

## DOKUMENT S KLJUČNIMI INFORMACIJAMI - KID

### NAMEN

V tem dokumentu so navedene 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

#### Rentno zavarovanje RZ21, cenik D f4

AVRIO zavarovalnica d. d., Železna cesta 18, 1000 Ljubljana, [www.avrio.si](http://www.avrio.si). Za več informacij pokličite na tel. št. 080 1956.

Datum izdaje dokumenta: 20. 2. 2023

Za nadzor zavarovalnice je pristojna Agencija za zavarovalni nadzor.

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

### KAJ JE TA PRODUKT?

<b>Vrsta</b>	Rentno zavarovanje, cenik D (v nadaljevanju RZ), je dolgoročno življenjsko in rentno zavarovanje, ki omogoča prejemanje dosmrtnne starostne rente, dosmrtnne invalidske rente in družinske rente. Podrobne informacije so navedene v splošnih pogojih za RZ (v nadaljevanju zavarovalni pogoji).
<b>Cilji</b>	Zavarovanje je namenjeno osebam, ki želijo finančno zaščititi sebe in se zavarovati za prejemanje rente. Zavarovalnica sredstva rentnega zavarovanja nalaga v naložbe v skladu z dolgoročno strategijo vlaganja z namenom zagotavljanja dolgoročne donosnosti. Naložbe bodo praviloma usmerjene v državne in podjetniške obveznice, del sredstev bo investiran tudi v instrumente denarnega trga, bančne depozite, investicijske sklade in druge oblike naložb. Upravljanje premoženja bo aktivno, naložbena politika pa nizko tvegana. Osnovni naložbeni cilj je zagotavljati dolgoročno kapitalsko rast na osnovi tekočih prihodkov od obresti dolžniških instrumentov, dividend in kapitalskih dobičkov pri upravljanju naložb. Zavarovanje zagotavlja plačilo dogovorjene rente v primeru doživetja zavarovanca. Dogovorjena renta predstavlja zajamčeno plačilo, ki je vnaprej opredeljeno z zavarovalno pogodbo in ni odvisno od stanja na finančnih trgih. Zavarovanje je udeleženo v delitvi presežka iz naslova ugotovljene višje donosnosti upravljanja premoženja zavarovalno tehničnih rezervacij portfelja tovrstnih zavarovanj od obljubljenega donosnosti v tem produktu, ki jo predstavlja tehnična obrestna mera produkta. Delež dobička, kot ga opredeljujejo zavarovalni pogoji, zavarovalnica pretvori v dodatno rento, ali pa se le-ta izplača v enkratnem znesku.
<b>Ciljni mali vlagatelji</b>	Ciljni skupina malih vlagateljev so osebe, ki želijo s sklenitvijo rentnega zavarovanja in investiranjem že privarčevanih sredstev poskrbeti za finančno varnost sebe in bližnjih z rednim izplačilom rente določeno časovno obdobje. Rentno zavarovanje je primerno tudi za obrtnike, podjetnike in druge pravne subjekte, ki želijo poskrbeti za varnosti in dodatno rento. Priporočeno starostno obdobje za vstop v produkt rentnega zavarovanja je med 25 in 45 letom (tisti z enkratnim vplačilom do 60 leta) in sicer za tako zavarovalno dobo s katero ob začetku izplačevanja rente oseba ni starejša od 75 let. Ciljna skupina malih vlagateljev ne potrebuje teoretičnih znanj o rentnih zavarovanjih, finančnih trgih ter izkušenj z njimi. Produkt je primeren za osebe, ki ne želijo prevzemati visokega naložbenega tveganja.
<b>Zavarovalne koristi in stroški</b>	<p>Če zavarovanec doživi dogovorjeno zavarovalno dobo plačevanja premije, se upravičencu začne izplačevati starostno rento, povečano za delež v dobičku, ki se izplačuje do smrti zavarovanca. Če zavarovanec v času plačevanja postane invalid I. kategorije in je nesposoben opravljati katerokoli pridobitno dejavnost, preneha obveznost plačevanja premije, zavarovalnica pa izplačuje rento do smrti zavarovanca v višini kot je opredeljena na polici. Če zavarovanec umre pred dogovorjenim pričetkom izplačevanja rente, preneha obveznost plačevanja premije, zavarovalnica pa izplačuje rento upravičencu za družinsko rento od smrti zavarovanca do časa, ko bi zavarovanec dopolnil 78 let starosti, če bi bil živ, v višini, ki je opredeljena na polici. Če zavarovanec umre v času prejemanja rente, zavarovalnica nadaljuje z izplačevanjem rente upravičencu za družinsko rento od smrti zavarovanca do časa, ko bi zavarovanec dopolnil 78 let starosti, če bi bil živ.</p> <p>Na višino pripisanega dobička vpliva rezultat naložbe matematičnih rezervacij iz katerih se poravnajo obveznosti, zajamčenih z zavarovalno pogodbo. Po presoji družbe AVRIO zavarovalnice d. d. se določa del, ki se dodeli zavarovalcem kot nezajamčen pripisani dobiček.</p> <p>Plačila zavarovanja so prikazana v različnih scenarijih uspešnosti v poglavju »Kakšna je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?«. V tej tabeli je prikazana letna kumulativna zavarovalna premija v različnih obdobjih razpolaganja in sicer na primeru osebe, ki je zavarovanje sklenila s pristopno starostjo 30 let za zavarovalno dobo 33 let, premijo 1.000,00 EUR letno in letno rento 783 EUR (v nadaljevanju »primer). Na prikazanem primeru znaša zavarovalna premija 18,8 % letne premije oziroma povprečno 188 EUR letno. Ocena povprečno vložene zneska je 1.000 EUR letno. V tabeli »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 1,12 %. 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, četrtletno ali polletno.</p> <p>Priporočen čas zavarovalne pogodbe je do 63 leta starosti zavarovanca. Zavarovanje lahko enostransko prekine zavarovalec z odkupom zavarovanja.</p>

## KAKŠNO JE TVEGANJE IN KAKŠEN DONOS LAHKO PRIČAKUJEM?

### Zbirni kazalnik tveganj



Kazalnik tveganja temelji na predpostavki, da produkt posedujete 33 let. Dejansko tveganje se lahko znatno razlikuje v primeru predčasnega izplačila in donos je lahko manjši. Predčasno izplačilo morda ni mogoče. Morda boste morali plačati dodatne stroške za predčasno izplačilo.

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

### SCENARIJI USPEŠNOSTI:

Tabela 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 30 let.

Primerjate jih lahko s scenariji za druge produkte. Predstavljeni scenariji kažejo kako uspešna bi lahko bila vaša naložba. Predstavljeni scenariji so ocena prihodnje uspešnosti na podlagi preteklih dokazov o gibanju vrednosti te naložbe in niso natančen kazalnik. Koliko boste dobili je odvisno od razmer na trgu in od tega, kako dolgo razpolagate s produktom. Stresni scenarij prikazuje, koliko bi lahko dobili nazaj v ekstremnih tržnih razmerah in ne upošteva situacij, v katerih vam nismo sposobni plačati.

Prikazani zneski vključujejo vse stroške samega produkta. V skladu z zakonom, ki ureja dohodnino, premije za RZ oziroma življenjska zavarovanja ni možno uveljaviti kot davčno olajšavo pri dohodninski napovedi.

Naložba: 1.000,00 EUR letno Zavarovalna premija: 188 EUR		1 leto	17 let	33 let <i>priporočeno obdobje razpolaganja</i>
<b>Scenarij preživetja</b>				
Stresni scenarij	Morebitno izplačilo po odbitju stroškov	0,00	12.000	24.042 (letna renta 783 <sup>1</sup> )
	Povprečna letna donosnost	-100,00%	-4,01%	-1,95%
Neugoden scenarij	Morebitno izplačilo po odbitju stroškov	0,00	12.000	24.042 (letna renta 783 <sup>1</sup> )
	Povprečna letna donosnost	-100,00%	-4,01%	-1,95%
Zmeren scenarij	Morebitno izplačilo po odbitju stroškov	0,00	12.000	24.042 (letna renta 783 <sup>1</sup> )
	Povprečna letna donosnost	-100,00%	-4,01%	-1,95%
Ugoden scenarij	Morebitno izplačilo po odbitju stroškov	0,00	17.629	50.400 (letna renta 1.805)
	Povprečna letna donosnost	-100,00%	0,40%	2,88%
Kumulirani znesek naložbe		701	13.808	26.785
<b>Scenarij v primeru nastopa zavarovanega dogodka</b>				
Smrt <sup>2</sup>	Kaj lahko vaši upravičenci dobijo nazaj po odbitju stroškov	3.133	3.133	783
Trajna invalidnost <sup>3</sup>	Kaj lahko dobite nazaj po odbitju stroškov	3.133	3.133	/
Kumulativna zavarovalna premija		299	3.192	6.215

(1) letna renta se plačuje do smrti zavarovanca

(2) letna renta se plačuje do 78 letna starosti zavarovanca, ne glede na to, če je zavarovanec še živ. Od 63 leta naprej se plačuje v višini starostne rente.

(3) letna renta za trajno invalidnost se plačuje do smrti zavarovanca. Po 63 letu starosti se plačuje v višini starostne rente.

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

V primeru stečaja zavarovalnice lahko zavarovalec utрпи finančno izgubo. Republika Slovenija ne zagotavlja jamčevalnih oz. odškodninskih shem za vlagatelje, ki bi omogočale kritje finančne izgube. Zavarovalnica vodi register sredstev, ki krijejo zavarovalno-tehnične rezervacije iz zavarovalnih pogodb življenjskih zavarovanj, ločeno od ostalega premoženja. V primeru stečaja zavarovalnice se sredstva iz naslova RZ vodi in obravnava ločeno ter omogoča prednostno poplačilo terjatev upravičenih oseb.

## KAKŠNI SO STROŠKI?

### Stroški skozi čas

Naložba 1.000 EUR letno Zmerni scenarij za 30 letnika	V primeru izplačila po 1 letu	V primeru izplačila po 17 letih	V primeru izplačila po 33 letih
Skupaj stroški	1.199	7.128	16.720
Letni učinek na donosnost (zmanjšanje donosa)	100%	5,79%	3,84%

Zmanjšanje donosa kaže, kakšen učinek bodo skupni stroški, ki jih boste plačali, imeli 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, da vložite 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	0,18%	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	0,00%	Učinek stroškov našega nakupa in prodaje osnovnih naložb za produkt.
	Stroški zavarovanja	1,12%	Učinek stroškov, ki jih plačate za zavarovalno kritje v času varčevanja (riziko premija).
	Drugi tekoči stroški	2,54%	Učinek stroškov vezano za administracijo portfelja.

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

Priporočeno obdobje razpolaganja (posedovanja): 33 let

Priporoča se, da zavarovanje traja do 63 leta starosti, saj omogoča dolgoročno zavarovanje za primer starostne, invalidske in družinske rente.

Zavarovanje se sklene z dogovorjeno zavarovalno dobo, vendar zavarovalcu omogoča, da v določeni meri razpolaga z njim tekom trajanja 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 znižano zavarovalno vsoto. Zavarovalec lahko kasneje z zavarovalnico dogovori obnovitev zavarovanja skladno z zavarovalnimi pogoji.

Zavarovalec lahko zahteva **odkup**, če je od začetka zavarovanja do odkupa poteklo v skladu z zavarovalnimi pogoji določeno število let in so izpolnjeni vsebinski pogoji, navedeni v zavarovalnih pogojih. Odkupna vrednost police ob izpolnjevanju minimalnih pogojev za odkup znaša 99 % matematične rezervacije.

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

Zavarovalec lahko v roku 30 dni od dneva sklenitve **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).

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-zdruzenje.si](mailto:irps@zav-zdruzenje.si), spletni naslov: [www.zav-zdruzenje.si](http://www.zav-zdruzenje.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 zavarovalni pogoji, 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 ali na telefonski številki 080 1956, na elektronskem naslovu [info@avrio.si](mailto:info@avrio.si) ali v poslovalnicah zavarovalnice.

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