

Namen

V tem dokumentu so navedene ključne informacije o zavarovalno-naložbenem produktu **Fondpolica ZLATA LETA**. 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 ZLATA LETA, 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: 28. 12. 2017.

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

Kaj je ta produkt?

Vrsta: Naložbeno življenjsko zavarovanje.

Cilji: Socialna varnost in obročno varčevanje v izbranih naložbah iz ponudbe zavarovalnice. Fondpolica ZLATA LETA je vseživljenjsko zavarovanje s kritjem za primer smrti, možnostjo izbire dodatne zavarovalne zaščite in plemenitenjem premoženja v izbranih naložbah.

Iz ponudbe zavarovalnice lahko izberete, kam se bodo nalagala vaša sredstva. Osnovne naložbene možnosti so navedene v nadaljevanju:

- **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, delniški, KD Bond, 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.

- **paketa investicijskih skladov (naložbena 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 KD Skladov, družbe za upravljanje, d. o. o., ki vsaj enkrat letno optimizirajo sestavo naložbenega paketa. To sta Uravnoveženi naložbeni paket in Konzervativni naložbeni paket.

- **tržni vrednostni papirji plemenitih kovin (ETFS)** 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: ETFS Physical Swiss Gold, ETFS Physical PM Basket, ETFS Physical Silver, ETFS Physical Palladium in ETFS 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.

Ciljna skupina vlagateljev pri trženju Fondpolice ZLATA LETA se razlikuje glede na osnovno naložbeno možnost.

Specifične informacije o vsaki naložbeni možnosti so na voljo na:

<https://www.adriatic-slovenica.si/zavarovanje/zivljenje/informacije-za-vlagatelje>.

Zavarovalne koristi in stroški: Fondpolica ZLATA LETA omogoča zavarovalno zaščito in davčno ugodno nalaganje sredstev v izbrane naložbe. Oblikujete jo lahko glede na trenutne potrebe, želje in cilje, če pa se vam le-ti z leti spremenijo, jo prilagodite novim okoliščinam.

Fondpolica ZLATA LETA je vseživljenjsko zavarovanje z dobo plačevanja premije od 10 do 20 let, dinamika plačevanja je lahko mesečna, trimesečna, polletna ali letna. Glavno kritje Fondpolice ZLATA LETA je zavarovanje za primer smrti, možno je priključiti tudi dodatna nezgodna kritja. Vrednost zavarovalnih koristi je prikazana v oddelku z naslovom »Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?«.

Glavni biometrični dejavnik, od katerega je odvisen donos, je starost 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 60 let in zavarovalna vsota za primer smrti 1.000 EUR, celotna letna premija znaša 1.000 EUR ter se plačuje letno v naslednjih 10 letih. Ocenjena povprečna premija za biometrično tveganje znaša 0,01 % od letne premije, ocenjeni povprečni vloženi znesek v Fondpolico ZLATA LETA je 999,88 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 ZLATA LETA.

Fondpolica ZLATA LETA je vseživljenjsko zavarovanje, zato nima datuma dospelosti.

Zavarovalnica nima pravice enostransko likvidirati Fondpolice ZLATA LETA.

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?

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 Fondpolici ZLATA LETA. 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 Fondpolice ZLATA LETA kot celote.

Specifične informacije o vsaki osnovni naložbeni možnosti so na voljo na:

<https://www.adriatic-slovenica.si/zavarovanje/zivljenje/informacije-za-vlagatelje>.

Fondpolica ZLATA LETA 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 ZLATA LETA je manjše tudi zaradi kritija za primer smrti (zavarovalna vsota se določi ob sklenitvi in predstavlja zjamčeno izplačilo v primeru smrti zavarovane osebe v času veljavnosti zavarovalne pogodbe). Za primer smrti zaradi nezgode se izplača že od prvega dne trajanja zavarovanja, za primer smrti zaradi bolezni pa po dveh letih od začetka zavarovanja. V prvih dveh letih trajanja se za primer smrti zaradi bolezni izplača odkupna vrednost zavarovanja. Dodatna kritija še dodatno znižujejo naložbeno tveganje. To so nezgodna kritija (če se vam zgodi nezgoda, je plačilo premije lažje zaradi izplačevanja zavarovalnine, s katero se pokrijejo tudi nastali stroški zaradi nezgode). Hkrati imate možnost menjave zavarovalca (na ta način je omogočeno ustrežnejše upravljanje z zavarovanjem brez njegove prekinitve).

Fondpolica ZLATA LETA je pogodbeno nelikvidna v prvih treh letih razpolaganja. Prekinitev Fondpolice ZLATA LETA 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 z njim in ali lahko dobim denar izplačan predčasno?«.

Scenarij uspešnosti

| Naložba 1.000 EUR letno *Zavarovalna premija 0,12 EUR | | 1 leto | 5 let | 10 let (priporočeno obdobje razpolaganja) |
|--|--|--------------|-----------|---|
| Scenarij (Smrti) | | | | |
| (Zavarovani dogodek) | Koliko izplačamo vašim upravičencem po odbitju stroškov? | ***1.000 EUR | 4.537 EUR | 10.290 EUR |
| **Kumulativna zavarovalna premija | | 1,16 EUR | 1,16 EUR | 1,16 EUR |

*Povprečna letna premija za biometrično tveganje

**Kumulativna premija za biometrično tveganje

*** Izplačilo za primer smrti zaradi nezgode. V primeru smrti zaradi bolezni se izplača odkupna vrednost.

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 60 let in zavarovalna vsota za primer smrti 1.000 EUR, celotna letna premija 1.000 EUR ter se plačuje letno v naslednjih 10 letih. Zjamčeno izplačilo v primeru smrti zavarovane osebe se za primer smrti zaradi nezgode izplača že od prvega dne trajanja zavarovanja, za primer smrti zaradi bolezni pa po dveh letih od začetka zavarovanja. V prvih dveh letih trajanja se za primer smrti zaradi bolezni izplača odkupna vrednost zavarovanja. 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 zjamčena 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 ZLATA LETA. Prikazani zneski vključujejo vse stroške Fondpolice ZLATA LETA. 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 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?

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

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 upoštevan tudi 8,5 % davek od prometa zavarovalnih poslov. Številke temeljijo na predpostavki, da redno plačujete 1.000 EUR vsako leto v naslednjih 10 letih. Številke so ocene in se lahko v prihodnosti spremenijo.

Stroški skozi čas

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.

| Naložbeni scenarij 1.000 EUR / leto | Izplačilo po 1 letu | Izplačilo po 5 letih | Izplačilo po 10 letih |
|---|---------------------|-----------------------|-----------------------|
| Skupni stroški | 1.000 EUR | 1.516 EUR – 1.970 EUR | 1.228 EUR – 2.979 EUR |
| Letni učinek na donos (zmanjšanje donosa) | 100 % | *11,65 % – 14,47 % | 2,48 % – 5,30 % |
| Od skupnih stroškov znašajo neposredni stroški zavarovanja | 971 EUR – 1.000 EUR | 1.516 EUR | 1.228 EUR |
| Od skupnih stroškov znašajo posredni stroški, vezani na izbrano naložbo (in so že izraženi v VEP-u izbrane naložbe) | 0 EUR – 29 EUR | 0 EUR – 454 EUR | 0 EUR – 1.750 EUR |

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

Stroški vključujejo tudi ocenjene celotne stroške poslovanja izbrane naložbe (TER – Total Expense Ratio). Podatki so na voljo v dokumentu s ključnimi podatki za vlagatelje na <https://www.adriatic-slovenica.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 na donos je dosežen pri naložbi Zajamčeni AS 2, najvišji pa pri naložbi 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 | | | |
|--|----------------------------------|-----------------|---|
| 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 ZLATA LETA se izstopni stroški ne obračunajo. |
| Tekoči stroški | Stroški premoženjskih transakcij | 0 % | Učinek stroškov izstopa iz naložbe ob zapadlosti. |
| | Drugi tekoči stroški | 2,48 % – 5,30 % | 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 s Fondpolico ZLATA LETA in ali lahko dobim denar izplačan predčasno?

Priporočeno obdobje razpolaganja: 10 let. Fondpolica ZLATA LETA je vseživljenjsko zavarovanje, zato priporočamo, da glede na pristopno starost zavarovane osebe in njene potrebe v tem življenjskem obdobju s Fondpolico ZLATA LETA razpolagate vsaj 10 let.

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 ZLATA LETA, če so od začetka zavarovanja potekla vsaj tri leta in so plačane vse zapadle premije. Odkupna vrednost Fondpolice ZLATA LETA 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 ZLATA LETA 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.

Fondpolico ZLATA LETA 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 naši spletni strani www.adriatic-slovenica.si, 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 <https://www.adriatic-slovenica.si/pritozbeni-postopki> ali prek telefona 080 11 10.

Druge pomembne informacije

Več o Fondpolici ZLATA LETA si lahko preberete tudi na: <https://www.adriatic-slovenica.si/zavarovanje/zivljenje/fondpolica-zlata-leta>.