



ALLIANZ FOKUS EURO 4

# Investicija koja čuva vaše najdraže i vaše ulaganje

U suradnji s

 **Zagrebačka banka**  
UniCredit Group



Allianz Fokus Euro 4 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 4

- 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 110 % 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 10%. Dodatni prinos iz Certifikata na isteku osiguranja iznosi 34 % pozitivnog prinosa Referentnog indeksa iznad 10 % za razdoblje od 26.6.2024. do 19.6.2031.
- Srednjoročno je ulaganje u trajanju od 7 godina.
- Ugovara se u poslovnica Zagrebačke banke do 19.6.2024. ili do rasprodaje tranše.

## Strategija ulaganja

Prinos na ulaganje ovisi o kretanju indeksa EURO STOXX 50® (Price) Index (EUR) – referentnog indeksa na koji je Certifikat vezan.

- Referentni indeks je dionički indeks koji obuhvaća 50 dionica vodećih kompanija u Eurozoni kojima se najviše trguje i nudi diverzificiranu izloženost vodećim kompanijama u supersektorima (raznim gospodarskim sektorima). Top 10 komponenti indeksa na dan 11.4.2024. uključuje: ASML HLDG, LVMH MOET HENNESSY, SAP, TOTALENERGIES, SIEMENS, SCHNEIDER ELECTRIC, ALLIANZ, AIRBUS, SANOFI, L'OREAL. Prihodi od dionica u indeksu (npr. isplate dividende) nisu uključeni u izračun indeksa (indeks cijena).

## 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 110 % uplaćene premije\*

## Smrt osiguranika zbog nezgode:

Tržišna vrijednost police ili 110 % uplaćene premije\* +  
2 x 110 % uplaćene premije

## Istek osiguranja (doživljenje):

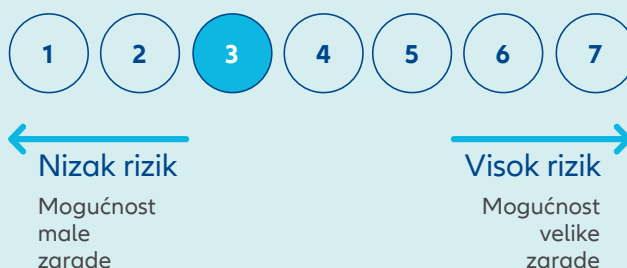
Tržišna vrijednost police koja uključuje

- kapitalnu zaštitu u iznosu 110 % uplaćene premije
- dodatnu isplatu iz ulaganja u Certifikat - dodatni prinos ako je prinos Certifikata veći od 10 % ostvaren uz omjer sudjelovanja u dodatnom prinosu od 34 %

\* 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 110 %, 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 10%, Izdavatelj Certifikata isplaćuje nominalnu vrijednost Certifikata pomnoženu s porastom konačne vrijednosti Referentnog indeksa u odnosu na početnu vrijednost Referentnog Indeksa iznad 10 %, s omjerom sudjelovanja 34 %.

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 7,15 % ugovorene premije, a ostatak premije (premija za ulaganje) od 92,85 % ulaže se u Certifikat.

Inicijalna cijena ulaganja u Certifikat iznosi 92,85 % nominalne vrijednosti Certifikata. To znači da se od svakih 10.000 EURA premije osiguranja oduzima ulazni trošak od 715 EURA, a za uloženu premiju za ulaganje u iznosu 9.285 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: 130 EUR**

Ako unovčite proizvod nakon 1 godine	26.6.2031. Istek osiguranja (preporučeno trajanje)
--------------------------------------	--

Scenariji doživljenja			
Scenarij u uvjetima stresa	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	8.370 EUR	11.000 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-16,30 %	1,40 %
Nepovoljni scenarij	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	8.930 EUR	11.000 EUR
	Prosječni prinos svake godine	-10,70 %	1,40 %
Umjereni scenarij	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	8.990 EUR	13.160 EUR
	Prosječni prinos svake godine	-10,1 %	4 %
Povoljni scenarij	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	11.290 EUR	19.030 EUR
	Prosječni prinos svake godine	12,9 %	9,6 %
Smrt	Iznos koji bi korisnici vašeg osiguranja mogli dobiti nakon odbitka troškova	11.000 EUR	13.160 EUR
Smrt zbog nezgode	Iznos koji bi korisnici vašeg osiguranja mogli dobiti nakon odbitka troškova	33.000 EUR	35.160 EUR

\* Prikazani scenariji procjena su buduće uspješnosti ulaganja na temelju prošlog iskustva o promjeni vrijednosti predmetnog ulaganja i određenih pretpostavki te nisu točan pokazatelj. Buduća kretanja na tržištu mogla bi se znatno razlikovati od toga jer prinose predmetnog ulaganja u budućnosti nije moguće točno predvidjeti.

# Važno je znati

- Izdavatelj Certifikata pruža kapitalnu zaštitu u iznosu od 110 % uplaćene premije koja vrijedi isključivo po dospjeću Certifikata.
- Izdavatelj Certifikata, uz kapitalnu zaštitu, pruža po dospjeću Certifikata i mogućnost dodatnog prinosa kroz sudjelovanje ugovaratelja osiguranja u pozitivnom kretanju Referentnog indeksa na koji je Certifikat vezan većem od 10 % uz omjer sudjelovanja 34 %. 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 i iznosi 7,15 % 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)	nema pravo na otkup	7 %	5 %	3 %	2 %	1 %	0,5 %

- 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



**Info Allianz:**

[www.allianz.hr](http://www.allianz.hr)

Info telefon 072 100 001

**Info Zagrebačka banka:**

[www.zaba.hr](http://www.zaba.hr)

[zaba@unicreditgroup.zaba.hr](mailto: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.