DOKUMENT S KLJUČNIM INFORMACIJAMA (KID)

921-34-1126

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 Plus2,
Allianz Hrvatska d.d., Heinzelova 70, 10.000 Zagreb
Allianz SE, dioničko društvo sa sjedištem u Njemačkoj, adresa Königinstrasse 28, 80802 Munich
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: EUR Digital Coupon Capital Protection Certificate on EURO STOXX Select Dividend 30 (Price) Index (EUR)
ISIN certifikata: IT0005728859
Izdavatelj Certifikata: UniCredit S.p.A.
Dokument s ključnim informacijama od dana 04.11.2026.

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.
ROK Ugovoreno trajanje osiguranja je 5 godina.
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 110 % 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 EUR Digital Coupon Capital Protection Certificate on EURO STOXX Select Dividend 30 (Price) Index (EUR), 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 IT0005728859, koji je denominiran u valuti EUR, a izdaje ga UniCredit S.p.A. (dalje: Izdavatelj). Povrat ulaganja ovisi o prinosu indeksa EURO STOXX Select Dividend 30 (Price) Index (EUR) (dalje: Referentni indeks), ISIN oznake CH0020751589 (Bloomberg ticker SD3E), na koji je Certifikat vezan. Izdanje Certifikata je regulirano Talijanskim pravom, a radi se o privatnom izdanju što znači da je 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 6 % ugovorene premije, a ostatak premije (premija za ulaganje) od 94 % se ulaže u Certifikat. Inicijalno cijena ulaganja u Certifikat iznosi 94 % nominalne vrijednosti Certifikata. To znači da se od svakih 10.000,00 EUR premije osiguranja oduzima ulazni trošak od 600 EUR, a za uloženu premiju za ulaganje u iznosu 9.400 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.
Dospijeće Certifikata je 21.12.2031. Certifikat ima dvije komponente:
1. Izdavatelj Certifikata pruža kapitalnu zaštitu u iznosu od 100 % nominalne vrijednosti koja vrijedi isključivo po dospijeću Certifikata.
2. Izdavatelj Certifikata, uz kapitalnu zaštitu, pruža po dospijeću Certifikata i mogućnost dodatnog prinosa ovisno o kretanju Referentnog indeksa na koji je Certifikat vezan, i to na sljedeći način: mogućnost ostvarivanja dodatnog prinosa od 24 % prilikom dospijeća certifikata u slučaju da vrijednosti Referentnog indeksa na kraju promatranog razdoblja, bude ista ili veća u odnosu na početnu vrijednost Referentnog indeksa. Ako je konačna vrijednosti Referentnog indeksa na kraju promatranog razdoblja manja u odnosu na početnu vrijednost Referentnog indeksa Izdavatelj Certifikata pruža samo kapitalnu zaštitu u iznosu od 100 % nominalne vrijednosti.

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 Referentnog indeksa te vam na taj način omogućuje disperziju rizika povezanog s ulaganjem.
Učinak Referentnog indeksa ovisi o razvoju cijena dionica koje su uključene u njega. Referentni indeks EURO STOXX Select Dividend 30 (Price) Index (EUR) prati isključivo promjene tržišnih cijena vrijednosnih papira koji čine indeks, odnosno kompanije s visokim dividendnim prinosom zemljama eurozone. Top 10 komponenti indeksa na dan 30.9.2026. uključuje: SIGNIFY, OMV, NN GROUP, ING GRP, POSTE ITALIANE, ASR NEDERLAND NV, RANDSTAD, CREDIT AGRICOLE, AXA, AGEAS,. Prihodi od dionica u indeksu (npr. isplate dividende) nisu uključeni u izračun indeksa (indeks cijena). Službeni opis Referentnog indeksa možete pronaći ovdje: EURO STOXX Select Dividend 30 (Price) Index (EUR) (https://stoxx.com/index/sd3e/).
Na osnovu izračuna prinosa Referentnog indeksa računa se dodatni prinos iz Certifikata na isteku osiguranja. Dodatni prinos iz Certifikata na isteku osiguranja iznosi 24% u slučaju da na dan 15.12.2031. godine vrijednost Referentnog indeksa bude ista ili veća u odnosu na početnu vrijednost Referentnog indeksa na dan 21.12.2026.
Primjerice, to znači ako početna vrijednost Referentnog indeksa na 21.12.2026. iznosi 100 a završna vrijednost Referentnog indeksa na 15.12.2031. iznosi 100 ili više, tada će dodatni prinos iz Certifikata iznositi 24 %. U tom slučaju zajedno s kapitalnom zaštitom od 100 % isplata po isteku bi iznosila 124 % uplaćene premije. Međutim, ako završna vrijednost referentnog iznosa na 15.12.2031. iznosi manje od 100 u tom slučaju se isplaćuje samo kapitalna zaštita od 100 % uplaćene premije. Vrijednosti navedene u primjeru služe samo za objašnjenje izračuna i ne predstavljaju prošle niti buduće vrijednosti Referentnog indeksa.
Tržišna vrijednost Certifikata na isteku osiguranja (koji je jednak dospijeću Certifikata) jednaka je iznosu koji Izdavatelj Certifikata isplaćuje Osiguratelju Allianz Hrvatska d.d. odnosno, iznosu dobivenom kao zbroj kapitalne zaštite i dodatnog prinosa Certifikata ako je isti ostvaren, prema sljedećoj formuli:

- Nominalna vrijednost×124 % ako je R (konačna) veće ili jednako od R (početna);
- Nominalna vrijednost×100 % ako je R (konačna) manje od R (početna) gdje je,
  - Nominalna vrijednost = ukupna nominalna vrijednost Certifikata;
  - R (Konačna) službena zaključna vrijednost Referentnog indeksa objavljena od strane agenta za indeks na dan 15.12.2031.;
  - R (Početna) službena zaključna vrijednost Referentnog indeksa objavljena od strane agenta za indeks na dan 21.12.2026;

Stoga Izdavatelj Certifikata-po isteku osiguranja isplaćuje najmanje 100 % nominalne vrijednosti (kapitalna zaštita) odnosno isplaćuje se najmanje 100 % ugovorene premije osiguranja. 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 dospijeću Certifikata), Osiguratelj korisniku osiguranja za doživljenje isplatiti iznos koji odgovara iznosu ugovorene premije osiguranja po toj polici osiguranja ako je R (konačna) manje od R (početna) odnosno 124 % ugovorene premije osiguranja po toj polici ako je R (konačna) veće ili jednako od R (početna), pri čemu su R (Konačna), R (Početna), definirani u prethodnom odjeljku, a izračun je analogan prethodno opisanom za Certifikat. Navedenu isplatu Osiguratelj će izvršiti uz uvjet da je Izdavatelj 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 Izdavatelja Certifikata.

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

Tržišna vrijednost police jednaka je tržišnoj vrijednosti jedinica Certifikata vezanih za tu policu. Tržišna vrijednost Certifikata tijekom trajanja osiguranja dostupna je na stranici www.onemarkets.hr/IT0005728859 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/IT0005728859 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 x 9.200,00 što iznosi 4.600,00 EUR. U slučaju isplate prije dospijeća Certifikata (isteka osiguranja), Izdavatelj Certifikata ne pruža kapitalnu zaštitu, niti je tržišna vrijednost Certifikata zajamčena. Nastavno tome u slučaju prekida police osiguranja prije isteka osiguranja ne postoji kapitalna zaštita od 100 % uplaćene premije. Također mogućnost isplate dodatnog prinosa od 24 % postoji samo na isteku osiguranja. Zatražite li otkup police prije isteka osiguranja iznos koji dobijete može biti niži (a u nekim slučajevima čak i znatno niži) od onog koji biste inače mogli dobiti.

CILJANI MALI ULAGATELJ 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 prethodno znanje ili iskustvo kako bi donijeli odluku o ugovaranju osiguranja. Proizvod je namijenjen osobama koje imaju srednje nisku 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 Izdavatelj 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 proteka perioda na koji je osiguranje ugovoreno. Proizvod nije namijenjen osobama kojima ostale karakteristike i ciljevi nisu bitniji od preferencija vezanih za održivost (sustainability).

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 svote . Ugovorena svota jednaka je iznosu od 110 % ugovorene premije po polici. Tržišna vrijednost police se veže i ovisi o vrijednosti Certifikata, a kako je to opisano u dijelu *Kakav je ovo proizvod?; Što to znači za Vašu policu u slučaju smrti osiguranika ili otkupa?*. Po doživljenju isteka ugovora o osiguranju (police) koji je jednak dospijeću 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 5 godina, za slučaj smrti isplaćuje se 11.000 EUR ili tržišna vrijednost police ovisno koja je vrijednost veća. Za slučaj smrti uslijed nezgode, dodatno se isplaćuje 22.000 EUR. Ukupna premija za pokriće rizika smrti (obuhvaća smrt i smrt uslijed nezgode) iznosi 0,9 % jednokratne premije, a ostatak iznosa od 9.910 EUR namijenjen je za ulaganje u Certifikat te pokriće ostalih troškova. Premija za pokriće rizika smrti umanjuje ostvareni prinos za korisnika osiguranja za 0,2 % 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 5 godina i fiksnim datumom isteka osiguranja 21.12.2031. 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 nenamjerne 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 doživljenu.

KOJI SU RIZICI I ŠTO BIH MOGAO DOBITI ZAUZVRAT?

POKAZATELJ RIZIKA

Prikazana vrijednost zbirnog pokazatelja rizika vrijedi za trajanje osiguranja 5 godina.
Stvarni rizik može se znatno razlikovati 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 izaći 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.

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 Izdavatelja. Pogoršanje kreditne sposobnosti Izdavatelja smanjiti će vrijednost proizvoda. Certifikat je izravna, bezuvjetna, neosigurana i nepodređena obveza Izdavatelja i nije pokriven nikakvom vrstom naknade ili zaštite (kao što je zaštita bankovnih depozita). Ako bi Izdavatelj postao nesolventan, potraživanja koja proizlaze iz Certifikata ravnopravno bi se rangirala sa svim ostalim neosiguranim i nepodređenim obvezama Izdavatelja, osim onih obveza koje su uređene zakonski. U tom slučaju ili u slučaju nelikvidnosti moguć 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 Izdavatelja utjecat 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 Izdavatelja. Povijesna kretanja Referentnog indeksa nisu pokazatelj budućeg kretanja istog. Na kretanje Referentnog 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 dospijeću pruža kapitalnu zaštitu, koju pruža Izdavatelj, 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 Izdavatelja koji mogu uzrokovati prilagodbu ili likvidaciju Certifikata. Spomenuti događaji se primjerice odnose na utvrđivanje nezakonitosti obveza Izdavatelja po Certifikatu, određenih promjena vezanih za Referentni indeks ili stečaj ili događaje koji utječu na Izdavateljevu sposobnost zaštite od rizika. U slučaju likvidacije proizvoda, izvjesno je da bi pritom ostvareni prinosi bili različiti od ovdje opisanih a iznos za isplatu bude manji od uloženog, pa i jednak nuli.

Više detalja o Certifikatu i Izdavatelju možete pronaći na web stranici Izdavatelja 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. Možete ih usporediti sa scenarijima uspješnosti ostalih proizvoda. 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. 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.

PREPORUČENO RAZDOBLJE DRŽANJA 5 godina PRIMJER ULAGANJA 10.000 EUR PREMIJA OSIGURANJA 90 EUR		**U SLUČAJU IZLASKA NAKON 1 GODINE**	**21.12.2031.- istek osiguranja i preporučenog trajanja osiguranja**
Scenariji doživljenja			
Minimalni		U slučaju isplate prije dospijeća Certifikata (isteka osiguranja), Izdavatelj Certifikata ne pruža kapitalnu zaštitu, niti je tržišna vrijednost Certifikata zajamčena. Možete izgubiti dio ili cjelokupno ulaganje.	10.000 EUR uz uvjet da je Izdavatelj 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 Izdavatelja Certifikata.
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	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	8.720 EUR	10.000 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-12,8 %	0,0 %
Umjereni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	8.980 EUR	12.400 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-10,2 %	4,4 %
Povoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	9.450 EUR	12.400 EUR

	Prosječni godišnji prinos	-5,5 %	4,4 %
Scenarij u slučaju smrti			
Smrt	Iznos koji bi korisnici vašeg osiguranja mogli dobiti nakon odbitka troškova	11.000 EUR	12.400 EUR
Smrt uslijed nezgode	Iznos koji bi korisnici vašeg osiguranja mogli dobiti nakon odbitka troškova	33.000 EUR	34.400 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 likvidacije ili stečaja Allianz Hrvatska d.d., vjerovnici društva za osiguranje iz ugovora o životnom osiguranju namiruju se iz imovine za pokriće statutarne tehničke pričuve životnih osiguranja, odnosno iz sredstava prikupljenih unovčenjem imovine za pokriće statutarnih tehničkih pričuva životnih osiguranja, budući da se nad navedenim sredstvima uključujući i pričuve za naknade osigurane ugovorom o osiguranju koje su direktno vezane za vrijednost ulaganja ne može provesti ovrha niti ista ulaze u stečajnu masu Allianza Hrvatska d.d. U tom slučaju postoji rizik gubitka dijela uloženih sredstava. Osim navedenog ne postoji dodatni jamstveni program ili pokrivenost naknadama za ulagatelje.

KOJI SU TROŠKOVI?

TROŠKOVI TIJEKOM VREMENA U tablicama su prikazani iznosi koji se naplaćuju iz vašeg ulaganja za podmirivanje raznih vrsta troškova. Ti iznosi ovise o iznosu vašeg ulaganja, razdoblju držanja proizvoda i uspješnosti proizvoda. Ovdje prikazani iznosi samo su primjeri izrađeni na temelju oglednog iznosa ulaganja i mogućih razdoblja ulaganja.

Pretpostavili smo sljedeće: u prvoj godini pretpostavili smo godišnji prinos od 0 %; za razdoblje držanja 5 godina primijenili smo pretpostavku o uspješnosti proizvoda prikazanoj u umjerenom scenariju; ulaganje iznosi 10 000 EUR.

	U SLUČAJU IZLASKA NAKON 1 GODINE	U SLUČAJU IZLASKA NAKON 5 GODINA
Ukupni troškovi	1.446 EUR	791 EUR
Godišnji učinak troškova(*)	14,5 %	1,3 %

* Iz ovog je vidljivo kako troškovi smanjuju vaš prinos svake godine u razdoblju držanja. Na primjer, ako izađete na kraju preporučenog razdoblja držanja, projicirani prosječni godišnji prinos iznosi 5,7 % prije troškova i 4,4 % nakon troškova.

RAŠČLAMBA TROŠKOVA

Jednokratni troškovi po ulasku ili izlasku		**Godišnji učinak troškova u slučaju izlaska nakon preporučenog razdoblja držanja (isteka osiguranja)**
Ulazni troškovi	Jednokratni trošak ulazne naknade koji iznosi 6 % iznosa koji uplatite u ovo ulaganje. Uključuje sve troškove proizvoda: trošak premije za pokriće rizika smrti, trošak distribucije proizvoda i ostale troškove Osiguratelja.	1,3 %
Izlazni troškovi	Trošak izlaska iz osiguranja po isteku osiguranja. Za izlazne troškove u sljedećem se stupcu navodi „nije primjenjivo" jer se ne primjenjuju u slučaju držanja proizvoda do kraja preporučenog razdoblja držanja.	Nije primjenjivo
Kontinuirani troškovi nastali svake godine		
Naknade za upravljanje i drugi administrativni troškovi ili troškovi poslovanja	Ostali troškovi vezani za upravljanje investicijom.	0,0 %
Transakcijski troškovi	Troškovi koji nastaju kad kupujemo i prodajemo temeljna ulaganja za proizvod.	0,0 %

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

Preporučeno trajanje osiguranja je 5 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. Moguć je i prijevremeni izlazak iz osiguranja, odnosno otkup osiguranja, i to nakon proteka prve godine osiguranja. Po zahtjevu za otkupom, zaprimljenim nakon proteka prve godine osiguranja, Osiguratelj je dužan postupati na način kako je to definirano čl.9. Posebnih uvjeta. Otkupna vrijednost police jednaka je tržišnoj vrijednosti police na dan prodaje udjela umanjenoj za visinu izlazne naknade. Dan prodaje udjela definiran je člankom 9. Posebnih uvjeta. Izlazna naknada se obračunava na način da se za visinu izlazne naknade umanji tržišna vrijednost police u trenutku otkupa, a izlazna naknada iznosi 9 % za otkup u drugoj godini, 6 % za otkup u trećoj godini, 3 % za otkup u četvrtoj godini, 1 % za otkup u petoj godini. Po proteku pete godine osiguranja odnosno na isteku osiguranja izlazna naknada se ne naplaćuje. Otkup osiguranja u pravilu je nepovoljan te iznos otkupne vrijednosti može biti niži od ukupno uplaćene premije osiguranja zbog obračunatih troškova, kao i zbog mogućnosti da ulaganje u Certifikat u razdoblju kraćem od preporučenog neće ostvariti svoj investicijski cilj. Osiguratelj osim navedene otkupne vrijednosti police (tj. tržišne vrijednosti police umanjene za izlaznu naknadu) ne jamči isplate ikakvih drugih naknada u slučaju otkupa. 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 putem on line zahtjeva na web stranici www.allianz.hr na poveznici Pitajte nas (allianz.hr), elektroničkom poštom na e-adresu prituzbe@allianz.hr, 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 900-1-0424, Posebnim uvjeti osiguranja života kod kojeg ugovaratelj snosi rizik ulaganja u certifikat 920-13-1126 te u sljedećim dokumentima: Informacije ugovaratelju životnog osiguranja o proizvodu Allianz Fokus Plus 2 K01-920-13, Dokument s ključnim informacijama (KID) 921-34-1126, Informacije o ulaganju u certifikat EUR Digital Coupon Capital Protection Certificate on EURO STOXX Select Dividend 30 (Price) Index (EUR) 923-11-1126, Informacije o obradi osobnih podataka-IOOP KP01-2026-1. 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/IT0005728859.

Tijekom trajanja osiguranja Allianz Hrvatska d.d. jednom godišnje pisano obavještava ugovaratelja osiguranja o tržišnoj vrijednosti police.

Prema zadnjim dostupnim informacijama jedini dioničar Allianza Hrvatska d.d. je Allianz Holding eins GmbH sa sjedištem u Austriji sa 100 % udjela u temeljnom kapitalu i glasačkim pravima. Krajnji vlasnik društva Allianz Hrvatska d.d. je Allianz SE, dioničko društvo sa sjedištem u Njemačkoj.

Prema posljednje dostupnim financijskim izvještajima, većinski dioničar Zagrebačke banke d.d. je UniCredit S.p.A sa sjedištem u Italiji sa 96,19 % udjela.