

OPĆE INFORMACIJE O INVESTICIJSKOM OSIGURANJU - VIZIJA PLUS

Vizija Plus je proizvod Generali osiguranja d.d.

1. Informacije o kreditnoj instituciji		2. Informacija o osiguravatelju	
Naziv	Privredna banka Zagreb d.d.	Generali osiguranje d.d.	
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	Slavonska avenija 1b 01 4600 400 info.hr@generali.com 01/ 4600 600 www.generali.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	<p>Vizija Plus je investicijsko osiguranje života kod kojeg ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja. Osiguranje se ugovara u valuti EUR. Premija osiguranja plaća se jednokratno, u valuti EUR. Trajanje osiguranja ugovara se doživotno. Pristupna dob osiguranika je od 15 do 70 godina starosti, a pristupna dob ugovaratelja je od 18 godina starosti</p> <p>Ulaganjem u doživotno investicijsko osiguranje očekivani varijabilni prinosi ovise o strategiji ulaganja. Polica nema isteka, odnosno na zahtjev ugovaratelja vrši se raskid ugovora i isplaćuje ukupna vrijednost pripisanih udjela u investicijskim fondovima umanjenu za izlaznu naknadu</p> <p>U slučaju smrti osiguranika, isplaćuje se ukupna vrijednost pripisanih udjela u investicijskim fondovima uvećana za minimalnu svotu pod rizikom (10% ugovorene jednokratne premije) ili garantirani osigurani iznos za slučaj smrti ovisno koji je iznos veći u trenutku utvrđivanja obveze Osiguratelja.</p> <p>Strategija ulaganja investicijskog osiguranja ovisi o odabranom investicijskom paketu. Investicijski paket pretpostavlja raspodjelu premije Premija se raspoređuje u odabrane investicijske fondove:</p>		
	Odabir između tri investicijska paketa		
	Aggressive	Balanced	Conservative
	30% Eurizon HR Flexible 30 fond	30% Eurizon HR Conservative 10 fond	50% Eurizon HR Bond fond
40% Eurizon HR Global fond	40% Eurizon HR Flexible 30 fond	30% Eurizon HR Conservative 10 fond	
30% Eurizon HR Equity fond	30% Eurizon HR Global fond	20% Eurizon HR Flexible 30 fond	
Mogući rizici	<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. Ovaj proizvod razvrstan je 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.</p>		

Negativno ciljno tržište	Za ovaj proizvod preporučeno razdoblje ulaganja je dvadeset (20) godina. Ulaganja sredstava ne preporučuje se osobama starijim od 70 godina.
Način podnošenja prigovora	<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 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.</p> <p>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.</p>
Mjesto obavljanja	Proizvod je moguće ugovoriti u poslovnicama Banke.

4. Naknade i troškovi

Tablice prikazuju godišnji iznos ukupnih troškova i naknada povezani s upravljanjem i proizvodnjom investicijskog osiguranja Vizija plus, te troškove i naknade povezane s investicijskim i pomoćnim uslugama povezanih s distribucijom osiguranja, uz pretpostavku ulaganja iznosa od 10.000,00 EUR na početku godine. Pretpostavka je da se osiguranje raskida na kraju prve godine a pretpostavljeni prinos iznosi 0. Stvarni troškovi ulaganja u investicijske fondove odnosi se na period 31.12.2022.- 31.12.2023. dok izračun prema Prospektu fonda prikazuje maksimalne naknade koje se mogu naplatiti za pojedini fond u razdoblju od godinu dana. Preporučeno razdoblje ulaganja razlikuje se od razdoblja u prikazanom primjeru.

U niže prikazanom primjeru učinak ukupnih troškova i naknada na povrat od ulaganja iznosi - 4,88% (- 488,06 EUR) prema stvarnim troškovima, odnosno - 5,41% (- 540,56 EUR) prema maksimalno očekivanim troškovima.

Primjer ulaganja: 100% iznosa u Investicijsko osiguranje i odabrani Conservative paket

Ukupni troškovi na kraju prve godine	Izračun prema stvarnim troškovima		Izračun prema Prospektu Fonda	
	Iznos	Postotak (%)	Iznos	Postotak (%)
Pregled troškova				
Jednokratni troškovi koji nastaju prije ili nakon ulaganja	309,75 EUR	3,10%	358,40 EUR	3,58%
Ulazna naknada u doživ otno inv esticijsko osiguranje	250,00 EUR	2,50%	250,00 EUR	2,50%
Ulazna naknada u inv esticijske fondove	- EUR	0,00%	48,75 EUR	0,49%
Izlazna naknada doživ otno inv esticijsko osiguranje	50,00 EUR	0,50%	50,00 EUR	0,50%
Izlazna naknada iz inv esticijskih fondov a	9,75 EUR	0,10%	9,65 EUR	0,10%
Troškovi iz ulaganja tijekom godine	178,31 EUR	1,78%	182,16 EUR	1,82%
Naknade iz inv esticijskih fondov a	162,50 EUR	1,63%	166,42 EUR	1,66%
Administrativ ni trošak	14,61 EUR	0,15%	14,54 EUR	0,15%
Riziko premija	1,20 EUR	0,01%	1,20 EUR	0,01%
Ukupni troškovi	488,06 EUR	4,88%	540,56 EUR	5,41%

Specifikacija troškova Banke (distributera) i Generali osiguranja (proizvođač proizvoda)

Pregled troškova	Iznos		Postotak (%)	
	Iznos	Postotak (%)	Iznos	Postotak (%)
Ukupni troškovi povezani s Vizijom plus	488,06 EUR	4,88%	540,56 EUR	5,41%
	<i>jednokratno</i>	<i>jednokratno</i>	<i>jednokratno</i>	<i>jednokratno</i>
<i>Od toga naknada koju Banka prima za distribuciju Vizije plus od Generali osiguranja</i>	200,00 EUR	2,00%	200,00 EUR	2,00%
	<i>tijekom godine</i>	<i>tijekom godine</i>	<i>tijekom godine</i>	<i>tijekom godine</i>
	58,75 EUR	0,59%	60,23 EUR	0,60%
Naknada za investicijske i pomoćne usluge	- EUR	0,00%	- EUR	0,00%
Ukupni troškovi	488,06 EUR	4,88%	540,56 EUR	5,41%

U niže prikazanom primjeru učinak ukupnih troškova i naknada na povrat od ulaganja iznosi – 5,36% (- 536,31 EUR) prema stvarnim troškovima, odnosno – 6,12% (- 611,67 EUR) prema maksimalno očekivanim troškovima.

Primjer ulaganja: 100% iznosa u Investicijsko osiguranje i odabrani Balanced paket

Ukupni troškovi na kraju prve godine	Izračun prema stvarnim troškovima		Izračun prema Prospektu Fonda	
	Iznos	Postotak (%)	Iznos	Postotak (%)
Pregled troškova				
Jednokratni troškovi koji nastaju prije ili nakon ulaganja	334,13 EUR	3,34%	402,18 EUR	4,02%
Ulazna naknada u doživ otno inv esticijsko osiguranje	250,00 EUR	2,50%	250,00 EUR	2,50%
Ulazna naknada u inv esticijske fondov e	0,00	0,00%	68,25	0,68%
Izlazna naknada doživ otno inv esticijsko osiguranje	50,00 EUR	0,50%	50,00 EUR	0,50%
Izlazna naknada iz inv esticijskih fondov a	34,13 EUR	0,34%	33,93 EUR	0,34%
Troškovi iz ulaganja tijekom godine	202,19 EUR	2,02%	209,49 EUR	2,09%
Naknade iz inv esticijskih fondov a	186,37 EUR	1,86%	193,78 EUR	1,94%
Administrativ ni trošak	14,61 EUR	0,15%	14,51 EUR	0,15%
Riziko premija	1,20 EUR	0,01%	1,20 EUR	0,01%
Ukupni troškovi	536,31 EUR	5,36%	611,67 EUR	6,12%
Specifikacija troškova Banke (distributera) i Generali osiguranja (proizvođač proizvoda)				
Pregled troškova	Iznos	Postotak (%)	Iznos	Postotak (%)
Ukupni troškovi povezani s Vizijom plus	536,31 EUR	5,36%	611,67 EUR	6,12%
	<i>jednokratno</i>	<i>jednokratno</i>	<i>jednokratno</i>	<i>jednokratno</i>
<i>Od toga naknada koju Banka prima za distribuciju Vizije plus od Generali osiguranja</i>	200,00 EUR	2,00%	200,00 EUR	2,00%
	<i>tijekom godine</i>	<i>tijekom godine</i>	<i>tijekom godine</i>	<i>tijekom godine</i>
	63,58 EUR	0,64%	66,68 EUR	0,67%
Naknada za investicijske i pomoćne usluge	- EUR	0,00%	- EUR	0,00%
Ukupni troškovi	536,31 EUR	5,36%	611,67 EUR	6,12%

U niže prikazanom primjeru učinak ukupnih troškova i naknada na povrat od ulaganja iznosi – 6,33% (- 633,27 EUR) prema stvarnim troškovima, odnosno – 6,68% (- 667,55 EUR) prema maksimalno očekivanim troškovima.

Primjer ulaganja: 100% iznosa u Investicijsko osiguranje i odabrani Aggressive paket

Ukupni troškovi na kraju prve godine	Izračun prema stvarnim troškovima		Izračun prema Prospektu Fonda	
	Iznos	Postotak (%)	Iznos	Postotak (%)
Pregled troškova				
Jednokratni troškovi koji nastaju prije ili nakon ulaganja	392,55 EUR	3,93%	421,65 EUR	4,22%
Ulazna naknada u doživ otno inv esticijsko osiguranje	250,00 EUR	2,50%	250,00 EUR	2,50%
Ulazna naknada u inv esticijske fondov e	- EUR	0,00%	29,25 EUR	0,29%
Izlazna naknada doživ otno inv esticijsko osiguranje	50,00 EUR	0,50%	50,00 EUR	0,50%
Izlazna naknada iz inv esticijskih fondov a	92,55 EUR	0,93%	92,40 EUR	0,92%
Troškovi iz ulaganja tijekom godine	240,73 EUR	2,41%	245,90 EUR	2,46%
Naknade iz inv esticijskih fondov a	224,91 EUR	2,25%	230,12 EUR	2,30%
Administrativ ni trošak	14,61 EUR	0,15%	14,57 EUR	0,15%
Riziko premija	1,20 EUR	0,01%	1,20 EUR	0,01%
Ukupni troškovi	633,27 EUR	6,33%	667,55 EUR	6,68%
Specifikacija troškova Banke (distributera) i Generali osiguranja (proizvođač proizvoda)				
Pregled troškova	Iznos	Postotak (%)	Iznos	Postotak (%)
Ukupni troškovi povezani s Vizijom plus	633,27 EUR	6,33%	667,55 EUR	6,68%
	<i>jednokratno</i>	<i>jednokratno</i>	<i>jednokratno</i>	<i>jednokratno</i>
<i>Od toga naknada koju Banka prima za distribuciju Vizije plus od Generali osiguranja</i>	200,00 EUR	2,00%	200,00 EUR	2,00%
	<i>tijekom godine</i>	<i>tijekom godine</i>	<i>tijekom godine</i>	<i>tijekom godine</i>
	78,49 EUR	0,78%	80,91 EUR	0,81%
Naknada za investicijske i pomoćne usluge	- EUR	0,00%	- EUR	0,00%
Ukupni troškovi	633,27 EUR	6,33%	667,55 EUR	6,68%

Naknade iz investicijskih fondova uključuju naknadu za upravljanje, naknadu depozitnoj banci, naknadu za uspješnost, transakcijske troškove i ostale troškove. Detaljna razrada troškova nalazi se u Općim informacijama za svaki pojedini fond. Pojašnjenje obračuna administrativnog troška i riziko premije dostupni su u Uvjetima za doživotno investicijsko osiguranje.

Banka prima proviziju za distribuciju Vizije od proizvođača (Generali osiguranje d.d.) u iznosu od 2% ukupne uplaćene premije za policu investicijskog osiguranja.

Banka prima naknadu za distribuciju od proizvođača (Generali osiguranje d.d.) u iznosu koji bi odgovarao 45% naknade za upravljanje koju obračunava Eurizon Asset Management Croatia d.o.o.za pojedini fond.

Kontakt osobe	Djelatnici poslovnice/ispostave Kontakt centar - besplatni info telefon 0800 365 365
Datum dokumenta:	Ožujak 2024.