

OPĆE INFORMACIJE O OSIGURATELJNO INVESTICIJSKOM PAKETU - 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	Ulica grada Vukovara 284 01 4600 400, info.hr@generali.com 01/ 4600 600 www.generali.hr																
3. 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																
4. Opis glavnih značajki proizvoda																		
Glavne karakteristike proizvoda	<p>Vizija je paket životnog osiguranja koji obuhvaća Osiguranje za slučaj doživljenja s garantiranom isplatom po isteku osiguranja i 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 kunama po srednjem tečaju HNB-a. 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. Premija se raspoređuje:</p> <ul style="list-style-type: none"> ovisno o odabranom omjeru ulaganja: 50%, 75% ili 100% u Investicijsko osiguranje <p>Ulaganjem u policu osiguranja za slučaj doživljenja ugovara se garantirana osigurana svota koja će se isplatiti nakon isteka osiguranja. U slučaju smrti osiguranika vrši se povrat uplaćene premije. Ulaganjem u investicijsko osiguranje života očekivani varijabilni prinosi ovisi o strukturi ulaganja. Po isteku osiguranja isplaćuje se ukupna vrijednost udjela u fondovima dok se u slučaju smrti osiguranika isplaćuje se osigurani iznos koji je jednak većem od sljedeća dva iznosa: vrijednost ukupnih udjela u investicijskom fondovima uvećana za minimalnu svotu pod rizikom, odnosno 1.000 EUR ili garantirani osigurani iznos za slučaj smrti. Struktura ulaganja investicijskog osiguranja ovisi o odabranom investicijskom paketu. Investicijski paket pretpostavlja raspodjelu premije u odabrane investicijske fondove:</p> <table border="1" data-bbox="338 1176 1481 1377"> <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% PBZ Flexible 30</td> <td>30% PBZ Conservative 10</td> <td>50% PBZ Bond</td> </tr> <tr> <td>40% PBZ Global</td> <td>40% PBZ Flexible 30</td> <td>30% PBZ Conservative 10</td> </tr> <tr> <td>30% PBZ Equity</td> <td>30% PBZ Global</td> <td>20% PBZ Flexible 30</td> </tr> </tbody> </table>			Odabir između tri investicijska paketa			Aggressive	Balanced	Conservative	30% PBZ Flexible 30	30% PBZ Conservative 10	50% PBZ Bond	40% PBZ Global	40% PBZ Flexible 30	30% PBZ Conservative 10	30% PBZ Equity	30% PBZ Global	20% PBZ Flexible 30
Odabir između tri investicijska paketa																		
Aggressive	Balanced	Conservative																
30% PBZ Flexible 30	30% PBZ Conservative 10	50% PBZ Bond																
40% PBZ Global	40% PBZ Flexible 30	30% PBZ Conservative 10																
30% PBZ Equity	30% PBZ Global	20% PBZ Flexible 30																
Mogući rizici	<p>Rizici ulaganja u Investicijsko osiguranje života kod kojeg ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja opisani su u Dokumentima s ključnim informacijama (KID). Zbirni pokazatelj rizika koji 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. Investicijsko osiguranje života koje se ugovara u sklopu paketa Vizija, na ljestvici od 1 do 7 označen je kategorijom rizika 2 pod pretpostavkom držanja proizvoda najmanje 20 godina. Ovime se ocjenjuje da mogući gubici od buduće aktivnosti biti na niskoj razini, a loši tržišni uvjeti vrlo vjerojatno neće utjecati na likvidnost ovog proizvoda. Obveze iz osiguranja i tržišna vrijednost police ugovaraju se u valuti EUR dok se uplate i isplate iz osiguranja provode u kunama.</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 poslovnica/ispstavama Banke ili poštom na adresu Privredna banka Zagreb d.d., Mjerenje zadovoljstva klijenata i zaštita potrošača, Radnička cesta 44, 10000 Zagreb ili elektroničkim putem na adresu pbz365@pbz.hr. Banka će na pritužbu odgovoriti u roku od 15 dana od zaprimanja pritužbe. 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 finansijskih usluga. 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. 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 poslovnica Banke.																	

5. Naknade i troškovi

Tablice prikazuju godišnji iznos ukupnih troškova i naknada povezani s upravljanjem i proizvodnjom osigurateljno investicijskog paketa Vizija, te troškove i naknade povezane s investicijskim i pomoćnim uslugama povezanih s distribucijom paketa, uz pretpostavku ulaganja iznosa od 1.000,00 EUR na početku godine.

Pretpostavka je da se paket raskida na kraju prve godine a pretpostavljeni prinos iznosi 0.

Stvarni troškovi ulaganja u investicijske fondove odnosi se na period 31.12.-2017.- 31.12.2018. 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.

Primjer ulaganja: 75% 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	983,90 EUR	98,39%	982,63 EUR	98,26%
Ulazna naknada za policu za slučaj doživljenja	69,00 EUR	6,90%	69,00 EUR	6,90%
Izlazna naknada za policu za slučaj doživljenja *	181,00 EUR	54,30%	181,00 EUR	54,30%
Ulazna naknada u investicijsko osiguranje	112,50 EUR	11,25%	112,50 EUR	11,25%
Ulazna naknada u investicijske fondove	26,25 EUR	2,63%	26,25 EUR	2,63%
Trošak naplate	- EUR	0,00%	1,83 EUR	0,18%
Izlazna naknada investicijsko osiguranje *	589,35 EUR	58,94%	586,26 EUR	58,63%
Izlazna naknada iz investicijskih fondova	5,79 EUR	0,58%	5,79 EUR	0,58%
Troškovi iz ulaganja tijekom godine	16,10 EUR	1,61%	17,37 EUR	1,74%
Naknade iz investicijskih fondova	13,63 EUR	1,36%	14,90 EUR	1,49%
Administrativni trošak	0,92 EUR	0,09%	0,91 EUR	0,09%
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 (proizvođač proizvoda)

Pregled troškova	Iznos		Postotak (%)		
	Ukupni troškovi povezani s Vizijom	1.000,00 EUR	100,00%	1.000,00 EUR	100,00%
		<i>jednokratno</i>	<i>jednokratno</i>	<i>jednokratno</i>	<i>jednokratno</i>
<i>Od toga naknada koju Banka prima za distribuciju Vizije od Generali osiguranja</i>	159,00 EUR	<i>tijekom godine</i>	15,90%	159,00 EUR	<i>tijekom godine</i>
	6,63 EUR		0,66%	7,32 EUR	0,73%
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%

U prikazu je iskazan trošak za pokrivanje rizika smrtnosti na primjeru osiguranika u dobi od 40 godina, trajanju osiguranja od 10 godina te ugovorenom garantiranom osiguranom svotom za slučaj smrti u iznosu 1.500 EUR.

Primjer ulaganja: 75% 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	986,51 EUR	98,65%	984,95 EUR	98,50%
Ulazna naknada za policu za slučaj doživljenja	69,00 EUR	6,90%	69,00 EUR	6,90%
Izlazna naknada za policu za slučaj doživljenja *	181,00 EUR	54,30%	181,00 EUR	54,30%
Ulazna naknada u investicijsko osiguranje	112,50 EUR	11,25%	112,50 EUR	11,25%
Ulazna naknada u investicijske fondove	- EUR	0,00%	4,28 EUR	0,43%
Trošak naplate	26,25 EUR	2,63%	26,25 EUR	2,63%
Izlazna naknada investicijsko osiguranje *	595,62 EUR	59,56%	589,80 EUR	58,98%
Izlazna naknada iz investicijskih fondova	2,14 EUR	0,21%	2,13 EUR	0,21%
Troškovi iz ulaganja tijekom godine	13,49 EUR	1,35%	15,05 EUR	1,50%
Naknade iz investicijskih fondova	11,02 EUR	1,10%	12,58 EUR	1,26%
Administrativni trošak	0,92 EUR	0,09%	0,91 EUR	0,09%
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 (proizvođač proizvoda)

Pregled troškova	Iznos		Postotak (%)		
	Ukupni troškovi povezani s Vizijom	1.000,00 EUR	100,00%	1.000,00 EUR	100,00%
		<i>jednokratno</i>	<i>jednokratno</i>	<i>jednokratno</i>	<i>jednokratno</i>
<i>Od toga naknada koju Banka prima za distribuciju Vizije od Generali osiguranja</i>	159,00 EUR	<i>tijekom godine</i>	15,90%	159,00 EUR	<i>tijekom godine</i>
	5,12 EUR		0,51%	6,03 EUR	0,60%
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%

U prikazu je iskazan trošak za pokrivanje rizika smrtnosti na primjeru osiguranika u dobi od 40 godina, trajanju osiguranja od 10 godina te ugovorenom garantiranom osiguranom svotom za slučaj smrti u iznosu 1.500 EUR.

Primjer ulaganja: 75% 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	987,93 EUR	98,79%	987,18 EUR	98,72%
Ulazna naknada za policu za slučaj doživljenja	69,00 EUR	6,90%	69,00 EUR	6,90%
Izlazna naknada za policu za slučaj doživljenja*	181,00 EUR	54,30%	181,00 EUR	54,30%
Ulazna naknada u investicijsko osiguranje	112,50 EUR	11,25%	112,50 EUR	11,25%
Ulazna naknada u investicijske fondove	- EUR	0,00%	3,06 EUR	0,31%
Trošak naplate	26,25 EUR	2,63%	26,25 EUR	2,63%
Izlazna naknada investicijsko osiguranje*	598,57 EUR	59,86%	594,77 EUR	59,48%
Izlazna naknada iz investicijskih fondova	0,61 EUR	0,06%	0,61 EUR	0,06%
Troškovi iz ulaganja tijekom godine	12,07 EUR	1,21%	12,82 EUR	1,28%
Naknade iz investicijskih fondova	9,59 EUR	0,96%	10,35 EUR	1,04%
Administrativni trošak	0,92 EUR	0,09%	0,91 EUR	0,09%
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 (proizvođač proizvoda)

Pregled troškova	Iznos		Postotak (%)	
	Iznos	Postotak (%)	Iznos	Postotak (%)
Ukupni troškovi povezani s Vizijom	1.000,00 EUR	100,00%	1.000,00 EUR	100,00%
	<i>jednokratno</i>	<i>jednokratno</i>	<i>jednokratno</i>	<i>jednokratno</i>
<i>Od toga naknada koju Banka prima za distribuciju Vizije od Generali osiguranja</i>	159,00 EUR	15,90%	159,00 EUR	15,90%
	<i>tijekom godine</i>	<i>tijekom godine</i>	<i>tijekom godine</i>	<i>tijekom godine</i>
	5,00 EUR	0,50%	5,45 EUR	0,54%
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%

U prikazu je iskazan trošak za pokriće rizika smrtnosti na primjeru osiguranika u dobi od 40 godina, trajanju osiguranja od 10 godina te ugovorenom garantiranom osiguranom svotom za slučaj smrti u iznosu 1.500 EUR.

Primjer ulaganja: 50% 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	988,75 EUR	98,88%	987,90 EUR	98,79%
Ulazna naknada za policu za slučaj doživljenja	138,00 EUR	13,80%	138,00 EUR	13,80%
Izlazna naknada za policu za slučaj doživljenja*	362,00 EUR	54,30%	362,00 EUR	54,30%
Ulazna naknada u investicijsko osiguranje	75,00 EUR	7,50%	75,00 EUR	7,50%
Ulazna naknada u investicijske fondove	- EUR	0,00%	1,22 EUR	0,12%
Trošak naplate	17,50 EUR	1,75%	17,50 EUR	1,75%
Izlazna naknada investicijsko osiguranje*	392,39 EUR	39,24%	390,33 EUR	39,03%
Izlazna naknada iz investicijskih fondova	3,86 EUR	0,39%	3,85 EUR	0,39%
Troškovi iz ulaganja tijekom godine	11,25 EUR	1,12%	12,10 EUR	1,21%
Naknade iz investicijskih fondova	9,08 EUR	0,91%	9,93 EUR	0,99%
Administrativni trošak	0,61 EUR	0,06%	0,61 EUR	0,06%
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 (proizvođač proizvoda)

Pregled troškova	Iznos		Postotak (%)	
	Iznos	Postotak (%)	Iznos	Postotak (%)
Ukupni troškovi povezani s Vizijom	1.000,00 EUR	100,00%	1.000,00 EUR	100,00%
	<i>jednokratno</i>	<i>jednokratno</i>	<i>jednokratno</i>	<i>jednokratno</i>
<i>Od toga naknada koju Banka prima za distribuciju Vizije od Generali osiguranja</i>	198,00 EUR	19,80%	198,00 EUR	19,80%
	<i>tijekom godine</i>	<i>tijekom godine</i>	<i>tijekom godine</i>	<i>tijekom godine</i>
	4,42 EUR	0,44%	4,88 EUR	0,49%
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%

U prikazu je iskazan trošak za pokriće rizika smrtnosti na primjeru osiguranika u dobi od 40 godina, trajanju osiguranja od 10 godina te ugovorenom garantiranom osiguranom svotom za slučaj smrti u iznosu 1.000 EUR.

Primjer ulaganja: 50% 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	992,05 EUR	99,20%	991,01 EUR	99,10%
Ulazna naknada za policu za slučaj doživljenja	138,00 EUR	13,80%	138,00 EUR	13,80%
Izlazna naknada za policu za slučaj doživljenja*	362,00 EUR	54,30%	362,00 EUR	54,30%
Ulazna naknada u investicijsko osiguranje	75,00 EUR	7,50%	75,00 EUR	7,50%
Ulazna naknada u investicijske fondove	- EUR	0,00%	2,85 EUR	0,29%
Trošak naplate	17,50 EUR	1,75%	17,50 EUR	1,75%
Izlazna naknada investicijsko osiguranje*	398,12 EUR	39,81%	394,24 EUR	39,42%
Izlazna naknada iz investicijskih fondova	1,43 EUR	0,14%	1,42 EUR	0,14%
Troškovi iz ulaganja tijekom godine	7,95 EUR	0,80%	8,99 EUR	0,90%
Naknade iz investicijskih fondova	7,34 EUR	0,73%	8,38 EUR	0,84%
Administrativni trošak	0,61 EUR	0,06%	0,61 EUR	0,06%
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 (proizvođač proizvoda)

Pregled troškova	Iznos		Postotak (%)	
	Iznos	Postotak (%)	Iznos	Postotak (%)
Ukupni troškovi povezani s Vizijom	1.000,00 EUR	100,00%	1.000,00 EUR	100,00%
	<i>jednokratno</i>	<i>jednokratno</i>	<i>jednokratno</i>	<i>jednokratno</i>
<i>Od toga naknada koju Banka prima za distribuciju Vizije od Generali osiguranja</i>	198,00 EUR	19,80%	198,00 EUR	19,80%
	<i>tijekom godine</i>	<i>tijekom godine</i>	<i>tijekom godine</i>	<i>tijekom godine</i>
	3,41 EUR	0,34%	4,02 EUR	0,40%
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%

U prikazu je iskazan trošak za pokriće rizika smrtnosti na primjeru osiguranika u dobi od 40 godina, trajanju osiguranja od 10 godina te ugovorenom garantiranom osiguranom svotom za slučaj smrti u iznosu 1.000 EUR.

Primjer ulaganja: 50% 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	991,44 EUR	99,14%	990,94 EUR	99,09%
Ulazna naknada za policu za slučaj doživljenja	138,00 EUR	13,80%	138,00 EUR	13,80%
Izlazna naknada za policu za slučaj doživljenja*	362,00 EUR	54,30%	362,00 EUR	54,30%
Ulazna naknada u investicijsko osiguranje	75,00 EUR	7,50%	75,00 EUR	7,50%
Ulazna naknada u investicijske fondove	- EUR	0,00%	2,04 EUR	0,20%
Trošak naplate	17,50 EUR	1,75%	17,50 EUR	1,75%
Izlazna naknada investicijsko osiguranje*	398,53 EUR	39,85%	395,99 EUR	39,60%
Izlazna naknada iz investicijskih fondova	0,41 EUR	0,04%	0,40 EUR	0,04%
Troškovi iz ulaganja tijekom godine	8,56 EUR	0,86%	9,06 EUR	0,91%
Naknade iz investicijskih fondova	6,39 EUR	0,64%	6,90 EUR	0,69%
Administrativni trošak	0,61 EUR	0,06%	0,61 EUR	0,06%
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 (proizvođač proizvoda)

Pregled troškova	Iznos		Postotak (%)	
	Iznos	Postotak (%)	Iznos	Postotak (%)
Ukupni troškovi povezani s Vizijom	1.000,00 EUR	100,00%	1.000,00 EUR	100,00%
	<i>jednokratno</i>	<i>jednokratno</i>	<i>jednokratno</i>	<i>jednokratno</i>
<i>Od toga naknada koju Banka prima za distribuciju Vizije od Generali osiguranja</i>	198,00 EUR	19,80%	198,00 EUR	19,80%
	<i>tijekom godine</i>	<i>tijekom godine</i>	<i>tijekom godine</i>	<i>tijekom godine</i>
	3,33 EUR	0,33%	3,63 EUR	0,36%
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%

U prikazu je iskazan trošak za pokriće rizika smrtnosti na primjeru osiguranika u dobi od 40 godina, trajanju osiguranja od 10 godina te ugovorenom garantiranom osiguranom svotom za slučaj smrti u iznosu 1.000 EUR.

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	979,05 EUR	97,90%	977,35 EUR	97,73%
Ulazna naknada za policu za slučaj doživljenja	- EUR	0,00%	- EUR	0,00%
Izlazna naknada za policu za slučaj doživljenja*	- EUR	0,00%	- EUR	0,00%
Ulazna naknada u investicijsko osiguranje	150,00 EUR	15,00%	150,00 EUR	15,00%
Ulazna naknada u investicijske fondove	26,25 EUR	2,63%	35,00 EUR	3,50%
Trošak naplate	- EUR	0,00%	2,44 EUR	0,24%
Izlazna naknada investicijsko osiguranje*	795,07 EUR	79,51%	782,19 EUR	78,22%
Izlazna naknada iz investicijskih fondova	7,73 EUR	0,77%	7,72 EUR	0,77%
Troškovi iz ulaganja tijekom godine	20,95 EUR	2,10%	22,65 EUR	2,27%
Naknade iz investicijskih fondova	18,17 EUR	1,82%	19,87 EUR	1,99%
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 (proizvođač proizvoda)

Pregled troškova	Iznos		Postotak (%)	
	Iznos	Postotak (%)	Iznos	Postotak (%)
Ukupni troškovi povezani s Vizijom	1.000,00 EUR	100,00%	1.000,00 EUR	100,00%
	<i>jednokratno</i>	<i>jednokratno</i>	<i>jednokratno</i>	<i>jednokratno</i>
<i>Od toga naknada koju Banka prima za distribuciju Vizije od Generali osiguranja</i>	120,00 EUR	12,00%	120,00 EUR	12,00%
	<i>tijekom godine</i>	<i>tijekom godine</i>	<i>tijekom godine</i>	<i>tijekom godine</i>
	8,84 EUR	0,88%	9,76 EUR	0,98%
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%

U prikazu je iskazan trošak za pokriće rizika smrtnosti na primjeru osiguranika u dobi od 40 godina, trajanju osiguranja od 10 godina te ugovorenim garantiranom osiguranom svotom za slučaj smrti u iznosu 1.000 EUR.

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	982,53 EUR	98,25%	980,45 EUR	98,05%
Ulazna naknada za policu za slučaj doživljenja	- EUR	0,00%	- EUR	0,00%
Izlazna naknada za policu za slučaj doživljenja*	- EUR	0,00%	- EUR	0,00%
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*	794,68 EUR	79,47%	786,91 EUR	78,69%
Izlazna naknada iz investicijskih fondova	2,85 EUR	0,29%	2,84 EUR	0,28%
Troškovi iz ulaganja tijekom godine	17,47 EUR	1,75%	19,55 EUR	1,95%
Naknade iz investicijskih fondova	14,69 EUR	1,47%	16,78 EUR	1,68%
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 (proizvođač proizvoda)

Pregled troškova	Iznos		Postotak (%)	
	Iznos	Postotak (%)	Iznos	Postotak (%)
Ukupni troškovi povezani s Vizijom	1.000,00 EUR	100,00%	1.000,00 EUR	100,00%
	<i>jednokratno</i>	<i>jednokratno</i>	<i>jednokratno</i>	<i>jednokratno</i>
<i>Od toga naknada koju Banka prima za distribuciju Vizije od Generali osiguranja</i>	120,00 EUR	12,00%	120,00 EUR	12,00%
	<i>tijekom godine</i>	<i>tijekom godine</i>	<i>tijekom godine</i>	<i>tijekom godine</i>
	6,82 EUR	0,68%	8,05 EUR	0,80%
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%

U prikazu je iskazan trošak za pokriće rizika smrtnosti na primjeru osiguranika u dobi od 40 godina, trajanju osiguranja od 10 godina te ugovorenim garantiranom osiguranom svotom za slučaj smrti u iznosu 1.000 EUR.

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	984,43 EUR	98,44%	983,42 EUR	98,34%
Ulazna naknada za policu za slučaj doživljenja	- EUR	0,00%	- EUR	0,00%
Izlazna naknada za policu za slučaj doživljenja*	- EUR	0,00%	- EUR	0,00%
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*	798,61 EUR	79,86%	793,54 EUR	79,35%
Izlazna naknada iz investicijskih fondova	0,82 EUR	0,08%	0,81 EUR	0,08%
Troškovi iz ulaganja tijekom godine	15,57 EUR	1,56%	16,58 EUR	1,66%
Naknade iz investicijskih fondova	12,79 EUR	1,28%	13,81 EUR	1,38%
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 (proizvođač proizvoda)

Pregled troškova	Iznos		Postotak (%)	
	Iznos	Postotak (%)	Iznos	Postotak (%)
Ukupni troškovi povezani s Vizijom	1.000,00 EUR	100,00%	1.000,00 EUR	100,00%
	<i>jednokratno</i>	<i>jednokratno</i>	<i>jednokratno</i>	<i>jednokratno</i>
<i>Od toga naknada koju Banka prima za distribuciju Vizije od Generali osiguranja</i>	120,00 EUR	12,00%	120,00 EUR	12,00%
	<i>tijekom godine</i>	<i>tijekom godine</i>	<i>tijekom godine</i>	<i>tijekom godine</i>
	6,66 EUR	0,67%	7,27 EUR	0,73%
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%

U prikazu je iskazan trošak za pokriće rizika smrtnosti na primjeru osiguranika u dobi od 40 godina, trajanju osiguranja od 10 godina te ugovorenom garantiranom osiguranom svotom za slučaj smrti u iznosu 1.000 EUR.

* Potpuni ili djelomičan otkup iz police osiguranja za doživljenje moguće je nakon proteka 2 godine za ugovorena trajanja do 15 godina, odnosno nakon proteka 3 godine za ugovorena trajanja 16 i više godina, dok je potpun ili djelomičan otkup investicijske police moguće nakon proteka 3 godine

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 troška 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 4,6% ukupne ugovorene premije za policu osiguranja doživljenja.

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 65% naknade za upravljanje koju obračunava PBZ Invest za pojedini fond.

Kontakt osobe

- besplatni info telefon: 0800 365 365
- e-mail: pbz365@pbz.hr
- internet stranica Banke: www.pbz.hr
- poslovnice Bank eDjelatnici poslovnice/ispostave
- Kontakt centar - besplatni info telefon 0800 365 365

Datum dokumenta: Srpanj, 2019.