

DOKUMENT S KLJUČNIMI INFORMACIJAMI (KID)



SI-921-19-0622

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 z možnim dobičkom in izgubo ter ga lažje primerjate z drugimi produkti.

PRODUKT

Naložbeno življenjsko zavarovanje Allianz Global

Zavarovalnica: Allianz Hrvatska dioničko društvo za osiguranje, Zagreb, Allianz Slovenija, zavarovalna podružnica
Dimičeva ulica 16, 1000 Ljubljana
<https://www.allianz-slovenija.si>, tel. št. 080 25 23 (za tujino +386 1 580 94 75)

Nadzorni organi:

Hrvatska agencija za nadzor finansijskih uslug, Ulica Franje Račkog 6, 10 000 Zagreb, Republika Hrvatska
Agencija za zavarovalni nadzor, Trg republike 3, 1000 Ljubljana, Republika Slovenija

Košarica skladov Uravnotežena – UCB:

PIMCO GIS Income Fund Institutional EUR (Hedged), ISIN: IE00B80G9288, PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited – obvezniški sklad, 28 % delež v košarici
iShares Developed World Index Fund (IE), ISIN: IE00B61D1398, BlackRock Asset Management Ireland Limited – delniški sklad, 44 % delež v košarici
Amundi Funds GLOBAL MULTI-ASSET – I2 EUR, ISIN: LU1883328541, Amundi Luxembourg SA – mešani sklad, 28 % delež v košarici.

Dokument s ključnimi informacijami z dne 10.06.2022

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

KAJ JE TA PRODUKT?

VRSTA Vseživljenjsko zavarovanje življenja, pri katerem zavarovalec prevzema naložbeno tveganje, z večkratnim plačilom premije.

CILJI Produkt stranki ponuja zavarovanje za primer smrti, ki se zgodi v času trajanja plačevanja premije, v primeru izstopa iz zavarovanja z odkupom police pa izplačilo odkupne vrednosti, katera je odvisna od tržne vrednosti police ob odkupu. V primeru smrti zavarovanca je zagotovljeno izplačilo najmanj dogovorjene vsote za primer smrti, izplačilo pa je lahko večje, če je tržna vrednost police večja od zneska dogovorjene vsote. Pri odkupu zavarovanja se izplača tržna vrednost police, zmanjšana za izstopne stroške, v kolikor se ti skladno s pogoji obračunavajo. Tržna vrednost police je vezana in odvisna od obračunske enote košarice skladov. Košarice skladov se med seboj razlikujejo, zlasti glede tveganosti naložbe in naložbene strukture. Naložbena struktura košarice skladov in tveganost naložbe sta odvisni od naložbene strukture in tveganosti naložb skladov, ki so vključeni v vsako košarico sklada in jih določa poseben prospekt sklada. Sestava košarice skladov in vrste finančnih instrumentov, v katere posamezni skladi iz košarice skladov pretežno vlagajo sredstva, so prikazani v poglavju „Produkt“. Razmerje skladov v košarici se uravnoteži z nakupom ali s prodajo deležev v skladih, da se razmerja med skladi v košaricah ohranijo v pogodbenih pogojih, ob upoštevanju opredeljenega odstopanja od privzetega razmerja (ki lahko znaša največ 3 odstotke premoženja košarice) in zneska gotovine na računu (ki lahko znaša največ 5 odstotkov premoženja košarice). Ob izstopu iz zavarovanja pred iztekom priporočenega obdobja plačevanja premije 20 let, se izplača trenutna tržna vrednost police, zmanjšana za izstopne stroške, če se skladno s pogoji obračunajo (glejte poglavje: Kako dolgo naj zavarovanje obdržim in ali lahko prej dvignem sredstva police?).

CILJNI MALI VLAGATELJ Produkt je namenjen predvsem vlagateljem, ki želijo v sklopu življenjskega zavarovanja tudi vlagati v investicijske sklade in izkoristiti možnost ustvarjanja višjih donosov, ob tem pa imajo dovolj znanja ali izkušenj ali so prek prodajne pogodbe ustrezno seznanjeni z lastnostmi in tveganji tega produkta, da lahko sprejmejo odločitev o sklenitvi zavarovanja. Produkt je namenjen osebam, ki imajo določeno toleranco do tveganja in so pripravljene prevzeti srednje visoko naložbeno tveganje v smislu, da lahko vrednost naložbe v naložbenem obdobju narašča ali pade pod vrednost naložbe oziroma da lahko ob izstopu iz zavarovanja (odkupu) izgubijo del ali celoten znesek vloženi sredstev, odvisno od gibanja cene deležev skladov. Produkt ni namenjen osebam, ki pričakujejo zagotovilo izplačila v primeru odkupa zavarovanja. Z vlaganjem v košarico skladov Uravnotežena-UCB je mogoče doseči stopnje donosa, ki ustrezajo zmerni tveganosti uravnotežene naložbene strategije.

ZAVAROVALNE KORISTI IN STROŠKI V primeru smrti se izplača pogodbeni znesek za primer smrti ali tržna vrednost zavarovalne police odvisno, katera vrednost je v tistem trenutku višja. Zavarovanje se sklene kot vseživljenjsko, brez vnaprej določenega izteka zavarovanja, vendar z omejenim obdobjem plačevanja premije, ki lahko znaša 10 do 30 let. Izstop iz zavarovanja se opravi z odkupom na zahtevo zavarovalca. Poleg tega se lahko na zahtevo zavarovalca opravi delni odkup zavarovanja, ki omogoči izplačilo dela sredstev, medtem ko zavarovalna polica ostaja aktivna in veljavna. V primeru odkupa in delnega odkupa se izplača tržna vrednost police, zmanjšana za izstopne stroške, v kolikor se ti skladno s pogoji obračunajo. Odkup zavarovanja je mogoče zahtevati najprej po izteku drugega leta zavarovanja. Tržna vrednost police je odvisna od obračunske enote košarice skladov. Odkup in delni odkup sta podrobno opisana v poglavju Kako dolgo bi moral razpolagati z zavarovanjem in ali lahko dobim sredstva izplačana predčasno? Zavarovalnica ima pravico enostransko razdreti zavarovalno pogodbo ali zahtevati njen preključ v skladu z zavarovalnimi pogoji v naslednjih okoliščinah: odstop od zavarovalne pogodbe v prvih dveh letih njenega trajanja zaradi neplačila zavarovalne premije, odstop od zavarovalne pogodbe v primeru ugotovljene nenamerne netočnosti ali nepopolnosti vloge s strani zavarovalca, zahteva razveljavitev zavarovalne pogodbe zaradi namerne netočnosti ali zatajitve podatkov s strani zavarovalca ter razdrtje, če je zavarovalna pogodba kapitalizirana in tržna vrednost kapitalizirane police ne zadostuje več za obračun administrativnih stroškov. Izplačila iz zavarovanja so prikazana v različnih scenarijih uspešnosti, odvisno od donosa košarice skladov v poglavju Katera so tveganja in kaj lahko dobim v zameno? Zavarovalna premija se plačuje večkratno, na letni ravni ali v manjših obrokih.

Pri naslednjih parametrih: letna premija 1.000 EUR, starost zavarovanca ob sklenitvi zavarovanja je 40 let, priporočeno trajanje zavarovanja 20 let in obdobje plačevanja premije 20 let, zavarovalnica v primeru smrti izplača zavarovalno vsoto 2.000 EUR ali tržno vrednost zavarovalne police, če je ta višja od dogovorjenega zneska.

Skupna zavarovalna premija za riziko smrti se obračuna mesečno s prodajo obračunskih enot košarice sklada. Skupna zavarovalna premija za riziko smrti za dogovorjeno zavarovalno dobo za zavarovanca, ki je ob sklenitvi zavarovanja star 40 let, s trajanjem zavarovanja 20 let in dobo plačevanja zavarovalne premije 20 let, po zmemnem scenariju znaša 3,89 EUR, kar je povprečno 0,19 EUR letno in znaša 0,02 % letnega zneska naložbe.

V tem primeru zavarovalna premija za riziko smrti zniža vaš donos za 0,0008 % letno. Zavarovalna premija za riziko smrti je prikazana v prikazu stroškov v tabeli »Stroški skozi čas« v poglavju »Kakšni so stroški?«. Zavarovalnica lahko zahteva razveljavitev pogodbe, če zavarovalec namerno netočno prijavi ali namerno zamolči kakšno okoliščino take narave, da zavarovalnica ne bi sklenila pogodbe, če bi vedela za resnično stanje stvari. Zavarovalna pogodba preneha, ko je zavarovalna pogodba prekinjena v prvih dveh letih trajanja zavarovanja zaradi neplačila premije.

Zavarovalna pogodba preneha ob nastanku zavarovalnega primera (smrti zavarovanca). Zavarovalna pogodba preneha, če je zavarovalna pogodba kapitalizirana in na polici ni več sredstev za plačilo administrativnih stroškov.

KAKŠNO JE TVEGANJE IN KAKŠEN DONOS LAHKO PRIČAKUJEM?

KAZALNIK TVEGANJA



Prijavljena vrednost zbirnega kazalnika tveganja velja pod pogojem, da obdobje plačevanja premije znaša 20 let. Vrednost je lahko tudi višja v primeru izstopa iz zavarovanja pred pogodbenim rokom, kot je opredeljeno v poglavju Kako dolgo naj ga obdržim in ali lahko prej dvignem sredstva? Vrednost zbirnega kazalnika tveganja se lahko sčasoma spreminja. Najnižja vrednost ne pomeni naložbe brez tveganja.

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 na 3 od 7, kar je srednje nizek razred tveganja. Morebitne izgube na podlagi prihodnje uspešnosti so ocenjene s stopnjo srednje nizko, slabi tržni pogoji pa verjetno ne bodo vplivali na likvidnost tega produkta.

V produktu ni tveganja nastanka dodatnih finančnih obveznosti razen dogovorjene zavarovalne premije in stroškov, predvidenih v zavarovalnih pogojih (vstopni in administrativni stroški ter stroški za kritje rizika smrti pa tudi izstopni stroški ob popolnem ali delnem odkupu zavarovanja). Zavarovalnica ima skladno z zavarovalnimi pogoji pravico zaračunati vstopne in izstopne stroške dodatnih enkratnih vplačil premije (top-up vplačila) ter v primeru povišanja prvotno dogovorjene premije. V času trajanja zavarovanja ima zavarovalec možnost spremeniti košarico skladov, in sicer največ dvakrat letno, kar ne prinaša dodatnih stroškov za zavarovalca. V času celotnega obdobja plačevanja premije je zagotovljen minimalni pogodbeni znesek, ki se izplača v primeru smrti, izplačilo pa je lahko višje, če je višja tržna vrednost. Tržna vrednost police je odvisna od vrednosti obračunske enote košarice skladov, ki v prihodnosti ni znana, zato izplačilo pri izstopu iz zavarovanja/odkupu ni zagotovljeno in je mogoče izgubiti določen del ali celotno naložbo.

SCENARIJI USPEŠNOSTI Ta preglednica kaže znesek, ki bi ga lahko dobili nazaj v 20 letih plačevanja premije na podlagi različnih scenarijev, ob predpostavki, da vložite 1.000 EUR na leto.

Prikazani scenariji predstavljajo ocene prihodnje naložbene uspešnosti, ki temeljijo na preteklih spremembah donosnosti/cene deleža skladov, vsebovanih v košarici skladov, in niso natančen kazalnik. Izplačilo bo odvisno od dejanskih donosov skladov v prihodnosti in dolžine trajanja zavarovanja. Scenarij v stresnih okoliščinah prikazuje, kolikšno bo izplačilo iz zavarovanja v skrajnih tržnih razmerah, in ne upošteva tveganja nezmožnosti izplačila iz zavarovanja. Scenariji uspešnosti vključujejo vse stroške produkta. Davčna zakonodaja matične države članice malega vlagatelja lahko vpliva na dejansko izplačilo.

NALOŽBA 1.000 EUR NA LETO		1 LETO	10 LET	20 LET (Priporočeno obdobje plačevanja premije)
ZAVAROVALNA PREMIJA 0,19 EUR LETNO				
Scenariji doživetja				
Stresni scenarij	Morebiten donos po odbitju stroškov	0 EUR	5.982 EUR	11.170 EUR
	Povprečen letni donos	-100,00 %	-9,61 %	-5,95 %
Neugoden scenarij	Morebiten donos po odbitju stroškov	0 EUR	8.734 EUR	22.413 EUR
	Povprečen letni donos	-100,00 %	-2,48 %	1,07 %
Zmeren scenarij	Morebiten donos po odbitju stroškov	0 EUR	10.994 EUR	31.598 EUR
	Povprečen letni donos	-100,00 %	1,72 %	4,18 %
Ugoden scenarij	Morebiten donos po odbitju stroškov	0 EUR	13.885 EUR	44.978 EUR
	Povprečen letni donos	-100,00 %	5,89 %	7,21 %
Kumulativni znesek naložbe		1.000 EUR	10.000 EUR	20.000 EUR
Scenarij smrti				
Zavarovalni primer	Kaj lahko vaši upravičenci pričakujejo po odbitju stroškov	0 EUR	10.994 EUR	31.598 EUR
Kumulativna zavarovalna premija		2,08 EUR	3,51 EUR	3,89 EUR

KAJ SE ZGODI, ČE ZAVAROVALNICA NE MORE IZPLAČATI VLAGATELJEV?

V primeru likvidacije ali stečaja zavarovalnice ni mogoča izvršba nad premoženjem, namenjenim kritju posebnih rezervacij, ki služijo za kritje obveznosti, nastalih zavarovalnici na podlagi zavarovalnih pogodb, ki so neposredno povezane z vrednostjo naložbe, prav tako ta sredstva niso vključena v premoženje oziroma stečajno ali likvidacijsko maso zavarovalnice. Republika Slovenija ne zagotavlja jamčevalnih oziroma odškodninskih shem za vlagatelje, ki bi omogočale kritje finančne izgube.

Zavarovalnica bo ponudila prenos obračunskih enot v drugo košarico skladov ali izključila/zamenjala posamezni sklad v pogodbeni košarici skladov v primeru nastopa ene od naslednjih okoliščin: stečaj družbe za upravljanje skladov, prenehanje sklada, vključenega v pogodbeno košarico skladov, prenehanje upravljanja sklada s strani družbe za upravljanje skladov, združitvev sklada z drugim skladom, nastop okoliščin, ki vplivajo na pogodbeno sodelovanje med zavarovalnico in družbo za upravljanje skladov, ter v primeru pomembnih zakonskih in drugih sprememb, ki lahko vplivajo na delovanje skladov. Če stranki predlagana ponudba ne bi bila sprejemljiva, je mogoč izstop iz zavarovanja z odkupom police.

KAKŠNI SO STROŠKI?

Zmanjšanje donosa kaže učinek skupnih stroškov, ki jih boste plačali, na donos vaše naložbe. V skupnih stroških so upoštevani enkratni, tekoči in dodatni stroški. Tukaj prikazani zneski so kumulativni stroški samega produkta za tri različna obdobja zavarovanja. Vključujejo morebitne kazni za predčasen izstop. Izračuni temeljijo na predpostavki, da vložite 1.000 EUR vsako leto. Izračuni so ocene in se lahko v prihodnosti spremenijo.

STROŠKI SKOZI ČAS Svetovalci, distributerji ali druge osebe, ki sodelujejo pri prodaji tega produkta, bodo posredovale podrobne informacije o vseh dodatnih stroških pri distribuciji, ki niso zajeti v tu navedenih stroških, da bi se lahko mali vlagatelj seznanil s kumulativnim učinkom teh skupnih stroškov na donosnost naložbe.

NALOŽBE 1.000 EUR NA LETO SCENARIJI	IZPLAČILO PO 1 LETU	IZPLAČILO PO 10 LETIH	IZPLAČILO PO 20 LETIH
Skupni stroški	1.059 EUR	3.276 EUR	5.890 EUR
Letni učinek na donos (zmanjšanje donosa)	105,85 %	4,66 %	1,49 %

SESTAVA STROŠKOV Spodnja tabela prikazuje vsakoletni učinek različnih vrst stroškov na donosnost naložbe, ki jo boste morda imeli ob koncu priporočenega obdobja plačevanja premije.

TA PREGLEDNICA PRIKAŽUJE LETNI UČINEK NA DONOS			
Enkratni stroški	Vstopni stroški	0,75 %	Učinek vstopnega stroška je prikazan na letni ravni. Vključuje stroške distribucije vašega produkta in začetne stroške sklenitve zavarovanja. Vstopni stroški so odvisni od dogovorjene dolžine obdobja plačevanja premije. Obračunajo se od vsakega vplačila zavarovalne premije, in sicer: v višini šestih odstotkov celotnega dogovorjenega zneska pogodbene premije za pogodbeno obdobje plačevanja, vendar največ za obdobje do 20 let, pri čemer se ta znesek zaračuna v prvih treh letih zavarovanja v razmerjih, ki jih določi zavarovalnica, od četrtega leta do konca dogovorjenega obdobja plačevanja (največ do 25 let) pa se vstopni stroški obračunajo v višini enega odstotka letne premije. Tabela prikazuje vstopne stroške, ki veljajo za obdobje plačevanja 20 let.
	Izstopni stroški	0,00 %	Stroški izstopa iz zavarovanja v primeru odkupa zavarovanja po preteku devetega leta zavarovanja.
Tekoči stroški	Stroški premoženjskih transakcij	0,04 %	Stroški nakupa in prodaje osnovnih naložb za produkt.
	Drugi tekoči stroški	0,70 %	Letni strošek upravljanja zavarovanja, sklenjenega po tem produktu. Vključuje letne stroške skladov, vključenih v košarico skladov in letne administrativne stroške. Povračilo letnega stroška za upravljanje se upošteva in znižuje skupni strošek pa tudi vpliv na donos (RIY), če je ta dogovorjen med družbo za upravljanje skladov in Allianz Hrvatska d.d.

KAKO DOLGO BI MORAL RAZPOLAGATI Z ZAVAROVANJEM IN ALI LAHKO DOBIM SREDSTVA IZPLAČANA PREDČASNO?

PRIPOROČENO OBDOBJE RAZPOLAGANJA: 20 LET

Zavarovanje se sklene kot vseživljenjsko, brez vnaprej določenega izteka zavarovanja, vendar z omejenim obdobjem plačevanja premije, ki lahko znaša 10 do 30 let. Gre za produkt, ki ga stranka sklene z dolgoročnim horizontom, saj se vpliv stroškov produkta na donos ob izstopu iz zavarovanja zmanjšuje z leti ostajanja v zavarovanju, priporočeno trajanje zavarovanja pa je vsaj 20 let.

Izstop iz zavarovanja se izvaja z odkupom zavarovanja in je mogoč po preteku drugega leta zavarovanja. V primeru odkupa zavarovanja se izstopni stroški obračunajo tako, da se tržna vrednost police ob odkupu zmanjša za znesek izstopnih stroškov. Izstopni stroški znašajo deset odstotkov vrednosti premoženja v tretjem do petem letu, sedem odstotkov vrednosti premoženja v šestem in sedmem letu ter tri odstotke vrednosti premoženja v osmem in devetem letu. Po preteku devetega leta zavarovanja se izstopnih stroškov ne zaračuna.

Poleg tega se lahko na zahtevo zavarovalca, najprej po izteku drugega leta zavarovanja, opravi delni odkup zavarovanja, ki omogoči izplačilo dela sredstev, medtem ko zavarovalna polica ostaja aktivna in veljavna. V primeru delnega odkupa zavarovanja se obračunajo izstopni stroški v višini enega odstotka, in sicer ne glede na to, v katerem letu zavarovanja je delni odkup opravljen.

Zavarovalec je pri odkupu ali delnem odkupu zavarovanja dolžan plačati tudi davek na dohodek od življenjskega zavarovanja. Ta davek se ne obračuna, če sta zavarovalec in upravičenec ista oseba in do izplačila ne pride pred 10-imi leti trajanja zavarovanja. Če je odkup opravljen pred iztekom 10 let trajanja zavarovanja, je zavarovalec dolžan plačati tudi davek od prometa zavarovalnih poslov. Vsaka sprememba davčne zakonodaje lahko vpliva na davčno obravnavo izplačila po zavarovalni pogodbi.

Zavarovalec lahko odstopi od sklenjene zavarovalne pogodbe najpozneje v 30 dneh po prejemu obvestila zavarovalnice o sklenitvi pogodbe. Zavarovalec pri tem nima obveznosti iz te pogodbe, zavarovalnica pa je dolžna vrniti vplačano premijo.

KAKO SE LAHKO PRITOŽIM?

Dodatna vprašanja ali morebitne pritožbe na produkt ali distributerja lahko posredujete na telefonsko številko 080 25 23, e-naslov info@allianz-slovenija.si, osebno na prodajnem mestu ali pisno na naslov zavarovalnice.

DRUGE POMEMBNE INFORMACIJE

Kot del predpogodbene in pogodbene dokumentacije so vam na voljo tudi naslednji dokumenti:

- Informacije zavarovalcu, Informacije o obdelavi osebnih podatkov – IOOP, Splošni pogoji življenjskega zavarovanja, Posebni pogoji življenjskega zavarovanja, pri katerem zavarovalec prevzema naložbeno tveganje, Individualizirane tabele odkupnih vrednosti in kapitaliziranih vrednosti ter Posebni pogoji za zavarovanje povečanih tveganj.

Dokument s ključnimi informacijami (KID) je na voljo na spletni strani Allianz Slovenija, podružnice www.allianz-slovenija.si/sl_SL/zasebni-uporabniki/skoda-in-info/najdite-dokument.html in brezplačno na sedežu Allianz Slovenija, podružnice.

Dokument Ključne informacije za vlagatelje (KIID) - dokument za vlagatelje, ki samostojno vlagajo v posamezen sklad, ki je sestavni del izbrane košarice skladov) ter Prospekt in Pravila sklada so na voljo na spletni strani Allianz Slovenija, podružnice www.allianz-slovenija.si/sl_SL/zasebni-uporabniki/skoda-in-info/najdite-dokument.html ali družbe za upravljanje investicijskih skladov in brezplačno na sedežu Allianz Slovenija, podružnice ali družbe za upravljanje investicijskih skladov.

V času trajanja zavarovanja zavarovalnica enkrat letno pisno obvesti zavarovalca o tržni vrednosti zavarovalne police.

Informacije o deležih pravnih oseb, povezanih s pripravo, distribucijo in upravljanjem produkta ter povezanimi naložbami:

- Allianz Global Investors GmbH in PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited sta gospodarski družbi, ki delujeta v skupini Allianz in katerih končna lastnica je gospodarska družba Allianz SE.

- Po zadnjih razpoložljivih računovodskih izkazih sta večinska delničarja družbe Allianz Hrvatska d.d. družbi Allianz New Europe Holding GmbH, Avstrija s 83,2-odstotnim deležem in Zagrebačka banka d.d. s 16,8-odstotnim deležem. Končni lastnik družbe je Allianz SE, delniška družba s sedežem v Nemčiji.