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 #Green4U - 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:	**01.05.2021**

Kaj je ta produkt?

Vrsta

Naložbeno življenjsko zavarovanje z aktivnim upravljanjem.

Cilji

Naložbeno življenjsko zavarovanje vam omogoča dolgoročno nalaganje sredstev (vsaj 15 let), z zavarovalnim kritjem v primeru smrti. Naložba temelji na investicijskih skladih, ki jih izberete iz našega nabora npr. delniške sklade, obvezniške sklade, mešane sklade itd. Vrednost sredstev se poveča v primeru rasti izbranega sklada, vendar ob tem prevzemate naložbeno tveganje. Za podrobnosti si oglejte rubriko "Ključni podatki za vlagatelje" izbranih skladov.

Ciljna skupina malih vlagateljev

Produkt je primeren za osebe, ki jih zanima dolgoročno nalaganje sredstev, so pripravljeni prevzeti naložbeno tveganje, obenem pa želijo biti zavarovani. Zavarovalec za uresničevanje zastavljenih finančnih ciljev ne potrebuje določena znanja s področja naložbenih strategij, saj aktivno upravljanje naložbenega portfelja prepusti zavarovalnici in upravljalcu skladov.

Zavarovalne koristi in stroški

V primeru smrti zavarovanca zavarovalnica izplača dogovorjeno zavarovalno vsoto oz. vrednost enot premoženja (VEP), v kolikor je le-ta višja od zavarovalne vsote. V tem primeru se VEP-u prišteje še 10 % dogovorjene zavarovalne vsote. V primeru doživetja oz. predčasne prekinitve zavarovalne pogodbe z odkupom se upravičencu izplača VEP. Dejanska vrednost naložbe (VEP) je odvisna od stanja vrednosti enot izbranega sklada. PRIMER - starost zavarovanca: 40 let, zavarovalna doba: 25 let, letna premija: 1.000 € (skupaj 25.000 €). Višina rizičnega dela premije (= zavarovalna premija v oddelku »Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?«) je odvisna od starosti zavarovanca, hkrati pa neodvisna od spola. Znotraj navedenega primera skupna vrednost stroškov znaša 16,99 €, kar v povprečju pomeni 0,68 € letno, tj. 0,07% naložbe. Posledično zmanjšanje donosa naložbe ob koncu zavarovalne dobe zaradi stroškov znaša 0,01% letno. Zmanjšanje donosa naložbe zaradi rizičnega dela premije je znotraj navedenega primera že vključeno. Letni znesek naložbe brez povprečnega rizičnega dela premije znaša 999,32 €.

Zavarovalna doba se dogovori ob sklenitvi. Zavarovalna pogodba ugasne v primeru smrti oz. najkasneje ob izteku dogovorjene zavarovalne dobe (doživetje) oz. v primerih, specifično določenih v zavarovalnih pogojih.

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 bo zavarovalna pogodba v veljavi do izteka. V kolikor se zavarovalna pogodba predčasno prekine, kazalnik tveganja ne prikazuje realnega stanja, saj se dejansko tveganje poveča zaradi stroškov, ki nastanejo kot posledica predčasne prekinitve. Navedeno pomeni, da bo upravičenec v večini primerov prejel izplačilo, katerega vrednost je manjša od vplačanih sredstev.

Skupni kazalnik tveganja pomaga pri oceni tveganja v primerjavi z drugimi produkti. Prikazuje, kakšna je verjetnost, da bo zavarovalec izgubil vložen denar v primeru negativnega gibanja kapitalskega trga. Ta produkt smo na lestvici tveganja od 1 do 7 ocenili med 3 do 6, pri čemer 3 predstavlja srednje nizko tveganje in 6 drugo visoko stopnjo tveganja. Tveganje in donosnost sta odvisna od investicijskih skladov. Podrobnejše informacije najdete v dokumentu "Ključne informacije za vlagatelje" zadevnega sklada. Ta produkt ne vsebuje zaščite pred razvojem trga v prihodnosti, tako da lahko zavarovalec delno ali v celoti izgubi vložena sredstva. Prosimo, da upoštevate navodila za predčasno prekinitev pogodbe, ki se nahajajo v oddelku "Kako dolgo bi moral razpolagati z njim in ali lahko dobim denar izplačan predčasno?".

Scenarij uspešnosti

Nalaganje sredstev poteka s pomočjo investicijskih skladov znotraj naše ponudbe. Uspešnost naložbe je odvisna od donosnosti posameznega sklada. Rast in padec vrednosti sklada neposredno spreminjata vrednost naložbe. Donosnost sklada v preteklosti je navedena v oddelku "Ključni podatki za vlagatelje" posameznega sklada (glejte oddelek "Druge pomembne informacije").

Scenarij (Smrti)	Naložba	1.000,00 € letno
	od tega zavarovalna premija za smrt v povprečju	0,68 € letno

Zavarovalni primer (donos sklada 3%)	1 leto	13 let	25 let
Kaj lahko vaši upravičenci dobijo nazaj po odbitju stroškov	**1.250,00 €**	**12.290,26 €**	**30.661,57 €**
Kumulativna zavarovalna premija	**4,39 €**	**10,60 €**	**16,99 €**

Kaj se zgodi, če GRAWE zavarovalnica, d.d. ne more izplačati vlagateljev?

Mali vlagatelj lahko utrpi finančno izgubo zaradi neizpolnjevanja obveznosti zavarovalnice, vendar je verjetnost neizpolnitve obveznosti minimalna, saj zavarovalnica vodi register sredstev, ki krijejo zavarovalno-tehnične rezervacije iz zavarovalnih pogodb življenjskih zavarovanj, ločeno od ostalega premoženja. V primeru stečaja zavarovalnice se sredstva iz naslova življenjskih zavarovanj vodi in obravnava ločeno ter omogoča prednostno poplačilo terjatev upravičenih oseb.

Kakšni so stroški?

Zmanjšanje donosa (Reduction in Yield - RIY) prikazuje, kako vsi plačani stroški vplivajo na donosnost naložbe. V skupnih stroških so upoštevani enkratni, tekoči in vsi dodatni stroški. Skupni stroški vsebujejo stroške zavarovalnega produkta (končni stroški, stroški upravljanja, premija za riziko smrti) in stroške sklada. Ker so stroški odvisni od izbranega sklada, so številke prikazane na časovni vzporednici. Informacije o stroških posameznega sklada najdete v dokumentu "Ključni podatki za vlagatelje" (glej "Druge ustrezne informacije"). Tukaj prikazani zneski predstavljajo kumulativni strošek produkta v treh različnih časovnih obdobjih. Vsebujejo tudi vse stroške, ki nastanejo s predčasno prekinitvijo police (stroški prekinitve). Pri prikazanih zneskih se domneva, da boste vlagali 1.000 € na leto, ob donosu investicijskega sklada 3 % letno. Prikazane so približne vrednosti, ki se lahko v prihodnosti razlikujejo. Naslednja preglednica prikazuje stroške odkupa po 1. letu, 13. letu in 25. letu oziroma poteku zavarovalne dobe. Dejanski stroški so odvisni od starosti zavarovane osebe, izbrane zavarovalne dobe, višine vloženih sredstev in uspešnosti na kapitalskem trgu.

Stroški skozi čas Oseba, ki prodaja produkt ali o njem svetuje, vam lahko zaračuna druge stroške. V tem primeru vam bo predložila informacije o teh stroških in vam pokazala učinek, ki jih bodo vsi stroški imeli na vašo naložbo skozi čas.

Naložba € 1000 letno	Izplačilo po 1 letu	Izplačilo po 13 letih	Izplačilo po 25 letih
Skupni stroški	**960,08 € - 965,78 €**	**3578,58 € - 4724,13 €**	**6063,44 € - 11362,97 €**
Letni učinek na donos (zmanjšanje donosa)	**98,79% - 100,35%**	**4,84% - 6,40%**	**2,09% - 3,65%**

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	**0,77%**	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	**1,28% - 2,84%**	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?

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

Priporočeno trajanje: do konca izbrane zavarovalne dobe.

Predvideva se, da se življenjsko zavarovanje sklene kot finančna naložba, temelječa na osnovi upokojitvene starosti 65 let. Priporočamo zavarovalno dobo najmanj 15 let, v kolikor le-ta ustreza starosti in predvidenemu finančnemu cilju zavarovalca.

Po preteku tretjega leta zavarovalne dobe (plačane tri letne premije) je možna predčasna prekinitev zavarovalne pogodbe (z odkupom), vendar je odkupna vrednost predvsem v začetnih letih trajanja zavarovalne dobe veliko manjša kot vrednost vplačanih premij. Začetni stroški (glejte oddelek "Kakšni so stroški?") vplivajo na donosnost pogodbe v začetku trajanja zavarovanja, obračunajo se še stroški predčasne prekinitve pogodbe v višini 2 % pogodbene vrednosti, nastanejo pa lahko tudi davčne obveznosti. V primeru predčasne prekinitve izgubite tudi kritje za primer smrti.

Kako se lahko pritožim?

Pritožbeni postopek je natančno opredeljen na spletni strani GRAWE zavarovalnice d.d. (www.grawe.si).

Druge pomembne informacije

Podrobne informacije o želenem zavarovalnem produktu in njegovi vsebini prejmete ob sklepanju zavarovalne pogodbe. 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 od prometa zavarovalnih poslov. Pri odkupu ali delnem odkupu se od odkupne vrednosti zavarovanja oziroma delne odkupne vrednosti 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. Pomembne pogodbene informacije so navedene v zavarovalnih pogojih, katere kot stranka prejmete ob sklenitvi zavarovalne pogodbe ali predčasno na vašo zahtevo. Ponudbo skladov in "Ključni podatki za vlagatelje" najdete na spletni strani www.grawe.si.