

NAMEN

V tem dokumentu so navedene ključne informacije o tem naložbenem produktu. Dokument ni tržno gradivo. Informacije so predpisane z zakonom, da se lahko seznanite z naravo, tveganji in stroški tega produkta ter možnim dobičkom in izgubo ter ga lažje primerjate z drugimi produkti.

PRODUKT

Življenjsko zavarovanje z varčevanjem

Zavarovalnica Triglav, d.d., Miklošičeva 19, Ljubljana, www.triglav.si. Za več informacij pokličite na tel. št. 080 555 555.

Datum izdaje dokumenta: 18.03.2019

Za nadzor nad zavarovalnico je pristojna Agencija za zavarovalni nadzor.

Produkt, ki ga kupujete, ni enostaven in je morda težko razumljiv.

KAJ JE TA PRODUKT?

Vrsta

Mešano življenjsko zavarovanje, ki omogoča dolgoročno zavarovanje za primer smrti in hkrati varčevanje. Podrobne informacije o tem produktu so navedene v Splošnih pogojih za Življenjsko zavarovanje z varčevanjem (v nadaljevanju »zavarovalni pogoji«).

Cilji

Zavarovanje je namenjeno osebam, ki želijo finančno zaščititi svoje bližnje in sebe ter hkrati varno varčevati. Zavarovalnica sredstva Kritnega sklada življenjskega zavarovanja (v nadaljevanju »sklad«), ki krijejo rezervacije iz življenjskih zavarovanj, nalaga v naložbe, ki zagotavljajo dolgoročno donosnost. Naložbe sklada bodo v večji meri usmerjene v državne in podjetniške obveznice. Sklad lahko del svojih sredstev vlaga tudi v delnice, delniške sklade, instrumente denarnega trga, bančne depozite in v druge oblike naložb. Osnovni naložbeni cilj sklada je zagotavljati dolgoročno kapitalsko rast na osnovi tekočih prihodkov od obresti dolžniških vrednostnih papirjev in kapitalskih dobičkov pri upravljanju naložb. Sredstva sklada bodo upravljana aktivno; naložbena politika bo nizko tvegana. Zavarovanje je udeleženo pri vsakoletnem pozitivnem rezultatu, ki ga zavarovalnica ustvari z upravljanjem portfelja življenjskih zavarovanj. Sorazmerni delež dobička, kot ga opredeljujejo zavarovalni pogoji, zavarovalnica pretvori v dodatno zavarovalno vsoto.

Ciljni mali vlagatelj

Ciljni trg produkta predstavljajo osebe, ki želijo biti zavarovane in hkrati tudi dolgoročno varčevati. Produkt je primeren za osebe, ki so zdrave (osebe, ki niso popolnoma zdrave, je mogoče zavarovati po dopolnilnih pogojih), imajo prosta finančna sredstva za dolgoročno plačevanje premije, želijo poskrbeti za svojo finančno varnost in finančno varnost svojih bližnjih. Posebnega naložbenega znanja pri tem produktu zavarovalec ne potrebuje, saj upravljanje sredstev prepusti zavarovalnici. Produkt je primeren za osebe, ki ne želijo prevzemati visokega naložbenega tveganja.

Zavarovalne koristi in stroški

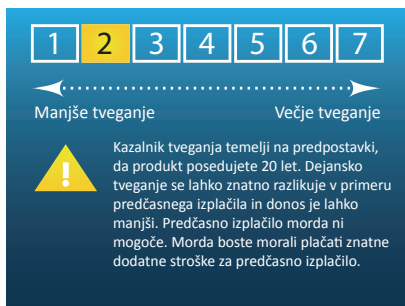
Če zavarovana oseba doživi dogovorjeno zavarovalno dobo, se upravičencu izplača zavarovalna vsota za doživetje, skupaj s pripisanimi dobički; če pa zavarovana oseba umre pred potekom zavarovalne dobe, se upravičencu izplača zavarovalna vsota za smrt, skupaj z do tedaj pripisanimi dobički. V primeru vzajemnega zavarovanja se upravičencu izplača zavarovalna vsota za doživetje, če dogovorjeno dobo preživita obe zavarovani osebi, v nasprotnem primeru (smrt ene od zavarovanih oseb) pa se izplača zavarovalna vsota za smrt in zavarovanje preneha. V primerih, ki jih določajo zavarovalni pogoji, je lahko izplačilo manjše.

Višina zavarovalnih koristi v primeru smrti in doživetja v različnih obdobjih je prikazana v oddelku »Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?«, in sicer na primeru osebe, ki je zavarovanje sklenila s pristopno starostjo 40 let, za zavarovalno dobo 20 let, premijo 1.000 EUR letno (240 mesečnih premij po 83,33 EUR) in zavarovalno vsoto 18.038 EUR (v nadaljevanju »primer«). V tabeli v oddelku »Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?« je prikazana letna kumulativna zavarovalna premija v različnih obdobjih razpolaganja. Na prikazanem primeru znaša zavarovalna premija 5 % letne premije oziroma 54 EUR letno. Ocena povprečno vložnega zneska je 946 EUR letno. V tabeli »Stroški skozi čas« je na primeru prikazan letni učinek stroškov na donos pri zmernem scenariju. Zaradi obračuna zavarovalne premije se donosnost naložbe ob poteku zavarovalne dobe 20 let zmanjša za 0,54 %. To zmanjšanje donosa je že upoštevano pri podatkih o donosnosti in v podatkih o stroških v oddelku »Kakšni so stroški?«.

Če zavarovalec izpolnjuje pogoje, ki jih določajo zavarovalni pogoji, lahko zahteva predujem ali odkup zavarovanja (več o tem v oddelku »Kako dolgo bi moral razpolagati z njim in ali lahko dobim denar izplačan predčasno?«).

Trajanje zavarovanja (zavarovalno dobo) določita zavarovalec in zavarovalnica v zavarovalni pogodbi. Zavarovalnica ima pravico enostransko razveljaviti pogodbo v skladu z zavarovalnimi pogoji zaradi zamolčanja okoliščin, ki so pomembne za ocenitev nevarnosti in so zavarovalcu znane ali mu niso mogle ostati neznane. Če je za primer smrti zavarovana oseba, ki še ni stara 14 let, ali oseba, ki ji je poslovna sposobnost popolnoma odvzeta, je pogodba nična. Če premija ni plačana za obdobje, ki ga določajo zavarovalni pogoji, sme zavarovalnica enostransko odstopiti od pogodbe in obdržati do tedaj plačane premije.

KAKŠNO JE TVEGANJE IN KAKŠEN DONOS LAHKO PRIČAKUJEM?



Zbirni kazalnik tveganja (levo) je smernica glede stopnje tveganja tega produkta v primerjavi z drugimi produkti. Kaže stopnjo verjetnosti, da bo produkt izgubil vrednost zaradi tržnih gibanj ali ker ne moremo izplačati vlagatelja. Ta produkt smo razvrstili v razred 2 (od 7), kar pomeni nizek razred tveganja. Morebitne izgube na podlagi prihodnje uspešnosti so ocenjene s stopnjo nizko, slabi tržni pogoji pa najverjetneje ne bodo vplivali na našo zmožnost, da izplačamo vlagatelja. Če vam ne moremo izplačati dolgovane zneska, lahko izgubite celotno naložbo.

Uspešnost zavarovanja kot celote je odvisna od uspešnosti poslovanja sklada, opredeljenega v poglavju »Kaj je ta produkt?«, in od višine zavarovalne premije.

Naložba 1.000 EUR letno Zavarovalna premija 54 EUR letno*		1 leto	10 let	20 let (Priporočeno obdobje razpolaganja)
SCENARIJI PREŽIVETJA				
Stresni scenarij	Morebitno izplačilo po odbitju stroškov	0 EUR	8.045 EUR	18.038 EUR
	Povprečna letna donosnost	-100 %	-3,14 %	-0,49 %
Neugoden scenarij	Morebitno izplačilo po odbitju stroškov	0 EUR	8.985 EUR	23.668 EUR
	Povprečna letna donosnost	-100 %	-0,89 %	2,20 %
Zmeren scenarij	Morebitno izplačilo po odbitju stroškov	0 EUR	9.046 EUR	23.943 EUR
	Povprečna letna donosnost	-100 %	-0,75 %	2,31 %
Ugoden scenarij	Morebitno izplačilo po odbitju stroškov	0 EUR	9.108 EUR	24.228 EUR
	Povprečna letna donosnost	-100 %	-0,61 %	2,43 %
Kumulativni znesek naložbe**	Pri zmernem scenariju	949 EUR	9.389 EUR	18.926 EUR
SCENARIJ SMRTI				
Smrt	Kaj lahko vaši upravičenci dobijo nazaj po odbitju stroškov	18.038 EUR	19.330 EUR	23.943 EUR
Kumulativna zavarovalna premija*	Za 40 letnika pri zmernem scenariju	51 EUR	611 EUR	1.074 EUR

* Zavarovalna premija je del plačane premije in pomeni strošek zavarovalnega kritja smrti zavarovane osebe in znaša v povprečju 5 % oziroma 54 EUR letno. Podatek o kumulativni zavarovalni premiji pa pove, kolikšen je strošek kritja smrti v treh različnih obdobjih.

** Kumulativni znesek naložbe predstavlja razliko med skupno plačano premijo in kumulativno zavarovalno premijo v treh različnih obdobjih.

Ta preglednica kaže znesek, ki bi ga lahko dobili izplačanega upravičenci v naslednjih 20-ih letih v primeru različnih scenarijev preživetja in v primeru scenarija smrti, ob predpostavki, da vložite 1.000 EUR na leto. Predstavljeni scenariji kažejo, kako uspešna bi lahko bila vaša naložba. Primerjate jih lahko s scenariji za druge produkte. Predstavljeni scenariji so ocena prihodnje uspešnosti na podlagi preteklih dokazov o gibanju vrednosti te naložbe in niso natančen kazalnik. Koliko boste dobili, je odvisno od razmer na trgu in od tega, kako dolgo razpolagate s produktom. Stresni scenarij prikazuje, koliko bi lahko dobili nazaj v ekstremnih tržnih razmerah in ne upošteva situacij, v katerih vam nismo sposobni plačati. Tega produkta ni mogoče enostavno izplačati. Predčasno izplačilo je opredeljeno v oddelku »Kako dolgo bi moral razpolagati z njim in ali lahko dobim denar izplačan predčasno?« in se izvede skladno z zavarovalnimi pogoji. Prikazani zneski vključujejo vse stroške produkta. V zneskih ni upoštevan vaš davčni položaj, ki lahko prav tako vpliva na to, koliko boste dobili nazaj.

KAJ SE ZGODI, ČE ZAVAROVALNICA TRIGLAV, D.D., NE MORE IZPLAČATI VLAGATELJEV?

V primeru stečaja zavarovalnice lahko zavarovalec utрпи finančno izgubo. Republika Slovenija ne zagotavlja jamčevalnih oz. odškodninskih shem za vlagatelje, ki bi omogočale kritje finančne izgube. Verjetnost finančne izgube je glede na uspešno in stabilno poslovanje zavarovalnice, ki jo odraža visoka bonitetna ocena A s stabilno srednjeročno napovedjo s strani bonitetnih agencij A.M. Best (z dne 30. 11. 2018) in S&P Global Ratings (z dne 7. 9. 2018) izredno majhna. Poleg tega zavarovalnica vodi register sredstev, ki krijejo zavarovalno-tehnične rezervacije iz zavarovalnih pogodb življenjskih zavarovanj, ločeno od ostalega premoženja. V primeru stečaja zavarovalnice se sredstva iz naslova življenjskih zavarovanj vodi in obravnava ločeno ter omogoča prednostno poplačilo terjatev upravičenih oseb.

KAKŠNI SO STROŠKI?

Stroški skozi čas

Naložba 1.000 EUR letno Zmerni scenarij za 40 letnika	V primeru izplačila po 1 letu	V primeru izplačila po 10 letih	V primeru izplačila po 20 letih
Skupni stroški	1.000 EUR	2.345 EUR	4.891 EUR
Letni učinek na donosnost (zmanjšanje donosa)	100,00 %	5,56 %	2,66 %

Skupni stroški za dobo trajanja zavarovanja 20 let obsegajo: stroške, obračunane po zavarovalni pogodbi v višini 2.289 EUR, stroške zavarovalne premije v višini 1.074 EUR, stroške nepripisanega dela udeležbe zavarovalca pri vsakoletnem pozitivnem rezultatu, ki je ustvarjen z upravljanjem portfelja življenjskih zavarovanj v višini 1.527 EUR in stroške upravljanja sklada v višini 1 EUR.

Zmanjšanje donosa kaže, kakšen učinek bodo skupni stroški, ki jih boste plačali, imeli na donos naložbe, ki ga boste morda imeli. V skupnih stroških so upoštevani enkratni, tekoči in dodatni stroški. Tukaj prikazani zneski so kumulativni stroški samega produkta za tri različna obdobja razpolaganja. Vključujejo morebitne kazni za predčasen izstop. Številke temeljijo na predpostavki, da vložite 1.000 EUR letne premije vsako leto trajanja zavarovanja. Številke so ocene in se lahko v prihodnosti spremenijo. Oseba, ki prodaja produkt ali o njem svetuje, vam lahko zaračuna druge stroške. V tem primeru vam bo predložila informacije o teh stroških in vam pokazala učinek, ki jih bodo vsi stroški imeli na vašo naložbo skozi čas.

Sestava stroškov

Spodnja preglednica prikazuje vsakoletni učinek različnih vrst stroškov na donosnost naložbe, ki jo boste morda imeli ob koncu priporočenega obdobja razpolaganja in pomen različnih kategorij stroškov.

Ta preglednica prikazuje letni učinek na donosnost			
Enkratni stroški	Vstopni stroški	0,38 %	Učinek stroškov, ki jih plačate ob vstopu v naložbo.
	Izstopni stroški	/	Učinek stroškov izstopa iz naložbe ob zapadlosti.
Tekoči stroški	Stroški premoženjskih transakcij	0,00 %	Učinek stroškov našega nakupa in prodaje osnovnih naložb za produkt.
	Drugi tekoči stroški	2,28 %	Učinek stroškov, ki nam jih plačate vsako leto za upravljanje vaših naložb, in stroškov iz oddelka II.
Dodatni stroški	Provizije za uspešnost	/	Učinek provizije za uspešnost. To odbijemo od vaše naložbe, če je preseženo merilo uspešnosti za produkt.
	Spodbujevalne provizije	/	Učinek spodbujevalne provizije. To odbijemo, če je uspešnost naložbe večja od x%.

Drugi tekoči stroški vključujejo stroške, obračunane po zavarovalni pogodbi (razen vstopnih stroškov, ki so v zgornji tabeli prikazani posebej), stroške zavarovalne premije in stroške nepripisanega dela udeležbe pri vsakoletnem pozitivnem rezultatu, ki je ustvarjen z upravljanjem portfelja življenjskih zavarovanj. Stroški premoženjskih transakcij obsegajo stroške upravljanja sklada. Prikazani stroški se lahko razlikujejo od dejanskih stroškov zavarovalca, saj se stroški lahko spremenijo.

KAKO DOLGO BI MORAL RAZPOLAGATI Z NJIM IN ALI LAHKO DOBIM DENAR IZPLAČAN PREDČASNO?

Priporočeno obdobje razpolaganja (posedovanja): 20 let

Priporoča se, da zavarovanje traja 20 let, saj omogoča dolgoročno zavarovanje za primer smrti in hkrati dolgoročno varčevanje.

Zavarovanje se sklene z dogovorjeno zavarovalno dobo, vendar zavarovalcu omogoča, da v določeni meri razpolaga z njim tekom trajanja v skladu z zavarovalnimi pogoji, pri čemer lahko utрпи določene stroške. Če zavarovalec enostransko preneha plačevati premije in je do tedaj plačana premija za obdobje, ki ga določajo zavarovalni pogoji, se zavarovanje **kapitalizira**. Zavarovana oseba je do poteka zavarovanja zavarovana z znižano zavarovalno vsoto, dodatna zavarovanja pa prenehajo. Zavarovalec lahko kasneje z zavarovalnico dogovori obnovitev zavarovanja skladno z zavarovalnimi pogoji. Zavarovalec se lahko z zavarovalnico dogovori za **mirovanje** plačevanja premije. Mirovanje lahko zahteva največ dvakrat tekom trajanja zavarovanja za največ eno leto. V obdobju mirovanja je zavarovana oseba zavarovana z znižano zavarovalno vsoto.

Zavarovalec lahko zahteva izplačilo dela sredstev do odkupne vrednosti zavarovanja kot **predujem**, če izpolnjuje časovne in vsebinske pogoje, pod katerimi lahko zahteva odkup. Če imata starša sklenjeno vzajemno zavarovanje ali če je z zavarovanjem zavarovana samo mati, lahko zavarovalec v primeru rojstva otroka zahteva izplačilo predujma v višini do 10 % zavarovalne vsote, vendar ne več kot 500 EUR. Predujem, skupaj z morebitnimi obrestmi, lahko kasneje vrne. Ko nastane zavarovalni primer, se izplača zavarovalna vsota, zmanjšana za znesek nevrnjenega predujma in natekle obresti. Zavarovalec lahko zahteva **odkup**, če je od začetka zavarovanja do odkupa poteklo v skladu z zavarovalnimi pogoji določeno število let in so izpolnjeni vsebinski pogoji, navedeni v zavarovalnih pogojih. Odkupna vrednost police ob izpolnjevanju minimalnih pogojev za odkup znaša 95 % matematične rezervacije, izračunane po metodah aktuarske matematike. Odkupna vrednost zavarovanja v kasnejšem obdobju je enaka višini matematične rezervacije v trenutku odkupa, zmanjšana za takšen sorazmerni delež med 5 % in 0 %, da je ob izteku dogovorjenega trajanja odkupna vrednost zavarovanja enaka 100 % matematične rezervacije. Odkupna vrednost dodatne zavarovalne vsote iz naslova dobička znaša 80 % matematične rezervacije iz naslova udeležbe na dobičku.

Pri predujmu in odkupu se obračuna tudi davek od dohodka iz življenjskega zavarovanja. Ta davek se ne obračuna, če sta zavarovalec in upravičenec ista oseba in do izplačila ne pride pred 10-imi leti trajanja zavarovanja. Davek od prometa zavarovalnih poslov se obračuna v primeru prenehanja zavarovalne pogodbe (odkup) pred 10-imi leti trajanja zavarovanja. Morebitne spremembe davčne zakonodaje lahko vplivajo na davčno obravnavo izplačil iz zavarovalne pogodbe.

Zavarovalec lahko od zavarovalne pogodbe pisno **odstopi** v roku 30 dni od prejema zavarovalne police. Zavarovalnica je upravičena obračunati dejanske stroške, povezane z odstopom od pogodbe, in sicer v višini, določeni v veljavnem ceniku na dan sklenitve zavarovanja. V primeru, da je bil opravljen zdravniški pregled, je zavarovalnica upravičena zahtevati povračilo stroškov zdravniškega pregleda v skladu z veljavnim cenikom.

KAKO SE LAHKO PRITOŽIM?

Pritožba se lahko vloži pisno po pošti na naslov Zavarovalnica Triglav, d.d., Miklošičeva 19, 1000, Ljubljana, po elektronski pošti info@triglav.si, preko obrazca na spletni strani www.triglav.si ali ustno (izjava na zapisnik) v poslovalnicah zavarovalnice.

DRUGE POMEMBNE INFORMACIJE

Ta dokument je pripravljen v skladu z Delegirano uredbo Evropske komisije (EU) 2017/653 z dne 8. marca 2017 o dopolnitvi Uredbe (EU) št. 1286/2014 Evropskega parlamenta in Sveta o dokumentih s ključnimi informacijami. Dokument je standardiziran.

Zavarovanje podrobno urejajo Splošni pogoji za Življenjsko zavarovanje z varčevanjem, ki jih zavarovalec prejme ob sklepanju zavarovalne pogodbe. K zavarovanju se lahko priključijo dodatna zavarovanja iz ponudbe zavarovalnice. Zavarovalec lahko pridobi informacije v zvezi z želenim zavarovanjem in individualni informativni izračun pri zavarovalnem zastopniku ali posredniku ali na telefonski številki 080 555 555, na elektronskem naslovu info@triglav.si ali v poslovalnicah zavarovalnice.

Ta dokument velja od 18.03.2019 dalje. Revidirane verzije tega dokumenta so objavljene na spletni strani zavarovalnice www.triglav.si.