

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 UNITED FUNDS OF SUCCESS PREMIUM – tekoče plačevanje 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 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?

Vrsta	Mešani produkt (hibrid) iz ŽIVLJENJSKEGA ZAVAROVANJA VEZANEGA NA SKLADE z možnostjo izbire skladov in KLASIČNEGA ŽIVLJENJSKEGA ZAVAROVANJA z naložbami v notranjem kritnem skladu.
Trajanje	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.
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 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.
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 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.
Zavarovalne koristi in stroški	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 40 let, z obdobjem plačevanja premije 25 let, z letnimi plačili premije (naložba) v višini 1.000 € letno in skupno 25.000 €. 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 127 €; to je povprečno 5 € letno in ustreza 0,5 % naložbe. S tem nastalo zmanjšanje donosnosti naložbe po 25. letih znaša 0,0 % 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 €.

Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?

Kazalnik tveganja



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 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 1.000 € letno od tega znaša premija za nevarnost smrti povprečno 5 € letno		
	1 leto	13 let	25 let
Primer smrti (donosnost sklada 3 %)			
Koliko lahko vaši upravičenci prejmejo po odbitku stroškov	454 €	13.436 €	32.688 €
Zavarovalna premija za nevarnost smrti skozi čas	5 €	66 €	127 €

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 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:

- V prvem letu bi dobili povrnjen vloženi znesek (0 % letni donos). Za druga obdobja trajanja naložbe smo predpostavili, da se naložbena možnost za produkt razvija v zmernem scenariju s 3 % letno donosnostjo.
- Naložba 1.000 € letno

	Če zahtevate izplačilo po 1 letu	Če zahtevate izplačilo po 13 letih	Če zahtevate izplačilo po 25 letih
Skupni stroški			
Zavarovalna pogodba	585 €	2.564 €	3.896 €
Naložbena možnost	od 0 € do 25 €	od 53 € do 4.468 €	od 238 € do 20.068 €
Letni učinek stroškov*			
Zavarovalna pogodba	60,2 %	3,4 %	1,4 %
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 vaš letni donos v obdobju trajanja naložbe.

Na primer, če izstopite ob koncu priporočenega obdobja trajanja naložbe, bo vaš predvideni povprečni donos na leto 3,1 % - 9,0 % pred stroški in 1,6 % 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 25 letih
Vstopni stroški	V navedenem primeru znašajo 6,8 % skupne vsote vseh predvidenih premij. Ti stroški so že vključeni v premije, ki jih plačujete. Posebni vstopni stroški za nakup enot skladov se ne zaračunajo.	Zavarovalna pogodba 0,7 % Naložbena možnost 0,0 %
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	V navedenem primeru 36 € plus 1 % premije plus 0,3 % 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 %
Transakcijski stroški	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 %
Dajatve za uspešnost	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, kapitalizacija). 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 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 wienersaetdtische.si.

Zoper odločitev zavarovalnice je dovoljena pritožba skladno s Pravilnikom o internem pritožbenem postopku, ki je objavljen na naši spletni strani wienersaetdtische.si/pritozbenei-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, spletni naslov: 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, pazorno 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 wienersaetdtische.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 donosa 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 obdobj razpolaganja.**