

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

Življenjsko zavarovanje Zlati ključ

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: Življenjsko zavarovanje Zlati ključ je kombinacija varčevanja in zavarovanja za primer smrti z namenom, da se upravičencu, ki ga določi mali vlagatelj, v primeru nastanka zavarovalnega primera zagotovi izplačilo zavarovalnine ob poteku dogovorjene zavarovalne dobe. Življenjsko zavarovanje Zlati ključ je zavarovanje 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 življenjsko zavarovanje Zlati ključ 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 umrljivost na eni strani in dejansko dosežene vrednosti omenjenih parametrov na drugi strani v posameznem letu, v skladu z zavarovalnimi pogoji.

Morebiti pripisan dobiček na zavarovalno pogodbo Zlati ključ se ob zavarovalnem primeru izplača skupaj z zavarovalno vsoto.

Ciljni mali vlagatelji: Ciljna skupina malih vlagateljev so osebe, ki želijo s sklenitvijo življenjskega zavarovanja Zlati ključ poskrbeti v primeru smrti zavarovanca za varnost ali socialno varnost upravičenca - otroka (ali drugih oseb, ki so odvisne od zavarovanca), in sicer z namenom, da se upravičencu, v primeru nastanka zavarovalnega primera zagotovi izplačilo zavarovalnine ob poteku dogovorjene zavarovalne dobe ter hkrati varčevati za obdobje med 5 in 40 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, in sicer ob dogovorjenem roku poteka zavarovanja; ali zavarovalno vsoto za smrt ali njen del po smrti zavarovanca, če zavarovanec umre v času trajanja zavarovanja, in sicer ob dogovorjenem roku poteka 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: 30 let | Zavarovalna vsota za smrt ali doživetje: 9.587,45 EUR | Zavarovalna doba: 10 let | Letna premija: 1.000,00 EUR | Celotna premija: 10.000,00 EUR |
| Zavarovalna premija za riziko smrti vključena v letno premijo: 50,64 EUR oziroma 0,51% 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: 0,03 % Ta učinek je že upoštevan v poglavju »Kakšni so stroški?« | | | | |

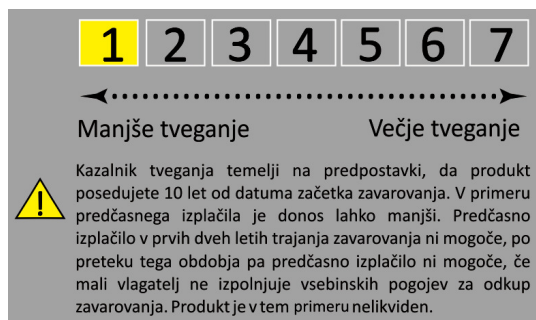
Zneski predvidenih prihodnjih obveznosti zavarovalnice po zavarovalni pogodbi so razvidni v oddelku z naslovom »Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?«

Zavarovalnica Sava, d.d. ima pravico enostransko odpovedati zavarovalno pogodbo življenjskega zavarovanja Zlati ključ 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 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 dve leti oziroma tri leta, v skladu z zavarovalnimi pogoji,
- 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 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 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 : 50,64 EUR | | | | |
| Scenarij preživetja | | | | |
| Stresni scenarij | Kaj lahko dobite izplačano po odbitju stroškov | 0,00 EUR | 3.751,79 EUR | 9.587,45 EUR |
| | Povprečen letni donos | -100% | -9,43% | -0,77% |
| Neugoden scenarij | Kaj lahko dobite izplačano po odbitju stroškov | 0,00 EUR | 3.930,52 EUR | 10.464,02 EUR |
| | Povprečen letni donos | -100% | -7,92% | 0,82% |
| Zmeren scenarij | Kaj lahko dobite izplačano po odbitju stroškov | 0,00 EUR | 3.944,21 EUR | 10.531,15 EUR |
| | Povprečen letni donos | -100% | -7,80% | 0,94% |
| Ugoden scenarij | Kaj lahko dobite izplačano po odbitju stroškov | 0,00 EUR | 3.957,89 EUR | 10.598,27 EUR |
| | Povprečen letni donos | -100% | -7,69% | 1,05% |
| Kumulativni znesek naložbe | | 1.000,00 EUR | 5.000,00 EUR | 10.000,00 EUR |
| Scenarij smrti | | | | |
| Smrt | Kaj lahko vaši upravičenci dobijo nazaj po odbitju stroškov | 9.587,45 EUR | 9.814,79 EUR | 10.531,15 EUR |
| Kumulativna zavarovalna premija | | 8,01 EUR | 34,09 EUR | 50,64 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 EUR na leto. V primeru smrti se izplačilo izvede ob dogovorjenem roku poteka zavarovanja. 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 1.000,00 EUR vsako leto za življenjsko zavarovanje Zlati ključ na podlagi rednih premij. Številke so ocene in se lahko v prihodnosti spremenijo.

Preglednica: Stroški skozi čas

| Naložbe 10.000,00 oziroma 1.000,00 EUR | | | |
|---|----------------------|----------------------|-----------------------|
| Scenariji | Izplačilo po 1. letu | Izplačilo po 5. letu | Izplačilo po 10. letu |
| Skupni stroški | 1.000,00 EUR | 1.510,92 EUR | 1.369,86 EUR |
| Letni učinek na donos (zmanjšanje donosa) | 100% | 10,06% | 1,93% |

V skupnih stroških so pri izplačilu po 5. letih zajeti tudi stroški davka od prometa zavarovalnih poslov, ki predstavljajo 366,40 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 | 0,75% | 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 | 0,55% | Učinek stroškov našega nakupa in prodaje osnovnih naložb za produkt. |
| | Drugi tekoči stroški | 0,61% | 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 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 plačuje 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, 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 neplačane premije do datuma odkupa in morebitni davek po veljavni zakonodaji. Zavarovalna pogodba in z njo jamstvo zavarovalnice pri odkupu zavarovanja preneha.

Odkupna vrednost zavarovanja je enaka matematični rezervaciji zavarovanja zmanjšani za vrednost, ki se izračuna tako, da se pri zavarovanjih z zavarovalno dobo manjšo od 15 let 10% matematične rezervacije, pri zavarovanjih z zavarovalno dobo enako ali večjo od 15 let pa 15% matematične rezervacije, pomnoži s količnikom med preostalo zavarovalno dobo in celotno zavarovalno dobo.

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 dvajset (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.

Življenjsko zavarovanje Zlati ključ lahko vključuje morebitne dodatne dogovorjene rizike dodatnih zavarovanj, in sicer dodatno nezgodno zavarovanje otrok.