Allianz

ALLIANZ FOKUS PLUS 2

Investicija koja čuva vaše najdraže i vaše ulaganje

U suradnji s Zagrebačka banka UniCredit Group

Allianz Fokus Plus 2 je osiguranje života s garantiranom isplatom za slučaj smrti u kojem ugovaratelj snosi rizik ulaganja u certifikat te mogućnost ostvarivanja dodatnog prinosa po isteku osiguranja u slučaju doživljenja, ako je isti ostvaren.

Allianz Fokus Plus 2

- Osiguranje je za slučaj smrti i doživljenja.
- Nudi ulaganje na tržištu kapitala ulaganjem u certifikat izdan od UniCredit S.p.A.
- Cijela premija plaća se jednokratno, uplatom u minimalnom iznosu od 3.500 EUR.
- Kapitalna zaštita 100 % uplaćene premije u slučaju doživljenja (istek police). U kapitalnu zaštitu ne ulazi premija za dopunska osiguranja.
- Mogućnost dodatnog prinosa po isteku osiguranja u slučaju doživljenja iznosi 24 % ako na 15.12.2031. godine vrijednost Referentnog indeksa bude ista ili veća od vrijednosti na početku Certifikata odnosno na 21.12.2026. godine.
- Srednjoročno je ulaganje u trajanju od 5 godina.
- Ugovara se u poslovnicama Zagrebačke banke do 17.12.2026. ili do rasprodaje tranše.

Strategija ulaganja

Prinos na ulaganje ovisi o kretanju indeksa EURO STOXX Select Dividend 30 (Price) Index (EUR) – referentnog indeksa na koji je Certifikat vezan.

- Referentni indeks EURO STOXX Select Dividend 30 (Price) prati kretanje cijena 30 velikih europskih dionica koje su poznate po visokim dividendama, ali bez uključivanja isplaćenih dividendi u izračun indeksa. Indeks prikazuje samo kretanje cijena dionica, a to znači ako cijene dionica rastu raste i indeks, a ako cijene dionica padaju pada i indeks.
  Top 10 komponenti indeksa na dan 30. 09. 2026. uključuje: ABN AMRO BANK, OMV, RANDSTAD, ASR NEDERLAND NV, SIGNIFY, NN GROUP, ING GRP, AGEAS , POSTE ITALIANE, CREDIT.

Prihodi od dionica u indeksu (npr. isplate dividende) nisu uključeni u izračun indeksa (indeks cijena).

Što je certifikat?

Certifikat je financijski instrument koji ulagatelju pruža mogućnost stjecanja pozicije u temeljnoj financijskoj imovini kao što su dionice, valute itd. Certifikat je financijski instrument relativno složene strategije sa specifičnim međuodnosom rizika i potencijalne dobiti. Certifikat je investicijski proizvod koji je po svojoj prirodi kompleksniji od klasičnih investicijskih proizvoda poput dionica i obveznica. Cijena certifikata ovisi o kretanju referentnog indeksa (burzovni indeksi, drugi vrijednosni papiri, robe itd.) i unaprijed definiranim uvjetima izračuna i isplate od strane izdavatelja.

Isplate osiguranih slučajeva

Smrt osiguranika:
Tržišna vrijednost police ili 110 % uplaćene premije*

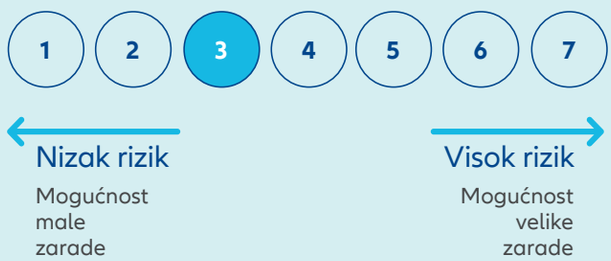
Smrt osiguranika zbog nezgode:
Tržišna vrijednost police ili 110 % uplaćene premije* + 2 x 110 % uplaćene premije

Istek osiguranja (doživljenje):
Tržišna vrijednost police koja uključuje
- kapitalnu zaštitu u iznosu 100 % uplaćene premije
- dodatnu isplatu iz ulaganja u Certifikat od 24 % ako vrijednost Referentnog indeksa na 15.12.2031. godine bude ista ili veća od vrijednosti na početku Certifikata odnosno na 21.12.2026. godine.

** Ovisno koja od dvije opcije ima veću vrijednost u trenutku nastupa osiguranog slučaja. Uplaćena premija bez premije eventualnih dopunskih osiguranja.*

Profil rizika

Čak ni ulaganje u najmanje rizične instrumente ne predstavlja potpuno sigurno ulaganje. Razina rizika pojedinih financijskih instrumenata može se s vremenom promijeniti, posebice izmjenom kreditnog rejtinga izdavatelja instrumenta.

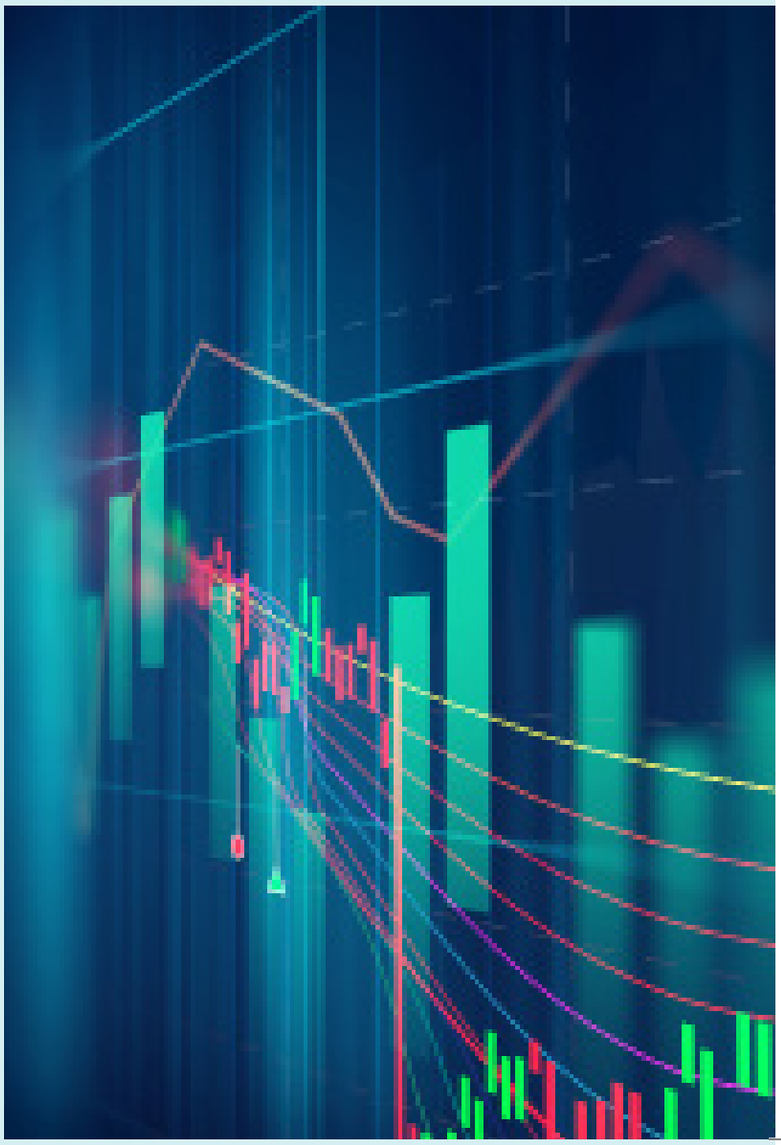


Zaštita ulaganja + mogućnost dodatnog prinosa

Izdavatelj Certifikata, uz kapitalnu zaštitu** od 100 %, pruža po dospijeću Certifikata i mogućnost dodatnog prinosa u iznosu od 24 %, ako vrijednost Referentnog indeksa na 15.12.2031. godine bude ista ili veća od vrijednosti na početku Certifikata odnosno na 21.12.2026. godine.

U slučaju nemogućnosti Izdavatelja da isplati vrijednost Certifikata, primjerice u slučaju stečajnog postupka, likvidacije, nelikvidnosti ili nesolventnosti Izdavatelja certifikata, ne primjenjuje se zaštita kapitala s obzirom na nemogućnost izdavatelja Certifikata (UniCredit S.p.A.) da isplati svoju obvezu.

Osiguratelj ne daje garanciju na isplatu u slučaju neisplate ili djelomične isplate od strane Izdavatelja Certifikata



***U kapitalnu zaštitu ne ulazi premija dopunskih osiguranja.*

Primjer izračuna

Ulaganje u Certifikat vrši se na način da se od uplaćene premije osiguranja*** oduzima ulazni trošak u iznosu od 6 % ugovorene premije, a ostatak premije (premija za ulaganje) od 94,00 % ulaže se u Certifikat.
Inicijalna cijena ulaganja u Certifikat iznosi 94,00 % nominalne vrijednosti Certifikata. To znači da se od svakih 10.000 EURA premije osiguranja oduzima ulazni trošak od 600 EURA, a za uloženu premiju za ulaganje u iznosu 9.400 EURA polici osiguranja pridružuje se 10.000 EURA nominalne vrijednosti Certifikata.
Stoga je nominalna vrijednost jedinica Certifikata vezanih za policu osiguranja jednaka iznosu ugovorene premije po toj polici osiguranja***.

Primjer isplata iz osnovnog osiguranja u različitim scenarijima uspješnosti

PREPORUČENO RAZDOBLJE DRŽANJA: 5 godina
PRIMJER ULAGANJA: 10.000 EUR
PREMIJA OSIGURANJA: 90 EUR

		Ako unovčite proizvod nakon 1 godine	21.12.2031. Istek osiguranja (preporučeno trajanje)
Scenariji doživljenja			
Scenarij u uvjetima stresa	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	8.030 EUR	10.000 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-19,7 %	0,0 %
Nepovoljni scenarij	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	8.980 EUR	10.000 EUR
	Prosječni prinos svake godine	-12,08 %	0,0 %
Umjereni scenarij	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	8.980 EUR	12.400 EUR
	Prosječni prinos svake godine	-10,02 %	4,4 %
Povoljni scenarij	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	9.450 EUR	14.400 EUR
	Prosječni prinos svake godine	-5,5 %	4,4 %
Smrt	Iznos koji bi korisnici vašeg osiguranja mogli dobiti nakon odbitka troškova	11.000 EUR	12.400 EUR
Smrt zbog nezgode	Iznos koji bi korisnici vašeg osiguranja mogli dobiti nakon odbitka troškova	33.000 EUR	34.400 EUR

Prikazani scenariji procjena su buduće uspješnosti ulaganja na temelju prošlog iskustva o promjeni vrijednosti predmetnog ulaganja i određenih pretpostavki te nisu točan pokazatelj. Buduća kretanja na tržištu mogla bi se znatno razlikovati od toga jer prinose predmetnog ulaganja u budućnosti nije moguće točno predvidjeti.

Važno je znati

- Izdavatelj Certifikata pruža kapitalnu zaštitu u iznosu od 100 % uplaćene premije*** koja vrijedi isključivo po dospijeću Certifikata.
- Izdavatelj Certifikata, uz kapitalnu zaštitu, pruža po dospijeću Certifikata i mogućnost dodatnog prinosa od 24 % vrijednosti Indeksa na 15.12.2031. bude ista ili veća od vrijednosti na 21.12.2026. Dodatno disperzija rizika povezana je sa ulaganjem u Certifikat (odnosno posredno u dionice referentnog indeksa jer se ne ulaže izravno u jednu određenu dionicu).
- Minimalna premija*** 3.500 EUR s trajanjem na 5 godina.
- Ulazna naknada plaća se jednokratno od iznosa ugovorene premije osiguranja i iznosi 6 % od iznosa jednokratne premije***.
- Izlazna naknada obračunava se pri otkupu police, a ovisi o godini u kojoj se otkup provodi. Osnovica za obračun izlazne naknade tržišna je vrijednost police po kojoj se otkup provodi. Tržišna vrijednost police jednaka je tržišnoj vrijednosti jedinica Certifikata vezanih za tu policu osiguranja u trenutku otkupa i u tom slučaju ne postoji kapitalna zaštita.

Godina	1	2	3	4	5
Izlazna naknada (% od tržišne vrijednosti police)	**nema pravo na otkup**	**9 %**	**6 %**	**2 %**	**1 %**

- U slučaju nemogućnosti Izdavatelja da isplati vrijednost Certifikata, primjerice u slučaju stečajnog postupka, likvidacije, nelikvidnosti ili nesolventnosti Izdavatelja certifikata, ne primjenjuje se zaštita kapitala s obzirom na nemogućnost izdavatelja Certifikata (UniCredit S.p.A.) da isplati svoju obvezu.
- Osiguratelj ne daje garanciju na isplatu u slučaju neisplate ili djelomične isplate od strane Izdavatelja Certifikata.

*** *bez premije dopunskih osiguranja*

Dopunska osiguranja

NEZGODA + BOLNIČKA NAKNADA

Dopunsko osiguranje od posljedica nesretnog slučaja (nezgode) koje jamči isplatu dodatnog iznosa u slučaju smrti zbog nezgode, nastanka trajnog invaliditeta te naknadu za slučaj boravka u bolnici zbog nezgode.

NUTRIFIT

Dopunsko osiguranje od posljedica nesretnog slučaja (nezgode) za slučaj smrti i loma kostiju uz mogućnost provođenja testa DNK NutriFit. Na temelju svojega jedinstvenoga genetskog zapisa saznaj kakva je prehrana najbolja za tebe, koliko je učinkovit tvoj metabolizam ugljikohidrata i masti, koji vitamini i minerali su ti potrebni, koje sportske aktivnosti najbolje odgovaraju tvojim genetskim predispozicijama i još mnogo toga. Na svoju kućnu adresu dobit ćeš paket tvrtke GenePlanet za sigurno i jednostavno uzimanje uzorka svoje oralne sluznice i slanje istoga poštom u laboratorij, što je osnova za analizu tvoje DNK. Rezultate dobivaš u obliku priručnika koji je dostupan samo tebi pute web-a. U njemu dobivaš personalizirane preporuke za prehranu i stil života na temelju rezultata testa. Otkrij jedinstvene potrebe svojeg tijela koje će ti pomoći u očuvanju dobrobiti i smanjenju rizika od razvoja suvremenih bolesti.

Dokument s ključnim informacijama za ugovaratelje (KID) možete pronaći na www.allianz.hr, www.zaba.hr ili ga fizički preuzeti na svim prodajnim mjestima koja nude pojedini proizvod.

Info Allianz:
www.allianz.hr
Info telefon 072 100 001

Info Zagrebačka banka:
www.zaba.hr
zaba@unicreditgroup.zaba.hr
Info telefon 01 3773 333

Ovaj dokument služi samo u informativne svrhe i ne predstavlja prijedlog za sklapanje ugovora te zbog svojeg opsega ne može zamijeniti niti pružiti predugovorne podatke, uvjete osiguranja i ugovor o osiguranju.

Ovaj dokument ne predstavlja osobne savjete ili preporuke koji uzimaju u obzir individualnu situaciju ulagača, posebice u smislu njegove stručnosti i iskustva u području ulaganja i osiguranja ili čak njegovo financijsko stanje, ciljeve ulaganja ili odnos rizika. Uvijek postoji rizik od promjena vrijednosti s ulaganjem i nije sigurno da će stvarni povrat odgovarati očekivanom prinosu. Svi podatci korišteni pri izradi ili sadržani u tekstu dolaze ili se temelje na izvorima koje UniCredit Bank smatra vjerodostojnim.

11/2026