

Namen

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

Produkt

Ime produkta: Merkur Prihodnost
Oznaka produkta: MP/17 – Merkur Prihodnost - z obročnim 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: 22. 5. 2019 / **Datum veljavnosti dokumenta:** 1. 6. 2019

Kaj je ta produkt?

Vrsta	Življenjsko zavarovanje za doživetje z možnostjo udeležbe na dobičku.
Cilji	Ta produkt nudi izplačilo dogovorjene zavarovalne vsote ob doživetju.
Ciljni mali vlagatelj	Ta produkt je namenjen zavarovalcem, ki so pripravljeni skleniti zavarovanje srednjeročno oz. dolgoročno in nameravajo ostati zavarovani do konca dogovorjene zavarovalne dobe.
Zavarovalne koristi in stroški	Življenjsko zavarovanje Merkur Prihodnost nudi izplačilo dogovorjene zavarovalne vsote ob poteku zavarovalne pogodbe in vračilo vplačanih premij v primeru smrti zavarovanca med trajanjem pogodbe. Če je smrt posledica nezgode, se izplača dodatna zavarovalna vsota v višini 2.500,00 EUR oziroma v višini 3.000,00 EUR, če je smrt posledica nezgode zaradi prometne nesreče. Višina izplačil je predstavljena v oddelku »Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?« V izračunu donosnosti je pri zmernem scenariju upoštevana zagotovljena obrestna mera v višini 1,25 %, pri ugodnem scenariju je poleg zagotovljene obrestne mere upoštevan tudi pripis dobička v skladu s Splošnimi pogoji in predpostavkami o prihodnjih ukrepih upravljanja, ki se uporabljajo za vrednotenje zavarovalno-tehničnih rezervacij v bilanci stanja po Solventnosti II. Vsi izračuni se nanašajo na primer malega vlagatelja, ki je sklenil zavarovalno pogodbo v starosti 35 let z dobo trajanja zavarovanja 20 let in letno premijo v višini 1.000,00 EUR, ki jo vplačuje mesečno v višini 83,33 EUR. Višina dela premije, namenjenega kritju rizika smrti, je odvisna od dogovorjene zavarovalne dobe in ni odvisna od starosti zavarovanca ali spola. Pri zmernem scenariju znaša za zgoraj omenjenega malega vlagatelja 0,12 % celotne vplačane premije oziroma 24,67 EUR. Efektivni letni donos je zaradi tega zmanjšan za manj kot 0,01 %.
Trajanje zavarovanja	Zavarovalna pogodba se v primeru doživetja zaključi ob izteku dogovorjene zavarovalne dobe. Merkur zavarovalnica ne more zavarovalne pogodbe brez razloga enostransko predčasno prekiniti. V primeru predčasne smrti zavarovane osebe se zavarovalna pogodba zaključi 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
--------------------------	----------	----------	----------	----------	----------	----------	----------



Nizko tveganje <.....> **Visoko 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 v tem primeru manjši. Predčasna prekinitve pogodbe je mogoča. Pri predčasni prekinitvi pogodbe nastanejo občutni dodatni stroški. Opozorilo glede likvidnosti produkta: odkupna vrednost se oblikuje po poteku treh let od začetka zavarovanja. Če pogodbo prekinete pred potekom treh let 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 2. stopnje, pri čemer 2. stopnja predstavlja nizko stopnjo tveganja. Morebitne izgube iz bodočega gibanja vrednosti naložb se ocenjuje kot nizke, slabi tržni pogoji pa najverjetneje ne bodo vplivali na zmožnost, da zavarovalnica ne bo mogla izplačati vlagatelja.

Scenariji uspešnosti

Scenarij prekinitev oziroma doživetja	1 leto	10 let	20 let
Zmeren scenarij			
Morebiten donos po odbitju vseh stroškov	€ 0	€ 7.763,00	€ 18.443,00
Povprečen letni donos	-100 %	-5,11 %	-0,81 %
Ugoden scenarij			
Morebiten donos po odbitju vseh stroškov	€ 0	€ 7.763,00	€ 18.443,00
Povprečen letni donos	-100 %	-5,11 %	-0,81 %
Kumulativni znesek naložbe	€ 1.000,00	€ 10.000,00	€ 20.000,00

Scenariji smrti

Zavarovalni primer (zmeren scenarij)	1 leto	10 let	20 let
Kaj upravičenec iz zavarovanja dobi nazaj po odbitju vseh stroškov	€ 1.000,00	€ 10.000,00	€ 20.000,00
Kumulativna zavarovalna premija	€ 0,06	€ 4,26	€ 24,67

Tabela scenarija prekinitve oziroma doživetja prikazuje koliko bi lahko mali vlagatelj prejel v naslednjih letih na podlagi zmerne in ugodnega scenarija. Ker ima produkt zagotovljeno obrestno mero, neugodni oziroma ekstremni pogoji na finančnih trgih ne bodo vplivali na donos malega vlagatelja. V zgoraj navedenih izračunih so upoštevani posamezni stroški produkta. V zgoraj navedenih izračunih je upoštevan davčni položaj malega vlagatelja, ki ravno tako lahko vpliva na izplačilo oziroma donos.

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 stečajne 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 zmerni scenarij. 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, ki jih dejansko plačate. Rubrika »Letni učinek na donos« pa vključuje 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 predčasnem odstopu od zavarovalne pogodbe. Pri odstopu v prvih treh letih od začetka zavarovanja izgubite vsa sredstva, ki ste jih vložili. Pri kasnejšem odstopu oziroma odkupu pa se izplača matematična rezervacija zavarovanja, zmanjšana za stroške odstopa, ki znašajo od 10 % do 2 %. Tabela »Pregled vseh stroškov« pa prikazuje vpliv stroškov na donos na letni ravni, če bi zavarovanje obdržali celotno zavarovalno dobo.

Stroški tekom trajanja naložbe

Oseba, ki 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.

Naložba € 1.000,00 na leto	Če izstopite po 1 letu	Če izstopite po 10 letih	Če izstopite po 20 letih
Skupni stroški	€ 1.000,00	€ 2.974,64	€ 3.497,26
Letni učinek na donos (zmanjšanje donosa)	100 %	6,36 %	2,06 %

Pregled vseh stroškov

Spodnja preglednica prikazuje vsakoletni učinek različnih vrst stroškov na donos naložbe, ki ga boste morda imeli ob koncu priporočenega obdobja razpolaganja in pomen različnih kategorij stroškov.

Ta preglednica prikazuje letni učinek na donos

Enkratni stroški	Vstopni stroški	1,09 %	Učinek stroškov, ki jih plačate ob vstopu v naložbo. To je najvišji znesek, ki ga boste plačali, morda pa boste plačali manj. To vključuje stroške distribucije vašega proizvoda.
	Izstopni stroški	/	Učinek stroškov izstopa iz naložbe ob zapadlosti.
Ponavljajoči se stroški	Stroški premoženjskih transakcij	/	Učinek stroškov našega nakupa in prodaje osnovnih naložb za produkt.
	Drugi tekoči stroški	0,97 %	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 treh let zavarovanja. Odkupna vrednost je v prvih letih zavarovanja pod vsoto vplačanih premij za to pogodbo, saj stroški skladno s preglednico v oddelku »Kakšni so stroški?« obremenjujejo vrednost sredstev na začetku. Informacije glede možnih posledic odkupa lahko razberete iz informativnega modela izračuna o poteku odkupnih vrednosti, ki je priloga zavarovalni pogodbi. Stroški odkupa so izraženi v odstotkih od matematične rezervacije in ob nastanku pravice do odkupa znašajo 10% ter se s povečevanjem potekle zavarovalne dobe znižujejo do minimalno 2 %. 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 življenjskega produkta, ponudba in morebitni posebni pogoji.