

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

Klasično življenjsko zavarovanje z enkratnim plačilom premije

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: 29. 12. 2017

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

Kaj je ta produkt?

Vrsta: Mešano življenjsko zavarovanje

Cilji: Klasično življenjsko zavarovanje z enkratnim plačilom premije je kombinacija varčevanja in zavarovanja za primer smrti z namenom, da se upravičencu v času trajanja zavarovanja v primeru smrti ali v primeru doživetja izplača zavarovalna vsota za primer doživetja ali smrti. Zavarovalno vsoto in premijo 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 Klasično življenjsko zavarovanje z enkratnim plačilom premije 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 Klasično življenjsko zavarovanje z enkratnim plačilom premije se ob zavarovalnem primeru izplača skupaj z zavarovalno vsoto.

Ciljni mali vlagatelji: Ciljna skupina malih vlagateljev so osebe, ki želijo s sklenitvijo Klasičnega življenjskega zavarovanja z enkratnim plačilom premije poskrbeti v primeru smrti zavarovanca za varnost družine (ali drugih oseb, ki so odvisne od zavarovanca), ali za socialno varnost ali za zaščito gospodarske družbe ali samostojnega podjetnika in hkrati varčevati za obdobje med 5 in 25 let z zmernim zajamčenim donosom tudi, če nimajo teoretičnih znanj o življenjskih zavarovanjih, finančnih trgih ter izkušenj z njimi.

Zavarovalne koristi in stroški: Zavarovalnica Sava, d.d. se obvezuje, da bo upravičencu, če zavarovanec doživi dogovorjeno zavarovalno dobo, izplačala zavarovalno vsoto za doživetje; ali zavarovalno vsoto za smrt ali njen del po smrti zavarovanca, če zavarovanec umre v času trajanja zavarovanja; nagrado za vsakega rojenega otroka po polici matere - zavarovanke s pogojem, da je zavarovanje v veljavi in plačevano najmanj eno leto v višini in na način kot sta določena s posebnim pravilnikom, objavljenim na spletni strani zavarovalnice (www.zav-sava.si).

Ta dokument temelji na primeru:

Starost zavarovanca: 40 let	Zavarovalna vsota za smrt ali doživetje: 10.916,59 EUR	Zavarovalna doba: 10 let	Enkratna premija: 10.000 EUR
Zavarovalna premija za riziko smrti vključena v enkratno premijo: 16,63 EUR oziroma 0,17% 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: 0,01% 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?«

Zavarovalnica Sava, d.d. ima pravico enostransko odpovedati zavarovalno pogodbo Klasičnega življenjskega zavarovanja z enkratnim plačilom premije le v naslednjih primerih:

- če je mali vlagatelj namenoma dal netočno prijavo ali namenoma zamolčal kakšno okoliščino ob sklenitvi take narave, da zavarovalnica ne bi sklenila pogodbe, če bi vedela za resnično stanje stvari,
- 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 predčasne izplačila je donos lahko manjši. Predčasno izplačilo v prvih dveh letih trajanja zavarovanja ni mogoče, po preteku tega obdobja pa predčasno izplačilo ni mogoče, če mali vlagatelj ne izpolnjuje vsebinskih pogojev za odkup zavarovanja. Produkt je v tem primeru 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. 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. 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 primeru prihodnjega izplačila ob doživetju zavarovanja ali v primeru smrti zavarovanca v višini dogovorjene zavarovalne vsote, ob pogoju, da se premija plačuje v skladu z dogovorom.

Možnosti predčasne 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				
Zavarovalna premija : 16,63 EUR		1. leto	5. leto	10. leto (priporočeno obdobje razpolaganja)
Scenarij preživetja				
Stresni scenarij	Kaj lahko dobite izplačano po odbitju stroškov Povprečen letni donos	0,00 EUR -100%	9.114,85 EUR -1,84%	10.916,59 EUR 0,88%
Neugoden scenarij	Kaj lahko dobite izplačano po odbitju stroškov Povprečen letni donos	0,00 EUR -100%	9.903,50 EUR -0,19%	12.744,71 EUR 2,45%
Zmeren scenarij	Kaj lahko dobite izplačano po odbitju stroškov Povprečen letni donos	0,00 EUR -100%	9.963,89 EUR -0,07%	12.884,70 EUR 2,57%
Ugoden scenarij	Kaj lahko dobite izplačano po odbitju stroškov Povprečen letni donos	0,00 EUR -100%	10.024,28 EUR 0,05%	13.024,69 EUR 2,68%
Scenarij smrti				
Smrt	Kaj lahko vaši upravičenci dobijo nazaj po odbitju stroškov	11.102,00 EUR	11.868,29 EUR	12.884,70 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 10.000,00 EUR. 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 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 z visoko »A-« (odlično) dolgoročno bonitetno oceno kreditne in finančne moči. Ocene izraža nizko stopnjo tveganja poslovanja družbe in je bila pridobljena od mednarodne bonitetne agencije Standard & Poor's v novembru 2017. 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 10.000,00 EUR za Klasično življenjsko zavarovanje z enkratnim plačilom premije. Številke so ocene in se lahko v prihodnosti spremenijo.

Preglednica: Stroški skozi čas

Naložbe 10.000,00 EUR			
Scenariji	Izplačilo po 1. letu	Izplačilo po 5. letu	Izplačilo po 10. letu
Skupni stroški	10.000,00 EUR	1.959,56 EUR	1.090,71 EUR
Letni učinek na donos (zmanjšanje donosa)	100%	3,98 %	1,01 %

V skupnih stroških so pri izplačilu po 5. letih zajeti tudi stroški davka od prometa zavarovalnih poslov, ki predstavljajo 925,61 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	0,45%	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	0,56%	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, stroške zavarovalne premije.

Stroški za posamezno zavarovanje se glede na izbrano zavarovalno vsoto, zavarovalno dobo, 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 je izbrano na podlagi najkrajšega obdobja pri katerem se pri premiji ne plača davka od prometa zavarovalnih poslov: 10 let.

Odkup zavarovanja se kot predčasno izplačilo lahko izvede, v skladu z zavarovalnimi pogoji, po dveh oziroma treh letih trajanja zavarovanja, v skladu z zavarovalnimi pogoji, ob pogoju, da so za to obdobje plačane tudi premije in v primerih izpolnjevanja vsebinskih pogojev, ki so definirani v zavarovalnih pogojih. Na višino izplačila odkupne vrednosti lahko vplivajo morebitni davki po veljavni zakonodaji. Odkupna vrednost zavarovanja je enaka matematični rezervaciji zavarovanja zmanjšani za vrednost, ki se izračuna tako, da se 5% matematične rezervacije pomnoži s količnikom med preostalo zavarovalno dobo in celotno zavarovalno dobo. 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 dopolni in objavi na spletni strani zavarovalnice www.zav-sava.si. Dokument velja od 1. 1. 2018.

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 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.

Posameznih dodatnih zavarovanj h Klasičnemu življenjskemu zavarovanju z enkratnim plačilom premije ni možno dodati priključiti.