

OPĆE INFORMACIJE O INVESTICIJSKOM OSIGURANJU - VIZIJA

Vizija 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 je investicijsko osiguranje života kod kojeg ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja. Osiguranje se ugovara u valuti EUR. Premija osiguranja plaća se višekratno prema odabranoj dinamici plaćanja (godišnje, polugodišnje, tromjesečno, mjesečno) u valuti EUR. Trajanje osiguranja ugovara se od 10 do 30 godina. Pristupna dob osiguranika je od 15 do 65 godina starosti, a pristupna dob ugovaratelja je od 18 godina starosti. Ulaganjem u investicijsko osiguranje života očekivani varijabilni prinosi ovise o strategiji ulaganja. Po isteku osiguranja isplaćuje se ukupna vrijednost udjela u fondovima na dan isteka osiguranja dok se 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.</p> <p>Strategija ulaganja investicijskog osiguranja ovisi o odabranom investicijskom paketu. Investicijski paket pretpostavlja raspodjelu premije u odabrane investicijske fondove:</p> <table border="1" data-bbox="341 1350 1469 1597"> <thead> <tr> <th colspan="3">Odabir između tri investicijska paketa</th> </tr> <tr> <th>Aggressive</th> <th>Balanced</th> <th>Conservative</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>30% Eurizon HR Flexible 30 fond</td> <td>30% Eurizon HR Conservative 10 fond</td> <td>50% Eurizon HR Bond fond</td> </tr> <tr> <td>40% Eurizon HR Global fond</td> <td>40% Eurizon HR Flexible 30 fond</td> <td>30% Eurizon HR Conservative 10 fond</td> </tr> <tr> <td>30% Eurizon HR Equity fond</td> <td>30% Eurizon HR Global fond</td> <td>20% Eurizon HR Flexible 30 fond</td> </tr> </tbody> </table>			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
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	<p>Za ovaj proizvod preporučeno razdoblje ulaganja je dvadeset pet (25) godina. Ulaganja sredstava ne preporučuje se osobama starijim od 65 godina.</p>																	

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, te troškove i naknade povezane s investicijskim i pomoćnim uslugama povezanih s distribucijom osiguranja, uz pretpostavku ulaganja iznosa od 1.000,00 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 bi se mogle naplatiti temeljem Prospekta fonda u razdoblju od godinu dana. Preporučeno razdoblje ulaganja razlikuje se od razdoblja u prikazanom primjeru.

U niže prikazanim primjerima učinak ukupnih troškova i naknada na povrat od ulaganja iznosi - 100% (- 1.000 EUR) prema stvarnim troškovima, odnosno - 100% (- 1.000 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	983,65 EUR	98,36%	983,33 EUR	98,33%
Ulazna naknada u investicijsko osiguranje	150,00 EUR	15,00%	150,00 EUR	15,00%
Ulazna naknada u investicijske fondove	- EUR	0,00%	4,08 EUR	0,41%
Trošak naplate	35,00 EUR	3,50%	35,00 EUR	3,50%
Izlazna naknada investicijsko osiguranje	797,83 EUR	79,78%	793,44 EUR	79,34%
Izlazna naknada iz investicijskih fondova	0,82 EUR	0,08%	0,81 EUR	0,08%
Troškovi iz ulaganja tijekom godine	16,35 EUR	1,64%	16,67 EUR	1,67%
Naknade iz investicijskih fondova	13,57 EUR	1,36%	13,90 EUR	1,39%
Administrativni trošak	1,22 EUR	0,12%	1,21 EUR	0,12%
Riziko premija	1,56 EUR	0,16%	1,56 EUR	0,16%
Ukupni troškovi	1.000,00 EUR	100,00%	1.000,00 EUR	100,00%
Specifikacija troškova Banke (distributera) i Generali osiguranja d.d. (proizvođač proizvoda)				
Pregled troškova	Iznos	Postotak (%)	Iznos	Postotak (%)
Ukupni troškovi povezani s Vizijom	1.000,00 EUR	100,00%	1.000,00 EUR	100,00%
	jednokratno	jednokratno	jednokratno	jednokratno
Od toga naknada koju Banka prima za distribuciju Vizije od Generali osiguranja	120,00 EUR	12,00%	120,00 EUR	12,00%
	tijekom godine	tijekom godine	tijekom godine	tijekom godine
	4,91 EUR	0,49%	5,03 EUR	0,50%
Naknada za investicijske i pomoćne usluge	- EUR	0,00%	- EUR	0,00%
Ukupni troškovi	1.000,00 EUR	100,00%	1.000,00 EUR	100,00%

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	981,65 EUR	98,17%	981,04 EUR	98,10%
Ulazna naknada u investicijsko osiguranje	150,00 EUR	15,00%	150,00 EUR	15,00%
Ulazna naknada u investicijske fondove	- EUR	0,00%	5,70 EUR	0,57%
Trošak naplate	35,00 EUR	3,50%	35,00 EUR	3,50%
Izlazna naknada investicijsko osiguranje	793,80 EUR	79,38%	787,50 EUR	78,75%
Izlazna naknada iz investicijskih fondova	2,85 EUR	0,29%	2,84 EUR	0,28%
Troškovi iz ulaganja tijekom godine	18,35 EUR	1,83%	18,96 EUR	1,90%
Naknade iz investicijskih fondova	15,57 EUR	1,56%	16,19 EUR	1,62%
Administrativni trošak	1,22 EUR	0,12%	1,21 EUR	0,12%
Riziko premija	1,56 EUR	0,16%	1,56 EUR	0,16%
Ukupni troškovi	1.000,00 EUR	100,00%	1.000,00 EUR	100,00%
Specifikacija troškova Banke (distributera) i Generali osiguranja d.d. (proizvođač proizvoda)				
Pregled troškova	Iznos	Postotak (%)	Iznos	Postotak (%)
Ukupni troškovi povezani s Vizijom	1.000,00 EUR	100,00%	1.000,00 EUR	100,00%
	jednokratno	jednokratno	jednokratno	jednokratno
	120,00 EUR	12,00%	120,00 EUR	12,00%
Od toga naknada koju Banka prima za distribuciju Vizije od Generali osiguranja	tijekom godine	tijekom godine	tijekom godine	tijekom godine
	5,31 EUR	0,53%	5,57 EUR	0,56%
Naknada za investicijske i pomoćne usluge	- EUR	0,00%	- EUR	0,00%
Ukupni troškovi	1.000,00 EUR	100,00%	1.000,00 EUR	100,00%

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	978,43 EUR	97,84%	978,00 EUR	97,80%
Ulazna naknada u investicijsko osiguranje	150,00 EUR	15,00%	150,00 EUR	15,00%
Trošak naplate	26,25 EUR	2,63%	35,00 EUR	3,50%
Ulazna naknada u investicijske fondove	- EUR	0,00%	2,44 EUR	0,24%
Izlazna naknada investicijsko osiguranje	794,46 EUR	79,45%	782,84 EUR	78,28%
Izlazna naknada iz investicijskih fondova	7,73 EUR	0,77%	7,72 EUR	0,77%
Troškovi iz ulaganja tijekom godine	21,57 EUR	2,16%	22,00 EUR	2,20%
Naknade iz investicijskih fondova	18,79 EUR	1,88%	19,22 EUR	1,92%
Administrativni trošak	1,22 EUR	0,12%	1,22 EUR	0,12%
Riziko premija	1,56 EUR	0,16%	1,56 EUR	0,16%
Ukupni troškovi	1.000,00 EUR	100,00%	1.000,00 EUR	100,00%
Specifikacija troškova Banke (distributera) i Generali osiguranja d.d. (proizvođač proizvoda)				
Pregled troškova	Iznos	Postotak (%)	Iznos	Postotak (%)
Ukupni troškovi povezani s Vizijom	1.000,00 EUR	100,00%	1.000,00 EUR	100,00%
	jednokratno	jednokratno	jednokratno	jednokratno
	120,00 EUR	12,00%	120,00 EUR	12,00%
Od toga naknada koju Banka prima za distribuciju Vizije od Generali osiguranja	tijekom godine	tijekom godine	tijekom godine	tijekom godine
	6,56 EUR	0,66%	6,76 EUR	0,68%
Naknada za investicijske i pomoćne usluge	- EUR	0,00%	- EUR	0,00%
Ukupni troškovi	1.000,00 EUR	100,00%	1.000,00 EUR	100,00%

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.

Obračun troška naplate, administrativnog trošak i riziko premije pojašnjeni su u Uvjetima za investicijsko osiguranje života

Banka prima proviziju za distribuciju Vizije od proizvođača (Generali osiguranje d.d.) u iznosu od 2% ukupne ugovorene 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.
-------------------------	---------------------