


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	<p>GRAWE VARČEVANJE - tekoče plačevanje premije GRAWE zavarovalnica d.d. www.grawe.si</p> <p>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: 17.12.2020</p>																									
Kaj je ta produkt?	<p>Vrsta Klasično življenjsko zavarovanje: mešano zavarovanje za primer smrti in doživetja.</p> <p>Cilji Klasično življenjsko zavarovanje vam omogoča zavarovalno kritje v primeru smrti, v kombinaciji z dolgoročnim nalaganjem sredstev (vsaj 10 let) in zajamčenim izplačilom. 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 kapitalaska naložba visoko pomembnost.</p> <p>Ciljna skupina malih vlagateljev Produkt je primeren za vas, če vas zanima zavarovanje smrti v kombinaciji z dolgoročnim nalaganjem sredstev in prevzem manjšega naložbenega tveganja. Posebno naložbeno znanje ni potrebno, saj skupno nalaganje sredstev opravlja zavarovalnica.</p> <p>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 € letno (skupaj 25.000 €). 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 stroškov je 10,51 €, kar v povprečju pomeni 0,42 €, tj. 0,04% 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 999,58 €.</p> <p>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.</p>																									
Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?	<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 10%;">Kazalnik tveganja</td> <td style="width: 10%; text-align: center;">1</td> <td style="width: 10%; text-align: center;">2</td> <td style="width: 10%; text-align: center;">3</td> <td style="width: 10%; text-align: center;">4</td> <td style="width: 10%; text-align: center;">5</td> <td style="width: 10%; text-align: center;">6</td> <td style="width: 10%; text-align: center;">7</td> </tr> <tr> <td></td> <td colspan="6" style="text-align: center;">←-----></td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td colspan="3" style="text-align: center;">Manjše tveganje</td> <td colspan="4"></td> <td style="text-align: center;">Večje tveganje</td> </tr> </table> <p> 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.</p> <p>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, prekinitvi 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 prekinitvev pogodbe v oddelku "Kako dolgo bi moral razpolagati z njim in ali lahko dobim denar izplačan predčasno?".</p>	Kazalnik tveganja	1	2	3	4	5	6	7		←----->								Manjše tveganje							Večje tveganje
Kazalnik tveganja	1	2	3	4	5	6	7																			
	←----->																									
	Manjše tveganje							Večje tveganje																		

Scenarij uspešnosti Naložba od tega zavarovalna premija za smrt v povprečju 1.000,00 € letno
0,42 € letno

Scenariji (Preživetje) 1 leto 13 let 25 let (priporočena doba)

Stresni scenarij (zajamčeno izplačilo)

Kaj lahko dobite izplačano po odbitju stroškov

Povprečen letni donos NA - € 10.446,73 € 21.856,00 €
-3,18% -1,05%

Neugoden scenarij

Kaj lahko dobite izplačano po odbitju stroškov

Povprečen letni donos NA - € 12.257,47 € 30.608,62 €
-0,84% 1,52%

Zmeren scenarij

Kaj lahko dobite izplačano po odbitju stroškov

Povprečen letni donos NA - € 13.425,95 € 37.162,92 €
0,46% 2,93%

Ugoden scenarij

Kaj lahko dobite izplačano po odbitju stroškov

Povprečen letni donos NA - € 14.872,11 € 46.250,70 €
1,90% 4,45%

Kumulativen znesek naložbe

€ 1.000,00 € 13.000,00 € 25.000,00

Scenarij (Smrti)

1 leto 13 let 25 let (priporočena doba)

Zajamčeno izplačilo

874,24 € 11.365,12 € 21.856,00 €

Zavarovani dogodek (zmeren scenarij)

Kaj lahko vaši upravičenci dobijo nazaj po odbitju stroškov

874,24 € 14.235,55 € 35.747,97 €

Kumulativna zavarovalna premija

0,32 € 5,93 € 10,51 €

Ta preglednica prikazuje različne scenarije koliko sredstev lahko prejmete v prihodnjih letih, če boste vložili 1.000 € na leto. Predstavljeni scenariji prikazujejo kako se lahko razvije donos naložbe. Lahko jih primerjate s scenariji drugih produktov. Predstavljeni scenariji ustrezajo določeni oceni prihodnjih donosov glede na pretekle pričakovane donose takšne naložbe in niso točen kazalnik. Koliko vrednosti dejansko prejmete je odvisno od razvoja kapitalskega trga in trajanja zavarovalne pogodbe. Stresni scenarij prikazuje kaj prejmete v primeru ekstremnih tržnih nihanj in ne upošteva dejstva, da vas ne bomo sposobni poplačati. Vrednosti vsebujejo vse stroške produkta. Navedene vrednosti ne upoštevajo vašega osebnega davčnega položaja, ki lahko prav tako vpliva na končno vrednost, ki jo prejmete.

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

Vplačila strank so zavarovana z varovalnim sistemom v obliki kritnega sklada. Nalaganje sredstev se izvaja v klasični kritni sklad. Kritni sklad so posebej ločena sredstva, ki so ločena od sredstev zavarovalnice. Kritni sklad zagotavlja izpolnjevanje obveznosti iz naslova zavarovalnih pogodb zavarovalcev. Za spremljanje kritnega sklada mora AZN imenovati skrbnika in njegovega namestnika. Kritni sklad spada v primeru stečaja zavarovalnice v posebno stečajno maso. Vaše terjatve bodo v primeru stečaja iz kritnega sklada prednostno izplačane, kolikor je to sorazmerno mogoče. Izgube so zato mogoče.

Kakšni so stroški?

Zmanjšanje donosa (Reduction in Yield - RIY) prikazuje, kako vsi plačani stroški vplivajo na donosnost naložbe, ki bi jo lahko prejeli. V skupnih stroških so upoštevani enkratni, tekoči in vsi dodatni stroški. Tukaj prikazani zneski predstavljajo kumulativni strošek produkta v treh različnih časovnih obdobjih. Vsebujejo tudi vse stroške prekinitve, ki nastanejo s predčasno prekinitvijo zavarovalne pogodbe (stroški prekinitve). Pri prikazanih zneskih se domneva, da boste vlagali 1.000 € na leto. Prikazane so približne vrednosti in se lahko razlikujejo v prihodnosti. Naslednja preglednica prikazuje stroške odkupa po 1. letu, 13. letu in pri 25. letih oziroma poteku zavarovalne dobe. Dejanski stroški so odvisni od starosti zavarovane osebe, izbrane zavarovalne dobe, višine naložbe 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	1.011,38 €	2.956,78 €	5.064,60 €
Letni učinek na donos (zmanjšanje donosa)	100,00%	3,77%	1,70%

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	0,39% 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	1,25% 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 trajanja zavarovanja je možna predčasna prekinitve 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 14,44 % pogodbene vrednosti in nastanejo 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 predpogodbениh zahtev v skladu s slovenskim pravom razlikujejo. Vrednosti, predstavljene v tem dokumentu, ne vsebujejo 8,5-% davka od prometa zavarovalnih poslov.

Pri predjumu in odkupu od odkupne vrednosti zavarovanja oziroma predjuma se 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.