


Dokument s ključnimi informacijami

Namen	V pričujočem dokumentu vam nudimo ključne informacije o tem naložbenem produktu. Pri njem ne gre za reklamno gradivo. Te informacije so zakonsko predpisane in so namenjene temu, da vam pomagajo pri razumevanju vrste tega produkta, z njim povezanih tveganj, stroškov in morebitnih dobičkov in izgub. Poleg tega vam nudi podporo tudi pri primerjanju tega produkta z drugimi.							
Produkt	Moja Raiffeisen renta Klasično življenjsko zavarovanje – tekoče plačilo premij UNIQA Österreich Versicherungen AG www.raiffeisen-versicherung.at Dodatne informacije so na voljo na telefonski številki +386 80 3452 Pristojni organ: Avstrijski organ za nadzor finančnih trgov (FMA) in Agencija za zavarovalni nadzor Republike Slovenije Datum izdaje: 09. jún 2020, verzija »Moja Raiffeisen renta 06 2020«							
Kaj je ta produkt?	<p>Vrsta Klasično življenjsko zavarovanje; rentno zavarovanje, ki vsebuje tudi sestavne dele individualnega obvladovanja tveganj.</p> <p>Cilji Klasično življenjsko zavarovanje vam zagotavlja zavarovalno kritje z dolgoročnim ustvarjanjem in upravljanjem bogastva (najmanj 10–15 let) in zagotovljenimi prejemki. Naložbo opravi zavarovalnica v okviru klasičnega kritnega premoženja (sklad za kritje, ki ga sestavljajo predvsem obveznice, nepremičnine, delnice, krediti itd.) za vse zavarovalne pogodbe skupaj. Poleg zagotovljenih prejemkov boste udeleženi tudi pri dobičku iz kritnega sklada, višina te udeležbe pa se določi vsako leto. Donos je odvisen od dolgoročnega razvoja na kapitalskih trgih. Poleg možnosti donosa je za zagotavljanje plačil iz jamstev zelo pomembna tudi varnost finančnih naložb.</p> <p>Ciljna skupina malih vlagateljev Produkt je primeren za vas, če za svoje rentno varčevanje želite dodatno kritje z dolgoročnim ustvarjanjem in upravljanjem bogastva in majhnim naložbenim tveganjem. Ne potrebujete posebnega znanja o naložbah, ker te kolektivno opravi zavarovalnica.</p> <p>Zavarovalne premije in stroški Rentno zavarovanje vam v fazi varčevanja nudi zagotovljenimi minimalne prejemke v primeru smrti ali odpovedi zavarovanja. V primeru doživetja se izplača zagotovljena renta, ki se lahko poviša s pomočjo nezavezujoče udeležbe pri dobičku. Po želji je možno tudi izplačilo rente v enkratnem znesku.</p> <p>Vsi zneski so navedeni za primer osebe v starosti 40 let in s časom trajanja zavarovanja 25 let, s 300 mesečnih premij (naložba) po 83,33 EUR (letno 1.000 EUR in skupno 25.000 EUR). Vrednost prejemkov je prikazana v naslednjem oddelku, »Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?«.</p> <p>Čas trajanja se določi ob sklenitvi pogodbe. Pogodba se prekine v primeru smrti, najkasneje pa po poteku dogovorjene veljavnosti pogodbe. Zavarovalnica UNIQA Österreich Versicherungen AG ne more enostransko predčasno prekiniti pogodbe.</p>							
Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?	<p>Kazalnik tveganja <table border="1"><tr><td>1</td><td>2</td><td>3</td><td>4</td><td>5</td><td>6</td><td>7</td></tr></table></p> <p>Majhno tveganje Večje tveganje</p> <p> Kazalnik tveganja temelji na predpostavki, da boste v produkt nalagali do konca njegove veljavnosti (v tem primeru je to 25 let). Če boste naložbeni produkt predčasno prekinili, lahko dejansko tveganje precej odstopa in verjetno bo vaš donos manjši. Predčasna prekinitve lahko povzročijo znatne dodatne stroške.</p> <p>Zbirni kazalnik tveganja vam pomaga pri ocenjevanju tveganja, povezanega s tem produktom, ker ga primerjate z ostalimi produkti. Pokaže vam, kolikšna je verjetnost, da boste pri tem produktu izgubljali denar, če se bodo trgi razvijali na določen način ali če vas zavarovalnica ne bo mogla izplačati. Ta produkt je bil uvrščen v razred tveganja 1 na lestvici od 1 do 7, pri čemer 1 predstavlja najmanjše tveganje. Nevarnost morebitne izgube zaradi spremembe uspešnosti v prihodnje je bila ocenjena kot majhna. Če bodo razmere na trgu neugodne, je zelo malo verjetno, da bo to vplivalo na našo sposobnost izplačevanja. Upravičeni ste do zagotovljenih minimalnih prejemkov ob izteku pogodbe, v primeru smrti ali prekinitve pogodbe. Ostali zneski in dodatni donosi so odvisni od razvoja na trgu in so zato negotovi. Prosimo, upoštevajte opozorila glede predčasne odpovedi pogodbe v oddelku »Kako dolgo bi moral razpolagati z njim in ali lahko dobim denar izplačan predčasno?«.</p>	1	2	3	4	5	6	7
1	2	3	4	5	6	7		

Scenariji uspešnosti	naložba 1.000 EUR na leto od tega zavarovalna premija za primer smrti v povprečju znaša 0 EUR na leto.		
Scenariji za primer doživetja	1 leto	13 let	25 let čas trajanja zavarovanja (priporočeno obdobje razpolaganja)
Stresni scenarij (zagotovljeni minimalni prejemki)			
Morebiten donos po odbitju stroškov	EUR 1.000,00	EUR 13.000,00	EUR 25.000,00
Povprečen letni donos	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Neugoden scenarij			
Morebiten donos po odbitju stroškov	EUR 1.003,25	EUR 13.303,40	EUR 27.225,27
Povprečen letni donos	0,32 %	0,33 %	0,65 %
Zmeren scenarij			
Morebiten donos po odbitju stroškov	EUR 1.005,27	EUR 13.500,77	EUR 28.735,70
Povprečen letni donos	0,53 %	0,54 %	1,05 %
Ugoden scenarij			
Morebiten donos po odbitju stroškov	EUR 1.007,48	EUR 13.722,90	EUR 30.495,48
Povprečen letni donos	0,75 %	0,77 %	1,50 %
Kumulativni znesek naložbe	EUR 1.000,00	EUR 13.000,00	EUR 25.000,00
Scenariji za primer smrti	1 leto	13 let	25 let čas trajanja zavarovanja
Zavarovalni dogodek (zmerni scenarij)			
Morebiten donos za vaše svojce po odbitju stroškov	EUR 1.000,00	EUR 13.855,40	EUR 28.435,76
Skupna zavarovalna premija	EUR 0,00	EUR 0,00	EUR 0,00
<p>Ta tabela je prikaz vaših morebitnih donosov v naslednjih letih ob upoštevanju različnih scenarijev in v primeru, da bo vaša naložba znašala 1000 EUR na leto. Ti scenariji prikazujejo morebiten razvoj vaše naložbe. Lahko jih primerjate s scenariji za druge produkte. Tu prikazani scenariji predstavljajo oceno prihodnje uspešnosti produkta glede na prejšnji razvoj vrednosti te naložbe; ne predstavljajo natančnega kazalnika/to ni natančen kazalnik. Vaš dejanski donos je odvisen od tega, kako se bo trg razvijal in kako dolgo boste razpolagali s produktom. Stresni scenarij vam pokaže, koliko se vam povrne v primeru ekstremnih tržnih razmer in ne upošteva primera, v katerem mi ne bi bili sposobni izplačati vlagateljev. Navedeni zneski vključujejo vse stroške produkta. Pri teh zneskih ni upoštevan vaš osebni davčni položaj, ki prav tako lahko vpliva na donos.</p>			
Kaj se zgodi, če UNIQA Österreich Versicherungen AG ne more izplačati vlagateljev?			
<p>Pravice naših strank so zaščitene z jamstvenim sistemom v obliki sistema skladov za kritje. Za nadzor nad kritnim premoženjem mora organ za finančni trg imenovati skrbnika in njegovega namestnika. Kritni skladi so posebni investicijski skladi zavarovalnice, s katerimi je treba upravljati ločeno od ostalega premoženja družbe. Plačilo vaših terjatev je v primeru stečaja prednostno in poteka iz kritnega sklada, če je to le možno glede na vaš sorazmeren delež. Izguba je torej možna.</p>			
Kakšni so stroški?			
<p>Kazalnik zmanjšanja donosa (Reduction in Yield - RIY) vam pove, kakšen učinek imajo skupni stroški, ki jih vplačujete, na donose, ki bi jih lahko prejeli iz svojih naložb. V skupnih stroških so upoštevani enkratni stroški, tekoči stroški (vključno z davkom od prometa zavarovalnih poslov) in dodatni stroški. Tukaj navedeni zneski ustrezajo kumulativnim stroškom produkta v treh različnih obdobjih razpolaganja. Vsebujejo tudi morebitne pogodbene kazni v primeru predčasne prekinitve. Pri navedenih zneskih smo izhajali iz predpostavke, da boste vsako leto naložili 1.000 EUR. Številke so ocene in se lahko v prihodnosti spremenijo. Sledi preglednica, ki vam pokaže učinek, ki jih bodo stroški imeli na vašo naložbo skozi čas, po enem letu ali po 13 letih, kakor tudi po izteku pogodbe po 25 letih. Dejanski stroški so odvisni od izbrane zavarovalne dobe, višine naložbe in uspešnosti produkta.</p>			
Stroški skozi čas	Oseba, ki prodaja produkt ali o njem svetuje, vam lahko zaračuna druge stroške. V tem primeru vam bo predložila informacije o teh stroških in vam pokazala učinek, ki jih bodo vsi stroški imeli na vašo naložbo skozi čas.		

Naložba 1.000 EUR na leto	Izplačilo po (1) letu	Izplačilo po 13 letih	Izplačilo po 25 letih
Skupni stroški	EUR 13,65	EUR 1.296,18	EUR 4.834,65
Letni učinek na donos (zmanjšanje donosa)	1,89 %	1,87 %	1,36 %
Sestava stroškov	Spodnja preglednica prikazuje: 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 donos			
Enkratni stroški	Vstopni stroški	0,00 %	Učinek stroškov, ki jih plačate ob vstopu v naložbo. To vključuje stroške distribucije vašega produkta.
	Izstopni stroški	0,00 %	Učinek stroškov izstopa iz vaše naložbe ob zapadlosti.
Tekoči stroški	Stroški premoženjskih transakcij	0,02 %	Učinek stroška našega nakupa in prodaje osnovnih naložb za produkt.
	Drugi tekoči stroški	1,34 %	Učinek stroškov, ki nam jih plačate vsako leto za upravljanje vaših naložb, in stroškov zagotovljenih prejemkov v primeru smrti iz oddelka Kaj je ta produkt?
Kako dolgo bi moral razpolagati z naložbo in ali lahko dobim denar izplačan predčasno?			
V roku 30 dni po sklenitvi pogodbe imate možnost, da odstopite od pogodbe.			
Priporočeno obdobje razpolaganja: do konca zavarovalne dobe, ki jo sami izberete.			
V navedenem primeru izhajamo iz predpostavke, da bo življenjsko zavarovanje uporabljeno kot sredstvo za rentno varčevanje do upokojitvene starosti 65-ih let. Možne so tudi druge zavarovalne dobe. Priporočamo zavarovalno dobo najmanj 10 do 15 let, ki ustreza vaši starosti in cilju rentnega varčevanja.			
Potem ko preteče prvo pogodbeno leto, je možna prekinitve pogodbe (odkup) z zagotovljenimi minimalnimi prejemki (pogodbeno dogovorjene odkupne vrednosti). Odbitek se zaradi prekinitve ne zaračuna, lahko pa zaradi nje pride do davčnih neugodnosti. Ob predčasni prekinitvi pogodbe izgubite zavarovalno kritje.			
Kako se lahko pritožim?			
Stranke lahko pritožbe vložijo s pismom na naslov UNIQA Österreich Versicherungen AG, Team Raiffeisen Versicherung, Untere Donaustraße 21, 1029 Dunaj, ali po elektronski pošti na naslov service@raiffeisen-versicherung.at . Pritožbo nemudoma posredujemo osebi, ki je zadolžena za njeno obravnavo. Glede vsake pritožbe bomo v dveh tednih podali svoje stališče.			
Lahko pa se obrnete tudi na Združenje avstrijskih zavarovalnic (VVO), Schwarzenbergplatz 7, 1030 Wien, e-pošta: info@vvo.at ali na Agencijo za zavarovalni nadzor Republike Slovenije, Trg Republike 3, 1000 Ljubljana.			
Poleg tega pritožbo lahko naslovite tudi na Spravni organ za transakcije potrošnikov, Mariahilfer Straße 103/1/18, 1060 Wien, e-pošta: office@verbraucherschlichtung.at ali na varuha dobrih poslovnih običajev pri Slovenskem zavarovalnem združenju, Železna cesta 14, 1000 Ljubljana.			
Druge pomembne informacije			
Posamezne informacije glede zelenega zavarovalnega produkta boste prejeli, pred oddajo naročila. Informacije, ki so podate na tem dokumentu, temeljijo na zahtevah EU in se zato lahko razlikujejo pod posameznih dolžnosti obveščanja pred sklenitvijo pogodbe, ki veljajo po slovenskem pravu.			
Ključne pogodbene osnove so določene v zavarovalnih pogojih, ki jih prejmete kot stranka, po želji pa vam jih z veseljem posredujemo tudi prej.			
K produktu Moja Raiffeisen renta je možna sklenitev dodatnega zavarovanja: Zajamčena renta in Življenjsko zavarovanje za primer smrti.			