

DOKUMENT S SPECIFIČNIMI INFORMACIJAMI ZA NOTRANJI KRITNI SKLAD

Namen

Ta dokument vsebuje ključne podatke o tem naložbenem produktu. To ni tržno gradivo. Ti podatki so predpisani z zakonom, da bi vam pomagali razumeti vrsto, tveganje, stroške in možne dobičke in izgube tega naložbenega produkta. Prav tako so vam lahko ti podatki v pomoč pri primerjavi z drugimi naložbenimi produkti.

Naložbeni produkt

NOTRANJI KRITNI SKLAD za »klasično življenjsko zavarovanje« v okviru produkta s plačilom enkratne premije

WIENER STÄDTISCHE Versicherung AG Vienna Insurance Group

wienerstaedtische.si

Več informacij na 080 12 68

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

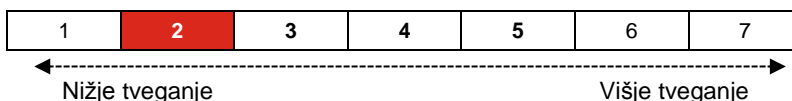
Datum priprave dokumenta: April 2023

Kaj je ta produkt?

Vrsta	Notranji kritni sklad za »klasično življenjsko zavarovanje«.
Trajanje	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.
Cilji	Naložbo izvede zavarovalnica znotraj klasičnega notranjega kritnega sklada (v glavnem sestoji iz obveznic, nepremičnin, delnic, posojil) za vse zavarovalne pogodbe skupaj. Udeleženi ste 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	Kritni sklad je sestavni del klasičnega življenjskega zavarovanja. Naložba v kritni sklad je možna izključno v okviru ustreznih zavarovalnih produktov. Ta naložbeni produkt je primeren za vas, če vas zanima dolgoročno ustvarjanje premoženja in nizko naložbeno tveganje. Posebnih znanj o naložbah ne potrebujete, saj naložbo izvaja zavarovalnica kolektivno.

Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?

Kazalnik tveganja



Kazalnik tveganja temelji na predpostavki, da boste to naložbeno možnost obdržali do konca obdobja razpolaganja (v tem primeru 15 let). Če boste naložbo prekinili predčasno, se lahko dejansko tveganje bistveno razlikuje in boste morda prejeli manj. Pri predčasni prekinitvi lahko imate občutne dodatne stroške.

Zbirni kazalnik tveganja vam pomaga oceniti s to naložbeno možnostjo povezano tveganje v primerjavi z drugimi naložbenimi produkti. Pokaže, kako visoka je verjetnost, da boste pri tej naložbeni možnosti izgubili denar, ker bi se trgi razvijali v določeni smeri ali pa mi ne bi bili sposobni, da vas izplačamo. To naložbeno možnost 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. Tudi ob neugodnih okoliščinah na trgu je zelo malo verjetno, da ne bi bili v stanju, da vas izplačamo. Pravico imate, da prejmete zajamčeno minimalno izplačilo ob izteku pogodbe ali pričetku izplačevanja zavarovalnine, 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.

Informacije o predčasni odpovedi pogodbe (odkup) so vam na voljo v dokumentu s ključnimi informacijami za vaš zavarovalni produkt.

Scenariji uspešnosti			
Prikazane številke vključujejo vse stroške same naložbene možnosti, vendar morda ne vključujejo vseh stroškov, ki jih morate plačati svojemu svetovalcu ali distributerju / kot tudi stroške vašega svetovalca ali vašega distributerja. Kaj boste imeli od te naložbene možnosti 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 0,97 % / 1,94 % / 3,17 %.			
Priporočeno obdobje razpolaganja	15 let		
Primer naložbe	10.000 €		
Scenariji ob dožitju	Če zahtevate izplačilo po 1 letu	Če zahtevate izplačilo po 8 letih	Če zahtevate izplačilo po 15 letih
Minimalno	10.000 €	10.000 €	10.000 €
Stresni scenarij			
Zavarovalnina po odbitju stroškov	10.000 €	10.000 €	10.000 €
Povprečna letna donosnost	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Neugoden scenarij			
Zavarovalnina po odbitju stroškov	10.100 €	10.8000 €	11.560 €
Povprečna letna donosnost	0,97 %	0,97 %	0,97 %
Zmeren scenarij			
Zavarovalnina po odbitju stroškov	10.190 €	11.660 €	13.340 €
Povprečna letna donosnost	1,94 %	1,94 %	1,94 %
Ugoden scenarij			
Zavarovalnina po odbitju stroškov	10.320 €	12.840 €	15.970 €
Povprečna letna donosnost	3,17 %	3,17 %	3,17 %
Skupni znesek naložbe	10.000 €	10.000 €	10.000 €

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

Pravice strank so zavarovane z varovalnimi sistemi v obliki sistema notranjih kritnih skladov. Za nadzor klasičnega kritnega sklada mora pristojni nadzorni organ imenovati fiduciarja in njegovega namestnika. Kritni sklad je posebno premoženje zavarovalnice, s katerim se upravlja ločeno od ostalega premoženja zavarovalnice. Vaše pravice se v primeru stečaja prednostno poplačajo iz notranjega sklada, če je to sorazmerno možno. Zato so možne tudi izgube.

Kakšni so stroški?

Upoštevajte, da so tukaj prikazani le stroški naložbene možnosti in ne dodatni stroški zavarovalne pogodbe.

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 naložbeno možnost in kako dobro se naložbena možnost 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 naložbena možnost razvija, kot je prikazano v zmernem scenariju.
- Naložba 10.000 €

	Če zahtevate izplačilo po 1 letu	Če zahtevate izplačilo po 8 letih	Če zahtevate izplačilo po 15 letih
Skupni stroški	36 €	312 €	627 €
Letni učinek stroškov *	0,4 %	0,4 %	0,4 %

*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 2,3 % pred stroški in 1,9 % 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
Vstopni stroški	V razdelku vstopni stroški je v naslednjem stolpcu navedeno »Ni uporabljeno«, saj nastanejo v skladu z vašo zavarovalno pogodbo. Oglejte si dokument s ključnimi informacijami vašega zavarovanja.	Ni uporabljeno
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	15 % minimalne obračunske osnove po sklepu o udeležbi pri dobičku.	0,3 %
Transakcijski stroški	0,02 % vrednosti vaše naložbe na leto. To je ocena stroškov nakupa ali prodaje osnovnih naložb.	0,0 %
Dodatni stroški pod določenimi pogoji		
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 izbrana zavarovalna doba, višina naložbe in uspešnost. Lahko so višje ali nižje od navedenih vrednosti v času izvedbe.

Kako dolgo bi moral razpolagati z naložbo in ali lahko dobim denar izplačan predčasno?

Informacije o priporočenem obdobju razpolaganja, o pravici do odstopa in o predčasni odpovedi pogodbe (odkup) so vam na voljo v dokumentu s ključnimi informacijami za vaš zavarovalni produkt.

V danem primeru se izhaja iz priporočenega obdobja razpolaganja 15 let.

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/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: www.zav-zdruzenje.si/izvensodno-resevanje-potrosniskih-sporov/.

Druge pomembne informacije

Individualne informacije glede želenega 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.