

Dokument s ključnimi informacijami

Namen

V tem dokumentu so navedene ključne informacije o tem naložbenem produktu. Dokument ni tržno gradivo. Informacije so določene s predpisi, da se seznanite z naravo, tveganji in stroški tega produkta ter možnim dobičkom in izgubo ter ga lažje primerjate z drugimi produkti.

Produkt

Ime produkta: Merkur Top Invest

Oznaka produkta: MTIE/15 - Merkur Top Invest - z enkratnim plačilom premije

Naziv proizvajalca: Merkur zavarovalnica d.d.

Kontaktne informacije: www.merkur-zav.si; za več informacij pokličite 080 28 55

Pristojni nadzorni organ: Agencija za zavarovalni nadzor (AZN), Republika Slovenija

Datum izdelave dokumenta: 15.12.2017 / **Datum veljavnosti dokumenta:** 1.1.2018

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

Kaj je ta produkt?

Vrsta	Življenjsko zavarovanje z naložbenim tveganjem.
Cilji	Ta produkt združuje varčevanje, vezano na investicijske sklade in življenjsko zavarovanje za primer smrti z zajamčeno zavarovalno vsoto za primer smrti. Pri življenjskem zavarovanju z naložbenim tveganjem zavarovalec prevzame naložbeno tveganje, povezano s spremembo vrednosti enot premoženja investicijskih skladov. Zavarovalec lahko naložbeno premijo poljubno razprši med več investicijskih skladov in tako sam določa svojo naložbeno strategijo. Med trajanjem zavarovanja lahko zavarovalec menja naložbeno strategijo oziroma prenaša sredstva med investicijskimi skladi in spreminja delež naložbene premije.
Ciljni mali vlagatelj	Ta produkt je namenjen zavarovalcem, ki so pripravljene skleniti zavarovanje srednjeročno oz. dolgoročno in ki nameravajo obdržati naložbo dogovorjeno zavarovalno dobo. Ciljna skupina malih vlagateljev pri trženju tega produkta se razlikuje glede na osnovno naložbeno možnost. Specifične informacije o vsaki osnovni naložbeni možnosti so na voljo na spletni strani https://www.dws.de/investieren/
Zavarovalne koristi in stroški	Naložbeno življenjsko zavarovanje nudi v primeru smrti zavarovanca garantirano izplačilo v višini dogovorjene zavarovalne vsote oziroma v višini vrednosti naložbenega premoženja, če je le ta večja. V primeru doživetja se izplača vrednost naložbenega premoženja. Višina izplačil je predstavljena v oddelku »Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?« Vsi izračuni se nanašajo na primer malega vlagatelja, ki je sklenil zavarovalno pogodbo v starosti 35 let z dobo trajanja 20 let in enkratno premijo v višini 10.000,00 EUR. Zavarovalna vsota za primer smrti je 1.000,00 EUR. V primeru nezgodne smrti se izplača dodatna zavarovalna vsota v višini 1.000,00 EUR. Višina dela premije, namenjenega kritju rizika smrti, je odvisna od vstopne starosti zavarovane osebe in donosnosti naložbe in ni odvisna od spola. Pri povprečni efektivni letni donosnosti naložb v višini 3 % in zavarovalni vsoti za primer smrti 1.000,00 EUR ter dodatni zavarovalni vsoti za primer nezgodne smrti v višini 1.000,00 EUR znaša za zgoraj omenjenega malega vlagatelja 0,19 % celotne vplačane premije oziroma 19,20 EUR. Efektivni letni donos je zaradi tega zmanjšan za 0,01 %.
Trajanje zavarovanja	Zavarovalna pogodba se v primeru doživetja zaključuje ob izteku dogovorjene zavarovalne dobe. Merkur zavarovalnica d.d. ne more zavarovalne pogodbe brez razloga enostransko predčasno prekiniti. V primeru predčasne smrti zavarovane osebe se zavarovalna pogodba zaključuje v mesecu prijave smrti in sicer z zadnjim dnevom v mesecu, v katerem je smrt nastopila.

Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?

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



Nižje tveganje <.....> **Višje tveganje**

Ta kazalnik tveganja temelji na predpostavki, da je produkt veljaven do poteka zavarovalne dobe (v tem primeru 20 let). Dejansko tveganje se lahko znatno razlikuje v primeru predčasnega izplačila in donos je lahko manjši. Predčasna prekinitve pogodbe je mogoča. Pri predčasni prekinitvi pogodbe nastanejo občutni dodatni stroški. Opozorilo glede likvidnosti produkta: odkupna vrednost se oblikuje po poteku enega leta od začetka zavarovanja. Če zavarovalec prekine pogodbo pred potekom enega leta od začetka zavarovanja, ni izplačila.

Kazalnik tveganja vam pomaga, da ocenite stopnjo tveganja tega zavarovanja v primerjavi z ostalimi zavarovanji. Kaže stopnjo verjetnosti, da boste pri tem zavarovanju izgubili vrednost vloženi sredstev zaradi tržnih nihanj, ali ker zavarovalnica ne bo mogla izplačati vlagatelja. To zavarovanje smo na lestvici od 1 do 7 uvrstili na nivo tveganja od 3. do 5. stopnje, pri čemer 3. stopnja predstavlja srednje nizko stopnjo tveganja, 5. stopnja pa predstavlja srednje visoko stopnjo tveganja. Morebitne izgube iz bodočega gibanja vrednosti naložb se ocenjuje od srednje nizko do srednje visoko, slabi tržni pogoji pa verjetno ne bodo (stopnja tveganja 3) oz. verjetno bodo (stopnja tveganja 5) vplivali na zmožnost, da zavarovalnica ne bo mogla izplačati vlagatelja. Stopnje tveganja posameznih skladov so naslednje: (1) Sklad svetovnih delnic - Deutsche Invest II Global Equity High Conviction Fund LC - 5. stopnja tveganja. (2) Sklad evropskih delnic - Deutsche Invest II European Top Dividend LC - 5. stopnja tveganja. (3) Obvezniški sklad - Deutsche Invest Global Bonds LC - 3. stopnja tveganja. (4) Sklad trenutnih možnosti - Deutsche Invest I New Resources LC - 5. stopnja tveganja. (5) Sklad trenutnih možnosti - DWS Funds Global Protect 90 - 3. stopnja tveganja.

Scenariji uspešnosti

Uspešnost zavarovalnega produkta je odvisna od uspešnosti investicijskih skladov, ki jih je mali vlagatelj izbral kot naložbo. Mali vlagatelj lahko premijo poljubno naloži med štiri izmed petih zgoraj navedenih skladov. Podatki o uspešnosti in donosih posameznih skladov so na voljo na spletni strani:

Sklad svetovnih delnic	https://funds.deutscheam.com/lu/Products/Funds/35138/FundFacts
Sklad evropskih delnic	https://funds.deutscheam.com/lu/Products/Funds/34798/FundFacts
Obvezniški sklad	https://funds.deutscheam.com/lu/Products/Funds/35494/FundFacts
Deutsche Invest I New Resources LC	https://funds.deutscheam.com/lu/Products/Funds/736/FundFacts
DWS Funds Global Protect 90	https://funds.deutscheam.com/lu/Products/Funds/35220/FundFacts

Scenarij smrti	1 leto	10 let	20 let
Zavarovalni primer (privzeta letna efektivna donosnost 3 %)			
Kaj upravičenec iz zavarovanja dobi nazaj po odbitju vseh stroškov	€ 9.603,77	€ 12.218,44	€ 15.957,86
Kumulativna zavarovalna premija	€ 0,96	€ 9,60	€ 19,20

Tabela scenarija smrti prikazuje koliko bi mali vlagatelj oziroma njegovi dediči prejeli v primeru zavarovančeve smrti in koliko znaša kumulativna višina dela premije, namenjena kritju rizika smrti.

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

Kritno premoženje zavarovalnice je posebno premoženje, ki se upravlja ločeno od preostalega premoženja zavarovalnice. V ta namen ima zavarovalnica oblikovane posebne registre sredstev, ki v primeru stečajja ali likvidacije zavarovalnice omogočajo prednostno poplačilo vseh terjatev zavarovalcev in niso del stečajne mase zavarovalnice. Za kritje izgub ni oblikovane jamstvene ali odškodninske sheme.

Kakšni so stroški?

Pri prikazu stroškov se upošteva, da bi imela naložba letni efektivni donos 3 %, če stroškov zavarovalnice ne bi bilo. Tabela »Stroški tekom trajanja naložbe« vsebuje dve rubriki in prikazuje podatke za tri različna obdobja razpolaganja z zavarovanjem. V rubriki »Skupni stroški« so navedeni zneski stroškov in sicer tako stroški ki jih plačate kot stroški, ki zmanjšujejo vrednost enot premoženja. Rubrika »Letni učinek na donos« pa prikazuje vpliv stroškov na donos. Stroški so sestavljeni iz enkratnih, ponavljajočih in dodatnih stroškov. V primeru, da obdržite zavarovanje do konca dogovorjene zavarovalne dobe, dodatnih stroškov ni. Dodatni stroški nastanejo pri predčasem odstopu od zavarovalne pogodbe. Pri odstopu v prvem letu od začetka zavarovanja izgubite vsa sredstva, ki ste jih vložili. Pri kasnejšem odstopu oziroma odkupu pa se izplača vrednost premoženja, zmanjšana za stroške odstopa, ki znašajo od 10 % do 5 %. Tabela »Pregled vseh stroškov« pa prikazuje vpliv stroškov na donos na letni ravni, če bi naložbo obdržali celotno priporočeno obdobje. Izračuni predstavljajo (zgolj) ocene in se lahko v prihodnosti spremenijo.

Stroški tekom trajanja naložbe

Oseba, ki vam je ta produkt prodala ali vam pri tem svetovala, vam lahko zaračuna dodatne stroške. Če se to zgodi, vas bo zadevna oseba informirala o teh stroških in vam predstavila vpliv posameznih stroškov na vrednost vaše naložbe tekom njenega trajanja.

Naložba € 10.000,00	Če izstopite po 1 letu	Če izstopite po 10 letih	Če izstopite po 20 letih
Skupni stroški	€ 2.722,70 - € 2.990,28	€ 5.718,87 - € 8.746,00	€ 10.516,74 - € 17.498,40
Letni učinek na donos (zmanjšanje donosa)	27,61 %-30,41 %	5,36 %-8,16 %	4,34 %-7,14 %

Skupni stroški vključujejo tako stroške, ki jih plačate kot stroške, ki zmanjšujejo vrednost enot premoženja. Stroški, ki jih plačate, znašajo pri izstopu po 1 letu 2.371,00 EUR, pri izstopu po 10 letih 1.740,00 EUR in pri izstopu po 20 letih 1.341,00 EUR.

Pregled vseh stroškov Spodnja tabela prikazuje vpliv različnih vrst stroškov na donos naložbe na letni ravni, če bi zavarovanje obdržali do konca zavarovalne dobe.

Ta preglednica prikazuje letni učinek na donos

Enkratni stroški	Vstopni stroški	0,27 %	Učinek stroškov, ki jih plačate ob vstopu v naložbo [to je najvišji znesek, ki ga boste plačali, morda pa boste plačali manj]. Učinek stroškov, ki so že vključeni v ceno. To vključuje stroške distribucije vašega proizvoda.
	Izstopni stroški	/	Učinek stroškov izstopa iz naložbe ob zapadlosti.
Ponavljajoči se stroški	Stroški premoženjskih transakcij	3,7 %-6,5 %	Učinek stroškov našega nakupa in prodaje osnovnih naložb za produkt.
	Drugi tekoči stroški	0,36 %	Učinek stroškov, ki nam jih plačate vsako leto za upravljanje vaših naložb in stroškov iz oddelka II.
Dodatni stroški	Provizije za uspešnost	/	Učinek provizije za uspešnost. To odbijemo od vaše naložbe, če je preseženo merilo uspešnosti za produkt [y pri x %].
	Spodbujevalne provizije	/	Učinek spodbujevalne provizije. To odbijemo, če je uspešnost naložbe večja od x %.

Kako dolgo bi moral razpolagati s produktom in ali lahko dobim denar izplačan predčasno?

Zavarovalec lahko brez navajanja razlogov v roku trideset dni po tistem, ko je bil obveščen v skladu s 522. členom ZZavar-1 odstopi od zavarovalne pogodbe. V tem primeru ima zavarovalnica pravico zadržati administrativne stroške v skladu z vsakokrat veljavnim cenikom zavarovalnice.

Priporočeno obdobje držanja: do konca pogodbeno dogovorjene zavarovalne dobe

Predčasna odpoved zavarovalne pogodbe je možna, vendar se odkupna vrednost oblikuje šele po preteku enega leta zavarovanja. Odkupna vrednost je v prvih letih zavarovanja precej pod vsoto vplačanih premij za to pogodbo, saj vstopni stroški skladno s preglednico v oddelku »Kakšni so stroški« obremenjujejo gibanje vrednosti naložbe na začetku. Informacije glede možnih posledic odkupa lahko razberete iz informativnega modela izračuna o poteku odkupnih vrednosti, ki je priloga zavarovalni polici. Stroški odkupa so izraženi v odstotkih od kritne rezervacije in ob nastanku pravice do odkupa znašajo 10 % ter se s povečevanjem poteka zavarovalne dobe znižujejo do minimalno 5 %. Lahko nastanejo tudi davčne dajatve. Pri predčasni odpovedi zavarovalne pogodbe preneha zavarovalno kritje.

Kako se lahko pritožim?

Če se želite pritožiti glede produkta ali ravnanja Merkur zavarovalnice d.d. ali osebe, ki svetuje o tem produktu ali ga prodaja, lahko pokličete našo telefonsko številko 080 28 55. Vašo pritožbo lahko vložite tudi po elektronski pošti info@merkur-zav.si ali na naš naslov Merkur zavarovalnica d.d., Dunajska cesta 58, 1000 Ljubljana.

Druge pomembne informacije

Ta dokument je pripravljen v skladu z Deligirano uredbo komisije (EU) 2017/653 z dne 8. marca 2017 o dopolnitvi Uredbe (EU) št. 1286/2014 Evropskega parlamenta in Sveta o dokumentih s ključnimi informacijami o paketnih naložbenih produktih za male vlagatelje in zavarovalnih naložbenih produktih (PRIIP) z določitvijo regulativnih tehničnih standardov glede prikaza, vsebine, pregleda in revizije dokumentov s ključnimi informacijami ter pogojev za izpolnitev zahteve po posredovanju takih dokumentov. Dodatno gradivo k temu dokumentu predstavljajo tudi splošni pogoji tega zavarovalnega naložbenega produkta, ponudba in morebitni posebni pogoji. Ostale informacije o osnovnih naložbenih možnostih, kot na primer veljavni prospekt, letno poročilo, polletno poročilo, veljavni KID in druge informacije glede naložb, so dostopne na spletnem naslovu <https://www.dws.de/investieren/>