

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

Naložbeno življenjsko zavarovanje i.fleks

Zavarovalnica Triglav, d. d., Miklošičeva 19, Ljubljana (»zavarovalnica«), ki je obvladujoča družba Skupine Triglav. Spletna stran: 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

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

Trajanje

Zavarovanje se sklene z odprto zavarovalno dobo in nima datuma dospelosti. 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 skladno z določili zavarovalnih pogojev, sme zavarovalnica 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 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.

Zavarovalec lahko v okviru osnovnih naložbenih možnosti izbira med ETF skladi družb za upravljanje BlackRock Asset Management Ireland Limited, BlackRock Asset Management Deutschland AG, Amundi Asset Management, Amundi Luxembourg S.A. in Invesco Investment Management Limited. Skladi se med seboj razlikujejo po naložbeni politiki in s tem tudi po stopnji naložbenega tveganja ter pričakovani donosnosti. V odvisnosti od naložbene politike in s tem povezanim naložbenim tveganjem so zavarovalcu na voljo delniški in obvezniški skladi. Glavni dejavnik, ki vpliva na donosnost, je izbira posameznega sklada. Donos posameznega sklada je odvisen od nihanja vrednosti naložb v portfelju sklada. Cenovna nihanja so odraz stanja gospodarskega cikla oz. panoge, geopolitičnih razmer, razmer na finančnih trgih, uspešnosti poslovanja posameznih podjetij, nepričakovanih dogodkov ipd. Zavarovalec lahko upravlja naložbeno tveganje z razpršitvijo naložbe med več različnih skladov.

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. Specifične informacije o posamezni osnovni naložbeni možnosti (skladih) so navedene v dokumentu Specifične informacije o osnovni naložbeni možnosti, dostopnem na www.triglav.si, in v prospektu skladov, dostopnem na spletni strani upravljalcev skladov www.blackrock.com, www.ishares.com, www.amundi.fr, www.amundi.lu, etf.invesco.com oziroma www.triglav.si.

Ciljni mali vlagatelj

Ciljni trg produkta predstavljajo osebe, ki želijo biti zavarovane in hkrati tudi dolgoročno varčevati z vlaganjem v sklade. Produkt je primeren za osebe, ki so zdrave (osebe, ki niso zdrave, je mogoče zavarovati po dopolnilnih pogojih), so pripravljene sprejeti naložbeno tveganje, imajo prosta finančna sredstva za dolgoročno plačevanje premije ter želijo poskrbeti za svojo finančno varnost in finančno varnost svojih bližnjih. Ciljna skupina zavarovalcev se lahko razlikuje glede na izbran sklad. Zavarovalec potrebuje določena znanja in izkušnje glede varčevanja z vlaganjem v sklade, saj sam izbere sklade in razdelitev premije ter mora sam aktivno upravljati svoja sredstva. Glede na to, da je zavarovanje možno skleniti le preko spleta, je primerno za osebe, ki so na splošno naklonjene spletnemu nakupovanju in ki imajo dovolj znanja o produktu, ki ga kupujejo, da lahko samostojno sklenejo zavarovanje.

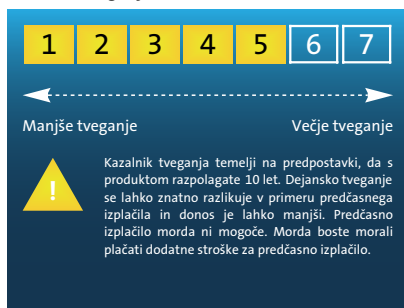
Zavarovalne koristi in stroški

V primeru smrti zavarovane osebe se upravičencu izplača zajamčena 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.

Višina zavarovalnih koristi v primeru smrti in preživetja v različnih obdobjih razpolaganja je prikazana v oddelku »Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?« za zavarovano osebo pristopne starosti 45 let, ki plačuje premijo mesečno in letno plača 1.000 EUR ter se dogovori za zajamčeno zavarovalno vsoto 10.000 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 povprečna zavarovalna premija od 2,3 % do 3,3 % letne premije oziroma od 23 EUR do 33 EUR letno glede na izbrani sklad. 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 od 967 EUR do 977 EUR letno glede na izbrani sklad. 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 povprečno zmanjša za od 0,5 % do 0,7 % letno glede na izbrani sklad. To zmanjšanje donosa je upoštevano tudi 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 razponu od 1 do 5 (od 7), kar je v razponu od najnižji do srednje visok razred tveganja. Morebitne izgube na podlagi prihodnje uspešnosti so ocenjene s stopnjami od zelo nizko do srednje 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 dolgovane zneska, lahko izgubite celotno naložbo.

Tveganje in donosnost naložbe se razlikujeta glede na izbrane sklade. Specifične informacije o posamezni osnovni naložbeni možnosti (skladu) so na voljo v dokumentu Specifične informacije o osnovni naložbeni možnosti.

Scenariji uspešnosti

Vaše koristi od tega produkta so odvisne od prihodnje tržne uspešnosti in se razlikujejo glede na izbrane sklade. 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 neugodni, zmerni in ugodni scenariji so ponazoritve, pri katerih se uporabi najslabša, povprečna in najboljša uspešnost produkta v odvisnosti od skladov oz. referenčnega merila skladov v zadnjih 15 letih. Trgi bi se v prihodnosti lahko razvijali zelo drugače. Stresni scenarij prikazuje, koliko bi lahko dobili nazaj v ekstremnih tržnih razmerah. Minimalna vrednost pri ugodnem scenariju se je pojavila za naložbo v sklad AMUNDI ETF GOVIES 0-6 MONTHS EUROMTS INVESTMENT GRADE UCITS ETF DR v obdobju med marcem 2008 in marcem 2018, pri čemer se je do 19. 6. 2009 uporabila uspešnost indeksa FTSE Eurozone Government Bill 0-6 Month Capped Index, maksimalna vrednost pri ugodnem scenariju se je pojavila za naložbo v sklad LYXOR NASDAQ-100 UCITS ETF - Acc v obdobju med septembrom 2011 in septembrom 2021. Minimalna vrednost pri zmernem scenariju se je pojavila za naložbo v sklad AMUNDI ETF GOVIES 0-6 MONTHS EUROMTS INVESTMENT GRADE UCITS ETF DR v obdobju med septembrom 2010 in septembrom 2020, pri čemer se je do 19. 6. 2009 uporabila uspešnost indeksa FTSE Eurozone Government Bill 0-6 Month Capped Index, maksimalna vrednost pri zmernem scenariju se je pojavila za naložbo v sklad LYXOR NASDAQ-100 UCITS ETF - Acc v obdobju med avgustom 2009 in avgustom 2019. Minimalna vrednost pri neugodnem scenariju se je pojavila za naložbo v sklad LYXOR NASDAQ-100 UCITS ETF - Acc v obdobju med decembrom 2021 in marcem 2023, maksimalna vrednost pri neugodnem scenariju se je pojavila za naložbo v sklad AMUNDI ETF GOVIES 0-6 MONTHS EUROMTS INVESTMENT GRADE UCITS ETF DR, pri čemer se je do 19. 6. 2009 uporabila uspešnost indeksa FTSE Eurozone Government Bill 0-6 Month Capped Index, v obdobju med majem 2016 in marcem 2023.

Priporočeno obdobje razpolaganja:	10 let	Če izstopite po 1 letu	Če izstopite po 5 letih	Če izstopite po 10 letih
Primer naložbe:	1.000 EUR letno			
Zavarovalna premija:	od 23 EUR do 33 EUR letno			
SCENARIJ PREŽIVETJA				
Minimalni	Svojo naložbo lahko delno ali v celoti izgubite.			
Stresni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov	0 EUR	od 2.260 EUR do 4.060 EUR	od 3.080 EUR do 8.820 EUR
	Povprečen letni donos	-100%	od -31,9 % do -8,4 %	od -27,0 % do -2,5 %
Neugodni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov	0 EUR	od 2.550 EUR do 4.060 EUR	od 3.770 EUR do 8.820 EUR
	Povprečen letni donos	-100%	od -27,1 % do -8,4 %	od -21,7 % do -2,5 %
Zmerni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov	0 EUR	od 4.120 EUR do 5.430 EUR	od 9.050 EUR do 16.060 EUR
	Povprečen letni donos	-100%	od -7,8 % do 3,4 %	od -2,0 % do 9,3 %
Ugodni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov	0 EUR	od 4.180 EUR do 5.590 EUR	od 9.330 EUR do 17.060 EUR
	Povprečen letni donos	-100%	od -7,3 % do 4,6 %	od -1,4 % do 10,5 %
Znesek, vložen v določenem obdobju		1.000 EUR	5.000 EUR	10.000 EUR
SCENARIJ SMRTI				
Smrt	Koliko bi lahko vaši upravičenci dobili nazaj po odbitku stroškov	10.000 EUR	10.000 EUR	od 10.000 EUR do 16.060 EUR
Zavarovalne premije, sklenjene v določenem obdobju		44 EUR	od 194 EUR do 208 EUR	od 226 EUR do 327 EUR

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?

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, obračunane po zavarovalni pogodbi, stroške zavarovalne premije in stroške poslovanja sklada. Razlikujejo se glede na izbrani sklad. Stroški po zavarovalni pogodbi vključujejo vstopne stroške v višini 1 % od plačane premije, stroške vodenja naložbenega računa v višini 3 EUR mesečno, stroške hrambe vrednostnih papirjev v višini 0,0033 % mesečno od vrednosti premoženja, vezanega na posamezni sklad, in izstopne stroške v višini 1 % od vrednosti premoženja, odkupne vrednosti zavarovanja ali predujma. Stroški poslovanja izbranega sklada zajemajo provizijo za upravljanje in druge upravne ali operativne stroške v razponu od 0,1 % do 0,3 %, odvisno od izbranega sklada, ter transakcijske stroške v razponu od 0 do 0,58 %, odvisno od izbranega sklada. Dejanski stroški zavarovalca se lahko razlikujejo od prikazanih (npr. glede na izbran sklad, zavarovalno premijo idr.). V primeru izplačila pred 10 leti od začetka zavarovanja je v skupnih stroških upoštevan tudi davek od prometa zavarovalnih poslov.

	Če izstopite po enem letu	Če izstopite po 5 letih	Če izstopite po 10 letih
Stroški skupaj	1.000 EUR	od 900 EUR do 1.020 EUR	od 930 EUR do 1.260 EUR
Letni učinek stroškov *	100%	od 7,9 % do 8,5 % vsako leto	od 1,9 % do 2,5 % vsako leto

* 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 od 0,2 % do 11,3 % pred stroški in od -2,0 % do 9,3 % po stroških.

Sestava stroškov

Enkratni stroški ob vstopu ali izstopu		Letni učinek stroškov, če izstopite po priporočenem obdobju razpolaganja
Vstopni stroški	Vstopni stroški se obračunajo v višini 1 % od vsakega vplačila in so vključeni v Tekočih stroških.	/
Izstopni stroški	1 % vaše naložbe predno vam je izplačana.	0,2%
Tekoči stroški, zaračunani vsako leto		
Provizije za upravljanje in drugi upravni ali operativni stroški	Stroški zavarovalne premije, stroški po zavarovalni pogodbi, razen izstopnih stroškov, ter stroški poslovanja sklada, razen transakcijskih stroškov.	od 1,6 % do 1,9 %
Transakcijski stroški	Od 0 % do 0,58 % letne vrednosti vaše naložbe v odvisnosti od izbranega sklada. To je ocena stroškov, ki nastanejo ob nakupu in prodaji osnovnih naložb za Sklad. Dejanski znesek se bo razlikoval glede na vrednost nakupa in prodaje.	od 0 % do 0,6 %
Dodatni stroški, zaračunani pod posebnimi pogoji		
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 vsaj 10 let, saj omogoča dolgoročno zavarovanje za primer smrti in hkrati dolgoročno varčevanje. Z daljšanjem ročnosti razpolaganja se tveganje znižanja realne in nominalne začetne vrednosti vloženih sredstev zmanjšuje. Priporočeno obdobje razpolaganja je določeno kot minimalno priporočeno obdobje, ki upošteva določene oprostitive plačila davka.

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

Predujem lahko zavarovalec zahteva skladno z zavarovalnimi pogoji, v višini do 80 % vrednosti premoženja na naloženem računu pod pogojem, da znesek predujma presega znesek najnižjega izplačila predujma, skladno z veljavnim cenikom zavarovalnice. Za izplačilo predujma se zniža ZZV. Predujem ne vpliva na obveznost plačevanja premije in ga lahko zavarovalec vrne.

Odkup zavarovanja lahko zavarovalec zahteva, če sta od začetka zavarovanja pretekli vsaj dve leti in so premije plačane za najmanj dve leti. Odkupna vrednost zavarovanja je enaka višini sredstev na naloženem računu.

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 leti trajanja zavarovanja. Davek od prometa zavarovalnih poslov se obračuna v primeru odkupa 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, 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 Naložbeno življenjsko zavarovanje i.fleks, 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 zelenim zavarovanjem in individualni informativni izračun na spletni strani zavarovalnice www.triglav.si, na telefonski številki 080 555 555 ali na elektronskem naslovu info@triglav.si.

Dokument s ključnimi informacijami dopolnjujejo Specifične informacije o osnovnih naložbenih možnostih, ki so na voljo v katalogu z oznako K-SINM-ETF/23-3. Vsi dokumenti, ki urejajo zavarovanje, so na voljo na spletni strani zavarovalnice www.triglav.si.

Celovite informacije o skladih so na voljo v prospektu, ki je skupaj z najnovejšim dokumentom s ključnimi informacijami, letnim poročilom, polletnim poročilom in drugimi pomembnimi informacijami o skladu na voljo na spletni strani upravljavcev skladov www.blackrock.com, www.ishares.com, www.amundi.fr, www.amundi.lu in etf.invesco.com.

Informacije o pretekli uspešnosti so na voljo na spletni strani zavarovalnice www.triglav.si. Podatki so prikazani v obliki letnih donosov za obdobje zadnjih 10 let, razen če se produkt ne trži tako dolgo.

Ta dokument velja od 24. 3. 2023 dalje. Revidirane verzije tega dokumenta so objavljene na spletni strani zavarovalnice www.triglav.si.