

OPĆE INFORMACIJE O INVESTICIJSKOM OSIGURANJU - Opportunity Plan Dublin Branch

1. Informacije o kreditnoj instituciji		2. Informacija o osiguravatelju
Naziv	Privredna banka Zagreb d.d.	Intesa Sanpaolo Assicurazioni Dublin Branch
Adresa Broj telefona Elektronička adresa Broj telefaksa Internetska stranica	Radnička cesta 50, Zagreb 01 636 0000 pbz@pbz.hr 01 636 0063 www.pbz.hr	1st Floor International House, 3 Harbourmaster Place, Dublin, D01 K8F1, Irska 01 xxxxxx info.hr@xxxxxxx 01/ 4600 600 www.xxxxxx.hr
2. Tijela nadležna za nadzor kreditne institucije		
Naziv tijela	Hrvatska narodna banka	HANFA
Adresa Broj telefona Elektronička adresa Broj telefaksa Internetska stranica	Trg hrvatskih velikana 3, Zagreb 01 456 4555 zastita.potrosaca@hnb.hr 01 461 0551 www.hnb.hr	Franje Račkog 6, Zagreb 01 6373 200 info@hanfa.hr 01 4811 507 www.hanfa.hr
3. Opis glavnih značajki proizvoda		
Glavne karakteristike proizvoda	Opportunity Plan Dublin Branch je investicijsko osiguranje života kod kojeg ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja, a vrijednost ugovora povezana je s vrijednošću udjela internih fondova (klasa III). Ugovor o osiguranju sklapa se za cijeli život osigurane osobe, dok ugovaratelj pri sklapanju ugovora odabire razdoblje tijekom kojeg će uplaćivati redovitu premiju. Ugovaratelj pri sklapanju ugovora odabire trajanje plana uplate redovite premije u rasponu od 10 do 40 godina. Minimalna redovita premija iznosi 50 EUR mjesečno, 150 EUR tromjesečno odnosno 600 EUR godišnje. Moguća je i jednokratna uplata pri sklapanju ugovora (minimalno u iznosu od 500 EUR) te naknadne dodatne uplate (minimalno u iznosu od 500 EUR). Nakon isteka odabranog razdoblja uplate redovitih premija ugovor ostaje na snazi bez daljnje obveze redovitog plaćanja premije. Vrijednost police i dalje ovisi o kretanju vrijednosti odabranih fondova, a osigurateljno pokriće traje sve dok je ugovor na snazi, odnosno do smrti osigurane osobe, potpunog otkupa ili drugog ugovorenog razloga prestanka osiguranja. Proizvod je namijenjen klijentima kojima je potrebno životno osiguranje te koji žele dugoročno ulagati i ostvarivati potencijalni rast vrijednosti svoje imovine kroz izloženost financijskim tržištima. U slučaju smrti osigurane osobe korisnicima osiguranja isplaćuje se naknada za slučaj smrti u skladu s uvjetima proizvoda. Naknada za slučaj smrti obuhvaća najmanje vrijednost police, a pod određenim uvjetima i dodatno povećanje isplate za slučaj smrti propisano ugovorom o osiguranju, uz primjenu ograničenja i uvjeta definiranih dokumentacijom proizvoda. Klijent može odabrati jedan od dva investicijska modela:	

	Life Cycle – sredstva se ulažu u unaprijed definiranu kombinaciju triju internih fondova, pri čemu raspodjelu ulaganja određuje osiguratelj prema dobi ugovaratelja te je periodično prilagođava tijekom trajanja ugovora; Free Path – ugovaratelj samostalno određuje raspodjelu ulaganja između dostupnih internih fondova te je može mijenjati tijekom trajanja ugovora. Dostupni interni fondovi su: LifeCycle Plus DB LifeCycle Standard DB LifeCycle Base DB. Proizvod omogućuje ulaganje u interne fondove različitih profila rizika i prinosa. Odabirom investicijskog modela i fonda odnosno fondova ugovaratelj određuje očekivani odnos između potencijalnog prinosa i rizika ulaganja. Vrijednost ulaganja ovisi o kretanjima na financijskim tržištima te može rasti i padati, pri čemu ugovaratelj snosi rizik ulaganja. Investicijski model Life Cycle namijenjen je klijentima s najmanje niskom razinom znanja i iskustva vezanog uz investicijske proizvode, dok je investicijski model Free Path namijenjen klijentima s najmanje srednje niskom razinom znanja i iskustva koji su spremni samostalno donositi odluke o raspodjeli ulaganja. Proizvod ne uzima u obzir preferencije održivosti (ESG) te nije namijenjen ulagateljima kojima su okolišni, društveni ili upravljački čimbenici (ESG) jedan od glavnih kriterija pri donošenju investicijskih odluka. Napomena: Kod investicijskog modela Life Cycle raspodjela imovine nije statična, već se postupno prilagođava dobi ugovaratelja tijekom trajanja ugovora. Promjene u raspodjeli imovine mogu utjecati na troškove, očekivani prinos te razinu rizika ulaganja, koji se s vremenom mogu razlikovati od onih prikazanih na početku trajanja ugovora. Otkup police moguć je nakon isteka 12 mjeseci od početka ugovora, pri čemu se tijekom prvih pet godina mogu primjenjivati ugovorene naknade za otkup.
Mogući rizici	Rizici ulaganja u investicijsko osiguranje života kod kojeg ugovaratelj snosi rizik ulaganja opisani su u Dokumentima s ključnim informacijama (KID) za pojedini investicijski model odnosno fond. Vrijednost ulaganja ovisi o kretanju financijskih tržišta te može rasti i padati. Ugovaratelj može ostvariti prinos, ali i pretrpjeti gubitak dijela uložених sredstava. Proizvod ne pruža jamstvo povrata ukupno uloženog kapitala za života osiguranika. Rizik ulaganja razlikuje se ovisno o odabranom investicijskom modelu i fondu. Life Cycle model namijenjen je klijentima s nižom razinom znanja i iskustva, dok je Free Path namijenjen klijentima s najmanje srednje niskom razinom znanja i iskustva koji samostalno donose investicijske odluke. Kod prijevremenog djelomičnog ili potpunog otkupa mogu se primijeniti otkupne naknade tijekom prvih pet godina.
Negativno ciljano tržište	Proizvod nije namijenjen:

	mlađim od 18 godina; starijim od 60 godina u trenutku sklapanja ugovora; kojima bi odabrano trajanje plana uplate premije završavalo nakon navršene 70. godine života; koji traže isključivo zaštitu za slučaj smrti bez potrebe za štednjom ili ulaganjem; koji žele potpuno ili djelomično jamstvo povrata uloženog kapitala; koji žele primati periodične isplate ili rentu iz proizvoda; koji žele ulagati isključivo jednokratnom uplatom bez plana redovitih uplata premije; kojima je primarni cilj očuvanje kapitala uz vrlo ograničenu mogućnost gubitka; koji nisu spremni prihvatiti mogućnost gubitka dijela uloženih sredstava; koji ulažu s kratkoročnim (do 2 godine) ili srednjoročnim (od 2 do 5 godina) vremenskim horizontom ulaganja; koji nisu spremni prihvatiti otkupne naknade tijekom prvih pet godina trajanja ugovora;
Način podnošenja prigovora	Svaka fizička osoba-potrošač koja ima prava i obveze po ugovoru o osiguranju može podnijeti pritužbu na rad Banke kao posrednika u osiguranju. Prigovor se podnosi u pisanom obliku u poslovnica/ispostavama Banke ili poštom na adresu Privredna banka Zagreb d.d., Praćenje zadovoljstva klijenata i upravljanje prigovorima, Radnička cesta 44, 10000 Zagreb ili elektroničkim putem na adresu pbz365@pbz.hr. Banka će na pritužbu odgovoriti u roku od 15 dana od zaprimanja pritužbe. Ako je klijent nezadovoljan odgovorom ili rješenjem Banke na uloženu pritužbu ili ako smatra da Banka kao posrednik u osiguranju postupa protivno propisima o osiguranju može o tome podnijeti predstavku Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga. U svim sporovima koji nastanu u vezi primjene odredaba ugovora o osiguranju ili mjerodavnih propisa klijent može podnijeti pritužbu ili prijedlog za mirenje Sudu časti pri Hrvatskoj gospodarskoj komori ili bilo kojem centru za mirenje u Republici Hrvatskoj odnosno pokrenuti postupak alternativnog rješavanja domaćih i prekograničnih potrošačkih sporova u skladu sa zakonom kojim se uređuje alternativno rješavanje potrošačkih sporova pri nadležnom tijelu za alternativno rješavanje potrošačkih sporova - Centar za mirenje pri Hrvatskoj gospodarskoj komori, Rooseveltov trg 2, Zagreb, e-mail: mirenje@hgk.hr, mrežna adresa: http://www.hgk.hr/centar-za-mirenje/o-centru-za-mirenje. Za sve sporove koji bi proizašli iz ugovora o osiguranju biti će mjerodavno hrvatsko pravo, te je u tom slučaju nadležan sud prema sjedištu Osiguravatelja.
Mjesto obavljanja	Proizvod je moguće ugovoriti u poslovnica/ispostavama Banke.
4. Naknade i troškovi	

Tablica prikazuje iznos ukupnih troškova i naknada povezanih s upravljanjem i proizvodnjom proizvoda **Opportunity Plan Dublin Branch – Life Cycle** (trošak proizvoda), kao i troškove i naknade povezane s investicijskim i pomoćnim uslugama vezanima uz distribuciju proizvoda (trošak usluge). Primjer se temelji na investicijskom modelu Life Cycle, kod kojeg raspodjelu sredstava među fondovima određuje i periodično prilagođava osiguratelj, uzimajući u obzir dob ugovaratelja. Za ugovaratelja starog 38 godina početna raspodjela sredstava iznosi 86% u fond LifeCycle Plus DB i 14% u fond LifeCycle Standard DB, dok ulaganje u fond LifeCycle Base DB nije predviđeno. Navedena raspodjela korištena je za izračun troškova prikazanih u ovom primjeru.

Primjer je izrađen na temelju godišnje premije od 1.000 EUR, pretpostavljenog bruto prinosa od 0,00% i potpunog otkupa nakon isteka prve godine trajanja ugovora. Iako primjer pretpostavlja prijevremeni izlazak iz proizvoda nakon prve godine, Opportunity Plan Dublin Branch namijenjen je dugoročnom ulaganju te se ugovara uz trajanje plana uplate redovite premije od najmanje 10 godina.

Početni iznos ulaganja: 1.000 EUR	Otkup nakon 1. godine	
Bruto prinos: 0,00 EUR (0%)	- EUR	0,00%
Ukupni troškovi i naknade:	87,15 EUR	8,72%
- od čega plaćanje od trećih osoba koje Banka prima u vezi s distribucijom proizvoda	20,00 EUR	2,00%
- od čega plaćanje od trećih osoba koje Banka prima u vezi s investicijskim uslugama	- EUR	0,00%
Iznos umanjen za troškove i naknade:	912,85 EUR	91,29%
Neto prinos:	- 87,15 EUR	-8,72%
Utjecaj ukupnih troškova i naknada na povrat ulaganja:	- 87,15 EUR	-8,72%

SPECIFIKACIJA TROŠKOVA I NAKNADA	Iznos	Postotak (%)
Ukupni troškovi	87,15 EUR	8,72%
od čega:		
a.) Troškovi proizvoda	87,15 EUR	8,72%
Jednokratni troškovi koji nastaju prije ili nakon ulaganja	70,00 EUR	7,00%
Ulazna naknada	20,00 EUR	2,00%
Izlazni troškovi*	50,00 EUR	5,00%
Troškovi tijekom godine	17,15 EUR	1,72%
Naknada za upravljanje	17,15 EUR	1,72%
Naknada za distribuciju koju Banka prima od proizvođača (uključena u gore prikazane troškove proizvoda)		
Jednokratna provizija -	20,00 EUR	2,00%
Tijekom godine** -	0,00 EUR	0,00%
b.) Troškovi usluge - naknada za investicijske i pomoćne usluge	0,00 EUR	0,00%
Jednokratni troškovi koji nastaju prije ili nakon ulaganja	0,00 EUR	0,00%
Troškovi tijekom godine	0,00 EUR	0,00%

Prikazani primjeri uključuju troškove proizvoda koji se naplaćuju klijentu tijekom prve godine trajanja ugovora te troškove otkupa nakon isteka prve godine. U skladu s uvjetima proizvoda, potpuni ili djelomični otkup police moguć je nakon isteka 12 mjeseci od početka ugovora.

nakon isteka četvrte godine 3,00%, nakon isteka pete godine 2,00%, dok se nakon isteka šeste godine trajanja ugovora naknada za otkup više ne naplaćuje.

Banka prima jednokratnu distribucijsku proviziju. Za plan uplate premije u trajanju od 10 godina provizija iznosi 2,00% godišnje premije te se financira iz naknade na premiju koja se naplaćuje tijekom prvih pet godina trajanja ugovora. Navedena naknada na premiju uključena je u troškove proizvoda prikazane u ovom primjeru. Nakon isteka pete godine naknada na premiju više se ne naplaćuje.

Za redovne premije Banka tijekom prve godine trajanja ugovora ne prima Fund Based Commission. Od druge godine trajanja ugovora Banka može primati naknadu u visini od 0,73% za LifeCycle Plus DB, 0,52% za LifeCycle Standard DB i 0,34% za LifeCycle Base DB. Ovaj prikaz ne uključuje buduće Fund Based Commission naknade koje Banka može primati od proizvođača nakon prve godine trajanja ugovora. Navedene naknade ne predstavljaju dodatni trošak za klijenta, već se isplaćuju iz naknade za upravljanje fondom koja je već uključena u troškove proizvoda.

Prikazani primjer ne uključuje naknadu za uspješnost (Performance Fee). Naknada za uspješnost obračunava se samo ako fond ostvari prinos viši od pripadajućeg referentnog indeksa (benchmarka). Budući da je za potrebe ovog primjera pretpostavljen bruto prinos od 0,00%, naknada za uspješnost nije uključena u izračun troškova.

U slučaju ostvarenja prinosa višeg od referentnog indeksa ukupni troškovi mogu biti viši od prikazanih. Naknada za uspješnost iznosi 20% ostvarene prekomjerne uspješnosti fonda u odnosu na pripadajući referentni indeks.

Tablica prikazuje iznos ukupnih troškova i naknada povezanih s upravljanjem i proizvodnjom proizvoda Opportunity Plan Dublin Branch – Free Path (100% ulaganje u fond LifeCycle Plus DB) (trošak proizvoda), kao i troškove i naknade povezane s investicijskim i pomoćnim uslugama vezanima uz distribuciju proizvoda (trošak usluge).

Primjer se temelji na investicijskom modelu Free Path kod kojeg ugovaratelj samostalno odabire raspodjelu ulaganja između dostupnih fondova. Za potrebe ovog primjera pretpostavlja se da je 100% sredstava uloženo u fond LifeCycle Plus DB.

Primjer je izrađen na temelju godišnje premije od 1.000 EUR, pretpostavljenog bruto prinosa od 0,00% i potpunog otkupa nakon isteka prve godine trajanja ugovora. Iako primjer pretpostavlja prijevremeni izlazak iz proizvoda nakon prve godine, Opportunity Plan Dublin Branch namijenjen je dugoročnom ulaganju te se ugovara uz trajanje plana uplate redovite premije od najmanje 10 godina.

Početni iznos ulaganja: 1.000 EUR	Otkup nakon 1. godine	
Bruto prinos: 0,00 EUR (0%)	- EUR	0,00%
Ukupni troškovi i naknade:	87,50 EUR	8,75%
- od čega plaćanje od trećih osoba koje Banka prima u vezi s distribucijom proizvoda	20,00 EUR	2,00%
- od čega plaćanje od trećih osoba koje Banka prima u vezi s investicijskim uslugama	- EUR	0,00%
Iznos umanjen za troškove i naknade:	912,50 EUR	91,25%
Neto prinos:	- 87,50 EUR	-8,75%
Učjecaj ukupnih troškova i naknada na povrat ulaganja:	- 87,50 EUR	-8,75%

SPECIFIKACIJA TROŠKOVA I NAKNADA

	Iznos	Postotak (%)
Ukupni troškovi	87,50 EUR	8,75%
od čega:		
a.) Troškovi proizvoda	87,50 EUR	8,75%
Jednokratni troškovi koji nastaju prije ili nakon ulaganja	70,00 EUR	7,00%
Ulazna naknada	20,00 EUR	2,00%
Izlazni troškovi*	50,00 EUR	5,00%
Troškovi tijekom godine	17,50 EUR	1,75%
Naknada za upravljanje	17,50 EUR	1,75%
Naknada za distribuciju koju Banka prima od proizvođača (uključena u gore prikazane troškove proizvoda)		
Jednokratna provizija -	20,00 EUR	2,00%
Tijekom godine** -	0,00 EUR	0,00%
b.) Troškovi usluge - naknada za investicijske i pomoćne usluge	0,00 EUR	0,00%
Jednokratni troškovi koji nastaju prije ili nakon ulaganja	0,00 EUR	0,00%
Troškovi tijekom godine	0,00 EUR	0,00%

Prikazani primjeri uključuju troškove proizvoda koji se naplaćuju klijentu tijekom prve godine trajanja ugovora te troškove otkupa nakon isteka prve godine. U skladu s uvjetima proizvoda, potpuni ili djelomični otkup police moguć je nakon isteka 12 mjeseci od početka ugovora.

nakon isteka četvrte godine 3,00%, nakon isteka pete godine 2,00%, dok se nakon isteka šeste godine trajanja ugovora naknada za otkup više ne naplaćuje.

Banka prima jednokratnu distribucijsku proviziju. Za plan uplate premije u trajanju od 10 godina provizija iznosi 2,00% godišnje premije te se financira iz naknade na premiju koja se naplaćuje tijekom prvih pet godina trajanja ugovora. Navedena naknada na premiju uključena je u troškove proizvoda prikazane u ovom primjeru. Nakon isteka pete godine naknada na premiju više se ne naplaćuje.

Za redovne premije Banka tijekom prve godine trajanja ugovora ne prima Fund Based Commission. Od druge godine trajanja ugovora Banka može primiti naknadu u visini od 0,73% za LifeCycle Plus DB. Ovaj prikaz ne uključuje buduće Fund Based Commission naknade koje Banka može primiti od proizvođača nakon prve godine trajanja ugovora. Navedena naknada ne predstavlja dodatni trošak za klijenta, već se isplaćuje iz naknade za upravljanje fondom koja je već uključena u troškove proizvoda.

Prikazani primjer ne uključuje naknadu za uspješnost (Performance Fee). Naknada za uspješnost obračunava se samo ako fond ostvari prinos viši od pripadajućeg referentnog indeksa (benchmarka). Budući da je za potrebe ovog primjera pretpostavljen bruto prinos od 0,00%, naknada za uspješnost nije uključena u izračun troškova.

U slučaju ostvarenja prinosa višeg od referentnog indeksa ukupni troškovi mogu biti viši od prikazanih. Naknada za uspješnost iznosi 20% ostvarene prekomjerne uspješnosti fonda u odnosu na pripadajući referentni indeks.

Tablica prikazuje iznos ukupnih troškova i naknada povezanih s upravljanjem i proizvodnjom proizvoda Opportunity Plan Dublin Branch – Free Path (100% ulaganje u fond LifeCycle Standard DB) (trošak proizvoda), kao i troškove i naknade povezane s investicijskim i pomoćnim uslugama vezanima uz distribuciju proizvoda (trošak usluge).

Primjer se temelji na investicijskom modelu Free Path kod kojeg ugovaratelj samostalno odabire raspodjelu ulaganja između dostupnih fondova. Za potrebe ovog primjera pretpostavlja se da je 100% sredstava uloženo u fond LifeCycle Standard DB.

Primjer je izrađen na temelju godišnje premije od 1.000 EUR, pretpostavljenog bruto prinosa od 0,00% i potpunog otkupa nakon isteka prve godine trajanja ugovora. Iako primjer pretpostavlja prijevremeni izlazak iz proizvoda nakon prve godine, Opportunity Plan Dublin Branch namijenjen je dugoročnom ulaganju te se ugovara uz trajanje plana uplate redovite premije od najmanje 10 godina.

Početni iznos ulaganja: 1.000 EUR	Otkup nakon 1. godine	
Bruto prinos: 0,00 EUR (0%)	- EUR	0,00%
Ukupni troškovi i naknade:	81,50 EUR	8,15%
- od čega plaćanje od trećih osoba koje Banka prima u vezi s distribucijom proizvoda	20,00 EUR	2,00%
- od čega plaćanje od trećih osoba koje Banka prima u vezi s investicijskim uslugama	- EUR	0,00%
Iznos umanjen za troškove i naknade:	918,50 EUR	91,85%
Neto prinos:	- 81,50 EUR	-8,15%
Udjeljak ukupnih troškova i naknada na povrat ulaganja:	- 81,50 EUR	-8,15%

SPECIFIKACIJA TROŠKOVA I NAKNADA	Iznos	Postotak (%)
Ukupni troškovi	81,50 EUR	8,15%
od čega:		
a.) Troškovi proizvoda	81,50 EUR	8,15%
Jednokratni troškovi koji nastaju prije ili nakon ulaganja	70,00 EUR	7,00%
Ulazna naknada	20,00 EUR	2,00%
Izlazni troškovi*	50,00 EUR	5,00%
Troškovi tijekom godine	11,50 EUR	1,15%
Naknada za upravljanje	11,50 EUR	1,15%
Naknada za distribuciju koju Banka prima od proizvođača (uključena u gore prikazane troškove proizvoda)		
Jednokratna provizija -	20,00 EUR	2,00%
Tijekom godine** -	0,00 EUR	0,00%
b.) Troškovi usluge - naknada za investicijske i pomoćne usluge	0,00 EUR	0,00%
Jednokratni troškovi koji nastaju prije ili nakon ulaganja	0,00 EUR	0,00%
Troškovi tijekom godine	0,00 EUR	0,00%

Prikazani primjeri uključuju troškove proizvoda koji se naplaćuju klijentu tijekom prve godine trajanja ugovora te troškove otkupa nakon isteka prve godine. U skladu s uvjetima proizvoda, potpuni ili djelomični otkup police moguć je nakon isteka 12 mjeseci od početka ugovora, nakon isteka četvrte godine 3,00%, nakon isteka pete godine 2,00%, dok se nakon isteka šeste godine trajanja ugovora naknada za otkup više ne naplaćuje.

Banka prima jednokratnu distribucijsku proviziju. Za plan uplate premije u trajanju od 10 godina provizija iznosi 2,00% godišnje premije te se financira iz naknade na premiju koja se naplaćuje tijekom prvih pet godina trajanja ugovora. Navedena naknada na premiju uključena je u troškove proizvoda prikazane u ovom primjeru. Nakon isteka pete godine naknada na premiju više se ne naplaćuje.

Za redovne premije Banka tijekom prve godine trajanja ugovora ne prima Fund Based Commission. Od druge godine trajanja ugovora Banka može primati naknadu u visini od 0,34% za LifeCycle Standard DB. Ovaj prikaz ne uključuje buduće Fund Based Commission naknade koje Banka može primati od proizvođača nakon prve godine trajanja ugovora. Navedena naknada ne predstavlja dodatni trošak za klijenta, već se isplaćuje iz naknade za upravljanje fondom koja je već uključena u troškove proizvoda.

Prikazani primjer ne uključuje naknadu za uspješnost (Performance Fee). Naknada za uspješnost obračunava se samo ako fond ostvari prinos viši od pripadajućeg referentnog indeksa (benchmarka). Budući da je za potrebe ovog primjera pretpostavljen bruto prinos od 0,00%, naknada za uspješnost nije uključena u izračun troškova.

U slučaju ostvarenja prinosa višeg od referentnog indeksa ukupni troškovi mogu biti viši od prikazanih. Naknada za uspješnost iznosi 20% ostvarene prekomjerne uspješnosti fonda u odnosu na pripadajući referentni indeks.

Tablica prikazuje iznos ukupnih troškova i naknada povezanih s upravljanjem i proizvodnjom proizvoda Opportunity Plan Dublin Branch – Free Path (100% ulaganje u fond LifeCycle Base DB) (trošak proizvoda), kao i troškove i naknade povezane s investicijskim i pomoćnim uslugama vezanima uz distribuciju proizvoda (trošak usluge).

Primjer se temelji na investicijskom modelu Free Path kod kojeg ugovaratelj samostalno odabire raspodjelu ulaganja između dostupnih fondova. Za potrebe ovog primjera pretpostavlja se da je 100% sredstava uloženo u fond LifeCycle Base DB.

Primjer je izrađen na temelju godišnje premije od 1.000 EUR, pretpostavljenog bruto prinosa od 0,00% i potpunog otkupa nakon isteka prve godine trajanja ugovora. Iako primjer pretpostavlja prijevremeni izlazak iz proizvoda nakon prve godine, Opportunity Plan Dublin Branch namijenjen je dugoročnom ulaganju te se ugovara uz trajanje plana uplate redovite premije od najmanje 10 godina.

Početni iznos ulaganja: 1.000 EUR	Otkup nakon 1. godine	
Bruto prinos: 0,00 EUR (0%)	- EUR	0,00%
Ukupni troškovi i naknade:	81,50 EUR	8,15%
- od čega plaćanje od trećih osoba koje Banka prima u vezi s distribucijom proizvoda	20,00 EUR	2,00%
- od čega plaćanje od trećih osoba koje Banka prima u vezi s investicijskim uslugama	- EUR	0,00%
Iznos umanjen za troškove i naknade:	918,50 EUR	91,85%
Neto prinos:	- 81,50 EUR	-8,15%
Utjecaj ukupnih troškova i naknada na povrat ulaganja:	- 81,50 EUR	-8,15%

SPECIFIKACIJA TROŠKOVA I NAKNADA

Iznos Postotak (%)

Ukupni troškovi	81,50 EUR	8,15%
od čega:		
a.) Troškovi proizvoda	81,50 EUR	8,15%
Jednokratni troškovi koji nastaju prije ili nakon ulaganja	70,00 EUR	7,00%
Ulazna naknada	20,00 EUR	2,00%
Izlazni troškovi*	50,00 EUR	5,00%
Troškovi tijekom godine	11,50 EUR	1,15%
Naknada za upravljanje	11,50 EUR	1,15%
Naknada za distribuciju koju Banka prima od proizvođača (uključena u gore prikazane troškove proizvoda)		
Jednokratna provizija -	20,00 EUR	2,00%
Tijekom godine** -	0,00 EUR	0,00%
b.) Troškovi usluge - naknada za investicijske i pomoćne usluge	0,00 EUR	0,00%
Jednokratni troškovi koji nastaju prije ili nakon ulaganja	0,00 EUR	0,00%
Troškovi tijekom godine	0,00 EUR	0,00%

Prikazani primjeri uključuju troškove proizvoda koji se naplaćuju klijentu tijekom prve godine trajanja ugovora te troškove otkupa nakon isteka prve godine. U skladu s uvjetima proizvoda, potpuni ili djelomični otkup police moguć je nakon isteka 12 mjeseci od početka ugovora.

nakon isteka četvrte godine 3,00%, nakon isteka pete godine 2,00%, dok se nakon isteka šeste godine trajanja ugovora naknada za otkup više ne naplaćuje.

Banka prima jednokratnu distribucijsku proviziju. Za plan uplate premije u trajanju od 10 godina provizija iznosi 2,00% godišnje premije te se financira iz naknade na premiju koja se naplaćuje tijekom prvih pet godina trajanja ugovora. Navedena naknada na premiju uključena je u troškove proizvoda prikazane u ovom primjeru. Nakon isteka pete godine naknada na premiju više se ne naplaćuje.

Za redovne premije Banka tijekom prve godine trajanja ugovora ne prima Fund Based Commission. Od druge godine trajanja ugovora Banka može primati naknadu u visini od 0,34% za LifeCycle Base DB. Ovaj prikaz ne uključuje buduće Fund Based Commission naknade koje Banka može primati od proizvođača nakon prve godine trajanja ugovora. Navedena naknada ne predstavlja dodatni trošak za klijenta, već se isplaćuje iz naknade za upravljanje fondom koja je već uključena u troškove proizvoda.

Prikazani primjer ne uključuje naknadu za uspješnost (Performance Fee). Naknada za uspješnost obračunava se samo ako fond ostvari prinos viši od pripadajućeg referentnog indeksa (benchmarka). Budući da je za potrebe ovog primjera pretpostavljen bruto prinos od 0,00%, naknada za uspješnost nije uključena u izračun troškova.

U slučaju ostvarenja prinosa višeg od referentnog indeksa ukupni troškovi mogu biti viši od prikazanih. Naknada za uspješnost iznosi 20% ostvarene prekomjerne uspješnosti fonda u odnosu na pripadajući referentni indeks.

Kontakt osobe	Djelatnici poslovnice/ispostave Kontakt centar - besplatni info telefon 0800 365 365
Datum dokumenta:	Rujan 2026.