



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 vseživljenjsko zavarovanje Moj življenjski Plus

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: **Agencija za zavarovalni nadzor**, Trg republike 3, Ljubljana

Datum izdelave dokumenta: 9. 2. 2022

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

Kaj je ta produkt?

Vrsta: Življenjsko zavarovanje z naložbenim tveganjem za primer smrti.

Cilji: Naložbeno vseživljenjsko zavarovanje Moj življenjski Plus združuje varčevanje vezano na sklade (v nadaljevanju: osnovne naložbene možnosti), zavarovanje za primer smrti in nezgodne smrti ter morebitne dodatne dogovorjene rizike dodatnih zavarovanj. S tem življenjskim zavarovanjem mali vlagatelj prevzame naložbeno tveganje. Naložbeno tveganje je povezano s spremembo vrednosti enote premoženja osnovnih naložbenih možnosti.

V okviru osnovnih naložbenih možnosti so malemu vlagatelju na izbiro izbrani podskladi družbe za upravljanje Sava Infond, ki je del Zavarovalne skupine Sava. Mali vlagatelj sam izbere naložbeno strategijo; na voljo ima individualno izbiro skladov, individualno izbiro naložbenega portfelja ali vseživljenjski naložbeni cilj. V primeru, da mali vlagatelj izbere naložbeni portfelj ali vseživljenjski naložbeni cilj bo družba za upravljanje namesto malega vlagatelja aktivno upravljala s portfeljem skladov. Mali vlagatelj lahko v času trajanja zavarovanja predlaga spremembo izbrane naložbene strategije v skladu s pogoji zavarovanja. V odvisnosti od naložbene politike in s tem povezanim naložbenim tveganjem so malemu vlagatelju na voljo 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 delnice.

Specifične informacije o posamezni osnovni naložbeni možnosti so na voljo na spletnih straneh družbe za upravljanje Sava Infond www.infond.si, in sicer v dokumentih Ključni podatki za vlagatelje.

Ciljni mali vlagatelji: Ciljna skupina malih vlagateljev so posamezniki, ki želijo s sklenitvijo naložbenega vseživljenjskega zavarovanja Moj življenjski Plus za obdobje celotnega življenja zavarovanca v primeru smrti in za obdobje do prenehanja obveznosti plačevanja premije v primeru nezgodne smrti zavarovanca, poskrbeti za finančno varnost bližnjih ali za finančno varnost gospodarske družbe ali samostojnega podjetnika oziroma drugih pravnih subjektov in hkrati varčevati v različnih naložbenih možnostih za različne namene ter so neposredno ali posredno izrazili zahtevo po zagotovitvi informacij o zadevnem zavarovanju oziroma po sklenitvi zavarovanja. Ciljna skupina malih vlagateljev se z vidika varčevanja razlikuje tudi 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. Za male vlagatelje brez znanja in izkušenj s področja naložb ni primerna samostojna izbira delniških podskladov.

Zavarovalne koristi in stroški: Zavarovalnica se obvezuje, da bo upravičencu izplačala zavarovalno vsoto za smrt ali njen del oziroma vrednost premoženja po polici, v kolikor je to višje od zavarovalne vsote za smrt, če zavarovanec umre v trajanju zavarovanja, po preteku čakalnega roka za primer smrti in pred potekom zavarovalnega leta, v katerem je zavarovanec dopolnil 90. leto starosti. Če zavarovanec umre med čakalnim rokom za primer smrti, se zavarovalnica obvezuje, da bo upravičencu izplačala 80% do smrti zavarovanca plačanih premij osnovnega življenjskega zavarovanja ter vrednost premoženja po polici morebitnega enkratnega dodatnega vplačila premije. Če zavarovanec umre po poteku zavarovalnega leta, v katerem je dopolnil 90. leto starosti, se zavarovalnica obvezuje, da bo upravičencu izplačala vrednost premoženja po polici. Če zavarovanec umre zaradi nezgode v času trajanja zavarovanja pred potekom zavarovalnega leta, v katerem je dopolnil 90. leto starosti se zavarovalnica obvezuje, da bo upravičencu izplačala zavarovalno vsoto za nezgodno smrt ali njen del.

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

Ta dokument temelji na primeru:

Starost zavarovanca: 75 let	Zavarovalna vsota za smrt: 2.500,00 EUR Zavarovalna vsota za nezgodno smrt: 5.000,00 EUR	Obdobje plačevanja premije: 10 let	Letna premija: 1.000,00 EUR	Celotna premija: 10.000,00 EUR
Zavarovalna premija za riziko smrti in nezgodne smrti vključena v celotno premijo znaša 130,69 EUR oziroma v povprečju 1,31% glede na obrok letne premije.				
Letni učinek stroškovnega dela zavarovalne premije na donos naložbe (zmanjšanje donosa), ki ga boste morda imeli ob koncu priporočenega obdobja razpolaganja: 0,19%. Ta učinek je že upoštevan v poglavju »Kakšni so stroški?«.				

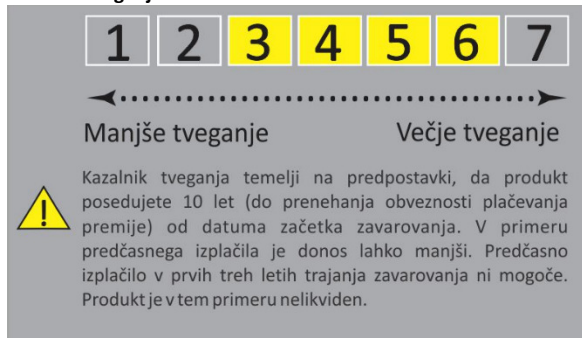
Naložbeno vseživljenjsko zavarovanje Moj življenjski Plus nima dospelosti, saj gre za dosmrtno zavarovanje. Premija se plačuje do smrti zavarovanca, vendar ne dlje kot do konca zavarovalnega leta, v katerem je zavarovanec dopolnil 90. leto starosti.

Zavarovalnica Sava, d.d. ima pravico enostransko odpovedati zavarovalno pogodbo Vseživljenjskega zavarovanja, vezanega na sklade 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 ali je bila zavarovana oseba ob sklenitvi zavarovanja poslovno nesposobna.

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. Kazalniki tveganja so povzeti po podatkih iz dokumentov Ključni podatki za vlagatelje družbe za upravljanja Sava Infond. 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 vseživljenjskega zavarovanja Moj življenjski Plus 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 razrede tveganja od 3 do 6 od 7, ki so od srednje nizkega do drugega najvišjega, glede na kazalnike tveganja posameznih osnovnih naložbenih možnosti. Morebitne izgube na podlagi prihodnje uspešnosti so ocenjene s srednje nizko do visoko.

Ta produkt ne vsebuje nobene zaščite glede prihodnje tržne uspešnosti, zato lahko svojo naložbo delno ali v celoti izgubite. Skupna izguba ne more preseči vloženega zneska.

Specifične informacije o posamezni osnovni naložbeni možnosti so na voljo na spletnih straneh družbe za upravljanje Sava Infond www.infond.si, in sicer v dokumentih Ključni podatki za vlagatelje.

Scenariji uspešnosti

Naložba: 1.000,00 EUR letno				
Zavarovalna premija: 130,69 EUR		1. leto	5. leto	10. leto (priporočeno obdobje razpolaganja)
Scenarij				
Smrti	Kaj lahko vaši upravičenci dobijo nazaj po odbitju stroškov	792,00 EUR	3.638,30 EUR	9.094,52 EUR
Nezgodne smrti	Kaj lahko vaši upravičenci dobijo nazaj po odbitju stroškov	5.792,00 EUR	8.638,30 EUR	14.094,52 EUR
Kumulativna zavarovalna premija		13,33 EUR	80,69 EUR	130,69 EUR

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

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

Predstavljen scenarij sta 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 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 srednjeročno napovedjo). Ocena izraža nizko stopnjo tveganja poslovanja družbe in je bila pridobljena od mednarodne bonitetne agencije Standard & Poor's v avgustu 2021. 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 na leto. Številke so ocene in se lahko v prihodnosti spremenijo.

Preglednica: Stroški skozi čas

Naložbe 10.000,00 EUR oz. 1.000,00 EUR letno			
Scenariji	Izplačilo po 1. letu	Izplačilo po 5. letu	Izplačilo po 10. letu
Skupni stroški	1.000,00 EUR	od 2.151,18 do 2.295,00 EUR	od 2.958,66 do 3.558,08 EUR
Letni učinek na donos (zmanjšanje donosa)	100%	od 14,52% do 15,91%	od 6,00% do 7,41%

V skupnih stroških so zajeti celotni stroški poslovanja upravljavca sklada, ki pri izplačilu po 10. letih predstavljajo od 544,81 EUR do 1.144,24 EUR in stroški zavarovalnice, ki predstavljajo 2.413,84 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	2,65%	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	0,18%	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	od 2,99% do 4,35%	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; izstopni stroški vključujejo izstopno provizijo; stroški premoženjskih transakcij vključujejo stroške investiranja premije v enote sklada; drugi tekoči stroški vključujejo mesečne stroške obdelave zavarovanja, strošek zavarovalne premije ter tudi posredne stroške upravljavca sklada: celotne stroške poslovanja skladov razvidne iz dokumentov Ključni podatki za vlagatelje.

Stroški za posamezno zavarovanje se glede na izbrane osnovne naložbene možnosti in ostale parametre lahko razlikujejo od informacij podanih v tem oddelku. Vstopni in izstopni stroški, ki jih morebiti obračunavajo upravljavci skladov in so navedeni v dokumentih Ključni podatki za vlagatelje ne zadevajo vplačil premij v Naložbeno vseživljenjsko zavarovanje Moj življenjski Plus.

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

Specifične informacije o posamezni osnovni naložbeni možnosti so na voljo na spletnih straneh družbe za upravljanje Sava Infond www.infond.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 razpolaganja: 10 let.

Priporočeno obdobje razpolaganja je določeno kot minimalno priporočeno obdobje, ki upošteva oprostitev plačila davka od prometa zavarovalnih poslov in oprostitev plačila dohodnine, če je zavarovalec obenem upravičenec do takšnega izplačila.

Predčasno izplačilo (izplačilo odkupne vrednosti zavarovanja) je mogoče v skladu z zavarovalnimi pogoji po poteku treh let trajanja zavarovanja, če so bile do takrat plačane vsaj tri letne premije. Odkupna vrednost znaša 99% vrednosti premoženja po polici (odkup po poteku petega zavarovalnega leta in po plačanih petih letnih premijah kot tudi odkup kapitaliziranega zavarovanja) oziroma 99% vrednosti premoženja po polici predhodno zmanjšane za sorazmerni del prvega dela sklenitvenih stroškov za preostanek dobe od zadnje plačane premije do poteka petega zavarovalnega leta (odkup pred potekom petega zavarovalnega leta), od katere se odštejejo morebitne zapadle neplačane premije za riziko nezgodne smrti in morebitne zapadle neplačane premije dodatnih zavarovanj do datuma odkupa ter morebitni davki po veljavni zakonodaji. 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 dvanajst (12) mesecev in se ga po potrebi ustrezno revidira in objavi na spletni strani zavarovalnice www.zav-sava.si. Dokument velja od 24. 2. 2022.

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 brezplačno 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 vseživljenjsko zavarovanje Moj življenjski Plus lahko vključuje tudi morebitne dodatne dogovorjene rizike dodatnih zavarovanj.