

Dokument s ključnimi informacijami

Namen

V tem dokumentu so navedene ključne informacije o zavarovalno-naložbenem produktu **Premium Garant**. 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

Premium Garant, Adriatic Slovenica, Zavarovalna družba d. d. (v nadaljevanju: zavarovalnica); www.as.si

Za več informacij pokličite **080 11 10** ali pišite na info@as.si.

Pristojni organ: Agencija za zavarovalni nadzor; datum izdaje dokumenta: 1. 2. 2019.

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

Kaj je ta produkt?

Vrsta: Naložbeno življenjsko zavarovanje, namenjeno predvsem varčevanju, hkrati pa omogoča minimalno zavarovalno zaščito.

Cilji: Varčevanje v izbranih naložbah iz ponudbe zavarovalnice, varno plemenitenje sredstev in neobdavčeni donosi po desetih letih. Premium Garant je vseživljenjsko zavarovanje z enkratnim plačilom premije.

Izbirate lahko med investicijskimi skladi družbe KD Skladi in naložbo z zjamčeno donosnostjo »Zajamčeni 10«:

investicijski skladi	so kolektivni naložbeni podjemi, 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: KD Galileo , mešani fleksibilni sklad, KD Rastko , evropski delniški, KD Bond , obvezniški - EUR, KD Corporate Bonds , obvezniški - EUR, KD Prvi izbor , sklad delniških skladov, KD Balkan , delniški, KD Novi trgi , delniški, KD Tehnologija , delniški, KD Surovine in energija , delniški, KD Vitalnost , delniški, KD Latinska Amerika , delniški, KD Vzhodna Evropa , delniški, KD Indija – Kitajska , delniški, KD MM , sklad denarnega trga - EUR, KD Dividendni , delniški, in KD Amerika , delniški.
naložbe z zjamčeno donosnostjo	Zajamčeni 10, ki zagotavlja donosnost v višini 0 % letno.

Specifične informacije o naložbenih možnostih so na voljo na: www.as.si/zavarovanje/zivljenje/informacije-za-vlagatelje.

Ciljna skupina malih vlagateljev pri trženju Premium Garanta so osebe, ki so sicer pripravljene prevzeti naložbeno tveganje, to zavarovanje pa jim omogoča varnejše plemenitenje in zaščito sredstev, ki so lahko v prvih treh letih do 100 % vezana na zjamčeno naložbo, do petega leta 75 %, do sedmega 50 % in do desetega leta največ do 25 %. Ob zmanjševanju deleža zjamčene naložbe lahko osebe same izbirajo raven tveganja v preostalem delu, glede na nabor investicijskih skladov v upravljanju družbe KD Skladi. Pri Premium Garantu so lahko zavarovane osebe stare med 14 in 70 let.

Zavarovalne koristi in stroški: Premium Garant je vseživljenjsko zavarovanje z enkratnim plačilom premije, ki omogoča davčno ugodno nalaganje sredstev v izbrane naložbe in minimalno zavarovalno zaščito v različnih življenjskih obdobjih. Je dobra izbira za plemenitenje sredstev, saj omogoča stabilnost, varnost, neobdavčene donose, jamstvo v prvih treh letih za sredstva, vezana na Zajamčeni 10, in hiter dostop do sredstev. Sklene se lahko brez preverjanja zdravstvenega stanja in brez zdravniškega pregleda. Na sredstva, vezana na naložbo Zajamčeni 10, zavarovalnica pripisuje presežek v višini 6-mesečnega Euriborja + 1,5 %, pri čemer se upošteva, da Euribor ni manj kot 0. Pripis presežka se izvede enkrat letno tako, da se na naložbi Zajamčeni 10 ustrezno povečajo enote premoženja, in sicer najpozneje do konca junija tekočega leta za preteklo koledarsko leto. Če v trenutku pripisa zavarovanje ni več vezano na naložbo z zjamčeno donosnostjo, se presežek pripiše v skladu z deležem premoženja v posamezni naložbi na naložbenem računu. V primeru smrti zavarovane osebe zavarovalnica izplača zavarovalnino za primer smrti (razlaga izplačila v primeru smrti je predstavljena v informativnem primeru spodaj).

Vrednost zavarovalnih koristi je prikazana v oddelku z naslovom »Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?«.

Čista premija (del premije, ki se investira v izbrano naložbo) je enaka premiji za življenjsko zavarovanje, saj se zavarovanje sklene brez vstopnih stroškov. Mesečno zavarovalnica obračunava stroške upravljanja zavarovanja na način, da za višino teh stroškov zmanjša število enot na naložbenem računu življenjskega zavarovanja.

Višina navedenih stroškov ter način obračunavanja le-teh sta opredeljena v oddelku z naslovom »Kakšni so stroški?«. Premija za biometrično tveganje znaša 0,01 % enkratne premije in je že vključena v upravljaljskih stroških.

Predstavljena sta dva informativna primera. Prvi primer je prikazan zaradi zakonskih zahtev in vključuje zavarovano osebo pri starosti 50 let, ki v Premium Garant vloži 10.000 EUR enkratne premije. Drugi primer prikazuje zavarovano osebo pri starosti 50 let, ki vloži 50.000 EUR, kolikor znaša enkratna premija za vplačilo. Osnovna zavarovalna vsota za primer smrti v prvem primeru znaša 11.000 EUR, v drugem primeru pa 55.000 EUR. Osnovna zavarovalna vsota je enaka seštevku enkratne premije in fiksne zavarovalne vsote, ki znaša 10 % vložene enkratne premije. Če je vrednost premoženja višja kot osnovna zavarovalna vsota, se upravičencu v primeru smrti zavarovane osebe izplača vrednost premoženja. Seštevku fiksne zavarovalne vsote in vrednosti premoženja pa se izplača, če je ta nižji od osnovne zavarovalne vsote. Vloženi znesek v Premium Garant je tako 10.000 EUR oziroma 50.000 EUR. Učinek premije za biometrično tveganje na donos naložbe na koncu priporočenega obdobja razpolaganja je prikazan v preglednici »Stroški skozi čas«.

Premium Garant je vseživljenjsko zavarovanje, zato nima datuma dospelosti. Zavarovalnica nima pravice enostransko likvidirati Premium Garanta.

V primeru prenehanja obstoja izbrane naložbe ali odločitve o umiku le-te iz svoje ponudbe zavarovalnica zavarovalcu predlaga prenos premoženja, 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 kot zavarovalec ne strinjate, lahko zahtevate prenos premoženja v druge naložbe iz ponudbe zavarovalnice oziroma zahtevate odkup zavarovanja, če so za to izpolnjeni pogoji.

Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?

Manjše tveganje

1

2

3

4

5

6

7

Večje tveganje

V sintetičnem kazalniku tveganja in donosa so navedeni vsi razredi tveganj za naložbene možnosti, ki jih lahko izberete pri Premium Garantu. Sintetični kazalnik tveganja in donosa kaže razmerje med tveganjem in potencialnim donosom vaših sredstev v izbrani naložbi. Temelji na nihanju vrednosti enote premoženja sklada (VEP) v zadnjih 5 letih.

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 Premium Garanta kot celote.

Specifične informacije o vsaki osnovni naložbeni možnosti so na voljo na: www.as.si/zavarovanje/zivljenje/informacije-za-vlagatelje.

Premium Garant ne vsebuje zaščite pred prihodnjimi gibanji na kapitalskih trgih, kar posledično lahko pomeni negativni donos naložbe. To tveganje je mogoče zmanjšati z izbiro največjega deleža naložbe Zajamčeni 10. Premium Garant je namreč lahko delno ali v celoti (zadnje velja samo za prva tri leta trajanja zavarovanja) vezan na Zajamčeni 10 oziroma na investicijske sklade družbe KD Skladi. Če so sredstva vezana na Zajamčeni 10, se v času trajanja življenjskega zavarovanja delež te naložbe zmanjšuje na način, da maksimalna vrednost sredstev, ki je lahko v naložbi Zajamčeni 10 na opazovani dan, ne sme presegati vsote vseh vplačanih sredstev v naložbi Zajamčeni 10, pomnoženo z odstotkom maksimalne izpostavljenosti, kot je navedeno v spodnji tabeli:

Opazovani dan	Maksimalna izpostavljenost (v deležu od vseh vplačanih sredstev)
zadnji dan 3. zavarovalnega leta	75 %
zadnji dan 5. zavarovalnega leta	50 %
zadnji dan 7. zavarovalnega leta	25 %
zadnji dan 10. zavarovalnega leta	0 %

Če niste zahtevali prenosa ustreznega dela sredstev iz naložbe Zajamčeni 10 do določenega dne, zavarovalnica samodejno izvede prenos sredstev iz te naložbe v ustrezni višini v investicijski sklad KD Galileo. To pomeni, da najpozneje po treh letih trajanja zavarovanja Premium Garant ne vsebuje več popolne zaščite pred prihodnjimi gibanji na kapitalskih trgih, kar posledično lahko pomeni negativni donos naložbe. Po desetem zavarovalnem letu so sredstva v celoti vezana na naložbo iz nabora skladov družbe KD Skladi.

Naložbeno tveganje Premium Garanta je manjše tudi zaradi kritja za primer smrti. Dodatni možnosti, ki znižujeta naložbeno tveganje, sta menjava zavarovalca in možnost nadaljevanja varčevanja v primeru smrti zavarovane osebe (na ta način je omogočeno ustrežnejše upravljanje z zavarovanjem brez prekinitve zavarovanja).

Premium Garant je pogodbeno nelikviden v prvem letu razpolaganja. Prekinitve tega zavarovanja pred potekom desetih let trajanja zavarovanja za vas ni ugodna rešitev, saj v tem primeru izgubite davčno ugodnost, predčasna prekinitve pa je povezana tudi s stroški, ki niso zanemarljivi. Več o tem je navedeno v poglavju »Kako dolgo bi moral razpolagati s Premium Garantom in ali lahko dobim denar izplačan predčasno?«.

Scenarij uspešnosti

Scenarij (Smrti)	Naložba 10.000 EUR *Zavarovalna premija 1,17 EUR			Naložba 50.000 EUR *Zavarovalna premija 4,68 EUR		
	1 leto	5 let	10 let (priporočeno obdobje razpolaganja)	1 leto	5 let	10 let (priporočeno obdobje razpolaganja)
Zavarovani dogodek: Koliko izplačamo vašim upravičencem po odbitju stroškov?	11.000 EUR	11.000 EUR	11.859 EUR	55.000 EUR	55.136 EUR	60.799 EUR
Kumulativna zavarovalna premija	1,84 EUR	11,44 EUR	11,74 EUR	9,08 EUR	46,75 EUR	46,75 EUR

*Zavarovalna premija je povprečna letna premija za biometrično tveganje.

Preglednica prikazuje znesek, ki bi ga upravičenec lahko prejel v naslednjih 10 letih na podlagi scenarija smrti, ob predpostavki, da je pristopna starost zavarovane osebe 50 let, enkratna premija v prvem scenariju 10.000 EUR in v drugem 50.000 EUR ter osnovna zavarovalna vsota za primer smrti 11.000 EUR oziroma 55.000 EUR. Osnovna zavarovalna vsota je enaka seštevku enkratne premije in fiksne zavarovalne vsote, ki znaša 10 % enkratne vložene premije (1.000 EUR oziroma 5.000 EUR). Če je vrednost premoženja višja kot osnovna zavarovalna vsota, se upravičencu v primeru smrti izplača vrednost premoženja. Seštevku fiksne zavarovalne vsote in vrednosti premoženja pa se izplača, če je ta nižji od osnovne zavarovalne vsote. 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 Premium Garantom. Prikazani zneski vključujejo vse stroške Premium Garanta. 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 Premium Garanta.

Tukaj prikazani zneski so kumulativni stroški samega produkta za tri različna obdobja razpolaganja. Vključujejo morebitne kazni za predčasen izstop. Pri prikazanem izplačilu pred desetimi leti razpolaganja je poleg izstopnih stroškov upoštevan tudi 8,5 % davek od prometa zavarovalnih poslov. Številke temeljijo na predpostavki, da vložite 10.000 EUR oziroma 50.000 EUR enkratne premije. Številke so ocene in se lahko v prihodnosti spremenijo.

Prekinitve tega zavarovanja pred potekom desetih let trajanja zavarovanja za vas ni ugodna rešitev, saj v tem primeru izgubite socialno varnost, davčno ugodnost, predčasna prekinitve pa je povezana tudi s stroški, ki niso zanemarljivi.

Stroški skozi čas

	Naložbeni scenarij 10.000 EUR			Naložbeni scenarij 50.000 EUR		
	Izplačilo po 1 letu (v EUR)	Izplačilo po 5 letih (v EUR)	Izplačilo po 10 letih (v EUR)	Izplačilo po 1 letu (v EUR)	Izplačilo po 5 letih (v EUR)	Izplačilo po 10 letih (v EUR)
Skupni stroški	*1.084-1.427	*1.660-3.480	1.365 – 5.293	*5.306-7.019	*7.822-16.917	5.531 – 25.172
Letni učinek na donos (zmanjšanje donosa)	10,86 % – 14,19 %	3,27 % – 6,60 %	1,28 % – 4,61 %	10,63 % – 13,95 %	3,02 % – 6,35 %	1,03 % – 4,36 %
Od skupnih stroškov znašajo neposredni stroški zavarovanja	*1.084	*1.660	1.365	*5.306	*7.822	5.531
Od skupnih stroškov znašajo posredni stroški, vezani na izbrano naložbo (in so že izraženi v VEP-u izbrane naložbe)	0 – 343	0 – 1.819	0 – 3.928	0 – 1.713	0 – 9.096	0 – 19.640

*V stroških je upoštevan 8,5 % davek od prometa zavarovalnih poslov.

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 tudi ocenjeni celotni stroški poslovanja izbrane naložbe (TER-Total Expense Ratio). Podatki so na voljo v dokumentu s ključnimi podatki za vlagatelje na www.as.si/zavarovanje/zivljenje/informacije-za-vlagatelje.

V tabeli je prikazan razpon med ocenjenimi najnižjimi in najvišjimi stroški v odvisnosti od izbrane naložbe. Najnižji letni učinek stroškov na donos je dosežen pri naložbi Zajamčeni 10, najvišji pa pri naložbi v sklad KD Balkan, delniški.

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 pri:		10.000 EUR	50.000 EUR	
Enkratni stroški	Vstopni stroški	0 %	0 %	Učinek stroškov, ki jih plačate ob vstopu v naložbo.
	Izstopni stroški	0 %	0 %	Učinek stroškov izstopa iz naložbe ob zapadlosti. Po priporočenem obdobju razpolaganja s Premium Garantom AS se izstopni stroški ne obračunajo.
Tekoči stroški	Stroški premoženjskih transakcij	0 % - 0,5 %	0 % - 0,5 %	Učinek stroškov izstopa iz naložbe ob zapadlosti.
	Drugi tekoči stroški	1,28 % - 4,11 %	1,03 % - 3,86 %	Učinek stroškov, ki jih plačate vsako leto za upravljanje vaših naložb, in stroškov iz oddelka II.
Dodatni stroški	Provizije za uspešnost	0 %	0 %	Učinek provizije za uspešnost. To odštetejemo od vaše naložbe, če je preseženo merilo uspešnosti za produkt.
	Spodbujevalne provizije	0 %	0 %	Učinek spodbujevalne provizije. To odštetejemo, če je uspešnost naložbe večja od določenega %.

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

Priporočeno obdobje razpolaganja: 10 let.

Priporočeno obdobje razpolaganja: 10 let. Premium Garant je vseživljenjsko zavarovanje, zato priporočamo, da glede na pristopno starost zavarovane osebe in njene potrebe po tem življenjskem obdobju ter izognitvi nihanjem na kapitalskih trgih z zavarovanjem razpolagate vsaj 10 let. Mlajši, kot ste, daljše obdobje razpolaganja lahko priporočamo.

V času trajanja zavarovanja lahko kadar koli odstopite od pogodbe, vendar če ni poteklo 12 mesecev od začetka zavarovanja, se pogodba razdre brez vračila plačane premije, razen v primeru odstopa v 30 dneh od prejema police.

Na vašo pisno zahtevo lahko zavarovalnica izplača odkupno vrednost Premium Garanta, če je od začetka zavarovanja poteklo vsaj dvanajst mesecev. Odkupna vrednost zavarovanja je enaka vrednosti premoženja na naložbenem računu na zadnji dan v mesecu pred datumom odkupa, zmanjšani za izstopne stroške. Izstopni stroški se obračunajo v prvih desetih letih v višini 1 % od vrednosti premoženja na naložbenem računu. Po desetih letih trajanja življenjskega zavarovanja se izstopni stroški ne obračunajo.

V primeru odkupa se Premium Garant 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.

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 naši spletni strani www.as.si, prek portala Moj AS www.as.si/mojas, po elektronski pošti info@as.si ali z navadno pošto na naslov Adriatic Slovenica d.d. Koper, Ljubljanska cesta 3a, 6503 Koper.

Več informacij o pritožbenih postopkih je dostopnih na www.as.si/pritozbeni-postopki ali prek telefona 080 11 10.

Druge pomembne informacije

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

Premium Garant podrobneje urejajo Splošni pogoji za življenjsko zavarovanje Premium Garant 01-ŽPG-01/19.