

DOKUMENT S KLJUČNIM INFORMACIJAMA (KID)

921-26-0422



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,
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, 10.000 Zagreb.

Certifikat: UniCredit S.p.A. EUR All-Time-High Capital Protection
Certificate on the UC ESG Goods for Life Strategy Index
ISIN certifikata: IT0005482143
Izdavatelj Certifikata: UniCredit S.p.A.
Dokument s ključnim informacijama od dana 28.4.2022.

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.

CILJEVI 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 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. EUR All-Time-High Capital Protection Certificate on the UC ESG Goods for Life Strategy Index, koji predviđa kapitalnu zaštitu od 100 % 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 IT0005482143, koji je denominiran u valuti EUR, a izdaje ga UniCredit S.p.A. (dalje: Izdavatelj). Povrat ulaganja ovisi o prinosu referentnog indeksa UC ESG Goods for Life Strategy Index (dalje: Indeks, Referentni indeks), ISIN oznake DE000A2P3UE9, na koji je Certifikat vezan. Izdavanje Certifikata je regulirano Talijanskim pravom, a radi se o privatnom izdavanju što znači da 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 8,45 % ugovorene premije, a ostatak premije (premija za ulaganje) od 91,55 % se ulaže u Certifikat. Inicijalno cijena ulaganja u Certifikat iznosi 91,55 % nominalne vrijednosti Certifikata. To znači da se od svakih 10.000,00 EUR premije osiguranja oduzima ulazni trošak od 845,00 EUR, a za uloženu premiju za ulaganje u iznosu 9.155,00 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.

Dospijee Certifikata je 30.6.2031. Certifikat ima dvije komponente:

- Izdavatelj Certifikata pruža kapitalnu zaštitu u iznosu od 100 % nominalne vrijednosti koja vrijedi isključivo po dospelju Certifikata.
- Izdavatelj Certifikata, uz kapitalnu zaštitu, pruža po dospelju Certifikata i dodatni prinos kroz sudjelovanje ugovaratelja osiguranja u pozitivnom kretanju Indeksa na koji je Certifikat vezan, i to na sljedeći način: U slučaju porasta konačne vrijednosti Indeksa ili porasta vrijednosti indeksa na relevantne datume promatranja (unaprijed određeni datumi tijekom trajanja osiguranja) u odnosu na početnu vrijednost Indeksa Izdavatelj Certifikata isplaćuje veći od sljedećih iznosa:
(i) nominalnu vrijednost Certifikata pomnoženu s porastom konačne vrijednosti Indeksa ili
(ii) nominalnu vrijednost Certifikata pomnoženu s porastom od 80 % omjera najveće vrijednosti Indeksa na relevantne datume promatranja i početne vrijednosti Indeksa. Popis relevantnih datuma promatranja nalazi se u Posebnim uvjetima osiguranja života kod kojeg ugovaratelj snosi rizik ulaganja u certifikat.

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 indeksa te vam na taj način omogućuje disperziju rizika povezanog s ulaganjem. Uz vaše ulaganje su povezana dva indeksa. **Temeljni indeks** je UC ESG Goods for Life (Performance) Index. Učinak Temelnog indeksa ovisi o razvoju cijena dionica koje su uključene u njega. Odabir najviše 30 dionica uključenih u Temeljni indeks podložan je promjenama na tromjesečnoj bazi. Udio svake pojedine dionice ne može biti veći od 6 %. Pet najznačajnijih dionica uključenih u Temeljni indeks na dan 1.4.2022. uključuju Roche Holding GS, Unilever PLC, AstraZeneca Group, Novo Nordisk, Sanofi, Novartis N, Glaxo Smithkline. **Referentni indeks** je UC ESG Goods for Life Strategy Index. Prilikom određivanja vrijednosti Referentnog indeksa, upravitelj Indeksa koristi kljni mehanizam volatlnosti koji određuje volatlnost vrijednosti Referentnog indeksa. Prema točno definiranim pravilima, ovisno o volatlnosti Temelnog indeksa, određuje se sastav Referentnog indeksa. Određuje se koji će dio Referentnog indeksa činiti Temeljni indeks, a koji komponentu bez rizika, "Money Market Index" tj. HVB 3 Months Rolling Euribor Index (WKN A0QZBZ / ISIN DE000A0QZBZ6 / Reuters HVB3MRE / Bloomberg HVB3MRE <Index>).

| Volatlnost Temelnog indeksa | Sastav Referentnog indeksa | |
|--------------------------------|--|--|
| <10 % | Temeljni indeks | Komponenta bez rizika |
| 10 % - 45 % | 100 % | 0 % |
| > 45 % | Što je veća volatlnost Temelnog indeksa, to je manji njegov udio | Što je veća volatlnost Temelnog indeksa, to je veći udio nerizične imovine |
| | 0 % | 100 % |

Prinos Referentnog indeksa stoga se izvodi iz: prinosa Temelnog indeksa i njegovog udjela u Referentnom indeksu; prinosa komponente bez rizika i njezinom udjelu u Referentnom indeksu; a prinos Referentnog indeksa se smanjuje za naknadu u iznosu 3 % godišnje.

Na osnovu izračuna prinosa Referentnog indeksa računa se dodatni prinos iz Certifikata na isteku osiguranja. Dodatni prinos iz Certifikata na isteku osiguranja utvrđuje se temeljem veće vrijednosti od sljedećih iznosa:

- 100% pozitivnog prinosa Referentnog indeksa za razdoblje od 30.6.2022. do 23.6.2031. ili
 - porast od 80 % omjera najveće vrijednosti Indeksa na relevantne datume promatranja i početne vrijednosti Indeksa.
- Primjerice, to znači ako početna vrijednost Indeksa na 30.6.2022. iznosi 100:
- a najveća vrijednost Indeksa na relevantne datume promatranja iznosi 140, tada se porast iz mjesečnih promatranja računa na način $80\% \times 140 / 100 - 1$ i iznosi 12 %
 - a završna vrijednost Indeksa na 23.6.2031. iznosi 130, tada će se pozitivan prinos Indeksa na 23.6.2031. računati na način $130/100 - 1$ i iznositi će 30 %.

Obzirom se uzima veća vrijednost od ta 2 iznosa, dodatni prinos Certifikata na isteku osiguranja utvrđuje se temeljem tih 30 %.

Međutim, ako završna vrijednost Indeksa na 23.6.2031. iznosi 109, tada pozitivan prinos Indeksa na 23.6.2031. iznosi 9 %, obzirom se uzima veća vrijednost od tog iznosa i mjesečnih iznosa izračunatih na relevantne datume, dodatni prinos Certifikata na isteku osiguranja utvrđuje se temeljem većeg iznosa, odnosno 12 %, bez obzira što je završna vrijednost Indeksa manja u odnosu na kretanje Indeksa na relevantne mjesečne datume promatranja.

Vrijednosti navedene u primjeru služe samo za objašnjenje izračuna i ne predstavljaju prošle niti buduće vrijednosti 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 $\times (100\% + \max[R(\text{Konačna}) / R(\text{Početna}) - 1; 80\% \times R(\text{Najveća}) / R(\text{Početna}) - 1; 0])$, gdje je,

- Nominalna vrijednost = ukupna nominalna vrijednost Certifikata;
- R (Konačna) službena zaključna vrijednost Referentnog indeksa objavljena od strane agenta za indeks na dan 23.6.2031.
- R (Početna) službena zaključna vrijednost Referentnog indeksa objavljena od strane agenta za indeks na dan 30.6.2022.
- R (Najveća) najveća službena zaključna vrijednost Referentnog indeksa objavljena od strane agenta za indeks na relevantne datume promatranja
- Udio sudjelovanja u omjeru Indeksa na relevantne datume promatranja je 80 %.

Stoga Izdavatelj Certifikata na isteku osiguranja isplaćuje najmanje 100 % nominalne vrijednosti (kapitalna zaštita) odnosno 100 % ugovorene premije osiguranja.

UniCredit Bank AG, Arabellastrasse 12, 81925 München, Njemačka, djeluje kao sponzor indeksa i agent za izračun te upravlja i radi izračune i Temelnog indeksa i Referentnog indeksa. Udio Temelnog indeksa i komponente bez rizika u Referentnom indeksu mijenja se tijekom vremena i može se kretati od 0 % do 100 %.

Službeni opis Temelnog indeksa i sastav na datum posljednjeg usklađivanja (trenutno 1.4.2022.) možete pronaći ovdje: www.onemarkets.hr/DE000A2P3UD1. Službeni opis Referentnog indeksa i trenutnu participaciju u Referentnom indeksu možete pronaći ovdje: www.onemarkets.hr/DE000A2P3UE9. 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 dospjeću Certifikata), Osiguratelj korisniku osiguranja za doživljenje isplatiti iznos koji odgovara iznosu ugovorene premije osiguranja po toj polici osiguranja pomnoženom sa $(100\% + \max [R (\text{Konačna}) / R (\text{Početna}) - 1; 80\% \times R (\text{Najveća}) / R (\text{Početna}) - 1; 0])$, pri čemu su $R (\text{Konačna})$, $R (\text{Početna})$, $R (\text{Najveća})$ definirani u prethodnom odjeljku, a izračun je analogan prethodno opisanom za Certifikat. Navedenu isplatu Osiguratelj će izvršiti 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.

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

Tržišna vrijednost police jednaka je tržišnoj vrijednosti jedinica Certifikata tijekom trajanja osiguranja dostupna je na stranici: www.onemarkets.hr/IT0005482143 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/IT0005482143) iznosi 9.200,00 EUR, za policu s premijom 5.000,00 EUR, tržišna vrijednost police biti će jednaka $5.000,00 / 10.000,00 \times 9.200,00$ što iznosi 4.600,00 EUR.

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

CILJANI MALI ULAGANJA 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.

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 ugovorene premije. Ugovorena svota jednaka je ugovorenoj premiji po polici. Tržišna vrijednost police se veže i ovisi o vrijednosti Certifikata.

Po doživljenju isteka ugovora o osiguranju (police) koji je jednak dospjeću 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 9 godina, za slučaj smrti isplaćuje se 10.000,00 EUR ili tržišna vrijednost police ovisno koja je vrijednost veća. Za slučaj smrti uslijed nezgode, dodatno se isplaćuje 20.000,00 EUR. Ukupna premija za pokriće rizika smrti (obuhvaća smrt i smrt uslijed nezgode) iznosi 1,05 % jednokratne premije, a ostatak iznosa od 9.895 EUR namijenjen je za ulaganje u Certifikat te pokriva ostalih troškova. Premija za pokriće rizika smrti umanjuje ostvareni prinos za korisnika osiguranja za 0,12 % 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 9 godina i fiksnim datumom isteka osiguranja 30.6.2031. 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 namjerne 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 doživljenju.

KOJI SU RIZICI I ŠTO BIH MOGAO DOBITI ZAUZVRAT?

POKAZATELJ RIZIKA



Prikazana vrijednost zbirnog pokazatelja rizika vrijedi za trajanje osiguranja 9 godina. Vrijednost može biti i viša 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 izaci 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.

Proizvod se ugovara s valutnom klauzulom i sadrži mogući valutni rizik. Obveze iz osiguranja i tržišna vrijednost police ugovaraju se u valuti EUR, a uplata premije provodi se u kunama prema srednjem tečaju HNB-a. Isplate iz osiguranja se provode u valuti važećoj u Republici Hrvatskoj na dan isplate, a ako je važeća valuta različita od EUR tada preračunato prema tečaju HNB-a na dan sukladno uvjetima osiguranja.

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 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 moguće je 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 utječe 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 Indeksa nisu pokazatelj budućeg kretanja istog. Na kretanje 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 dospjeću pruža kapitalnu zaštitu, koju pruža Izdavalatelj, u iznosu od 100 % nominalne vrijednosti Certifikata tj. 100 % ugovorene uplaćene premije izražene u EUR, što znači da se korisniku osiguranja po isteku osiguranja, odnosno doživljenju minimalno isplaćuje 100 % 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 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 ovdje opisanih i a isplaćeni iznos 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. Izračuni su napravljeni na bazi godišnjeg ukampanja koristeći kao kamatu prinos Certifikata.

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.

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.

| ULAGANJE 10.000 EUR PREMIJA OSIGURANJA 105 EUR | AKO UNOVČITE PROIZVOD NAKON 1 GODINE | AKO UNOVČITE PROIZVOD NAKON 5 GODINE | 30.6.2031.- istek osiguranja i preporučenog trajanja osiguranja | |
|---|--|--|---|------------|
| Scenariji doživljenja | | | | |
| Scenarij u uvjetima stresa | Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova | 7.797 EUR | 8.926 EUR | 10.000 EUR |
| | Prosječni prinos svake godine | -22,03 % | -2,25 % | 0,00 % |
| Nepovoljni scenarij | Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova | 8.241 EUR | 9.010 EUR | 10.000 EUR |
| | Prosječni prinos svake godine | -17,59 % | -2,06 % | 0,00 % |
| Umjereni scenarij | Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova | 9.093 EUR | 9.587 EUR | 10.085 EUR |
| | Prosječni prinos svake godine | -9,07 % | -0,84 % | 0,09 % |
| Povoljni scenarij | Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova | 9.590 EUR | 10.451 EUR | 14.615 EUR |
| | Prosječni prinos svake godine | -4,10 % | 0,89 % | 4,31 % |
| Scenarij u slučaju nastupa osiguranog događaja | | | | |
| Smrt | Iznos koji bi korisnici vašeg osiguranja mogli dobiti nakon odbitka troškova | 10.000 EUR | 10.000 EUR | 10.085 EUR |
| Smrt uslijed nezgode | Iznos koji bi korisnici vašeg osiguranja mogli dobiti nakon odbitka troškova | 30.000 EUR | 30.000 EUR | 30.085 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 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 tj. stečajnu, odnosno likvidacijsku 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 5 GODINA | AKO UNOVČITE PROIZVOD NAKON 9 GODINA |
|-----------------------------------|---|---|---|
| Ukupni troškovi | 1.703 EUR | 1.099 EUR | 931 EUR |
| Učinak na prinos po godini | 17,03 % | 2,18 % | 0,99 % |

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

| Kategorija | Učinak na prinos po godini | Opis |
|------------------------------|----------------------------|---|
| Jednokratni troškovi | Učinak na prinos po godini | Učinak jednokratnog troška ulazne naknade prikazan na godišnjoj razini. Uključuje trošak premije za pokriće rizika smrti, trošak distribucije proizvoda i ostale troškove Osiguratelja. |
| | Učinak na prinos po godini | Učinak troškova izlaska iz osiguranja po isteku osiguranja. |
| Kontinuirani troškovi | Učinak na prinos po godini | Učinak troškova kupnje i prodaje temeljnih ulaganja za proizvod. |
| | Učinak na prinos po godini | Učinak ostalih troškova vezanih za upravljanje investicijom. |

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

Preporučeno trajanje osiguranja je 9 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 8 % za otkup u drugoj godini, 7 % za otkup u trećoj godini, 6 % za otkup u četvrtoj godini, 4 % za otkup u petoj godini, 2 % za otkup u šestoj godini, 1,5 % za otkup u sedmoj godini osiguranja, 1 % za otkup u osmoj godini osiguranja i 0,5 % za otkup u devetoj godini osiguranja. Po proteku devete 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 na: broj telefona 072 100 001, e-mail: osiguranje@allianz.hr, telefaks: 01 4653 533, 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 900-1-1121, Posebnim uvjeti osiguranja života kod kojeg ugovaratelj snosi rizik ulaganja u certifikat 920-5-0422 te u sljedećim dokumentima: *Informacije ugovaratelju životnog osiguranja o proizvodu Allianz Fokus Euro K01-920-5, Dokument s ključnim informacijama (KID) 921-26-0422, Informacije o ulaganju u certifikat UniCredit S.p.A. EUR All-Time-High Capital Protection Certificate on the UC ESG Goods for Life Strategy Index 923-3-0422, Informacije o obradi podataka-IOOP KP01-2021-2*. 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/IT0005482143.

Tijekom trajanja osiguranja Allianz Hrvatska d.d. jednom godišnje pisano obavještava ugovaratelja osiguranja o tržišnoj vrijednosti police. Prema zadnjim dostupnim financijskim izvještajima, većinski dioničar Allianz Hrvatska d.d. je Allianz Holding eins GmbH sa sjedištem u Austriji sa 83,2 % udjela te Zagrebačka Banka d.d. sa sjedištem u Republici Hrvatskoj sa 16,8 % udjela u temeljnom kapitalu i glasačkim pravima. Krajnji vlasnik društva Allianz Hrvatska d.d. 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.