



Vse govori za to 

 Vprašajte nas

PREPRIČLJIVA IZBIRA

Z NAJBOLJŠIMI PRIPOROČILI

Pri vseh možnostih vam bo Wiener Städtische stala ob strani trdno kot skala. Svetovali vam bomo, pripravili predloge in za vas opravili storitve, če jih ne boste želeli sami.



PRILAGODLJIV

Vse se lahko spreminja: naložbena strategija, čas trajanja – Hybrid Invest je prilagodljiv kot vi. Dvakrat mesečno lahko sklade zamenjate brezplačno.



VAREN

Klasični notranji kritni sklad jamči višino zavarovalnine in udeležbo na dobičku. S funkcijo »Lock-in« se doseženi donosi skladov nad 5 %, enkrat letno prerazporedijo v notranji kritni sklad.



PREIZKUŠEN

Wiener Städtische je ena največjih avstrijskih zavarovalnic. Izplačilo v obliki doživiljenjske rente zagotavljamo v skladu z rentnimi tabelami, ki veljajo ob sklenitvi pogodbe.



PROSTA IZBIRA

Več svobode pri izbiri skoraj ni mogoče imeti. Sklade izbirate po svojih pričakovanjih – povsem udobno.



Z NADZOROM

Pet let pred potekom pogodbe začne delovati naš kontrolni mehanizem AOM, s ciljem zaščite pred tečajnimi nihanji. Sami se boste odločili, ali ga želite imeti tudi zase.



PAZLJIV

Pod določenimi pogoji ni dohodnine in davka od prometa zavarovalnih poslov**. Zato je lahko donosna dolgoročna naložba.

Svojega denarja se boste razveselili na koncu v obliki, kot jo želite. Kot rento ali kapital. O tem odločate vi šele kasneje.

NA VAŠA VPRAŠANJA DAJEMO ODGOVORE

KOLIKO LAHKO VLOŽIM PRI NALOŽBI HYBRID INVEST?

Zraven ste lahko že od višine 3.000,– evrov. Zgornja meja ni opredeljena. Začnete lahko tudi z nizkim zneskom in nato zneske doplačujete (od 1.000,– evrov naprej). Dodatna doplačila so možna do višine enkratne premije, ki je bila dogovorjena od sklenitvi zavarovanja.

ALI OBSTAJAJO OMEJITVE GLEDE TRAJANJA?

Načeloma je trajanje naložbe ni določeno. Zaradi davčnih razlogov pa naj znaša vsaj 10 let. Sami se odločite, kdaj boste želeli izplačilo kapitala – kdo ve, kako se lahko do tedaj spremeni vaše življenje in vaše želje.

ALI LAHKO MED POGODBENIM OBDOBJEM DVIGNEM DENAR?

Da, kapital lahko dvignete kadarkoli želite. Naložba Hybrid Invest velja naprej, če znaša preostanek odkupne vrednosti pogodbe vsaj 700,– evrov. Spremenil se bo seveda vaš naložbeni cilj. Možen je tudi predčasni odkup, kjer pa je treba računati z morebitnimi davčnimi obremenitvami **.

KAKŠNE SO DAVČNE UGODNOSTI?

Pri zavarovalnem naložbenem produktu Hybrid Invest pod določenimi pogoji ni davka od prometa zavarovalnih poslov in dohodnine. Ti pogoji so vezani na trajanje naložbe in na prejemnika izplačila naložbe**.

KAJ JE BOLJE: IZPLAČILO RENTE ALI KAPITALA?

Prednost naložbe Hybrid Invest je, da se vam o tem ni treba odločati sedaj. Čas imate do takrat, ko boste zahtevali izplačilo. Takrat boste vedeli, kaj je najboljšo za vas. Doživiljenjska renta ali enkratno finančna injekcija. Do takrat vam o tem ni potrebno skrbeti.

ALI MORAM V POGODBENEM ČASU KAJ STORITI?

Ničesar vam ni treba storiti, to je udobje, ki vam ga zagotavlja Hybrid Invest. Izkoristite lahko vse možnosti, a ne nujno.

MOREBITI VAS ZANIMA TUDI

UFOS Premium

Z vplačilom od 30,– evrov naprej mesečno lahko izkoristite vse prednosti tega življenjskega zavarovanja vezanega na sklade z možnostjo naložbe v notranji kritni sklad.

Zajamčena renta

Posebej varna naložba - rentno zavarovanje Zajamčena renta, neodvisna od pokojnine iz obveznega pokojninskega zavarovanja. Rentno zavarovanje z jamstvom in različnimi dodatki, ki vas ščitijo še dodatno. Da boste svojo prihodnost uživali brez skrbi.

TUKAJ SMO ZA VAS

Za dodatne informacije enostavno pokličite svojega svetovalca pri Wiener Städtische ali brezplačno telefonsko številko, namenjeno vsem vprašanjem o zavarovanjih.

Brezplačna telefonska številka 080 12 68
info@wienerstaedtische.si
wienerstaedtische.si

Lastnik pravic in izdajatelj:
WIENER STÄDTISCHE ZAVAROVALNICA, podružnica v Ljubljani
Cesta v Kleče 15, 1000 Ljubljana
Kraj založbe in izdelave: Ljubljana
Vir fotografij: Shutterstock
Oblikovanje: Oglaševanje WIENER STÄDTISCHE, podružnica v Ljubljani
ZLO_SLO_HY_06_21

ZAUPAJTE NAM SVOJE SKRBI

**WIENER
STÄDTISCHE**
VIENNA INSURANCE GROUP



**POKOJNINA & PREMOŽENJE
HYBRID INVEST Z ENKRATNO PREMIJO**

**POVSEM PO
VAŠEM OKUSU**

Prava mešanica:
zavarovanje, naložba,
davčne prednosti.

Izrazi, zapisani v slovnični obliki moškega spola, so uporabljeni kot nevtralni in veljajo enakovredno za oba spola.

OPOMBA: Namen te zloženke je kratka in osnovna predstavitev našega produkta. Ni ponudba v pravnem smislu. Zloženko smo pripravili skrbno, vendar lahko skrajšana različica besedila pripelje tudi do napačnega ali nepopolnega razumevanja. Obvezujoče in popolne informacije so navedene v dokumentaciji obvezujoče ponudbe, na polici in v pripadajočih zavarovalnih pogojih.

Dokument s ključnimi informacijami o produktu je na voljo pri vašem svetovalcu v tiskani in elektronski obliki (po el. pošti). Vsakokrat veljavno različico besedila najdete tudi na naši spletni strani wienerstaedtische.si

ZAUPAJTE NAM SVOJE SKRBI

**WIENER
STÄDTISCHE**
VIENNA INSURANCE GROUP

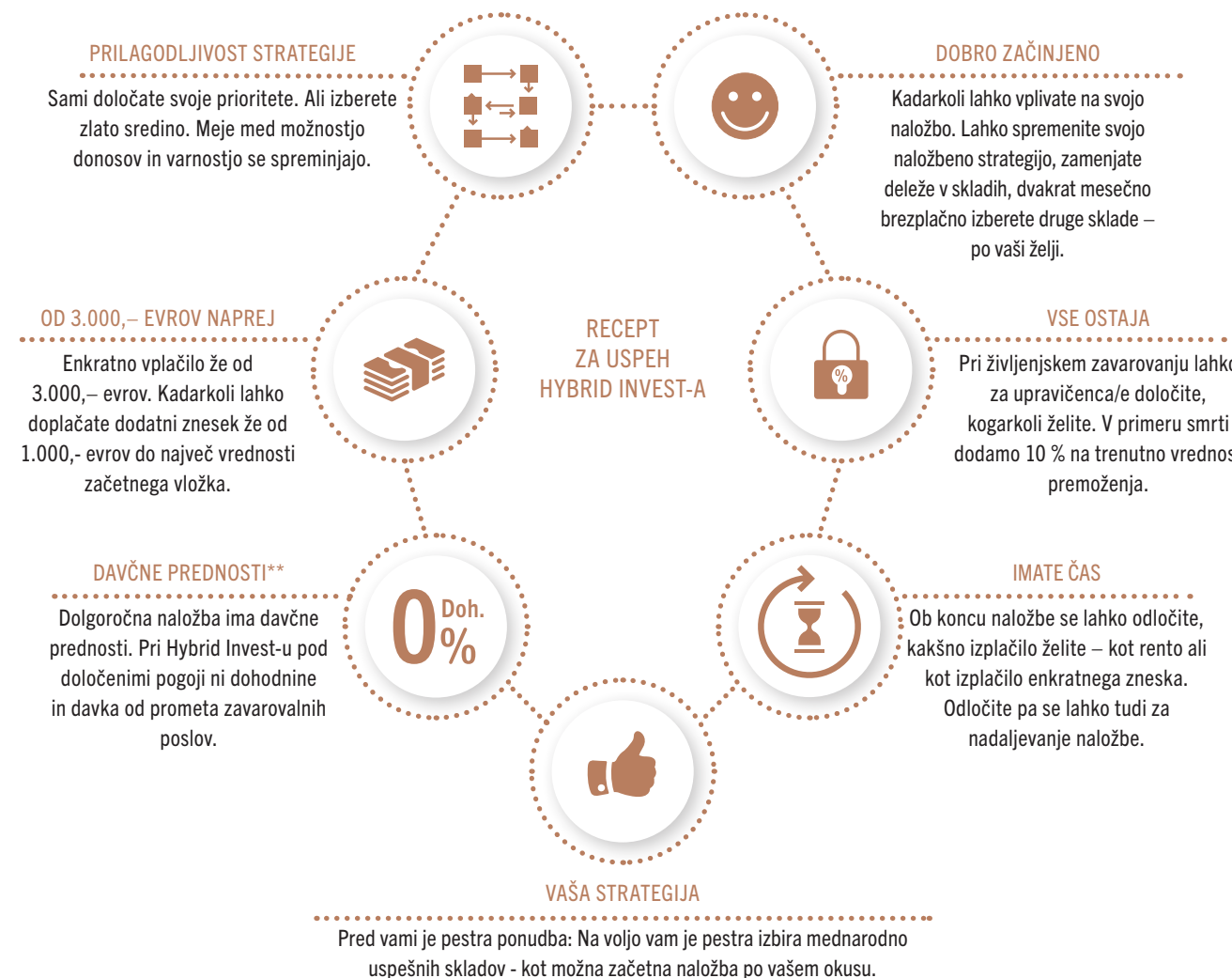


PRAVILNE SESTAVINE

POMEMBNA JE PRAVA MEŠANICA

Sami se odločite, kakšno bo razmerje med skladi in notranjim kritnim skladom, torej razmerje med tveganjem/donosnostjo in varnostjo. Odvisno od tega, kakšen je vaš naložbeni profil.

- Sami boste sestavili svoj Hybrid Invest iz nabora uspešnih mednarodnih skladov. In receptura bo takšna, kot si jo predstavljate vi. Ali pa jo boste poljubno spremenili.
- Vse dobre stvari so tri: možnost donosov, varnost, davčne prednosti.



ZAUPAJTE NAM SVOJE ŽELJE ...

... IN PRILAGODILI SE VAM BOMO

Se pravkar sprašujete, kako in kje bi naložili svoj denar? Nič kaj enostavno vprašanje, a nanj obstaja enostaven odgovor: Hybrid Invest – zavarovalni naložbeni produkt, vezan na sklade. Wiener Städtische vam lahko ponudi naložbeno obliko, ki je pestra in prilagodljiva in ki si jo lahko sestavite po svojem okusu.

Zraven ste že lahko od višine 3.000,– evrov*. Razlogi za odločitev so lahko različni, na primer, ker so za vas obresti na bančnem računu prenizke, iščete naložbo za vašo dediščino ali pa želite nekaj prihraniti za svoje otroke ali vnuke. Hybrid Invest se čudovito prilagaja in vam omogoča dolgoročno naložbo.

NAJBOLJŠE

Hybrid Invest je življenjsko zavarovanje vezano na sklade z

možnostjo naložbe v klasični notranji kritni sklad. Pri tem so vam na voljo različne ugodnosti: Poskrbeli boste za svoje najdražje, izbrali naložbeno strategijo v skladu s svojimi pričakovanji, omogoča prilagodljivost – češnja na torti pa so davčne prednosti**.

PREPROSTO UŽIVAJTE

Določili boste vsoto, ki jo želite vložiti, pri tem pa lahko izbirate med številnimi naložbenimi različicami – potem pa se prepustite, za 10 let ali dlje.

SODELUJTE AKTIVNO

K uspehu lahko prispevate tudi sami: Dvakrat mesečno lahko brezplačno spremenite nabor skladov in izberete druge. V vaših rokah so odločitve, kot je zamenjati sklad, zvišati vložek ali uporabiti varovalne mehanizme. Hybrid Invest se ravna po vašem okusu.

* Za mlajše od 18 let največ 8.000 EUR enkratnega kapitala.

** Davek od prometa zavarovalnih poslov se ne plačuje od premije življenjskih zavarovanj, pri katerih zavarovalno razmerje ni krajše od dobe 10 let. Če zavarovalna pogodba za življenjska zavarovanja preneha pred potekom 10 let, se 8,5% davek od prometa zavarovalnih poslov obračuna od odkupne vrednosti pogodbe. Zavarovalnica obračunan davek od odkupne vrednosti odbije zavarovalcu pri izplačilu odkupa police.

Dohodnine se ne plačuje od dohodka, ki se izplača zaradi smrti osebe, ter iz dohodka iz življenjskega zavarovanja, pri katerem nastane pravica zahtevati izplačilo zavarovalne vsote po preteku desetih let od dneva sklenitve pogodbe, sta sklenitelj zavarovanja in upravičenec do zavarovalne vsote ena in ista oseba in ni podana zahteva za izplačilo odkupne vrednosti police pred potekom desetih let od sklenitve pogodbe.

IZBIRATE »À LA CARTE«

Kot bi kuhali: Vse je odvisno od sestavin, ki jih boste izbrali. In pomembna je prava mešanica. Pri Hybrid Invest nam boste dali nakupovalni listič in pripravili vam bomo jedilni list.

PROSTA IZBIRA

Sklade boste izbrali iz naše široke palete mednarodno uspešnih skladov.

VARNOST ZAGOTOVLJENA

Z zavarovalnim naložbenim produktom Hybrid Invest lahko zavarujete tudi svoje sorodnike. Ali kogarkoli drugega, ki ga želite določiti za upravičenca/e, in sicer ne glede na dedovanje. Ta oseba prejme v primeru smrti vrednost premoženja, povečano za 10 %.

ZAVARUJTE DOBIČKE

Razveseljivo dejstvo: Tečajji rastejo in dobičke bi želeli zavarovati. Z izbiro »Lock-in« lahko svoje donose sklada avtomatsko prerazporedite v klasični notranji kritni sklad. Sporočili nam boste, v kakšnem deležu želite prerazporediti dobiček in avtomatsko ga bomo prerazporedili enkrat letno.

IZKORISTITE TRENDE

Dvakrat mesečno lahko brezplačno spremenite nabor skladov in se tako hitro odzovete na razvoj na trgu. Lahko, a ni nujno. Dobičke lahko po želji preprosto prerazporedite v varnejši klasični kritni sklad.

BI ŽELELI VEČ?

Kadarkoli lahko vplačate več, že od 1.000,– evrov naprej, ali pa vam brez stroškov izplačamo delna izplačila, če znaša ostank vrednosti pogodbe vsaj 700,– evrov¹. Povsem v skladu z vašimi zahtevami in življenjskimi okoliščinami.

STORITEV AOM

Vzpostavili smo sistem zgodnjega opozarjanja: upravljanje glede na potek naložbe (AOM). S to storitvijo lahko pet let pred iztekom naložbe zavarujete svojo vrednost pogodbe pred visokimi tečajnimi nihanjem, saj lahko postopoma prenesete naložbo v manj tvegane sklade. V skladu s svojimi željami. Pravočasno vas bomo obvestili in vam predlagali ustrezne rešitve. Storitev je brezplačna.

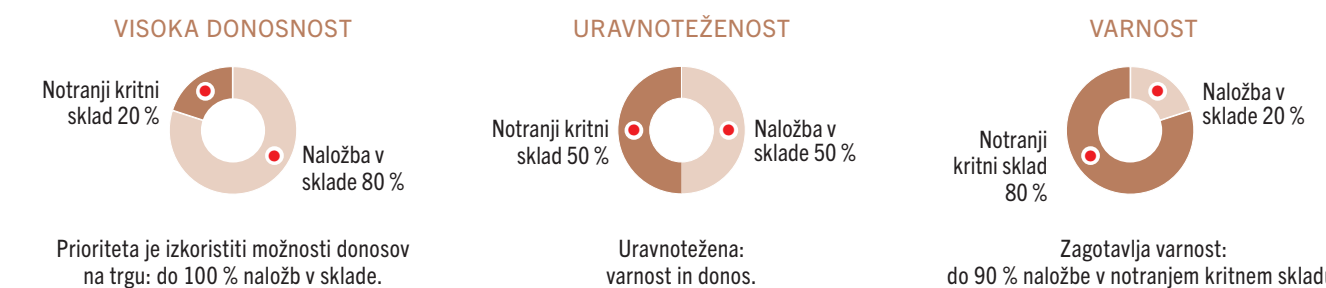
BREZČASNOST

Rentne tabele imajo velik vpliv na izračun doživljenjskih rent. Zagotavljamo vam jih v takšni obliki, kot so veljale ob sklenitvi pogodbe. To je dragocena prednost ob vedno daljši pričakovani življenjski dobi, v kolikor se boste kasneje odločili za izplačilo v obliki rente.

UŽITEK NA KONCU

Šele ob izteku izbranega trajanja naložbe se boste odločili, kaj želite s svojim kapitalom. Lahko ga pustite na računu in upravljate z njim naprej ali pa se odločite za izplačilo: kot enkratni kapital ali kot doživljenjsko rento.

Spodaj je prikazano, kako lahko sestavite svojo naložbo iz skladov in notranjega kritnega sklada v skladu z vašim naložbenim profilom:



Če se spremenijo vaše življenjske okoliščine, se spremeni tudi vaša naložba Hybrid Invest. Kar vedno ostane: Wiener Städtische kot opora in davčne prednosti življenjskega zavarovanja vezanega na sklade.

¹ Po dvigu kapitala mora preostala odkupna vrednost pogodbe znašati vsaj 700,- evrov. V primeru dviga kapitala pred potekom 10 let od sklenitve pogodbe je potrebno obračunati in plačati vse predpisane davke. Dodatna doplačila so možna do višine enkratne premije, ki je bila dogovorjena ob sklenitvi zavarovanja, v okviru vsakokrat veljavnih davčnih predpisov.