

DOKUMENT S KLJUČNIM INFORMACIJAMA (KID)



921-7-1219

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.

Fond: Allianz Portfolio pod upravljanjem Allianz Invest d.o.o. koji je 100% u vlasništvu Allianz Hrvatska d.d.

Dokument s ključnim informacijama od dana 17.12.2019.

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.

CLJEVI 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 otkupna vrijednost police koja odgovara tržišnoj vrijednosti 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?).

CLJANI MALI ULAGATELJ 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 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 mogu i izgubiti jedan dio uložених sredstava, ovisno o kretanjima cijene udjela 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 umjerenj 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 ili tržišna vrijednost police ovisno koja je vrijednost veća. Uz navedeno, za slučaj smrti uslijed nezgode, dodatno se isplaćuje iznos koji odgovara dvostrukom iznosu ugovorene svote. Po isteku osiguranja isplaćuje se tržišna vrijednost police. Tržišna vrijednost police se veže i ovisi o cijeni udjela 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 0,08% uplaćene premije osiguranja i to za sljedeće parametre: jednokratna premija 10.000 EUR, osiguranik dobi 40 godina, preporučeno trajanje osiguranja 7 godina i uz pretpostavku godišnjeg prinosa fonda 2%. 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 2, od mogućih 7. Zbirni pokazatelj rizika 2 označava nisku razinu rizika što znači da će mogući gubici uslijed vezanja na cijenu udjela 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 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 prijevremnog 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. Izračuni su napravljeni na bazi godišnjeg ukamačivanja.

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		AKO UNOVČITE PROIZVOD NAKON 1 GODINE	AKO UNOVČITE PROIZVOD NAKON 4 GODINE	AKO UNOVČITE PROIZVOD NAKON 7 GODINE
Scenariji preživljenja				
Scenarij u uvjetima stresa	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	8.081 EUR	8.339 EUR	7.836 EUR
	Prosječni prinos svake godine	-19,19 %	-4,44 %	-3,42 %
Nepovoljni scenarij	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	9.478 EUR	10.144 EUR	10.807 EUR
	Prosječni prinos svake godine	-5,22 %	0,36 %	1,11 %
Umjereni scenarij	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	9.901 EUR	11.072 EUR	12.133 EUR
	Prosječni prinos svake godine	-0,99 %	2,58 %	2,80 %
Povoljni scenarij	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	10.344 EUR	12.085 EUR	13.623 EUR
	Prosječni prinos svake godine	3,44 %	4,85 %	4,52 %
Scenarij u slučaju nastupa osiguranog događaja				
Smrt	Iznos koji bi korisnici vašeg osiguranja mogli dobiti nakon odbitka troškova	19.901 EUR	21.072 EUR	22.133 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 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 umanjenja za izlaznu naknadu. 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 SCENARIJI	AKO UNOVČITE PROIZVOD NAKON 1 GODINE	AKO UNOVČITE PROIZVOD NAKON 4 GODINE	AKO UNOVČITE PROIZVOD NAKON 7 GODINE
Ukupni troškovi	730 EUR	1.704 EUR	3.220 EUR
Učinak na prinos (RIY) po godini	7,30 %	3,74 %	3,52 %

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	0,31 %	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 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	0,01 %	Troškovi kupnje i prodaje temeljnih ulaganja za proizvod.
	Ostali kontinuirani troškovi	3,20 %	Godišnji trošak upravljanja osiguranjem koje je ugovoreno po ovom proizvodu. Uključuje godišnje troškove fonda i godišnju administrativnu naknadu proizvoda (troškovi osiguranja i dio naknade za smrtnost). U raspodjeli godišnje naknade za upravljanje fonda definirane Perspektom fonda, mogu sudjelovati Allianz Invest d.o.o. 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. 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 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: broj telefona 072 100 001, 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 Hrvatska d.d.

DRUGE RELEVANTNE INFORMACIJE

Kao dio predugovorne i ugovorene dokumentacije, dostupni su vam i sljedeći dokumenti:

- Informacije ugovaratelju osiguranja, Informacije o obradi osobnih podataka - IOOP, Opći uvjeti osiguranja života, Posebni uvjeti osiguranja života za slučaj smrti i doživljenja kod kojeg ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja, Individualizirane tablice otkupnih vrijednosti te Posebni uvjeti za osiguranje uvećanih rizika.

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

- Prospekt fonda, Ključni podaci za ulagatelje te posljednji revidirani godišnji izvještaj, kao i polugodišnji izvještaj; također dostupni i na web stranici www.allianz.hr.

Tijekom trajanja osiguranja Allianz Hrvatska d.d. jednom godišnje pisano obavijestava 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:

- Allianz Invest d.o.o. je u 100% vlasništvu Allianz Hrvatska d.d.

- Prema zadnjim dostupnim financijskim izvještajima, većinski dioničar Allianz Hrvatska d.d. je Allianz New Europe Holding GmbH, Austria 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.