

OPĆE INFORMACIJE O OSIGURATELJNO INVESTICIJSKOM PAKETU - 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	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 Plus 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 jednokratno, u kunama po srednjem tečaju HNB-a. Trajanje osiguranja ugovara se od 5 do 40 godina za Osiguranje za slučaj doživljenja, te doživotno za Investicijsko osiguranje života. Pristupna dob osiguranika je od 15 do 70 godina starosti, a pristupna dob ugovaratelja je od 18 godina starosti</p> <p>Premija se raspoređuje ovisno o odabranom omjeru ulaganja: 50%, 75 % ili 100% u Investicijsko osiguranje 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.</p> <p>Ulaganjem u doživotno investicijsko osiguranje očekivani varijabilni prinosi ovisi o strukturi ulaganja. Polica nema isteka, odnosno na zahtjev ugovaratelja vrši se raskid ugovora i isplaćuje vrijednosti udjela u fondovima. U slučaju smrti osiguranika isplaćuje se osigurani iznos koji je jednak većem od sljedeća dva iznosa: vrijednost ukupnih udjela u investicijskom fondovima uvećana za 10 % jednokratne premije ili garantirani osigurani iznos za slučaj smrti. Struktura ulaganja investicijskog osiguranja ovisi o odabranom investicijskom paketu. Investicijski paket pretpostavlja raspodjelu premije Premija se raspoređuje u odabrane investicijske fondove:</p> <table border="1" data-bbox="341 1193 1476 1391"> <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 Plus, 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 poslovnicama/ispostavama 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 financijskih 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 poslovnicama Banke.																	

5. Naknade i troškovi

Tablice prikazuju godišnji iznos ukupnih troškova i naknada povezani s upravljanjem i proizvodnjom osigurateljno investicijskog paketa Vizija plus, te troškove i naknade povezane s investicijskim i pomoćnim uslugama povezanih s distribucijom paketa, uz pretpostavku ulaganja iznosa od 10.000,00 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 se mogu naplatiti za pojedini fond 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	736,92 EUR	7,37%	758,75 EUR	7,59%
Ulazna naknada za policu za slučaj doživljenja	75,00 EUR	0,75%	75,00 EUR	0,75%
Izlazna naknada za policu za slučaj doživljenja	105,01 EUR	1,05%	105,01 EUR	1,05%
Ulazna naknada u doživotno investicijsko osiguranje	187,50 EUR	1,88%	187,50 EUR	1,88%
Ulazna naknada u investicijske fondove	- EUR	0,00%	21,94 EUR	0,22%
Izlazna naknada doživotno investicijsko osiguranje	300,00 EUR	3,00%	300,00 EUR	3,00%
Izlazna naknada iz investicijskih fondova	69,41 EUR	0,69%	69,30 EUR	0,69%
Troškovi iz ulaganja tijekom godine	175,33 EUR	1,75%	190,61 EUR	1,91%
Naknade iz investicijskih fondova	163,17 EUR	1,63%	178,49 EUR	1,78%
Administrativni trošak	10,96 EUR	0,11%	10,93 EUR	0,11%
Riziko premija	1,20 EUR	0,01%	1,20 EUR	0,01%
Ukupni troškovi	912,25 EUR	9,12%	949,36 EUR	9,49%

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

Pregled troškova	Iznos		Postotak (%)	
	jednokratno	jednokratno	jednokratno	jednokratno
Ukupni troškovi povezani s Vizijom plus	912,25 EUR	9,12%	949,36 EUR	9,49%
<i>Od toga naknada koju Banka prima za distribuciju Vizije plus od Generali osiguranja</i>	225,00 EUR	2,25%	225,00 EUR	2,25%
	79,34 EUR	0,79%	87,65 EUR	0,88%
Naknada za investicijske i pomoćne usluge	- EUR	0,00%	- EUR	0,00%
Ukupni troškovi	912,25 EUR	9,12%	949,36 EUR	9,49%

U prikazu je iskazan trošak za pokrivanje rizika smrtnosti na primjeru osiguranika u dobi od 40 godina, trajanju osiguranja od 5 godina te ugovorenim garantiranom osiguranom svotom za slučaj smrti u iznosu 8.250 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	693,10 EUR	6,93%	744,15 EUR	7,44%
Ulazna naknada za policu za slučaj doživljenja	75,00 EUR	0,75%	75,00 EUR	0,75%
Izlazna naknada za policu za slučaj doživljenja	105,01 EUR	1,05%	105,01 EUR	1,05%
Ulazna naknada u doživotno investicijsko osiguranje	187,50 EUR	1,88%	187,50 EUR	1,88%
Ulazna naknada u investicijske fondove	- EUR	0,00%	51,19 EUR	0,51%
Izlazna naknada doživotno investicijsko osiguranje	300,00 EUR	3,00%	300,00 EUR	3,00%
Izlazna naknada iz investicijskih fondova	25,59 EUR	0,26%	25,45 EUR	0,25%
Troškovi iz ulaganja tijekom godine	144,07 EUR	1,44%	162,69 EUR	1,63%
Naknade iz investicijskih fondova	131,91 EUR	1,32%	150,60 EUR	1,51%
Administrativni trošak	10,96 EUR	0,11%	10,88 EUR	0,11%
Riziko premija	1,20 EUR	0,01%	1,20 EUR	0,01%
Ukupni troškovi	837,17 EUR	8,37%	906,83 EUR	9,07%

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

Pregled troškova	Iznos		Postotak (%)	
	jednokratno	jednokratno	jednokratno	jednokratno
Ukupni troškovi povezani s Vizijom plus	837,17 EUR	8,37%	906,83 EUR	9,07%
<i>Od toga naknada koju Banka prima za distribuciju Vizije plus od Generali osiguranja</i>	225,00 EUR	2,25%	225,00 EUR	2,25%
	61,27 EUR	0,61%	72,23 EUR	0,72%
Naknada za investicijske i pomoćne usluge	- EUR	0,00%	- EUR	0,00%
Ukupni troškovi	837,17 EUR	8,37%	906,83 EUR	9,07%

U prikazu je iskazan trošak za pokrivanje rizika smrtnosti na primjeru osiguranika u dobi od 40 godina, trajanju osiguranja od 5 godina te ugovorenim garantiranom osiguranom svotom za slučaj smrti u iznosu 8.250 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	674,82 EUR	6,75%	711,31 EUR	7,11%
Ulazna naknada za policu za slučaj doživljenja	75,00 EUR	0,75%	75,00 EUR	0,75%
Izlazna naknada za policu za slučaj doživljenja	105,01 EUR	1,05%	105,01 EUR	1,05%
Ulazna naknada u doživotno investicijsko osiguranje	187,50 EUR	1,88%	187,50 EUR	1,88%
Ulazna naknada u investicijske fondove	- EUR	0,00%	36,56 EUR	0,37%
Izlazna naknada doživotno investicijsko osiguranje	300,00 EUR	3,00%	300,00 EUR	3,00%
Izlazna naknada iz investicijskih fondova	7,31 EUR	0,07%	7,24 EUR	0,07%
Troškovi iz ulaganja tijekom godine	127,03 EUR	1,27%	136,07 EUR	1,36%
Naknade iz investicijskih fondova	114,87 EUR	1,15%	123,96 EUR	1,24%
Administrativni trošak	10,96 EUR	0,11%	10,91 EUR	0,11%
Riziko premija	1,20 EUR	0,01%	1,20 EUR	0,01%
Ukupni troškovi	801,85 EUR	8,02%	847,38 EUR	8,47%

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

Pregled troškova	Iznos		Postotak (%)	
	Iznos	Postotak (%)	Iznos	Postotak (%)
Ukupni troškovi povezani s Vizijom plus	801,85 EUR	8,02%	847,38 EUR	8,47%
	<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>	225,00 EUR	2,25%	225,00 EUR	2,25%
	<i>tijekom godine</i>	<i>tijekom godine</i>	<i>tijekom godine</i>	<i>tijekom godine</i>
	59,84 EUR	0,60%	65,25 EUR	0,65%
Naknada za investicijske i pomoćne usluge	- EUR	0,00%	- EUR	0,00%
Ukupni troškovi	801,85 EUR	8,02%	847,38 EUR	8,47%

U prikazu je iskazan trošak za pokriće rizika smrtnosti na primjeru osiguranika u dobi od 40 godina, trajanju osiguranja od 5 godina te ugovorenom garantiranom osiguranom svotom za slučaj smrti u iznosu 8.250 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	731,28 EUR	7,31%	745,83 EUR	7,46%
Ulazna naknada za policu za slučaj doživljenja	150,00 EUR	1,50%	150,00 EUR	1,50%
Izlazna naknada za policu za slučaj doživljenja	210,01 EUR	2,10%	210,01 EUR	2,10%
Ulazna naknada u doživotno investicijsko osiguranje	125,00 EUR	1,25%	125,00 EUR	1,25%
Ulazna naknada u investicijske fondove	- EUR	0,00%	14,63 EUR	0,15%
Izlazna naknada doživotno investicijsko osiguranje	200,00 EUR	2,00%	200,00 EUR	2,00%
Izlazna naknada iz investicijskih fondova	46,27 EUR	0,46%	46,20 EUR	0,46%
Troškovi iz ulaganja tijekom godine	116,81 EUR	1,17%	126,28 EUR	1,26%
Naknade iz investicijskih fondova	108,78 EUR	1,09%	118,99 EUR	1,19%
Administrativni trošak	7,31 EUR	0,07%	7,29 EUR	0,07%
Riziko premija	0,72 EUR	0,01%		0,00%
Ukupni troškovi	848,09 EUR	8,48%	872,11 EUR	8,72%

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

Pregled troškova	Iznos		Postotak (%)	
	Iznos	Postotak (%)	Iznos	Postotak (%)
Ukupni troškovi povezani s Vizijom plus	848,09 EUR	8,48%	872,11 EUR	8,72%
	<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>	250,00 EUR	2,50%	250,00 EUR	2,50%
	<i>tijekom godine</i>	<i>tijekom godine</i>	<i>tijekom godine</i>	<i>tijekom godine</i>
	52,89 EUR	0,53%	58,44 EUR	0,58%
Naknada za investicijske i pomoćne usluge	- EUR	0,00%	- EUR	0,00%
Ukupni troškovi	848,09 EUR	8,48%	872,11 EUR	8,72%

U prikazu je iskazan trošak za pokriće rizika smrtnosti na primjeru osiguranika u dobi od 40 godina, trajanju osiguranja od 5 godina te ugovorenom garantiranom osiguranom svotom za slučaj smrti u iznosu 5.500 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	702,07 EUR	7,02%	736,10 EUR	7,36%
Ulazna naknada za policu za slučaj doživljenja	150,00 EUR	1,50%	150,00 EUR	1,50%
Izlazna naknada za policu za slučaj doživljenja	210,01 EUR	2,10%	210,01 EUR	2,10%
Ulazna naknada u doživotno investicijsko osiguranje	125,00 EUR	1,25%	125,00 EUR	1,25%
Ulazna naknada u investicijske fondove	- EUR	0,00%	34,13 EUR	0,34%
Izlazna naknada doživotno investicijsko osiguranje	200,00 EUR	2,00%	200,00 EUR	2,00%
Izlazna naknada iz investicijskih fondova	17,06 EUR	0,17%	16,97 EUR	0,17%
Troškovi iz ulaganja tijekom godine	95,97 EUR	0,96%	107,66 EUR	1,08%
Naknade iz investicijskih fondova	87,94 EUR	0,88%	100,40 EUR	1,00%
Administrativni trošak	7,31 EUR	0,07%	7,26 EUR	0,07%
Riziko premija	0,72 EUR	0,01%		0,00%
Ukupni troškovi	798,04 EUR	7,98%	843,76 EUR	8,44%

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

Pregled troškova	Iznos		Postotak (%)	
	Iznos	Postotak (%)	Iznos	Postotak (%)
Ukupni troškovi povezani s Vizijom plus	798,04 EUR	7,98%	843,76 EUR	8,44%
	<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>	250,00 EUR	2,50%	250,00 EUR	2,50%
	<i>tijekom godine</i>	<i>tijekom godine</i>	<i>tijekom godine</i>	<i>tijekom godine</i>
	40,85 EUR	0,41%	48,16 EUR	0,48%
Naknada za investicijske i pomoćne usluge	- EUR	0,00%	- EUR	0,00%
Ukupni troškovi	798,04 EUR	7,98%	843,76 EUR	8,44%

U prikazu je iskazan trošak za pokriće rizika smrtnosti na primjeru osiguranika u dobi od 40 godina, trajanju osiguranja od 5 godina te ugovorenom garantiranom osiguranom svotom za slučaj smrti u iznosu 5.500 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	689,89 EUR	6,90%	714,21 EUR	7,14%
Ulazna naknada za policu za slučaj doživljenja	150,00 EUR	1,50%	150,00 EUR	1,50%
Izlazna naknada za policu za slučaj doživljenja	210,01 EUR	2,10%	210,01 EUR	2,10%
Ulazna naknada u doživotno investicijsko osiguranje	125,00 EUR	1,25%	125,00 EUR	1,25%
Ulazna naknada u investicijske fondove	- EUR	0,00%	24,38 EUR	0,24%
Izlazna naknada doživotno investicijsko osiguranje	200,00 EUR	2,00%	200,00 EUR	2,00%
Izlazna naknada iz investicijskih fondova	4,88 EUR	0,05%	4,83 EUR	0,05%
Troškovi iz ulaganja tijekom godine	84,73 EUR	0,85%	89,91 EUR	0,90%
Naknade iz investicijskih fondova	76,58 EUR	0,77%	82,64 EUR	0,83%
Administrativni trošak	7,31 EUR	0,07%	7,27 EUR	0,07%
Riziko premija	0,84 EUR	0,01%		0,00%
Ukupni troškovi	774,61 EUR	7,75%	804,12 EUR	8,04%

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

Pregled troškova	Iznos		Postotak (%)	
	Iznos	Postotak (%)	Iznos	Postotak (%)
Ukupni troškovi povezani s Vizijom plus	774,61 EUR	7,75%	804,12 EUR	8,04%
	<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>	250,00 EUR	2,50%	250,00 EUR	2,50%
	<i>tijekom godine</i>	<i>tijekom godine</i>	<i>tijekom godine</i>	<i>tijekom godine</i>
	39,89 EUR	0,40%	43,50 EUR	0,43%
Naknada za investicijske i pomoćne usluge	- EUR	0,00%	- EUR	0,00%
Ukupni troškovi	774,61 EUR	7,75%	804,12 EUR	8,04%

U prikazu je iskazan trošak za pokriće rizika smrtnosti na primjeru osiguranika u dobi od 40 godina, trajanju osiguranja od 5 godina te ugovorenom garantiranom osiguranom svotom za slučaj smrti u iznosu 5.500 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	742,55 EUR	7,43%	771,65 EUR	7,72%
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 doživotno investicijsko osiguranje	250,00 EUR	2,50%	250,00 EUR	2,50%
Ulazna naknada u investicijske fondove	- EUR	0,00%	29,25 EUR	0,29%
Izlazna naknada doživotno investicijsko osiguranje	400,00 EUR	4,00%	400,00 EUR	4,00%
Izlazna naknada iz investicijskih fondova	92,55 EUR	0,93%	92,40 EUR	0,92%
Troškovi iz ulaganja tijekom godine	233,38 EUR	2,33%	253,76 EUR	2,54%
Naknade iz investicijskih fondova	217,57 EUR	2,18%	237,99 EUR	2,38%
Administrativni 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	975,93 EUR	9,76%	1.025,41 EUR	10,25%

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

Pregled troškova	Iznos		Postotak (%)	
	Iznos	Postotak (%)	Iznos	Postotak (%)
Ukupni troškovi povezani s Vizijom plus	975,93 EUR	9,76%	1.025,41 EUR	10,25%
	<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>
	105,79 EUR	1,06%	116,88 EUR	1,17%
Naknada za investicijske i pomoćne usluge	- EUR	0,00%	- EUR	0,00%
Ukupni troškovi	975,93 EUR	9,76%	1.025,41 EUR	10,25%

U prikazu je iskazan trošak za pokriće rizika smrtnosti na primjeru osiguranika u dobi od 40 godina, trajanju osiguranja od 5 godina te ugovorenom garantiranom osiguranom svotom za slučaj smrti u iznosu 5.500 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	Iznos	Postotak (%)	Iznos	Postotak (%)
Ulazna naknada za policu za slučaj doživljenja	684,13 EUR	6,84%	752,18 EUR	7,52%
Izlazna naknada za policu za slučaj doživljenja	- EUR	0,00%	- EUR	0,00%
	- EUR	0,00%	- EUR	0,00%
Ulazna naknada u doživotno investicijsko osiguranje	250,00 EUR	2,50%	250,00 EUR	2,50%
Ulazna naknada u investicijske fondove	- EUR	0,00%	68,25 EUR	0,68%
Izlazna naknada doživotno investicijsko osiguranje	400,00 EUR	4,00%	400,00 EUR	4,00%
Izlazna naknada iz investicijskih fondova	34,13 EUR	0,34%	33,93 EUR	0,34%
Troškovi iz ulaganja tijekom godine	191,69 EUR	1,92%	216,52 EUR	2,17%
Naknade iz investicijskih fondova	175,88 EUR	1,76%	200,81 EUR	2,01%
Administrativni 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	875,82 EUR	8,76%	968,70 EUR	9,69%

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

Pregled troškova	Iznos		Postotak (%)	
	Iznos	Postotak (%)	Iznos	Postotak (%)
Ukupni troškovi povezani s Vizijom plus	875,82 EUR	8,76%	968,70 EUR	9,69%
	<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>
	81,69 EUR	0,82%	96,31 EUR	0,96%
Naknada za investicijske i pomoćne usluge	- EUR	0,00%	- EUR	0,00%
Ukupni troškovi	875,82 EUR	8,76%	968,70 EUR	9,69%

U prikazu je iskazan trošak za pokriće rizika smrtnosti na primjeru osiguranika u dobi od 40 godina, trajanju osiguranja od 5 godina te ugovorenom garantiranom osiguranom svotom za slučaj smrti u iznosu 5.500 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	659,75 EUR	6,60%	708,40 EUR	7,08%
Ulazna naknada za policu za slučaj doživljenja	- EUR	0,00%	- EUR	0,00%
Izlazna naknada za policu za slučaj doživljenja	- EUR	0,00%		0,00%
Ulazna naknada u doživotno investicijsko osiguranje	250,00 EUR	2,50%	250,00 EUR	2,50%
Ulazna naknada u investicijske fondove	- EUR	0,00%	48,75 EUR	0,49%
Izlazna naknada doživotno investicijsko osiguranje	400,00 EUR	4,00%	400,00 EUR	4,00%
Izlazna naknada iz investicijskih fondova	9,75 EUR	0,10%	9,65 EUR	0,10%
Troškovi iz ulaganja tijekom godine	168,98 EUR	1,69%	181,03 EUR	1,81%
Naknade iz investicijskih fondova	153,16 EUR	1,53%	165,29 EUR	1,65%
Administrativni 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	828,73 EUR	8,29%	889,43 EUR	8,89%

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

Pregled troškova	Iznos		Postotak (%)	
	jednokratno	jednokratno	jednokratno	jednokratno
Ukupni troškovi povezani s Vizijom plus	828,73 EUR	8,29%	889,43 EUR	8,89%
<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%
	79,79 EUR	0,80%	87,00 EUR	0,87%
Naknada za investicijske i pomoćne usluge	- EUR	0,00%	- EUR	0,00%
Ukupni troškovi	828,73 EUR	8,29%	889,43 EUR	8,89%

U prikazu je iskazan trošak za pokriće rizika smrtnosti na primjeru osiguranika u dobi od 40 godina, trajanju osiguranja od 5 godina te ugovorenom garantiranom osiguranom svotom za slučaj smrti u iznosu 5.500 EUR.

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 3% ukupne uplaćene premije za policu osiguranja doživljenja.

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 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 Banke Djelatnici poslovnice/ispostave
- Kontakt centar - besplatni info telefon 0800 365 365

Datum dokumenta: Srpanj, 2019.