INTESA SANPAOLO ASSICURAZIONI
Dublin Branch

Dokument s ključnim informacijama (KID)

Opportunity Trend Dublin Branch_n°4_10. 2026

Svrha

Ovaj dokument sadrži ključne informacije o ovom investicijskom osiguranjnom proizvodu. Nije riječ o promidžbenom materijalu. Informacije su propisane zakonom kako bi Vam pomogle u razumijevanju prirode, rizika, troškova, mogućih dobitaka i gubitaka ovog proizvoda te kako bi Vam pomogle da ga usporedite.

Proizvod

Naziv proizvoda: **Opportunity Trend Dublin Branch (Cod. HR101)**
Osiguratelj (izdavatelj): Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A. (u daljnjem tekstu „Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A.“ ili „Društvo“) dio Intesa Sanpaolo Grupe - putem podružnice sa sjedištem u Irskoj „Intesa Sanpaolo Assicurazioni Dublin Branch“
Internetska stranica: www.intesasanpaoloassicurazioni.hr
Za dodatne informacije nazovite besplatni telefon službe za korisnike: +385 1 6363100
CONSOB (Commissione Nazionale per le Società e la Borsa) je nadležna za nadzor Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A. u vezi s ovim Dokumentom s ključnim informacijama.
Datum izdavanja ovog Dokumenta s ključnim informacijama: 24 listopada 2026

Upozorenje: Spremate se kupiti proizvod koji nije jednostavan i koji je možda teško razumjeti.

Kakav je ovo proizvod?

Vrsta: **Opportunity Trend Dublin Branch** je životno osiguranje za slučaj smrti kod kojeg ugovaratelj snosi rizik ulaganja uz jednokratnu uplatu premije. Iznosi osigurnine ovisi o uspješnosti udjela Unutarnjeg fonda u koje je uložena jednokratna premija.
Rok: Ugovor nema unaprijed određeni rok dospijeća. Riječ je o doživotnoj polici, što znači da ostaje na snazi do kraja života osiguranika.
Ciljevi: Cilj Unutarnjeg fonda „Trend Future Healthcare“ jest povećanje vrijednosti udjela, uz nastojanje da se na dan dospijeća zaštiti najmanje 100% najviše postignute vrijednosti udjela tijekom razdoblja od 24.10.2026. do 03.02.2027. S obzirom na zaštitnu značajku Fonda, nije moguće odrediti referentni indeks (benchmark) koji bi točno odražavao njegovu investicijsku politiku. Mehanizam zaštite provodi se putem posebne strategije alokacije imovine koja uključuje portfelj vrijednosnih papira i/ili UCITS fondova. Imovina u vlasništvu Unutarnjeg fonda podložna je kreditnom riziku izdavatelja tih vrijednosnih papira u koje je imovina uložena. Stoga Fond možda neće uspjeti ostvariti svoj zaštitni cilj, u kojem slučaju rizik gubitka snosi ugovaratelj osiguranja. Valja napomenuti da Društvo ne daje nikakvo jamstvo, ni potpuno ni djelomično, u pogledu povrata uloženog kapitala niti bilo kakvog minimalnog prinosa. Društvo uključuje rizike održivosti (okolišne, društvene ili upravljačke čimbenike koji mogu negativno utjecati na vrijednost ulaganja) u svoj proces donošenja investicijskih odluka. Ti rizici čine sastavni dio Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A. og sveobuhvatnog okvira za upravljanje rizicima.
Ciljani mali ulagatelj: Opportunity Trend Dublin Branch je namijenjen klijentu koji posjeduje najmanje nizak stupanj teorijskog znanja i financijskog iskustva, imaju barem djelomičnu sposobnost podnošenja financijskih gubitaka i nastoje očuvati kapital tijekom investicijskog horizonta od najmanje 6 godina, uplatom premije osiguranja od najmanje 1.000,00 EUR, putem ugovora o osiguranju povezanog s investicijskim fondovima. Proizvod je namijenjen ili fizičkoj osobi s prebivalištem u Hrvatskoj koja je ujedno i osiguranik ili pravnoj osobi sa sjedištem u Hrvatskoj. Osiguranik mora imati između 18 i manje od 81 godine u trenutku potpisivanja ponude za sklapanje ugovora o osiguranju. Proizvod je također prikladan za kupca koji je zainteresiran za proizvod koji promiče, između ostalog, ekološke ili društvene karakteristike ili njihovu kombinaciju, kao i usklađenost s praksama dobrog upravljanja u skladu s člankom 8. Uredbe EU 2019/2088 "SFDR".
Koristi i troškovi osiguranja: Prednosti i troškovi osiguranja opisani su u Općim uvjetima koji se primjenjuju na ugovore o životnom osiguranju kod kojih ugovaratelj osiguranja snosi investicijski rizik. Ako osiguranik u trenutku smrti ima 80 ili manje godina, a smrt nastupi više od šest mjeseci nakon datuma početka ugovora te:

a) unutar sedam godina od datuma početka ugovora, Društvo isplaćuje iznos koji je viši od sljedećih dviju vrijednosti:

(i) uplaćene premije, umanjene za iznose isplaćene kroz djelomične otkupe, i

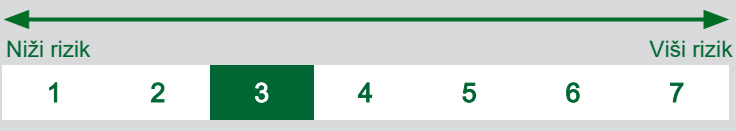
(ii) vrijednosti ugovora uvećane za postotak koji ovisi o dobi osigurane osobe u trenutku smrti. Ako se treba isplatiti iznos u vrijednosti uplaćene premije, iznos nadoknade potreban za dostizanje te uplaćene premije (umanjene za eventualne otkupe) ne može premašiti €700.000,00. Ovo ograničenje nadoknade primjenjuje se na sve proizvode koje je Društvo izdala koji uključuju i naknadu u slučaju smrti i kumulativno ograničenje od €700.000,00, a odnose se na istu osiguranu osobu. Ako zbroj dopunskih koristi iz različitih ugovora za istu osiguranu osobu premašuje iznos od €700.000,00, isključivo će se dopunski iznosi razmjerno umanjiti na razini pojedine police sve dok se ne dostigne ograničenje od €700.000,00;

b) nakon sedme godine trajanja police od datuma početka ugovora, Društvo isplaćuje ukupnu vrijednost udjela uvećanu za naknadu u slučaju smrti koja varira ovisno o dobi osigurane osobe u trenutku smrti.

Ako je u trenutku smrti osigurana osoba starija od 80 godina, a smrt nastupi više od šest mjeseci nakon datuma početka ugovora, Društvo isplaćuje vrijednost udjela uvećanu za fiksnu naknadu u slučaju smrti u iznosu od 1% vrijednosti police. U svakom slučaju, maksimalno uvećanje osigurnine ne može premašiti €50.000,00 po osiguranoj osobi, neovisno o broju sklopljenih Opportunity Trend Dublin Branch ugovora za istu osiguranu osobu. Vrijednost ove osigurnine navedena je u odjeljku „Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?“. Godišnji trošak naknade u slučaju smrti iznosi 0,10% imovine Fonda i uključen je u godišnju naknadu za upravljanje koja se plaća društvu Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A.

Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?

Pokazatelj rizika



Pretpostavka je pokazatelja rizika da ćete proizvod držati najmanje 6 godina. Stvarni rizik može se znatno razlikovati ako proizvod unovčite ranije, a iznos koji dobijete natrag mogao bi biti niži.Ulaganje možda neće biti moguće prijevremeno unovčiti.

Zbirni pokazatelj rizika služi kao smjernica o razini rizika ovog proizvoda u usporedbi s drugim proizvodima. Pokazuje koliko je vjerojatno da će proizvod pretrpjeti novčane gubitke zbog kretanja na tržištu ili nemogućnosti Društva da ispuni svoje obveze plaćanja.
Ovaj je proizvod svrstan u razinu 3 od 7, što označava „srednje nisku" kategoriju rizika. To znači da se potencijalni gubici povezani s budućim poslovanjem smatraju „srednje niskoj" i da „vjerojatno neće" da bi nepovoljni tržišni uvjeti utjecali na sposobnost Društva da podmiri dospjela dugovanja. Ovaj proizvod ne uključuje nikakvu zaštitu od budućih kretanja na tržištu, stoga u tom pogledu možete izgubiti dio ili cjelokupni iznos svojeg ulaganja. Proizvod ne daje nikakvo jamstvo povrata uloženih premija pri predaji; stoga može doći do potpunog ili djelomičnog gubitka ulaganja. Ugovaratelj osiguranja nema dodatnih financijskih obveza osim jednokratne premije osiguranja.

U slučaju nemogućnosti isplate zbog nesolventnosti Društva, klijent može pretrpjeti djelomičan ili potpuni gubitak ulaganja. Proizvod omogućuje otkup ugovora; za više pojedinosti pogledajte odjeljak: „**Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?**".

Scenariji uspješnosti

Iznos koji ćete dobiti od ovog proizvoda ovisi o budućim tržišnim kretanjima, a koja su neizvjesna te se ne mogu precizno predvidjeti. Prikazani scenariji primjeri su koji se temelje na prošlim rezultatima i određenim pretpostavkama. Buduća kretanja na tržištu mogla bi se znatno razlikovati od toga.

Preporučeno razdoblje držanja: 6 godina Primjer ulaganja: € 10.000		U slučaju izlaska nakon 1 godine	U slučaju izlaska nakon 6 godina
Scenariji u slučaju doživljenja			
Minimalni	**Nije zajamčen minimalni prinos. Mogli biste izgubiti dio ulaganja ili cjelokupno ulaganje.**		
U uvjetima stresa	**Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova**	**€ 7.430**	**€ 10.000**
	Prosječni godišnji prinos	−25,72 %	0,00 %
Nepovoljni	**Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova**	**€ 7.700**	**€ 10.000**
	Prosječni godišnji prinos	−22,97 %	0,00 %
Umjereni	**Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova**	**€ 8.880**	**€ 12.900**
	Prosječni godišnji prinos	−11,22 %	4,10 %
Povoljni	**Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova**	**€ 9.800**	**€ 23.220**
	Prosječni godišnji prinos	−1,99 %	14,24 %
Scenarij u slučaju smrti (1)			
Smrtna naknada	**Iznos koji bi korisnici Vašeg osiguranja mogli dobiti nakon odbitka troškova**	**€ 10.190**	**€ 13.540**

(1) Pretpostavlja se da osigurana osoba u trenutku potpisivanja prijedloga ima 56 godina. Naknada u slučaju smrti varira ovisno o dobi osiguranika u trenutku smrti, kako je utvrđeno u Uvjetima osiguranja. Scenarij u slučaju smrti izračunat je na temelju umjerenog scenarija.

Prikazani iznosi uključuju sve troškove proizvoda, ali ne moraju uključivati sve troškove koje plaćate svom savjetniku ili distributeru. Brojke također ne uzimaju u obzir Vašu osobni porezni status koji može utjecati na iznos koji ćete primiti. Stresni scenarij prikazuje mogući povrat u ekstremnim tržišnim uvjetima. Povoljni, umjereni i nepovoljni scenariji rezultat su simulacija provedenih linearnom interpolacijom sa samonadopunjavanjem (statistička metodologija „bootstrapping") te odgovaraju 90., 50. i 10. percentilu statističke distribucije. Ovaj proizvod se ne može lako unovčiti. Ako izađete iz ulaganja prije isteka preporučenog razdoblja držanja, mogli biste snositi dodatne troškove.

Što se događa ako Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A. nije u mogućnosti izvršiti isplatu?

U slučaju insolventnosti Društva, potraživanje koje proizlazi iz ugovora, umanjeno za troškove potrebne za provedbu likvidacijskog postupka, namirit će se s prednošću iz imovine namijenjene za pokriće obveza Društva. Ako ta imovina nije dostatna, potraživanje će se namiriti iz preostale imovine Društva, zajedno s potraživanjima ostalih vjerovnika. Ne postoji javni ni privatni sustav jamstva kojim bi se klijentima nadoknadila sredstva.

Koji su troškovi?

Osoba koja Vam prodaje ovaj proizvod može Vam zaračunati druge troškove. U tom će Vam slučaju ta osoba dati informacije o tim troškovima i o tome kako će oni utjecati na Vaše ulaganje.

Tablica 1 - Troškovi tijekom vremena

U tablicama su prikazani iznosi koji se naplaćuju iz ulaganja za podmirivanje različitih vrsta troškova. Ti iznosi ovise o iznosu ulaganja, razdoblju držanja proizvoda i uspješnosti proizvoda. Ovdje prikazani iznosi samo su primjeri i temelje se na primjeru iznosa ulaganja te nekoliko mogućih razdoblja ulaganja.
Postavljena je sljedeća hipoteza:
— u prvoj godini ostvaruje se povrat uloženog iznosa (godišnji prinos od 0 %). Za ostala razdoblja držanja proizvoda pretpostavlja se da će proizvod ostvariti rezultate prikazane u umjerenom scenariju.
— godišnje ulaganje u iznosu od €10.000 .

	U slučaju izlaska nakon 1 godine	U slučaju izlaska nakon 6 godina
Ukupni troškovi	**€ 338**	**€ 1.113**
Godišnji učinak troškova (*)	3,4 %	1,4 % svake godine

(*) Iz ovog je vidljivo kako troškovi smanjuju Vaš prinos svake godine u razdoblju držanja. Na primjer, ako izađete na kraju preporučenog razdoblja, projicirani prosječni godišnji prinos iznosi 5,5% prije troškova i 4,1% nakon troškova. Dio troškova možda dijelimo s osobom koja prodaje proizvod radi podmirenja usluga koje Vam pruža.

Tablica 2 - Raščlamba troškova

Jednokratni troškovi po ulasku i izlasku		Godišnji učinak troškova u slučaju izlaska nakon 6 godina
Ulazni troškovi	Trošak koji se primjenjuje na iznos uplaćen prilikom sklapanja ulaganja, uključujući sve troškove distribucije proizvoda.	0,0 %
Izlazni troškovi	Trošak koji se primjenjuje na Vaše ulaganje prije isplate. Izlazni troškovi u sljedećem su stupcu prikazani kao „N/P“ jer se ne primjenjuju ako se proizvod drži do isteka preporučenog razdoblja držanja.	0,0 %
Kontinuirani troškovi koji se naplaćuju svake godine		
Naknade za upravljanje i drugi administrativni troškovi ili troškovi poslovanja	Troškovi koji se primjenjuju na vrijednost ulaganja svake godine.	1,4 %
Transakcijski troškovi	Ovo je procjena troškova nastalih pri kupnji i prodaji odnosnih ulaganja proizvoda. Stvarni iznos može varirati ovisno o obujmu provedenih transakcija.	0,0 %
Povremeni troškovi nastali u posebnim okolnostima		
Naknade za uspješnost i udjele u dobiti	Troškovi koji se primjenjuju na temelju uspješnosti ulaganja.	0,0 %

Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?

Preporučeno razdoblje držanja: 6 godina

Ne dovodeći u pitanje pravo na odustajanje u roku od 30 dana od dana primitka obavijesti o sklapanju ugovora (police), otkup osiguranja može se provesti ako je proteklo najmanje 12 mjeseci od datuma početka ugovora (minimalno potrebno razdoblje držanja) podnošenjem potpisanog zahtjeva putem posredničke banke ili izravno Društvu. U slučaju otkupa, bilo potpunog ili djelomičnog, na iznos otkupa primjenjuju se sljedeći izlazni troškovi, ovisno o broju punih godina proteklih od ulaganja premije:

Razdoblje proteklo od datuma ulaganja premije	Trošak otkupa osiguranja
Tijekom prve godine	Potpuni i djelomični otkup nisu dopušteni
Od prve godišnjice police	2,00%
Od druge godišnjice police	1,50%
Od treće godišnjice police nadalje	0,00%

Učinak ovog troška na ulaganje uključen je u vrijednostima prikazanima u Tablici 1 „Troškovi tijekom vremena“ i u Tablici 2 „Raščlamba troškova“ koje se nalaze u odjeljku „Koji su troškovi?“.

Kako se mogu žaliti?

Pritužbe na proizvod osiguranja ili na ponašanje Društva mogu se uputiti pisanim putem na adresu:
Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A. - Gestione Reclami e Qualità del Servizio - Via Melchiorre Gioia, 22 - 20124 Milano;
elektroničkom poštom na adresu e-pošte: prituzbe@intesasanpaoloassicurazioni.com ili
ufficioreclami@pec.intesasanpaoloassicurazioni.com
te putem internetske stranice: https://www.intesasanpaoloassicurazioni.hr/kontakt
Društvo će proslijediti posredničkoj Banci sve pritužbe koje se odnose na postupanje osobe koja prodaje proizvod. Za informacije o pritužbama koje se podnose nadzornom tijelu, kao i pojedinosti o mehanizmima alternativnog rješavanja sporova, molimo pogledajte „Opće uvjete koji se primjenjuju na ugovore o osiguranju života kod kojih ugovaratelj snosi rizik ulaganja“.

Druge relevantne informacije

Društvo je obvezno Klijentu, prije sklapanje ugovora o osiguranju i sukladno zakonskim odredbama, pružiti sve potrebne informacije o ugovoru o osiguranju u skladu sa Zakonom o osiguranju, a koje su sadržane u odgovarajućoj predugovornoj i ugovornoj dokumentaciji (Opći uvjeti koji se primjenjuju na ugovore o osiguranju života kod kojih ugovaratelj snosi rizik ulaganja ISPADB-HR101-Ed.10/2026; Informacija koja se pruža ugovaratelju osiguranja prije sklapanja ugovora o osiguranju života kod kojeg ugovaratelj snosi rizik ulaganja (predugovorna obavijest) ISPADB-HR101-Ed.10/2026; Ponuda za sklapanje ugovora o osiguranju). Za detaljne informacije o značajkama proizvoda i ugovornim uvjetima koji nisu obuhvaćeni ovim dokumentom, molimo pogledajte ugovornu dokumentaciju. Predugovorna i ugovorna dokumentacija, godišnje izvješće o povezanim fondovima, vrijednosti udjela te ažurirane verzije ovog dokumenta dostupne su na: www.intesasanpaoloassicurazioni.hr
Specifične informacije o ekološkim i društvenim karakteristikama fonda mogu se pronaći u Izjavi o održivosti financijskih usluga (SFDR), dostupnoj na web stranici Društva na stranici proizvoda i/ili u arhivi objava o održivosti proizvoda i održivosti financijskih usluga (SFDR) unutar odjeljka o proizvodima i prinosima. Konačno, klijenti mogu vidjeti prošle rezultate fonda na sljedećoj poveznici: https://www.intesasanpaoloassicurazioni.hr/vrijednost-fondova.