

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) – tekoče plačevanje premije

WIENER STÄDTISCHE Versicherung AG Vienna Insurance Group

wienerstaedtsche.si

Več informacij na 080 12 68

Pristojna 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 2025

Kaj je ta produkt?

Vrsta	Klasično rentno zavarovanje; odložena renta.
Trajanje	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.
Cilji	Klasično rentno zavarovanje z varčevalno komponento vam nudi dolgoročno ustvarjanje premoženja (vsaj 10 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 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 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 (rento) z dolgoročnim ustvarjanjem premoženja in majhnimi naložbenimi tveganji. Ne potrebujete posebnih znanj o naložbah, saj naložbo upravlja zavarovalnica kolektivno.
Zavarovalne koristi in stroški	Klasično rentno zavarovanje ponuja, ob privarčevanem rentnem kapitalu do konca dobe odloga, zajamčeno minimalno zavarovalnino v obliki zajamčene rente, vendar tudi enkratno izplačilo kapitala ali predčasno prekinitev pred začetkom izplačevanja rent. Vrednosti se lahko povečajo s pripisom dobička. Vse številčne navedbe se kot primer nanašajo na zavarovano osebo, v starosti 40 let, z odlogom 25 let z letnim plačevanjem premije (naložba) 1.000 € in skupno 25.000 €. 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 skupno 72 €, to je povprečno 3 € letno in ustreza 0,3 % naložbe. S tem nastalo zmanjšanje donosnosti naložbe ob koncu naložbenega obdobja znaša 0,0 % na leto. To zmanjšanje donosnosti zaradi premije za nevarnost smrti je že upoštevano pri podatkih o donosnosti v nadaljevanju. Letni znesek naložbe brez povprečne premije za nevarnost smrti znaša 997 €.

Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?

Kazalnik tveganja	<table><tr><td>1</td><td>2</td><td>3</td><td>4</td><td>5</td><td>6</td><td>7</td></tr><tr><td colspan="3">←</td><td colspan="4">→</td></tr><tr><td colspan="3">Manjše tveganje</td><td colspan="4">Večje tveganje</td></tr></table>	1	2	3	4	5	6	7	←			→				Manjše tveganje			Večje tveganje			
1	2	3	4	5	6	7																
←			→																			
Manjše tveganje			Večje tveganje																			
	Kazalnik tveganja temelji na predpostavki, da boste produkt obdržali do začetka izplačevanja rent (v tem primeru 25 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 prekinitev 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 prejemate zajamčeno minimalno izplačilo rente. Prav tako imate pravico zahtevati enkratno izplačilo rentnega kapitala ali pa prekinitve in odkup pred začetkom izplačevanja rent. 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 kapitalskem trgu imamo za neugoden / zmeren / ugoden scenarij določeno skupno obrestno mero 1,63 % / 2,52 % / 3,50 %.

Priporočeno obdobje razpolaganja	25 let		
Primer naložbe	1.000 € letno		
Skupna premija za nevarnost smrti	Povprečno 3 € letno		
Scenariji ob doživetju	Če zahtevate izplačilo po 1 letu	Če zahtevate izplačilo po 13 letih	Če zahtevate izplačilo po 25 letih
Minimalno	0,00 €	10.030 €	21.690 €
Stresni scenarij			
Zavarovalnina po odbitju stroškov	0,00 €	10.030 €	21.690 €
Povprečna letna donosnost	-100,00 %	-3,78 %	-1,11 %
Neugoden scenarij			
Zavarovalnina po odbitju stroškov	0,00 €	10.990 €	27.360 €
Povprečna letna donosnost	-100,00 %	-2,44 %	0,69 %
Zmeren scenarij			
Zavarovalnina po odbitju stroškov	0,00 €	11.520 €	30.800 €
Povprečna letna donosnost	-100,00 %	-1,75 %	1,57 %
Ugoden scenarij			
Zavarovalnina po odbitju stroškov	0,00 €	12.140 €	35.140 €
Povprečna letna donosnost	-100,00 %	-0,99 %	2,53 %
Skupni znesek naložbe	1.000 €	13.000 €	25.000 €
Scenarij za primer smrti			
Zavarovalni primer (zmeren scenarij)			
Kaj lahko vaši upravičenci prejmejo po odbitku stroškov	1.000 €	14.560 €	32.820 €
Skupna premija za nevarnost smrti	3 €	37 €	72 €

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

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 učinke, 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
Skupni stroški	1.000 €	3.512 €	5.428 €
Letni učinek stroškov *	100,00 %	4,9 %	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 3,2 % pred stroški in 1,6 % 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 25 letih
Vstopni stroški	V navedenem primeru znašajo 6 % skupne vsote vseh predvidenih premij. Ti stroški so že vključeni v premije, ki jih plačujete.	0,7 %
Izstopni stroški	Pod izstopnimi stroški je v naslednjem stolpcu navedeno "Ni uporabljeno", ker ne nastanejo, če je trajanje naložbe do konca priporočenega obdobja razpolaganja.	Ni uporabljeno
Tekoči stroški na leto		
Stroški upravljanja ter drugi administrativni in operativni stroški	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 %
Transakcijski stroški	0,02 % vrednosti vaše naložbe na leto. To je ocena stroškov nakupa ali prodaje osnovnih naložb.	0,0 %
Dajatve za uspešnost	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 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 ohranite 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 lahko pride do odbitkov zaradi davčnih obveznosti. Pri predčasni odpovedi pogodbe izgubite zavarovalno kritje. Po začetku izplačevanja rent 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.wienerstaedtsche.si.

Zoper odločitev zavarovalnice je dovoljena pritožba skladno s Pravilnikom o internem pritožbenem postopku, ki je objavljen na naši spletni strani wienerstaedtsche.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: 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, pazno preberite te dokumente. Če imate kakršna koli vprašanja, se obrnite na svojega distributerja. Z veseljem vam bo odgovoril na vsa vprašanja.