

Namen

V tem dokumentu so navedene ključne informacije o zavarovalno-naložbenem produktu **Enkratna priložnost AS**. 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

Enkratna priložnost AS, 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, namenjeno predvsem varčevanju, hkrati pa omogoča minimalno zavarovalno zaščito.

Cilji: Varčevanje v izbranih naložbah iz ponudbe zavarovalnice in socialna varnost. Enkratna priložnost AS je vseživljenjsko zavarovanje z enkratnim plačilom premije.

Izbirate lahko med dvema naložbenima možnostma: **Aktivni AS** in **Zajamčeni AS 2**.

Aktivni AS	je notranji sklad zavarovalnice, ki je oblikovan 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. V naložbi Aktivni AS mora biti naloženih vsaj 50 % sredstev. V času varčevalnega obdobja je delež te naložbe možno spreminjati.
Zajamčeni AS 2	je naložba z zajamčeno donosnostjo, ki zagotavlja donosnost v višini najmanj 1,50 % letno. Zavarovalec ne prevzema naložbenega tveganja, saj zajamčeni donos zagotavlja zavarovalnica. V zajamčeni naložbi je lahko naloženih največ 50 % sredstev, je pa tudi delež te naložbe v času varčevalnega obdobja možno spreminjati.

Specifične informacije o obeh naložbenih možnostih so na voljo na: www.generali.si.

Ciljna skupina malih vlagateljev pri trženju Enkratne priložnosti AS so osebe, ki želijo plemenititi sredstva ob minimalni zavarovani zaščiti ter so za vsaj 50 % vplačanih sredstev pripravljene prevzeti naložbeno tveganje oziroma želijo zajamčeno donosnost za največ 50 % vplačanih sredstev. Ciljna skupina se lahko razlikuje glede na osnovno naložbeno možnost. Pri Enkratni priložnosti AS so lahko zavarovane osebe stare med 14 in 70 let.

Zavarovalne koristi in stroški: Enkratna priložnost AS je vseživljenjsko zavarovanje z enkratnim plačilom premije, ki omogoča davčno ugodno nalaganje sredstev v izbrani naložbi in minimalno zavarovalno zaščito v različnih življenjskih obdobjih. Je najboljša izbira za plemenitenje sredstev, saj omogoča stabilnost, varnost, nagrajevanje zvestobe (pripis bonusa, ki se investira v zajamčeno naložbo), neobdavčene donose in hiter dostop do sredstev. Sklene se lahko brez preverjanja zdravstvenega stanja (do 70.000 EUR enkratne premije). V primeru smrti zavarovane osebe zavarovalnica izplača osnovno zavarovalno vsoto za primer smrti (glej razlago izplačila v primeru smrti pri predstavljenem informativnem primeru spodaj).

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

Premija za življenjsko zavarovanje, zmanjšana za vstopne stroške, je čista premija - **to je del premije, ki se investira v izbrano naložbo**. 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 je v oddelku z naslovom »Kakšni so stroški?«. Premija za biometrično tveganje se obračuna od enkratne premije in znaša 1 % le-te (vključena je v vstopnih stroških).

Predstavljeni informativni primer prikazuje zavarovano osebo, ki je stara 30 let in vloži 10.000 EUR enkratne premije, pri čemer osnovna zavarovalna vsota za primer smrti znaša 11.000 EUR. Osnovna zavarovalna vsota je enaka seštevku enkratne premije (10.000 EUR) in fiksne zavarovalne vsote, ki znaša 10 % vložene enkratne premije (1.000 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. Premija za biometrično tveganje znaša 1 % od enkratne premije, vloženi znesek v Enkratno priložnost AS je 9.900 EUR. Učinek premije za biometrično tveganje na donos naložbe na koncu priporočenega obdobja razpolaganja je prikazan v preglednici »Stroški skozi čas«.

Enkratna priložnost AS je vseživljenjsko zavarovanje, zato nima datuma dospelosti.

Zavarovalnica nima pravice enostransko likvidirati Enkratne priložnosti AS.

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. V skrajnem primeru lahko 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 sta navedena razreda tveganj za naložbene možnosti, ki jih lahko izberete pri Enkratni priložnosti AS (največ do 50 % enkratne premije je lahko vezano na enote naložbe z razredom tveganja 1). 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 1 in/ali 5. Višji kazalnik tveganja pomeni višje potencialne donose. Pri višjem kazalniku tveganja je potencialni donos Enkratne priložnosti AS kot celote lahko višji.

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

Enkratna priložnost AS 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 AS 2 (največ 50 %).

Naložbeno tveganje Enkratne priložnosti AS 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).

Enkratna priložnost AS je pogodbeno nelikvidna v prvih šestih mesecih razpolaganja. Prekinitev tega zavarovanja za vas nikakor ni ugodna rešitev, saj v tem primeru izgubite 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 z Enkratno priložnostjo AS in ali lahko dobim denar izplačan predčasno?«.

Scenarij uspešnosti

Naložba 10.000 EUR *Zavarovalna premija 100 EUR		1 leto	5 let	10 let (priporočeno obdobje razpolaganja)
Scenarij (Smrti)				
(Zavarovani dogodek)	Koliko izplačamo vašim upravičencem po odbitju stroškov?	11.000 EUR	11.000 EUR	12.048 EUR
Kumulativna zavarovalna premija		100 EUR	100 EUR	100 EUR

*Zavarovalna premija je celotna premija za biometrično tveganje oziroma kumulativna premija.

Ta 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 30 let, enkratna premija 10.000 EUR in osnovna zavarovalna vsota za primer smrti 11.000 EUR (glej razlago izplačila v primeru smrti pri predstavljenem informativnem primeru na prvi strani). 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 z Enkratno priložnostjo AS. Prikazani zneski vključujejo vse stroške Enkratne priložnosti AS. 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 Enkratne priložnosti AS.

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 enkratne premije. Številke so ocene in se lahko v prihodnosti spremenijo.

Prekinitev tega zavarovanja za vas nikakor ni ugodna rešitev, saj v tem primeru izgubite socialno varnost, predčasna prekinitev pa je povezana tudi s stroški, ki nikakor niso zanemarljivi.

Stroški skozi čas

Naložbeni scenarij 10.000 EUR	Izplačilo po 1 letu	Izplačilo po 5 letih	Izplačilo po 10 letih
Skupni stroški	*1.681 EUR – 1.876 EUR	*1.923 EUR – 2.935 EUR	1.176 EUR – 3.355 EUR
Letni učinek na donos (zmanjšanje donosa)	16,87 % – 18,76 %	3,80 % – 5,69 %	1,12 % – 3,01 %
Od skupnih stroškov znašajo neposredni stroški zavarovanja	*1.681 EUR	*1.923 EUR	1.176 EUR
Od skupnih stroškov znašajo posredni stroški, vezani na izbrano naložbo (in so že izraženi v VEP-u izbrane naložbe)	0 EUR – 195 EUR	0 EUR – 1.012 EUR	0 EUR – 2.178 EUR

*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 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.

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 AS 2, najvišji pa pri naložbi Aktivni AS.

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	0,15 %	Učinek stroškov, ki jih plačate ob vstopu v naložbo.
	Izstopni stroški	0 %	Učinek stroškov izstopa iz naložbe ob zapadlosti. Po priporočenem obdobju razpolaganja z Enkratno priložnostjo AS se izstopni stroški ne obračunajo.
Tekoči stroški	Stroški premoženjskih transakcij	0 % - 0,05 %	Učinek stroškov nakupa in prodaje osnovnih naložb za produkt.
	Drugi tekoči stroški	0,97 % - 2,81 %	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 %.

Kako dolgo bi moral razpolagati z Enkratno priložnostjo AS in ali lahko dobim denar izplačan predčasno?

Priporočeno obdobje razpolaganja: 10 let.

Enkratna priložnost AS 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 6 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 izplačamo odkupno vrednost Enkratne priložnosti AS, če je od začetka zavarovanja poteklo vsaj šest 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 kot delež izplačane vrednosti premoženja, in sicer ta delež ob sklenitvi znaša 7 % ter se mesečno linearno znižuje, tako da ob koncu desetega leta trajanja življenjskega zavarovanja doseže vrednost 0 %.

V primeru odkupa se Enkratna priložnost AS 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 lahko odobrimo po šestih mesecih trajanja zavarovanja. Višina predujma se določi v enotah premoženja izbrane naložbe. Vrednost premoženja na polici se zniža za znesek izplačanega predujma, zniža se lahko tudi fiksna zavarovalna vsota. Predujem lahko kadar koli vrnete v celoti ali delno oziroma ga zavarovalnica poračuna ob odkupu preostalih sredstev.

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.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.

Enkratno priložnost AS podrobneje urejajo Splošni pogoji za življenjsko zavarovanje Enkratna priložnost AS 01-ŽEP-01/16.