

## Dokument s ključnim informacijama (KID)

### SVRHA

Ovaj dokument sadrži ključne informacije o ovom osigurateljno investicijskom 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 s drugim proizvodima.

## PROIZVOD:

# Vizija - investicijsko osiguranje života s višekratnim plaćanjem premije – za klijente Privredne banke Zagreb d.d. Košarica investicijskih fondova: Balanced

**Osiguratelj:** Generali osiguranje d.d., Slavenska avenija 1b, 10000 Zagreb, [www.generali.hr](http://www.generali.hr), [info.hr@generali.com](mailto:info.hr@generali.com), tel. 01/4600 400, fax. 01/ 4600 600

**Nadzorno tijelo:** Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga, Ulica Franje Račkoga 6, 10000 Zagreb

**Datum izdavanja dokumenta:** 11.01.2022.

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

### KAKAV JE OVO PROIZVOD?

#### VRSTA

- Vizija investicijsko osiguranje života s višekratnim plaćanjem premije je mješovito osiguranje života kod kojeg ugovaratelj snosi rizik ulaganja gdje se premija osiguranja nakon umanjenja za ulazni trošak i trošak naplate (tzv. čista premija) veže na cijenu udjela odabrane strategije ulaganja odnosno košarice investicijskih fondova s javnom ponudom (dalje: Fond) kojima upravlja Društvo za upravljanje Eurizon Asset Management Croatia d.o.o., a koje su ponuđene od strane Osiguratelja i navedene u Dodatku 1 Posebnih uvjeta za investicijsko osiguranje života s višekratnim plaćanjem uz cjenik UL1\_U - za klijente Privredne banke Zagreb d.d. (dalje: Posebni uvjeti).
- Ovaj proizvod se može ugovoriti u poslovnica Privredne banke Zagreb d.d.

#### CILJEVI

- Proizvod je prvenstveno namijenjen ulagateljima koji pored životnog osiguranja žele dugoročno ulagati financijska sredstva kroz ugovor o osiguranju odabirom jedne od tri ponuđene strategije ulaganja – košarice investicijskih fondova (dalje: Košarica).
- Košarica Balanced obuhvaća sljedeće Fondove zastupljene u sljedećem ciljanom omjeru raspodjele ulaganja čiste premije:
  - EURIZON HR Conservative 10 fond (ISIN: HRPBZIUC10F8) 30%
  - EURIZON HR Flexible 30 fond (ISIN: HRPBZIUFX302) 40%,
  - EURIZON HR Global fond (ISIN: HRPBZIUGLBF3) 30%,
- EURIZON HR Conservative 10 fond je obveznički fond. Portfelj Fonda će se u najvećoj mjeri (ciljano oko 90% imovine) sastojati od izloženosti suverenom dugu RH i novčanom tržištu, dok će manji dio imovine (ciljano oko 10% imovine) biti primarno izloženo dioničkom tržištu Savezne Republike Njemačke, odnosno drugim tržištima EU u slučaju procjene atraktivnijih prilika za investiranje na tim tržištima. EURIZON HR Flexible 30 fond je mješoviti fond. Investicijski cilj Fonda se primarno ostvaruje kroz ulaganje u investicijske fondove. Portfelj Fonda se u najvećoj mjeri (ciljano oko 70% imovine) sastoji od izloženosti novčanom i obvezničkom tržištu, dok je manji dio imovine (ciljano oko 30% imovine) primarno izloženo dioničkim tržištima EU i SAD-a. EURIZON HR Global fond je mješoviti fond. Fond je strukturiran tako da se većina izloženosti (ciljano oko 50% imovine) odnosi na inozemna dionička tržišta te da u nešto manjoj mjeri (ciljano oko 40% imovine) bude izložen suverenom dugu Republike Hrvatske, država članica EU, OECD-a i CEFTA-e, dok je manji dio imovine (ciljano oko 10% imovine) izloženo tržištu novca.
- Detaljne informacije o strategiji ulaganja imovine, ciljevima i investicijskoj politici Fonda te profilu ulagatelja kojem je Fond namijenjen i rizicima povezanim s ulaganjem mogu se pronaći u Prospektu pojedinog Fonda te sažeti prikaz u dokumentu Ključni podaci za ulagatelje (poglavlje „Ciljevi i investicijska politika“) kojima možete pristupiti putem internet stranice Osiguratelja: [www.generali.hr/vizija](http://www.generali.hr/vizija). Ključnim podacima za ulagatelje možete pristupiti i putem linka klikom na naziv pojedinog Fonda u ovom dokumentu.
- Povrat odnosno isplate iz osiguranja ovisi o kretanju cijene udjela Fonda uključenih u Košaricu, naknadama i troškovima proizvoda kao i Fondova te razdoblju ostanka u osiguranju obzirom se utjecaj troškova na povrat ulaganja smanjuje s protekom vremena ostanka u osiguranju.

#### CILJANI MALI ULAGATELJ

- Proizvod je prvenstveno namijenjen ulagateljima koji žele osigurati financijsku zaštitu obitelji ili drugih njima važnih osoba u slučaju smrti osiguranika te ulagati financijska sredstva kroz ugovor o osiguranju koji se veže na investicijske fondove na dulji vremenski period, od najmanje 10 do najviše 30 godina. Proizvod je namijenjen ulagateljima koji imaju prethodna znanja ili iskustva vezano uz svojstva i rizike ulaganja u ovaj ili slične proizvode ili su kroz prodajni razgovor adekvatno informirani o svojstvima i rizicima ovog proizvoda. Dodatno, ciljani mali ulagatelj za ovaj proizvod su osobe s niskom tolerancijom prema tržišnom riziku koja je u skladu s kategorijom rizika odabrane Košarice te su svjesni da vrijednost ulaganja može tijekom razdoblja ulaganja rasti ili pasti ispod vrijednosti uloženog. Proizvod nije namijenjen ulagateljima koji očekuju garanciju isplate po isteku osiguranja (u slučaju doživljenja) ili po otkupu osiguranja.

#### KORISTI I TROŠKOVI OSIGURANJA

- Isplate iz ugovora o osiguranju mješovitog osiguranja života provode se ukoliko je nastupila smrt osiguranika tijekom trajanja osiguranja odnosno po isteku osiguranja, u slučaju doživljenja. U slučaju smrti osiguranika, isplaćuje se ukupna vrijednost pripisanih udjela u investicijskim fondovima uvećana za minimalnu svotu pod rizikom (1.000 EUR) ili garantirani osigurani iznos za slučaj smrti ovisno koji je iznos veći u trenutku utvrđivanja obveze Osiguratelja. Za slučaj doživljenja, po isteku trajanja osiguranja, Osiguratelj isplaćuje ukupnu vrijednost pripisanih udjela u investicijskim fondovima na dan isteka osiguranja. Vrijednost prethodno opisanih koristi prikazana je u odjeljku “Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?”
- Premija osiguranja plaća se u godišnjim ili ispodgodišnjim obrocima (polugodišnje, tromjesečno ili mjesečno). Za plaćanje premije u ispodgodišnjim obrocima, ne naplaćuje se doplatak.
- Za osiguranika dobi 40 godina, s preporučenim trajanjem osiguranja 25 godina, uplatom premije 1.000,00 EUR svake godine te garantiranim osiguranim iznosom za slučaj smrti u iznosu 15.000,00 EUR, riziko premija (premija osiguranja za pokriće rizika smrti u odjeljku “Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?”) ovisi o pristupnoj dobi osiguranika i ugovorenoj garantiranoj osiguranoj svoti. U ovom primjeru (umjereni scenarij) ukupna riziko premija za cijelo trajanje osiguranja iznosi 441,76 EUR, što je prosječno 17,67 EUR godišnje i čini 1,77% iznosa ulaganja. Time uzrokovano smanjenje povrata od

ulaganja pri isteku trajanja osiguranja iznosi 0,13% godišnje i uzeto je u obzir u prikazima prinosa. Godišnje ulaganje bez prosječne riziko premije iznosi 982,33 EUR. Premija za rizik smrti sadržana je u prikazu troškova u tablici „Troškovi tijekom vremena“ u odjeljku „Koji su troškovi“.

## ROK PROIZVODA

- Ugovor o osiguranju sklapa se s unaprijed određenim trajanjem od najmanje 10 do najviše 30 godina.
- Ugovor o osiguranju automatski prestaje u slučaju smrti osiguranika, po isteku osiguranja (u slučaju doživljenja) ili u slučaju otkupa na zahtjev ugovaratelja osiguranja.
- Osiguratelj može jednostrano prijevremeno raskinuti ugovor o osiguranju u slučajevima poništaja ugovora radi utvrđene namjerne netočne prijave ili prešućivanja podataka od strane ugovaratelja osiguranja, raskida ugovora radi utvrđene nenamjerne netočnosti ili nepotpunosti prijave od strane ugovaratelja osiguranja, utvrđenjem ništetnosti ugovora, raskida ugovora kao posljedice neplaćanja premije te raskida ugovora ukoliko vrijednost pripisanih udjela u investicijskom fondu po polici osiguranja nije dostatna za namirenje troškova iz ugovora.

## KOJI SU RIZICI I ŠTO BIH MOGAO DOBITI ZAUZVRAT?

### POKAZATELJ RIZIKA



Pretpostavka je pokazatelja rizika da ćete proizvod držati do isteka ugovorenog trajanja (u ovom primjeru 25 godina). Konkretni rizik može se znatno razlikovati ako proizvod unovčite ranije, a iznos koji dobijete natrag mogao bi u tom slučaju biti niži. Uvjeti ranijeg raskida ugovora opisani su u odjeljku „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije“.

- 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. Razvrstali smo ovaj proizvod na ljestvici od 1 do 7 kategorijom rizika 2, pri čemu 2 označava nisku kategoriju rizika. Ovime se ocjenjuje da će mogući gubici od buduće aktivnosti biti na niskoj razini, a loši tržišni uvjeti vrlo vjerojatno neće utjecati na likvidnost ovog proizvoda.
- **Budite svjesni valutnog rizika. Obveze iz osiguranja i tržišna vrijednost police ugovaraju se u eurima dok se uplate i isplate iz osiguranja provode u kunama. Zbirni pokazatelj rizika ne uzima u obzir valutni rizik.**
- Ovaj proizvod ne uključuje nikakvu zaštitu od budućih tržišnih kretanja, tako da biste mogli izgubiti određeni dio ili vaše cjelokupno ulaganje.

### SCENARIJI USPJEŠNOSTI

Ulaganje 1000 EUR godišnje Premija osiguranja 17,67 EUR godišnje Scenariji preživljavanja (iznos koji se isplaćuje po isteku, u slučaju doživljenja)		1 godina	13 godina	25 godina (preporučeno razdoblje držanja)
Scenarij u uvjetima stresa	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0,00	9.612,99	16.341,48
	prosječni prinos svake godine	-100,00%	-4,41%	-3,46%
Nepovoljni scenarij	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0,00	12.314,66	30.615,24
	prosječni prinos svake godine	-100,00%	-0,78%	1,52%
Umjereni scenarij	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0,00	13.235,46	33.599,69
	prosječni prinos svake godine	-100,00%	0,26%	2,20%
Povoljni scenarij	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0,00	14.270,76	37.148,03
	prosječni prinos svake godine	-100,00%	1,32%	2,92%
Akumulirani uloženi iznos		1.000,00	13.000,00	25.000,00

  

Scenarij u slučaju smrti (umjereni scenarij)		1 godina	13 godina	25 godina
Smrt	iznos koji bi korisnik osiguranja mogao dobiti nakon odbitka troškova	15.000,00	15.000,00	33.599,69
Akumulirana premija osiguranja		21,96	296,08	441,76

- Prikazani scenariji temelje se na primjeru za osiguranu osobu dobi 40 godina, s ugovorenim trajanjem 25 godina, godišnjom premijom 1.000 EUR i garantiranim osiguranim iznosom za slučaj smrti 15.000 EUR te ovise o kretanju cijene udjela Fondova. U scenarijima prikazuje se koliko bi Vaše ulaganje moglo biti uspješno. Možete ih usporediti sa scenarijima za druge proizvode. Prikazani scenariji procjena su buduće uspješnosti na temelju prošlog iskustva o promjeni vrijednosti predmetnog ulaganja te nisu točan pokazatelj. Ono što ćete dobiti razlikovat će se ovisno o kretanjima na tržištu i o tome koliko dugo držite ulaganje / proizvod. Scenarij u uvjetima stresa pokazuje povrat koji biste mogli dobiti u ekstremnim tržišnim uvjetima te ne uzima u obzir nemogućnost isplate iz osiguranja.
- Prikazani iznosi uključuju sve troškove kako je to navedeno u poglavlju „Koji su troškovi?“, uključujući troškove vašeg savjetnika ili distributera. Porezno zakonodavstvo Republike Hrvatske može utjecati na vašu osobnu poreznu poziciju. Prema trenutno važećim poreznim propisima, primici iz životnih osiguranja se ne oporezuju, ali u budućnosti, ukoliko dođe do izmjene poreznih propisa, isti mogu utjecati na visinu isplate.

### ŠTO SE DOGAĐA AKO GENERALI OSIGURANJE D.D. NIJE U MOGUĆNOSTI IZVRŠITI ISPLATU?

- U slučaju likvidacije ili stečaja Generali osiguranja d.d., nad imovinom ugovora o osiguranju, koja je vezana za cijenu udjela u Fondovima ne može se provesti ovrha niti ta sredstva ulaze u imovinu, odnosno u stečajnu ili likvidacijsku masu Generali osiguranja d.d.
- U slučaju prestanka postojanja jednog od Fondova unutar Košarice, odlukom društva za upravljanje investicijskim fondovima, ili odluke Osiguratelja o povlačenju odabranog investicijskog fonda iz svoje ponude, Osiguratelj će ugovaratelju osiguranja predložiti prijenos udjela ili promjenu strategije ulaganja (Košarice) tako da se ukinuti Fond nadomjesti drugim Fondom iz tada važeće ponude Osiguratelja koja ima najbližnju ulagačku politiku prvotno odabranom Fondu. Ugovaratelj može, ako s time nije suglasan, tražiti prijenos udjela i/ili izmjenu raspodjele premije po vlastitom izboru iz tada važeće ponude Osiguratelja ili isplatu otkupne vrijednosti, ako su ispunjeni uvjeti za otkup.
- U oba slučaja, postoji mogućnost određenog financijskog gubitka za ugovaratelja, koji će se nastojati minimizirati, ali ne postoje zaštitni mehanizmi (jamstvo) kojim bi eventualni financijski gubitak bio pokriven.

## KOJI SU TROŠKOVI?

### TROŠKOVI TIJEKOM VREMENA

- Smanjenje prinosa (reduction in yield, RIY) pokazuje kakav će učinak imati ukupni troškovi koje plaćate na prinos od ulaganja koji biste mogli dobiti. U ukupnim se troškovima uzimaju u obzir jednokratni i kontinuirani troškovi (povremenih troškova nema u proizvodu). Iznosi koji su ovdje iskazani su zbirni troškovi samog proizvoda za tri različita razdoblja držanja. Oni obuhvaćaju moguće naknade za prijevremeni izlazak. U brojčanim podacima pretpostavlja se da ulažete 1.000 EUR svake godine. Brojevi su procjene i mogu se promijeniti u budućnosti ovisno o prinosu Fondova.
- Prikaz troškova u tablicama ne uključuje troškove koji se obračunavaju na dodatne uplate koje se provode mimo redovnih uplata premije. Kod provođenja dodatne uplate, naplaćuje se ulazni trošak i trošak naplate, jednokratno prilikom provođenja dodatne uplate. Ulazni trošak iznosi 7%, a trošak naplate 2% od svake dodatne uplate ukoliko nije drugačije ugovoreno i definirano ponudom i policom.
- Svi ostali troškovi su navedeni u tablicama te se tijekom trajanja osiguranja ne naplaćuju dodatni troškovi.
- Osoba koja vam prodaje ili vas savjetuje o ovom proizvodu može vam zaračunati druge troškove. Ako to bude slučaj, ta će vam osoba pružiti informacije o tim troškovima te će vam pokazati učinak koji će svi troškovi imati na vaše ulaganje tijekom vremena

Ulaganje 1.000,00 EUR godišnje Scenariji	Ako proizvod unovčite nakon 1 godine	Ako proizvod unovčite nakon 13 godina	Ako proizvod unovčite na kraju preporučenog razdoblja držanja (25 godina)
ukupni troškovi	1.028,17	3.918,66	9.136,45
učinak na prinos (RIY) za svaku godinu	100,00%	4,65%	2,70%

### SASTAV TROŠKOVA

Niže navedena tablica prikazuje učinak koji svake godine imaju različite vrste troškova na prinos od ulaganja koji biste mogli dobiti na kraju preporučenog razdoblja držanja te opis značenja različitih troškovnih kategorija.

U ovoj tablici prikazan je učinak na prinos po godini			
Jednokratni troškovi	Ulazni troškovi	0,29%	Učinak na prinos ulaznog troška koji se plaća tijekom prve dvije godine. Ulazni trošak uključuju trošak distribucije, a definiran je u članku 11. stavak 1) Posebnih uvjeta Proizvoda.
	Izlazni trošak	-	Učinak na prinos troškova koje plaćate u slučaju otkupa osiguranja. Obuhvaća izlazni trošak sukladno članku 11. stavak 6) Posebnih uvjeta Proizvoda.
Kontinuirani troškovi	Transakcijski troškovi portfelja	-	Učinak na prinos troškova kupnje i prodaje financijskih instrumenata i ostalih ulaganja koji čine imovinu Fondova. Trošak Fonda koji je već uključen u cijenu udjela te se ne naplaćuju dodatno.
	Ostali kontinuirani troškovi	2,41%	Učinak na prinos troškova koji se svake godine naplaćuju za upravljanje vašim ulaganjima. Obuhvaća troškove Osiguratelja – trošak naplate, administrativni trošak te riziko premiju sukladno članku 11. stavak 3), 4) i 5) Posebnih uvjeta Proizvoda te troškove Fondova - naknadu za upravljanje i ostale troškove i naknade, kao što su naknade depozitaru, troškovi revizora, naknade nadzornom tijelu, porezi u vezi s upravljanjem imovinom investicijskog fonda i ostale kontinuirane troškove. Troškovi Fondova već su uključeni u cijenu udjela te se ne naplaćuju dodatno.
Povremeni troškovi	Naknade za uspješnost	-	Učinak na prinos naknade za uspješnost. Trošak Fonda koji je već uključen u cijenu udjela te se ne naplaćuje dodatno.
	Udjeli u dobiti	-	Učinak na prinos udjela u dobiti. Trošak Fonda koji je već uključen u cijenu udjela te se ne naplaćuje dodatno.

## KOLIKO BIH GA DUGO TREBAO DRŽATI I MOGU LI PODIĆI NOVAC RANIJE?

- Preporučeno razdoblje držanja: 25 godina**
- Preporučeno razdoblje držanja je 25 godina jer se na taj način postiže optimalan odnos osigurateljnog pokrića, troškova i povrata iz ulaganja u proizvodu. Utjecaj troškova na povrat ulaganja se smanjuje s protekom vremena ostanka u osiguranju.
- Ugovaratelj osiguranja može obavijestiti Osiguratelja o odustajanju od ugovora o osiguranju u roku 30 (trideset) dana od dana primitka obavijesti Osiguratelja o sklapanju ugovora (police) i u tom slučaju ne snosi obveze koje proizlaze iz tog ugovora.
- Ugovaratelj osiguranja ima pravo i prijevremeno raskinuti ugovor o osiguranju provođenjem otkupa osiguranja s isplatom otkupne vrijednosti uz uvjet da su protekle prve 3 (tri) godine osiguranja te da je plaćena premija za 3 (tri) godine osiguranja. Otkupna vrijednost police jednaka je ukupnoj vrijednosti svih pripisanih udjela investicijskih fondova umanjeno za izlaznu naknadu koja se obračunava u postotnom iznosu od ukupne vrijednosti svih pripisanih udjela u investicijskim fondovima u trenutku provođenja otkupa, a iznosi: u 3. i 4. godini osiguranja 15%, u 5. i 6. godini osiguranja 10% te od 7. godine osiguranja na dalje 5%. Izlazna naknada sadržana je u prikazu troškova tijekom vremena u odjeljku "Koji su troškovi?" Datum otkupa u pravilu je 1. u mjesecu u kojem je zaprimljen zahtjev za otkup od strane ugovaratelja osiguranja. Ukupna vrijednost pripisanih udjela preračunava se po cijeni udjela koja je vrijedila zadnjeg radnog dana u mjesecu prije datuma otkupa.
- Ugovaratelj ima pravo na djelomični otkup pri čemu se isplaćuje dio vrijednosti svih pripisanih udjela Fondova iz ugovora o osiguranju, a ugovor i dalje ostaje na snazi. Djelomični otkup se može provesti ukoliko su protekle barem 3 (tri) godine i naplaćena je premija za 3 (tri) godine te ako je preostala vrijednost pripisanih udjela u Fondovima nakon djelomičnog otkupa najmanje jednaka iznosu 2 (dvije) godišnje premije na dan provođenja djelomičnog otkupa.
- Zbirni pokazatelj rizika se može znatno razlikovati od prikazanog u ovom dokumentu u slučaju prijevremenog izlaska iz osiguranja odnosno otkupa osiguranja.

## KAKO SE MOGU ŽALITI?

- Sva dodatna pitanja ili pritužbe vezano uz sam proizvod odnosno ponašanje Osiguratelja ili osobe koja savjetuje o proizvodu ili ga prodaje mogu se uputiti Osiguratelju popunjavanjem obrasca za pritužbu ili usmeno na zapisnik, poštom na adresu Generali osiguranje d.d., Slavonska avenija 1b, 10000 Zagreb, elektronskom poštom na e-mail adresu: info.hr@generali.com, telefaksom na broj 01/ 4600 600 ili putem internet stranice [www.generali.hr/informacija-opodnosenju-pritužbe](http://www.generali.hr/informacija-opodnosenju-pritužbe).

## DRUGE RELEVANTNE INFORMACIJE

- Osiguratelj je u obvezi, prije sklapanja ugovora o osiguranju, ugovaratelju osiguranja dati sve potrebne informacije o ugovoru o osiguranju u skladu s odredbama Zakona o osiguranju, a koje su sadržane u pripadnim uvjetima osiguranja: Opći uvjeti za osiguranje života, Posebni uvjeti za investicijsko osiguranje života s višekratnim plaćanjem uz cjenik UL1\_U – za klijente Privredne banke Zagreb d.d., Posebni uvjeti za dopunska osiguranja od posljedica nesretnog slučaja (nezgode) uz osiguranje života kod kojeg ugovaratelj snosi rizik ulaganja i Posebni uvjeti za dopunsko osiguranje za slučaj nastanka teških bolesti uz osiguranje života kod kojeg ugovaratelj snosi rizik ulaganja, te u dokumentu – Informacije ugovaratelju osiguranja uz investicijsko osiguranje života s višekratnim plaćanjem premije.
- Dodatne informacije o investicijskim fondovima, Perspektivama i Pravilima te polugodišnji i revidirani godišnji izvještaji investicijskih fondova i Eurizon Asset Management Croatia d.o.o. na hrvatskom jeziku, mogu se besplatno preuzeti s internet stranice: [www.eurizonam.hr](http://www.eurizonam.hr).