

**Proizvod:****Vizija Plus - proizvod za klijente Privredne banke Zagreb d.d.****Osnovni podaci o proizvodu**

Doživotno osiguranje života s jednokratnom uplatom premije u osiguranje kod kojeg ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja, gdje se dio premije za osnovno osiguranje nakon umanjenja za troškove veže na cijenu udjela otvorenih investicijskih fondova s javnom ponudom (dalje u tekstu: investicijski fondovi) pod upravljanjem društva za upravljanje Eurizon Asset Management Croatia d.o.o.

Po otkupu osiguranja, isplaćuje se ukupna vrijednost pripisanih udjela u investicijskim fondovima uz umanjenje za izlaznu naknadu ukoliko se ista obračunava i naplaćuje.

Tijekom cijelog perioda trajanja osiguranja, u slučaju smrti osiguranika, minimalno se isplaćuje garantirani osigurani iznos za slučaj smrti, a isplata može biti i veća ovisno o ukupnoj vrijednosti pripisanih udjela u investicijskim fondovima.

Uz osnovno osiguranje, moguće je ugovoriti i sljedeća dopunska osiguranja: dopunsko osiguranje osoba od posljedica nesretnog slučaja (nezgode) i dopunsko osiguranje za slučaj nastanka teških bolesti.

**Osiguratelj**

Osiguratelj je Generali osiguranje dioničko društvo, sa sjedištem u Zagrebu, Slavenska avenija 1b, Republika Hrvatska, OIB: 10840749604. Upisan je u sudski registar Trgovačkog suda u Zagrebu, MBS 080122389. Tvrtka društva glasi: GENERALI OSIGURANJE d.d. (dalje u tekstu: Osiguratelj).

Osiguratelj pripada Generali Grupi koja je registrirana u Registar osiguranja Grupe kod talijanske Ustanove za nadzor osiguranja (IVASS) pod brojem 026.

Osiguratelj je Rješenjem Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (dalje u tekstu: HANFA), Klasa: UP/I-453-02/06-30/34, Ur. broj: 326-112-06-16 od 21. prosinca 2006. godine, te Rješenjem HANFA-e, Klasa: UP/I-453-02/07-30/57, Ur. broj: 326-112-07-7 od 20. prosinca 2007. godine, dobio dozvolu za obavljanje poslova sklapanja i ispunjavanja ugovora o životnim i neživotnim osiguranjima. Osiguratelj je dana 11. prosinca 2014. godine dobio Suglasnost Ministarstva zdravlja Republike Hrvatske, Klasa: UP/I-542-04/14-04/3349, Ur. broj: 534-10-1/4-14-6 za obavljanje poslova dopunskog, dodatnog i privatnog zdravstvenog osiguranja u okviru dobrovoljnog zdravstvenog osiguranja.

Na službenoj web stranici Osiguratelja <https://www.generali.hr/izvjesce-0-solventnosti-i-financijskom-stanju> nalaze se informacije o financijskom stanju i izvješće o solventnosti osiguratelja.

Generali osiguranje d.d. ne pruža usluge savjetovanja kako je to definirano Direktivom (EU) 2016/97 o distribuciji osiguranja od 20. siječnja 2016. godine.

**Narav naknade**

Zaposlenici Osiguratelja za poslove distribucije osiguranja primaju mjesečnu plaću kako je definirano Ugovorom o radu i internim pravilnicima.

**Nadzorno tijelo**

Za provedbu nadzora nad Osigurateljem mjerodavna je Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (HANFA), Zagreb, Hrvatska (web: [www.hanfa.hr](http://www.hanfa.hr)).

**Uvjeti osiguranja**

Na ovaj ugovor o osiguranju primjenjuju se sljedeći uvjeti osiguranja:

- 119-0311 Opći uvjeti za osiguranje života
- 123-1802 Posebni uvjeti za doživotno osiguranje života kod kojeg ugovaratelj snosi rizik ulaganja uz cjenik UL4J - za klijente Privredne banke Zagreb d.d. te ukoliko su ugovorena dopunska osiguranja primjenjuju se i
- 123-0206 Posebni uvjeti za dopunska osiguranja od posljedica nesretnog slučaja (nezgode) uz osiguranje života kod kojeg ugovaratelj snosi rizik ulaganja
- 123-0904 Posebni uvjeti za dopunsko osiguranje za slučaj nastanka teških bolesti uz osiguranje života kod kojeg ugovaratelj snosi rizik ulaganja
- 101-1204 Tablica za određivanje postotka trajnog invaliditeta kao posljedice nesretnog slučaja (nezgode)

**Mjerodavno pravo**

Na ugovor o osiguranju primjenjuje se pravo Republike Hrvatske.

**Mjerodavno pravo za ugovore o osiguranju s međunarodnim elementom**

Kod ugovora o osiguranju s međunarodnim elementom na koje se primjenjuje Uredba (EZ) br. 593/2008 Europskog parlamenta i Vijeća, obavještavaju se ugovaratelji osiguranja da ugovorne strane mogu izabrati kao mjerodavno jedno od sljedećih prava:

- (1) pravo države članice čiji je ugovaratelj osiguranja državljanin,
- (2) pravo države članice u kojoj ugovaratelj osiguranja fizička osoba ima prebivalište odnosno uobičajeno boravište, a ako je ugovaratelj osiguranja

pravna osoba pravo države članice u kojoj ugovaratelj ima sjedište odnosno poslovni nastan.

Na ugovor o osiguranju, u slučajevima kada ugovorne strane imaju pravo izbora, Osiguratelj kao mjerodavno predlaže pravo Republike Hrvatske.

**Trajanje ugovora o osiguranju**

Početak i trajanje osiguranja određeni su na ponudi i polici. Osigurateljeva obveza počinje 00.00 sata onoga dana koji je u polici naveden kao početak osiguranja, pod uvjetom da je Osiguratelju prije toga pravovremeno plaćena jednokratna premija. Ako premija nije plaćena do početka osiguranja, obveza Osiguratelja počinje istekom 24.00 sata dana kada je u cijelosti plaćena jednokratna premija.

Osiguranje traje do smrti osiguranika, ili do otkupa osiguranja.

Dodatno, ugovor o osiguranju prestaje i u slučajevima:

- odustanka ugovaratelja od ugovora o osiguranju u roku 30 (trideset) dana od dana primitka obavijesti Osiguratelja o sklapanju ugovora,
- poništanja ugovora o osiguranju, ukoliko se Osiguratelj odluči koristiti ovim svojim pravom, a radi utvrđene namjerne netočne prijave ili prešućivanja podataka od strane ugovaratelja osiguranja,
- raskida ugovora o osiguranju, ukoliko se Osiguratelj odluči koristiti ovim svojim pravom, a radi utvrđene nenamjerne netočnosti ili nepotpunosti prijave od strane ugovaratelja osiguranja,
- utvrđenjem ništetnosti ugovora o osiguranju,
- raskida ugovora o osiguranju ukoliko su ugovaratelj osiguranja ili s njim povezane osobe evidentirane na međunarodnim popisima uspostavljenima radi sprečavanja pranja novca i financiranja terorizma ili primjene propisa o mjerama ograničavanja,
- raskida ugovora ako je povećanje rizika zbog promjene zanimanja osiguranika tijekom trajanja osiguranja toliko da Osiguratelj ne bi sklopio ugovor da je takvo stanje postojalo u trenutku njegova sklapanja.

Ukoliko ukupna vrijednost pripisanih udjela u investicijskim fondovima po polici osiguranja nije dostatna za namirenje troškova iz ugovora o osiguranju, Osiguratelj zadržava pravo raskida ugovora o osiguranju.

**Pravo na opoziv ponude i odustanak od ugovora**

Pisana ponuda učinjena Osiguratelju za sklapanje ugovora o osiguranju obvezuje ponuditelja, ako on nije odredio kraći rok, za vrijeme od 8 (osam) dana otkad je ponuda prispjela Osiguratelju, a ako je potreban liječnički pregled, onda za vrijeme od 30 (trideset) dana.

Liječničkim pregledom smatra se osobni pregled osiguranika kod liječnika ili pregled odnosno procjena zdravstvenog stanja osiguranika na osnovu popunjenog upitnika ili dostavljene medicinske dokumentacije od strane liječnika kojega odredi Osiguratelj, a koju je ponuditelj dužan dostaviti na zahtjev.

Ponuditelj ima pravo na opoziv ponude, tj. odustati od sklapanja ugovora o osiguranju u navedenim rokovima i zatražiti povrat uplaćene premije. Ponuditelju se može naplatiti trošak liječničkog pregleda ako je isti obavljen.

Ako Osiguratelj u navedenom roku ne odbije ponudu koja ne odstupa od njegovih uvjeta za predloženo osiguranje, smatrat će se da je prihvatio ponudu i da je ugovor sklopljen.

Ugovaratelj osiguranja može obavijestiti Osiguratelja o odustajanju od ugovora o osiguranju života u roku 30 (trideset) dana od dana primitka obavijesti Osiguratelja o sklapanju ugovora o osiguranju i u tom slučaju ne snosi obveze koje proizlaze iz tog ugovora.

**Premija osiguranja i osigurani iznos**

Visina premije, osigurani iznos za osnovno i dopunsko osiguranje te način i trajanje plaćanja premije navedeni su na ponudi i polici.

Visina premije ovisi o visini osiguranog iznosa za slučaj smrti i ne ovisi o pristupnoj dobi i trajanju plaćanja premije.

Premija osiguranja plaća se jednokratno prilikom sklapanja ugovora o osiguranju.

Ukoliko su ugovorena dopunska osiguranja, premija za dopunsko osiguranje naplaćuje se jednom mjesečno prodajom udjela pripisanih ugovoru o osiguranju po cijeni udjela na zadnji radni dan u prethodnom mjesecu te umanjuju ukupnu vrijednost pripisanih udjela u investicijskim fondovima.

Osiguratelj je u slučaju smrti osiguranika tijekom trajanja osiguranja u obvezi isplatiti korisniku osiguranja jedan od sljedeća dva iznosa ovisno o tome koji je veći:

- ukupnu vrijednost pripisanih udjela u investicijskim fondovima uvećanu za minimalnu svotu pod rizikom koja iznosi 10% jednokratne premije ili
- garantirani osigurani iznos za slučaj smrti.

Temeljem trenutno važećih poreznih propisa Republike Hrvatske, premija i isplate iz osiguranju života se ne oporezuju, ali u budućnosti, ukoliko dođe



# Informacije ugovaratelju osiguranja uz doživotno investicijsko osiguranje života s jednokratnim plaćanjem premije

do izmjene poreznih propisa, isti mogu utjecati na ukupan iznos plaćanja od strane ugovaratelja odnosno na visinu isplate iz ugovora iz osiguranju. Temeljem trenutno važećeg Zakona o PDV-u, PDV se ne obračunava. Ukoliko zakonodavac tijekom trajanja ugovora o osiguranju propiše dodatne odnosno uvede nove poreze na teret ugovaratelja osiguranja, Osiguratelj će, bez odgađanja, o istom obavijestiti ugovaratelja osiguranja.

Premija osiguranja i osigurani iznosi ugovaraju se u eurima i plaćaju u protuvrijednosti hrvatskih kuna prema srednjem tečaju Hrvatske narodne banke, kako je to određeno u ponudi i na polici, a nakon uvođenja eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj premija osiguranja i osigurani iznos ugovaraju se i plaćaju u eurima.

## Dodatna uplata premije (top up)

Tijekom trajanja osiguranja, ugovaratelj može izvršiti dodatnu uplatu (top up) dodatno na ugovorenu redovnu premiju osiguranja.

Dodatna uplata se provodi odvojeno od redovne premije i potrebno je istu pisanim putem najaviti Osiguratelju, prije nego što se uplata provede.

Detalji provođenja dodatne uplate navedeni su u članku 13. Posebnih uvjeta za doživotno osiguranje života kod kojeg ugovaratelj snosi rizik ulaganja uz cjenik UL4J - za klijente Privredne banke Zagreb d.d..

## Struktura ulaganja i investicijska strategija; rizici koji se odnose na osiguranje života vezano uz investicijske fondove

Ugovaratelj osiguranja sam bira strategiju ulaganja prilikom sklapanja ugovora o osiguranju, a koja se sastoji od jedne košarice investicijskih fondova s liste ponuđenih košarica investicijskih fondova definiranih od strane Osiguratelja u Dodatku 1 Posebnih uvjeta za doživotno osiguranje života kod kojeg ugovaratelj snosi rizik ulaganja uz cjenik UL4J - za klijente Privredne banke Zagreb d.d., a odabrana strategija ulaganja navedena je na ponudi i polici osiguranja.

Vrijednost pripisanih udjela u investicijskim fondovima za vrijeme trajanja osiguranja nije zajamčena i ovisi o vrijednosti udjela pojedinog investicijskog fonda unutar odabrane strategije ulaganja odnosno košarice. Sve rizike ulaganja snosi ugovaratelj osiguranja, a ulaganja u investicijske fondove izložena su djelovanju niza rizika. Općenito, rizik ulaganja na tržištu kapitala je mogućnost ostvarivanja nezadovoljavajućeg prinosa na uložena sredstva ili pada vrijednosti uložених sredstava.

Rizik i prinos od ulaganja razlikuju se ovisno o odabiru košarice investicijskih fondova. Sintetički pokazatelj rizika i povrata na ulaganje možete pronaći u sklopu Dokumentata s ključnim informacijama (KID) za pojedinu košaricu investicijskih fondova koji su dostupni na službenoj web stranici Osiguratelja: <https://www.generali.hr/vizija>

Politike rizika održivosti društava za upravljanje investicijskim fondovima u ponudi i pojedinosti o uključivanju glavnih štetnih učinaka investicijskih odluka na održivost kao i dokumentacija te podaci o pojedinom investicijskom fondu – Prospekt i Pravila, Ključne informacije za ulagatelje, posljednji revidirani godišnji i polugodišnji izvještaji, mjesečni izvještaj o poslovanju te cijena udjela dostupni su na mrežnim stranicama društva za upravljanje Eurizon Asset Management Croatia d.o.o. [www.eurizoncapital.com/hr](http://www.eurizoncapital.com/hr), a do kojih možete pristupiti i putem mrežnih stranica Osiguratelja: <https://www.generali.hr/vizija>

Zbog nedovoljne jasnoće EU zakonodavstva, kašnjenja u usvajanju provedbenih akata i (globalne) nedostupnosti vjerodostojnih podataka za procjenu vjerojatnih učinaka rizika održivosti na prinose, Osiguratelj još nije u mogućnosti procijeniti način i utjecaj rizika održivosti na prinos ovog proizvoda iako uzima u obzir glavne štetne učinke odluka o ulaganjima na čimbenike održivosti. Slijedom navedenog smatra se da rizici održivosti još nisu sustavno uključeni u proces odlučivanja o ulaganjima Osiguratelja. Osiguratelj očekuje da će moći procijeniti utjecaj održivosti kada svi propisi o održivosti stupe na snagu.

## Troškovi osiguranja

Investicijski dio premije osiguranja koji se ulaže u investicijske fondove tzv. čista premija, jednaka je premiji umanjenoj za ulazne troškove.

Tijekom cijelog trajanja ugovora o osiguranju obračunava se administrativni trošak i trošak za pokriće rizika smrtnosti (riziko premija).

Visina i način obračuna troškova osiguranja, navedeni su u članku 11. Posebnih uvjeta za doživotno osiguranje života kod kojeg ugovaratelj snosi rizik ulaganja uz cjenik UL4J - za klijente Privredne banke Zagreb d.d..

## Otkup, djelomični otkup, kapitalizacija, mirovanje ugovora o osiguranju

Na pisani zahtjev ugovaratelja osiguranja, Osiguratelj je dužan isplatiti otkupnu vrijednost police ako je do tada protekla barem 1 (jedna) godina osiguranja. Otkup je definiran u članku 14. Posebnih uvjeta za doživotno osiguranje života kod kojeg ugovaratelj snosi rizik ulaganja uz cjenik UL4J - za klijente Privredne banke Zagreb d.d.

Kod ugovora o osiguranju života vezanog na udjele investicijskih fondova ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja i rizik isplate po otkupu što znači da visina otkupnih vrijednosti nije zajamčena od strane Osiguratelja te ovisi o kretanju cijene udjela investicijskih fondova unutar pojedine košarice.

U slučaju zahtjeva za potpunim otkupom police, osiguranik nije u pokriću od dana primitka zahtjeva za potpunim otkupom kod Osiguratelja.

Na pisani zahtjev ugovaratelja osiguranja, Osiguratelj će isplatiti djelomičnu otkupnu vrijednost police ukoliko je protekla barem 1 (jedna) godina trajanja osiguranja te ukoliko preostala vrijednost pripisanih udjela u investicijskim fondovima nakon djelomičnog otkupa iznosi 20% jednokratne premije na dan zahtjeva za djelomičnim otkupom.

Kod djelomičnog otkupa, ugovor o osiguranju, tj. garantirani osigurani iznos za slučaj smrti i odabrana dopunska osiguranja ostaju na snazi nepromijenjeni, a sredstva u investicijskim fondovima po polici osiguranja se umanjuju za iznos djelomičnog otkupa.

Kapitalizaciju i mirovanje ugovora o osiguranju nije moguće provesti.

Individualizirane tablice otkupnih vrijednosti po godinama trajanja osiguranja dostupne su kao predugovorna dokumentacija. Otkupne vrijednosti po godinama osiguranja prikazane u tablici nisu garantirane i ne predstavljaju obvezu Osiguratelja. Vrijednosti prikazane u tablici su informativnog karaktera dok će stvarne otkupne vrijednosti ovisiti o stvarnom godišnjem prinosu investicijskih fondova uključenih u odabranu strategiju ulaganja odnosno košaricu te se njihova kretanja ne mogu predvidjeti za budućnost.

## Prijenos udjela

Ugovaratelj osiguranja može pisanim putem zatražiti prijenos svih ukupno pripisanih udjela u drugu strategiju ulaganja ili drugi investicijski fond. U tom slučaju, provodi se istovremeno prodaja udjela u prethodnoj strategiji ulaganja (investicijskom fondu) i kupnja udjela u novoj strategiji ulaganja (investicijskom fondu).

## Sudjelovanje u dobiti

Ugovor o osiguranju života ne podliježe pravu na pripis dobiti Osiguratelja.

## Rješavanje sporova mirnim putem

Ugovorne strane su suglasne da će sve sporove proizašle iz ugovora o osiguranju rješavati mirnim putem. Ugovaratelj osiguranja, osiguranik i korisnik će o svim spornim stvarima, pritužbama i nesporazumima proizašlim iz odnosa s Osigurateljem obavijestiti Osiguratelja bez odgađanja.

Svi sporovi koji proizlaze iz ugovora o osiguranju ili u svezi s njim, uključujući i sporove koji se odnose na pitanja njegovog valjanog nastanka, povrede ili prestanka, kao i na pravne učinke koji iz toga proistječu, mogu se uputiti na mirenje pred jednom od organizacija za mirenje u Republici Hrvatskoj i to pred Centrom za mirenje pri Hrvatskom uredu za osiguranje ili Centrom za mirenje pri Hrvatskoj gospodarskoj komori.

## Informacija o postupku podnošenja i rješavanja pritužbi

Pritužbom se smatra izjava nezadovoljstva upućena Osiguratelju od strane ugovaratelja osiguranja, osiguranika ili korisnika osiguranja podnesena na rad Osiguratelja.

Pritužba može biti podnesena na sljedeći način:

- poštom na adresu sjedišta Osiguratelja: Generali osiguranje d.d. Slavonska avenija 1b, 10000 Zagreb, Republika Hrvatska,
- elektroničkom poštom na e-mail adresu [info.hr@generali.com](mailto:info.hr@generali.com),
- osobno u poslovnici Osiguratelja,
- putem on-line obrasca na Internet stranici Osiguratelja.

Osiguratelj će u pisanom obliku odgovoriti na pritužbu najkasnije u roku od 15 (petnaest) dana od dana primitka pritužbe.

Postupak podnošenja i rješavanja pritužbi definiran je člankom 33. Općih uvjeta za osiguranje života u poglavlju Podnošenje i rješavanje pritužbi.

**U primjeni od 28. studenog 2022.**