

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 in izgubo ter ga lažje primerjate z drugimi produkti.

Produkt

Ime produkta: Merkur Top Invest
Oznaka produkta: MTI/17 - Merkur Top Invest - 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: 4. 12. 2019 / **Datum veljavnosti dokumenta:** 5. 12. 2019
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 pripravljeni 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. Podrobnejše informacije o posamezni osnovni naložbeni možnosti so na voljo na spletni strani https://www.merkur-zav.si/mti in sicer v dokumentih »Ključni podatki za vlagatelje«.
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 zavarovanja 20 let in letno premijo v višini 1.000,00 EUR, ki jo vplačuje mesečno v višini 83,33 EUR. Zavarovalna vsota za primer smrti znaša 2.000,00 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 2.000,00 EUR znaša za zgoraj omenjenega malega vlagatelja 0,02 % celotne vplačane premije oziroma 4,48 EUR. Efektivni letni donos je zaradi tega zmanjšan za 0,001 %.
Trajanje zavarovanja	Zavarovalna pogodba se v primeru doživetja zaključi 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 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, donos je lahko v tem primeru manjši. Predčasna prekinitev 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 prekinete pogodbo 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 bo produkt izgubil vrednost zaradi tržnih gibanj ali ker zavarovalnica ne bo mogla izplačati vlagatelja. To zavarovanje smo na lestvici od 1 do 7 uvrstili na nivo tveganja od 2. do 4. stopnje, pri čemer 2. stopnja predstavlja nizko stopnjo tveganja, 4. stopnja pa predstavlja srednjo stopnjo tveganja. Morebitne izgube iz bodočega gibanja vrednosti naložb se ocenjuje z nizko (stopnja tveganja 2) oz. srednjo (stopnja tveganja 4) stopnjo, slabi tržni pogoji pa najverjetneje ne bodo (stopnja tveganja 2) oz. bi lahko (stopnja tveganja 4) vplivali na zmožnost, da zavarovalnica ne bo mogla izplačati vlagatelja. Stopnje tveganja posameznih skladov so naslednje: (1) Sklad svetovnih delnic - DWS Invest II Global Equity High Conviction Fund LC - 4. stopnja tveganja. (2) Sklad evropskih delnic - DWS Invest II European Top Dividend LC - 4. stopnja tveganja. (3) Obvezniški sklad - DWS Invest Global Bonds LC - 2. stopnja tveganja. (4) Sklad trenutnih možnosti - DWS Invest Climate Tech LC - 4. stopnja tveganja. (5) Sklad trenutnih možnosti - DWS Funds Global Protect 90 - 2. 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. Podrobnejše informacije o posamezni osnovni naložbeni možnosti so na voljo na spletni strani <https://www.merkur-zav.si/mti> in sicer v dokumentih »Ključni podatki za vlagatelje«.

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	€ 2.000,00	€ 9.288,37	€ 23.302,91
Kumulativna zavarovalna premija	€ 1,80	€ 4,48	€ 4,48

Tabela scenarija smrti prikazuje znesek, ki bi ga mali vlagatelj oziroma njegovi dediči prejeli v primeru zavarovančeve smrti ob predpostavki, da vložite 1.000,00 EUR na leto in premijo plačujete redno. Predstavljen scenarij je ocena prihodnje uspešnosti na podlagi predpostavke 3 % letne donosnosti osnovne naložbene možnosti. Prikazani zneski vključujejo vse stroške samega produkta. Predstavljen scenarij prikazuje, kako uspešna bi bila vaša naložba. Primerjate jo lahko s scenariji za druge produkte.

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 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 se izplača vrednost premoženja, zmanjšana za stroške odstopa, ki znašajo od 10 % do 5 %. Tabela »Pregled vseh stroškov« 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	€ 2.739,30 - € 3.051,82	€ 4.496,34 - € 6.441,58
Letni učinek na donos (zmanjšanje donosa)	100 %	9,52 %-12,32 %	5,20 %-8,00 %

Skupni stroški vključujejo tako stroške zavarovalnice, kot stroške, ki zmanjšujejo vrednost enot premoženja. Stroški zavarovalnice znašajo pri izstopu po 1 letu 1.000,00 EUR, pri izstopu po 10 letih 2.466,00 EUR in pri izstopu po 20 letih 2.578,00 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	0,61 %	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	3,7 %-6,5 %	Učinek stroškov našega nakupa in prodaje osnovnih naložb za produkt.
	Drugi tekoči stroški	0,89 %	Učinek stroškov, ki nam jih plačate vsako leto za upravljanje vaših naložb.
Dodatni stroški	Provizije za uspešnost	/	Učinek provizije za uspešnost.
	Spodbujevalne provizije	/	Učinek spodbujevalne provizije.

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 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 splošni pogoji zavarovalnega naložbenega produkta, ponudba, morebitni posebni pogoji. Podrobnejše informacije o posamezni osnovni naložbeni možnosti so na voljo na spletni strani <https://www.merkur-zav.si/mti> in sicer v dokumentih »Ključni podatki za vlagatelje«.