

## 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

### ŽIVLJENJSKO ZAVAROVANJE ZA PRIMER SMRTI IN DOŽIVETJA – tekoče plačevanje premije

WIENER STÄDTISCHE Versicherung AG Vienna Insurance Group

[wienerstaedtsche.si](http://wienerstaedtsche.si)

Več informacij na 080 12 68

Pristojna nadzorna organa: Finanzmarktaufsichtsbehörde, Otto-Wagner-Platz 5, A-1090 Wien, Österreich in Agencija za zavarovalni nadzor, Trg republike 3, Ljubljana sta odgovorna za nadzor družbe WIENER STÄDTISCHE v zvezi s tem dokumentom s ključnimi informacijami.

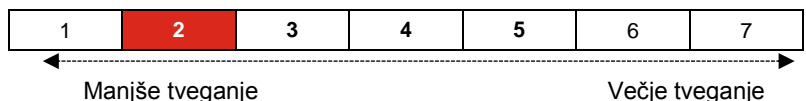
Datum priprave dokumenta: April 2023

## Kaj je ta produkt?

<b>Vrsta</b>	Klasično življenjsko zavarovanje; mešano zavarovanje (doživetje in smrt).
<b>Trajanje</b>	Trajanje pogodbe se dogovori ob sklenitvi. Pogodba se konča v primeru smrti, najkasneje pa po preteku dogovorjenega pogodbenega obdobja. WIENER STÄDTISCHE pogodbe ne more enostransko predčasno odpovedati, razen v primerih, določenih z zakonom.
<b>Cilji</b>	Klasično življenjsko zavarovanje za primer smrti in doživetja vam nudi zavarovalno kritje za primer smrti v kombinaciji z dolgoročno rastjo vašega premoženja (najmanj 10 let) in zagotovljenimi izplačili. Naložbo upravlja zavarovalnica v klasičnem notranjem 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 finančnih trgih. Za zagotovitev zajamčenih izplačil je poleg doseganja donosnosti velikega pomena tudi varnost naložbe.
<b>Ciljni mali vlagatelj</b>	Produkt je primeren za vas, če vas zanima zavarovanje za primer smrti v povezavi z dolgoročno rastjo premoženja in nizkimi naložbenimi tveganji. Ne potrebujete posebnih znanj o naložbah, saj naložbo upravlja zavarovalnica kolektivno.
<b>Zavarovalne koristi in stroški</b>	Klasično življenjsko zavarovanje za primer smrti in doživetja ponuja zajamčena minimalna izplačila ob izteku pogodbe, v primeru smrti in pri odpovedi, ki se lahko zvišajo z udeležbo pri dobičku. Vse številčne navedbe se kot primer nanašajo na zavarovano osebo, v starosti 40 let, za obdobje zavarovanja 25 let z letnim plačevanjem premije (naložba) 1.000 € in skupno 25.000 €. Vrednost izplačil 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 skupno 706 €, to je povprečno 28 € letno in ustreza 2,8 % naložbe. S tem nastalo zmanjšanje donosnosti naložbe ob koncu naložbenega obdobja znaša 0,3 % na leto. To zmanjšanje donosnosti zaradi premije za nevarnost primer smrti je že upoštevano pri podatkih o donosnosti v nadaljevanju. Letni znesek naložbe brez povprečne premije za nevarnost smrti znaša 972 €.

## Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?

Kazalnik tveganja



Kazalnik tveganja temelji na predpostavki, da boste produkt obdržali do konca obdobja razpolaganja (v tem primeru 25 let). Če boste naložbo prekinili predčasno, lahko dejansko tveganje občutno odstopa in boste v določenih okoliščinah prejeli manj. Pri predčasni prekinitvi lahko imate občutne dodatne stroške.

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 prejmete zajamčeno minimalno izplačilo ob izteku pogodbe, v primeru smrti ali pri odpovedi. 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?“

### Scenariji uspešnosti

Prikazane številke vključujejo vse stroške samega produkta. Kaj boste imeli od tega produkta na koncu, je odvisno od prihodnjega razvoja trga. Prihodnji razvoj trga je negotov in ga ni mogoče z gotovostjo napovedati. Predstavljeni scenariji temeljijo na preteklih rezultatih in določenih predpostavkah. Trgi se lahko v prihodnosti razvijajo povsem drugače. Stresni scenarij kaže, kaj bi lahko dobili v ekstremnih tržnih razmerah. Ustreza zajamčeni minimalni zavarovalnini. Glede na trenutne razmere na kapitalnem trgu imamo za neugoden / zmeren / ugoden scenarij določeno skupno obrestno mero 1,32 % / 2,25 % / 3,36 %.

<b>Priporočeno obdobje razpolaganja</b>	25 let		
Primer naložbe	1.000 € letno		
Skupna premija za nevarnost smrti	Povprečno 28 € letno		
<b>Scenariji ob doživetju</b>	Če zahtevate izplačilo po 1 letu	Če zahtevate izplačilo po 13 letih	Če zahtevate izplačilo po 25 letih (priporočeno obdobje razpolaganja)
<b>Minimalno</b>	<b>0,00 €</b>	<b>9.680 €</b>	<b>21.030 €</b>
<b>Stresni scenarij</b>			
Zavarovalnina po odbitju stroškov	0,00 €	9.680 €	21.030 €
Povprečna letna donosnost	-100,00 %	-4,31 %	-1,36 %
<b>Neugoden scenarij</b>			
Zavarovalnina po odbitju stroškov	0,00 €	10.430 €	25.450 €
Povprečna letna donosnost	-100,00 %	-3,20 %	0,14 %
<b>Zmeren scenarij</b>			
Zavarovalnina po odbitju stroškov	0,00 €	10.950 €	28.780 €
Povprečna letna donosnost	-100,00 %	-2,48 %	1,07 %
<b>Ugoden scenarij</b>			
Zavarovalnina po odbitju stroškov	0,00 €	11.620 €	33.380 €
Povprečna letna donosnost	-100,00 %	-1,62 %	2,16 %
<b>Skupni znesek naložbe</b>	<b>1.000 €</b>	<b>13.000 €</b>	<b>25.000 €</b>
<b>Scenarij za primer smrti</b>			
<b>Zavarovalni primer (zmeren scenarij)</b>			
Kaj lahko vaši upravičenci prejmejo po odbitku stroškov	21.030 €	22.370 €	27.680 €
<b>Skupna premija za nevarnost smrti</b>	28 €	367 €	706 €

### Kaj se zgodi, če Wiener Städtische ne more izplačati vlagatelj?ev?

Pravice strank so zavarovane z varovalnimi sistemi v obliki sistema notranjih kritnih skladov. 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?

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.

#### Stroški skozi čas

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

Predpostavili smo naslednje:

- V prvem letu bi dobili povrnjen vloženi znesek (0 % letna donosnost). Za druga obdobja trajanja naložbe smo predpostavili, da se produkt razvija, kot je prikazano v zmernem scenariju.
- Naložba 1.000 € letno

	Če zahtevate izplačilo po 1 letu	Če zahtevate izplačilo po 13 letih	Če zahtevate izplačilo po 25 letih
<b>Skupni stroški</b>	<b>1.000 €</b>	<b>3.689 €</b>	<b>5.320 €</b>
Letni učinek stroškov *	100,00 %	5,2 %	1,6 %

\*Te vrednosti ponazarjajo, kako bodo stroški zmanjšali vašo letno donosnost v obdobju trajanja naložbe. Na primer, če izstopite ob koncu priporočenega obdobja trajanja naložbe, bo vaša predvidena povprečna donosnost na leto 2,7 % pred stroški in 1,1 % po stroških. Del stroškov lahko razdelimo med nas in osebo, ki vam prodaja produkt, da pokrijemo opravljene storitve.

#### Sestava stroškov

Enkratni stroški pri vplačilu ali izplačilu		Letni učinek stroškov, če zahtevate izplačilo po 15 letih
<b>Vstopni stroški</b>	V navedenem primeru znašajo 5 % skupne vsote vseh predvidenih premij. Ti stroški so že vključeni v premije, ki jih plačujete.	0,7 %
<b>Izstopni stroški</b>	Pod izstopnimi stroški je v naslednjem stolpcu navedeno "Ni uporabljeno", ker ne nastanejo, če je trajanje naložbe do konca priporočenega obdobja razpolaganja.	Ni uporabljeno
<b>Tekoči stroški na leto</b>		
<b>Stroški upravljanja ter drugi administrativni in operativni stroški</b>	V navedenem primeru 5,5 % premije letno plus 0,05 % zavarovalne vsote, premija za nevarnost smrti glede na zavarovalno tehnično tveganje. 15 % minimalne obračunske osnove po sklepu o udeležbi pri dobičku.	0,9 %
<b>Transakcijski stroški</b>	0,02 % vrednosti vaše naložbe na leto. To je ocena stroškov nakupa ali prodaje osnovnih naložb.	0,0 %
<b>Dajatev za uspešnost</b>	Za ta produkt ne obračunamo dajatev za uspešnost.	Ni uporabljeno

Odvisno od zneska naložbe veljajo različni stroški. Na dejanske stroške vpliva vrsta dejavnikov, kot so starost zavarovanca, izbrana zavarovalna doba, višina naložbe in uspešnost ter uporaba možnosti pogodbenih sprememb (npr. odkup, kapitalizacija). Lahko so višje ali nižje od navedenih vrednosti v času izvedbe. Stroške in ocene, ki se uporabljajo za izračun vaše pogodbe, lahko najdete v vaši pogodbeni dokumentaciji.

#### 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 naložbenemu cilju.

V primeru se izhaja iz predpostavke, da se življenjsko zavarovanje uporabi kot varčevanje do upokojitvene starosti pri 65. letih. Možna so tudi druga obdobja zavarovanja. Vsekakor priporočamo, da pogodbo ohranite veljavno do konca zavarovalnega obdobja, 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 lahko pride do odbitkov zaradi davčnih obveznosti. Pri predčasni odpovedi pogodbe izgubite zavarovalno kritje.

#### 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](http://www.wienerstaedtische.si).

Zoper odločitev zavarovalnice je dovoljena pritožba skladno s Pravilnikom o internem pritožbenem postopku, ki je objavljen na naši spletni strani [wienerstaedtische.si/pritozbeni-postopek](http://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](mailto:irps@zav-zdruzenje.si), spletni naslov: [zav-zdruzenje.si/izvensodno-resevanje-potrosniskih-sporov/](http://zav-zdruzenje.si/izvensodno-resevanje-potrosniskih-sporov/).

#### Druge pomembne informacije

Individualne informacije glede zelenega zavarovalnega produkta z njegovimi konkretnimi lastnostmi prejmete pred vložitvijo obvezujoče ponudbe. 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