

## NAMEN

V tem dokumentu so navedene ključne informacije o tem naloženem 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 delnim povračilom premije

Zavarovalnica Triglav, d. d., Miklošičeva 19, Ljubljana (»zavarovalnica«), ki je obvladujoča družba Skupine Triglav. Spletna stran: [www.triglav.si](http://www.triglav.si). Za več informacij pokličite na tel. št. 080 555 555.

Agencija za zavarovalni nadzor je pristojna za nadzor nad zavarovalnico v zvezi s tem dokumentom s ključnimi informacijami.

Datum priprave dokumenta: 24. 3. 2023

**Kupiti nameravate produkt, ki ni enostaven in ga je morda težko razumeti.**

## KAJ JE TA PRODUKT?

### Vrsta

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 delnim povračilom premije (v nadaljevanju »zavarovalni pogoji«).

### Trajanje

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

### 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 dolžniške finančne instrumente. 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 finančnih instrumentov in kapitalskih dobičkov pri upravljanju naložb. Sredstva sklada bodo upravljana aktivno; naložbena politika bo nizko tvegana. Zavarovanje je soudeleženo pri pozitivnem rezultatu poslovanja iz naslova upravljanja sredstev zavarovalno tehničnih rezervacij portfelja tovrstnih življenjskih zavarovanj. Dobiček se pripisuje in izplača v enkratnem znesku ob zaključku trajanja zavarovanja, glede na doseženo donosnost v celotnem trajanju zavarovanja. Pripis dobička ne vpliva na višino odkupnih vrednosti, kapitaliziranih zavarovalnih vsot in upravičen v primeru smrti.

### 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.

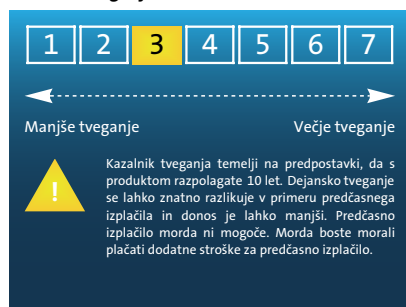
### Zavarovalne koristi in stroški

Če zavarovana oseba doživi dogovorjeno zavarovalno dobo, se upravičencu izplača 30 % plačane premije osnovnega zavarovanja, skupaj s pripisanimi dobički; če pa zavarovana oseba umre pred potekom zavarovalne dobe, se upravičencu izplača zavarovalna vsota za smrt. V primerih, ki jih določajo zavarovalni pogoji, je lahko izplačilo manjše.

Višina zavarovalnih koristi v primeru smrti in ob poteku zavarovanja v različnih obdobjih je prikazana v oddelku »Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?«, in sicer na primeru zdrave osebe z ugodnim življenjskim slogom, ki je zavarovanje sklenila s pristopno starostjo 40 let za zavarovalno dobo 10 let, premijo 1.000 EUR letno (120 mesečnih premij po 83,33 EUR) in zavarovalno vsoto 492.026 EUR (v nadaljevanju »primer«). V tabeli v oddelku »Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?« je prikazana zavarovalna premija, sklenjena v treh različnih obdobjih razpolaganja. Na prikazanem primeru znaša zavarovalna premija 45,5 % letne premije oziroma 455 EUR letno. Premija predstavlja znesek, ki ga zavarovalec plača zavarovalnici. Zavarovalna premija pa je del plačane premije in predstavlja strošek zavarovalnega kritja smrti zavarovane osebe. Ocena povprečno vložene zneska je 545 EUR letno. V tabeli »Stroški skozi čas« je na primeru prikazan letni učinek stroškov na donos pri zmernem scenariju, razen v prvem letu, kjer je upoštevan 0 % letni donos. Zaradi obračuna zavarovalne premije se donosnost naložbe ob poteku zavarovalne dobe 10 let zmanjša za 15,6 %. To zmanjšanje donosa je že upoštevano pri podatkih o donosnosti in v podatkih o stroških v oddelku »Kakšni so stroški?«.

## KAKŠNO JE TVEGANJE IN KAKŠEN DONOS LAHKO PŘIČAKUJEM?

### Kazalnik tveganja



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 3 (od 7), kar pomeni srednje nizek razred tveganja. Morebitne izgube na podlagi prihodnje uspešnosti so ocenjene s stopnjo srednje 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.

### Scenariji uspešnosti

Vaše koristi od tega produkta so odvisne od prihodnje tržne uspešnosti. Razvoj trga v prihodnosti je negotov in ga ni mogoče natančno napovedati. Prikazani zneski vključujejo vse stroške samega produkta, vendar morda ne vključujejo vseh stroškov, ki jih plačate svetovalcu ali distributerju. V zneskih ni upoštevan vaš davčni položaj, ki lahko prav tako vpliva na to, koliko boste dobili nazaj. Predstavljeni scenariji so ponazoritve, ki temeljijo na preteklih rezultatih in določenih predpostavkah. Trgi bi se v prihodnosti lahko razvijali zelo drugače. Ta preglednica kaže znesek, ki bi ga lahko dobili izplačanega upravičenci v naslednjih 10 letih v primeru različnih scenarijev preživetja in v primeru scenarija smrti, ob predpostavki, da vložite 1.000 EUR na leto. Stresni scenarij prikazuje, koliko bi lahko dobili nazaj v ekstremnih tržnih razmerah.

<b>Priporočeno obdobje razpolaganja:</b>	<b>10 let</b>			
<b>Primer naložbe:</b>	<b>1.000 EUR letno</b>	<b>Če izstopite po 1 letu</b>	<b>Če izstopite po 5 letih</b>	<b>Če izstopite po 10 letih</b>
<b>Zavarovalna premija:</b>	<b>455 EUR letno</b>			

#### SCENARIJ PREŽIVETJA

<b>Minimalni</b>	V prvih dveh letih trajanja zavarovanja lahko svojo naložbo v celoti izgubite. V primeru izstopa po preteku dveh let od začetka trajanja zavarovanja prejmete 30 % vplačane premije.			
<b>Stresni</b>	<b>Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov</b>	<b>0 EUR</b>	<b>1.370 EUR</b>	<b>3.000 EUR</b>
	Povprečen letni donos	-100%	-51,9%	-27,7%
<b>Neugodni</b>	<b>Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov</b>	<b>0 EUR</b>	<b>1.370 EUR</b>	<b>3.520 EUR</b>
	Povprečen letni donos	-100%	-51,9%	-23,5%
<b>Zmerni</b>	<b>Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov</b>	<b>0 EUR</b>	<b>1.370 EUR</b>	<b>3.560 EUR</b>
	Povprečen letni donos	-100%	-51,9%	-23,2%
<b>Ugodni</b>	<b>Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov</b>	<b>0 EUR</b>	<b>1.370 EUR</b>	<b>3.610 EUR</b>
	Povprečen letni donos	-100%	-51,9%	-22,8%
<b>Znesek, vložen v določenem obdobju</b>		<b>1.000 EUR</b>	<b>5.000 EUR</b>	<b>10.000 EUR</b>

#### SCENARIJ SMRTI

<b>Smrt</b>	<b>Koliko bi lahko vaši upravičenci dobili nazaj po odbitku stroškov</b>	<b>492.026 EUR</b>	<b>492.026 EUR</b>	<b>492.026 EUR</b>
<b>Zavarovalne premije, sklenjene v določenem obdobju</b>		<b>283 EUR</b>	<b>1.634 EUR</b>	<b>4.547 EUR</b>

#### KAJ SE ZGODI, ČE ZAVAROVALNICA NE MORE IZPLAČATI MALIH VLAGATELJEV?

Jamstvene oziroma odškodninske sheme za male vlagatelje niso predpisane. Mali vlagatelj sicer lahko utрпи finančno izgubo zaradi neizpolnjevanja obveznosti zavarovalnice, vendar je verjetnost neizpolnitve obveznosti minimalna, 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 28. 9. 2022) in S&P Global Ratings (z dne 5. 9. 2022).

Bonitetna ocena zavarovalnice je objavljena na spletni strani <https://www.triglav.eu/sl>.

#### KAKŠNI SO STROŠKI?

Oseba, ki vam svetuje o tem produktu ali vam ga prodaja, vam lahko zaračuna druge stroške. V tem primeru vam bo zagotovila informacije o teh stroških in o njihovem učinku na vašo naložbo.

##### Stroški skozi čas

V preglednicah so prikazani zneski, ki se odbijejo od vaše naložbe, da bi se pokrile različne vrste stroškov. Ti zneski so odvisni od tega, koliko ste vložili, kako dolgo posedujete produkt. Prikazani zneski so ponazoritve, ki temeljijo na primeru zneska naložbe in različnih možnih naložbenih obdobjih. Predpostavljali smo, da:

- boste v prvem letu dobili nazaj znesek, ki ste ga vložili (0-odstotni letni donos pred stroški). Za druga obdobja razpolaganja smo predpostavljali uspešnost produkta, kot je prikazana v zmernem scenariju;
- se vložiti 1.000 EUR na leto.

Skupni stroški zajemajo stroške, obračune po zavarovalni pogodbi, stroške zavarovalne premije in stroške nepripisanega dela udeležbe zavarovalca pri vsakoletnem pozitivnem rezultatu, ki je ustvarjen z upravljanjem portfelja življenjskih zavarovanj. V primeru izplačila pred 10 leti od začetka zavarovanja je v skupnih stroških upoštevan tudi davek od prometa zavarovalnih poslov.

	<b>Če izstopite po enem letu</b>	<b>Če izstopite po 5 letih</b>	<b>Če izstopite po 10 letih</b>
<b>Stroški skupaj</b>	<b>1.000 EUR</b>	<b>3.200 EUR</b>	<b>7.145 EUR</b>
<b>Letni učinek stroškov *</b>	<b>100%</b>	<b>40,5 % vsako leto</b>	<b>26,9 % vsako leto</b>

\* To prikazuje, kako stroški vsako leto v obdobju razpolaganja zmanjšujejo vaš donos. Kaže na primer, da če izstopite po priporočenem obdobju razpolaganja, bo vaš povprečen letni donos predvidoma znašal 3,8 % pred stroški in -23,2 % po stroških. Del stroškov si lahko delimo z osebo, ki vam prodaja produkt, da se pokrijejo storitve, ki vam jih zagotavlja.

##### Sestava stroškov

<b>Enkratni stroški ob vstopu ali izstopu</b>		<b>Letni učinek stroškov, če izstopite po priporočenem obdobju razpolaganja</b>
Vstopni stroški	Vstopni stroški znašajo 4,2 % vložene zneska in vključujejo stroške distribucije.	0,3%
Izstopni stroški	Izstopne provizije za ta produkt ne zaračunavamo.	/
<b>Tekoči stroški, zaračunani vsako leto</b>		
Provizije za upravljanje in drugi upravni ali operativni stroški	Stroški po zavarovalni pogodbi, zavarovalne premije in stroški nepripisanega dela udeležbe pri vsakoletnem pozitivnem rezultatu iz upravljanja portfelja življenjskih zavarovanj.	26,6%
Transakcijski stroški	0,0 % letne vrednosti vaše naložbe. To je ocena stroškov, ki nastanejo ob nakupu in prodaji osnovnih naložb za produkt. Dejanski znesek se bo razlikoval glede na vrednost nakupa in prodaje.	0,0%
<b>Dodatni stroški, zaračunani pod posebnimi pogoji</b>		
Provizije za uspešnost in spodbujevalne provizije	Za ta produkt se provizija za uspešnost ne zaračuna.	/

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

### Priporočeno obdobje razpolaganja (posedovanja): 10 let

Priporoča se, da zavarovanje traja 10 let, saj omogoča dolgoročno zavarovanje za primer smrti in hkrati dolgoročno varčevanje. Zavarovanje se sklone 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 zahteva **odkup**, če sta od začetka zavarovanja do odkupa pretekli vsaj dve leti. Odkupna vrednost police ob izpolnjevanju minimalnih pogojev za odkup znaša 30 % plačane premije osnovnega zavarovanja.

Pri 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 leti trajanja zavarovanja. Davek od prometa zavarovalnih poslov se obračuna v primeru prenehanja zavarovalne pogodbe (odkup) pred 10 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](mailto:info@triglav.si), preko obrazca na spletni strani [www.triglav.si](http://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 delnim povračilom premije, 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 oz. posredniku ali na telefonski številki 080 555 555, na elektronskem naslovu [info@triglav.si](mailto:info@triglav.si) ali v poslovalnicah zavarovalnice.

Ta dokument velja od 24. 3. 2023 dalje. Revidirane verzije tega dokumenta so objavljene na spletni strani zavarovalnice [www.triglav.si](http://www.triglav.si).