

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 delnim povračilom premije**

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**

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«).

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 zagotavljanje 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 upravičenj 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 letna kumulativna zavarovalna premija v različnih obdobjih razpolaganja. Na prikazanem primeru znaša zavarovalna premija 45 % letne premije oziroma 455 EUR letno. 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. Zaradi obračuna zavarovalne premije se donosnost naložbe ob poteku zavarovalne dobe 10 let zmanjša za 15,61 %. 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 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.



Manjše tveganje Večje tveganje



Kazalnik tveganja temelji na predpostavki, da produkt posedujete 10 let. Dejansko tveganje se lahko znatno razlikuje v primeru predčasnega izplačila in donos je lahko manjši. Predčasno izplačilo morda ni mogoče. Morda boste morali plačati dodatne stroške za predčasno izplačilo.

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 445 EUR letno*		1 leto	5 let	10 let (Priporočeno obdobje razpolaganja)
SCENARIJI PREŽIVETJA				
Stresni scenarij	Morebitno izplačilo po odbitju stroškov	0 EUR	1.373 EUR	3.000 EUR
	Povprečna letna donosnost	-100 %	-34,74 %	-10,62 %
Neugoden scenarij	Morebitno izplačilo po odbitju stroškov	0 EUR	1.373 EUR	3.550 EUR
	Povprečna letna donosnost	-100 %	-34,74 %	-7,57 %
Zmeren scenarij	Morebitno izplačilo po odbitju stroškov	0 EUR	1.373 EUR	3.577 EUR
	Povprečna letna donosnost	-100 %	-34,74 %	-7,44 %
Ugoden scenarij	Morebitno izplačilo po odbitju stroškov	0 EUR	1.373 EUR	3.606 EUR
	Povprečna letna donosnost	-100 %	-34,74 %	-7,30 %
Kumulativni znesek naložbe**	Pri zmernem scenariju	717 EUR	3.366 EUR	5.453 EUR
SCENARIJ SMRTI				
Smrt	Kaj lahko vaši upravičenci dobijo nazaj po odbitju stroškov	492.026 EUR	492.026 EUR	492.026 EUR
Kumulativna zavarovalna premija*	Za 40 letnika pri zmernem scenariju	283 EUR	1.634 EUR	4.547 EUR

* Zavarovalna premija je del plačane premije in pomeni strošek zavarovalnega kritja smrti zavarovane osebe in znaša v povprečju 45 % oziroma 445 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 10-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?

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 1.000 EUR letno Zmerni scenarij za 40 letnika	V primeru izplačila po 1 letu	V primeru izplačila po 5 letih	V primeru izplačila po 10 letih
Skupni stroški	1.000 EUR	3.201 EUR	7.148 EUR
Letni učinek na donosnost (zmanjšanje donosa)	100,00 %	40,52 %	26,89 %

Skupni stroški za dobo trajanja zavarovanja 10 let obsegajo: stroške, obračunane po zavarovalni pogodbi v višini 2.456 EUR, stroške zavarovalne premije v višini 4.547 EUR in stroške nepripisanega dela udeležbe zavarovalca pri vsakoletnem pozitivnem rezultatu, ki je ustvarjen z upravljanjem portfelja življenjskih zavarovanj v višini 146 EUR.

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 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	0,27 %	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	26,62 %	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): 10 let

Priporoča se, da zavarovanje traja 10 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 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-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 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 ali posredniku ali na telefonski številki 080 555 555, na elektronskem naslovu info@triglav.si ali v poslovalnicah zavarovalnice.

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