

DOKUMENT S KLJUČNIM INFORMACIJAMA (KID)



921-15-1219

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 Dollar
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, 10000 Zagreb.

Krovni UCITS fond: ZB Invest Funds, pod-Fond ZB Invest Funds - ZB bond 2024 USD pod upravljanjem ZB Invest d.o.o. koji je u 100% vlasništvu Zagrebačke banke d.d.
ISIN pod-Fonda: HRZBINU24US9

Dokument s ključnim informacijama od dana 17.12.2019.

Spremate se kupiti proizvod koji nije jednostavan i koji je možda teško razumjeti.

KAKAV JE OVO PROIZVOD?

VRSTA Osiguranje života za slučaj smrti i doživljenja (mješovito osiguranje) kod kojeg ugovaratelj snosi rizik ulaganja s jednokratnim plaćanjem premije.

CILJEVI Proizvod nudi klijentu osiguranje za slučaj smrti tijekom trajanja osiguranja te mogućnost ostvarivanja dodatnih prinosa na uložena sredstva po isteku osiguranja. Isplate iz osiguranja ovise o tržišnoj vrijednosti police koja se veže na cijenu udjela pod -Fonda ZB Invest Funds - ZB bond 2024 USD, krovnog UCITS fonda ZB Invest Funds. Investicijski cilj pod-Fonda je ostvarivanje prihoda od kamatonosne imovine u iznosu od 9,66% (ciljana cijena Udjela 109,66 USD) u razdoblju od osnutka pod-Fonda do datuma prestanka rada pod-Fonda 2024. godine.

Pod-Fond nastoji ostvariti svoj investicijski cilj:

- ulažući imovinu na tržištima Republike Hrvatske, EU i SAD-a,
- ulažući prvenstveno u obveznice s dospijecom kraćim od roka dospijeca pod-Fonda,
- ulažući u instrumente tržišta novca i depozite kod kreditnih institucija s dospijecom kraćim od roka dospijeca pod-Fonda,
- reinvestiranjem novčanih priljeva (kuponi, kamate i glavnice) po trenutnim tržišnim uvjetima i
- korištenjem financijskih izvedenica i repo poslova.

Pod-Fond će prvenstveno ulagati u obveznice i instrumente tržišta novca čiji je izdavatelj ili za koje jamči Republika Hrvatska ili SAD te u depozite. Manji dio imovine će biti investiran u korporativne i municipalne obveznice i instrumente tržišta novca. S približavanjem dospijeca pod-Fonda, sve veći dio imovine će biti uloženi u depozite.

Navedeni ciljevi ostvaruju se investicijskom strategijom pod-Fonda ZB Invest Funds - ZB bond 2024 USD pri čemu oni nisu garantirani od strane ZB Invest d.o.o, Allianz Hrvatska d.d, Zagrebačke banke d.d. niti Republike Hrvatske.

Cijena udjela pod-Fonda iskazana je u valuti USD.

Detaljne informacije o ciljevima i investicijskoj strategiji pod-Fonda ZB Invest Funds - ZB bond 2024 USD sadržane su u Prospektu krovnog UCITS fonda ZB Invest Funds koji vam je dostupan na www.zbi.hr i www.allianz.hr.

Izlaskom iz osiguranja prije ugovorenog isteka osiguranja odnosno prije protoka preporučenog razdoblja držanja, isplaćuje se tržišna vrijednost police u tom trenutku umanjena za izlaznu naknadu ako se ista obračunava (vidi odjeljak: Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?).

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 po isteku osiguranja te pritom imaju dovoljno znanja 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 relativno nisku toleranciju prema riziku obzirom da se radi o životnom osiguranju vezanom na investicijski fond niske do umjerene rizičnosti s definiranim ciljanim prinosom te su spremne na sebe preuzeti rizik ulaganja u smislu da vrijednost ulaganja može tijekom razdoblja ulaganja rasti ili pasti ispod vrijednosti uložene, odnosno po isteku osiguranja mogu i izgubiti jedan dio uložene sredstava, ovisno o kretanjima cijene udjela pod-Fonda ZB Invest Funds - ZB bond 2024 USD. Proizvod nije namijenjen osobama koje očekuju garanciju isplate po isteku osiguranja (doživljenje) i u slučaju otkupa osiguranja. Ovaj proizvod nije namijenjen ulagateljima koji žele povući svoja sredstva prije isteka osiguranja.

KORISTI I TROŠKOVI OSIGURANJA Osiguratelj je u obvezi isplatiti u slučaju smrti osiguranika tijekom trajanja osiguranja osigurninu za slučaj prirodne smrti u visini ugovorene svote za slučaj prirodne smrti uvećane za tržišnu vrijednost police; za slučaj smrti uslijed nezgode u visini ugovorene svote za slučaj smrti uslijed nezgode (koja odgovara iznosu dvostruke ugovorene svote za slučaj prirodne smrti) uvećane za tržišnu vrijednost police; za slučaj smrti uslijed prometne nezgode u visini ugovorene svote za slučaj smrti uslijed prometne nezgode (koja odgovara iznosu trostruke ugovorene svote za slučaj prirodne smrti) uvećane za tržišnu vrijednost police.

Po isteku osiguranja isplaćuje se tržišna vrijednost police. Tržišna vrijednost police se veže i ovisi o cijeni udjela pod-Fonda ZB Invest Funds - ZB bond 2024 USD. Isplate iz osiguranja su prikazane kroz različite scenarije uspješnosti ovisno o prinosu pod-Fonda u odjeljku Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?. Premija osiguranja plaća se jednokratno, na početku osiguranja. Za sljedeće parametre: jednokratna premija 10.000 USD, osiguranik dobi 40 godina i preporučeno trajanje osiguranja do 05.02.2024., ugovorena svota za slučaj smrti iznosi 11.075 USD, ugovorena svota za slučaj smrti uslijed nezgode iznosi 22.150 USD te ugovorena svota za slučaj smrti uslijed prometne nezgode iznosi 33.225 USD. Premija za pokrivanje rizika smrti godišnje iznosi 0,27% jednokratne premije osiguranja. Premija za rizik smrti je sadržana u prikazu troškova u tablici Troškovi tijekom vremena u odjeljku Koji su troškovi?. Osiguranje se ugovara na trajanje do 05.02.2024. Osiguranje je moguće prekinuti jednostrano od strane ugovaratelja osiguranja otkupom osiguranja i to po proteku prve godine trajanja osiguranja.

KOJI SU RIZICI I ŠTO BIH MOGAO DOBITI ZAUZVRAT?

POKAZATELJ RIZIKA



Prikazana vrijednost zbirnog pokazatelja rizika vrijedi pod uvjetom da je trajanje osiguranja do 05.02.2024. Vrijednost može biti i viša u slučaju izlaska iz osiguranja prije ugovorenog roka 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, a 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 nisku do umjerenu razinu rizika što znači da će mogući gubici uslijed vezanja na cijenu udjela pod-Fonda biti na niskoj do umjerenj razini, a loši tržišni uvjeti vrlo vjerojatno neće utjecati na likvidnost ovog proizvoda.

Proizvod se ugovara s valutnom klauzulom i sadrži valutni rizik. Obveze iz osiguranja i tržišna vrijednost police iskazuju se u američkim dolarima 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 obaveza osim ugovorene premije osiguranja. Dodatno, u slučaju prijevremenog izlaska iz osiguranja (otkupa), tržišna vrijednost police umanjuje se za izlaznu naknadu koja iznosi 2,5% sukladno definiciji u odjeljku Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?.

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 kretanju cijene udjela pod-Fonda ZB Invest Funds - ZB bond 2024 USD koja je neizvjesna u budućnosti te shodno tome, isplata po isteku osiguranja nije zajamčena.

SCENARIJI USPJEŠNOSTI U tablici su prikazane moguće isplate u slučaju prijevremenog izlaska iz osiguranja (otkupa) ili po isteku preporučenog razdoblja trajanja osiguranja. Scenariji su napravljeni prema različitim scenarijima prinosa/cijene udjela pod-Fonda ZB Invest Funds - ZB bond 2024 USD u budućnosti uz pretpostavku da je jednokratno uplaćena premija 10.000 USD i pristupna dob osiguranika je 40 godina. Izračuni su napravljeni na bazi godišnjeg ukamaćivanja. Možete ih usporediti sa scenarijima uspješnosti ostalih proizvoda.

Prikazani scenariji procjena su buduće uspješnosti ulaganja na temelju procijenjenih promjena prinosa/cijene udjela pod-Fonda ZB Invest Funds - ZB bond 2024 USD te nisu točan pokazatelj. Pod-Fond je počeo s radom 2019. godine, te iz tog razloga ne postoji povijesni pregled prinosa. Podaci o prinosima biti će prikazani nakon proteka jedne kalendarske godine od početka rada. Visina isplate iz osiguranja će ovisiti o stvarnim prinosima pod-Fonda u budućnosti te duljini ostanka u osiguranju.

Scenarij u uvjetima stresa pokazuje kolika će biti isplata iz osiguranja u ekstremnim tržišnim uvjetima i ne uzima u obzir rizik ne mogućnosti isplate iz osiguranja. Scenariji uspješnosti uključuju sve troškove proizvoda. Porezno zakonodavstvo Republike Hrvatske može utjecati na vašu osobnu poreznu poziciju. Prema trenutno važećim poreznim propisima, primici iz životnih osiguranja se ne oporezuju, ali u budućnosti, ukoliko dođe do izmjene poreznih propisa, isti mogu utjecati na visinu isplate.

ULAGANJE 10.000 USD		NAKON 1. GODINE	NAKON 3. GODINE	05.02.2024
Scenariji preživljenja				
Scenarij u uvjetima stresa	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	8.461 USD	8.360 USD	8.446 USD
	Prosječni prinos svake godine	-15,39 %	-5,80 %	-4,00 %
Nepovoljni scenarij	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	9.013 USD	9.189 USD	9.565 USD
	Prosječni prinos svake godine	-9,87 %	-2,78 %	-1,07 %
Umjereni scenarij	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	9.326 USD	9.739 USD	10.238 USD
	Prosječni prinos svake godine	-6,74 %	-0,88 %	0,57 %
Povoljni scenarij	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	9.617 USD	10.288 USD	10.922 USD
	Prosječni prinos svake godine	-3,83 %	0,95 %	2,16 %
Scenarij u slučaju nastupa osiguranog događaja				
Smrt	Iznos koji bi korisnici vašeg osiguranja mogli dobiti nakon odbitka troškova	20.401 USD	20.814 USD	21.313 USD
Smrt uslijed nezgode	Iznos koji bi korisnici vašeg osiguranja mogli dobiti nakon odbitka troškova	31.476 USD	31.889 USD	32.388 USD
Smrt uslijed prometne nezgode	Iznos koji bi korisnici vašeg osiguranja mogli dobiti nakon odbitka troškova	42.551 USD	42.964 USD	43.463 USD

ŠTO SE DOGAĐA AKO ALLIANZ HRVATSKA D.D. NIJE U MOGUĆNOSTI IZVRŠITI ISPLATU?

Allianz Hrvatska d.d. može otkazati osiguranje sklopljeno prema uvjetima osiguranja bez otkaznog roka pisanim putem u slučaju likvidacije fonda, u slučaju otzaka upravljanja fondom od strane Društva za upravljanje investicijskim fondovima te u slučaju bitnih zakonskih i ostalih promjena koje mogu utjecati na rad fondova. U tom slučaju, ugovaratelju se isplaćuje otkupna vrijednost police bez umanjenja za izlaznu naknadu. 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 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 3 GODINE	05.02.2024
Ukupni troškovi	1.006 USD	1.267 USD	1.259 USD
Učinak na prinos (RIY) po godini	10,06 %	4,12 %	2,41 %

Tablica prikazuje ukupne troškove, jednokratne i kontinuirane, za različite periode trajanja osiguranja od početka osiguranja. Uključena je i izlazna naknada u slučaju ranijih otkupa. Prikaz je dan za jednokratnu uplatu premije od 10.000 USD i dob osiguranika 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			
Jednokratni troškovi	Ulazni troškovi	1,12 %	Jednokratni trošak ulazne naknade prikazan na godišnjoj razini. Uključuje trošak premije za pokriće rizika smrti, trošak distribucije proizvoda i ostale troškove osiguratelja.
	Troškovi osiguranja	0,27 %	
	Izlazni troškovi	0,00 %	
Kontinuirani troškovi	Troškovi portfeljnih transakcija	0,00 %	Troškovi kupnje i prodaje temeljnih ulaganja za proizvod.
	Ostali kontinuirani troškovi	1,02 %	Godišnje naknade pod-Fonda koje su definirane Prospektom krovnog fonda ZB Invest Funds. U raspodjeli godišnje naknade za upravljanje pod-Fonda definirane Prospektom krovnog fonda ZB Invest Funds, mogu sudjelovati ZB Invest d.o.o, Allianz Hrvatska d.d i Zagrebačka banka d.d. što ne utječe na sastav troškova niti na ukupni trošak kao niti na učinak na prinos (RIY).

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

Preporučeno trajanje osiguranja je do 05.02.2024.

Trajanje osiguranja je fiksno te se osiguranje ugovora s istekom 05.02.2024. Moguć je i prijevremeni izlazak iz osiguranja odnosno otkup osiguranja i to nakon protoka prve godine osiguranja. U slučaju otkupa osiguranja, obračunava se izlazna naknada na način da se za visinu izlazne naknade umanjuje tržišna vrijednost police u trenutku otkupa. Izlazna naknada u slučaju otkupa iznosi 2,5%.

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, osobno na prodajnom mjestu ili pisanim putem na adresu društva za osiguranje Allianz Hrvatska d.d.

DRUGE RELEVANTNE INFORMACIJE

Kao dio predugovorne i ugovorene dokumentacije, dostupni su vam i sljedeći dokumenti:

- Informacije ugovaratelju osiguranja, Informacije o obradi osobnih podataka - IOOP, Opći uvjeti osiguranja života, Posebni uvjeti osiguranja života za slučaj smrti i doživljenja kod kojeg ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja, Individualizirane tablice otkupnih vrijednosti te Posebni uvjeti za osiguranje uvećanih rizika.

Besplatno su vam dostupni sljedeći dokumenti s dodatnim informacijama o pod-Fondu na svim mjestima na kojima se proizvod može kupiti kao i u sjedištu Allianz Hrvatska d.d.:

- Prospekt krovnog fonda ZB Invest Funds, Ključni podaci za ulagatelje te posljednji revidirani godišnji izvještaj kao i polugodišnji izvještaj pod-Fonda (ukoliko postoje obzirom na datum početka rada pod-Fonda), također dostupni i na web stranici www.allianz.hr.

Tijekom trajanja osiguranja Allianz Hrvatska d.d. jednom godišnje pisano obaviještava ugovaratelja osiguranja o vrijednosti referentnog broja udjela po polici osiguranja (tržišnoj vrijednosti police).

Informacija o udjelima pravnih osoba povezanih s izradom, distribucijom i upravljanjem proizvodom i povezanim ulaganjima:

- ZB Invest d.o.o. je u 100% vlasništvu Zagrebačke banke d.d.

- Prema zadnjim dostupnim financijskim izvještajima, većinski dioničar Allianz Hrvatska d.d. je Allianz New Europe Holding GmbH, Austria sa 83,2% udjela i Zagrebačka Banka d.d. sa 16,8% udjela. Krajnji vlasnik Društva 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.