

Svrha

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

Proizvod

Naziv proizvoda: Opportunity Trend Dublin Branch (Cod. HR101).

Osiguratelj (izdavatelj): Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A. (u daljnjem tekstu „Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A.“ ili „Društvo“) dio Intesa Sanpaolo Grupe - putem podružnice sa sjedištem u Irskoj „Intesa Sanpaolo Assicurazioni Dublin Branch“

Kontakti: internetska stranica: www.intesasanpaoloassicurazioni.hr

Služba za korisnike: +385 1 6363100

Nadzorno tijelo: CONSOB (Commissione Nazionale per le Società e la Borsa) je nadležna za nadzor Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A. u vezi s ovim Dokumentom s ključnim informacijama.

Datum izdavanja KID-a: 24. studeni 2025.

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

Kakav je ovo proizvod?

Vrsta: Opportunity Trend Dublin Branch je životno osiguranje za slučaj smrti kod kojeg ugovaratelj snosi rizik ulaganja uz jednokratnu uplatu premije. Iznosi osigurnine ovisi o uspješnosti udjela Unutarnjeg fonda u koje je uložena jednokratna premija.

Rok: Ugovor nema unaprijed određeni rok dospijeca. Riječ je o doživotnoj polici, što znači da ostaje na snazi do kraja života osiguranika.

Ciljevi: Cilj Unutarnjeg fonda „Trend Aerospace and Defence“ jest povećanje vrijednosti udjela, uz nastojanje da se na dan dospijeca zaštiti najmanje 100 % najviše postignute vrijednosti udjela tijekom razdoblja od 04.10.2025. do 28.01.2026. S obzirom na zaštitnu značajku Fonda, nije moguće odrediti referentni indeks (benchmark) koji bi točno odražavao njegovu investicijsku politiku. Mehanizam zaštite provodi se putem posebne strategije alokacije imovine koja uključuje portfelj vrijednosnih papira i/ili UCITS fondova. Imovina u vlasništvu Unutarnjeg fonda podložna je kreditnom riziku izdavatelja tih vrijednosnih papira u koje je imovina uložena. Stoga Fond možda neće uspjeti ostvariti svoj zaštitni cilj, u kojem slučaju rizik gubitka snosi ugovaratelj osiguranja. Valja napomenuti da Društvo ne daje nikakvo jamstvo, ni potpuno ni djelomično, u pogledu povrata uloženog kapitala niti bilo kakvog minimalnog prinosa. Društvo uključuje rizike održivosti (okolišne, društvene ili upravljačke čimbenike koji mogu negativno utjecati na vrijednost ulaganja) u svoj proces donošenja investicijskih odluka.

Ti rizici čine sastavni dio Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A. og sveobuhvatnog okvira za upravljanje rizicima.

Opportunity Trend Dublin Branch ne promiče okolišne ni društvene karakteristike i nema cilj održivog ulaganja.

Ciljani mali ulagatelj: Opportunity Trend Dublin Branch je namijenjen klijentu koji posjeduje najmanje nizak stupanj teorijskog znanja i financijskog iskustva, ima barem djelomičnu sposobnost podnošenja financijskih gubitaka te traži rast kapitala u investicijskom horizontu od najmanje 6 godina, uplatom premije osiguranja od najmanje 1.000,00 EUR, putem ugovora o osiguranju povezanog s investicijskim fondovima. Proizvod je namijenjen ili fizičkoj osobi s prebivalištem u Hrvatskoj koja je ujedno i osiguranik ili pravnoj osobi sa sjedištem u Hrvatskoj. Osiguranik mora imati između 18 i manje od 81 godine u trenutku potpisivanja ponude za sklapanje ugovora o osiguranju.

Koristi i troškovi osiguranja: Koristi i troškovi osiguranja opisani su u Općim uvjetima koji se primjenjuju na ugovore o osiguranju života kod kojih ugovaratelj snosi rizik ulaganja.

Ako u trenutku smrti osiguranik ima 80 godina ili manje, a smrt nastupi:

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

- uplaćene premije, umanjene za iznose isplaćene kroz djelomične otkupe, i
- vrijednosti ugovora uvećane za postotak koji ovisi o dobi osigurane osobe u trenutku smrti.

Ako se treba isplatiti iznos u vrijednosti uplaćene premije, iznos nadoknade potreban za dostizanje te uplaćene premije (umanjene za eventualne otkupe) ne može premašiti 700.000,00 €. Ovo ograničenje nadoknade primjenjuje se na sve proizvode koje je Društvo izdala koji uključuju i naknadu u slučaju smrti i kumulativno ograničenje od 700.000,00 €, a odnose se na istu osiguranu osobu.

Ako zbroj dopunskih koristi iz različitih ugovora za istu osiguranu osobu premašuje iznos od 700.000,00 €, isključivo će se dopunski iznosi razmjerno umanjiti na razini pojedine police sve dok se ne dostigne ograničenje od 700.000,00 €;

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

Ako je u trenutku smrti osigurana osoba starija od 80 godina, a smrt nastupi više od šest mjeseci nakon datuma početka ugovora, Društvo isplaćuje vrijednost udjela uvećanu za fiksnu naknadu u slučaju smrti u iznosu od 1 % vrijednosti police.

U svakom slučaju, maksimalno uvećanje osigurnine ne može premašiti 50.000,00 € po osiguranoj osobi, neovisno o broju sklopljenih Opportunity Trend Dublin Branch ugovora za istu osiguranu osobu.

Vrijednost ove osigurnine navedena je u odjeljku „Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?“.

Godišnji trošak naknade u slučaju smrti iznosi 0,10 % imovine Fonda i uključen je u godišnju naknadu za upravljanje koja se plaća društvu Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A..

	U slučaju izlaska nakon godine dana	U slučaju izlaska nakon 6 godina
Ukupni troškovi	338,00 €	1.442,00 €
Godišnji učinak troškova ^(*)	3,4 %	1,4 % godišnje

^(*) Iz ovog je vidljivo kako troškovi smanjuju Vaš prinos svake godine u razdoblju držanja. Na primjer, ako izađete na kraju preporučenog razdoblja, projicirani prosječni godišnji prinos iznosi 9,9 % prije troškova i 8,5 % nakon troškova. Dio troškova možda dijelimo s osobom koja prodaje proizvod radi podmirenja usluga koje Vam pruža.

Tablica 2 - Raščlamba troškova

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

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

Preporučeno razdoblje držanja: 6 godina

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

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

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

Kako se mogu žaliti?

Pritužbe na proizvod osiguranja ili na ponašanje Društva mogu se uputiti pisanim putem na adresu: **Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A. - Gestione Reclami e Qualità del Servizio - Via Melchiorre Gioia, 22 - 20124 Milano; elektroničkom poštom na adresu e-pošte: pritužbe@intesasanpaoloassicurazioni.com ili ufficio reclami@pec.intesasanpaoloassicurazioni.com**

te putem internetske stranice: www.intesasanpaoloassicurazioni.hr/web/gost/kontat

Društvo će prosljediti posredničkoj Banci sve pritužbe koje se odnose na postupanje osobe koja prodaje proizvod. Za informacije o pritužbama koje se podnose nadzornom tijelu, kao i pojedinosti o mehanizmima alternativnog rješavanja sporova, molimo pogledajte „Opće uvjete koji se primjenjuju na ugovore o osiguranju života kod kojih ugovaratelj snosi rizik ulaganja“.

Druge relevantne informacije

Društvo je obvezno Klijentu, prije sklapanje ugovora o osiguranju i sukladno zakonskim odredbama, pružiti sve potrebne informacije o ugovoru o osiguranju u skladu sa Zakonom o osiguranju, a koje su sadržane u odgovarajućoj predugovornoj i ugovornoj dokumentaciji (Opći uvjeti koji se primjenjuju na ugovore o osiguranju života kod kojih ugovaratelj snosi rizik ulaganja ISPADB-HR101-Ed.11/2025; Informacija koja se pruža ugovaratelju osiguranja prije sklapanja ugovora o osiguranju života kod kojeg ugovaratelj snosi rizik ulaganja (predugovorna obavijest) ISPADB-HR101-Ed.11/2025; Ponuda za sklapanje ugovora o osiguranju). Za detaljne informacije o značajkama proizvoda i ugovornim uvjetima koji nisu obuhvaćeni ovim dokumentom, molimo pogledajte ugovornu dokumentaciju.

Predugovorna i ugovorna dokumentacija, godišnje izvješće o povezanim fondovima, vrijednosti udjela te ažurirane verzije ovog dokumenta dostupne su na: www.intesasanpaoloassicurazioni.hr

Informacije o povijesnim prinosima ulaganja kao i informacije o prethodnim izračunima scenarija uspješnosti možete pronaći na:

<https://docs.fairmat.com/intesasanpaoloassicurazioniidublinbranch/info/>