

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

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: Življenjsko zavarovanje za primer smrti

Cilji: Zavarovanje Modra jesen je vseživljenjsko zavarovanje za primer smrti in nezgodne smrti ene osebe ali dveh oseb z namenom, da se upravičencu v primeru smrti ali nezgodne smrti izplača zavarovalnina. Zavarovalni vsoti in premijo sporazumno določita mali vlagatelj in Zavarovalnica Sava, d. d. po podatkih v ponudbi, zlasti pa še po izbranem premijskem sistemu, zavarovančevi starosti. Za zavarovanje Modra jesen 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 se ob zavarovalnem primeru izplača skupaj z zavarovalno vsoto.

Ciljni mali vlagatelji: Ciljna skupina malih vlagateljev so osebe, ki želijo s sklenitvijo zavarovanja Modra jesen za obdobje celotnega življenja zavarovanca v primeru smrti in za odboje do prenehanja obveznosti plačevanja premije v primeru nezgodne smrti zavarovanca, poskrbeti za varnost družine (ali drugih oseb, ki so odvisne od zavarovanca), ali za socialno varnost ali za zaščito gospodarske družbe ali samostojnega podjetnika 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 izplačala: če zavarovanec oziroma eden od zavarovancev umre v trajanju zavarovanja, po preteku čakalnega roka za primer smrti zavarovalno vsoto za smrt ali njen del; če zavarovanec oziroma eden od zavarovancev umre med čakalnim rokom za primer smrti, 80% do smrti zavarovanca plačanih premij osnovnega življenjskega zavarovanja; če zavarovanec oziroma eden od zavarovancev umre zaradi nezgode po preteku čakalnega roka za primer smrti zavarovalno vsoto za nezgodno smrt ali njen del in zavarovalno vsoto za smrt ali njen del; če zavarovanec oziroma eden od zavarovancev umre zaradi nezgode med čakalnim rokom za primer smrti pa zavarovalno vsoto za nezgodno smrt ali njen del in 80% do smrti zavarovanca plačanih premij osnovnega življenjskega zavarovanja.

Ta dokument temelji na primeru:

Starost zavarovanca: 70 let	Zavarovalna vsota za smrt: 7.743,65 EUR Zavarovalna vsota za nezgodno smrt: 10.000,00 EUR	Obdobje plačevanja premije: 15 let	Letna premija: 1.000,00 EUR	Celotna premija: 15.000,00 EUR
--------------------------------	---	------------------------------------	-----------------------------	--------------------------------

Zavarovalna premija za riziko smrti in nezgodne smrti vključena v letno premijo: 11.809,35 EUR oziroma 78,73% 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: 6,80% 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?«

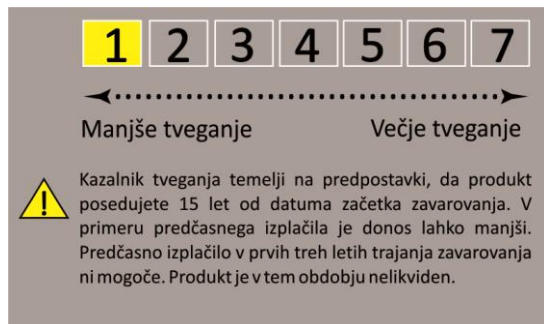
Zavarovanje Modra jesen nima dospelosti, saj gre za vseživljenjsko zavarovanje. Premija se plačuje do smrti zavarovanca, vendar ne dlje kot do obletnice zavarovanja v tistem koledarskem letu, v katerem zavarovanec dopolni 91. leto starosti oziroma do obletnice zavarovanja v tistem koledarskem letu, v katerem povprečna starost dveh zavarovancev doseže 91 let. Hkrati s prenehanjem plačevanja premije preneha tudi jamstvo za nezgodno smrt.

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 nezgodne smrti zavarovanca oziroma enega od zavarovancev, 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 11.809,35 EUR				
Scenarij preživetja				
Stresni scenarij	Kaj lahko dobite izplačano po odbitju stroškov Povprečen letni donos	0,00 EUR -100%	1.962,08 EUR -32,82%	4.240,70 EUR -18,33%
Neugoden scenarij	Kaj lahko dobite izplačano po odbitju stroškov Povprečen letni donos	0,00 EUR -100%	2.098,14 EUR -31,16%	4.811,34 EUR -16,19%
Zmeren scenarij	Kaj lahko dobite izplačano po odbitju stroškov Povprečen letni donos	0,00 EUR -100%	2.106,60 EUR -31,06%	4.846,85 EUR -16,07%
Ugoden scenarij	Kaj lahko dobite izplačano po odbitju stroškov Povprečen letni donos	0,00 EUR -100%	2.115,07 EUR -30,96%	4.882,36 EUR -15,94%
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	784,00 EUR	7.909,91 EUR	8.381,71 EUR
Nezgodna smrt	Kaj lahko vaši upravičenci dobijo nazaj po odbitju stroškov	10.784,00 EUR	17.909,91 EUR	18.381,71 EUR
Kumulativna zavarovalna premija		787,29 EUR	6.298,32 EUR	11.809,35 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 utрпи 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. Za kritje izgube ne obstajajo odškodninske ali jamstvene sheme za male vlagatelje.

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	4.040,10 EUR	6.354,75 EUR
Letni učinek na donos (zmanjšanje donosa)	100%	20,23%	11,23%

V skupnih stroških so pri izplačilu po 8. letih zajeti tudi stroški davka od prometa zavarovalnih poslov, ki predstavljajo 195,70 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	2,94%	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	0,84%	Učinek stroškov izstopa iz naložbe ob zapadlosti.
Tekoči stroški	Stroški premoženjskih transakcij	0,62	Učinek stroškov našega nakupa in prodaje osnovnih naložb za produkt.
	Drugi tekoči stroški	8,25%	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, 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 je izbrano na podlagi pristopne 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 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.

Zavarovanje Modra jesen lahko vključuje morebitne dodatne dogovorjene rizike dodatnih zavarovanj, in sicer dodatno nezgodno zavarovanje za primer hospitalizacije zaradi nezgode, dodatno nezgodno zavarovanje Modra odločitev.