

# DOKUMENT S KLJUČNIM INFORMACIJAMA (KID)



921-17-1220

**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 Prospekt jednokratni - Basic Allianz Hrvatska d.d., Heinzelova 70, 10 000 Zagreb**  
<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, 10000 Zagreb.

Krovni UCITS fond: ZB Invest Funds, pod-Fond ZB Invest Funds - ZB global 20 pod upravljanjem ZB Invest d.o.o. koji je u 100% vlasništvu Zagrebačke banke d.d. - mješoviti fond  
ISIN pod-Fonda: HRZBINUGL201

Dokument s ključnim informacijama od dana 17.12.2020.

**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) kod kojeg ugovaratelj snosi rizik ulaganja s jednokratnim plaćanjem premije.

**CILJEVI** Proizvod nudi klijentu osiguranje za slučaj smrti tijekom trajanja osiguranja te mogućnost ostvarivanja dodatnih prinosa na uložena sredstva po isteku osiguranja u slučaju doživljenja. U slučaju smrti osiguranika, tijekom cijelog trajanja osiguranja, minimalno je garantirana isplata ugovorene svote, 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 cijeni udjela investicijskog fonda. Struktura i rizici ulaganja definirani su Prospektom investicijskog fonda. Izlaskom iz osiguranja prije ugovorenog isteka osiguranja, odnosno prije proteka preporučenog razdoblja držanja, isplaćuje se tržišna vrijednost police u tom trenutku umanjena za izlaznu naknadu ako se ista obračunava (vidi odjeljak: Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?).

**CILJANI MALI ULAGATELJI** Proizvod je prvenstveno 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 smislu da vrijednost ulaganja može tijekom razdoblja ulaganja rasti ili pasti ispod vrijednosti uloženog, odnosno po isteku osiguranja u slučaju doživljenja mogu i izgubiti jedan dio ili ukupan iznos uložених sredstava, ovisno o kretanjima cijene udjela pod-Fonda. Proizvod nije namijenjen osobama koje očekuju garanciju isplate po isteku osiguranja (doživljenje) i u slučaju otkupa osiguranja. Ulaganjem u mješoviti otvoreni investicijski fond moguće je ostvariti stope prinosa primjerene umjerenoj rizičnosti fonda. Ovaj proizvod nije namijenjen ulagateljima koji žele povući svoja sredstva prije proteka tri godine.

**KORISTI I TROŠKOVI OSIGURANJA** Za slučaj smrti tijekom trajanja osiguranja isplaćuje se osigurnina u visini ugovorene svote uvećane za tržišnu vrijednost police. Po isteku osiguranja u slučaju doživljenja isplaćuje se tržišna vrijednost police. Tržišna vrijednost police veže se i ovisi o cijeni udjela pod-Fonda. Isplate iz osiguranja prikazane su kroz različite scenarije uspješnosti ovisno o prinosu pod-Fonda u odjeljku Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?. Premija osiguranja plaća se jednokratno, na početku osiguranja. Za sljedeće parametre: jednokratna premija 10.000 EUR, osiguranik dobi 40 godina i preporučeno trajanje osiguranja 7 godina, za slučaj smrti isplaćuje se ugovorena svota koja iznosi 10.000 EUR uvećana za tržišnu vrijednost police. Ukupna premija za pokrivanje rizika smrti iznosi 1,35% jednokratne premije, a ostatak iznosa od 9.865 EUR namijenjen je za ulaganje u pod-Fond te pokriva ostalih troškova. Jedan dio premije za pokrivanje rizika smrti naplaćuje se kroz ulaznu naknadu proizvoda sadržanu u jednokratnim ulaznim troškovima, a preostali dio premije za pokrivanje rizika smrti naplaćuje se kroz administrativnu naknadu proizvoda sadržanu u ostalim ponavljajućim troškovima. Premija za pokrivanje rizika smrti umanjuje ostvareni prinos za korisnika osiguranja za 0,20% godišnje prema umjerenom scenariju. 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 5 do maksimalno 7 godina, ovisno o odluci ugovaratelja osiguranja. Osiguranje je moguće prekinuti jednostrano od strane ugovaratelja osiguranja otkupom osiguranja i to po proteku prve godine trajanja osiguranja.

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

### POKAZATELJ RIZIKA



Prikazana vrijednost zbirnog pokazatelja rizika vrijedi pod uvjetom da je trajanje osiguranja 7 godina. Vrijednost može biti i viša u slučaju izlaska iz osiguranja prije ugovorenog roka 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 2, od mogućih 7. Zbirni pokazatelj rizika 2 označava nisku razinu rizika što znači da će mogući gubici uslijed vezanja na cijenu udjela pod-Fonda biti na niskoj razini, a loši tržišni uvjeti vrlo vjerojatno neće utjecati na likvidnost ovog proizvoda.

**Proizvod se ugovara s valutnom klauzulom i sadrži valutni rizik. Obveze iz osiguranja i tržišna vrijednost police 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.

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 kretanju cijene udjela pod-Fonda koja je neizvjesna u budućnosti te shodno tome, isplata po isteku osiguranja u slučaju doživljenja nije zajamčena i moguće je izgubiti određeni dio ili cjelokupno ulaganje.

**SCENARIJI USPJEŠNOSTI** U tablici su prikazane moguće isplate u slučaju prijevremenog izlaska iz osiguranja (otkupa) ili po isteku preporučenog razdoblja trajanja osiguranja. Scenariji su napravljeni prema različitim scenarijima prinosa/cijene udjela pod-Fonda u budućnosti uz pretpostavku da je jednokratno uplaćena premija 10.000 EUR i pristupna dob osiguranika 40 godina. Izračuni su napravljeni na bazi godišnjeg ukamaćivanja koristeći kao kamatu prinos pod-Fonda. Možete ih usporediti sa scenarijima uspješnosti ostalih proizvoda.

Prikazani scenariji procjena su buduće uspješnosti ulaganja na temelju povijesnih promjena prinosa/cijene udjela pod-Fonda te nisu točan pokazatelj. Isplata iz osiguranja će ovisiti o stvarnim prinosima fonda u budućnosti te duljini ostanka u osiguranju.

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 iz životnih osiguranja se ne oporezuju, ali u budućnosti, ukoliko dođe do izmjene poreznih propisa, isti mogu utjecati na visinu isplate.

| ULAGANJE 10.000 EUR                            |  | AKO UNOVČITE<br>PROIZVOD NAKON 1<br>GODINE | AKO UNOVČITE<br>PROIZVOD NAKON 4<br>GODINA | AKO UNOVČITE<br>PROIZVOD NAKON 7<br>GODINA |
|--|--|--|--|--|
| PREMIJA OSIGURANJA 135 EUR                     |  |  |  |  |
| Scenariji preživljenja                         |  |  |  |  |
| Scenarij u uvjetima stresa                     | Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova                         | 7.609 EUR                                  | 7.826 EUR                                  | 7.197 EUR                                  |
|  | Prosječni prinos svake godine  | -23,91 %                                   | -5,94 %                                    | -4,59 %                                    |
| Nepovoljni scenarij                            | Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova                         | 9.198 EUR                                  | 9.096 EUR                                  | 8.969 EUR                                  |
|  | Prosječni prinos svake godine  | -8,02 %                                    | -2,34 %                                    | -1,54 %                                    |
| Umjereni scenarij                              | Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova                         | 9.665 EUR                                  | 10.036 EUR                                 | 10.212 EUR                                 |
|  | Prosječni prinos svake godine  | -3,35 %                                    | 0,09 %                                     | 0,30 %                                     |
| Povoljni scenarij                              | Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova                         | 10.139 EUR                                 | 11.055 EUR                                 | 11.610 EUR                                 |
|  | Prosječni prinos svake godine  | 1,39 %                                     | 2,54 %                                     | 2,16 %                                     |
| Scenarij u slučaju nastupa osiguranog događaja |  |  |  |  |
| Smrt   | Iznos koji bi korisnici vašeg osiguranja mogli dobiti nakon odbitka troškova | 19.665 EUR                                 | 20.036 EUR                                 | 20.212 EUR                                 |

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

Allianz Hrvatska d.d. može otkazati osiguranje sklopljeno prema uvjetima osiguranja bez otkaznog roka pisanim putem u slučaju likvidacije pod-Fonda, neovisno o razlozima koji su doveli do likvidacije. U tom slučaju, ugovaratelju se isplaćuje otkupna vrijednost police bez umanjena za izlaznu naknadu, pri čemu je moguće izgubiti određeni dio ili cjelokupno ulaganje. U slučaju stečaja Allianz Hrvatska d.d., nad imovinom za pokriće matematičke pričuve vezane uz naknade za slučaj smrti kao i nad imovinom za pokriće posebne 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, odnosno stečajnu masu Allianz Hrvatska d.d.

## 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.

| ULAGANJE 10.000 EUR<br>SCENARIJI | AKO UNOVČITE PROIZVOD<br>NAKON 1 GODINE | AKO UNOVČITE PROIZVOD<br>NAKON 4 GODINA | AKO UNOVČITE PROIZVOD<br>NAKON 7 GODINA |
|----------------------------------|---|---|---|
| Ukupni troškovi                  | 628 EUR                                 | 1.172 EUR                               | 1.991 EUR                               |
| Učinak na prinos (RIY) po godini | 6,28 %                                  | 2,80 %                                  | 2,58 %                                  |

Tablica prikazuje ukupne troškove, jednokratne i kontinuirane, za različite periode trajanja osiguranja. Uključene su i izlazne naknade u slučaju ranijih otkupa. Prikaz je dan za jednokratnu uplatu 10.000 EUR i osobu dobi 40 godina. Podaci su djelomično bazirani na podacima iz prošlosti i mogu se mijenjati u budućnosti.

**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.

#### U OVOJ TABLICI PRIKAZAN JE UČINAK NA PRINOS PO GODINI

|                       |                                  |        |   |
|-----------------------|----------------------------------|--------|---|
| Jednokratni troškovi  | Ulazni troškovi                  | 0,30 % | Jednokratni trošak ulazne naknade prikazan na godišnjoj razini. Uključuje troškove distribucije vašeg proizvoda, početne troškove ugovaranja osiguranja te jedan dio troška koji se odnosi na pokrivanje za slučaj smrti. Prikazana vrijednost se odnosi na ulaznu naknadu za osobu dobi 40 godina i jednokratnu premiju od 10.000 EUR koja iznosi 2%. Ovisno o dobi osiguranika i visini jednokratne premije, ulazna naknada može biti i viša te se kreće u rangu od 2% do 7,5%.         |
|                       | 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     | 2,29 % | Godišnji trošak upravljanja osiguranjem koje je ugovoreno po ovom proizvodu. Uključuje godišnje troškove pod-Fonda i godišnju administrativnu naknadu proizvoda (troškovi osiguranja i dio naknade za smrtnost). U raspodjeli godišnje naknade za upravljanje pod-Fonda definirane Prospektom krovnog fonda, mogu sudjelovati ZB Invest d.o.o., Zagrebačka banka d.d. i Allianz Hrvatska d.d što ne utječe na sastav troškova niti na ukupne troškove kao niti na učinak na prinos (RIY). |

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

##### PREPORUČENO TRAJANJE OSIGURANJE JE 7 GODINA.

Osiguranje se može ugovoriti na pet, šest ili sedam godina. Preporučeno trajanje osiguranja je 7 godina 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. Moguć je i prijevremeni izlazak iz osiguranja, odnosno otkup osiguranja, i to nakon proteka prve godine osiguranja. U slučaju otkupa osiguranja obračunava se izlazna naknada na način da se za visinu izlazne naknade umanji tržišna vrijednost police u trenutku otkupa. Izlazna naknada iznosi 2% za otkup u drugoj godini i 1% za otkup u trećoj godini osiguranja. Po proteku treće godine osiguranja izlazna naknada se ne naplaćuje.

#### 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 Prospekt jednokratni, Dokument s ključnim informacijama (KID), Dokument s informacijama o proizvodu osiguranja (LIPID) (za Dopunska osiguranja uz Osiguranje života za slučaj smrti i doživljenja (mješovito osiguranje) kod kojeg ugovaratelj snosi rizik ulaganja s jednokratnim plaćanjem premije), 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).

Besplatno su vam dostupni sljedeći dokumenti s dodatnim informacijama o pod-Fondu na svim mjestima na kojima se proizvod može kupiti kao i u sjedištu Allianz Hrvatska d.d.:

- Prospekt krovnog fonda ZB Invest Funds, Ključni podaci za ulagatelje te posljednji revidirani godišnji izvještaj, kao i polugodišnji izvještaj pod-Fonda (ukoliko postoji obzirom na datum početka rada pod-Fonda); također dostupni i na web stranici [www.allianz.hr](http://www.allianz.hr).

Tijekom trajanja osiguranja Allianz Hrvatska d.d. jednom godišnje pisano obavještava ugovaratelja osiguranja o vrijednosti referentnog broja udjela po polici osiguranja (tržišnoj vrijednosti police).

Informacija o udjelima pravnih osoba povezanih s izradom, distribucijom i upravljanjem proizvodom i povezanim ulaganjima:

- ZB Invest d.o.o. je u 100% vlasništvu Zagrebačke banke d.d.

- Prema zadnjim dostupnim financijskim izvještajima, većinski dioničar Allianz Hrvatska d.d. je Allianz New Europe Holding GmbH, Austrija sa 83,2% udjela i 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.