

# 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 mešanega produkta v kombinaciji z življenjskim zavarovanjem vezanim na sklade s plačilom enkratne premije**

WIENER STÄDTISCHE Versicherung AG Vienna Insurance Group

[wienerstaedtische.si](http://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

Datum priprave dokumenta: Marec 2021

## Kaj je ta produkt?

### Vrsta

Notranji kritni sklad za »klasično življenjsko zavarovanje«

### Cilji

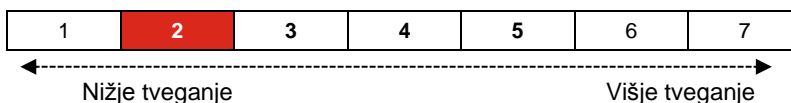
Naložbo izvede zavarovalnica znotraj klasičnega notranjega kritnega sklada (v glavnem sestoji iz obveznic, nepremičnin, delnic, posojil) za vse zavarovalne pogodbe skupaj. Udeleženi ste pri donosih v obliki na letni ravni določene udeležbe pri dobičku. Donosnost je odvisna od dolgoročnega razvoja na 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



Ta kazalnik tveganja temelji na predpostavki, da boste ta produkt 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 tem produktom povezano tveganje v primerjavi z drugimi naložbenimi 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 zelo malo verjetno, 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 informacijami za vaš zavarovalni produkt.

| Scenariji uspešnosti  | Naložba 10.000,00 € v enkratnem znesku |                    |  |
|---|--|--------------------|--|
|   | 1 leto                                 | 8 let              | 15 let<br>(priporočeno obdobje razpolaganja) |
| <b>Scenariji za doživetje</b>   |  |                    |  |
| <b>Stresni scenarij</b> (zajamčeno minimalno izplačilo)   |  |                    |  |
| <b>Kaj lahko prejmete po odbitku stroškov</b>   | <b>10.000,00 €</b>                     | <b>10.000,00 €</b> | <b>10.000,00 €</b>                           |
| Povprečna letna donosnost   | 0,00 %                                 | 0,00 %             | 0,00 %                                       |
| <b>Neugoden scenarij</b>  |  |                    |  |
| <b>Kaj lahko prejmete po odbitku stroškov</b>   | <b>10.076,00 €</b>                     | <b>10.624,42 €</b> | <b>11.202,69 €</b>                           |
| Povprečna letna donosnost   | 0,76 %                                 | 0,76 %             | 0,76 %                                       |
| <b>Zmeren scenarij</b>  |  |                    |  |
| <b>Kaj lahko prejmete po odbitku stroškov</b>   | <b>10.161,00 €</b>                     | <b>11.362,96 €</b> | <b>12.707,11 €</b>                           |
| Povprečna letna donosnost   | 1,61 %                                 | 1,61 %             | 1,61 %                                       |
| <b>Ugoden scenarij</b>  |  |                    |  |
| <b>Kaj lahko prejmete po odbitku stroškov</b>   | <b>10.274,00 €</b>                     | <b>12.414,14 €</b> | <b>15.000,07 €</b>                           |
| Povprečna letna donosnost   | 2,74 %                                 | 2,74 %             | 2,74 %                                       |
| <b>Skupni znesek naložbe</b>  | <b>10.000,00 €</b>                     | <b>10.000,00 €</b> | <b>10.000,00 €</b>                           |
| Ta preglednica prikazuje, kakšno izplačilo lahko prejmete v naslednjih letih v okviru različnih scenarijev, če boste na začetku pogodbe kot enkratno vplačilo vložili 10.000,00 €. 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 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?

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 naložbenega produkta za tri različna obdobja razpolaganja. Navedene številke temeljijo na predpostavki, da vložite 10.000,00 € v enkratnem znesku. Te vrednosti so ocene in se lahko v prihodnosti spremenijo. Ta preglednica prikazuje stroške odkupa po enem ali po 8 letih ter ob koncu priporočenega obdobja razpolaganja po 15 letih. Dejanski stroški so odvisni od vrste dejavnikov kot npr. od izbranega trajanja zavarovanja, višine vplačila in razvoja vrednosti. V konkretnem trenutku so lahko višji ali nižji od tukaj podanih vrednosti.

#### Stroški skozi čas

| Naložba 10.000,00 € v enkratnem znesku | Če zahtevate izplačilo po 1 letu | Če zahtevate izplačilo po 8 letih | Če zahtevate izplačilo po 15 letih |
|--|----------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|
| <b>Skupni stroški</b>                  | <b>15,14 €</b>                   | <b>128,12 €</b>                   | <b>254,44 €</b>                    |
| Učinki na donosnost (RIY) letno        | 0,15 %                           | 0,15 %                            | 015 %                              |

#### Sestava stroškov

Spodnja preglednica prikazuje sledeče:

- vsakoletni učinek različnih vrst stroškov na donosnost naložbe, ki jo boste morda imeli ob koncu priporočenega obdobja razpolaganja;
- pomen različnih kategorij stroškov.

**Ta preglednica prikazuje letne učinke na donosnost**

|                         |                      |               |  |
|-------------------------|----------------------|---------------|--|
| <b>Enkratni stroški</b> | Vstopni stroški      | <i>n.p.</i>   | Učinek stroškov, ki so že vključeni v ceno. Stroški distribucije zavarovanja so vključeni. |
|                         | Izstopni stroški     | <i>n.p.</i>   | Učinek stroškov izstopa iz naložbe ob koncu obdobja plačevanja premije.                    |
| <b>Tekoči stroški</b>   | Stroški transakcij   | <i>0,02 %</i> | Učinek stroškov naših nakupov in prodaj naložb, ki so podlaga za ta produkt.               |
|                         | Drugi tekoči stroški | <i>0,13 %</i> | 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 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 [wienersaetische.si](http://wienersaetische.si).

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