

DOKUMENT S KLJUČNIMI INFORMACIJAMI

Namen

V tem dokumentu so navedene ključne informacije o tem naložbenem produktu. 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 ter ga lažje primerjate z drugimi produkti.

Produkt

Naložbeno življenjsko zavarovanje **MOJ ŽIVLJENJSKI BONUS**, GENERALI zavarovalnica d.d., www.generali.si.

Za več informacij pokličite brezplačno številko 080 70 77 ali pišite na info.si@generali.com. Za nadzor nad zavarovalnico je pristojna Agencija za zavarovalni nadzor, Trg republike 3, 1000 Ljubljana. Datum izdaje Dokumenta s ključnimi informacijami: 1. 2. 2020. Datum revizije dokumenta: 7. 3. 2021.

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

Kaj je ta produkt?

Vrsta

Naložbeno življenjsko zavarovanje z obročnim plačevanjem premije, s katerim se zavarovana oseba zavaruje za primer smrti, obenem pa se sredstva lahko plemenitijo v osnovnih naložbenih možnostih (v nadaljevanju: naložbe).

Cilji

Cilj tega produkta je zavarovalno kritje za primer smrti, ki zagotavlja finančno varnost, ter udeležba pri razvoju vrednosti izbrane naložbe. Zavarovalec ima možnost izbire med tremi naložbenimi cilji – po lastni izbiri (**Varčevanje po MERI**), glede na starost (**Varčevanje za PENZIJO**) ali glede na cilj varčevanja (**Varčevanje za CILJ**). Glede na izbrani cilj lahko sredstva avtomatsko prehajajo med naložbami z namenom zagotavljanja optimalnih donosov z upoštevanjem stopnje tveganja naložb. Naložbe se med seboj razlikujejo po naložbeni politiki in s tem tudi po stopnji naložbenega tveganja ter pričakovani donosnosti. Pravila za izbor spodaj navedenih možnih naložb so podrobneje opisana v brošuri in pravih sklepanja zavarovalnice.

Investicijski skladi:	
Generali Indija – Kitajska, delniški	Generali Rastko Evropa, delniški
Generali Latinska Amerika, delniški	Generali Vitalnost, delniški
Generali Novi trgi, delniški	Generali Jugovzhodna Evropa, delniški
Generali Surovine in energija, delniški	Generali Galileo, mešani fleksibilni sklad
Generali Tehnologija, delniški	Generali Bond, obvezniški - EUR
Generali Vzhodna Evropa, delniški	Generali Corporate Bonds, obvezniški - EUR
Generali Amerika, delniški	Generali Prvi izbor, sklad delniških skladov
Generali Dividendni, delniški	Generali MM, sklad denarnega trga - EUR
Notranji skladi zavarovalnice:	
Drzna naložba	Preudarna naložba
Aktivna naložba	Uravnotežena naložba
Dinamična naložba	Varna naložba
Naložba z zajamčeno donosnostjo:	
Zajamčena naložba, vrednost enote premoženja je ves čas enaka	

Zavarovalec prevzema naložbena tveganja, ki so neposredno vezana na vrednost sredstev naložb.

Podrobne informacije o naložbah so navedene v Prospektih naložb in v dokumentih »Ključni podatki za vlagatelje«, ki so na voljo na spletni strani zavarovalnice: www.generali.si/informacije-za-vlagatelje.

Priporočena doba varčevanja je 20 let, pri čemer naj bi bila doba varčevanja zaradi doseganja davčnih ugodnosti najmanj 10 let.

Vlagatelj, stari vsaj 15 let, ob pogoju, da je zavarovana oseba stara 14 let in ne presega starosti 65 let, ki želijo poleg življenjskega zavarovanja za primer smrti dolgoročno varčevati in so pripravljeni prevzeti naložbeno tveganje z namenom potencialnih višjih donosov. Vlagatelj se za čas veljavnosti pogodbe zaveže zagotavljati sredstva na svojem naložbenem računu najmanj v višini zneska, določenega s pogoji 01-ŽMB-01/20. Ciljna skupina se lahko razlikuje glede na izbrano naložbo.

Ciljni mali vlagatelj

Zavarovanje je vseživljenjsko z dogovorjeno dobo plačevanja premij. Traja do smrti zavarovane osebe ali do odstopa od zavarovanja oz. odkupa. Zavarovalnica zavarovalcem pripisuje bonuse, kot je določeno v Pogojih za naložbeno zavarovanje MOJ ŽIVLJENJSKI BONUS 01-ŽMB-01/20. Zavarovana oseba je zavarovana za primer smrti v višini dogovorjene zavarovalne vsote. Zavarovalna vsota za primer smrti je enaka stanju na naložbenem računu, povečanem za 2.500 EUR. Ko zavarovana oseba dopolni 70 let, se njena zavarovalna vsota za primer smrti samodejno zniža na višino odkupne vrednosti.

Zavarovalec se lahko dogovori, da letno premijo plačuje v mesečnih, četrletnih ali polletnih obrokih. Poleg redne premije so možna tudi dodatna vplačila (izredno plačilo). Na vrednost premoženja zavarovalca vpliva vrednost enote izbrane naložbe. Število enot premoženja na naložbenem računu se na podlagi vplačane premije določi tako, da se od plačane premije obračunajo vstopni stroški, kar predstavlja čisto premijo, le-ta se nato deli z vrednostjo enote premoženja izbrane naložbe, ki velja na obračunski dan. Vrednost premoženja na zavarovalčevem naložbenem računu se mesečno izračuna z množenjem števila enot premoženja z vrednostjo enote premoženja (VEP) posamezne naložbe, veljavne na obračunski dan (dan konverzije). Vrednost teh koristi je prikazana v poglavju z naslovom »Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?«.

Od stanja premoženja na naložbenem računu se mesečno obračunajo upravljaljski stroški, premija za zavarovanje za primer smrti ter premija za morebitna dodatna zavarovanja. Učinek vseh stroškov je prikazan v poglavju »Kakšni so stroški?«. S spremembo vrednosti enote premoženja izbrane naložbe se neposredno spremeni vrednost premoženja zavarovalca.

Zavarovalnica lahko preneha s trženjem produkta, kar pa ne vpliva na obstoječe zavarovalne pogodbe. 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.

V skladu z zavarovalnimi pogoji lahko zavarovalnica odstopi od pogodbe, če zavarovalec oz. zavarovana oseba prijavi ali zamolči kakšno okoliščino take narave, da zavarovalnica ne bi sklenila pogodbe; če zavarovalec ne zagotovi minimalne vrednosti premoženja na naložbenem računu ali ne plača prve premije.

Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?

Zbirni kazalnik tveganja je smernica glede stopnje tveganja tega produkta v primerjavi z drugimi produkti. Kazalniki tveganja so povzeti po podatkih iz dokumentov »Ključni podatki za vlagatelje« za posamezno naložbo. Kaže stopnjo verjetnosti, da bo produkt izgubil vrednost zaradi tržnih gibanj ali ker ne moremo izplačati vlagatelja. Ta produkt smo razvrstili v 1 in od 3 do 7 na lestvici od 7, kar je najnižji in od srednje nizke do najvišji razred tveganja.

Morebitne izgube na podlagi prihodnje uspešnosti so ocenjene s stopnjo zelo nizko in od srednje nizke do visoko. Slabi tržni pogoji pa najverjetneje ne bodo (kazalnik tveganja 1) ali verjetno ne bodo (kazalnik tveganja 3) ali zelo verjetno bodo (kazalnik tveganja 6) vplivali na zmožnost, da izplačamo vlagatelja. Ta produkt ne vsebuje nobene zaščite glede prihodnje tržne uspešnosti, zato lahko svojo naložbo delno ali v celoti izgubite.

Pretekli podatki, ki se uporabljajo za izračun kazalnika, niso nujno zanesljiv pokazatelj profila tveganja v prihodnje, saj se v prihodnosti ocena tveganja in potencialne donosnosti lahko spremenijo. V primeru varčevanja v okviru naložbe z zajamčenim donosom prevzimate naložbeno tveganje le nad zajamčenim donosom. Podrobne informacije o vsaki naložbi so na voljo v dokumentu »Ključni podatki za vlagatelje«.

Kazalnik tveganja

Manjše tveganje	1	2	3	4	5	6	7	Večje tveganje
-----------------	---	---	---	---	---	---	---	----------------



Kazalnik tveganja temelji na predpostavki, da produkt posedujete 20 let. Dejansko tveganje se lahko znatno razlikuje v primeru predčasnega izplačila in donos je lahko manjši. Plačati boste morali znatne dodatne stroške za predčasno izplačilo.

Scenariji uspešnosti

Naložba 1.000 € na leto		1 leto	10 let	20 let
Zavarovalna premija znaša 21,55 € letno*				(Priporočeno obdobje razpolaganja)
Scenarij smrti				
Smrt	Kaj lahko vaši upravičenci dobijo nazaj po odbitju stroškov?	2.870,22 €	13.002,66 €	32.451,36 €
Kumulativna zavarovalna premija*		9,62 €	140,01 €	430,91 €

*Zavarovalna premija je povprečna celotna premija za biometrično tveganje. Podatek o kumulativni premiji pove, kolikšen je strošek kritja smrti v treh različnih obdobjih.

Ta preglednica prikazuje znesek, ki bi ga upravičenec lahko prejel v naslednjih 20 letih na podlagi scenarija smrti, ob predpostavki, da vložite 1.000 € na leto, z vključeno indeksacijo premije (3 % letno), rednim plačevanjem premije in upoštevanimi bonusi, kot je določeno v pogojih 01-ŽMB-01/20. Scenariji prikazujejo primer zavarovane osebe, stare 40 let, brez vključene indeksacije zavarovalne vsote in dodatnih zavarovanj. Predstavljeni scenarij kaže, kako uspešna bi bila lahko 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 naložbo/produktom. Prikazani zneski vključujejo vse stroške produkta. V zneskih ni upoštevan osebni davčni položaj, ki lahko prav tako vpliva na to, koliko bo izplačano. Davki in dajatve so podrobneje obrazloženi v poglavju z naslovom »Kako dolgo bi moral razpolagati z njim in ali lahko dobim denar izplačano predčasno?«

Kaj se zgodi, če GENERALI zavarovalnica d.d. ne more izplačati vlagateljev?

Odškodninska oziroma jamstvena shema za vlagatelje ni predpisana. Sredstva vlagateljev so po zakonu ločena tako od premoženja zavarovalnice, družbe za upravljanje kot od skrbnika ali oseb, ki izvajajo trženje. Zavarovalniška zakonodaja vsebuje stroge zahteve v zvezi s kapitalsko ustreznostjo in zavarovalno-tehničnimi rezervacijami, katerih namen je, da zavarovalnice izpolnjujejo svoje obveznosti iz zavarovalnih pogodb. GENERALI d.d. v celoti izpolnjuje te zahteve. Stroga zakonodaja in kontinuiran nadzor s strani Agencije za zavarovalni nadzor je namenjena zagotavljanju pravilnega delovanja zavarovalnice, ki je v interesu vlagateljev.

Kakšni so stroški?

Letni učinek na donos kaže, kakšen učinek bodo skupni stroški, ki jih boste plačali, imeli na donos naložbe, ki ga boste morda imeli. V skupnih stroških so upoštevani enkratni, tekoči in dodatni stroški.

Tukaj prikazani zneski so kumulativni stroški produkta za tri različna obdobja razpolaganja. Vključujejo kazni za morebiten predčasen izstop. Številke temeljijo na predpostavki, da vložite 1.000 € vsako leto, na podlagi predpostavljene 3 % povprečne letne donosnosti naložbe, ki ni zajamčena in od tega izračuna lahko odstopa, saj je ocenjena vrednost, z upoštevanjem indeksacije premije (3 % letno) ter na podlagi rednih premij in upoštevanimi bonusi, kot je določeno v pogojih 01-ŽMB-01/20. Številke so ocene in se lahko v prihodnosti spremenijo.

Stroški skozi čas

Oseba, ki prodaja produkt ali o njem svetuje, vam lahko zaračuna dodatne 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 € na leto	Izplačilo po 1 letu	Izplačilo po 10 letih	Izplačilo po 20 letih
Skupni stroški	1.011,95 € – 1.025,79 €	3.342,86 € – 5.037,11 €	6.187,30 € – 15.152,63 €
Letni učinek na donos (zmanjšanje donosa)	100 %	6,39 % – 10,13 %	2,54 % – 6,26 %

V skupnih stroških so zajeti celotni stroški poslovanja upravljavcev naložb, ki pri izplačilu po 20 letih predstavljajo od 398,19 € do 9.363,51 €, in stroški zavarovalnice, ki predstavljajo 5.789,11 €. Celotni stroški poslovanja upravljavcev naložb vključujejo upravljavsko in skrbniško provizijo ter druge stroške, ki se obračunajo od čiste vrednosti naložbe in so zajeti že v vrednosti enote premoženja, zato neposredno ne bremenijo 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	1,38 %	Učinek stroškov, ki jih plačate ob vstopu v naložbo. To vključuje stroške distribucije vašega produkta.
	Izstopni stroški	0 %	Učinek stroškov izstopa iz naložbe ob koncu priporočenega obdobja razpolaganja.
Tekoči stroški	Stroški premoženjskih transakcij	0 % – 0,83 %	Učinek stroškov našega nakupa in prodaje osnovnih naložb za produkt.
	Drugi tekoči stroški	1,17 % – 4,05 %	Učinek stroškov, ki nam jih plačate vsako leto za upravljanje vaših naložb, in stroškov iz oddelka II.
Dodatni stroški	Provizije za uspešnost	0 %	Učinek provizije za uspešnost. To odbijemo od vaše naložbe, če je preseženo merilo uspešnosti za produkt.
	Spodbujevalne provizije	0 %	Učinek spodbujevalne provizije. To odbijemo, če je uspešnost naložbe večja od določenega %.

Stroški imajo najnižji učinek na donosnost pri naložbi Generali MM, najvišji učinek pa pri naložbi Generali Jugovzhodna Evropa.

Navedeni stroški v tem poglavju so prikazani v razponu in se lahko razlikujejo od tistih, ki dejansko nastanejo, kar je odvisno od izbranega naložbenega cilja oz. od izbrane naložbe in odločitev stranke, kot so na primer, vendar ne izključno: predčasna prekinitvev, odkup, predujem, druga doba plačevanja premije, vključitev dodatnih zavarovanj in morebitna izredna vplačila.

Kako dolgo bi moral razpolagati z njim in ali lahko dobim denar izplačan predčasno?

Priporočeno obdobje posedovanja: 20 let.

Priporočeno obdobje naj ustreza vaši pristopni starosti in vašim potrebam oz. naložbenemu cilju, ki mu sledite.

Zavarovanje je vseživljenjsko z dogovorjeno dobo plačevanja premij. Traja do smrti zavarovane osebe ali do odstopa od zavarovanja oz. odkupa.

Produkt lahko posedujete tudi za daljše ali krajše obdobje od priporočenega obdobja posedovanja, vendar je produkt zasnovan kot dolgoročna naložba, pri čemer naj bi bila doba varčevanja zaradi doseganja davčnih ugodnosti najmanj 10 let. Z daljšanjem ročnosti razpolaganja se naložbeno tveganje, ki izhaja iz nihanja tečajev naložb, zmanjšuje. Vendar pa priporočamo, da pogodbo ohranite veljavno skozi celotno obdobje dogovorjenega plačevanja premij ter stalno spremljate razvoj vaše pogodbe in naložb. Lahko se odločite za drugačno obdobje razpolaganja produkta, če se spremenijo vaše osebne okoliščine. Dejansko tveganje se lahko znatno razlikuje v primeru predčasnega izplačila in tudi donos je lahko manjši.

Na vašo pisno zahtevo lahko zavarovalnica izplača odkupno vrednost zavarovanja, če so od začetka zavarovanja potekla vsaj tri leta in so plačane tri letne premije. V primeru odkupa se od vrednosti premoženja na zavarovalčevem naložbenem računu obračunajo stroški izstopa, kot je navedeno v spodnji tabeli.

Število vplačanih letnih premij in pretečenih let zavarovanja*	3	4	5	6-8	9-14	15-24	25+	Po vplačanih vseh tekočih premijah in poteku dobe vplačevanja premij
Izstopni stroški	30 %	15 %	10 %	5 %	2 %	1 %	0 %	0 %

*Opomba: izpolnjena morata biti oba pogoja: vplačane premije ter pretečena leta zavarovanja. Če je število vplačanih letnih premij različno od števila pretečenih let zavarovanja, se upoštevajo izstopni stroški tisto izmed vrednosti, ki je manjša.

Od izplačila se obračunajo tudi dajatve, ki so odvisne od veljavne zakonodaje. Če se zavarovalna pogodba razdre pred potekom 10 let, se davek od prometa zavarovalnih poslov v višini 8,5 % odmeri od vsote, ki se izplača. Od dohodka iz življenjskega zavarovanja se plačuje dohodnina, upoštevajoč z zakonom predvideno oprostitev. Če se davčna zakonodaja spremeni, bo zavarovalnica predpisane davke obračunala v skladu z veljavno zakonodajo. 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). 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. Predujem lahko kadar koli vrnete v celoti ali delno oziroma ga zavarovalnica poračuna ob odkupu preostalih sredstev.

Zavarovalec ima pravico, da v 30 dneh od dneva sklenitve odstopi od zavarovalne pogodbe brez navedbe razloga za to dejanje in brez obveznosti plačila.

Kako se lahko pritožim?

Zoper odločitev in postopke zavarovalnice je dovoljena pritožba v skladu s pravilnikom, ki ureja pritožbeni postopek v zavarovalnici in je objavljen na spletni strani www.generali.si. Pritožba se lahko vložijo pisno v obliki običajne pošte na naslov: GENERALI zavarovalnica d.d., Kržičeva ulica 3, 1000 Ljubljana, Slovenija, ali po elektronski pošti na e-naslov: info.si@generali.com.

Druge pomembne informacije

Ta dokument je standardiziran in predstavlja predpogodbene informacije. Pripravljen je v skladu z Delegirano uredbo Evropske komisije (EU) 2017/653 z dne 8. marca 2017.

Celovite informacije o produktu najdete v zavarovalnih pogojih za naložbeno življenjsko zavarovanje, v brošuri, v Prospektih naložb in v dokumentih »Ključni podatki za vlagatelje«. Ti dokumenti so vam brezplačno na voljo na vseh lokacijah, kjer lahko sklenete zavarovanje, na sedežu zavarovalnice in spletni strani zavarovalnice: www.generali.si.

Osnovnemu zavarovanju za primer smrti, ki je obvezno, je možno poljubno priključiti dodatno zavarovanje oprostive plačevanja premij v primeru popolne trajne invalidnosti. Premija in kritje za dodatno zavarovanje sta razkrita na ponudbi in polici ter v zavarovalnih pogojih.

Dokument in morebitne spremembe tega dokumenta bo zavarovalnica objavila na svoji spletni strani: www.generali.si/kid.