



INTESA SANPAOLO
ASSICURAZIONI

Dublin Branch

Opportunity Plan

Dublin Branch

Opći uvjeti osiguranja koji se primjenjuju na ugovor o
osiguranju života kod kojeg ugovaratelj snosi
Rizik ulaganja - višekratna premija

ISPADB-HR201-Ed.09/2026

Opće karakteristike	Vrsta ugovora	Članak 1	Zemlja članica i nadzorno tijelo	Pag. XX/XX
		Članak 2	Opći uvjeti osiguranja koji se primjenjuju na ugovor	Pag. XX/XX
		Članak 3	Kakav je Opportunity Plan Dublin Branch ugovor?	Pag. XX/XX
		Članak 4	Tko može biti osiguranik?	Pag. XX/XX
	Trajanje	Članak 5	Kada je ugovor o osiguranju sklopljen	Pag. XX/XX
		Članak 6	Način podnošenja obrasca ponude za sklapanje ugovora o osiguranju	Pag. XX/XX
		Članak 7	Početak osigurateljnog pokrića	Pag. XX/XX
		Članak 8	Trajanje ugovora i uvjeti prestanka	Pag. XX/XX
		Članak 9	Opoziv ponude za sklapanje ugovora o osiguranju	Pag. XX/XX
		Članak 10	Pravo na odustanak od ugovora o osiguranju	Pag. XX/XX
Plaćanje	Premije	Članak 11	Početna premija	Pag. XX/XX
		Članak 12	Dodatna premija	Pag. XX/XX
	Troškovi	Članak 13	Plan višekratne premije	Pag. XX/XX
Investicija i ispunjenje	Raspodjela udjela	Članak 14	Način plaćanja prve višekratne premije, opcionalne jednokratne premije i dodatne premije	Pag. XX/XX
		Članak 15	Način plaćanja sljedećih višekratnih premija	Pag. XX/XX
		Članak 16	Izmjena višekratne premije: obustava, povećanje, smanjenje ili preusmjeravanje	Pag. XX/XX
		Članak 17	Naknade na premiju	Pag. XX/XX
		Članak 18	Investicijska opcija povezana s proizvodom	Pag. XX/XX
	Osnivanje novih unutarnjih fondova i/ili zatvaranje postojećeg unutarnjeg fonda	Članak 19	Broj i vrijednost udjela pridruženih polici	Pag. XX/XX
	Prijenos između fondova (switch)	Članak 20	Način raspodjele udjela za premije	Pag. XX/XX
		Članak 21	Odgoda vrednovanja udjela	Pag. XX/XX
	Osigurnina	Članak 22	Troškovi unutarnjeg fonda	Pag. XX/XX
		Članak 23	Opcija Parachute (aktiviranje i deaktiviranje)	Pag. XX/XX
		Članak 24	Dobrovoljni prijenos (switch)	Pag. XX/XX
		Članak 25	Promjena investicijskog modela	Pag. XX/XX
		Članak 26	Indeksacija periodičnih premija	Pag. XX/XX
Druge informacije	Potpuni i djelomični otkup	Članak 27	Troškovi prijenosa, promjene investicijskog modela i opcionalnih usluga	Pag. XX/XX
		Članak 28	Rebalansiranje modela Life Cycle Pravila koja se odnose na investicijske modele i unutarnje fondove: uspostava, izmjena, obustava i zatvaranje	Pag. XX/XX
		Članak 29	Naknada u slučaju smrti (osnovica u slučaju smrti osiguranika (odnosno Ugovaratelja osiguranja)	Pag. XX/XX
	Korisnik	Članak 30	Ograničenje osigurnine tijekom razdoblja čekanja	Pag. XX/XX
		Članak 31	Ograničenja	Pag. XX/XX
		Članak 32	Ukupna vrijednost udjela unutarnjeg fonda pridruženih polici u svim slučajevima smrti osiguranika (odnosno Ugovaratelja osiguranja)	Pag. XX/XX
	Isplata Društva i pripadajuća dokumentacija	Članak 33	Uvjeti otkupa police	Pag. XX/XX
		Članak 34	Potpuni otkup	Pag. XX/XX
		Članak 35	Djelomični otkup	Pag. XX/XX
		Članak 36	Troškovi otkupa	Pag. XX/XX
		Članak 37	Određivanje korisnika osiguranja	Pag. XX/XX
		Članak 38	Opoziv i/ili izmjena imenovanog korisnika osiguranja: postupak i uvjeti valjanosti	Pag. XX/XX
		Članak 39	Neposredno pravo korisnika	Pag. XX/XX
		Članak 40	Dokumentacija	Pag. XX/XX
		Članak 41	Upravljanje dokumentacijom	Pag. XX/XX
	Prijenos ugovora, zalog i terećenje	Članak 42	Načini dostave dokumentacije	Pag. XX/XX
		Članak 43	Isplate	Pag. XX/XX
		Članak 44	Načini isplate	Pag. XX/XX
		Članak 45	Rokovi zastare	Pag. XX/XX

Druge informacije	Ostale odredbe	Članak 46	Promjena poštanskih i bankovnih podataka Ugovaratelja osiguranja	Pag. XX/XX
		Članak 47	Posebne odredbe u slučaju netočnog prijavljivanja dobi	Pag. XX/XX
		Članak 48	Opće odredbe o netočnom prijavljivanju	Pag. XX/XX
		Članak 49	Ograničenja radnji koje Ugovaratelj osiguranja može zatražiti tijekom trajanja ugovora	Pag. XX/XX
		Članak 50	Zalog/opterećenje	Pag. XX/XX
Riječnik	Pritužbe i sporovi	Članak 51	Učinkovitost zaloga/opterećenja	Pag. XX/XX
		Članak 52	Pisana suglasnost	Pag. XX/XX
		Članak 53	Ustupanje ugovora	Pag. XX/XX
		Članak 54	Kredit	Pag. XX/XX
		Članak 55	Nepljenivost i nezaustavljivost	Pag. XX/XX
		Članak 56	Porezi i pravni propisi	Pag. XX/XX
		Članak 57	FATCA/CRS/DAC2 i DAC6	Pag. XX/XX
		Članak 58	Nadležnost i nadležni sud	Pag. XX/XX
		Članak 59	Kako podnijeti pritužbu	Pag. XX/XX
		Članak 60	Rješavanje sporova	Pag. XX/XX
Prilozi		Prilog 1.: Pojmovnik		Pag. XX/XX
		Prilog 2.: Pravilnik fondova		Pag. XX/XX
		Prilog 3.: Obavijest o zaštiti privatnosti		Pag. XX/XX

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 putem 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), Frane 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 ako nastupi osigurani slučaj, dok se Ugovaratelj osiguranja obvezuje platiti premiju društvu Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A.

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

Sva ugovorna dokumentacija, Ponuda za sklapanje ugovora o osiguranju i Obavijest o sklapanju ugovora (polica osiguranja) sastavljeni su na hrvatskom jeziku, a cjelokupna komunikacija tijekom trajanja ugovora odvija se na hrvatskom jeziku.

Članak 3. – Kakav je Opportunity Plan Dublin Branch ugovor?

Ugovor o osiguranju sklopljen za proizvod Opportunity Plan Dublin Branch jest ugovor o doživotnom osiguranju života kod kojeg ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja, uz višekratnu premiju, s mogućnošću ugovaranja opcionalne jednokratne premije i dodatnih premija.

Ugovorene obveze osiguratelja povezane su s vrijednošću udjela Unutarnjih fondova Društva u koje se ulažu premije koje plaća Ugovaratelj osiguranja.

Proizvod omogućuje ulaganje putem investicijskih modela Guided Life Cycle i Free, namijenjenih određenim skupinama klijenata.

U okviru investicijskog modela Guided Life Cycle, Unutarnji fondovi i pripadajući postoci raspodjele ugovorno se određuju na temelju dobi Ugovaratelja osiguranja. Sve uplaćene premije raspoređuju se u skladu s vođenim modelom raspodjele ulaganja koji je na snazi na dan ulaganja premije.

U okviru investicijskog modela Free, Ugovaratelj osiguranja može slobodno odabrati Unutarnje fondove u koje će se ulagati premije među fondovima dostupnima u okviru tog

modela, kao i pripadajuće postotke raspodjele ulaganja. Premije uplaćene tijekom trajanja ugovora u okviru investicijskog modela Free ulažu se ili određivanjem Unutarnjih fondova u koje će se ulagati ili razmjerno među Unutarnjim fondovima u kojima su premije već uložene.

Ugovorne obveze izražene su u udjelima Unutarnjih fondova 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 biti:

- fizička osoba s prebivalištem u Republici Hrvatskoj koja ujedno ima status osigurane osobe. Osiguranik, odnosno fizička osoba čiji se život osigurava sklapanjem ugovora o osiguranju ista je osoba kao i Ugovaratelj osiguranja te mora ispunjavati sljedeće uvjete:
- 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 navršених 60 godina života te po isteku plana plaćanja višekratne premije ne smije imati navršених 70 godina 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 tako da ono više nije na području Republike Hrvatske, dužan je o tome obavijestiti Podružnicu u roku od 30 (trideset) radnih dana od dana odjave prebivališta.

Obavijest se može dostaviti putem posrednika preko kojeg je Ugovaratelj osiguranja podnio Ponudu ili preporučenom pošiljkom s povratnicom (A/R) na adresu:

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

Toj 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 potpunom dokumentacijom koju je zaprimila od Ugovaratelja osiguranja, prihvati Ponudu za sklapanje ugovora o osiguranju u svom informatičkom sustavu i evidentira je.

Podružnica će bez odgode nakon dana uplate prve višekratne premije (uključujući eventualnu opcionalnu jednokratnu premiju, ako je primjenjivo) Ugovaratelju osiguranja dostaviti potpisanu Obavijest o sklapanju ugovora o osiguranja (policu osiguranja) bez odgađanja u kojoj su navedeni datum sklapanja ugovora, datum ulaganja premija te pojedinosti o ulaganju, uključujući broj udjela dodijeljenih ugovoru.

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

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) po srednjem vremenu po Greenwichu (GMT), odnosno u 02:00 sata po srednjoeuropskom ljetnom vremenu (CEST), na dan kada Podružnica uloži prvu višekratnu premiju, umanjenu za naknade, te eventualnu opcionalnu jednokratnu premiju, ako je primjenjivo, pod uvjetom da su navedeni iznosi uplaćeni na bankovni račun Društva te da ih Ugovaratelj osiguranja nije naknadno opozvao.

Članak 8. – Trajanje ugovora i uvjeti prestanka

Trajanje ugovora o osiguranju podudara se s trajanjem života osiguranika (odnosno Ugovaratelja osiguranja) te prestaje u bilo kojem od sljedećih slučajeva:

- smrću osiguranika (odnosno Ugovaratelja osiguranja);
- ostvarivanjem prava na odustanak od ugovora o osiguranju;
- potpunim otkupom police;
- povratom prve višekratne premije i opcionalne jednokratne premije, ako je primjenjivo, u okviru Jedinstvenog područja plaćanja u eurima (SEPA).

Članak 9. – Opoziv 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. 41.

U tom će slučaju Podružnica u roku od 30 (trideset) 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 (trideset) dana od primitka Obavijesti o sklapanju ugovora (police osiguranja) na sljedeći način:

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

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. 41.

Obje ugovorne strane oslobađaju se svih ugovornih obveza u 00:00 sati (ponoć) po srednjem vremenu po Greenwichu (GMT), odnosno u 02:00 sata po srednjoeuropskom ljetnom vremenu (CEST), na dan potpisivanja odgovarajućeg obrasca za odustanak od ugovora. U slučaju odustanka od ugovora preporučenom poštom, mjerodavan je datum kada Podružnica zaprimi obavijest o odustanku od ugovora.

U roku od 30 (trideset) dana od dana kada Podružnica zaprimi obavijest o odustanku 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.

Vraćeni iznos odgovarat će iznosu prve višekratne premije koju je uplatio Ugovaratelj osiguranja (uključujući eventualnu opcionalnu jednokratnu premiju, ako je primjenjivo).

Premije

Članak 11. – Početne premije

Premija (prva višekratna premija i opcionalna jednokratna premija) iznos je koji Ugovaratelj osiguranja pristaje platiti prilikom potpisivanja ponude za sklapanje ugovora o osiguranju kako bi ostvario prava iz ugovora.

Višekratna premija

Najniži iznos višekratne premije ovisi o učestalosti plaćanja koju Ugovaratelj osiguranja odabere prilikom potpisivanja ponude za sklapanje ugovora o osiguranju:

- **moгуćnost mjesečnog plaćanja premije:** višekratna premija mora iznositi najmanje **50 eura**;
- **moгуćnost tromjesečnog plaćanja premije:** višekratna premija mora iznositi najmanje **150 eura**;
- **moгуćnost godišnjeg plaćanja premije:** višekratna premija mora iznositi najmanje **600 eura**;

Tijekom trajanja ugovora Ugovaratelj osiguranja može:

- povećati višekratnu premiju bez najnižeg ograničenja;
- smanjiti višekratnu premiju pod uvjetom da se poštuje prethodno navedeni najniži iznos. Postotak smanjenja ne smije biti veći od 50 % prethodnog iznosa višekratne premije. Iznos umanjene višekratne premije mora biti veći od najnižeg iznosa višekratne premije. Plan višekratne premije koji je već ugovoren u najnižem iznosu ne može se smanjiti.
- Ugovaratelj osiguranja može zatražiti promjenu učestalosti plaćanja višekratne premije. Svaka takva promjena stupa na snagu s prvom Godišnjicom police koja slijedi nakon dana podnošenja zahtjeva, pod uvjetom da je zahtjev zaprimljen najmanje mjesec dana prije te Godišnjice police. Zahtjevi zaprimljeni manje od mjesec dana prije Godišnjice police stupaju na snagu s drugom Godišnjicom police koja slijedi nakon dana podnošenja zahtjeva.

Do stupanja na snagu zatražene promjene Ugovaratelj osiguranja i dalje je obavezan plaćati višekratne premije u skladu s postojećom dinamikom plaćanja. Ako to ne učini, primjenjuju se odredbe o obustavi plaćanja premije utvrđene policom.

Opcionalna jednokratna premija

Najniži iznos opcionalne jednokratne premije iznosi 500,00 EUR.

Članak 12. – Dodatna premija

Po isteku 30 (trideset) dana od ulaganja prve višekratne premije i opcionalne jednokratne premije, ako je uplaćena, Ugovaratelj osiguranja može izvršiti dodatnu uplatu u najmanjem iznosu od 500,00 EUR, pri čemu nije propisan najviši iznos.

Podružnica će Ugovaratelju osiguranja dostaviti obavijest koja sadrži pojedinosti o ulaganju premije u skladu s primjenjivim regulatornim zahtjevima.

Društvo zadržava pravo obustaviti mogućnost izvršavanja dodatnih uplata, o čemu će Podružnica obavijestiti Ugovaratelja osiguranja najmanje šezdeset (60) dana prije obustave. Nakon toga Društvo može ponovno omogućiti izvršavanje dodatnih uplata, o čemu će Podružnica obavijestiti Ugovaratelja osiguranja.

Članak 13. – Plan višekratne premije

Potpisom obrasca ponude za sklapanje ugovora o osiguranju Ugovaratelj osiguranja ugovara plan s višekratnom premijom u minimalnom trajanju od 10 (deset) godina i maksimalnom trajanju od 40 (četrdeset) godina. Trajanje plana ne može se mijenjati tijekom trajanja ugovora.

Članak 14. – Način plaćanja prve višekratne premije, opcionalne jednokratne premije i dodatne premije

Svaka premija (prva višekratna premija, opcionalna jednokratna premija i svaka dodatna premija) mora se platiti Društvu bankovnim prijenosom ili SEPA izravnim terećenjem.

Podružnica naplaćuje prvu višekratnu premiju i opcionalnu jednokratnu premiju putem SEPA izravnog terećenja tijekom tjedna koji slijedi nakon dana kada je u informatičkom sustavu Podružnice evidentirano prihvatanje ponude za sklapanje ugovora o osiguranju Ugovaratelja osiguranja. Svaka naknadna dodatna premija naplaćuje se putem SEPA izravnog terećenja tijekom tjedna koji slijedi nakon dana kada je u informatičkom sustavu Podružnice evidentiran odgovarajući zahtjev za uplatu dodatne premije.

Članak 15. – Način plaćanja sljedećih višekratnih premija

Sljedeće višekratne premije plaćaju se putem SEPA izravnog terećenja.

Za sljedeće višekratne premije terećenje bankovnog računa Ugovaratelja osiguranja provodi se u petak koji prethodi posljednjoj srijedi odgovarajućeg kalendarskog mjeseca.

Članak 16. – Izmjena višekratne premije: obustava, povećanje, smanjenje ili preusmjeravanje

16.1. Obustava plaćanja višekratnih premija

Ugovaratelj osiguranja može u bilo kojem trenutku nakon sklapanja ugovora o osiguranju obustaviti plaćanje višekratnih premija. Obustavom plana višekratne premije Ugovaratelj osiguranja više nije obvezan plaćati višekratne premije, slijedom čega Podružnica više neće ulagati iste. U slučaju potpunog otkupa police Ugovaratelj osiguranja ima pravo na otkupnu vrijednost, kako je utvrđeno u članku 34. U slučaju smrti osiguranika (odnosno Ugovaratelja osiguranja), korisnik osiguranja ima pravo na naknadu u slučaju smrti, kako je utvrđeno u članku 30.

Obustava proizvodi učinak počevši od prve višekratne premije koja dospijeva nakon dana kada Podružnica zaprimi zahtjev za obustavu.

Nakon obustave plaćanje višekratnih premija može se ponovno nastaviti u bilo kojem trenutku, uz poštovanje dobne granice za plaćanje premija i trajanja plana.

Ako u tom razdoblju nije podnesen zahtjev za nastavak plaćanja višekratnih premija, Ugovaratelj osiguranja u svakom slučaju može izvršiti dodatne uplate u bilo kojem trenutku tijekom cijelog trajanja ugovora o osiguranju. Dobna granica od 70 godina za plaćanje premija primjenjuje se isključivo na redovne višekratne premije i ne primjenjuje se ni na kakve dodatne premije.

Obustava plaćanja višekratnih premija podrazumijeva i obustavu moguće indeksacije koju je Ugovaratelj osiguranja odabrao prilikom podnošenja ponude za sklapanje ugovora o osiguranju ili naknadno. Stoga se primjenjuju odredbe članka 27. „*Indeksacija višekratnih premija*”.

Plaćanje višekratnih premija u okviru plana može se obustaviti i ponovno nastaviti tijekom razdoblja osiguranja (razdoblja tijekom kojeg dospijevaju višekratne premije) podnošenjem pisanog zahtjeva na odgovarajućem obrascu: (i) Podružnici preporučenom poštanskom pošiljkom s povratnicom ili (ii) putem posrednika.

U slučaju dvaju (2) uzastopnih neuspjelih pokušaja naplate putem SEPA izravnog terećenja s bankovnog računa Ugovaratelja osiguranja, Podružnica će automatski obustaviti naplatu daljnjih premija i, slijedom toga, njihovo ulaganje (ex officio) te će Ugovaratelju osiguranja poslati pisanu obavijest. Obustavom plana višekratne premije Ugovaratelj osiguranja više nije obvezan plaćati višekratne premije, slijedom čega Podružnica više neće ulagati iste. U slučaju potpunog otkupa police Ugovaratelj osiguranja ima pravo na otkupnu vrijednost, kako je utvrđeno u članku 35. U slučaju smrti osiguranika (odnosno Ugovaratelja osiguranja), korisnik osiguranja ima pravo na naknadu u slučaju smrti, kako je

utvrđeno u članku 30. U slučaju potpunog otkupa police Ugovaratelj osiguranja ima pravo na otkupnu vrijednost, kako je utvrđeno u članku 35. U slučaju smrti osiguranika (odnosno Ugovaratelja osiguranja), korisnik osiguranja ima pravo na naknadu u slučaju smrti, kako je utvrđeno u članku 30. Obustava stupa na snagu na dan dospeljeća plaćanja prve višekratne premije koja dospijeva nakon drugog neuspjelog pokušaja naplate putem SEPA izravnog terećenja s bankovnog računa Ugovaratelja osiguranja. Nakon automatske obustave plan višekratne premije može se ponovno aktivirati u bilo kojem trenutku, uz poštovanje dobne granice za plaćanje premija (odnosno do navršene 70. godine života) i trajanja plana. Ugovaratelj osiguranja može ostvariti to pravo podnošenjem pisanog zahtjeva Podružnici preporučenom poštanskom pošiljkom s povratnicom ili obraćanjem posredniku putem kojeg je potpisana ponuda za sklapanje ugovora o osiguranju. Ponovna aktivacija stupa na snagu na dan dospeljeća prve višekratne premije koja dospijeva nakon što Podružnica zaprimi zahtjev za ponovnu aktivaciju. Automatska obustava plaćanja višekratnih premija ima isti učinak na ugovor o osiguranju kao i obustava koju zatraži Ugovaratelj osiguranja u odnosu na naknadu u slučaju smrti.

16.2. Povećanje iznosa višekratnih premija

Na svaku Godišnjicu police nakon datuma početka osigurateljnog pokrića Ugovaratelj osiguranja može zatražiti povećanje iznosa višekratnih premija, ne dovodeći u pitanje ograničenja utvrđena u članku 11.

Povećanje stupa na snagu s prvom Godišnjicom police nakon podnošenja zahtjeva, pod uvjetom da Podružnica zaprimi zahtjev tijekom posljednjeg mjeseca prije Godišnjice police.

Ako Podružnica zaprimi zahtjev nakon tog roka, povećanje stupa na snagu s drugom Godišnjicom police nakon podnošenja zahtjeva.

Povećanje višekratne premije ne podrazumijeva odgovarajuće povećanje naknade u slučaju smrti.

Plan višekratne premije može se povećati podnošenjem pisanog zahtjeva na odgovarajućem obrascu: (i) Podružnici preporučenom poštanskom pošiljkom s povratnicom ili (ii) putem posrednika.

16.3. Smanjenje iznosa višekratnih premija

Ugovaratelj osiguranja može na Godišnjicu police zatražiti smanjenje iznosa višekratnih premija. Iznos višekratnih premija nakon smanjenja ne smije biti manji od polovice iznosa višekratnih premija prije smanjenja. Premija koju Ugovaratelj osiguranja plaća nakon smanjenja ne smije biti manja od najniže premije utvrđene u članku 11., u odjeljku „Višekratna premija”.

Smanjenje iznosa višekratnih premija podrazumijeva smanjenje dodatne naknade u slučaju smrti, kako je utvrđeno u članku 30. – Naknada u slučaju smrti (osnovica u slučaju smrti osiguranika (odnosno Ugovaratelja osiguranja)), u odjeljku „Povećanje naknade u slučaju smrti”.

Iznos višekratnih premija može se smanjiti podnošenjem pisanog zahtjeva na odgovarajućem obrascu: (i) Podružnici preporučenom poštanskom pošiljkom s povratnicom ili (ii) putem posrednika.

Smanjenje stupa na snagu s prvom Godišnjicom police nakon podnošenja zahtjeva, pod uvjetom da Podružnica zaprimi zahtjev tijekom posljednjeg mjeseca prije Godišnjice police. Ako Podružnica zaprimi zahtjev nakon tog roka, smanjenje stupa na snagu s drugom Godišnjicom police nakon podnošenja zahtjeva.

16.4. Preusmjeravanje (investicijski model Free)

Ugovaratelj osiguranja koji ulaže u okviru investicijskog modela Free može u bilo kojem trenutku podnijeti zahtjev za preusmjeravanje premije radi promjene fondova u koje će se ulagati buduće višekratne premije i/ili prethodno odabranih postotaka raspodjele ulaganja. Zahtjev za preusmjeravanje premije stupa na snagu s dospeljećem prve višekratne premije nakon što Društvo zaprimi zahtjev, u skladu s učestalošću plaćanja premije koju je odabrao Ugovaratelj osiguranja.

Članak 17. – Naknade na premiju

Ne primjenjuju se fiksne naknade na premiju.

Redovne naknade na premiju obračunavaju se na promjenjivoj osnovi, ovisno o trajanju plana plaćanja premije, prema sljedećoj ljestvici:

- 1,00 % za svaku godinu trajanja plana tijekom prvih 10 godina;
- 0,75 % za svaku godinu trajanja plana od 11. do 20. godine;
- 0,67 % za svaku godinu trajanja plana od 21. do 30. godine.

Za potrebe izračuna tih naknada u obzir se uzima najviše 30 godina trajanja plana.

Sukladno tome, ako plan plaćanja premije traje dulje od 30 godina, primjenjiva naknada ograničava se na iznos koji odgovara planu u trajanju od 30 godina.

Ukupna stopa redovne naknade na premiju, utvrđena prema prethodno navedenoj ljestvici, dijeli se s 5 i primjenjuje isključivo na početnu godišnju višekratnu premiju (isključujući svaku buduću indeksaciju i opcionalnu jednokratnu premiju).

- Dobiveni godišnji iznos odbija se od svake višekratne premije plaćene tijekom prvih pet godina od datuma početka važenja police, razmjerno odabranoj učestalosti plaćanja premije, kako slijedi:
- dijeljenjem s 12, ako se premije plaćaju mjesečno;
- dijeljenjem s 4, ako se premije plaćaju tromjesečno; i
- dijeljenjem s 1, ako se premije plaćaju godišnje.

U tablici u nastavku prikazane su redovne naknade na premiju koje se primjenjuju ovisno o trajanju plaćanja premije.

2. Primjer izračuna

Primjerice:

- trajanje plana: 25 godina
- učestalost plaćanja premije: godišnje;
- prva godišnja redovna višekratna premija: 1.000 EUR

Ukupna stopa redovne naknade na premiju izračunava se kako slijedi:

- $1,00 \% \times 10 \text{ godina} = 10,00 \%$

Tablica 1. Redovne naknade na premiju prema trajanju plaćanja premije

Trajanje plaćanja premije	Naknada na premiju (%)	Trajanje plaćanja premije	Naknada na premiju (%)
10	2,00 %	21	3,63 %
11	2,15 %	22	3,77 %
12	2,30 %	23	3,90 %
13	2,45 %	24	4,04 %
14	2,60 %	25	4,17 %
15	2,75 %	26	4,30 %
16	2,90 %	27	4,44 %
17	3,05 %	28	4,57 %
18	3,20 %	29	4,71 %
19	3,35 %	30–40	4,84 %
20	3,50 %	-	-

- $0,75 \% \times 10 \text{ godina} = 7,50 \%$
- $0,67 \% \times 5 \text{ godina} = 3,35 \%$

Ukupna stopa redovne naknade na premiju iznosi 20,85 %.

Stopa naknade koja se primjenjuje tijekom prvih pet (5) godina stoga iznosi:
 $20,85 \% \div 5 = 4,17 \%$

Sukladno tome, iznos naknade koji se odbija od svake redovne višekratne premije plaćene tijekom prvih pet (5) godina iznosi:

$$4,17 \% \times 1.000 \text{ EUR} = 41,70 \text{ EUR}$$

3. Naknade na povećanje ili ponovnu aktivaciju redovnih višekratnih premija

Promjenjive naknade na povećanje ili ponovnu aktivaciju višekratne premije: iste stope navedene u Tablici 1. (Tablica 1. Redovne naknade na premiju prema trajanju plaćanja premije) primjenjuju se u slučaju povećanja premije i u slučaju ponovne aktivacije plana višekratne premije koja nastupi tijekom prvih pet (5) godina trajanja police.

Naknada na premiju ne primjenjuje se na povećanje premije ili ponovnu aktivaciju koja stupa na snagu nakon 5. (pete) godine trajanja police.

Indeksacija

Naknade na premiju ne primjenjuju se na opcionalnu jednokratnu premiju, dodatnu premiju niti na bilo koje povećanje premije koje proizlazi isključivo iz indeksacije.

Ulaganje premija i pridruživanje udjela

Članak 18. – Ulaganje premija

Prilikom potpisivanja ponude za sklapanje ugovora o osiguranju Ugovaratelj osiguranja, na temelju svojih potreba osiguranja i investicijskih ciljeva, odabire jedan od investicijskih modela koji se nude sklapanjem ugovora o osiguranju za proizvod Opportunity Plan Dublin Branch u koji će se ulagati višekratne premije, opcionalna jednokratna premija i sve dodatne premije.

Ugovor o osiguranju za proizvod Opportunity Plan Dublin Branch povezan je s dva investicijska modela – Life Cycle i Free.

Investicijski model Life Cycle omogućuje ulaganje premije (prve višekratne premije, opcionalne jednokratne premije i dodatnih premija) u vođenu kombinaciju unutarnjih fondova (jedan vlasnički fond i dva obveznička fonda), pri čemu su postoci raspodjele ugovorno unaprijed određeni u skladu s tablicom u nastavku, ovisno o dobi Ugovaratelja osiguranja.

Na svaku Godišnjicu police Podružnica provodi rebalans na temelju dobi koju je Ugovaratelj osiguranja navršio.

Društvo zadržava pravo izmijeniti prethodno navedene postotke raspodjele ulaganja i pripadajuće unutarnje fondove u najboljem interesu Ugovaratelja osiguranja.

Dob	LC Plus	LC Standard	LC Base
18	90 %	10 %	0 %
19	90,0 %	10,0 %	0,0 %
20	90,0 %	10,0 %	0,0 %
21	90,0 %	10,0 %	0,0 %
22	90,0 %	10,0 %	0,0 %
23	90,0 %	10,0 %	0,0 %
24	90,0 %	10,0 %	0,0 %
25	90,0 %	10,0 %	0,0 %
26	90,0 %	10,0 %	0,0 %
27	90,0 %	10,0 %	0,0 %
28	90,0 %	10,0 %	0,0 %
29	90,0 %	10,0 %	0,0 %
30	90 %	10 %	0 %
31	89,5 %	10,5 %	0,0 %
32	89,0 %	11,0 %	0,0 %
33	88,5 %	11,5 %	0,0 %
34	88,0 %	12,0 %	0,0 %
35	87,5 %	12,5 %	0,0 %
36	87,0 %	13,0 %	0,0 %
37	86,5 %	13,5 %	0,0 %
38	86,0 %	14,0 %	0,0 %
39	85,5 %	14,5 %	0,0 %
40	85 %	15 %	0 %
41	83,5 %	16,5 %	0,0 %
42	82,0 %	18,0 %	0,0 %
43	80,5 %	19,5 %	0,0 %
44	79,0 %	21,0 %	0,0 %
45	77,5 %	22,5 %	0,0 %
46	76,0 %	24,0 %	0,0 %
47	74,5 %	25,5 %	0,0 %

Dob	LC Plus	LC Standard	LC Base
48	73,0 %	27,0 %	0,0 %
49	71,5 %	28,5 %	0 %
50	70 %	27,5 %	2,5 %
51	67,5 %	28,8 %	3,7 %
52	65,0 %	30,0 %	5,0 %
53	62,5 %	31,3 %	6,2 %
54	60,0 %	32,5 %	7,5 %
55	57,5 %	33,8 %	8,7 %
56	55,0 %	35,0 %	10,0 %
57	52,5 %	36,3 %	11,2 %
58	50,0 %	37,5 %	12,5 %
59	47,5 %	38,8 %	13,7 %
60	45 %	40 %	15 %
61	42,3 %	41,3 %	16,5 %
62	39,5 %	42,5 %	18,0 %
63	36,8 %	43,8 %	19,5 %
64	34,0 %	45,0 %	21,0 %
65	31,3 %	46,3 %	22,5 %
66	28,5 %	47,5 %	24,0 %
67	25,8 %	48,8 %	25,5 %
68	23,0 %	50,0 %	27,0 %
69	20,3 %	51,3 %	28,5 %
70	17,5 %	52,5 %	30 %
71	15,0 %	54,0 %	31,0 %
72	12,5 %	55,5 %	32,0 %
73	10,0 %	57,0 %	33,0 %
74	7,5 %	58,5 %	34,0 %
75	5 %	60 %	35 %
76	5,0 %	59,6 %	35,4 %
77	5,0 %	59,1 %	35,9 %
78	5,0 %	58,7 %	36,3 %
79	5,0 %	58,2 %	36,8 %
80	5,0 %	57,8 %	37,2 %
81	5,0 %	57,3 %	37,7 %
82	5,0 %	56,9 %	38,1 %
83	5,0 %	56,4 %	38,6 %
84	5,0 %	56,0 %	39,0 %
85	5,0 %	55,6 %	39,4 %
86	5,0 %	55,1 %	39,9 %
87	5,0 %	54,7 %	40,3 %
88	5,0 %	54,2 %	40,8 %
89	5,0 %	53,8 %	41,2 %
90	5,0 %	53,3 %	41,7 %
91	5,0 %	52,9 %	42,1 %
92	5,0 %	52,4 %	42,6 %
93	5,0 %	52,0 %	43,0 %
94	5,0 %	51,6 %	43,4 %
95	5,0 %	51,1 %	43,9 %
96	5,0 %	50,7 %	44,3 %

Dob	LC Plus	LC Standard	LC Base
97	5,0 %	50,2 %	44,8 %
98	5,0 %	49,8 %	45,2 %
99	5,0 %	49,3 %	45,7 %
100	5,0 %	48,9 %	46,1 %
101	5,0 %	48,4 %	46,6 %
102	5,0 %	48,0 %	47,0 %
103	5,0 %	47,6 %	47,4 %
104	5,0 %	47,1 %	47,9 %
105	5,0 %	46,7 %	48,3 %
106	5,0 %	46,2 %	48,8 %
107	5,0 %	45,8 %	49,2 %
108	5,0 %	45,3 %	49,7 %
109	5,0 %	44,9 %	50,1 %
110	5,0 %	44,4 %	50,6 %

Investicijski model Free omogućuje ulaganje premije (višekratne premije, opcionalne jednokratne premije i dodatnih premija) u unutarnje fondove povezane s tim modelom.

Ugovaratelj osiguranja može slobodno odabrati unutarnje fondove i postotke raspodjele ulaganja premije. Buduće višekratne premije ulagat će se na isti način kao i prva višekratna premija, osim ako Ugovaratelj osiguranja ne zatraži preusmjeravanje putem za to predviđenog postupka. Moguće je promijeniti fondove u koje će se ulagati buduće višekratne premije i/ili prethodno odabrane postotke raspodjele ulaganja. Izmjena stupa na snagu prilikom prvog sljedećeg izvršenja SEPA izravnog terećenja. Za preusmjeravanje se ne naplaćuje naknada.

Ulaganje dodatne premije može se izvršiti na jedan od sljedećih načina, ovisno o investicijskom modelu koji je Ugovaratelj osiguranja odabrao u trenutku podnošenja zahtjeva:

- **Proporcionalna raspodjela:** iznos se ulaže razmjerno u sve unutarnje fondove povezane s investicijskim modelom u koji su sredstva po polici uložena na dan izvršenja uplate dodatne premije.

Ovaj način ulaganja dodatne premije:

- obavezan je za vođene investicijske modele;
- nije obavezan za slobodne investicijske modele.

- **Odabrana raspodjela:** iznos se ulaže u jedan ili više unutarnjih fondova uključenih u investicijski model, prema postocima raspodjele ulaganja koje je odabrao Ugovaratelj osiguranja.

Ovaj način ulaganja dodatne premije dostupan je samo u okviru investicijskog modela Free.

Članak 19. – Broj i vrijednost udjela pridruženih polici

Broj udjela dodijeljenih ugovoru o osiguranju određuje se dijeljenjem premije, odnosno dijela premije raspoređenog u pojedini unutarnji fond, s odgovarajućom vrijednošću udjela tog unutarnjeg fonda. Vrednovanje udjela u unutarnjim fondovima za potrebe transakcija ulaganja provodi se jednom tjedno, svake srijede.

Za investicijski model Life Cycle iznos premije raspoređen u svaki fond određuje se prema postocima ulaganja koje utvrđuje Društvo. Za premije uplaćene prilikom sklapanja ugovora o osiguranju uzima se u obzir dob Ugovaratelja osiguranja u trenutku potpisivanja ponude za sklapanje ugovora o osiguranju. Za naknadne premije, uključujući dodatne premije i višekratne premije nakon prve višekratne premije, uzima se u obzir dob Ugovaratelja osiguranja na prethodnu Godišnjicu police.

Za investicijski model Free Ugovaratelj osiguranja može uložiti prvu višekratnu premiju i sve dodatne premije (opcionalnu jednokratnu premiju i dodatnu premiju) u dostupne mogućnosti ulaganja te odabrati pripadajuće postotke raspodjele ulaganja. Buduće višekratne premije i dodatne premije ulagat će se na isti način kao i prva višekratna premija, osim ako Ugovaratelj osiguranja ne zatraži preusmjeravanje putem za to predviđenog postupka.

Vrijednost udjela pridruženih ugovoru o osiguranju 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 (odnosno Ugovaratelja osiguranja) može biti niža od ukupnog iznosa uložених 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.hr).

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 20. – Način raspodjele udjela za premije

Datum ulaganja prve višekratne premije, s posljedičnim pridruživanjem odgovarajućeg broja udjela ugovoru, određuje se kako slijedi:

- ako se premija plaća **SEPA** izravnim terećenjem: u srijedu tjedna koji slijedi nakon tjedna u kojem je Podružnica zaprimila uplatu premije;
- ako se premija plaća **bankovnim prijenosom**: u srijedu tjedna koji slijedi nakon prihvaćanja prijedloga Ugovaratelja osiguranja za sklapanje ugovora o osiguranju u računalnom sustavu Podružnice.

Ako srijeda pada na dan kada vrijednost udjela nije dostupna, premija će biti uložena prvog sljedećeg dana vrednovanja na koji je vrijednost udjela dostupna. Odgoda ulaganja premije nije dopuštena

Članak 21. – Odgoda vrednovanja udjela

Društvo zadržava pravo obustaviti poslovne radnje vezane uz policu (ulaganje i/ili dezinvestiranje) 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 vezi s policom uloženoj u fond na koji utječu takve izvanredne okolnosti bit će obustavljene sve dok te okolnosti ne prestanu.

Članak 22. – Troškovi unutarnjeg fonda

Unutarnji fond

Naknada za upravljanje

Naknada za upravljanje naplaćuje se radi pokrića troškova povezanih s provedbom investicijske politike i upravljanje ugovorom o osiguranju.

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 umanjnjem ukupne neto vrijednosti imovine svakog unutarnjeg fonda.

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

Unutarnji fond	Godišnja naknada za upravljanje
LifeCycle Plus DB	1,75 %
LifeCycle Standard DB	1,50 %
LifeCycle Base DB	1,15 %

Trošak pokrića u slučaju smrti

Dio u visini od 0,09 % imovine svakog unutarnjeg fonda koji se podmiruje iz dijela naknade za upravljanje, namijenjen je pokriću povećanja naknade u slučaju smrti.

Troškovi odnosnih UCITS fondova

Troškovi UCITS fondova u koje su uloženi unutarnji fondovi su navedeni niže:

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).

Na UCITS fondove i/ili unutarnje fondove može se primjenjivati naknada za uspješnost do niže navedenih ograničenja. Za unutarnje fondove naknada za premašenu uspješnost iznosi 20 % ostvarenog viška prinosa, uz primjenu odgovarajućeg ograničenja utvrđenog u dokumentaciji predmetnog fonda.

Naknada za upravljanje i troškovi UCITS fondova mogu se mijenjati tijekom trajanja ugovora o osiguranju; 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 propisanim 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 (UCI-je);
- sve naknade koje se plaćaju depozitarnoj banci;
- porezi i pristojbe propisane važećim zakonodavstvom.

Dobrovoljne ugovorne opcije

Članak 22. – Opcija Life Cycle Parachute (aktivacija i deaktivacija)

Nakon isteka 12 mjeseci od dana početka osigurateljnog pokrića Ugovaratelj osiguranja može zatražiti aktivaciju opcije Parachute. Ova se opcija može aktivirati samo ako je Ugovaratelj osiguranja premije po određenoj polici osiguranja uložio u investicijski model Life Cycle.

Aktiviranjem ove opcije akumulirani iznos prenosi se (switch) iz investicijskog modela Life Cycle u investicijski model Life Cycle Parachute, pri čemu su postoci raspodjele ugovorno određeni (kako je prikazano u tablici u nastavku) ovisno o dobi koju je Ugovaratelj osiguranja navršio, dok se buduće višekratne premije i dodatne premije u okviru plana i dalje ulažu u investicijski model Life Cycle.

Dob	LC Plus	LC Standard	LC Base
18	85 %	15 %	0 %
19	85,0 %	15,0 %	0,0 %
20	85,0 %	15,0 %	0,0 %
21	85,0 %	15,0 %	0,0 %
22	85,0 %	15,0 %	0,0 %
23	85,0 %	15,0 %	0,0 %
24	85,0 %	15,0 %	0,0 %
25	85,0 %	15,0 %	0,0 %
26	85,0 %	15,0 %	0,0 %
27	85,0 %	15,0 %	0,0 %
28	85,0 %	15,0 %	0,0 %
29	85,0 %	15,0 %	0,0 %
30	85 %	15 %	0 %
31	83,5 %	16,5 %	0,0 %
32	82,0 %	18,0 %	0,0 %
33	80,5 %	19,5 %	0,0 %
34	79,0 %	21,0 %	0,0 %
35	77,5 %	22,5 %	0,0 %
36	76,0 %	24,0 %	0,0 %
37	74,5 %	25,5 %	0,0 %
38	73,0 %	27,0 %	0,0 %
39	71,5 %	28,5 %	0,0 %
40	70 %	30 %	0 %
41	68,0 %	32,0 %	0,0 %
42	66,0 %	34,0 %	0,0 %
43	64,0 %	36,0 %	0,0 %
44	62,0 %	38,0 %	0,0 %
45	60,0 %	40,0 %	0,0 %
46	58,0 %	42,0 %	0,0 %
47	56,0 %	44,0 %	0,0 %
48	54,0 %	46,0 %	0,0 %
49	52,0 %	48,0 %	0 %
50	50 %	47,5 %	2,5 %
51	48,0 %	48,3 %	3,7 %
52	46,0 %	49,0 %	5,0 %
53	44,0 %	49,8 %	6,2 %
54	42,0 %	50,5 %	7,5 %
55	40,0 %	51,3 %	8,7 %
56	38,0 %	52,0 %	10,0 %

Dob	LC Plus	LC Standard	LC Base
57	36,0 %	52,8 %	11,2 %
58	34,0 %	53,5 %	12,5 %
59	32,0 %	54,3 %	13,7 %
60	30 %	55 %	15 %
61	28,5 %	55,0 %	16,5 %
62	27,0 %	55,0 %	18,0 %
63	25,5 %	55,0 %	19,5 %
64	24,0 %	55,0 %	21,0 %
65	22,5 %	55,0 %	22,5 %
66	21,0 %	55,0 %	24,0 %
67	19,5 %	55,0 %	25,5 %
68	18,0 %	55,0 %	27,0 %
69	16,5 %	55,0 %	28,5 %
70	15,0 %	55,0 %	30 %
71	13,0 %	56,0 %	31,0 %
72	11,0 %	57,0 %	32,0 %
73	9,0 %	58,0 %	33,0 %
74	7,0 %	59,0 %	34,0 %
75	5 %	60 %	35 %
76	5,0 %	59,6 %	35,4 %
77	5,0 %	59,1 %	35,9 %
78	5,0 %	58,7 %	36,3 %
79	5,0 %	58,2 %	36,8 %
80	5,0 %	57,8 %	37,2 %
81	5,0 %	57,3 %	37,7 %
82	5,0 %	56,9 %	38,1 %
83	5,0 %	56,4 %	38,6 %
84	5,0 %	56,0 %	39,0 %
85	5,0 %	55,6 %	39,4 %
86	5,0 %	55,1 %	39,9 %
87	5,0 %	54,7 %	40,3 %
88	5,0 %	54,2 %	40,8 %
89	5,0 %	53,8 %	41,2 %
90	5,0 %	53,3 %	41,7 %
91	5,0 %	52,9 %	42,1 %
92	5,0 %	52,4 %	42,6 %
93	5,0 %	52,0 %	43,0 %
94	5,0 %	51,6 %	43,4 %
95	5,0 %	51,1 %	43,9 %
96	5,0 %	50,7 %	44,3 %
97	5,0 %	50,2 %	44,8 %
98	5,0 %	49,8 %	45,2 %
99	5,0 %	49,3 %	45,7 %
100	5,0 %	48,9 %	46,1 %
101	5,0 %	48,4 %	46,6 %
102	5,0 %	48,0 %	47,0 %
103	5,0 %	47,6 %	47,4 %
104	5,0 %	47,1 %	47,9 %
105	5,0 %	46,7 %	48,3 %

Dob	LC Plus	LC Standard	LC Base
106	5,0 %	46,2 %	48,8 %
107	5,0 %	45,8 %	49,2 %
108	5,0 %	45,3 %	49,7 %
109	5,0 %	44,9 %	50,1 %
110	5,0 %	44,4 %	50,6 %

Nakon aktivacije opcije Ugovaratelj osiguranja može u bilo kojem trenutku zatražiti njezinu deaktivaciju. To podrazumijeva prijenos (switch) iznosa uloženog u investicijski model Life Cycle Parachute natrag u investicijski model Life Cycle prema ugovorno utvrđenim postocima raspodjele ulaganja koji ovise o dobi Ugovaratelja osiguranja.

Ugovaratelj osiguranja može bez ograničenja zatražiti aktiviranje ili deaktiviranje opcije Parachute.

Datum dezinvestiranja i istodobnog ulaganja u slučaju aktivacije ili deaktivacije jest srijeda u tjednu koji slijedi nakon tjedna u kojem Društvo zaprimi zahtjev. Ako ta srijeda nije mogući dan vrednovanja, transakcije se izvršavaju prvoga sljedećeg mogućeg dana vrednovanja.

Članak 23. – Dobrovoljni prijenos (switch)

Najmanje 30 (trideset) dana nakon datuma početka osigurateljnog pokrića Ugovaratelj osiguranja koji ulaže u okviru investicijskog modela Free može zatražiti dobrovoljni prijenos (potpuni ili djelomični) između fondova dostupnih u okviru investicijskog modela Free. U svakom zahtjevu za prijenos moraju se navesti fond iz kojeg se sredstva prenose, postotak dezinvestiranja i odgovarajući odredišni fond.

Društvo će izvršiti prijenos (dezinvestiranje i istodobno ulaganje u odabrani fond odnosno fondove) u srijedu u tjednu koji slijedi nakon tjedna u kojem Podružnica zaprimi zahtjev za prijenos, primjenom vrijednosti udjela utvrđene na taj dan, ako je dostupna, odnosno prve sljedeće dostupne vrijednosti udjela.

Prijenos udjela između fondova provodi se podnošenjem pisanog zahtjeva na odgovarajućem obrascu: (i) Podružnici preporučenom poštanskom pošiljkom s povratnicom ili (ii) posredniku putem pisma upućenog na njegovu adresu.

Raspodjela budućih višekratnih premija: Dobrovoljni prijenos predstavlja isključivo jednokratnu preraspodjelu postojećeg akumuliranog kapitala. Buduće višekratne premije uplaćene nakon provedbe prijenosa i dalje će se ulagati u skladu s raspodjelom ulaganja odabranom prilikom sklapanja ugovora, osim ako se zasebno ne podnese službeni zahtjev za preraspodjelu premije.

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

Članak 24. – Promjena investicijskog modela

Najmanje 30 (trideset) dana nakon datuma početka osigurateljnog pokrića Ugovaratelj osiguranja može zatražiti promjenu investicijskog modela iz investicijskog modela Life Cycle u investicijski model Free i obrnuto, ako se tijekom trajanja ugovora o osiguranju promijene njegove potrebe osiguranja i investicijski ciljevi.

Ugovaratelj osiguranja može zatražiti promjenu investicijskog modela ispunjavanjem obrasca koji je izradilo Društvo i koji je dostupan putem posrednika.

Promjena investicijskog modela podrazumijeva dezinvestiranje i istodobno ulaganje udjela fonda iz izvornog investicijskog modela u odredišni investicijski model. Ako je odredišni investicijski model investicijski model Free, Ugovaratelj osiguranja mora navesti unutarnje fondove u koje će se ulagati premije i pripadajuće postotke raspodjele ulaganja.

Datum dezinvestiranja i istodobnog ulaganja u slučaju promjene investicijskog modela, s posljedičnim pridruživanjem udjela polici, jest srijeda u tjednu koji slijedi nakon tjedna u kojem Društvo zaprimi zahtjev. Ako srijeda pada na dan kada vrijednost udjela nije dostupna, transakcije se izvršavaju prvoga sljedećeg mogućeg dana vrednovanja.

Članak 25. – Indeksacija višekratnih premija

Ugovaratelj osiguranja može odabrati indeksaciju višekratnih premija (automatsko povećanje godišnje premije prema stopi koju odabere Ugovaratelj osiguranja) prilikom potpisivanja ponude za sklapanje ugovora o osiguranju ili tijekom trajanja ugovora o osiguranju. Dostupne godišnje stope indeksacije navedene su u obrascu ponude za sklapanje ugovora o osiguranju.

Indeksacija stupa na snagu od prve Godišnjice police koja slijedi nakon podnošenja zahtjeva.

Indeksacija višekratnih premija može se izmijeniti ili obustaviti.

Izmjena stupa na snagu s prvom Godišnjicom police nakon podnošenja zahtjeva, pod uvjetom da Podružnica zaprimi zahtjev tijekom posljednjeg mjeseca prije Godišnjice police. Ako Podružnica zaprimi zahtjev nakon tog roka, izmjena stupa na snagu od druge Godišnjice police koja slijedi nakon njegova zaprimanja.

Obustava stupa na snagu s prvom višekratnom premijom koja dopijeva nakon što Podružnica zaprimi zahtjev.

Nakon obustave, mogućnost indeksacije može se ponovno aktivirati te stupa na snagu od prve Godišnjice police nakon podnošenja zahtjeva.

Svi zahtjevi podnose se u pisanom obliku: (i) Podružnici preporučenom poštom s povratnicom; ili (ii) slanjem na poštanski pretinac određen za tu svrhu; ili (iii) putem posrednika putem kojeg je potpisana ponuda za sklapanje ugovora o osiguranju (vidjeti Prilog 2. – Kontakti za razmjenu informacija).

U slučaju povećanja ili smanjenja višekratne premije u okviru plana višekratnih premija za koji je aktivirana indeksacija, ista stopa indeksacije primjenjuje se i na povećani odnosno smanjeni dio višekratne premije.

Svaka izmjena ili obustava indeksacije nema utjecaja na naknadu u slučaju smrti.

Članak 26. – Troškovi prijenosa, promjene investicijskog modela i opcionalnih usluga

Na dobrovoljne prijenose, promjene investicijskog modela, provedbu rebalansa, aktivaciju/deaktivaciju opcije Life Cycle Parachute, indeksaciju i preusmjeravanje ne obračunavaju se troškovi.

Automatske usluge proizvoda Pravila koja se odnose na investicijske modele i unutarnje fondove

Članak 27. – Rebalans u okviru investicijskog modela Life Cycle

Na svaku Godišnjicu police Društvo će provesti automatski prijenos udjela u skladu s novom raspodjelom ulaganja utvrđenom na temelju dobi koju je Ugovaratelj osiguranja navršio, kako je prikazano u tablici raspodjele iz članka 18. i 23.

Rebalans obuhvaća transakcije ulaganja i dezinvestiranja udjela između fondova radi postizanja nove ugovorno utvrđene raspodjele ulaganja.

Dezinvestiranje i istodobno ulaganje provode se jednom mjesečno, u srijedu prvog tjedna nakon završetka mjeseca u kojem nastupa Godišnjica police. Dezinvestiranje i ulaganje udjela provode se primjenom vrijednosti udjela utvrđene na datum dezinvestiranja odnosno ulaganja.

Ako ta srijeda pada na dan za koji nije dostupna vrijednost udjela, transakcije će se izvršiti prvog sljedećeg mogućeg dana vrednovanja.

Nakon provedenog rebalansa Ugovaratelj osiguranja primit će posebnu obavijest s pojedinostima o provedenoj transakciji i novim postocima raspodjele ulaganja unutar investicijskog modela.

Članak 28. – Pravila koja se odnose na investicijske modele i unutarnje fondove: uspostava, izmjena, obustava i zatvaranje

Društvo zadržava pravo da u bilo kojem trenutku uspostavi nove investicijske modele i nove unutarnje fondove, o čemu će obavijestiti Ugovaratelja osiguranja objavom na internetskoj stranici Društva www.intesasanpaoloassicurazioni.hr

Ako se Društvo nađe u situaciji u kojoj je, zbog iznimnih okolnosti koje mogu uključivati, između ostalog, rezultate i/ili profil rizičnosti investicijskog modela, potrebno zatvoriti jedan ili više investicijskih modela, kapital uložen u investicijski model koji se zatvara automatski će se prenijeti u „zaštitni” investicijski model koji je Društvo posebno uspostavilo u tu svrhu. Ugovaratelj osiguranja može nastaviti plaćati premije predviđene planom višekratnih premija, ako je aktivan, ili uplaćivati dodatne premije.

U tom slučaju Društvo će Ugovaratelju osiguranja, najmanje 30 (trideset) dana prije planiranog datuma prijenosa dostaviti obavijest s objašnjenjem transakcije, zajedno s dokumentacijom koja se odnosi na zaštitni investicijski model.

Nakon prestanka iznimnih okolnosti, Društvo će uspostaviti investicijski model sa značajkama sličnima zatvorenom investicijskom modelu te će automatski prenijeti kapital uložen u zaštitni investicijski model u novi investicijski model.

U svakom slučaju, Ugovaratelj osiguranja zadržava pravo zatražiti promjenu investicijskog modela, kako prije provedbe prijenosa, u skladu s uvjetima koje Društvo navede u obavijesti, tako i nakon prijenosa u zaštitni investicijski model, uvijek podložno uvjetima, ograničenjima i kriterijima prihvatljivosti koji se primjenjuju na odredišni investicijski model.

Ugovarateljima osiguranja koji nemaju ulaganja u investicijskom modelu koji se zatvara također neće biti dopušteni prijenosi u taj investicijski model.

Ažurirani popis investicijskih modela povezanih s proizvodom dostupan je na internetskoj stranici Društva.

Kapital u slučaju smrti osiguranika (odnosno Ugovaratelja osiguranja)

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

Ako smrt osiguranika (odnosno Ugovaratelja osiguranja) nastupi tijekom prvih 5 (pet) godina od datuma početka osigurateljnog pokrića i:

- ako su plaćene sve višekratne premije dospjele na naplatu do datuma smrti ili broj neplaćenih višekratnih premija ni u kojem slučaju ne premašuje određeni broj koji ovisi o učestalosti plaćanja premije u trenutku obustave, kako je navedeno u nastavku ovog članka 30, korisniku osiguranja isplatit će se iznos koji je veći od sljedećih iznosa:
- vrijednost udjela pridruženih polici uvećana za dodatnu naknadu u slučaju smrti; ILI

- ukupno uplaćene premije, umanjene za premije koje odgovaraju svakom djelomičnom otkupu.

Međutim, ako tijekom prvih 5 (pet) godina ugovora o osiguranju broj neplaćenih višekratnih premija premašuje:

- 6 (šest), ako je ugovorena mjesečna učestalost plaćanja premije;
- 2 (dvije), ako je ugovorena tromjesečna učestalost plaćanja premije;
- 1 (jednu), ako je ugovorena godišnja učestalost plaćanja premije,

korisniku osiguranja isplatit će se iznos koji je veći od sljedećih iznosa:

- vrijednost udjela pridruženih polici uvećana za dodatnu naknadu u slučaju smrti; ILI
- 90 % plaćenih premija, umanjeno za premije koje odgovaraju svakom djelomičnom otkupu.

Ako smrt osiguranika (odnosno Ugovaratelja osiguranja) nastupi nakon isteka 5 (pet) godina od početka osigurateljnog pokrića, a broj neplaćenih višekratnih premija tijekom prvih 5 (pet) godina od početka osigurateljnog pokrića ne premašuje određeni broj koji ovisi o učestalosti plaćanja premije u trenutku obustave, kako je navedeno u nastavku ovog članka 30., korisniku osiguranja isplatit će se osigurnina u iznosu koji odgovara većem od sljedećih iznosa:

- vrijednost udjela pridruženih polici; ili
- ukupno uplaćene premije, umanjene za premije koje odgovaraju svakom djelomičnom otkupu.

Međutim, ako broj neplaćenih višekratnih premija tijekom prvih 5 (pet) godina premašuje:

- 6 (šest), ako je ugovorena mjesečna učestalost plaćanja premije;
- 2 (dvije), ako je ugovorena tromjesečna učestalost plaćanja premije;
- 1 (jednu), ako je ugovorena godišnja učestalost plaćanja premije,

korisniku osiguranja isplatit će se osigurnina u iznosu koji odgovara većem od sljedećih iznosa:

- vrijednost udjela pridruženih polici, uvećana za dodatnu naknadu u slučaju smrti; ili
- 90 % ukupno uplaćenih premija, umanjeno za premije koje odgovaraju svakom djelomičnom otkupu.

U svakom slučaju, ako iznos koji se isplaćuje odgovara 90 % ili 100 % (ovisno o prethodno navedenim pravilima) ukupno uplaćenih premija, umanjene za premije koje odgovaraju svakom djelomičnom otkupu, dodatni iznos koji se isplaćuje radi dostizanja 90 % odnosno 100 % ukupno uplaćenih premija, umanjene za premije koje odgovaraju svakom djelomičnom otkupu, ne može biti veći od 700.000,00 EUR.

Osigurnina

Članak 29. – Naknada u slučaju smrti

Ograničenje dodatne naknade primjenjuje se na sve proizvode koje izdaje Podružnica (na hrvatskom tržištu), a koji predviđaju dodatnu naknadu i kumulativno ograničenje u iznosu od 700.000,00 EUR te imaju istog osiguranika.

Ako zbroj dodatnih naknada po više ugovora (za bilo koji od proizvoda koje izdaje Podružnica na hrvatskom tržištu, a koji predviđaju dodatnu naknadu i kumulativno ograničenje) za istog osiguranika premaši 700.000,00 EUR, dodatne naknade razmjerno će se umanjiti po svim policama kako bi ostale unutar tog ograničenja.

Povećanje naknade u slučaju smrti:

Povećanje naknade u slučaju smrti razlikuje se ovisno o dobi osiguranika (odnosno Ugovaratelja osiguranja) u trenutku smrti i izračunava se primjenom postotka (vidjeti tablicu u nastavku) na vrijednost police u trenutku smrti osiguranika (odnosno Ugovaratelja osiguranja), pomnoženog s omjerom između zbroja svih uložених premija koje su na snazi, umanjenog za dodatne premije uložene prije više od 6 (šest) mjeseci i ukupnog iznosa uložених premija koje su na snazi.

NAPOMENA: Premija koja je na snazi jest iznos uplaćene premije koji nije umanjen zbog djelomičnih otkupa.

U svim gore opisanim slučajevima povećanje naknade u slučaju smrti izračunava se primjenom postotka koji ovisi o dobi osiguranika (odnosno Ugovaratelja osiguranja) u trenutku smrti, kako je prikazano u tablici u nastavku, te se primjenjuje na vrijednost police.

Dob osiguranika (Ugovaratelja osiguranja) u trenutku	Postotak povećanja
18 - 40 godina	25,00 %
41 - 60 godina	12,50 %
61 - 75 godina	5,00 %
preko 75 godina	1,00 %

U svakom slučaju, povećanje naknade u slučaju smrti ne može premašiti najveći iznos od 50.000,00 EUR po osiguraniku (odnosno Ugovaratelju osiguranja), neovisno o broju izdanih Opportunity Plan Dublin Branch polica za istog osiguranika (odnosno Ugovaratelja osiguranja). Ako se to ograničenje premaši, najveći iznos od 50.000,00 EUR razmjerno će se raspodijeliti među policama kako bi se poštovalo navedeno ograničenje.

Članak 30. – Ograničenje osigurnine tijekom razdoblja čekanja

Utvrđuje se razdoblje čekanja od 6 (šest) mjeseci od datuma početka osigurateljnog pokrića (u daljnjem tekstu: razdoblje čekanja), tijekom kojeg je pokriće u slučaju smrti samo djelomično.

Ako smrt osiguranika (odnosno Ugovaratelja osiguranja) nastupi tijekom razdoblja čekanja, Društvo će korisniku osiguranja isplatiti osigurninu u iznosu koji odgovara isključivo vrijednosti udjela pridruženih polici.

Ako smrt osiguranika (odnosno Ugovaratelja osiguranja) nastupi tijekom razdoblja čekanja, ali je izravna posljedica jednog od sljedećih događaja:

- akutnih zaraznih bolesti nastalih nakon početka osigurateljnog pokrića: trbušni tifus, paratifus, difterija, šarlah, ospice, velike boginje, akutni prednji poliomijsitis, 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, Q-groznica, salmoneloza, botulizam, infektivna mononukleoza, zaušnjaci (epidemijski parotitis), kuga, bjesnoća, hripavac, rubeola, generalizirana vakcinija, postvakcinalni encefalitis, pandemija;
- anafilaktičkog šoka nastalog nakon datuma početka osigurateljnog pokrića;
- nesretnog slučaja nastalog nakon datuma početka osigurateljnog pokrića, pri čemu se nesretnim slučajem smatra događaj uzrokovan slučajnim, iznenadnim, nasilnim i vanjskim uzrokom koji za posljedicu ima objektivno utvrdive tjelesne ozljede, Društvo će korisniku osiguranja isplatiti osigurninu izračunanu u skladu s općim pravilima utvrđenima u prethodnom članku 30.

Članak 31. – Ograničenja

Rizik smrti pokriven je neovisno o uzroku smrti, bez teritorijalnih ograničenja i neovisno o promjeni zanimanja osiguranika (odnosno Ugovaratelja osiguranja), osim u sljedećim slučajevima kada je smrt prouzročena:

- namjernim protupravnim postupanjem Ugovaratelja osiguranja (odnosno osiguranika) i/ili korisnika osiguranja;
- aktivnim sudjelovanjem osiguranika (odnosno Ugovaratelja osiguranja) u kaznenim djelima;
- aktivnim sudjelovanjem osiguranika (odnosno Ugovaratelja osiguranja) u ratnim činovima, osim ako ono 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 korisniku osiguranja isplatiti matematičku pričuvu ugovora o osiguranju;

- sudjelovanjem u automobilističkim ili motociklističkim utrka te pripadajućim treninzima s bilo kojim motornim vozilom;
- zrakoplovnom nesrećom ako se osiguranik (odnosno Ugovaratelj osiguranja) nalazio u letjelici koja nema odobrenje za letenje ili kojom upravlja pilot koji nema važeću dozvolu te, u svakom slučaju, ako putuje 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 (odnosno Ugovaratelja osiguranja) nastupi:

- unutar prvih pet godina od datuma početka police zbog sindroma stečenog nedostatka imunosti (AIDS) ili srodnih bolesti, ili
- nakon prve godine od datuma početka osigurateljnog pokrića zbog samoubojstva; u tom slučaju Društvo će isplatiti isključivo matematičku pričuvu iz ugovora.

Članak 32. – Ukupna vrijednost udjela unutarnjeg fonda pridruženih polici u svim slučajevima smrti osiguranika (odnosno Ugovaratelja osiguranja)

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

Dan dezinvestiranja je srijeda u tjednu koji slijedi nakon dana kada Podružnica zaprimi obavijest o smrti osiguranika (odnosno Ugovaratelja osiguranja), 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 osigurateljnog proizvoda s istom osiguranom osobom, ako je to ugovorom predviđeno, bit će dezinvestirane.

Osigurnina

Članak 33. – Opći uvjeti otkupa

Nakon isteka najmanje 12 (dvanaest) mjeseci od datuma početka osigurateljnog pokrića, 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.hr ili preporučenom poštom s 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 40.

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 34. – Potpuni otkup police

Nakon isteka 12 (dvanaest) mjeseci od datuma početka osigurateljnog pokrića, Ugovaratelj osiguranja može izvršiti potpuni otkup police.

Vrijednost otkupa jednaka je vrijednosti udjela pridruženih polici, izračunanoj množenjem broja udjela svakog unutarnjeg fonda s njihovom vrijednošću udjela utvrđenom u

srijedu tjedna koji slijedi nakon tjedna u kojem Društvo zaprimi zahtjev zajedno sa svom potrebnom dokumentacijom.

Na tako utvrđeni iznos primjenjuju se troškovi otkupa iz članka 37.

Ako se dan dezinvestiranja podudara s danom kada vrijednost udjela nije dostupna, dezinvestiranje će se provesti prvog sljedećeg dana vrednovanja.

Članak 35. – Djelomični otkup police

Nakon isteka 12 (dvanaest) mjeseci od datuma početka osigurateljnog pokrića, Ugovaratelj osiguranja može izvršiti djelomični otkup police.

Djelomični otkup može se zatražiti na dva načina, ovisno o investicijskom modelu povezanom s policom:

- Proporcionalni – zatraženi iznos dezinvestira se iz svih unutarnjih fondova koji su na datum podnošenja zahtjeva za djelomični otkup povezani s policom.

Ova vrsta djelomičnog otkupa:

- obvezna je ako su premije uplaćene po polici uložene u vođeni investicijski model Life Cycle;
- opcionalna je, kao alternativa selektivnoj metodi, ako su premije uplaćene po polici uložene u investicijski model Free.
- Selektivni – Ugovaratelj osiguranja navodi postotak za otkup ili iznos za otkup iz svakog unutarnjeg fonda među unutarnjim fondovima koji su na datum podnošenja zahtjeva povezani s policom, iz kojih želi izvršiti dezinvestiranje.

Ova vrsta djelomičnog otkupa dostupna je ako je policica povezana s investicijskim modelom Free.

U slučaju dodatnih premija i višekratnih premija, djelomični otkup može se izvršiti i tijekom prve godine od njihove uplate, pod uvjetom da je od datuma početka osigurateljnog pokrića protekla najmanje jedna (1) godina.

Djelomični otkup dopušten je pod uvjetom da vrijednost udjela pridruženih polici koja preostane nakon djelomičnog otkupa iznosi najmanje 500,00 EUR. Na iznos koji je predmet otkupa primjenjuju se troškovi otkupa iz članka 37.

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

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

Članak 36. – Troškovi otkupa

U slučaju potpunog ili djelomičnog otkupa police primjenjuju se sljedeći troškovi, ovisno o protekloj godini police od datuma početka osigurateljnog pokrića do datuma podnošenja zahtjeva za otkup.

Protekle godine od prvog ulaganja premije	Naknada za otkup
1	5 % (*)
2	5 %
3	4 %
4	3 %
5	2 %
6	0 %

(*) Naknada za otkup od 5 % tijekom prve godine police primjenjuje se samo na dodatne premije. Smatra se da su višekratne premije uplaćene na datum početka osigurateljnog pokrića.

Troškovi otkupa primjenjuju se na iznos koji se dezinvestira, u skladu s načelom FIFO (prvi unutra, prvi van). Stoga će se dezinvestiranje premija provoditi počevši od najranijih ulaganja, a zatim redom od novijih ulaganja, sve dok se ne dosegne tražena vrijednost otkupa.

PRIMJER

Otkup

Evo primjera koji prikazuje primjenu troškova otkupa.

Datum početka osigurateljnog pokrića	30.06.2026
Datum stupanja otkupa na snagu	30.08.2028
Protekao period (u punim godinama)	2
Naknada za otkup prema proteklom razdoblju	5,0 %
Otkupni iznos	25.000,00

Korisnik

Članak 37. – 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 o osiguranju, u slučaju opoziva i/ili izmjene prvotno imenovanog korisnika osiguranja.

Članak 38. – Opoziv i/ili izmjena imenovanog korisnika osiguranja: postupak i uvjeti valjanosti

Ugovaratelj osiguranja mora o svakoj promjeni i/ili opozivu imenovanog 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.

Samo Ugovaratelj osiguranja može opozvati i/ili izmijeniti imenovanje korisnika osiguranja. Opoziv i/ili izmjena mogu se izvršiti u bilo kojem trenutku, uključujući i oporukom, osim:

- ako je korisnik osiguranja:
na bilo koji način izjavio da prihvaća osigurninu. U tom slučaju potpuni ili djelomični otkup police, zalaganje police ili bilo koja druga radnja raspolaganja pravima iz ugovora o osiguranju mogu se izvršiti samo uz pisanu suglasnost korisnika osiguranja. Međutim, Ugovaratelj osiguranja može opozvati odredbu o korisniku osiguranja i nakon što korisnik osiguranja izjavi da prihvaća osigurninu, ako je korisnik osiguranja pokušao usmrtniti osiguranika; osim toga, ako je pravo na osigurninu dodijeljeno bez naknade, primjenjuju se i odredbe Zakona o obveznim odnosima Republike Hrvatske o opozivu darovanja;
- nakon smrti Ugovaratelja osiguranja:
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 osiguranja koji je imenovan bez naknade umre prije dospijeća osigurane glavnice, pravo na osigurninu ne pripada njegovim nasljednicima, nego sljedećem korisniku osiguranja ili, ako takav nije imenovan, Ugovaratelju osiguranja.

Članak 39. – Neposredno pravo korisnika

Sukladno članku 984. Zakona o obveznim odnosima, korisnik ugovora o osiguranju stječe, na temelju imenovanja u svoju korist i samim sklapanjem ugovora o osiguranju, neposredno pravo na osigurninu koja proizlazi iz ugovora o osiguranju te se može izravno obratiti osiguratelju sa zahtjevom za isplatu osigurnine. Korisnik osiguranja ima pravo na osigurninu neovisno o načinu i trenutku svojeg imenovanja za korisnika osiguranja te neovisno o tome je li izjavio da prihvaća prije ili nakon smrti osiguranika. Slijedom toga, iznosi koji se isplaćuju u slučaju smrti osiguranika (odnosno Ugovaratelja osiguranja) 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 određivi, 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 oporučnog ili zakonskog) i ako Ugovaratelj osiguranja nije odredio način podjele među njima, podjela će se izvršiti razmjerno njihovim nasljednim dijelovima, tako da svakom korisniku osiguranja pripada odgovarajući dio osigurnine, čak i ako se neki nasljednik odrekne nasljedstva. Korisnik osiguranja može prenijeti pravo na osigurninu na drugu osobu i prije nastupa osiguranog slučaja, ali za to mora pribaviti pisanu suglasnost Ugovaratelja osiguranja u kojoj mora biti navedeno ime osobe na koju se pravo prenosi.

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

Isplata Društva i pripadajuća dokumentacija

Članak 40. – 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.

Obrazac za 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 zakonodavstvom koju je Ugovaratelj osiguranja vlastoručno potpisao.
- Obrazac za identifikaciju klijenta i dubinsku analizu u skladu s važećim 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 Društvu dostaviti sljedeću dokumentaciju:

- zahtjev za isplatu koji je pojedinačno potpisao svaki korisnik osiguranja;
- 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 ili osobni identifikacijski broj (OIB) te uzrok smrti.
- izjavu o rezidentnosti u porezne svrhe u skladu s irskim zakonodavstvom koju je ispunio i potpisao svaki korisnik osiguranja;
- puna 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 kojom se osobi koja obavlja roditeljsku skrb, skrbniku, staratelju ili pomoćnom skrbniku odobrava prihvrat 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 ostavivši jednu 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 izvješćem o 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 odnosa s 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 ugovora o osiguranju ako u trenutku isplate nije znalo niti je moglo znati da je korisnik osiguranja imenovan oporukom ili drugim aktom koji mu nije bio dostavljen, a korisnik osiguranja ima pravo zahtijevati povrat 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 41. – 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 42. – 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 podnošenja zahtjeva za isplatu osigurnine izravno Podružnici, dostava nepotpune dokumentacije može dovesti do odgode isplate osigurnine.

Članak 43. – Isplate

Društvo će izvršiti sve isplate u roku od 14 (četnaest) kalendarskih dana od dana kada Podružnica zaprimi obavijest o nastupu 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 44. – 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.

Podružnica zadržava pravo obavijestiti Ugovaratelja osiguranja o svakoj promjeni banke određene za isplatu osigurnine.

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 45. – 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 10 (deset) godina računajući od prvog dana poslije proteka kalendarske godine u kojoj je nastao osigurani slučaj (sukladno članku 234. Zakona o obveznim odnosima).

Članak 46. – Promjena poštanskih i bankovnih podataka Ugovaratelja osiguranja

Tijekom trajanja ugovora o osiguranju Ugovaratelj osiguranja može promijeniti adresu za dostavu korespondencije koja se odnosi na ugovor o osiguranju.

Izvorni zahtjev za promjenu koji je potpisao Ugovaratelj osiguranja mora se dostaviti Podružnici, uz presliku važeće identifikacijske isprave ugovaratelja osiguranja i svakog zajedničkog nositelja računa.

Promjena poštanske adrese i bankovnih podataka stupa na snagu za Podružnicu deset (10) radnih dana od zaprimanja potpunog zahtjeva.

Članak 47. – 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 osiguranja snosi rizik ulaganja – višekratna premija, ugovor o osiguranju života je ništetan, a Podružnica je dužna vratiti zaprimljenu premiju.

Članak 48. – Opće odredbe o netočnom prijavljivanju

Ako je Ugovaratelj osiguranja namjerno učinio netočnu prijavu ili namjerno prešutio okolnost takve naravi da Podružnica ne bi sklopila ugovor o osiguranju da je znala stvarno stanje, Podružnica može raskinuti ugovor o osiguranju. U tom slučaju Podružnica će Ugovaratelju osiguranja isplatiti vrijednost police utvrđenu prema vrijednosti udjela u srijedu tjedna koji slijedi nakon raskida.

Članak 49. – Ograničenja radnji koje ugovaratelj osiguranja može zatražiti tijekom trajanja ugovora o osiguranju

Iz tehničkih i operativnih razloga Podružnica može u razdoblju od najdulje sedam (7) dana unutar posljednja tri (3) tjedna prosinca svake godine, ograničiti posredniku izvršavanje zahtjeva Ugovaratelja osiguranja koji se odnose na prijenose između fondova (switch), potpune otkupe police i djelomične otkupe police.

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

Članak 50. – Zalog/opterećenje

Ugovaratelj osiguranja ima pravo dati u zalog ili na drugi način opteretiti tražbinu koja proizlazi iz ugovora o osiguranju.

Društvo može prema založnom vjerovniku isticati sve prigovore koje je na temelju ugovora o osiguranju moglo isticati protiv izvornog Ugovaratelja osiguranja (sukladno člancima 945. i 980. Zakona o obveznim odnosima).

Članak 51. – Učinci zalog/opterećenja

Zalog/opterećenje proizvodi učinke prema Podružnici nakon što Podružnica zaprimi pisanu obavijest Ugovaratelja osiguranja o davanju police u zalog odnosno njezinu opterećenju u korist određenog vjerovnika i nakon što Društvo prihvati zalog odnosno opterećenje.

Prijenos ugovora o osiguranju, zalog i opterećenje

Prijenos ugovora o osiguranju, zalog i opterećenje

Članak 52. – 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 o osiguranju predmet zalogu ili opterećenja, potpuni ili djelomični otkup police te isplata osigurnine u slučaju smrti osiguranika (odnosno Ugovaratelja osiguranja) zahtijevaju pisanu suglasnost založnog vjerovnika odnosno nositelja prava iz opterećenja.

Članak 53. – Ustupanje ugovora

Ugovaratelj osiguranja ne može ustupiti ugovor o osiguranju trećim osobama.

Članak 54. – Zajmovi

Društvo ne odobrava zajmove na temelju ovog ugovora o osiguranju.

Članak 55. – Nepljenivost i nezaustavljivost

Iznosi koje Društvo duguje Ugovaratelju osiguranja ili korisniku osiguranja ne mogu biti predmet ovrhe niti mjera osiguranja, osim u granicama i pod uvjetima izričito propisanim zakonom (čl. 172. Ovršnog zakona).

Članak 56. – Porezi i pravne odredbe

Poreze koji se odnose na ugovor o osiguranju snosi Ugovaratelj osiguranja, korisnik osiguranja ili ovlaštene osobe.

Mjerodavno pravo za ugovor o osiguranju je pravo Republike Hrvatske. Na sva pitanja koja nisu izričito uređena ugovorom o osiguranju primjenjuju se odgovarajuće odredbe hrvatskog prava.

Članak 57. – 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 o osiguranju.

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 58. – Nadležnost i nadležni sud

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

Pritužbe i sporovi

Članak 59. – Kako podnijeti pritužbu

Pritužbe koje se odnose na ugovorni odnos ili na obradu odštetnih zahtjeva podnose se 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



E-pošta: Prituzbe@intesasanpaoloassicurazioni.com
Pec: ufficioreclami@pec.intesasanpaoloassicurazioni.com

Društvo će bez odgode potvrditi primitak pritužbe te odgovoriti na pritužbu u roku od najviše petnaest (15) kalendarskih dana od njezina primitka.

Ako je pritužba riješena na nezadovoljavajući način za podnositelja ili ako Društvo ne dostavi odgovor 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



E-pošta: potrosaci@hanfa.hr
Info: www.hanfa.hr

Članak 60. – Rješavanje sporova

Nakon podnošenja zahtjeva za isplatu osigurnine i u slučaju odgovor Društva nije zadovoljavajući za podnositelja zahtjeva, u skladu sa zakonom može se u pisanom obliku podnijeti zahtjev za mirenje:



Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A.
Gestione Reclami e qualità del servizio
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 15 (petnaest) 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 15 (petnaest) dana.

Ako postupak mirenja ne bude uspješan, za sporove koji se odnose na ugovor o osiguranju nadležan je sud prema mjestu prebivališta ili glavnog boravišta Ugovaratelja osiguranja ili osoba koje ostvaruju svoja prava.

U ugovoru o osiguranju primjenjuju se sljedeće definicije:

Dubinska analiza klijenta: Postupak identifikacije klijenta propisan propisima o sprječavanju pranja novca.

Godišnjica police: isti dan i mjesec kao datum početka osigurateljnog pokrića, za svaku sljedeću godinu trajanja osiguranja, dok je polica na snazi.

Osiguranik: fizička osoba čiji je život osiguran na temelju ugovora o osiguranju. Osiguranik je ujedno i Ugovaratelj osiguranja.

Osiguratelj: osiguravajuće društvo je Intesa Sanpaolo 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: fizička ili pravna osoba koju je Ugovaratelj osiguranja imenovao i kojoj Društvo isplaćuje osigurninu u slučaju smrti osiguranika (Ugovaratelja osiguranja), u skladu s ovim uvjetima osiguranja.

Podružnica: Intesa Sanpaolo Assicurazioni – Podružnica Dublin je sekundarni ured 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: trenutak kada Podružnica u svojem računalnom sustavu prihvati ponudu Ugovaratelja osiguranja za sklapanje ugovora o osiguranju.

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 o osiguranju 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 osigurateljno pokriće.

Unutarnji fond: Investicijski fond osnovan unutar Društva kojim se upravlja odvojeno od njegove imovine. Unutarnji fondovi povezani s ugovorom o osiguranju prema ovim Općim uvjetima osiguranja koji se primjenjuju na ugovore o osiguranju života kod kojih ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja – višekratna premija uređeni su posebnim pravilima sadržanima u ovim Općim uvjetima osiguranja koji se primjenjuju na ugovore o osiguranju života kod kojih ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja – višekratna premija, a dostupni su i na internetskoj stranici Društva.

Radni dan: Svi kalendarski dani koji nisu državni blagdani ni vikendi.

Dan vrednovanja: radni dan na koji se izračunava vrijednost udjela unutarnjih fondova.

Pravo na odustanak od ugovora o osiguranju: pravo Ugovaratelja osiguranja da odustane od ugovora o osiguranju u roku od 30 (trideset) dana od dana primitka potvrde o izdavanju police.

Dan kada vrijednost udjela nije dostupna: subota, nedjelja i svaki drugi dan koji je prema važećim propisima u Italiji u pojedinoj godini neradni dan ili dan na koji se ne izračunava vrijednost udjela unutarnjih fondova.

Dob: dob osigurane osobe i Ugovaratelja osiguranja, izražena u navršenim godinama na dan podnošenja zahtjeva.

Obavijest o sklapanju ugovora (polica osiguranja): dokument kojim Podružnica obavještava Ugovaratelja osiguranja o potvrdi sklapanja ugovora o osiguranju te o izvršenom ulaganju višekratne premije i opcionalne jednokratne premije.

Osigurnina: iznos koji je osiguratelj dužan isplatiti sukladno ugovoru o osiguranju kada nastupi osigurani slučaj (smrt osiguranika) koji daje pravo na isplatu osigurnine, kako je predviđeno ovim Općim uvjetima osiguranja koji se primjenjuju na ugovore o osiguranju života kod kojih ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja – višekratna premija.

Proizvod: investicijski osigurateljni proizvod naziva Opportunity Plan Dublin Branch na koji se odnose ovi Opći uvjeti osiguranja.

Udjel: 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: sintetički 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.

Udio: svaka proporcionalna jedinica na koju je unutarnji fond podijeljen. Svi udjeli istog fonda imaju jednaku vrijednost.

Razdoblje čekanja: razdoblje koje počinje stupanjem ugovora o osiguranju na snagu tijekom kojega pokriva iz ugovora o osiguranju 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 osiguranja koji se primjenjuju na ugovor o osiguranju života kod kojih ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja – višekratna premija i njihovi 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 - višekratna premija (predugovorna obavijest), Obavijest o sklapanju ugovora o osiguranju (polica osiguranja), zahtjevi za izmjene te svi drugi dodaci koje su stranke ugovorile u pisanom obliku čine sastavni dio ugovora o osiguranju.

Premija: iznos koji Ugovaratelj osiguranja platio Društvu.

Opoziv ponude: pravo Ugovaratelja osiguranja da opozove ponudu za sklapanje ugovora o osiguranju do ulaganja premije osiguranja.

Djelomični otkup: pravo Ugovaratelja osiguranja da prijevremeno primi dio vrijednosti udjela povezanih s ugovorom o osiguranju u trenutku podnošenja zahtjeva, utvrđen u skladu s ovim Općim uvjetima osiguranja koji se primjenjuju na ugovore o osiguranju života kod kojih Ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja – višekratna premija.

Informacijski skup: sukladno propisima Hanfe, sastoji se od sljedećih dokumenata:

- dokument koji sadrži ključne informacije (tzv. KID – Dokument s ključnim informacijama),
- predugovorna obavijest;
- Opći uvjeti osiguranja koji se primjenjuju na ugovore o osiguranju života kod kojih ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja – višekratna premija, uključujući pojmovnik;
- obrazac ponude za sklapanje ugovora o osiguranju.

Ugovaratelj osiguranja: fizička osoba koja s društvom Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A. sklapa ugovor o osiguranju i preuzima obveze koje iz njega proizlaze.

Ugovaratelj osiguranja: ujedno je i osiguranik.

Prijenos udjela između fondova (switch): radnja kojom Ugovaratelj osiguranja nalaže prijenos dijela ili svih udjela uložениh u određeni unutarnji fond u druge fondove povezane s ugovorom o osiguranju.

Unit-linked: životno osiguranje kod kojeg ugovaratelj osiguranja preuzima investicijski rizik.

Zahtjev za isplatu osigurnine: zahtjev koji korisnik osiguranja podnosi nakon nastupa osiguranog slučaja obuhvaćenog ugovorom o osiguranju (odnosno smrti osiguranika) radi isplate osigurnine.

Neto vrijednost imovine (NAV): predstavlja vrijednost cjelokupne financijske imovine koju je uložio unutarnji fond na određeni referentni datum, umanjenu za naknade.

Potpuni otkup: pravo Ugovaratelja osiguranja da prijevremeno raskine ugovor o osiguranju i zatraži isplatu cjelokupne vrijednosti udjela u trenutku podnošenja zahtjeva, utvrđene u skladu s ovim Općim uvjetima osiguranja koji se primjenjuju na ugovore o osiguranju života kod kojih ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja – višekratna premija.

Financijski rizik: Rizik mogućih fluktuacija vrijednosti udjela unutarnjih fondova koje ovise o promjenama cijena financijske imovine u koju je uložena imovina unutarnjih fondova.

Pravila koja se primjenjuju na fondove

Pravila modela
Life Cycle Base**Članak 1. – Osnivanje i naziv unutarnjeg fonda**

Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A. (dalje u tekstu: „Društvo“) osnovalo je i upravlja, radi ispunjenja obveza preuzetih prema ugovarateljima osiguranja u skladu s uvjetima osiguranja i ovim pravilima, portfeljem financijskih instrumenata raspoređenih u unutarnji fond pod nazivom LifeCycle Base DB (u daljnjem tekstu: „Unutarnji fond“) koji je obračunski podijeljen na udjele.

Unutarnji fond čini imovinu koja je u svakom pogledu odvojena od imovine Društva i od bilo kojeg drugog fonda kojim Društvo upravlja.

Unutarnji fond predstavlja financijski proizvod koji, među ostalim obilježjima, promiče okolišna ili socijalna obilježja, odnosno njihovu kombinaciju, kao i usklađenost s praksama 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 rizika (u daljnjem tekstu: „aktivni stil upravljanja“).

Referentni pokazatelj Unutarnjeg fonda predstavlja objektivni referentni parametar koji se sastoji od indeksa ili kombinacije usporedivih indeksa, prema sastavu i profilu rizika, u skladu s investicijskim ciljevima određenima za upravljanje Unutarnjim fondom. Budući da je riječ o teorijskom indeksu, referentni pokazatelj ne podliježe troškovima.

Referentni pokazatelj Unutarnjeg fonda naveden je u nastavku:

Indeks koji čini referentni pokazatelj (benchmark)	Bloomberg oznaka
100 % BBG Euro Aggregate 1-3Y	LE13TREU

Bloomberg Euro Aggregate 1–3Y

Indeks Bloomberg Euro Aggregate 1–3Y mjeri uspješnost dužničkih vrijednosnih papira s fiksnom kamatnom stopom nominiranih u eurima i s kratkoročnim dospijecem (od 1 do 3 godine), koji se odlikuju visokom kreditnom kvalitetom (Investment Grade). Obuhvaća državne obveznice, obveznice agencija, nadnacionalne obveznice i korporativne obveznice te predstavlja referentni pokazatelj s niskim kamatnim rizikom za tržište obveznica europa područja.

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, kretanjima na referentnim tržištima i u investicijskim sektorima te može više ili manje značajno varirati, 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 glavnice na dan dospijeca. Financijski rizik povezan s kretanjem tih parametara snosi ugovaratelj osiguranja.
- U okviru ove kategorije rizika osobito pažnju potrebno je obratiti na sljedeće:

Specifičan rizik: rizik karakterističan za vlasničke vrijednosne papire (primjerice dionice), koji proizlazi iz promjenjivosti njihovih cijena pod utjecajem očekivanja tržišta u pogledu izgleda gospodarskog poslovanja društava izdavatelja.

Opći ili sustavni rizik: rizik, također svojstven vlasničkim vrijednosnim papirima, koji se odnosi na promjenjivost njihovih cijena pod utjecajem općih tržišnih kretanja na

Pravila koja se primjenjuju na fondove

tržištima na kojima se tim vrijednosnim papirima trguje.

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 dospijeca. Povećanje tržišnih kamatnih stopa dovodi do smanjenja cijene vrijednosnog papira i obratno.

- b) Rizik izdavatelja:** rizik svojstven dužničkim vrijednosnim papirima (npr. obveznicama), povezan s mogućnošću da izdavatelj, zbog pogoršanja svoje financijske sposobnosti, neće biti u mogućnosti isplaćivati 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 te stoga nose manji rizik budući da ih je lakše prodati od vrijednosnih papira 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 valutama različitim od valute u kojoj je 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 svoje financijske 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.
- l) 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.

Pravila koja se primjenjuju na fondove**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 provodi se ulaganjima imovine pretežito ili čak isključivo u udjele UCITS-a (subjekata za zajednička ulaganja u prenosive vrijednosne papire) koji su usklađeni s Direktivom 2009/65/EZ i njezinim kasnijim izmjenama i dopunama, ustrojenih kao zajednički investicijski fondovi, društva za zajednička ulaganja s promjenjivim kapitalom (SICAV), uzajamni investicijski fondovi (Unit Trusts) ili fondovi kojima se trguje na burzi (ETF-ovi). Takve UCITS fondove mogu promicati, osnovati ili njima upravljati društva za upravljanje imovinom koja pripadaju Grupi Intesa Sanpaolo čiji je Društvo dio. Dio imovine unutarnjeg fonda ulaže se i u multimenadžerske fondove, odnosno UCITS fondove kojima upravljaju društva za upravljanje imovinom trećih osoba, u udjelu od najmanje 50 %.

Imovina se može ulagati i u:

- udjele talijanskih UCITS fondova koji nisu usklađeni s Direktivom 2009/65/EZ, kako je naknadno izmijenjena i dopunjena, a izdani su u skladu sa Zakonom o financijama br. 58 od 24. veljače 1998. (Pročišćeni tekst Zakona o financijama) i povezanim provedbenim propisima te se stavljaju na tržište na državnom području;
- udjele stranih UCITS fondova koji nisu usklađeni s Direktivom 2009/65/EZ, kako je naknadno izmijenjena i dopunjena, a kojima je odobreno stavljanje na tržište na državnom području u skladu s prethodno navedenom zakonodavnom uredbom;
- instrumente tržišta novca koje su izdale ili za koje jamče države članice Europske unije, države Europskog gospodarskog prostora ili treće zemlje, kao i jedinice lokalne samouprave ili javnopravna tijela država članica ili međunarodne organizacije čija je članica jedna ili više prethodno navedenih država, s dospijecem koje ne prelazi šest mjeseci, a koji pripadaju sljedećim kategorijama:
 - bankovni depoziti na tekućim računima;
 - depozitni certifikati ili drugi instrumenti tržišta novca;
 - transakcije na temelju repo ugovora koje uključuju obvezničke vrijednosne papire koje su izdale ili za koje jamče države članice Europske unije ili koje su izdala nadnacionalna tijela čija je članica jedna ili više država članica;
 - financijske instrumente koje su izdale ili za koje jamče države članice Europske unije, države Europskog gospodarskog prostora ili treće zemlje, kao i jedinice lokalne samouprave ili javnopravna tijela država članica, međunarodne organizacije čija je članica jedna ili više prethodno navedenih država ili subjekti sa sjedištem u prethodno navedenim državama, a koji pripadaju sljedećim kategorijama:
 - državne obveznice;
 - obveznice ili drugi slični dužnički vrijednosni papiri;
 - vlasnički vrijednosni papiri ili financijski instrumenti vlasničke prirode te, općenito, vlasnički instrumenti (primjerice povlaštene dionice, varanti i sl.), bez obzira na njihov naziv, drugi vrijednosni papiri koji su istovrijedni dionicama trgovačkih društava, partnerstava ili drugih subjekata te potvrde o deponiranim dionicama, bez obzira na to jesu li ili nisu uvršteni za trgovanje na uređenom tržištu; konvertibilne obveznice i/ili obveznice s varantima na prethodno navedene financijske instrumente; svi drugi vrijednosni papiri kojima se uobičajeno trguje, a koji omogućuju stjecanje ili prodaju prethodno navedenih financijskih instrumenata.

Društvo zadržava pravo držati dio imovine Unutarnjeg fonda u novčanim sredstvima te, općenito, pravo poduzimati mjere, ovisno o tržišnim kretanjima ili drugim posebnim okolnostima, radi zaštite interesa ugovaratelja osiguranja.

Društvo također zadržava pravo koristiti izvedene financijske instrumente, u skladu s obilježjima Unutarnjeg fonda i na način kojim se ne mijenja njegov profil rizika, kako bi se osiguralo učinkovito upravljanje portfeljem i smanjila rizičnost financijske imovine. Takvi izvedeni financijski instrumenti ostvarivat će se ulaganjem u udjele namjenskih UCITS fondova.

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

Pravila koja se primjenjuju na fondove

Aktivni stil upravljanja opisan u članku 2. usmjeren je na ostvarivanje dodane vrijednosti u odnosu na referentni pokazatelj (benchmark) odstupanjem od njega. Cilj Fonda jest maksimizirati prinos upravljanja ulaganjem u kratkoročne i srednjoročne financijske instrumente s fiksnim prinosom.

Fond ulaže prvenstveno u usklađene UCITS fondove obvezničke prirode, novčana sredstva i instrumente tržišta novca.

Najveći dopušteni udio ulaganja u komponentu s fiksnim prinosom iznosi 100 % vrijednosti Fonda. Ulaganja u vlasničku komponentu nisu dopuštena.

Unutarnji fond može ulagati u bankovne depozite.

Financijski instrumenti u koje se ulaže uglavnom su denominirani u euru, američkom dolaru, britanskoj funti i japanskom jenu.

Ne predviđa se raspodjela prihoda; umjesto toga, svi ostvareni prihodi zadržavaju se i ponovno ulažu u Unutarnji fond.

Članak 5. – Upravljanje unutarnjim fondom

Za upravljanje Unutarnjim fondom i provedbu investicijske politike odgovorno je Društvo koje ih provodi profesionalnim upravljanjem imovinom.

Radi učinkovitijeg administrativnog i financijskog upravljanja te smanjenja operativnog rizika, Društvo ima pravo u cijelosti ili djelomično povjeriti upravljanje Unutarnjim fondom vanjskim subjektima, uključujući subjekte koji pripadaju Grupi kojoj Društvo pripada. Takvo povjeravanje upravljanja ne uzrokuje nikakve dodatne troškove za Unutarnji fond osim onih navedenih u članku 8., niti podrazumijeva oslobođenje Društva od odgovornosti ili njezino ograničenje, budući da Društvo kontinuirano nadzire aktivnosti koje provode subjekti kojima je upravljanje povjereno.

Valja napomenuti da Društvo unaprijed utvrđuje kriterije raspodjele imovine unutarnjeg fonda.

Članak 6. – Vrijednost udjela

Jedinična vrijednost udjela Unutarnjeg fonda izražava se u eurima i na dan osnivanja Unutarnjeg fonda utvrđuje se u iznosu od 10,00 EUR.

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 obračunskih jedinica 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 udjela utvrdit će se na temelju vrijednosti imovine Unutarnjeg fonda s posljednjeg prethodnog dana 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.

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.

1. U općim uvjetima, pojam „pretežno” odnosi se na ulaganja koja čine više od 70 % ukupne imovine unutarnjeg fonda; „prevladavajuće” na ulaganja između 50 % i 70 %; „značajno” na ulaganja između 30 % i 50 %; „ograničeno” na ulaganja između 10 % i 30 %; te naposljetku, „rezidualno” na ulaganja manja od 10 %. Navedeni izrazi o značaju ulaganja imaju isključivo indikativno značenje u pogledu strategija upravljanja unutarnjim fondom.

Pravila koja se primjenjuju na fondove

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:

- UCITS fondovi vrednuju se na temelju posljednje dostupne vrijednosti udjela 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 zanemarljivog 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 trenutnoj 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 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 UCITS 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	Naknada za upravljanje
Life Cycle Base DB	1,15 %

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

b) Naknade za uspješnost:

Za svaku kalendarsku godinu primjenjuje se naknada u visini od 20 % na (pozitivnu) razliku između:

- postotnog povećanja vrijednosti udjela fonda zabilježenog u razdoblju između posljednjeg dana vrednovanja fonda u prosincu prethodne godine i posljednjeg dana vrednovanja fonda u prosincu tekuće godine; i
- povećanja ostvarenog referentnim pokazateljem, odnosno benchmarkom (kako je opisano u članku 2.), tijekom istog razdoblja.

Pravila koja se primjenjuju na fondove

Ako je prinos referentnog pokazatelja negativan, za potrebe izračuna ostvarenja prinosa iznad referentnog pokazatelja smatra se jednakim nuli.

Naknada za uspješnost izračunava se pri svakom vrednovanju razmjernim obračunom te se jednom godišnje naplaćuje iz imovine Unutarnjeg fonda.

Naknada za uspješnost primjenjuje se na niži od sljedećih iznosa:

- prosječnu ukupnu vrijednost imovine fonda zabilježenu u razdoblju između posljednjeg dana vrednovanja u prosincu prethodne godine i dana vrednovanja; i
- ukupnu neto vrijednost imovine fonda na dan izračuna.

U prvoj godini poslovanja fonda mjerodavnim razdobljem smatra se razdoblje između prvog dana izračuna vrijednosti udjela fonda i posljednjeg dana vrednovanja u prosincu kalendarske godine koja slijedi nakon godine u kojoj je Unutarnji fond započeo s poslovanjem.

Za naknadu za uspješnost također je predviđena gornja granica u visini od 25 % naknada za upravljanje koje je Društvo ostvarilo.

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
Novčani	0,30 %	0,40 %
Obveznički	1,00 %	1,20 %
Dionički	1,20 %	1,50 %
Fleksibilni / fondovi ukupnog prinosa / ostali	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 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.

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 UCITS 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. Republike Italije.

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.

Pravila koja se primjenjuju na fondove**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 o fondu Life Cycle DB

Pravila modela
Life Cycle
Standard**Članak 1. – Osnivanje i naziv unutarnjeg fonda**

Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A. (dalje u tekstu: „Društvo“) osnovalo je i upravlja, radi ispunjenja obveza preuzetih prema ugovarateljima osiguranja u skladu s uvjetima osiguranja i ovim pravilima, portfeljem financijskih instrumenata raspoređenih u unutarnji fond pod nazivom Life Cycle Standard DB (u daljnjem tekstu: „Unutarnji fond“) koji je obračunski podijeljen na udjele.

Unutarnji fond čini imovinu koja je u svakom pogledu odvojena od imovine Društva i od bilo kojeg drugog fonda kojim Društvo upravlja.

Unutarnji fond predstavlja financijski proizvod koji, među ostalim obilježjima, promiče okolišna ili socijalna obilježja, odnosno njihovu kombinaciju, kao i usklađenost s praksama 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 rizika (u daljnjem tekstu: „aktivni stil upravljanja“).

Referentni pokazatelj Unutarnjeg fonda predstavlja objektivni referentni parametar koji se sastoji od indeksa ili kombinacije indeksa koji su usporedivi prema sastavu i razini rizika, s investicijskim ciljevima dodijeljenima upravljanju Unutarnjeg fonda. Budući da je riječ o teorijskom indeksu, on ne podliježe nikakvim troškovima.

Referentni pokazatelj (benchmark) Unutarnjeg fonda naveden je u nastavku:

Indeks koji čini referentni pokazatelj (benchmark)	Bloomberg oznaka
100 % Bloomberg Global Aggregate Index (EUR-hedged)	LEGATREH

Bloomberg Global Aggregate Index

Bloomberg Global Aggregate Index (zaštićen od valutnog rizika u eurima – EUR-hedged) globalni je referentni pokazatelj za tržište instrumenata s fiksnim prinosom koji prati vrijednosne papire s fiksnim prinosom investicijskog razreda s razvijenih tržišta i tržišta u nastajanju, pri čemu je valutni rizik zaštitom prenesen u euro. Obuhvaća državne obveznice, korporativne obveznice i vrijednosne papire osigurane imovinom (ABS/MBS). Zaštita od valutnog rizika u visini od 100 % uklanja volatilnost tečaja.

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, kretanjima na referentnim tržištima i u investicijskim sektorima te može više ili manje značajno varirati, 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 glavnice na dan dospeljeća. Financijski rizik povezan s kretanjem tih parametara snosi ugovaratelj osiguranja. U okviru ove kategorije rizika osobitu pažnju potrebno je obratiti na sljedeće:

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.

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.

Pravila o fondu Life Cycle DB

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 dospijeca. 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 sposobnosti, neće biti u mogućnosti isplaćivati kamate ili otplatiti glavicu. 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 te stoga nose manji rizik budući da ih je lakše prodati od vrijednosnih papira 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 valutama različitim od valute u kojoj je 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 svoje financijske 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.
- l) 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.

Pravila o fondu Life Cycle DB**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 provodi se ulaganjima imovine pretežito ili čak isključivo u udjele UCITS-a (subjekata za zajednička ulaganja u prenosive vrijednosne papire) koji su usklađeni s Direktivom 2009/65/EZ i njezinim kasnijim izmjenama i dopunama, ustrojenih kao zajednički investicijski fondovi, društva za zajednička ulaganja s promjenjivim kapitalom (SICAV), uzajamni investicijski fondovi (Unit Trusts) ili fondovi kojima se trguje na burzi (ETF-ovi). Takve UCITS fondove mogu promicati, osnovati ili njima upravljati društva za upravljanje imovinom koja pripadaju Grupi Intesa Sanpaolo čiji je Društvo dio. Dio imovine unutarnjeg fonda ulaže se i u multimenadžerske fondove, odnosno UCITS fondove kojima upravljaju društva za upravljanje imovinom trećih osoba, u udjelu od najmanje 50 %.

Imovina se može ulagati i u:

udjele talijanskih UCITS fondova koji nisu usklađeni s Direktivom 2009/65/EZ, kako je naknadno izmijenjena i dopunjena, a izdani su u skladu sa Zakonom o financijama br. 58 od 24. veljače 1998. (Pročišćeni tekst Zakona o financijama) i povezanim provedbenim propisima te se stavljaju na tržište na državnom području;

udjele stranih UCITS fondova koji nisu usklađeni s Direktivom 2009/65/EZ, kako je naknadno izmijenjena i dopunjena, a kojima je odobreno stavljanje na tržište na državnom području u skladu s prethodno navedenom zakonodavnom uredbom;

instrumente tržišta novca koje su izdale ili za koje jamče države članice Europske unije, države Europskog gospodarskog prostora ili treće zemlje, kao i jedinice lokalne samouprave ili javnopravna tijela država članica ili međunarodne organizacije čija je članica jedna ili više prethodno navedenih država, s dospelom koje ne prelazi šest mjeseci, a koji pripadaju sljedećim kategorijama:

- bankovni depoziti na tekućim računima;
- depozitni certifikati ili drugi instrumenti tržišta novca;
- transakcije na temelju repo ugovora koje uključuju obvezničke vrijednosne papire koje su izdale ili za koje jamče države članice Europske unije ili koje su izdala nadnacionalna tijela čija je članica jedna ili više država članica;
- financijske instrumente koje su izdale ili za koje jamče države članice Europske unije, države Europskog gospodarskog prostora ili treće zemlje, kao i jedinice lokalne samouprave ili javnopravna tijela država članica, međunarodne organizacije čija je članica jedna ili više prethodno navedenih država ili subjekti sa sjedištem u prethodno navedenim državama, a koji pripadaju sljedećim kategorijama:
- državne obveznice;
- obveznice ili drugi slični dužnički vrijednosni papiri;
- vlasnički vrijednosni papiri ili financijski instrumenti vlasničke prirode te, općenito, vlasnički instrumenti (primjerice povlaštene dionice, varanti i sl.), bez obzira na njihov naziv, drugi vrijednosni papiri koji su istovrijedni dionicama trgovačkih društava, partnerstava ili drugih subjekata te potvrde o deponiranim dionicama, bez obzira na to jesu li ili nisu uvršteni za trgovanje na uređenom tržištu; konvertibilne obveznice i/ili obveznice s varantima na prethodno navedene financijske instrumente; svi drugi vrijednosni papiri kojima se uobičajeno trguje, a koji omogućuju stjecanje ili prodaju prethodno navedenih financijskih instrumenata.

Društvo zadržava pravo držati dio imovine Unutarnjeg fonda u novčanim sredstvima te, općenito, pravo poduzimati mjere, ovisno o tržišnim kretanjima ili drugim posebnim okolnostima, radi zaštite interesa ugovaratelja osiguranja.

Društvo također zadržava pravo koristiti izvedene financijske instrumente, u skladu s obilježjima Unutarnjeg fonda i na način kojim se ne mijenja njegov profil rizika, kako bi se osiguralo učinkovito upravljanje portfeljem i smanjila rizičnost financijske imovine. Takvi izvedeni financijski instrumenti ostvarivat će se ulaganjem u udjele namjenskih UCITS fondova.

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

Pravila o fondu Life Cycle DB

Aktivni stil upravljanja opisan u članku 2. usmjeren je na ostvarivanje dodane vrijednosti u odnosu na referentni pokazatelj (benchmark) odstupanjem od njega. Cilj Fonda jest maksimizirati prinos upravljanja ulaganjem u kratkoročne i srednjoročne financijske instrumente s fiksnim prinosom.

Fond ulaže prvenstveno u usklađene UCITS fondove obvezničke prirode, novčana sredstva i instrumente tržišta novca.

Najveći dopušteni udio ulaganja u komponentu s fiksnim prinosom iznosi 100 % vrijednosti Fonda. Ulaganja u vlasničku komponentu nisu dopuštena.

Unutarnji fond može ulagati u bankovne depozite.

Financijski instrumenti u koje se ulaže uglavnom su denominirani u euru, američkom dolaru, britanskoj funti i japanskom jenu.

Ne predviđa se raspodjela prihoda; umjesto toga, svi ostvareni prihodi zadržavaju se i ponovno ulažu u Unutarnji fond.

Članak 5. – Upravljanje unutarnjim fondom

Za upravljanje Unutarnjim fondom i provedbu investicijske politike odgovorno je Društvo koje ih provodi profesionalnim upravljanjem imovinom.

Radi učinkovitijeg administrativnog i financijskog upravljanja te smanjenja operativnog rizika, Društvo ima pravo u cijelosti ili djelomično povjeriti upravljanje Unutarnjim fondom vanjskim subjektima, uključujući subjekte koji pripadaju Grupi kojoj Društvo pripada. Takvo povjeravanje upravljanja ne uzrokuje nikakve dodatne troškove za Unutarnji fond osim onih navedenih u članku 8., niti podrazumijeva oslobođenje Društva od odgovornosti ili njezino ograničenje, budući da Društvo kontinuirano nadzire aktivnosti koje provode subjekti kojima je upravljanje povjereno.

Valja napomenuti da Društvo unaprijed utvrđuje kriterije raspodjele imovine unutarnjeg fonda.

Članak 6. – Vrijednost udjela

Jedinična vrijednost udjela Unutarnjeg fonda izražava se u eurima i na dan osnivanja Unutarnjeg fonda utvrđuje se u iznosu od 10,00 EUR.

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 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.

2. U općim uvjetima, pojam „pretežno” odnosi se na ulaganja koja čine više od 70 % ukupne imovine unutarnjeg fonda; „prevladavajuće” na ulaganja između 50 % i 70 %; „značajno” na ulaganja između 30 % i 50 %; „ograničeno” na ulaganja između 10 % i 30 %; te naposljetku, „rezidualno” na ulaganja manja od 10 %. Navedeni izrazi o značaju ulaganja imaju isključivo indikativno značenje u pogledu strategija upravljanja unutarnjim fondom.

Pravila o fondu Life Cycle DB**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:

- UCITS fondovi vrednuju se na temelju posljednje dostupne vrijednosti udjela 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 zanemarljivog 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 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 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 UCITS 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	Naknada za upravljanje
Life Cycle Standard DB	1,50 %

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

b) Naknade za uspješnost:

Za svaku kalendarsku godinu primjenjuje se naknada u visini od 20 % na (pozitivnu) razliku između:

- postotnog povećanja vrijednosti udjela fonda zabilježenog u razdoblju između posljednjeg dana vrednovanja fonda u prosincu prethodne godine i posljednjeg dana vrednovanja fonda u prosincu tekuće godine; i
- povećanja ostvarenog referentnim pokazateljem, odnosno benchmarkom (kako je opisano u članku 2.), tijekom istog razdoblja.

Pravila o fondu Life Cycle DB

Ako je prinos referentnog pokazatelja negativan, za potrebe izračuna ostvarenja prinosa iznad referentnog pokazatelja smatra se jednakim nuli.

Naknada za uspješnost izračunava se pri svakom vrednovanju razmjernim obračunom te se jednom godišnje naplaćuje iz imovine Unutarnjeg fonda.

Naknada za uspješnost primjenjuje se na niži od sljedećih iznosa:

- prosječnu ukupnu vrijednost imovine fonda zabilježenu u razdoblju između posljednjeg dana vrednovanja u prosincu prethodne godine i dana vrednovanja; i
- ukupnu neto vrijednost imovine fonda na dan izračuna.

U prvoj godini poslovanja fonda mjerodavnim razdobljem smatra se razdoblje između prvog dana izračuna vrijednosti udjela fonda i posljednjeg dana vrednovanja u prosincu kalendarske godine koja slijedi nakon godine u kojoj je Unutarnji fond započeo s poslovanjem.

Za naknadu za uspješnost također je predviđena gornja granica u visini od 25 % naknada za upravljanje koje je Društvo ostvarilo.

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
Novčani	0,30 %	0,40 %
Obveznički	1,00 %	1,20 %
Dionički	1,20 %	1,50 %
Fleksibilni / fondovi ukupnog prinosa / ostali	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 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.

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 UCITS 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. Republike Italije.

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 o fondu Life Cycle DB

Pravila modela
Life Cycle
Plus**Članak 1. – Osnivanje i naziv unutarnjeg fonda**

Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A. (dalje u tekstu: „Društvo“) osnovalo je i upravlja, radi ispunjenja obveza preuzetih prema ugovarateljima osiguranja u skladu s uvjetima osiguranja i ovim pravilima, portfeljem financijskih instrumenata raspoređenih u unutarnji fond pod nazivom Life Cycle Standard DB (u daljnjem tekstu: „Unutarnji fond“) koji je obračunski podijeljen na udjele.

Unutarnji fond čini imovinu koja je u svakom pogledu odvojena od imovine Društva i od bilo kojeg drugog fonda kojim Društvo upravlja.

Unutarnji fond predstavlja financijski proizvod koji, među ostalim obilježjima, promiče okolišna ili socijalna obilježja, odnosno njihovu kombinaciju, kao i usklađenost s praksama 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 rizika (u daljnjem tekstu: „aktivni stil upravljanja“).

Referentni pokazatelj Unutarnjeg fonda predstavlja objektivni referentni parametar koji se sastoji od indeksa ili kombinacije indeksa koji su usporedivi prema sastavu i razini rizika, s investicijskim ciljevima dodijeljenima upravljanju Unutarnjeg fonda. Budući da je riječ o teorijskom indeksu, on ne podliježe nikakvim troškovima.

Referentni pokazatelj (benchmark) Unutarnjeg fonda naveden je u nastavku:

Indeks koji čini referentni pokazatelj (benchmark)	Bloomberg oznaka
100 % MSCI World ND EUR	MSDEWIN Index

MSCI World Net Total Return (preračunat u eure)

Indeks odražava uspješnost tržišta vlasničkih vrijednosnih papira u razvijenim zemljama. Riječ je o indeksu neto ukupnog prinosa (Net Total Return), što znači da se pretpostavlja ponovno ulaganje dividendi nakon odbitka poreza po odbitku.

Indeks je denominiran u američkim dolarima i preračunava se u eure.

Referentna vrijednost nema ESG karakteristike.

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, kretanjima na referentnim tržištima i u investicijskim sektorima te može više ili manje značajno varirati, 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 glavnice na dan dospeljeća. Financijski rizik povezan s kretanjem tih parametara snosi ugovaratelj osiguranja. U okviru ove kategorije rizika osobitu pažnju potrebno je obratiti na sljedeće:

Specifičan rizik: rizik karakterističan za vlasničke vrijednosne papire (npr. dionice) koji se odnosi na promjenjivost njihovih cijena pod utjecajem tržišnih očekivanja o poslovnim izgledima izdavaljskih društava.

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.

Rizik kamatne stope: rizik svojstven dužničkim vrijednosnim papirima (npr. obveznicama), koji se odnosi na promjenjivost njihove cijene uslijed fluktuacija tržišnih

Pravila o fondu Life Cycle DB

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 dospijanja. 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 sposobnosti, neće biti u mogućnosti isplaćivati kamate ili otplatiti glavicu. 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 te stoga nose manji rizik budući da ih je lakše prodati od vrijednosnih papira 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 valutama različitim od valute u kojoj je 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 svoje financijske 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.
- l) 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.

Pravila o fondu Life Cycle DB**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 provodi se ulaganjima imovine pretežito ili čak isključivo u udjele UCITS-a (subjekata za zajednička ulaganja u prenosive vrijednosne papire) koji su usklađeni s Direktivom 2009/65/EZ i njezinim kasnijim izmjenama i dopunama, ustrojenih kao zajednički investicijski fondovi, društva za zajednička ulaganja s promjenjivim kapitalom (SICAV), uzajamni investicijski fondovi (Unit Trusts) ili fondovi kojima se trguje na burzi (ETF-ovi). Takve UCITS fondove mogu promicati, osnovati ili njima upravljati društva za upravljanje imovinom koja pripadaju Grupi Intesa Sanpaolo čiji je Društvo dio. Dio imovine unutarnjeg fonda ulaže se i u multimenadžerske fondove, odnosno UCITS fondove kojima upravljaju društva za upravljanje imovinom trećih osoba, u udjelu od najmanje 50 %.

Imovina se može ulagati i u:

udjele talijanskih UCITS fondova koji nisu usklađeni s Direktivom 2009/65/EZ, kako je naknadno izmijenjena i dopunjena, a izdani su u skladu sa Zakonom o financijama br. 58 od 24. veljače 1998. (Pročišćeni tekst Zakona o financijama) i povezanim provedbenim propisima te se stavljaju na tržište na državnom području;

udjele stranih UCITS fondova koji nisu usklađeni s Direktivom 2009/65/EZ, kako je naknadno izmijenjena i dopunjena, a kojima je odobreno stavljanje na tržište na državnom području u skladu s prethodno navedenom zakonodavnom uredbom;

instrumente tržišta novca koje su izdale ili za koje jamče države članice Europske unije, države Europskog gospodarskog prostora ili treće zemlje, kao i jedinice lokalne samouprave ili javnopravna tijela država članica ili međunarodne organizacije čija je članica jedna ili više prethodno navedenih država, s dospelom koje ne prelazi šest mjeseci, a koji pripadaju sljedećim kategorijama:

- bankovni depoziti na tekućim računima;
- depozitni certifikati ili drugi instrumenti tržišta novca;
- transakcije na temelju repo ugovora koje uključuju obvezničke vrijednosne papire koje su izdale ili za koje jamče države članice Europske unije ili koje su izdala nadnacionalna tijela čija je članica jedna ili više država članica;
- financijske instrumente koje su izdale ili za koje jamče države članice Europske unije, države Europskog gospodarskog prostora ili treće zemlje, kao i jedinice lokalne samouprave ili javnopravna tijela država članica, međunarodne organizacije čija je članica jedna ili više prethodno navedenih država ili subjekti sa sjedištem u prethodno navedenim državama, a koji pripadaju sljedećim kategorijama:
- državne obveznice;
- obveznice ili drugi slični dužnički vrijednosni papiri;
- vlasnički vrijednosni papiri ili financijski instrumenti vlasničke prirode te, općenito, vlasnički instrumenti (primjerice povlaštene dionice, varanti i sl.), bez obzira na njihov naziv, drugi vrijednosni papiri koji su istovrijedni dionicama trgovačkih društava, partnerstava ili drugih subjekata te potvrde o deponiranim dionicama, bez obzira na to jesu li ili nisu uvršteni za trgovanje na uređenom tržištu; konvertibilne obveznice i/ili obveznice s varantima na prethodno navedene financijske instrumente; svi drugi vrijednosni papiri kojima se uobičajeno trguje, a koji omogućuju stjecanje ili prodaju prethodno navedenih financijskih instrumenata.

Društvo zadržava pravo držati dio imovine Unutarnjeg fonda u novčanim sredstvima te, općenito, pravo poduzimati mjere, ovisno o tržišnim kretanjima ili drugim posebnim okolnostima, radi zaštite interesa ugovaratelja osiguranja.

Društvo također zadržava pravo koristiti izvedene financijske instrumente, u skladu s obilježjima Unutarnjeg fonda i na način kojim se ne mijenja njegov profil rizika, kako bi se osiguralo učinkovito upravljanje portfeljem i smanjila rizičnost financijske imovine. Takvi izvedeni financijski instrumenti ostvarivat će se ulaganjem u udjele namjenskih UCITS fondova.

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

Pravila o fondu Life Cycle DB

Aktivni stil upravljanja opisan u članku 2. usmjeren je na ostvarivanje dodane vrijednosti u odnosu na referentni pokazatelj (benchmark) odstupanjem od njega. Cilj Fonda jest maksimizirati prinos upravljanja ulaganjem u kratkoročne i srednjoročne financijske instrumente s fiksnim prinosom.

Fond ulaže prvenstveno u usklađene UCITS fondove obvezničke prirode, novčana sredstva i instrumente tržišta novca.

Najveći dopušteni udio ulaganja u komponentu s fiksnim prinosom iznosi 100 % vrijednosti Fonda. Ulaganja u vlasničku komponentu nisu dopuštena.

Unutarnji fond može ulagati u bankovne depozite.

Financijski instrumenti u koje se ulaže uglavnom su denominirani u euru, američkom dolaru, britanskoj funti i japanskom jenu.

Ne predviđa se raspodjela prihoda; umjesto toga, svi ostvareni prihodi zadržavaju se i ponovno ulažu u Unutarnji fond.

Članak 5. – Upravljanje unutarnjim fondom

Za upravljanje Unutarnjim fondom i provedbu investicijske politike odgovorno je Društvo koje ih provodi profesionalnim upravljanjem imovinom.

Radi učinkovitijeg administrativnog i financijskog upravljanja te smanjenja operativnog rizika, Društvo ima pravo u cijelosti ili djelomično povjeriti upravljanje Unutarnjim fondom vanjskim subjektima, uključujući subjekte koji pripadaju Grupi kojoj Društvo pripada. Takvo povjeravanje upravljanja ne uzrokuje nikakve dodatne troškove za Unutarnji fond osim onih navedenih u članku 8., niti podrazumijeva oslobođenje Društva od odgovornosti ili njezino ograničenje, budući da Društvo kontinuirano nadzire aktivnosti koje provode subjekti kojima je upravljanje povjereno.

Valja napomenuti da Društvo unaprijed utvrđuje kriterije raspodjele imovine unutarnjeg fonda.

Članak 6. – Vrijednost udjela

Jedinična vrijednost udjela Unutarnjeg fonda izražava se u eurima i na dan osnivanja Unutarnjeg fonda utvrđuje se u iznosu od 10,00 EUR.

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 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.

3. U općim uvjetima, pojam „pretežno” odnosi se na ulaganja koja čine više od 70 % ukupne imovine unutarnjeg fonda; „prevladavajuće” na ulaganja između 50 % i 70 %; „značajno” na ulaganja između 30 % i 50 %; „ograničeno” na ulaganja između 10 % i 30 %; te naposljetku, „rezidualno” na ulaganja manja od 10 %. Navedeni izrazi o značaju ulaganja imaju isključivo indikativno značenje u pogledu strategija upravljanja unutarnjim fondom.

Pravila o fondu Life Cycle DB**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:

- UCITS fondovi vrednuju se na temelju posljednje dostupne vrijednosti udjela 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 zanemarljivog 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 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 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 UCITS 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	Naknada za upravljanje
Life Cycle Plus DB	1,75 %

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

b) Naknade za uspješnost:

Za svaku kalendarsku godinu primjenjuje se naknada u visini od 20 % na (pozitivnu) razliku između:

- postotnog povećanja vrijednosti udjela fonda zabilježenog u razdoblju između posljednjeg dana vrednovanja fonda u prosincu prethodne godine i posljednjeg dana vrednovanja fonda u prosincu tekuće godine; i
- povećanja ostvarenog referentnim pokazateljem, odnosno benchmarkom (kako je opisano u članku 2.), tijekom istog razdoblja.

Pravila o fondu Life Cycle DB

Ako je prinos referentnog pokazatelja negativan, za potrebe izračuna ostvarenja prinosa iznad referentnog pokazatelja smatra se jednakim nuli.

Naknada za uspješnost izračunava se pri svakom vrednovanju razmjernim obračunom te se jednom godišnje naplaćuje iz imovine Unutarnjeg fonda.

Naknada za uspješnost primjenjuje se na niži od sljedećih iznosa:

- prosječnu ukupnu vrijednost imovine fonda zabilježenu u razdoblju između posljednjeg dana vrednovanja u prosincu prethodne godine i dana vrednovanja; i
- ukupnu neto vrijednost imovine fonda na dan izračuna.

U prvoj godini poslovanja fonda mjerodavnim razdobljem smatra se razdoblje između prvog dana izračuna vrijednosti udjela fonda i posljednjeg dana vrednovanja u prosincu kalendarske godine koja slijedi nakon godine u kojoj je Unutarnji fond započeo s poslovanjem.

Za naknadu za uspješnost također je predviđena gornja granica u visini od 25 % naknada za upravljanje koje je Društvo ostvarilo.

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
Novčani	0,30 %	0,40 %
Obveznički	1,00 %	1,20 %
Dionički	1,20 %	1,50 %
Fleksibilni / fondovi ukupnog prinosa / ostali	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 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.

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 UCITS 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.

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.

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

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 odjeljku 3. 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 e-pošte: 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 (Podnositelj zahtjeva, 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 potpunom 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 izvršiti 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 prijevара 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), koji zahtijevaju kontinuirane procjene prikladnosti tijekom cijelog trajanja ugovora; pravila o sprječavanju prijevара 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 prijevара 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 osiguravateljske 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, društva za investicijsko posredovanje – SIM, društva za upravljanje investicijskim fondovima – 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) nadležna tijela (npr. pravosudna, upravna i dr.) i informacijski sustavi uspostavljeni unutar javne uprave, kao i drugi subjekti, poput: IVASS-a (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni), ANIA-e (Associazione Nazionale fra le Imprese Assicuratrici), CONSAP-a (Concessionaria Servizi Assicurativi Pubblici), UIF-a (Unità di Informazione Finanziaria), Casellario Centrale Infortuni, CONSOB-a (Commissione Nazionale per le Società e la Borsa); COVIP-a (Commissione di vigilanza sui fondi pensione); Banke Italije, SIA-e, CRIF-a, ministarstava, upravitelja sustava socijalnog osiguranja poput INPS-a, INPDAl-a, INPGI-a i dr., Porezne uprave (Agenzia delle Entrate) i Poreznog registra (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 EUROSKE 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 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 zakonom 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 OBRADJUJU

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 e-pošte 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, 10122 Torino.

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 profiliranje

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;
- b) odobrena prema talijanskom, hrvatskom ili europskom pravu;
- c) utemeljena na Vašoj izričitoj privoli.

Društvo donosi pojedinačne automatizirane odluke u svrhu ugovaranja proizvoda osiguranja te njihova naknadnog sklapanja i izvršenja. 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 e-pošte: 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 SpA, 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.intesasnpaoloassicurazioni.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 e-pošte:

dpo@intesasnpaoloassicurazioni.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 e-pošte 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, SMS-a, MMS-a i drugih komunikacijskih kanala
- dijeljenje osobnih podataka s drugim društvima Intesa Sanpaolo Grupe (kao što su osiguravajuća društva, banke, SIM (društvima za ulaganje u prenosive vrijednosne papire) i SGR (društvima za upravljanje imovinom) 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;
 - pćih 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.intesasnpaoloassicurazioni.hr

ODJELJAK 5. – PRIJENOS OSOBNIH PODATAKA U TREĆU ZEMLJU ILI MEĐUNARODNU ORGANIZACIJU IZVAN EUROSKE 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 roкове 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 e-pošte dpo@intesasampaoloassicurazioni.com ili na adresu ovjerene elektroničke pošte privacy@pec.intesasampaoloassicurazioni.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 e-poruke na gore navedene adrese e-pošte. 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.

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 e-pošta, 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 Na primjer, posrednici u osiguranju, ugovaratelji grupnih ili individualnih polica u kojima se navodite kao osiguranik, mogući sudužnici, drugi sudionici u osigurateljnom sektoru (poput agenata, brokera, osiguravajućih društava itd.); strane od kojih tražimo informacije ili koje su dužne dostaviti informacije radi ispunjenja Vaših zahtjeva (npr. za izdavanje ili obnovu osigurateljnog pokrivača, rješavanje odštetnog zahtjeva, prijenos Vašeg mirovinskog statusa itd.); udruge i konzorciji koji djeluju u sektoru osiguranja; sudovi, policija i druga nadležna tijela.

2 Na primjer, radi provjere ograničenja u vezi s ugovaranjem osiguranja (npr. dob osiguranika).

3 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. Podaci bez prethodne privole.

Opportunity Plan

Dublin Branch

Mod. ISPADB-HR201-Ed.09/2026

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.intesasampaoloassicurazioni.com, certificirana adresa elektroničke pošte: comunicazioni@pec.intesasampaoloassicurazioni.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).