

## OPĆE INFORMACIJE O INVESTICIJSKOM OSIGURANJU - Opportunity Trend Dublin Branch

1. Informacije o kreditnoj instituciji		2. Informacija o osiguravatelju
<b>Naziv</b>	Privredna banka Zagreb d.d.	Intesa Sanpaolo Assicurazioni Dublin Branch
<b>Adresa</b> <b>Broj telefona</b> <b>Elektronička adresa</b> <b>Broj telefaksa</b> <b>Internetska stranica</b>	Radnička cesta 50, Zagreb 01 636 0000 <a href="mailto:pbz@pbz.hr">pbz@pbz.hr</a> 01 636 0063 <a href="http://www.pbz.hr">www.pbz.hr</a>	1st Floor International House, 3 Harbourmaster Place, Dublin, D01 K8F1, Irska +385 1 6363100 <a href="http://www.intesasanpaoloassicurazioni.hr">www.intesasanpaoloassicurazioni.hr</a>
2. Tijela nadležna za nadzor kreditne institucije		
<b>Naziv tijela</b>	Hrvatska narodna banka	HANFA
<b>Adresa</b> <b>Broj telefona</b> <b>Elektronička adresa</b> <b>Broj telefaksa</b> <b>Internetska stranica</b>	Trg hrvatskih velikana 3, Zagreb 01 456 4555 <a href="mailto:zastita.potrosaca@hnb.hr">zastita.potrosaca@hnb.hr</a> 01 461 0551 <a href="http://www.hnb.hr">www.hnb.hr</a>	Franje Račkog 6, Zagreb 01 6373 200 <a href="mailto:info@hanfa.hr">info@hanfa.hr</a> 01 4811 507 <a href="http://www.hanfa.hr">www.hanfa.hr</a>
3. Opis glavnih značajki proizvoda		
<b>Glavne karakteristike proizvoda</b>	<p>Opportunity Trend Dublin Branch je investicijsko osiguranje života kod kojeg ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja i čija je vrijednost povezana s vrijednošću udjela internog fonda (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.</p> <p>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.</p> <p>Proizvod omogućuje ulaganje premije u fond s ograničenim upisnim razdobljem s unaprijed određenim trajanjem. Po dospelju, vrijednost fonda automatski će se prebaciti u servisni fond („Opportunità Cash“). Tijekom trajanja proizvoda, Osiguratelj može staviti na raspolaganje nove fondove u koje vlasnik police može slobodno prijeći. Vlasnik police može ulagati samo u jedan fond istovremeno.</p>	
<b>Mogući rizici</b>	<p>Rizici ulaganja u Investicijsko osiguranje života kod kojeg ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja opisani su u Dokumentima s ključnim informacijama (KID).</p> <p>Zbirni pokazatelj rizika služi kao smjernica za razinu rizika ovog proizvoda u usporedbi s drugim proizvodima. Pokazuje koliko je vjerojatno da ćete na proizvodu izgubiti novac zbog kretanja na tržištima. Društvo je razvrstalo ovaj proizvod pod pokazatelj rizika 3 (tri), na skali pokazatelja rizika od 1 (jedan) do 7 (sedam) kod kojega je 1 (jedan) najniži, što označava srednje nisku</p>	

<sup>1</sup> Ove informacije pružaju se prije sklapanja ugovora o osiguranju u skladu s članku 436. f Zakona o osiguranju

	<p>kategoriju rizika. Ovime se izražava srednje niska stopa mogućih gubitaka, dok loši tržišni uvjeti vrlo vjerojatno neće utjecati na sposobnost Društva da Vam 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 možete izgubiti dio ili cjelokupni iznos svojeg ulaganja. Ugovaratelj osiguranja nema dodatnih financijskih obveza osim jednokratne premije osiguranja.</p> <p>U slučaju otkupa udjela prije isteka razdoblja za obračun izlazne naknade ista se može naplatiti na dio ili ukupan iznos sredstava koja se otkupljuju.</p>
<p><b>Negativno ciljno tržište</b></p>	<p>Proizvod nije namijenjen potencijalnim ugovarateljima:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- nerezidentnima RH</li> <li>- osobama mlađim od 18 i starijima od 75 godina</li> <li>- koji premiju žele plaćati višekratno ili žele imati mogućnost naknadnih uplata;</li> <li>- koji su zainteresirani za jamstvo punog povrata uloženog kapitala;</li> <li>- koji su zainteresirani za jamstvo djelomičnog povrata uloženog kapitala;</li> <li>- koji nemaju potrebu za planiranjem nasljedstva, imenovanjem jednog ili više korisnika u slučaju smrti, uključujući osobe izvan zakonskih nasljednika;</li> <li>- koji nisu spremni ulagati u proizvod koji primjenjuje naknade za otkup u prve 3 godine;</li> <li>- 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);</li> <li>- koji imaju potrebe za dodatnim pokrićima</li> </ul> <p>Proizvod nije prikladan za klijente s minimalnim znanjem i iskustvom.</p> <p>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.</p> <p>Proizvod NIJE prikladan za klijente koji, s obzirom na dio imovine uložene u ovaj proizvod, imaju MINIMALNU sposobnost podnošenja financijskih gubitaka.</p> <p>Proizvod NIJE prikladan za klijente zainteresirane za ulaganje svoje imovine s kratkim (<math>OT &lt; 2</math> godine) ili srednjim (<math>2 \leq OT \leq 5</math> godina) vremenskim horizontom.</p>
<p><b>Način podnošenja prigovora</b></p>	<p>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.</p> <p>Banka će na pritužbu odgovoriti u roku od 15 dana od zaprimanja pritužbe.</p> <p>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.</p> <p>U svim sporovima koji nastanu u vezi primjene odredaba ugovora o osiguranju ili mjerodavnih propisa klijent može podnijeti pritužbu ili prijedlog za mirenje Sudu časti pri Hrvatskoj gospodarskoj komori ili bilo kojem centru za mirenje u Republici Hrvatskoj odnosno pokrenuti postupak alternativnog rješavanja</p>

<sup>1</sup> Ove informacije pružaju se prije sklapanja ugovora o osiguranju u skladu s članku 436. f Zakona o osiguranju

domaćih i prekograničnih potrošačkih sporova u skladu sa zakonom kojim se uređuje alternativno rješavanje potrošačkih sporova pri nadležnom tijelu za alternativno rješavanje potrošačkih sporova - Centar za mirenje pri Hrvatskoj gospodarskoj komori, Rooseveltov trg 2, Zagreb, e-mail: mirenje@hgk.hr, mrežna adresa: <http://www.hgk.hr/centar-za-mirenje/o-centru-za-mirenje>. Za sve sporove koji bi proizašli iz ugovora o osiguranju biti će mjerodavno hrvatsko pravo, te je u tom slučaju nadležan sud prema sjedištu Osiguravatelja.

#### Mjesto obavljanja

Proizvod je moguće ugovoriti u 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%
<b>Ukupni troškovi i naknade:</b>	<b>780,00 EUR</b>	<b>7,80%</b>	<b>330,00 EUR</b>	<b>3,30%</b>
- 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%
<b>Utjecaj ukupnih troškova i naknada na povrat ulaganja:</b>	<b>- 780,00 EUR</b>	<b>-7,80%</b>	<b>330,00 EUR</b>	<b>-3,30%</b>

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

<sup>1</sup> Ove informacije pružaju se prije sklapanja ugovora o osiguranju u skladu s članku 436. f Zakona o osiguranju

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

<b>Kontakt osobe</b>	Djelatnici poslovnice/ispostave Kontakt centar - besplatni info telefon 0800 365 365
<b>Datum dokumenta:</b>	<b>Siječanj 2026.</b>

<sup>1</sup> Ove informacije pružaju se prije sklapanja ugovora o osiguranju u skladu s članku 436. f Zakona o osiguranju