

## DOKUMENT S KLJUČNIMI INFORMACIJAMI

### NAMEN

Dokument vsebuje ključne informacije o tem naložbenem produktu. 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. Dokument ni tržno gradivo.

### PRODUKT

#### Naložbeno življenjsko zavarovanje NZ23

AVRIO zavarovalnica d. d., Železna cesta 18, 1000 Ljubljana (v nadaljevanju: zavarovalnica), spletna stran: [www.avrio.si](http://www.avrio.si). Za več informacij pokličite na tel. št. 080 19 56.

Zavarovalnica je v lasti Sklada obrtnikov in podjetnikov.

Sredstva so naložena v notranjem skladu Moderato, ki ga upravlja zavarovalnica.

Za nadzor zavarovalnice je pristojna Agencija za zavarovalni nadzor.

Datum izdaje dokumenta: 1. 12. 2023

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

### KAJ JE TA PRODUKT?

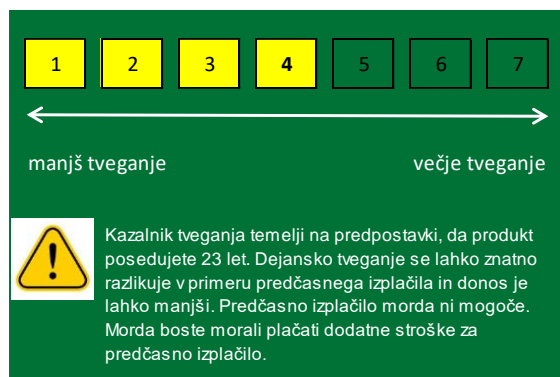
<b>Vrsta</b>	Naložbeno življenjsko zavarovanje NZ23 z naložbeno politiko Moderato (v nadaljevanju: NZ23), je življenjsko zavarovanje z naložbenim tveganjem, povezanim s spremembo sredstev, naloženih v notranjem skladu zavarovalnice. Omogoča izplačilo premoženja na naložbenem računu oziroma zavarovalne vsote. Podrobne informacije so navedene v splošnih pogojih za NZ23 (v nadaljevanju: zavarovalni pogoji).
<b>Trajanje</b>	Zavarovanje se sklepa z odprto zavarovalno dobo in nima datuma poteka. Zavarovanje preneha ob smrti zavarovanca oziroma preneha v primeru izplačila celotne vrednosti premoženja na naložbenem računu. Zavarovanje lahko preneha tudi z izplačilom odkupne vrednosti ali odpovedjo. Če je zavarovalec namenoma netočno prijavil ali namenoma zamolčal kakšno okoliščino take narave, da zavarovalnica ne bi sklenila pogodbe, če bi vedela za resnično stanje, lahko zavarovalnica v prvih treh letih trajanja zavarovanja zahteva razveljavitev pogodbe ali odkloni izplačilo zajamčene zavarovalne vsote, če je zavarovanec umrl. Če je zavarovalec kaj prijavil netočno ali opustil dolžno obvestilo lahko zavarovalnica prekine pogodbo v roku enega meseca ko izve za netočnost ali nepopolnost prijave. Zavarovanje je nično za primer smrti osebe, ki še ni stara 14 let in osebe, ki ji je popolnoma odvzeta poslovna sposobnost.
<b>Cilji</b>	Zavarovanje je namenjeno osebam, ki želijo zavarovanje za primer smrti in hkrati varčevati z vlaganjem sredstev v notranji sklad zavarovalnice. Zavarovanje zagotavlja plačilo zavarovalne vsote v primeru smrti zavarovanca oziroma premoženja na naložbenem računu, če je to višje. Zavarovanje je udeleženo v donosu na vložena sredstva, ki se upravljajo v skladu s pravili notranjega sklada. Donos se ugotavlja in pripisuje na naložbeni račun enkrat mesečno na obračunski dan. Donos se izračuna iz spremembe čiste vrednosti sredstev in je odvisen od vrednosti naložb sklada. Zavarovalnica lahko prosto izbira naložbe, ki so vključene v notranji sklad zavarovalnice in sicer v okviru limitov, definiranih v pravih notranjega sklada. Temeljni cilj naložbene politike notranjega sklada je rast vrednosti enote premoženja notranjega sklada, ki temelji predvsem na prejetih obrestih in dobičkih iz naslova kapitalne rasti naložb in dividend. Premoženje sklada se upravlja aktivno z namenom doseganja čim boljšega rezultata na kapitalnih trgih ob upoštevanju varnosti in likvidnosti vloženi sredstev, stroškovne učinkovitosti in značilnosti kapitalnih trgov. Izbira naložb je v diskrecijski izbiri zavarovalnice. Za potrebe izračuna tveganosti naložbene politike je zavarovalnica definirala referenčno merilo, ki kar najbolje opiše načrtovano naložbeno politiko. Naložbena politika sklada predvideva vlaganje sredstev v tržne obveznice, delnice, investicijske sklade, kratkoročne bančne depozite in tržne instrumente denarnega trga ter druge finančne instrumente. Geografsko so naložbe večinoma razpršene v države OECD, EU, lahko tudi v druge države. Naložbena politika je srednje tvegana.  Višina sredstev izplačila je enaka vrednosti premoženja, ki velja na obračunski dan, zmanjšana za stroške izplačila in ustrezne davčne obveznosti.  Priporočeno obdobje trajanja zavarovanja je do pričakovane upokojitve.
<b>Ciljni mali vlagatelji</b>	Ciljni trg produkta predstavljajo osebe, ki želijo biti zavarovane in hkrati tudi dolgoročno varčevati. Ciljni zavarovanci so zdrave osebe, ki so bodisi samozaposleni, obrtniki, podjetniki in fizične osebe, v starosti med 18. in 60. letom, so pripravljene sprejeti naložbeno tveganje in imajo prosta finančna sredstva za dolgoročno plačevanje premije ter želijo poskrbeti za svojo finančno varnost in finančno varnost svojih bližnjih. Osebe, ki niso zdrave ali starejše od 65 let je mogoče zavarovati pod dopolnilnimi pogoji. Posebnega naložbenega znanja pri tem produktu zavarovalec ne potrebuje, saj upravljanje sredstev prepusti zavarovalnici. Pričakovani donos je višji kot je donos na manj tvegane naložbe oziroma naložbe z garancijo. Zavarovanci prevzemajo naložbeno tveganje, kar pomeni, da je lahko donos na njihova sredstva tudi negativen. Produkt je primeren za osebe, ki so pripravljene prevzemati srednje veliko naložbeno tveganje.
<b>Zavarovalne koristi in stroški</b>	Če zavarovanec doživi dogovorjeno zavarovalno dobo se mu izplača celotna vrednost premoženja na naložbenem računu. Izplačilo se lahko izvrši tudi v obliki rente. Zavarovanje traja do izplačila celotne vrednosti premoženja. Če zavarovanec umre v času trajanja zavarovanja (plačevanja premije) se zavarovancu izplača zajamčeno zavarovalno vsoto oziroma vrednost premoženja na naložbenem računu, če ta presega zajamčeno zavarovalno vsoto.  Zavarovanec je udeležen v donosu na čista sredstva. Višina izplačil je prikazana v različnih scenarijih uspešnosti v

poglavju »Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?«.

V nadaljevanju (preglednici) je prikazana letna kumulativna zavarovalna premija v različnih obdobjih razpolaganja in sicer na primeru osebe, ki je zavarovanje sklenila s pristopno starostjo 40 let za zavarovalno dobo 23 let, premijo 1.000,00 EUR letno in zajamčeno zavarovalno vsoto 1.000,00 EUR (v nadaljevanju »primer). Na prikazanem primeru znaša zavarovalna premija 0,02 % letne premije oziroma povprečno 0,20 EUR v obdobju trajanja zavarovanja. Ocena povprečno vložene zneska je 1.000,00 EUR letno. V preglednici »Stroški skozi čas« je na primeru prikazan letni učinek stroškov na donos pri zmernem scenariju. Vpliv na letni donos za kritje vseh zavarovalnih koristi (premija za tveganje) je 0,003 %. To zmanjšanje donosa je že upoštevano pri podatkih o donosnosti in v podatkih o stroških v oddelku »Kakšni so stroški?«. Zavarovalna premija se plačuje letno, mesečno, četrletno ali polletno.

## KAKŠNO JE TVEGANJE IN KAKŠEN DONOS LAHKO PRIČAKUJEM?

### Zbirni kazalnik tveganj



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 v razred 4 (od 7), kar pomeni srednji razred tveganja. Morebitne izgube na podlagi prihodnje uspešnosti so ocenjene s stopnjo srednje, slabi tržni pogoji pa najverjetneje ne bodo vplivali na našo zmožnost, da izplačamo vlagatelja. Če vam ne moremo izplačati dolgovane zneska, lahko izgubite celotno naložbo. Uspešnost zavarovanja kot celote je odvisna od uspešnosti poslovanja notranjega sklada, opredeljenega v poglavju »Kaj je ta produkt?«, in od višine zavarovalne premije.

### SCENARIJI USPEŠNOSTI:

Vaše koristi od tega produkta so odvisne od prihodnje tržne uspešnosti. Razvoj trga v prihodnosti je negotov in ga ni mogoče natančno napovedati. Prikazani zneski vključujejo vse stroške samega produkta, vendar morda ne vključujejo vseh stroškov, ki jih plačate svetovalcu ali distributerju. V zneskih ni upoštevan vaš davčni položaj, ki lahko prav tako vpliva na to, koliko boste dobili nazaj. Predstavljeni scenariji so ponazoritve, ki temeljijo na gibanju primerljivih borznih indeksov v preteklosti in določenih predpostavkah. Trgi bi se v prihodnosti lahko razvijali tudi zelo drugače. Preteklo gibanje borznih indeksov na zagotavlja prihodnjo donosnost naložb. Preglednica prikazuje možna plačila v primeru predčasnega izstopa iz zavarovanja (odkup) ali po izteku priporočene zavarovalne dobe plačevanja premije ob predpostavki, da se letno vloži 1.000,00 EUR in da je starost zavarovanca ob sklenitvi zavarovanja 40 let.

Primerjate jih lahko s scenariji za druge produkte. Predstavljeni scenariji kažejo kako uspešna bi lahko bila vaša naložba. Stresni scenarij prikazuje, koliko bi lahko dobili nazaj v ekstremnih tržnih razmerah in ne upošteva situacij, v katerih vam nismo sposobni plačati.

V skladu z zakonom, ki ureja dohodnino, premije za naložbena življenjska zavarovanja ni možno uveljaviti kot davčno olajšavo pri dohodninski napovedi.

Priporočeno obdobje razpolaganja:	23 let			
Naložba:	1.000 EUR letno	izstop po 1. letu	izstop po 12. letih	izstop po 23. letih
Zavarovalna premija:	0,20 EUR letno			

### SCENARIJ DOŽIVETJA

minimalni stresni	Svojo naložbo lahko delno ali v celoti izgubite			
	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov	358	5.191	6.340
	Povprečen letni donos	-64,15%	-13,81%	-13,16%
neugodni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov	435	5.191	6.340
	Povprečen letni donos	-56,48%	-13,81%	-13,16%
zmerni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov	517	14.216	31.376
	Povprečen letni donos	-48,30%	2,58%	2,51%
ugodni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov	599	15.431	33.607
	Povprečen letni donos	-40,11%	3,81%	3,04%
	Kumulirani znesek naložbe	995	11.995	22.995

### SCENARIJ SMRTI

smrt	Koliko bi upravičenci dobili nazaj po odbitku stroškov	1.000	14.360	31.376
	Kumulativna zavarovalna premija	5	5	5

## KAJ SE ZGODI, ČE AVRIO ZAVAROVALNICA D. D. NE MORE IZPLAČATI VLAGATELJEV?

Republika Slovenija ne zagotavlja jamstvene oziroma odškodninske sheme za vlagatelje, ki bi omogočale kritje finančne izgube. V primeru stečaja zavarovalnice lahko zavarovalec izgubi celotno naložbo. Zavarovalnica vodi sredstva v notranjem skladu, ki so ločena od premoženja zavarovalnice in drugega premoženja. V primeru stečaja zavarovalnice se sredstva iz naslova NZ23 vodi in obravnava ločeno ter omogoča prednostno poplačilo terjatev upravičenih oseb.

## KAKŠNI SO STROŠKI?

### Stroški skozi čas

	izstop po 1. letu	izstop po 12. letih	izstop po 23. letih
Stroški skupaj	508	2.601	7.735
Letni učinek stroškov (zmanjšanje donosa)	53,25 %	3,59 % vsako leto	2,54 % vsako leto

Zmanjšanje donosa kaže, kakšen učinek bodo imeli skupni stroški, ki jih boste plačali, na donos naložbe, ki ga boste morda imeli. V skupnih stroških so upoštevani enkratni, tekoči in dodatni stroški.

Tukaj prikazani zneski so kumulativni stroški samega produkta za tri različna obdobja razpolaganja. Vključujejo morebitne kazni za predčasen izstop. Številke temeljijo na predpostavki zmernega scenarija za 40 letnika, ki vloži 1.000,00 EUR letne premije vsako leto trajanja zavarovanja. Številke so ocene in se lahko v prihodnosti spremenijo.

### Sestava stroškov

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

Enkratni stroški	Vstopni stroški	do 0,36 %	Učinek stroškov, ki jih plačate ob vstopu v naložbo, vsebujejo tudi stroške akvizicije.
	Izstopni stroški	0,00 %	Učinek stroškov izstopa iz naložbe ob zapadlosti.
Tekoči stroški	Stroški premoženjskih transakcij	do 0,20 %	Učinek stroškov našega nakupa in prodaje osnovnih naložb za produkt.
	Stroški zavarovanja	0,003 %	Učinek stroškov, ki jih plačate za zavarovalno kritje v času varčevanja (riziko premija).
	Drugi tekoči stroški	do 1,98 %	Učinek stroškov vezano za administracijo portfelja.

## KAKO DOLGO BI MORAL RAZPOLAGATI Z NJIM IN ALI LAHKO DOBIM DENAR IZPLAČAN PREDČASNO?

**Priporočeno obdobje razpolaganja (posedovanja):** 23 let in več oziroma najmanj 10 let

Naložbeno življenjsko zavarovanje je namenjeno dolgoročnejšemu varčevanju, zato je priporočeno obdobje posedovanja izbrano dovolj dolgo, saj je v krajšem obdobju tveganje zaradi nihajnosti vrednosti naložb lahko večje. Zaradi davčnih obveznosti prekinitev zavarovanja pred 10. leti odsvetujemo. Sklenitev zavarovanja za osebe starejše od 70 let se ne priporoča.

Zavarovanje se sklone z dogovorjeno zavarovalno dobo, vendar zavarovalcu omogoča, da v določeni meri razpolaga z njim tekom trajanja zavarovanja v skladu z zavarovalnimi pogoji, pri čemer lahko utрпи določene stroške. Če zavarovalec enostransko preneha plačevati premije in je do tedaj plačana premija za obdobje, ki ga določajo zavarovalni pogoji, se zavarovanje **kapitalizira**. Zavarovana oseba je do poteka zavarovanja zavarovana z vrednostjo premoženja na naložbenem računu. Zavarovalec lahko kasneje z zavarovalnico dogovori obnovitev zavarovanja skladno z zavarovalnimi pogoji.

Zavarovalec lahko zahteva **odkup**, če sta od začetka zavarovanja do odkupa potekli v skladu z zavarovalnimi pogoji najmanj dve leti in so izpolnjeni vsebinski pogoji, navedeni v zavarovalnih pogojih. Odkupna vrednost je enaka vrednosti premoženja na naložbenem računu zavarovanca zmanjšana za izstopne stroške. Izplačilo odkupne vrednosti se zmanjša za morebitne zapadle neplačane premije in davke.

Morebitne spremembe davčne zakonodaje lahko vplivajo na davčno obravnavo izplačil iz zavarovalne pogodbe.

Zavarovalec lahko v roku 30 dni od dneva sklenitve pogodbe **odstopi** od pogodbe brez navedbe razloga in brez obveznosti plačila stroškov.

## KAKO SE LAHKO PRITOŽIM?

Pritožba se lahko vloži pisno po pošti na naslov AVRIO zavarovalnica d. d., Železna cesta 18, 1000, Ljubljana, po elektronski pošti [info@avrio.si](mailto:info@avrio.si) ali ustno z izjavo na zapisnik na sedežu družbe.

V skladu z Zakonom o izvensodnem reševanju potrošniških sporov lahko potrošniki spor stranke rešujejo tudi pri Mediacijskem centru Slovenskega zavarovalnega združenja, Železna cesta 14, 1001 Ljubljana, telefon: 01/300 93 81, elektronski naslov [irps@zav-zduzenje.si](mailto:irps@zav-zduzenje.si), spletni naslov: [www.zav-zduzenje.si](http://www.zav-zduzenje.si). Pobudo lahko potrošnik vloži, če je predhodno vložil pritožbo pri zavarovalnici, ki ji ni bilo ugodeno ali zavarovalnica o pritožbi ni odločila v 30 dneh.

### **DRUGE POMEMBNE INFORMACIJE**

Ta dokument je pripravljen v skladu z Delegirano uredbo Evropske komisije (EU) 2017/653 z dne 15. septembra 2020 o dopolnitvi Uredbe (EU) št. 1286/2014 Evropskega parlamenta in Sveta o dokumentih s ključnimi informacijami. Dokument je standardiziran.

Zavarovanje podrobno urejajo Splošni pogoji za naložbeno življenjsko zavarovanje, ki jih zavarovalec prejme ob sklepanju zavarovalne pogodbe. K zavarovanju se lahko priključijo dodatna zavarovanja iz ponudbe zavarovalnice. Zavarovalec lahko pridobi informacije v zvezi z želenim zavarovanjem in individualni informativni izračun pri zavarovalnem zastopniku ali posredniku, na telefonski številki 080 19 56, na elektronskem naslovu [info@avrio.si](mailto:info@avrio.si) ali na sedežu družbe.

Ta dokument velja od 1. 12. 2023 dalje. Revidirane verzije tega dokumenta bodo objavljene na spletni strani zavarovalnice [www.avrio.si](http://www.avrio.si).