INTESA SANPAOLO ASSICURAZIONI

Dublin Branch

Opportunity Trend

Dublin Branch

Opći uvjeti koji se primjenjuju na ugovor o osiguranju života kod kojeg ugovaratelj snosi rizik ulaganja

ISPADBHR101Ed.10/2026

Intesa Sanpaolo Group

Sadržaj

Opće karakteristike	Vrsta ugovora	**Članak 1**	Zemlja članica i nadzorno tijelo	Pag. 1/20
		Članak 2	Opći uvjeti osiguranja koji se primjenjuju na ugovor	Pag. 1/20
		Članak 3	Kakav je „Opportunity Trend Dublin Branch“ proizvod?	Pag. 1/20
		Članak 4	Tko može biti osiguranik?	Pag. 1/20
	Trajanje	**Članak 5**	Kada je ugovor sklopljen	Pag. 2/20
		Članak 6	Način podnošenja obrasca ponude za sklapanje ugovora o osiguranju	Pag. 2/20
		Članak 7	Početak osigurateljnog pokrića	Pag. 2/20
		Članak 8	Trajanje ugovora i uvjeti prestanka	Pag. 2/20
		Članak 9	Odustanak od ponude ugovora o osiguranju	Pag. 3/20
		Članak 10	Pravo na odustanak od ugovora o osiguranju	Pag. 3/20
Plaćanje	Premije	**Članak 11**	Što je jednokratna premija	Pag. 5/20
		Članak 12	Način plaćanja jednokratne premije	Pag. 5/20
	Troškovi	**Članak 13**	Naknade na jednokratnu premiju	Pag. 5/20
	Raspodjela udjela	**Članak 14**	Investicijska opcija povezana s proizvodom	Pag. 6/20
		Članak 15	Broj i vrijednost udjela pridruženih polici	Pag. 6/20
		Članak 16	Način raspodjele udjela za jednokratnu premiju	Pag. 6/20
		Članak 17	Odgoda vrednovanja udjela	Pag. 7/20
		Članak 18	Troškovi unutarnjeg fonda	Pag. 7/20
Investicija i Ispunjenje	Osnivanje novih unutarnjih fondova i/ili zatvaranje postojećeg unutarnjeg fonda	**Članak 19**	Osnivanje novih unutarnjih fondova i zatvaranje postojećeg unutarnjeg fonda	Pag. 9/20
	Prijenos između fondova (switch)	**Članak 20**	Prijenos udjela između fondova	Pag. 9/20
		Članak 21	Troškovi dobrovoljnih i automatskih prijenosa	Pag. 9/20
	Osigurnina	**Članak 22**	Naknada u slučaju smrti osiguranika	Pag. 10/20
		Članak 23	Ograničenje osigurnine tijekom razdoblja čekanja	Pag. 11/20
		Članak 24	Ograničenja	Pag. 12/20
		Članak 25	Ukupna vrijednost udjela unutarnjeg fonda pridruženih polici u svim slučajevima smrti osiguranika	Pag. 12/20
	Potpuni i djelomični otkup	**Članak 26**	Uvjeti otkupa police	Pag. 12/20
		Članak 27	Potpuni otkup	Pag. 13/20
		Članak 28	Djelomični otkup	Pag. 13/20
		Članak 29	Troškovi otkupa	Pag. 14/20
	Korisnik	**Članak 30**	Određivanje korisnika osiguranja	Pag. 15/20
		Članak 31	Opoziv i/ili izmjena imenovanog korisnika osiguranja: postupak i uvjeti valjanosti	Pag. 15/20
		Članak 32	Neposredno pravo korisnika	Pag. 15/20
Druge informacije	Isplata Društva i pripadajuća dokumentacija	**Članak 33**	Dokumentacija	Pag. 16/20
		Članak 34	Upravljanje dokumentacijom	Pag. 19/20
		Članak 35	Načini dostave dokumentacije	Pag. 19/20
		Članak 36	Isplate	Pag. 19/20
		Članak 37	Načini isplate	Pag. 19/20
		Članak 38	Rokovi zastare	Pag. 20/20
		Članak 39	Promjena poštanskih i bankovnih podataka ugovaratelja osiguranja	Pag. 20/20
		Članak 40	Posebne odredbe u slučaju netočnog prijavljivanja dobi	Pag. 20/20
		Članak 41	Ograničenja radnji koje ugovaratelj osiguranja može zatražiti tijekom trajanja ugovora	Pag. 20/20
	Prijenos ugovora, zalog i terećenje	**Članak 42**	Zalog/opterećenje	
		Članak 43	Učinkovitost zaloga/opterećenja	Pag. 20/20
		Članak 44	Pisana suglasnost	Pag. 21/20
		Članak 45	Ustupanje ugovora	Pag. 21/20
	Ostale odredbe	**Članak 46**	Krediti	Pag. 21/20
		Članak 47	Nepljenivost	Pag. 21/20
		Članak 48	Porezi i pravni propisi	Pag. 21/20
		Članak 49	FATCA/CRS/DAC2 i DAC6	Pag. 21/20
		Članak 50	Nadležnost i nadležni sud	Pag. 21/20
	Pritužbe i sporovi	**Članak 51**	Kako podnijeti pritužbu	Pag. 22/20
		Članak 52	Rješavanje sporova	Pag. 22/20
Riječnik				Pag. 1/3

Prilozi	**Pravila Unutarnjeg fonda Trend Metals and Mining**	Pag. 1/6
	Pravila Unutarnjeg fonda Opportunità Cash	Pag. 1/6
	Obavijest fizičkim osobama o obradi osobnih podataka	Pag. 1/5

Vrsta ugovora

Članak 1. Zemlja članica i nadzorno tijelo

Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A. (dalje u tekstu: „Društvo“) je talijansko osiguravajuće društvo sa sjedištem na adresi Via San Francesco d'Assisi 10, 10122 Torino te s upravnim uredom na adresi Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano, upisano u registar Albo delle Imprese Sezione I- imprese di assicurazione con sede legale u Italiji pod brojem A306S i ovlašteno od strane talijanskog nadzornog tijela za financijske usluge, Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni (IVASS), na temelju dozvole za obavljanje poslova osiguranja broj 1.00066 izdane 01.12.2024. Dio je Intesa Sanpaolo Grupe.

Društvo Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A. ovlašteno je poslovati putem slobode poslovnog nastana na području Irske putem svoje podružnice Intesa Sanpaolo Assicurazioni Dublin Branch (dalje u tekstu: „Podružnica“) sa sjedištem na adresi International House, 3, 1st Floor, Harbourmaster Place, Dublin, D01 K8F1, Irska, upisane u Irski registar trgovačkih društava (Companies Registration Office) pod brojem 910051.

Nadalje, društvo Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A. je ovlašteno poslovati na području Republike Hrvatske u okviru slobode pružanja usluga putem podružnice Sanpaolo Assicurazioni Dublin Branch, a namjera obavljanja djelatnosti osiguranja na području Republike Hrvatske prijavljena je Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga (HANFA), Franje Račkog 6, p.p. 164, 10 000 Zagreb, Republika Hrvatska, te mu je dodijeljen OIB broj: 18683136487.

Nadzor tržišnog ponašanja u obavljanju djelatnosti osiguranja koju u Republici Hrvatskoj provodi Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A. u nadležnosti je Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (HANFA).

Tijelo nadležno za nadzor nad Društvom je Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni (IVASS), via del Quirinale 21 - 00187 Rim.

Članak 2. Opći uvjeti osiguranja koji se primjenjuju na ugovor

Ugovor o osiguranju je ugovor kojim se Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A. obvezuje isplatiti korisniku osiguranja (dalje u tekstu: „Korisnik“) osigurninu u slučaju nastupa osiguranog slučaja, dok se ugovaratelj osiguranja obvezuje platiti premiju društvu Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A.

Ugovaratelj ove vrste osiguranja može biti fizička ili pravna osoba. Ovi Opći uvjeti koji se primjenjuju na ugovore o osiguranju života kod kojih ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja, Ponuda ugovora o osiguranju, Dokument s ključnim informacijama (KID) i Predugovorna obavijest (informacija ugovaratelju osiguranja prije sklapanja ugovora o osiguranju), dostavljeni su Ugovaratelju osiguranja prije sklapanja ugovora o osiguranju te čine njegov sastavni dio.

Opći uvjeti osiguranja, Ponuda za sklapanje ugovora o osiguranju i Obavijest o sklapanju ugovora (polica osiguranja) sastavljeni su na hrvatskom jeziku, a cjelokupna komunikacija tijekom trajanja ugovora odvijat će se na hrvatskom jeziku.

Članak 3. Kakav je „Opportunity Trend Dublin Branch“ proizvod?

Opportunity Trend Dublin Branch je ugovor o investicijskom osiguranju života kod kojeg ugovaratelj snosi rizik ulaganja uz jednokratnu uplatu premije.

Jednokratna premija ulaže se unutarnji fond Trend Future Healthcare kojemu je datum dospijeća 01.06.2033. Na dan dospijeća, imovina uložena u fond Trend Future Healthcare automatski će se, bez ikakvih troškova za klijenta, prenijeti u unutarnji fond Opportunità Cash.

Ugovorne naknade izražene su u udjelima unutarnjeg fonda, čija vrijednost ovisi o fluktuacijama cijena temeljne financijske imovine.
Ugovor stoga uključuje financijske rizike povezane s promjenama vrijednosti udjela fonda. Slijedom toga, Društvo ne daje nikakvo financijsko jamstvo niti minimalni prinos. Detaljne informacije o obilježjima unutarnjeg fonda navedene su u pravilniku koji je sastavni dio ovih uvjeta osiguranja te na internetskoj stranici Društva na stranici proizvoda: www.intesasanpaoloassicurazioni.hr.

Članak 4. Tko može biti osiguranik?

Ugovaratelj osiguranja, odnosno nositelj ugovora koji potpisuje Ponudu za sklapanje ugovora o osiguranju može:
- fizička osoba s prebivalištem u Hrvatskoj koja ujedno ima status osigurane osobe;
- pravna osoba sa sjedištem u Republici Hrvatskoj.

Osiguranik, odnosno fizička osoba čiji se život osigurava sklapanjem ugovora o osiguranju mora ispunjavati sljedeće uvjete:
- mora imati najmanje 18 godina u trenutku potpisivanja ponude za sklapanje ugovora o osiguranju;
- u trenutku potpisivanja ponude za sklapanje ugovora o osiguranju ne smije imati navršenih 81 godinu života;
- ne smije biti lišen poslovne sposobnosti u dijelu koji se odnosi na sklapanje bilo kakvih pravnih poslova, raspolaganje i upravljanje svojom pokretnom ili nepokretnom imovinom, kao i na odlučivanje o vlastitom zdravlju i zdravstvenoj skrbi.

Ako ugovaratelj osiguranja promijeni prebivalište izvan teritorija Republike Hrvatske, dužan je o tome obavijestiti Podružnicu u roku od 30 radnih dana od dana odjave iz evidencije prebivališta.

Obavijest se može podnijeti putem posrednika kod kojega je ugovaratelj osiguranja podnio ponudu ili preporučenim pismom s povratnicom na adresu:

Intesa Sanpaolo Assicurazioni
-
Dublin Branch
1st Floor, International House
3 Harbourmaster Place, IFSC Dublin D01 K8F1, Irska

Ovoj obavijesti mora biti priložena dokumentacija kojom se dokazuje promjena prebivališta.

Trajanje

Članak 5. Kada je ugovor sklopljen

Ugovor se smatra sklopljenim u Dublinu, Irskoj, u trenutku kada Podružnica, nakon što ocijeni ponudu za sklapanje ugovora o osiguranju zajedno sa svom dokumentacijom Ugovaratelja osiguranja koju je zaprimila te po prihvaćanju ponude za sklapanje ugovora o osiguranju u svom informatičkom sustavu, uloži jednokratnu premiju osiguranja, pod uvjetom da je jednokratna premija osiguranja primljena na bankovni račun Društva i konačno stavljena na raspolaganje Društvu. Podružnica izdaje ugovaratelju osiguranja potpisanu obavijest o sklapanju ugovora (policu) s naznačenim datumom ulaganja.

Podružnica u Irskoj dostavlja ugovaratelju osiguranja obavijest o sklapanju ugovora (policu) bez odgađanja nakon datuma ulaganja jednokratne premije osiguranja.

Ako Podružnica ne prihvati ponudu za sklapanje ugovora, bilo koja zaprimljena jednokratna premija bit će vraćena ugovaratelju osiguranja u roku od 30 radnih dana od dana primitka iste, putem bankovnog prijenosa na račun koji glasi na ime Ugovaratelja osiguranja i koji je naveden u obrascu ponude za sklapanje ugovora o osiguranju.

Članak 6. Način podnošenja obrasca ponude za sklapanje ugovora o osiguranju

Potpisivanje i podnošenje ponude za sklapanje ugovora o osiguranju od strane Ugovaratelja osiguranja može se provesti isključivo u prostorijama posrednika.

Članak 7. Početak osigurateljnog pokrića

Osigurateljno pokriće počinje u 00:00 sati (ponoć) na dan kada Podružnica uloži jednokratnu premiju.

Članak 8. Trajanje ugovora i uvjeti prestanka

Trajanje ugovora podudara se s trajanjem života osiguranika te prestaje u bilo kojem od sljedećih slučajeva:

- smrću osiguranika;
- ostvarivanjem prava na odustanak od ugovora;
- potpunim otkupom police;
- smanjenjem ukupnog broja udjela pridruženih polici na nulu.

Članak 9. Odustanak od ponude za sklapanje ugovora o osiguranju

Ugovaratelj osiguranja može opozvati ponudu za sklapanje ugovora o osiguranju prije sklapanja ugovora:

- potpisivanjem odgovarajućeg obrasca u prostorijama posrednika ili
- slanjem pisane obavijesti preporučenom poštom s povratnicom na adresu:

Intesa Sanpaolo Assicurazioni - Dublin Branch
1st Floor, International House
3 Harbourmaster Place, IFSC Dublin D01 K8F1 Irska

Obavijesti o opozivu ponude za sklapanje ugovora o osiguranju u svakom slučaju treba priložiti prateću dokumentaciju iz čl. 33.

U tom će slučaju Podružnica u roku od 30 radnih dana od zaprimanja obavijesti o opozivu vratiti ugovaratelju osiguranja sve prethodno uplaćene iznose i to bankovnim prijenosom na tekući račun koji glasi na ime ugovaratelja osiguranja, a kako je navedeno u obrascu ponude za sklapanje ugovora o osiguranju.

Članak 10. Pravo na odustanak od ugovora o osiguranju

Ugovaratelj osiguranja može odustati od ugovora o osiguranju u roku od 30 dana od primitka Obavijesti o sklapanju ugovora (police) na sljedeći način:

- potpisivanjem posebnog obrasca u prostorijama posrednika, ili
- slanjem pisane obavijesti preporučenom poštom s povratnicom na sljedećuadresu:

Intesa Sanpaolo Assicurazioni - Dublin Branch
1st Floor, International House
3 Harbourmaster Place, IFSC Dublin D01 K8F1 Irska

Obavijesti o odustanku od ugovora u svakom slučaju treba priložiti prateću dokumentaciju iz čl. 33.

Obje ugovorne strane oslobađaju se svih ugovornih obveza u 00:00 sati (ponoć) na datum potpisivanja posebnog obrasca za odustanak od ugovora. U slučaju odustanka od ugovora preporučenom poštom, relevantni datum je datum na koji Podružnica zaprimi obavijest.

U roku od 30 dana od dana kada Podružnica zaprimi obavijest o odustanku od ugovora zajedno sa svom potrebnom dokumentacijom, Podružnica će izvršiti povrat sredstava ugovaratelju osiguranja bankovnim prijenosom na tekući račun koji glasi na ime ugovaratelja osiguranja, a kako je navedeno u obrascu ponude za sklapanje ugovora o osiguranju.

Iznos povrata odgovarat će vrijednosti pojedinačne premije osiguranja koju je platio Osiguranik.

Premije

Članak 11. Što je jednokratna premija

Jednokratna premija je iznos koji ugovaratelj osiguranja pristaje platiti prilikom potpisivanja ponude za sklapanje ugovora o osiguranju kako bi imao pravo na pogodnosti iz ugovora.

Minimalni iznos jednokratne premije za proizvod Opportunity Trend Dublin Branch iznosi 1.000,00 € (tisuću eura); maksimalni iznos iznosi 1.000.000,00 € (milijun eura).

Članak 12. Način plaćanja jednokratne premije

Ugovaratelj osiguranja dužan je platiti jednokratnu premiju Društvu putem bankovnog prijenosa. Premija se plaća u punom iznosu bez umanjenja za troškove platnog prometa. Eventualne troškove platnog prometatransakcije snosi ugovaratelj osiguranja.

Troškovi

Članak 13. Naknade na jednokratnu premiju

Na jednokratnu premiju ne naplaćuju se nikakve naknade.

Raspodjela udjela

Članak 14. Investicijska opcija povezana s proizvodom

Unutarnji fond povezan s ugovorom je Trend Future Healthcare. Fond je u ponudi od 24.10.2026 do 29.01.2026 (razdoblje upisa), a posljednji dostupni datum ulaganja je srijeda, 03.02.2027.

Trend Future Healthcare ima datum dospijeća 01.06.2033.

Fond Trend Future Healthcare predviđa pravo na fiksnu jednokratnu isplatu u iznosu od 4 % uplaćene jednokratne premije ili premije proizašle iz prijenosa sredstava iz drugog fonda. Pravo na jednokratnu isplatu ostvaruju svi ugovaratelji osiguranja koji na dan 9.02.2028. imaju sredstva uložena u fond Trend Future Healthcare.

Jednokratna isplata, umanjena za pripadajući porez, izvršit će se u roku od dvadeset dana od navedenog datuma, izravno na bankovni račun ugovaratelja osiguranja koji se koristi za terećenje premije.

Proizvod je također povezan s unutarnjim fondom Opportunità Cash u koji ugovaratelj osiguranja ne može izravno ulagati, a u koji će se vrijednost udjela fonda Trend Future Healthcare automatski prenijeti nakon njegovog dospijeća.

Članak 15. Broj i vrijednost udjela pridruženih polici

Premija se koristi za kupnju udjela unutarnjeg fonda povezanog s proizvodom Opportunity Trend Dublin Branch.
Broj udjela pridruženih polici utvrđuje se dijeljenjem iznosa premije s vrijednošću udjela unutarnjeg fonda. Vrednovanje udjela unutarnjeg fonda u svrhu ulaganja provodi se jednom tjedno, svake srijede.

Vrijednost udjela povezanih s ugovorom mijenja se u skladu s kretanjem vrijednosti udjela unutarnjeg fonda.
Vrijednost udjela podložna je financijskom riziku, a Društvo ne daje nikakvo financijsko jamstvo niti jamstvo minimalnog prinosa.

Stoga vrijednost udjela u slučaju otkupa ugovora ili smrti osiguranika može biti niža od ukupnog iznosa uloženih premija.

Ugovaratelj osiguranja prihvaća financijski rizik povezan s ulaganjem u udjele unutarnjeg fonda.

Vrijednost udjela unutarnjeg fonda izračunava se i objavljuje na tjednoj bazi na internetskim stranicama Društva (www.intesasanpaoloassicurazioni.com).

Na internetskim stranicama Društva objavljuje se i kalendar vrednovanja koji prikazuje dane u kojima se vrijednost udjela ne izračunava.

U slučaju nemogućnosti izračuna vrijednosti udjela zbog poremećaja na tržištu ili odluka nadležnih tijela burze, Društvo će o tome obavijestiti klijente na svojim internetskim stranicama.

Članak 16. Način raspodjele udjela za jednokratnu premiju

Potpisivanjem ponude za sklapanje ugovora o osiguranju u prostorijama posrednika, datum ulaganja jednokratne premije, a time i datum pripisivanja broja udjela polici je srijeda u tjednu koji slijedi nakon predaje ponude za sklapanje ugovora o osiguranju sa svom pripadajućom dokumentacijom.

Broj udjela pridruženih polici s jednokratnom premijom utvrđuje se prema vrijednosti udjela evidentiranoj na datum ulaganja. Ako srijeda pada na dan kada vrijednost udjela nije dostupna, premija će se uložiti sljedećeg mogućeg dana vrednovanja.

Članak 17. Odgoda vrednovanja udjela

Društvo zadržava pravo obustaviti poslovne radnje vezane uz policu (ulaganje i/ili deinvestiranje) u slučaju promijenjenih okolnosti na koje Društvo ne može utjecati, a koje su povezane su s vrednovanjem unutarnjeg fonda u koji je polica uložena.

Radnje u svezi s policom uloženoj u fond na koji utječu takve izvanredne okolnosti bit će obustavljene sve dok te okolnosti ne prestanu.

Članak 18. Troškovi unutarnjeg fonda

Unutarnji fond

Naknada za upravljanje

Naknada za upravljanje naplaćuje se radi pokrića troškova povezanih s provedbom investicijske politike i upravljanjem ugovorima.

Naknada za upravljanje izražena je kao godišnji postotak koji se primjenjuje na neto ukupnu vrijednost imovine unutarnjeg fonda.

Iznos naknade izračunava se tjedno, a naplaćuje mjesečno umanjenjem neto ukupne vrijednosti imovine unutarnjeg fonda.

Posebne naknade za upravljanje pojedinim unutarnjim fondovima navedene su u nastavku:

Unutarnji fond	Godišnja naknada za upravljanje
Trend Future Healthcare	1,30 %
Opportunità Cash	0,35 %

Trošak pokrića u slučaju smrti

Trošak povećanja naknade za slučaj smrti, u iznosu od 0,10 % je uključen u godišnju naknadu za upravljanje koja se primjenjuje na imovinu unutarnjeg fonda a namijenjen je pokriću integracije premije i povećanja osigurnine.

Troškovi odnosnih UCITS fondova

Troškovi UCITS fondova u koje su uloženi unutarnji fondovi su sljedeći:

Troškovi upisa i otkupa	**0 %**
Godišnja naknada za upravljanje UCITS fondovima	
Fond kojim upravlja jedno društvo za upravljanje	
Fondovi tržišta novca	Maksimalno 0,30 %
Obveznički fondovi	Maksimalno 1,00 %
Dionički fondovi	Maksimalno 1,20 %
Fleksibilni / fondovi ukupnog prinosa	Maksimalno 1,50 %
Fond kojim upravljaju više društava za upravljanje	
Fondovi tržišta novca	Maksimalno 0,40 %
Obveznički fondovi	Maksimalno 1,20 %
Dionički fondovi	Maksimalno 1,50 %
Fleksibilni / fondovi ukupnog prinosa	Maksimalno 2,00 %
Naknada za uspješnost * kod UCITS fondova	**Maksimalno 30 %**

* pozitivna razlika između uspješnosti investicije i njezina referentnog indeksa (benchmarka).

Naknada za upravljanje i troškovi UCITS fondova mogu se mijenjati tijekom trajanja ugovora; takve promjene mogu utjecati na vrijednost imovine unutarnjeg fonda.

Društvo zadržava pravo izmijeniti najviši iznos naknade za upravljanje UCITS fondovima u slučaju značajnih promjena gospodarskih i tržišnih uvjeta. Društvo će u tom slučaju, o svakoj promjeni naknada za upravljanje obavijestiti ugovaratelja osiguranja u skladu s općim uvjetima propisanima primjenjivim pravilima unutarnjeg fonda.

Ugovaratelj osiguranja ima rok od 30 (trideset) dana od dana primitka obavijesti Društva da zatraži otkup police bez dodatnih troškova i/ili naknada za otkup.

Ostali troškovi

Ostali troškovi koje snose svi unutarnji fondovi:
- svi brokerski troškovi povezani s kupnjom i prodajom vrijednosnih papira;
- troškovi povezani s djelovanjem revizorskog društva u vezi s davanjem mišljenja o financijskim izvještajima unutarnjeg fonda;
- bankovni troškovi povezani s transakcijama koje uključuju poduzeća za zajednička ulaganja (UCIje);
- sve naknade koje se plaćaju depozitarnoj banci;
- porezi i pristojbe propisane važećim zakonodavstvom.

Osnivanje novih unutarnjih fondova i/ili zatvaranje postojećeg unutarnjeg fonda

Članak 19. Osnivanje novih unutarnjih fondova i zatvaranje postojećeg unutarnjeg fonda

Društvo može u budućnosti osnovati nove unutarnje fondove u koje se može ulagati u skladu s uvjetima navedenima u članku 20.2. Ponuda novih fondova bit će objavljena na internetskim stranicama Društva.

Društvo može također likvidirati unutarnji fond ako vrijednost unutarnjeg fonda padne ispod određene razine koja daljnje financijsko upravljanje čini neučinkovitim i/ili kada troškovi koji terete unutarnji fond postanu prekomjerni.

Prijenos između fondova (switch)

Članak 20. Prijenos udjela između fondova

20.1 Dobrovoljni prijenos

Ugovaratelj osiguranja može zatražiti prijenos svih udjela u novi unutarnji fond koji Društvo stavlja na raspolaganje potpisivanjem odgovarajućeg obrasca u posredničkoj banci, pod uvjetom da je osiguranik živ i da je proteklo najmanje 30 dana od datuma početka police.

Datum deinvestiranja i istodobnog ulaganja u novi fond je srijeda u tjednu koji slijedi nakon dana kada Podružnica zaprimi zahtjev, uz primjenu vrijednosti udjela evidentirane na taj datum, ako je ista dostupna.

Ako odabrana srijeda pada na dan kada vrijednost udjela nije dostupna, transakcija će se provesti sljedećeg mogućeg dana vrednovanja.

Nakon provedene transakcije, Podružnica će ugovaratelju osiguranja poslati obavijest s detaljima o izvršenoj transakciji.

20.2 Automatski prijenos po dospijeću Trend Future Healthcare fonda

Trend Future Healthcare fond ima datum dospijeća 01.06.2033. Na datum dospijeća fonda, Podružnica će automatski prenijeti imovinu uloženu u fond Trend Future Healthcare besplatnim prijenosom u unutarnji fond Opportunità Cash. Taj je fond povezan s proizvodom i koristi ga isključivo Podružnica za upravljanje automatskim prijenosom. Taj je fond povezan s proizvodom i koristi ga isključivo Podružnica za upravljanje automatskim prijenosom.
Ako srijeda pada na dan kada vrijednost udjela nije dostupna, deinvestiranje i istodobno ulaganje provest će se sljedećeg mogućeg dana vrednovanja.

Članak 21. Troškovi dobrovoljnih i automatskih prijenosa

Na dobrovoljne i automatske prijenose ne naplaćuju se troškovi.

Osigurnina

Članak 22. Naknada u slučaju smrti osiguranika

Društvo se obvezuje isplatiti osigurninu korisniku osiguranja kojeg je odredio ugovaratelj osiguranja kako je navedeno u nastavku.

Naknada u slučaju smrti određuje se prema dobi osiguranika u trenutku smrti te prema broju godina proteklih od datuma početka police, uz ograničenja opisana u sljedećem članku.

22.1 Dob osiguranika u trenutku smrti jednaka ili manja od 80

a) **Smrt osiguranika unutar prvih 7 godina od datuma početka police:**
Društvo će isplatiti korisniku veći od sljedećih iznosa:
uplaćenu premiju, umanjenu za eventualne premije koje se odnosena djelomične otkupe, i
ukupnu vrijednost udjela pridruženih polici uvećanu za dodatak na naknadu u slučaju smrti koji varira ovisno o dobi osiguranika u trenutku smrti, a kako je prikazano u tablici niže.

a) U slučajevima kadase treba isplatiti iznos koji odgovara vrijednosti uplaćene premije, iznos nadoknade - namijenjen za postizanje iznosa uplaćene premije umanjene za iznose otkupa - ne može premašiti 700.000,00 €.Ovo ograničenje nadoknade primjenjuje se na sve proizvode koje je Podružnica izdala koji predviđaju i nadoknadu i zajedničko kumulativno ograničenje od 700.000,00 € za istog osiguranika. Ako ukupan iznos nadoknada po više ugovora za istog osiguranika prelazi ograničenje od 700.000,00 €, samo će se iznosi nadoknada razmjerno umanjiti na razini pojedine police kako bi se zadržali unutar navedenog praga.

b) **Smrt osiguranika nakon prvih 7 godina od datuma početka police:** Društvo će isplatiti korisniku ukupnu vrijednost udjela pridruženih polici uvećanu za naknadu u slučaju smrti koja varira ovisno o dobi osiguranika u trenutku smrti, a kako je prikazano u tablici niže.

22.2 Dob osiguranika u trenutku smrti veća od 80 godina

Društvo će korisniku osiguranja isplatiti ukupnu vrijednost udjela pridruženih polici, uvećanu za naknadu u slučaju smrti u visini od 1 % vrijednosti police.

Za sve gore opisane slučajeve, naknada u slučaju smrti izračunava se kao postotno uvećanje koje ovisi o dobi osiguranika u trenutku smrti, kako je prikazano u tablici niže, te se primjenjuje na vrijednost police.

Dob osiguranika u trenutku smrti	Postotno uvećanje
18 - 40 godina	25,00 %
41 - 60 godina	12,50 %
61 - 75 godina	5,00 %
preko 75 godina	1,00 %

U svakom slučaju, postotno uećanje **osigurnine ne može premašiti iznos od 50.000,00 € po osiguraniku**, neovisno koliki je broj Opportunity Trend Dublin Branch ugovora sklopio isti osiguranik.
Ako ukupno postotno uvećanje premaši ograničenje od 50.000,00 €, pojedinačna postotna uvećanja razmjerno će se umanjiti na razini pojedine police kako bi se poštovalo navedeno ograničenje.

PRIMJER

Osigurnina

U nastavku je primjer koji ilustrira mehanizam osigurnine.

	Uplaćene premije	Datum početka osiguranja	Datum nastanka osiguranog slučaja	Vrijeme proteklo od datuma početka osiguranja	Dob osiguranika u trenutku smrti	Vrijednost udjela na referentni datum za zahtjev	Postotono uvećanje prema dobi	Dodatak u slučaju smrti	Isplaćena naknadauvećana za dodatak u slučajusmrti
Polica A	150.000,00€	29/07/2026	**05/02/2031**	**4**	**74**	140.000,00 €	5,00%	7.000,00 €	150.000,00 €
Polica B	150.000,00€	29/07/2026	**05/02/2036**	**9**	**74**	140.000,00 €	5,00%	7.000,00 €	147.000,00 €
Polica C	150.000,00€	29/07/2026	**05/02/2028**	**1**	**82**	140.000,00 €	1,00%	1.400,00 €	141.400,00 €

Osigurnina uz primjenu maksimalnog ograničenja

Primjer se temelji na pretpostavci da je smrt osiguranika nastupila izvan razdoblja čekanja i unutar 7 godina od datuma početka ugovora, te da u trenutku smrti osiguranik nije stariji od 80 godina.

	Police koje se odnose na istog osiguranika izdane nakon 12.11.2023		
	Polica 1	**Polica 2**	**Polica 3 ***
Uplaćene premije	750.000	250.000	2.000.000
Vrijednost police na referentni datum zahtjeva za isplatu u slučaju smrti	500.000	300.000	1.400.000
Iznos naknade u slučaju smrti prije primjene ograničenja od 50.000,00 €	50.000	30.000	35.000
Dio uvećanja dodijeljen svakoj polici (ograničenje po proizvodu)	62,50 %	37,50 %	100,00 %
Iznos naknade u slučaju smrti nakon primjene ograničenja od 50.000,00 €	31.250	18.750	35.000
Vrijednost police uključujući uvećanje od naknade u slučaju smrti	531.250	318.750	1.435.000
Najviši iznos između preostalih uplaćenih premija i vrijednosti uključujući uvećanje od naknade u slučaju smrti	750.000	318.750	2.000.000
Nadoknada prije primjene ograničenja od 700.000,00 €	250.000	0	600.000
Nadoknada nakon primjene ograničenja od 700.000,00 €	205.882	0	494.118
Bruto iznos isplate	705.882	318.750	1.894.118

* Pretpostavlja se da se ne radi o polici **Opportunity Trend** ***Dublin Branch.***

Ograničenje povećanja naknade u slučaju smrti (po proizvodu)
50.000,00

Ukupno ograničenje naknade u slučaju smrti	Ukupno nadoknada premije	Faktor umanjenja
700.000,00	850.000,00	82,40 %

Članak 23. Ograničenje osigurnine tijekom razdoblja čekanja

Utvrđuje se razdoblje čekanja od 6 mjeseci od datuma početka police (tzv. „razdoblje čekanja“) tijekom kojeg pokriće u slučaju smrti vrijedi samo djelomično.

Ako smrt osiguranika nastupi tijekom razdoblja čekanja, Društvo će imenovanim korisnicima isplatiti iznos koji odgovara isključivo ukupnoj vrijednosti udjela unutarnjeg fonda pridruženih polici.

Ako smrt osiguranika nastupi tijekom razdoblja čekanja, ali je izravna posljedica jednog od sljedećih događaja:

a) jedne od sljedećih akutnih zaraznih bolesti nastalih nakon početka osigurateljnog pokrića: trbušni tifus, paratifus, difterija, šarlah, ospice, velike boginje, akutni prednji poliomijelitis, cerebrospinalni meningitis, upala pluća, epidemijski encefalitis, antraks (bedrenica), babinja groznica (puerperalna sepsa) pjegavi tifus (typhus exanthematicus), virusni hepatitis A i B, ikterohemoragijska leptospiroza, kolera, bruceloza, bacilarna dizenterija, žuta groznica, Qgroznica, salmoneloza, botulizam, infektivna mononukleoza, zaušnjaci (epidemijski parotitis), kuga, bjesnoća, hripavac, rubeola, generalizirana vakcinija, postvakcinalni encefalitis, pandemija;

b) anafilaktički šok koji je nastupio nakon datuma početka police;

c) ozljeda nastala nakon početka police, pri čemu se ozljedom smatra događaj uzrokovan naglim, nasilnim i vanjskim slučajnim uzrokom, koji je doveo do objektivno utvrdivih tjelesnih ozljeda;

Društvo će imenovanim korisnicima isplatiti vrijednost udjela izračunatu prema pravilima iz članaka 22.1. i 22.2., uzimajući u obzir samo je li dob osiguranika manja ili veća od 80 godina.

Članak 24. Ograničenja

Rizik smrti pokriven je bez obzira na uzrok smrti, bez teritorijalnih ograničenja i bez obzira na promjene u zanimanju osiguranika, osim u sljedećim slučajevima kada je smrt uzrokovana:

- namjernim protupravnim postupanjem ugovaratelja osiguranja i/ili osiguranika i/ili korisnika osiguranja;
- aktivnim sudjelovanjem osiguranika u kaznenim djelima;
- aktivnim sudjelovanjem osiguranika u ratnim činovima, osim ako proizlazi iz obveza prema Republici Hrvatskoj; u tom se slučaju pokriće može odobriti na zahtjev ugovaratelja osiguranja, pod uvjetima koje odredi nadležno ministarstvo; u svakom slučaju, Društvo će osiguraniku isplatiti matematičku pričuvu iz ugovora;
- sudjelovanjem u automobilističkim ili motociklističkim utrkama te pripadajućim treninzima s bilo kojim motornim vozilom;
- zrakoplovnom nesrećom ako se osiguranik nalazi u letjelici koja nema dopuštenje za let ili ako pilot nema važeću dozvolu, te u svakom slučaju ako osiguranik sudjeluje kao član posade.

U navedenim će slučajevima Društvo isplatiti samo vrijednost udjela unutarnjeg fonda pridruženih polici.

Nadalje, takva umanjena osigurnina primjenjuje se i ako smrt osiguranika nastupi:

- unutar prvih pet godina od datuma početka police zbog sindroma stečenog nedostatka imunosti (AIDS) ili srodnih bolesti, ili
- nakon prve, a prije isteka treće godine od datuma početka police, kada će Društvo isplatiti samo matematičku pričuvu iz ugovora zbog samoubojstva.

Članak 25. Ukupna vrijednost udjela unutarnjeg fonda pridruženih polici u svim slučajevima smrti osiguranika

Ukupna vrijednost udjela izračunava se množenjem broja udjela pridruženih polici s njihovom vrijednošću na datum deinvestiranja.

Dan deinvestiranja je srijeda u tjednu koji slijedi nakon dana kada Podružnica zaprimi obavijest o smrti osiguranika, uz priložen smrtni list ili drugi odgovarajući dokument (npr.

izvadak iz matice umrlih ili sudsku potvrdu). Ako je dostupna, primjenjuje se vrijednost udjela evidentirana te srijede, u protivnom, primjenjuje se sljedeća dostupna vrijednost udjela.

Po zaprimanju smrtnog lista ili drugog jednakovrijednog dokumenta, sve police bilo kojeg osiguranjeljnog proizvoda s istim osiguranikom, ako je to ugovorom predviđeno, bit će deinvestirane.

Potpuni i djelomični otkup

Članak 26. Opći uvjeti police

Nakon što protekne najmanje dvanaest mjeseci od datuma početka police i pod uvjetom da je osiguranik živ, ugovaratelj osiguranja može otkupiti policu u cijelosti (potpuni otkup) ili djelomično (djelomični otkup) u visini vrijednosti udjela pridruženih polici.
Zahtjev za otkup može se podnijeti:

- potpisivanjem odgovarajućeg obrasca kod posrednika ili
- slanjem pisanog zahtjeva putem posebnog obrasca dostupnog na internetskim stranicama Društva www.intesasanpaoloassicurazioni.com ili preporučenom poštoms povratnicom na adresu:

Intesa Sanpaolo Assicurazioni - Dublin Branch
1st Floor, International House
3 Harbourmaster Place, IFSC Dublin D01 K8F1 Irska

Zahtjevu za otkup uvijek mora biti priložena prateća dokumentacija iz članka 33.

U slučaju otkupa Društvo ne jamči minimalni prinos niti povrat uloženog kapitala; posljedično, ugovaratelj osiguranja preuzima rizik povezan s eventualnim nepovoljnim kretanjem vrijednosti udjela.

Članak 27. Potpuni otkup

Društvo se obvezuje isplatiti ugovaratelju osiguranja iznos jednak ukupnoj vrijednosti udjela pridruženih polici na dan deinvestiranja.

U slučaju zahtjeva za potpunim otkupom, ukupna vrijednost udjela izračunava se množenjem broja udjela s njihovom vrijednošću na datum deinvestiranja.

Dan deinvestiranja je srijeda u tjednu koji slijedi nakon dana kada Podružnica zaprimi potpuni zahtjev za otkup, zajedno sa svom potrebnom dokumentacijom.

Ako se dan deinvestiranja podudara s danom kada vrijednost udjela nije dostupna, deinvestiranje se provodi prvog sljedećeg dana kada je vrijednost dostupna.

Članak 28. Djelomični otkup

Djelomični otkup moguć je pod uvjetom da na dan podnošenja zahtjeva vrijednost preostalih udjela pridruženih polici iznosi najmanje 1.000,00 €.

Društvo se obvezuje isplatiti ugovaratelju osiguranja iznos jednak vrijednosti udjela obuhvaćenih zahtjevom za otkup na dan deinvestiranja.

Dan deinvestiranja je srijeda u tjednu koji slijedi nakon dana kada Podružnica zaprimi zahtjev za otkup zajedno sa svom potrebnom dokumentacijom.

Ako se dan deinvestiranja podudara s danom kada vrijednost udjela nije dostupna, deinvestiranje se provodi prvog sljedećeg dana kada je vrijednost dostupna.

Članak 29. Troškovi otkupa

Sljedeća tablica prikazuje naknade koje se primjenjuju u slučaju potpunog ili djelomičnog otkupa, a koje se razlikuju ovisno o broju punih godina proteklih od ulaganja jednokratne premije.

Protekao period od ulaganja jednokratne premije	Troškovi otkupa
Do godine dana	**Potpuni i djelomični otkup nisu dopušteni**
Nakon prve godine	**2,00 %**
Nakon druge godine	**1,50 %**
Nakon treće godine	**0,00 %**

PRIMJER

Otkup

Evo primjera koji prikazuje primjenu troškova otkupa.

Datum početka police	29/07/2026
Datum stupanja otkupa na snagu	02/08/2028
Protekao period (u punim godinama)	2
Naknada za otkup prema proteklom razdoblju	1,50 %
Iznos otkupa	25.000,00

Neto otkupna vrijednost nakon umanjenja za iznos naknada za otkup = 25.000,00 € - (25.000,00 € x 1,50 %) = 24.625,00 €

Korisnik

Članak 30. Određivanje korisnika osiguranja

Korisnici osiguranja su fizičke ili pravne osobe kojima Društvo isplaćuje osigurninu u slučaju smrti osiguranika.

Ugovaratelj osiguranja može odrediti jednog ili više korisnika u obrascu ponude za sklapanje ugovora o osiguranju, po mogućnosti određivanjem po imenu.

Samo u slučaju određivanja korisnika osiguranja po imenu, radi omogućavanja Društvu da pravilno postupi u skladu s propisima o sprečavanju pranja novca i financiranja terorizma, ugovaratelj osiguranja dužan je dostaviti potpune osobne podatke korisnika, i to:

- **ako je korisnik fizička osoba:** ime i prezime, osobni identifikacijski broj (OIB), datum rođenja, mjesto rođenja, adresu i kontaktne podatke te odnos između korisnika i ugovaratelja osiguranja;
- **ako je korisnik pravna osoba:** naziv poduzeća, OIB, registracijski broj u sudskom registru ili u drugom odgovarajućem registru pravnih osoba (ili, ako nije primjenjivo, porezni identifikacijski broj), datum osnivanja, adresu i kontaktne podatke te odnos između korisnika i ugovaratelja osiguranja i/ili stvarnog vlasnika korisnika.

Ugovaratelj osiguranja dužan je dostaviti navedene podatke i prilikom potpisivanja obrasca ponude za sklapanje ugovora o osiguranju, kao i naknadno, tijekom trajanja ugovora, u slučaju opoziva i/ili izmjene prvotno imenovanog korisnika osiguranja.

Članak 31. Opoziv i/ili izmjena imenovanog korisnika osiguranja: postupak i uvjeti valjanosti

Ugovaratelj osiguranja mora o svakoj promjeni i/ili opozivu korisnika osiguranja u pisanom obliku obavijestiti Podružnicu i to preporučenim pismom s povratnicom ili putem posrednika kod kojeg je potpisana ponuda za sklapanje ugovora o osiguranju.

Ugovaratelj osiguranja može opozvati i/ili izmijeniti korisnika u bilo kojem trenutku, osim u sljedećim slučajevima:

- ako je korisnik osiguranja:
  - u pisanom obliku obavijestio Podružnicu o prihvaćanju osigurnine. U tom slučaju svaki potpuni ili djelomični otkup, zalog ili bilo koja druga radnja u vezi s ugovorom može se provesti samo uz pisanu suglasnost korisnika;
- nakon smrti ugovaratelja osiguranja;
- nakon nastupa osiguranog slučaja i nakon što korisnik osiguranja obavijesti Podružnicu o svojoj namjeri da ostvari pravo iz osiguranja, ugovaratelj osiguranja može opozvati odredbu o korisniku čak i nakon što je korisnik izjavio da ju prihvaća, ako je korisnik pokušao usmrtiti osiguranika. Nadalje, ako je pravo korisnika određeno bez naknade, primjenjuju se i odredbe Zakona o obveznim odnosima o opozivu darovanja.

Ugovaratelj osiguranja može takve izmjene izvršiti i putem oporuke.

Bez obzira na način izmjene ili opoziva imenovanja korisnika osiguranja, ugovaratelj osiguranja je dužan dostaviti sve potrebne podatke za identifikaciju novih korisnika.

Ako novo imenovanje korisnika koje izvrši ugovaratelj osiguranja ne proizvede pravni učinak, prethodno imenovanje ostaje valjano, odnosno, ako korisnik nije bio određen, iznos osiguranja ulazi u ostavinu osiguranika.

Ako korisnik umre prije osiguranika, ugovaratelj osiguranja može izmijeniti imenovanje korisnika. Ako korisnik koji je imenovan bez naknade umre prije dospijeća osigurane glavnice, pravo na osigurninu ne prelazi na njegove nasljednike, već pripada sljedećem imenovanom korisniku, a ako takav nije određen, ugovaratelju osiguranja.

Članak 32. Neposredno pravo korisnika

Sukladno članku 984. Zakona o obveznim odnosima, korisnik ugovora o osiguranju života stječe, na temelju imenovanja u svoju korist i samim sklapanjem ugovora o osiguranju, neposredno pravo na osigurninu koja proizlazi iz osiguranja te se može izravno obratiti osiguratelju sa zahtjevom za isplatu osigurane svote. Korisnik ima pravo na osigurani

iznos bez obzira na to kako i kada je imenovan korisnikom, te bez obzira na to je li izjavio prihvaćanje tog prava prije ili nakon smrti osiguranika. Posljedično, iznosi isplaćeni nakon smrti osiguranika ne ulaze u ostavinu preminulog, čak ni kada su njegovi nasljednici imenovani kao korisnici osiguranja.

U slučaju više korisnika osiguranja, bez obzira jesu li izričito imenovani ili odredivi, Društvo će osigurninu raspodijeliti među njima u jednakim dijelovima, osim ako ugovaratelj osiguranja nije drugačije odredio.

Kada je korisnik osiguranja imenovan općim navođenjem svojstva nasljednika (bilo temeljem oporuke ili zakona) i ako ugovaratelj osiguranja nije odredio način podjele među njima, podjela će se izvršiti razmjerno njihovim nasljednim dijelovima, tako da svakom korisniku pripada odgovarajući dio osiguranog iznosa, čak i ako se neki nasljednik odrekao nasljedstva. Korisnik osiguranja može prenijeti pravo na osigurani iznos na drugu osobu i prije nastupa osiguranog slučaja, ali je za to potrebno pisano odobrenje ugovaratelja osiguranja u kojem se navodi ime i prezime osobe na koju se pravo prenosi.

Ako korisnik ili ugovaratelj osiguranja nisu ujedno i osoba čiji je život osiguran, potrebno je pribaviti i pisanu suglasnost osiguranika.

Kada Društvo isplati osigurani iznos osobi koja bi na njega imala pravo da ugovaratelj osiguranja nije imenovao korisnika, Društvo se oslobađa obveze iz ugovora o osiguranju ako u trenutku isplate nije znalo niti je moglo znati da je korisnik imenovan oporukom ili nekim drugim aktom koji mu nije bio dostavljen. U tom slučaju korisnik osiguranja ima pravo zahtijevati povrat isplaćenog iznosa od osobe koja je primila osigurani iznos.

Isplata Društva i pripadajuća dokumentacija

Članak 33. Dokumentacija

Radi utvrđivanja stvarne obveze isplate i identifikacije ovlaštenih korisnika, Podružnica mora zaprimiti - bilo putem posrednika ili izravno - potrebnu dokumentaciju kako je detaljno navedeno u nastavku, prema vrsti postupka.

Opoziv ponude za sklapanje ugovora o osiguranju
- Pisana obavijest koju je potpisao ugovaratelj osiguranja u kojoj je naveden broj ponude za sklapanje ugovora o osiguranju.

Odustanak od ugovora o osiguranju
- Pisana obavijest koju je potpisao ugovaratelj osiguranja u kojoj je naveden broj police osiguranja.

Potpuni i djelomični otkup
- Zahtjev koji je potpisao ugovaratelj osiguranja;
- Izjava o rezidentnosti u porezne svrhe u skladu s irskim propisima, koju je potpisao ugovaratelj osiguranja, u izvorniku;
- Obrazac za identifikaciju klijenta i dubinsku analizu u skladu s propisima o sprječavanju pranja novca, ispunjen i potpisan sukladno priloženim uputama;
- Obrazac samopotvrđivanja za potrebe porezne usklađenosti prema propisima FATCA/ CRS/DAC2 i DAC6, ispunjen i potpisan u skladu s priloženim uputama.

Smrt osiguranika

VAŽNA OBAVIJEST

Svrha zahtjeva za dostavu dokumentacije navedene u nastavku: Ugovaratelj osiguranja potvrđuje da je zahtjev za dostavu od korisnika ovjerene izjave pod prisegom (ili zamjenske izjave pod prisegom s ovjerenim potpisom) te ovjerenih preslika eventualnih oporuka (ako postoje) namijenjen točnoj identifikaciji osoba ovlaštenih na osigurninu.

Kako bi Društvo moglo izvršiti isplatu, korisnik osiguranja dužan je dostaviti Društvu sljedeću dokumentaciju:
- zahtjev za isplatu, koju je pojedinačno potpisao svaki korisnik;

- izvornik ili ovjerenu presliku smrtnog lista osiguranika ili druge odgovarajuće isprave (npr. izvadak iz matice umrlih ili potvrdu nadležnog suda) koja sadrži mjesto i datum rođenja osiguranika, osobni identifikacijski broj (OIB) te uzrok smrti;
- izjavu o rezidentnosti u porezne svrhe u skladu s irskim propisima koju je ispunio i potpisao svaki korisnik;
- cjelovita adresa svakog korisnika, uključujući sve relevantne kontaktne podatke;
- u slučaju da dokumentacija sadrži posebne kategorije osobnih podataka (kao što su, primjerice, podaci koji otkrivaju zdravstveno stanje ili se odnose na fizičku/mentalnu nesposobnost ili nemoć povezanu s pravnim statusom poput lišavanja poslovne sposobnosti, skrbništva ili upravljanja uz podršku), korisnici osiguranja na koje se takvi osobni podaci odnose moraju potpisati poseban obrazac privole za obradu osobnih podataka dostupan na internetskim stranicama Društva;
- obrazac za identifikaciju klijenta i dubinsku analizu u skladu s propisima o sprječavanju pranja novca, koji je svaki korisnik ispunio i potpisao sukladno priloženim uputama;
- obrazac samopotvrđivanja za potrebe porezne usklađenosti prema propisima FACTA/CRS/DAC2 i DAC6, koji je svaki korisnik ispunio i potpisao sukladno priloženim uputama;
- ako se zahtjev za isplatu odnosi na iznose namijenjene maloljetnim ili poslovno nesposobnim korisnicima, potrebno je dostaviti ovjerenu presliku odluke nadležnog suca koji je odlučivao o skrbništvu, a kojom se osobi koja obavlja roditeljsku skrb, skrbniku, staratelju ili pomoćnom skrbniku odobrava prihvat kapitala namijenjenog maloljetnim ili poslovno nesposobnim korisnicima, uz navođenje načina reinvestiranja tog kapitala i oslobođenje Podružnice od svake odgovornosti.

	Imenovani korisnik osiguranja	Korisnik osiguranja određen po svojstvu
U slučaju postojanja oporuke	• Izjava pod prisegom ili izjava dana umjesto izjave pod prisegom koju je potpisao javni službenik, kojom se potvrđuje da je prema najboljem saznanju podnositelja izjave, klijent preminuo ostavivšijednu ili više oporuka, uz navođenje: - podaci o oporuci (oporukama); - da su, prema najboljem saznanju podnositelja izjave te oporuke jedine poznate, valjane i neosporene. • ovjerena preslika oporuke (oporuka) zajedno s odgovarajućim izvješćem o objavi oporuke.	• Izjava pod prisegom ili izjava koja zamjenjuje izjavu pod prisegom, koju je potpisao javni službenik, kojom se potvrđuje: - da je, prema najboljem saznanju podnositelja izjave, klijent preminuo ostavivši oporuku (oporuke) te da su one jedine poznate, valjane i neosporene; - podaci o oporuci (oporukama); - imena nasljednika iz oporuke ili ako ih nema, zakonskih nasljednika, kao i njihov odnos s klijentom, datumi rođenja te poslovna sposobnost. • ovjerena preslika oporuke (oporuka) zajedno s odgovarajućim izvješćemo objavi oporuke.
U slučaju da ne postoji oporuka	• Izjava pod prisegom ili izjava dana umjesto izjave pod prisegom s potpisom ovjerenim od javnog službenika kojom se potvrđuje da je, prema najboljem saznanju podnositelja izjave, klijent preminuo ne ostavivši oporuku.	• Izjava pod prisegom ili izjava dana umjesto izjave pod prisegom, potpisana od strane javnog službenika kojom se potvrđuje da je, prema najboljem saznanju podnositelja izjave, klijent preminuo bez oporuke, uz navođenje imena zakonskih nasljednika, njihova odnosas klijentom, datuma rođenja te poslovne sposobnosti.

Ako Društvo isplati osigurninu osobi koja bi na nju imala pravo da ugovaratelj osiguranja nije imenovao korisnika osiguranja, Društvo se oslobađa obveze iz ovog ugovora o osiguranju ako u trenutku isplate nije znalo niti je moglo znati da je korisnik osiguranja imenovan oporukom ili nekim drugim aktom koji mu nije bio dostavljen. U tom slučaju korisnik osiguranja ima pravo zahtijevati povrat isplaćenog iznosa od osobe koja je primila osigurninu. Isto se primjenjuje i u slučaju promjene korisnika osiguranja.

Dodatna potrebna dokumentacija

Za sve isplate Društva, osim u slučaju smrti osiguranika, potrebno je priložiti presliku važeće identifikacijske isprave ugovaratelja osiguranja.

Ako postoji punomoć, potrebno je priložiti i presliku važeće identifikacijske isprave punomoćnika.

U slučaju smrti osiguranika, potrebno je priložiti presliku važeće identifikacijske isprave podnositelja zahtjeva te svih korisnika osiguranja; ako postoji punomoć, također se prilaže preslika važeće identifikacijske isprave punomoćnika. Također, ako je korisnik osiguranja

pravna osoba, potrebno je priložiti presliku važeće identifikacijske isprave i osobni identifikacijski broj zakonskog zastupnika pravne osobe.

Zahtjevi za dodatnom dokumentacijom

Podružnica zadržava pravo zatražiti dodatnu dokumentaciju uz navođenje razloga u slučaju posebnih okolnosti kada je potrebno ili primjereno pribaviti takvu dokumentaciju prije izvršenja isplate, bilo zbog posebnih dokaznih zahtjeva ili radi poštivanja važećih zakonskih obveza.

Članak 34. Upravljanje dokumentacijom

Radi smanjenja opterećenja za klijente, Podružnica i posrednik primjenjuju postupak upravljanja dokumentacijom kojim se osigurava da se prilikom ponude za sklapanje ugovora o osiguranju ili rješavanja odštetnog zahtjeva ne traži dokumentacija koja nije potrebna ili koja je već u njihovu posjedu, a pribavljena je u okviru prethodnih odnosa s istim klijentom, pod uvjetom da je takva dokumentacija još uvijek važeća.

Članak 35. Načini dostave dokumentacije

Potrebna dokumentacija mora se dostaviti:
- putem posrednika; ili
- slanjem pisanog zahtjeva preporučenom poštom s povratnicom na adresu:

Intesa Sanpaolo Assicurazioni - Dublin Branch
1st Floor, International House
3 Harbourmaster Place, IFSC Dublin D01 K8F1 Irska

OBAVIJEST

U slučaju zahtjeva za isplatu osigurnine podnesenog izravno Podružnici, dostava nepotpune dokumentacije može dovesti do kašnjenja u isplati osiguranine naknade.

Članak 36. Isplate

Sve isplate Društvo izvršava u roku od četrnaest (14) kalendarskih dana od dana kada Podružnica zaprimi obavijest o nastanku osiguranog slučaja i svu dokumentaciju od svakog korisnika osiguranja. Ako visina obveze Društva ne bude utvrđena u navedenim rokovima, Društvo je dužno bez odgađanja isplatiti nespornog dijela svoje obveze na ime predujma.

Ako isplata ne bude izvršena u propisanom roku, a kašnjenje se može pripisati Društvu, obračunavaju se zakonske zatezne kamate utvrđene zakonom od dana kašnjenja do dana stvarne isplate, ne dovodeći u pitanje pravo na naknadu dodatne štete nastale uslijed takvog kašnjenja (sukladno člancima 29. i 943. Zakona o obveznim odnosima).

Članak 37. Načini isplate

Sve isplate Društva izvršavaju se prijenosom sredstava na bankovni račun ovlaštene osobe; u tu svrhu potrebno je dostaviti podatke o bankovnom računu (IBAN i BIC) te podatke o vlasniku računa.

Za isplate koje proizlaze iz smrti osiguranika, navedene podatke moraju dostaviti i potpisati svi korisnici osiguranja, čak i ako potpisuju zasebno. Za isplate koje proizlaze iz otkazivanja ugovora, potpunog otkupa ili djelomičnog otkupa, podaci o bankovnom računu moraju se odnositi isključivo na račune koji glase na ugovaratelja osiguranja.

Isplate se izvršavaju isključivo putem Privredna Banka Zagreb d.d.

Poslovnica zadržava pravo obavijestiti ugovaratelja osiguranja o svakoj promjeni banke određene za isplatu osigurnina.

Društvo zadržava pravo ne izvršiti isplate u „zemlje ili područja visokog rizika" što znači zemlje koje nemaju uspostavljen odgovarajući sustav za sprječavanje pranja novca, kao i one zemlje koje su nadležna međunarodna tijela (npr. FATF, OECD) označila kao izložene riziku pranja novca ili financiranja terorizma, odnosno kao nesuradljive u razmjeni informacija, uključujući i u porezne svrhe.

Članak 38. Rokovi zastare

Tražbine koje proizlaze iz ugovora o osiguranju zastarijevaju u roku od pet (5) godina, računajući od prvog dana poslije proteka kalendarske godine u kojoj je nastao osigurani slučaj. Ako korisnik osiguranja dokaže da do isteka navedenog roka nije znao da se osigurani slučaj dogodio, zastara počinje teći danom kada je za to saznao. U svakom slučaju, tražbina zastarijeva za deset (10) godina računajući od prvog dana poslije proteka kalendarske godine u kojoj je nastao osigurani slučaj (sukladno članku 234. Zakona o obveznim odnosima).

Članak 39. Promjena poštanskih i bankovnih podataka ugovaratelja osiguranja

Tijekom trajanja ugovora, ugovaratelj osiguranja može promijeniti adresu za primanje korespondencije vezane uz ugovor.

Izvorni zahtjev za promjenu potpisan od strane ugovaratelja osiguranja mora se dostaviti Podružnici, uz presliku važeće identifikacijske isprave ugovaratelja osiguranja i zajedničkog nositelja računa ako isti postoji.

Promjena poštanskih i bankovnih podataka stupa na snagu za Podružnicu deset (10) radnih dana nakon zaprimanja potpunog zahtjeva.

Članak 40. Posebne odredbe u slučaju netočnog prijavljivanja dobi

Ako je pri sklapanju ugovora o osiguranju netočno navedena dob osiguranika, a njegova stvarna dob prelazi dobnu granicu za sklapanje ugovora o osiguranju života propisanu ovim Općim uvjetima osiguranja koji se primjenjuju na ugovore o osiguranju života kod kojih ugovaratelj snosi rizik ulaganja, ugovor o osiguranju života smatra se ništetnim, a Podružnica je dužna vratiti zaprimljenu premiju.

40.1 Opće odredbe o netočnom prijavljivanju
Ako je ugovaratelj osiguranja namjerno učinio netočnu prijavu ili namjerno prešutio neku okolnost takve naravi da Podružnica, da je znala pravo stanje stvari, ne bi sklopila ugovor, Podružnica može raskinuti ugovor.

U tom slučaju Podružnica će ugovaratelju osiguranja isplatiti vrijednost police prema obračunskoj vrijednosti srijede u tjednu koji slijedi nakon raskida.

Članak 41. Ograničenja radnji koje ugovaratelj osiguranja može zatražiti tijekom trajanja ugovora

Iz tehničkih i operativnih razloga, Podružnica može najdulje sedam (7) dana unutar posljednja tri tjedna mjeseca prosinca svake godine ograničiti posredniku izvršavanje zahtjeva ugovaratelja osiguranja koji se odnose na prijenose između fondova (switch), potpune otkupe i djelomične otkupe.

U vezi s takvom privremenom obustavom, Podružnica će objaviti odgovarajuću obavijest na svojoj internetskoj stranici www.intesasanpaoloassicurazioni.hr

Prijenos ugovora, zalog i terećenje

Članak 42. Zalog/opterećenje

Ugovaratelj osiguranja ima pravo založiti ili na drugi način opteretiti tražbinu koja proizlazi iz ovog ugovora.

Društvo može istaknuti prema založnom vjerovniku sve prigovore koje bi moglo primijeniti prema izvornom ugovaratelju osiguranja na temelju ovog ugovora (sukladno člancima 945. i 980. Zakona o obveznim odnosima).

Članak 43. Učinkovitost zaloga/opterećenja

Zalog ili opterećenje postaje učinkovito prema Podružnici nakon što Podružnica zaprimi pisanu obavijest ugovaratelja osiguranja o zalogu ili opterećenju police osiguranja u korist određenog vjerovnika te nakon što Društvo prihvati taj zalog/opterećenje.

Članak 44. Pisana suglasnost

Ako su ugovaratelj osiguranja i korisnik osiguranja pisanom izjavom odustali od prava opoziva i prihvatili osigurninu, zalog se može uspostaviti samo uz pisanu suglasnost korisnika osiguranja.

Ako je ugovor predmet zaloga ili opterećenja, unovčenje udjela, potpuni ili djelomični otkup te isplata osigurnine u slučaju smrti zahtijevaju pisanu suglasnost založnog vjerovnika odnosno nositelja opterećenja.

Članak 45. Ustupanje ugovora

Ugovaratelj osiguranja ne može ustupiti ugovor trećim stranama.

Ostale odredbe

Članak 46. Krediti

Društvo ne odobrava kredite na temelju ovog ugovora.

Članak 47. Nepljenivost

Iznosi koje Društvo duguje ugovaratelju osiguranja ili korisniku osiguranja ne mogu biti predmet ovrhe niti privremenih mjera, osim u granicama i pod uvjetima izričito propisanim zakonom (Article 180, paragraph 8 of the Insurance Act).

Članak 48. Porezi i pravni propisi

Porezne obveze povezane s ugovorom snosi ugovaratelj osiguranja, korisnik osiguranja ili ovlaštene osobe.

Mjerodavno pravo za ovaj ugovor jestpravo Republike Hrvatske. Za sva pitanja koja nisu izričito uređena ovim ugovorom, primjenjuju se odgovarajuće odredbe propisa Republike Hrvatske.

Članak 49. FATCA/CRS/DAC2 i DAC6

Sukladno irskom zakonodavstvu koje provodi međunarodne sporazume o automatskoj razmjeni financijskih informacija u porezne svrhe, kako je utvrđeno međuvladinim sporazumom između Irske i Sjedinjenih Američkih Država potpisanim 21. prosinca 2012. godine, u skladu sa Zakonom o sukladnosti s poreznim propisima o inozemnim računima (FATCA), te sporazumima između Irske i drugih država koje primjenjuju Zajednički standard izvješćivanja (CRS) i Direktivom Vijeća 2014/107/EU (DAC2), Društvo je obvezno identificirati i prijaviti irskoj poreznoj upravi (Revenue Commissioners), koja će potom proslijediti podatke nadležnim lokalnim poreznim tijelima, osobe koje su porezni rezidenti Sjedinjenih Američkih Država ili bilo koje države sudionice CRS/DAC2 i koje imaju ugovore o osiguranju s Društvom, uključujući korisnike osiguranja i/ili druge strane ovlaštene na ostvarivanje prava iz ugovora.

Sukladno irskom zakonodavstvu koje provodi Direktivu Vijeća (EU) 2018/822 od 25. svibnja 2018., kojom se mijenja Direktiva 2011/16/EU u dijelu koji se odnosi na obveznu automatsku razmjenu informacija u području oporezivanja u vezi s prijavljivim prekograničnim aranžmanima, Društvo može, kada je primjenjivo biti obvezno identificirati i prijaviti irskoj poreznoj upravi (Revenue Commissioners) relevantne osobe i transakcije povezane s ugovorom.

Članak 50. Nadležnost i nadležni sud

Ovaj ugovor i svi sporovi koji proizlaze iz njegova tumačenja ili izvršenja podliježu nadležnosti redovnih sudova Republike Hrvatske.

Pritužbe i sporovi

Članak 51. Kako podnijeti pritužbu

Pritužbe koje se odnose na ugovorni odnos ili na obradu odštetnih zahtjeva moraju se podnijeti u pisanom obliku na adresu:

Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A.
Gestione Reclami e qualità del servizio
Via Melchiorre Gioia, 22 - 20124 Milano

Faks: +39 02.3051.8173

Epošta: prituzbe@intesasanpaoloassicurazioni.com
PEC: ufficioreclami@pec.intesasanpaoloassicurazioni.com

Društvo je dužno odgovoriti na pritužbu najkasnije u roku od petnaest (15) kalendarskih dana od dana njezina zaprimanja.

Ako je odgovor Društva nezadovoljavajući ili odgovor nije dostavljen u roku od petnaest (15) kalendarskih dana, podnositelj pritužbe može se obratiti nadležnom nadzornom tijelu, koristeći sljedeće kontaktne podatke:
HANFA
Franje Račkoga 6, 10000 Zagreb, Hrvatska

Epošta: potrosaci@hanfa.hr
Info: www.hanfa.hr

Članak 52. Rješavanje sporova

Sukladno zakonskim odredbama svi sporovi koji se odnose na naknadu štete moraju se najprije pokušati riješiti mirenjem.

Zahtjev za provođenje medijacije može se podnijeti u pisanom obliku na adresu:

Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A.
Ufficio Affari Legali e Societari
Via Melchiorre Gioia, 22 - 20124 Milano

Faks: +39 02.3051.8173

PEC (Posta Elettronica Certificata):
comunicazioni@pec.intesasanpaoloassicurazioni.com

Osiguratelj je dužan odgovoriti u roku od petnaest (15) dana od dana zaprimanja takve obavijesti. Ako strane nisu pokušale mirnim putem riješiti spor, nadležni sud će ih uputiti na informativni sastanak u roku od petnaest (15) dana. Ako postupak medijacije ne bude uspješan, nadležni sud za sporove koji proizlaze iz ovog ugovora bit će sud prema prebivalištu ili glavnom boravištu ugovaratelja osiguranja odnosno strane koja ostvaruje svoje pravo.

Riječnik

Dubinska analiza klijenta	U ovom ugovoru primjenjuju se sljedeće definicije: Postupak identifikacije klijenta propisan propisima o sprječavanju pranja novca.
Godišnjica police	Dan i mjesec koji odgovaraju početnom datumu stupanja police na snagu, za svaku sljedeću godišnjicu dok je polica na snazi.
Osigurana osoba (osiguranik)	Je fizička osoba na čiji je život ugovoreno osiguranje. Osiguranik je ujedno i ugovaratelj osiguranja, osim u slučaju kada je ugovor sklopila pravna osoba.
Osiguratelj	Osiguravajuće društvo je Intesa Sanpaolo Vita Assicurazioni S.p.A,, koje putem svoje podružnice u Irskoj sklapa policu s ugovarateljem osiguranja te uz naplatu odgovarajuće premije preuzima pokriće rizika obuhvaćenih ugovorom.
Korisnik osiguranja	Fizičke ili pravne osobe koje je odredio ugovaratelj osiguranja, a kojima Društvo, sukladno uvjetima osiguranja, isplaćuje osigurninu u slučaju smrti.
Podružnica	Intesa Sanpaolo Assicurazioni - Podružnica Dublin je podružnica društva Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A. s kojim ugovaratelj osiguranja sklapa ovaj ugovor o osiguranju.
Kategorija	Sažeti pokazatelj ulagateljske politike unutarnjeg fonda.
Naknada za upravljanje	Naknada koju Društvo naplaćuje terećenjem imovine unutarnjeg fonda. Izračunava se tjedno ili dnevno na neto imovinu unutarnjeg fonda, a naplaćuje u duljim vremenskim razdobljima (mjesečno, tromjesečno i sl.). Obično se izražava na godišnjoj razini.
Društvo	Znači društvo Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A.
Sklapanje ugovora	Kada Podružnica prihvati ponudu i kada je jednokratna premija uložena. Datum ulaganja podudara se s datumom stupanja na snagu ugovora.
Uvjeti osiguranja	Uspostavljeni su ovim dokumentom (uključujući Pojmovnik) i predstavljaju pravila koja se primjenjuju na ugovor o osiguranju.
Ugovor	Predstavlja skup odredbi koje uređuju ugovorni odnos osiguranja između ugovaratelja osiguranja i Društva te utvrđuju pripadajuće obveze, prava i ovlasti.
Vrijednost udjela	Predstavlja iznos dobiven množenjem vrijednosti jednog udjela s brojem udjela pridruženih ugovoru koje ugovaratelj osiguranja posjeduje na određeni datum.
Trošak naknade u slučaju smrti	Predstavlja trošak koji snosi ugovaratelj osiguranja, a u zamjenu za koji se Društvo obvezuje pružiti osiguruteljno pokriće.
Unutarnji fond	Investicijski fond osnovan unutar Društva i vođen odvojeno od njegove imovine. Unutarnji fondovi povezani s ovim ugovorom uređeni su posebnim pravilima sadržanima u Općim uvjetima osiguranja te su dostupni i na internetskim stranicama Društva.
Radni dan	Svi kalendarski dani koji nisu državni blagdani, subote i nedjelje.
Dan vrednovanja	Radni dan na koji se izračunava vrijednost udjela unutarnjih fondova.

Riječnik

Pravo na odustanak od ugovora o osiguranju	Pravo ugovaratelja osiguranja na odustanak od ugovora u roku od trideset (30) dana od dana primitka obavijesti o sklapanju ugovora o osiguranju (police).
Neradni dan	Odnosi se na subotu, nedjelju te blagdane utvrđene zakonom u Hrvatskoj svake godine, kao i na dane kada se ne izračunava vrijednost udjela unutarnjih fondova.
Dob	Dob osigurane osobe i ugovaratelja osiguranja, izražena u navršenim godinama na dan podnošenja zahtjeva.
Pismo obavijesti o sklapanju ugovora o osiguranju (polica)	Dokument putem kojeg Podružnica obavještava ugovaratelja osiguranja o potvrdi sklapanja ugovora i pripadajućem ulaganju jednokratne premije.
Osigurnina	Iznos koji dospijeva u slučaju smrti osiguranika, sukladno odredbama Općih uvjeta osiguranja.
Proizvod	Investicijski osigurateljni proizvod naziva Opportunity Trend Dublin Branch na koji se odnose ovi Opći uvjeti osiguranja.
Udio	Jedinica mjere unutarnjeg fonda. Predstavlja „udio" na koji je podijeljena imovina unutarnjeg fonda. Prilikom ulaganja u unutarnji fond, kupuje se određeni broj udjela (koji svi imaju istu vrijednost) po određenoj cijeni.
Stupanj rizika	Zbrini pokazatelj kvalitativnog profila rizika unutarnjeg fonda koji izražava stupanj varijabilnosti prinosa vrijednosnih papira u koje je kapital uložen. Stupanj rizika prikazuje se na kvalitativnoj skali: „nizak", „srednje nizak", „srednji", „srednje visok", „visok" i „vrlo visok".
UCITS (subjekti za zajednička ulaganja u prenosive vrijednosne papire)	Subjekti za zajednička ulaganja čija je svrha prikupljanje sredstava od javnosti za njihovo upravljanje i ulaganje u imovinu i financijske instrumente.
Sudjelovanje	Svaka proporcionalna jedinica na koju je unutarnji fond podijeljen. Svi udjeli istog fonda imaju jednaku vrijednost.
Razdoblje čekanja	Razdoblje koje počinje stupanjem ugovora na snagu tijekom kojega pokrića iz ugovora djelomično ili u cijelosti ne proizvode učinke.
Ugovor o osiguranju	Skup dokumenata koji sadrže podatke i uvjete koji uređuju osiguranje naziva se ugovor o osiguranju. Opći uvjeti primjenjivi za ugovor o osiguranju života kod kojeg ugovaratelj snosi rizik ulaganja i prilozi, Obrazac ponude za sklapanje ugovora o osiguranju, Dokument s ključnim informacijama (KID), Informacija koja se pruža ugovaratelju osiguranja prije sklapanja ugovora o osiguranju života kod kojeg ugovaratelj snosi rizik ulaganja (predugovorna obavijest), Obavijest o sklapanju ugovora o osiguranju (polica), zahtjevi za izmjenama te svi drugi dodaci koje su strane pisano ugovorile čine sastavni dio ugovora o osiguranju.
Osigurnina	Iznos koji je osiguratelj dužan isplatiti sukladno ugovoru o osiguranju kada nastupi osigurani slučaj koji daje pravo na isplatu naknade.

Riječnik

Premija	Iznos koji ugovaratelj osiguranja platio Društvu.
Opoziv	Pravo ugovaratelja osiguranja da opozove ponudu za sklapanje ugovora o osiguranju prije ulaganja jednokratne premije osiguranja.
Djelomični otkup	Pravo ugovaratelja osiguranja da unaprijed zatraži isplatu dijela vrijednosti udjela povezanih s ugovorom u trenutku podnošenja zahtjeva, a utvrđene sukladno općim uvjetima osiguranja.
Potpuni otkup	Pravo ugovaratelja osiguranja da prijevremeno raskine ugovor, uz zahtjev za isplatu cjelokupne vrijednosti udjela u trenutku podnošenja zahtjeva, a utvrđene sukladno općim uvjetima osiguranja.
Financijski rizik	Rizik mogućih fluktuacija vrijednosti udjela unutarnjih fondova koje ovise o promjenama cijena financijske imovine u koju je uložena imovina unutarnjih fondova.
Informacijski skup	Sukladno propisima HANFAe, sastoji se od sljedećih dokumenata: • dokument koji sadrži ključne informacije (tzv. KID - Dokument s ključnim informacijama), • Predugovorna obavijest, • Opći uvjeti osiguranja, uključujući Pojmovnik, • Obrazac ponude za sklapanje ugovora o osiguranju.
Ugovaratelj osiguranja	Fizička ili pravna osoba koja sklapa ugovor o osiguranju s Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A. i preuzima obveze koje iz njega proizlaze. Ugovaratelj osiguranja ujedno je i osigurana osoba, osim ako je ugovaratelj osiguranja pravna osoba.
Prijenos udjela između fondova (switch)	Radnja kojom ugovaratelj osiguranja nalaže prijenos dijela ili svih udjela uloženih u određeni fond u druge fondove obuhvaćene ugovorom.
Unitlinked	Osiguranje života kod kojeg ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja.
Odštetni zahtjev	Nastup osiguranog slučaja obuhvaćenog ugovorom, za koji je predviđeno pokriće i isplata odgovarajuće osigurnine (tj. u slučaju smrti osiguranika).
Neto vrijednost imovine (NAV)	Predstavlja vrijednost cjelokupne financijske imovine koju je uložio unutarnji fond na određeni referentni datum, umanjenu za troškove.

Pravila unutarnjeg fonda TTrend Future Healthcare

Pravila unutarnjeg fonda Trend Future Healthcare

Članak 1. - Osnivanje i naziv unutarnjeg fonda

Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A. (dalje u tekstu: „Društvo“) osnovalo je i upravlja, radi ispunjavanja svojih obveza prema ugovarateljima osiguranja, u skladu s uvjetima osiguranja i ovim Pravilima, portfeljem financijskih instrumenata koji je dodijeljen unutarnjem fondu pod nazivom **Trend Future Healthcare** (dalje u tekstu: „Unutarnji fond“), koji je nominalno podijeljen na udjele.

Unutarnji fond predstavlja, u svakom pogledu, izdvojenu imovinu, odvojenu od vlastite imovine Društva te od bilo kojeg drugog fonda kojim Društvo upravlja.

Unutarnji fond **Trend Future Healthcare** u ponudi je od 24.10.2026. do 29.01.2027. (razdoblje upisa), a posljednji dostupni datum ulaganja je srijeda, 03.02.2027.

U svakom slučaju, najkasniji mogući datum upisa u Unutarnji fond ovisi o odabranom načinu upisa.

Interni fond kvalificira se kao financijski proizvod koji, među ostalim obilježjima, promiče okolišne ili društvene karakteristike, ili njihovu kombinaciju, kao i usklađenost s dobrim praksama upravljanja u skladu s člankom 8. Uredbe (EU) 2019/2088 (SFDR).

Predviđeno je da će se na datum dospijeća Unutarnjeg fonda (01.06.2033) imovina uložena u Unutarnji fond automatski prenijeti besplatnim prijenosa udjela (free switch) u Unutarnji fond Opportunità Cash.

Deinvestiranje udjela iz Unutarnjeg fonda i istodobno ulaganje u odredišni Unutarnji fond provest će se na temelju njihovih pripadajućih vrijednosti udjela na dan 01.06.2033.

Članak 2. - Cilj unutarnjeg fonda

Cilj upravljanja unutarnjim fondom jest povećanje vrijednosti udjela 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 prirodu Unutarnjeg fonda, nije moguće odrediti referentni indeks (benchmark) koji bi točno odražavao njegovu investicijsku politiku. Zaštita se ostvaruje posebnim strategijama alokacije imovine koja uključuje portfelj vrijednosnih papira i/ili UCITS fondova.

Imovina kojom raspolaže Unutarnji fond izložena je kreditnom riziku svojih izdavatelja, stoga Unutarnji fond možda neće moći ostvariti cilj zaštite. U tom slučaju, rizik gubitka snosi ugovaratelj osiguranja.

Valja napomenuti da Društvo ne daje nikakvo jamstvo povrata, ni potpunog ni djelomičnog, uloženog kapitala niti bilo kakvog minimalnog prinosa.

Članak 3. - Rizični profili unutarnjeg fonda

Rizici povezani s Unutarnjim fondom proizlaze iz promjena vrijednosti udjela na koje je fond podijeljen, a koji su pak povezani s promjenama tržišne vrijednosti imovine koja pripada Unutarnjem fondu.

Točnije, Unutarnji fond izložen je sljedećim rizicima:

a) Rizik promjene cijena: cijena svakog financijskog instrumenta ovisi o specifičnim obilježjima izdavatelja, o kretanjima referentnih tržišta i investicijskih sektora te može varirati u većoj ili manjoj mjeri, ovisno o njegovoj prirodi. Općenito, promjena cijene dionica povezana je s izgledima za dobit izdavatelja te može dovesti do smanjenja ili čak gubitka uloženog kapitala, dok je vrijednost obveznica pod utjecajem kretanja tržišnih kamatnih stopa i procjena sposobnosti izdavatelja da uredno podmiruje kamate i otplati glavnicu na dan dospijeća. Financijski rizik povezan s kretanjem tih parametara snosi ugovaratelj osiguranja.
U okviru ove kategorije rizika osobitu pažnju potrebno je obratiti na sljedeće

1. Specifičan rizik: rizik karakterističan za vlasničke vrijednosne papire (npr. dionice) koji se odnosi na promjenjivost njihovih cijena pod utjecajem tržišnih očekivanja o poslovnim izgledima izdavateljskih društava;
2. Opći ili sustavni rizik: rizik, također svojstven vlasničkim vrijednosnim papirima, koji se odnosi na promjenjivost njihovih cijena pod utjecajem općih tržišnih kretanja na tržištima na kojima se tim vrijednosnim papirima trguje;
3. Rizik kamatne stope: rizik svojstven dužničkim vrijednosnim papirima (npr. obveznicama), koji se odnosi na promjenjivost njihove cijene uslijed fluktuacija tržišnih kamatnih stopa. Takve fluktuacije utječu na cijene (a time i na prinose) tih vrijednosnih papira, pri čemu je učinak izraženiji - osobito kod instrumenata s fiksnim prinosom - što je dulji njihov preostali rok dospijeća. Povećanje tržišnih kamatnih stopa dovodi do smanjenja cijene vrijednosnog papira, i obrnuto;

b) **Rizik izdavatelja:** rizik svojstven dužničkim vrijednosnim papirima (npr. obveznicama), povezan s mogućnošću da izdavatelj, zbog pogoršanja svoje financijske stabilnosti, ne bude u mogućnosti isplatiti kamate ili otplatiti glavnicu. Vrijednost vrijednosnih papira podložna je ovom riziku jer ovisi o promjenama kreditne sposobnosti izdavatelja;

c) **Rizik likvidnosti:** likvidnost financijskih instrumenata, odnosno njihova sposobnost da se brzo pretvore u novac bez gubitka vrijednosti, ovisi o obilježjima tržišta na kojem se njima trguje. Općenito, vrijednosni papiri kojima se trguje na uređenim tržištima likvidniji su, a time i manje rizični, budući da se njima može lakše raspolagati nego vrijednosnim papirima kojima se ne trguje na takvim tržištima. Izostanak službene kotacije može otežati procjenu stvarne vrijednosti vrijednosnog papira, čije se određivanje tada može temeljiti na diskrecijskim procjenama;

d) **Rizik niske kapitalizacije:** ulaganje u mala i srednja poduzeća nudi potencijal za veće prinose, ali može uključivati i višu razinu rizika zbog manjeg obujma vrijednosnih papira s kojima se trguje i većih cjenovnih oscilacija koje to podrazumijeva. Vrijednosni papiri izdavatelja s manjom tržišnom kapitalizacijom mogu biti podložniji naglim ili volatilnijim tržišnim kretanjima u usporedbi s društvima veće kapitalizacije ili s tržišnim prosjekom općenito;

e) **Rizik tržišta u razvoju:** ulaganja na tržištima u razvoju mogu izložiti ugovaratelja osiguranja dodatnim rizicima zbog činjenice da ta tržišta mogu biti uređena na način koji pruža nižu razinu zaštite ulagatelja. Također je potrebno uzeti u obzir rizike povezane s političkom i financijskom situacijom zemlje iz koje potječu izdavatelji;

f) **Valutni rizik:** ako Fond ima izloženost u valutama različitim od one u kojoj je sam denominiran, potrebno je uzeti u obzir fluktuacije tečaja između valute denominacije Fonda i strane valute u kojoj su denominirane pojedine sastavnice portfelja, kao i moguće učinke tih fluktuacija na vrijednost ulaganja;

g) **Rizik druge ugovorne strane:** rizik povezan s mogućnošću da financijske ugovorne strane, zbog pogoršanja svojih financijskih stabilnosti, ne budu u mogućnosti ispuniti ugovorom preuzete obveze. Rizik povezan s bonitetom druge ugovorne strane snosi ugovaratelj osiguranja;

h) **Rizik povezan s uporabom izvedenih financijskih instrumenata:** uporabom izvedenih financijskih instrumenata moguće je preuzeti izloženosti koje su uvećane u odnosu na one koje bi bilo moguće ostvariti izravnim ulaganjem u temeljnu imovinu na koju se izvedenice odnose (učinak financijske poluge). Posljedično, i manja promjena tržišnih cijena temeljne imovine može imati pojačan učinak - u smislu dobitka ili gubitka - na otkupnu vrijednost ili na osigurninu;

i) **Rizik održivosti:** događaj ili okolnost povezana s ekološkim, društvenim ili upravljačkim (ESG) čimbenicima koji, ako nastanu, mogu imati značajan stvarni ili potencijalni negativan učinak na vrijednost ulaganja;

j) **Ostali čimbenici rizika:** ulaganja na tržištima u razvoju mogu izložiti ugovaratelja osiguranja dodatnim rizicima zbog činjenice da ta tržišta mogu biti uređena na način koji pruža nižu razinu zaštite ugovarateljima osiguranja. Također je potrebno uzeti u obzir rizike povezane s političkom i financijskom situacijom zemlje iz koje potječu izdavatelji.

Članak 4 - Politika i kriteriji ulaganja Unutarnjeg fonda

S obzirom na njegovu fleksibilnu prirodu, Unutarnji fond može ulagati u svu imovinu i na sva financijska tržišta koja su dopuštena prema talijanskim propisima o osiguranju.

Investicijska politika Unutarnjeg fonda, uz zadržavanje cilja zaštite na dan dospijeća, predviđa postojanje dviju komponenti, kojima se objema dinamično upravlja:

(i) Zaštitna komponenta

Sastoji se od financijskih instrumenata i/ili obveznickih UCITS fondova u razvijenim zemljama, pretežito sastavljena od ulaganja u talijanske državne vrijednosne papire. Ta će ulaganja u pravilu imati dospijeća vremenski bliska zaštitnom horizontu, koji odgovara

dospijeću Fonda. Upravitelj može također povremeno koristiti kreditno povezane instrumente. Prosječno financijsko trajanje portfelja u početku je kraće od 7 godina te se postupno smanjuje tijekom vremena;

(i) Komponenta uspješnosti
Usmjerena je na ostvarivanje sudjelovanja u rastu tržišne vrijednosti. Upravljanje ovom komponentom provodi se prvenstveno putem izvedenih financijskih instrumenata, konkretno europskih opcija kupnje s izloženošću dioničkom indeksu usmjerenom na tematsko područje „budućnost u zdravstvu“ (Future Healthcare). Komponentom uspješnosti aktivno se upravlja s ciljem postupnog izgrađivanja izloženosti dioničkim tržištima u razdobljima koja upravitelj ocijeni najpovoljnijima tijekom prvih šesnaest mjeseci trajanja Unutarnjeg fonda.

Imovina se može ulagati u:

- Udjele usklađenih UCITS fondova, odnosno onih koji su u skladu s Direktivom 2009/65/EEZi njezinim kasnijim izmjenama i dopunama, organiziranih u obliku zajedničkih investicijskih fondova, ICVCova ili uzajamnih investicijskih fondova (unit trusts). Takve UCITS fondove mogu promicati, osnovati ili njima upravljati društva za upravljanje imovinom koja pripadaju Grupi Intesa Sanpaolo, čiji je član i Društvo, pa i isključivo.
- Udjele domaćih UCITS fondova koji nisu usklađeni s Direktivom 2009/65/EEZ i njezinim kasnijim izmjenama i dopunama, izdane u skladu sa Zakonodavnom uredbom br. 58 od 24. veljače 1998. (Konsolidirani zakon o posredovanju u financijskim uslugama) i pripadajućim provedbenim propisima, a koji se stavljaju na tržište u Italiji.
- Udjele inozemnih UCITS fondova koji nisu usklađeni s Direktivom 2009/65/EEZ i njezinim kasnijim izmjenama i dopunama, ali koji su odobreni za stavljanje na tržište u Italiji u skladu s odredbama iste Zakonodavne uredbe.
- Instrumenti tržišta novca koje izdaju ili jamče države članice Europske unije, države koje pripadaju Europskom gospodarskom prostoru ili treće države, kao i lokalna tijela ili javna tijela država članica, te međunarodne organizacije kojima pripada jedna ili više navedenih država, s rokom dospijeća ne duljim od šest mjeseci, a koji pripadaju sljedećim kategorijama:
  - bankovni depoziti na tekućim računima,
  - depozitni certifikati ili drugi instrumenti tržišta novca,
  - „repo“ poslovi ugovori (repurchase agreements) koji uključuju obvezničke vrijednosne papire izdane ili zajamčene od strane država članica EU, ili izdane od strane nadnacionalnih subjekata kojima pripada jedna ili više država članica EU.
- Financijski instrumenti koje izdaju ili jamče države članice Europske unije, države koje pripadaju Europskom gospodarskom prostoru ili treće države, kao i lokalna tijela ili javna tijela država članica, te međunarodne organizacije kojima pripada jedna ili više navedenih država ili subjekti sa sjedištem u tim državama, a koji pripadaju sljedećim kategorijama:
  - državni vrijednosni papiri,
  - obveznice ili drugi dužnički vrijednosni papiri,
  - vlasnički vrijednosni papiri, tj. vlasnički i, općenito, kapitalni instrumenti (npr. prioritetne dionice, varanti i sl.) neovisno o njihovoj oznaci, kao i drugi vrijednosni papiri ekvivalentni dionicama trgovačkih društava, partnerstava ili drugih subjekata, te potvrde o deponiranim vrijednosnim papirima koje nisu ili jesu uvrštene na uređeno tržište; konvertibilne obveznice i/ili obveznice s varantom koje se mogu pretvoriti u gore navedene financijske instrumente; te svaki drugi vrijednosni papir u redovnoj aktivnosti trgovanja koji omogućuje stjecanje ili prodaju navedenih financijskih instrumenata.

Društvo zadržava pravo držati dio imovine Unutarnjeg fonda u novcu te, općenito, pravo poduzimati mjere usmjerene na zaštitu interesa ugovaratelja osiguranja ovisno o kretanjima na financijskim tržištima ili drugim posebnim okolnostima. Unutarnji fond može ulagati u bankovne depozite.
Uz korištenje izvedenih financijskih instrumenata u okviru komponente uspješnosti, Društvo zadržava i pravo na njihovu primjenu u sklopu svoje opće strategije ulaganja i upravljanja rizicima, uključujući zaštitu od rizika (hedging), povećanje učinkovitosti portfelja te zaštitu interesa ugovaratelja osiguranja u specifičnim tržišnim okolnostima.
U fond se mogu uključiti i fleksibilni, UCI fondovi ukupnog prinosa (total return) te višeimovinski UCI fondovi (multiasset).
Instrumenti u koje se ulaže u okviru zaštitne komponente pretežito su denominirani u eurima.

Komponenta uspješnosti, s druge strane, može biti izložena ne samo euru nego i drugim valutama, pretežno onima iz zemalja članica OECDa.
Isplata prinosa nije predviđena; ostvareni prinosi zadržavaju se i kapitaliziraju unutar Unutarnjeg fonda.

Članak 5. - Upravljanje unutarnjim fondom

Upravljanje Unutarnjim fondom i provedba investicijske politike u nadležnosti su Društva, koje osigurava profesionalno upravljanje imovinom.
Radi postizanja učinkovitijeg administrativnog i financijskog upravljanja te smanjenja operativnog rizika, Društvo može, u cijelosti ili djelomično, povjeriti obavljanje aktivnosti upravljanja Unutarnjim fondom vanjskim subjektima, uključujući i one koji pripadaju grupaciji čiji je član.
Takvo povjeravanje poslova ne uzrokuje nikakve dodatne troškove za Unutarnji fond, osim onih navedenih u članku 8., niti predstavlja izuzeće od odgovornosti niti ograničenje odgovornosti Društva budući da Društvo provodi stalni nadzor nad poslovima i aktivnostima koje obavljaju ovlašteni subjekti. Valja napomenuti da kriteriji raspodjele imovine Unutarnjeg fonda Društvo unaprijed utvrđuje i definira.

Članak 6. - Vrijednost udjela Unutarnjeg fonda

Jedinična vrijednost udjela Unutarnjeg fonda izražena je u eurima te je, na dan osnivanja Unutarnjeg fonda utvrđena u iznosu od 10,00 €.

Jedinična vrijednost udjela utvrđuje se svake srijede, tako da se ukupna neto vrijednost imovine Unutarnjeg fonda - izračunata prema metodologiji opisanoj u članku 7. ovih Pravila - podijeli s ukupnim brojem udjela Unutarnjeg fonda, pri čemu se oba podatka odnose na dan izračuna vrijednosti.
U slučaju zatvaranja financijskih tržišta, događaja koji narušavaju njihovo redovito funkcioniranje ili odluka nadležnih burzovnih tijela koje rezultiraju obustavom kotacije znatnog dijela imovine Unutarnjeg fonda, jedinična vrijednost udjela utvrdit će se na temelju vrijednosti imovine Unutarnjeg fonda s posljednjeg prethodnog dana za koji su dostupne kotacije.

Ako dan predviđen za izračun jedinične vrijednosti udjela pada na neradni dan ili blagdan, izračun će se obaviti sljedećeg radnog dana, uz korištenje cijena s referentnog dana.
Na internetskim stranicama Društva objavljuje se kalendar izračuna vrijednosti koji obuhvaća sve srijede u kalendarskoj godini osim dana koji su blagdani prema nacionalnom kalendaru Republike Italije. U slučaju blagdana, izračun vrijednosti odgađa se za sljedeći radni dan.

Članak 7. - Kriteriji za utvrđivanje neto vrijednosti imovine Unutarnjeg fonda (neto imovina)

Neto vrijednost imovine Unutarnjeg fonda (neto imovina) predstavlja rezultat vrednovanja imovine Unutarnjeg fonda umanjene za troškove navedene u članku 8. ovih Pravila. Neto imovina fonda izračunava se svake srijede, utvrđivanjem vrijednosti imovine prethodnog utorka prema sljedećim kriterijima utvrđivanja vrijednosti imovine:

UCI fondovi vrednuju se na temelju posljednje dostupne vrijednosti obračunske jedinice koja odgovara datumu vrednovanja;

financijski instrumenti kojima se trguje na uređenim tržištima vrednuju se prema posljednjoj dostupnoj službenoj cijeni zabilježenoj na datum vrednovanja. Za financijske instrumente kojima se ne trguje ili u slučaju izostanka kotacija zbog poremećaja na tržištu ili odluka nadležnih burzovnih tijela, kao cijena se koristi pretpostavljena ostvariva vrijednost. Ta se vrijednost utvrđuje na temelju objektivno dostupnih informacija koje se odnose na izdavatelja i državu njegova sjedišta, kao i na trenutno stanje na tržištu.

Financijski instrumenti kojima se trguje na uređenim tržištima, ali kod kojih kotacija ne odražava pouzdanu tržišnu cijenu zbog niske učestalosti trgovanja ili zanemarivog prometa vrednuju se na temelju pretpostavljene ostvarive vrijednosti utvrđene iz objektivno dostupnih informacija u skladu s prethodnom točkom.

Izvedeni financijski instrumenti izvan uređenog tržišta (Over the Counter - OTC) vrednuju se prema njihovoj trenutačnoj vrijednosti (tzv. vrijednost zamjene) u skladu suobičajenom

tržišnom praksom i na temelju utvrđenih i priznatih metodologija izračuna koje se primjenjuju kontinuirano, uz stalno ažuriranje podataka koji služe kao podloga za postupke izračuna. Primijenjene metode vrednovanja osiguravaju da se svi pozitivni i negativni financijski učinci dosljedno pripisuju tijekom cijelog trajanja ugovora, neovisno o trenutku nastanka dobiti ili gubitka.
Vrijednost imovine denominirane u valuti različitoj od referentne valute Unutarnjeg fonda utvrđuje se na temelju tečaja koji objavljuje Europska središnja banka na dan vrednovanja, odnosno prema najnovijem dostupnom tečaju.
Ostala imovina i obveze evidentiraju se prema njihovoj nominalnoj vrijednosti;
Bankovni depoziti iskazuju stvarno dnevno stanje po valuti na bankovnom računu povezanom s Fondom utvrđeno prema promjenama u investicijskom portfelju, uključujući obračunate kamate, bilo naplaćene ili dugovane.

Bilo kakvi obračunati porezni krediti neće se pripisivati Unutarnjem fondu. Sva naknadno vraćena ili retrocesijska naknada od strane društava za upravljanje OCR fondovima bit će pripisana Unutarnjem fondu.

Članak 8. - Troškovi koji terete imovinu Unutarnjeg fonda

Troškovi koji terete imovinu Unutarnjeg fonda su sljedeći:

a) **Naknada za upravljanje:** Godišnji postotak ukupne neto imovine Unutarnjeg fonda izračunava se tjedno, a naplaćuje mjesečno, kako je navedeno u tablici niže:

Unutarnji fond	Godišnja naknada za upravljanje
Trend Future Healthcare	1,30 %

Naknada za upravljanje naplaćuje se radi pokrića troškova povezanih s provedbom investicijske politike i upravljanjem ugovorima.

b) Naknade za uspješnost: Nema.

c) Naknade za dio imovine uložen u UCI fondove:
Naknade za uspješnost mogu se primjenjivati i na UCI fondove, do najviše 30 % ostvarenog prinosa iznad referentnog pokazatelja.
Društvo zadržava pravo izmijeniti najviši iznos tih naknada za upravljanje u slučaju značajnih promjena gospodarskih i tržišnih uvjeta. U takvom slučaju, Društvo će pravodobno obavijestiti ugovaratelje osiguranja te im omogućiti pravo na raskid ugovora bez naplate naknade ili penala, čak i kada to nije predviđeno ugovornim odredbama polica povezanih s Fondom.

Vrsta UCI fonda	UCI fondovi u sastavu Grupe: Maksimalna godišnja naknada za upravljanje	UCI fondovi trećih osoba: Maksimalna godišnja naknada za upravljanje
Tržište novca	0,30 %	0,40 %
Obveznički	1,00 %	1,20 %
Dionički	1,20 %	1,50 %
Fleksibilni / fondovi ukupnog prinosa / ostali	1,50 %	2,00 %

d) Ostali troškovi koji terete imovinu Unutarnjeg fonda:
- posredničke naknade povezane s kupnjom i prodajom ulagateljskih vrijednosnih papira;
- troškovi revizorskog društva u vezi s revizijom financijskih izvještaja Unutarnjeg fonda;
- bankovne naknade povezane s poslovanjem po ulaganjima u UCI fondove;
- sve naknade koje se plaćaju depozitarnoj banci;
- porezi i pristojbe propisane važećim zakonodavstvom.

Članak 9. - Godišnje izvješće Unutarnjeg fonda

Društvo sastavlja godišnje izvješće o upravljanju Unutarnjim fondom u skladu s važećim propisima koji se primjenjuju u trenutku sastavljanja izvješća. Izvješće o upravljanju Unutarnjim fondom podliježe reviziji revizorskog društva upisanog u registar iz članka 161. Zakonodavne uredbe br. 58 od 24. veljače 1998 (talijansko pravo).

Članak 10. - Izmjene i dopune Pravila o unutarnjem fondu

Ova se Pravila mogu izmijeniti radi usklađivanja s promjenama važećih zakonskih propisa. Također se mogu izmijeniti u slučaju promjena kriterija upravljanja, pod uvjetom da takve promjene nisu na štetu ugovaratelja osiguranja.

Sve izmjene bit će priopćene ugovarateljima osiguranja.

Članak 11. - Pripajanje, likvidacija i prijevremeno okončanje Unutarnjeg fonda

Društvo može, ako to smatra primjerenim radi postizanja veće učinkovitosti - uključujući optimizaciju troškova upravljanja i osiguravanje odgovarajuće veličine Unutarnjeg fonda - te s ciljem postupanja u najboljem interesu ugovaratelja osiguranja, pripojiti Unutarnji fond jednom ili više drugih unutarnjih fondova koji imaju slične karakteristike i usklađene investicijske politike.

Nadalje, Društvo može likvidirati Unutarnji fond ako njegova vrijednost padne ispod razine koja čini financijsko upravljanje neučinkovitim i/ili troškovi koji terete imovinu Unutarnjeg fonda postanu nerazmjerno visoki.

Postupci pripajanja i likvidacije ne uzrokuju nikakve troškove za ugovaratelje osiguranja te će o njima biti pravodobno obaviješteni na način i u rokovima propisanim važećim propisima.

Ako zbog vanjskih čimbenika koji su izvan kontrole Društva - primjerice, ali ne ograničavajući se na značajno smanjenje kamatnih stopa - više ne postoje odgovarajući tržišni uvjeti, Društvo zadržava pravo prijevremeno okončati upis u Unutarnji fond.

O prijevremenom okončanju upisa Društvo će pravodobno obavijestiti na svojim službenim internetskim stranicama.

Pravila Unutarnjeg fonda Opportunità Cash

Pravila Unutarnjeg fonda Opportunità Cash

Članak 1. - Osnivanje i naziv unutarnjeg fonda

Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A. (dalje u tekstu: „Društvo“) osnovalo je i upravlja, radi ispunjavanja svojih obveza prema ugovarateljima osiguranja, u skladu s Općim uvjetima osiguranja i ovim Pravilima unutarnjeg fonda, portfeljem financijskih instrumenata pridruženih unutarnjem fondu pod nazivom **Opportunità Cash** (dalje u tekstu: „Unutarnji fond“), koji je nominalno podijeljen na udjele.

Unutarnji fond čini imovinu koja je pravno odvojena od imovine Društva te od imovine bilo kojeg drugog fonda kojim Društvo upravlja.

U unutarnji fond **Opportunità Cash** ugovaratelj osiguranja ne može ulagati izravno. On će, putem automatskog prijenosa, primiti vrijednost udjela dospjelih fondova koji su prethodno bili povezani s proizvodom.

Unutarnji fond strukturiran je kao financijski proizvod koji promiče, među ostalim obilježjima, ekološke ili društvene karakteristike, odnosno njihovu kombinaciju, te poštivanje načela dobrog upravljanja, u skladu s člankom 8. Uredbe (EU) 2019/2088 (SFDR).

Članak 2. - Cilj unutarnjeg fonda

Cilj financijskog upravljanja Unutarnjim fondom jest maksimizirati prinos u odnosu na referentni pokazatelj (benchmark), u skladu s njegovim specifičnim profilom rizičnosti (dalje u tekstu: „aktivni stil upravljanja“).
Referentni pokazatelj Unutarnjeg fonda predstavlja objektivni referentni parametar, koji se sastoji od indeksa ili skupa indeksa usporedivih, prema sastavu i razini rizika, s investicijskim ciljevima dodijeljenima upravljanju Unutarnjeg fonda. Taj indeks, budući da je teorijski, nije podložan nikakvim troškovima. Referentni pokazatelj Unutarnjeg fonda naveden je kako slijedi:

Indeks koji čini referentni pokazatelj	Bloomberg oznaka
100 % Bloomberg Barclays Euro Treasury Bill Index	LEB1TREU

Bloomberg Barclays Euro Treasury Bill Index
Indeks se sastoji od državnih vrijednosnih papira bez kupona (zerocoupon) izabranih zemalja euro područja denominiranih u eurima, s rokom dospijeća kraćim od 12 mjeseci i 15 dana u trenutku izdavanja.

Referentna vrijednost nema ESG karakteristike.

Članak 3. - Rizični profili unutarnjeg fonda

Rizici povezani s Unutarnjim fondom proizlaze iz fluktuacija vrijednosti obračunskih jedinica na koje je fond podijeljen, a koje pak odražavaju promjene trenutačne tržišne vrijednosti imovine kojom Unutarnji fond raspolaže.
Točnije, Unutarnji fond izložen je sljedećim rizicima:

a) Rizik fluktuacije cijena: cijena svakog financijskog instrumenta ovisi o specifičnim obilježjima izdavatelja, o kretanjima referentnih tržišta i investicijskih sektora te može varirati u većoj ili manjoj mjeri, ovisno o njegovoj prirodi. Općenito, promjena cijene dionica povezana je s izgledima za dobit izdavatelja te može dovesti do smanjenja ili čak gubitka uloženog kapitala, dok je vrijednost obveznica pod utjecajem kretanja tržišnih kamatnih stopa i procjena sposobnosti izdavatelja da uredno podmiruje kamate i otplati glavnicu na dan dospijeća.Financijski rizik povezan s tim parametrima snosi ugovaratelj osiguranja. U okviru ove kategorije rizika osobitu pažnju potrebno je obratiti na sljedeće:

1. Specifičan rizik: rizik karakterističan za vlasničke vrijednosne papire (npr. dionice) koji se odnosi na promjenjivost njihovih cijena pod utjecajem tržišnih očekivanja o poslovnim izgledima izdavateljskih društava;
2. Opći ili sustavni rizik: rizik karakterističan za vlasničke vrijednosne papire (npr. dionice) koji se odnosi na promjenjivost njihovih cijena pod utjecajem fluktuacija na tržištima na kojima se tim vrijednosnim papirima trguje;

3. Rizik kamatne stope: rizik svojstven dužničkim vrijednosnim papirima (npr. obveznicama) koji se odnosi na promjenjivost njihove cijene uslijed fluktuacija tržišnih kamatnih stopa. Takve fluktuacije utječu na cijene (a time i na prinose) tih vrijednosnih papira, pri čemu je učinak izraženiji - osobito kod instrumenata s fiksnim prinosom - što je dulji njihov preostali rok dospijeća. Povećanje tržišnih kamatnih stopa dovodi do smanjenja cijene vrijednosnog papira, i obrnuto;

b) **Rizik izdavatelja:** rizik svojstven dužničkim vrijednosnim papirima (npr. obveznicama), povezan s mogućnošću da izdavatelj, zbog pogoršanja svoje financijske stabilnosti, ne bude u mogućnosti isplatiti kamate ili otplatiti glavnicu. Vrijednost vrijednosnih papira podložna je ovom riziku te varira ovisno o kreditnim uvjetima izdavatelja;

c) **Rizik likvidnosti:** likvidnost financijskih instrumenata, odnosno njihova sposobnost da se brzo pretvore u novac bez gubitka vrijednosti, ovisi o obilježjima tržišta na kojem se njima trguje. Općenito, vrijednosni papiri kojima se trguje na uređenim tržištima likvidniji su, a time i manje rizični, budući da se njima može lakše raspolagati nego vrijednosnim papirima kojima se ne trguje na takvim tržištima. Izostanak službene kotacije može otežati procjenu stvarne vrijednosti vrijednosnog papira, čije se određivanje tada može temeljiti na diskrecijskim procjenama;

d) **Rizik niske kapitalizacije:** ulaganje u mala i srednja poduzeća može donijeti potencijalno veće prinose, ali i višu razinu rizika zbog manjeg obujma izdanih i uvrštenih vrijednosnih papira, što dovodi do veće osjetljivosti na tržišna kretanja. Vrijednosni papiri manjih društava mogu biti izloženiji naglim ili nestabilnim promjenama na tržištu u usporedbi s društvima veće kapitalizacije ili s prosječnim tržišnim kretanjima;

e) **Rizik tržišta u razvoju:** ulaganja na tržištima u razvoju mogu izložiti ugovaratelja osiguranja dodatnim rizicima, budući da ta tržišta mogu biti uređena na način koji pruža nižu razinu jamstva i zaštite ulagateljima. Također je potrebno uzeti u obzir rizike povezane s političkom i financijskom situacijom zemlje iz koje potječu izdavatelji;

f) **Valutni rizik:** ako se drže pozicije u valutama različitim od valute u kojoj je fond denominiran, potrebno je uzeti u obzir fluktuacije tečaja između valute denominacije fonda i strane valute u kojoj su denominirane pojedine sastavnice portfelja, kao i učinke koje te fluktuacije mogu imati na vrijednost ulaganja;

g) **Rizik druge ugovorne strane:** rizik povezan s mogućnošću da financijske ugovorne strane, zbog pogoršanja svojih financijskih stabilnosti, ne budu u mogućnosti ispuniti ugovorom preuzete obveze. Rizik povezan s bonitetom druge ugovorne strane snosi ugovaratelj osiguranja;

h) **Rizik povezan s uporabom izvedenih financijskih instrumenata:** Uporaba izvedenih financijskih instrumenata omogućuje preuzimanje polugom uvećanih rizika u odnosu na one koji bi bili mogući izravnim ulaganjem u temeljnu imovinu na koju se izvedenice odnose. Posljedično, male promjene tržišnih cijena temeljne imovine mogu imati;

i) **Rizik održivosti:** događaj ili okolnost povezana s ekološkim, društvenim ili upravljačkim čimbenicima koji, ako nastanu, mogu imati značajan stvarni ili potencijalni negativan učinak na vrijednost ulaganja;

j) **Ostali čimbenici rizika:** ulaganja na tržištima u razvoju mogu izložiti ugovaratelja osiguranja dodatnim rizicima, budući da ta tržišta mogu biti uređena na način koji pruža nižu razinu jamstva i zaštite ulagateljima. Također je potrebno uzeti u obzir rizike povezane s političkom i financijskom situacijom države izdavatelja. Pojačani učinak, u smislu dobitaka ili gubitaka, može se odraziti na otkupnu vrijednost ili na osigurninu.

Članak 4 - Politika i kriteriji ulaganja Unutarnjeg fonda

Ulagateljska struktura Unutarnjeg fonda usmjerena je na ostvarivanje prinosa u odnosu na referentni pokazatelj naveden u članku 2. ovih Pravila, a ostvaruje se ulaganjima imovine pretežno , odnosno i isključivo, u udjele subjekata za zajednička ulaganja u prenosive vrijednosne papire (OICR) koji su usklađeni s Direktivom 2009/65 EEZ i njezinim kasnijim izmjenama i dopunama, organiziranih u obliku zajedničkih investicijskih fondova, društava

za kolektivno ulaganje promjenjivog kapitala (ICVC), uzajamnih investicijskih fondova (unit trusts) ili fondova kojima se trguje na burzi (ETFova). Takve UCITS fondove pretežno, čak i isključivo, promiču, osnivaju ili njima upravljaju društva za upravljanje imovinom koja pripadaju Intesa Sanpaolo Grupi čiji je član i Društvo. Dio imovine Unutarnjeg fonda može biti uložen i u fondove kojim upravljaju više društava za upravljanje, odnosno u UCITS fondove kojima upravljaju društva trećih strana, pri čemu takva ulaganja ne smiju prelaziti 30 %.

Imovina se također može ulagati u:

- Udjele domaćih UCITS fondova koji nisu usklađeni s Direktivom 2009/65 EEZ i njezinim kasnijim izmjenama i dopunama, izdane u skladu sa Zakonodavnom uredbom br. 58 od 24. veljače 1998. (Konsolidirani zakon o posredovanju u financijskim uslugama) i pripadajućim provedbenim propisima, a koji se stavljaju na tržište u Italiji.
- Udjele inozemnih UCITS fondova koji nisu usklađeni s Direktivom 2009/65 EEZ i njezinim kasnijim izmjenama i dopunama, ali koji su odobreni za stavljanje na tržište u Italiji u skladu s odredbama iste Zakonodavne uredbe.
- Instrumenti tržišta novca koje izdaju ili jamče države članice Europske unije, države koje pripadaju Europskom gospodarskom prostoru ili treće države, kao i lokalna tijela ili javna tijela država članica, te međunarodne organizacije kojima pripada jedna ili više navedenih država, s rokom dospijeća ne duljim od šest mjeseci, uključujući:
  - bankovne depozite
  - depozitne certifikate ili druge instrumente tržišta novca,
  - „repo“ poslovi ugovori (repurchase agreements) koji uključuju obvezničke vrijednosne papire izdane ili zajamčene od strane država članica EU, ili izdane od strane nadnacionalnih subjekata kojima pripada jedna ili više država članica;
- Financijski instrumenti koje iizdaju ili jamče države članice Europske unije, države koje pripadaju Europskom gospodarskom prostoru ili treće države, kao i lokalna tijela ili javna tijela država članica, te međunarodne organizacije kojima pripada jedna ili više navedenih država ili subjekti sa sjedištem u tim državama, a koji uključuju:
  - državne vrijednosne papire,
  - obveznice ili druge dužničke vrijednosne papire,
  - vlasničke vrijednosne papire, tj. financijske instrumente vlasničke prirode (npr. prioritetne dionice, varanti i sl.) bez obzira na njihovu nazivnu oznaku; druge instrumente koji su ekvivalentni dionicama trgovačkih društava, partnerstava ili drugih pravnih osoba, te potvrde o deponiranim vrijednosnim papirima (depository receipts), bilo da su uvršteni na uređeno tržište ili ne; konvertibilne obveznice i/ili obveznice s varantima povezane s gore navedenim financijskim instrumentima; kao i bilo koji drugi vrijednosni papir u redovnoj aktivnosti trgovanja koji omogućuje kupnju ili prodaju navedenih financijskih instrumenata.

Društvo zadržava pravo držati dio imovine Unutarnjeg fonda u novcu te, općenito, pravo poduzimati mjere usmjerene na zaštitu interesa ugovaratelja osiguranja ovisno o kretanjima na financijskim tržištima ili drugim posebnim okolnostima.

Društvo također zadržava pravo korištenja izvedenih financijskih instrumenata u skladu s obilježjima Unutarnjeg fonda i na način koji ne mijenja njegov profil rizičnosti, s ciljem ostvarivanja učinkovitog upravljanja portfeljem te smanjenja rizičnosti financijske imovine. Ti će se izvedeni financijski instrumenti provoditi ulaganjima u udjele namjenskih UCITS fondova.

Unutarnji fond provodi vlastitu investicijsku politiku, kako je opisano u nastavku.

Aktivni stil upravljanja, definiran u članku 2. ovih Pravila, ima za cilj ostvariti dodatnu vrijednost u odnosu na referentni pokazatelj kroz odstupanja od njegove strukture. Fond pretežito ulaže u usklađene novčane i obvezničke UCITS fondove, a u manjem, preostalom dijelu, u vrijednosne papire novčanog tržišta i obveznice euro područja.

Novčani i obvezнički UCITS fondovi ulažu u obveznice koje izdaju ili za koje jamče državna i nadnacionalna tijela, pretežito denominirane u eurima, kao što su trezorski zapisi. Unutarnji fond također može ulagati u bankovne depozite. Isplata prinosa nije predviđena; sav ostvareni prinos bit će zadržan i kapitaliziran unutar Unutarnjeg fonda.

Članak 5. - Upravljanje unutarnjim fondom

Upravljanje Unutarnjim fondom i provedba investicijske politike u nadležnosti su Društva, koje osigurava profesionalno upravljanje imovinom.

Radi postizanja učinkovitijeg administrativnog i financijskog upravljanja te smanjenja operativnog rizika, Društvo može, u cijelosti ili djelomično, povjeriti obavljanje aktivnosti upravljanja Unutarnjim fondom vanjskim subjektima, uključujući i one koji pripadaju grupaciji čiji je član. Takvo povjeravanje poslova ne uzrokuje nikakve dodatne troškove za Unutarnji fond, osim onih navedenih u članku 8. ovih Pravila, niti predstavlja izuzeće niti ograničenje odgovornosti Društva, budući da Društvo provodi stalan nadzor nad poslovima i aktivnostima koje obavljaju povjereni subjekti.

Valja napomenuti da kriteriji raspodjele imovine Unutarnjeg fonda Društvo unaprijed utvrđuje i definira.

Članak 6. - Vrijednost udjela Unutarnjeg fonda

Jedinična vrijednost udjela Unutarnjeg fonda izražena je u eurima te je, na dan osnivanja Unutarnjeg fonda utvrđena u iznosu od 10,00 €.

Jedinična vrijednost udjela utvrđuje se svake srijede, tako da se ukupna neto vrijednost imovine Unutarnjeg fonda - izračunata prema metodologiji opisanoj u članku 7. u nastavku - podijeli s ukupnim brojem udjela Unutarnjeg fonda, pri čemu se oba podatka odnose na dan izračuna vrijednosti.

U slučaju zatvaranja financijskih tržišta, događaja koji narušavaju njihovo redovito funkcioniranje ili odluka nadležnih burzovnih tijela koje rezultiraju obustavom kotacije znatnog dijela imovine Unutarnjeg fonda, vrijednost obračunske jedinice utvrđuje se na temelju neto vrijednosti imovine Unutarnjeg fonda na posljednji dan za koji su dostupne kotacije.

Ako dan predviđen za izračun vrijednosti udjela pada na neradni dan ili blagdan, izračun će se obaviti sljedećeg radnog dana, uz korištenje cijena s referentnog dana.

Kalendar izračuna jedinične vrijednosti udjela, koji obuhvaća sve srijede u kalendarskoj godini, osim blagdana prema nacionalnom kalendaru Republike Italije, objavljuje se na internetskim stranicama Društva. U slučaju blagdana, izračun vrijednosti odgađa se za sljedeći radni dan.

Članak 7. - Kriteriji za utvrđivanje neto vrijednosti imovine Unutarnjeg fonda (neto imovina)

Neto vrijednost imovine Unutarnjeg fonda (neto imovina) predstavlja rezultat vrednovanja imovine Unutarnjeg fonda umanjene za troškove navedene u članku 8. u nastavku. Neto imovina fonda izračunava se svake srijede, pri čemu se imovina u koju je fond uložen vrednuje utorkom, u skladu sa sljedećim kriterijima za utvrđivanje vrijednosti imovine:

- UCITS se vrednuju prema posljednjoj dostupnoj vrijednosti obračunske jedinice zabilježenoj na dan izračuna vrijednosti;
- financijski instrumenti kojima se trguje na uređenim tržištima vrednuju se prema posljednjoj dostupnoj službenoj cijeni zabilježenoj na datum vrednovanja. Za neuvrštene financijske instrumente, odnosno u slučaju izostanka kotacija zbog poremećaja na tržištu ili odluka nadležnih burzovnih tijela, kao cijena se koristi procijenjena ostvariva vrijednost, utvrđena na temelju objektivno dostupnih informacija koje se odnose na izdavatelja i državu njegova sjedišta, kao i na trenutačne tržišne okolnosti.
- Financijski instrumenti uvršteni na uređena tržišta, u slučajevima kada kotacija ne odražava pouzdanu tržišnu cijenu zbog niske učestalosti trgovanja ili zanemarivog prometa, vrednuju se prema procijenjenoj ostvarivoj vrijednosti, utvrđenoj na način opisan u prethodnoj točki.
- Izvedeni financijski instrumenti izvan uređenog tržišta (Over - the - Counter - OTC) vrednuju se prema njihovoj trenutačnoj vrijednosti (tzv. vrijednost zamjene) u skladu s uobičajenom tržišnom praksom i na temelju utvrđenih i priznatih metodologija izračuna koje se primjenjuju kontinuirano uz stalno ažuriranje podataka koji služe kao podloga

za postupke izračuna. Primijenjene metode vrednovanja osiguravaju da se pozitivni i negativni financijski učinci priznaju tijekom cijelog trajanja ugovora, neovisno o trenutku nastanka dobiti ili gubitka.

- Vrijednost imovine denominirane u valuti različitoj od referentne valute Unutarnjeg fonda utvrđuje se na temelju tečaja koji objavljuje Europska središnja banka na dan izračuna vrijednosti, odnosno prema najnovijem dostupnom tečaju.
- Ostala imovina i obveze evidentiraju se prema njihovoj nominalnoj vrijednosti.
- Bankovni depoziti iskazuju stvarno dnevno stanje po valuti na bankovnom računu povezanom s Fondom utvrđeno prema promjenama u investicijskom portfelju, uključujući obračunate kamate, bilo naplaćene ili dugovane.

Bilo kakvi obračunati porezni krediti neće se pripisivati Unutarnjem fondu. Bilo kakve naknade vraćene od strane društava za upravljanje UCITS fondovima bit će pripisane Unutarnjem fondu.

Članak 8. - Troškovi unutarnjeg fonda

Troškovi koji terete imovinu Unutarnjeg fonda su sljedeći:

a) **Naknada za upravljanje:** predstavlja postotak neto vrijednosti imovine Unutarnjeg fonda, obračunat na godišnjoj razini, kako je navedeno u tablici niže; izračunava se tjedno, a naplaćuje mjesečno:

Unutarnji fond	Godišnja naknada za upravljanje
Opportunità Cash	0,35 %

Naknada za upravljanje naplaćuje se radi pokrića troškova povezanih s provedbom investicijske politike i upravljanjem ugovorima.

b) Naknade za uspješnost: nema

c) Naknade za dio imovine uložen u UCITS fondove:

Vrsta UCITS fonda	UCITS fondovi u sastavu Grupe: maksimalna godišnja naknada za upravljanje	UCITS fondovi trećih osoba: maksimalna godišnja naknada za upravljanje
Tržište novca	0,30 %	0,40 %
Obveznički	1,00 %	1,20 %
Dionički	1,20 %	1,50 %
Fleksibilni / fondovi ukupnog prinosa	1,50 %	2,00 %

Naknade za uspješnost mogu se primjenjivati i na UCITS fondove, do najviše 30 % ostvarenog prinosa iznad referentnog pokazatelja.
Društvo zadržava pravo izmijeniti najviši iznos tih naknada za upravljanje u slučaju značajnih promjena tržišnih uvjeta. U takvom slučaju, Društvo će pravodobno obavijestiti ugovaratelje osiguranja te im omogućiti pravo na raskid ugovora bez naplate naknade ili penala, čak i kada to nije predviđeno ugovornim odredbama polica povezanih s Fondom.

d) Ostali troškovi koji terete imovinu Unutarnjeg fonda:

- posredničke naknade povezane s kupnjom i prodajom imovine u koju fond ulaže;
- troškovi revizorskog društva u vezi s revizijom financijskih izvještaja Unutarnjeg fonda;
- bankovne naknade povezane s poslovanjem po ulaganjima fonda u UCITSfondove;
- sve naknade koje se plaćaju depozitarnoj banci;
- porezi i pristojbe propisane važećim zakonima i propisima.

Pravila Unutarnjeg fonda Opportunità Cash

Članak 9. - Godišnje izvješće Unutarnjeg fonda

Društvo sastavlja godišnje izvješće o upravljanju Unutarnjim fondom u skladu s važećim propisima koji se primjenjuju u trenutku sastavljanja izvješća. Izvješće o upravljanju Unutarnjim fondom podliježe reviziji revizorskog društva upisanog u registar iz članka 161. Zakonodavne uredbe br. 58 od 24. veljače 1998 (talijansko pravo).

Članak 10. - Izmjene i dopune Pravila o unutarnjem fondu

Ova se Pravila mogu izmijeniti radi usklađivanja s promjenama važećih zakonskih propisa. Također se mogu izmijeniti u slučaju promjena kriterija upravljanja, pod uvjetom da takve promjene nisu na štetu ugovaratelja osiguranja. Sve izmjene bit će priopćene ugovarateljima osiguranja.

Članak 11. - Pripajanje i likvidacija Unutarnjeg fonda

Društvo može, ako to smatra primjerenim radi postizanja veće učinkovitosti - uključujući optimizaciju troškova upravljanja i osiguravanje odgovarajuće veličine Unutarnjeg fonda - te radi postupanja u najboljem interesu ugovaratelja osiguranja, pripojiti Unutarnji fond jednom ili više drugih unutarnjih fondova koji imaju slične karakteristike i usklađene investicijske politike.
Nadlaje, Društvo može likvidirati Unutarnji fond ako njegova vrijednost padne ispod razine koja čini financijsko upravljanje neučinkovitim i/ili troškovi koji terete imovinu Unutarnjeg fonda postanu nerazmjerno visoki.
Postupci pripajanja i likvidacije ne uzrokuju nikakve troškove za ugovaratelje osiguranja te će o njima biti pravodobno obaviješteni na način i u rokovima propisanim važećim propisima.

Ažurirana Pravila od lipnja 2025. godine.

OBAVIJEST FIZIČKIM OSOBAMA O OBRADI OSOBNIH PODATAKA (DALJE U TEKSTU: „OBAVIJEST“) [1]

Uredba (EU) 2016/679 o zaštiti pojedinaca u vezi s obradom osobnih podataka i o slobodnom kretanju takvih podataka („Uredba“) sadržava niz pravila čiji je cilj osigurati da se obrada osobnih podataka provodi u skladu s temeljnim pravima i slobodama fizičkih osoba. Ova Obavijest uključuje te odredbe.

ODJELJAK 1. - IDENTITET I KONTAKTNI PODACI VODITELJA OBRADE PODATAKA

Intesa Sanpaolo S.p.A., sa sjedištem na adresi Via San Francesco d'Assisi 10, 10122 Torino, krajnje talijansko matično društvo (Ultima Società Parentante Italiana / USCI) osiguravajuće grupe Intesa Sanpaolo Assicurazioni, u svojstvu voditelja obrade podataka („Društvo“ ili „Voditelj obrade podataka“) obrađuje Vaše osobne podatke („Osobni podaci“) u svrhe navedene u odjeljku3.

Za više informacija i najnoviju verziju ove Obavijesti posjetite internetsku stranicu Intesa Sanpaolo Assicurazioni na www.intesasanpaoloassicurazioni.hr, a točnije odjeljak „Privatnost“ koji sadrži sve informacije o korištenju i obradi osobnih podataka.

ODJELJAK 2. - KONTAKTNI PODACI SLUŽBENIKA ZA ZAŠTITU PODATAKA

Društvo je imenovalo službenika za zaštitu podataka sukladno Uredbi („Službenik za zaštitu podataka“ ili „DPO“).

Za sva pitanja u vezi s obradom Vaših osobnih podataka i/ili radi ostvarivanja Vaših prava sukladno Uredbi, kako je navedeno u odjeljku 7. ove Obavijesti, možete se obratiti Službeniku za zaštitu podataka (DPO) na sljedeću adresu epošte: dpo@intesasanpaoloassicurazioni.com

ODJELJAK 3. - KATEGORIJE OSOBNIH PODATAKA, SVRHE I PRAVNA OSNOVA OBRADE

Kategorije osobnih podataka

Osobni podaci koje Društvo obrađuje uključuju, primjerice, identifikacijske podatke, podatke dobivene putem internetskih usluga te podatke o plaćanju koji se odnose na ugovorne strane ugovora o osiguranju (Ugovaratelj osiguranja, osiguranik, korisnici osiguranja, podnositelji zahtjeva za ponudu i/ili zakonski zastupnici, ovisno o slučaju). Obrađivani podaci mogu uključivati i posebne kategorije osobnih podataka kako je opisano u Odjeljku 8. ove Obavijesti.

Svrhe i pravna osnova obrade

Vaše osobne podatke, koje ste dostavili Društvu ili koji su prikupljeni od trećih strana(1) (u potonjem slučaju nakon provjere jesu li te treće strane postupale sukladno zakonu), Društvo obrađuje u okviru svojeg poslovanja za sljedeće svrhe:

a) Pružanje usluga i izvršavanje ugovornih obveza

Davanje osobnih podataka potrebnih za pružanje zatraženih usluga i izvršavanje povezanih ugovora (uključujući predugovorne radnje) je dobrovoljno. Međutim, ako osobni podaci nisu dostavljeni, Društvo neće moći obraditi zahtjev niti ispuniti povezane usluge.

b) Usklađenost s nacionalnim pravom i pravom Europske unije

Obrada Vaših osobnih podataka nužna je radi poštivanja zakonskih obveza te ne zahtijeva Vašu privolu.

Obrada je obvezna, primjerice, kada to propisuju propisi o sprječavanju pranja novca, poreznim obvezama, sprječavanju korupcije ili prijevara u osiguranju, kao i radi ispunjavanja zahtjeva ili obveza koje postavljaju nadzorna i regulatorna tijela. Primjeri uključuju: pravila o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma, koja zahtijevaju procjenu rizika i provjeru imena prema javno dostupnim listama, kao i razmjenu podataka unutar Intesa Sanpaolo Grupe isključivo radi usklađenosti s propisima o sprječavanju pranja novca; propisima IVASS i Direktivom o distribuciji osiguranja (IDD), pravila o sprječavanju prijevara u potrošačkim kreditima (posebice provjera radi sprječavanja krađe identiteta) koja zahtijevaju slanje podataka u središnju automatiziranu datoteku (SCIPAFI).

c) Legitimni interes voditelja obrade podataka

Obrada Vaših osobnih podataka nužna je radi zaštite legitimnih interesa Društva, osobito u sljedeće svrhe:

- sprječavanje prijevara u osiguranju;
- upravljanje rizicima povezanim sa sklopljenim ugovorima o osiguranju (primjerice, upravljanje odnosima sa suosigurateljima i/ili reosigurateljima);
- upravljanje fizičkom sigurnošću, što uključuje sigurnost pojedinaca i imovine Društva, uključujući prikupljanje slika i videosnimaka putem sustava videonadzora;
- nadzor informacijskih sustava i sigurnosti mreže radi očuvanja povjerljivosti, cjelovitosti i dostupnosti osobnih podataka;
- prijenos osobnih podataka unutar grupe društava u administrativne svrhe;
- ostvarivanje i obrana pravnih zahtjeva pred svim nadležnim tijelima;
- provođenje aktivnosti koje nisu nužne za izvršavanje ugovora, ali doprinose unapređenju odnosa s klijentima (primjerice, korisnička podrška i briga o korisnicima);
- upravljanje poslovnim i strateškim transakcijama, poput spajanja, razdvajanja i prijenosa poslovnih jedinica;
- izrada i ažuriranje prediktivnih i deskriptivnih modela na temelju statističkih podataka i izvješća, u svrhu:
  1. razvoja novih proizvoda i usluga,
  2. procjene učinkovitosti postojećih proizvoda i usluga radi njihova poboljšanja,
  3. procjene učinkovitosti i/ili djelotvornosti poslovnih procesa i organizacijskih struktura,
  4. poboljšanja kvalitete podataka;
- ostvarenja drugih prevladavajućih legitimnih interesa. U svim slučajevima kada se obrada temelji na legitimnom interesu, Društvo može obrađivati Vaše osobne podatke tek nakon što Vas o tome obavijesti i utvrdi da ti legitimni interesi, bilo Društva bilo trećih strana, ne prevladavaju nad Vašim temeljnim pravima i slobodama.

ODJELJAK 4. - KATEGORIJE PRIMATELJA KOJIMA SE VAŠI OSOBNI PODACI MOGU OTKRITI

Radi ostvarenja prethodno navedenih svrha, Društvo može otkriti Vaše osobne podatke sljedećim kategorijama primatelja:

1. **Društva Intesa Sanpaolo Grupe,** uključujući subjekt koji upravlja informacijskim sustavom te određene administrativne, pravne i računovodstvene službe, kao i njegova ovisna društva.

2. **Treće strane** (društva, samostalni stručnjaci i sl.), primjerice:
   - društva koja pružaju korporativne, financijske i osiguranjeljske usluge, poput osiguratelja, suosiguratelja i reosiguratelja;
   - zastupnici, podzastupnici, posrednici u osiguranju i reosiguranju, izravni prodavatelji, financijski promotori i drugi distribucijski kanali za ugovore o osiguranju (banke, pružatelji poštanskih usluga, investicijska društva - SIM, društva za upravljanje - SGR, leasing društva i dr.);
   - društva koja pružaju usluge likvidacije šteta, administrativnog upravljanja štetama, obrade zahtjeva i isplate odšteta poput centara za operativnu asistenciju; društva koja upravljaju osiguranjem pravne zaštite; ugovorne klinike; pružatelji informatičkih i telematskih usluga (npr. usluge upravljanja informacijskim sustavom Društva, uključujući elektroničku poštu); pružatelji poštanskih usluga (za pripremu omotnica, prijevoz i razvrstavanje korisničke korespondencije); revizorska, certifikacijska i konzultantska društva; agencije za informacije o kreditnom riziku; pružatelji usluga za sprječavanje prijevara; agencije za naplatu potraživanja; pružatelji usluga upravljanja dokumentacijom (za prikupljanje, pohranu i obradu podataka iz dokumentacije i materijala koje dostavljaju korisnici);
   - pravna, medicinska i tehnička savjetodavna društva te pojedinačni stručnjaci koji u ime Društva pružaju usluge savjetovanja i podrške;
   - društva specijalizirana za pohranu dokumentacije povezane s odnosima s klijentima te subjekti koji pružaju usluge korisničke podrške (služba za korisnike, pozivni centar i sl.);
   - konzorciji iz sektora osiguranja koji djeluju na temelju međusobne razmjene s osiguravajućim društvima članicama;
   - društva koja pružaju usluge upravljanja komunikacijom s klijentima, kao i pohrane podataka i dokumentacije u papirnatom i elektroničkom obliku;
   - društva koja provode istraživanja kvalitete usluge;
   - drugi subjekti ili baze podataka kojima je otkrivanje Vaših osobnih podataka obvezno.

3. **Nadležnatijela**(npr.pravosudna,upravnaidr.)iinformacijskisustaviuspostavljeni unutarjavneuprave,kaoidrugisubjekti,poput:IVASSa (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni), ANIAe (Associazione Nazionale fra le Imprese Assicuratrici), CONSAPa (Concessionaria ServiziAssicurativi Pubblici), UIFa(UnitàdiInformazioneFinanziaria),CasellarioCentraleInfortuni, CONSOBa(Commissione Nazionale per le Società e la Borsa); COVIPa (Commissione di vigilanza sui fondi pensione); Banke Italije, SIAe, CRIFa, ministarstava, upravitelja sustavasocijalnogosiguranjapoputINPSa,INPDAIa,INPGIai dr.,Porezne uprave (Agenziadelle Entrate)iPoreznogregistra(Anagrafe Tributaria), pravosudnih tijela, policije, Equitalia Giustizia, medijacijskih tijela sukladno Zakonodavnom dekretu br. 28 od 4. ožujka 2010., subjekata koji upravljaju nacionalnim i međunarodnim sustavima za sprječavanje prijevara (npr. SCIPAFI), Glavne uprave za osiguranje i mirovinske fondove, Europskog nadzornog tijela za osiguranje i strukovna mirovinska osiguranja, poreznih tijela (uključujući Poreznu upravu), nadležna tijela za zaštitu podataka te svih drugih nadležnih upravnih tijela koja djeluju u okviru svojih zakonski utvrđenih ovlasti. Društva Intesa Sanpaolo Grupe i treće strane kojima se Vaši osobni podaci mogu otkriti mogu u vezi s obradom osobnih podataka djelovati kao: 1. Voditelji obrade, tj. subjekti koji određuju svrhe i sredstva obrade Vaših osobnih podataka; 2. Izvršitelji obrade, tj. subjekti koji obrađuju Vaše osobne podatke u ime Društva; 3. Zajednički voditelji obrade, tj. subjekti koji zajedno s Društvom određuju svrhe i sredstva obrade.
   Ažurirani popis subjekata utvrđenih kao voditelji obrade, izvršitelji obrade ili zajednički voditelji obrade dostupan je na uvid u sjedištu Društva ili na internetskoj stranici www.intesasanpaoloassicurazioni.hr

ODJELJAK 5. - PRIJENOS OSOBNIH PODATAKA U TREĆU ZEMLJU ILI MEĐUNARODNU ORGANIZACIJU IZVAN EUROPSKE UNIJE

Vaše osobne podatke Društvo obrađuje unutar područja Europske unije i ne prenose se izvan tog područja.

Ako to postane nužno iz tehničkih ili operativnih razloga, Društvo zadržava pravo prenijeti Vaše osobne podatke u zemlje izvan Europske unije koje je Europska komisija ocijenila kao zemlje s „primjerenom“ razinom zaštite, ili prenijeti osobne podatke uz primjenu odgovarajućih zaštitnih mjera, odnosno ako se prijenos temelji na jednoj od posebnih iznimaka predviđenih Uredbom.

ODJELJAK 6. - NAČINI OBRADE I POHRANE OSOBNIH PODATAKA

Obrada osobnih podataka odvija se ručnim, informatičkim i telematskim sredstvima, na način koji osigurava sigurnost i povjerljivost podataka. Vaši osobni podaci ne čuvaju se dulje nego što je potrebno za postizanje svrha zbog kojih se obrađuju, ne dovodeći u pitanje zakonski propisane rokove čuvanja. Točnije, osobni podaci se u pravilu čuvaju 10 godina od prestanka ugovornog odnosa u kojem predstavljate ugovornu stranu, odnosno 12 mjeseci od izdavanja zatražene ponude ako iz nje ne proizađe sklapanje ugovora o osiguranju. Osobni podaci mogu se čuvati i dulje ako postoji radnja koja prekida i/ili obustavlja rok zastare čime se opravdava produljenje roka čuvanja.

ODJELJAK 7. - PRAVA OSOBA ČIJI SE PODACI OBRAĐUJU

Kao osoba čiji se podaci obrađuju, u svakom trenutku možete ostvariti pred voditeljem obrade prava koja Vam pripadaju sukladno Uredbi slanjem pisanog zahtjeva na adresu epošte dpo@intesasanpaoloassicurazioni.com ili na adresu ovjerene elektroničke pošte; ili poštom na adresu Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A. - Privatnost - Via San Francesco d’Assisi 10, 10122Torino.

U bilo kojem trenutku na isti način možete povući privolu koju ste dali na temelju ove Obavijesti.

Sva komunikacija i radnje koje Društvo poduzima u vezi s ostvarivanjem gore navedenih prava pružaju se bez naknade. Međutim, ako su Vaši zahtjevi očito neutemeljeni ili pretjerani, osobito zbog njihove učestalosti, Društvo Vam može naplatiti naknadu koja predstavlja administrativne troškove ili odbiti postupiti u skladu s Vašim zahtjevima.

1. Pravo na pristup

Imate pravo od Društva zatražiti potvrdu obrađuju li se Vaši osobni podaci te, ako se obrađuju, pristupiti tim osobnim podacima i informacijama iz članka 15. Uredbe, uključujući, među ostalim, svrhe obrade, kategorije obrađivanih osobnih podataka itd. Ako se Vaši osobni podaci prenose u treću zemlju ili međunarodnu organizaciju, imate pravo biti obaviješteni o odgovarajućim zaštitnim mjerama koje se primjenjuju u vezi s takvim prijenosom. Ako to zatražite, Društvo vam može staviti na raspolaganje kopiju osobnih podataka koji se obrađuju. U slučaju zahtjeva za dodatnim kopijama, Društvo Vam može naplatiti razumnu naknadu koja pokriva administrativne troškove. Ako je zahtjev podnesen elektroničkim putem, a nije drukčije navedeno, Društvo će podatke dostaviti u uobičajenom elektroničkom formatu.

2. Pravo na ispravak

Imate pravo od Društva ishoditi ispravak netočnih osobnih podataka koji se na Vas odnose te, uzimajući u obzir svrhe obrade, dopunu nepotpunih osobnih podataka, uključujući i davanjem dopunske izjave.

3. Pravo na brisanje

Imate pravo ishoditi brisanje svojih osobnih podataka koje provodi voditelj obrade kada je ispunjen jedan od uvjeta iz članka 17. Uredbe, uključujući, primjerice, da osobni podaci više nisu nužni u odnosu na svrhe u koje su prikupljeni ili na drugi način obrađeni, ili da ste povukli privolu na kojoj se obrada temeljila, a ne postoji druga pravna osnova za obradu. Napominjemo da Društvo neće moći izbrisati Vaše osobne podatke ako je obrada nužna, primjerice radi poštovanja pravne obveze, zbog razloga od javnog interesa ili radi postavljanja, ostvarivanja ili obrane pravnih zahtjeva.

4. Pravo na ograničenje obrade

Imate pravo ishoditi ograničenje obrade svojih osobnih podataka kada je ispunjen jedan od uvjeta iz članka 18. Uredbe, primjerice ako osporavate točnost osobnih podataka koji se obrađuju ili ako su Vam osobni podaci potrebni radi postavljanja, ostvarivanja ili obrane pravnih zahtjeva, iako Društvu više nisu potrebni za svrhe obrade.

5. Pravo na prenosivost podataka

Ako se obrada Vaših osobnih podataka temelji na Vašoj privoli ili je nužna za izvršenje ugovora u kojem predstavljate ugovornu stranu, odnosno za provedbu predugovornih mjera i ako se obrada provodi automatiziranim sredstvima, imate pravo zaprimiti osobne podatke koji se odnose na Vas, a koje ste dostavili Društvu, u strukturiranom, uobičajeno korištenom i strojno čitljivom formatu (npr. za računalo ili tablet), te ih prenijeti drugom voditelju obrade bez zapreka od strane Društva. Također možete zatražiti da Društvo Vaše osobne podatke izravno prenese drugom voditelju obrade kojeg ste Vi odredili, ako je to tehnički izvedivo. U tom slučaju, odgovorni ste za dostavu točnih podataka o novom voditelju obrade kojem želite prenijeti svoje osobne podatke te je potrebno osigurati pisano ovlaštenje Društvu za provedbu prijenosa.

6. Pravo na prigovor

U bilo kojem trenutku imate pravo uložiti prigovor na obradu Vaših osobnih podataka kada je obrada nužna za izvršavanje zadaća od javnog interesa ili pri izvršavanju službene ovlasti voditelja obrade, ili kada je obrada nužna radi legitimnih interesa koje isti zastupa (uključujući profiliranje). Ako ostvarite pravo na prigovor kako je opisano u ovoj Obavijesti, Društvo će obustaviti obradu Vaših osobnih podataka, osim ako ne dokaže da postoje uvjerljivi legitimni razlozi za obradu koji imaju prednost pred Vašim interesima, pravima i slobodama ili radi postavljanja, ostvarivanja ili obrane pravnih zahtjeva.

7. Automatizirano pojedinačno donošenje odluka, uključujući izradu profila

Uredba uređuje Vaše pravo da ne budete podvrgnuti odluci koja se temelji isključivo na automatiziranoj obradi, uključujući profiliranje, a koja proizvodi pravne učinke koji se odnose na Vas ili značajno utječu na Vas, osim ako je takva odluka:

a) nužna za sklapanje ili izvršenje ugovora između Vas i Društva;

a) odobrena prema talijanskom, hrvatskom ili europskom pravu;

b) utemeljena na Vašoj izričitoj privoli.

Društvo donosi pojedinačne automatizirane odluke u svrhu ugovaranja proizvoda osiguranja te njihova naknadnog sklapanja i izvršenja [2]. Društvo će primijeniti odgovarajuće mjere za zaštitu Vaših prava, sloboda i legitimnih interesa, a Vi imate pravo zatražiti ljudsku intervenciju, iznijeti svoje stajalište ili osporiti donesenu odluku.

8. Pravo na podnošenje pritužbe tijelu nadležnom za zaštitu podataka

Ne dovodeći u pitanje Vaše pravo na pravni lijek pred drugim upravnim ili sudskim tijelima, ako smatrate da obrada Vaših osobnih podataka koju provodi voditelj obrade predstavlja povredu Uredbe i/ili važećeg zakonodavstva, imate pravo podnijeti pritužbu tijelu nadležnom za zaštitu podataka. Nadležno tijelo za zaštitu podataka u Hrvatskoj je Agencija za zaštitu osobnih podataka, Ulica Metela Ožegovića 16, Hrvatska, adresa epošte: azop@azop.hr.

ODJELJAK 8. - OBRADA POSEBNIH KATEGORIJA OSOBNIH PODATAKA

U vezi s obradom posebnih kategorija osobnih podataka (uključujući, na primjer, podatke o zdravstvenom stanju) koji su nužni za ugovaranje i formalizaciju polica osiguranja, kao i za naknadne faze upravljanja policom i izvršenja iste, bit će potrebno dati izričitu privolu, ne dovodeći u pitanje posebne slučajeve predviđene Uredbom u kojima je obrada takvih osobnih podataka dopuštena i bez prethodne privole.

OBAVIJEST FIZIČKIM OSOBAMA O OBRADI OSOBNIH PODATAKA U PROMOTIVNE I MARKETINŠKE SVRHE (DALJE U TEKSTU: „OBAVIJEST“)

Uredba (EU) 2016/679 o zaštiti pojedinaca u vezi s obradom osobnih podataka i o slobodnom kretanju takvih podataka (dalje u tekstu: „Uredba“) sadržava skup pravila čija je svrha osigurati da se obrada osobnih podataka provodi uz poštovanje temeljnih prava i sloboda pojedinaca. Ova Obavijest uključuje njezine odredbe.

ODJELJAK 1. - IDENTITET I KONTAKTNI PODACI VODITELJA OBRADE PODATAKA

Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A., sa sjedištem na adresi Via San Francesco d'Assisi 10, 10122 Torino, krajnje matično društvo osiguravajuće grupe Intesa Sanpaolo Assicurazioni, u svojstvu voditelja obrade podataka („Društvo“ ili „Voditelj obrade podataka“) obrađuje Vaše osobne podatke (dalje u tekstu: „Osobni podaci“) u svrhe navedene u odjeljku 3.

Za više informacija posjetite internetsku stranicu Intesa Sanpaolo Assicurazioni na www.intesasanpaoloassicurazioni.hr, a točnije odjeljak „Privatnost“ koji sadrži sve informacije o korištenju i obradi osobnih podataka.

ODJELJAK 2. - KONTAKTNI PODACI SLUŽBENIKA ZA ZAŠTITU PODATAKA

Društvo je imenovalo „Službenika za zaštitu podataka“ propisanog Uredbom (dalje u tekstu: „Službenik za zaštitu podataka“ ili „DPO“). Za sva pitanja u vezi s obradom Vaših osobnih podataka i/ili radi ostvarivanja Vaših prava sukladno Uredbi, kako je navedeno u odjeljku 7. ove Obavijesti, možete se obratiti Službeniku za zaštitu podataka (DPO) na sljedeću adresu epošte: dpo@intesasanpaoloassicurazioni.com

ODJELJAK 3. - KATEGORIJE OSOBNIH PODATAKA, SVRHE I PRAVNA OSNOVA OBRADE

Kategorije osobnih podataka

Osobni podaci koje Društvo obrađuje uključuju, među ostalim, identifikacijske podatke, kontaktne podatke (adresa epošte ili broj telefona) te podatke prikupljene putem internetskih usluga.

Svrha i pravna osnova obrade

Osobne podatke koje ste Društvu sami dostavili ili koji su prikupljeni putem prodajne mreže (u potonjem slučaju uz uvjet provjere jesu li te treće strane postupale sukladno zakonu) Društvo obrađuje u okviru svog poslovanja u sljedeće promotivne i marketinške svrhe:

- provođenje aktivnosti povezanih s promidžbom i prodajom proizvoda i usluga koje nude društva Intesa Sanpaolo Grupe ili treće strane, kao i provođenje istraživanja tržišta i ispitivanja zadovoljstva korisnika putem pisama, telefona, interneta, SMSa, MMSa i drugih komunikacijskih kanala
- dijeljenje osobnih podataka s drugim društvima Intesa Sanpaolo Grupe (kao što su osiguravajuća društva, banke, SIM (investicijska društva) i SGR (društvima za upravljanje) koja će Vam dostaviti vlastite obavijesti radi provođenja promotivnih/marketinških aktivnosti vezanih uz njihove ili proizvode i/ili usluge trećih strana.

Navedena obrada nije obvezna i zahtijeva Vašu privolu.

ODJELJAK 4. - KATEGORIJE PRIMATELJA KOJIMA SE VAŠI OSOBNI PODACI MOGU OTKRITI

Radi ostvarivanja gore navedenih svrha, Društvo može imati potrebu otkriti Vaše osobne podatke sljedećim kategorijama primatelja:

1. Društva Intesa Sanpaolo Grupe, uključujući društvo koje upravlja informacijskim sustavom te određene administrativne, pravne i računovodstvene službe, kao i njegova ovisna društva.
2. Treće strane (društva, samostalni stručnjaci i sl.) koje obrađuju Vaše osobne podatke u okviru:
   - usluga savjetovanja u osiguranju;
   - pružanja i upravljanja IT postupcima i sustavima;
   - općih konzultantskih aktivnosti;
   - upravljanja komunikacijom s klijentima, kao i pohrane podataka i dokumenata u papirnatom i elektroničkom obliku;
   - procjene kvalitete usluge, istraživanja tržišta, informiranja i marketinške promidžbe proizvoda i/ili usluga.

Društva Intesa Sanpaolo Grupe i treće strane kojima se Vaši osobni podaci mogu otkriti mogu u vezi s obradom osobnih podataka djelovati kao: 1) voditelji obrade podataka, odnosno osobe koje određuju svrhe i sredstva obrade osobnih podataka; 2) izvršitelji obrade podataka, odnosno osobe koje obrađuju osobne podatke u ime voditelja obrade podataka; ili 3) zajednički voditelji obrade podataka, odnosno osobe koje zajednički s Društvom određuju svrhe i sredstva obrade.

Ažurirani popis osoba utvrđenih kao voditelji obrade, izvršitelji obrade ili zajednički voditelji obrade dostupan je u sjedištu Društva ili na internetskoj stranici www.intesasanpaoloassicurazioni.hr

ODJELJAK 5. - PRIJENOS OSOBNIH PODATAKA U TREĆU ZEMLJU ILI MEĐUNARODNU ORGANIZACIJU IZVAN EUROPSKE UNIJE

Vaše osobne podatke Društvo obrađuje unutar područja Europske unije i ne distribuiraju se. Ako je to iz tehničkih ili operativnih razloga potrebno, Društvo zadržava pravo prijenosa Vaših osobnih podataka u zemlje izvan Europske unije za koje je Europska komisija donijela odluku o primjerenosti, odnosno prijenosa Vaših osobnih podataka na temelju odgovarajućih zaštitnih mjera ili posebnih iznimaka predviđenih Uredbom.

ODJELJAK 6. - NAČINI OBRADE OSOBNIH PODATAKA I ROKOVI ČUVANJA

Obrada osobnih podataka odvija se ručnim, informatičkim i telematskim sredstvima, na način koji osigurava sigurnost i povjerljivost podataka. Vaši osobni podaci ne čuvaju se dulje nego što je potrebno za postizanje svrha zbog kojih se obrađuju, ne dovodeći u pitanje zakonom propisane rokove čuvanja. Osobni podaci u pravilu se čuvaju 10 godina od prestanka ugovornog odnosa u kojem ste bili ugovorna strana. Osobni podaci mogu se obrađivati i dulje ako postoji radnja koja prekida i/ili obustavlja rok zastare čime se opravdava produljenje roka čuvanja.

ODJELJAK 7. - PRAVA OSOBA ČIJI SE PODACI OBRAĐUJU
Kao osoba čiji se podaci obrađuju, u svakom trenutku možete ostvariti pred voditeljem obrade prava koja Vam pripadaju sukladno Uredbi slanjem pisanog zahtjeva na adresu epošte dpo@intesasanpaoloassicurazioni.com ili na adresu ovjerene elektroničke pošte privacy@pec.intesasanpaoloassicurazioni.com; ili poštom na adresu Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A. - Privatnost - Via San Francesco d'Assisi 10, 10122 Torino.

Također, u bilo kojem trenutku možete povući privolu koju ste dali temeljem ove Obavijesti slanjem eporuke na gore navedene adrese epošte.

Za detaljne informacije o svim svojim pravima, molimo pogledajte odjeljak 7. Obavijesti fizičkim osobama o obradi osobnih podataka iznad. Sve obavijesti i radnje koje Društvo poduzima u vezi s ostvarivanjem prava navedenih u spomenutom odjeljku 7. pružaju se bez naknade. Međutim, ako su Vaši zahtjevi očito neutemeljeni ili pretjerani, osobito zbog njihove učestalosti, Društvo Vam može naplatiti naknadu koja predstavlja administrativne troškove ili odbiti postupiti u skladu s Vašim zahtjevima.

OBAVIJEST PRAVNIM OSOBAMA, SUBJEKTIMA ILI UDRUGAMA

Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A. obavještava da je korištenje automatiziranih pozivnih sustava ili komunikacijskih sustava bez sudjelovanja operatera, kao i elektroničkih komunikacija (kao što su epošta, faks, SMS, MMS ili druge vrste) u promotivne svrhe ili svrhe istraživanja tržišta dopušteno isključivo uz privolu ugovornih strana u ugovoru o pružanju elektroničkih komunikacijskih usluga („ugovorne strane", pojam koji uključuje i pravne osobe, subjekte ili udruge). Provođenje takvih radnji prema navedenim subjektima stoga je podložno njihovom izričitom davanju privole.

1 Ova informacija sastavni je dio cjelovitih podataka o obradi osobnih podataka fizičkih osoba u svrhe osiguranja - ugovornih i zakonskih obveza, sadržanih u ovoj obavijesti i na internetskoj stranici Društva.
2 Na primjer, radi provjere ograničenja u vezi s ugovaranjem osiguranja (npr. dob osiguranika).

Opportunity Trend

Dublin Branch

Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A. je društvo za osiguranje sa sjedištem u Italiji koje posluje u sektoru životnog osiguranja, ovlašteno i nadzirano od strane talijanskog regulatora, Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni (IVASS), Via del Quirinale 21 - 00187 Rim, Italija; https://www.ivass.it/chi-siamo/index.html. Sjedište: Via San Francesco d'Assisi br. 10, 10122 Torino – Upravni ured: Via Melchiorre Gioia br. 22, 20124 Milano – www.intesasanpaoloassicurazioni.com, certificirana adresa elektroničke pošte: comunicazioni@pec.intesasanpaoloassicurazioni.com – Temeljni kapital: 320.422.508 eura, u cijelosti uplaćen u novcu – Porezni broj i broj upisa u Trgovački registar u Torinu: 02505650370 – Društvo upisano u registar Albo delle Imprese Sezione I – imprese di assicurazione con sede legale u Italiji pod brojem A306S – Društvo upisano u Registar društava za osiguranje i reosiguranje pri IVASS u pod br. 1.00066 – OIB 18683136487 – Društvo je član „Intesa Sanpaolo" PDV grupe, PDV br. 11991500015 (IT11991500015) – Društvo je podložno uputama i koordinaciji od strane **jedini član društva** Intesa Sanpaolo S.p.A. – Intesa Sanpaolo S.p.A. je društvo majka grupe Intesa Sanpaolo Assicurazioni Insurance Group, upisane u Registar osiguravateljskih grupa pod br. 28. Članovi uprave: dr. Riccardo Ranalli – predsjednik, odv. Gino Nardozzi Tonielli – potpredsjednik, dr. sc. Virginia Borla – glavna izvršna direktorica (CEO) i generalna direktorica dr. Giuseppe Attanà – član dr. Paolo Baessato – član dr. Massimo Camusso – član odv. Maria Costanza – član prof. dr. sc. Chiara Frigerio – član dr. sc. Paola Angeletti – član dr. Antonio Nucci – član Ovlaštena je poslovati putem svoje podružnice **Intesa Sanpaolo Assicurazioni Dublin Branch**, 1st Floor International House, 3 Harbourmaster Place, IFSC Dublin, D01 K8F1 (Irska) – upisane u Irski registar trgovačkih društava (Companies Registration Office) pod br. 910051 – PDV br. 4194641PH (IE4194641PH).

Tvrtka Intesa Sanpaolo Grupe INTESA SANPAOLO