

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

Naložbeno življenjsko zavarovanje

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 z naložbenim tveganjem

Cilji: Naložbeno življenjsko zavarovanje je oblika življenjskega zavarovanja, ki združuje varčevanje vezano na sklade (v nadaljevanju: osnovne naložbene možnosti) in zavarovanje za primer smrti ter morebitne dodatne dogovorjene rizike dodatnih zavarovanj. S tem življenjskim zavarovanjem mali vlagatelj prevzema naložbeno tveganje.

V okviru osnovnih naložbenih možnosti Zavarovalnica Sava, d.d. malemu vlagatelju na izbiro ponuja izbrane podsklade slovenskih družb za upravljanje Infond in Alta ter sklad Zavarovalnica Sava Zajamčeni. V naboru so delniški, mešani in obvezniški podskladi. Donos posameznega podsklada je odvisen od naložbene politike (vrste naložb in geografske ter sektorske usmerjenosti). Obvezniški skladi imajo pretežni del sredstev naložen v državne in podjetniške obveznice investicijskega in neinvesticijskega razreda s fiksnim donosom. Mešani skladi imajo mešano strukturo delniških in obvezniških naložb. Delniški skladi investirajo pretežni del sredstev v korporacijske delnice. Sklad Zavarovalnica Sava Zajamčeni upravlja Zavarovalnica Sava, d.d. znotraj registra sredstev življenjskih zavarovanj, ki predstavlja portfelj vrednostnih papirjev in drugih finančnih instrumentov. Zajamčena donosnost sklada Zavarovalnica Sava Zajamčeni znaša 1,5% letno na sredstva, vplačana v sklad Zavarovalnica Sava Zajamčeni. Naložbena politika sklada je usmerjena v zagotavljanje zajamčene donosnosti sklada ter ustrezne varnosti, razpršenosti, raznovrstnosti in likvidnosti naložb. Sredstva bodo plasirana predvsem v varne naložbe kot so državni vrednostni papirji in drugi vrednostni papirji kakovostnih izdajateljev ter bančne depozite. Sklad lahko ima do 100% v dolžniških finančnih instrumentih, do 10% v lastniških finančnih instrumentih ali drugih alternativnih naložbah in do 40% v instrumentih denarnega trga.

Specifične informacije o posamezni osnovni naložbeni možnosti so na voljo na spletnih straneh posameznih upravljavcev skladov (KBM Infond DZU - www.infond.si; ALTA Skladi DZU - www.alta.si, Zavarovalnica Sava, d. d. - www.zav-sava.si), in sicer v dokumentih Ključni podatki za vlagatelje.

Ciljni mali vlagatelji: Ciljna skupina malih vlagateljev so osebe, ki želijo s sklenitvijo Naložbenega življenjskega zavarovanja poskrbeti v primeru smrti 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, pri čemer se z vidika varčevanja ciljna skupina malih vlagateljev razlikuje glede na znanje in izkušnje s področja naložb ter glede na pripravljenost prevzema naložbenega tveganja ob pričakovanju potencialno višjih donosov z izbiro osnovne naložbene možnosti.

Zavarovalne koristi in stroški: Zavarovalnica Sava, d.d. se obvezuje, da bo v primeru smrti zavarovanca v trajanju zavarovanja upravičencu izplačala zavarovalno vsoto za smrt ali njen del oziroma vrednost premoženja po polici, v kolikor je to višje od zavarovalne vsote za smrt.

Ob poteku zavarovanja (doživetje) pa Zavarovalnica Sava, d.d. upravičencu izplača vrednost premoženja po polici, ki je lahko višja ali nižja od vsote vplačanih premij za osnovno zavarovanje.

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

S tem zavarovanjem mali vlagatelj prevzema naložbeno tveganje. Naložbeno tveganje je povezano s spremembo vrednosti enote premoženja osnovnih naložbenih možnosti.

Ta dokument temelji na primeru:

Starost zavarovanca: 40 let	Zavarovalna vsota za smrt: 5.000,00 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: 23,72 EUR oziroma 0,24% 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: 0,02%. Ta učinek je že upoštevan v poglavju »Kakšni so stroški?«				

Zavarovalnica Sava, d.d. ima pravico enostransko odpovedati zavarovalno pogodbo Naložbenega življenjskega zavarovanja 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

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 predčasnega 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 teh primerih nelikviden.

Zbirni kazalnik tveganja je smernica glede stopnje tveganja tega produkta v primerjavi z drugimi produkti. Kazalniki tveganja so povzeti po podatkih iz dokumentov Ključni podatki za vlagatelje posameznih upravljavcev skladov. 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.

Tveganje in donosnost naložbe se razlikujeta glede na izbiro oziroma vsakokratno spremembo osnovne naložbene možnosti. Donos Naložbenega življenjskega zavarovanja je odvisen od donosnosti izbranih osnovnih naložbenih možnosti.

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

Ta produkt smo razvrstili v naslednje razrede tveganja: 1, ki je najnižji (v primeru izbire sklada Zavarovalnica Sava Zajamčeni) in od 3 do 6 od 7, ki so od srednje nizkega do drugega najvišjega, glede na kazalnike tveganja posameznih ostalih osnovnih naložbenih možnosti. Morebitne izgube na podlagi prihodnje uspešnosti so ocenjene z zelo nizko in od srednje nizke do visoko.

Ta produkt ne vsebuje nobene zaščite glede prihodnje tržne uspešnosti razen v primeru izbire sklada Zavarovalnica Sava Zajamčeni, zato lahko svojo naložbo delno ali v celoti izgubite. Skupna izguba ne more preseči vložene zneska.

Specifične informacije o posamezni osnovni naložbeni možnosti so na voljo na spletnih straneh posameznih upravljavcev skladov (KBM Infond DZU - www.infond.si; ALTA Skladi DZU - www.alta.si, Zavarovalnica Sava, d. d. - www.zav-sava.si), in sicer v dokumentih Ključni podatki za vlagatelje.

Scenariji uspešnosti

Naložba: 10.000,00 EUR				
Zavarovalna premija: 23,72 EUR		1. leto	5. leto	10. leto (priporočeno obdobje razpolaganja)
Scenarij				
Smrti	Kaj lahko vaši upravičenci dobijo nazaj po odbitju stroškov	5.000,00 EUR	5.000,00 EUR	10.146,25 EUR
Kumulativna zavarovalna premija		6,82 EUR	23,72 EUR	23,72 EUR

Ta preglednica kaže znesek, ki bi ga lahko dobili izplačanega vaši upravičenci v naslednjih 10. letih na podlagi scenarija smrti, ob predpostavki, da vložite 1.000,00 EUR na leto.

Predstavljeni scenarij kaže, kako uspešna bi lahko bila vaša naložba. Primerjate ga lahko s scenariji za druge produkte.

Predstavljeni scenarij je ocena prihodnje uspešnosti na podlagi predpostavke 3% letne donosnosti osnovne naložbene možnosti. Koliko boste dobili oz. bodo dobili upravičenci, je odvisno od razmer na trgu in od trenutka nastopa zavarovalnega primera.

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.

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 Naložbeno življenjsko zavarovanje na podlagi rednih premij. Številke so ocene in se lahko v prihodnosti spremenijo.

Preglednica: Stroški skozi čas

Naložbe 10.000,00 EUR oz. 1.000,00 EUR letno			
Scenarij	Izplačilo po 1. letu	Izplačilo po 5. letu	Izplačilo po 10. letu
Skupni stroški	1.000,00 EUR	od 1.538,98 do 1.792,74 EUR	od 1.820,43 do 2.914,59 EUR
Letni učinek na donos (zmanjšanje donosa)	100%	od 12,11% do 14,42%	od 3,77% do 6,08%

V skupnih stroških so zajeti celotni stroški poslovanja upravljavca sklada, ki pri izplačilu po 10. letih predstavljajo od 508,92 do 1.603,08 EUR in stroški zavarovalnice, ki predstavljajo 1.311,51 EUR. V skupnih stroških so pri izplačilu po 5. letih zajeti tudi stroški davka od prometa zavarovalnih poslov. Celotni stroški poslovanja upravljavca sklada vključujejo upravljavsko in skrbniško provizijo ter druge stroške, ki se obračunajo od čiste vrednosti sklada in so zajeti že v vrednosti enote premoženja, zato neposredno ne bremenijo malega vlagatelja.

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	1,65%	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	0,38%	Učinek stroškov našega nakupa in prodaje osnovnih naložb za produkt.
	Drugi tekoči stroški	od 1,78% do 3,97%	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, ki so določeni v zavarovalnih pogojih: vstopni stroški vključujejo sklenitvene stroške; stroški premoženjskih transakcij vključujejo stroške investiranja premije v enote sklada; drugi tekoči stroški vključujejo mesečne stroške obdelave zavarovanja, stroške zavarovalne premije ter tudi posredne stroške upravljalca sklada: celotne stroške poslovanja skladov razvidne iz dokumentov Ključni podatki za vlagatelje.

Stroški za posamezno zavarovanje se glede na izbrane osnovne naložbene možnosti, zavarovalno dobo in ostale parametre lahko razlikujejo od informacij podanih v tem oddelku. Vstopni in izstopni stroški, ki jih morebiti obračunavajo upravljalci skladov in so navedeni v dokumentih Ključni podatki za vlagatelje ne zadevajo plačil premij v Naložbeno življenjsko zavarovanje.

Tabeli temeljita na predpostavki 3% letne donosnosti osnovnih naložbenih možnosti povečanih za celotne stroške poslovanja upravljalca sklada.

Specifične informacije o posamezni osnovni naložbeni možnosti so na voljo na spletnih straneh posameznih upravljalcev skladov (KBM Infond DZU - www.infond.si; ALTA Skladi DZU - www.alta.si, Zavarovalnica Sava, d. d. - www.zav-sava.si), in sicer v dokumentih Ključni podatki za vlagatelje.

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 vplivajo izstopna provizija, ki znaša 1% od izračunane odkupne vrednosti, morebitni davki po veljavni zakonodaji in morebitne zapadle neplačane premije dodatnih zavarovanj do datuma odkupa. Zavarovalna pogodba in z njo jamstvo zavarovalnice pri odkupu zavarovanja preneha.

Mali vlagatelj lahko v skladu z zavarovalnimi pogoji zaprosi tudi za delno predčasno izplačilo (predujem).

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.

Naložbeno življenjsko zavarovanje lahko vključuje tudi morebitne dodatne dogovorjene rizike dodatnih zavarovanj, in sicer: dodatno zavarovanje hujših bolezni z večkratnim izplačilom, dodatno nezgodno zavarovanje, dodatno nezgodno zavarovanje otrok, zdravstveno zavarovanje Best Doctors.