

Dokument s ključnimi informacijami

Namen V tem dokumentu so navedene ključne informacije o tem naložbenem produktu. Dokument ni tržno gradivo. Informacije so zakonsko predpisane, da se lahko seznanite z vrsto, tveganji in stroški tega produkta ter možnim dobičkom oziroma izgubo ter ga lažje primerjate z drugimi produkti.

Produkt **GRAWE POKOJNINA - tekoče plačevanje premije**
GRAWE zavarovalnica d.d.
www.grawe.si
Za več informacij pokličite na tel. št. +386 2 228 55 00
Za nadzor nad zavarovalnico je pristojna Agencija za zavarovalni nadzor (AZN)
Datum izdaje dokumenta: 01.03.2020

Kaj je ta produkt?

Vrsta Klasično življenjsko zavarovanje za doživetje
Cilji Klasično življenjsko zavarovanje vam omogoča dolgoročno nalaganje sredstev (vsaj 10 let) in zajamčeno izplačilo. Pri klasičnem življenjskem zavarovanju se nalagajo sredstva s strani zavarovalnice v okviru konzervativne oblike naložb (pretežno sestavljene iz obveznic, nepremičnin, delnic, posojil) za vse zavarovalne pogodbe skupaj. Ob zajamčenem donosu ste letno tudi udeleženi pri pripisu dobička. Višina dobička je odvisna od dolgoročnega razvoja kapitalskih trgov. Za varovanje zajamčene vrednosti in višine dobička ima varna kapitalska naložba visoko pomembnost.

Ciljna skupina malih vlagateljev Produkt je primeren za vas, če vas zanima dolgoročno nalaganje sredstev in prevzem manjšega naložbenega tveganja. Posebno naložbeno znanje ni potrebno, saj skupno nalaganje sredstev opravlja zavarovalnica.

Zavarovalne koristi in stroški Klasično življenjsko zavarovanje zagotavlja minimalno zajamčeno izplačilo v primeru smrti ali predčasni preinitvi, ki se lahko poveča s pripisom dobička. Vse vrednosti so prikazane na primeru zavarovanca v starosti 40 let, s trajanjem zavarovanja 25 let in plačanih 1.000 EUR letno (skupaj 25.000 EUR). Višina kritja je opisana v oddelku »Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?«. Premija za primer tveganja smrti (= zavarovalna premija v oddelku »Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?«) je neodvisna od spola in odvisna od starosti zavarovanca. Skupna vrednost je 99,61 EUR, ti so v povprečju 3,98 EUR letno in obsegajo 0,4% naložbe. Posledično zmanjšanje donosa naložbe ob koncu zavarovalne dobe znaša 0,03% na leto. Zmanjšanje donosa naložbe zaradi zavarovalne premije za primer smrti je pri naslednjih podatkih že vključeno. Letni znesek naložbe brez povprečne zavarovalne premije za primer smrti znaša 996,02 EUR.

Zavarovalna doba se dogovori ob sklenitvi pogodbe. Pogodba se zaključi v primeru smrti, najkasneje pa ob izteku dogovorjene zavarovalne dobe. GRAWE zavarovalnica d.d. ne more predčasno enostransko preiniti zavarovalne pogodbe.

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 boste obdržali produkt do konca trajanja pogodbe (v tem primeru 25 let). Če se pogodba predčasno prekine, se lahko dejansko tveganje bistveno razlikuje in lahko prejmete nazaj manj vloženi sredstev kot je bilo vplačano. V primeru predčasne preinitve bo verjetno nastalo nekaj več dodatnih stroškov.

Skupni kazalnik tveganja vam pomaga pri oceni tveganja v primerjavi z drugimi produkti. Prikazuje, kako visoka je verjetnost, da boste izgubili vloženi denar, če se kapitalski trg negativno giblje ali ker ne moremo izplačati vlagatelja. Ta produkt smo na lestvici tveganja od 1 do 7 ocenili na 2, pri čemer 2 predstavlja nizko tveganje. Tveganje za morebitno izgubo po predhodnem scenariju smo ocenili kot majhno. Tudi pri zelo neugodnih tržnih razmerah je zelo majhna verjetnost, da ne moremo izplačati vlagatelja. Imate pravico do prejema zajamčenega donosa ob smrti, preinitvi ali izteku zavarovalne pogodbe. Bodoči zneski in dodatni donosi so odvisni od gibanja kapitalskega trga in so zato negotovi. Prosimo, da upoštevajte navodila za predčasno preinitvev pogodbe v oddelku "Kako dolgo bi moral razpolagati z njim in ali lahko dobim denar izplačan predčasno?".

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	0,32%	Učinek stroškov, ki jih plačate ob vstopu v naložbo. To vključuje stroške distribucije vašega proizvoda.
	Izstopni stroški	0,00%	Učinek stroškov izstopa iz naložbe ob zapadlosti.
Tekoči stroški	Stroški premoženjskih transakcij	0,05%	Učinek stroškov našega nakupa in prodaje osnovnih naložb za produkt.
	Drugi tekoči stroški	1,08%	Učinek stroškov, ki nam jih plačate vsako leto za upravljanje vaših naložb, in stroškov iz oddelka II.

Kako dolgo bi moral razpolagati z njim in ali lahko dobim denar izplačan predčasno?

Imate možnost odstopa od pogodbe v roku 30 dni po sklenitvi zavarovalne pogodbe.

Priporočeno trajanje: do konca izbrane zavarovalne dobe.

V primeru se predvideva, da se sklene življenjsko zavarovanje kot finančna varnost na osnovi upokojitvene starosti 65 let. Možna je tudi druga zavarovalna doba. Priporočamo zavarovalno dobo za najmanj 10 do 15 let, ki ustreza vaši starosti in predvidenemu finančnemu cilju.

Po preteku tretjega leta trajanja zavarovanja je možna predčasna prekinitev zavarovalne police (z odkupom) s pripisom dobička, vendar je odkupna vrednost predvsem v začetnih letih trajanja zavarovalne dobe veliko manjša, kot vrednost vplačanih premij. Začetni stroški, v skladu s poglavjem v preglednici "Kakšni so stroški?", vplivajo na donosnost pogodbe v začetku trajanja zavarovanja. Obračunajo se stroški predčasne prekinitve pogodbe v višini 15,93 % pogodbene vrednosti in nastanejo lahko tudi davčne obveznosti. V primeru predčasne prekinitve izgubite tudi kritje za primer smrti.

Kako se lahko pritožim?

V kolikor bi se želeli pritožiti zaradi produkta, zavarovalnega zastopnika ali zavarovalnice, lahko pokličete na +386 2 228 55 00. Lahko oddate vašo pritožbo tudi preko spletne strani www.grawe.si, preko pošte na GRAWE zavarovalnica d.d., Gregorčičeva ul. 39, 2000 Maribor ali preko elektronske pošte na naslov grawe@grawe.si.

Druge pomembne informacije

Podrobne informacije o želenem zavarovalnem produktu in njegovi vsebini prejmete ob podpisu zavarovalne ponudbe. Tukaj navedene informacije temeljijo na zahtevah Evropske unije in se lahko od posameznih predpogodbenih zahtev v skladu s slovenskim pravom razlikujejo. Vrednosti predstavljene v tem dokumentu ne vsebujejo 8,5% davka na zavarovalni posel. Pomembne pogodbene informacije so navedene v zavarovalnih pogojih, katere kot stranka prejmete ob sklenitvi zavarovalne pogodbe ali predčasno na vašo zahtevo.