

## 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, VEZANO NA SKLADE HYBRID INVEST – enkratno plačilo premije

WIENER STÄDTISCHE Versicherung AG Vienna Insurance Group [wienersaetdtische.si](http://wienersaetdtische.si)

[wienersaetdtische.si](http://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 sta odgovorna za nadzor družbe WIENER STÄDTISCHE v zvezi s tem dokumentom s ključnimi informacijami.

Datum priprave dokumenta: December 2022

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

## Kaj je ta produkt?

<b>Vrsta</b>	Mešani produkt (hibrid) iz ŽIVLJENJSKEGA ZAVAROVANJA VEZANEGA NA SKLADE z možnostjo izbire skladov in KLASIČNEGA ŽIVLJENJSKEGA ZAVAROVANJA z naložbami v notranjem kritnem skladu.
<b>Trajanje</b>	Pogodba se sklone 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.
<b>Cilji</b>	Ta mešani produkt vam nudi možnost dolgoročnega ustvarjanja premoženja (najmanj 10 let), skupaj z zavarovanjem za primer smrti. V okviru življenjskega zavarovanja, vezanega na sklade, imate pravico do zavarovalnine, katere znesek je odvisen od razvoja vrednosti enot skladov, ki so pripisani vaši pogodbi. Vaši pogodbi bo računsko pripisano določeno število enot skladov, ki jih boste izbrali iz naše ponudbe (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 dokumentih s ključnimi informacijami 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.
<b>Ciljni mali vlagatelj</b>	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 tudi 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.
<b>Zavarovalne koristi in stroški</b>	To življenjsko zavarovanje nudi izplačila zavarovalnine v primeru smrti in v primeru odpovedi pogodbe. Dejanska izplačila zavarovalnine iz naslova zavarovalne pogodbe so odvisna – tudi pri 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, s predvidenim trajanjem naložbe 15 let in s plačilom enkratne premije (naložba) v višini 10.000 €. 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 132 € in ustreza 1,3 % naložbe. S tem nastalo zmanjšanje donosnosti naložbe po 15. letih znaša 0,1 % 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 9.868 €.

## Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?

Kazalnik tveganja



Kazalnik tveganja temelji na predpostavki, da boste pogodbo obdržali veljavno 15 let. Če boste naložbo prekinili v prvih 10. letih, 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 1 do 7, pri čemer je 1 najnižji in 7 najvišji razred tveganja. Tveganje je odvisno od izbire investicijskega sklada in izhaja iz kazalnikov tveganja, ki jih najdete v dokumentih s ključnimi informacijami za posamezni sklad. 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 računsko pripisanih enot skladov. Rast in padec tečajev neposredno spreminja vrednost zavarovalne pogodbe. Podatki o pretekli uspešnosti skladov so na voljo v dokumentih s ključnimi informacijami ustreznega sklada (glej poglavje "Druge pomembne informacije"). Del produkta z naložbo v notranji kritni sklad, vključuje tudi zajamčene zavarovalnine.

Scenarij za primer smrti	Naložba 10.000 € od tega znaša premija za nevarnost smrti 132 €		
<b>Primer smrti (donosnost sklada 3 %)</b>	1 leto	8 let	15 let
Koliko lahko vaši upravičenci prejmejo po odbitku stroškov	<b>10.921 €</b>	<b>12.832 €</b>	<b>15.027 €</b>

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

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

Oseba, ki prodaja produkt ali vam o njem svetuje, vam lahko zaračuna druge stroške. V tem primeru vas bo obvestila o teh stroških in vam pojasnila, kako bodo ti stroški vplivali na vašo naložbo.

#### 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. Ti zneski so odvisni tudi od izbrane naložbene možnosti. Tukaj prikazani zneski ponazarjajo primer zneska naložbe in različna možna obdobja naložbe.

Predpostavili smo naslednje:

- izstop iz naložbene možnosti v prvem letu prinese 0 % letno donosnostjo. Za druga obdobja trajanja naložbe smo predpostavili, da se naložbena možnost za produkt razvija v zmernem scenariju s 3 % letno donosnostjo.
- Naložba 10.000 €

	Če zahtevate izplačilo po 1 letu	Če zahtevate izplačilo po 8 letih	Če zahtevate izplačilo po 15 letih
<b>Skupni stroški</b>			
Zavarovalna pogodba	650 €	1.205 €	1.476 €
Naložbena možnost	od 7 € do 571 €	od 60 € do 5.044 €	od 122 € do 10.280 €
<b>Letni učinek stroškov*</b>			
Zavarovalna pogodba	6,7 %	1,4 %	0,9 %
Naložbena možnost	od 0,1 % do 6,0 %	od 0,1 % do 6,0 %	od 0,1 % do 6,0 %

\*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 3,1 % - 9,0 % pred stroški in 2,1 % 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
<b>Vstopni stroški</b>	V navedenem primeru znašajo skupno 2 % premije. Ti stroški so že vključeni v premije, ki jih plačujete. Posebni vstopni stroški za nakup enot skladov se ne zaračunavajo.	Zavarovalna pogodba 0,2 % Naložbena možnost 0,0 %
<b>Izstopni stroški</b>	Pod izstopnimi stroški je v naslednjem stolpcu navedeno "Ni uporabljeno", ker ne nastanejo, če je trajanje naložbe do konca priporočenega obdobja razpolaganja.	Ni uporabljeno
<b>Tekoči stroški na leto</b>		
<b>Stroški upravljanja ter drugi administrativni in operativni stroški</b>	V navedenem primeru 0,6 % matematične rezervacije. Premija za nevarnost smrti glede na zavarovalno tehnično tveganje. Tekoči stroški naložbene možnosti so navedeni v dokumentu s ključnimi informacijami ustreznega sklada.	Zavarovalna pogodba 0,7 % Naložbena možnost 0,1 % - 3,7 %
<b>Transakcijski stroški</b>	To je ocena stroškov nakupa ali prodaje enot premoženja v naložbeni možnosti. Oglejte si dokument s ključnimi informacijami ustreznega sklada.	Zavarovalna pogodba 0,0 % Naložbena možnost 0,0 % - 0,6 %
<b>Dajatve za uspešnost</b>	Pri nekaterih naložbenih možnostih se lahko zaračunajo dajatve za uspešnost. Oglejte si dokument s ključnimi informacijami ustreznega sklada..	Zavarovalna pogodba 0,0 % Naložbena možnost 0,0 % - 3,5 %
Odvisno od zneska naložbe veljajo različni stroški. Na dejanske stroške vpliva vrsta dejavnikov, kot so starost zavarovanca, višina naložbe in uspešnost, izbira skladov ter uporaba možnosti pogodbenih sprememb (npr. odkup, spremembe naložb). 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 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 ob sklenitvi dogovorjeno obdobje plačevanja premije. 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. Nastanejo tudi odbitki zaradi prekinitve v višini največ 3 % 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](http://www.wienerstaedtische.si).

Zoper odločitev zavarovalnice je dovoljena pritožba skladno s Pravilnikom o internem pritožbenem postopku, ki je objavljen na naši spletni strani [wienerstaedtische.si/pritozbeni-postopek/](http://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 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: [zav-zdruzenje.si/izvensodno-resevanje-potrosnikih-sporov/](http://zav-zdruzenje.si/izvensodno-resevanje-potrosnikih-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.

Nabor skladov, ki jih nudimo, in pripadajoče dokumente s ključnimi informacijami za ustrezne sklade najdete na [wienerstaedtische.si/zasebno/united-funds-of-success/seznam-skladov/](http://wienerstaedtische.si/zasebno/united-funds-of-success/seznam-skladov/). Za informacije o pretekli uspešnosti ustrezne naložbene možnosti glejte razdelek »Druge pomembne informacije« v Dokumentu s ključnimi informacijami ustreznega sklada. Prosimo, upoštevajte, da te informacije vključujejo samo stroške naložbene možnosti, zmanjšanje donosnosti zaradi dodatnih stroškov zavarovalne pogodbe je prikazano ločeno zgoraj. **Upoštevajte, da dokumenti s ključnimi informacijami, ki so priloženi naložbenim možnostim, opisujejo neposredno naložbo v posamezno možnost in da obstajajo razlike v primerjavi z naložbo preko življenjskega zavarovanja. Predvsem se pri vlaganju preko življenjskega zavarovanja ne zaračuna vstopnih stroškov za nakup enot skladov, obstajajo pa tudi učinki na napovedano donosnost in volatilitnost zaradi različnih priporočenih obdobjih razpolaganja.**