

GRAWE TROJNI A

Aktivno upravljanje sredstev.
Zaupajte strokovnjakom.
Zagotovite si varnost in donos.



Zavarovalnica na **Vaši** strani.







OPIS PRODUKTA GRAWE TROJNI A

Večina naložbenih življenjskih zavarovanj vsebuje visoke stroške, kot so:

- stroški garancije,
- stroški upravljanja skladov,
- stroški deponiranja sredstev in zavarovanja, ki lahko vplačano premijsko vsoto tudi prepolvijo.

GRAWE TROJNI A je brez garancijskih stroškov, vsebuje le polovične stroške zavarovalne tehnike in prepolvljene stroške upravljanja skladov.

Prednosti naložbenega življenjskega zavarovanja **GRAWE TROJNI A**:

- 3-faze investicijskega modela, ki je optimalno prilagojen življenjskemu stilu zavarovanca,
- visok donos zaradi vlaganja v delniške naložbe,
- aktivno upravljanje sredstev,
- prihranek z največjo prilagodljivostjo,
- dolgoročnost je zagotovilo za naložbeni uspeh,
- naložbeno upravljanje s strani izkušenih strokovnjakov,
- možnost prilagoditve življenjskega zavarovanja v dogovorjeni višini,
- možna izplačila pokojnine v obliki rente ali z nakazilom sredstev.

GRAWE TROJNI A ni stroškovno visok garancijski produkt, temveč je njegova prednost 3-fazna naložbena politika, ki optimalno poveže donos, varnost in tveganje.

Naložbeni proces poteka v 3-fazah. Skozi vso naložbeno obdobje postopno prilagajamo skupno izpostavljenost tveganju.

Nadomestilo v primeru doživetja:

Ob doživetju zavarovalnica izplača zavarovalnino, ki je enaka vrednosti premoženja.

Nadomestilo v primeru smrti:

- a) Zavarovalna vsota za primer smrti, če je dobroimetje enot sklada manjše od zavarovalne vsote za primer smrti.
- b) Dobroimetje enot sklada (+ 10 % zavarovalne vsote za primer smrti pri tekočem plačevanju premije ali + 5 % od zavarovalne vsote za primer smrti pri enkratnem plačilu premije), če je dobroimetje enot sklada večje od zavarovalne vsote.

SPLOŠNA NAVODILA

Zavarovalna doba, doba plačevanja premije in pristopna starost:

- Zavarovalna doba je lahko od 15 do 40 let.
- Doba plačevanja premije (št. letnih premij) je enaka zavarovalni dobi.
- Zavarujejo se lahko osebe stare od dopolnjenih 15 do 60 let.
- Najvišja končna starost je 75 let.
- Kritja iz naslova dodatnih zavarovanj veljajo samo v času dobe plačevanja premije.

Premijska vsota in premija:

- Premijska vsota je vsota vseh letnih premij v dobi plačevanja premije (letna premija x zavarovalna doba).
- Minimalna letna premija znaša 600 EUR oz. 50 EUR mesečno, pri enkratnem plačilu premije je minimalna premija 3.000 EUR.



Zavarovalna vsota za primer smrti:

- Zavarovalna vsota za primer smrti znaša 5 % premijske vsote, pri enkratnem plačilu premije pa zavarovalna vsota za primer smrti znaša 100 % premijske vsote.

Primer izračuna zavarovalne vsote za primer smrti (ZVS):

- zavarovanec star 30 let
- letna premija (LP) = 600 EUR
- zavarovalna doba (ZD) = 25 let
- zavarovalna vsota za primer smrti (ZVS) = 5 %

- premijska vsota (PV) = LP X ZD = 15.000 EUR
- zavarovalna vsota za primer smrti = 750 EUR

* zavarovalna doba je enaka trajanju plačil

Plačilo premije:

Premijo je mogoče plačevati letno, polletno, četrletno in mesečno (priporočamo mesečno plačilo premije). Ni doplačila na obročno plačevanje.

Plačilo nadaljnje premije je možno z:

- UPN obrazcem,
- direktno obremenitvijo – SEPA,
- E- računom,
- mBills.

Pogoji zdravniškega pregleda:

Pristopna starost	Zavarovalna vsota za primer smrti v EUR	Pogoji
do 60 let	do 110.000	vprašanja na ponudbi
	od 110.000 do 145.000	malo zdravniško spričevalo
	nad 145.000	veliko zdravniško spričevalo
Pristopna starost	Zavarovalna vsota za primer smrti v EUR	Pogoji
od 61 let do 65 let	do 55.000	vprašanja na ponudbi
	od 55.000 do 73.000	malo zdravniško spričevalo
	nad 73.000	veliko zdravniško spričevalo

Stroške obveznega zdravniškega pregleda plača GRAWE zavarovalnica d.d. po predložitvi potrdila o plačilu s strani zavarovalca. Na računu naj bodo podatki zavarovalca.



Spremembe:

Vse spremembe je potrebno podati v pisni obliki na GRAWE zavarovalnico d.d.

KAJ?	KDAJ?
Zavarovalca, zavarovanca	Vedno*
Ime / priimek zavarovalca, zavarovanca	Vedno*
Naslov zavarovalca, zavarovanca	Vedno*
Delo, ki ga opravlja zavarovanec	Vedno*
Indeks priključitev ali ukinitvev (fiksni indeks ali indeks rasti življenjskih stroškov)	Samo na glavno zapadlost , in sicer do 10. v mesecu, v mesecu pred glavno zapadlostjo.
Sprememba zavarovalne dobe	Ni možno!
Znižanje letne premije (po preteku 3 let)	Vedno*
Povišanje letne premije	Samo na glavno zapadlost , in sicer do 10. v mesecu, v mesecu pred glavno zapadlostjo.
Način plačila	Vedno*
Priključitev dodatnih zavarovanj, razen RDN1Z, RAN1Z	Vedno*
Ukinitvev dodatnih zavarovanj	Vedno*
Sprememba upravičenca v primeru doživetja	Vedno*
Sprememba upravičenca v primeru smrti	Vedno*
Odkup	Po preteku treh let oz. ko je bila plačana zadnja premija v tretjem zavarovalnem letu.
Delni dvig / Predujem	Po preteku treh let oz. ko je bil plačan zadnji obrok premije v tretjem zavarovalnem letu in ostanek kritne rezervacije po delnem dvigu ni manjši od 500 EUR.
Zavarovanje brez plačila premije / Mirovanje	Po preteku treh let oz. ko je bil plačan zadnji obrok premije v tretjem zavarovalnem letu in kritna rezervacija ni manjša od 500 EUR.

***Vedno** (mesečno) in sicer do 10. v mesecu – sprememba velja od naslednjega 1. v mesecu.

Indeks:

Z indeksacijo je zagotovljeno, da se zavarovalcu ohranja vrednost življenjskega zavarovanja. Indeksacija je možna, če pogodbeni vsota znaša vsaj 4.000 EUR.

Priključiti je možno:

- indeks rasti življenjskih stroškov,
- fiksni indeks (2 % letno).

DODATNA ZAVAROVANJA

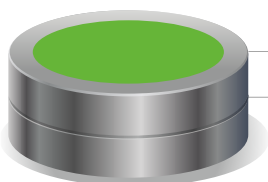
Priključiti je možno:

- dodatno zavarovanje za primer nezgodne smrti (UTZ),
- dodatno zavarovanje za primer nezgodne smrti v prometni nesreči (VTZ),
- dodatno zavarovanje za primer nastopa ene izmed določenih težkih bolezni (RDN1Z),
- dodatno zavarovanje za primer trajne invalidnosti (UI50P),
- dodatno zavarovanje SOS nezgoda,
- dodatno zavarovanje za primer smrti (RAN1Z),
- dodatna zavarovanja za primer nezgodne invalidnosti (UI).

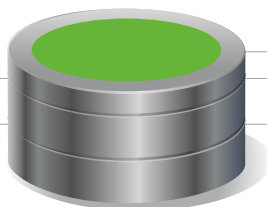


NALOŽBENA STRATEGIJA

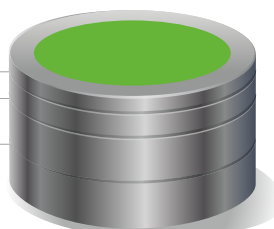
1. FAZA
(VIŠJE TVEGANJE)
PRIDOBIVANJE
KAPITALA IN DONOSA



2. FAZA
(URAVNOTEŽENO TVEGANJE)
VARNOST IN
DONOS SREDSTEV



3. FAZA
(NIŽJE TVEGANJE)
OHRANITEV
PREMOŽENJA



MOŽNOST
IZPLAČILA
POKOJNINE

- RENTA
- NAKAZILO SREDSTEV

1. V prvi fazi je v ospredju donos, s čimer želimo naložbi zagotoviti dobro kapitalsko osnovo (naložba v delnice).
2. V drugi fazi optimalno združujemo donos in varnost (naložba v mešane sklade).
3. V tretji fazi je jasen poudarek na varnosti in ohranjanju vrednosti premoženja (naložba v pokojninske sklade).

SECURITY KAG – Vaš upravitelj sredstev

Podjetje **SECURITY KAG** ima 25 let izkušenj iz upravljanja skladov in je bilo večkrat nagrajeno s strani avstrijske neodvisne finančno-poslovne revije Morningstar.

Upravitelj skladov SECURITY KAG skrbi za ustrezno profesionalno naložbeno politiko in upravljanje sredstev produkta **GRAWE TROJNI A**.

Skupen volumen vseh upravljanih skladov presega 3,5 milijarde evrov, medtem ko vrednost največjega sklada Value Investment Fonds Klassik, presega 650 milijonov evrov.

Njihova osnovna načela investicijskega procesa so izključno racionalne odločitve, kontrola na kvantitativni osnovi, dodelitev strategije vsaki transakciji posebej, nadzor in pregled tveganja naloženih sredstev ter osredotočenost na pravilno razporeditev sredstev. Podjetje investira v produkte, ki so 100% sledljivi in ne vsebujejo rizičnih vrednostnih papirjev.

POSEBNI POGOJI NALOŽBENEGA ŽIVLJENJSKEGA ZAVAROVANJA Z AKTIVNIM UPRAVLJANJEM SREDSTEV (FLN 2016)

1. člen Izplačilo ob zavarovalnem primeru
2. člen Naložbena politika investicijskega sklada

3. člen Povišanje premije in izredno vplačilo premije
4. člen Splošna določila

1. člen **Izplačilo ob zavarovalnem primeru**

1. V primeru smrti zavarovanca zavarovalnica izplača zavarovalno vsoto. V kolikor je vrednost premoženja po polici na dan nastopa (prvi naslednji obračunski dan) zavarovalnega primera višja od zavarovalne vsote za primer smrti, se izplača vrednost premoženja, dodatno k temu pa še 10 % od zavarovalne vsote za primer smrti pri tekočem plačevanju premije in 5 % od zavarovalne vsote pri enkratnem plačilu premije.
2. V primeru doživetja zavarovalnica izplača zavarovalnino, ki je enaka vrednosti premoženja.

2. člen **Naložbena politika investicijskih skladov**

1. Naložba v vzajemne sklade se izvaja v treh fazah.
Za investicijske odločitve v okviru naložbenega življenjskega zavarovanja z aktivnim upravljanjem sredstev je odgovorna spodaj navedena družba za upravljanje.
2. Doseganje in zagotavljanje naložbenih ciljev je obveznost družbe za upravljanje. Za upravljanje enot skladov se letno zaračuna največ do 0,75 % od trenutne vrednosti premoženja.
Naložbeno tveganje, ki je na začetku zavarovanja višje, se tekom zavarovanja postopoma znižuje na ta način, da se zmanjša izpostavljenost delnicam na spodaj naveden način.
FAZA 1: Višji razred tveganja
Začetni poudarek investiranja je na donosu. Investira se v mednarodni delniški sklad z globalno razpršitvijo v delnice finančno najmočnejših podjetij.
FAZA 2: Uravnoteženi razred tveganja
Poudarek je na komponenti donosa, kljub temu pa je v ospredju varovanje dohodka.
Investira se v investicijski sklad s približno 30 % lastniških vrednostnih papirjev (delnic) in 70 % obveznic (od tega 50 % v podjetniške obveznice in obveznice držav v razvoju).
FAZA 3: Nižji razred tveganja
Poudarek je na zaščiti sredstev pred upokojitvijo. Investira se v državne mednarodne obveznice in hipotekarne obveznice z visokimi bonitetnimi ocenami.
Zavarovalec ne more vplivati na naložbeno politiko zavarovalnega produkta oziroma kakorkoli vplivati na družbo za upravljanje, prav tako nima pravice do zamenjave sklada.
Družba za upravljanje je Security KAG, A-8010 Graz, Burgring 16.

3. člen **Povišanje premije in izredno vplačilo premije**

1. Povišanje nadaljnjih premij je možno.
2. Enkratna vplačila premij pri zavarovanjih s tekočim plačevanjem premij niso možna.
3. Pri zavarovanjih z enkratnim plačilom premije je izredno vplačilo možno.

4. člen **Splošna določila**

1. V kolikor v teh zavarovalnih pogojih ni drugače določeno, se smiselno uporabljajo tudi Splošni pogoji naložbenega življenjskega zavarovanja FLV 2016.



GRAWE
Zavarovalnica d.d.

www.grawe.si
GRAWEfon: 080 22 40