OPĆE INFORMACIJE O INVESTICIJSKOM OSIGURANJU - Opportunity Trend Dublin Branch

1. Informacije o kreditnoj instituciji		**2. Informacija o Osiguratelju**
Naziv	Privredna banka Zagreb d.d.	Intesa Sanpaolo Assicurazioni Dublin Branch
Adresa **Broj telefona Elektronička adresa Broj telefaksa Internetska stranica**	Radnička cesta 50, Zagreb 01 636 0000 pbz@pbz.hr 01 636 0063 www.pbz.hr	1st Floor International House, 3 Harbourmaster Place, Dublin, D01 K8F1, Irska +385 1 6363100 www.intesasanpaoloassicurazioni.hr
2. Tijela nadležna za nadzor kreditne institucije		
Naziv tijela	Hrvatska narodna banka	HANFA
Adresa Broj telefona Elektronička adresa Broj telefaksa Internetska stranica	Trg hrvatskih velikana 3, Zagreb 01 456 4555 zastita.potrosaca@hnb.hr 01 461 0551 www.hnb.hr	Franje Račkog 6, Zagreb 01 6373 200 info@hanfa.hr 01 4811 507 www.hanfa.hr
3. Opis glavnih značajki proizvoda		
Glavne karakteristike proizvoda	Opportunity Trend Dublin Branch je investicijsko osiguranje života kod kojeg ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja i čija je vrijednost povezana s vrijednošću udjela unutarnjeg fonda „Trend Future Healthcare" (klasa III). Osiguranje se sklapa na neodređeni rok, doživotno. Premija se plaća jednokratnom uplatom premije (minimalna premija 1.000 € i maksimalna 1.000.000 €), bez mogućnosti naknadnih uplata. Proizvod je namijenjen klijentima kojima je potrebno životno osiguranje i koji žele iskoristiti investicijske prilike koje nude financijska tržišta putem investicijske opcije koju proizvod omogućuje. Proizvod omogućuje ulaganje premije u fond s ograničenim upisnim razdobljem s unaprijed određenim trajanjem. Po dospijeću, vrijednost fonda automatski će se prebaciti u servisni fond („Opportunità Cash"). Tijekom trajanja proizvoda, Osiguratelj može staviti na raspolaganje nove fondove u koje ugovaratelj osiguranja može slobodno prijeći. Ugovaratelj osiguranja može ulagati samo u jedan fond istovremeno.	
Mogući rizici	Rizici ulaganja u investicijsko osiguranje života kod kojeg ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja opisani su u Dokumentu s ključnim informacijama (KID). Zbirni pokazatelj rizika služi kao smjernica za razinu rizika ovog proizvoda u usporedbi s drugim proizvodima. Pokazuje koliko je vjerojatno da će proizvod pretrpjeti novčane gubitke zbog kretanja na tržištu ili nemogućnosti Osiguratelja da ispuni svoje obveze plaćanja. Osiguratelj je razvrstao ovaj proizvod pod pokazatelj rizika 3 (tri), na skali pokazatelja rizika od 1 (jedan)	

[1] Ove informacije pružaju se prije sklapanja ugovora o osiguranju u skladu s članku 436. f Zakona o osiguranju

	do 7 (sedam) kod kojega je 1 (jedan) najniži, što označava srednje nisku kategoriju rizika. Ovime se izražava srednje niska stopa mogućih gubitaka, dok loši tržišni uvjeti vrlo vjerojatno neće utjecati na sposobnost Osiguratelja da ugovaratelju osiguranja isplati otkup udjela. Rizik fonda može biti i bitno viši od onog koji se navodi u pokazatelju rizika ako je ulaganje kraće od preporučenog razdoblja ulaganja. Ovaj proizvod ne uključuje nikakvu zaštitu od budućih kretanja na tržištu, stoga u tom pogledu ugovaratelj osiguranja može izgubiti dio ili cjelokupni iznos svojeg ulaganja. Ugovaratelj osiguranja nema dodatnih financijskih obveza osim jednokratne premije osiguranja. U slučaju otkupa udjela prije isteka razdoblja za obračun izlazne naknade ista se može naplatiti na dio ili ukupan iznos sredstava koja se otkupljuju.
Negativno ciljano tržište	Proizvod nije namijenjen potencijalnim ugovarateljima: - nerezidentnima RH - osobama mlađim od 18 i starijima od 75 godina - koji premiju žele plaćati višekratno ili žele imati mogućnost naknadnih uplata; - koji su zainteresirani za jamstvo punog povrata uloženog kapitala; - koji su zainteresirani za jamstvo djelomičnog povrata uloženog kapitala; - koji nemaju potrebu za planiranjem nasljedstva, imenovanjem jednog ili više korisnika u slučaju smrti, uključujući osobe izvan zakonskih nasljednika; - koji nisu spremni ulagati u proizvod koji primjenjuje naknade za otkup u prve 3 godine; - koji imaju potrebe za osiguranjem za pokrivanje specifičnih financijskih obveza koje bi pale na uzdržavane osobe u slučaju smrti klijenta (police životnog osiguranja na određeno vrijeme koja osigurava isplatu korisnicima samo ako osiguranik umre tijekom trajanja police); - koji imaju potrebe za dodatnim pokrićima Proizvod nije prikladan za klijente s minimalnim znanjem i iskustvom. Proizvod NIJE prikladan za klijente koji, s obzirom na dio imovine uložene u ovaj proizvod, traže očuvanje kapitala uz prihvaćanje rizika da ulaganje može pretrpjeti vrlo ograničene gubitke. Proizvod NIJE prikladan za klijente koji, s obzirom na dio imovine uložene u ovaj proizvod, imaju MINIMALNU sposobnost podnošenja financijskih gubitaka. Proizvod NIJE prikladan za klijente zainteresirane za ulaganje svoje imovine s kratkim (OT < 2 godine) ili srednjim (2 ≤ OT ≤ 5 godina) vremenskim horizontom.
Način podnošenja prigovora	Svaka fizička osoba-potrošač koja ima prava i obveze po ugovoru o osiguranju može podnijeti pritužbu na rad Banke kao posrednika u osiguranju. Prigovor se podnosi u pisanom obliku u poslovnicama/ispostavama Banke ili poštom na adresu Privredna banka Zagreb d.d., Praćenje zadovoljstva klijenata i upravljanje prigovorima, Radnička cesta 44, 10000 Zagreb ili elektroničkim putem na adresu pbz365@pbz.hr. Banka će na pritužbu odgovoriti u roku od 15 dana od zaprimanja pritužbe. Ako je klijent nezadovoljan odgovorom ili rješenjem Banke na uloženu pritužbu ili ako smatra da Banka kao posrednik u osiguranju postupa protivno propisima o osiguranju može o tome podnijeti predstavku Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga. U svim sporovima koji nastanu u vezi primjene odredaba ugovora o osiguranju ili mjerodavnih propisa klijent može podnijeti pritužbu ili prijedlog za mirenje

[1] Ove informacije pružaju se prije sklapanja ugovora o osiguranju u skladu s članku 436. f Zakona o osiguranju

	Sudu časti pri Hrvatskoj gospodarskoj komori ili bilo kojem centru za mirenje u Republici Hrvatskoj odnosno pokrenuti postupak alternativnog rješavanja domaćih i prekograničnih potrošačkih sporova u skladu sa zakonom kojim se uređuje alternativno rješavanje potrošačkih sporova pri nadležnom tijelu za alternativno rješavanje potrošačkih sporova - Centar za mirenje pri Hrvatskoj gospodarskoj komori, Rooseveltov trg 2, Zagreb, e-mail: mirenje@hgk.hr, mrežna adresa: http://www.hgk.hr/centar-za-mirenje/o-centru-za-mirenje. Za sve sporove koji bi proizašli iz ugovora o osiguranju biti će mjerodavno hrvatsko pravo, te je u tom slučaju nadležan sud prema sjedištu Osiguratelja.
Mjesto obavljanja	Proizvod je moguće ugovoriti u poslovnicama Banke.

4. Naknade i troškovi

Tablica prikazuje iznos ukupnih troškova i naknada povezanih s upravljanjem i proizvodnjom Opportunity Trend Dublin Branch (trošak proizvoda) kao i troškove i naknade povezane s investicijskim i pomoćnim uslugama povezanih s distribucijom proizvoda (trošak usluge).

		A) Pretpostavka je da su sredstava u iznosu od 10.000,00 EUR uložena na početku godine i drže se sukladno preporučenom razdoblju trajanja ulaganja - šest (6) godina			B) Pretpostavka je da su sredstava u iznosu od 10.000,00 EUR uložena na početku godine te se povlače (otkupljuju) nakon proteka prve (1.) godine	
Preporučeno razdoblje trajanja ulaganja: dulje od 6 godina						
Početni iznos ulaganja: 10.000 EUR						
Bruto prinos: 0,00 EUR (0%)		0,00 EUR	0,00%		0,00 EUR (0%)	0,00%
Ukupni troškovi i naknade:		**780,00 EUR**	**7,80%**		**330,00 EUR**	**3,30%**
- od čega plaćanje od trećih osoba koje Banka prima u vezi s distribucijom proizvoda		330,00 EUR	3,30%		250,00 EUR	2,50%
- od čega plaćanje od trećih osoba koje Banka prima u vezi s investicijskim uslugama		0,00 EUR	0,00%		0,00 EUR	0,00%
Iznos umanjen za troškove i naknade:		9.220,00 EUR			9.670,00 EUR	
Neto prinos:	-	780,00 EUR	-7,80%		-330,00 EUR	-3,30%
Utjecaj ukupnih troškova i naknada na povrat ulaganja:	**-**	**780,00 EUR**	**-7,80%**		**-330,00 EUR**	**-3,30%**

SPECIFIKACIJA TROŠKOVA I NAKNADA	**Iznos**	**Postotak (%)**	**Iznos**	**Postotak (%)**
Ukupni troškovi	**780,00 EUR**	**1,30%**	**330,00 EUR**	**3,30%**
od čega:				
a.) Troškovi proizvoda	**780,00 EUR**	**1,30%**	**330,00 EUR**	**3,30%**
Jednokratni troškovi koji nastaju prije ili nakon ulaganja	**- EUR**	**0,00%**	**200,00 EUR**	**2,00%**
Ulazna naknada	0,00 EUR	0,00%	0,00 EUR	0,00%
Izlazni troškovi*	0,00 EUR	0,00%	200,00 EUR	2,00%
Troškovi tijekom godine	**780,00 EUR**	**1,30%**	**130,00 EUR**	**1,30%**
Naknada za upravljanje	780,00 EUR	1,30%	130,00 EUR	1,30%

[1] Ove informacije pružaju se prije sklapanja ugovora o osiguranju u skladu s članku 436. f Zakona o osiguranju

Naknada za distribuciju koju Banka prima od proizvođača (uključena u gore prikazane troškove proizvoda)				
Jednokratna provizija -	250,00 EUR	2,50%	250,00 EUR	2,50%
*Tijekom godine** -*	80,00 EUR	0,20%	0,00 EUR	0,00%
b.) Troškovi usluge - naknada za investicijske i pomoćne usluge	**0,00 EUR**	**0,00%**	**0,00 EUR**	**0,00%**
Jednokratni troškovi koji nastaju prije ili nakon ulaganja	**0,00 EUR**	**0,00%**	**0,00 EUR**	**0,00%**
Troškovi tijekom godine	**0,00 EUR**	**0,00%**	**0,00 EUR**	**0,00%**

* Naknada u slučaju povlačenja sredstava (otkupa) ne naplaćuje se nakon proteka 3. godine držanja proizvoda

** Naplaćuje se nakon proteka 2 godine

U narednom razdoblju ne očekujemo povećanje ili fluktuaciju troškova i naknade Banke kao distributera proizvoda.

Banka prima proviziju za distribuciju Opportunity Trend Dublin Branch od proizvođača (Intesa Sanpaolo Assicurazioni Dublin Branch u sljedećim slučajevima:
Nakon sklapanja police investicijskog osiguranja Jednokratno u iznosu od 2,5% od ukupne uplaćene premije
Nakon proteka 2 godine trajanja Višekratno u iznosu 0,2% godišnje vrijednosti udjela pojedine police

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

[1] Ove informacije pružaju se prije sklapanja ugovora o osiguranju u skladu s članku 436. f Zakona o osiguranju