

DOKUMENT S KLJUČNIMI INFORMACIJAMI

Namen

Ta dokument s ključnimi informacijami zajema bistvene informacije o tem naložbenem produktu. Dokument ni tržno gradivo. Informacije so predpisane z zakonom, da se lahko seznanite z naravo, tveganji, stroški in možnimi dobički in izgubami pri tem produktu. Prav tako vam lahko pomagajo pri primerjavi z drugimi produkti.

Produkt

ZAJAMČENA RENTA (odložena renta) – z enkratnim plačilom premije

WIENER STÄDTISCHE Versicherung AG Vienna Insurance Group

www.wienerstaedtische.si

Več informacij na 080 12 68

Pristojni organ: Finanzmarktaufsichtsbehörde (FMA), Otto-Wagner-Platz 5, A-1090 Wien, Österreich; Agencija za zavarovalni nadzor, Trg republike 3, Ljubljana Österreichische Finanzmarktaufsicht (FMA)

Datum priprave dokumenta: Februar 2021

Kaj je ta produkt?

Vrsta

Klasično rentno zavarovanje; odložena renta z enkratnim plačilom premije

Cilji

Klasično rentno zavarovanje z varčevalno komponento vam nudi dolgoročno ustvarjanje premoženja (vsaj 15 let) za zajamčeno rento z določenim začetkom izplačevanja v kombinaciji z zavarovalnim kritjem v obliki povračila vplačanih premij (brez davka od premije zavarovalnih poslov) in pripisanega dobička v primeru smrti pred začetkom izplačevanja rente. Naložbo upravlja zavarovalnica v klasičnem kritnem skladu (v glavnem sestoji iz obveznic, nepremičnin, delnic, posojil) za vse zavarovalne pogodbe skupaj. Dodatno k zagotovljenim izplačilom ste udeleženi tudi pri donosih v obliki na letni ravni določene udeležbe pri dobičku. Donosnost je odvisna od dolgoročnega razvoja na kapitalskih trgih. Za zagotovitev zajamčenih izplačil je poleg doseganja donosnosti velikega pomena tudi varnost naložbe.

Ciljni mali vlagatelji

Produkt je primeren za vas, če si želite zagotoviti dodatno zajamčeno pokojnino z dolgoročnim ustvarjanjem premoženja in majhnimi naložbenimi tveganji. Ne potrebujete posebnih znanj o naložbah, saj naložbo izvaja zavarovalnica kolektivno.

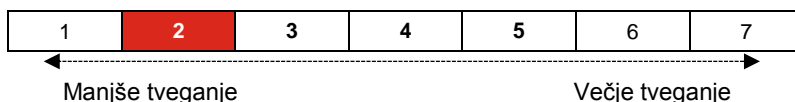
Zavarovalne koristi in stroški

Klasično rentno zavarovanje ponuja, ob privarčevanem rentnem kapitalu v času odloga, zajamčeno minimalno zavarovalnino v obliki zajamčene rente, vendar tudi enkratno izplačilo rentnega kapitala ali izplačilo odkupne vrednosti police ob prekinitvi pred začetkom izplačevanja rent. Vrednosti se lahko povečajo s pripisom dobička. Vse številčne navedbe se kot primer nanašajo na zavarovano osebo, v starosti 50 let, z odlogom 15 let ter z enkratnim plačilom premije (naložba) 10.000 EUR. Vrednost zavarovalnin je prikazana v oddelku »Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?«. Premija za kritje nevarnosti smrti (=zavarovalna premija v oddelku »Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?«) ni odvisna od spola, je pa odvisna od starosti zavarovane osebe. Znaša 7 EUR kar ustreza 0,07% naložbe. S tem nastalo zmanjšanje donosnosti naložbe ob koncu naložbenega obdobja znaša 0,00% na leto. To zmanjšanje donosnosti zaradi premije nevarnost smrti je že upoštevano pri podatkih o donosnosti v nadaljevanju. Znesek naložbe brez premije za nevarnost smrti znaša 9.993 EUR.

Trajanje odloga do začetka izplačevanja rente je dogovorjeno ob sklenitvi pogodbe. Pogodba doživljenjske rente se zaključi s smrtjo zavarovane osebe. WIENER STÄDTISCHE pogodbe ne more enostransko predčasno odpovedati, razen v primerih, določenih z zakonom.

Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?

Kazalnik tveganja



Ta kazalnik tveganja temelji na predpostavki, da boste produkt obdržali do začetka izplačevanja rente (v tem primeru 15 let). Če boste naložbo prekinili pred pričetkom izplačevanja rent, lahko dejansko tveganje občutno odstopa in boste v določenih okoliščinah prejeli manj. Pri predčasni prekinitvi lahko imate občutne dodatne stroške. Po začetku izplačevanja rente prekinitvev pogodbe (odkup) ni več mogoča.

Zbirni kazalnik tveganja vam pomaga oceniti s tem produktom povezano tveganje v primerjavi z drugimi produkti. Pokaže, kako visoka je verjetnost, da boste pri tem produktu izgubili denar, ker bi se trgi razvijali v določeni smeri ali pa mi ne bi bili sposobni, da vam izplačamo. Ta produkt smo na lestvici od 1 do 7 razvrstili v razred tveganja 2, pri čemer 2 ustreza nižjemu razredu tveganja. Tveganje potencialnih izgub iz naslova razvoja vrednosti v prihodnje je ocenjeno kot nizko. Pri neugodnih okoliščinah na trgu je zelo malo verjetno, da ne bi bili v stanju, da vam izplačamo. Pravico imate, da ob pričetku izplačevanja rent prejimate zajamčeno minimalno izplačilo rente. Prav tako imate pravico zahtevati enkratno izplačilo rentnega kapitala ali pa prekinitve in odkup pred začetkom izplačevanja rente. Zneski, ki presegajo zajamčena minimalna izplačila, in dodatni donosi so odvisni od razvoja trga v prihodnje in so zato negotovi. Prosimo vas, da upoštevate opozorila glede predčasne odpovedi pogodbe v oddelku „Kako dolgo bi moral razpolagati z naložbo in ali lahko dobim denar izplačan predčasno?“

Scenarij uspešnosti	Naložba 10.000 € letno od tega znaša premija za nevarnost smrti 7 €		
	1 leto	8 let	15 let (priporočeno obdobje razpolaganja)
Scenarij ob doživetju			
Stresni scenarij (zajamčena minimalna zavarovalnina)			
Zavarovalnina po odbitju stroškov	9 055 €	9 272 €	9 999 €
Povprečni letna donosnost	-9,45%	-0,94%	0,00%
Neugoden scenarij			
Zavarovalnina po odbitju stroškov	9 056 €	9 908 €	11 459 €
Povprečna letna donosnost	-9,44%	-0,11%	0,91%
Zmeren scenarij			
Zavarovalnina po odbitju stroškov	9 056 €	10 254 €	12 298 €
Povprečna letna donosnost	-9,44%	0,31%	1,39%
Ugoden scenarij			
Zavarovalnina po odbitju stroškov	9 056 €	10 690 €	13 401 €
Povprečna letna donosnost	-9,44%	0,84%	1,97%
Scenarij za primer smrti	1 leto	8 let	15 let
Zavarovalni primer (zmeren scenarij)			
Kaj lahko vaši upravičenci prejmejo po odbitku stroškov	10 000 €	10 981 €	12 122 €

Ta preglednica prikazuje višino rentnega kapitala, ki ga lahko pričakujete v naslednjih letih v okviru različnih scenarijev, če boste vložili 10.000 EUR. Predstavljeni scenariji kažejo, kako bi se lahko razvijala vaša naložba. Lahko jih primerjate s scenariji za druge produkte. Prikazani scenariji ustrezajo oceni razvoja vrednosti v prihodnje na podlagi preteklih sprememb vrednosti te naložbe in niso natančen kazalnik. Koliko lahko pričakujete je odvisno od tega, kako se bo razvijal trg in kako dolgo boste razpolagali s produktom. Stresni scenarij kaže, koliko bi prejeli v primeru izrednih razmer na trgu, in ne upošteva primera, da mi ne bi bili sposobni izvesti izplačila. V navedenih številkah so zajeti vsi stroški produkta samega. Pri navedenih številkah niso upoštevane morebitne davčne obveznosti, ki lahko vplivajo na višino vašega izplačila.

Kaj se zgodi, če Wiener Städtische ne more izplačati vlagateljev?

Pravice strank so zavarovane z varovalnimi sistemi v obliki sistema notranjega kritnega sklada. Naložbe se izvajajo znotraj klasičnega notranjega kritnega sklada. Za nadzor klasičnega notranjega kritnega sklada mora pristojni nadzorni organ imenovati fiduciarja in njegovega namestnika. Notranji kritni skladi pomenijo posebno premoženje zavarovalnice, s katerim se upravlja ločeno od ostalega premoženja zavarovalnice. Vaše pravice se v primeru stečaja prednostno poplačajo iz notranjega kritnega sklada, če je to sorazmerno možno. Zato so možne tudi izgube.

Kakšni so stroški?

Zmanjšanje donosnosti (Reduction in Yield - RIY) kaže, kakšen učinek bodo imeli skupni stroški, ki jih boste plačali, na predpostavljeno donosnost naložbe. V skupnih stroških so upoštevani enkratni, tekoči in dodatni stroški. Tukaj prikazani zneski so kumulativni stroški samega produkta za tri različna obdobja razpolaganja. Vključujejo morebitne odbitke ob odkupu za predčasen izstop. Pri navedenih številkah izhajamo iz dejstva, da znaša vaša naložba 10.000 EUR. Številke so ocene in se lahko v prihodnosti spremenijo. Ta preglednica prikazuje stroške odkupa po enem ali po 8 letih ter ob pričetku izplačevanja rente po 15 letih. Dejanski stroški so odvisni od starosti zavarovane osebe, izbranega trajanja odloga, višine naložbe in od razvoja vrednosti.

Stroški skozi čas

Oseba, ki prodaja produkt ali vam o njem svetuje, vam lahko zaračuna druge stroške. V tem primeru vam bo predložila informacije o teh stroških in vam pokazala učinek, ki jih bodo vsi stroški imeli na vašo naložbo skozi čas.

Naložba 10.000 €	Če zahtevate izplačilo po 1 letu	Če zahtevate izplačilo po 8 letih	Če zahtevate izplačilo po 15 letih
Skupni stroški	1 032 €	1 460 €	1 427 €
Letni učinek na donosnost (RIY)	11,74%	1,99%	0,92%

Sestava stroškov

Spodnja preglednica prikazuje sledeče:

- vsakoletni učinek različnih vrst stroškov na donosnost naložbe, ki jo boste morda dosegli ob koncu priporočenega obdobja razpolaganja;
- pomen različnih kategorij stroškov.

Ta preglednica prikazuje letni učinek na donosnost

Enkratni stroški	Vstopni stroški	0,35%	Učinek stroškov, ki so že vključeni v ceno. Stroški distribucije zavarovanja so vključeni.
	Izstopni stroški	0,00%	Učinek stroškov izstopa iz naložbe ob zapadlosti.
Tekoči stroški	Transakcijski stroški naložb	0,02%	Učinek stroškov našega nakupa in prodaje naložb za ta produkt..
	Drugi tekoči stroški	0,54%	Učinek stroškov, ki jih odbijemo od vrednosti vsako leto za upravljanje vaših naložb, ter stroški, navedeni v oddelku »Kaj je ta produkt?«, za kritje nevarnosti smrti.

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

Imate možnost, da v roku 30 dni od sklenitve pogodbe odstopite od pogodbe.

Priporočeno obdobje razpolaganja: Primerno vaši starosti in vašim potrebam.

V tem primeru se izhaja iz predpostavke, da se bo rentno zavarovanje uporabljalo kot dodatna pokojnina z začetkom izplačevanja ob starosti 65 let. Možno je tudi drugačno trajanje odloga in s tem drugačni datumi začetka izplačevanja rente. V vsakem primeru vam priporočamo, da ohranjate varčevanje do datuma začetka izplačevanja rente, ki ste ga izbrali.

Po izteku prvega zavarovalnega leta je možna predčasna odpoved pogodbe (odkup) z zajamčenim minimalnim izplačilom (pogodbeno dogovorjene odkupne vrednosti), ki pa je zlasti v prvih pogodbenih letih občutno pod vsoto vaših vplačanih premij. Vstopni stroški v skladu s preglednico v oddelku »Kakšni so stroški?« bremenijo začetni razvoj pogodbenih vrednosti. Nastanejo tudi odbitki zaradi prekinitve v višini največ 5% pogodbene vrednosti, prav tako pa lahko pride do odbitkov zaradi davčnih obveznosti. Pri predčasni odpovedi pogodbe izgubite zavarovalno kritje. Po začetku izplačevanja rente prekinitvev pogodbe (odkup) ni več mogoča.

Kako se lahko pritožim?

Pritožbo zoper zavarovalnico ali distributerja lahko posredujete na naš naslov, po telefonu na +386 1 300 17 00, ali na 080 12 68 ali s kontaktnimi obrazci na www.wienerstaedtische.si.

Zoper odločitev zavarovalnice je dovoljena pritožba skladno s Pravilnikom o internem pritožbenem postopku, ki je objavljen na naši spletni strani www.wienerstaedtische.si/pritozbeni-postopek/. Odločitev drugostopenjskega pritožbenega organa je dokončna.

Če spora ne bo možno rešiti v okviru pritožbenega postopka zavarovalnice ali če zavarovalnica o pritožbi ne odloči v 30 dneh po prejemu, se postopek lahko nadaljuje v skladu z vzpostavljeno shemo izvensodnega reševanja sporov med ponudniki zavarovalniških storitev in potrošniki pri Slovenskem zavarovalnem združenju, Železna cesta 14, 1001 Ljubljana, tel: +386 1 30 09 381, elektronski naslov za pritožbe: irps@zav-zdruzenje.si, spletni naslov: <http://www.zav-zdruzenje.si/izvensodno-resevanje-potrosniskih-sporov/>

Druge pomembne informacije

Individualne informacije glede želenega zavarovalnega produkta z njegovimi konkretnimi lastnostmi prejmete pred oddajo pogodbene izjave. Ključne pogodbene podlage so navedene v ponudbi in zavarovalnih pogojih. Prosimo, pozorno preberite te dokumente. Če imate kakršna koli vprašanja, se obrnite na svojega svetovalca. Z veseljem vam bo odgovoril na vsa vprašanja.