

**OPĆE INFORMACIJE O OBJEDINJENOM PAKETU - PREMIUM INVEST ŠTEDNJA**
**1. Informacije o kreditnoj instituciji**

<b>Naziv kreditne institucije</b>	Privredna banka Zagreb d.d.
Adresa	Radnička cesta 50, Zagreb
Broj telefona	01 636 0000
Elektronička adresa	pbz@pbz.hr
Broj telefaksa	01 636 0063
Internetska stranica	www.pbz.hr
MBS, sudski registar	Banka je upisana u sudski registar Trgovačkog suda u Zagrebu pod brojem upisa: 080002817.
Odobrenje za rad	Banka posluje temeljem odobrenja za rad izdanog od strane Hrvatske narodne banke.

**2. Tijela nadležna za nadzor kreditne institucije**

<b>Naziv tijela</b>	Hrvatska narodna banka	HANFA
Adresa	Trg hrvatskih velikana 3, Zagreb	Franje Račkog 6, Zagreb
Internetska stranica	www.hnb.hr	<a href="http://www.hanfa.hr">www.hanfa.hr</a>

**3. Opis glavnih značajki proizvoda**
**Vrsta proizvoda**
**OBJEDINJENI PAKET**

Premium Invest štednja je objedinjeni paket koji se sastoji od Ugovora o nenamjenski oročenom depozitu koji se sklapa s Privrednom bankom Zagreb d.d. uz istodobno ugovaranje ponude za ugovaranje police investicijskog osiguranja života s jednokratnim plaćanjem premije, putem Banke kao distributera.

Ponudeni omjeri ulaganja:

Ugovaranje nenamjenski oročenog depozita	Ugovaranje investicijskog osiguranja života s jednokratnim plaćanjem premije
50%	50%
33,33%	66,66%
66,66%	33,33%

**Naziv oročenog depozita**

Premium Invest štednja u EUR

**Vizija Plus**

- osiguranje života i ulaganje dijela sredstava u odabrane investicijske fondove
- zaštita obitelji u slučaju nepredviđenih situacija u životu sa zajamčenom isplatom u slučaju smrti
- fleksibilno ulaganje koje se u svakom trenutku može prilagoditi situaciji i potrebama
- mogućnost dodatnih primanja u budućnosti ulaganjem u Investicijske fondove Eurizon Asset Management Croatia d.o.o.

Sredstva uložena u investicijsko osiguranje života s jednokratnim plaćanjem premije nisu pokrivena sustavom osiguranja depozita niti sustavom zaštite ulagatelja.

Rizik kao rezultat kupnje objedinjenog paketa razlikuje se u odnosu na rizik svake komponente odvojeno.

Razina rizika kojom se ulagatelj izlaže ulaganjem u investicijsko osiguranje života s jednokratnim plaćanjem premije:

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 Vizija Plus, na ljestvici od 1 do 7 označen je kategorijom rizika 2 pod pretpostavkom držanja proizvoda najmanje 20 godina.

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.

#### Mogućnost odvojene kupnje

Ugovor o nenamjenski oročenom depozitu u valuti EUR moguće je ugovoriti kao samostalan proizvod, neovisno o paketu. Ponudu za ugovaranje police investicijskog osiguranja života s jednokratnim plaćanjem premije moguće je predati neovisno o paketu.

#### Odgovarajuće osposobljavanje za nadležno osoblje

Paket se distribuira isključivo kroz Uslugu investicijsko savjetovanje putem poslovnica Banke.

Klijent može u poslovnici Banke, ili u neposrednom kontaktu sa zaposlenicima Banke putem drugih kanala komunikacije, zatražiti potvrdu kojom se potvrđuje da je osoba koja pruža investicijske i/ili pomoćne usluge ovlaštena osoba.

Poslove distribucije osiguranja na temelju zaposlenja kod Banke kao distributera osiguranja obavljaju samo osobe (zaposlenici) koje su upisane u registar Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga za obavljanje poslova.

#### Pravo otkaza

U svakom trenutku moguće je raskinuti paket (oročeni depozit i investicijsko osiguranje života s jednokratnim plaćanjem premije) ili samo jednu komponentu (oročeni depozit ili investicijsko osiguranje života s jednokratnim plaćanjem premije). U slučaju prijevremenog raskida oročenog depozita (prije isteka ugovorenog razdoblja oročenja), ne naplaćuje se naknada, a kamata se obračunava po kamatnoj stopi za postignutu ročnost prema fiksnoj kamatnoj stopi za Standard štednju, sukladno važećim godišnjim nominalnim kamatnim stopama u depozitnom poslovanju s fizičkim osobama – građanima koja se primjenjivala u trenutku ugovaranja te deponent nema pravo na stimulatívni dio kamatne stope.

#### Generali osiguranje: Vizija Plus

Ugovaratelj osiguranja ima pravo i prije isteka perioda od 5 godina trajanja osiguranja raskinuti ugovor uz isplatu sredstava (otkup osiguranja) pri čemu se obračunava izlazni trošak. Prijevremeni raskid ugovora o osiguranju obično je nepovoljan, a iznos otkupne vrijednosti vjerojatno neće doseći iznos plaćene premije. U slučaju prijevremenog raskida ugovora (otkup), Osiguratelj naplaćuje izlazni trošak koji je naveden u važećim uvjetima osiguranja.

#### 4. Informacija o cijenama i troškovima

Niže su iskazani godišnji iznosi ukupnih troškova i naknada povezanih s pojedinim proizvodom (komponentom paketa) uz pretpostavku da se proizvod (komponenta paketa) raskida nakon isteka godine. Ukupni troškovi i naknade objedinjenog paketa odgovaraju zbroju ukupnih troškova i naknada odabranih proizvoda (komponenti paketa).

##### Nenamjenski oročeni depozit u valuti EUR

Ova tablica prikazuje godišnji iznos ukupnih troškova i naknada povezanih s nenamjenski oročenim depozitom uz ugovoreni prijenos kamate i glavnice po dospijeću na Tekući račun u eurima ili eurima i stranoj valuti. Pretpostavka je da se oročeni depozit prijevremeno raskida na kraju prve godine.

Pregled troškova	Iznos
Vodjenje Tekućeg računa u eurima ili eurima i stranoj valuti	do 14,28 EUR
Naknada za prijevremeni raskid oročenog depozita	0,00 EUR
<b>Ukupni troškovi na kraju prve godine</b>	<b>do 14,28 EUR</b>

**Investicijsko osiguranje života - Vizija Plus**

Tablice prikazuju godišnji iznos ukupnih troškova i naknada povezanih 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 (%)	
<b>Pregled troškova</b>					
<b>Jednokratni troškovi koji nastaju prije ili nakon ulaganja</b>	<b>309,75 EUR</b>	<b>3,10%</b>	<b>358,40 EUR</b>	<b>3,58%</b>	
Ulazna naknada u doživ otno 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 doživ otno investicijsko osiguranje	50,00 EUR	0,50%	50,00 EUR	0,50%	
Izlazna naknada iz investicijskih fondova	9,75 EUR	0,10%	9,65 EUR	0,10%	
<b>Troškovi iz ulaganja tijekom godine</b>	<b>178,31 EUR</b>	<b>1,78%</b>	<b>182,16 EUR</b>	<b>1,82%</b>	
Naknade iz investicijskih fondova	162,50 EUR	1,63%	166,42 EUR	1,66%	
Administrativni trošak	14,61 EUR	0,15%	14,54 EUR	0,15%	
Riziko premija	1,20 EUR	0,01%	1,20 EUR	0,01%	
<b>Ukupni troškovi</b>	<b>488,06 EUR</b>	<b>4,88%</b>	<b>540,56 EUR</b>	<b>5,41%</b>	
<b>Specifikacija troškova Banke (distributera) i Generali osiguranja (proizvođač proizvoda)</b>					
<b>Pregled troškova</b>					
<b>Ukupni troškovi povezani s Vizijom plus</b>	<b>488,06 EUR</b>	<b>4,88%</b>	<b>540,56 EUR</b>	<b>5,41%</b>	
	<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%	
<b>Naknada za investicijske i pomoćne usluge</b>	- EUR	<b>0,00%</b>	- EUR	<b>0,00%</b>	
<b>Ukupni troškovi</b>	<b>488,06 EUR</b>	<b>4,88%</b>	<b>540,56 EUR</b>	<b>5,41%</b>	

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 (%)	
<b>Pregled troškova</b>					
<b>Jednokratni troškovi koji nastaju prije ili nakon ulaganja</b>	<b>334,13 EUR</b>	<b>3,34%</b>	<b>402,18 EUR</b>	<b>4,02%</b>	
Ulazna naknada u doživ otno investicijsko osiguranje	250,00 EUR	2,50%	250,00 EUR	2,50%	
Ulazna naknada u investicijske fondove	0,00	0,00%	68,25	0,68%	
Izlazna naknada doživ otno investicijsko osiguranje	50,00 EUR	0,50%	50,00 EUR	0,50%	
Izlazna naknada iz investicijskih fondova	34,13 EUR	0,34%	33,93 EUR	0,34%	
<b>Troškovi iz ulaganja tijekom godine</b>	<b>202,19 EUR</b>	<b>2,02%</b>	<b>209,49 EUR</b>	<b>2,09%</b>	
Naknade iz investicijskih fondova	186,37 EUR	1,86%	193,78 EUR	1,94%	
Administrativni trošak	14,61 EUR	0,15%	14,51 EUR	0,15%	
Riziko premija	1,20 EUR	0,01%	1,20 EUR	0,01%	
<b>Ukupni troškovi</b>	<b>536,31 EUR</b>	<b>5,36%</b>	<b>611,67 EUR</b>	<b>6,12%</b>	
<b>Specifikacija troškova Banke (distributera) i Generali osiguranja (proizvođač proizvoda)</b>					
<b>Pregled troškova</b>					
<b>Ukupni troškovi povezani s Vizijom plus</b>	<b>536,31 EUR</b>	<b>5,36%</b>	<b>611,67 EUR</b>	<b>6,12%</b>	
	<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%	
<b>Naknada za investicijske i pomoćne usluge</b>	- EUR	<b>0,00%</b>	- EUR	<b>0,00%</b>	
<b>Ukupni troškovi</b>	<b>536,31 EUR</b>	<b>5,36%</b>	<b>611,67 EUR</b>	<b>6,12%</b>	

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 (%)
<b>Pregled troškova</b>				
<b>Jednokratni troškovi koji nastaju prije ili nakon ulaganja</b>	<b>392,55 EUR</b>	<b>3,93%</b>	<b>421,65 EUR</b>	<b>4,22%</b>
Ulazna naknada u doživ otno 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 doživ otno investicijsko osiguranje	50,00 EUR	0,50%	50,00 EUR	0,50%
Izlazna naknada iz investicijskih fondova	92,55 EUR	0,93%	92,40 EUR	0,92%
<b>Troškovi iz ulaganja tijekom godine</b>	<b>240,73 EUR</b>	<b>2,41%</b>	<b>245,90 EUR</b>	<b>2,46%</b>
Naknade iz investicijskih fondova	224,91 EUR	2,25%	230,12 EUR	2,30%
Administrativni trošak	14,61 EUR	0,15%	14,57 EUR	0,15%
Riziko premija	1,20 EUR	0,01%	1,20 EUR	0,01%
<b>Ukupni troškovi</b>	<b>633,27 EUR</b>	<b>6,33%</b>	<b>667,55 EUR</b>	<b>6,68%</b>

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

Pregled troškova	Iznos		Postotak (%)	
	Iznos	Postotak (%)	Iznos	Postotak (%)
<b>Ukupni troškovi povezani s Vizijom plus</b>	<b>633,27 EUR</b>	<b>6,33%</b>	<b>667,55 EUR</b>	<b>6,68%</b>
	<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%
<b>Naknada za investicijske i pomoćne usluge</b>	- EUR	<b>0,00%</b>	- EUR	<b>0,00%</b>
<b>Ukupni troškovi</b>	<b>633,27 EUR</b>	<b>6,33%</b>	<b>667,55 EUR</b>	<b>6,68%</b>

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.

**5. Informacije o rizicima**
**Pogodnosti ugovaranja paketa**

Stimulativni dio kamatne stope  
 Mogućnost dodatnih primanja u budućnosti ulaganjem u Investicijske fondove Eurizon Asset Management Croatia d.o.o.  
 Zaštita obitelji sa zajamčenom isplatom u slučaju smrti

**Rizici povezani s ulaganjem**

Rizik objedinjenog paketa mijenja se u odnosu na rizik ugovaranja svake komponente odvojeno. Rizici povezani s ulaganjem u komponente s različitim valutama (promjena tečaja u odnosu na valutu u kojoj je ugovorena druga komponenta može uzrokovati pad vrijednosti tog dijela imovine).

Ulaganja u udjele u fondovima izložena su djelovanju niza rizika. Ulaganje može dovesti do ostvarivanja nezadovoljavajućeg prinosa na uložena sredstva, ili pada vrijednosti uložених sredstava. Rizici povezani s pojedinim fondom kao i detaljne informacije o ciljevima i investicijskoj politici i strategiji pojedinih fondova sadržane su u Prospektu i Pravilima Fonda koji vam je dostupan na [www.eurizonam.hr](http://www.eurizonam.hr).

6. Ostale informacije	
<b>Popis povezanih dokumenata</b>	<p>Radi cjelovitog definiranja objedinjenog paketa Premium invest štednja, klijenti trebaju uzeti u obzir i sljedeće dokumente:</p> <p>Opće informacije o oročenom depozitu - Premium invest štednja            Opće informacije o transakcijskom tekućem računu u eurima ili eurima i stranoj valuti            Opće informacije o poslovima distribucije osiguranja            Opće informacije posrednika u osiguranju prije sklapanja ugovora o osiguranju – Investicijsko životno osiguranje            Opće informacije o investicijskom osiguranju - Vizija Plus            Ključne informacije za ulagatelje doživotno investicijsko osiguranje Conservative            Ključne informacije za ulagatelje doživotno investicijsko osiguranje Balanced            Ključne informacije za ulagatelje doživotno investicijsko osiguranje Agressive</p> <p>Uvjeti osiguranja            Opće informacije o Usluzi investicijsko savjetovanje</p>
<b>Kontakt:</b>	<p>poslovnice Banke            e-mail: pbz365@pbz.hr            internet stranica Banke: <a href="http://www.pbz.hr">www.pbz.hr</a>            besplatni info telefon 0800 365 365</p>
<b>Način podnošenja prigovora i alternativno rješavanje sporova</b>	<p>Klijent može podnijeti pisani prigovor ako smatra da se Banka ne pridržava uvjeta iz ugovora o oročenom depozitu ili općih uvjeta poslovanja ili odredaba mjerodavnih propisa kojima se uređuje predmetna usluga i zaštita potrošača, osobno u svim poslovnicama/ispostavama Banke, putem pošte na adresu: Privredna banka Zagreb d.d., Praćenje zadovoljstva klijenata i upravljanje prigovorima, Radnička cesta 44, HR-10000 Zagreb ili elektroničkim putem na adresu pbz365@pbz.hr.</p> <p>Banka će Klijentu izdati Potvrdu o zaprimljenom prigovoru. Banka će na prigovor odgovoriti najkasnije u roku od 15 dana od zaprimanja prigovora. Ako je Klijent nezadovoljan odgovorom ili rješenjem Banke na njegov uloženi prigovor, može o tome obavijestiti Hrvatsku narodnu banku. U svim sporovima koji nastanu u vezi primjene odredaba ugovora, općih uvjeta ili mjerodavnih propisa može se podnijeti prijedlog za mirenje odnosno pokrenuti alternativno rješavanje domaćih i prekograničnih potrošačkih sporova u skladu s propisima pred Centrom za mirenje HGK, 10 000 Zagreb, Rooseveltov trg 2, e-mail: mirenje@hgk.hr (<a href="http://www.hgk.hr/centar-za-mirenje/o-centru-za-mirenje">http://www.hgk.hr/centar-za-mirenje/o-centru-za-mirenje</a>) ili nekom od drugih tijela koje je nadležno za alternativno rješavanje potrošačkih sporova nastalih u vezi s financijskim uslugama, prema informacijama dostupnima na <a href="https://ec.europa.eu/consumers/odr/main/index.cfm?event=main.adr.show">https://ec.europa.eu/consumers/odr/main/index.cfm?event=main.adr.show</a>.</p> <p>Za sve eventualne sporove biti će mjerodavno hrvatsko pravo. U slučaju eventualnog spora klijent i Banka rješavati će ga sporazumno. U protivnom, ugovara se nadležnost suda u Zagrebu.</p>
<b>Datum dokumenta:</b>	Lipanj 2024. godine
<b>Datum i potpis klijenta:</b>	<p>_____ (datum)      _____ (potpis klijenta)</p>