

Dokument s ključnimi informacijami

Namen

V tem dokumentu so navedene ključne informacije o tem naloženem 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

Modra jesen s priključenim dodatnim nezgodnim zavarovanjem Modra odločitev

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 za primer smrti

Cilji: Zavarovanje Modra jesen s priključenim dodatnim nezgodnim zavarovanjem Modra odločitev je vseživljenjsko zavarovanje za primer smrti ene osebe z namenom, da se upravičencu v primeru smrti izplača zavarovalnina. Zavarovanje hkrati vključuje dodatno nezgodno zavarovanje Modra odločitev. Z dodatnim nezgodnim zavarovanjem Modra odločitev se je mogoče zavarovati za izbrane rizike, in sicer za: nezgodno invalidnost, dnevno odškodnino v primeru nezgode, bolnišnični dan v primeru hospitalizacije zaradi prvič diagnosticirane bolezni, nadomestilo zaradi zloma kosti kot posledice nezgode, nadomestilo zaradi amputacije dela telesa kot posledice nezgode. Zavarovalno vsoto in premijo sporazumno določita mali vlagatelj in Zavarovalnica Sava, d. d. po podatkih v ponudbi, zlasti pa še po izbranem premijskem sistemu, izbrani varianti dodatnega nezgodnega zavarovanja Modra odločitev in zavarovančevi starosti. Za zavarovanje Modra jesen s priključenim dodatnim nezgodnim zavarovanjem Modra odločitev je predvidena udeležba v dobičku, v zvezi s katero mali vlagatelj prevzame naložbeno tveganje. Glavni dejavniki, ki vplivajo na udeležbo v dobičku so vkalkulirana tehnična obrestna mera, vkalkulirani stroški ter vkalkulirana umrljivosti na eni strani in dejansko dosežene vrednosti omenjenih parametrov na drugi strani v posameznem letu v skladu z zavarovalnimi pogoji.

Morebitni pripisan dobiček na zavarovanje Modra jesen s priključenim dodatnim nezgodnim zavarovanjem Modra odločitev se ob zavarovalnem primeru smrti izplača skupaj z zavarovalno vsoto.

Ciljni mali vlagatelji: Ciljna skupina malih vlagateljev so osebe, ki želijo s sklenitvijo zavarovanja Modra jesen s priključenim dodatnim nezgodnim zavarovanjem Modra odločitev za obdobje celotnega življenja zavarovanca v primeru smrti in za obdobje do konca tistega zavarovalnega leta, v katerem je zavarovanec dopolnil 85. leto starosti v primeru nezgode zavarovanca, poskrbeti za finančno varnost bližnjih ali za finančno varnost gospodarske družbe ali samostojnega podjetnika oziroma drugih pravnih subjektov. Ciljni mali vlagatelj hkrati poskrbi za lastno finančno varnost ali za finančno varnost bližnjih ali za finančno varnost gospodarske družbe ali samostojnega podjetnika oziroma drugih pravnih subjektov v primeru nastanka nezgode ali prvič diagnosticirane bolezni, ki povzroči hospitalizacijo za vsaj štiri zaporedne nočitve. Ciljni mali vlagatelji so izrazili zahtevo po zagotovitvi informacij o zadevnem zavarovanju oziroma so s svojim neposrednim povpraševanjem izrazili svoje potrebe in zahteve po sklenitvi zavarovanja. Ciljna skupina malih vlagateljev ne potrebuje teoretičnih znanj o življenjskih zavarovanjih, finančnih trgih ter izkušenj z njimi.

Zavarovalne koristi in stroški: Zavarovalnica Sava, d.d. se obvezuje, da bo upravičencu izplačala zavarovalno vsoto za smrt ali njen del, če zavarovanec umre v trajanju zavarovanja, po preteku čakalnega roka za primer smrti; 80% do smrti zavarovanca plačanih premij osnovnega življenjskega zavarovanja, če zavarovanec umre med čakalnim rokom za primer smrti.

V primeru nezgode zavarovanca bo zavarovalnica upravičencu, v skladu z izbranimi riziki in zavarovalnimi pogoji, izplačala nadomestilo zaradi zloma kosti kot posledice nezgode; nadomestilo zaradi amputacije dela telesa kot posledice nezgode.

Ta dokument temelji na primeru:

Starost zavarovanca: 70 let	Zavarovalna vsota za smrt: 7.457,46 EUR Zavarovalna vsota kot nadomestilo zaradi zloma kosti kot posledica nezgode: 450,00 EUR Zavarovalna vsota kot nadomestilo zaradi amputacije dela telesa kot posledica nezgode: 450,00 EUR	Priporočeno obdobje razpolaganja: 15 let	Letna premija: 1.000,00 EUR	Celotna premija: 15.000,00 EUR
Zavarovalna premija za riziko smrti, riziko premijo za nadomestilo zaradi zloma kosti kot posledica nezgode ter riziko premijo za nadomestilo zaradi amputacije dela telesa kot posledica nezgode vključena v letno premijo: 11.927,40 EUR oziroma 79,52% 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: 7,43 % Ta učinek je že upoštevan v poglavju »Kakšni so stroški?«				

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

Zavarovanje Modra jesen s priključenim dodatnim nezgodnim zavarovanjem Modra odločitev nima dospelosti, saj gre za vseživljenjsko zavarovanje. Premija se plačuje do smrti zavarovanca, vendar ne dlje kot do obletnice zavarovanja v tistem koledarskem letu, v katerem zavarovanec dopolni 91. leto starosti. Dodatno nezgodno zavarovanje Modra odločitev pa traja do konca tistega zavarovalnega leta, v katerem zavarovanec dopolni 85. leto starosti.

Zavarovalnica Sava, d.d. ima pravico enostransko odpovedati zavarovalno pogodbo zavarovanja Modra jesen le v naslednjih primerih:

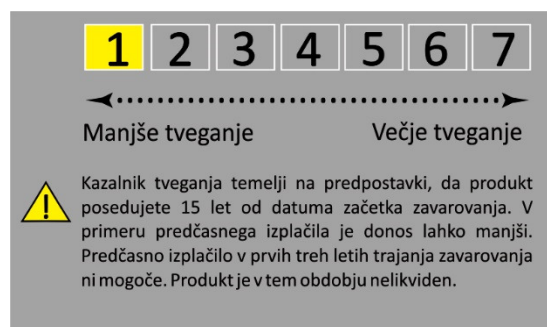
- Če mali vlagatelj na pisno zahtevo zavarovalnice, ki mu mora biti vročena s priporočenim pismom, ne plača zapadle premije v roku, ki je

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 tri leta,

- če je bila ob sklenitvi zavarovanja neresnično prijavljena zavarovančeva starost.

Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?

Kazalnik tveganja



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.

Ta produkt smo razvrstili v naslednji razred tveganja: 1 od 7, ki je najnižji razred tveganja. Zbirni kazalnik tveganja je določen na podlagi upoštevanja zgodovine pripisa dobička zadnjih 5 let in na podlagi mere kreditnega tveganja. Morebitne izgube na podlagi prihodnje uspešnosti so ocenjene z zelo nizko.

Ta produkt vsebuje zaščito pred tržnim tveganjem v primeru izplačila dogovorjene zavarovalne vsote v primeru smrti ali nezgode zavarovanca, ob pogoju, da se premija plačuje v skladu z dogovorom.

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

Scenarij uspešnosti

Naložba: 15.000,00 EUR		1. leto	8. leto	15. leto (priporočeno obdobje razpolaganja)
Zavarovalna premija: Riziko premija 11.927,40 EUR				
Scenarij preživetja				
Stresni scenarij	Morebitno izplačilo po odbitju stroškov	0,00 EUR	1.889,57 EUR	4.083,97 EUR
	Povprečen letni donos	-100%	-33,76%	-18,99%
Neugoden scenarij	Morebitno izplačilo po odbitju stroškov	0,00 EUR	2.020,60 EUR	4.633,53 EUR
	Povprečen letni donos	-100%	-32,09%	-16,82%
Zmeren scenarij	Morebitno izplačilo po odbitju stroškov	0,00 EUR	2.028,75 EUR	4.667,72 EUR
	Povprečen letni donos	-100%	-31,99%	-16,69%
Ugoden scenarij	Morebitno izplačilo po odbitju stroškov	0,00 EUR	2.036,91 EUR	4.701,92 EUR
	Povprečen letni donos	-100%	-31,89%	-16,57%
Kumulativni znesek naložbe		1.000,00 EUR	8.000,00 EUR	15.000,00 EUR
Scenarij smrti				
Smrt	Kaj lahko vaši upravičenci dobijo nazaj po odbitju stroškov	755,02 EUR	7.617,58 EUR	8.071,93 EUR
Zlom kosti kot posledica nezgode	Kaj lahko vaši upravičenci dobijo nazaj po odbitju stroškov	450,00 EUR	450,00 EUR	450,00 EUR
Amputacija dela telesa kot posledica nezgode	Kaj lahko vaši upravičenci dobijo nazaj po odbitju stroškov	450,00 EUR	450,00 EUR	450,00 EUR
Kumulativna zavarovalna premija		795,16 EUR	6.361,28 EUR	11.927,40 EUR

Ta preglednica kaže znesek, ki bi ga lahko dobili izplačanega vaši upravičenci v naslednjih 15 . 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 8. 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 s 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 utrpí 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 zavarovanje na podlagi rednih premij. Številke so ocene in se lahko v prihodnosti spremenijo.

Preglednica: Stroški skozi čas

Naložbe 15.000,00 EUR oziroma 1.000,00 EUR letno			
Scenariji	Izplačilo po 1. letu	Izplačilo po 8. letu	Izplačilo po 15. letu
Skupni stroški	1.000,00 EUR	4.186,58 EUR	6.674,51 EUR
Letni učinek na donos (zmanjšanje donosa)	100%	21,17%	11,86%

V skupnih stroških so pri izplačilu po 8. letih zajeti tudi stroški davka od prometa zavarovalnih poslov, ki predstavljajo 188,46 EUR.

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	2,97%	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	0,86%	Učinek stroškov izstopa iz naložbe ob zapadlosti.
Tekoči stroški	Stroški premoženjskih transakcij	0,63%	Učinek stroškov našega nakupa in prodaje osnovnih naložb za produkt.
	Drugi tekoči stroški	8,88%	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; stroški premoženjskih transakcij vključujejo inkaso stroške; drugi tekoči stroški vključujejo administrativne stroške in stroške zavarovalne premije.

Stroški za posamezno zavarovanje se glede na starost zavarovanca in ostale parametre lahko razlikujejo od informacij podanih v tem oddelku.

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

Priporočeno obdobje posedovanja zavarovanja Moda jesen s priključenim dodatnim nezgodnim zavarovanjem Modra odločitev je izbrano na podlagi pristopne starosti zavarovanca in starosti zavarovanca in pričakovane življenjske dobe za osebe te starosti: 15 let.

Odkup zavarovanja se kot predčasno izplačilo lahko izvede, v skladu z zavarovalnimi pogoji, po treh letih trajanja zavarovanja, ob pogoju, da so za to obdobje plačane tudi premije. Na višino izplačila odkupne vrednosti lahko vplivajo neplačane premije do datuma odkupa in morebitni davek po veljavni zakonodaji. Odkupna vrednost zavarovanja je enaka matematični rezervaciji zavarovanja zmanjšani za 5%. Zavarovalna pogodba in z njo jamstvo zavarovalnice pri odkupu zavarovanja preneha.

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 zavarovalni pogoji v zvezi s tem zavarovanjem so objavljeni na spletni strani zavarovalnice www.zav-sava.si oziroma jih lahko mali vlagatelj skupaj z dodatnimi informacijami brezplačno pridobi tudi na telefonski številki 080 19 20, elektronskem naslovu info@zav-sava.si, na poslovnih enotah in pri zavarovalnih zastopnikih ali posrednikih. 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.

Drugi dodatni zavarovanj k zavarovanju Modra jesen s priključenim dodatnim nezgodnim zavarovanjem Modra odločitev, ni možno priključiti.