

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 in možnim dobičkom oziroma izgubo ter ga lažje primerjate z drugimi produkti.							
Produkt	GRAWE #BestYears4U, Tarif FLN1B - tekoče plačevanje premije GRAWE zavarovalnica d.d. (GRAWE Group) 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: 01.01.2026							
Kaj je ta produkt?								
Art	Naložbeno življenjsko zavarovanje s samostojnim upravljanjem.							
Čas trajanja	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.							
Cilji	Naložbeno življenjsko zavarovanje vam omogoča dolgoročno nalaganje sredstev (vsaj 15 let), z zavarovalnim kritjem v primeru smrti. Naložba temelji na investicijskih skladih iz našega nabora npr. delniške sklade, obvezniške sklade, mešane sklade itd. Vrednost sredstev se poveča v primeru rasti izbranega sklada, vendar ob tem prevzimate naložbeno tveganje. Za podrobnosti si oglejte rubriko "Ključni podatki za vlagatelje" izbranih skladov. Produkt zaradi stroškovne in investicijske strukture ni predviden za kratkotrajno dobo nalaganja.							
Ciljna skupina malih vlagateljev	Produkt je primeren za osebe, ki jih zanima dolgoročno nalaganje sredstev z zavarovanjem za primer smrti. Pripravljeni so se soočiti z nihanjem vrednosti glede na izbran sklad in morebitnimi naložbenimi izgubami. Za uresničevanje zastavljenih finančnih ciljev potrebuje zavarovalec določena znanja s področja naložbenih strategij. Tveganje izbranih skladov mora ustrezati toleranci tveganja zavarovalca.							
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 16,87 €, kar v povprečju pomeni 0,67 € letno, tj. 0,07% naložbe. Posledično zmanjšanje donosa naložbe ob koncu zavarovalne dobe zaradi stroškov znaša 0% letno. Zmanjšanje donosa naložbe zaradi rizičnega dela premije je znotraj navedenega primera že vključeno. Letni znesek naložbe brez povprečnega rizičnega dela premije znaša 999,33 €.							
Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?								
Kazalnik tveganja	<table border="1"> <tr> <td>1</td><td>2</td><td>3</td><td>4</td><td>5</td><td>6</td><td>7</td></tr> </table> <-----> 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 vloženi denar v primeru negativnega gibanja kapitalskega trga. Ta produkt smo na lestvici tveganja od 1 do 7 ocenili med 3 do 4, pri čemer 3 predstavlja srednje nizko tveganje in 4 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 prekinitve pogodbe, ki se nahajajo v oddelku "Kako dolgo bi moral razpolagati z njim in ali lahko dobim denar izplačan predčasno?".	1	2	3	4	5	6	7
1	2	3	4	5	6	7		

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 oddenek "Druge pomembne informacije").

Scenarij v primeru Naložba

smrti od tega zavarovalna premija za smrt v povprečju

€ 1.000,00 letno

€ 0,45 letno

Zavarovalni dogodek (donos sklada 3%)	1 let	13 let	25 let
Kaj lahko vaši upravičenci dobijo nazaj po odbitju stroškov	€ 1.250,00	€ 12.730,00	€ 31.310,00
Kumulativna zavarovalna premija	€ 2,25	€ 5,87	€ 11,16

Kaj se zgodi, če GRAWE zavarovalnica d.d. (GRAWE Group) ne more izplačati vlagatelje?

Mali vlagatelj lahko utрпи 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?

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.

Stroški skozi čas

Tabele prikazujejo zneske, ki bodo odvzeti iz vaše naložbe za kritje različnih vrst stroškov. Ti zneski so odvisni od višine naložbe, kako dolgo razpolagate s produktom in kako uspešno deluje produkt. Ti zneski so odvisni tudi od izbranega sklada. Predstavljeni zneski ponazarjajo primer višine naložbe in različna možna obdobja naložbe.

Predpostavili smo naslednje:

- V prvem letu se naložbene možnosti za produkt razvijajo z višino 0 % letnega donosa v primeru odstopa. Za drugi navedeni obdobji smo predpostavili, da je naložbena možnost za produkt uspešna v zmernem scenariju s 3-odstotnim letnim donosom.

- 1000 € letno vplačilo

	Če prekinete po 1 letu	Če prekinete po 13 letih	Če prekinete po 25 letih
Skupni stroški			
Zavarovalna polica	€ 870,69 - € NA	€ 3227,03 - € NA	€ 3748,84 - € NA
Naložbena opcija	€ 4,40 - € 7,91	€ 744,01 - € 1337,21	€ 3345,08 - € 6012,12
Letni učinek na donos (zmanjšanje donosa)*			
Zavarovalna polica	87,3% - NA	4,2% - NA	1,3% - NA
Naložbena opcija	1,0% - 1,7%	1,0% - 1,7%	1,0% - 1,7%

*Vrednosti ponazarjajo, kako bodo stroški zmanjšali vaš letni donos v času trajanja pogodbe.

Na primer, če izstopite ob koncu priporočenega obdobja, bo vaš predvideni povprečni donos na leto znašal 4,59 % pred stroški in 2,81 % po stroških. Del stroškov lahko razdelimo med nas in osebo, ki vam produkt proda, da pokrijemo storitve, ki vam jih nudimo.

Sestava stroškov

Enkratni stroški		Letni vpliv na stroške, če prekinete po 25 letih	
Vstopni stroški	V navedenem primeru 3,24% vsote vseh vplačanih premij. Ti stroški so že vključeni v premijo, ki jo plačujete.	zavarovalna polica	0,6%
		naložbena opcija	0,0%
Izstopni stroški	Pod izstopnimi stroški je v naslednjem stolpcu navedeno "Ni stroškov", ker stroški ne nastanejo, če produkt zadržite do konca priporočene dobe trajanja.	Ni stroškov	

Tekoči stroški na leto		
Stroški upravljanja in drugi administrativni ali operativni stroški	Letno v navedenem primeru 2,91% premije 8,82 % od zavarovalne vsote in 0,75 % kritja in za mesečno plačilo 0 % premije. Premija za smrt glede na zavarovalno-tehnično tveganje. 15 % minimalne osnove za odmero po odloku o udeležbi pri dobičku.	zavarovalna polica 0,7% naložbena opcija Ni stroškov
Stroški premoženjskih transakcij	To je ocena stroškov nakupa ali prodaje sredstev v naložbeni možnosti. Oglejte si list s ključnimi informacijami zadevnega sklada.	zavarovalna polica 0,1% naložbena opcija 1,0% - 1,6%
Dodatni stroški pod določenimi pogoji		
Stroški za uspešnost	Pri nekaterih naložbenih možnostih se lahko zaračuna izplačilo za uspešnost. Oglejte si dokument s ključnimi informacijami zadevnega sklada.	zavarovalna polica Ni stroškov naložbena opcija 0,0% - 0,0%

Odvisno od zneska naložbe veljajo različni stroški. Na dejanske stroške vpliva vrsta dejavnikov, kot so starost zavarovanca, izbrana zavarovalna doba, višina naložbe in njena uspešnost ter koriščenje možnih pogodbenih sprememb (npr. odkup, mirovanje). V času izvedbe spremembe so lahko vrednosti višje ali nižje od navedenih. Stroške in osnovo o njihovi oceni, ki se uporabljajo za izračun vaše pogodbe, lahko najdete v vaši pogodbeni dokumentaciji.

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.

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.

Po preteku tretjega leta zavarovalne dobe (plačane tri letne premije) je možna predčasna prekinitve 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 5 % 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.