

# DOKUMENT S KLJUČNIM INFORMACIJAMA (KID)



921-24-1120

**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 Executive**

**Allianz Hrvatska d.d., Heinzelova 70, 10 000 Zagreb**

<https://www.allianz.hr/>, broj tel. 072 100 001 (za inozemstvo +385 1 4653 535)

Dokument s ključnim informacijama od dana 01.11.2020.

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

**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 jednokratnim plaćanjem premije i garancijom isplate po isteku osiguranja, u slučaju doživljenja, uz mogućnost sudjelovanja u dobitku.

**CILJEVI** Proizvod nudi klijentu osiguranje za slučaj smrti koja nastupi tijekom trajanja osiguranja i u kojem slučaju se isplaćuje unaprijed određena ugovorena svota. Po isteku osiguranja u slučaju doživljenja, jamči se isplata ugovorene svote za slučaj doživljenja u visini 100% jednokratne premije uz mogućnost dodatne isplate udjela u dobitku kojeg ostvari Osiguratelj, ukoliko isti bude ostvaren.

Ugovorene svote za slučaj smrti i za doživljenje definirane su unaprijed ugovorom o osiguranju. Radi osiguranja isplate tih ugovorenih svota, premija je investirana u imovinu koja se sastoji od obveznica tzv. portfelj proizvoda. Portfelj proizvoda služi za pokriće obveza svih ugovora o osiguranju ove vrste s istim istekom osiguranja tzv. tranša.

Po isteku osiguranja u slučaju doživljenja, klijent/korisnik osiguranja sudjeluje u raspodjeli dobitka ovisno o vrijednosti dioničkog indeksa Eurozone, EURO STOXX 50 i to proporcionalno omjeru sudjelovanja u ulaganje u opciju (odjeljak: Koristi i troškovi osiguranja). Izlaskom iz osiguranja prije ugovorenog isteka odnosno prije protoka preporučenog razdoblja držanja, isplaćuje se otkupna vrijednost police bez prava na sudjelovanje u dobitku. (odjeljak: Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?).

**CILJANI MALI ULAGATELJI** Proizvod je namijenjen ulagateljima koji su zainteresirani za klasično životno osiguranje koje pored pokriva za slučaj smrti i garancije isplate po isteku osiguranja, u slučaju doživljenja, dodatno pruža mogućnost sudjelovanja u raspodjeli dobitka ostvarenog ulaganjem na europskom financijskom tržištu kroz call opciju vezanu na dionički indeks. Obzirom da je po isteku osiguranja, u slučaju doživljenja, garantirana isplata u visini 100% ugovorene jednokratne premije, proizvod je primjeren ulagateljima koji žele sudjelovati na financijskim tržištima i ostvariti dodatni prinos, ali imaju nisku toleranciju prema riziku. Proizvod nije namijenjen ulagateljima koji uz zajamčene ugovorene svote žele ostvariti sudjelovanje u dobitku prije protoka perioda na koje je osiguranje ugovoreno.

Proizvod je namijenjen osobama koje imaju dovoljno znanja ili iskustva vezano za klasična životna osiguranja sa sudjelovanjem u dobitku ulaganjem u dionički indeks ili su kroz prodajni razgovor adekvatno informirani o svojstvima i rizicima ovog proizvoda kako bi donijeli odluku o ugovaranju osiguranja.

**KORISTI I TROŠKOVI OSIGURANJA** Osiguranje se ugovara s fiksnim datumom isteka osiguranja 01. travanj 2030. te je period osiguranja različit ovisno o trenutku ulaska u osiguranje. Osiguranje je moguće prekinuti jednostrano od strane ugovaratelja osiguranja otkupom osiguranja i to po proteku prve godine osiguranja. Kod otkupa osiguranja isplaćuje se otkupna vrijednost police bez uvećanja za dobitak. Otkupna vrijednost je različita od ugovorene svote za doživljenje i detaljno je objašnjena u odjeljku: Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?.

Po isteku osiguranja, u slučaju doživljenja, garantirana je isplata ugovorene svote za doživljenje u visini 100% ugovorene jednokratne premije osiguranja, a dodatno je moguća i isplata udjela u dobitku, ukoliko je isti ostvaren.

Sudjelovanje u raspodjeli dobitka realizira se kroz ulaganje u europsku call opciju vezanu na najlikvidniji dionički indeks Eurozone EURO STOXX 50 (Bloomberg ticker SX5E). Opcija je financijski derivativ čiji je rok dospijanja usklađen s datumom isteka ugovora o osiguranju i ne može biti duži od 9 godina. Dobitak ostvaren ulaganjem u opciju ovisi o vrijednosti indeksa EURO STOXX 50 i omjeru sudjelovanja u ulaganju u opciju.

Omjer sudjelovanja u ulaganju u opciju jednak je omjeru visine budžeta za kupnju opcije i cijene opcije u trenutku kupnje. Omjer sudjelovanja u ulaganju u opciju određuje udio u ostvarenom prinosu dioničkog indeksa Euro Stoxx 50. Visina budžeta namijenjenog za kupnju opcije će biti poznata u trenutku kupnje opcije, a odgovara razlici očekivanog prinosa koji će se ostvariti ulaganjem u obveznice koje se nalaze u portfelju proizvoda tijekom trajanja osiguranja (vidi odjeljak: Ciljevi) i tehničke kamatne stope koja je potrebna za pokriće troškova proizvoda i garantiranih ugovorenih svota. Primjer: Ako indeks EURO STOXX 50 ima povrat 10% po dospijanju opcije i omjer sudjelovanja u ulaganju u opciju je 60%, klijent/korisnik osiguranja će dobiti dodatnu isplatu od 6% od ugovorene jednokratne premije. Procijenjeni omjer sudjelovanja u ulaganju u opciju je 60%. Realizirani omjer sudjelovanja u ulaganju u opciji može biti viši ili niži od procijenjenog ali ne može biti niži od 40%.

Sudjelovanje u dobitku iz ulaganja u call opciju se može realizirati isključivo po isteku osiguranja, u slučaju doživljenja. Dobitak iz ulaganja u opciju može biti pozitivan ili jednak 0, odnosno klijent ne može ostvariti gubitak. Ako vrijednost indeksa EURO STOXX 50 bude niža po dospijanju opcije u odnosu na vrijednost u trenutku kupnje opcije, ugovaratelj neće izgubiti uplaćena sredstva obzirom na garanciju isplate po isteku osiguranja, u slučaju doživljenja, u visini 100% ugovorene jednokratne premije. Ugovaratelj nema dodatnih troškova vezano uz ulaganje u opciju.

U slučaju nepovoljnih tržišnih uvjeta s visokom volatilnošću dionica, cijena opcije može biti nerazumno visoka. U tom slučaju Osiguratelj ima pravo odgovoriti kupnju opcije kako bi pričekao stabilizaciju tržišta kapitala, ali ne dulje od datuma naznačenog na polici osiguranja kao Datum kupnje opcije. Ukoliko se tržište kapitala ne stabilizira i ne može se postići minimalni omjer sudjelovanja u ulaganju u opciju 40%, Osiguratelj ima pravo odustati od kupnje opcije jer u tom slučaju opcija ne može ostvariti povrat koji je dovoljno atraktivan za ugovaratelja. U tom slučaju će se pravo na sudjelovanje u dobitku realizirati kao nezajamčeni pripisani dobitak. Osnovica za izračun pripisanog dobitka je iznos matematičke pričuve po sklopljenom ugovoru o osiguranju života.

Na iznos pripisanog dobitka utječe prinos ostvaren ulaganjem u sredstva za pokriva matematičke pričuve tj ulaganjem u obveznice koje se nalaze u portfelju proizvoda i ukupni rezultat društva od kojeg se nakon podmirenja obveza zajamčenih ugovorom o osiguranju, odlukom Uprave određuje dio koji će se alocirati ugovarateljima osiguranja kao nezajamčeni pripisani dobitak.

Nezajamčeni pripisani dobitak isplaćuje se isključivo po isteku osiguranja, u slučaju doživljenja, uz isplatu garantirane ugovorene svote. Navedena promjena načina sudjelovanja u dobitku nije reflektirana u izračunima prikazanim u ovom dokumentu te ukoliko se ista dogodi, ugovarateljima će biti poslan novi Dokument s ključnim informacijama.

U slučaju da neka od država koja pokriva obveznice uključene u portfelj proizvoda tijekom trajanja osiguranja, ne isplati kupon ili glavnica po dospeljeću, djelomično ili u cijelosti, što će za posljedice imati investicijski gubitak za Osiguratelja, po isteku osiguranja, u slučaju doživljenja, će se isplatiti garancija u obliku ugovorene svote za doživljenje bez dodatne isplate dobitka.

Ugovorom o osiguranju utvrđena je ugovorena svota za slučaj smrti koja se isplaćuje u slučaju smrti i koja ovisi o pristupnoj dobi i trajanju osiguranja. U slučaju smrti uslijed prometne nezgode isplaćuje se ugovorena svota za slučaj smrti uslijed prometne nezgode u visini dvostruke ugovorene svote za slučaj smrti. Osigurateljova obveza za slučaj smrti ne uključuje isplatu dobitka. Premija osiguranja plaća se jednokratno prilikom sklapanja ugovora o osiguranju. Primjerice, jednokratna premija prikazana u ovom dokumentu iznosi 10.000 EUR u kom slučaju za osiguranika pristupne dobi 40 godina i trajanje osiguranja 9,42 godine (za ugovor o osiguranju s početkom osiguranja 1.11.2020), ugovorena svota za slučaj smrti iznosi 10.595 EUR te ugovorena svota za slučaj smrti uslijed prometne nezgode iznosi 21.190 EUR. Premija za pokriva rizika smrti (koja obuhvaća smrt i smrt uslijed prometne nezgode) iznosi 1,89% ukupne jednokratne premije, a ostatak iznosa od 9.811 EUR namijenjen je za premiju za pokriva doživljenja te za pokriva ostalih troškova. Premija za pokriva rizika smrti, za primjer prikazan u ovom dokumentu, umanjuje ostvareni prinos za korisnika osiguranja za 0,20% godišnje. Premija za rizik smrti je sadržana u prikazu troškova u tablici Troškovi tijekom vremena u odjeljku Koji su troškovi?.

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

Osiguratelj ima pravo jednostrano raskinuti ili zahtjevati poništaj ugovora o osiguranju sukladno uvjetima osiguranja. Pravo na raskid Osiguratelj ostvaruje u slučaju utvrđene nenamjerne netočnosti ili nepotpunosti prijave od strane ugovaratelja dok pravo zahtjevati poništaj ugovora o osiguranju ostvaruje uslijed utvrđene namjerne netočnosti ili prešućivanja podataka od strane ugovaratelja.

## KOJI SU RIZICI I ŠTO BIH MOGAO DOBITI ZAUZVRAT?

### POKAZATELJ RIZIKA



Prikazana vrijednost zbirnog pokazatelja rizika vrijedi za trajanje osiguranja do 01. travnja 2030.

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 1 od ukupno 7. Zbirni pokazatelj rizika 1 označava nisku razinu rizika, što znači da je mogućnost gubitka na vrlo niskoj razini. U poglavlju Što se događa ako ALLIANZ HRVATSKA D.D. nije u mogućnosti izvršiti isplatu?, opisane su situacije u kojima postoji rizik gubitka dijela uložених sredstava te mehanizmi predviđeni radi osiguranja istih.

**Proizvod se ugovara s valutnom klauzulom i sadrži valutni rizik. Obveze iz osiguranja ugovaraju se u eurima dok se uplate i isplate iz osiguranja provode u kunama, prema srednjem tečaju HNB-a. Zbirni pokazatelj rizika ne uzima u obzir valutni rizik.**

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

U slučaju prijevremenog izlaska iz osiguranja što je opisano u poglavlju Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novce ranije?, klijent može izgubiti dio uložених sredstava.

**SCENARIJI USPJEŠNOSTI** U tablici su prikazane moguće isplate u slučaju prijevremenog izlaska iz osiguranja (otkupa) ili po isteku, u slučaju doživljenja, 01. travnja 2030., uz pretpostavku trajanja osiguranja 9,42 godine i uplaćene jednokratne premije u iznosu 10.000 EUR te pristupne dobi osiguranika 40 godina.

Možete ih usporediti sa scenarijima uspješnosti ostalih proizvoda. Prikazani scenariji procjena su buduće uspješnosti ulaganja na temelju prošlog iskustva o promjeni vrijednosti predmetnog ulaganja te nisu točan pokazatelj. Dodatno, tako dobiveni scenariji sadrže dodatno umanjene koje predstavlja prilagodbu baziranu na volatilitnosti ulaganja. Konkretno, prikazani scenariji ulaganja u dionički indeks imaju značajno umanjene bazirano na volatilitnosti.

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 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.

ULAGANJE 10.000 EUR		AKO UNOVČITE PROIZVOD NAKON 1 GODINE	AKO UNOVČITE PROIZVOD NAKON 5 GODINA	01.04.2030
<b>PREMIJA ZA RIZIK SMRTI 189 EUR</b>				
Scenariji preživljenja				
Scenarij u uvjetima stresa	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	6.788 EUR	8.851 EUR	10.000 EUR
	Prosječni prinos svake godine	-32,12 %	-2,41 %	0,00 %
Nepovoljni scenarij	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	6.788 EUR	8.851 EUR	10.000 EUR
	Prosječni prinos svake godine	-32,12 %	-2,41 %	0,00 %
Umjereni scenarij	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	6.788 EUR	8.851 EUR	10.289 EUR
	Prosječni prinos svake godine	-32,12 %	-2,41 %	0,30 %
Povoljni scenarij	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	6.788 EUR	8.851 EUR	16.527 EUR
	Prosječni prinos svake godine	-32,12 %	-2,41 %	5,48 %
Scenarij u slučaju nastupa osiguranog događaja				
Smrt	Iznos koji bi korisnici vašeg osiguranja mogli dobiti nakon odbitka troškova	10.595 EUR	10.595 EUR	10.595 EUR

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

U slučaju likvidacije ili stečaja Osiguratelja, nad imovinom za pokriće matematičke pričuve vezane uz ugovoreno osiguranje ne može se provesti ovrha niti ta sredstva ulaze u imovinu, odnosno stečajnu ili likvidacijsku masu Osiguratelja. Vjerovnici društva za osiguranje iz ugovora o životnom osiguranju namiruju se iz imovine za pokriće matematičke pričuve, odnosno iz sredstava prikupljenih unovčenjem imovine za pokriće matematičke pričuve. Vjerovnici imaju pravo da se iz imovine za pokriće matematičke pričuve isplate njihove tražbine u visini koja odgovara tehničkim pričuvama prema računovodstvenim propisima koje se odnose na pokriće obveza za koje je društvo za osiguranje dužno oblikovati matematičke pričuve iz ugovora o osiguranju iz kojeg proizlazi ta tražbina. U tom slučaju postoji rizik gubitka dijela uložених sredstava.

**KOJI SU TROŠKOVI?**

**TROŠKOVI TIJEKOM VREMENA** Učinak na prinos po godini pokazuje koliko će ukupni troškovi iskazani u postotnom iznosu i na godišnjoj razini umanjiti prinos koji biste mogli ostvariti ulaganjem.

<b>ULAGANJE 10.000 EUR PREMIJA ZA RIZIK SMRTI 189 EUR SCENARIJI</b>	<b>AKO UNOVČITE PROIZVOD NAKON 1 GODINE</b>	<b>AKO UNOVČITE PROIZVOD NAKON 5 GODINA</b>	<b>01.04.2030</b>
Ukupni troškovi	3.286 EUR	1.525 EUR	719 EUR
Učinak na prinos (RIY) po godini	32,86 %	3,15 %	0,72 %

Tablica prikazuje ukupne troškove, jednokratne i kontinuirane, za različite periode trajanja osiguranja. Prikaz je dan za jednokratnu uplatu 10.000 EUR, osobu dobi 40 godina i trajanje osiguranja 9,42 godina. Cijena opcije nije sadržana u prikazu u tablici obzirom da se ista ne smatra troškom za klijenta iz razloga što ne umanjuje direktno premiju osiguranja i što klijent sudjeluje u raspodjeli dobitka koji proizlazi iz ulaganja u opciju.

**SASTAV TROŠKOVA** U tablici je Učinak na prinos po godini, važeći ukoliko se osiguranje unovči po proteku preporučenog trajanja osiguranja, raščlanjen na različite vrste troškova proizvoda.

<b>U OVOJ TABLICI PRIKAZAN JE UČINAK NA PRINOS PO GODINI</b>			
Jednokratni troškovi	Ulazni troškovi	0,34 %	Trošak sklapanja ugovora o osiguranju, uključivo i trošak distribucije proizvoda.
	Izlazni troškovi	0,00 %	Trošak izlaska iz osiguranja po isteku osiguranja.
Kontinuirani troškovi	Troškovi portfeljnih transakcija	0,00 %	Troškovi kupnje i prodaje temeljnih ulaganja za proizvod.
	Ostali kontinuirani troškovi	0,18 %	Godišnji trošak upravljanja osiguranjem koje je ugovoreno po ovom proizvodu.
	Troškovi osiguranja	0,20 %	Trošak za pokriće osigurateljskih benefita (riziko premija).

**KOLIKO BIH GA DUGO TREBAO DRŽATI I MOGU LI PODIĆI NOVAC RANIJE?****PREPORUČENO TRAJANJE OSIGURANJE JE DO 01. TRAVNJA 2030.**

Osiguranje se ugovara s fiksnim datumom isteka osiguranja 01. travanj 2030. Preporuka je ostati u osiguranju do isteka. Na zahtjev ugovaratelja osiguranja, prijevremeni izlazak iz osiguranja odnosno otkup je moguće provesti najranije po proteku prve osigurateljske godine. U tom slučaju, Osiguratelj je obavezan isplatiti otkupnu vrijednost police na temelju Tablice otkupnih vrijednosti. Otkupne vrijednosti su garantirane, ali su niže od ugovorene svote za doživljenje te iznose između 67,9% i 99,9% jednokratne premije, ovisno o godini osiguranja u kojoj se otkup provodi što je posljedica većih troškova u slučaju prijevremenog izlaska iz osiguranja, odnosno kraćeg trajanja osiguranja od preporučenog. Personalizirani prikaz Tablice otkupnih vrijednosti po godinama osiguranja uručuje se klijentu prije sklapanja ugovora o osiguranju. U slučaju otkupa ugovaratelj ne sudjeluje u raspodjeli dobitka iz ulaganja u call opciju.

**KAKO SE MOGU ŽALITI?**

Dodatna pitanja ili eventualne pritužbe na proizvod ili distributera mogu se dostaviti na: broj telefona 072 100 001, e-mail: osiguranje@allianz.hr, telefaks: 01-4653-533, putem web stranice [www.allianz.hr](http://www.allianz.hr), osobno na prodajnom mjestu ili pisanim putem na adresu društva za osiguranje Allianz Hrvatska d.d.

**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 pripadnim uvjetima osiguranja te u sljedećim dokumentima: Informacije ugovaratelju životnog osiguranja o proizvodu Allianz Executive, Informacije o udjelu u dobitku koji proizlazi iz ulaganja u opciju – sažetak, Dokument s ključnim informacijama (KID), Dokument s informacijama o proizvodu osiguranja (LIPID) (za Dopunska osiguranja uz Osiguranje života za slučaj smrti i doživljenja), Informacije o obradi podataka.

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

Prema zadnjim dostupnim financijskim izvještajima, većinski dioničar Allianz Hrvatska d.d. je Allianz New Europe Holding GmbH, Austria s 83,2% udjela te Zagrebačka Banka d.d. sa 16,8% udjela. Krajnji vlasnik Društva je Allianz SE, dioničko društvo sa sjedištem u Njemačkoj. Matično društvo Allianz Hrvatska d.d., Allianz SE, ima 11,72% udjela u Zagrebačkoj banci d.d.