

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

Enkratno naložbeno življenjsko zavarovanje Fleks

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

Datum izdaje dokumenta: 20.04.2022

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

Naložbeno življenjsko zavarovanje, ki omogoča zavarovanje in hkrati varčevanje. Zavarovanje podrobno urejajo Splošni pogoji za Enkratno naložbeno življenjsko zavarovanje Fleks (v nadaljevanju »zavarovalni pogoji«).

Cilji

Zavarovanje je namenjeno osebam, ki želijo imeti zavarovanje, s katerim zagotovijo finančno varnost upravičencem v primeru smrti zavarovane osebe, in hkrati varčevati z vlaganjem v sklade (t.i. osnovne naložbene možnosti, v nadaljevanju »skladi«) ter so pripravljene sprejeti naložbeno tveganje.

V okviru zavarovanja ima zavarovalec možnost izbire med tremi naložbenimi strategijami: Samostojna izbira skladov, Finančni cilji in Aktivni naložbeni paketi. Naložbene strategije se med seboj razlikujejo po tem, kako aktivno je zavarovalec vključen v upravljanje investicije. Zavarovalec lahko aktivno sodeluje pri upravljanju svojega naložbenega portfelja, tako da sam iz ponudbe zavarovalnice izbere sklade, v okviru katerih bo varčeval, v odvisnosti od naložbenega tveganja, ki ga je pripravljen prevzeti. Zavarovalec lahko ob sklenitvi zavarovanja izbere naložbeno strategijo Finančni cilji ali Aktivni naložbeni paketi in upravljanje naložbenega portfelja prepusti zavarovalnici in upravljavcu sklada. Skladi se med seboj razlikujejo po naložbeni politiki in s tem tudi po stopnji naložbenega tveganja ter pričakovani donosnosti. Glavni dejavnik, ki vpliva na donosnost, je izbira sklada, ki je lahko na splošno delniški, obvezniški, mešani ali denarni. Zavarovalec lahko upravlja naložbeno tveganje z razpršitvijo naložbe med več različnih skladov.

| Upravljavec | Skladi | Vrsta sklada | Investicijska usmerjenost |
|----------------|--------------------------------|--|--|
| Triglav Skladi | Triglav Hitro rastoča podjetja | globalni delniški | Mala hitro rastoča svetovna podjetja |
| | Triglav Zeleni | družbeno odgovorni delniški | Izbrana globalna podjetja, zavezana trajnostnemu razvoju in z visoko stopnjo družbene odgovornosti |
| | Triglav Jugovzhodna Evropa | regionalni delniški | Izbrana podjetja balkanske regije |
| | Triglav Rastoči trgi | globalni delniški | Hitro rastoči trgi Latinske Amerike, Vzhodne Evrope, Azije in Pacifika |
| | Triglav Azija | regionalni delniški | Delnice najzanimivejših azijskih podjetij |
| | Triglav Severna Amerika | regionalni delniški | Delnice največjih podjetij iz regije Severne Amerike |
| | Triglav Steber Global | globalni delniški | Največja svetovna podjetja razvitih in hitro rastočih trgov |
| | Triglav Svetovni razviti trgi | globalni delniški | Razviti trgi Severne Amerike, Evrope, Azije in Pacifika |
| | Triglav Top Brands | globalni delniški | Delnice podjetij, ki upravljajo z najbolj prepoznavnimi svetovnimi blagovnimi znamkami |
| | Triglav Zdravje in farmacija | sektorski delniški | Delnice podjetij iz sektorja zdravstva in farmacije |
| | Triglav Evropa | regionalni delniški | Delnice uveljavljenih evropskih podjetij |
| | Triglav Renta | globalni mešani | Globalne delnice in obveznice |
| | Triglav High Yield Bond | sklad obveznic izven naložbenega razreda | Visoko donosne državne in podjetniške obveznice |
| | Triglav Obvezniški | globalni obvezniški | Obveznice z visoko bonitetno oceno, izdane v evrih |
| | Triglav Money Market EUR* | sklad denarnega trga | Instrumenti denarnega trga in bančni depoziti |
| | Triglav Tehnologija | sektorski delniški | Delnice najperspektivnejših in najmočnejših tehnoloških podjetij |
| | Triglav Preudarni | globalni mešani defenzivni | Pretežno obveznice z visoko bonitetno oceno, dopolnjene z delnicami globalnih podjetij |
| | Triglav Aktivni | globalni mešani fleksibilni | Dinamično prilagajanje strukture portfelja z namenom kontrole volatilnosti ter zaščite kapitala |

*Sklad Triglav Money Market EUR je na voljo samo v okviru naložbene strategije Finančni cilji in Aktivni naložbeni paketi.

Zavarovalec lahko med trajanjem zavarovanja prenaša sredstva med skladi iz aktualne ponudbe zavarovalnice ali spremeni razdelitev premije med skladi na način, kot to določajo zavarovalni pogoji. Podrobne informacije o skladih so navedene na obrazcu »Ključni podatki za vlagatelje« in v prospektih skladov, dostopnih na spletni strani www.triglavskladi.si oziroma www.triglav.si.

Ciljni mali vlagatelj

Ciljni trg produkta predstavljajo osebe, ki želijo biti zavarovane in hkrati tudi dolgoročno varčevati v skladih. Produkt je primeren za osebe, ki so pripravljene sprejeti naložbeno tveganje, imajo prosta finančna sredstva in želijo poskrbeti za svojo finančno varnost ter finančno varnost svojih bližnjih. Ciljna skupina zavarovalcev se lahko razlikuje glede na izbran sklad. Zavarovalec potrebuje določena znanja glede varčevanja v skladih v primeru varčevanja v okviru strategije Samostojna izbira skladov, pri kateri sam izbere sklade in razdelitev premije ter mora sam aktivno upravljati svoja sredstva. V kolikor zavarovalec varčuje v okviru naložbene strategije Finančni cilji ali Aktivni naložbeni paketi, posebnega naložbenega znanja in izkušenj ne potrebuje, saj upravljanje naložbenega portfelja prepusti zavarovalnici in upravljavcu sklada.

Zavarovalne koristi in stroški

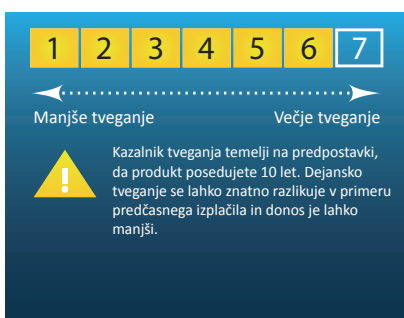
V primeru smrti zavarovane osebe oz. ene od zavarovanih oseb pri vzajemnem zavarovanju (v nadaljevanju »zavarovana oseba«) se upravičencu izplača zjamčena zavarovalna vsota za primer smrti (v nadaljevanju »ZZV«) oz. stanje na naložbenem računu, če je le-to višje od ZZV. Po koncu koledarskega leta, v katerem zavarovana oseba dopolni 75. leto starosti, se v primeru njene smrti izplača vrednost premoženja na naložbenem računu. V primerih, ki jih določajo zavarovalni pogoji, je lahko izplačilo manjše.

V tabeli v oddelku »Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?« je prikazana kumulativna zavarovalna premija v različnih obdobjih razpolaganja za zavarovano osebo pristopne starosti 45 let, ki plača 10.000 EUR enkratne premije ter dogovori zjamčeno zavarovalno vsoto 11.000 EUR (v nadaljevanju »primer«). Zavarovalna premija, obračunana v priporočenem obdobju razpolaganja, znaša 15 EUR. V tabeli »Stroški skozi čas« je na primeru prikazan letni učinek stroškov na donos pri 3-odstotni letni donosnosti sklada. Zaradi obračuna zavarovalne premije se donosnost naložbe zmanjša za 0,01 % letno. To zmanjšanje donosa je upoštevano tudi 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?«).

Zavarovanje se sklepa z odprto zavarovalno dobo in nima datuma dospelosti. Zavarovalnica ima pravico enostransko razveljaviti pogodbo v skladu z zavarovalnimi pogoji zaradi zamačenja 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 enkratna premija ni plačana dva meseca po zapadlosti, zavarovalnica zavarovalca pozove k plačilu premije s priporočenim pismom. Če zapadla premija ni plačana v roku, sme zavarovalnica, izjaviti zavarovalcu, da odstopa od pogodbe, skladno z zavarovalnimi pogoji.

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 razponu od 1 do 6 (od 7), kar je v razponu od najnižji do drugi najvišji razred tveganja. Morebitne izgube na podlagi prihodnje uspešnosti so ocenjene s stopnjami od zelo nizko do visoko, slabi tržni pogoji pa najverjetneje ne bodo vplivali na našo zmožnost, da izplačamo vlagatelja. Ta produkt ne vsebuje nobene zaščite glede prihodnje tržne uspešnosti, zato lahko svojo naložbo delno ali v celoti izgubite. Če vam ne moremo izplačati dolgotrajnega zneska, lahko izgubite celotno naložbo.

Tveganje in donosnost naložbe se razlikujeta glede na izbrane sklade. Podrobne informacije o vsakem skladu so na voljo v dokumentu »Ključni podatki za vlagatelje«.

| Naložba 10.000 EUR Zavarovalna premija znaša od 15 EUR* | | 1 leto | 5 let | 10 let (Priporočeno obdobje razpolaganja) |
|--|--|-------------------|-------------------|---|
| SCENARIJ SMRTI | Za 45 letnika | | | |
| Smrt | Kaj lahko vaši upravičenci dobijo nazaj po odbitju stroškov | 11.000 EUR | 11.103 EUR | 12.875 EUR |
| Kumulativna zavarovalna premija* | | 5 EUR | 15 EUR | 15 EUR |

* Zavarovalna premija je del enkratne premije in pomeni strošek zavarovalnega kritja smrti zavarovane osebe ter znaša 15 EUR v priporočenem obdobju razpolaganja. Podatek o kumulativni zavarovalni premiji pa pove, kolikšen je strošek kritja smrti v treh različnih obdobjih.

Ta preglednica kaže znesek, ki bi ga lahko dobili izplačanega upravičenci v naslednjih 10-ih letih v primeru scenarija smrti ob predpostavki, da vložite 10.000 EUR enkratne premije. Predstavljeni scenarij kaže, kako uspešna bi lahko bila vaša naložba. Primerjate ga lahko s scenariji za druge produkte. Predstavljeni scenarij je ocena prihodnje uspešnosti na podlagi predpostavke 3-odstotne letne donosnosti sklada in ni natančen kazalnik. Koliko boste dobili, je odvisno od razmer na trgu in od tega, kako dolgo razpolagate z naložbo/produktom. 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?

Jamstvene oziroma odškodninske sheme za vlagatelje niso predpisane. Mali vlagatelj sicer lahko utrpí 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 13.10.2021) in S&P Global Ratings (z dne 13.09.2021). Bonitetna ocena zavarovalnice je objavljena na spletni strani <https://www.triglav.eu/sl>.

KAKŠNI SO STROŠKI?

Stroški skozi čas

| Naložba 10.000 EUR Za 45 letnika | V primeru izplačila po 1 letu | V primeru izplačila po 5 letih | V primeru izplačila po 10 letih |
|---|-------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|
| Skupni stroški | od 1.287 do 1.536 EUR | od 1.594 do 2.915 EUR | od 927 do 3.778 EUR |
| Letni učinek na donosnost (zmanjšanje donosa) | od 14,11 % do 17,01 % | od 3,15 % do 5,85 % | od 0,88 % do 3,55 % |

Skupni stroški v primeru izplačila po 10-ih letih trajanja zavarovanja vključujejo: stroške, obračunane po zavarovalni pogodbi (v nadaljevanju »stroški po zavarovalni pogodbi«) v višini 430 EUR, stroške zavarovalne premije v višini 15 EUR in stroške poslovanja sklada, ki se gibljejo od 482 do 3.333 EUR glede na izbrani sklad. Stroški po zavarovalni pogodbi vključujejo vstopne stroške v višini 3 % od plačane premije in izstopne stroške v višini 1 % od vrednosti premoženja, odkupne vrednosti zavarovanja ali predujma. Stroški poslovanja izbranega sklada zajemajo provizijo za upravljanje, provizijo za opravljanje skrbniških storitev in druge stroške, ki bremenijo premoženje sklada. Stroški sklada so pri izračunu vrednosti enote premoženja (VEP), ki ga zavarovalnica uporablja za izračun vrednosti naložbe, že upoštevani in dodatno ne znižujejo vrednosti naložbe. Stroški sklada so podrobno definirani v prospektu z vključenimi pravili upravljanja in v dokumentu »Ključni podatki za vlagatelje« za vsak sklad. Dejanski stroški zavarovalca se lahko razlikujejo od prikazanih (npr. glede na izbran sklad, zavarovalno premijo, idr.).

V primeru izplačila pred 10-imi leti od začetka zavarovanja je v skupnih stroških upoštevan tudi davek od prometa zavarovalnih poslov.

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 produkta za tri različna obdobja razpolaganja. Vključujejo morebitne kazni za predčasen izstop. Številke temeljijo na predpostavki, da vložite 10.000 EUR enkratne premije. 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 ga 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 | 0,32 % | Učinek stroškov, ki jih plačate ob vstopu v naložbo. |
| | Izstopni stroški | 0,10 % | Učinek stroškov izstopa iz naložbe ob zapadlosti. |
| Tekoči stroški | Stroški premoženjskih transakcij | od 0,00 % do 0,22 % | Učinek stroškov našega nakupa in prodaje osnovnih naložb za produkt. |
| | Drugi tekoči stroški | od 0,46 % do 2,92 % | 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%. |

Stroški imajo najnižji učinek na donosnost pri skladu Triglav Money Market EUR, najvišji učinek pa pri skladu Triglav Jugovzhodna Evropa.

Tekoči stroški vključujejo stroške zavarovalne premije in stroške poslovanja sklada.

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 vsaj 10 let, saj omogoča dolgoročno zavarovanje za primer smrti in hkrati dolgoročno varčevanje in hkrati omogoča davčno ugodno obravnavo. Z daljšanjem ročnosti razpolaganja se tveganje znižanja realne in nominalne začetne vrednosti vloženi sredstev zmanjšuje.

Zavarovanje se sklene z odprto zavarovalno dobo, zavarovalcu pa omogoča, da razpolaga z zbranimi sredstvi (npr. predujem, odkup) v času trajanja zavarovanja v skladu z zavarovalnimi pogoji.

Predujem lahko zavarovalec zahteva skladno z zavarovalnimi pogoji, če vrednost premoženja na naložbenem računu presega znesek najnižjega zneska predujma skladno z veljavnim cenikom zavarovalnice. Za izplačilo predujma se zniža ZZV. Predujem lahko zavarovalec vrne. Zavarovalec lahko kadarkoli zahteva **odkup** zavarovanja. Odkupna vrednost zavarovanja je enaka vrednosti premoženja na naložbenem računu zavarovalca, zmanjšani za obračunane stroške.

Pri predujmu in odkupu se poleg izstopnih stroškov v višini 1 % od odkupne vrednosti zavarovanja oziroma predujma 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 odkupa 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.

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 Enkratno naložbeno življenjsko zavarovanje Fleks, ki jih zavarovalec prejme ob sklepanju zavarovalne pogodbe. 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.

Informacije o skladih so zavarovalcu dostopne v dokumentu »Ključni podatki za vlagatelje«. Prospekti skladov in vrednost enote premoženja (VEP) skladov ter »Ključni podatki za vlagatelje« so dostopni na spletni strani družbe za upravljanje Triglav Skladi, d.o.o., Ljubljana, www.triglavskladi.si oziroma na spletni strani zavarovalnice www.triglav.si.

Ta dokument velja od 20.04.2022 dalje. Revidirane verzije tega dokumenta so objavljene na spletni strani zavarovalnice www.triglav.si.