

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 starejše

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

Datum izdaje dokumenta: 01.01.2018

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 starejše (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. Zavarovanje vključuje tudi dodatno kritje nezgodne smrti in dnevnega nadomestila za bolnišnično zdravljenje zaradi nezgode (v nadaljevanju »dodatno nezgodno kritje«).

V okviru zavarovanja ima zavarovalec možnost izbire med dvema naložbenima strategijama: Samostojna izbira skladov in Finančni cilji. Naložbeni strategiji se med seboj razlikujeta 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 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, denarni ali sklad z zajamčenim donosom. Zavarovalec lahko upravlja naložbeno tveganje z razpršitvijo naložbe med več različnih skladov.

| Upravljalac | 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* | globalni denarni | Prvovrstni instrumenti denarnega trga in bančni depoziti v evro valuti | |
| | Zavarovalnica Triglav | Sklad z zajamčenim donosom | mešani z zajamčenim donosom | Pretežno obveznice z visoko bonitetno oceno, izdane v evrih |

*Sklad Triglav Money Market EUR je na voljo samo v okviru naložbene strategije Finančni cilji.

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 na obrazcu »Ključni podatki za vlagatelj« 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 so pripravljene sprejeti naložbeno tveganje, imajo prosta finančna sredstva za dolgoročno plačevanje premije, 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 in razdelitve premije 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, posebnega naložbenega znanja in izkušenj ne potrebuje, saj upravljanje naložbenega portfelja prepusti zavarovalnici in upravljavcu sklada.

Zavarovalne koristi in stroški

Če zavarovana oseba umre, se upravičencu izplača zjamčena zavarovalna vsota za primer smrti (v nadaljevanju »ZZV«) oz. stanje na naložbenem računu, če je le-to višje od ZZV. Do poteka dveh let od začetka zavarovanja je ZZV določena v višini odkupne vrednosti zavarovanja. Kritje v višini ZZV velja do konca koledarskega leta, v katerem zavarovana oseba dopolni 90. leto starosti, kasneje pa se v primeru smrti zavarovane osebe izplača vrednost premoženja na naložbenem računu.

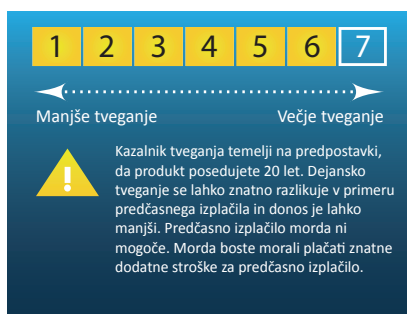
V primeru smrti zavarovane osebe zaradi nezgode se izplača še zavarovalna vsota za primer nezgodne smrti. Če zavarovana oseba zaradi zdravljenja posledic nezgode prenoči v bolnišnici, se izplača dnevno nadomestilo za bolnišnični dan (do 365 dni v dveh letih od dneva nezgode). Obe kritiji veljata do konca koledarskega leta, v katerem zavarovana oseba dopolni 90. leto starosti.

V tabeli v oddelku »Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?« je prikazana kumulativna zavarovalna premija v različnih obdobjih razpolaganja za zavarovano osebo pristopne starosti 65 let, ki plačuje premijo mesečno in letno vplača 1.000 EUR ter dogovori zjamčeno zavarovalno vsoto 3.500 EUR (v nadaljevanju »primer«). Zavarovalna premija znaša 0,3 % letne premije oziroma 3 EUR letno. Ocena povprečno vložene zneska je 997 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 0,04 % 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. Če je za primer smrti zavarovana 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 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 izbrane sklade. V primeru varčevanja v okviru Sklada z zjamčenim donosom pa prevzimate naložbeno tveganje le nad zjamčenim donosom. Podrobne informacije o vsakem skladu so na voljo v dokumentu »Ključni podatki za vlagatelje«.

| Naložba 1.000 EUR letno Zavarovalna premija 3 EUR letno* | | 1 leto | 10 let | 20 let (Priporočeno obdobje razpolaganja) |
|---|--|---------|-----------|---|
| SCENARIJ SMRTI | Za 65 letnika | | | |
| Smrt | Kaj lahko vaši upravičenci dobijo nazaj po odbitju stroškov | 543 EUR | 9.762 EUR | 24.192 EUR |
| Kumulativna zavarovalna premija* | | 0 EUR | 65 EUR | 65 EUR |

* Zavarovalna premija je del plačane premije in pomeni strošek zavarovalnega kritja smrti zavarovane osebe ter znaša v povprečju 0,3 % premije oz. 3 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 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?

V primeru stečaja zavarovalnice lahko zavarovalec utrpí finančno izgubo. Republika Slovenija ne zagotavlja jamčevalnih oz. odškodninskih shem za vlagatelje, ki bi omogočale kritje finančne izgube.

KAKŠNI SO STROŠKI?

Stroški skozi čas

| Naložba 1.000 EUR letno Za 65 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 1.808 do 2.980 EUR | od 2.987 do 8.653 EUR |
| Letni učinek na donosnost (zmanjšanje donosa) | 100,00 % | od 3,90 % do 6,48 % | od 1,54 % do 4,27 % |

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 2.114 EUR, stroške zavarovalne premije v višini 65 EUR in stroške poslovanja sklada, ki se gibljejo od 807 EUR do 6.474 EUR glede na izbrani sklad. Stroški po zavarovalni pogodbi vključujejo vstopne stroške v višini 2 % od plačane premije, stroške vodenja naložbenega računa v višini 1,60 EUR mesečno, upravljavsko provizijo v višini 0,49 % mesečno od vrednosti začetnih enot premoženja (enote premoženja, pridobljene na podlagi vplačanih 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 upravljavca sklada so podrobno definirani v prospektu, pravilih upravljanja in v dokumentu »Ključni podatki za vlagatelje«. Celotni stroški poslovanja sklada zajemajo provizijo za upravljanje, provizijo za opravljanje skrbniških storitev in druge stroške, ki bremenijo premoženje sklada in se spreminjajo glede na aktivnost upravljanja sklada. Dejanski stroški zavarovalca se lahko razlikujejo od prikazanih (npr. glede na izbran sklad, zavarovalno 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 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 | od 0,01 % do 0,30 % | Učinek stroškov našega nakupa in prodaje osnovnih naložb za produkt. |
| | Drugi tekoči stroški | od 1,43 % do 3,88 % | 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 Hitro rastoča podjetja.

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 ZZV. 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. Če se zahteva odkup zavarovanja pred 10-imi leti od začetka zavarovanja, se obračunajo odkupni faktorji na začetne enote premoženja. Odkupna vrednost zavarovanja je po 10-ih letih enaka višini sredstev na naložbenem računu. Predujem sredstev premoženja Sklada z zajamčenim donosom lahko zavarovalec zahteva po pridobitvi pravice do odkupa.

| 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 | 0,55 | 0,58 | 0,60 | 0,63 | 0,67 | 0,70 | 0,74 | 0,79 | 0,86 | 0,92 | 1 |

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 Naložbeno življenjsko zavarovanje Fleks za starejše, 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 01.01.2018 dalje. Revidirane verzije tega dokumenta so objavljene na spletni strani zavarovalnice www.triglav.si.