



ALLIANZ FOKUS DOLAR

Investicija koja
čuva vaše
najdraže i
vaše ulaganje

U suradnji s

 **Zagrebačka banka**
UniCredit Group



Allianz Fokus Dolar životno je osiguranje za slučaj smrti i doživljenja sa zaštitom isplate po isteku osiguranja od 101 % uplaćene premije, uz sudjelovanje u potencijalnom dodatnom prinosu od ulaganja u certifikat vezan za ESG indeks.

Allianz Fokus Dolar

- Osiguranje je za slučaj smrti i doživljenja.
- Nudi ulaganje na tržištu kapitala vezano za certifikat zaštite kapitala izdan od UniCredit S.p.A.
- Cijela premija plaća se jednokratno, uplatom u minimalnom iznosu od 4.000 USD.
- Kapitalna zaštita 101 % uplaćene premije za slučaj doživljenja (istek police).
- Mogućnost dodatne isplate iz ulaganja u Certifikat za slučaj doživljenja, ako postoji pozitivan prinos referentnog indeksa.
- Srednjoročno je ulaganje u trajanju od 7 godina.
- Ugovara se u poslovnicama Zagrebačke banke do raspodaje tranše.

Strategija ulaganja

Prinos na ulaganje ovisi o kretanju indeksa UC ESG Goods for Life Strategy Index – referentnog indeksa na koji je Certifikat vezan.

- Temeljni indeks - UC ESG Goods for Life (Performance) Index uključuje dionice europskih tvrtki koje posluju u sektorima kao što su hrana, zdravstvo, farmaceutski proizvodi ili potrošna roba za kućanstvo koje zadovoljavaju najviše kriterije u ekološkoj, društvenoj i upravljačkoj odgovornosti (ESG ocjena). Odabir dionica uključenih u Temeljni indeks podložan je promjenama na tromjesečnoj bazi.
- Referentni indeks – na temelju volatilnosti Temelnog indeksa upravitelj indeksa određuje sastav Referentnog indeksa, tj. određuje se koji će dio Referentnog indeksa činiti Temeljni indeks, a koji komponentu bez rizika na principu što je veća volatilnost, to komponenta bez rizika ima veći udio.

Na osnovi izračuna prinosa Referentnog indeksa računa se dodatni prinos Certifikata po isteku osiguranja.

Što je certifikat?

Certifikat je financijski instrument koji ulagatelju pruža mogućnost stjecanja pozicije u temeljnoj financijskoj imovini kao što su dionice, valute itd. Certifikat ulagateljima omogućuju investiranje u relativno složene strategije sa specifičnim međudnosom 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 temeljnog instrumenta (burzovni indeksi, drugi vrijednosni papiri, robe itd.) i unaprijed definiranim uvjetima izračuna i isplate od strane izdavatelja.

Isplate osiguranih slučajeva

Smrt osiguranika:

Tržišna vrijednost certifikata ili 100 % uplaćene premije*

Smrt osiguranika zbog nezgode:

Tržišna vrijednost certifikata ili 100 % uplaćene premije* + 200 % uplaćene premije

Istek osiguranja (doživljenje):

Tržišna vrijednost certifikata koja uključuje

- kapitalnu zaštitu 101 % uplaćene premije
- dodatnu isplatu iz ulaganja u Certifikat udjel u dobitku (ukoliko je ostvaren)

** Ovisno koja od dvije opcije ima veću vrijednost u trenutku nastupa osiguranog slučaja.*

Profil rizika

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



← Nizak rizik

Mogućnost male zarade

→ Visok rizik

Mogućnost velike zarade

Zaštita ulaganja + dodatni prinos

Izdavatelj Certifikata, uz kapitalnu zaštitu, pruža po dospijeću Certifikata i dodatni prinos uz 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 dospijeću Certifikata, uz kapitalnu zaštitu, isplaćuje nominalnu vrijednost Certifikata pomnoženu s porastom vrijednosti Indeksa uz sudjelovanje od 81 %.

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



Primjer izračuna

Ulaganje u Certifikat vrši se na način da se od uplaćene premije osiguranja oduzima ulazni trošak u iznosu od 6,40 % ugovorene premije, a ostatak premije (premija za ulaganje) od 93,60 % ulaže se u Certifikat.

Inicijalna cijena ulaganja u Certifikat iznosi 93,60 % nominalne vrijednosti Certifikata. To znači da se od svakih 10.000 USD premije osiguranja oduzima ulazni trošak od 640 USD, a za uloženu 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.

Primjer isplata u različitim scenarijima uspješnosti

ULAGANJE 10.000 USD
PREMIJA OSIGURANJA 70 USD

Ako unovčite proizvod nakon 1 godine	Ako unovčite proizvod nakon 4 godine	7. 3. 2029. Istek osiguranja (pre-poručeno trajanje)
--------------------------------------	--------------------------------------	--

Scenariji doživljenja

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 %

Scenarij u slučaju nastupa osiguranog događaja

Smrt	Iznos koji bi korisnici vašeg osiguranja mogli dobiti nakon odbitka troškova	10.000 USD	10.233 USD	10.242 USD
Smrt zbog nezgode	Iznos koji bi korisnici vašeg osiguranja mogli dobiti nakon odbitka troškova	30.000 USD	30.233 USD	30.242 USD

Važno je znati

- Obveze iz osiguranja i tržišna vrijednost police ugovaraju se u američkim dolarima (USD), dok se uplate i isplate iz osiguranja provode u hrvatskim kunama (HRK) prema srednjem tečaju HNB-a, što znači da **ugovaratelj preuzima rizik pada vrijednosti valute**, ali ne postoji rizik nastanka dodatnih financijskih obveza osim ugovorene premije osiguranja.
- Izdavatelj Certifikata pruža **kapitalnu zaštitu u iznosu od 101 % uplaćene premije** koja vrijedi isključivo po dospijecu Certifikata.
- Izdavatelj Certifikata, uz kapitalnu zaštitu, pruža po dospijecu Certifikata i **dodatni prinos uz sudjelovanje ugovaratelja osiguranja u pozitivnom kretanju Referentnog indeksa** u kojem Certifikat participira.
- Minimalna premija 4.000 USD s trajanjem na 7 godina.
- **Ulazna naknada** plaća se jednokratno od iznosa ugovorene premije osiguranja i **iznosi 6,4 %** 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	6	7
Izlazna naknada (% od tržišne vrijednosti police)	100 %	9 %	8 %	5 %	2 %	1,5 %	1 %

Info Allianz:

www.allianz.hr

osiguranje@allianz.hr

Info telefon 072 100 001

Info Zagrebačka banka:

www.zaba.hr

zaba@unicreditgroup.zaba.hr

Info telefon 0800 00 24

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 njegovu 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.