


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 ELITE 20 PLUS, Tarif GDN1--E - 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: 01.01.2023							
Kaj je ta produkt?								
Vrsta	Klasično življenjsko zavarovanje: mešano zavarovanje za primer smrti in doživetja ter težke bolezni.							
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	Klasično življenjsko zavarovanje vam omogoča zavarovalno kritje v primeru smrti in ene izmed težkih bolezni, 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. Produkt zaradi stroškovne in investicijske strukture ni predviden za kratkotrajno dobo nalaganja.							
Ciljna skupina malih vlagateljev	Produkt je primeren za vas, če vas zanima zavarovanje smrti ali ene izmed težkih bolezni v kombinaciji z dolgoročnim nalaganjem 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, pri težki bolezni ali predčasni prekinitvi, 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 in težkih bolezni (= 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 1325,20 €, kar v povprečju pomeni 53,01 € letno, tj. 5,3% naložbe. Posledično zmanjšanje donosa naložbe ob koncu zavarovalne dobe zaradi stroškov znaša 0,39% letno. Zmanjšanje donosa naložbe zaradi rizičnega dela premije je znotraj navedenega primera že vključeno. Letni znesek naložbe brez povprečnega rizičnega dela premije znaša 946,99 €.							
Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?								
Kazalnik tveganja	<table border="1" style="margin: auto; 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> <p style="text-align: center;"> ← → Manjše tveganje Večje tveganje </p>	1	2	3	4	5	6	7
1	2	3	4	5	6	7		
	<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 prekinitve pogodbe v oddelku "Kako dolgo bi moral razpolagati z njim in ali lahko dobim denar izplačan predčasno?".</p>								

Scenarij uspešnosti

Prikazane številke vključujejo vse stroške samega produkta. Vaš osebni davčni položaj, ki lahko vpliva tudi na končno doseženi znesek, se ne upošteva. Kakšna bo uspešnost produkta na koncu, je odvisno od prihodnjega razvoja trga. Prihodnji razvoj trga je negotov in ga ni mogoče z gotovostjo napovedati. Predstavljeni scenariji temeljijo na preteklih rezultatih in določenih predpostavkah. Trgi se lahko v prihodnosti razvijajo povsem drugače. Stresni scenarij kaže, kaj bi lahko dobili nazaj v ekstremno negotovih tržnih razmerah. Ta scenarij ustreza zajamčeni minimalni zmogljivosti produkta. Na podlagi trenutnih razmer na kapitalnem trgu imamo skupno obrestno mero za pesimistični/srednji/optimistični scenarij v višini 2,53% / 3,75% / 5,08 %.

Priporočeno trajanje: 25 let
Naložba: € 1.000,00 letno
Zavarovalna premija za smrt: € 72,70 letno

Scenarij za primer doživetja	Če prekinete po 1 letu	Če prekinete po 13 letih	Če prekinete po 25 letih
Minimalno	€ 0,00	€ 9.040,00	€ 19.080,00
Stresni scenarij			
Kaj lahko dobite izplačano po odbitju stroškov	€ 0,00	€ 9.040,00	€ 19.080,00
Povprečen letni donos	NA	-5,34%	-2,15%
Neugoden scenarij			
Kaj lahko dobite izplačano po odbitju stroškov	€ 0,00	€ 11.680,00	€ 29.170,00
Povprečen letni donos	NA	-1,55%	1,17%
Zmeren scenarij			
Kaj lahko dobite izplačano po odbitju stroškov	€ 0,00	€ 12.630,00	€ 34.420,00
Povprečen letni donos	NA	-0,41%	2,38%
Ugoden scenarij			
Kaj lahko dobite izplačano po odbitju stroškov	€ 0,00	€ 13.790,00	€ 41.440,00
Povprečen letni donos	NA	0,84%	3,69%
Kumulativen znesek naložbe	€ 1.000,00	€ 13.000,00	€ 25.000,00
Scenarij v primeru smrti			
v primeru smrti (zmeren scenarij)			
Kaj lahko vaši upravičenci dobijo nazaj po odbitju stroškov	€ 19.130,00	€ 22.540,00	€ 33.100,00
Kumulativna zavarovalna premija	€ 63,36	€ 1.005,97	€ 1.817,45

Kaj se zgodi, če GRAWE zavarovalnica d.d. (GRAWE Group) 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 kapitalnem trgu.

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 produkt uspešen v zmernem scenariju."

- 1000 € letno naložba

	Če prekinete po 1 letu	Če prekinete po 13 letih	Če prekinete po 25 letih
Skupni stroški	€ 946,47	€ 2.659,78	€ 4.925,67
Letni učinek na donos (zmanjšanje donosa)	100,0%	4,0%	1,9%

*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 prodaja, da pokrijemo storitve, ki vam jih nudimo.

Sestava stroškov

Enkratni stroški		Letni učinek stroškov, če prekinete po 25 letih
Vstopni stroški kosten	V navedenem primeru 3,24% vsote vseh vplačanih premij. Ti stroški so že vključeni v premijo, ki jo plačujete.	0,4%
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.	1,5%
Stroški premoženjskih transakcij	0,03 % vrednosti vaše naložbe na leto. To je ocena stroškov nakupa ali prodaje osnovnih naložb.	0,1%
Stroški za uspešnost	Za ta produkt se ne obračunavajo stroški za uspešnost.	Ni stroškov

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 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 15,53 % 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 predpogodbenih zahtev v skladu s slovenskim pravom razlikujejo. Vrednosti, predstavljene v tem dokumentu, ne vsebujejo 8,5% davka od prometa zavarovalnih poslov.

Pri predujmu in odkupu se od odkupne vrednosti zavarovanja oziroma predujma 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.