

# 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

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

WIENER STÄDTISCHE Versicherung AG Vienna Insurance Group, WIENER STÄDTISCHE ZAVAROVALNICA, podružnica v Ljubljani

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

Več informacij na 080 12 68

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

Datum priprave dokumenta: December 2018

## Kaj je ta produkt?

### Vrsta

Klasično kapitalno življenjsko zavarovanje; mešano zavarovanje (doživetje in smrt).

### Cilji

Klasično kapitalno življenjsko zavarovanje 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 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 kapitalne naložbe.

### Ciljni mali vlagatelj

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 zavarovatelj kolektivno.

### Zavarovalne koristi in stroški

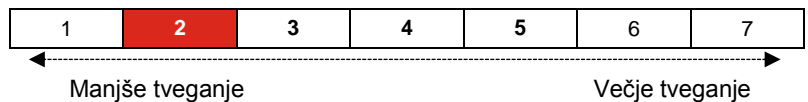
Klasično kapitalno življenjsko zavarovanje ponuja zajamčena minimalna izplačila ob izteku pogodbe, v primeru smrti in pri odpovedi, ki se lahko zvišajo z udeležbo pri dobičku.

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 EUR in skupno 25.000 EUR. 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 767 EUR, to je povprečno 31 EUR letno in ustreza 3,07% naložbe. S tem nastalo zmanjšanje donosnosti naložbe ob koncu naložbenega obdobja znaša 0,28% 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 969 EUR na leto.

Trajanje se dogovori ob sklenitvi pogodbe. 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.

## Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?

Kazalnik tveganja



Ta 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	Naložba 1.000 € letno od tega znaša premija za nevarnost smrti povprečno 31 € letno		
	1 leto	13 let	25 let (priporočeno obdobje razpolaganja)
<b>Scenariji ob doživetju</b>			
<b>Stresni scenarij</b> (zajamčena minimalna zavarovalnina)			
<b>Zavarovalnina po odbitju stroškov</b>	<b>0 €</b>	<b>9 945 €</b>	<b>22 270 €</b>
Povprečna letna donosnost	-100,00%	-3,91%	-0,90%
<b>Neugoden scenarij</b>			
<b>Zavarovalnina po odbitju stroškov</b>	<b>0 €</b>	<b>10 818 €</b>	<b>28 252 €</b>
Povprečna letna donosnost	-100,00%	-2,66%	0,93%
<b>Zmeren scenarij</b>			
<b>Zavarovalnina po odbitju stroškov</b>	<b>0 €</b>	<b>11 386 €</b>	<b>32 088 €</b>
Povprečna letna donosnost	-100,00%	-1,91%	1,87%
<b>Ugoden scenarij</b>			
<b>Zavarovalnina po odbitju stroškov</b>	<b>0 €</b>	<b>12 014 €</b>	<b>36 694 €</b>
Povprečna letna donosnost	-100,00%	-1,13%	2,83%
<b>Skupni znesek naložbe</b>	<b>1 000 €</b>	<b>13 000 €</b>	<b>25 000 €</b>
<b>Scenarij za primer smrti</b>	1 leto	13 let	25 let
<b>Zavarovalni primer (zmeren scenarij)</b>			
Kaj lahko vaši upravičenci prejmejo po odbitju stroškov	<b>22 270 €</b>	<b>23 787 €</b>	<b>30 746 €</b>
<b>Skupna premija za nevarnost smrti</b>	31 €	399 €	767 €

Ta preglednica prikazuje, koliko lahko prejmete v naslednjih letih v okviru različnih scenarijev, če boste vložili 1.000 EUR na leto. 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 boste dejansko prejeli, 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. 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 kritnega sklada. Naložbe se izvajajo znotraj klasičnega kritnega sklada. Za nadzor klasičnega kritnega sklada mora avstrijski urad za nadzor finančnega trga (FMA) imenovati fiduciarja in njegovega namestnika. Kritni skladi pomenijo posebno premoženje zavarovalnice, s katerim se upravlja ločeno od ostalega premoženja zavarovalnice. Vaše pravice se v primeru stečaja prednostno poplačajo iz 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 1.000 EUR letno. Številke so ocene in se lahko v prihodnosti spremenijo. Ta preglednica prikazuje stroške odkupa po enem ali po 13 letih ter ob poteku pogodbe po 25 letih. Dejanski stroški so odvisni od starosti zavarovane osebe, izbranega zavarovalnega obdobja, 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 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>1000 €</b>	<b>3 897 €</b>	<b>6 146 €</b>
Letni učinek na donosnost (RIY)	100,00%	5,51%	1,72%

**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

<b>Enkratni stroški</b>	Vstopni stroški	0,69%	Učinek stroškov, ki so že vključeni v ceno. Stroški distribucije zavarovanja so vključeni.
	Izstopni stroški	0,00%	Učinek stroškov izstopa iz naložbe ob zapadlosti.
<b>Tekoči stroški</b>	Transakcijski stroški naložb	0,02%	Učinek stroškov našega nakupa in prodaje naložb za ta produkt..
	Drugi tekoči stroški	1,02%	Učinek stroškov, ki jih odbijemo od vrednosti police vsake 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 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.wienerstaedtsche.si](http://www.wienerstaedtsche.si).

Zoper odločitev zavarovalnice je dovoljena pritožba skladno s Pravilnikom o internem pritožbenem postopku, ki je objavljen na naši spletni strani [www.wienerstaedtsche.si](http://www.wienerstaedtsche.si). 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 s vzpostavljenim 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: <http://www.zav-zdruzenje.si/izvensodno-resevanje-potrosniskih-sporov/>.

## Druge pomembne informacije

Individualne informacije glede zelenega zavarovalnega produkta z njegovimi konkretnimi lastnostmi prejmete pred oddajo pogodbene izjave. Tukaj navedene informacije temeljijo na zahtevah EU in se zato lahko razlikujejo od individualnih pred pogodbenih obveznosti glede obveščanja v skladu s slovenskim pravom.

Bistvene pogodbene podlage so urejene v zavarovalnih pogojih, ki jih prejmete kot stranka in ki vam jih damo na vašo zahtevo z veseljem na voljo tudi vnaprej.