

## 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, www.triglav.si. Za več informacij pokličite na tel. št. 080 555 555.

Datum izdaje dokumenta: 01.07.2022

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 naložbeno življenjsko zavarovanje i.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.

Zavarovalec ima ob sklenitvi zavarovanja možnost izbire med skladi, ki so navedeni v nadaljevanju. 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 ali obvezniški. Zavarovalec lahko upravlja naložbeno tveganje z razpršitvijo naložbe med več različnih skladov.

Upravljavac	Skladi	Vrsta sklada	Investicijska usmerjenost
BlackRock Asset Management	iShares MSCI World SRI UCITS ETF	globalni delniški	Izbrane delnice podjetij iz razvitih svetovnih trgov z upoštevanjem okoljskega, družbenega in upravljskega vidika investiranja (ESG)
	iShares DAX® ESG UCITS ETF (DE)	regionalni delniški	Izbrane delnice podjetij iz Nemčije z upoštevanjem okoljskega, družbenega in upravljskega vidika investiranja (ESG)
	iShares € Inflation Linked Govt Bond UCITS ETF	specializirani obvezniški	Izbrane evropske inflacijske državne obveznice
	iShares € High Yield Corp Bond ESG UCITS ETF	specializirani obvezniški	Izbrane visoko donosne evrske obveznice z upoštevanjem okoljskega, družbenega in upravljskega vidika investiranja (ESG)
Amundi Asset Management	AMUNDI INDEX MSCI EUROPE ESG BROAD CTB - UCITS ETF DR - EUR	regionalni delniški	Izbrane delnice podjetij iz Evrope z upoštevanjem okoljskega, družbenega in upravljskega vidika investiranja (ESG)
	AMUNDI ETF GOVIES 0-6 MONTHS EUROMTS INVESTMENT GRADE UCITS ETF DR	specializirani obvezniški	Izbrane kratkoročne zakladne menice držav evroobmočja
	AMUNDI MSCI EMERGING ESG LEADERS - UCITS ETF DR	regionalni delniški	Izbrane delnice podjetij iz razvijajočih se trgov z upoštevanjem okoljskega, družbenega in upravljskega vidika investiranja (ESG)
	Lyxor ESG Euro Corporate Bond (DR) UCITS ETF - Acc	specializirani obvezniški	Izbrane evrske obveznice z visoko bonitetno oceno in z upoštevanjem okoljskega, družbenega in upravljskega vidika investiranja (ESG)
Invesco Investment Management Limited	Lyxor Nasdaq-100 UCITS ETF - Acc	regionalni delniški	Izbrane delnice tehnoloških podjetij iz ZDA
	Invesco S&P500 ESG UCITS ETF	regionalni delniški	Izbrane delnice podjetij iz ZDA z upoštevanjem okoljskega, družbenega in upravljskega vidika investiranja (ESG)

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 v dokumentu »Ključni podatki za vlagatelje« in v prospektih skladov, dostopnih na spletni strani [www.ishares.com](http://www.ishares.com), [www.amundi.com](http://www.amundi.com), [www.etf.invesco.com](http://www.etf.invesco.com) oziroma [www.triglav.si](http://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 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 v skladih, 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 ne potrebujejo niti ne preferirajo osebnega svetovanja.

### 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.

V tabeli v oddelku »Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?« je prikazana kumulativna zavarovalna premija za zavarovano osebo. Pri zavarovani osebi pristopne starosti 45 let, ki plačuje premijo mesečno in letno plača 1.000 EUR ter dogovori zajamčeno zavarovalno vsoto 10.000 EUR (v nadaljevanju »primer«), znaša zavarovalna premija 1,4 % letne premije oziroma 14 EUR letno. Ocena povprečno vložene zneska je 986 EUR letno. 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 0,16 % 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 zamažanja okoliščin, ki so pomembne za ocenitev nevarnosti in so zavarovalcu znane ali mu niso mogle ostati nezane. 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 (obročna in dogovorjeno začetno plačilo) ni plačana skladno z določili zavarovalnih pogojev, sme zavarovalnica odstopiti od pogodbe in obdržati do tedaj plačane premije.

## KAKŠNO JE TVEGANJE IN KAKŠEN DONOS LAHKO PRIČAKUJEM?

Manjše tveganje Večje tveganje

**1 2 3 4 5 6 7**

**!** Kazalnik tveganja temelji na predpostavki, da produkt posedujete 20 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 znatne dodatne stroške za predčasno izplačilo.

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 srednje 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 izbrano sklado. Podrobne informacije o vsakem skladu so na voljo v dokumentu »**Ključni podatki za vlagatelje**«.

Naložba 1.000 EUR letno Zavarovalna premija znaša 14 EUR letno*		1 leto	10 let	20 let (Priporočeno obdobje razpolaganja)
<b>SCENARIJ SMRTI</b>	<b>Za 45 letnika</b>			
<b>Smrt</b>	<b>Kaj lahko vaši upravičenci dobijo nazaj po odbitju stroškov</b>	<b>10.000 EUR</b>	<b>10.635 EUR</b>	<b>25.211 EUR</b>
<b>Kumulativna zavarovalna premija*</b>		<b>44 EUR</b>	<b>288 EUR</b>	<b>288 EUR</b>

\*Zavarovalna premija je del plačane premije in pomeni strošek zavarovalnega kritja smrti zavarovane osebe ter znaša v povprečju 1,4 % premije oz. 14 EUR letno. 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 20-ih letih v primeru scenarija smrti ob predpostavki, da vložite 1.000 EUR na leto. 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 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 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 Za 45 letnika	V primeru izplačila po 1 letu	V primeru izplačila po 10 letih	V primeru izplačila po 20 letih
<b>Skupni stroški</b>	<b>1.000 EUR</b>	<b>od 921 do 1.003 EUR</b>	<b>od 1.759 do 2.126 EUR</b>
Letni učinek na donosnost (zmanjšanje donosa)	100,00 %	od 1,91 % do 2,08 %	od 0,85 % do 1,02 %

Skupni stroški v primeru izplačila po 20-ih letih trajanja zavarovanja vključujejo: stroške, obračunane po zavarovalni pogodbi (v nadaljevanju »stroški po zavarovalni pogodbi«) v višini 1.265 EUR, stroške zavarovalne premije v višini 288 EUR in stroške poslovanja sklada, ki se gibljejo od 206 EUR do 573 EUR 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, provizijo za opravljanje skrbniških storitev in druge stroške, ki bremenijo premoženje sklada. Stroški sklada so pri izračunu vrednosti note 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.).

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 premijo plačujete mesečno in letno vložite 1.000 EUR 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 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	/	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	0,00 %	Učinek stroškov našega nakupa in prodaje osnovnih naložb za produkt.
	Drugi tekoči stroški	od 0,75 % do 0,92 %	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 iShares € Inflation Linked Govt Bond UCITS ETF in Invesco S&P500 ESG UCITS ETF, najvišji učinek pa pri skladu iShares € High Yield Corp Bond ESG UCITS ETF.

Tekoči stroški vključujejo stroške zavarovalne premije, stroške po zavarovalni pogodbi (razen izstopnih stroškov, ki so v zgornji tabeli prikazani posebej) in stroške poslovanja sklada.

## KAKO DOLGO BI MORAL RAZPOLAGATI Z NJIM IN ALI LAHKO DOBIM DENAR IZPLAČAN PREDČASNO?

### Priporočeno obdobje razpolaganja (posedovanja): 20 let

Priporoča se, da zavarovanje traja vsaj 20 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.

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 naložbenem 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 naložbenem 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-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. 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 želenim zavarovanjem na spletni strani zavarovalnice www.triglav.si, na telefonski številki 080 555 555 ali na elektronskem naslovu info@triglav.si. Zavarovalec lahko pridobi individualni informativni izračun ali sklene zavarovanje preko spletne strani zavarovalnice www.triglav.si.

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 www.ishares.com, www.amundi-etf.com, etf.invesco.com oziroma na spletni strani zavarovalnice www.triglav.si.

Ta dokument velja od 01.07.2022 dalje. Revidirane verzije tega dokumenta so objavljene na spletni strani zavarovalnice www.triglav.si.