

## 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

#### Rentno zavarovanje s plačilom enkratne premije (časovno omejena)

Zavarovalnica Sava, d. d., Cankarjeva ulica 3, 2000 Maribor; spletna stran zavarovalnice [www.zav-sava.si](http://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: Rentno zavarovanje

**Cilji:** Rentno zavarovanje s plačilom enkratne premije (časovno omejena) se sklene za primer izplačevanja časovno omejene rente s takojšnjim začetkom izplačevanja rente. Mali vlagatelj lahko izbere tudi opcijo zajamčene dobe izplačevanja rente.

Časovno omejena renta s takojšnjim začetkom izplačevanja rente - renta se izplačuje do smrti zavarovanca, vendar največ do konca časovno omejenega obdobja izplačevanja rente.

Časovno omejena renta z zajamčeno dobo izplačevanja rente s takojšnjim začetkom izplačevanja rente - renta se izplačuje do smrti zavarovanca, vendar najmanj zajamčeno dobo izplačevanja rente in največ do konca časovno omejenega obdobja izplačevanja rente.

Enkratno premijo in rento sporazumno določita mali vlagatelj in Zavarovalnica Sava, d.d. po podatkih v ponudbi, zlasti pa še po izbranem premijskem sistemu, zavarovančevi starosti in dolžini trajanja zavarovanja. Za Rentno zavarovanje s plačilom enkratne premije (časovno omejena) 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.

Morebiti pripisan dobiček na to zavarovanje se preračuna v dodatno rento, in sicer od začetka zavarovalnega leta pred pripisom dobička dalje. Vsota dodatnih rent, ki pripadajo zavarovanju od začetka zavarovalnega leta pred pripisom dobička do pripisa dobička se izplača v enkratnem znesku, skupaj z naslednjim izplačilom rente, ki sledi pripisu dobička.

**Ciljni mali vlagatelji:** Ciljna skupina malih vlagateljev so osebe, ki želijo s sklenitvijo Rentnega zavarovanja in investiranjem že privarčevanih sredstev poskrbeti za finančno varnost sebe in bližnjih ali za finančno varnost gospodarske družbe ali samostojnega podjetnika oziroma drugih pravnih subjektov z rednim izplačilom rente določeno časovno obdobje, pri čemer pristopna starost zavarovanca povečana za dobo izplačevanja rente ne sme preseči 75 let, z možnostjo izbire zajamčene dobe izplačevanja (od 1 do 15 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 rentnih zavarovanjih, finančnih trgih ter izkušenj z njimi.

**Zavarovalne koristi in stroški:** Zavarovalnica Sava, d.d. se obvezuje da bo upravičencu izplačala rento v višini, ki je določena na polici, in sicer:

- pri časovno omejenem rentnem zavarovanju brez izbrane opcije zajamčene dobe izplačevanja rente, se renta začne izplačevati na dogovorjeni dan in se izplačuje največ dogovorjeno število let izplačevanja oziroma do smrti zavarovanca znotraj omejene dobe izplačevanja rente,
- pri časovno omejenem rentnem zavarovanju z izbrano opcijo zajamčene dobe izplačevanja, se renta začne izplačevati na dogovorjeni dan in se izplačuje največ dogovorjeno število let izplačevanja oziroma najmanj do poteka izbrane zajamčene dobe izplačevanja rente.

**Ta dokument temelji na primeru časovno omejenega rentnega zavarovanja brez izbrane opcije zajamčene dobe izplačevanja rente:**

Starost zavarovanca: 65 let	Časovno omejena renta: 10 let; brez izbrane opcije zajamčene dobe izplačevanja rente	Višina mesečne rente: 89,08 EUR	Enkratna premija: 10.000,00 EUR
Zavarovalna premija za tveganje dolgoživosti vključena v enkratno premijo: 9.583,34 EUR oziroma 95,83% glede na enkratno premijo			
Letni učinek stroškovnega dela zavarovalne premije na donos naložbe (zmanjšanje donosa), ki ga boste morda imeli ob koncu priporočenega obdobja razpolaganja: 1,68 % Ta učinek je že upoštevan v poglavju »Kakšni so stroški?«			

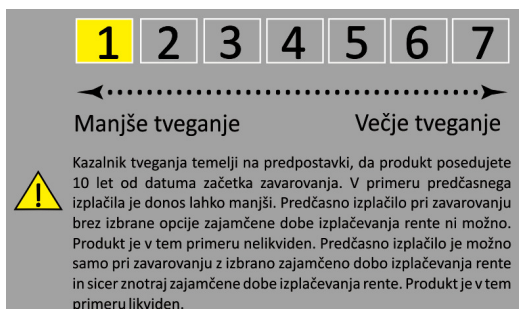
Zneski predvidenih prihodnjih obveznosti zavarovalnice po zavarovalni pogodbi so razvidni v oddelku z naslovom »Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?«

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

Zavarovalnica Sava, d.d. ima pravico enostransko odpovedati zavarovalno pogodbo Rentnega zavarovanja s plačilom enkratne premije le v naslednjem primeru: 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 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 višini dogovorjene rente za določeno časovno obdobje.

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

### Scenarij uspešnosti

Naložba: 10.000,00 EUR				1. leto	5. leto	10. leto (priporočeno obdobje razpolaganja)
Zavarovalna premija: 9.583,34 EUR						
Scenarij preživetja						
<b>Stresni scenarij</b>	<b>Morebitno izplačilo po odbitju stroškov</b>	<b>izplačilo po odbitju</b>		1.068,96 EUR	5.344,80 EUR	10.689,60 EUR
	Povprečen letni donos			-89,00%	-17,81%	1,23%
<b>Neugoden scenarij</b>	<b>Morebitno izplačilo po odbitju stroškov</b>	<b>izplačilo po odbitju</b>		1.068,96 EUR	5.535,60 EUR	11.548,20 EUR
	Povprečen letni donos			-89,00%	-16,80%	2,64%
<b>Zmeren scenarij</b>	<b>Morebitno izplačilo po odbitju stroškov</b>	<b>izplačilo po odbitju</b>		1.068,96 EUR	5.550,00 EUR	11.613,00 EUR
	Povprečen letni donos			-89,00%	-16,72%	2,74%
<b>Ugoden scenarij</b>	<b>Morebitno izplačilo po odbitju stroškov</b>	<b>izplačilo po odbitju</b>		1.068,96 EUR	5.564,40 EUR	11.677,80 EUR
	Povprečen letni donos			-89,00%	-16,65%	2,84%

Ta preglednica kaže znesek, ki bi ga lahko dobili izplačanega vaši upravičenci v naslednjih 10. letih na podlagi različnih scenarijev, ob predpostavki, da vložite 10.000,00 EUR.

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](http://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 10.000,00 EUR za Rentno zavarovanje z enkratnim plačilom premije (časovno omejena). Številke so ocene in se lahko v prihodnosti spremenijo.

### Preglednica: Stroški skozi čas

Naložbe 10.000,00 EUR			
Scenarij	Izplačilo po 1. letu	Izplačilo po 5. letu	Izplačilo po 10. letu
<b>Skupni stroški</b>	<b>1.083,52 EUR</b>	<b>1.292,85 EUR</b>	<b>1.450,65 EUR</b>
Letni učinek na donos (zmanjšanje donosa)	1,48%	3,53%	2,87%

## 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	0,51%	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	/	Učinek stroškov izstopa iz naložbe ob zapadlosti.
Tekoči stroški	Stroški premoženjskih transakcij	/	Učinek stroškov našega nakupa in prodaje osnovnih naložb za produkt.
	Drugi tekoči stroški	2,33%	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; 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 Rentnega zavarovanja s plačilom enkratne premije (časovno omejena) je izbrano na podlagi najkrajšega obdobja pri katerem se pri premiji ne plača davka od prometa zavarovalnih poslov: 10 let

Predčasno izplačilo (izplačilo odkupne vrednosti zavarovanja) je mogoče samo pri rentnem zavarovanju z zajamčeno dobo izplačevanja rente, in sicer znotraj zajamčene dobe izplačevanja rente. Odkupna vrednost je enaka neto sedanjosti vrednosti še neizplačanih rent znotraj zajamčene dobe izplačevanja rente. Odkupno vrednost na koncu posameznega meseca znotraj zavarovalnega leta izračunamo s pomočjo linearne interpolacije med odkupno vrednostjo na koncu prejšnjega zavarovalnega leta in odkupno vrednostjo na koncu tega zavarovalnega leta. Izplačana odkupna vrednost je enaka izračunani odkupni vrednosti zavarovanja, od katere se odštejejo morebitni davki po veljavni zakonodaji. Odkup pri rentnem zavarovanju brez izbrane opcije zajamčene dobe izplačevanja rente ni možen. Z odkupom zavarovanja preneha zavarovalna pogodba in z njo tudi jamstvo zavarovalnice.

## 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](http://www.zav-sava.si); osebno na sedežu zavarovalnice ali poslovnih enotah; po elektronski pošti na elektronski naslov [info@zav-sava.si](mailto: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](http://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](http://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](http://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](mailto: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.

Posameznih dodatnih zavarovanj k Rentnemu zavarovanju s plačilom enkratne premije ni možno priključiti.