

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 izgubi pri tem produktu. Prav tako vam lahko pomagajo pri primerjavi z drugimi produkti.

Produkt

NALOŽBENO ŽIVLJENJSKO ZAVAROVANJE UNITED FONDS OF SUCCESS PREMIUM – tekoče plačevanje premije

WIENER STÄDTISCHE Versicherung AG Vienna Insurance Group

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: Marec 2019

Kaj je ta produkt?

Vrsta

Mešani produkt (hibrid) iz NALOŽBENEGA ŽIVLJENJSKEGA ZAVAROVANJA z možnostjo izbire skladov in KLASIČNEGA KAPITALSKEGA ŽIVLJENJSKEGA ZAVAROVANJA z naložbami v klasičnem kritnem skladu v skladu z VAG.

Cilji

Ta mešani produkt vam nudi možnost dolgoročnega ustvarjanja premoženja (najmanj 10 let), skupaj z zavarovanjem za primer smrti. V okviru naložbenega življenjskega zavarovanja, vezanega na sklade, imate pravico do zavarovalnine, katere znesek je odvisen od razvoja vrednosti enot skladov, ki pripadajo vaši pogodbi. Vaši pogodbi bo računsko pripisano določeno število enot skladov, ki jih boste izbrali (na primer, delniške sklade, obvezniške sklade, mešane sklade itd). Lastnik enot skladov je vedno zavarovalnica. Vaši donosi temeljijo na rasti tečajev izbranih skladov, vendar vi prevzamete tudi naložbeno tveganje. Podrobnosti o tem najdete v »Ključni podatki za vlagatelje« izbranih skladov (gl. oddelek »Druge pomembne informacije«). Sklade, v katerih je vaše premoženje oz. prihodnja vplačila lahko spreminjate. Klasično kapitalsko življenjsko zavarovanje zagotavlja zajamčene minimalne zavarovalnine in delitev dobička. Naložbe se izvajajo v klasičnem notranjem skladu po VAG. Za zagotovitev zajamčenih izplačil je poleg doseganja donosnosti velikega pomena tudi varnost naložbe.

Ciljni mali vlagatelj

Produkt je primeren za vas, če vas zanima dolgoročno ustvarjanje premoženja z zavarovanjem za primer smrti. Po eni strani želite imeti koristi zaradi rasti vrednosti enot skladov, ki so pripisani vaši pogodbi, po drugi strani pa želite nalagati v varne naložbe. Pripravljeni in sposobni ste nase prevzeti tveganje nihanja vrednosti izbranih skladov in tudi morebitne izgube naložb. Da bi lahko izbrali ustrezne sklade, potrebujete dovolj znanja o naložbah. Naložbeno tveganje izbranih skladov mora ustrezati vaši pripravljenosti za tveganja.

Zavarovalne koristi in stroški

To življenjsko zavarovanje nudi izplačila zavarovalnine ob izplačilu kapitala v primeru smrti in v primeru predčasne odpovedi. Dejanska izplačila zavarovalnine iz naslova zavarovalne pogodbe se ravna – tudi pri predčasni odpovedi – po vsakokratni aktualni pripisani vrednosti sklada/skladov in deleža vrednosti premoženja v klasičnem notranjem skladu v skladu po VAG.

Vse številčne navedbe se kot primer nanašajo na zavarovano osebo, v starosti 40 let, z obdobjem plačevanja premije 25 let, z letnimi plačili premije (naložba) v višini 1.000 EUR vsako leto in skupno 25.000 EUR. Premija za nevarnost 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 127 EUR, to je povprečno 5 EUR letno in ustreza 0,51% naložbe. S tem nastalo zmanjšanje donosnosti naložbe ob koncu 25 let znaša 0,03% na leto. To zmanjšanje donosnosti zaradi premije za nevarnost smrti je že upoštevano pri podatkih o donosnosti v nadaljevanju. Letni znesek naložbe brez premije za nevarnost smrti znaša 995 EUR na leto.

Pogodba se sklene za nedoločen čas in se konča v primeru smrti ali pa v primeru prekinitve pogodbe in popolnega dviga kapitala. 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 pogodbo obdržali veljavno 25 let. Če boste naložbo prekinili med obdobjem plačevanja premije, se lahko dejansko tveganje bistveno razlikuje in boste morda prejeli manj. Taka prezgodnja prekinitve lahko povzroči znatne 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 do 7, pri čemer je 2 nižji in 7 najvišji razred tveganja. Tveganje in donosnost sta odvisna od izbire investicijskih skladov in ju lahko razberemo iz profila tveganja in donosa v »Ključnih informacijah za vlagatelje« pri vsakem skladu. Ta produkt nima nobenega varovanja pred razvojem trga v prihodnje, zato lahko vloženi kapital izgubite v celoti ali delno. 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

Z delom produkta, ki je vezan na investicijske sklade, ste udeleženi v naložbah v sklade, ki ste jih izbrali iz naše ponudbe skladov. Vrednost pogodbe je odvisna od vrednosti vaši pogodbi pripisanih enot skladov. Rast in padec tečajev neposredno spreminja vrednost zavarovalne pogodbe. Podatke o razvoju vrednosti v preteklosti najdete v »Ključnih informacijah za vlagatelje« pri vsakem skladu (gl. oddelek »Druge pomembne informacije«). Del produkta z naložbo v klasični notranji sklad po VAG, vključuje tudi zajamčene zavarovalnine.

Scenarij za primer smrti	Naložba 1.000 € letno		
	od tega znaša premija za nevarnost smrti povprečno 5 € letno		
Zavarovalni primer (donosnost sklada 3%)	1 leto	13 let	25 let
Kaj lahko vaši upravičenci prejmejo po odbitku stroškov	454 €	13 436 €	32 688 €
Skupna zavarovalna premija	5 €	66 €	127 €

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

Pravice strank so zavarovane z varovalnimi sistemi v obliki sistema kritnega sklada: del naložb vezanih na enote izbranih skladov se nahaja v posebnem skladu naložbenih življenjskih zavarovanj, del naložb v klasično življenjsko zavarovanje pa se nahaja v notranjem skladu po VAG. Kritni skladi so 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. Skupni stroški zajemajo stroške zavarovalnega produkta in sklada. Ker so stroški odvisni od izbranih skladov, so podatki navedeni v določenih okvirjih. Podatke o stroških najdete v »Ključnih informacijah za vlagatelje« pri vsakem skladu (gl. oddelek »Druge pomembne informacije«). Tukaj prikazani zneski so kumulativni stroški samega produkta za tri različna obdobja razpolaganja. Vključujejo morebitne odbitke ob odkupu pri predčasni prekinitvi. Navedene številke temeljijo na predpostavki, da vložite 1.000 EUR na leto in znaša donosnost investicijskih skladov letno 3%. Številke so ocene in se lahko v prihodnosti spremenijo. Ta preglednica prikazuje stroške odkupa po enem ali po 13 letih ter ob koncu plačevanja premije po 25 letih. Dejanski stroški so odvisni od starosti zavarovane osebe, izbranega obdobja plačevanja premije, višine naložbe, izbire skladov 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
Skupni stroški (od)	587 €	2 881 €	5 321 €
Skupni stroški (do)	601 €	5 486 €	17 020 €
Učinki na donosnost (RIY)			
Na leto (od)	60,66%	3,79%	1,77%
Na leto (do)	64,16%	7,29%	5,27%

Sestava stroškov

Spodnja preglednica prikazuje sledeče: vsakoletni učinek različnih vrst stroškov na donos naložbe, ki ga boste morda imeli ob koncu priporočenega obdobja razpolaganja; pomen različnih kategorij stroškov.

Ta preglednica prikazuje letni učinek na donosnost

		Od	Do	
Enkratni stroški	Vstopni stroški	0,67%	0,67%	Učinek stroškov, ki so že vključeni v ceno. Stroški distribucije zavarovanja so vključeni.
	Izstopni stroški	0,00%	0,00%	Učinek stroškov izstopa iz naložbe ob koncu obdobja plačevanja premije.
Tekoči stroški	Transakcijski stroški naložb	0,02%	0,02%	Učinek stroškov našega nakupa in prodaje naložb za ta produkt.
	Drugi tekoči stroški	1,08%	4,58%	Učinek stroškov, ki jih odbijemo od vrednosti police 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 primeru se izhaja iz predpostavke, da se življenjsko zavarovanje uporabi kot varčevanje do upokojitvene starosti pri 65. letih. Možna so tudi druga obdobja varčevanja. Vendar pa priporočamo, da pogodbo ohranite veljavno celotno obdobje varčevanja. Upoštevajte, da je mogoče naložbeno tveganje, ki izhaja iz nihanja tečajev vrednostnih papirjev, najverjetneje izravnati prav z dolgim trajanjem naložbe.

Po izteku prvega zavarovalnega leta je možna predčasna odpoved pogodbe (odkup). Odkupna vrednost (vrednost pri predčasni prekinitvi) je odvisna od razvoja vrednosti izbranih skladov in od deleža v notranjem skladu po VAG. Vstopni stroški v skladu s preglednico v oddelku »Kakšni so stroški?« bremenijo začetni razvoj vrednosti pogodbe. Iz tega razloga je odkupna vrednost zlasti v prvih pogodbenih letih občutno pod vsoto vplačanih premij. Nastanejo tudi odbitki zaradi prekinitve v višini največ 1% pogodbene vrednosti, prav tako pa lahko pride do odbitkov zaradi davčnih obveznosti. Pri predčasni odpovedi pogodbe izgubite zavarovalno kritje v primeru smrti.

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. 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 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, 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 obvezujoče ponudbe. Tukaj navedene informacije temeljijo na zahtevah EU in se lahko zato razlikujejo od individualnih predpogodbenih 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. Nabor skladov, ki ga dajemo na voljo, in »Ključne informacije za vlagatelje« za vsak posamezni sklad so na voljo na povezavi <https://www.wienerstaedtische.si/zasebno/united-funds-of-success/porocilo-o-skladih/>.