

DOKUMENT S KLJUČNIM INFORMACIJAMA (KID)

921-10-0123



SVRHA Ovaj dokument sadrži ključne informacije o ovom osigurateljno investicijskom proizvodu. Nije riječ o promidžbenom materijalu. Informacije su propisane zakonom kako bi vam pomogle u razumijevanju prirode, rizika, troškova, mogućih dobitaka i gubitaka ovog proizvoda te kako bi vam pomogle da ga usporedite s drugim proizvodima.

PROIZVOD

Naziv proizvoda: Allianz Život, M6U-200 cjenik

Allianz Hrvatska d.d., Heinzelova 70, 10000 Zagreb

Allianz SE, dioničko društvo sa sjedištem u Njemačkoj, adresa Königins 28, 80802 Munich

<https://www.allianz.hr>, broj tel. 072 100 001

(za inozemstvo +385 72 100 001)

Nadzorno tijelo: Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga, Ulica Franje Račkog 6, 10000 Zagreb.

Dokument s ključnim informacijama od dana 1.1.2023.

Spremate se kupiti proizvod koji nije jednostavan i koji je možda teško razumjeti.

KAKAV JE OVO PROIZVOD?

VRSTA Osiguranje života za slučaj smrti i doživljenja (mješovito osiguranje) s višekratnim plaćanjem premije.

ROK Ugovoreno trajanje osiguranja može biti 10 do 30 godina.

CILJEVI Proizvod jamči isplatu ugovorene svote u slučaju smrti osiguranika ili po isteku osiguranja u slučaju doživljenja. Ugovorena svota predstavlja zajamčenu isplatu za slučaj nastupa smrti ili po isteku osiguranja u slučaju doživljenja, definirana je ugovorom o osiguranju unaprijed i ne ovisi o stanju na financijskom tržištu. Radi osiguranja isplate tih ugovorenih svota, premija je investirana u imovinu koja služi za pokrivanje obveza svih ugovora o osiguranju, tzv. imovinu za pokrivanje statutarne tehničke pričuve životnih osiguranja. Proizvod uključuje i sudjelovanje u raspodjeli dobitka koji predstavlja nezajamčeni dobitak koji se može pripisati ugovorenoj svoti, a proizlazi iz raspolaganja imovinom za pokrivanje statutarne tehničke pričuve životnih osiguranja te ovisi o stanju na financijskom tržištu. Izlaskom iz osiguranja prije ugovorenog isteka, odnosno prije protoka preporučenog razdoblja držanja, isplaćuje se otkupna vrijednost police (odjeljak: *Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?*).

CILJANI MALI ULAGATELJ Proizvod je namijenjen ulagateljima koji su prvenstveno zainteresirani za životno osiguranje, odnosno pokrivanje za slučaj nastupa smrti, dok po isteku osiguranja u slučaju doživljenja ostvaruju pravo na isplatu dijela uplaćene premije kroz garantiranu ugovorenu svotu za doživljenje te pritom imaju dovoljno znanja ili iskustva vezano za klasična životna osiguranja ili su kroz prodajni razgovor adekvatno informirani o svojstvima i rizicima ovog proizvoda kako bi donijeli odluku o ugovaranju osiguranja. Ovaj proizvod se ugovara na duži vremenski period i nije namijenjen ulagateljima koji žele povući svoja sredstva prije protoka perioda na koje je osiguranje ugovoreno, kao ni osobama koje po isteku osiguranja (doživljenju) očekuju značajan prinos na sredstva uplaćena u osiguranje.

KORISTI I TROŠKOVI OSIGURANJA Ugovorom o osiguranju utvrđena je ugovorena svota za doživljenje koja se isplaćuje, uvećana za udjel u dobitku, korisniku osiguranja nakon isteka ugovorenog trajanja osiguranja u slučaju doživljenja. Ugovorom o osiguranju utvrđena je svota za slučaj prirodne smrti osiguranika koja se isplaćuje korisniku osiguranja uvećana za udjel u dobitku obračunat do nastupa smrtnog slučaja. Ugovorena svota za slučaj prirodne smrti jednaka je dvostrukom iznosu ugovorene svote za slučaj doživljenja. Ukoliko je smrt osiguranika nastupila uslijed nezgode, isplatit će se dvostruka ugovorena svota za slučaj prirodne smrti uvećana za udjel u dobitku obračunat do nastupa smrtnog slučaja. Ukoliko je smrt osiguranika nastupila uslijed prometne nezgode, isplatit će se trostruka ugovorena svota za slučaj prirodne smrti uvećana za udjel u dobitku obračunat do nastupa smrtnog slučaja. Na iznos pripisanog dobitka utječe ostvareni ukupan rezultat društva i rezultat ulaganja sredstava statutarne tehničke pričuve životnih osiguranja od kojeg se, nakon podmirenja obveza zajamčenih ugovorom o osiguranju života, diskrecijskom odlukom društva Allianz Hrvatska d.d. određuje dio koji će se alocirati ugovarateljima osiguranja kao nezajamčeni pripisani dobitak. Proizvod dodatno uključuje isplatu naknade za opremu novorođenog djeteta u visini 3 % od ugovorene svote za doživljenje, kao i oslobađanje od plaćanja premije kod nastupa potpune i trajne nesposobnosti za rad. Isplate iz osiguranja prikazane su kroz različite scenarije uspješnosti u odjeljku *Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?*. Premija osiguranja plaća se godišnje ili u ispodgodišnjim obrocima. Za plaćanje u ispodgodišnjim obrocima naplaćuju se doplatci koji nisu sadržani u prikazu troškova u tablici *Troškovi tijekom vremena*. Na primjeru osiguranika dobi 40 godina, godišnje premije 1.000 EUR, preporučeno trajanje osiguranja 15 godina, premija za pokrivanje svih osigurateljskih benefita (riziko premija) iznosi prosječno 92 EUR godišnje, što iznosi 9,2 % od godišnje premije. Ostatak godišnje premije u iznosu prosječno 908 EUR godišnje namijenjen je za pokrivanje ugovorene svote za slučaj doživljenja te za pokrivanje troškova. Za isti primjer, učinak na godišnji prinos od premije za pokrivanje svih osigurateljskih benefita (riziko premija) iznosi 1,08 %. Premija za rizik smrti sadržana je u prikazu troškova u tablici *Troškovi tijekom vremena* u odjeljku *Koji su troškovi?*. Osiguranje se ugovara na trajanje od 10 do maksimalno 30 godina. Allianz Hrvatska d.d. može odobriti ugovaranje osiguranja i s kraćim trajanjem. Osiguranje je moguće prekinuti jednostrano od strane ugovaratelja osiguranja otkupom osiguranja.

Osiguratelj ima pravo jednostrano raskinuti ugovor o osiguranju života u slučaju utvrđene namjerne netočnosti ili nepotpunosti prijave okolnosti relevantnih za ocjenu rizika u trenutku sklapanja ugovora te u slučaju neplaćanja premije ako nisu stečeni uvjeti za kapitalizaciju police. Ugovor o osiguranju prestaje automatski nastupom osiguranog slučaja smrti.

KOJI SU RIZICI I ŠTO BIH MOGAO DOBITI ZAUZVRAT?

POKAZATELJ RIZIKA



Prikazana vrijednost zbirnog pokazatelja rizika vrijedi pod uvjetom da je trajanje osiguranja 15 godina. Stvarni rizik može se znatno razlikovati ako proizvod unovčite ranije, a iznos koji dobijete natrag mogao bi biti niži, kako je to definirano u odjeljku *Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?*. Vrijednost zbirnog pokazatelja rizika se može mijenjati tijekom vremena. Najniža vrijednost ne znači ulaganje bez rizika.

Zbirni pokazatelj rizika služi kao smjernica za razinu rizika ovog proizvoda u usporedbi s ostalim proizvodima. Pokazuje koliko je vjerojatno da će ugovaratelj osiguranja izgubiti sredstva ulažući u ovaj proizvod kao posljedica stanja na financijskom tržištu ili kao posljedica toga što ne može u određenom trenutku izaći iz osiguranja.

Vrijednost zbirnog pokazatelja rizika za ovaj proizvod je 3, od mogućih 7. Zbirni pokazatelj rizika 3 označava srednje nisku razinu rizika, što znači da su mogući gubici na srednje niskoj razini, a loši tržišni uvjeti vjerojatno neće utjecati na likvidnost proizvoda.

U proizvodu ne postoji rizik nastanka dodatnih financijskih obveza osim ugovorene premije osiguranja.

Tijekom cijelog perioda trajanja osiguranja zajamčena je isplata za slučaj smrti osiguranika, a u slučaju doživljenja isteka osiguranja zajamčena je isplata dijela uplaćene premije, odnosno isplata ugovorene svote osiguranja za doživljenje, koja na primjeru za osiguranika pristupne dobi 40 godina i za preporučeno trajanje osiguranja 15 godina iznosi 77 % uplaćene premije. Svaki iznos koji premašuje taj iznos, kao i svaki dodatni iznos, ovisi o budućim kretanjima na financijskom tržištu i neizvjestan je. Međutim, navedena zaštita uloženog kapitala ne vrijedi u slučaju prijevremenog izlaska iz osiguranja (otkupa) te ukoliko se višekratne uplate u osiguranje ne podmiruju na vrijeme. U slučaju prijevremenog izlaska iz osiguranja (otkupa), koji opisan u poglavlju Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novce ranije?, klijent može izgubiti dio uloženih sredstava. Ukoliko se višekratne uplate u osiguranje ne podmiruju na vrijeme u prve dvije godine osiguranja, za osiguranja s ugovorenim trajanjem 20 ili manje godina, odnosno u prve tri godine osiguranja, za osiguranja s ugovorenim trajanjem 21 ili više godina, moguće je izgubiti i cijeli uloženi iznos.

SCENARIJI USPJEŠNOSTI U tablici su prikazane moguće isplate u slučaju prijevremenog izlaska iz osiguranja (otkupa) ili po isteku preporučenog razdoblja trajanja osiguranja, uz pretpostavku da se ulaže 1.000 EUR godišnje i da je pristupna dob osiguranika 40 godina.

Možete ih usporediti sa scenarijima uspješnosti ostalih proizvoda. Prikazane brojke uključuje sve troškove samog proizvoda. Prikazani scenariji primjeri su uspješnosti ulaganja koji se temelje na prošlim rezultatima o promjeni vrijednosti predmetnog ulaganja i određenim pretpostavkama te nisu točan pokazatelj. Iznos koji ćete dobiti od ovog proizvoda ovisi o budućoj promjeni vrijednosti predmetnog ulaganja. Budući razvoj događaja neizvjestan je i ne može se precizno predvidjeti. Buduća kretanja mogla bi se znatno razlikovati od toga.

Scenarij u uvjetima stresa pokazuje kolika će biti isplata iz osiguranja u ekstremnim tržišnim uvjetima. Porezno zakonodavstvo Republike Hrvatske može utjecati na vašu osobnu poreznu poziciju. Prema trenutno važećim poreznim propisima, primici se iz životnih osiguranja ne oporezuju, ali u budućnosti, ukoliko dođe do izmjene poreznih propisa, isti mogu utjecati na visinu isplate.

Preporučeno razdoblje držanja		15 godina		
Primjer ulaganja		1.000 EUR GODIŠNJE		
Premija osiguranja		prosječno 92 EUR GODIŠNJE		
Scenariji doživljenja		U SLUČAJU IZLASKA NAKON 1 GODINE	U SLUČAJU IZLASKA NAKON 8 GODINA	U SLUČAJU IZLASKA NAKON 15 GODINA
Minimalni		u slučaju izlaska u prve 2. godine nije zajamčen minimalni iznos i možete izgubiti dio ili cjelokupno ulaganje (nema mogućnosti otkupa)	5.751 EUR	11.519 EUR
U uvjetima stresa	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	5.751 EUR	11.519 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100,00 %	-7,39 %	-3,38 %
Nepovoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	5.751 EUR	11.519 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100,00 %	-7,39 %	-3,38 %
Umjereni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	5.751 EUR	11.519 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100,00 %	-7,39 %	-3,38 %
Povoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	6.619	14.517EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100,00 %	-4,23 %	-0,41 %
Iznos uložen tijekom vremena		906 EUR	7.349 EUR	13.618 EUR
Scenarij u slučaju nastupa osiguranog događaja				
Smrt	Iznos koji bi korisnici vašeg osiguranja mogli dobiti nakon odbitka troškova	23.038 EUR	23.038 EUR	23.038 EUR
Smrt uslijed nezgode	Iznos koji bi korisnici vašeg osiguranja mogli dobiti nakon odbitka troškova	46.076 EUR	46.076 EUR	46.076 EUR
Smrt uslijed prometne nezgode	Iznos koji bi korisnici vašeg osiguranja mogli dobiti nakon odbitka troškova	69.114 EUR	69.114 EUR	69.114 EUR
Naknada za novorođenče	Iznos koji bi korisnici vašeg osiguranja mogli dobiti nakon odbitka troškova	346 EUR	346 EUR	346 EUR
Premija osiguranja tijekom vremena		94 EUR	651 EUR	1.382 EUR

ŠTO SE DOGAĐA AKO ALLIANZ HRVATSKA D.D. NIJE U MOGUĆNOSTI IZVRŠITI ISPLATU?

U slučaju likvidacije ili stečaja Allianz Hrvatska d.d., nad imovinom za pokriće statutarnih tehničkih pričuva životnih osiguranja vezane uz ugovoreno osiguranje nije dopuštena ovrha niti ta sredstva ulaze u imovinu, odnosno stečajnu ili likvidacijsku masu Allianz Hrvatska d.d. Vjerovnici društva za osiguranje iz ugovora o životnom osiguranju namiruju se iz imovine za pokriće statutarne tehničke pričuve životnih osiguranja, odnosno iz sredstava prikupljenih unovčenjem imovine za pokriće statutarnih tehničkih pričuva životnih osiguranja. Vjerovnici imaju pravo da se iz imovine za pokriće statutarnih tehničkih pričuva životnih osiguranja isplate njihove tražbine u visini koja odgovara statutarnim tehničkim pričuvama životnih osiguranja koje se odnose na pokriće obveza za koje je društvo za osiguranje dužno oblikovati statutarne tehničke pričuve životnih osiguranja iz ugovora o osiguranju iz kojeg proizlazi ta tražbina. U tom slučaju postoji rizik gubitka dijela uloženih sredstava.

KOJI SU TROŠKOVI?

TROŠKOVI TIJEKOM VREMENA

U tablicama su prikazani iznosi koji se naplaćuju iz vašeg ulaganja za podmirivanje raznih vrsta troškova. Ti iznosi ovise o iznosu vašeg ulaganja, razdoblju držanja proizvoda i uspješnosti proizvoda.

Ovdje prikazani iznosi samo su primjeri izrađeni na temelju oglednog iznosa ulaganja i mogućih razdoblja ulaganja.

Pretpostavili smo sljedeće:

- u prvoj godini pretpostavili smo godišnji prinos od 0 %, za razdoblje držanja 8 i 15 godina primijenili smo pretpostavku o uspješnosti proizvoda prikazanoj u umjerenom scenariju;
- ulaganje iznosi 1.000 EUR godišnje;
- osiguranik pristupne dobi 40 godina;
- ugovoreno trajanje osiguranja 15 godina;

	U SLUČAJU IZLASKA NAKON 1 GODINE	U SLUČAJU IZLASKA NAKON 8 GODINA	U SLUČAJU IZLASKA NAKON 15 GODINA
Ukupni troškovi	1.011 EUR	2.914 EUR	5.797 EUR
Godišnji učinak troškova (*)	101,41 %	9,77 %	5,94 %

(*) Iz ovog je vidljivo kako troškovi smanjuju vaš prinos svake godine u razdoblju držanja. Na primjer, ako izađete na kraju preporučene razdoblja držanja, projicirani prosječni godišnji prinos iznosi 0,00 % prije troškova i -5,94 % nakon troškova (od toga se -2,56 % odnosi na administrativni trošak upravljanja imovinom, a -3,38 % se odnosi na troškove proizvoda).

SASTAV TROŠKOVA

Jednokratni troškovi po ulasku ili izlasku	Godišnji učinak troškova u slučaju izlaska nakon preporučene razdoblja držanja (isteka osiguranja)
Ulazni troškovi	Učinak troškova koje plaćate pri sklapanju ugovora o osiguranju. Uključuje troškove distribucije vašeg proizvoda te početne troškove ugovaranja osiguranja. Ti su troškovi već uključeni u premiji koju plaćate. 0,34 %
Izlazni troškovi	Trošak izlaska iz osiguranja po isteku osiguranja. 0,00 %
Kontinuirani troškovi (nastali svake godine)	
Naknade za upravljanje i drugi administrativni troškovi ili troškovi poslovanja	Učinak godišnjeg troška upravljanja osiguranjem koje je ugovoreno po ovom proizvodu. Uključuje troškove vezano uz administraciju portfelja te troškove za pokriće osigurateljskih benefita (riziko premija). 5,60 %
Transakcijski troškovi	Učinak troškova kupnje i prodaje temeljnih ulaganja za proizvod. 0,00 %

KOLIKO BIH GA DUGO TREBAO DRŽATI I MOGU LI PODIĆI NOVAC RANIJE?

Preporučeno trajanje osiguranja je 15 godina.

Osiguranje se može ugovoriti na 10 do 30 godina. Allianz Hrvatska d.d. može odobriti ugovaranje osiguranja i s kraćim trajanjem. Radi se o proizvodu koji se ugovara s dugoročnim horizontom jer se utjecaj ukupnih troškova proizvoda na prinos po izlasku iz osiguranja smanjuje protekom godina ostanka u osiguranju, a preporučeno trajanje osiguranja je minimalno 15 godina. Moguć je i prijevremeni izlazak iz osiguranja, odnosno otkup osiguranja, i to za osiguranja s ugovorenim trajanjem 20 ili manje godina ako su protekle 2 godine i ako je plaćena premija za 2 godine, a za osiguranja s ugovorenim trajanjem 21 ili više godina ako su protekle 3 godine i ako je plaćena premija za 3 godine. U slučaju otkupa osiguranja isplaćuje se otkupna vrijednost osiguranja. Prijevremeni izlazak iz osiguranja, odnosno kraći ostanak u osiguranju, ima za posljedicu veće troškove u odnosu na ulaganje te umanjuje isplativost proizvoda za klijenta (vidi odjeljak *Koji su troškovi?* i *Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?*). Personalizirani prikaz Tablica otkupnih vrijednosti i kapitaliziranih svota po godinama osiguranja uručuje se klijentu prije sklapanja ugovora o osiguranju. Ugovaratelj može odustati od sklopljenog ugovora o osiguranju najkasnije u roku od 30 (trideset) dana od dana primitka obavijesti Osiguratelja o sklapanju ugovora. Ugovaratelj osiguranja pri tome ne snosi obveze koje proizlaze iz tog ugovora, a Osiguratelj je dužan izvršiti povrat plaćene premije.

KAKO SE MOGU ŽALITI?

Dotatna pitanja ili eventualne pritužbe na proizvod ili distributera mogu se dostaviti na: broj telefona 072 100 001, putem web stranice www.allianz.hr pod rubrikom „Zaštita prava“ u dijelu „Pritužbe i pitanja“ putem online zahtjeva „Pitajte nas“ ili e-maila pritužbe@allianz.hr, osobno na prodajnom mjestu ili pisano na adresu Osiguratelja.

DRUGE RELEVANTNE INFORMACIJE?

Osiguratelj je u obvezi, prije sklapanja ugovora o osiguranju, ugovaratelju osiguranja dati sve potrebne informacije o ugovoru o osiguranju u skladu s odredbama Zakona o osiguranju. Navedene odredbe su sadržane u ovom Dokumentu s ključnim informacijama (KID) te u Općim uvjetima osiguranja života 900-1-0123, Posebnim uvjetima osiguranja života za slučaj smrti i doživljenja 901-1-0123, Tablicama za određivanje postotka trajnog invaliditeta kao posljedice nesretnog slučaja (nezgode) 447-1-1219, Posebnim uvjetima za osiguranje uvećanih rizika 903-1-1219 te ako su ugovorena dopunska osiguranja tada i Dopunski uvjeti osiguranja za slučaj nastanka teške bolesti 911-1-0123 i/ili Dopunski uvjeti za osiguranje dnevne naknade za liječenje u bolnici uslijed bolesti 404-1-0123 i/ili Dopunski uvjeti za osiguranje osoba od posljedica nesretnog slučaja (nezgode) s DNK analizom „NutriFit“ 902-5-0123 te u sljedećim dokumentima: Informacije ugovaratelju životnog osiguranja o proizvodu Allianz Život K08-901-1, Dokument s informacijama o proizvodu osiguranja (Dopunska osiguranja uz Osiguranje života za slučaj smrti i doživljenja (mješovito osiguranje života) 922-7-0123, Informacije o obradi podataka - IOOP.

Dodatno, na vaš zahtjev, isti dokumenti su vam besplatno dostupni na svim mjestima na kojima se proizvod može kupiti, kao i u sjedištu Allianz Hrvatska d.d. Za više informacija, molimo vas posjetite našu web stranicu www.allianz.hr.

Prema zadnjim dostupnim informacijama jedini dioničar Allianz Hrvatska d.d. je Allianz Holding eins GmbH sa sjedištem u Austriji sa 100 % udjela u temeljnom kapitalu i glasačkim pravima. Krajnji vlasnik društva Allianz Hrvatska d.d. je Allianz SE, dioničko društvo sa sjedištem u Njemačkoj.

Prema posljednje dostupnim financijskim izvještajima, većinski dioničar Zagrebačke banke d.d. je UniCredit S.p.A sa sjedištem u Italiji sa 96,20 % udjela.