



PRVA Prava naložba

Naložbeno varčevanje z življenjskim zavarovanjem:
zanesljivo do vaših finančnih ciljev

 DEŽELNA BANKA SLOVENIJE
vedno blizu

 **PRVA**
Najbolj osebna zavarovalnica

Finančna varnost vas in vaše družine na prvem mestu

PRVA Prava naložba je varčevalni produkt z življenjskim zavarovanjem, prilagojen vašim ciljem in finančnim zmožnostim. Omogoča doseganje višjih donosov kot klasično bančno varčevanje, obenem pa z nizkimi stroški nagrajuje dolgoročne varčevalce in jim zagotavlja finančno stabilnost. Hkrati omogoča brezskrben dostop do sredstev – že po šestih mesecih – tudi v primeru nenadnih izpadov prihodkov ali nepričakovanih stroškov.

Dostop do privarčevanih sredstev je pomemben

Prihranke je dobro imeti na razpolago, kadar koli jih potrebujete. PRVA Prava naložba omogoča, da do svojih sredstev dostopate že po šestih mesecih oziroma po šestih vplačanih mesečnih premijah. To je še posebej pomembno, kadar denar zaradi nenadnega izpada prihodkov ali nepričakovanih stroškov potrebujete takoj. Finančnih sredstev, vloženih v PRVO Pravo naložbo, torej ne vežete.

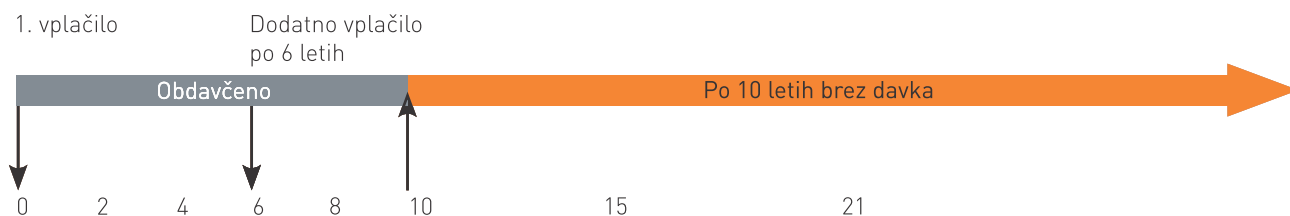
Varčevanje z manj obdavčitve

Vsa privarčevana sredstva zavarovalec črpa brez davka in dodatnih stroškov že po desetih letih od datuma sklenitve zavarovalne pogodbe. Pomembno je torej, kdaj sklenete varčevanje (datum sklenitve zavarovalne pogodbe) in ne kdaj vplačate posamezni znesek na svoj naložbeni račun.

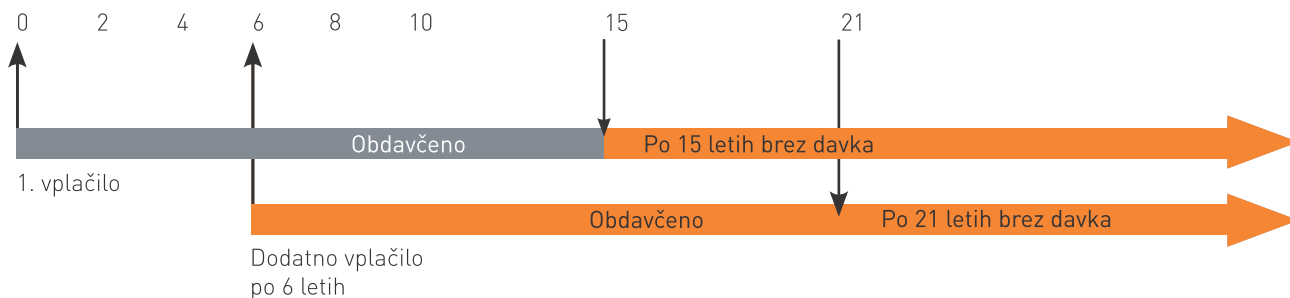
Svoja privarčevana sredstva v okviru vzajemnih skladov lahko brez davka črpate šele po petnajstih letih od trenutka, ko ste vplačali sredstva v vzajemni sklad. Če se torej odločite za poznejša vplačila v vzajemne sklade, se za začetek varčevanja šteje datum dodatnega vplačila. Vsako vplačilo v vzajemne sklade je torej obdavčeno 15 let.

Primerjava prednosti obdavčitve privarčevanih sredstev med zavarovalniško panogo in vzajemnimi skladi

Naložbena zavarovanja



Vzajemni skladi



Varčevanje, s katerim je zavarovano tudi vaše življenje

Varčevanju smo dodali zavarovanje za primer smrti z zajamčeno zavarovalno vsoto. Zavarovalna vsota znaša 110 % teoretično vplačane letne premije, v primeru enkratnega vplačila pa je enaka 110 % enkratnega vplačila. Če vrednost premoženja na naložbenem računu presega zavarovalno vsoto, se v primeru smrti izplača vrednost premoženja. Za sprejem v življenjsko zavarovanje praviloma ni treba izpolniti zdravstvenega vprašalnika.

Prilagojeno vaši življenjski situaciji

PRVA Prava naložba je varčevalni produkt z življenjskim zavarovanjem, prilagojen vašim ciljem in finančnim zmožnostim. Varčujete lahko postopoma z mesečnimi vplačili ali z enkratnim zneskom, kadar koli pa dodate tudi zneske nad 100 EUR.

Privarčevana sredstva so vam na voljo že po šestih mesecih oziroma po šestih mesečnih vplačilih. Priporočamo najmanj desetletno varčevanje – takrat je izplačilo neobdavčeno. Če pogodbo prekinete prej, se lahko obračunata davek na zavarovalne posle in dohodnina po zakonu.

Izplačilo je možno v enkratnem znesku ali v obliki rente iz ponudbe zavarovalnice. Kadarkoli pa lahko uveljavljate tudi predujem. Znesek predujma mora biti najmanj 250 EUR. Po izplačilu predujma mora na naložbene računu ostati 250 EUR oziroma 10 % skupne vrednosti premoženja (upoštevajoč tudi vrednost predujma), če je ta vrednost višja od 250 EUR.

Prilagodljiva naložbena strategija

Svoja sredstva lahko nalagate v tri sklade: **PRVA Delniški**, **PRVA Obvezniški**, **PRVA Varni**. Ob sklenitvi varčevanja lahko izberete naložbeno strategijo, pri kateri sami določite, kolikšen delež sredstev se bo nalagal v posamezni sklad.

Na ta način boste sami razporejali sredstva v svojem portfelju in določali, koliko tveganja želite prevzemati v posameznem obdobju. Če v času varčevanja presodite, da vam trenutna razporeditev sredstev ali razdelitev premije ne ustreza, lahko to brezplačno storite dvakrat letno.

Nizki stroški, dobro varčevanje

VSTOPNI STROŠKI

Redna obročna vplačila	2,2 % od vplačane premije.
Dodatna vplačila	2 % od vplačila.
Enkratno vplačilo	3 % od vplačanega enkratnega vplačila.

SKLEPALNI STROŠKI

Redna obročna vplačila	Do največ 4 % od vsote teoretično zbrane premije za 25 let, vendar ne več kot do 65. leta starosti (odvisno od višine premije)
Enkratno in dodatna vplačila	Ni sklepalnih stroškov.

STROŠKI VODENJA RAČUNA

1,5 EUR mesečno/račun.

STROŠKI UPRAVLJANJA

0,0167 % od vrednosti premoženja na polici mesečno.

IZSTOPNI STROŠKI*

Redna obročna vplačila	1., 2. in 3. leto: 10 %, po tretjem letu ni izstopnih stroškov.
Enkratna in dodatna vplačila	Ni izstopnih stroškov.

* Izstopni stroški se obračunajo izključno pri rednih obročnih premijah bodisi v primeru odkupa bodisi v primeru predujma.

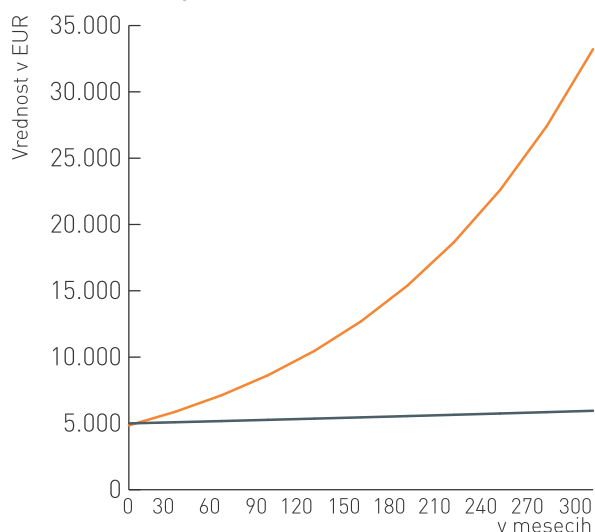
Za varčevalce z velikimi pričakovanji

Drznejšim varčevalcem z velikimi pričakovanji, ki so pripravljeni prevzeti tudi več naložbenega tveganja z višjimi kratkoročnimi nihajnostmi sredstev, svetujemo varčevanje v notranjem skladu **PRVA Delniški**. Cilj tega sklada je namreč kapitalska rast, dosežena s prejemki od naložb in z dobički iz kapitalske rasti naložb. Portfelj sklada sestavljajo globalno razpršene delniške naložbe in naložbe v delnice v obliki investicijskih skladov (ETF-jev). Gre za kombinacijo, ki ob dolgoročnem varčevanju omogoča tudi višje donose.

Informativna primerjava gibanja premoženja

Razlika v višini privarčevanih sredstev, če varčujete s PRVO Pravo naložbo v okviru sklada PRVA Delniški ali pri banki.

Enkratno vplačilo v višini 5.000 EUR in dobo 25 let



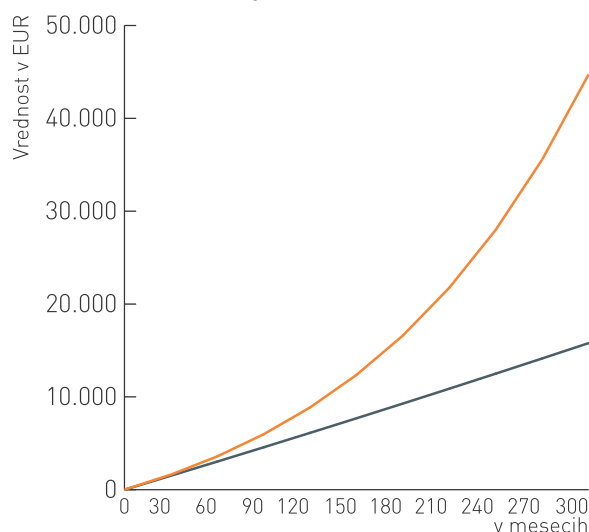
Sklad PRVA
Delniški

Donos
8,00 % *

Bančni depozit s
petletno vezavo

Donos
0,70 % **

Mesečno varčevanje v višini 50 EUR za dobo 25 let



Sklad PRVA
Delniški

Donos
8,00 % *

Bančni varčevalni
račun z vezavo

Donos
0,4072 % ***

Ciljna naložbena struktura sklada PRVA Delniški



- Ameriške delnice
- Evropske delnice
- Japonska & Pacifik
- Razvijajoči se trgi
- Depoziti in denar

- * Pri izračunu so upoštevani pretekli donosi sklada PRVA Varni, in sicer za preteklih 5 let. Donosi v prihodnje niso zagamčeni.
- ** Pri izračunu je upoštevana obrestna mera po ceniku ene izmed večjih slovenskih bank, in sicer v višini 0,70 %.
- *** Pri izračunu je upoštevana obrestna mera za varčevalni račun z dostopom po 7. dneh po pologu, po ceniku ene izmed večjih slovenskih bank, in sicer v višini 0,4072 %.

Ali ste vedeli?

Portfelj sklada PRVA Delniški sestavljajo globalno razpršene delniške naložbe in naložbe v delnice v obliki investicijskih skladov (ETF-jev). Z razpršenimi naložbami zagotavljamo varnost. ETF skladi (angl. Exchange Traded Funds) so odprti investicijski skladi, ki kot delnice kotirajo na borzah. V zadnjih petindvajsetih letih so postali eden izmed najbolj priljubljenih finančnih instrumentov tako med malimi kot med institucionalnimi vlagatelji. Sredstva v upravljanju ETF-skladov so se v obdobju od leta 2014 do 2024 povečala za več kot petkrat ter so ob koncu leta 2024 dosegla približno 14.700 milijard ameriških dolarjev. Razlog za vsesplošno priljubljenost teh skladov med vlagatelji je poleg stroškovne učinkovitosti, transparentnosti in dobre razpršenosti tudi, da gre za naložbo na t. i. temeljni ravni. Ta je za večino vlagateljev optimalna izhodiščno naložbena usmeritev: konservativno, vendar dobro razpršeno.

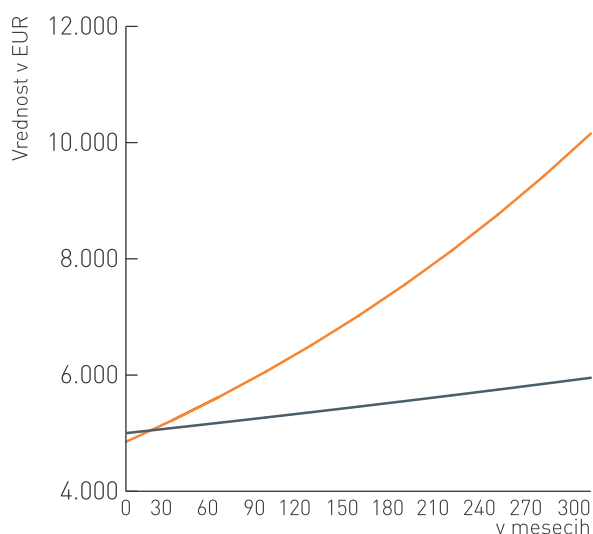
Za varčevalce z zmernimi pričakovanji

Varčevalcem, ki so pripravljeni tvegati manj in so zadovoljni z zmernimi donosi, svetujemo varčevanje v notranjem skladu **PRVA Obvezniški**. Naložbeni cilj tega sklada je zmerna rast privarčevanih sredstev, dosežena s prejemki od naložb in z dobički iz obresti. Ciljne naložbe so pretežno vezane na naložbe v dolžniške vrednostne papirje in instrumente denarnega trga.

Informativna primerjava gibanja premoženja

Razlika v višini privarčevanih sredstev, če varčujete s PRVO Pravo naložbo v okviru sklada PRVA Obvezniški ali pri banki.

Enkratno vplačilo v višini 5.000 EUR in dobo 25 let



Sklad PRVA Obvezniški



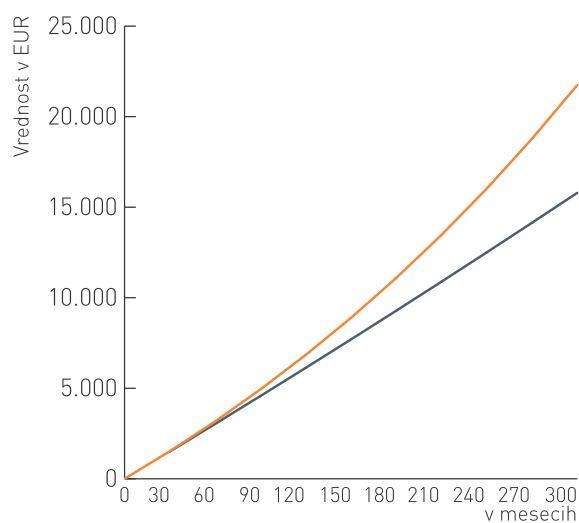
Donos
3,00 % *

Bančni varčevalni s petletno vezavo



Donos
0,70 % **

Mesečno varčevanje v višini 50 EUR za dobo 25 let



Sklad PRVA Obvezniški



Donos
3,00 % *

Bančni varčevalni račun z vezavo



Donos
0,4072 % ***

Ciljna naložbena struktura sklada PRVA Obvezniški



Državne obveznice EU & OECD

Korporativne obveznice z investicijsko bonitetno oceno

Državne obveznice razvijajočih se držav in obveznice visokih donosnosti

Depoziti in denar

* Pri izračunu so upoštevani pretekli donosi sklada PRVA Varni, in sicer za preteklih 5 let. Donosi v prihodnje niso zagamčeni.

** Pri izračunu je upoštevana obrestna mera po ceniku ene izmed večjih slovenskih bank, in sicer v višini 0,70 %.

*** Pri izračunu je upoštevana obrestna mera za varčevalni račun z dostopom po 7. dneh po pologu, po ceniku ene izmed večjih slovenskih bank, in sicer v višini 0,4072 %.

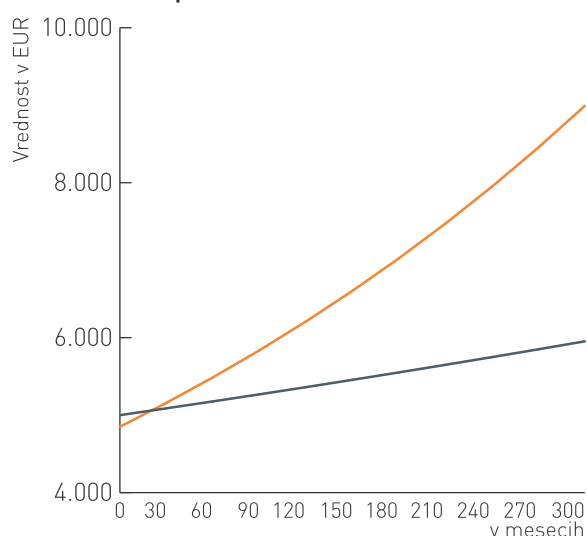
Za varčevalce, ki niso pripravljeni veliko tvegati

Varčevalcem, ki niso pripravljeni veliko tvegati in so zadovoljni s konservativnimi donosi, svetujemo varčevanje v notranjem skladu **PRVA Varni**. Naložbeni cilj tega sklada je zagotavljanje dolgoročne rasti privarčevanih sredstev za ohranjanje njegove realne vrednosti, ki bo izvirala iz obresti in deloma iz kapitalskih dobičkov in dividend. Ciljne naložbe so pretežno vezane na naložbe v likvidne državne obveznice držav članic OECD in EU, instrumente denarnega trga in lokalne depozite.

Informativna primerjava gibanja premoženja

Razlika v višini privarčevanih sredstev, če varčujete s PRVO Pravo naložbo v okviru sklada PRVA Varni ali pri banki.

Enkratno vplačilo v višini 5.000 EUR in dobo 25 let



Sklad PRVA Varni



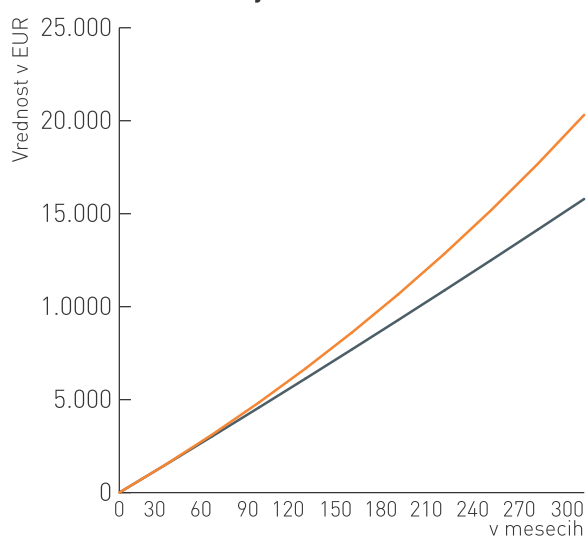
Donos
2,50 % *

Bančni varčevalni s petletno vezavo



Donos
0,70 % **

Mesečno varčevanje v višini 50 EUR za dobo 25 let



Sklad PRVA Varni



Donos
2,50 % *

Bančni varčevalni račun z vezavo



Donos
0,4072 % ***

Ciljna naložbena struktura sklada PRVA Varni



- Državne obveznice EU & OECD
- Korporativne obveznice z investicijsko bonitetno oceno
- Depoziti in denar

* Pri izračunu so upoštevani pretekli donosi sklada PRVA Varni, in sicer za preteklih 5 let. Donosi v prihodnje niso zajamčeni.

** Pri izračunu je upoštevana obrestna mera po ceniku ene izmed večjih slovenskih bank, in sicer v višini 0,70 %.

*** Pri izračunu je upoštevana obrestna mera za varčevalni račun z dostopom po 7. dneh po pologu, po ceniku ene izmed večjih slovenskih bank, in sicer v višini 0,4072 %.



Zaupanje, ki ga potrjujejo številke

Skupina PRVA je mednarodni finančni holding, ki posameznikom že več kot 25 let zagotavlja zanesljivo finančno zaščito, varnost in podporo pri načrtovanju prihodnosti. S svojimi družbami v Sloveniji, Severni Makedoniji, Srbiji in na Kosovu združuje znanje 150 strokovnjakov, zaupanje več kot pol milijona uporabnikov ter upravlja več kot 2 milijardi evrov sredstev.

Stalen vpogled v stanje privarčevanih sredstev

Uporabniški portal moja PRVA strankam omogoča 24-urni dostop do pregleda njihovih zavarovanj ter privarčevanih sredstev na osebem varčevalnem računu.

Prek portala lahko hitro in varno izmenjujete dokumente ter pkomunicirate z zavarovalnico.

Hitro in enostavno do zavarovanja

Vabljeni na osebni posvet v vašo poslovalnico DBS. Naši izkušeni svetovalci vam bodo prijazno prisluhnili, odgovorili na vaša vprašanja ter vas strokovno vodili skozi celoten postopek.

Za več informacij nas pokličite na brezplačno telefonsko številko **080 14 40** ali nam pišite na **info@dbbs.si**. Z veseljem vam bomo pomagali.

Tiskovina je tržno sporočilo. Pridružujemo si pravico do sprememb. Deželna banka Slovenije d.d. je zavarovalni zastopnik in trži zavarovanja PRVE Osebnih zavarovalnic, d.d.. Za natančno razumevanje predstavljenega zavarovanja si pozorno preberite zavarovalne pogoje, ki vsebujejo popolno informacijo o produktu in ponudbo, ki jo prejmete ob sklenitvi zavarovanja.