

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

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

Datum izdaje dokumenta: 12.01.2022

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, vezano na sklade. Zavarovanje podrobno urejajo Splošni pogoji za Enkratno naložbeno življenjsko zavarovanje (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 v 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 dvema naložbenima strategijama: Kombinacija skladov Naložbeni trendi in Samostojna izbira skladov. Naložbeni strategiji se med seboj razlikujeta po tem, kako aktivno je zavarovalec vključen v izbiro skladov, ki bodo sestavljali njegov naložbeni portfelj. Zavarovalec lahko ob sklenitvi zavarovanja izbere naložbeno strategijo Kombinacija skladov Naložbeni trendi in izbiro skladov prepusti zavarovalnici in upravljavcu sklada. V primeru Samostojne izbire skladov lahko zavarovalec 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.

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 ali mešani. Zavarovalec lahko upravlja naložbeno tveganje z razpršitvijo naložbe med več različnih skladov.

| Upravljavец | 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 | specializirani obvezniški | Visoko donosne državne in podjetniške obveznice izven naložbenega razreda |
| | Triglav Obvezniški | globalni obvezniški | Obveznice z visoko bonitetno oceno, izdane v evrih |
| | 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 |

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 vlagatelji

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.

Zavarovalne koristi in stroški

V primeru smrti zavarovane osebe, 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 90. leto starosti, se v primeru njene smrti izplača vrednost premoženja na naložbenem računu.

V primeru smrti zavarovane osebe zaradi nezgode v prvih desetih letih od začetka zavarovanja zavarovalnica izplača še: 50 odstotkov vplačane enkratne premije, dogovorjene ob sklenitvi zavarovanja, če je bila starost zavarovane osebe ob sklenitvi zavarovanja do 65 let; oziroma 20 odstotkov vplačane enkratne premije, dogovorjene ob sklenitvi zavarovanja, če je bila starost zavarovane osebe ob sklenitvi zavarovanja od 66 let do 80 let.

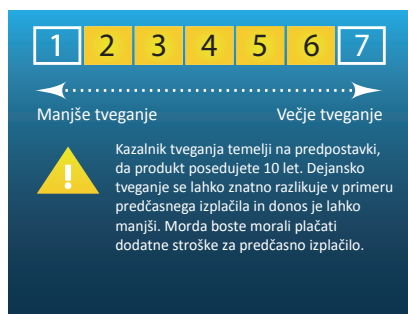
V primerih, ki jih določajo zavarovalni pogoji, je lahko izplačilo manjše.

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 55 let, ki plača 10.000 EUR enkratne premije ter dogovori zajamčeno zavarovalno vsoto za primer smrti 11.000 EUR (v nadaljevanju »primer«). Zavarovalna premija, obračunana v priporočenem obdobju razpolaganja, znaša 12 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 že upoštevano pri 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. 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 en mesec po zapadlosti, zavarovalnica pozove zavarovalca k plačilu premije s priporočenim pismom. Če zapadla premija ni plačana v roku, ki je določen v pismu, sme zavarovalnica izjaviti zavarovalcu, da odstopa od pogodbe, skladno z zavarovalnimi pogoji. V primeru, da je dogovorjena enkratna premija plačana v nižjem znesku kot je dogovorjena v zavarovalni pogodbi, zavarovalnica zavarovalca pozove, naj plača razliko med dogovorjeno in plačano enkratno premijo. V kolikor zavarovalec tudi po pozivu zavarovalnice te razlike ne plača, zavarovalec soglaša, da zavarovalnica izvede popravek zavarovalne police z ustreznim preračunom zajamčene zavarovalne vsote, zavarovalne vsote za nezgodno smrt, vstopnih stroškov in jo pošlje zavarovalcu. Prvotno izdana polica se šteje za neveljavno.

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 2 do 6 (od 7), kar je v razponu od nizke do drugi najvišji razred tveganja. Morebitne izgube na podlagi prihodnje uspešnosti so ocenjene s stopnjami od 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 dolgovanega 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 12 EUR* | | 1 leto | 5 let | 10 let (Priporočeno obdobje razpolaganja) |
|--|--|-------------------|-------------------|---|
| SCENARIJ SMRTI | Za 55 letnika | | | |
| Smrt | Kaj lahko vaši upravičenci dobijo nazaj po odbitju stroškov | 11.000 EUR | 11.000 EUR | 13.022 EUR |
| Kumulativna zavarovalna premija* | | 4 EUR | 12 EUR | 12 EUR |

* Zavarovalna premija je del enkratne premije in pomeni strošek zavarovalnega kritja smrti zavarovane osebe ter znaša 12 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?

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 13. 10. 2021) in S&P Global Ratings (z dne 13. 09. 2021) 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 10.000 EUR Za 55 letnika | V primeru izplačila po 1 letu | V primeru izplačila po 5 letih | V primeru izplačila po 10 letih |
|---|-------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Skupni stroški | od 1.629 do 1.853 EUR | od 2.261 EUR do 3.452 EUR | od 1.573 EUR do 4.143 EUR |
| Letni učinek na donosnost (zmanjšanje donosa) | od 17,86 % do 20,49 % | od 4,50 % do 6,95 % | od 1,50 % do 3,92 % |

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 300 EUR, stroške zavarovalne premije v višini 12 EUR in stroške poslovanja sklada, ki se gibljejo od 1.261 EUR do 3.831 glede na izbrani sklad. Stroški po zavarovalni pogodbi vključujejo vstopne stroške v višini 3 % od plačane premije in v prvih desetih letih trajanja zavarovanja izstopne stroške v višini 4 % od 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 izbrani 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 | 0,00 % | Učinek stroškov izstopa iz naložbe ob zapadlosti. |
| Tekoči stroški | Stroški premoženjskih transakcij | od 0,11 % do 0,28 % | Učinek stroškov našega nakupa in prodaje osnovnih naložb za produkt. |
| | Drugi tekoči stroški | od 1,07 % do 3,32 % | 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 Preudarni, najvišji učinek pa pri skladu Triglav Zeleni.

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 v skladih ter omogoča davčno ugodno obravnavo. Z daljšanjem ročnosti razpolaganja se tveganje znižanja realne in nominalne začetne vrednosti vložnih 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, jamstvo za nezgodno smrt pa preneha. Zavarovalec lahko kadarkoli zahteva **odkup** zavarovanja. Odkupna vrednost zavarovanja je enaka vrednosti premoženja na naložbenem računu. Zavarovalnica je upravičena ob izplačilu odkupne vrednosti zavarovanja ali predujma v prvih desetih letih trajanja zavarovanja obračunati izstopne stroške v višini štirih odstotkov od odkupne vrednosti ali predujma.

Pri predujmu in odkupu se v prvih desetih letih trajanja zavarovanja poleg izstopnih stroškov v višini 4 % 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, 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.

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 12.01.2022 dalje. Revidirane verzije tega dokumenta so objavljene na spletni strani zavarovalnice www.triglav.si.