

## 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 Fleks za otroke

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

Datum izdaje dokumenta: 01.12.2019

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 Fleks za otroke (v nadaljevanju »zavarovalni pogoji«).

### Cilji

Zavarovanje je namenjeno osebam, ki želijo imeti dolgoročno zavarovanje in varčevanje v korist otroka. Odrasle osebe se zavarujejo za primer smrti in varčujejo z vlaganjem v sklade (t.i. osnovne naložbene možnosti, v nadaljevanju »skladi«) ter so pripravljene sprejeti naložbeno tveganje. V vlogi zavarovalca in upravičenca nastopa otrok. Po 26. letu starosti pa lahko otrok prevzame vlogo zavarovane osebe na zavarovalni polici. Zavarovanje do spremembe zavarovane osebe vključuje tudi dodatno nezgodno zavarovanje otroka (v nadaljevanju »dodatno nezgodno kritje«). Po zamenjavi zavarovane osebe je možno priključiti dodatna zavarovanja iz ponudbe zavarovalnice. Dokler je zavarovalec mladoletna oseba, zavarovanje v njegovem imenu ureja zakoniti zastopnik.

V okviru zavarovanja ima zavarovalec možnost izbire tremi naložbenimi strategijami: Samostojna izbira skladov, Finančni cilji in Aktivni naložbeni paketi. Naložbene strategije se med seboj razlikujejo po tem, kako aktivno je zavarovalec vključen v upravljanje investicije. Zavarovalec lahko 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. Zavarovalec lahko ob sklenitvi zavarovanja izbere naložbeno strategijo Finančni cilji ali Aktivni naložbeni paketi in upravljanje naložbenega portfelja prepusti zavarovalnici in upravljavcu sklada. 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, mešani ali denarni. Zavarovalec lahko upravlja naložbeno tveganje z razpršitvijo naložbe med več različnih skladov.

Upravljalce	Skladi	Vrsta sklada	Investicijska usmerjenost
Triglav Skladi	Triglav Hitro rastoča podjetja	globalni delniški	Mala hitro rastoča podjetja
	Triglav Naravni viri	sektorski delniški	Delnice izbranih podjetij iz sektorja surovin in materialov ter sektorja energije
	Triglav Nepremičnine	sektorski delniški	Izbrana podjetja s področja gradnje in upravljanja nepremičnin
	Triglav Balkan	regionalni delniški	Izbrana podjetja balkanske regije
	Triglav EM Potrošne dobrine	regionalni sektorski delniški	Delnice podjetij iz sektorjev osnovnih in ostalih potrošnih dobrin na najhitreje rastočih trgih
	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 Money Market EUR*	denarni EUR	Prvovrstni instrumenti denarnega trga in bančni depoziti v evro valuti

\*Sklad Triglav Money Market EUR je na voljo samo v okviru naložbene strategije Finančni cilji in Aktivni naložbeni paketi.

Zavarovalec lahko med trajanjem zavarovanja prenaša sredstva med skladi iz aktualne ponudbe zavarovalnice ali spremeni razdelitev premije 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](http://www.triglavskladi.si) oziroma [www.triglav.si](http://www.triglav.si).

### Ciljni mali vlagatelji

Ciljni trg produkta predstavljajo osebe, ki želijo biti zavarovane in hkrati tudi dolgoročno varčevati v skladih v korist otroka. 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 in želijo poskrbeti za finančno varnost otroka. Še posebej je produkt primeren za osebe (starši, stari starši, idr.), ki se želijo zavarovati za primer svoje smrti v korist otroka in zanj privarčevati določena denarna sredstva. Ciljna skupina se lahko razlikuje glede na izbran sklad. Določena znanja glede varčevanja v skladih so potrebna v primeru varčevanja v okviru strategije Samostojna izbira skladov, pri kateri osebe same izberejo sklade in razdelitev premije ter morajo aktivno upravljati svoja sredstva. V kolikor se varčuje v okviru naložbene strategije Finančni cilji ali Aktivni naložbeni paketi, potem posebno naložbeno znanje ni potrebno, saj se upravljanje naložbenega portfelja prepusti zavarovalnici in upravljavcu sklada.

## Zavarovalne koristi in stroški

Zavarovalnica jamči, da bo v primeru smrti zavarovane osebe oz. ene od zavarovanih oseb pri vzajemnem zavarovanju (v nadaljevanju »zavarovana oseba«) v času trajanja zavarovanja na naložbenem računu vzpostavila takšno stanje, da bo vrednost premoženja na prvi obračunski dan po smrti zavarovane osebe najmanj enaka zajamčeni zavarovalni vsoti za primer smrti (v nadaljevanju »ZZV«) oz. vrednosti premoženja na naložbenem računu, če ta presega ZZV. Istočasno se sredstva prenesejo v konzervativno naložbeno politiko, zavarovalec je oproščen nadaljnega plačevanja premije, dodatno nezgodno kritje pa preneha. Zavarovalec se lahko odloči za izplačilo sredstev skladno z določili zavarovalnih pogojev. V primerih, ki jih določajo zavarovalni pogoji, je lahko izplačilo manjše. Po koncu koledarskega leta, v katerem zavarovana oseba dopolni 75. leto starosti, zavarovalnica za primer smrti zavarovane osebe jamči v višini stanja na naložbenem računu.

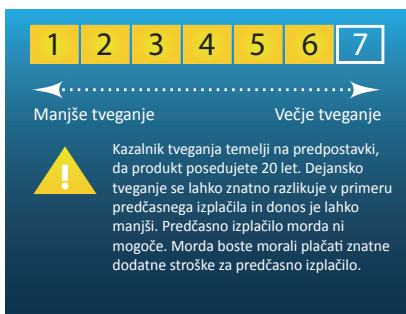
Zavarovanje vključuje tudi dodatna nezgodna kritja, in sicer zavarovanje za primer nezgodne smrti (samo otroci, ki so že dopolnili 14. leto starosti), trajno invalidnost, dnevno nadomestilo, nadomestilo za bolnišnični dan in dodatek za bolnišnični dan v tujini. Zavarovalec je upravičen do izplačila v primeru nastanka nezgode skladno z določili zavarovalnih pogojev. Dodatno nezgodno kritje preneha konec koledarskega leta, v katerem otrok dopolni 28. leto starosti oz. z zamenjavo zavarovane osebe.

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 40 let, ki plačuje premijo mesečno in letno plača 1.000 EUR ter dogovori zajamčeno zavarovalno vsoto 5.000 EUR (v nadaljevanju »primer«), znaša zavarovalna premija 0,2 % letne premije oziroma 2 EUR letno. Ocena povprečno vložene zneska je 998 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 0,03 % letno. To zmanjšanje donosa je upoštevano tudi v podatkih o stroških v oddelku »Kakšni so stroški?«. V teh izračunih niso upoštevani stroški za dodatno nezgodno kritje, kot so razvidni iz cenika zavarovalnice.

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 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 (obročna in dogovorjeno začetno plačilo) ni plačana v skladu z določili zavarovalnih pogojev, sme zavarovalnica odstopiti od pogodbe in obdržati do tedaj plačane premije.

## 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 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 zelo nizko do visoko, slabi tržni pogoji pa najverjetneje ne bodo vplivali na našo zmožnost, da izplačamo vlagatelja. Ta produkt ne vsebuje nobene zaščitne 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. Podrobne informacije o vsakem skladu so na voljo v dokumentu »Ključni podatki za vlagatelje«.

Naložba 1.000 EUR letno Zavarovalna premija 2 EUR letno*		1 leto	10 let	20 let (Priporočeno obdobje razpolaganja)
<b>SCENARIJ SMRTI</b>	<b>Za 40 letnika</b>			
<b>Smrt</b>	<b>Kaj lahko vaši upravičenci dobijo nazaj po odbitju stroškov</b>	<b>5.000 EUR</b>	<b>9.844 EUR</b>	<b>24.560 EUR</b>
<b>Kumulativna zavarovalna premija*</b>		<b>15 EUR</b>	<b>48 EUR</b>	<b>48 EUR</b>

\* Zavarovalna premija je del plačane premije in pomeni strošek zavarovalnega kritja smrti zavarovane osebe ter znaša v povprečju 0,2 % oz. 2 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 zavarovalnica v naslednjih 20-ih letih v primeru smrti zavarovane osebe, ob predpostavki da vložite 1.000 EUR na leto, prenesla v konzervativno naložbeno politiko. 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 samega 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 30. 11. 2018) in S&P Global Ratings (z dne 31. 7. 2019) 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 1.000 EUR letno Za 40 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 1.679 do 3.037 EUR</b>	<b>od 2.570 do 9.184 EUR</b>
Letni učinek na donosnost (zmanjšanje donosa)	100,00 %	od 3,60 % do 6,56 %	od 1,32 % do 4,47 %

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 2.017 EUR, stroške zavarovalne premije v višini 48 EUR in stroške poslovanja sklada, ki se gibljejo od 505 do 7.119 EUR glede na izbrani sklad. Stroški po zavarovalni pogodbi vključujejo vstopne stroške v višini 1 % od plačane premije, stroške vodenja naložbenega računa v višini 2 EUR mesečno, upravljavsko provizijo v višini 0,49 % mesečno od vrednosti začetnih enot premoženja (enote premoženja, pridobljene na podlagi plačanih premij za prvih 30 mesecev), vendar le prvih 10 let trajanja zavarovanja, 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 (npr. glede na izbran sklad, nevarnostno premijo, idr.). V zgornji tabeli niso prikazani stroški dodatnega nezgodnega kritja.

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 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 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	/	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	od 0,01 % do 0,31 %	Učinek stroškov našega nakupa in prodaje osnovnih naložb za produkt.
	Drugi tekoči stroški	od 1,21 % do 4,06 %	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 Money Market EUR, najvišji učinek pa pri skladu Triglav Steber Global.

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 vloženi 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, če vrednost rednih enot premoženja (enot pridobljenih z začetnim ali dodatnim vplačilom in premije plačane od vključno 31. meseca dalje) presega znesek najnižjega zneska predujma skladno z veljavnim cenikom zavarovalnice. Za izplačilo predujma se zniža ZKV. Predujem ne vpliva na obveznost plačevanja premije in ga lahko zavarovalec vrne.

**Odkup** zavarovanja lahko zavarovalec zahteva, če so od začetka zavarovanja pretekla vsaj tri leta in so premije plačane za najmanj tri leta ter so izpolnjeni drugi vsebinski pogoji. Če se zahteva odkup zavarovanja pred 10-imi leti od začetka zavarovanja, se obračunajo odkupni faktorji na začetne enote premoženja. Odkup po 10-ih letih od začetka zavarovanja je prost, pri čemer je odkupna vrednost enaka višini sredstev na naložbenem računu.

Tabela odkupnih faktorjev na začetne enote premoženja											
Pretečena leta od začetka zavarovanja	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Odkupni faktor	0	0	0	0,62	0,65	0,69	0,73	0,79	0,85	0,92	1

Pri predujmu in odkupu se poleg izstopnih stroškov v višini 1 % od vrednosti premoženja, odkupne vrednosti zavarovanja ali 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 Fleks za otroke, ki jih zavarovalec prejme ob sklepanju zavarovalne pogodbe. 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 01.12.2019 dalje. Revidirane verzije tega dokumenta so objavljene na spletni strani zavarovalnice www.triglav.si.