

## Namen

Ta dokument s ključnimi informacijami zajema bistvene informacije o tem naložbenem produktu. To ni tržno gradivo. Te 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, VEZANO NA ENOTE SKLADOV HYBRID INVEST – enkratno plačilo premije

WIENER STÄDTISCHE Versicherung AG Vienna Insurance Group,  
wienersaetdtische.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

Datum priprave dokumenta: Marec 2021

Produkt, ki ga kupujete, ni enostaven in je morda težko razumljiv.

## Kaj je ta produkt?

**Vrsta** Mešani produkt (hibrid) iz ŽIVLJENJSKEGA ZAVAROVANJA, VEZANEGA NA SKLADE z možnostjo izbire skladov in KLASIČNEGA ŽIVLJENJSKEGA ZAVAROVANJA z naložbami v notranjem kritnem skladu.

**Cilji** Ta mešani produkt vam nudi možnost dolgoročnega ustvarjanja premoženja (najmanj 10 let), skupaj z zavarovanjem za primer smrti. V okviru življenjskega zavarovanja, vezanega na enote skladov, 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 iz naše ponudbe (npr. delniške sklade, obvezniške sklade, mešane sklade). Lastnik enot skladov je vedno zavarovalnica. Vaši donosi temeljijo na rasti tečajev izbranih skladov, vendar vi prevzimate tudi naložbeno tveganje. Podrobnosti o tem najdete v »Ključnih podatkih za vlagatelje« izbranih skladov. Sklade, v katerih je vaše premoženje oz. prihodnja vplačila, lahko spreminjate. Klasično življenjsko zavarovanje zagotavlja zajamčene minimalne zavarovalnine in udeležbo pri dobičku. Naložbe se izvajajo v notranjem kritnem skladu. Za zagotovitev zajamčenih izplačil je poleg doseganja donosnosti velikega pomena tudi varnost naložbe. Zaradi strukture stroškov produkt ni predviden za krajše pogodbeno obdobje.

**Ciljni mali vlagatelji** 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 del sredstev 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 tveganje.

**Zavarovalne koristi in stroški** To življenjsko zavarovanje nudi izplačilo zavarovalnine v primeru smrti in v primeru predčasne odpovedi. Dejanska izplačila zavarovalnine iz naslova zavarovalne pogodbe so odvisna – tudi pri predčasni odpovedi – od vsakokratne aktualne pripisane vrednosti sklada/skladov in deleža vrednosti premoženja v notranjem kritnem skladu.

Vse številčne navedbe se kot primer nanašajo na zavarovano osebo, v starosti 50 let, z obdobjem zavarovanja 15 let, s plačilom enkratne premije (naložba) v višini 10.000,00 €. 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 131,67 € in ustreza 1,32% naložbe. S tem nastalo zmanjšanje donosnosti naložbe ob koncu 15-letnega pogodbenega obdobja znaša 0,07% na leto. To zmanjšanje donosnosti zaradi premije za nevarnost smrti je že upoštevano pri podatkih o donosnosti v nadaljevanju. Znesek naložbe brez premije za nevarnost smrti znaša 9.868,33 €.

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 15 let. Če boste naložbo prekinili v obdobju prvih 10 let, 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 denar 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 oddečku »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 računsko 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. Del produkta z naložbo v notranji kritni sklad vključuje tudi zajamčene zavarovalnine.

Scenarij za primer smrti	Naložba 10.000,00 € od tega znaša premija za nevarnost smrti 131,67 €		
Zavarovalni primer (donosnost sklada 3%)	1 leto	8 let	15 let
Kaj lahko vaši upravičenci prejmejo po odbitku stroškov	10.920,72 €	12.832,45 €	15.027,32 €

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

Pravice strank so zavarovane z varovalnimi sistemi v obliki sistema notranjih skladov: del naložb, računsko pripisanih enot izbranih skladov, se nahaja v posebnem skladu življenjskih zavarovanj vezanih na sklade, del naložb v klasično življenjsko zavarovanje pa se nahaja v notranjem kritnem skladu. Notranji kritni skladi so 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?

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. 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 10.000,00 € 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 8 letih ter ob koncu modelskega obdobja po 15 letih. Dejanski stroški so odvisni od več dejavnikov, kot denimo od starosti zavarovane osebe, izbranega obdobja plačevanja premije, višine naložbe in razvoja vrednosti, izbire skladov ter uveljavljanja pogodbenih možnosti sprememb (npr. odkup, spremembe naložbe). V konkretnem trenutku so lahko višji ali nižji od navedenih 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 10.000,00 €	Če zahtevate izplačilo po 1 letu	Če zahtevate izplačilo po 8 letih	Če zahtevate izplačilo po 15 letih
Skupni stroški (od)	679,71 €	1.375,12 €	1.823,39 €
Skupni stroški (do)	1.031,20 €	4.428,34 €	8.046,21 €
Učinki na donosnost (RIY)			
Na leto (od)	6,90%	1,64%	1,10%
Na leto (do)	10,53%	5,27%	4,73%

**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	
<b>Enkratni stroški</b>	Vstopni stroški	0,21 %	0,21 %	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 modelskega obdobja.
<b>Tekoči stroški</b>	Transakcijski stroški naložb	0,02 %	0,02 %	Učinek stroškov naših nakupov in prodaj naložb za ta produkt.
	Drugi tekoči stroški	0,87 %	4,50 %	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 kritnem skladu. 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. V prvih 15 letih nastanejo tudi odbitki zaradi prekinitve v višini največ 3% pogodbene vrednosti, prav tako pa lahko pride od 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 [wienersaetdtische.si](mailto:wienersaetdtische.si).

Zoper odločitev zavarovalnice je dovoljena pritožba skladno s Pravilnikom o internem pritožbenem postopku, ki je objavljen na naši spletni strani [wienersaetdtische.si/pritozbeni-postopek/](http://wienersaetdtische.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 vzpostavljenimi 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 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.