

# DOKUMENT S KLJUČNIM INFORMACIJAMA (KID)

921-25-1121



**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 Dolar, 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. Capital Protection Certificate linked to UC ESG Goods for Life Strategy Index  
**ISIN certifikata:** IT0005446312  
**Izdavatelj Certifikata:** UniCredit S.p.A.  
Dokument s ključnim informacijama od dana 8.11.2021.

**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 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. Capital Protection Certificate linked to UC ESG Goods for Life Strategy Index, koji predviđa kapitalnu zaštitu od 101 % 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 IT0005446312, koji je denominiran u valuti USD, 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 izdanju što znači da Certifikat nije dostupan direktno malim ulagateljima, već je ekskluzivno izdan za Osiguratelja. Ulaganje u Certifikat vrši se na način da se od premije osiguranja oduzima ulazni trošak od 6,40 % ugovorene premije, a ostatak premije (premija za ulaganje) od 93,60 % se ulaže u Certifikat. Inicijalna cijena ulaganja u Certifikat iznosi 93,60 % nominalne vrijednosti Certifikata. To znači da se od svakih 10.000 USD premije oduzima ulazni trošak od 640 USD, a za premiju za ulaganje u iznosu 9.360 USD polici osiguranja pridružuje se 10.000 USD nominalne vrijednosti Certifikata. Stoga je nominalna vrijednost jedinica Certifikata vezanih za policu osiguranja jednaka iznosu ugovorene premije po toj polici osiguranja.

Dospijee Certifikata je 7.3.2029. Certifikat ima dvije komponente:

- Izdavatelj Certifikata pruža **kapitalnu zaštitu** u iznosu od 101 % 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, na način da u slučaju porasta konačne vrijednosti Indeksa u odnosu na početnu vrijednost Indeksa, po dospelju Certifikata, uz kapitalnu zaštitu, isplaćuje nominalnu vrijednost Certifikata pomnoženu s porastom vrijednosti Indeksa uz sudjelovanje od 81 %.

Radi uvida kako se dodatni prinos Certifikata utvrđuje na isteku osiguranja (koji je jednak dospelju Certifikata), navodi se kako funkcionira indeks, što je temeljni indeks i referentni indeks. 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 (ne ulažete izravno u jednu određenu dionicu). Uz vaše ulaganje su povezana dva specifična indeksa. **Temeljni indeks** je UC ESG Goods for Life (Performance) Index. Uticak 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 01.10.2021. uključuju Roche Holding GS, Unilever PLC, AstraZeneca Group, Novo Nordisk, Sanofi. **Referentni indeks** je UC ESG Goods for Life Strategy Index. Prilikom određivanja vrijednosti Referentnog indeksa, upravitelj Indeksa koristi ciljni mehanizam volatilnosti Referentnog indeksa. Prema točno definiranim pravilima, ovisno o volatilnosti 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>):

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

Prinos Referentnog indeksa stoga se izvodi iz: prinosa Temelnog indeksa i prinosa komponente bez rizika sukladno njihovom 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 Certifikata na isteku osiguranja. Dodatni prinos Certifikata utvrđuje se kao 81 % pozitivnog prinosa Referentnog indeksa za razdoblje od 7.3.2022. do 28.2.2029. Tržišna vrijednost Certifikata na isteku osiguranja jednaka je iznosu koji Izdavatelj Certifikata isplaćuje Osiguratelju odnosno iznosu dobivenom kao zbroj kapitalne zaštite i dodatnog prinosa Certifikata, prema sljedećoj formuli:

Nominalna vrijednost  $\times (101\% + 81\% \times \max [R (\text{Konačna}) / R (\text{Početna}) - 1; 0])$ , gdje je,

- Nominalna vrijednost = ukupna nominalna vrijednost Certifikata;
- R (Konačna) službena zaključna vrijednost Referentnog indeksa objavljena od strane agenta za indeks na dan 28.2.2029.
- R (Početna) službena zaključna vrijednost Referentnog indeksa objavljena od strane agenta za indeks na dan 7.3.2022.
- Udio u pozitivnom rastu Indeksa je 81 %.

Stoga Izdavatelj Certifikata na isteku osiguranja isplaćuje najmanje 101 % nominalne vrijednosti (kapitalna zaštita) odnosno 101 % ugovorene premije osiguranja. UniCredit Bank AG, Arabellastrasse 12, 81925 München, Njemačka, djeluje kao sponsor i agent za izračun 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 i datum posljednjeg usklađivanja (trenutno 1.10.2021.) možete pronaći ovdje: [www.onemarkets.hr/DE000A2P3UD1](http://www.onemarkets.hr/DE000A2P3UD1). Službeni opis Referentnog indeksa i trenutnu participaciju u Referentnom indeksu možete pronaći ovdje: [www.onemarkets.hr/DE000A2P3UE9](http://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 jednaka je iznosu ugovorene premije po toj polici osiguranja. Stoga će u slučaju doživljenja isteka osiguranja, Osiguratelj korisniku osiguranja za doživljenje isplatiti iznos (tržišnu vrijednost police) koji odgovara iznosu ugovorene premije po toj polici osiguranja pomnoženoj sa  $(101\% + 81\% \times \max [R (\text{Konačna}) / R (\text{Početna}) - 1; 0])$ , gdje je: (i) R (Konačna) službena zaključna vrijednost Referentnog indeksa objavljena od strane agenta za indeks na dan 28.2.2029.; (ii) R (Početna) službena zaključna vrijednost Referentnog indeksa objavljena od strane agenta za indeks na dan

7.3.2022.; (iii) Udio u pozitivnom rastu Indeksa je 81 %. 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 osiguranja. Tržišna vrijednost Certifikata tijekom trajanja osiguranja dostupna je na stranici: [www.onemarkets.hr/IT0005446312](http://www.onemarkets.hr/IT0005446312) i iskazuje se za jedinicu Certifikata nominalne vrijednosti 50.000 USD. Stoga je tržišna vrijednost jedinica Certifikata vezanih za policu osiguranja (tržišna vrijednost police) jednaka premiji osiguranja po toj polici podijeljenoj sa 50.000 USD i pomnoženoj sa tržišnom vrijednosti jedinice Certifikata na dan određen sukladno uvjetima osiguranja. Primjerice, ako na određeni dan tržišna vrijednost jedinice Certifikata iznosi 48.000 USD, za policu s premijom 10.000 USD, tržišna vrijednost police biti će jednaka  $10.000 / 50.000 * 48.000$  što iznosi 9.600 USD.

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

**CILJANI 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 u slučaju doživljenja isteka 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 Certifikat, 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 prethodno i 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. Uz navedeno, 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, 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 USD, osiguranik dobi 40 godina i preporučeno trajanje osiguranja 7 godina, za slučaj smrti isplaćuje se 10.000 USD ili tržišna vrijednost police ovisno koja je vrijednost veća. Za slučaj smrti uslijed nezgode, dodatno se isplaćuje 20.000 USD. Ukupna premija za pokriće rizika smrti (koja obuhvaća smrt i smrt uslijed nezgode) iznosi 0,70 % jednokratne premije, a ostatak iznosa od 9.930 USD namijenjen je za ulaganje u Certifikat te pokriva ostalih troškova. Premija za pokriće rizika smrti umanjuje ostvareni prinos za korisnika osiguranja za 0,10 % 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 7 godina i fiksnim datumom isteka 7.3.2029. Osiguranje je moguće prekinuti jednostrano od strane ugovaratelja otkupom osiguranja i to po proteku prve godine trajanja osiguranja, u kojem slučaju se isplaćuje tržišna vrijednost police umanjena za izlaznu naknadu. Osiguratelj ima pravo jednostrano raskinuti ugovor o osiguranju u slučaju utvrđene namjerne netočnosti ili nepotpunosti prijave okolnosti relevantnih za ocjenu rizika u trenutku sklapanja ili zahtijevati poništaj ugovora uslijed utvrđene namjerne netočnosti ili prešućivanja podataka od strane ugovaratelja osiguranja. Osiguratelj također ima pravo raskinuti ugovor 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 u slučaju smrti osiguranika 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 7 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 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 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 USD 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 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 takvom slučaju, moguće je gubitak cjelokupnog ili dijela ulaganja, bez obzira na bilo kakav povoljan razvoj ostalih čimbenika koji određuju vrijednost, kao što je kretanje Indeksa (odjeljak *Što se događa ako Allianz Hrvatska nije u mogućnosti izvršiti isplatu*). Uz to, na profitabilnost Izdavatelja 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 bi svaki mogao negativno utjecati na poslovanje i / ili financijsko stanje Izdavatelja. Povijesna kretanja Indeksa nisu pokazatelj budućeg kretanja istog. Na kretanje Indeksa mogu utjecati lokalni i inozemni financijski, politički, vojni ili ekonomski događaji, uključujući vladine mjere ili aktivnosti sudionika na mjerodavnim tržištima. Bilo koji od ovih događaja ili aktivnosti mogao bi negativno utjecati na vrijednost Certifikata. Certifikat po dospijea pruža kapitalnu zaštitu, koju pruža Izdavatelj, u iznosu od 101 % nominalne vrijednosti Certifikata tj. 101 % ugovorene uplaćene premije izražene u USD. 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 prije dospijea. Spomenuti događaji se primjerice odnose na utvrđivanje nezakonitosti obveza Izdavatelja po Certifikatu, određenih promjena vezanih za Indeks ili stečaj ili događaje koji utječu na Izdavateljevu sposobnost zaštite od rizika. U slučaju likvidacije proizvoda prije dospijea, izvjesno je da bi pritom ostvareni prinosi bili različiti od ovdje opisanih i moguće je da isplaćeni iznos bude manji od uložnog, 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 USD jednokratno. Izračuni su na bazi godišnjeg ukamaćivanja 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 USD PREMIJA OSIGURANJA 70 USD		AKO UNOVČITE PROIZVOD NAKON 1 GODINE	AKO UNOVČITE PROIZVOD NAKON 4 GODINE	7.3.2029. istek preporučenog trajanja osiguranja
<b>Scenariji doživljenja</b>				
Scenarij u uvjetima stresa	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	8.030 USD	9.120 USD	10.100 USD
	Prosječni prinos svake godine	-19,70 %	-2,28 %	0,14 %
Nepovoljni scenarij	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	8.203 USD	9.133 USD	10.100 USD
	Prosječni prinos svake godine	-17,97 %	-2,24 %	0,14 %
Umjereni scenarij	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	8.385 USD	10.028 USD	10.242 USD
	Prosječni prinos svake godine	-16,15 %	0,07 %	0,34 %
Povoljni scenarij	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	8.475 USD	10.911 USD	13.762 USD
	Prosječni prinos svake godine	-15,25 %	2,20 %	4,67 %
<b>Scenarij u slučaju nastupa osiguranog događaja</b>				
Smrt	Iznos koji bi korisnici vašeg osiguranja mogli dobiti nakon odbitka troškova	10.000 USD	10.233 USD	10.242 USD
Smrt uslijed nezgode	Iznos koji bi korisnici vašeg osiguranja mogli dobiti nakon odbitka troškova	30.000 USD	30.233 USD	30.242 USD

## 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 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 te u što kraćem roku. Po naplati potraživanja Osiguratelj u roku od 15 radnih dana obavještava ugovaratelja 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, odnosno 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 USD SCENARIJI	AKO UNOVČITE PROIZVOD NAKON 1 GODINE	AKO UNOVČITE PROIZVOD NAKON 4 GODINA	AKO UNOVČITE PROIZVOD NAKON 7 GODINA
Ukupni troškovi	1.459 USD	904 EUR	700 USD
Učinak na prinos po godini	14,59 %	2,18 %	0,95 %

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 USD (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

<b>Jednokratni troškovi</b>	Ulazni troškovi	0,95 %	Učinak jednokratnog troška ulazne naknade prikazan na godišnjoj razini. Uključuje trošak premije za pokriće rizika smrti, trošak distribucije proizvoda i ostale troškove Osiguratelja.
	Izlazni troškovi	0,00 %	Učinak troškova izlaska iz osiguranja po isteku osiguranja.
<b>Kontinuirani troškovi</b>	Transakcijski troškovi portfelja	0,00 %	Učinak troškova kupnje i prodaje temeljnih ulaganja za proizvod.
	Ostali kontinuirani troškovi	0,00 %	Učinak ostalih troškova vezanih za upravljanje investicijom.

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

### Preporučeno trajanje osiguranja je 7 godina.

Osiguranje se ugovara s trajanjem 7 godina i fiksnim datumom isteka 7.3.2029. 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 protoka prve godine osiguranja. U slučaju otkupa obračunava se izlazna naknada, ovisno o godini osiguranja u kojoj se otkup provodi što je posljedica većih troškova u slučaju prijevremenog izlaska iz osiguranja. Izlazna naknada se obračunava na način da se za visinu izlazne naknade umanjuje tržišna vrijednost police u trenutku otkupa: 9 % za otkup u drugoj godini, 8 % za otkup u trećoj godini, 5 % za otkup u četvrtoj godini, 2 % za otkup u petoj godini, 1,5 % za otkup u šestoj godini i 1 % za otkup u sedmoj godini osiguranja. Po proteku sedme godine odnosno na isteku osiguranja izlazna naknada se ne naplaćuje. Personalizirani prikaz *Tablice otkupnih vrijednosti* po godinama osiguranja uručuje se ugovaratelju 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?

Dotadna 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](http://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 920-4-1121 te u sljedećim dokumentima: *Informacije ugovaratelju životnog osiguranja o proizvodu Allianz Fokus Dolar K01-920-4*, *Dokument s ključnim informacijama (KID) 921-25-1121*, *Informacije o ulaganju u certifikat UniCredit S.p.A. Capital Protection Certificate linked to UC ESG Goods for Life Strategy Index 923-2-1121*, *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](http://www.unicreditgroup.eu/en/investors/debt-investors/credit-ratings.html). Informacije o Certifikatu i vrijednosti Certifikata dostupne su na web stranici: [www.onemarkets.hr/IT0005446312](http://www.onemarkets.hr/IT0005446312).

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 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.