

DOKUMENT S KLJUČNIM INFORMACIJAMA (KID)

921-28-0823



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 Fokus Euro 3,
Allianz Hrvatska d.d., Heinzelova 70, 10.000 Zagreb
Allianz SE, dioničko društvo sa sjedištem u Njemačkoj, adresa Königinstrasse
28, 80802 Munich**
<https://www.allianz.hr/>, broj tel. 072 100 001 (za inozemstvo +385 1 4653 535)
Nadzorno tijelo: Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga,
Ulica Franje Račkog 6, 10.000 Zagreb.

Certifikat: UniCredit S.p.A. Capital Protection Certificate linked to STOXX® Global Select Dividend 100 (Price) Index (EUR) SDGP
ISIN certifikata: IT0005546384
Izdavatelj Certifikata: UniCredit S.p.A.
Dokument s ključnim informacijama od dana 1.8.2023.

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

KAKAV JE OVO PROIZVOD?

VRSTA Osiguranje života s garantiranom isplatom za slučaj smrti u kojem ugovaratelj snosi rizik ulaganja u certifikat.

ROK Ugovoreno trajanje osiguranja je 7 godina.

CIJJEVI Proizvod nudi klijentu osiguranje za slučaj smrti tijekom trajanja osiguranja te mogućnost ostvarivanja prinosa na uložena sredstva po isteku osiguranja u slučaju doživljenja. U slučaju smrti osiguranika, tijekom cijelog trajanja osiguranja, minimalno je garantirana isplata ugovorene svote u visini 113 % premije osiguranja, a isplata može biti i veća ovisno o tržišnoj vrijednosti police. Po isteku osiguranja, u slučaju doživljenja, isplaćuje se tržišna vrijednost police. Tržišna vrijednost police ovisi o vrijednosti certifikata UniCredit S.p.A. Capital Protection Certificate linked to STOXX® Global Select Dividend 100 (Price) Index (EUR) SDGP, koji predviđa kapitalnu zaštitu od 113 % na ugovorenu premiju osiguranja (dalje: Certifikat). Mogućnost ostvarivanja dodatnih prinosa ostvaruje se vezanjem dijela premije osiguranja (premije za ulaganje), posredno preko Allianz Hrvatska d.d. (dalje: Osiguratelj), na strukturirani financijski instrument, Certifikat ISIN oznake IT0005546384, koji je denominiran u valuti EUR, a izdaje ga UniCredit S.p.A. (dalje: Izdavatelj). Povrat ulaganja ovisi o prinosu indeksa STOXX® Global Select Dividend 100 (Price) Index (EUR) (dalje: Referentni indeks), ISIN oznake US26063V1180 (Bloomberg ticker SDGP), na koji je Certifikat vezan. Izdavanje Certifikata je regulirano Talijanskim pravom, a radi se o privatnom izdanju što znači da je Certifikat izdan isključivo za Allianz Hrvatsku d.d. koja ugovarateljima osiguranja omogućava izloženost Certifikatu putem ovog investicijskog proizvoda osiguranja. 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 % se ulaže u Certifikat. Inicijalno cijena ulaganja u Certifikat iznosi 91,8 % nominalne vrijednosti Certifikata. To znači da se od svakih 10.000,00 EUR premije osiguranja oduzima ulazni trošak od 820 EUR, a za uloženu premiju za ulaganje u iznosu 9.180 EUR polici osiguranja pridružuje se 10.000,00 EUR nominalne vrijednosti Certifikata. Stoga je nominalna vrijednost jedinica Certifikata vezanih za policu osiguranja jednaka iznosu ugovorene premije po toj polici osiguranja.

Dospijeće Certifikata je 07.11.2030. Certifikat ima dvije komponente:

1. Izdavatelj Certifikata pruža kapitalnu zaštitu u iznosu od 113 % nominalne vrijednosti koja vrijedi isključivo po dospelju Certifikata.
2. Izdavatelj Certifikata, uz kapitalnu zaštitu, pruža po dospelju Certifikata i dodatni prinos kroz sudjelovanje ugovaratelja osiguranja u pozitivnom kretanju Referentnog indeksa na koji je Certifikat vezan, i to na sljedeći način: 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 porasta konačne vrijednosti Referentnog indeksa u odnosu na početnu vrijednost Indeksa ispod 13 %, Izdavatelj Certifikata pruža samo kapitalnu zaštitu u iznosu od 113 % nominalne vrijednosti.

Indeks je pokazatelj čija vrijednost proizlazi iz vrijednosti drugih financijskih instrumenata, kao što su košarice dionica. Košarica dionica može se sastojati od dionica iz različitih dijelova svijeta ili iz različitih područja poslovanja. Razvoj vrijednosti indeksa tako pokazuje kako posluje zadana košarica dionica. Povrat vašeg ulaganja povezan je s razvojem vrijednosti Referentnog indeksa te vam na taj način omogućuje disperziju rizika povezanog s ulaganjem.

Učinak Referentnog indeksa ovisi o razvoju cijena dionica koje su uključene u njega. Referentni indeks STOXX® Global Select Dividend 100 (Price) Index (EUR) izračunava se u eurima i cilj mu je prikazati performans 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. Broj dionica odnosno sastavnica Referentnog indeksa je fiksna. 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. Isplate dijela dobiti od kompanija koje su sastavnice indeksa (npr. isplata dividende) nisu uključene u izračune vrijednosti Referentnog indeksa (Price Index). Top 10 komponenti Indeksa na dan 31.5.2023. uključuje: SITC Int. Hold., YANCOAL AUSTRALIA, Pacific Basin Shipping Ltd., Mitsui O.S.K. Lines Ltd., NEW HOPE CORP., Fortescue Metals Group Ltd., JB Hi-Fi Ltd., New World Development Co. Ltd., GLENCORE PLC, Harvey Norman Holdings Ltd Retail. STOXX Limited djeluje kao sponzor indeksa i agent za izračun te upravlja i radi izračune Referentnog indeksa. Službeni opis Referentnog indeksa, metodologiju uključivanja dionica i sastav na datum posljednjeg usklađivanja 31.5.2023. možete pronaći ovdje: www.qontigo.com/sdgp.

Na osnovu izračuna prinosa Referentnog indeksa računa se dodatni prinos iz Certifikata na isteku osiguranja. Dodatni prinos iz Certifikata na isteku osiguranja jednak je pozitivnom prinosu Referentnog indeksa iznad 13 % za razdoblje od 07.11.2023 do 31.10.2030.

Primjerice, to znači ako početna vrijednost Referentnog indeksa na 07.11.2023. iznosi 100 a završna vrijednost Referentnog indeksa na 31.10.2030. iznosi 130, tada će se pozitivan prinos Referentnog indeksa iznad 13 % na dan 31.10.2030. računati kao $130/100 - 113\% = 17\%$. U tom slučaju zajedno s kapitalnom zaštitom od 113 % isplata po isteku bi iznosila 130 % uplaćene premije. Vrijednosti navedene u primjeru služe samo za objašnjenje izračuna i ne predstavljaju prošle niti buduće vrijednosti Referentnog indeksa.

Tržišna vrijednost Certifikata na isteku osiguranja (koji je jednak dospelju Certifikata) jednaka je iznosu koji Izdavatelj Certifikata isplaćuje Osiguratelju Allianz Hrvatska d.d. odnosno, iznosu dobivenom kao zbroj kapitalne zaštite i dodatnog prinosa Certifikata, prema sljedećoj formuli:

Nominalna vrijednost $\times (113\% + \max [R (\text{Konačna}) / R (\text{Početna}) - 113\%; 0])$, gdje je,

- Nominalna vrijednost = ukupna nominalna vrijednost Certifikata;
- R (Konačna) službena zaključna vrijednost Referentnog indeksa objavljena od strane agenta za indeks na dan 31.10.2030.
- R (Početna) službena zaključna vrijednost Referentnog indeksa objavljena od strane agenta za indeks na dan 07.11.2023.

Stoga Izdavatelj Certifikata-po isteku osiguranja isplaćuje najmanje 113 % nominalne vrijednosti (kapitalna zaštita) odnosno 113 % ugovorene premije osiguranja. Dodatni prinos ugovaratelja osiguranja ovisi o vrijednosti Referentnog indeksa.

Što to znači za vašu policu u slučaju doživljenja isteka osiguranja?

Nominalna vrijednost jedinica Certifikata vezanih za policu osiguranja jednaka je iznosu ugovorene premije po toj polici osiguranja. Stoga će u slučaju doživljenja isteka osiguranja (koji je jednak dospelju Certifikata), Osiguratelj korisniku osiguranja za doživljenje isplatiti iznos koji odgovara iznosu ugovorene premije osiguranja po toj polici osiguranja pomnoženoj sa $(113\% + \max [R (\text{Konačna}) / R (\text{Početna}) - 113\%; 0])$ pri čemu su R (Konačna), R (Početna), definirani u prethodnom odjeljku, a izračun je analogan prethodno opisanom za Certifikat. Navedenu isplatu Osiguratelj će izvršiti uz uvjet da je Izdavatelj isplatio Osiguratelju tržišnu vrijednost Certifikata kako je gore opisano, što znači da Osiguratelj ne daje garanciju na isplatu u slučaju neisplate ili djelomične isplate od strane Izdavatelja Certifikata.

Što to znači za vašu policu u slučaju smrti osiguranika ili otkupa?

Tržišna vrijednost police jednaka je tržišnoj vrijednosti jedinica Certifikata vezanih za tu policu. Tržišna vrijednost Certifikata tijekom trajanja osiguranja dostupna je na stranici www.onemarkets.hr/IT0005546384 i iskazuje se za jedinicu Certifikata nominalne vrijednosti 10.000,00 EUR. Stoga je tržišna vrijednost jedinica Certifikata vezanih za policu jednaka premiji osiguranja po toj polici podijeljenoj s 10.000,00 EUR i pomnoženoj s tržišnom vrijednosti jedinice Certifikata na dan određen sukladno uvjetima osiguranja.

Primjerice, ako na određeni dan tržišna vrijednost jedinice Certifikata (dostupna na stranici www.onemarkets.hr/IT0005546384) iznosi 9.200,00 EUR, za policu s premijom 5.000,00 EUR, tržišna vrijednost police biti će jednaka 5.000,00 / 10.000,00 x 9.200,00 što iznosi 4.600,00 EUR.

U slučaju isplate prije dospijeca Certifikata (isteka osiguranja), Izdavalatelj Certifikata ne pruža kapitalnu zaštitu, niti je tržišna vrijednost Certifikata zajamčena.

CILJANI MALI ULAGATELJ Proizvod je namijenjen ulagateljima koji pored životnog osiguranja žele ulagati financijska sredstva kroz ugovor o osiguranju i iskoristiti mogućnost ostvarivanja viših prinosa po isteku osiguranja u slučaju doživljenja te pritom imaju dovoljno znanja ili iskustva ili su kroz prodajni razgovor adekvatno informirani o svojstvima i rizicima ovog proizvoda kako bi donijeli odluku o ugovaranju osiguranja. Proizvod je namijenjen osobama koje imaju veću toleranciju prema riziku te su spremne na sebe preuzeti rizik ulaganja u Certifikat za vrijeme trajanja osiguranja, u smislu da su sposobni nositi se s promjenama vrijednosti Certifikata u ugovorenom trajanju te prihvaćaju rizik da Izdavalatelj Certifikata ili Osiguratelj ne može platiti ili izvršiti svoje obveze. Proizvod nije namijenjen osobama koje očekuju garanciju isplate u slučaju otkupa osiguranja ili nisu spremne na sebe preuzeti rizik ulaganja u Certifikat kako je opisano u dijelu „Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?“. Ovaj proizvod nije namijenjen ulagateljima koji žele povući svoja sredstva prije protoka perioda na koji je osiguranje ugovoreno. Proizvod nije namijenjen osobama kojima ostale karakteristike i ciljevi nisu bitniji od preferencija vezanih za održivost (sustainability).

KORISTI I TROŠKOVI OSIGURANJA Za slučaj smrti tijekom trajanja osiguranja isplaćuje se ugovorena svota ili tržišna vrijednost police ovisno koji iznos je veći. Za slučaj smrti uslijed nezgode dodatno se isplaćuje iznos koji odgovara dvostrukom iznosu 113 % ugovorene premije. Ugovorena svota jednaka je iznosu od 113 % ugovorene premije po polici. Tržišna vrijednost police se veže i ovisi o vrijednosti Certifikata, a kako je to opisano u dijelu *Kakav je ovo proizvod?; Što to znači za Vašu policu u slučaju smrti osiguranika ili otkupa?*

Po doživljenju isteka ugovora o osiguranju (police) koji je jednak dospijecu Certifikata, Osiguratelj korisniku osiguranja za doživljenje isplaćuje iznos tržišne vrijednosti police, kako je definirano u dijelu *Kakav je ovo proizvod?; Što to znači za vašu policu u slučaju doživljenja isteka osiguranja?*

Isplate iz osiguranja su prikazane kroz različite scenarije uspješnosti ovisno o vrijednosti Certifikata u odjeljku *Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?*

Ugovorena premija osiguranja uplaćuje se jednokratno, prije početka osiguranja. Za sljedeće parametre: jednokratna premija 10.000,00 EUR, osiguranik dobi 40 godina i preporučeno trajanje osiguranja 7 godina, za slučaj smrti isplaćuje se 11.300 EUR ili tržišna vrijednost police ovisno koja je vrijednost veća. Za slučaj smrti uslijed nezgode, dodatno se isplaćuje 22.600 EUR. Ukupna premija za pokrivanje rizika smrti (obuhvaća smrt i smrt uslijed nezgode) iznosi 1,54 % jednokratne premije, a ostatak iznosa od 9.846 EUR namijenjen je za ulaganje u Certifikat te pokriva ostalih troškova. Premija za pokrivanje rizika smrti umanjuje ostvareni prinos za korisnika osiguranja za 0,23 % godišnje prema umjerenom scenariju.

Premija za rizik smrti je sadržana u prikazu troškova u tablici *Troškovi tijekom vremena* u odjeljku *Koji su troškovi?*. Osiguranje se ugovara na trajanje od 7 godina i fiksnim datumom isteka osiguranja 07.11.2030. Osiguranje je moguće prekinuti jednostrano od strane ugovaratelja osiguranja otkupom osiguranja i to po proteku prve godine trajanja osiguranja. Osiguratelj ima pravo jednostrano raskinuti ugovor o osiguranju života u slučaju utvrđene nenamjerne netočnosti ili nepotpunosti prijave okolnosti relevantnih za ocjenu rizika u trenutku sklapanja ili zahtijevati poništaj ugovora o osiguranju uslijed utvrđene namjerne netočnosti ili prešućivanja podataka od strane ugovaratelja osiguranja. Osiguratelj također ima pravo raskinuti ugovor o osiguranju u slučaju nastupa izvanrednih događaja kako je to opisano u dijelu „Što se događa ako Allianz Hrvatska d.d. nije u mogućnosti izvršiti isplatu?“. Ugovor o osiguranju prestaje automatski nastupom osiguranog slučaja smrti i istekom ugovora o osiguranju, odnosno doživljenu.

KOJI SU RIZICI I ŠTO BIH MOGAO DOBITI ZAUZVRAT?

POKAZATELJ RIZIKA



Prikazana vrijednost zbirnog pokazatelja rizika vrijedi za trajanje osiguranja 7 godina. Stvarni rizik može se znatno razlikovati u slučaju izlaska iz osiguranja prije ugovorenog roka, u kojem slučaju ne postoji kapitalna zaštita, a zaračunava se i izlazna naknada, 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 (srednje niska razina rizika) od mogućih 7, što znači da će mogući gubici uslijed vezanja na vrijednost Certifikata biti na srednje niskoj razini, a loši tržišni uvjeti vjerojatno neće utjecati na likvidnost ovog proizvoda.

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

Tijekom cijelog perioda trajanja osiguranja garantirana je minimalna ugovorena svota koja će se isplatiti za slučaj smrti, a isplata može biti i veća ovisno o tržišnoj vrijednosti police. Tržišna vrijednost police ovisi o vrijednosti Certifikata koja je neizvjesna u budućnosti te shodno tome, isplata po isteku, kao i isplata po prijevremenom izlasku iz osiguranja/otkupu nije zajamčena i moguće je izgubiti određeni dio ili cjelokupno ulaganje.

Certifikat uključuje kreditni rizik Izdavalatelja. Pogoršanje kreditne sposobnosti Izdavalatelja smanjiti će vrijednost proizvoda. Certifikat je izravna, bezuvjetna, neosigurana i nepodređena obveza Izdavalatelja i nije pokriven nikakvom vrstom naknade ili zaštite (kao što je zaštita bankovnih depozita). Ako bi Izdavalatelj postao nesolventan, potraživanja koja proizlaze iz Certifikata ravnopravno bi se rangirala sa svim ostalim neosiguranim i nepodređenim obvezama Izdavalatelja, osim onih obveza koje su uređene zakonski. U tom slučaju ili u slučaju nelikvidnosti mogući su gubitak cijelog ili dijela ulaganja, bez obzira na povoljniji razvoj ostalih čimbenika koji određuju vrijednost, kao što je kretanje Indeksa (odjeljak *Što se događa ako Allianz Hrvatska nije u mogućnosti izvršiti isplatu?*). Na profitabilnost Izdavalatelja utjecat će, između ostalog, promjene u globalnim ekonomskim uvjetima, inflacija, kamate, devizni tečajevi, rizik kapitala, rizik likvidnosti, tržišni rizik, kreditni rizik, rizici vrednovanja, rizici povezani s izvan-bilančnim subjektima, prekograničnim i deviznim rizicima, operativnim rizicima, pravnim i regulatornim rizicima i rizicima konkurencije, od kojih svaki može negativno utjecati na poslovanje i/ili financijsko stanje Izdavalatelja. Povijesna kretanja Referentnog indeksa nisu pokazatelj budućeg kretanja istog. Na kretanje Referentnog indeksa mogu utjecati lokalni i inozemni financijski, politički, vojni ili ekonomski događaji, vladine mjere ili aktivnosti sudionika na mjerodavnim tržištima. Bilo koji od ovih događaja ili aktivnosti mogao bi negativno utjecati na vrijednost Certifikata. Certifikat po dospijecu pruža kapitalnu zaštitu, koju pruža Izdavalatelj, u iznosu od 113 % nominalne vrijednosti Certifikata tj. 113 % ugovorene uplaćene premije izražene u EUR, što znači da se korisniku osiguranja po isteku osiguranja, odnosno doživljenju minimalno isplaćuje 113 % ugovorene uplaćene premije osiguranja. Navedena zaštita ne vrijedi u slučaju prijevremenog otkupa ili u slučaju izvanrednih događaja vezanih za Certifikat ili Izdavalatelja koji mogu uzrokovati prilagodbu ili likvidaciju Certifikata. Spomenuti događaji se primjerice odnose na utvrđivanje nezakonitosti obveza Izdavalatelja po Certifikatu, određenih promjena vezanih za Referentni indeks ili stečaj ili događaje koji utječu na Izdavalateljevu sposobnost zaštite od rizika. U slučaju likvidacije proizvoda, izvjesno je da bi pritom ostvareni prinosi bili različiti od onih opisanih a iznos za isplatu bude manji od uloženog, pa i jednak nuli.

Više detalja o Certifikatu i Izdavalatelju možete pronaći na web stranici Izdavalatelja kako je navedeno u odjeljku *Druge relevantne informacije* ovog dokumenta. Detalji za prijevremeni otkaz ugovora opisani su u odjeljku *Koliko dugo bih ga trebao držati i mogu li podići novac ranije?*

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 10.000 EUR jednokratno.

Možete ih usporediti sa scenarijima uspješnosti ostalih proizvoda. 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.

Scenarij u uvjetima stresa pokazuje kolika će biti isplata iz osiguranja u ekstremnim tržišnim uvjetima i ne uzima u obzir rizik nemogućnosti isplate iz osiguranja. Scenariji uspješnosti uključuju sve troškove proizvoda. Porezno zakonodavstvo Republike Hrvatske može utjecati na vašu osobnu poreznu poziciju. Prema 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 7 godina	U SLUČAJU IZLASKA NAKON 1 GODINE	7.11.2030.- istek osiguranja i preporučenog trajanja osiguranja
PRIMJER ULAGANJA 10.000 EUR PREMIJA OSIGURANJA 154 EUR		
Scenariji doživljenja		
Minimalni	U slučaju isplate prije dospijeca Certifikata (isteka osiguranja), Izdavalatelj Certifikata ne pruža kapitalnu zaštitu, niti je tržišna vrijednost Certifikata zajamčena. Možete izgubiti dio ili cjelokupno ulaganje.	11.300 EUR uz uvjet da je Izdavalatelj isplatio Osiguratelju tržišnu vrijednost Certifikata kako je gore opisano, što znači da Osiguratelj ne daje garanciju na isplatu u slučaju neisplate ili djelomične isplate od strane Izdavalatelja Certifikata.

U uvjetima stresa	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	8.290 EUR	11.300 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-17,1 %	1,8 %
Nepovoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	8.790 EUR	11.300 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-12,1 %	1,8 %
Umjereni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	10.410 EUR	11.300 EUR
	Prosječni godišnji prinos	4,4 %	1,8 %
Povoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	10.710 EUR	16.400 EUR
	Prosječni godišnji prinos	7,1 %	7,3 %
Scenarij u slučaju smrti			
Smrt	Iznos koji bi korisnici vašeg osiguranja mogli dobiti nakon odbitka troškova	11.300 EUR	11.300 EUR
Smrt uslijed nezgode	Iznos koji bi korisnici vašeg osiguranja mogli dobiti nakon odbitka troškova	33.900 EUR	33.900 EUR

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

U slučaju izvanrednih događaja (zakonskih, regulatornih i ostalih promjena, likvidacija financijskog instrumenta, stečaja ili insolventnost izdavatelja financijskog instrumenta) ne postoji garantirana zaštita investicije. U navedenim slučajevima, Osiguratelj obavještava ugovaratelja osiguranja i/ili korisnika osiguranja o nastalom događaju najkasnije u roku od 15 dana od zaprimanja obavijesti o istom. U tom slučaju Osiguratelj poduzima pravne radnje s ciljem naplate potraživanja iz financijskog instrumenta u što većem iznosu i što kraćem roku. Po naplati potraživanja Osiguratelj u roku od 15 radnih dana obavještava ugovaratelja osiguranja i/ili korisnika osiguranja o istom te isplaćuje odgovarajući iznos sredstava, a ugovor o osiguranju se raskida s danom isplate. Moguće je da financijski instrument potpuno izgubi vrijednost u kojem slučaju se ugovor o osiguranju raskida bez isplate. U slučaju stečaja Allianz Hrvatska d.d., nad imovinom za pokriće statutarnih tehničkih pričuva uključujući i pričuve za naknade osigurane ugovorom o osiguranju koje su direktno vezane za vrijednost ulaganja ne može se provesti ovrha niti ta sredstva ulaze u imovinu tj. stečajnu i/ili likvidacijsku masu Allianz Hrvatska d.d.

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 ogleđnog iznosa ulaganja i mogućih razdoblja ulaganja.

Pretpostavili smo sljedeće: u prvoj godini pretpostavili smo godišnji prinos od 0 %; za razdoblje držanja 7 godina primijenili smo pretpostavku o uspješnosti proizvoda prikazanoj u umjerenom scenariju; ulaganje iznosi 10 000 EUR.

	U SLUČAJU IZLASKA NAKON 1 GODINE	U SLUČAJU IZLASKA NAKON 7 GODINA
Ukupni troškovi	820EUR	1.009 EUR
Godišnji učinak troškova(*)	8,2 %	1,3 %

* 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 3,01 % prije troškova i 1,76 % nakon troškova.

RAŠČLAMBA TROŠKOVA

Jednokratni troškovi po ulasku ili izlasku	Godišnji učinak troškova u slučaju izlaska nakon preporučene razdoblja držanja (isteka osiguranja)
Ulazni troškovi	1,3%
Izlazni troškovi	Nije primjenjivo
Kontinuirani troškovi nastali svake godine	
Naknade za upravljanje i drugi administrativni troškovi ili troškovi poslovanja	0,0%
Transakcijski troškovi	0,0%

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

Preporučeno trajanje osiguranja je 7 godina.

Preporuka je ostati u osiguranju do isteka obzirom da je učinak ukupnih troškova proizvoda (prikazanih u tablici Troškovi tijekom vremena u odjeljku *Koji su troškovi?*) na prinos manji s dužim trajanjem osiguranja, odnosno povrat na ulaganje za vas je veći. Moguće je i prijevremeni izlazak iz osiguranja, odnosno otkup osiguranja, i to nakon proteka prve godine osiguranja. U slučaju otkupa osiguranja obračunava se izlazna naknada, ovisno o godini osiguranja u kojoj se otkup provodi. Izlazna naknada se obračunava na način da se za visinu izlazne naknade umanjuje tržišna vrijednost police u trenutku otkupa, a izlazna naknada iznosi 7 % za otkup u drugoj godini, 5 % za otkup u trećoj godini, 3 % za otkup u četvrtoj godini, 2 % za otkup u petoj godini, 1 % za otkup u šestoj godini, 0,5 % za otkup u sedmoj godini osiguranja. Po proteku sedme godine osiguranja odnosno na isteku osiguranja izlazna naknada se ne naplaćuje. Personalizirani prikaz *Tablice otkupnih vrijednosti* po godinama osiguranja uručuje se ugovaratelju osiguranja prije sklapanja ugovora o osiguranju.

Ugovaratelj osiguranja može odustati od sklopljenog ugovora o osiguranju najkasnije u roku od 30 (trideset) dana od dana primitka obavijesti Osiguratelja o sklapanju ugovora. Ugovaratelja osiguranja pri tome ne snosi obveze koje proizlaze iz tog ugovora, a Osiguratelj je dužan izvršiti povrat plaćene premije.

KAKO SE MOGU ŽALITI?

Dodatna pitanja ili eventualne pritužbe na proizvod ili distributera mogu se dostaviti putem on line zahtjeva na web stranici www.allianz.hr na poveznici Pitajte nas (allianz.hr), elektroničkom poštom na e-adresu pritužbe@allianz.hr, putem web stranice www.allianz.hr pod rubrikom „Zaštita prava“ u dijelu „Pritužbe i pitanja“, 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, a koje su sadržane u Općim uvjetima osiguranja života 900-1-0123, Posebnim uvjeti osiguranja života kod kojeg ugovaratelj snosi rizik ulaganja u certifikat 920-7-0823 te u sljedećim dokumentima: *Informacije ugovaratelju životnog osiguranja o proizvodu Allianz Fokus Euro 3 K01-920-7, Dokument s ključnim informacijama (KID) 921-28-0823, Informacije o ulaganju u certifikat UniCredit S.p.A. Capital Protection Certificate linked to STOXX® Global Select Dividend 100 (Price) Index (EUR) 923-5-0823, Informacije o obradi osobnih podataka-IOOP KP01-2022-1*. 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.

Informacije o Izdavatelju Certifikata, kao i kreditni rejting Izdavatelja Certifikata možete pronaći na poveznici www.unicreditgroup.eu/en/investors/debt-investors/credit-ratings.html. Informacije o Certifikatu i vrijednosti Certifikata dostupne su na web stranici: www.onemarkets.hr/IT0005546384.

Tijekom trajanja osiguranja Allianz Hrvatska d.d. jednom godišnje pisano obavještava ugovaratelja osiguranja o tržišnoj vrijednosti police.

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 96,19% udjela.