

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

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: 18.03.2019

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

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 Prostovoljno pokojninsko zavarovanje (v nadaljevanju »zavarovalni pogoji«).

Cilji

Zavarovanje je namenjeno osebam, ki želijo finančno zaščititi svoje bližnje in sebe ter hkrati varno varčevati za pokojninsko rento. Zavarovalnica sredstva Kritnega sklada življenjskega zavarovanja (v nadaljevanju »sklad«), ki krijejo rezervacije iz življenjskih zavarovanj, nalaga v naložbe, ki zagotavljajo dolgoročno donosnost. Naložbe sklada bodo v večji meri usmerjene v državne in podjetniške obveznice. Sklad lahko del svojih sredstev vlaga tudi v delnice, delniške sklade, instrumente denarnega trga, bančne depozite in v druge oblike naložb. Osnovni naložbeni cilj sklada je zagotavljati dolgoročno kapitalsko rast na osnovi tekočih prihodkov od obresti dolžniških vrednostnih papirjev in kapitalskih dobičkov pri upravljanju naložb. Sredstva sklada bodo upravljana aktivno; naložbena politika bo nizko tvegana. Zavarovanje je udeleženo pri vsakoletnem pozitivnem rezultatu, ki ga zavarovalnica ustvari z upravljanjem portfelja življenjskih zavarovanj. Sorazmerni delež dobička, kot ga opredeljujejo zavarovalni pogoji, zavarovalnica pripiše na osebni račun zavarovalca.

Ciljni mali vlagatelj

Ciljni trg produkta predstavljajo osebe, ki želijo biti zavarovane in hkrati tudi dolgoročno varčevati za pokojninsko rento. Produkt je primeren za osebe, ki imajo prosta finančna sredstva za dolgoročno plačevanje premije, želijo poskrbeti za svojo finančno varnost in finančno varnost svojih bližnjih. Posebnega naložbenega znanja pri tem produktu zavarovalec ne potrebuje, saj upravljanje sredstev prepusti zavarovalnici. Produkt je primeren za osebe, ki ne želijo prevzemati visokega naložbenega tveganja.

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 do smrti zavarovane osebe, vendar ne manj kot 10 let. Zavarovalec lahko zahteva začetek izplačevanja pokojninske rente ob upokojitvi. Osnova za izračun pokojninske rente je odvisna od višine sredstev, zbranih na osebem računu, in starosti zavarovane osebe ob upokojitvi.

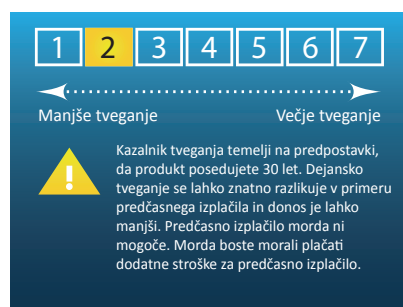
V primeru smrti zavarovane osebe med plačevanjem premije se upravičencu izplača zjamčena zavarovalna vsota (v nadaljevanju "ZZV") oziroma odkupna vrednost sredstev, zbranih na osebem računu zavarovalca, če je le-ta višja od ZZV. Ko zavarovana oseba dopolni 70. leto starosti, se v primeru njene smrti izplača odkupna vrednost sredstev, zbranih na osebem računu.

V kolikor zavarovana oseba umre v prvih 10-ih letih izplačevanja pokojninske rente, se upravičencu do družinske pokojnine prične izplačevati družinska pokojnina in se izplačuje do izpolnitve 10 let skupnega izplačevanja.

Višina zavarovalnih koristi v primeru smrti in preživetja v različnih obdobjih razpolaganja je prikazana v oddelku »Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?«, in sicer na primeru osebe, ki je zavarovanje sklenila s pristopno starostjo 35 let, ki plačuje mesečno in letno vplača 1.000 EUR ter dogovori zjamčeno zavarovalno vsoto za primer smrti 3.000 EUR (v nadaljevanju »primer«). V tabeli v oddelku »Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?« je prikazana letna kumulativna zavarovalna premija v različnih obdobjih razpolaganja. Na prikazanem primeru znaša zavarovalna premija, obračunana v priporočenem obdobju razpolaganja, 0 % letne premije oziroma 0 EUR letno. Ocena povprečno vloženega zneska je 1.000 EUR letno. 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 % 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?«).

Trajanje zavarovanja je vezano na obdobje od vstopa v zavarovanje do uveljavitve pravice do pokojninske rente, pri čemer zavarovana oseba ob uveljavitvi te pravice ne more biti starejša od 70 let. 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.



Manjše tveganje Večje tveganje

Kazalnik tveganja temelji na predpostavki, da produkt posedujete 30 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 dodatne stroške za predčasno izplačilo.

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 razred 2 (od 7), kar pomeni nizek razred tveganja. Morebitne izgube na podlagi prihodnje uspešnosti so ocenjene s stopnjo nizko, slabi tržni pogoji pa najverjetneje ne bodo vplivali na našo zmoglost, da izplačamo vlagatelja. Če vam ne moremo izplačati dolgovanega zneska, lahko izgubite celotno naložbo.

Uspešnost zavarovanja kot celote je odvisna od uspešnosti poslovanja sklada, opredeljenega v poglavju »Kaj je ta produkt?«, in od višine zavarovalne premije.

Naložba 1.000 EUR letno Zavarovalna premija 0 EUR letno*		1 leto	15 let	30 let (Priporočeno obdobje razpolaganja)
SCENARIJI PREŽIVETJA				
Stresni scenarij	Morebitno izplačilo po odbitju stroškov	882 EUR	15.237 EUR	32.282 EUR
	Povprečna letna donosnost	-24,56 %	0,21 %	0,49 %
Neugoden scenarij	Morebitno izplačilo po odbitju stroškov	889 EUR	18.053 EUR	46.283 EUR
	Povprečna letna donosnost	-23,07 %	2,44 %	2,75 %
Zmeren scenarij	Morebitno izplačilo po odbitju stroškov	891 EUR	18.210 EUR	46.895 EUR
	Povprečna letna donosnost	-22,74 %	2,55 %	2,83 %
Ugoden scenarij	Morebitno izplačilo po odbitju stroškov	893 EUR	18.372 EUR	47.527 EUR
	Povprečna letna donosnost	-22,38 %	2,67 %	2,91 %
Kumulativni znesek naložbe**	Pri zmernem scenariju	1.000 EUR	14.999 EUR	29.999 EUR
SCENARIJ SMRTI				
Smrt	Kaj lahko vaši upravičenci dobijo nazaj po odbitju stroškov	3.000 EUR	18.210 EUR	46.895 EUR
Kumulativna zavarovalna premija*		0 EUR	0 EUR	0 EUR

* Zavarovalna premija je del plačane premije in pomeni strošek zavarovalnega kritja smrti zavarovane osebe in znaša v povprečju 0 % oziroma 0 EUR letno. Podatek o kumulativni zavarovalni premiji pa pove, kolikšen je strošek kritja smrti v treh različnih obdobjih.

** Kumulativni znesek naložbe predstavlja razliko med skupno plačano premijo in kumulativno zavarovalno premijo v treh različnih obdobjih.

Ta preglednica kaže znesek, ki bi ga lahko dobili izplačanega upravičenci v naslednjih 30-ih letih v primeru različnih scenarijev preživetja in v primeru scenarija smrti, ob predpostavki, da vložite 1.000 EUR na leto. Predstavljeni scenariji kažejo, kako uspešna bi lahko bila vaša naložba. Primerjate jih 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 s produktom. Stresni scenarij prikazuje, koliko bi lahko dobili nazaj v ekstremnih tržnih razmerah in ne upošteva situacij, v katerih vam nismo sposobni plačati. Tega produkta ni mogoče enostavno izplačati. Predčasno izplačilo je opredeljeno v oddelku »Kako dolgo bi moral razpolagati z njim in ali lahko dobim denar izplačan predčasno?« in se izvede skladno z zavarovalnimi pogoji. 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 30. 11. 2018) in S&P Global Ratings (z dne 7. 9. 2018) 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 Zmerni scenarij za 35 letnika	V primeru izplačila po 1 letu	V primeru izplačila po 15 letih	V primeru izplačila po 30 letih
Skupni stroški	128 EUR	2.250 EUR	9.056 EUR
Letni učinek na donosnost (zmanjšanje donosa)	8,77 %	1,84 %	1,56 %

Skupni stroški v primeru izplačila po 30-ih letih trajanja zavarovanja vključujejo: stroške, obračunane po zavarovalni pogodbi v višini 1.374 EUR, stroške nepripisanega dela udeležbe zavarovalca pri vsakoletnem pozitivnem rezultatu, ki je ustvarjen z upravljanjem portfelja življenjskih zavarovanj, v višini 7.677 EUR in stroške upravljanja sklada v višini 5 EUR.

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 1.000 EUR letne premije 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.

V primeru izplačila pred 10-imi leti od začetka zavarovanja je v skupnih stroških upoštevan tudi davek od prometa zavarovalnih poslov.

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	0,06 %	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	1,50 %	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%.

Izstopni stroški se obračunajo v primeru predčasnega izplačila (predujem, odkup), ne obračunajo pa se v primeru, da se zavarovalec odloči za izplačevanje pokojninske rente. Drugi tekoči stroški vključujejo stroške, obračunane po zavarovalni pogodbi (razen izstopnih stroškov, ki so v zgornji tabeli prikazani posebej) in stroške nepripisanega dela udeležbe pri vsakoletnem pozitivnem rezultatu, ki je ustvarjen z upravljanjem portfelja življenjskih zavarovanj. Stroški premoženjskih transakcij obsegajo stroške upravljanja sklada. Prikazani stroški se lahko razlikujejo od dejanskih stroškov zavarovalca, saj se stroški lahko spremenijo.

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

Priporočeno obdobje razpolaganja (posedovanja): 30 let

Priporoča se, da zavarovanje traja 30 let, saj omogoča dolgoročno zavarovanje za primer smrti in hkrati dolgoročno varčevanje za pokojninsko rento.

Trajanje zavarovanja je vezano na obdobje od vstopa v zavarovanje do uveljavitve pravice do pokojninske rente, pri čemer zavarovalcu 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. Če zavarovalec enostransko preneha plačevati premije in je do tedaj plačana premija za obdobje, ki ga določajo zavarovalni pogoji, se zavarovanje **kapitalizira**. Zavarovana oseba je do poteka zavarovanja zavarovana v višini odkupne vrednosti sredstev, zbranih na osebnem računu. Zavarovalec se lahko z zavarovalnico dogovori za **mirovanje** plačevanja premije. Mirovanje lahko zahteva največ dvakrat tekom trajanja zavarovanja za največ dve leti. V obdobju mirovanja je zavarovana oseba zavarovana v višini odkupne vrednosti sredstev, zbranih na osebnem računu.

Zavarovalec lahko zahteva izplačilo dela sredstev do višine 90 % vseh sredstev, na osebnem računu zavarovalca kot **predujem**, če izpolnjuje pogoje, pod katerimi lahko zahteva odkup. Znesek predujma se zmanjša za izstopne stroške. V primeru izplačila predujma se ZZV zniža za znesek izplačila. Zavarovalec lahko zahteva **odkup**, če sta od začetka zavarovanja do odkupa potekli vsaj dve leti in so premije plačane najmanj za dve leti. Odkupna vrednost police znaša 99 % vrednosti višine sredstev na osebnem računu zavarovalca v trenutku zahtevka. Zavarovane osebe, ki prejema pokojninsko rento po tej polici, nimajo pravice do odkupa.

Pri predujmu in odkupu se 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 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.

Ta dokument velja od 18.03.2019 dalje. Revidirane verzije tega dokumenta so objavljene na spletni strani zavarovalnice www.triglav.si.