

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 ODGOVORNA PRIHODNOST
GENERALI zavarovalnica d.d.

www.generali.si.

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

Agencija za zavarovalni nadzor je pristojna za nadzor GENERALI zavarovalnice d.d. v zvezi s tem dokumentom s ključnimi informacijami. Datum priprave Dokumenta s ključnimi informacijami: 10. 10. 2024. Datum revizije dokumenta: 9. 3. 2025.

Kupiti nameravate produkt, ki ni enostaven in ga je morda težko razumeti.

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: naložba).

Trajanje Trajanje zavarovanja je določeno z zavarovalno pogodbo. Zavarovanje traja 5 let dlje kot dogovorjena doba plačevanja premij.

Cilji Cilj tega produkta je zavarovalno kritje za primer smrti, ki zagotavlja finančno varnost, ter udeležba pri vrednosti izbrane naložbe. Zavarovalec ima možnost izbire med dvema naložbama: **Inovativen izbor**, notranji sklad, KSN6 ali **Stabilni izbor**, notranji sklad, KSN7. Naložbi se med seboj razlikujeta po naložbeni politiki in s tem tudi po stopnji naložbenega tveganja ter pričakovani donosnosti. Zavarovalec prevzema naložbena tveganja, ki so neposredno vezana na vrednost sredstev naložb.

Podrobne informacije o naložbah so navedene v prospektih naložb in v dokumentih »Specifične informacije o osnovni naložbeni možnosti«, ki so na voljo na spletni strani zavarovalnice: www.generali.si/informacije-za-vlagatelje.

Priporočena doba varčevanja je 15 let, pri čemer naj bi bila doba varčevanja zaradi doseganja davčnih ugodnosti najmanj 10 let.

Ciljni mali vlagatelj Vlagatelj, stari vsaj 15 let (ob pogoju, da je zavarovana oseba stara vsaj 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. Ciljna skupina se lahko razlikuje glede na izbrano naložbo.

Zavarovalne koristi in stroški Zavarovalnica zavarovalcem pripisuje bonuse, kot je določeno v pogojih 01-ŽOD-01/24. Zavarovana oseba je zavarovana za primer smrti v višini dogovorjene zavarovalne vsote. Zavarovalna vsota za primer smrti je enaka stanju na naložbenem računu, povišanem za 2.500 EUR. Če v času trajanja zavarovanja zavarovana oseba dopolni 70 let, se njena zavarovalna vsota za primer smrti zniža na višino odkupne vrednosti. Ob poteku zavarovanja (doživetje) zavarovalnica GENERALI d.d. upravičencu izplača odkupno vrednost police, ki je lahko višja ali nižja od vsote vplačanih premij.

Zavarovalec se lahko dogovori, da letno premijo plačuje v mesečnih, četrtnih ali polletnih obrokih. Poleg redne premije so možna tudi vplačila dodatne premije (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 in sklepalni 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 upravljalški stroški, premija za zavarovanje za primer smrti in 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 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 najbolj podobno naložbeno politiko. Če se zavarovalec s tem ne strinja, lahko zahteva prenos premoženja in/ali spremembo razdelitve premije v druge naložbe iz ponudbe zavarovalnice oz. zahteva 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 zamoči kakšno okoliščino take narave, da zavarovalnica ne bi sklenila pogodbe, če na poziv zavarovalnice ne plača premije v roku meseca dni, ko je bilo vročeno priporočeno pismo ali če ne plača prve premije.

Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?

Kazalnik tveganja

Manjše tveganje

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Večje tveganje



Kazalnik tveganja temelji na predpostavki, da s produktom razpolagate 15 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.

Zbirni kazalnik tveganja je smernica glede stopnje tveganja tega produkta v primerjavi z drugimi produkti. Kaže stopnjo verjetnosti, da bo produkt izgubil vrednost zaradi tržnih gibanj ali ker ne moremo izplačati vlagatelja. Ta produkt smo razvrstili pod 4 od 7, kar je srednji razred tveganja.

Morebitne izgube na podlagi prihodnje uspešnosti so ocenjene s srednjo stopnjo, slabi tržni pogoji pa bi lahko vplivali na možnost poplačila vlagatelja.

Kazalnik tveganja produkta je odvisen od kazalnika tveganja izbrane naložbe. Prikazani kazalnik tveganja se v prihodnost lahko spremeni. Zgodovinski podatki niso podlaga za bodoči kazalnik tveganja. Ta produkt ne vsebuje zaščite glede prihodnje tržne uspešnosti, zato lahko svojo naložbo delno ali v celoti izgubite. Tveganje in donosnost naložbe se razlikujeta glede na izbrane naložbe. Specifične informacije o posamezni osnovni naložbeni možnosti (naložbi) so na voljo v dokumentu Specifične informacije o osnovni naložbeni možnosti.

Scenariji uspešnosti

Priporočeno obdobje razpolaganja:		15 let		
Primer naložbe:		1.000 EUR letno		
Zavarovalna premija:		17,29 EUR letno*		
		Če prekinete po 1 letu	Če prekinete po 8 letih	Če prekinete po 15 letih
Scenarij v primeru smrti				
Smrt	Koliko bi lahko vaši upravičenci dobili po odbitju stroškov	3.290 EUR - 3.310 EUR	12.470 EUR - 13.920 EUR	28.680 EUR – 36.250 EUR
Zavarovalne premije, sklenjene v določenem obdobju**		9,62 EUR	102,90 EUR	259,30 EUR

*Zavarovalna premija je povprečna celotna premija za za biometrično tveganje v priporočenem obdobju razpolaganja.

**Podatek o zavarovalnih premijah, sklenjenih v določenem obdobju pove, kolikšen je strošek kritja smrti v treh različnih obdobjih.

Ta preglednica prikazuje znesek, ki bi ga upravičenec lahko prejel v naslednjih 15 letih na podlagi scenarija smrti, če vložite 1.000 EUR na leto, z vključeno indeksacijo premije (3 % letno), rednim plačevanjem premije in upoštevanimi bonusi, kot je določeno v pogojih 01-ŽOD-01/24. Scenarij v primeru smrti prikazuje primer zavarovane osebe, stare 40 let, brez vključene indeksacije zavarovalne vsote in dodatnih zavarovanj. Uspešnost produkta kot celote je odvisna od izbrane naložbe, zato so prikazani zneski v gornji tabeli v razponu. Vaše koristi od tega produkta so odvisne od prihodnje tržne uspešnosti. Razvoj trga v prihodnosti je negotov in ga ni mogoče natančno napovedati. Predstavljeni scenariji so ponazoritve, ki temeljijo na preteklih rezultatih in določenih predpostavkah. Scenariji uspešnosti za posamezno naložbo so prikazani v dokumentih »Specifične informacije o osnovni naložbeni možnosti« in so na voljo na: www.generalisi.si/informacije-za-vlagatelje.

Prikazani zneski vključujejo vse stroške produkta. V zneskih ni upoštevan vaš davčni položaj, ki lahko prav tako vpliva na to, koliko boste dobili nazaj. Davki in dajatve so podrobneje obrazloženi v poglavju z naslovom »Kako dolgo bi moral razpolagati z njim in ali lahko dobim denar izplačan predčasno?«.

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

Odškodninska oz. jamstvena shema za vlagatelje ni predpisana. Mali vlagatelj sicer lahko utрпи finančno izgubo zaradi neizpolnjevanja obveznosti zavarovalnice, vendar je verjetnost neizpolnitve obveznosti minimalna. 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 kapitalno ustreznostjo in zavarovalno-tehničnimi rezervacijami, katerih namen je, da zavarovalnice izpolnjujejo svoje obveznosti iz zavarovalnih pogodb. GENERALI zavarovalnica 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?

Stroški skozi čas

Oseba, ki vam svetuje o tem produktu ali vam ga prodaja, vam lahko zaračuna druge stroške. V tem primeru vam bo zagotovila informacije o teh stroških in o njihovem učinku na vašo naložbo.

V preglednicah so prikazani zneski, ki se odbijejo od vaše naložbe, da bi se pokrile različne vrste stroškov. Ti zneski so odvisni od tega, koliko ste vložili, kako dolgo razpolagate s produktom in kako uspešen je produkt. Prikazani zneski so ponazoritve, ki temeljijo na primeru zneska naložbe in različnih možnih naložbenih obdobjih.

Predpostavljali smo, da:

- boste v prvem letu dobili nazaj znesek, ki ste ga vložili (0-odstotni letni donos), ob upoštevanju vseh stroškov in dajatev. Za druga obdobja razpolaganja smo predpostavljali uspešnost produkta, kot je prikazana v zmernem scenariju;
- se vloži 1.000 EUR na leto, z upoštevanjem indeksacije premije (3 % letno), na podlagi rednega plačevanja premij in z upoštevanimi bonusi, kot je določeno v pogojih 01-ŽOD-01/24.

Skupni stroški zajemajo kombinacijo stroškov produkta in stroškov naložbenih možnosti ter se razlikujejo glede na osnovne naložbene možnosti.

	Če prekinete po 1 letu	Če prekinete po 8 letih	Če prekinete po 15 letih
Stroški skupaj - Zavarovalna pogodba - Naložbene možnosti	1.000 EUR 12 EUR - 16 EUR	2.321 EUR – 2.481 EUR 619 EUR – 896 EUR	2.918 EUR – 3.122 EUR 2.662 EUR – 4.191 EUR
Letni učinek stroškov* - Zavarovalna pogodba - Naložbene možnosti	97,9 % - 98,4 % 1,6 % - 2,1 %	6,3 % - 6,4 % vsako leto 1,7 % - 2,3 % vsako leto	2,2 % - 2,3 % vsako leto 1,6 % - 2,2 % vsako leto

*To prikazuje, kako stroški vsako leto v obdobju razpolaganja zmanjšujejo vaš donos. Če na primer, če izstopite po priporočenem obdobju razpolaganja, bo vaš povprečen letni donos predvidoma znašal od 8,3 % do 12,1 % pred stroški in od 4,4 % do 7,6 % po stroških. Za posamezno naložbo so ti podatki prikazani v dokumentu »Specifične informacije o osnovni naložbeni možnosti«.

Del stroškov si lahko delimo z osebo, ki vam prodaja produkt, da se pokrijejo storitve, ki vam jih zagotavlja.

Sestava stroškov

Enkratni stroški ob vstopu ali izstopu		Letni učinek stroškov, če prekinete po 15 letih*
Vstopni stroški	Se obračunajo v odstotku od plačane premije in znašajo v prvem in drugem letu (1,35 % x 15**) + 4 %, v tretjem letu (0,75 % x 15**) + 4 % ter po tretjem letu 4 %. **priporočeno obdobje razpolaganja	1,06 % - 1,12 %
Izstopni stroški	Se obračunajo le v primeru prekinitev ter so odvisni od števila plačanih letnih premij in pretečenih let zavarovanja, kot je navedeno v naslednjem poglavju. Po vplačanih vseh tekočih premijah in po poteku dobe plačevanja premij znašajo 0 %.	0 %
Tekoči stroški, zaračunani vsako leto		
Provizije za vodenje in drugi upravni ali operativni stroški	Za zavarovalno pogodbo v višini 0,65 % vrednosti vaše naložbe letno, od drugega zavarovalnega leta fiksni letni stroški 24 EUR in 17,29 EUR povprečne letne zavarovalne premije za biometrično tveganje. Za naložbene možnosti od 1,54 % do 2,01 % vrednosti vaše naložbe letno. Ti stroški so izračunani na podlagi preteklih dejanskih letnih stroškov.	Zavarovalna pogodba 1,12 % - 1,16 % Naložbena možnost 1,57 % - 2,12 %
Transakcijski stroški	Od 0,06 % do 0,10 % vrednosti vaše naložbe letno. To je ocena stroškov, ki nastanejo ob nakupu in prodaji osnovnih naložbenih možnosti. Dejanski strošek se bo razlikoval glede na vrednost nakupov in prodaj.	Naložbena možnost 0,06 % - 0,11 %
Dodatni stroški, zaračunani pod posebnimi pogoji		
Provizije za uspešnost	Provizija za uspešnost se ne zaračunava.	0 %

*To prikazuje, kako stroški vsako leto v obdobju razpolaganja zmanjšujejo vaš donos.

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 odločitve stranke, kot je na primer, vendar ne izključno: predčasna prekinitev, odkup, predjsem, druga doba plačevanja premije, vključitev dodatnih zavarovanj, kapitalizacija zavarovanja in morebitna izredna plačila.

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

Priporočeno obdobje posedovanja: 15 let.

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

Zavarovanje traja 5 let dlje kot dogovorjena doba plačevanja premij. Traja do smrti zavarovane osebe ali do odstopa od zavarovanja oz. odkupa ali doživetja.

S produktom lahko razpolagate 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 zavarovanje ohranite veljavno celotno obdobje dogovorjenega plačevanja premij ter stalno spremljate stanje 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, ter so izpolnjeni ostali pogoji, kot je določeno v pogojih 01-ŽOD-01/24. V primeru odkupa se od vrednosti premoženja na naložbenem računu obračunajo stroški izstopa, kot je navedeno v spodnji tabeli.

Število vplačanih letnih premij in pretečenih let zavarovanja*	3	4	5	6	7-24	25+	Po vplačanih vseh tekočih premijah in poteku dobe vplačevanja premij
Izstopni stroški	30 %	15 %	10 %	5 %	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 upošteva izstopni stroški za 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 odrežete predvsem socialni varnosti svojih najbližjih, zato je bolje, da v tem primeru izkoristite možnost dviga dela do sedaj privarčevanih sredstev (predjsem). Višina predjsema se določi v enotah premoženja izbrane naložbe. V primeru izplačila predjsema se vam stanje števila enot premoženja na naložbenem računu zmanjša za ustrezno število enot premoženja. Predjsem lahko kadar koli vrnete v celoti ali delno oz. ga zavarovalnica poračuna ob doživetju ali smrti zavarovane osebe oz. 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 www.generali.si/pritozbeni-postopki. Pritožba se lahko vloži pisno v obliki običajne pošte na naslov: GENERALI zavarovalnica d.d., Kržičeva ulica 3, 1000 Ljubljana, Slovenija, ali po elektronski pošti na e-naslov: pritozbe.si@generali.com.

Druge pomembne informacije

Ta dokument je standardiziran in predstavlja predpogodbene informacije. Pripravljen je v skladu z Delegirano uredbo Komisije (EU) 2017/653 z dne 8. marca 2017 in njenimi spremembami. Celovite informacije o produktu najdete v Pogojih za naložbeno zavarovanje ODGOVORNA PRIHODNOST 01-ŽOD-01/24, v brošuri, v prospektih naložb in v dokumentih »Specifične informacije o osnovni naložbeni možnosti«. Ti dokumenti so vam brezplačno na voljo na vseh lokacijah, kjer lahko sklenete zavarovanje, na sedežu zavarovalnice in na: www.generali.si. Osnovnemu zavarovanju za primer smrti je možno poljubno priključiti dodatno zavarovanje oprostitev plačevanja premij v primeru popolne trajne invalidnosti. Premija in kritje za dodatno zavarovanje sta razkriti na ponudbi in polici ter v zavarovalnih pogojih. Informacije o pretekli uspešnosti so na voljo na spletni strani zavarovalnice www.generali.si. Podatki o pretekli uspešnosti so prikazani v obliki letnih donosov za obdobje zadnjih 10 let, razen če naložba ne posluje tako dolgo. Dokument in morebitne spremembe tega dokumenta bo zavarovalnica objavila na: www.generali.si/kid.