


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 APOLLO BEST 7 - tekoče plačevanje premije GRAWE zavarovalnica d.d. www.grawe.si Za več informacij pokličite na tel. št. Za nadzor nad zavarovalnico je pristojna Datum izdaje dokumenta:		+386 2 228 55 00 Agencija za zavarovalni nadzor (AZN) 1.1.2018							
Kaj je ta produkt?										
Vrsta	Naložbeno življenjsko zavarovanje z možnostjo izbire sklada									
Cilji	Naložbeno življenjsko zavarovanje vam omogoča dolgoročno nalaganje sredstev (vsaj 10 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 prevzimate naložbeno tveganje. Za podrobnosti si oglejte dokument "Ključni podatki za vlagatelje" izbranih skladov.									
Ciljna skupina malih vlagateljev	Produkt je primeren za vas, če vas zanima dolgoročno nalaganje sredstev in zavarovanje za primer smrti. Ste pripravljeni in zmožni obladovati nihanja ali izgubo vrednosti izbranega sklada. Za izbiro pravega sklada potrebujete dovolj znanja o nalaganju sredstev. Tveganje izbranega sklada mora ustrezati vaši stopnji tveganja.									
Zavarovalne koristi in stroški	<p>Naložbeno življenjsko zavarovanje krije nadomestilo v primeru smrti, v primeru doživetja in pri odkupu police. Dejanska vrednost naložbe, tudi pri predčasni prekinitvi, je odvisna od stanja vrednosti izbranega sklada. 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). 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 27,43 EUR, ti so v povprečju 1,10 EUR letno in obsegajo 0,11% naložbe. Posledično zmanjšanje donosa naložbe ob koncu zavarovalne dobe znaša 0,01% 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 998,90 EUR.</p> <p>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 prekiniti zavarovalne pogodbe.</p>									
Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?										
Kazalnik tveganja	<table border="1" style="display: inline-table; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 12.5%; text-align: center;">1</td> <td style="width: 12.5%; text-align: center;">2</td> <td style="width: 12.5%; text-align: center;">3</td> <td style="width: 12.5%; text-align: center;">4</td> <td style="width: 12.5%; text-align: center;">5</td> <td style="width: 12.5%; text-align: center;">6</td> <td style="width: 12.5%; text-align: center;">7</td> </tr> </table>	1	2	3	4	5	6	7		
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 prekinitve bo verjetno nastalo nekaj več dodatnih stroškov.									
<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 med 3 do 6, pri čemer 3 predstavlja srednje nizko tveganje in 6 drugo visoko stopnjo tveganja. Tveganje in donosnost sta odvisna od izbire investicijskih skladov in ju lahko preverite v "Ključnih informacijah za vlagatelje" zadevnega sklada. Ta produkt ne vsebuje zaščite pred razvojem trga v prihodnosti, tako, da lahko izgubite vložena sredstva v celoti ali delno. Prosimo, da upoštevajte navodila za predčasno prekinitev pogodbe v oddelku "Kako dolgo bi moral razpolagati z njim in ali lahko dobim denar izplačan predčasno?".</p>										

Scenarij uspešnosti

Nalaganje sredstev je možno v izbran sklad, iz ponudbe skladov, ki jih ponujamo. Uspešnost naložbe je odvisna od donosnosti izbranega sklada. Rast in padec vrednosti sklada neposredno spreminjata vrednost naložbe. Donosnost sklada v preteklosti je navedena v rubriki "Ključni podatki za vlagatelje" posameznega sklada (glej rubriko "Druge pomembne informacije").

Scenarij (Smrti) Naložba od tega zavarovalna premija za smrt v povprečju 1.000,00 € letno
1,10 € 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	6,02 €	15,08 €	27,43 €

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

Vplačila strank so zavarovana z varovalnim sistemom v obliki kritnega sklada. Sredstva izbranega sklada se nalagajo znotraj kritnega sklada za naložbena življenjska zavarovanja. Kritni sklad so posebej ločena sredstva, ki so ločena od sredstev zavarovalnice. 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. 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 "ključnih podatkih 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 EUR na leto, ob donosu investicijskega sklada 3% letno. 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	959,21 € - 964,71 €	3726,21 € - 4831,73 €	6756,69 € - 11871,02 €
Letni učinek na donos (zmanjšanje donosa)	98,98% - 100,48%	5,05% - 6,55%	2,30% - 3,80%

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	1,48% - 2,98% 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 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 vpreglednici "Kakšni so stroški?", vplivajo na donosnost pogodbe v začetku trajanja zavarovanja. Obračunajo se stroški predčasne prekinitve pogodbe v višini 86,48 % 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. Ponudbo skladov in "Ključni podatki za vlagatelje" najdete na spletni strani www.grawe.si.