



ALLIANZ FOKUS EURO 3

Investicija koja
čuva vaše
najdraže i
vaše ulaganje

U suradnji s

 **Zagrebačka banka**
UniCredit Group



Allianz Fokus Euro 3 je osiguranje života s garantiranom isplatom za slučaj smrti u kojem ugovaratelj snosi rizik ulaganja u certifikat te mogućnost ostvarivanja dodatnog prinosa po isteku osiguranja u slučaju doživljenja, ako je isti ostvaren.

Allianz Fokus EUR

- Osiguranje je za slučaj smrti i doživljenja.
- Nudi ulaganje na tržištu kapitala ulaganjem u certifikat izdan od UniCredit S.p.A.
- Cijela premija plaća se jednokratno, uplatom u minimalnom iznosu od 3.500 EUR.
- Kapitalna zaštita 113 % uplaćene premije u slučaju doživljenja (istek police).
- Mogućnost dodatnog prinosa po isteku osiguranja u slučaju doživljenja, kroz sudjelovanje ugovaratelja osiguranja u pozitivnom kretanju Indeksa na koji je Certifikat vezan većem od 13%.
- Srednjoročno je ulaganje u trajanju od 7 godina.
- Ugovara se u poslovnicama Zagrebačke banke do 31.10.2023. ili do rasprodaje tranše.

Strategija ulaganja

Prinos na ulaganje ovisi o kretanju indeksa UniCredit S.p.A. Capital Protection Certificate linked to STOXX® Global Select Dividend 100 (Price) Index (EUR) SDGP – referentnog indeksa na koji je Certifikat vezan.

- Referentni index - STOXX® Global Select Dividend 100 indeks (EUR) izračunava se u eurima i cilj mu je prikazati performanse dionica onih izdavatelja koji isplaćuju najveću dividendu u odnosu na njihova domicilna tržišta.
- Referentni indeks uključuje 40 dionica s najvećim dividendnim prinosom sa područja SAD-a, kao i 30 dionica s najvećim dividendnim prinosom sa područja Eurozone i 30 dionica s najvećim dividendnim prinosom iz regije Azija/Pacifik.
- Izbor dionica i udio svake dionice u Referentnom indeksu baziran je na godišnjem neto dividendnom prinosu. Dionice koje nude najviši dividendni prinos ujedno imaju i najveći udio (težinu) u samom Referentnom indeksu.

Što je certifikat?

Certifikat je financijski instrument koji ulagatelju pruža mogućnost stjecanja pozicije u temeljnoj financijskoj imovini kao što su dionice, valute itd. Certifikat je financijski instrument relativno složene strategije sa specifičnim međudnosom rizika i potencijalne dobiti. Certifikat je investicijski proizvod koji je po svojoj prirodi kompleksniji od klasičnih investicijskih proizvoda poput dionica i obveznica. Cijena certifikata ovisi o kretanju referentnog indeksa (burzovni indeksi, drugi vrijednosni papiri, robe itd.) i unaprijed definiranim uvjetima izračuna i isplate od strane izdavatelja.

Isplate osiguranih slučajeva

Smrt osiguranika:

Tržišna vrijednost police ili 113 % uplaćene premije*

Smrt osiguranika zbog nezgode:

Tržišna vrijednost police ili 113 % uplaćene premije* +
2 x 113 % uplaćene premije

Istek osiguranja (doživljenje):

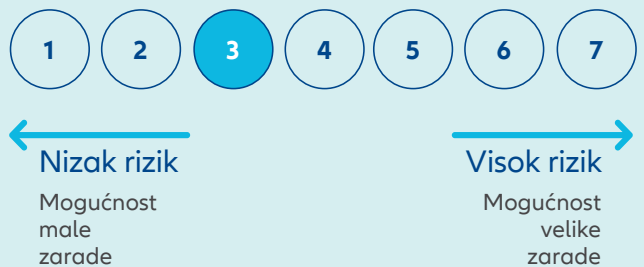
Tržišna vrijednost police koja uključuje

- kapitalnu zaštitu u iznosu 113 % uplaćene premije
- dodatnu isplatu iz ulaganja u Certifikat - dodatni prinos (ako je isti ostvaren)

* Ovisno koja od dvije opcije ima veću vrijednost u trenutku nastupa osiguranog slučaja.

Profil rizika

Čak ni ulaganje u najmanje rizične instrumente ne predstavlja potpuno sigurno ulaganje. Razina rizika pojedinih financijskih instrumenata može se s vremenom promijeniti, posebice izmjenom kreditnog rejtinga izdavatelja instrumenta.



Zaštita ulaganja + dodatni prinos

Izdavatelj Certifikata, uz kapitalnu zaštitu od 113 %, pruža po dospjeću Certifikata i dodatni prinos kroz sudjelovanje ugovaratelja osiguranja u pozitivnom kretanju Referentnog indeksa na koji je Certifikat vezan, na način da u slučaju porasta konačne vrijednosti Referentnog indeksa u odnosu na početnu vrijednost Referentnog indeksa iznad 13%, Izdavatelj Certifikata isplaćuje nominalnu vrijednost Certifikata pomnoženu s porastom konačne vrijednosti Referentnog indeksa u odnosu na početnu vrijednost Referentnog Indeksa iznad 13 %.

U slučaju nemogućnosti Izdavatelja da isplati vrijednost Certifikata, primjerice u slučaju stečajnog postupka, likvidacije, nelikvidnosti ili nesolventnosti Izdavatelja certifikata, ne primjenjuje se zaštita kapitala s obzirom na nemogućnost izdavatelja Certifikata (UniCredit S.p.A.) da isplati svoju obvezu. Osiguratelj ne daje garanciju na isplatu u slučaju neisplate ili djelomične isplate od strane Izdavatelja Certifikata.



Primjer izračuna

Ulaganje u Certifikat vrši se na način da se od uplaćene premije osiguranja oduzima ulazni trošak u iznosu od 8,2 % ugovorene premije, a ostatak premije (premija za ulaganje) od 91,8 % ulaže se u Certifikat.

Inicijalna cijena ulaganja u Certifikat iznosi 91,8 % nominalne vrijednosti Certifikata. To znači da se od svakih 10.000 EURA premije osiguranja oduzima ulazni trošak od 820 EURA, a za uloženu premiju za ulaganje u iznosu 9.180 EURA polici osiguranja pridružuje se 10.000 EURA nominalne vrijednosti Certifikata.

Stoga je nominalna vrijednost jedinica Certifikata vezanih za policu osiguranja jednaka iznosu ugovorene premije po toj polici osiguranja.

Primjer isplata u različitim scenarijima uspješnosti

PREPORUČENO RAZDOBLJE DRŽANJA: 7 godina
PRIMJER ULAGANJA: 10.000 EUR
PREMIJA OSIGURANJA: 154 EUR

Ako unovčite proizvod nakon 1 godine	7.11.2030. Istek osiguranja (preporučeno trajanje)
--------------------------------------	--

Scenariji doživljenja			
Scenarij u uvjetima stresa	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	8.290 EUR	11.300 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-17,10 %	1,80 %
Nepovoljni scenarij	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	8.790 EUR	11.300 EUR
	Prosječni prinos svake godine	-12,1 %	1,80 %
Umjereni scenarij	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	10.400 EUR	11.300 EUR
	Prosječni prinos svake godine	4,4 %	1,80 %
Povoljni scenarij	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	10.710 EUR	16.400 EUR
	Prosječni prinos svake godine	7,1 %	7,3 %
Smrt	Iznos koji bi korisnici vašeg osiguranja mogli dobiti nakon odbitka troškova	11.300 EUR	11.300 EUR
Smrt zbog nezgode	Iznos koji bi korisnici vašeg osiguranja mogli dobiti nakon odbitka troškova	33.900 EUR	33.900 EUR

Važno je znati

- Izdavatelj Certifikata pruža kapitalnu zaštitu u iznosu od 113 % uplaćene premije koja vrijedi isključivo po dospelju Certifikata.

- Izdavatelj Certifikata, uz kapitalnu zaštitu, pruža po dospelju Certifikata i mogućnost dodatnog prinosa kroz sudjelovanje ugovaratelja osiguranja u pozitivnom kretanju Indeksa na koji je Certifikat vezan većem od 13%.

Dodatno disperzija rizika povezana je sa ulaganjem u Certifikat (odnosno posredno u dionice referentnog indeksa jer se ne ulaže izravno u jednu određenu dionicu).

- Minimalna premija 3.500 EUR s trajanjem na 7 godina.

- Ulazna naknada plaća se jednokratno od iznosa ugovorene premije osiguranja i iznosi 8,2 % od iznosa jednokratne premije.

- Izlazna naknada obračunava se pri otkupu police, a ovisi o godini u kojoj se otkup provodi. Osnovica za obračun izlazne naknade tržišna je vrijednost police po kojoj se otkup provodi. Tržišna vrijednost police jednaka je tržišnoj vrijednosti jedinica Certifikata vezanih za tu policu osiguranja u trenutku otkupa i u tom slučaju ne postoji kapitalna zaštita.

Godina	1	2	3	4	5	6	7
Izlazna naknada (% od tržišne vrijednosti police)	100 %	7 %	5 %	3 %	2 %	1 %	0,5 %



Info Allianz:

www.allianz.hr

Info telefon 072 100 001

Info Zagrebačka banka:

www.zaba.hr

zaba@unicreditgroup.zaba.hr

Info telefon 01 3773 333

Ovaj dokument služi samo u informativne svrhe i ne predstavlja prijedlog za sklapanje ugovora te zbog svojeg opsega ne može zamijeniti niti pružiti predugovorne podatke, uvjete osiguranja i ugovor o osiguranju.

Ovaj dokument ne predstavlja osobne savjete ili preporuke koji uzimaju u obzir individualnu situaciju ulagača, posebice u smislu njegove stručnosti i iskustva u području ulaganja i osiguranja ili čak njegovo financijsko stanje, ciljeve ulaganja ili odnos rizika. Uvijek postoji rizik od promjena vrijednosti s ulaganjem i nije sigurno da će stvarni povrat odgovarati očekivanom prinosu. Svi podatci korišteni pri izradi ili sadržani u tekstu dolaze ili se temelje na izvorima koje UniCredit Bank smatra vjerodostojnim.