

# KLJUČNI PODATKI ZA VLAGATELJE ZA KLASIČNI KRITNI SKLAD PO ZAKONU VAG



## 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 produkti.

## Naložbeni produkt

**KRITNI SKLAD po 1. točki 1. odst. 300. čl. avstr. Zakona o nadzoru zavarovalnih poslov (v nadaljevanju VAG) za klasično življenjsko zavarovanje (v nadaljevanju »kritni sklad«) v okviru mešanega produkta (hibrida) v kombinaciji z naložbenim življenjskim zavarovanjem s plačilom enkratne premije**

WIENER STÄDTISCHE Versicherung AG Vienna Insurance Group

[www.wienerstaedtische.at](http://www.wienerstaedtische.at)

Več informacij lahko prejmeta po telefonu na številki 050 350 350

Pristojni nadzorni organ: avstrijski Urad za nadzor finančnega trga (FMA)

Datum priprave dokumenta: December 2017

## Kaj je ta produkt?

### Vrsta

Kritni sklad po 1. točki 1. odst. 300. čl. VAG 2016 za »klasično življenjsko zavarovanje«

### Cilji

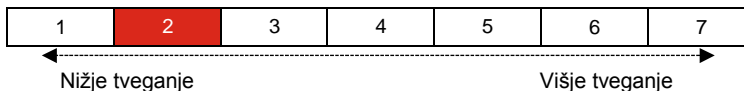
Ta klasični kritni sklad po 1. točki 1. odst. 300. čl. VAG 2016 je namenjen kritju zavarovalno tehničnih rezervacij klasičnega življenjskega zavarovanja. Naložbo izvede zavarovalnica znotraj klasičnega kritnega sklada (v glavnem sestoji iz obveznic, nepremičnin, delnic, posojil) za vse zavarovalne pogodbe skupaj. Poleg zagotovljenih izplačil ste udeleženi tudi pri donosih v obliki na letni ravni določene udeležbe pri dobičku. Donos je odvisen od dolgoročnega razvoja na kapitalskih trgih. Za zagotovitev zajamčenih izplačil je poleg doseganja donosnosti velikega pomena tudi varnost naložbe.

### Ciljni mali vlagatelji

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 zavarovatelj kolektivno.

## Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?

Kazalnik tveganja



Ta kazalnik tveganja temelji na predpostavki, da boste ta produkt obdržali do konca obdobja razpolaganja (v vzorčnem primeru 14 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 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 vas izplačamo. Ta produkt 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 skrajno neverjetno, da ne bi bili v stanju, da vas izplačamo. Pravico imate, da prejmete zajamčeno minimalno izplačilo ob izteku pogodbe, 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 podatki za vaš zavarovalni produkt.

Scenariji uspešnosti	Naložba 10.000 EUR v enkratnem znesku		
	1 leto	7 let	14 let (priporočeno obdobje razpolaganja)
<b>Scenariji za doživetje</b>			
<b>Stresni scenarij</b> (zajamčeno minimalno izplačilo)			
<b>Kaj lahko prejmete po odbitku stroškov</b>	<b>10.000 EUR</b>	<b>10.000 EUR</b>	<b>10.000 EUR</b>
Letna povprečna donosnost	0,00 %	0,00 %	0,00 %
<b>Neugodni scenarij</b>			
<b>Kaj lahko prejmete po odbitku stroškov</b>	<b>10.148 EUR</b>	<b>11.082 EUR</b>	<b>12.281 EUR</b>
Letna povprečna donosnost	1,48 %	1,48 %	1,48 %
<b>Zmerni scenarij</b>			
<b>Kaj lahko prejmete po odbitku stroškov</b>	<b>10.235 EUR</b>	<b>11.768 EUR</b>	<b>13.848 EUR</b>
Letna povprečna donosnost	2,35 %	2,35 %	2,35 %
<b>Ugodni scenarij</b>			
<b>Kaj lahko prejmete po odbitku stroškov</b>	<b>10.331 EUR</b>	<b>12.558 EUR</b>	<b>15.770 EUR</b>
Letna povprečna donosnost	3,31 %	3,31 %	3,31 %
<b>Skupni naložbeni znesek</b>	<b>10.000 EUR</b>	<b>10.000 EUR</b>	<b>10.000 EUR</b>
Ta preglednica prikazuje, kakšno izplačilo lahko prejmete v naslednjih letih v okviru različnih scenarijev, če boste kot enkratno vplačilo vložili 10.000 EUR. Prikazani scenariji kažejo, kako bi se lahko razvijala vaša naložba. Lahko jih primerjate s scenariji za druge produkte. Prikazani scenariji ustrezajo oceni prihodnjega gibanja na podlagi preteklih sprememb vrednosti te naložbe in niso natančen kazalnik. Koliko boste dejansko prejeli, je odvisno od tega, kako se bo razvijal trg in kako dolgo boste razpolagali z naložbenim produktom. Stresni scenarij kaže, koliko bi prejeli v primeru izrednih razmer na trgu, in ne upošteva primera, da mi ne bi bili sposobni izvršiti izplačila. V navedenih številkah so zajeti vsi stroški naložbenega produkta samega.			

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

Pravice strank so zavarovane z varovalnimi sistemi v obliki sistema kritnih skladov: Naložba se izvede znotraj klasičnega kritnega sklada. Za nadzor klasičnega kritnega sklada mora avstrijski urad za nadzor finančnega trga (FMA) imenovati fiduciarja in njegovega namestnika. 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. Tukaj prikazani zneski so kumulativni stroški samega produkta za tri različna obdobja razpolaganja. Navedene številke temeljijo na predpostavki, da vložite 10.000 EUR v enkratnem znesku. Številke so ocene in se lahko v prihodnosti spremenijo. Ta preglednica prikazuje stroške odkupa po enem ali po 7 letih ter ob koncu najdaljšega plačevanja premije po 14 letih. Dejanski stroški so odvisni od starosti zavarovane osebe, uspešnosti ter pri zavarovalnem naložbenem produktu od izbranega zavarovalnega obdobja, višine naložbe in od izbire skladov.

#### Stroški skozi čas

Naložba 10.000 EUR na leto	Če zahtevate izplačilo po 1 letu	Če zahtevate izplačilo po 7 letih	Če zahtevate izplačilo po 14 letih
<b>Skupni stroški</b>	<b>104 EUR</b>	<b>784 EUR</b>	<b>1.708 EUR</b>
Učinki na donosnost (RIY) letno	1,04 %	1,04 %	1,04 %

#### 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**

<b>Enkratni stroški</b>	Vstopni stroški	0,00 %	Učinek stroškov, ki so že vključeni v ceno. Stroški distribucije zavarovanja so vključeni.
	Izstopni stroški	0,00 %	Učinek stroškov izstopa iz naložbe ob koncu obdobja plačevanja premije.
<b>Celotni stroški poslovanja</b>	Stroški transakcij	0,02 %	Učinek stroškov našega nakupa in prodaje naložbe za ta produkt.
	Drugi celotni stroški poslovanja	1,02 %	Učinek stroškov, ki jih odbijemo vsako leto za upravljanje vaših naložb.

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

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

V danem primeru se izhaja iz priporočenega obdobja razpolaganja 14 let.

**Kako se lahko pritožim?**

Pritožbo zoper zavarovalni produkt, posrednika ali zavarovalnico nam lahko sporočite po telefonu na številko +43 (0)50 350 350. Pritožbo lahko na nas naslovite tudi prek naše spletne strani [www.wienerstaedtsche.at](http://www.wienerstaedtsche.at), pisno na naslov (Schottenring 30, poštni predal 80, A-1011 Dunaj) ali po el. pošti na naslov [kundenservice@wienerstaedtsche.at](mailto:kundenservice@wienerstaedtsche.at).

**Druge pomembne informacije**

Individualne informacije glede zelenega zavarovalnega produkta z njegovimi konkretnimi lastnostmi prejmete pred oddajo zavezujoče ponudbe. Tukaj navedene informacije temeljijo na zahtevah EU in se lahko zato razlikujejo od individualnih pred pogodbenih obveznosti glede obveščanja v skladu z avstrijskim pravom.

Bistvene pogodbene podlage so urejene v zavarovalnih pogojih, ki jih prejmete kot stranka in ki vam jih na vašo zahtevo z veseljem damo na voljo tudi vnaprej.