

**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 (»zavarovalnica«), ki je obvladujoča družba Skupine Triglav. Spletna stran: [www.triglav.si](http://www.triglav.si). Za več informacij pokličite na tel. št. 080 555 555.

Agencija za zavarovalni nadzor je pristojna za nadzor nad zavarovalnico v zvezi s tem dokumentom s ključnimi informacijami.

Datum priprave dokumenta: 1. 1. 2023

**Kupiti nameravate produkt, ki ni enostaven in ga je morda težko razumeti.****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«).

**Trajanje**

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. Če zavarovalec izpolnjuje pogoje, ki jih določajo zavarovalni pogoji, lahko zahteva odkup zavarovanja (več o tem v oddelku »Kako dolgo bi moral razpolagati z njim in ali lahko dobim denar izplačan predčasno?«).

**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 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 svojega naložbenega portfelja. 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. Zavarovalec lahko v okviru osnovnih naložbenih možnosti izbira med skladi družbe za upravljanje Triglav Skladi, družba za upravljanje, d. o. o. Skladi se med seboj razlikujejo po naložbeni politiki in s tem tudi po stopnji naložbenega tveganja ter pričakovani donosnosti. V odvisnosti od naložbene politike in s tem povezanim naložbenim tveganjem so zavarovalcu na voljo delniški, obvezniški, mešani in denarni skladi, pri čemer je denarni sklad na voljo samo v okviru naložbene strategije Finančni cilji in Aktivni naložbeni paketi. Glavni dejavnik, ki vpliva na donosnost, je izbira posameznega sklada. Donos posameznega sklada je odvisen od nihanja vrednosti naložb v portfelju sklada. Cenovna nihanja so odraz stanja gospodarskega cikla oz. panoge, geopolitičnih razmer, razmer na finančnih trgih, uspešnosti poslovanja posameznih podjetij, nepričakovanih dogodkov ipd. Zavarovalec lahko upravlja naložbeno tveganje z razpršitvijo naložbe med več različnih skladov.

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. Specifične informacije o posamezni osnovni naložbeni možnosti (skladih) so navedene v dokumentu Specifične informacije o osnovni naložbeni možnosti, dostopnem na [www.triglav.si](http://www.triglav.si), in v prospektu skladov, dostopnem na spletni strani upravljavca sklada [www.triglavskladi.si](http://www.triglavskladi.si) 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 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**

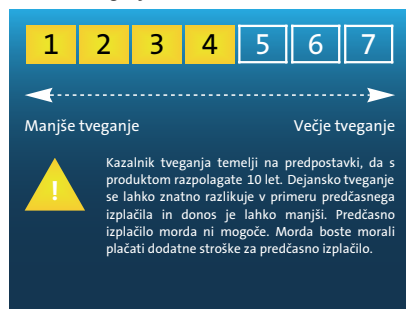
Zavarovalnica jamči, da bo v primeru smrti zavarovane osebe oz. ene od zavarovanih oseb pri vzajemnem zavarovanju (v nadaljevanju »zavarovana oseba«) v času trajanja zavarovanja na naložbenem računu vzpostavila takšno stanje, da bo vrednost premoženja na prvi obračunski dan po smrti zavarovane osebe 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.

Višina zavarovalnih koristi v primeru smrti in preživetja v različnih obdobjih razpolaganja je prikazana v oddelku »Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?« za zavarovano osebo pristopne starosti 40 let, ki plačuje premijo mesečno in letno plača 1.000 EUR ter se dogovori za zajamčeno zavarovalno vsoto 5.000 EUR (v nadaljevanju »primer«). V tabeli v oddelku »Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?« je prikazana zavarovalna premija, sklenjena v treh različnih obdobjih razpolaganja. Na prikazanem primeru znaša povprečna zavarovalna premija od 0,4 % do 0,5 % letne premije oziroma od 4 EUR do 5 EUR letno glede na izbrani sklad. Premija predstavlja znesek, ki ga zavarovalec plača zavarovalnici. Zavarovalna premija pa je del plačane premije in predstavlja strošek zavarovalnega kritja smrti zavarovane osebe. Ocena povprečno vložene zneska je od 995 EUR do 996 EUR letno glede na izbrani sklad. V tabeli »Stroški skozi čas« je na primeru prikazan letni učinek stroškov na donos pri zmernem scenariju, razen v prvem letu, kjer je upoštevan 0 % letni donos. Zaradi obračuna zavarovalne premije se donosnost naložbe povprečno zmanjša za 0,1 % 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.

## KAKŠNO JE TVEGANJE IN KAKŠEN DONOS LAHKO PRIČAKUJEM?

### Kazalnik tveganja



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 4 (od 7), kar je v razponu od najnižji do srednji razred tveganja. Morebitne izgube na podlagi prihodnje uspešnosti so ocenjene s stopnjami od zelo nizko do srednje, slabi tržni pogoji pa najverjetneje ne bodo vplivali na našo zmoglost, 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. Specifične informacije o posamezni osnovni naložbeni možnosti (skladu) so na voljo v dokumentu Specifične informacije o osnovni naložbeni možnosti.

### Scenariji uspešnosti

Vaše koristi od tega produkta so odvisne od prihodnje tržne uspešnosti in se razlikujejo glede na izbrane sklade. Razvoj trga v prihodnosti je negotov in ga ni mogoče natančno napovedati. Prikazani zneski vključujejo vse stroške samega produkta, vendar morda ne vključujejo vseh stroškov, ki jih plačate svetovalcu ali distributerju. V zneskih ni upoštevan vaš davčni položaj, ki lahko prav tako vpliva na to, koliko boste dobili nazaj.

Predstavljeni neugodni, zmerni in ugodni scenariji so ponazoritve, pri katerih se uporabi najslabša, povprečna in najboljša uspešnost produkta oz. referenčnega merila skladov v zadnjih 15 letih. Trgi bi se v prihodnosti lahko razvijali zelo drugače. Stresni scenarij prikazuje, koliko bi lahko dobili nazaj v ekstremnih tržnih razmerah. Minimalna vrednost pri ugodnem scenariju se je pojavila za naložbo v sklad Triglav Money Market EUR v obdobju med januarjem 2007 in avgustom 2016, maksimalna vrednost pri ugodnem scenariju se je pojavila za naložbo v sklad Triglav Tehnologija, pri čemer se je do 22. 6. 2020 uporabila uspešnost kombinacije indeksov MSCI ACWI Information Technology Index (60 %), MSCI ACWI Media & Entertainment Index (25 %), MSCI ACWI Internet & Direct Marketing Retail Index (10 %) in Compounded Euro Short-Term Rate (€STR) Index (5 %), v obdobju med avgustom 2011 in aprilom 2021. Minimalna vrednost pri zmernem scenariju se je pojavila za naložbo v sklad Triglav Jugovzhodna Evropa v obdobju med novembrom 2010 in julijem 2020, maksimalna vrednost pri zmernem scenariju se je pojavila za naložbo v sklad Triglav Tehnologija, pri čemer se je do 22. 6. 2020 uporabila uspešnost kombinacije indeksov MSCI ACWI Information Technology Index (60 %), MSCI ACWI Media & Entertainment Index (25 %), MSCI ACWI Internet & Direct Marketing Retail Index (10 %) in Compounded Euro Short-Term Rate (€STR) Index (5 %), v obdobju med julijem 2009 in marcem 2019. Minimalna vrednost pri neugodnem scenariju se je pojavila za naložbo v sklad Triglav Jugovzhodna Evropa v obdobju med majem 2007 in januarjem 2017, maksimalna vrednost pri neugodnem scenariju se je pojavila za naložbo v sklad Triglav Tehnologija, pri čemer se je do 22. 6. 2020 uporabila uspešnost kombinacije indeksov MSCI ACWI Information Technology Index (60 %), MSCI ACWI Media & Entertainment Index (25 %), MSCI ACWI Internet & Direct Marketing Retail Index (10 %) in Compounded Euro Short-Term Rate (€STR) Index (5 %), v obdobju med januarjem 2007 in septembrom 2016.

| Priporočeno obdobje razpolaganja:                  | 10 let  | Če izstopite po 1 letu |  | Če izstopite po 5 letih                           | Če izstopite po 10 letih |
|--|---|------------------------|--|---|--------------------------|
| Primer naložbe:                                    | 1.000 EUR letno   |                        |  |   |                          |
| Zavarovalna premija:                               | od 4 do 5 EUR letno   |                        |  |   |                          |
| <b>SCENARIJ PREŽIVETJA</b>                         |   |                        |  |   |                          |
| Minimalni  | Svojo naložbo lahko delno ali v celoti izgubite.                          |                        |  |   |                          |
| Stresni  | Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov<br>Povprečen letni donos | 0 EUR<br>-100 %        | od 1.850 EUR do 3.330 EUR<br>od -39,9 % do -16,3 % | od 2.780 EUR do 8.390 EUR<br>od -29,8 % do -3,6 % |                          |
| Neugodni   | Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov<br>Povprečen letni donos | 0 EUR<br>-100 %        | od 1.850 EUR do 3.760 EUR<br>od -39,9 % do -11,5 % | od 2.780 EUR do 10.890 EUR<br>od -29,8 % do 1,7 % |                          |
| Zmerni   | Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov<br>Povprečen letni donos | 0 EUR<br>-100 %        | od 3.160 EUR do 4.060 EUR<br>od -18,4 % do -8,4 %  | od 7.530 EUR do 12.940 EUR<br>od -5,8 % do 5,1 %  |                          |
| Ugodni   | Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov<br>Povprečen letni donos | 0 EUR<br>-100 %        | od 3.440 EUR do 4.220 EUR<br>od -15,1 % do -6,9 %  | od 8.950 EUR do 14.060 EUR<br>od -2,3 % do 6,7 %  |                          |
| Znesek, vložen v določenem obdobju                 |   | 1.000 EUR              | 5.000 EUR  | 10.000 EUR  |                          |
| <b>SCENARIJ SMRTI</b>                              |   |                        |  |   |                          |
| Smrt   | Koliko bi lahko vaši upravičenci dobili nazaj po odbitku stroškov         | 5.000 EUR              | od 5.000 EUR do 5.250 EUR                          | od 7.530 EUR do 12.940 EUR                        |                          |
| Zavarovalne premije, sklenjene v določenem obdobju |   | 15 EUR                 | od 43 EUR do 52 EUR                                | od 43 EUR do 54 EUR                               |                          |

### KAJ SE ZGODI, ČE ZAVAROVALNICA NE MORE IZPLAČATI MALIH VLAGATELJEV?

Jamstvene oziroma odškodninske sheme za male 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 28. 9. 2022) in S&P Global Ratings (z dne 5. 9. 2022).

Bonitetna ocena zavarovalnice je objavljena na spletni strani <https://www.triglav.eu/sl>.

### KAKŠNI SO STROŠKI?

Oseba, ki vam svetuje o tem produktu ali vam ga prodaja, vam lahko zaračuna druge stroške. V tem primeru vam bo zagotovila informacije o teh stroških in o njihovem učinku na vašo naložbo.

#### Stroški skozi čas

V preglednicah so prikazani zneski, ki se odbijejo od vaše naložbe, da bi se pokrile različne vrste stroškov. Ti zneski so odvisni od tega, koliko ste vložili, kako dolgo posedujete produkt. Prikazani zneski so ponazoritve, ki temeljijo na primeru zneska naložbe in različnih možnih naložbenih obdobjih.

Predpostavljali smo, da:

- boste v prvem letu dobili nazaj znesek, ki ste ga vložili (0-odstotni letni donos pred stroški). Za druga obdobja razpolaganja smo predpostavljali uspešnost produkta, kot je prikazana v zmernem scenariju;
- se vložijo 1.000 EUR na leto.

Skupni stroški zajemajo stroške, obračune po zavarovalni pogodbi, stroške zavarovalne premije in stroške poslovanja sklada. Razlikujejo se 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 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 poslovanja izbranega sklada zajemajo provizijo za upravljanje in druge upravne ali operativne stroške v razponu od 0,4 % do 2,7 %, odvisno od izbranega sklada, ter transakcijske stroške v razponu od 0,0 % do 1,9 %, odvisno od izbranega sklada. Dejanski stroški zavarovalca se lahko razlikujejo od prikazanih (npr. glede na izbran sklad, zavarovalno premijo idr.). V primeru izplačila pred 10 leti od začetka zavarovanja je v skupnih stroških upoštevan tudi davek od prometa zavarovalnih poslov.

|                         | Če izstopite po enem letu | Če izstopite po 5 letih          | Če izstopite po 10 letih         |
|-------------------------|---------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| <b>Stroški skupaj</b>   | <b>1.000 EUR</b>          | <b>od 1.080 EUR do 1.430 EUR</b> | <b>od 1.620 EUR do 3.190 EUR</b> |
| Letni učinek stroškov * | 100 %                     | od 10,5 % do 13,1 % vsako leto   | od 3,6 % do 6,4 % vsako leto     |

\* To prikazuje, kako stroški vsako leto v obdobju razpolaganja zmanjšujejo vaš donos. Kaže na primer, da če izstopite po priporočenem obdobju razpolaganja, bo vaš povprečen letni donos predvidoma znašal od -0,1 % do 10,9 % pred stroški in od -5,8 % do 5,1 % po stroških.

Del stroškov si lahko delimo z osebo, ki vam prodaja produkt, da se pokrijejo storitve, ki vam jih zagotavlja.

#### Sestava stroškov

| Enkratni stroški ob vstopu ali izstopu                           |  | Letni učinek stroškov, če izstopite po priporočenem obdobju razpolaganja |
|--|--|--|
| Vstopni stroški  | Vstopni stroški se obračunajo v višini 1 % od vsakega vplačila in so vključeni v Tekočih stroških.   | /  |
| Izstopni stroški   | 1 % vaše naložbe predno vam je izplačana.  | 0,2 %  |
| Tekoči stroški, zaračunani vsako leto                            |  |  |
| Provizije za upravljanje in drugi upravni ali operativni stroški | Stroški zavarovalne premije, stroški po zavarovalni pogodbi, razen izstopnih stroškov, ter stroški poslovanja sklada, razen transakcijskih stroškov.   | od 3,4 % do 6,1 %  |
| Transakcijski stroški  | Od 0,0 % do 1,9 % letne vrednosti vaše naložbe v odvisnosti od izbranega sklada. To je ocena stroškov, ki nastanejo ob nakupu in prodaji osnovnih naložb za Sklad. Dejanski znesek se bo razlikoval glede na vrednost nakupa in prodaje. | od 0,0 % do 0,2 %  |
| Dodatni stroški, zaračunani pod posebnimi pogoji                 |  |  |
| Provizije za uspešnost in spodbujevalne provizije                | Za ta produkt se provizija za uspešnost ne zaračuna.   | /  |

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

##### Priporočeno obdobje razpolaganja (posedovanja): 10 let

Priporoča se, da zavarovanje traja vsaj 10 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. Priporočeno obdobje razpolaganja je določeno kot minimalno priporočeno obdobje, ki upošteva določene oprostitve plačila davka.

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 ter so izpolnjeni drugi vsebinski pogoji. Če se zahteva odkup zavarovanja pred 10 leti od začetka zavarovanja, se obračunajo odkupni faktorji na začetne enote premoženja. Odkup po 10 letih od začetka zavarovanja je prost, pri čemer je odkupna vrednost zavarovanja enaka višini sredstev na naložbenem računu.

| 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 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 leti trajanja zavarovanja. Davek od prometa zavarovalnih poslov se obračuna v primeru odkupa pred 10 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](mailto:info@triglav.si), preko obrazca na spletni strani [www.triglav.si](http://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 oz. posredniku ali na telefonski številki 080 555 555, na elektronskem naslovu [info@triglav.si](mailto:info@triglav.si) ali v poslovalnicah zavarovalnice.

Dokument s ključnimi informacijami dopolnjujejo Specifične informacije o osnovnih naložbenih možnostih, ki so na voljo v katalogu z oznako K-SINM-TS/23-1. Vsi dokumenti, ki urejajo zavarovanje, so na voljo na spletni strani zavarovalnice [www.triglav.si](http://www.triglav.si).

Celovite informacije o skladih so na voljo v prospektu, ki je skupaj z najnovejšim dokumentom s ključnimi informacijami, letnim poročilom, polletnim poročilom in drugimi pomembnimi informacijami o skladu na voljo na spletni strani upravljavca sklada Triglav Skladi, d. o. o., Ljubljana, [www.triglavskladi.si](http://www.triglavskladi.si) oziroma na spletni strani zavarovalnice [www.triglav.si](http://www.triglav.si).

Informacije o pretekli uspešnosti so na voljo na spletni strani zavarovalnice [www.triglav.si](http://www.triglav.si). Podatki so prikazani v obliki letnih donosov za obdobje zadnjih 10 let, razen če se produkt ne trži tako dolgo.

Ta dokument velja od 1. 1. 2023 dalje. Revidirane verzije tega dokumenta so objavljene na spletni strani zavarovalnice [www.triglav.si](http://www.triglav.si).