

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

10-letno naložbeno življenjsko zavarovanje

Zavarovalnica Sava, d. d., Ulica Eve Lovše 7, 2000 Maribor; www.zav-sava.si. Za več informacij pokličite brezplačno telefonsko številko **080 19 20**.

Agencija za zavarovalni nadzor je pristojna za nadzor nad Zavarovalnico Sava, d. d. v zvezi s tem dokumentom s ključnimi informacijami.

Datum priprave dokumenta s ključnimi informacijami: 7. 2. 2023

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

Kaj je ta produkt?

Vrsta: Življenjsko zavarovanje z naložbenim tveganjem

Trajanje: Trajanje zavarovanja oz. datum dospelosti je določen z zavarovalno pogodbo.

Zavarovalnica Sava, d.d. ima pravico enostransko odpovedati zavarovalno pogodbo 10-letnega naložbenega življenjskega zavarovanja 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 dve leti,
- če je bila ob sklenitvi zavarovanja neresnično prijavljena zavarovančeva starost.

Cilji: 10-letno naložbeno življenjsko zavarovanje je oblika naložbenega življenjskega zavarovanja, ki združuje varčevanje vezano na sklad (v nadaljevanju: osnovna naložbena možnost) in zavarovanje za primer smrti in nezgodne smrti. S tem življenjskim zavarovanjem mali vlagatelj prevzema naložbeno tveganje. Zavarovalno vsoto in premijo sporazumno določita mali vlagatelj in Zavarovalnica Sava, d.d. po podatkih v ponudbi.

Osnovna naložbena možnost je mešani uravnoteženi globalni sklad Infond Globalni uravnoteženi, ki ga upravlja Sava Infond, družba za upravljanje, d.o.o. Infond Globalni uravnoteženi je uravnoteženi globalni sklad s poudarkom na nižji volatilitosti in stabilnosti z mešano strukturo delniških in obvezniških naložb. Sklad nalaga sredstva globalno, brez osredotočanja na posamezno državo, podregijo ali regijo oz. valuto. Sklad ima med 35% in 65% sredstev naloženih v delnice in enote delniških ciljnih skladov in največ 65% sredstev naloženih v obveznicah in drugih oblikah olastnjenega dolga, instrumentih denarnega trga, denarnih depozitih ter v ciljnih skladih, ki nalagajo v prej navedene finančne instrumente. Sredstva sklada so naložena v državne in podjetniške obveznice ter druge dolžniške vrednostne papirje, ne glede na njihovo bonitetno oceno in prevladujočo dospelost. S sredstvi sklada se aktivno upravlja.

Ciljni mali vlagatelj: Ciljna skupina malih vlagateljev so osebe, ki želijo s sklenitvijo 10-letnega naložbenega življenjskega zavarovanja poskrbeti v primeru smrti ali nezgodne smrti zavarovanca za finančno varnost bližnjih ali za finančno varnost gospodarske družbe ali samostojnega podjetnika oziroma drugih pravnih subjektov in hkrati varčevati v ponujenih naložbenih možnostih za različne namene za obdobje 10 let ter so neposredno ali posredno izrazile zahtevo po zagotovitvi informacij o zadevnem zavarovanju oziroma sklenitvi zavarovanja.

Zavarovalne koristi in stroški: Iz osnovnega zavarovanja izhaja kritje za primer smrti in nezgodne smrti. Zavarovalnica Sava, d.d. se obvezuje, da bo upravičencu izplačala: v primeru smrti zavarovanca po preteku čakalnega roka zavarovalno vsoto za smrt ali njen del ter vrednost premoženja po polici zmanjšano za izstopne stroške v višini 1% od vrednosti premoženja; v primeru smrti zavarovanca med čakalnim rokom, razen v primeru nezgodne smrti zavarovanca, 50% do smrti zavarovanca plačanih premij; v primeru smrti zavarovanca zaradi nezgode po preteku prvega leta trajanja zavarovanja zavarovalno vsoto za nezgodno smrt ali njen del, zavarovalno vsoto za smrt ali njen del in vrednost premoženja po polici zmanjšano za izstopne stroške v višini 1% od vrednosti premoženja; v primeru smrti zavarovanca zaradi nezgode v prvem letu trajanja zavarovanja pa zavarovalno vsoto za nezgodno smrt ali njen del in vrednost premoženja po polici zmanjšano za izstopne stroške v višini 1% od vrednosti premoženja.

Po poteku zavarovanja (doživetje) Zavarovalnica Sava, d.d. upravičencu izplača vrednost premoženja po polici zmanjšano za izstopne stroške v višini 1%, ki je lahko višja ali nižja od vsote vplačanih premij za osnovno zavarovanje. V primeru doživetja se lahko upravičenec odloči za izplačilo zavarovalnine najkasneje pet (5) let po poteku zavarovanja. Le-ta se določi ob upoštevanju takratne vrednosti enote premoženja.

S tem zavarovanjem mali vlagatelj prevzema naložbeno tveganje. Naložbeno tveganje je povezano s spremembo vrednosti enote premoženja osnovne naložbene možnosti. Mali vlagatelj prevzema naložbeno tveganje tudi po poteku zavarovalne dobe (doživetje), in sicer do podane zahteve za izplačilo.

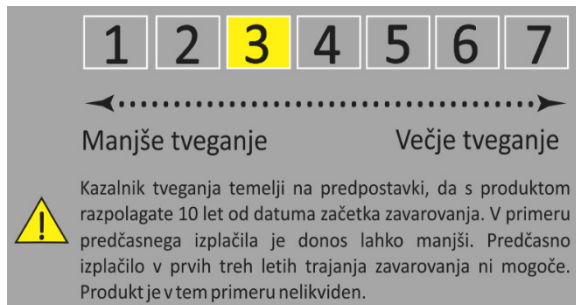
Zneski predvidenih prihodnjih obveznosti zavarovalnice po zavarovalni pogodbi so razvidni v oddelku z naslovom »Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?«

Ta dokument temelji na primeru:

Starost zavarovanca: 30 let	Zavarovalna vsota za smrt: 15.000 EUR Zavarovalna vsota za nezgodno smrt: 30.000 EUR	Zavarovalna doba: 10 let	Letna premija: 1.000 EUR	Celotna premija: 10.000 EUR
Zavarovalna premija za riziko smrti in riziko nezgodne smrti vključena v celotno premijo znaša zaokroženo 943 EUR oziroma v povprečju zaokroženo 9,4% glede na obrok letne premije.				
Letni zaokrožen učinek stroškovnega dela zavarovalne premije na donos naložbe (zmanjšanje donosa), ki ga boste morda imeli ob koncu priporočenega obdobja razpolaganja: 1,4%. Ta učinek je že upoštevan v poglavju »Kakšni so stroški?«				

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 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.

Donos 10-letnega naložbenega življenjskega zavarovanja je odvisen od donosnosti osnovne naložbene 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 naslednji razred tveganja: 3 od 7, ki je srednje nizek razred

tveganja. Zbirni kazalnik tveganja je določen na podlagi upoštevanja gibanja spremembe vrednosti enote premoženja sklada v zadnjih 5. letih in na podlagi mere kreditnega in tržnega tveganja. Morebitne izgube na podlagi prihodnje uspešnosti so ocenjene s srednje nizko stopnjo, 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. Skupna izguba ne more preseči vložene zneska.

Scenariji uspešnosti

Vaše koristi od tega produkta so odvisne od prihodnje tržne uspešnosti. Razvoj trga v prihodnosti je negotov in ga ni mogoče natančno napovedati.

Predstavljeni neugodni, zmerni in ugodni scenariji so ponazoritve, pri katerih se uporabi najslabša, povprečna in najboljša uspešnost produkta v zadnjih 15 letih. Trgi bi se v prihodnosti lahko razvijali zelo drugače.

Priporočeno obdobje razpolaganja: 10 let		Če izstopite po enem letu	Če izstopite po 5 letih	Če izstopite po 10 letih
Primer naložbe: 1.000 EUR letno				
Zavarovalna premija: 94 EUR letno				
Scenariji doživetja				
Minimalni	Svojo naložbo lahko delno ali v celoti izgubite.			
Stresni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	0 EUR -100,0%	2.750 EUR -19,3%	4.474 EUR -15,3%
Neugoden	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	0 EUR -100,0%	3.954 EUR -7,7%	8.320 EUR -3,4%
Zmeren	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	0 EUR -100,0%	4.652 EUR -2,4%	11.242 EUR 2,1%
Ugoden	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	0 EUR -100,0%	4.875 EUR -0,8%	12.284 EUR 3,7%
Znesek, vложен v določenem obdobju		1.000 EUR	5.000 EUR	10.000 EUR
Scenarij				
Smrti	Koliko bi lahko vaši upravičenci dobili nazaj po odbitku stroškov	1.441 EUR	20.085 EUR	26.242 EUR
Nezgodne smrti	Koliko bi lahko vaši upravičenci dobili nazaj po odbitku stroškov	30.941 EUR	50.085 EUR	56.242 EUR
Zavarovalne premije, obračunane v določenem obdobju		94 EUR	472 EUR	943 EUR

Prikazani zneski vključujejo vse stroške samega produkta. V zneskih ni upoštevan vaš davčni položaj, ki prav tako vpliva na to, koliko boste dobili nazaj. Stresni scenarij prikazuje, koliko bi lahko dobili nazaj v ekstremnih tržnih razmerah. Ugoden scenarij se je pojavil za naložbo med oktobrom 2011 in oktobrom 2021, zmeren scenarij se je pojavil za naložbo v obdobju med decembrom 2008 in decembrom 2018 in neugoden scenarij se je pojavil za naložbo v obdobju med januarjem 2022 in januarjem 2023.

Kaj se zgodi, če Zavarovalnica Sava, d.d. ne more izplačati malih 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 septembru 2022. Bonitetna ocena zavarovalnice je objavljena na spletni strani www.zav-sava.si.

Kakšni so stroški?

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 in kako uspešen je 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). Za druga obdobja razpolaganja smo predpostavljali uspešnost produkta, kot je prikazana v zmernem scenariju;
- se vloži 1.000 EUR na leto.

Preglednica: Stroški skozi čas

	Če izstopite po enem letu	Če izstopite po 5 letih	Če izstopite po 10 letih
Stroški skupaj	1.000 EUR	1.327 EUR	2.319 EUR
Letni učinek stroškov*	100,0%	8,1% vsako leto	3,8% 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 5,9% pred stroški in 2,1% po stroških.

Preglednica: Sestava stroškov

Enkratni stroški ob vstopu ali izstopu		Letni učinek stroškov, če izstopite po 10 letih
Vstopni stroški	Vstopni stroški vključujejo sklenitvene stroške zavarovanja za primer smrti. Ti stroški so že vključeni v premije, ki jih plačate.	0,4%
Izstopni stroški	1% od vsakršnega izplačila premoženja	0,2%
Tekoči stroški		
Provizije za upravljanje in drugi upravni ali operativni stroški	Strošek zavarovalne premije, administrativni stroški zavarovanja za primer smrti in posredni stroški upravljavca skladov.	3,6%
Transakcijski stroški	Transakcijski stroški vključujejo inkaso stroške zavarovanja za primer smrti.	0,1%
Dodatni stroški, zaračunani pod posebnimi pogoji		
Provizije za uspešnost	Za ta produkt se provizija za uspešnost ne zaračuna.	/

Stroški se razlikujejo glede na znesek naložbe, in sicer stroški, ki so prikazani pod provizije za upravljanje in drugi upravni ali operativni stroški so odvisni tudi od višine premoženja. To je ponazoritev stroškov v povezavi z nominalno vrednostjo PRIIP. Stroški za posamezno zavarovanje se glede na izbrane osnovne naložbene možnosti, zavarovalno dobo 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 razpolaganja: 10 let

Predčasno izplačilo (izplačilo odkupne vrednosti zavarovanja) je mogoče v skladu z zavarovalnimi pogoji po poteku treh let trajanja zavarovanja in če so bile do takrat plačane vsaj tri letne premije. Izplačana odkupna vrednost je enaka izračunani odkupni vrednosti zavarovanja, od katere se odštejejo izstopni stroški v višini 1% od vrednosti premoženja, morebitne zapadle neplačane premije do datuma odkupa in morebitni davek po veljavni zakonodaji.

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., Ulica Eve Lovše 7, 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

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 16. 2. 2023.

Dokument je standardiziran in ne vključuje podrobno vseh informacij o produktu ter ni prilagojen individualnemu zavarovanju malega vlagatelja. Dodatno prodajno gradivo in zavarovalne pogoje v zvezi s tem zavarovanjem lahko mali vlagatelj brezplačno pridobi na telefonski številki 080 19 20, elektronskem naslovu info@zav-sava.si, na poslovnih enotah zavarovalnice.

Informacije o pretekli uspešnosti so na voljo na spletni strani zavarovalnice www.zav-sava.si, v rubriki »Obrazci in dokumenti«. Podatki o pretekli uspešnosti so prikazani v obliki letnih donosov za obdobje zadnjih 10 let, razen če osnovna naložbena možnost ne posluje tako dolgo. Scenariji uspešnosti in predhodni scenariji uspešnosti so razvidni v Dokumentih s ključnimi informacijami tega naložbenega produkta, ki so objavljeni na spletni strani zavarovalnice www.zav-sava.si, v rubriki »Obrazci in dokumenti«.

Mali vlagatelj ima pravico, da v roku 30 dni od sklenitve zavarovanja pisno odstopi od zavarovalne pogodbe.

10-letno naložbeno življenjsko zavarovanje lahko vključuje tudi morebitne dodatne dogovorjene rizike dodatnih zavarovanj, in sicer hujšo bolezen, dodatno nezgodno zavarovanje za primer hospitalizacije in zloma kosti kot posledice nezgode, dodatno nezgodno zavarovanje za primer progresivne nezgodne invalidnosti.