

SKLOP ZA NALOŽBENO ŽIVLJENJSKO ZAVAROVANJE

GRAWE #BestYears4U



Oktober 2023



Kazalo

Opis produkta	3
Splošna navodila	3
Naložbena strategija	5
Investicijski skladi	6
Pogoji FLNB 2023	8
Ključni podatki za vlagatelje (KIID)	12
Dokument s ključnimi informacijami (KID)	24
Obrazec o razkritju vseh ključnih informacij	30

Opis produkta

GRAWE #BestYears4U je naložbeno življenjsko zavarovanje. Produkt vsebuje zavarovanje za primer smrti in varčevalno komponento, kjer je možna samostojna izbira naložbene strategije po meri posameznika. Produkt ponuja optimalno rešitev za dodatno varčevanje pred pokojnino, saj ima srednjeročno zavarovalno dobo, ki omogoča po pretečeni dobi izplačilo premoženja brez davka.

Prednosti naložbenega življenjskega zavarovanja GRAWE #BestYears4U:

- fleksibilen produkt;
- samostojna izbira naložbene strategije;
- zavarovanje in varčevanja;
- naložba v najuspešnejša podjetja na svetu (Apple, Microsoft, Tesla idr.);
- varnost v času pokojnine;
- davčna razbremenitev po pretečenem 10. letu zavarovalne dobe (trenutno 8,5%);
- možnost prilagoditve premije skozi celotno obdobje;
- možnost izrednih enkratnih vplačil;
- možnost enkratnega plačila premije za celotno zavarovalno dobo;
- dohodek iz življenjskega zavarovanja ni obdavčen: v primeru doživetja, če zavarovalna doba ni krajša od 10 let, sta sklenitelj zavarovanja in zavarovana oseba ista oseba v primeru smrti zavarovane osebe.

Nadomestilo v primeru doživetja

Ob doživetju zavarovalnica izplača denarno vrednost enot sklada.

Nadomestilo v primeru smrti

V primeru smrti zavarovanca zavarovalnica izplača zavarovalno vsoto. V kolikor je vrednost premoženja po polici en dan pred nastopom 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 oziroma 5 % od zavarovalne vsote pri enkratnem plačilu premije.

Splošna navodila

Zavarovalna doba, doba plačevanja premije in pristopna starost

- Zavarovalna doba je lahko od 10 do 14 let;
- Doba plačevanja (št. letnih premij) je enaka zavarovalni dobi;
- Zavarujejo se lahko osebe, stare od dopolnjenih 45 do 70 let.

Premijska vsota in premija

- Premijska vsota je vsota vseh letnih premij v dobi plačevanja premije (letna premija x zavarovalna doba);
- Minimalna letna premija 600 EUR oz. 50 EUR mesečno, pri enkratnem plačilu premije je minimalna premija 3.000 EUR;
- Minimalna premija po posameznem skladu mora znašati 50 EUR mesečno (največ 3 izbrani skladi).

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 50 let
- letna premija (LP) = 1.200 EUR
- zavarovalna doba (ZD) = 10 let
- zavarovalna vsota za primer smrti (ZVS) = 5 %

- premijska vsota (PV) = LP X ZD = 1.200 EUR
- zavarovalna vsota za primer smrti = 600 EUR

*zavarovalna doba je enaka trajanju plačil

Plačilo premije

Premijo je mogoče plačati v enkratnem znesku ali plačevati letno, polletno, četrletno in mesečno (priporočamo mesečno plačilo premije). V primeru enkratnega ali obročnega plačila premije ni doplačila na način plačila.

Plačilo nadaljnje premije je možno z:

- direktno obremenitvijo –SEPA,
- E-računom,
- UPN obrazcem (letna, polletna ali kvartalna premija),
- mBills–om.

Pogoji zdravniškega pregleda

do 45 let	od 46 do 55	od 56 do 65 let	65 let in več	Pogoji
Do 150.000	Do 125.000	Do 75.000	Vprašati v oddelku	Vprašanja na ponudbi
150.001 do 250.000	125.001 do 150.000	75.001 do 125.000	Vprašati v oddelku	Veliko zdravniško spričevalo in veliki krvni izvid
Od 250.001 (vprašati v oddelku)	Od 150.001 (vprašati v oddelku)	Od 125.001 (vprašati v oddelku)	Vprašati v oddelku	Veliko zdravniško spričevalo+ veliko spričevalo EKG + Veliki krvni izvid + HIV Test

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 podpisati in poslati 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*
Sprememba zavarovalne dobe	Ni možno!
Znižanje letne primije (po prvem letu)	Vedno*
Povišanje letne premije (po prvem letu)	Samo na glavno zapadlost , in sicer do 10. v mesecu pred glavno zapadlostjo.
Način plačila	Vedno*
Nova razdelitev premije v nov izbran sklad	Vedno* možno 3 krat letno brez stroškov.
Sprememba obstoječega stanja enot	Vedno* skupaj s spremembo sklada.
Izredno enkratno vplačilo	Vedno* pri tekočem plačevanju s 1. v mesecu, pri enkratnem vplačilu samo na glavno zapadlost.
Sprememba upravičenca v primeru doživetja	Vedno*
Sprememba upravičenca v primeru smrti	Vedno*
Odkup	Po preteku treh let oz. po plačilu zadnje premije v tretjem zavarovalnem letu.
Delni dvig	Po preteku treh let oz. po plačilu zadnje premije v tretjem zavarovalnem letu in ostanek kritne rezervacije po delnem dvigu ni manjši od 500 EUR.
Predujem	Po preteku treh let oz. po plačilu zadnje premije v tretjem zavarovalnem letu in ostanek kritne rezervacije po predujmu ni manjši od 500 EUR. Možnost vračila predujma v enkratnem znesku, vendar do 5 let pred potekom zavarovalne dobe.
Zavarovanje brez plačila premije ali mirovanje	Po preteku treh let oz. po plačilu zadnje premije v tretjem zavarovalnem letu in kritna rezervacija ni manjša od od 500 EUR.

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

Naložbena strategija

Samostojna izbira naložbene strategije

Ob sklenitvi zavarovanja si zastavite določen naložbeni cilj, ki ga z varčevanjem želite doseči. Finančni cilji posameznika so lahko povsem različni in povsem individualni: varčevanje za pokojnino, dopust, prenova stanovanja, varčevanje za vnuke itd. Cilji se lahko v času trajanja zavarovanja tudi spreminjajo in temu ustrezno lahko posameznik prilagodi tudi naložbeno strategijo.

Samostojna izbira naložbene strategije je eden od načinov upravljanja s premoženjem stranke. Z aktivnim udejstvom na trgu (pogosto kupovanje, prodajanje naložb na podlagi aktivnega spremljanja trendov na finančnih trgih) skuša upravljavec maksimizirati vrednost premoženja, tj. preseči t. i. benchmark, zaupanega v upravljanje. Alokacija ali razpršitev premoženja poteka izključno na podlagi zanesljivih ekonomskih podatkov, analiz, raziskav, napovedi, tržnih trendov in znanja, izkušenj ter presoje samega upravljavca.

Prednosti strategije so predvsem naslednje:

- **samostojna izbira** skladov iz veljavne ponudbe, kar je primerno predvsem za **vlagatelje, ki želijo aktivno vplivati na svoj naložbeni portfelj**;
- **možnost prenosa sredstev** med skladi iz veljavne ponudbe;
- **možnost spremembe razdelitve premije** med skladi iz veljavne ponudbe.

Investicijski skladi

Apollo Styrian Global Equity

ISIN: AT0000A03KC4

"Poudarek sklada je na naložbah v mednarodne delnice in v lastniške deleže, ki so del indeksa MSCI World Index."

Tveganje: ● ● ● ●

97,59 %
Delnice

1,77 %
Alternativne
naložbe

0,64 %
Denarna
sredstva

Apollo Dynamisch

ISIN: AT0000708771

"Sklad investira predvsem v mednarodne delniške sklade renomiranih družb za upravljanje, kjer stremimo k čim višjemu deležu v delniških skladih."

Tveganje: ● ● ● ●

99,84 %
Delnice

0,16 %
Denarna
sredstva

Value Investment Fonds Klassik

ISIN: AT0000990346

"Ta sklad je mešani sklad. Sklad stremi k absolutnemu vračanju naložbe. Cilj sklada je ustvariti stabilne donose."

Tveganje: ● ● ●

32,75 %
Delnice

0,50 %
Alternativne
naložbe

1,03 %
Denarna
sredstva

65,72 %
Pokojninski
skladi

Apollo Ausgewogen

ISIN: AT0000708763

"Sklad investira predvsem v mednarodne sklade, med njimi je približno 70 % delniških skladov."

Tveganje: ● ● ●

66,35 %
Delnice

33,13 %
Obveznice

0,52 %
Denarna
sredstva

*Razporeditev sredstev za avgust 2023

SECURITY KAG – Vaš upravitelj sredstev

Podjetje SECURITY KAG ima več kot 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 #BestYears4U.

Skupen volumen vseh upravljanih skladov presega 5 milijard evrov.

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



www.securitykag.at

SPLOŠNI POGOJI NALOŽBENEGA ŽIVLJENJSKEGA ZAVAROVANJA (FLNB 2023)

Vsebina:

1. člen Izplačilo ob zavarovalnem primeru
2. člen Obveznosti zavarovalca in zavarovanca
3. člen Omejitve zavarovalnega kritja
4. člen Začetek zavarovalnega kritja in pristopna starost
5. člen Zavarovalna premija in stroški
6. člen Posledice neplačevanja zavarovalne premije
7. člen Zavarovanje brez plačila premije (kapitalizacija)/znižanje premije (delna sprememba v zavarovanje brez plačila premije)
8. člen Obnovitev zavarovanja
9. člen Odkup zavarovalne pogodbe
10. člen Posledice odkupa, znižanja premije in zavarovanja brez plačila premije

11. člen Delni odkup
12. člen Predujem
13. člen Izbira investicijskega sklada, preračun v enote premoženja in določanje vrednosti premoženja
14. člen Naložbe v investicijske sklade in s tem povezana tveganja
15. člen Prijava zavarovalnega primera
16. člen Način obveščanja
17. člen Upravičenci
18. člen Vinkulacija in zastava
19. člen Pritožbeni postopek in reševanje sporov
20. člen Splošna določila

Izrazi v teh pogojih pomenijo:

zavarovalnica:	GRAWE zavarovalnica d. d.
zavarovanec:	zavarovana oseba
zavarovalec:	sklenitelj zavarovanja
zavarovalna vsota:	dogovorjena obveznost po zavarovalni pogodbi v primeru smrti
zavarovalnina:	izplačilo po zavarovalni pogodbi
zavarovalna premija:	znesek, ki se ga zavarovalec zaveže plačati zavarovalnici po zavarovalni pogodbi
čista premija:	vplačana zavarovalna premija, zmanjšana za stroške
zavarovalna polica:	listina o zavarovalni pogodbi
upravičenec:	oseba, ki je imenovana za prejem zavarovalnine
naložbeno življenjsko zavarovanje:	življenjsko zavarovanje, vezano na enote sklada, pri katerem zavarovalec prevzema naložbeno tveganje, povezano s spremembo vrednosti enot sklada oziroma drugih vrednostnih papirjev
vrednost premoženja:	denarna vrednost posameznega zavarovanja, ki se ugotavlja z množenjem števila enot sklada in vrednostjo enote sklada na obračunski dan
obračunski dan:	zadnji koledarski dan v mesecu
odkupna vrednost:	višina privarčevanih sredstev, zmanjšana za stroške prekinitve pogodbe in morebitne davčne dajatve
trgovalni (transakcijski) dan:	prvi delovni dan v mesecu in dan, ko se zavarovalna premija preračuna v enote sklada
nevarni športi:	so športi, ki vključujejo veliko hitrost, višino, nevarnost ali kakšno drugo akrobacijo in za katere velja, da je ukvarjanje z njimi lahko smrtno nevarno (npr. bungee jumping, kanjonin, urbano plezanje ipd.)

Če zavarovalec in zavarovanec nista ista oseba je zavarovalec odgovoren za pravilnost in popolnost podatkov zavarovanca, če ne gre za isto osebo.

2. Pri namerni neresnični prijavi ali zamolčanju okoliščin ali dejstev lahko zavarovalnica zahteva razveljavitev zavarovalne pogodbe. Pravica zavarovalnice, da zahteva razveljavitev zavarovalne pogodbe, preneha v roku treh mesecev, ko je izvedela za neresničnost prijave ali zamolčanje. Pri nenamerni neresnični ali nepopolni prijavi okoliščin oziroma dejstev lahko zavarovalnica po svoji izbiri v enem mesecu od dneva, ko je zvedela za neresničnost ali nepopolnost prijave, od pogodbe odstopi ali predlaga zvišanje premije v sorazmerju z večjo nevarnostjo.
3. Podana ponudba zavarovalca veže 8 dni od dneva, ko je prispelak zavarovalnici, če je potreben zdravniški pregled pa 30 dni. V kolikor je potreben zdravniški pregled, predstavlja zdravniška dokumentacija sestavni del zavarovalne ponudbe. Ponudba je popolna, ko v zavarovalnico prispejo vsi zahtevani dokumenti in dokazila.
4. Na podlagi zdravstvenega stanja in ostalih osebnih okoliščin zavarovanca, ki so pomembne za prevzem v kritje, se zavarovalnica odloči ponudbo sprejeti ali zavrniti. Zdravstveno stanje in osebne okoliščine zavarovanca na dan začetka zavarovanja so merodajne za določitev zavarovalne premije. Zavarovalec izrečno soglaša s tem, da zloraba nikotina, alkohola, zdravil ali drugih opojnih substanc predstavlja povečanje nevarnosti. Zavarovalec je dolžan zavarovalnico pisno obvestiti o spremembi dela zavarovanca v štirinajstih dneh, odkar je za spremembo zvedel. Ob povečanju nevarnosti zaradi spremembe dela zavarovanca ima zavarovalnica v skladu z 938. členom Obligacijskega zakonika pravico odstopiti od pogodbe oziroma prilagoditi premijo. Ta določila veljajo tudi, če se je nevarnost povečala v času sprejema zavarovalne ponudbe.
5. Zavarovalec je dolžan pravočasno in v celoti na svoje stroške poravnati vse zapadle zavarovalne premije.
6. Zavarovalne premije je mogoče plačevati v letnih, polletnih, četrletnih ali mesečnih obrokih. V primeru nastopa zavarovalnega primera (1. člen) se od izplačila odštejejo še neporavnani obroki za tekoči mesec.

3. člen

Omejitve zavarovalnega kritja

1. V primeru samomora zavarovanca v prvem letu od dneva sklenitve zavarovanja ni zavarovalnega kritja za primer smrti.
2. V primeru samomora zavarovanca v drugem in tretjem letu od dneva sklenitve zavarovanja zavarovalnica ni dolžna izplačati upravičencu zavarovalne vsote, temveč le vrednost premoženja pogodbe.
3. V primeru samomora po preteku treh let od sklenitve zavarovanja zavarovalnica nudi polno kritje.
4. Zavarovalnica je prosta obveznosti izplačila zavarovalnine upravičencu, če je le-ta naklepno povzročil smrt zavarovalca oziroma zavarovanca; če pa so bile do takrat plačane vsaj tri letne premije, mora izplačati vrednost premoženja pogodbe zavarovalcu, če se je pogodba nanašala na njegovo življenje, pa njegovim dedičem.
5. Zavarovalnica izplača samo vrednost premoženja v primeru smrti zavarovanca, ki je posledica:
 - 5.1. vojnih dogodkov vseh vrst;
 - 5.2. nemirov ali vstaj, kjer je zavarovanec bil udeležen na strani povzročitelja;
 - 5.3. jedrskih, bioloških ali kemičnih vplivov;
 - 5.4. terorističnih napadov;

1. člen

Izplačilo ob zavarovalnem primeru

1. V primeru smrti zavarovanca zavarovalnica izplača zavarovalno vsoto. V kolikor je vrednost premoženja po polici en dan pred nastopom 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 oziroma 5 % od zavarovalne vsote pri enkratnem plačilu premije.
2. V primeru doživetja zavarovalnica izplača zavarovalnino, ki je enaka vrednosti enot premoženja.

2. člen

Obveznosti zavarovalca in zavarovanca

1. Zavarovalec poda pisno ponudbo za sklenitev naložbenega življenjskega zavarovanja. Pisna ponudba se poda na zato pripravljenih obrazcih – zavarovalnih ponudbah, ki jih je pripravila zavarovalnica. Zavarovalnica prevzema zavarovalno kritje izključno na podlagi dejstva, da so odgovori na vprašanja v ponudbi in druga morebitna vprašanja resnični in popolni.

Zavarovalec je dolžan na vsa zastavljena vprašanja odgovoriti resnično in popolno ter navesti vsa dejstva, ki so mu znana oziroma mu niso mogla ostati neznan.

- 5.5. epidemije. Epidemija je nenaden izbruh in hitro širjenje kake nalezljive bolezni v človeški populaciji in presega normalno obolevnost v njej;
- 5.6. okužbe z virusom HIV. V kolikor je okužba posledica zdravstvenih posegov velja polno kritje.
6. Brez posebnega in predhodnega dogovora o povečanju nevarnosti z zavarovalnico se izplača samo vrednost premoženja, če je smrt zavarovanca posledica:
- 6.1. izvajanja kakršnihkoli pilotskih opravil v vseh vrstah naprav za letenje;
- 6.2. izvajanja nevarnih športnih aktivnosti, kot so na primer (vendar ne izključno) bungee jumping, rafting, prosto plezanje, ekstremne planinske in druge ture, potapljanje pod 40 m globine, potapljanje (pod ledeno gladino), jamsko potapljanje, prosto potapljanje (apneja), skoki v vodo (nad 10 m), ekstremno kajakaštvo, jadrnalno padalstvo, canyoning, smučarski skoki ...;
- 6.3. udeležbe na tekmah in za zanje potrebnih treningih s kopenskimi, z vodnimi ali zračnimi motornimi vozili.

4. člen

Začetek zavarovalnega kritja in pristopna starost

- Zavarovalno kritje prične z dnem prispetja ponudbe v zavarovalnico, vendar ne pred datumom, ki je v zavarovalni ponudbi naveden kot začetek zavarovanja.
- Zavarovanje se sklene brez ugotavljanja zdravstvenega stanja zavarovane osebe. Zavarovati je mogoče osebe od izpolnjenega 45. do izpolnjenega 70. leta starosti. Nično je zavarovanje za primer smrti osebe, ki ji je popolnoma odvzeta poslovna sposobnost.

5. člen

Zavarovalna premija in stroški

- Zavarovalna premija se plačuje glede na izbrani način plačila vnaprej, in sicer prvega v mesecu, v katerem zapade v plačilo. Zavarovalnici pripada zavarovalna premija do konca tistega meseca, v katerem nastopi zavarovalni primer.
- Zavarovalnica je upravičena obračunati stroške skladno s stroškovno klavzulo, ki je navedena na zavarovalni polici. Zavarovalna premija (čista premija), zmanjšana za stroške, se preračuna v enote sklada na obračunski dan.
- Nadalje se še zaračunavajo nevarnostna premija za primer smrti in upravljaljski stroški. Višina nevarnostne premije za primer smrti je odvisna od starosti zavarovanca, trajanja zavarovanja in razlike med vrednostjo premoženja in zavarovalno vsoto za primer smrti.
- Nevarnostna premija za primer smrti in upravljaljski stroški se poračunajo vsak mesec vnaprej v breme vrednosti premoženja. Poračun se izvede z zmanjšanjem ustreznega števila enot premoženja.
- V primeru, da vrednost premoženja ne zadostuje za pokritje nevarnostne premije za primer smrti ali upravljaljskih stroškov, se zavarovalno razmerje prekine.
- Zavarovalnica je ob vsakršnem izplačilu upravičena obračunati vse davčne obveznosti v skladu z vsakokratno veljavno zakonodajo.
- Zavarovalec lahko na datum letne zapadlosti premije zahteva povišanje nadaljnjih premij po 1. zavarovalnem letu.

Do 5 let pred prenehanjem zavarovalne pogodbe zavarovalec lahko zahteva izredna vplačila premij pri zavarovanjih s tekočim plačevanjem premij in izredno vplačilo premij pri zavarovanjih z enkratnim plačilom premije, ki je možno na datum letne zapadlosti premije.

Vse zahteve zavarovalca se odobrijo s strani strokovnega oddelka zavarovalnice.

6. člen

Posledice neplačevanja zavarovalne premije

- V primeru, da do dneva zapadlosti niso poravnane tekoče premije oziroma njeni obroki ali stroški, bo zavarovalnica zavarovalcu poslala priporočen opomin, v katerem bo pozvala zavarovalca k plačilu odprte terjatve in nastalih stroškov.
V primeru, da zavarovalec priporočenega opomina ne dvigne, se šteje vrnjena nevročena priporočena pošiljka za prejeto, ko poteče 15-dnevni rok za prevzem priporočene pisemske pošiljke.
- V kolikor zavarovalec ne poravna terjatve v roku, ki je naveden v opominu, ki ne sme biti krajši od 30 dni, šteto od dneva, ko mu je bil opomin vročen, pa tega ne stori kdo drug, kije za to zainteresiran, velja naslednje:
 - 2.1. v kolikor ni bila plačana premija do konca tistega meseca, v katerem je poteklo tretje zavarovalno leto, bo zavarovalnica brez odpovednega roka odstopila od zavarovalne pogodbe, pri čemer ne bo vrnila vplačanih premij. Za nastale zavarovalne primere po 30-dnevem roku od vročitve opomina zavarovalnica ne bo nudila zavarovalnega kritja;

- 2.2. v kolikor so bile plačane premije vsaj do konca tistega meseca, v katerem je poteklo tretje zavarovalno leto in vrednost premoženja znaša najmanj 500 EUR, bo zavarovalnica zavarovalno pogodbo spremenila v zavarovanje brez plačila premije (7. člen). Za nastale zavarovalne primere po 30-dnevem roku od vročitve opomina bo zavarovalnica nudila zavarovalno kritje v višini zavarovalne vsote za zavarovanje brez plačila premije.

7. člen

Zavarovanje brez plačila premije (kapitalizacija)/znižanje premije (delna sprememba v zavarovanje brez plačila premije)

- V kolikor je bila premija plačana do konca tistega meseca, v katerem je poteklo tretje zavarovalno leto, lahko zavarovalec zahteva spremembo v zavarovanje brez plačila premije (kapitalizacija) ali znižanje premije (delna sprememba v zavarovanje brez plačila premije).
- Nevarnostna premija za primer smrti in upravljaljski stroški se mesečno poračunajo iz vrednosti premoženja. V primeru porabe celotne vrednosti premoženja se zavarovalna pogodba razdre. Vsa morebitna priključena dodatna zavarovanja prenehajo veljati v trenutku spremembe v zavarovanje brez plačila premije.
- Sprememba zavarovanja v zavarovanje brez plačila premije je možna, če vrednost premoženja znaša vsaj 500 EUR, v nasprotnem primeru je možen samo odkup zavarovanja.
- V primeru spremembe zavarovanja v zavarovanje brez plačila se zaračunajo stroški spremembe zavarovanja v zavarovanje brez plačila premije. Le ti znašajo 30 % letne bruto premije, ki jo je zavarovalec plačeval v trenutku pred spremembo zavarovanja v zavarovanje brez plačila premije. Stroški spremembe zavarovanja v zavarovanje brez plačila premije so lahko najmanj 30 EUR in največ 300 EUR.
- V primeru znižanja premije se zaračunajo stroški znižanja premije. Le ti znašajo 30 % razlike med letno bruto premijo, ki jo je zavarovalec plačeval v trenutku pred znižano premijo in novo letno bruto premijo (znižano premijo). Stroški znižanja premije so lahko najmanj 30 EUR in največ 300 EUR.
- Zavarovalec mora podati zahtevo za spremembo zavarovanja v zavarovanje brez plačila premije v pisni obliki najmanj 30 dni pred obračunskim dnevom.

8. člen

Obnovitev zavarovanja

- Zavarovalna pogodba, ki je bila v skladu s 6. in 7. členom spremenjena v zavarovanje brez plačila premije, se lahko na podlagi pisne prošnje zavarovalca obnovi.
- V kolikor gre za obnovitev v roku enega leta od spremembe v zavarovanje brez plačila premije, ima zavarovalec možnost plačati vse zaostale premije za nazaj, ki bi jih moral, če ne bi prišlo do spremembe v zavarovanje brez plačila premije. V primeru obnove se vse zaostale premije plačane za nazaj preračunajo po vrednosti enote sklada na prvi naslednji trgovalni dan.
- V kolikor gre za obnovitev po poteku enega leta od spremembe zavarovanja v zavarovanje brez plačila premije, je obnovitev zavarovanja možna kadarkoli s 1. dnevom naslednjega meseca.
- Zavarovalno kritje obnovljene zavarovalne pogodbe ponovno začne z dnem, ki je naveden na dodatku k zavarovalni polici.

V kolikor pride do zavarovalnega primera v prvem letu po obnovitvi zavarovanja zaradi bolezni, ki jo je imel zavarovanec ob predložitvi zahteve in jo je zamolčal, bo zavarovalnica ravnala v skladu z določili 2. člena.

9. člen

Odkup zavarovalne pogodbe

- Zavarovalec ima pravico zahtevati izplačilo odkupne vrednosti po preteku treh let in če so za to obdobje plačane vse premije. Odkupna vrednost se izračuna s prvim naslednjim obračunskim dnevom, pri čemer se upošteva 30 dnevni odpovedni rok.
- V primeru odkupa se zaračunajo stroški predčasne prekinitve v višini 5 % od vrednosti premoženja.
- Izplačila odkupne vrednosti ne morejo uveljavljati upniki zavarovalca ali upravičenec.
- Ne glede na prejšnji odstavek lahko izplačilo odkupne vrednosti zahteva upnik, v katerega korist je bila zavarovalna pogodba vinkulirana ali zastavljena, če z vinkulacijo ali zastavo zavarovana terjatev ob zapadlosti ni poravnana.
- Zavarovalno kritje preneha z dnem prispetja zahtevka za odkup na zavarovalnico oziroma s koncem meseca, za katerega je bila plačana zavarovalna premija.
- Zavarovalec mora podati zahtevo za odkup v pisni obliki najmanj 30 dni pred dnem, na katerega želi opraviti odkup.

10. člen

Posledice odkupa, znižanja premije in zavarovanja brez plačila premije

1. Za odkup, znižanje premije in spremembo zavarovanja v zavarovanje brez plačila premije velja, da so spremembe zlasti v prvih letih trajanja zavarovanja lahko povezane z znatno izgubo do tedaj vplačanih premij.
2. Zajamčene odkupne vrednosti zaradi nepredvidljivosti bodočih gibanj investicijskih skladov ni možno prikazati. Sestavni del vsake zavarovalne pogodbe je predvideno gibanje pogodbenih vrednosti ob določenih stopnjah donosa. Iz prikaza teh vrednosti je mogoče razbrati informativno vrednost zavarovalne pogodbe v določenem trenutku.

11. člen

Delni odkup

1. V primeru, da zavarovalec izpolnjuje pravico do odkupa zavarovalne police v skladu z 9. členom teh pogojev, lahko namesto odkupa zahteva delni odkup vrednosti premoženja. Delni odkup je možen, če vrednost premoženja znaša vsaj 500 EUR, v nasprotnem primeru je možen samo odkup zavarovanja.
2. Znesek delnega odkupa se s prvim naslednjim obračunskim dnevom poračuna v breme enot sklada. V kolikor je premoženje porazdeljeno v več investicijskih skladov, se znesek delnega odkupa sorazmerno poračuna v breme vseh investicijskih skladov.
3. Znesek delnega odkupa zmanjšuje vrednost premoženja zavarovalne pogodbe. Od dneva delnega odkupa se obveznost zavarovalnice po zavarovalni pogodbi zmanjša za izplačan delni odkup.

12. člen

Predujem

1. V primeru, da zavarovalec izpolnjuje pravico do odkupa zavarovalne police v skladu z 9. členom teh pogojev, lahko namesto odkupa zahteva predujem. Predujem je možen, če vrednost premoženja znaša vsaj 500 EUR, v nasprotnem primeru je možen samo odkup zavarovanja.
2. Znesek predujma se s prvim naslednjim obračunskim dnevom poračuna v breme enot sklada. V kolikor je premoženje porazdeljeno v več investicijskih skladov, se znesek predujma sorazmerno poračuna v breme vseh investicijskih skladov.
3. Znesek predujma zmanjšuje vrednost premoženja zavarovalne police. Od dneva predujma se obveznost zavarovalnice po zavarovalni pogodbi zmanjša za izplačan predujem.
4. Zavarovalnica je upravičena zahtevati stroške odobritve predujma v višini 25 EUR.
5. V kolikor zavarovalec predujem vrne pred pretekom zavarovalne dobe, ga mora vrniti do 5 let pred pretekom zavarovalne dobe v enkratnem znesku. Z vrnitvijo predujma prenehajo veljati določila 3. odstavka tega člena.

13. člen

Izbira investicijskega sklada, preračun v enote premoženja in določanje vrednosti premoženja

1. Zavarovalec ob sklenitvi naložbenega življenjskega zavarovanja, v okviru ponudbe in tarifnih omejitev zavarovalnice, izbere enega ali več izmed štirih razpoložljivih investicijskih skladov. Skladi se med seboj razlikujejo zlasti glede na stopnjo tveganja naložb in naložbeno strukturo. Naložbena struktura skladov in stopnja tveganja naložb je razvidna iz prospekta posameznega sklada, ki je sestavni del zavarovalne pogodbe.
2. Zavarovalec določi razdelitev zavarovalne premije med izbrane investicijske sklade. Med trajanjem zavarovanja lahko zavarovalec zahteva spremembo razdelitve premije med skladi, kakor tudi prenos obstoječega stanja enot sklada v drug sklad. Minimalna premija po posameznem skladu mora znašati 50 EUR mesečno.
3. V primeru ukinitve sklada ali odločitve zavarovalnice, da določen sklad umakne iz svoje ponudbe, bo zavarovalnica prenesla sredstva v drug sklad iz svoje ponudbe, ki se po lastnostih in naložbeni politiki najbolje ujema z umaknjениm skladom.
4. Zavarovalnica je v primeru prenosa sredstev iz prejšnjega odstavka dolžna pisno obvestiti zavarovalca, ki lahko zahteva v 30 dneh po prejemu pisnega obvestila, da se sredstva prenesejo v sklad iz ponudbe zavarovalnice po njegovi izbiri.
5. Zavarovalnica preračuna zavarovalno premijo, zmanjšano za stroške zavarovanja (čista premija), v enote premoženja izbranega sklada. Število enot premoženja izbranega sklada se določi tako, da se sorazmerni del čiste premije deli z vrednostjo enote sklada na obračunski dan.
6. Obračunski dan je vsak prvi delovni dan v mesecu, ko se za investicijski sklad izračuna vrednost enote. V kolikor na prvi delovni dan v mesecu za sklad ni izračunana vrednost enote, se uporabi prvi naslednji izračun te vrednosti.

7. Kadar se za začetek zavarovanja dogovori datum, ki leži v preteklosti, velja, da se za nakup enot sklada za preteklo obdobje za preračun enot sklada uporabi prvi naslednji trgovačni dan.

8. Vrednost premoženja po zavarovalni polici je zmnožek števila enot sklada in vrednostjo enote na obračunski dan.

9. Pri izplačilu zavarovalnine zaradi nastopa zavarovalnega primera, odkupa, delnega dviga premoženja ali predujma zavarovalnicaza preračun vrednosti premoženja uporabi prvi naslednji obračunski dan. Vsa s tem povezana tečajna nihanja se prenesejo na prejemnika izplačila.

Družba za upravljanje je *Security Kapitalanlage AG, Burgring 16, A-8010 Graz*.

14. člen

Naložbe v investicijske sklade in s tem povezana tveganja

1. Naložbeno življenjsko zavarovanje je življenjsko zavarovanje, pri katerem zavarovalec prevzema naložbeno tveganje izplačila. Rast vrednosti enote investicijskega sklada povečuje vrednost premoženja naložbenega življenjskega zavarovanja, padec enote investicijskega sklada pa ga zmanjšuje.
2. Splošna opozorila glede tveganj so:
 - 2.1. možen donos je v neposredni odvisnosti od stopnje tveganja. Ob višjih možnih donosih je višje tudi tveganje;
 - 2.2. povsem iracionalni dejavniki, kot so razpoloženje, mnenja, govorice, strah in špekulacije, lahko vplivajo na donosnost investicije;
 - 2.3. pretekli donosi niso garancija za prihodnost;
 - 2.4. stopnja tveganja investicije mora sovpadati s posameznikovo naklonjenostjo naložbenemu tveganju;
 - 2.5. zavarovalnica ne prevzema odgovornosti za uspeh ali neuspeh investicijskega sklada in s tem povezane donosnosti.

15. člen

Prijava zavarovalnega primera

1. Pri prijavi zavarovalnega primera je k zahtevku za izplačilo zavarovalnine potrebno predložiti fotokopijo veljavnega osebnega dokumenta upravičenca.
2. V primeru smrti zavarovanca je potrebno takoj obvestiti zavarovalnico in poleg zgoraj navedenega dokumenta dodatno predložiti:
 - 2.1. izpisek iz matične knjige umrlih;
 - 2.2. poročilo zdravnika, ki je nazadnje zdrvil umrlega. V kolikor zavarovanec ni bil zdravljen, velja zdravniško potrdilo ali uradno potrdilo o smrti. Uradno potrdilo mora vsebovati vzrok smrti. V primeru, da je smrt zavarovanca posledica bolezni, mora uradno potrdilo vsebovati podatke o začetku in poteku bolezni.
3. Zavarovalnica ima pravico zahtevati, upravičenec pa ji je dolžan omogočiti, vpogled v celotni zdravstveni karton zavarovanca.
4. Zavarovalnica ima pravico zahtevati vsa nadaljnja pojasnila, ki so potrebna za ugotavljanje obstoja zavarovalnega primera. Ugotavljanje se lahko nanaša na čas pred sklenitvijo zavarovanja, kakor tudi na čas med trajanjem zavarovanja.
5. Stroške, ki nastanejo zaradi zbiranja dokumentov in dokazov za ugotavljanje obstoja zavarovalnega primera, krije oseba, ki je podala zahtevo za izplačilo zavarovalne vsote. Stroške, ki nastanejo zaradi zbiranja dokumentov in dokazov, ki dodatno pojasnjujejo okoliščine obstoja zavarovalnega primera in za ugotavljanje niso bili nujno potrebni, krije zavarovalnica.

16. člen

Način obveščanja

1. Vsi dogovori, obvestila in izjave v zvezi z zavarovalno pogodbo morajo biti podani v pisni obliki.
2. V kolikor se je zavarovalec preselil in o tem ni obvestil zavarovalnice, bo zavarovalnica vse uradne dopise, ki so namenjeni zavarovalcu, pošiljala na njegov nazadnje znani naslov. Določila iz takšnih uradnih dopisov stopijo v veljavo z dnem, ko bi zavarovalec po običajni poti prejel poštno pošiljko, če ne bi spremenil naslova oziroma se preselil.
3. V kolikor se zavarovalec preseli izven Republike Slovenije, mora imenovati drugo osebo v Republiki Sloveniji, ki je pooblaščenca, da v njegovem imenu sprejema uradne dopise in obvestila zavarovalnice.

17. člen

Upravičenci

1. Zavarovalec določi osebo, ki je v primeru nastopa zavarovalnega primera upravičena do izplačila zavarovalne vsote. Vse do nastopa zavarovalnega primera zavarovalec prosto razpolaga z zavarovalno pogodbo in lahko v vsakem trenutku

- spremeni upravičenca. Spremembo upravičenca mora zavarovalec posredovati v pisni obliki.
2. Zavarovalnica ima pravico zahtevke iz zavarovalne pogodbe izpodbijati ali odkloniti tudi upravičencem.

18. člen **Vinkulacija in zastava**

1. V kolikor ni drugače dogovorjeno, zavarovalec prosto razpolaga z zavarovalno pogodbo. Zavarovalec lahko zavarovalno polico vinkulira ali zastavi.
2. Vinkulacija in zastava zavarovalne pogodbe imata nasproti zavarovalnici učinek le, če je bila le-ta o tem pisno obveščena.

19. člen **Pritožbeni postopek in reševanje sporov**

1. Zavarovalec, zavarovanec ali drugi upravičenec iz zavarovanj lahko svoje pravice iz zavarovalnega razmerja izvensodno uveljavlja v okviru notranjega postopka za reševanje pritožb pri Pritožbeni komisiji GRAWE zavarovalnice d. d., Gregorčičeva 39, 2000 Maribor.

2. Če zavarovalnica pritožbi zavarovalca v okviru notranjega postopka za reševanje pritožb ne ugotovi ali o njej ne odloči v 30 dneh po njenem prejemu, lahko zavarovalec naslovi pobudo za začetek postopka izbranemu neodvisnemu izvajalcu izvensodnega reševanja sporov: Mediacijski center pri Slovenskem zavarovalnem združenju, GIZ, Železna cesta 14, 1000 Ljubljana, telefon 01/300 93 81, e-pošta: irps@zav-zdruzenje.si, <http://www.zav-zdruzenje.si/>.
3. V kolikor zavarovalec oceni, da je prišlo do kršitve Zavarovalnega kodeksa, drugih dobrih poslovnih običajev ter temeljnih standardov zavarovalne stroka, lahko svojo pritožbo posreduje Varuhu pravic s področja zavarovalništva, Železna cesta 14, 1000 Ljubljana.
4. Za reševanje sporov je krajevno pristojno sodišče v Mariboru.

20. člen **Splošna določila**

1. V kolikor v teh zavarovalnih pogojih ni drugače določeno, se smiselno uporabljajo tudi Splošni pogoji osebnega zavarovanja ABP 2017.

GRAWE zavarovalnica d.d., Gregorčičeva 39, 2000 Maribor. Družba je vpisana pri Okrožnem sodišču v Mariboru, matična št.: 5450900, ID za DDV: SI59896469. Osnovni kapital: 8.000.000 €. Organ, pristojen za zavarovalni nadzor: Agencija za zavarovalni nadzor, Trg republike 3, 1502 Ljubljana. Uprava GRAWE zavarovalnice d.d. je te pogoje sprejela na seji dne 16. 10. 2023 in pričnejo veljati dne 17. 10. 2023.

Namen

Dokument vsebuje ključne podatke za vlagatelje tega sklada. To ni tržno gradivo. Podatki so zakonsko predpisani, njihov namen pa je lažje razumevanje tveganja in naravo sklada. Svetujemo, da pazljivo preberete dokument, da boste lažje sprejeli naložbeno odločitev.

Produkt

Ime produkta:	Apollo Ausgewogen, Valuta: EUR Tranche T, ISIN: AT0000708763, Thesaurierer
Ime izdajatelja PRIIP:	Security Kapitalanlage AG, Burgring 16, 8010 Graz. Del koncerna Grazer Wechselseitigen Versicherung AG.
Za nadzor je pristojna:	Österreichische Finanzmarktaufsicht (FMA), Otto-Wagner-Platz 5, 1090 Wien, www.fma.gv.at
Podrobnosti o dovoljenju:	Sklad je odobren za distribucijo v Avstriji. Dodatne informacije, kot so informacije o informacijskih centrih in primerljivih ustanovah v Nemčiji, najdete v prodajnem prospektu v PRILOGI IV.
Datum izdaje dokumenta:	12. 1. 2023, dokument prične veljati s 13. 1. 2023.

Kaj je ta produkt?

Vrsta:	Ta produkt je solastniški sklad v skladu z Zakonom o investicijskih skladih iz leta 2011 (InvFG), ki je v skladu z Direktivo (EU) 2009/65/ES (»UCITS«). Depozitar/skrbnik sklada je Liechtensteinische Landesbank (Österreich) AG, Hessgasse 1, 1010 Dunaj.
Čas trajanja:	Sklad je bil ustanovljen za nedoločen čas, pod določenimi pogoji je možna enostranska odpoved s strani proizvajalcev PRIIP. To pomeni, da se sklad lahko ukine ali pripoji drugim skladom. Za podrobnejše informacije si oglejte prospekt pod II.7.
Cilji in naložbena politika:	Sklad si kot naložbeni cilj prizadeva dolgoročno rast kapitala. Sklad investira predvsem v mednarodne sklade, pri čemer je približno 70% delniških skladov. Izbor podskladov temelji na strukturiranem naložbenem postopku za doseganje naložbenih ciljev sklada. Za 10% vrednosti sklada je mogoče kupiti druge vrednostne papirje. Izvedeni finančni instrumenti se lahko uporabijo zaradi ustvarjanja donosov ali pa zaradi preprečevanja izgub, vendar imajo v okviru naložbene politike manjši pomen. Sklad lahko investira tudi v depozite z ročnostjo do 12 mesecev, vendar imajo v okviru naložbe manjši pomen. Sklad je aktivno upravljan in lahko ima v primerjavi s pasivno upravljanimi skladi za posledico višje transakcijske stroške.

Navadni prihodki se delijo na razrede enot premoženja, ki vsebujejo prvo črko A v oznaki tranše, razredi enot premoženja, ki vsebujejo prvo črko T, se ne delijo.

Za dodatne informacije, kot so kraj objave izdaje in odkupne cene ter razpoložljivost dokumentov, ki jih je treba pripraviti v skladu z zakonom (npr. prodajni prospekt, vključno s predpisi sklada, seznam s ključnimi informacijami, letna in polletna poročila), si oglejte v rubriki »Druge pomembne informacije«. Za načine odkupa si oglejte razdelek "Kako dolgo naj zadržim svojo naložbo in ali lahko predčasno dvignem denar?"

Ciljna skupina malih vlagateljev: Poleg profesionalnih vlagateljev je sklad namenjen malim vlagateljem (i) z znanjem in/ali izkušnjami s tovrstnimi produkti, (ii) ki so prejeli ustrezne naložbene nasvete in ki (iii) lahko nosijo izgube do zneska, ki so ga vložili v sklad.

Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?**Tveganje: 3****Indikator tveganja (kratko "SRI")**

Splošni indikator tveganja temelji na predpostavki, da produkt obdržite vsaj 10 let.

Indikator splošnega tveganja vam pomaga oceniti tveganje, povezano s tem produktom, v primerjavi z drugimi produkti. Prikaže, kako verjetno je, da boste izgubili denar – zaradi specifičnosti delovanja finančnih trgov oziroma zaradi nezmožnosti izplačila (oglejte si rubriko »Kaj se zgodi, če Security Kapitalanlage AG ne more izvesti plačila ?«).

Ta produkt smo na lestvici od 1 do 7 uvrstili v razred tveganja "3", ki ustreza srednje nižjemu razredu. Tveganje morebitnih izgub iz prihodnje uspešnosti je razvrščeno kot srednje. Kljub neugodnim tržnim razmerah je zelo malo verjetno, da bo slednje vplivalo na našo plačilno sposobnost. Razvrstitev temelji na naložbeni strategiji sklada in načrtovanih naložbenih instrumentih.

Dodatna tveganja: Poleg tržnih in kreditnih tveganj, ki se upoštevajo pri izračunu splošnega kazalnika tveganja, obstajajo tudi drugi dejavniki tveganja, kot so likvidnostna in operativna tveganja ali tveganja, specifična za produkt, kot so valutna tveganja, posebna tržna tveganja ali tveganja zaradi uporabe izvedenih finančnih instrumentov, ki prav tako lahko vplivajo na vašo naložbo.

Podrobnejše informacije najdete v prospektu pod profilom tveganja sklada, točka II 16. Ta produkt ne nudi nobene zaščite pred prihodnjim dogajanjem na trgu, tako da obstaja možnost, da lahko izgubite celoten vloženi kapital oziroma del le-tega.

Scenarij uspešnosti

Številke v nadaljevanju vključujejo vse stroške samega produkta, pri čemer morda ne vključujejo vseh stroškov, ki jih morate plačati svojemu svetovalcu ali distributerju, oziroma stroškov vašega svetovalca ali distributerja. Prav tako ni upoštevan vaš osebni davčni položaj, ki lahko prav tako vpliva na končni dohodek. Kaj boste imeli od tega produkta na koncu, je odvisno od prihodnjega razvoja trga. Le-ta je negotov in ga ni mogoče z gotovostjo napovedati. Predstavljeni pesimistični, srednji in optimistični scenariji ponazarjajo najslabšo, povprečno in najboljšo uspešnost produkta. Temeljijo na preteklih rezultatih in plačilu enkratnega zneska naložbe.

Trgi se lahko razvijajo povsem drugače od prikazanega.

Stresni scenarij prikazuje, kaj bi lahko dobili nazaj v ekstremnih tržnih razmerah.

Priporočena doba: 10 let

Vrednost naložbe: 10.000,00 EUR

Scenarij	Če prekinete polico po 1 letu	Če prekinete polico po 5 letih	Če prekinete polico po 10 letih	
Minimalno	Zajamčenega minimalnega donosa ni. Lahko izgubite celotno naložbo ali del le-te.			
Stresni scenarij	Kaj lahko dobite izplačano po odbitju stroškov Povprečen letni donos	7.115 EUR -28,9 %	5.937 EUR -9,9 %	5.061 EUR -6,6 %
Neugoden scenarij Tovrsten scenarij se je zgodil pri naložbi med 12.2021 in 12.2022.	Kaj lahko dobite izplačano po odbitju stroškov Povprečen letni donos	7.987 EUR -20,1 %	7.987 EUR -4,4 %	7.987 EUR -2,2 %
Zmeren scenarij Tovrsten scenarij se je zgodil pri naložbi med 2.2010 in 2.2020.	Kaj lahko dobite izplačano po odbitju stroškov Povprečen letni donos	9.800 EUR -2,0 %	12.328 EUR 4,3 %	18.326 EUR 6,2 %
Ugoden scenarij Tovrsten scenarij se je zgodil pri naložbi med 8.2011 in 8.2021.	Kaj lahko dobite izplačano po odbitju stroškov Povprečen letni donos	12.298 EUR 23,0 %	14.100 EUR 7,1 %	22.053 EUR 8,2 %

Kaj se zgodi, če Security Kapitalanlage AG ne more izplačati vlagateljev?

Produkt predstavlja poseben sklad, ki je ločen od sredstev Security Kapitalanlage AG kot družbe za upravljanje. V zvezi s slednjo torej ni tveganja neplačila (npr. če postane insolventna). Delničarji so solastniki premoženja sklada. Sklad ni predmet zakonskega ali drugega zavarovanja vlog.

Kakšni so stroški?

Oseba, ki prodaja produkt ali o njem svetuje, vam lahko zaračuna 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.

Stroški skozi čas

Tabele prikazujejo zneske, ki se odštejejo iz vaše naložbe za kritje različnih vrst stroškov. Ti zneski so odvisni od tega, koliko vložite, kako dolgo imate produkt in kako dobro deluje produkt. Tukaj prikazani zneski ponazarjajo primer zneska naložbe in različna možna obdobja naložbe.

Izdelali smo naslednje predpostavke:

- V prvem letu bi dobili povrnjen vloženi znesek (0-% letni donos).
- Za druga obdobja hrambe smo predpostavili, da se produkt razvija, kot je prikazano v srednjem scenariju.
- Investira se 10.000 EUR letno

Izračun bazira na T-Tranši.

	Po prvem letu	Po petih letih	Če izstopite od pogodbe po „priporočenem obdobju“ desetih let
Skupni stroški	645 EUR	1.623 EUR	3.971 EUR
Letni vpliv na stroške*	6,4 %	2,5 % letno	2,0 % letno

* Navedene številke ponazarjajo, kako stroški zmanjšajo vaš letni donos v obdobju imetja. Na primer, če izstopite ob koncu priporočenega obdobja imetja, bo vaš povprečni letni donos verjetno 8,25 % pred stroški in 6,24 % po stroških.

Del stroškov lahko razdelimo med nas in osebo, ki vam produkt prodaja, da pokrijemo storitve, ki vam jih nudimo.

Sestava stroškov

Spodnja tabela prikazuje:

- kako vsako leto različne vrste stroškov vplivajo na donos naložbe, ki bi ga lahko prejeli ob koncu priporočenega obdobja imetja;
- kaj vključujejo različne kategorije stroškov.

Enkratni stroški pri vstopu ali izstopu		Letni učinek stroškov, če izstopite od pogodbe po enem letu
Vstopni stroški	5,25 % zneska, ki ga plačate ob naložbi (prikazani so najvišji stroški, lahko plačate tudi manj).	525,00 EUR
Izstopni stroški	Vpliv stroškov, ki nastanejo, ko zaključite svojo naložbo. Ne zaračunavamo izstopne provizije.	0,00 EUR
Tekoči stroški v letu*		
Dodatki za upravljanje in drugi administrativni ali operativni stroški	1,45 % vrednosti vaše naložbe na leto. Vpliv stroškov, ki vam jih zaračunamo letno ali mesečno za upravljanje naložb. To je ocena, ki temelji na lanskih dejanskih stroških.	145,00 EUR
Transakcijski stroški	0,01 % vrednosti vaše naložbe na leto. Vpliv stroškov našega nakupa in prodaje osnovnih naložb produkta. To je ocena stroškov nakupa ali prodaje osnovnih naložb za produkt. Dejanski znesek je odvisen od tega, koliko kupimo in prodamo.	1,00 EUR
Dodatni stroški pod določenimi pogoji*		
Nadomestilo za uspeh	Za ta produkt ni nadomestila za uspeh.	0,00 EUR
Carried Interests	Takšne pristojbine se ne obračunavajo.	0,00 EUR

Za dejanske stroške se obrnite na svojega finančnega svetovalca ali distributerja.

* Navedene številke temeljijo na ocenah, pogosto s sklicevanjem na pretekle podatke. Dejanski stroški za vlagatelja so lahko različni. Če sklad v podsklade naloži več kot 10 % sredstev sklada, so v navedeni vrednosti vključeni tudi stroški podskladov in tako posredno bremenijo imetnika enot premoženja.

Del stroškov lahko razdelimo med nas in osebo, ki vam produkt prodaja, da pokrijemo storitve, ki vam jih nudimo.

Kako dolgo naj zadržim naložbo in ali lahko predčasno vzamem denar?

Priporočena doba je 10 let.

Priporočeno obdobje imetja temelji na naši oceni značilnosti tveganja in donosnosti ter stroškov sklada. Pripravljeni morate biti obdržati svojo naložbo vsaj za obdobje, ki je navedeno kot priporočena doba.

Delež sklada lahko vrnete skrbniški banki vsak delovni dan avstrijske banke, razen velikega petka in silvestrovega, po veljavni odkupni ceni. Odkup pred priporočenim obdobjem hrambe lahko negativno vpliva na naložbeno uspešnost. Družba za upravljanje lahko prekine odkupe, če je to potrebno zaradi izjemnih okoliščin. Pri vračilu enot premoženja proizvajalec PRIIP ne zaračuna odkupnine.

Če niste prepričani, ali bo sklad ustrezal vašim potrebam, se za ustrezen strokovni nasvet obrnite na svojega finančnega svetovalca. Priporočeno obdobje imetja je ocena in ni jamstvo ali kazalnik prihodnje uspešnosti, ravni dobička ali tveganja.

Kako se lahko pritožim?

Če s katerim koli delom storitev, ki vam jih nudimo, ali z osebo, ki vam je svetovala produkt ali vam ga je prodala, niste zadovoljni in želite podati reklamacijo, lahko informacije o reklamacijskem postopku najdete na www.securitykag.at/fonds/anlegerinformationen/ ali se obrnete na office@securitykag.at s kontaktnim obrazcem, dosegljivim na www.securitykag.at/kontakt, ali po pošti na Security Kapitalanlage AG, Burgring 16, 8010 Graz.

Druge pomembne informacije

Izračun stroškov, uspešnosti in tveganja v tem dokumentu s ključnimi informacijami sledi metodi, ki jo zahtevajo predpisi EU.

Če so na voljo, so informacije o pretekli uspešnosti na voljo za zadnjih deset let na podlagi koledarskega leta v trenutnih informativnih listih ali v ločenem dokumentu na spletni strani proizvajalca PRIIP na www.securitykag.at pod Dokumenti/Ključni podatki. Prodajni prospekt in drugi dokumenti ter informacije o produktu (kot so izdajne in odkupne cene, prodajni prospekt, letna in polletna poročila) so na voljo pri izdajatelju Security Kapitalanlage Aktiengesellschaft, Burgring 16, 8010 Graz, in pri depozitarni/skrbniški banki Liechtensteinische Landesbank (Österreich) AG, Heßgasse 1, 1010 Dunaj. O javnih sredstvih v nemškem jeziku lahko poizvedujete na domači strani proizvajalca PRIIP na www.securitykag.at.

Aktualni list z osnovnimi informacijami ("KID") kot tudi scenariji uspešnosti na mesečni ravni so na voljo na www.securitykag.at/fonds pod Dokumenti/Ključni podatki.

Namen

Dokument vsebuje ključne podatke za vlagatelje tega sklada. To ni tržno gradivo. Podatki so zakonsko predpisani, njihov namen pa je lažje razumevanje tveganja in naravo sklada. Svetujemo, da pazljivo preberete dokument, da boste lažje sprejeli naložbeno odločitev.

Produkt

Ime produkta:	Apollo Dynamisch, Valuta: EUR Tranche T, ISIN: AT0000708771, Thesaurierer
Ime izdajatelja PRIIP:	Security Kapitalanlage AG, Burgring 16, 8010 Graz. Del koncerna Grazer Wechselseitigen Versicherung AG.
Za nadzor je pristojna:	Österreichische Finanzmarktaufsicht (FMA), Otto-Wagner-Platz 5, 1090 Wien, www.fma.gv.at
Podrobnosti o dovoljenju:	Sklad je odobren za distribucijo v Avstriji. Dodatne informacije, kot so informacije o informacijskih centrih in primerljivih ustanovah v Nemčiji, najdete v prodajnem prospektu v PRILOGI IV.
Datum izdaje dokumenta:	12. 1. 2023, dokument prične veljati s 13. 1. 2023.

Kaj je ta produkt?

Vrsta:	Ta produkt je solastniški sklad v skladu z Zakonom o investicijskih skladih iz leta 2011 (InvFG), ki je v skladu z Direktivo (EU) 2009/65/ES (»UCITS«). Depozitar/skrbnik sklada je Liechtensteinische Landesbank (Österreich) AG, Hessgasse 1, 1010 Dunaj.
Čas trajanja:	Sklad je bil ustanovljen za nedoločen čas, pod določenimi pogoji je možna enostranska odpoved s strani proizvajalcev PRIIP. To pomeni, da se sklad lahko ukine ali pripoji drugim skladam. Za podrobnejše informacije si oglejte prospekt pod II.7.
Cilji in naložbena politika:	Sklad si kot naložbeni cilj prizadeva dolgoročno rast kapitala. Sklad investira predvsem v mednarodne delniške sklade renomiranih družb za upravljanje, kjer pa se stremi k čim višjemu deležu v delniških skladih. Izbor podskladov temelji na strukturiranem naložbenem procesu za doseganje čim višjih naložbenih ciljev. Za 10% sredstev sklada je mogoče kupiti druge vrednostne papirje, zlasti indekzne certifikate ali dividendne kupone. Izvedeni finančni instrumenti se lahko uporabijo zaradi ustvarjanja donosov ali pa zaradi preprečevanja izgub, vendar imajo v okviru naložbene politike manjši pomen. Sklad lahko investira tudi v depozite z ročnostjo do 12 mesecev, vendar imajo v okviru naložbe manjši pomen. Sklad je aktivno upravljan in lahko ima v primerjavi s pasivno upravljanimi skladi za posledico višje transakcijske stroške.

Navadni prihodki se delijo na razrede enot premoženja, ki vsebujejo prvo črko A v oznaki tranše, razredi enot premoženja, ki vsebujejo prvo črko T, se ne delijo.

Za dodatne informacije, kot so kraj objave izdaje in odkupne cene ter razpoložljivost dokumentov, ki jih je treba pripraviti v skladu z zakonom (npr. prodajni prospekt, vključno s predpisi sklada, seznam s ključnimi informacijami, letna in polletna poročila), si oglejte v rubriki »Druge pomembne informacije«. Za načine odkupa si oglejte razdelek "Kako dolgo naj zadržim svojo naložbo in ali lahko predčasno dvignem denar?"

Ciljna skupina malih vlagateljev: Poleg profesionalnih vlagateljev je sklad namenjen malim vlagateljem (i) z znanjem in/ali izkušnjami s tovrstnimi produkti, (ii) ki so prejeli ustrezne naložbene nasvete in ki (iii) lahko nosijo izgube do zneska, ki so ga vložili v sklad.

Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?**Tveganje: 4**

Indikator tveganja (kratko "SRI")



Splošni indikator tveganja temelji na predpostavki, da produkt obdržite vsaj 10 let.

Indikator splošnega tveganja vam pomaga oceniti tveganje, povezano s tem produktom, v primerjavi z drugimi produkti. Prikazuje, kako verjetno je, da boste izgubili denar – zaradi specifičnosti delovanja finančnih trgov oziroma zaradi nezmožnosti izplačila (oglejte si rubriko »Kaj se zgodi, če Security Kapitalanlage AG ne more izvesti plačila ?«).

Ta produkt smo na lestvici od 1 do 7 uvrstili v razred tveganja "4", ki ustreza drugemu najvišjemu razredu. Tveganje morebitnih izgub iz prihodnje uspešnosti je razvrščeno kot srednje. Kljub neugodnim tržnim razmeram je zelo malo verjetno, da bo slednje vplivalo na našo plačilno sposobnost. Razvrstitev temelji na naložbeni strategiji sklada in načrtovanih naložbenih instrumentih.

Dodatna tveganja: Poleg tržnih in kreditnih tveganj, ki se upoštevajo pri izračunu splošnega kazalnika tveganja, obstajajo tudi drugi dejavniki tveganja, kot so likvidnostna in operativna tveganja ali tveganja, specifična za produkt, kot so valutna tveganja, posebna tržna tveganja ali tveganja zaradi uporabe izvedenih finančnih instrumentov, ki prav tako lahko vplivajo na vašo naložbo.

Podrobnejše informacije najdete v prospektu pod profilom tveganja sklada, točka II 16. Ta produkt ne nudi nobene zaščite pred prihodnjim dogajanjem na trgu, tako da obstaja možnost, da lahko izgubite celoten vloženi kapital oziroma del le-tega.

Scenarij uspešnosti

Številke v nadaljevanju vključujejo vse stroške samega produkta, pri čemer morda ne vključujejo vseh stroškov, ki jih morate plačati svojemu svetovalcu ali distributerju, oziroma stroškov vašega svetovalca ali distributerja. Prav tako ni upoštevan vaš osebni davčni položaj, ki lahko prav tako vpliva na končni dohodek. Kaj boste imeli od tega produkta na koncu, je odvisno od prihodnjega razvoja trga. Le-ta je negotov in ga ni mogoče z gotovostjo napovedati. Predstavljeni pesimistični, srednji in optimistični scenariji ponazarjajo najslabšo, povprečno in najboljšo uspešnost produkta. Temeljijo na preteklih rezultatih in plačilu enkratnega zneska naložbe.

Trgi se lahko razvijajo povsem drugače od prikazanega.

Stresni scenarij prikazuje, kaj bi lahko dobili nazaj v ekstremnih tržnih razmerah.

Priporočena doba: 10 let

Vrednost naložbe: 10.000,00 EUR

Scenariji	Če prekinete polico po 1 letu	Če prekinete polico po 5 letih	Če prekinete polico po 10 letih	
Minimalno	Zajamčenega minimalnega donosa ni. Lahko izgubite celotno naložbo ali del le-te.			
Stresni scenarij	Kaj lahko dobite izplačano po odbitju stroškov Povprečen letni donos	6.324 EUR -36,8 %	4.883 EUR -13,4 %	3.685 EUR -9,5 %
Neugoden scenarij Tovrsten scenarij se je zgodil pri naložbi med 12.2021 in 12.2022.	Kaj lahko dobite izplačano po odbitju stroškov Povprečen letni donos	7.876 EUR -21,2 %	7.876 EUR -4,7 %	7.876 EUR -2,4 %
Zmeren scenarij Tovrsten scenarij se je zgodil pri naložbi med 8.2012 in 8.2022.	Kaj lahko dobite izplačano po odbitju stroškov Povprečen letni donos	9.803 EUR -2,0 %	12.999 EUR 5,4 %	20.285 EUR 7,3 %
Ugoden scenarij Tovrsten scenarij se je zgodil pri naložbi med 8.2011 in 8.2021.	Kaj lahko dobite izplačano po odbitju stroškov Povprečen letni donos	13.497 EUR 35,0 %	15.780 EUR 9,6 %	26.658 EUR 10,3 %

Kaj se zgodi, če Security Kapitalanlage AG ne more izplačati vlagateljev?

Produkt predstavlja poseben sklad, ki je ločen od sredstev Security Kapitalanlage AG kot družbe za upravljanje. V zvezi s slednjo torej ni tveganja neplačila (npr. če postane insolventna). Delničarji so solastniki premoženja sklada. Sklad ni predmet zakonskega ali drugega zavarovanja vlog.

Kakšni so stroški?

Oseba, ki prodaja produkt ali o njem svetuje, vam lahko zaračuna 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.

Stroški skozi čas

Tabele prikazujejo zneske, ki se odštejejo iz vaše naložbe za kritje različnih vrst stroškov. Ti zneski so odvisni od tega, koliko vložite, kako dolgo imate produkt in kako dobro deluje produkt. Tukaj prikazani zneski ponazarjajo primer zneska naložbe in različna možna obdobja naložbe.

Izdelali smo naslednje predpostavke:

- V prvem letu bi dobili povrnjen vloženi znesek (0-% letni donos).
- Za druga obdobja hrambe smo predpostavili, da se produkt razvija, kot je prikazano v srednjem scenariju.
- Investira se 10.000 EUR letno

	Po prvem letu	Po petih letih	Če izstopite od pogodbe po „priporočenem obdobju“ desetih let
Skupni stroški	699 EUR	2.107 EUR	5.742 EUR
Letni vpliv na stroške*	7,0 %	3,1 % letno	2,6 % letno

* Navedene številke ponazarjajo, kako stroški zmanjšajo vaš letni donos v obdobju imetja. Na primer, če izstopite ob koncu priporočenega obdobja imetja, bo vaš povprečni letni donos verjetno 9,88 % pred stroški in 7,33 % po stroških.

Del stroškov lahko razdelimo med nas in osebo, ki vam produkt prodaja, da pokrijemo storitve, ki vam jih nudimo.

Sestava stroškov

Spodnja tabela prikazuje:

- kako vsako leto različne vrste stroškov vplivajo na donos naložbe, ki bi ga lahko prejeli ob koncu priporočenega obdobja imetja;
- kaj vključujejo različne kategorije stroškov.

Enkratni stroški pri vstopu ali izstopu		Letni učinek stroškov, če izstopite od pogodbe po enem letu
Vstopni stroški	5,25 % zneska, ki ga plačate ob naložbi (prikazani so najvišji stroški, lahko plačate tudi manj).	525,00 EUR
Izstopni stroški	Vpliv stroškov, ki nastanejo, ko zaključite svojo naložbo. Ne zaračunavamo izstopne provizije.	0,00 EUR
Tekoči stroški v letu*		
Dodatki za upravljanje in drugi administrativni ali operativni stroški	1,99 % vrednosti vaše naložbe na leto. Vpliv stroškov, ki vam jih zaračunamo letno ali mesečno za upravljanje naložb. To je ocena, ki temelji na lanskih dejanskih stroških.	199,00 EUR
Transakcijski stroški	0,01 % vrednosti vaše naložbe na leto. Vpliv stroškov našega nakupa in prodaje osnovnih naložb produkta. To je ocena stroškov nakupa ali prodaje osnovnih naložb za produkt. Dejanski znesek je odvisen od tega, koliko kupimo in prodamo.	1,00 EUR
Dodatni stroški pod določenimi pogoji*		
Nadomestilo za uspeh	Za ta produkt ni nadomestila za uspeh.	0,00 EUR
Carried Interests	Takšne pristojbine se ne obračunavajo.	0,00 EUR

Za dejanske stroške se obrnite na svojega finančnega svetovalca ali distributerja.

* Navedene številke temeljijo na ocenah, pogosto s sklicevanjem na pretekle podatke. Dejanski stroški za vlagatelja so lahko različni. Če sklad v podsklade naloži več kot 10 % sredstev sklada, so v navedeni vrednosti vključeni tudi stroški podskladov in tako posredno bremenijo imetnika enot premoženja.

Del stroškov lahko razdelimo med nas in osebo, ki vam produkt proda, da pokrijemo storitve, ki vam jih nudimo.

Kako dolgo naj zadržim naložbo in ali lahko predčasno vzamem denar?

Priporočena doba je 10 let.

Priporočeno obdobje imetja temelji na naši oceni značilnosti tveganja in donosnosti ter stroškov sklada. Pripravljeni morate biti obdržati svojo naložbo vsaj za obdobje, ki je navedeno kot priporočena doba.

Delež sklada lahko vrnete skrbniški banki vsak delovni dan avstrijske banke, razen velikega petka in silvestrovega, po veljavni odkupni ceni. Odkup pred priporočenim obdobjem hrambe lahko negativno vpliva na naložbeno uspešnost. Družba za upravljanje lahko prekine odkupe, če je to potrebno zaradi izjemnih okoliščin. Pri vračilu enot premoženja proizvajalec PRIIP ne zaračuna odkupnine.

Če niste prepričani, ali bo sklad ustrezal vašim potrebam, se za ustrezen strokovni nasvet obrnite na svojega finančnega svetovalca. Priporočeno obdobje imetja je ocena in ni jamstvo ali kazalnik prihodnje uspešnosti, ravni dobička ali tveganja.

Kako se lahko pritožim?

Če s katerim koli delom storitev, ki vam jih nudimo, ali z osebo, ki vam je svetovala produkt ali vam ga je prodala, niste zadovoljni in želite podati reklamacijo, lahko informacije o reklamacijskem postopku najdete na www.securitykag.at/fonds/anlegerinformationen/ ali se obrnete na office@securitykag.at s kontaktnim obrazcem, dosegljivim na www.securitykag.at/kontakt, ali po pošti na Security Kapitalanlage AG, Burgring 16, 8010 Graz.

Druge pomembne informacije

Izračun stroškov, uspešnosti in tveganja v tem dokumentu s ključnimi informacijami sledi metodi, ki jo zahtevajo predpisi EU.

Če so na voljo, so informacije o pretekli uspešnosti na voljo za zadnjih deset let na podlagi koledarskega leta v trenutnih informativnih listih ali v ločenem dokumentu na spletni strani proizvajalca PRIIP na www.securitykag.at pod Dokumenti/Ključni podatki. Prodajni prospekt in drugi dokumenti ter informacije o produktu (kot so izdajne in odkupne cene, prodajni prospekt, letna in polletna poročila) so na voljo pri izdajatelju Security Kapitalanlage Aktiengesellschaft, Burgring 16, 8010 Graz, in pri depozitarni/skrbniški banki Liechtensteinische Landesbank (Österreich) AG, Heßgasse 1, 1010 Dunaj. O javnih sredstvih v nemškem jeziku lahko poizvedujete na domači strani proizvajalca PRIIP na www.securitykag.at.

Aktualni list z osnovnimi informacijami ("KID") kot tudi scenariji uspešnosti na mesečni ravni so na voljo na www.securitykag.at/fonds pod Dokumenti/Ključni podatki.

Namen

Dokument vsebuje ključne podatke za vlagatelje tega sklada. To ni tržno gradivo. Podatki so zakonsko predpisani, njihov namen pa je lažje razumevanje tveganja in naravo sklada. Svetujemo, da pazljivo preberete dokument, da boste lažje sprejeli naložbeno odločitev.

Produkt

Ime produkta:	Apollo Styrian Global Equity, Valuta: EUR Tranche T, ISIN: AT0000A03KC4, Thesaurierer
Ime izdajatelja PRIIP:	Security Kapitalanlage AG, Burgring 16, 8010 Graz. Del koncerna Grazer Wechselseitigen Versicherung AG.
Za nadzor je pristojna:	Österreichische Finanzmarktaufsicht (FMA), Otto-Wagner-Platz 5, 1090 Wien, www.fma.gv.at
Podrobnosti o dovoljenju:	Sklad je odobren za distribucijo v Avstriji. Dodatne informacije, kot so informacije o informacijskih centrih in primerljivih ustanovah v Nemčiji, najdete v prodajnem prospektu v PRILOGI IV.
Datum izdaje dokumenta:	12. 1. 2023, dokument prične veljati s 13. 1. 2023.

Kaj je ta produkt?

Vrsta:	Ta produkt je solastniški sklad v skladu z Zakonom o investicijskih skladih iz leta 2011 (InvFG), ki je v skladu z Direktivo (EU) 2009/65/ES (»UCITS«). Depozitar/skrbnik sklada je Liechtensteinische Landesbank (Österreich) AG, Hessgasse 1, 1010 Dunaj.
Čas trajanja:	Sklad je bil ustanovljen za nedoločen čas, pod določenimi pogoji je možna enostranska odpoved s strani proizvajalcev PRIIP. To pomeni, da se sklad lahko ukine ali pripoji drugim skladom. Za podrobnejše informacije si oglejte prospekt pod II.7.
Cilji in naložbena politika:	Sklad si kot naložbeni cilj prizadeva dolgoročno rast kapitala. Poudarek sklada je na naložbah v mednarodne delnice in v lastniške deleže, ki so del indeksa MSCI World Index. Struktura portfelja posnema „Benchmark“ primerljivih skladov. Za doseganje naložbenega cilja se lahko do 10% vrednosti sklada uporabijo tudi drugi vrednostni papirji, kot so delniški indeksni certifikati ter delniški skladi. Denarni vrednostni papirji in depoziti so lahko del naložbe, vendar imajo v okviru naložbene strategije manjši pomen. Naložba v izvedene finančne instrumente za špekulativne namene je omejena z 10% vrednosti sklada. Sklad se pasivno upravlja. Kot Benchmark se uporablja indeks MSCI-World.

Navadni prihodki se delijo na razrede enot premoženja, ki vsebujejo prvo črko A v oznaki tranše, razredi enot premoženja, ki vsebujejo prvo črko T, se ne delijo.

Za dodatne informacije, kot so kraj objave izdaje in odkupne cene ter razpoložljivost dokumentov, ki jih je treba pripraviti v skladu z zakonom (npr. prodajni prospekt, vključno s predpisi sklada, seznam s ključnimi informacijami, letna in polletna poročila), si oglejte v rubriki »Druge pomembne informacije«. Za načine odkupa si oglejte razdelek "Kako dolgo naj zadržim svojo naložbo in ali lahko predčasno dvignem denar?"

Ciljna skupina malih vlagateljev: Poleg profesionalnih vlagateljev je sklad namenjen malim vlagateljem (i) z znanjem in/ali izkušnjami s tovrstnimi produkti, (ii) ki so prejeli ustrezne naložbene nasvete in ki (iii) lahko nosijo izgube do zneska, ki so ga vložili v sklad.

Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?

Tveganje: 4

Indikator tveganja (kratko "SRI")



Splošni indikator tveganja temelji na predpostavki, da produkt obdržite vsaj 10 let.

Indikator splošnega tveganja vam pomaga oceniti tveganje, povezano s tem produktom, v primerjavi z drugimi produkti. Prikazuje, kako verjetno je, da boste izgubili denar – zaradi specifičnosti delovanja finančnih trgov oziroma zaradi nezmožnosti izplačila (oglejte si rubriko »Kaj se zgodi, če Security Kapitalanlage AG ne more izvesti plačila?«).

Ta produkt smo na lestvici od 1 do 7 uvrstili v razred tveganja "4", ki ustreza drugemu najvišjemu razredu. Tveganje morebitnih izgub iz prihodnje uspešnosti je razvrščeno kot srednje. Kljub neugodnim tržnim razmerah je zelo malo verjetno, da bo slednje vplivalo na našo plačilno sposobnost. Razvrstitev temelji na naložbeni strategiji sklada in načrtovanih naložbenih instrumentih.

Dodatna tveganja: Poleg tržnih in kreditnih tveganj, ki se upoštevajo pri izračunu splošnega kazalnika tveganja, obstajajo tudi drugi dejavniki tveganja, kot so likvidnostna in operativna tveganja ali tveganja, specifična za produkt, kot so valutna tveganja, posebna tržna tveganja ali tveganja zaradi uporabe izvedenih finančnih instrumentov, ki prav tako lahko vplivajo na vašo naložbo.

Podrobnejše informacije najdete v prospektu pod profilom tveganja sklada, točka II 16. Ta produkt ne nudi nobene zaščite pred prihodnjim dogajanjem na trgu, tako da obstaja možnost, da lahko izgubite celoten vloženi kapital oziroma del le-tega.

Scenarij uspešnosti

Številke v nadaljevanju vključujejo vse stroške samega produkta, pri čemer morda ne vključujejo vseh stroškov, ki jih morate plačati svojemu svetovalcu ali distributerju, oziroma stroškov vašega svetovalca ali distributerja. Prav tako ni upoštevan vaš osebni davčni položaj, ki lahko prav tako vpliva na končni dohodek. Kaj boste imeli od tega produkta na koncu, je odvisno od prihodnjega razvoja trga. Le-ta je negotov in ga ni mogoče z gotovostjo napovedati. Predstavljeni pesimistični, srednji in optimistični scenariji ponazarjajo najslabšo, povprečno in najboljšo uspešnost produkta. Temeljijo na preteklih rezultatih in plačilu enkratnega zneska naložbe.

Trgi se lahko razvijajo povsem drugače od prikazanega.

Stresni scenarij prikazuje, kaj bi lahko dobili nazaj v ekstremnih tržnih razmerah.

Priporočena doba: 10 let

Vrednost naložbe: 10.000,00 EUR

Scenarij	Če prekinete polico po 1 letu	Če prekinete polico po 5 letih	Če prekinete polico po 10 letih	
Minimalno	Zajamčenega minimalnega donosa ni. Lahko izgubite celotno naložbo ali del le-te.			
Stresni scenarij	Kaj lahko dobite izplačano po odbitju stroškov Povprečen letni donos	5.522 EUR -44,8 %	3.742 EUR -17,8 %	2.615 EUR -12,6 %
Neugoden scenarij Tovrsten scenarij se je zgodil pri naložbi med 12.2021 in 12.2022.	Kaj lahko dobite izplačano po odbitju stroškov Povprečen letni donos	8.058 EUR -19,4 %	8.058 EUR -4,2 %	8.058 EUR -2,1 %
Zmeren scenarij Tovrsten scenarij se je zgodil pri naložbi med 9.2009 in 9.2019.	Kaj lahko dobite izplačano po odbitju stroškov Povprečen letni donos	10.156 EUR 1,6 %	15.004 EUR 8,5 %	26.367 EUR 10,2 %
Ugoden scenarij Tovrsten scenarij se je zgodil pri naložbi med 11.2011 in 11.2021.	Kaj lahko dobite izplačano po odbitju stroškov Povprečen letni donos	13.429 EUR 34,3 %	17.653 EUR 12,0 %	34.044 EUR 13,0 %

Kaj se zgodi, če Security Kapitalanlage AG ne more izplačati vlagateljev?

Produkt predstavlja poseben sklad, ki je ločen od sredstev Security Kapitalanlage AG kot družbe za upravljanje. V zvezi s slednjo torej ni tveganja neplačila (npr. če postane insolventna). Delničarji so solastniki premoženja sklada. Sklad ni predmet zakonskega ali drugega zavarovanja vlog.

Kakšni so stroški?

Oseba, ki prodaja produkt ali o njem svetuje, vam lahko zaračuna 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.

Stroški skozi čas

Tabele prikazujejo zneske, ki se odštejejo iz vaše naložbe za kritje različnih vrst stroškov. Ti zneski so odvisni od tega, koliko vložite, kako dolgo imate produkt in kako dobro deluje produkt. Tukaj prikazani zneski ponazarjajo primer zneska naložbe in različna možna obdobja naložbe.

Izdelali smo naslednje predpostavke:

- V prvem letu bi dobili povrnjen vloženi znesek (0-% letni donos).
- Za druga obdobja hrambe smo predpostavili, da se produkt razvija, kot je prikazano v srednjem scenariju.
- Investira se 10.000 EUR letno

Izračun bazira na A-Tranši.

	Po prvem letu	Po petih letih	Če izstopite od pogodbe po „priporočenem obdobju“ desetih let
Skupni stroški	599 EUR	1.594 EUR	4.289 EUR
Letni vpliv na stroške*	6,0 %	2,1 % letno	1,6 % letno

* Navedene številke ponazarjajo, kako stroški zmanjšajo vaš letni donos v obdobju imetja. Na primer, če izstopite ob koncu priporočenega obdobja imetja, bo vaš povprečni letni donos verjetno 11,75 % pred stroški in 10,18 % po stroških.

Del stroškov lahko razdelimo med nas in osebo, ki vam produkt prodaja, da pokrijemo storitve, ki vam jih nudimo.

Sestava stroškov

Spodnja tabela prikazuje:

- kako vsako leto različne vrste stroškov vplivajo na donos naložbe, ki bi ga lahko prejeli ob koncu priporočenega obdobja imetja;
- kaj vključujejo različne kategorije stroškov.

Enkratni stroški pri vstopu ali izstopu		Letni učinek stroškov, če izstopite od pogodbe po enem letu
Vstopni stroški	5,25 % zneska, ki ga plačate ob naložbi (prikazani so najvišji stroški, lahko plačate tudi manj).	525,00 EUR
Izstopni stroški	Vpliv stroškov, ki nastanejo, ko zaključite svojo naložbo. Ne zaračunavamo izstopne provizije.	0,00 EUR
Tekoči stroški v letu*		
Dodatki za upravljanje in drugi administrativni ali operativni stroški	0,97 % vrednosti vaše naložbe na leto. Vpliv stroškov, ki vam jih zaračunamo letno ali mesečno za upravljanje naložb. To je ocena, ki temelji na lanskim dejanskim stroškom.	97,00 EUR
Transakcijski stroški	0,03 % vrednosti vaše naložbe na leto. Vpliv stroškov našega nakupa in prodaje osnovnih naložb produkta. To je ocena stroškov nakupa ali prodaje osnovnih naložb za produkt. Dejanski znesek je odvisen od tega, koliko kupimo in prodamo.	3,00 EUR
Dodatni stroški pod določenimi pogoji*		
Nadomestilo za uspeh	Za ta produkt ni nadomestila za uspeh.	0,00 EUR
Carried Interests	Takšne pristojbine se ne obračunavajo.	0,00 EUR

Za dejanske stroške se obrnite na svojega finančnega svetovalca ali distributerja.

* Navedene številke temeljijo na ocenah, pogosto s sklicevanjem na pretekle podatke. Dejanski stroški za vlagatelja so lahko različni. Če sklad v podsklade naloži več kot 10 % sredstev sklada, so v navedeni vrednosti vključeni tudi stroški podskladov in tako posredno bremenijo imetnika enot premoženja.

Del stroškov lahko razdelimo med nas in osebo, ki vam produkt prodaja, da pokrijemo storitve, ki vam jih nudimo.

Kako dolgo naj zadržim naložbo in ali lahko predčasno vzamem denar?

Priporočena doba je 10 let.

Priporočeno obdobje imetja temelji na naši oceni značilnosti tveganja in donosnosti ter stroškov sklada. Pripravljeni morate biti obdržati svojo naložbo vsaj za obdobje, ki je navedeno kot priporočena doba.

Delež sklada lahko vrnete skrbniški banki vsak delovni dan avstrijske banke, razen velikega petka in silvestrovega, po veljavni odkupni ceni. Odkup pred priporočenim obdobjem hrambe lahko negativno vpliva na naložbeno uspešnost. Družba za upravljanje lahko prekine odkupe, če je to potrebno zaradi izjemnih okoliščin. Pri vračilu enot premoženja proizvajalec PRIIP ne zaračuna odkupnine.

Če niste prepričani, ali bo sklad ustrezal vašim potrebam, se za ustrezen strokovni nasvet obrnite na svojega finančnega svetovalca. Priporočeno obdobje imetja je ocena in ni jamstvo ali kazalnik prihodnje uspešnosti, ravni dobička ali tveganja.

Kako se lahko pritožim?

Če s katerim koli delom storitev, ki vam jih nudimo, ali z osebo, ki vam je svetovala produkt ali vam ga je prodala, niste zadovoljni in želite podati reklamacijo, lahko informacije o reklamacijskem postopku najdete na www.securitykag.at/fonds/anlegerinformationen/ ali se obrnete na office@securitykag.at s kontaktnim obrazcem, dosegljivim na www.securitykag.at/kontakt, ali po pošti na Security Kapitalanlage AG, Burgring 16, 8010 Graz.

Druge pomembne informacije

Izračun stroškov, uspešnosti in tveganja v tem dokumentu s ključnimi informacijami sledi metodi, ki jo zahtevajo predpisi EU.

Če so na voljo, so informacije o pretekli uspešnosti na voljo za zadnjih deset let na podlagi koledarskega leta v trenutnih informativnih listih ali v ločenem dokumentu na spletni strani proizvajalca PRIIP na www.securitykag.at pod Dokumenti/Ključni podatki. Prodajni prospekt in drugi dokumenti ter informacije o produktu (kot so izdajne in odkupne cene, prodajni prospekt, letna in polletna poročila) so na voljo pri izdajatelju Security Kapitalanlage Aktiengesellschaft, Burgring 16, 8010 Graz, in pri depozitarni/skrbniški banki Liechtensteinische Landesbank (Österreich) AG, Heßgasse 1, 1010 Dunaj. O javnih sredstvih v nemškem jeziku lahko poizvedujete na domači strani proizvajalca PRIIP na www.securitykag.at.

Aktualni list z osnovnimi informacijami ("KID") kot tudi scenariji uspešnosti na mesečni ravni so na voljo na www.securitykag.at/fonds pod Dokumenti/Ključni podatki.

Namen

Dokument vsebuje ključne podatke za vlagatelje tega sklada. To ni tržno gradivo. Podatki so zakonsko predpisani, njihov namen pa je lažje razumevanje tveganja in naravo sklada. Svetujemo, da pazljivo preberete dokument, da boste lažje sprejeli naložbeno odločitev.

Produkt

Ime produkta:	Value Investment Fonds Klassik, Valuta: EUR Tranche T, ISIN: AT0000990346, Thesaurierer
Ime izdajatelja PRIIP:	Security Kapitalanlage AG, Burgring 16, 8010 Graz. Del koncerna Grazer Wechselseitigen Versicherung AG.
Za nadzor je pristojna:	Österreichische Finanzmarktaufsicht (FMA), Otto-Wagner-Platz 5, 1090 Wien, www.fma.gv.at
Podrobnosti o dovoljenju:	Sklad je odobren za distribucijo v Avstriji. Dodatne informacije, kot so informacije o informacijskih centrih in primerljivih ustanovah v Nemčiji, najdete v prodajnem prospektu v PRILOGI IV.
Datum izdaje dokumenta:	12. 1. 2023, dokument prične veljati s 13. 1. 2023.

Kaj je ta produkt?

Vrsta:	Ta produkt je solastniški sklad v skladu z Zakonom o investicijskih skladih iz leta 2011 (InvFG), ki je v skladu z Direktivo (EU) 2009/65/ES (»UCITS«). Depozitar/skrbnik sklada je Liechtensteinische Landesbank (Österreich) AG, Hessgasse 1, 1010 Dunaj.
Čas trajanja:	Sklad je bil ustanovljen za nedoločen čas, pod določenimi pogoji je možna enostranska odpoved s strani proizvajalcev PRIIP. To pomeni, da se sklad lahko ukine ali pripoji drugim skladom. Za podrobnejše informacije si oglejte prospekt pod II.7.
Cilji in naložbena politika:	Sklad si kot naložbeni cilj prizadeva dolgoročno rast kapitala.

Ta sklad je mešani sklad. Sklad stremi k absolutnemu vračanju naložbe. Cilj sklada je ustvariti stabilne donose s čim manjšo izgubo. To dosega z razpršitvijo v naložbene kategorije z matematično-financi optimizacijo sestave sredstev v skladu. Naložbeni portfelj je sestavljen iz mednarodnih obveznic z visoko boniteto, iz mednarodnih konvertibilnih obveznic investicijskih razredov in podjetniških obveznic brez trajanja zapadlosti ter obveznic držav v razvoju. Vrednostni papirji ali denarni instrumenti, ki jih izdajo Avstrija, Nemčija, Francija in Nizozemska, vključno z njihovimi lokalnimi organi ali mednarodnimi javnimi organizacijami, ki jih izda ali zanje jamči ena od teh držav članic, lahko znašajo 35% do 100% vrednosti sredstev sklada, če je naložba v najmanj šest različnih izdaj, vendar posamezna naložba ne sme presegati 30% vrednosti sredstev sklada na izdajo. Dodatno so priložene mednarodne obveznice (cel svet) v višini 50% vrednosti sredstev sklada, pri čemer je del delniških pozicij varovan z izvedenimi finančnimi instrumenti, zaradi zmanjšanja potencialne izgube. Vrednostni papirji, ki niso v EUR valuti so na splošno zavarovani v EUR valuti, kar zmanjšuje valutno tveganje. Za doseganje naložbene strategije se lahko do 10% vrednosti sredstev sklada nalaga v investicijske sklade. Sklad lahko vlaga tudi v depozite s časovnim rokom 12 mesecev, vendar imajo v okviru naložbe manjši pomen. Nalaganje v derivate v višini 49% vrednosti sklada se lahko uporabi za špekulativne namene, kar lahko poveča možnost za izgubo. Sklad se aktivno upravlja. Zaradi aktivnega upravljanja lahko pride do višjih transakcijskih stroškov kot pri pasivnem upravljanju.

Navadni prihodki se delijo na razrede enot premoženja, ki vsebujejo prvo črko A v oznaki tranše, razredi enot premoženja, ki vsebujejo prvo črko T, se ne delijo.

Za dodatne informacije, kot so kraj objave izdaje in odkupne cene ter razpoložljivost dokumentov, ki jih je treba pripraviti v skladu z zakonom (npr. prodajni prospekt, vključno s predpisi sklada, seznam s ključnimi informacijami, letna in polletna poročila), si oglejte v rubriki »Druge pomembne informacije«. Za načine odkupa si oglejte razdelek "Kako dolgo naj zadržim svojo naložbo in ali lahko predčasno dvignem denar?"

Ciljna skupina malih vlagateljev: Poleg profesionalnih vlagateljev je sklad namenjen malim vlagateljem (i) z znanjem in/ali izkušnjami s tovrstnimi produkti, (ii) ki so prejeli ustrezne naložbene nasvete in ki (iii) lahko nosijo izgube do zneska, ki so ga vložili v sklad.

Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?

Tveganje: 3

Indikator tveganja (kratko "SRI")



Splošni indikator tveganja temelji na predpostavki, da produkt obdržite vsaj 6 let.

Indikator splošnega tveganja vam pomaga oceniti tveganje, povezano s tem produktom, v primerjavi z drugimi produkti. Prikazuje, kako verjetno je, da boste izgubili denar – zaradi specifičnosti delovanja finančnih trgov oziroma zaradi nezmožnosti izplačila (oglejte si rubriko »Kaj se zgodi, če Security Kapitalanlage AG ne more izvesti plačila ?«).

Ta produkt smo na lestvici od 1 do 7 uvrstili v razred tveganja "3", ki ustreza srednje nižjemu razredu. Tveganje morebitnih izgub iz prihodnje uspešnosti je razvrščeno kot srednje. Kljub neugodnim tržnim razmerah je zelo malo verjetno, da bo slednje vplivalo na našo plačilno sposobnost. Razvrstitev temelji na naložbeni strategiji sklada in načrtovanih naložbenih instrumentih.

Dodatna tveganja: Poleg tržnih in kreditnih tveganj, ki se upoštevajo pri izračunu splošnega kazalnika tveganja, obstajajo tudi drugi dejavniki tveganja, kot so likvidnostna in operativna tveganja ali tveganja, specifična za produkt, kot so valutna tveganja, posebna tržna tveganja ali tveganja zaradi uporabe izvedenih finančnih instrumentov, ki prav tako lahko vplivajo na vašo naložbo.

Podrobnejše informacije najdete v prospektu pod profilom tveganja sklada, točka II 16. Ta produkt ne nudi nobene zaščite pred prihodnjim dogajanjem na trgu, tako da obstaja možnost, da lahko izgubite celoten vloženi kapital oziroma del le-tega.

Scenarij uspešnosti

Številke v nadaljevanju vključujejo vse stroške samega produkta, pri čemer morda ne vključujejo vseh stroškov, ki jih morate plačati svojemu svetovalcu ali distributerju, oziroma stroškov vašega svetovalca ali distributerja. Prav tako ni upoštevan vaš osebni davčni položaj, ki lahko prav tako vpliva na končni dohodek. Kaj boste imeli od tega produkta na koncu, je odvisno od prihodnjega razvoja trga. Le-ta je negotov in ga ni mogoče z gotovostjo napovedati. Predstavljeni pesimistični, srednji in optimistični scenariji ponazarjajo najslabšo, povprečno in najboljšo uspešnost produkta. Temeljijo na preteklih rezultatih in plačilu enkratnega zneska naložbe.

Trgi se lahko razvijajo povsem drugače od prikazanega.

Stresni scenarij prikazuje, kaj bi lahko dobili nazaj v ekstremnih tržnih razmerah.

Priporočena doba: 6 let

Vrednost naložbe: 10.000,00 EUR

Scenariji	Če prekinete polico po 1 letu	Če prekinete polico po 6 letih	
Minimalno	Zajamčenega minimalnega donosa ni. Lahko izgubite celotno naložbo ali del le-te.		
Stresni scenarij	Kaj lahko dobite izplačano po odbitju stroškov Povprečen letni donos	7.229 EUR -27,7 %	6.069 EUR -8,0 %
Neugoden scenarij Tovrsten scenarij se je zgodil pri naložbi med 8.2021 in 12.2022.	Kaj lahko dobite izplačano po odbitju stroškov Povprečen letni donos	7.803 EUR -22,0 %	7.770 EUR -4,1 %
Zmeren scenarij Tovrsten scenarij se je zgodil pri naložbi med 1.2013 in 1.2019.	Kaj lahko dobite izplačano po odbitju stroškov Povprečen letni donos	9.722 EUR -2,8 %	11.971 EUR 3,0 %
Ugoden scenarij Tovrsten scenarij se je zgodil pri naložbi med 12.2011 in 12.2017.	Kaj lahko dobite izplačano po odbitju stroškov Povprečen letni donos	11.284 EUR 12,8 %	14.672 EUR 6,6 %

Kaj se zgodi, če Security Kapitalanlage AG ne more izplačati vlagateljev?

Produkt predstavlja poseben sklad, ki je ločen od sredstev Security Kapitalanlage AG kot družbe za upravljanje. V zvezi s slednjo torej ni tveganja neplačila (npr. če postane insolventna). Delničarji so solastniki premoženja sklada. Sklad ni predmet zakonskega ali drugega zavarovanja vlog.

Kakšni so stroški?

Oseba, ki prodaja produkt ali o njem svetuje, vam lahko zaračuna 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.

Stroški skozi čas

Tabele prikazujejo zneske, ki se odštejejo iz vaše naložbe za kritje različnih vrst stroškov. Ti zneski so odvisni od tega, koliko vložite, kako dolgo imate produkt in kako dobro deluje produkt. Tukaj prikazani zneski ponazarjajo primer zneska naložbe in različna možna obdobja naložbe.

Izdelali smo naslednje predpostavke:

- V prvem letu bi dobili povrnjen vloženi znesek (0-% letni donos).
- Za druga obdobja hrambe smo predpostavili, da se produkt razvija, kot je prikazano v srednjem scenariju.
- Investira se 10.000 EUR letno

	Po prvem letu	Po šestih letih
Skupni stroški	672 EUR	1.989 EUR
Letni vpliv na stroške*	6,7 %	2,6 % letno

* Navedene številke ponazarjajo, kako stroški zmanjšajo vaš letni donos v obdobju imetja. Na primer, če izstopite ob koncu priporočenega obdobja imetja, bo vaš povprečni letni donos verjetno 5,65 % pred stroški in 3,04 % po stroških.

Del stroškov lahko razdelimo med nas in osebo, ki vam produkt proda, da pokrijemo storitve, ki vam jih nudimo.

Sestava stroškov

Spodnja tabela prikazuje:

- kako vsako leto različne vrste stroškov vplivajo na donos naložbe, ki bi ga lahko prejeli ob koncu priporočenega obdobja imetja;
- kaj vključujejo različne kategorije stroškov.

Enkratni stroški pri vstopu ali izstopu		Letni učinek stroškov, če izstopite od pogodbe po enem letu
Vstopni stroški	5,25 % zneska, ki ga plačate ob naložbi (prikazani so najvišji stroški, lahko plačate tudi manj).	525,00 EUR
Izstopni stroški	Vpliv stroškov, ki nastanejo, ko zaključite svojo naložbo. Ne zaračunavamo izstopne provizije.	0,00 EUR
Tekoči stroški v letu*		
Dodatki za upravljanje in drugi administrativni ali operativni stroški	1,54 % vrednosti vaše naložbe na leto. Vpliv stroškov, ki vam jih zaračunamo letno ali mesečno za upravljanje naložb. To je ocena, ki temelji na lanskih dejanskih stroških.	154,00 EUR
Transakcijski stroški	0,18 % vrednosti vaše naložbe na leto. Vpliv stroškov našega nakupa in prodaje osnovnih naložb produkta. To je ocena stroškov nakupa ali prodaje osnovnih naložb za produkt. Dejanski znesek je odvisen od tega, koliko kupimo in prodamo.	18,00 EUR
Dodatni stroški pod določenimi pogoji*		
Nadomestilo za uspeh	Za ta produkt ni nadomestila za uspeh.	0,00 EUR
Carried Interests	Takšne pristojbine se ne obračunavajo.	0,00 EUR

Za dejanske stroške se obrnite na svojega finančnega svetovalca ali distributerja.

* Navedene številke temeljijo na ocenah, pogosto s sklicevanjem na pretekle podatke. Dejanski stroški za vlagatelja so lahko različni. Če sklad v podsklade naloži več kot 10 % sredstev sklada, so v navedeni vrednosti vključeni tudi stroški podskladov in tako posredno bremenijo imetnika enot premoženja.

Del stroškov lahko razdelimo med nas in osebo, ki vam produkt prodaja, da pokrijemo storitve, ki vam jih nudimo.

Kako dolgo naj zadržim naložbo in ali lahko predčasno vzamem denar?

Priporočena doba je 6 let.

Priporočeno obdobje imetja temelji na naši oceni značilnosti tveganja in donosnosti ter stroškov sklada. Pripravljeni morate biti obdržati svojo naložbo vsaj za obdobje, ki je navedeno kot priporočena doba.

Delež sklada lahko vrnete skrbniški banki vsak delovni dan avstrijske banke, razen velikega petka in silvestrovega, po veljavni odkupni ceni. Odkup pred priporočenim obdobjem hrambe lahko negativno vpliva na naložbeno uspešnost. Družba za upravljanje lahko prekine odkupe, če je to potrebno zaradi izjemnih okoliščin. Pri vračilu enot premoženja proizvajalec PRIIP ne zaračuna odkupnine.

Če niste prepričani, ali bo sklad ustrezal vašim potrebam, se za ustrezen strokovni nasvet obrnite na svojega finančnega svetovalca. Priporočeno obdobje imetja je ocena in ni jamstvo ali kazalnik prihodnje uspešnosti, ravni dobička ali tveganja.

Kako se lahko pritožim?

Če s katerim koli delom storitev, ki vam jih nudimo, ali z osebo, ki vam je svetovala produkt ali vam ga je prodala, niste zadovoljni in želite podati reklamacijo, lahko informacije o reklamacijskem postopku najdete na www.securitykag.at/fonds/anlegerinformationen/ ali se obrnete na office@securitykag.at s kontaktnim obrazcem, dosegljivim na www.securitykag.at/kontakt, ali po pošti na Security Kapitalanlage AG, Burgring 16, 8010 Graz.


Druge pomembne informacije

Izračun stroškov, uspešnosti in tveganja v tem dokumentu s ključnimi informacijami sledi metodi, ki jo zahtevajo predpisi EU.

Če so na voljo, so informacije o pretekli uspešnosti na voljo za zadnjih deset let na podlagi koledarskega leta v trenutnih informativnih listih ali v ločenem dokumentu na spletni strani proizvajalca PRIIP na www.securitykag.at pod Dokumenti/Ključni podatki. Prodajni prospekt in drugi dokumenti ter informacije o produktu (kot so izdajne in odkupne cene, prodajni prospekt, letna in polletna poročila) so na voljo pri izdajatelju Security Kapitalanlage Aktiengesellschaft, Burgring 16, 8010 Graz, in pri depozitarni/skrbniški banki Liechtensteinische Landesbank (Österreich) AG, Heßgasse 1, 1010 Dunaj. O javnih sredstvih v nemškem jeziku lahko poizvedujete na domači strani proizvajalca PRIIP na www.securitykag.at.

Aktualni list z osnovnimi informacijami ("KID") kot tudi scenariji uspešnosti na mesečni ravni so na voljo na www.securitykag.at/fonds pod Dokumenti/Ključni podatki.

Dokument s ključnimi informacijami

Namen	V tem dokumentu so navedene ključne informacije o tem naložbenem produktu. Dokument ni tržno gradivo. Informacije so zakonsko predpisane, da se lahko seznanite z vrsto, tveganji in stroški tega produkta in možnim dobičkom oziroma izgubo ter ga lažje primerjate z drugimi produkti.							
Produkt	GRAWE #BestYears4U ENKRATNI POLOG, Tarif FLN11B - enkratno plačilo GRAWE zavarovalnica d.d. (GRAWE Group) www.grawe.si Za več informacij pokličite na tel. št. +386 2 228 55 00 Za nadzor nad zavarovalnico je pristojna Agencija za zavarovalni nadzor (AZN) Datum izdaje dokumenta: 01.07.2023							
Kaj je ta produkt?								
Art	Naložbeno življenjsko zavarovanje s samostojnim upravljanjem.							
Čas trajanja	Zavarovalna doba se dogovori ob sklenitvi. Zavarovalna pogodba ugasne v primeru smrti oz. najkasneje ob izteku dogovorjene zavarovalne dobe (doživetje) oz. v primerih, specifično določenih v zavarovalnih pogojih.							
Cilji	Naložbeno življenjsko zavarovanje vam omogoča dolgoročno nalaganje sredstev (vsaj 15 let), z zavarovalnim kritjem v primeru smrti. Naložba temelji na investicijskih skladih, ki jih izberete iz našega nabora npr. delniške sklade, obvezniške sklade, mešane sklade itd. Vrednost sredstev se poveča v primeru rasti izbranega sklada, vendar ob tem prevzimate naložbeno tveganje. Za podrobnosti si oglejte rubriko "Ključni podatki za vlagatelje" izbranih skladov.							
Ciljna skupina malih vlagateljev	Produkt je primeren za osebe, ki jih zanima dolgoročno nalaganje sredstev, so pripravljene prevzeti naložbeno tveganje, obenem pa želijo biti zavarovani. Zavarovalec za uresničevanje zastavljenih finančnih ciljev ne potrebuje določena znanja s področja naložbenih strategij, saj aktivno upravljanje naložbenega portfelja prepusti zavarovalnici in upravljalcu skladov.							
Zavarovalne koristi in stroški	V primeru smrti zavarovanca zavarovalnica izplača dogovorjeno zavarovalno vsoto oz. vrednost enot premoženja (VEP), v kolikor je le-ta višja od zavarovalne vsote. V tem primeru se VEP-u prišteje še 10 % dogovorjene zavarovalne vsote. V primeru doživetja oz. predčasne prekinitve zavarovalne pogodbe z odkupom se upravičencu izplača VEP. Dejanska vrednost naložbe (VEP) je odvisna od stanja vrednosti enot izbranega sklada. PRIMER - starost zavarovanca: 50 let, zavarovalna doba: 15 let, enkratna premija: 10.000 €. Višina rizičnega dela premije (= zavarovalna premija v oddelku »Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?«) je odvisna od starosti zavarovanca, hkrati pa neodvisna od spola. Znotraj navedenega primera skupna vrednost stroškov znaša 1325,20 €, kar v povprečju pomeni 53,01 € letno, tj. 5,3% naložbe. Posledično zmanjšanje donosa naložbe ob koncu zavarovalne dobe zaradi stroškov znaša 0,39% letno. Zmanjšanje donosa naložbe zaradi rizičnega dela premije je znotraj navedenega primera že vključeno. Letni znesek naložbe brez povprečnega rizičnega dela premije znaša 946,99 €.							
Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?								
Kazalnik tveganja	<table border="1" style="margin: auto; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 12.5%; text-align: center;">1</td> <td style="width: 12.5%; text-align: center;">2</td> <td style="width: 12.5%; text-align: center;">3</td> <td style="width: 12.5%; text-align: center;">4</td> <td style="width: 12.5%; text-align: center;">5</td> <td style="width: 12.5%; text-align: center;">6</td> <td style="width: 12.5%; text-align: center;">7</td> </tr> </table> <p style="text-align: center;"> ← ----- → Manjše tveganje Večje tveganje </p>	1	2	3	4	5	6	7
1	2	3	4	5	6	7		
	Kazalnik tveganja temelji na predpostavki, da bo zavarovalna pogodba v veljavi do izteka. V kolikor se zavarovalna pogodba predčasno prekine, kazalnik tveganja ne prikazuje realnega stanja, saj se dejansko tveganje poveča zaradi stroškov, ki nastanejo kot posledica predčasne prekinitve. Navedeno pomeni, da bo upravičenec v večini primerov prejel izplačilo, katerega vrednost je manjša od vplačanih sredstev.							
<p>Skupni kazalnik tveganja pomaga pri oceni tveganja v primerjavi z drugimi produkti. Prikazuje, kakšna je verjetnost, da bo zavarovalec izgubil vloženi denar v primeru negativnega gibanja kapitalskega trga. Ta produkt smo na lestvici tveganja od 1 do 7 ocenili med 3 do 4, pri čemer 3 predstavlja srednje nizko tveganje in 4 drugo visoko stopnjo tveganja. Tveganje in donosnost sta odvisna od investicijskih skladov. Podrobnejše informacije najdete v dokumentu "Ključne informacije za vlagatelje" zadevnega sklada. Ta produkt ne vsebuje zaščite pred razvojem trga v prihodnosti, tako da lahko zavarovalec delno ali v celoti izgubi vložena sredstva. Prosimo, da upoštevate navodila za predčasno prekinitve pogodbe, ki se nahajajo v oddelku "Kako dolgo bi moral razpolagati z njim in ali lahko dobim denar izplačan predčasno?".</p>								

Scenarij uspešnosti

Nalaganje sredstev poteka s pomočjo investicijskih skladov znotraj naše ponudbe. Uspešnost naložbe je odvisna od donosnosti posameznega sklada. Rast in padec vrednosti sklada neposredno spreminjata vrednost naložbe. Donosnost sklada v preteklosti je navedena v oddelku "Ključni podatki za vlagatelje" posameznega sklada (glejte oddelek "Druge pomembne informacije").

Scenarij v primeru Naložba

€ 10.000,00 enkratno

smrti od tega zavarovalna premija za smrt v povprečju

€ 1,54 letno

Zavarovalni dogodek (donos sklada 3%)	1 let	8 let	15 let
Kaj lahko vaši upravičenci dobijo nazaj po odbitju stroškov	€ 10.240,00	€ 12.360,00	€ 14.940,00
Kumulativna zavarovalna premija	€ 1,10	€ 10,02	€ 23,14

Kaj se zgodi, če GRAWE zavarovalnica d.d. (GRAWE Group) ne more izplačati vlagatelje?

Mali vlagatelj lahko utрпи finančno izgubo zaradi neizpolnjevanja obveznosti zavarovalnice, vendar je verjetnost neizpolnitve obveznosti minimalna, saj 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 življenjskih zavarovanj vodi in obravnava ločeno ter omogoča prednostno poplačilo terjatev upravičenih oseb.

Kakšni so stroški?

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.

Stroški skozi čas

Tabele prikazujejo zneske, ki bodo odvzeti iz vaše naložbe za kritje različnih vrst stroškov. Ti zneski so odvisni od višine naložbe, kako dolgo razpolagate s produktom in kako uspešno deluje produkt. Ti zneski so odvisni tudi od izbranega sklada. Predstavljeni zneski ponazarjajo primer višine naložbe in različna možna obdobja naložbe.

Predpostavili smo naslednje:

- V prvem letu se naložbene možnosti za produkt razvijajo z višino 0 % letnega donosa v primeru odstopa. Za drugi navedeni obdobji smo predpostavili, da je naložbena možnost za produkt uspešna v zmernem scenariju s 3-odstotnim letnim donosom.

- 10000 € enkratno vplačilo

	Če prekinete po 1 letu	Če prekinete po 8 letih	Če prekinete po 15 letih
Skupni stroški			
Zavarovalna polica	€ 1011,65 - € NA	€ 1232,21 - € NA	€ 749,89 - € NA
Naložbena opcija	€ 93,62 - € 165,15	€ 852,69 - € 1504,15	€ 1773,43 - € 3128,34
Letni učinek na donos (zmanjšanje donosa)*			
Zavarovalna polica	10,1% - NA	1,5% - NA	0,5% - NA
Naložbena opcija	1,0% - 1,7%	1,0% - 1,7%	1,0% - 1,7%

*Vrednosti ponazarjajo, kako bodo stroški zmanjšali vaš letni donos v času trajanja pogodbe.

Na primer, če izstopite ob koncu priporočenega obdobja, bo vaš predvideni povprečni donos na leto znašal 4,59 % pred stroški in 2,81 % po stroških. Del stroškov lahko razdelimo med nas in osebo, ki vam produkt proda, da pokrijemo storitve, ki vam jih nudimo.

Sestava stroškov

Enkratni stroški		Letni vpliv na stroške, če prekinete po 15 letih
Vstopni stroški	V navedenem primeru 3,24% vsote vseh vplačanih premij. Ti stroški so že vključeni v premijo, ki jo plačujete.	zavarovalna polica 0,3% naložbena opcija 0,0%
Izstopni stroški	Pod izstopnimi stroški je v naslednjem stolpcu navedeno "Ni stroškov", ker stroški ne nastanejo, če produkt zadržite do konca priporočene dobe trajanja.	Ni stroškov

Tekoči stroški na leto		
Stroški upravljanja in drugi administrativni ali operativni stroški	Letno v navedenem primeru 2,91% premije 8,82 % od zavarovalne vsote in 0,75 % kritja in za mesečno plačilo 0 % premije. Premija za smrt glede na zavarovalno-tehnično tveganje. 15 % minimalne osnove za odmero po odloku o udeležbi pri dobičku.	zavarovalna polica 0,2% naložbena opcija Ni stroškov
Stroški premoženjskih transakcij	To je ocena stroškov nakupa ali prodaje sredstev v naložbeni možnosti. Oglejte si list s ključnimi informacijami zadevnega sklada.	zavarovalna polica 0,1% naložbena opcija 1,0% - 1,5%
Dodatni stroški pod določenimi pogoji		
Stroški za uspešnost	Pri nekaterih naložbenih možnostih se lahko zaračuna izplačilo za uspešnost. Oglejte si dokument s ključnimi informacijami zadevnega sklada.	zavarovalna polica Ni stroškov naložbena opcija 0,0% - NA

Odvisno od zneska naložbe veljajo različni stroški. Na dejanske stroške vpliva vrsta dejavnikov, kot so starost zavarovanca, izbrana zavarovalna doba, višina naložbe in njena uspešnost ter koriščenje možnih pogodbenih sprememb (npr. odkup, mirovanje). V času izvedbe spremembe so lahko vrednosti višje ali nižje od navedenih. Stroške in osnovo o njihovi oceni, ki se uporabljajo za izračun vaše pogodbe, lahko najdete v vaši pogodbeni dokumentaciji.

Kako dolgo bi moral razpolagati z njim in ali lahko dobim denar izplačan predčasno?

Zavarovalec ima možnost odstopa od pogodbe v roku 30 dni po sklenitvi zavarovalne pogodbe.

Zavarovalna doba se dogovori ob sklenitvi. Zavarovalna pogodba ugasne v primeru smrti oz. najkasneje ob izteku dogovorjene zavarovalne dobe (doživetje) oz. v primerih, specifično določenih v zavarovalnih pogojih.

Po preteku tretjega leta zavarovalne dobe (plačane tri letne premije) je možna predčasna prekinitve zavarovalne pogodbe (z odkupom), vendar je odkupna vrednost predvsem v začetnih letih trajanja zavarovalne dobe veliko manjša kot vrednost vplačanih premij. Začetni stroški (glejte oddelek "Kakšni so stroški?") vplivajo na donosnost pogodbe v začetku trajanja zavarovanja, obračunajo se še stroški predčasne prekinitve pogodbe v višini 5 % pogodbene vrednosti, nastanejo pa lahko tudi davčne obveznosti. V primeru predčasne prekinitve izgubite tudi kritje za primer smrti.


Kako se lahko pritožim?

Pritožbeni postopek je natančno opredeljen na spletni strani GRAWE zavarovalnice d.d. (www.grawe.si).

Druge pomembne informacije

Podrobne informacije o zelenem zavarovalnem produktu in njegovi vsebini prejmete ob sklepanju zavarovalne pogodbe. Tukaj navedene informacije temeljijo na zahtevah Evropske unije in se lahko od posameznih predpogodbenih zahtev v skladu s slovenskim pravom razlikujejo. Vrednosti, predstavljene v tem dokumentu, ne vsebujejo 8,5-% davka od prometa zavarovalnih poslov. Pri odkupu ali delnem odkupu se od odkupne vrednosti zavarovanja oziroma delne odkupne vrednosti obračuna tudi davek od dohodka iz življenjskega zavarovanja. Ta davek se ne obračuna, če sta zavarovalec in upravičenec ista oseba in do izplačila ne pride pred 10 leti trajanja zavarovanja. Davek od prometa zavarovalnih poslov se obračuna v primeru odkupa pred 10 leti trajanja zavarovanja. Morebitne spremembe davčne zakonodaje lahko vplivajo na davčno obravnavo izplačil iz zavarovalne pogodbe. Pomembne pogodbene informacije so navedene v zavarovalnih pogojih, katere kot stranka prejmete ob sklenitvi zavarovalne pogodbe ali predčasno na vašo zahtevo. Ponudbo skladov in "Ključni podatki za vlagatelje" najdete na spletni strani www.grawe.si.

Dokument s ključnimi informacijami

Namen	V tem dokumentu so navedene ključne informacije o tem naložbenem produktu. Dokument ni tržno gradivo. Informacije so zakonsko predpisane, da se lahko seznanite z vrsto, tveganji in stroški tega produkta in možnim dobičkom oziroma izgubo ter ga lažje primerjate z drugimi produkti.							
Produkt	GRAWE #BestYears4U, Tarif FLN1B - tekoče plačevanje premije GRAWE zavarovalnica d.d. (GRAWE Group) www.grawe.si Za več informacij pokličite na tel. št. +386 2 228 55 00 Za nadzor nad zavarovalnico je pristojna Agencija za zavarovalni nadzor (AZN) Datum izdaje dokumenta: 01.07.2023							
Kaj je ta produkt?								
Art	Naložbeno življenjsko zavarovanje s samostojnim upravljanjem.							
Čas trajanja	Zavarovalna doba se dogovori ob sklenitvi. Zavarovalna pogodba ugasne v primeru smrti oz. najkasneje ob izteku dogovorjene zavarovalne dobe (doživetje) oz. v primerih, specifično določenih v zavarovalnih pogojih.							
Cilji	Naložbeno življenjsko zavarovanje vam omogoča dolgoročno nalaganje sredstev (vsaj 15 let), z zavarovalnim kritjem v primeru smrti. Naložba temelji na investicijskih skladih iz našega nabora npr. delniške sklade, obvezniške sklade, mešane sklade itd. Vrednost sredstev se poveča v primeru rasti izbranega sklada, vendar ob tem prevzimate naložbeno tveganje. Za podrobnosti si oglejte rubriko "Ključni podatki za vlagatelje" izbranih skladov. Produkt zaradi stroškovne in investicijske strukture ni predviden za kratkotrajno dobo nalaganja.							
Ciljna skupina malih vlagateljev	Produkt je primeren za osebe, ki jih zanima dolgoročno nalaganje sredstev z zavarovanjem za primer smrti. Pripravljeni so se soočiti z nihanjem vrednosti glede na izbran sklad in morebitnimi naložbenimi izgubami. Za uresničevanje zastavljenih finančnih ciljev potrebuje zavarovalec določena znanja s področja naložbenih strategij. Tveganje izbranih skladov mora ustrezati toleranci tveganja zavarovalca.							
Zavarovalne koristi in stroški	V primeru smrti zavarovanca zavarovalnica izplača dogovorjeno zavarovalno vsoto oz. vrednost enot premoženja (VEP), v kolikor je le-ta višja od zavarovalne vsote. V tem primeru se VEP-u prišteje še 10 % dogovorjene zavarovalne vsote. V primeru doživetja oz. predčasne prekinitve zavarovalne pogodbe z odkupom se upravičencu izplača VEP. Dejanska vrednost naložbe (VEP) je odvisna od stanja vrednosti enot izbranega sklada. PRIMER - starost zavarovanca: 40 let, zavarovalna doba: 25 let, letna premija: 1.000 € (skupaj 25.000 €). Višina rizičnega dela premije (= zavarovalna premija v oddelku »Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?«) je odvisna od starosti zavarovanca, hkrati pa neodvisna od spola. Znotraj navedenega primera skupna vrednost stroškov znaša 16,87 €, kar v povprečju pomeni 0,67 € letno, tj. 0,07% naložbe. Posledično zmanjšanje donosa naložbe ob koncu zavarovalne dobe zaradi stroškov znaša 0% letno. Zmanjšanje donosa naložbe zaradi rizičnega dela premije je znotraj navedenega primera že vključeno. Letni znesek naložbe brez povprečnega rizičnega dela premije znaša 999,33 €.							
Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?								
Kazalnik tveganja	<table border="1" style="margin: auto; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 12.5%; text-align: center;">1</td> <td style="width: 12.5%; text-align: center;">2</td> <td style="width: 12.5%; text-align: center;">3</td> <td style="width: 12.5%; text-align: center;">4</td> <td style="width: 12.5%; text-align: center;">5</td> <td style="width: 12.5%; text-align: center;">6</td> <td style="width: 12.5%; text-align: center;">7</td> </tr> </table> <p style="text-align: center;"> ← ----- → Manjše tveganje Večje tveganje </p>	1	2	3	4	5	6	7
1	2	3	4	5	6	7		
	Kazalnik tveganja temelji na predpostavki, da bo zavarovalna pogodba v veljavi do izteka. V kolikor se zavarovalna pogodba predčasno prekine, kazalnik tveganja ne prikazuje realnega stanja, saj se dejansko tveganje poveča zaradi stroškov, ki nastanejo kot posledica predčasne prekinitve. Navedeno pomeni, da bo upravičenec v večini primerov prejel izplačilo, katerega vrednost je manjša od vplačanih sredstev.							
<p>Skupni kazalnik tveganja pomaga pri oceni tveganja v primerjavi z drugimi produkti. Prikazuje, kakšna je verjetnost, da bo zavarovalec izgubil vloženi denar v primeru negativnega gibanja kapitalskega trga. Ta produkt smo na lestvici tveganja od 1 do 7 ocenili med 3 do 4, pri čemer 3 predstavlja srednje nizko tveganje in 4 drugo visoko stopnjo tveganja. Tveganje in donosnost sta odvisna od investicijskih skladov. Podrobnejše informacije najdete v dokumentu "Ključne informacije za vlagatelje" zadevnega sklada. Ta produkt ne vsebuje zaščite pred razvojem trga v prihodnosti, tako da lahko zavarovalec delno ali v celoti izgubi vložena sredstva. Prosimo, da upoštevate navodila za predčasno prekinitve pogodbe, ki se nahajajo v oddelku "Kako dolgo bi moral razpolagati z njim in ali lahko dobim denar izplačan predčasno?".</p>								

Scenarij uspešnosti

Nalaganje sredstev poteka s pomočjo investicijskih skladov znotraj naše ponudbe. Uspešnost naložbe je odvisna od donosnosti posameznega sklada. Rast in padec vrednosti sklada neposredno spreminjata vrednost naložbe. Donosnost sklada v preteklosti je navedena v oddelku "Ključni podatki za vlagatelje" posameznega sklada (glejte oddelek "Druge pomembne informacije").

Scenarij v primeru Naložba

€ 1.000,00 letno

smrti od tega zavarovalna premija za smrt v povprečju

€ 0,42 letno

Zavarovalni dogodek (donos sklada 3%)	1 let	13 let	25 let
Kaj lahko vaši upravičenci dobijo nazaj po odbitju stroškov	€ 1.250,00	€ 12.730,00	€ 31.310,00
Kumulativna zavarovalna premija	€ 2,18	€ 5,63	€ 10,57

Kaj se zgodi, če GRAWE zavarovalnica d.d. (GRAWE Group) ne more izplačati vlagatelje?

Mali vlagatelj lahko utрпи finančno izgubo zaradi neizpolnjevanja obveznosti zavarovalnice, vendar je verjetnost neizpolnitve obveznosti minimalna, saj 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 življenjskih zavarovanj vodi in obravnava ločeno ter omogoča prednostno poplačilo terjatev upravičenih oseb.

Kakšni so stroški?

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.

Stroški skozi čas

Tabele prikazujejo zneske, ki bodo odvzeti iz vaše naložbe za kritje različnih vrst stroškov. Ti zneski so odvisni od višine naložbe, kako dolgo razpolagate s produktom in kako uspešno deluje produkt. Ti zneski so odvisni tudi od izbranega sklada. Predstavljeni zneski ponazarjajo primer višine naložbe in različna možna obdobja naložbe.

Predpostavili smo naslednje:

- V prvem letu se naložbene možnosti za produkt razvijajo z višino 0 % letnega donosa v primeru odstopa. Za drugi navedeni obdobji smo predpostavili, da je naložbena možnost za produkt uspešna v zmernem scenariju s 3-odstotnim letnim donosom.

- 1000 € letno vplačilo

	Če prekinete po 1 letu	Če prekinete po 13 letih	Če prekinete po 25 letih
Skupni stroški			
Zavarovalna polica	€ 869,23 - € NA	€ 3223,77 - € NA	€ 3744,55 - € NA
Naložbena opcija	€ 4,45 - € 7,85	€ 751,76 - € 1326,11	€ 3379,91 - € 5962,20
Letni učinek na donos (zmanjšanje donosa)*			
Zavarovalna polica	87,3% - NA	4,2% - NA	1,3% - NA
Naložbena opcija	1,0% - 1,7%	1,0% - 1,7%	1,0% - 1,7%

*Vrednosti ponazarjajo, kako bodo stroški zmanjšali vaš letni donos v času trajanja pogodbe.

Na primer, če izstopite ob koncu priporočenega obdobja, bo vaš predvideni povprečni donos na leto znašal 4,59 % pred stroški in 2,81 % po stroških. Del stroškov lahko razdelimo med nas in osebo, ki vam produkt proda, da pokrijemo storitve, ki vam jih nudimo.

Sestava stroškov

Enkratni stroški		Letni vpliv na stroške, če prekinete po 25 letih
Vstopni stroški	V navedenem primeru 3,24% vsote vseh vplačanih premij. Ti stroški so že vključeni v premijo, ki jo plačujete.	zavarovalna polica 0,6% naložbena opcija 0,0%
Izstopni stroški	Pod izstopnimi stroški je v naslednjem stolpcu navedeno "Ni stroškov", ker stroški ne nastanejo, če produkt zadržite do konca priporočene dobe trajanja.	Ni stroškov

Tekoči stroški na leto		
Stroški upravljanja in drugi administrativni ali operativni stroški	Letno v navedenem primeru 2,91% premije 8,82 % od zavarovalne vsote in 0,75 % kritja in za mesečno plačilo 0 % premije. Premija za smrt glede na zavarovalno-tehnično tveganje. 15 % minimalne osnove za odmero po odloku o udeležbi pri dobičku.	zavarovalna polica 0,7% naložbena opcija Ni stroškov
Stroški premoženjskih transakcij	To je ocena stroškov nakupa ali prodaje sredstev v naložbeni možnosti. Oglejte si list s ključnimi informacijami zadevnega sklada.	zavarovalna polica 0,1% naložbena opcija 1,0% - 1,5%
Dodatni stroški pod določenimi pogoji		
Stroški za uspešnost	Pri nekaterih naložbenih možnostih se lahko zaračuna izplačilo za uspešnost. Oglejte si dokument s ključnimi informacijami zadevnega sklada.	zavarovalna polica Ni stroškov naložbena opcija 0,0% - NA

Odvisno od zneska naložbe veljajo različni stroški. Na dejanske stroške vpliva vrsta dejavnikov, kot so starost zavarovanca, izbrana zavarovalna doba, višina naložbe in njena uspešnost ter koriščenje možnih pogodbenih sprememb (npr. odkup, mirovanje). V času izvedbe spremembe so lahko vrednosti višje ali nižje od navedenih. Stroške in osnovo o njihovi oceni, ki se uporabljajo za izračun vaše pogodbe, lahko najdete v vaši pogodbeni dokumentaciji.

Kako dolgo bi moral razpolagati z njim in ali lahko dobim denar izplačan predčasno?

Zavarovalec ima možnost odstopa od pogodbe v roku 30 dni po sklenitvi zavarovalne pogodbe.

Zavarovalna doba se dogovori ob sklenitvi. Zavarovalna pogodba ugasne v primeru smrti oz. najkasneje ob izteku dogovorjene zavarovalne dobe (doživetje) oz. v primerih, specifično določenih v zavarovalnih pogojih.

Po preteku tretjega leta zavarovalne dobe (plačane tri letne premije) je možna predčasna prekinitve zavarovalne pogodbe (z odkupom), vendar je odkupna vrednost predvsem v začetnih letih trajanja zavarovalne dobe veliko manjša kot vrednost vplačanih premij. Začetni stroški (glejte oddelek "Kakšni so stroški?") vplivajo na donosnost pogodbe v začetku trajanja zavarovanja, obračunajo se še stroški predčasne prekinitve pogodbe v višini 5 % pogodbene vrednosti, nastanejo pa lahko tudi davčne obveznosti. V primeru predčasne prekinitve izgubite tudi kritje za primer smrti.

Kako se lahko pritožim?

Pritožbeni postopek je natančno opredeljen na spletni strani GRAWE zavarovalnice d.d. (www.grawe.si).

Druge pomembne informacije

Podrobne informacije o zelenem zavarovalnem produktu in njegovi vsebini prejmete ob sklepanju zavarovalne pogodbe. Tukaj navedene informacije temeljijo na zahtevah Evropske unije in se lahko od posameznih predpogodbenih zahtev v skladu s slovenskim pravom razlikujejo. Vrednosti, predstavljene v tem dokumentu, ne vsebujejo 8,5-% davka od prometa zavarovalnih poslov. Pri odkupu ali delnem odkupu se od odkupne vrednosti zavarovanja oziroma delne odkupne vrednosti obračuna tudi davek od dohodka iz življenjskega zavarovanja. Ta davek se ne obračuna, če sta zavarovalec in upravičenec ista oseba in do izplačila ne pride pred 10 leti trajanja zavarovanja. Davek od prometa zavarovalnih poslov se obračuna v primeru odkupa pred 10 leti trajanja zavarovanja. Morebitne spremembe davčne zakonodaje lahko vplivajo na davčno obravnavo izplačil iz zavarovalne pogodbe. Pomembne pogodbene informacije so navedene v zavarovalnih pogojih, katere kot stranka prejmete ob sklenitvi zavarovalne pogodbe ali predčasno na vašo zahtevo. Ponudbo skladov in "Ključni podatki za vlagatelje" najdete na spletni strani www.grawe.si.

Obrazec o razkritju vseh ključnih informacij skladno s Sklepom o podrobnejši vsebini določb nekaterih zavarovalnih pogodb (Uradni list RS, št. 4/2016, 9/2016 - popr.)

A. Življenjsko zavarovanje po polici številka 11.738.966 je življenjsko zavarovanje, pri katerem zavarovalec prevzema naložbeno tveganje. Izbrane naložbe pri tem zavarovanju lahko dosegajo tako pozitivne kot negativne donose. V primeru izjemno neugodnih razmer na finančnih trgih lahko pride tudi do izgube vseh vloženih sredstev oz. negativnega donosa.

B. Košarica skladov v katere investira naložbeno življenjsko zavarovanje:

Naložbena strategija investicijskih skladov:	Profil tveganja
2. Faza: Value Investment Fonds ali primerljiv sklad	Srednje tveganje
3. Faza: Apollo 2 Global Bond Fonds ali primerljiv sklad	Srednje tveganje

C. Polica življenjskega zavarovanja vključuje naslednje nevarnosti:

- za primer smrti: 300,00 €

D. Opis naložbenega produkta NAPAKA, posameznih skladov in kratek povzetek njihovih naložbenih politik in navedba posrednih in neposrednih stroškov, ki zmanjšujejo vrednosti enote investicijskega sklada so sestavni del zavarovalne police, med drugim pa je ta dokument na voljo tudi na internetni strani: www.grawe.si.

- akvizicijski stroški znašajo 1,80% pogodbene vsote letno, v prvih treh letih pri tekočem plačevanju premije: 108,00 €
- stroški inkasa znašajo 4,00% letne bruto premije v času plačevanja premije: 23,00 €
- fiksni stroški po posamezni zavarovalni polici znašajo 25,00 € letno v času plačevanja premije: 25,00 €
- stroški upravljanja znašajo 0,125% pogodbene vsote letno pri tekočem plačevanju premije: 7,50 €
- višina premije za primer smrti je odvisna od starosti zavarovanca, trajanja zavarovanja in razliko med vrednostjo premoženja in zavarovalno vsoto za primer smrti: premija za zavarovanje smrti se nahaja v tabeli zneskov predvidenih prihodnjih obveznosti ob predvidenih nominalnih letnih stopnjah donosa (pod točko F)

Prehod med naložbenimi skladi v okviru ene zavarovalne pogodbe ni možno.

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) - Value Investment Fonds Klassik (ISIN: AT0000990346) ali primerljiv sklad.

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 - Apollo 2 Global Bond Fonds (ISIN: AT0000746912) ali primerljiv sklad.

E. Skupna letna premija po polici številka 11.738.966 je razčlenjena kot sledi:

	Neto	Bruto*
- za naložbeno zavarovanje	600,00 €	600,00 €
+ od tega za nakup skladov od 1. do 3. leta	444,00 €	444,00 €
+ od tega za nakup skladov od 3. leta naprej	552,00 €	552,00 €

* Bruto premija ima vključeno doplačilo zaradi medletnega plačevanja premije.

- akvizicijski stroški znašajo 1,80% pogodbene vsote letno, v prvih treh letih pri tekočem plačevanju premije: 108,00 €
- stroški inkasa znašajo 4,00% letne bruto premije v času plačevanja premije: 23,00 €
- fiksni stroški po posamezni zavarovalni polici znašajo 25,00 € letno v času plačevanja premije: 25,00 €
- stroški upravljanja znašajo 0,125% pogodbene vsote letno pri tekočem plačevanju premije: 7,50 €

- premija za zavarovanje smrti se nahaja v tabeli zneskov predvidenih prihodnjih obveznosti ob predvidenih nominalnih letnih stopnjah donosa (po točko F)

F. Znesek predvidenih prihodnjih obveznosti ob predvidenih nominalnih letnih stopnjah donosa (v €)*:

Leto	0,0%			4,0%			8,0%		
	Premija za zavarovanje smrti	Predvidena kritna rezervacija	Predvidena odkupna vrednost	Premija za zavarovanje smrti	Predvidena kritna rezervacija	Predvidena odkupna vrednost	Premija za zavarovanje smrti	Predvidena kritna rezervacija	Predvidena odkupna vrednost
2025	1,29	0,00	0,00	1,29	0,00	0,00	1,29	0,00	0,00
2026	0,30	0,00	0,00	0,30	0,00	0,00	0,30	0,00	0,00
2027	0,33	1.305,77	1.279,65	0,33	1.412,96	1.384,70	0,33	1.525,89	1.495,37
2028	0,36	1.849,94	1.812,94	0,36	2.035,42	1.994,71	0,36	2.235,67	2.190,95
2029	0,39	2.394,08	2.346,20	0,39	2.682,75	2.629,09	0,39	3.002,19	2.942,15
2030	0,42	2.938,19	2.879,43	0,42	3.355,93	3.288,81	0,42	3.830,01	3.753,41
2031	0,46	3.482,27	3.412,62	0,46	4.056,01	3.974,89	0,46	4.724,01	4.629,53
2032	0,50	4.026,31	3.945,78	0,50	4.784,05	4.688,37	0,50	5.689,50	5.575,71
2033	0,54	4.570,31	4.478,90	0,54	5.541,17	5.430,35	0,54	6.732,18	6.597,53
2034	0,58	5.114,27	5.114,27	0,58	6.328,54	6.328,54	0,58	7.858,23	7.858,23

* vse navedene vrednosti so informativne narave in za zavarovalnico nezavezujoče

- G. Po zavarovalni polici številka 11.738.966 ima stranka med trajanjem zavarovanja naslednje možnosti pogodbenih sprememb:
- sprememba osebnih podatkov - kadarkoli;
 - predčasni odkup - po poteku 3. let in v skladu s 9. členom Splošnih pogojev naložbenega življenjskega zavarovanja.
 - kapitalizacija oz. mirovanje zavarovanja - po poteku 3. let in v skladu s 7. členom Splošnih pogojev naložbenega življenjskega zavarovanja.
- H. Zavarovalec lahko odpove zavarovalno pogodbo življenjskega zavarovanja, v roku 30 dni od vročitve zavarovalne police. Odpoved mora zavarovalec poslati pisno na naslov zavarovalnice v podanem roku. V tem primeru bo zavarovalnica vrnila morebitno vplačane premije.



www.grawe.si

080 22 40