

Dokument s ključnimi informacijami

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

10-letno naložbeno življenjsko zavarovanje

Zavarovalnica Sava, d. d., Cankarjeva ulica 3, 2000 Maribor; www.zav-sava.si. Pokličite **080 19 20** za več informacij.

Pristojni organ odgovoren za nadzor nad zavarovalnico v zvezi z dokumentom s ključnimi informacijami: **Agencija za zavarovalni nadzor**, Trg republike 3, Ljubljana

Datum izdelave dokumenta s ključnimi informacijami: 15. 1. 2019

Produkt, ki ga kupujete, ni enostaven in je morda težko razumljiv.

Kaj je ta produkt?

Vrsta: Življenjsko zavarovanje z naložbenim tveganjem

Cilji: 10-letno naložbeno življenjsko zavarovanje je oblika naložbenega življenjskega zavarovanja, ki združuje varčevanje vezano na sklad (v nadaljevanju: osnovna naložbena možnost) in zavarovanje za primer smrti in nezgodne smrti. S tem življenjskim zavarovanjem mali vlagatelj prevzame naložbeno tveganje. Zavarovalno vsoto in premijo sporazumno določita mali vlagatelj in Zavarovalnica Sava, d.d. po podatkih v ponudbi.

Osnovna naložbena možnost je sklad Zavarovalnica Sava Zajamčeni, ki ga upravlja Zavarovalnica Sava d.d. znotraj registra sredstev življenjskih zavarovanj, ki predstavlja portfelj vrednostnih papirjev in drugih finančnih instrumentov. Zajamčena donosnost sklada Zavarovalnica Sava Zajamčeni znaša 1,50% letno na sredstva, vplačana v sklad Zavarovalnica Sava Zajamčeni. Naložbena politika sklada je usmerjena v zagotavljanje zajamčene donosnosti sklada ter ustrezne varnosti, razpršenosti, raznovrstnosti in likvidnosti naložb. Sredstva bodo plasirana predvsem v varne naložbe kot so državni vrednostni papirji in drugi vrednostni papirji kakovostnih izdajateljev ter bančne depozite. Sklad lahko ima do 100% v dolžniških finančnih instrumentih, do 10% v lastniških finančnih instrumentih ali drugih alternativnih naložbah in do 40% v instrumentih denarnega trga.

Ciljni mali vlagatelji: Ciljna skupina malih vlagateljev so osebe, ki želijo s sklenitvijo 10-letnega naložbenega življenjskega zavarovanja poskrbeti v primeru smrti ali nezgodne smrti zavarovanca za finančno varnost bližnjih ali za finančno varnost gospodarske družbe ali samostojnega podjetnika oziroma drugih pravnih subjektov in hkrati varčevati z zmernim zajamčenim donosom za različne namene za obdobje 10 let ter so neposredno ali posredno izrazile zahtevo po zagotovitvi informacij o zadevnem zavarovanju oziroma sklenitvi zavarovanja. Ciljna skupina malih vlagateljev ne potrebuje teoretičnih znanj o življenjskih zavarovanjih, finančnih trgih ter izkušenj z njimi.

Zavarovalne koristi in stroški: Iz osnovnega zavarovanja izhaja kritje za primer smrti in nezgodne smrti. Zavarovalnica Sava, d.d. se obvezuje, da bo upravičencu izplačala: če zavarovanec umre v trajanju zavarovanja, po preteku čakalnega roka za primer smrti zavarovalno vsoto za smrt ali njen del ter vrednost premoženja po polici zmanjšano za izstopne stroške v višini 1% od vrednosti premoženja; če zavarovanec umre med čakalnim rokom za primer smrti, razen v primeru nezgodne smrti zavarovanca, 50% do smrti zavarovanca plačanih premij; če zavarovanec umre zaradi nezgode po preteku prvega leta trajanja zavarovanja zavarovalno vsoto za nezgodno smrt ali njen del, zavarovalno vsoto za smrt ali njen del in vrednost premoženja po polici zmanjšano za izstopne stroške v višini 1% od vrednosti premoženja; če zavarovanec umre zaradi nezgode v prvem letu trajanja zavarovanja pa zavarovalno vsoto za nezgodno smrt ali njen del in vrednost premoženja po polici zmanjšano za izstopne stroške v višini 1% od vrednosti premoženja.

Ob poteku zavarovanja (doživetje) pa Zavarovalnica Sava, d.d. upravičencu izplača vrednost premoženja po polici zmanjšano za izstopne stroške v višini 1%, ki je lahko višja ali nižja od vsote vplačanih premij za osnovno zavarovanje.

S tem zavarovanjem mali vlagatelj prevzema naložbeno tveganje. Naložbeno tveganje je povezano s spremembo vrednosti enote premoženja osnovne naložbene možnosti.

Zneski predvidenih prihodnjih obveznosti zavarovalnice po zavarovalni pogodbi so razvidni v oddelku z naslovom »Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?«

Ta dokument temelji na primeru:

Starost zavarovanca: 30 let	Zavarovalna vsota za smrt: 15.000,00 EUR Zavarovalna vsota za nezgodno smrt: 30.000,00 EUR	Zavarovalna doba: 10 let	Letna premija: 1.000,00 EUR	Celotna premija: 10.000,00 EUR
--------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------	-----------------------------	--------------------------------

Zavarovalna premija za riziko smrti in riziko nezgodne smrti vključena v letno premijo: 927,40 EUR oziroma 9,27% glede na letno premijo

Letni učinek stroškovnega dela zavarovalne premije na donos naložbe (zmanjšanje donosa), ki ga boste morda imeli ob koncu priporočenega obdobja razpolaganja: 1,39%. Ta učinek je že upoštevan v poglavju »Kakšni so stroški?«

Trajanje zavarovanja oz. datum dospelosti je določen z zavarovalno pogodbo.

Zavarovalnica Sava, d.d. ima pravico enostransko odpovedati zavarovalno pogodbo 10-letnega naložbenega življenjskega zavarovanja le v naslednjih primerih:

- če mali vlagatelj za pisno zahtevo zavarovalnice, ki mu mora biti vročena s priporočenim pismom, ne plača zapadle premije v roku, ki je določen v pismu in ne sme biti krajši kot mesec dni, šteto od takrat, ko mu je bilo pismo vročeno, pa tega tudi ni storil kdo drug, ki je za to zainteresiran in premije niso bile plačane najmanj za dve leti,
- če je bila ob sklenitvi zavarovanja neresnično prijavljena zavarovančeva starost.

Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?

Kazalnik tveganja

1
2
3
4
5
6
7

←.....
.....→

Manjše tveganje
Večje tveganje

Kazalnik tveganja temelji na predpostavki, da produkt posedujete 10 let od datuma začetka zavarovanja. V primeru predčasnega izplačila je donos lahko manjši. Predčasno izplačilo v prvih treh letih trajanja zavarovanja ni mogoče. Produkt je v tem obdobju nelikviden.

Zbirni kazalnik tveganja 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 malega vlagatelja. Pretekli podatki, ki se uporabljajo za izračun kazalnika, niso nujno zanesljiv pokazatelj profila tveganja v prihodnje. V prihodnosti se ocena tveganja in potencialne donosnosti lahko spremenijo.

Donos 10-letnega naložbenega življenjskega zavarovanja je odvisen od donosnosti osnovne naložbene možnosti.

Možnosti predčasnega izplačila so opredeljene v oddelku »Kako dolgo bi moral razpolagati z njim in ali lahko dobim denar izplačan predčasno?«.

Ta produkt smo razvrstili v naslednji razred tveganja: 1 od 7, ki je najnižji razred tveganja. Zbirni kazalnik tveganja je določen na podlagi upoštevanja gibanja spremembe vrednosti enote premoženja sklada v zadnjih 5. letih in na podlagi mere kreditnega tveganja. Morebitne izgube na podlagi prihodnje uspešnosti so ocenjene z zelo nizko.

Ta produkt vsebuje zaščito glede prihodnje tržne uspešnosti, saj v okviru sklada Zavarovalnica Sava Zajamčeni Zavarovalnica Sava, d.d. zagotavlja letni donos v višini 1,50% (zajamčena donosnost) na sredstva vplačana v ta sklad in s tem tudi letno rast vrednosti enote premoženja po stopnji zajamčene donosnosti.

Možnosti predčasnega izplačila so opredeljene v oddelku »Kako dolgo bi moral razpolagati z njim in ali lahko dobim denar izplačan predčasno?«.

Scenariji uspešnosti

Naložba: 10.000,00 EUR						
Zavarovalna premija: 927,40 EUR				1. leto	5. leto	10. leto (priporočeno obdobje razpolaganja)
Scenarij preživetja						
Stresni scenarij	Morebitno izplačilo po odbitju stroškov	izplačilo po odbitju	po odbitju	0,00 EUR	4.529,51 EUR	10.688,99 EUR
	Povprečen letni donos			-100%	-3,28%	1,21%
Neugoden scenarij	Morebitno izplačilo po odbitju stroškov	izplačilo po odbitju	po odbitju	0,00 EUR	4.529,51 EUR	10.688,99 EUR
	Povprečen letni donos			-100%	-3,28%	1,21%
Zmeren scenarij	Morebitno izplačilo po odbitju stroškov	izplačilo po odbitju	po odbitju	0,00 EUR	4.529,51 EUR	10.688,99 EUR
	Povprečen letni donos			-100%	-3,28%	1,21%
Ugoden scenarij	Morebitno izplačilo po odbitju stroškov	izplačilo po odbitju	po odbitju	0,00 EUR	4.529,51 EUR	10.688,99 EUR
	Povprečen letni donos			-100%	-3,28%	1,21%
Kumulativni znesek naložbe				1.000,00 EUR	5.000,00 EUR	10.000,00 EUR
Scenarij						
Smrti	Kaj lahko vaši upravičenci dobijo nazaj po odbitju stroškov			1.432,42 EUR	19.950,28 EUR	25.688,99 EUR
Nezgodne smrti	Kaj lahko vaši upravičenci dobijo nazaj po odbitju stroškov			30.932,42 EUR	49.950,28 EUR	55.688,99 EUR
Kumulativna zavarovalna premija				92,74 EUR	463,70 EUR	927,40 EUR

Ta preglednica kaže znesek, ki bi ga lahko dobili izplačanega vaši upravičenci v naslednjih 10. letih na podlagi različnih scenarijev, ob predpostavki, da vložite 1.000,00 EUR na leto. Pri izplačilih v primeru stresnega, neugodnega, zmernega in ugodnega scenarija v 5. letu je upoštevan tudi davek od prometa zavarovalnih poslov.

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 natančni kazalnik. Koliko boste dobili oz. bodo dobili upravičenci, je odvisno od razmer na trgu in od tega, kako dolgo razpolagate z produktom.

Stresni scenarij prikazuje, koliko bi lahko dobili nazaj v ekstremnih tržnih razmerah in ne upošteva situacij, v katerih vam nismo sposobni plačati.

Prikazani zneski vključujejo vse stroške samega produkta. V zneskih ni upoštevan vaš davčni položaj, ki prav tako vpliva na to, koliko boste dobili nazaj.

Kaj se zgodi, če Zavarovalnica Sava, d.d. ne more izplačati vlagateljev?

Za kritje izgube ne obstajajo odškodninske ali jamstvene sheme za male vlagatelje. Zavarovalnica Sava, d.d., za izpolnitev svoje obveznosti jamči z vsem svojim kapitalom. Mali vlagatelj sicer lahko utрпи finančno izgubo zaradi neizpolnjevanja obveznosti zavarovalnice, vendar je verjetnost neizpolnitve obveznosti minimalna, glede na to, da zavarovalnica izkazuje visoko dolgoročno bonitetno oceno kreditne in finančne moči »A« (s stabilno dolgoročno napovedjo). Ocena izraža nizko stopnjo tveganja poslovanja družbe in je bila pridobljena od mednarodne bonitetne agencije Standard & Poor's v avgustu 2018. Bonitetna ocena zavarovalnice je objavljena na spletni strani www.zav-sava.si.

Kakšni so stroški?

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 1.000,00 EUR vsako leto za 10-letno naložbeno življenjsko zavarovanje na podlagi rednih premij. Številke so ocene in se lahko v prihodnosti spremenijo.

Preglednica: Stroški skozi čas

Naložbe 10.000,00 EUR oz. 1.000,00 EUR letno			
Scenariji	Izplačilo po 1. letu	Izplačilo po 5. letu	Izplačilo po 10. letu
Skupni stroški	1.000,00 EUR	1.143,94 EUR	1.645,07 EUR
Letni učinek na donos (zmanjšanje donosa)	100%	6,93%	2,64%

V skupnih stroških so zajeti celotni stroški poslovanja upravljavca sklada, ki pri izplačilu po 10. letih predstavljajo 577,82 EUR in stroški zavarovalnice, ki predstavljajo 1.067,25 EUR. V skupnih stroških so pri izplačilu po 5. letih zajeti tudi stroški davka od prometa zavarovalnih poslov. Celotni stroški poslovanja upravljavca sklada vključujejo upravljavsko in skrbniško provizijo ter druge stroške, ki se obračunajo od čiste vrednosti sklada in so zajeti že v vrednosti enote premoženja, zato neposredno ne bremenijo malega vlagatelja oziroma ne zmanjšujejo zajamčene donosnosti sklada.

Preglednica: Sestava stroškov

Spodnja preglednica prikazuje vsakoletni učinek različnih vrst stroškov na donos naložbe, ki ga boste morda imeli ob koncu priporočenega obdobja razpolaganja in pomen različnih kategorij stroškov:

Ta preglednica prikazuje letni učinek na donos			
Enkratni stroški	Vstopni stroški	0,38%	Učinek stroškov, ki jih plačate ob vstopu v naložbo. To je najvišji znesek, ki ga boste plačali, morda pa boste plačali manj. To vključuje stroške distribucije vašega produkta.
	Izstopni stroški	0,18%	Učinek stroškov izstopa iz naložbe ob zapadlosti.
Tekoči stroški	Stroški premoženjskih transakcij	0,08%	Učinek stroškov našega nakupa in prodaje osnovnih naložb za produkt.
	Drugi tekoči stroški	2,39%	Učinek stroškov, ki nam jih plačate vsako leto za upravljanje vaših naložb.
Dodatni stroški	Provizija za uspešnost	/	Učinek provizije za uspešnost.
	Spodbujevalne provizije	/	Učinek spodbujevalne provizije.

V preglednici opredeljeni stroški vključujejo naslednje stroške: vstopni stroški vključujejo sklenitvene stroške zavarovanja za primer smrti; izstopni stroški vključujejo izstopne stroške; stroški premoženjskih transakcij vključujejo inkaso stroške zavarovanja za primer smrti; drugi tekoči stroški vključujejo strošek zavarovalne premije, administrativne stroške zavarovanja za primer smrti ter tudi posredne stroške upravljavca sklada (celotne stroške poslovanja sklada razvidne iz dokumentov Ključni podatki za vlagatelje).

Stroški za posamezno zavarovanje se glede na starost zavarovanca in ostale parametre lahko razlikujejo od informacij podanih v tem oddelku. Vstopni in izstopni stroški, ki jih morebiti obračunava upravljavec sklada in so navedeni v dokumentih Ključni podatki za vlagatelje ne zadevajo vplačil premij v 10-letno naložbeno življenjsko zavarovanje.

Kako dolgo bi moral razpolagati z njim in ali lahko dobim denar izplačan predčasno?

Priporočeno obdobje posedovanja zavarovanja je izbrano na podlagi določenega obdobja razpolaganja: 10 let.

Predčasno izplačilo (izplačilo odkupne vrednosti zavarovanja) je mogoče v skladu z zavarovalnimi pogoji po poteku treh let trajanja zavarovanja in če so bile do takrat plačane vsaj tri letne premije. Izplačana odkupna vrednost je enaka izračunani odkupni vrednosti zavarovanja, od katere se odštejejo izstopni stroški v višini 1% od vrednosti premoženja, morebitne zapadle neplačane premije do datuma odkupa in morebitni davek po veljavni zakonodaji.

Mali vlagatelj lahko v skladu z zavarovalnimi pogoji zaprosi tudi za delno predčasno izplačilo (predujem).

Kako se lahko pritožim?

Mali vlagatelj se lahko pritoži oziroma pošlje pritožbo, v povezavi z ravnanjem Zavarovalnice Sava, d.d. ali glede produkta ali ravnanja osebe, ki svetuje o produktu ali ga prodaja, in sicer: po pošti na naslov: Zavarovalnica Sava, d.d., Cankarjeva ulica 3, 2000 Maribor; preko spletnega obrazca - pritožbe na spletni strani zavarovalnice www.zav-sava.si; osebno na sedežu zavarovalnice ali poslovnih enotah; po elektronski pošti na elektronski naslov info@zav-sava.si; preko kontaktnega centra zavarovalnice.

Poleg omenjenih oblik je mogoče spore reševati tudi v okviru zakonsko predvidenih alternativnih oblik reševanja sporov, v zvezi s čimer so vse informacije na voljo tudi na telefonski številki 080 19 20 ali na spletni strani zavarovalnice www.zav-sava.si.

Druge pomembne informacije

Ta dokument je pripravljen v skladu z Delegirano uredbo 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 o paketnih naložbenih produktih za male vlagatelje in zavarovalnih naložbenih produktih (PRIIP).

Pregled dokumenta s ključnimi informacijami se opravi najmanj vsakih dvanajst (12) mesecev in se ga po potrebi ustrezno revidira in objavi na spletni strani zavarovalnice www.zav-sava.si. Dokument velja od 26. 1. 2019.

Dokument je standardiziran in ne vključuje podrobno vseh informacij o produktu. Dodatno prodajno gradivo in zavarovalne pogoje v zvezi s tem zavarovanjem lahko mali vlagatelj brezplačno pridobi na telefonski številki 080 19 20, elektronskem naslovu info@zav-sava.si, na poslovnih enotah zavarovalnice. Mali vlagatelj ima pravico, da v roku 30 dni od sklenitve zavarovanja pisno odstopi od zavarovalne pogodbe.

Zavarovalnica Sava, d.d. lahko odgovarja samo v primeru, če je katerakoli navedba v dokumentu zavajajoča, netočna ali neskladna s pogodbenimi dokumenti ali zakonodajo.

10-letno naložbeno življenjsko zavarovanje lahko vključuje tudi morebitne dodatne dogovorjene rizike dodatnih zavarovanj, in sicer hujšo bolezen, dodatno nezgodno zavarovanje za primer hospitalizacije in zloma kosti kot posledice nezgode, dodatno nezgodno zavarovanje za primer progresivne nezgodne invalidnosti.