

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 z delnim jamstvom Preudarna naložba**

Zavarovalnica Triglav, d.d., Miklošičeva 19, Ljubljana, www.triglav.si. Produkt je mogoče skleniti v poslovalnicah Nove KBM d.d.. Za več informacij pokličite na tel. št. 02 229 22 90 ali 080 17 70.

Datum izdaje dokumenta: 15.07.2021

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 ter nudi garancijo. Zavarovanje podrobno urejajo Splošni pogoji za Enkratno naložbeno življenjsko zavarovanje z delnim jamstvom (v nadaljevanju »zavarovalni pogoji«) ter Dopolnilni pogoji za Enkratno naložbeno življenjsko zavarovanje z delnim jamstvom - Preudarna naložba (v nadaljevanju »dopolnilni pogoji«). Zavarovanje je možno skleniti v času, ko je odprto vpisno obdobje, opredeljeno v dopolnilnih pogojih.

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 ter so pripravljene sprejeti naložbeno tveganje.

Zavarovanje ob sklenitvi omogoča naslednjo naložbeno kombinacijo: 50 % vplačane premije, zmanjšane za vstopne stroške, se razporedi v sklad Triglav Renta, ki ga upravlja družba Triglav Skladi, d.o.o., 50 % pa v sklad v upravljanju zavarovalnice, ki zagotavlja zajamčeno donosnost.

Dodatna vplačila so ob predhodnem soglasju zavarovalnice možna v času trajanja vpisnega obdobja v naložbeno kombinacijo, ki je določena za posamezno vpisno obdobje. Zaradi dodatnih vplačil se zajamčena zavarovalna vsota ne spremeni.

Zavarovalnica bo zavarovalcu po poteku 10-tih let od datuma začetka zavarovanja garantirala izplačilo vrednosti premoženja najmanj v višini 70 % vplačane enkratne premije, dogovorjene ob sklenitvi zavarovanja in vplačanih dodatnih vplačil (garancija). Dodatna vplačila so ob predhodnem soglasju zavarovalnice možna v času trajanja vpisnega obdobja v naložbeno kombinacijo, ki je določena za posamezno vpisno obdobje. Zaradi dodatnih vplačil se zajamčena zavarovalna vsota ne spremeni.

Naložba	Upravljavac	Skladi	Vrsta sklada	Investicijska usmerjenost
50 %	Triglav Skladi	Triglav Renta	globalni mešani	Globalne delnice in obveznice
50 %	Zavarovalnica Triglav	Sklad z zajamčenim donosom TZD8	mešani z zajamčenim donosom	Pretežno obveznice z visoko bonitetno oceno, izdane v evrih

Zavarovalec lahko med trajanjem zavarovanja prenaša sredstva 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 imajo določena znanja glede varčevanja v skladih, so pripravljene sprejeti naložbeno tveganje in imajo prosta finančna sredstva ter želijo poskrbeti za svojo finančno varnost in finančno varnost svojih bližnjih.

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 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.

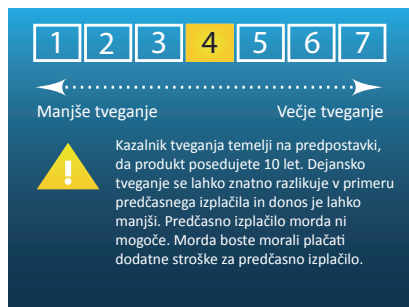
V primerih, ki jih določajo zavarovalni pogoji, je lahko izplačilo manjše.

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 40 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 50 EUR. V tabeli »Stroški skozi čas« je na primeru prikazan letni učinek stroškov na donos pri zmernem scenariju. Zaradi obračuna zavarovalne premije se donosnost naložbe zmanjša za 0,05 % letno. 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 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. 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 pozove zavarovalca 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?



Kazalnik tveganja za naložbeno možnost, ki je navedena v oddelku »Kaj je ta produkt?«

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 4 (od 7), kar je srednji razred tveganja. Morebitne izgube na podlagi prihodnje uspešnosti so ocenjene s stopnjo srednje, slabi tržni pogoji pa bi lahko vplivali na našo zmožnost, da izplačamo vlagatelja. Zavarovalnica po desetih letih od začetka zavarovanja garantira izplačilo vrednosti premoženja najmanj v višini 70 % vplačane enkratne premije, dogovorjene ob sklenitvi zavarovanja ter vplačanih dodatnih vplačil. V primerih, ko garancije ni oz. ta preneha (npr. v prvih 10-ih letih od začetka zavarovanja, zaradi izplačila predujma), produkt ne vsebuje 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.

Uspešnost zavarovanja kot celote je odvisna od gibanja vrednosti enote premoženja (VEP) osnovnih naložbenih možnosti iz oddelka »Kaj je ta produkt?« in od višine zavarovalne premije.

Naložba 10.000 EUR Zavarovalna premija znaša 50 EUR*		1 leto	5 let	10 let (Priporočeno obdobje razpolaganja)
SCENARIJI PREŽIVETJA				
Stresni scenarij	Morebitno izplačilo po odbitju stroškov	7.839 EUR	7.314 EUR	7.385 EUR
	Povprečen letni donos	-23,13 %	-5,89 %	-2,69 %
Neugoden scenarij	Morebitno izplačilo po odbitju stroškov	8.455 EUR	8.427 EUR	9.518 EUR
	Povprečen letni donos	-16,56 %	-3,24 %	-0,34 %
Zmeren scenarij	Morebitno izplačilo po odbitju stroškov	8.946 EUR	9.634 EUR	11.668 EUR
	Povprečen letni donos	-11,31 %	-0,66 %	1,62 %
Ugoden scenarij	Morebitno izplačilo po odbitju stroškov	9.466 EUR	11.134 EUR	14.571 EUR
	Povprečen letni donos	-5,71 %	2,25 %	3,89 %
SCENARIJ SMRTI				
Smrt	Kaj lahko vaši upravičenci dobijo nazaj po odbitju stroškov	9.987 EUR	9.954 EUR	9.950 EUR

*Zavarovalna premija je del enkratne premije in pomeni strošek zavarovalnega kritja smrti zavarovane osebe ter znaša 50 EUR v priporočenem obdobju razpolaganja.

Ta preglednica kaže znesek, ki bi ga lahko dobili izplačanega vaši upravičenci v naslednjih 10 letih v primeru različnih scenarijev preživetja in v primeru scenarija smrti, ob predpostavki, da vložite 10.000 EUR enkratne premije. Predstavljeni scenariji kažejo, kako uspešna bi lahko bila vaša naložba. Primerjate ga 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 z naložbo/produktom. Stresni scenarij prikazuje, koliko bi lahko dobili nazaj v ekstremnih tržnih razmerah in ne upošteva situacij, v katerih vam nismo sposobni plačati. 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 16. 10. 2020) in S&P Global Ratings (z dne 11. 09. 2020) 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 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	1.348 EUR	1.908 EUR	1.693 EUR
Letni učinek na donos (zmanjšanje donosa)	14,77 %	3,89 %	1,65 %

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 418 EUR, stroške zavarovalne premije v višini 50 EUR in stroške poslovanja sklada v višini 1.205 EUR. 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.

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 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 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	0,31 %	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	0,02 %	Učinek stroškov našega nakupa in prodaje osnovnih naložb za produkt.
	Drugi tekoči stroški	1,21 %	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 %.

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 je zavarovanje sklenjeno za vsaj 10 let, saj omogoča dolgoročno zavarovanje za primer smrti in hkrati dolgoročno varčevanje z garancijo izplačila po 10-ih letih od začetka zavarovanja, kot je to navedeno v oddelku »Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?«, ter omogoča ugodno davčno obravnavo.

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 in garancija pa prenehata. Zavarovalec lahko kadarkoli zahteva **odkup** zavarovanja. Odkupna vrednost zavarovanja je enaka vrednosti premoženja na naložbenem računu zavarovalca, zmanjšani za obračunane stroške. Za izplačilo predujma in odkupa iz Sklada z zjamčenim donosom pred 10-imi leti od začetka zavarovanja je potrebno soglasje zavarovalnice.

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 z delnim jamstvom ter Dopolnilni pogoji za Enkratno naložbeno življenjsko zavarovanje z delnim jamstvom - Preudarna naložba, ki jih zavarovalec prejme ob sklepanju zavarovalne pogodbe. Zavarovalec se o vsakokratnem vpisnem obdobju seznanja z dopolnilnimi pogoji, ki so objavljeni na spletni strani www.triglav.si ali www.nkbm.si. Zavarovalec lahko pridobi informacije v zvezi z želenim zavarovanjem in individualni informativni izračun na telefonski številki 02 229 22 90 ali 080 17 70 ali v poslovalnicah Nove KBM d.d.. Seznam poslovalnic najdete na <https://www.nkbm.si/poslovalnice-in-bankomati> 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 15.07.2021 dalje. Revidirane verzije tega dokumenta so objavljene na spletni strani zavarovalnice www.triglav.si.