

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

Enkratno naložbeno življenjsko zavarovanje Fleks

Zavarovalnica Triglav, d. d., Miklošičeva 19, Ljubljana (»zavarovalnica«), ki je obvladujoča družba Skupine Triglav. Spletna stran: www.triglav.si. Za več informacij pokličite na tel. št. 080 555 555.

Agencija za zavarovalni nadzor je pristojna za nadzor nad zavarovalnico v zvezi s tem dokumentom s ključnimi informacijami.

Datum priprave dokumenta: 23. 8. 2024

Kupiti nameravate produkt, ki ni enostaven in ga je morda težko razumeti.

KAJ JE TA PRODUKT?

Vrsta

Naložbeno življenjsko zavarovanje, ki omogoča zavarovanje in hkrati varčevanje. Zavarovanje podrobno urejajo Splošni pogoji za Enkratno naložbeno življenjsko zavarovanje Fleks (v nadaljevanju »zavarovalni pogoji«).

Trajanje

Zavarovanje se sklepa z odprto zavarovalno dobo in nima datuma dospelosti. Zavarovalnica ima pravico enostransko razveljaviti pogodbo v skladu z zavarovalnimi pogoji zaradi zamolčanja okoliščin, ki so pomembne za ocenitev nevarnosti in so zavarovalcu znane ali mu niso mogle ostati neznanne. Če je za primer smrti zavarovana oseba, ki še ni stara 14 let, ali oseba, ki ji je poslovna sposobnost popolnoma odvzeta, je pogodba nična. Če enkratna premija ni plačana dva meseca po zapadlosti, zavarovalnica zavarovalca pozove k plačilu premije s priporočenim pismom. Če zapadla premija ni plačana v roku, sme zavarovalnica izjaviti zavarovalcu, da odstopa od pogodbe, skladno z zavarovalnimi pogoji. Če zavarovalec izpolnjuje pogoje, ki jih določajo zavarovalni pogoji, lahko zahteva odkup zavarovanja (več o tem v oddelku »Kako dolgo bi moral razpolagati z njim in ali lahko dobim denar izplačan predčasno?«).

Cilji

Zavarovanje je namenjeno osebam, ki želijo imeti zavarovanje, s katerim zagotovijo finančno varnost upravičencem v primeru smrti zavarovane osebe, in hkrati varčevati z vlaganjem v sklade (t. i. osnovne naložbene možnosti, v nadaljevanju »skladi«) ter so pripravljene sprejeti naložbeno tveganje.

V okviru zavarovanja ima zavarovalec možnost izbire med tremi naložbenimi strategijami: Samostojna izbira skladov, Finančni cilji in Aktivni naložbeni paketi. Naložbene strategije se med seboj razlikujejo po tem, kako aktivno je zavarovalec vključen v upravljanje svojega naložbenega portfelja. Zavarovalec lahko aktivno sodeluje pri upravljanju svojega naložbenega portfelja tako, da sam iz ponudbe zavarovalnice izbere sklade, v okviru katerih bo varčeval, v odvisnosti od naložbenega tveganja, ki ga je pripravljen prevzeti. Zavarovalec lahko ob sklenitvi zavarovanja izbere naložbeno strategijo Finančni cilji ali Aktivni naložbeni paketi in upravljanje naložbenega portfelja prepusti zavarovalnici in upravljavcu sklada. Zavarovalec lahko v okviru osnovnih naložbenih možnosti izbira med skladi družbe za upravljanje Triglav Skladi, družba za upravljanje, d. o. o. Skladi se med seboj razlikujejo po naložbeni politiki in s tem tudi po stopnji naložbenega tveganja ter pričakovani donosnosti. V odvisnosti od naložbene politike in s tem povezanim naložbenim tveganjem so zavarovalcu na voljo delniški, obvezniški, mešani in denarni skladi, pri čemer je denarni sklad na voljo samo v okviru naložbene strategije Finančni cilji in Aktivni naložbeni paketi. Glavni dejavnik, ki vpliva na donosnost, je izbira posameznega sklada. Donos posameznega sklada je odvisen od nihanja vrednosti naložb v portfelju sklada. Cenovna nihanja so odraz stanja gospodarskega cikla oz. panoge, geopolitičnih razmer, razmer na finančnih trgih, uspešnosti poslovanja posameznih podjetij, nepričakovanih dogodkov ipd. Zavarovalec lahko upravlja naložbeno tveganje z razpršitvijo naložbe med več različnih skladov.

Zavarovalec lahko med trajanjem zavarovanja prenaša sredstva med skladi iz aktualne ponudbe zavarovalnice ali spremeni razdelitev premije med skladi na način, kot to določajo zavarovalni pogoji. Specifične informacije o posamezni osnovni naložbeni možnosti (skladih) so navedene v dokumentu Specifične informacije o osnovni naložbeni možnosti, dostopnem na www.triglav.si, in v prospektu skladov, dostopnem na spletni strani upravljavca sklada www.triglavskladi.si oziroma www.triglav.si.

Ciljni mali vlagatelj

Ciljni trg produkta predstavljajo osebe, ki želijo biti zavarovane in hkrati tudi dolgoročno varčevati z vlaganjem v sklade. Produkt je primeren za osebe, ki so pripravljene sprejeti naložbeno tveganje, imajo prosta finančna sredstva in želijo poskrbeti za svojo finančno varnost ter finančno varnost svojih bližnjih. Ciljna skupina zavarovalcev se lahko razlikuje glede na izbrani sklad. Zavarovalec potrebuje določena znanja glede varčevanja z vlaganjem v sklade v primeru varčevanja v okviru strategije Samostojna izbira skladov, pri kateri sam izbere sklade in razdelitev premije ter mora sam aktivno upravljati svoja sredstva. V kolikor zavarovalec varčuje v okviru naložbene strategije Finančni cilji ali Aktivni naložbeni paketi, posebnega naložbenega znanja in izkušenj ne potrebuje, saj upravljanje naložbenega portfelja prepusti zavarovalnici in upravljavcu sklada.

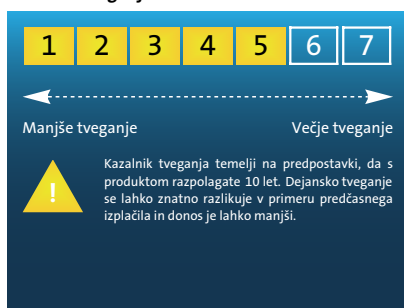
Zavarovalne koristi in stroški

V primeru smrti zavarovane osebe oz. ene od zavarovanih oseb pri vzajemnem zavarovanju (v nadaljevanju »zavarovana oseba«) se upravičencu izplača zjamčena zavarovalna vsota za primer smrti (v nadaljevanju »ZZV«) oz. stanje na naložbenem računu, če je le-to višje od ZZV. Po koncu koledarskega leta, v katerem zavarovana oseba dopolni 75. leto starosti, se v primeru njene smrti izplača vrednost premoženja na naložbenem računu. V primerih, ki jih določajo zavarovalni pogoji, je lahko izplačilo manjše.

Višina zavarovalnih koristi v primeru smrti in preživetja v različnih obdobjih razpolaganja je prikazana v oddelku »Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?« za zavarovano osebo pristopne starosti 45 let, ki plača 10.000 EUR enkratne premije ter se dogovori za zjamčeno zavarovalno vsoto 11.000 EUR (v nadaljevanju »primer«). Na prikazanem primeru znaša zavarovalna premija, obračunana v priporočenem obdobju razpolaganja, od 0,0 % do 0,9 % vplačane premije oziroma od 4 EUR do 88 EUR glede na izbrani sklad. Premija predstavlja znesek, ki ga zavarovalec plača zavarovalnici. Zavarovalna premija pa je del vplačane premije in predstavlja strošek zavarovalnega kritja smrti zavarovane osebe. V tabeli »Stroški skozi čas« je na primeru prikazan letni učinek stroškov na donos pri zmernem scenariju, razen v prvem letu, kjer je upoštevan 0 % letni donos. Zaradi obračuna zavarovalne premije se donosnost naložbe povprečno zmanjša za od 0,0 % do 0,1 % letno glede na izbrani sklad. To zmanjšanje donosa je upoštevano tudi v podatkih o stroških v oddelku »Kakšni so stroški?«.

KAKŠNO JE TVEGANJE IN KAKŠEN DONOS LAHKO PŘIČAKUJEM?

Kazalnik tveganja



Zbirni kazalnik tveganja (levo) 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 vlagatelja. Ta produkt smo razvrstili v razponu od 1 do 5 (od 7), kar je v razponu od najnižji do srednje visok razred tveganja. Morebitne izgube na podlagi prihodnje uspešnosti so ocenjene s stopnjami od zelo nizko do srednje visoko, slabi tržni pogoji pa najverjetneje ne bodo vplivali na našo zmožnost, da izplačamo vlagatelja. Ta produkt ne vsebuje nobene zaščite glede prihodnje tržne uspešnosti, zato lahko svojo naložbo delno ali v celoti izgubite. Če vam ne moremo izplačati dolgovane zneska, lahko izgubite celotno naložbo.

Tveganje in donosnost naložbe se razlikujeta glede na izbrane sklade. Specifične informacije o posamezni osnovni naložbeni možnosti (skladu) so na voljo v dokumentu Specifične informacije o osnovni naložbeni možnosti.

Scenariji uspešnosti

Vaše koristi od tega produkta so odvisne od prihodnje tržne uspešnosti in se razlikujejo glede na izbrane sklade. Razvoj trga v prihodnosti je negotov in ga ni mogoče natančno napovedati. Prikazani zneski vključujejo vse stroške samega produkta, vendar morda ne vključujejo vseh stroškov, ki jih plačate svetovalcu ali distributerju. V zneskih ni upoštevan vaš davčni položaj, ki lahko prav tako vpliva na to, koliko boste dobili nazaj.

Predstavljeni neugodni, zmerni in ugodni scenariji so ponazoritve, pri katerih se uporabi najslabša, povprečna in najboljša uspešnost produkta v odvisnosti od skladov oz. referenčnega merila skladov v zadnjih 15 letih. Trgi bi se v prihodnosti lahko razvijali zelo drugače. Stresni scenarij prikazuje, koliko bi lahko dobili nazaj v ekstremnih tržnih razmerah. Minimalna vrednost pri ugodnem scenariju se je pojavila za naložbo v sklad Triglav Sklad denarnega trga EUR, pri čemer se je do 13. 12. 2023 uporabila uspešnost indeksa Euro Treasury Bills Index, v obdobju med januarjem 2009 in januarjem 2019, maksimalna vrednost pri ugodnem scenariju se je pojavila za naložbo v sklad Triglav Severna Amerika, pri čemer se je do 13. 12. 2023 uporabila uspešnost indeksa MSCI USA Climate Change Net Return USD Index, v obdobju med avgustom 2011 in avgustom 2021. Minimalna vrednost pri zmernem scenariju se je pojavila za naložbo v sklad Triglav Sklad denarnega trga EUR, pri čemer se je do 13. 12. 2023 uporabila uspešnost indeksa Euro Treasury Bills Index, v obdobju med julijem 2011 in julijem 2021, maksimalna vrednost pri zmernem scenariju se je pojavila za naložbo v sklad Triglav Severna Amerika, pri čemer se je do 13. 12. 2023 uporabila uspešnost indeksa MSCI USA Climate Change Net Return USD Index, v obdobju med novembrom 2012 in novembrom 2022. Minimalna vrednost pri neugodnem scenariju se je pojavila za naložbo v sklad Triglav Azija v obdobju med majem 2021 in januarjem 2024, maksimalna vrednost pri neugodnem scenariju se je pojavila za naložbo v sklad Triglav Severna Amerika, pri čemer se je do 13. 12. 2023 uporabila uspešnost indeksa MSCI Europe Climate Change Net EUR, v obdobju med novembrom 2021 in januarjem 2024.

Priporočeno obdobje razpolaganja: 10 let					
Primer naložbe: 10.000 EUR		Če izstopite po 1 letu		Če izstopite po 5 letih	
Zavarovalna premija: od 4 do 88 EUR					
SCENARIJ PREŽIVETJA					
Minimalni	Svojo naložbo lahko delno ali v celoti izgubite.				
Stresni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	od 6.140 EUR do 8.760 EUR od -41,3 % do -13,4 %	od 1.340 EUR do 8.660 EUR od -33,6 % do -2,9 %	od 30 EUR do 9.300 EUR od -44,0 % do -0,7 %	
Neugodni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	od 6.140 EUR do 9.210 EUR od -41,3 % do -8,6 %	od 1.340 EUR do 11.180 EUR od -33,6 % do 2,3 %	od 30 EUR do 15.590 EUR od -44,0 % do 4,6 %	
Zmerni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	od 8.790 EUR do 9.600 EUR od -13,1 % do -4,3 %	od 8.780 EUR do 13.830 EUR od -2,6 % do 6,8 %	od 9.560 EUR do 23.810 EUR od -0,4 % do 9,1 %	
Ugodni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	od 8.820 EUR do 9.700 EUR od -12,8 % do -3,2 %	od 8.920 EUR do 14.600 EUR od -2,3 % do 8,0 %	od 9.900 EUR do 26.590 EUR od -0,1 % do 10,4 %	
SCENARIJ SMRTI					
Smrt	Koliko bi lahko vaši upravičenci dobili nazaj po odbitku stroškov	11.000 EUR	od 11.000 EUR do 15.110 EUR	od 11.000 EUR do 23.810 EUR	

KAJ SE ZGODI, ČE ZAVAROVALNICA NE MORE IZPLAČATI MALIH VLAGATELJEV?

Jamstvene oziroma odškodninske sheme za male vlagatelje niso predpisane. Mali vlagatelj sicer lahko utрпи finančno izgubo zaradi neizpolnjevanja obveznosti zavarovalnice, vendar je verjetnost neizpolnitve obveznosti minimalna, glede na uspešno in stabilno poslovanje zavarovalnice, ki jo odraža visoka bonitetna ocena A s stabilno srednjeročno napovedjo s strani bonitetnih agencij A. M. Best (z dne 15. 9. 2023) in S&P Global Ratings (z dne 11. 9. 2023).

Bonitetna ocena zavarovalnice je objavljena na spletni strani <https://www.triglav.eu/sl>.

KAKŠNI SO STROŠKI?

Oseba, ki vam svetuje o tem produktu ali vam ga prodaja, vam lahko zaračuna druge stroške. V tem primeru vam bo zagotovila informacije o teh stroških in o njihovem učinku na vašo naložbo.

Stroški skozi čas

V preglednicah so prikazani zneski, ki se odbijejo od vaše naložbe, da bi se pokrile različne vrste stroškov. Ti zneski so odvisni od tega, koliko ste vložili, kako dolgo posedujete produkt. Prikazani zneski so ponazoritve, ki temeljijo na primeru zneska naložbe in različnih možnih naložbenih obdobjih.

Predpostavljali smo, da:

- boste v prvem letu dobili nazaj znesek, ki ste ga vložili (0-odstotni letni donos pred stroški). Za druga obdobja razpolaganja smo predpostavljali uspešnost produkta, kot je prikazana v zmernem scenariju;
- se vložili 10.000 EUR.

Skupni stroški zajemajo stroške, obračune po zavarovalni pogodbi, stroške zavarovalne premije in stroške poslovanja sklada. Razlikujejo se glede na izbrani sklad. Stroški po zavarovalni pogodbi vključujejo vstopne stroške v višini 3 % od plačane premije in izstopne stroške v višini 1 % od vrednosti premoženja, odkupne vrednosti zavarovanja ali predujma. Stroški poslovanja izbranega sklada zajemajo provizijo za upravljanje in druge upravne ali operativne stroške v razponu od 0,4 % do 2,7 %, odvisno od izbranega sklada, ter transakcijske stroške v razponu od 0,0 % do 1,2 %, odvisno od izbranega sklada. Dejanski stroški zavarovalca se lahko razlikujejo od prikazanih (npr. glede na izbrani sklad, zavarovalno premijo idr.). V primeru izplačila pred 10 leti od začetka zavarovanja je v skupnih stroških upoštevan tudi davek od prometa zavarovalnih poslov.

	Če izstopite po enem letu	Če izstopite po 5 letih	Če izstopite po 10 letih
Stroški skupaj	1.430 EUR	od 1.430 EUR do 3.840 EUR	od 840 EUR do 5.940 EUR
Letni učinek stroškov *	15,6 %	od 3,1 % do 7,1 % vsako leto	od 0,9 % do 4,7 % vsako leto

* To prikazuje, kako stroški vsako leto v obdobju razpolaganja zmanjšujejo vaš donos. Kaže na primer, da če izstopite po priporočenem obdobju razpolaganja, bo vaš povprečen letni donos predvidoma znašal od 0,4 % do 12,6 % pred stroški in od -0,4 % do 9,1 % po stroških.

Del stroškov si lahko delimo z osebo, ki vam prodaja produkt, da se pokrijejo storitve, ki vam jih zagotavlja.

Sestava stroškov

Enkratni stroški ob vstopu ali izstopu		Letni učinek stroškov, če izstopite po priporočenem obdobju razpolaganja
Vstopni stroški	Vstopni stroški znašajo 3 % vložene zneska in vključujejo stroške distribucije.	0,3%
Izstopni stroški	1 % vaše naložbe predno vam je izplačana.	0,1%
Tekoči stroški, zaračunani vsako leto		
Provizije za upravljanje in drugi upravni ali operativni stroški	Stroški zavarovalne premije, stroški po zavarovalni pogodbi, razen izstopnih stroškov, ter stroški poslovanja sklada, razen transakcijskih stroškov.	od 0,5 % do 2,9 %
Transakcijski stroški	Od 0,0 % do 1,2 % letne vrednosti vaše naložbe v odvisnosti od izbranega sklada. To je ocena stroškov, ki nastanejo ob nakupu in prodaji osnovnih naložb za Sklad. Dejanski znesek se bo razlikoval glede na vrednost nakupa in prodaje.	od 0,0 % do 1,3 %
Dodatni stroški, zaračunani pod posebnimi pogoji		
Provizije za uspešnost in spodbujevalne provizije	Za ta produkt se provizija za uspešnost ne zaračuna.	/

KAKO DOLGO BI MORAL RAZPOLAGATI Z NJIM IN ALI LAHKO DOBIM DENAR IZPLAČAN PREDČASNO?

Priporočeno obdobje razpolaganja (posedovanja): 10 let

Priporoča se, da zavarovanje traja vsaj 10 let, saj omogoča dolgoročno zavarovanje za primer smrti in hkrati dolgoročno varčevanje. Z daljšanjem ročnosti razpolaganja se tveganje znižanja realne in nominalne začetne vrednosti vloženi sredstev zmanjšuje. Priporočeno obdobje razpolaganja je določeno kot minimalno priporočeno obdobje, ki upošteva določene oprostitve plačila davka.

Zavarovanje se sklone z odprto zavarovalno dobo, zavarovalcu pa omogoča, da razpolaga z zbranimi sredstvi (npr. predujem, odkup) v času trajanja zavarovanja v skladu z zavarovalnimi pogoji.

Predujem lahko zavarovalec zahteva skladno z zavarovalnimi pogoji, če vrednost premoženja na naložbenem računu presega znesek najnižjega zneska predujma skladno z veljavnim cenikom zavarovalnice. Za izplačilo predujma se zniža ZZV. Predujem lahko zavarovalec vrne.

Zavarovalec lahko kadarkoli zahteva **odkup** zavarovanja. Odkupna vrednost zavarovanja je enaka vrednosti premoženja na naložbenem računu zavarovalca, zmanjšani za obračunane stroške.

Pri predujmu in odkupu se poleg izstopnih stroškov v višini 1 % od odkupne vrednosti zavarovanja oziroma predujma obračuna tudi davek od dohodka iz življenjskega zavarovanja. Ta davek se ne obračuna, če sta zavarovalec in upravičenec ista oseba in do izplačila ne pride pred 10 leti trajanja zavarovanja. Davek od prometa zavarovalnih poslov se obračuna v primeru odkupa pred 10 leti trajanja zavarovanja. Morebitne spremembe davčne zakonodaje lahko vplivajo na davčno obravnavo izplačil iz zavarovalne pogodbe.

Zavarovalec lahko od zavarovalne pogodbe pisno **odstopi** v roku 30 dni od prejema zavarovalne police. Zavarovalnica je upravičena obračunati dejanske stroške, povezane z odstopom od pogodbe, in sicer v višini, določeni v veljavnem ceniku na dan sklenitve zavarovanja.

KAKO SE LAHKO PRITOŽIM?

Pritožba se lahko vloži pisno po pošti na naslov Zavarovalnica Triglav, d. d., Miklošičeva 19, 1000 Ljubljana, po elektronski pošti info@triglav.si, preko obrazca na spletni strani www.triglav.si ali ustno (izjava na zapisnik) v poslovalnicah zavarovalnice.

DRUGE POMEMBNE INFORMACIJE

Ta dokument je pripravljen v skladu z Delegirano uredbo Evropske 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. Dokument je standardiziran.

Zavarovanje podrobno urejajo Splošni pogoji za Enkratno naložbeno življenjsko zavarovanje Fleks, ki jih zavarovalec prejme ob sklepanju zavarovalne pogodbe. Zavarovalec lahko pridobi informacije v zvezi z želenim zavarovanjem in individualni informativni izračun pri zavarovalnem zastopniku oz. posredniku ali na telefonski številki 080 555 555, na elektronskem naslovu info@triglav.si ali v poslovalnicah zavarovalnice.

Dokument s ključnimi informacijami dopolnjujejo Specifične informacije o osnovnih naložbenih možnostih, ki so na voljo v katalogu z oznako K-SINM-TS/24-8. Vsi dokumenti, ki urejajo zavarovanje, so na voljo na spletni strani zavarovalnice www.triglav.si.

Celovite informacije o skladih so na voljo v prospektu, ki je skupaj z najnovejšim dokumentom s ključnimi informacijami, letnim poročilom, polletnim poročilom in drugimi pomembnimi informacijami o skladu na voljo na spletni strani upravljavca sklada Triglav Skladi, d. o. o., Ljubljana, www.triglavskladi.si.

Informacije o pretekli uspešnosti so na voljo na spletni strani zavarovalnice www.triglav.si. Podatki so prikazani v obliki letnih donosov za obdobje zadnjih 10 let, razen če se produkt ne trži tako dolgo.

Ta dokument velja od 23. 8. 2024 dalje. Revidirane verzije tega dokumenta so objavljene na spletni strani zavarovalnice www.triglav.si.