

Dokument s ključnimi informacijami



Namen

V tem dokumentu so navedene ključne informacije o zavarovalno-naložbenem produktu **Fondpolica**. Dokument ni tržno gradivo. Informacije so predpisane z zakonom, da se lahko seznanite z naravo, tveganji in stroški tega produkta ter možnim dobičkom ali izgubo. Tako ga lahko lažje primerjate z drugimi produkti.

Produkt

Fondpolica, GENERALI zavarovalnica d.d. (v nadaljevanju: zavarovalnica); www.generali.si

Za več informacij pokličite **080 70 77** ali pišite na info.si@generali.com.

Pristojni organ: Agencija za zavarovalni nadzor; datum prve izdaje dokumenta: 28. 12. 2017; datum revizije dokumenta: 1. 11. 2018.

Produkt, ki ga kupujete, ni enostaven in je morda težko razumljiv.

Kaj je ta produkt?

Vrsta: Naložbeno življenjsko zavarovanje, ki omogoča kombinacijo varčevanja in zavarovanja.

Cilji: Socialna varnost in obročno varčevanje v izbranih naložbah iz ponudbe zavarovalnice.

Fondpolica je vseživljenjsko zavarovanje s kritjem za primer smrti, možnostjo izbire dodatne zavarovalne zaščite in plemenitenjem premoženja v izbranih naložbah.

Iz ponudbe zavarovalnice lahko sami izberete, kam se bodo nalagala vaša sredstva, odvisno od naložbenega tveganja, ki ste ga pripravljene sprejeti. Če se vaše želje v času trajanja zavarovanja spremenijo, lahko sestavo naložbe brezplačno spremenite. Osnovne naložbene možnosti vam predstavljamo v nadaljevanju:

Investicijski skladi	so kolektivni naložbeni podjetji, katerih edini namen je, da zbirajo premoženje vlagateljev in ga v skladu z vnaprej določeno naložbeno politiko nalagajo v različne vrste naložb, izključno v korist imetnikov enot določenega investicijskega sklada. To so: Generali Galileo , mešani fleksibilni sklad, Generali Rastko Evropa , delniški, Generali Bond , obvezniški - EUR, Generali Corporate Bonds , obvezniški – EUR, Generali Prvi izbor , sklad delniških skladov, Generali Jugovzhodna Evropa , delniški, Generali Novi trgi , delniški, Generali Tehnologija , delniški, Generali Surovine in energija , delniški, Generali Vitalnost , delniški, Generali Latinska Amerika , delniški, Generali Vzhodna Evropa , delniški, Generali Indija – Kitajska , delniški, Generali MM , sklad denarnega trga - EUR, Generali Dividendni , delniški, in Generali Amerika , delniški.
Paketa investicijskih skladov (naložbeni paketa)	sta izbor najbolj perspektivnih investicijskih skladov, v katere se nalagajo vaša sredstva. Ustreznost sestave posameznega naložbenega paketa glede na tržne razmere in pričakovanja o gibanjih na kapitalskih trgih v prihodnosti namesto vas spremljajo finančni strokovnjaki Generali Investmentsa, družbe za upravljanje, d.o.o., ki vsaj enkrat letno optimizirajo sestavo naložbenega paketa. To sta Uravnoteženi naložbeni paket in Konzervativni naložbeni paket .
Tržni vrednostni papirji plemenitih kovin (WisdomTree)	sodijo med prenosljive vrednostne papirje in so vezani na surovine s kritjem v fizični obliki. Ti so izdani ali odkupljeni na zahtevo vlagatelja na organiziranem trgu vrednostnih papirjev, kjer vzdrževalci trga skrbijo za likvidnost na trgu. Kotirajo na organiziranem trgu vrednostnih papirjev enako kot delnice. Cena in sledenje ceni, na katero so vezani, deluje podobno kot pri indeksnih odprtih vzajemnih skladih, ki kotirajo na organiziranih trgih vrednostnih papirjev. To so: WisdomTree Physical Swiss Gold , WisdomTree Physical Precious Metals , WisdomTree Physical Silver , WisdomTree Physical Palladium in WisdomTree Physical Platinum .
Notranji skladi zavarovalnice	so oblikovani na podlagi Zakona o zavarovalništvu. Notranji sklad je premoženje, ločeno od premoženja zavarovalnice, ki oblikuje in upravlja notranji sklad. Cilj sklada, kjer zavarovalec prevzema naložbeno tveganje, je doseganje dolgoročne donosnosti sredstev, ki se odraža s spremembo vrednosti enote premoženja notranjega sklada. Notranja sklada zavarovalnice sta Aktivni AS in Aktivni naložbeni paket .
Naložbe z zajamčeno donosnostjo	Zajamčeni AS 2 , ki zagotavlja donosnost v višini najmanj 1,50 % letno. Zavarovalec ne prevzema naložbenega tveganja, saj zajamčeno donosnost zagotavlja zavarovalnica.

Specifične informacije o vsaki naložbeni možnosti so na voljo na: www.generali.si

Ciljna skupina malih vlagateljev pri trženju Fondpolice so osebe, stare med 14 in 70 let, ki želijo varčevati in biti hkrati zavarovane. Osebe, ki niso popolnoma zdrave ali so starejše od 70 let, se lahko zavarujejo pod posebnimi pogoji. To so osebe, ki so pripravljene sprejeti naložbeno tveganje, razpolagajo z zadostnimi finančnimi sredstvi za dolgoročno plačevanje premije ter želijo poskrbeti zase in za svoje najbližje. Ciljna skupina se lahko razlikuje glede na osnovno naložbeno možnost.

Če sklepate **Fondpolico OTROK**, vas seznanjamo, da je pri tem produktu zavarovalec lahko le mladoletna oseba, upravičenec za primer smrti pa je lahko le zavarovalec. Zavarujejo se lahko osebe od 18. do 70. leta starosti, pri čemer ob izteku dobe plačevanja premije ne smejo biti starejše od 80 let. Mladoletna oseba lahko postane zavarovana oseba, ko dopolni 18 let. Za Fondpolico OTROK veljajo enake značilnosti, kot so zapisane v tem dokumentu.

Zavarovalne koristi in stroški: Fondpolica omogoča zavarovalno zaščito v različnih življenjskih obdobjih in davčno ugodno nalaganje sredstev v izbrane naložbe. V primeru smrti zavarovane osebe zavarovalnica izplača dogovorjeno zavarovalno vsoto za primer smrti že od prvega dne trajanja zavarovanja oziroma vrednost premoženja, če je ta višja od nje. Zavarovanje lahko oblikujete glede na trenutne potrebe, želje in cilje, če pa se vam le-ti z leti spremenijo, ga prilagodite novim okoliščinam. Premija se plačuje dogovorjeno dobo plačevanja, ki je lahko od 10 do 40 let z dinamiko plačevanja mesečno, trimesečno, polletno ali letno.

Glavno kritje Fondpolice predstavlja zavarovanje za primer smrti, možno je priključiti tudi dodatna kritja (za dodatno zavarovalno zaščito): nezgodno zavarovanje, zavarovanje Preventiva AS (kritične bolezni in preventivno storitev za zdravje) ter oprostitev plačila premije za primer brezposelnosti ali delovne nezmožnosti oziroma za primer trajne invalidnosti.

Vrednost zavarovalnih koristi je prikazana v oddelku z naslovom »Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?«. Glavni biometrični dejavniki, od katerih je odvisen donos, so: starost, zdravstveno stanje in življenjski slog zavarovane osebe.

Premija za življenjsko zavarovanje, zmanjšana za vstopne stroške in stroške pridobivanja zavarovanja, je čista premija - **to je del premije, ki se investira v izbrano naložbo oziroma več naložb**. Mesečno zavarovalnica obračunava stroške upravljanja zavarovanja in vodenja računa ter premijo za biometrično tveganje na način, da za višino teh stroškov zmanjša število enot na naložbenem računu življenjskega zavarovanja. Osnova za izračun premije za biometrično tveganje za tekoči mesec je razlika med zavarovalno vsoto za primer smrti in vrednostjo premoženja na prvi dan v mesecu obračuna. Če je vrednost premoženja na prvi dan v mesecu višja od zavarovalne vsote za primer smrti, se premija za biometrično tveganje ne obračuna. Višina stroškov

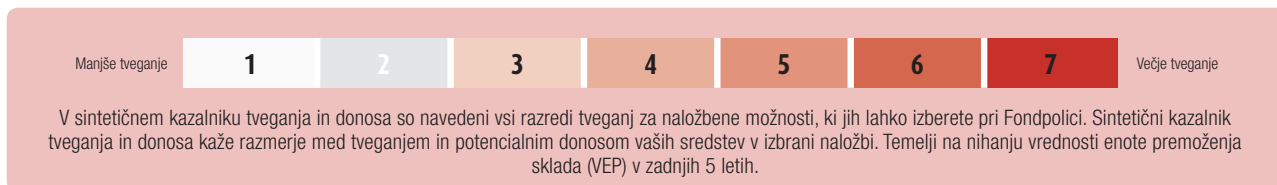
ter način obračunavanja le-teh sta navedena v oddelku z naslovom »Kakšni so stroški?«.

V predstavljenem informativnem primeru, kjer je pristopna starost zavarovane osebe 30 let in zavarovalna vsota za primer smrti 20.000 EUR, celotna letna premija znaša 1.000 EUR ter se plačuje letno v naslednjih 20 letih. Ocenjena povprečna premija za biometrično tveganje znaša 1,46 % od letne premije, ocenjeni povprečni vloženi znesek v Fondpolico je 985,40 EUR. Učinek premije za biometrično tveganje na donos naložbe na koncu priporočenega obdobja razpolaganja je prikazan v preglednici »Stroški skozi čas«.

Z obročnim plačevanjem premije lahko dosežete ugodnejšo povprečno nakupno ceno enot premoženja in s tem višje dolgoročne donose pri Fondpolici. Fondpolica je vseživljenjsko zavarovanje, zato nima datuma dospelosti.

Zavarovalnica nima pravice enostransko likvidirati Fondpolice. V primeru prenehanja obstoja izbrane naložbe ali odločitve o umiku le-te iz svoje ponudbe zavarovalnica zavarovalcu predlaga prenos premoženja in/ali spremembo razdelitve premije, tako da se izbrana naložba nadomesti z drugo naložbo iz takrat veljavne ponudbe zavarovalnice, ki ima prvi najbolj podobno naložbeno politiko. Če se s tem ne strinjate, lahko zahtevate prenos premoženja in/ali spremembo razdelitve premije v druge naložbe iz ponudbe zavarovalnice oziroma zahtevate odkup zavarovanja, če so za to izpolnjeni pogoji.

Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?



Tveganje in donosnost naložbe se razlikujeta glede na osnovno naložbeno možnost.

Glede na izbrano naložbeno možnost je lahko sintetični kazalnik tveganja in donosa v razponu od 1 do 7. Višji kazalnik tveganja pomeni višje potencialne donose. Bolj, kot so osnovne naložbene možnosti tvegane, višji je lahko potencialni donos Fondpolice kot celote.

Specifične informacije o vsaki osnovni naložbeni možnosti so na voljo na: www.generali.si.

Fondpolica ne vsebuje zaščite pred prihodnjimi gibanji na kapitalskih trgih, kar posledično lahko pomeni negativni donos naložbe. To tveganje je mogoče zmanjšati z izbiro naložbe z nižjim razredom tveganja. Z obročnim plačevanjem premije lahko dosežete stabilnejše donose zaradi metode povprečnih stroškov (ang. cost average effect). Z obročnimi vplačili v izbrane naložbe lahko dosežete ugodnejše povprečje nakupnih tečajev enot premoženja in s tem višjo donosnost.

Naložbeno tveganje Fondpolice je manjše tudi zaradi kritja za primer smrti (zavarovalna vsota se določi ob sklenitvi in predstavlja zajamčeno izplačilo v primeru smrti zavarovane osebe v času veljavnosti zavarovalne pogodbe). Dodatna kritja še dodatno znižujejo naložbeno tveganje. To so brezposelnost in delovna nezmožnost (če postanete brezposelni ali delovno nezmožni, zavarovalnica namesto vas za dogovorjeno obdobje plačuje premijo), nezgodna kritja in kritja v primeru bolezni (če se vam zgodi nezgoda ali zbolite, je plačilo premije lažje zaradi izplačevanja zavarovalnine/rente, s katero se pokrijejo tudi nastali stroški zaradi bolezni ali nezgode). Hkrati imate možnost menjave zavarovalca (na ta način je omogočeno ustreznejše upravljanje z zavarovanjem brez njegove prekinitve).

Fondpolica je pogodbeno nelikvidna v prvih treh letih razpolaganja. Prekinitev Fondpolice za vas nikakor ni ugodna rešitev, saj v tem primeru izgubite finančno in socialno varnost, predčasna prekinitev pa je povezana tudi s stroški, ki nikakor niso zanemarljivi.

Več o tem je navedeno v poglavju »Kako dolgo bi moral razpolagati s Fondpolico in ali lahko dobim denar izplačan predčasno?«.

Scenarij uspešnosti

Naložba 1.000 EUR letno *Zavarovalna premija 14,60 EUR		1 leto	10 let	20 let (priporočeno obdobje razpolaganja)
Scenarij (Smrti)				
(Zavarovani dogodek)	Koliko izplačamo vašim upravičencem po odbitju stroškov?	20.000 EUR	20.000 EUR	22.879 EUR
**Kumulativna zavarovalna premija		18 EUR	191 EUR	292 EUR

*Povprečna letna premija za biometrično tveganje
**Kumulativna premija za biometrično tveganje

Ta preglednica prikazuje znesek, ki bi ga upravičenec lahko prejel v naslednjih 20 letih na podlagi scenarija smrti, ob predpostavki, da je pristopna starost zavarovane osebe 30 let in zavarovalna vsota za primer smrti 20.000 EUR, celotna letna premija 1.000 EUR ter se plačuje letno v naslednjih 20 letih. Predstavljeni scenarij kaže, kako uspešna bi lahko bila vaša naložba. Primerjate ga lahko s scenariji za druge produkte. Predstavljeni scenarij je ocena prihodnje uspešnosti na podlagi predpostavljene 3 % povprečne letne donosnosti naložbe, ki ni zajamčena in od tega izračuna lahko odstopa, saj je ocenjena vrednost. Višina izplačanih sredstev je odvisna od razmer na trgu in od tega, kako dolgo razpolagate s Fondpolico. Prikazani zneski vključujejo vse stroške Fondpolice. V zneskih ni upoštevan osebni davčni položaj, ki lahko prav tako vpliva na to, koliko bo izplačano.

Dohodek iz življenjskega zavarovanja po Zakonu o dohodnini ni obdavčen, če je življenjsko zavarovanje sklenjeno za obdobje desetih let ali več, ste davčni rezident Republike Slovenije in sta sklenitelj zavarovanja in upravičenec do izplačila ob izteku zavarovanja ena in ista oseba ter ni podana zahteva za izplačilo odkupne vrednosti police pred potekom desetih let trajanja zavarovanja. Ne glede na datum nastanka smrti zavarovane osebe upravičenec prejme zavarovalnino v celoti (ni obdavčitve). Prav tako so donosi, ki jih zavarovalci dosežejo z vplačili v življenjsko zavarovanje, po desetih letih neobdavčeni.

Kaj se zgodi, če zavarovalnica ne more izplačati vlagateljev?

Zavarovalnica posluje varno in skladno z veljavno zakonodajo. Premoženje zavarovalcev je ločeno od premoženja zavarovalnice, zato je vaše premoženje v primeru postopka prenehanja zaradi nesolventnosti izvzeto in upniki vanj ne morejo poseči.

Kakšni so stroški?

V skupnih stroških so upoštevani enkratni, tekoči in dodatni stroški. Zmanjšanje donosa kaže, kakšen učinek bodo skupni stroški, ki jih boste plačali, imeli na morebitni donos Fondpolice.

Tukaj prikazani zneski so kumulativni stroški samega produkta za tri različna obdobja razpolaganja. Vključujejo tudi morebitne kazni za predčasen izstop. Številke

temeljijo na predpostavki, da vsako leto redno plačujete 1.000 EUR v naslednjih 20 letih. Številke so ocene in se lahko v prihodnosti spremenijo.

Stroški skozi čas

Naložbeni scenarij 1.000 EUR/leto	Izplačilo po 1 letu	Izplačilo po 10 letih	Izplačilo po 20 letih
Skupni stroški	1.000 EUR	2.029 EUR – 4.054 EUR	3.274 EUR – 11.871 EUR
Letni učinek na donos (zmanjšanje donosa)	100 %	4,33 % – 7,59 %	1,74 % – 5,00 %
Od skupnih stroškov znašajo neposredni stroški zavarovanja	966 EUR – 1.000 EUR	2.029 EUR	3.274 EUR
Od skupnih stroškov znašajo posredni stroški, vezani na izbrano naložbo (in so že izraženi v VEP-u izbrane naložbe)	0 EUR – 34 EUR	0 EUR – 2.024 EUR	0 EUR – 8.597 EUR

Oseba, ki vam 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.

V skupnih stroških so zajeti celotni stroški poslovanja upravljavca sklada, ki vključujejo upravljavsko in skrbniško provizijo ter druge stroške, ki se obračunajo od čiste vrednosti sklada in so zajeti že v vrednosti enote premoženja, zato neposredno ne bremenijo malega vlagatelja.

Sestava stroškov

Spodnja preglednica prikazuje:

- vsakoletni učinek različnih vrst stroškov na donos naložbe, ki ga boste morda imeli ob koncu priporočenega obdobja razpolaganja;
- pomen različnih kategorij stroškov.

Ta preglednica prikazuje letni učinek na donos			
Enkratni stroški	Vstopni stroški	0 %	Učinek stroškov, ki jih plačate ob vstopu v naložbo.
	Izstopni stroški	0 %	Učinek stroškov izstopa iz naložbe ob zapadlosti. Po priporočenem obdobju razpolaganja s Fondpolico se izstopni stroški ne obračunajo.
Tekoči stroški	Stroški premoženjskih transakcij	0 % – 1,29 %	Učinek stroškov nakupa in prodaje osnovnih naložb za produkt.
	Drugi tekoči stroški	1,74 % – 4,59 %	Učinek stroškov, ki jih plačate vsako leto za upravljanje vaših naložb, in stroškov iz oddelka II.
Dodatni stroški	Provizije za uspešnost	0 %	Učinek provizije za uspešnost. To odštejemo od vaše naložbe, če je preseženo merilo uspešnosti za produkt.
	Spodbujevalne provizije	0 %	Učinek spodbujevalne provizije. To odštejemo, če je uspešnost naložbe večja od določenega %.

V tabeli je prikazan razpon med najnižjim in najvišjim letnim učinkom različnih vrst stroškov v odvisnosti od izbrane naložbe. Najvišji letni učinek stroškov premoženjskih transakcij je dosežen pri naložbi v vrednostni papir plemenitih kovin WisdomTree Physical Palladium. Najvišji letni učinek drugih tekočih stroškov je dosežen pri naložbi v sklad Generali Jugovzhodna Evropa, delniški, pri kateri je tudi najvišji skupni letni učinek stroškov (prikazano v tabeli »Stroški skozi čas«).

Kako dolgo bi moral razpolagati s Fondpolico in ali lahko dobim denar izplačan predčasno?

Priporočeno obdobje razpolaganja: 20 let.

Fondpolica je vseživljenjsko zavarovanje, zato priporočamo, da glede na pristopno starost zavarovane osebe in njene potrebe po tem življenjskem obdobju s Fondpolico razpolagate vsaj 20 let. Mlajši, kot ste, daljše obdobje razpolaganja lahko izberete. V času trajanja zavarovanja lahko kadar koli odstopite od pogodbe, vendar če premije niso plačane za 36 mesecev, se pogodba razdre **brez vračila že plačanih premij**, razen v primeru odstopa v 30 dneh od prejema police.

Na vašo pisno zahtevo lahko zavarovalnica izplača odkupno vrednost Fondpolice, če so od začetka zavarovanja potekla vsaj tri leta in so plačane vse zapadle premije. Odkupna vrednost Fondpolice je enaka vrednosti premoženja na naložbenem računu na zadnji dan v mesecu pred datumom odkupa, zmanjšani za izstopne stroške. Izstopni stroški se obračunavajo v obdobju plačevanja premije kot delež od vrednosti premoženja. Ob tretjem letu trajanja zavarovanja ta delež znaša 10 % ter se mesečno linearno znižuje, tako da ob koncu desetega leta trajanja življenjskega zavarovanja doseže vrednost 1 %. Po desetih letih trajanja zavarovanja znaša delež 1 %, ob izteku dobe plačevanja premije ali kasneje pa znaša delež 0 %. V primeru odkupa se Fondpolica prekine in zavarovana oseba izgubi zavarovalno zaščito. Če podate zahtevo za izplačilo odkupne vrednosti police po poteku desetih let trajanja zavarovanja, se 8,5 % davek od prometa zavarovalnih poslov ne obračuna.

Zavedati se morate, da se s prekinitvijo zavarovanja odrekate predvsem socialni varnosti svojih najbližjih, zato je bolje, da v tem primeru izkoristite možnost dviga dela do sedaj privarčevanih sredstev (predujem). Predujem se lahko odobri po treh letih trajanja zavarovanja. Višina predujma se določi v enotah premoženja izbrane naložbe. V primeru izplačila predujma se vam stanje števila enot premoženja na naložbenem računu zmanjša za ustrezno število enot premoženja. Zavarovalnica vam lahko zniža tudi zavarovalno vsoto. Predujem lahko kadar koli vrnete v celoti ali delno oziroma ga zavarovalnica poračuna ob odkupu preostalih sredstev.

Fondpolico lahko tudi kapitalizirate. Kapitalizacija pomeni ohranitev življenjskega zavarovanja pod spremenjenimi pogoji ter brez nadaljnega plačila premije.

Kako se lahko pritožim?

Pritožbe v zvezi z našimi ravnanji ali odločitvami lahko podate ustno ali pisno na poslovni enoti družbe, kjer je pritožbeni primer nastal, na spletni strani www.generali.si, po elektronski pošti info.si@generali.com ali z navadno pošto na naslov GENERALI zavarovalnica d.d., Kržičeva ulica 3, 1000 Ljubljana. Več informacij o pritožbenih postopkih je dostopnih na www.generali.si ali prek telefona 080 70 77.

Druge pomembne informacije

Ta dokument je predpisan in pripravljen v skladu z Delegirano uredbo Komisije (EU) 2017/653 z dne 8. marca 2017.

Fondpolico podrobneje urejajo Splošni pogoji za življenjsko zavarovanje Fondpolica 01-ŽFP-01/18, Fondpolico OTROK pa poleg teh Splošnih pogojev dodatno urejajo Dopolnilni pogoji za življenjsko zavarovanje Fondpolica OTROK 02-ŽFO-01/15.