

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

Kolektivno Prostovoljno pokojninsko zavarovanje

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

Kolektivno Prostovoljno pokojninsko zavarovanje, ki omogoča dolgoročno zavarovanje za primer smrti in hkrati varčevanje za pokojninsko rento. Podrobne informacije o tem produktu so navedene v Splošnih pogojih za kolektivno Prostovoljno pokojninsko zavarovanje (v nadaljevanju »zavarovalni pogoji«).

Cilji

Zavarovanje je namenjeno osebam, ki želijo finančno zaščititi svoje bližnje ter hkrati varčevati za pokojninsko rento z vlaganjem v sklade (t.i. osnovne naložbene možnosti, v nadaljevanju »skladi«) ter so pri tem pripravljeni sprejeti naložbeno tveganje.

V okviru zavarovanja ima zavarovalec možnost izbire med 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.

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	sklad obveznic izven naložbenega razreda	Visoko donosne državne in podjetniške obveznice
	Triglav Obvezniški	globalni obvezniški	Obveznice z visoko bonitetno oceno, izdane v evrih
	Triglav Money Market EUR*	sklad denarnega trga	Instrumenti denarnega trga in bančni depoziti
	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
	Družbe znotraj Skupine Lyxor, ki je del svetovne skupine Societe Generale	Lyxor Core DAX (DR) UCITS ETF	regionalni delniški
Lyxor Core EURO STOXX 50 (DR) - UCITS ETF Dist		regionalni delniški	Izbrane delnice podjetij iz Evrope
Lyxor MSCI World (LUX) UCITS ETF		globalni delniški	Izbrane delnice podjetij iz razvitih svetovnih trgov
Lyxor Core Euro Government Inflation-Linked Bond (DR) UCITS ETF - Dist		specializirani obvezniški	Izbrane evropske inflacijske državne obveznice

* 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 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.triglavskladi.si, www.lyxoretf.com oziroma www.triglav.si.

Ciljni mali vlagatelj

Ciljni trg produkta predstavljajo osebe, ki želijo biti zavarovane in hkrati tudi dolgoročno varčevati za pokojninsko rento z vlaganjem v sklade. Produkt je primeren za osebe, ki 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 glede varčevanja v skladih v primeru varčevanja v okviru strategije Samostojna izbira skladov, pri kateri sam izbere sklade in razdelitev premije ter mora sam aktivno upravljati svoja sredstva. V kolikor zavarovalec varčuje v okviru naložbene strategije Finančni cilji ali Aktivni naložbeni paketi, posebnega naložbenega znanja in izkušenj ne potrebuje, saj upravljanje naložbenega portfelja prepusti zavarovalnici in upravljavcu sklada.

Zavarovalne koristi in stroški

Zavarovalno kritje je pokojninska renta, ki jo bo zavarovani osebi v obliki mesečne pokojninske rente izplačevala zavarovalnica od uveljavitve pravice do pokojninske rente. Zavarovalec lahko zahteva začetek izplačevanja pokojninske rente kadarkoli po dopolnjenem 60. letu starosti. Ob vložitvi zahtevka za izplačilo pokojninske rente se njena višina določi na podlagi stanja sredstev na naložbenem računu, starosti zavarovane osebe in izbranega cenika za pokojninsko rento, ki velja na dan uveljavitve pravice do pokojninske rente.

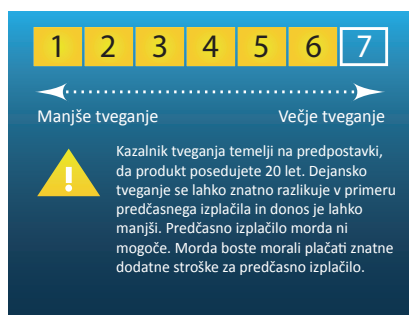
V primeru smrti zavarovane osebe med plačevanjem premije se upravičencu izplača zajamčena zavarovalna vsota (v nadaljevanju »ZZV«) oziroma stanje na naložbenem računu, če je le-to višje od ZZV. Konec koledarskega leta v katerem zavarovana oseba dopolni 70. leto starosti, preneha jamstvo za izplačilo ZZV oziroma je ta enaka višini sredstev, zbranih 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 40 let, ki plačuje premijo mesečno in letno plača 1.000 EUR ter dogovori zajamčeno zavarovalno vsoto 3.000 EUR (v nadaljevanju »primer«), znaša zavarovalna premija 0 % letne premije oziroma 0 EUR letno. Ocena povprečno vložene zneska je 1.000 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 % 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. 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.

KAKŠNO JE TVEGANJE IN KAKŠEN DONOS LAHKO PŘIČAKUJEM?



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 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.

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 0 EUR letno*		1 leto	10 let	20 let (Priporočeno obdobje razpolaganja)
SCENARIJ SMRTI	Za 40 letnika			
Smrt	Kaj lahko vaši upravičenci dobijo nazaj po odbitju stroškov	3.000 EUR	11.180 EUR	26.398 EUR
Kumulativna zavarovalna premija*		2 EUR	4 EUR	4 EUR

* Zavarovalna premija je del plačane premije in pomeni strošek zavarovalnega kritja smrti zavarovane osebe ter znaša v povprečju 0 % premije oz. 0 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 40 letnika	V primeru izplačila po 1 letu	V primeru izplačila po 10 letih	V primeru izplačila po 20 letih
Skupni stroški	1.000 EUR	od 656 do 2.068 EUR	od 1.933 do 8.212 EUR
Letni učinek na donosnost (zmanjšanje donosa)	100,00 %	od 1,28 % do 4,06 %	od 0,84 % do 3,60 %

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 867 EUR, stroške zavarovalne premije v višini 4 EUR in stroške poslovanja sklada, ki se gibljejo od 1.062 EUR do 7.342 EUR glede na izbrani sklad. Stroški po zavarovalni pogodbi vključujejo vstopne stroške v višini 3 % od plačane premije, upravljavsko provizijo v višini do 0,5 % letno od vrednosti premoženja, vezanega na posamezni sklad, in je odvisna od izbranega sklada, in izstopne stroške v višini 1 % od vrednosti premoženja, odkupne vrednosti 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, 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 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 0,00 % do 0,22 %	Učinek stroškov našega nakupa in prodaje osnovnih naložb za produkt.
	Drugi tekoči stroški	od 0,74 % do 3,28 %	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 Jugovzhodna Evropa. Izstopni stroški se obračunajo v primeru predčasnega izplačila (predujem, odkup), ne obračunajo pa se v primeru, da se zavarovalec odloči za izplačevanje pokojninske rente. 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 za pokojninsko rento. 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 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, če sta od začetka zavarovanja do predujma pretekli vsaj dve leti in so premije plačane najmanj za dve leti ter če izpolnjuje katerega izmed vsebinskih pogojev, navedenih v zavarovalnih pogojih. Predujem lahko znaša do 90 % 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. Zavarovane osebe, ki prejemajo pokojninsko rento po tej polici, nimajo pravice do odkupa.

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 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.

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 kolektivno Prostovoljno pokojninsko zavarovanje, 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 www.triglavskladi.si, www.lyxoret.com oziroma na spletni strani zavarovalnice www.triglav.si.

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