

DOKUMENT S KLJUČNIM INFORMACIJAMA (KID)



921-9-0118

SVRHA Ovaj dokument sadrži ključne informacije o ovom investicijskom proizvodu. Nije riječ o promidžbenom materijalu. Informacije su propisane zakonom kako bi vam pomogle u razumijevanju prirode, rizika, troškova, mogućih dobitka i gubitaka ovog proizvoda te kako bi vam pomogle da ga usporedite s drugim proizvodima.

PROIZVOD

Naziv proizvoda: Allianz Prospekt jednokratni - Basic Allianz Zagreb d.d., Heinzelova 70, 10 000 Zagreb
<https://www.allianz.hr/>, besplatni broj tel. 0800 5000 (za inozemstvo +385 1 4653 535)

Fond: ZB Aktiv pod upravljanjem ZB Invest d.o.o.
ISIN fonda: HRZBINUAKTV2

Dokument s ključnim informacijama od dana 01.01.2018.

Nadzorno tijelo: Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga, Miramarska 24b, 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) kod kojeg ugovaratelj snosi rizik ulaganja s jednokratnim plaćanjem premije.

KLJEVI Proizvod nudi klijentu osiguranje za slučaj smrti tijekom trajanja osiguranja te mogućnost ostvarivanja dodatnih prinosa na uložena sredstva po isteku osiguranja. 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, isplaćuje se tržišna vrijednost police. Tržišna vrijednost police ovisi o cijeni udjela 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?).

CIJANI MALI ULAGATELJ Proizvod je prvenstveno namijenjen ulagateljima koji pored životnog osiguranja žele iskoristiti mogućnost ostvarivanja viših prinosa po isteku osiguranja te pritom imaju dovoljno znanja i iskustva kao i veću toleranciju prema riziku da po isteku osiguranja mogu i izgubiti jedan dio uložених sredstava, ovisno o kretanjima cijene udjela fonda. Ulaganjem u dionički otvoreni investicijski fond moguće je ostvariti stope prinosa primjerene visokoj 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 ugovorena svota uvećana za tržišnu vrijednost police. Po isteku osiguranja se isplaćuje tržišna vrijednost police. Tržišna vrijednost police se veže i ovisi o cijeni udjela UCITS fonda. Isplate iz osiguranja su prikazane kroz različite scenarije uspješnosti ovisno o prinosu fonda u odjeljku Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?. Premija osiguranja plaća se jednokratno, na početku osiguranja. Premija za pokriće rizika smrti godišnje iznosi 0,19% uplaćene premije osiguranja i to za sljedeće parametre: jednokratna premija 10.000 EUR, osiguranik dobi 40 godina, preporučeno trajanje osiguranja 7 godina. 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 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 3, od mogućih 7. Zbirni pokazatelj rizika 3 označava srednje nisku razinu rizika što znači da će mogući gubici uslijed vezanja na cijenu udjela fonda biti na srednje niskoj razini, a loši tržišni uvjeti 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. Zbirni pokazatelj rizika ne uzima u obzir valutni rizik.

U proizvodu ne postoji rizik nastanka dodatnih financijskih obaveza 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 fonda koja je neizvjesna u budućnosti te shodno tome, isplata po isteku osiguranja nije zajamčena.

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 fonda u budućnosti uz pretpostavku da je jednokratno uplaćena premija 10.000 EUR i pristupna dob osiguranika je 40 godina.

Možete ih usporediti sa scenarijima uspješnosti ostalih proizvoda.

Prikazani scenariji procjena su buduće uspješnosti ulaganja na temelju povijesnih promjena prinosa/cijene udjela 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 ne mogućnosti 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		1 GODINA	4 GODINE	7 GODINA
Scenariji preživljenja				
Scenarij u uvjetima stresa	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	6.711 EUR	6.854 EUR	5.990 EUR
	Prosječni prinos svake godine	-32,89 %	-9,01 %	-7,06 %
Nepovoljni scenarij	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	9.013 EUR	9.322 EUR	9.826 EUR
	Prosječni prinos svake godine	-9,87 %	-1,74 %	-0,25 %
Umjereni scenarij	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	9.973 EUR	11.510 EUR	13.018 EUR
	Prosječni prinos svake godine	-0,27 %	3,58 %	3,84 %
Povoljni scenarij	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	11.158 EUR	14.370 EUR	17.438 EUR
	Prosječni prinos svake godine	11,58 %	9,49 %	8,27 %
Scenarij u slučaju nastupa osiguranog događaja				
Smrt	Iznos koji bi korisnici vašeg osiguranja mogli dobiti nakon odbitka troškova	19.973 EUR	21.510 EUR	23.018 EUR

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

Allianz Zagreb d.d. može otkazati osiguranje sklopljeno prema uvjetima osiguranja bez otkaznog roka pisanim putem u slučaju likvidacije fonda, u slučaju otkaza upravljanja fondom od strane Društva za upravljanje investicijskim fondovima te u slučaju bitnih zakonskih i ostalih promjena koje mogu utjecati na rad fondova. U tom slučaju, ugovaratelju se isplaćuje otkupna vrijednost police bez umanjjenja za izlaznu naknadu. U slučaju likvidacije ili stečaja Allianz Zagreb 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 ili likvidacijsku masu Allianz Zagreb 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 SCENARIJI	AKO UNOVČITE PROIZVOD NAKON 1 GODINE	AKO UNOVČITE PROIZVOD NAKON 4 GODINE	AKO UNOVČITE PROIZVOD 7 GODINE
Ukupni troškovi	709 EUR	1.639 EUR	3.166 EUR
Učinak na prinos (RIY) po godini	7,09 %	3,50 %	3,28 %

Tablica prikazuje ukupne troškove, jednokratne i kontinuirane, za različite periode trajanja osiguranja. Uključene su i izlazne naknade u slučaju ranijih otkupa. Pretpostavka je da ste jednokratno uplatili premiju od 10.000 EUR. 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	0,31 %	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 pokriće za slučaj smrti. Prikazana vrijednost se odnosi na ulaznu naknadu za osobu dobi 40 godina i jednokratnu premiju od 10.000 EUR. 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	0,10 %	Troškovi kupnje i prodaje temeljnih ulaganja za proizvod.
	Ostali kontinuirani troškovi	2,87 %	Godišnji trošak upravljanja osiguranjem koje je ugovoreno po ovom proizvodu. Uključuje godišnje troškove fonda i godišnju administrativnu naknadu proizvoda.

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. Mogući 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 umanjuje 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: besplatni broj telefona 0800-5000, e-mail: osiguranje@allianz.hr, telefaks: 01-4653-533, putem web stranice www.allianz.hr, osobno na prodajnom mjestu ili pisanim putem na adresu društva za osiguranje Allianz Zagreb d.d..

DRUGE RELEVANTNE INFORMACIJE

Besplatno su vam dostupni sljedeći uvjeti osiguranja na svim mjestima na kojima se proizvod može kupiti kao i u sjedištu Allianz Zagreb d.d.:

- Opći uvjeti osiguranja života, Posebni uvjeti osiguranja života za slučaj smrti i doživljenja kod kojeg ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja, Dopunski uvjeti za osiguranje osoba od posljedica nesretnog slučaja (nezgode) s DNK analizom na metabolizam nutrienata te Dopunski uvjeti osiguranja za slučaj nastanka teške bolesti,
- Prospekt fonda, posljednji revidirani godišnji izvještaj te polugodišnji izvještaj fonda; također dostupni i na web stranici www.allianz.hr,
- ZB Invest d.o.o. je u 100% vlasništvu Zagrebačke banke d.d.