

DOKUMENT S KLJUČNIM INFORMACIJAMA (KID)



921-5-1220

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 Prospekt višekratni 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.

Košarica fondova Balance:

Pod-Fond ZB Invest Funds - ZB bond, ISIN: HRZBINUBOND3, ZB Invest d.o.o. - obveznički fond koji čini 40% imovine košarice
Pod-Fond ZB Invest Funds - ZB euroaktiv, ISIN: HRZBINUEAKT8, ZB Invest d.o.o. - dionički fond koji čini 20% imovine košarice
Allianz Portfolio, ISIN: HRAZINUALPO5, Allianz Invest d.o.o. - mješoviti fond koji čini 20% imovine košarice
Allianz Euroland Equity Growth Share Class A (EUR), ISIN: U0256839944, Allianz Global Investors GmbH - dionički fond koji čini 20% imovine košarice

Dokument s ključnim informacijama od dana 17.12.2020.

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

KAKAV JE OVO PROIZVOD?

VRSTA Doživotno osiguranje života kod kojeg ugovaratelj snosi rizik ulaganja s višekratnim plaćanjem premije.

CIJEVI Proizvod nudi klijentu osiguranje za slučaj smrti tijekom perioda osiguranja te mogućnost ostvarivanja dodatnih prinosa na uložena sredstva prilikom otkupa osiguranja. U slučaju smrti osiguranika, minimalno je garantirana isplata ugovorene svote, a isplata može biti i veća ovisno o tržišnoj vrijednosti police. Po otkupu osiguranja, isplaćuje se tržišna vrijednost police. Tržišna vrijednost police ovisi o cijeni udjela košarice fondova. Struktura i rizik ulaganja investicijske košarice fondova ovisi o strukturi i riziku ulaganja fondova koji su uključeni u košaricu i utvrđeni su prospektom pojedinog fonda. Odnos imovine pojedinih fondova u košarici uravnotežuje se kupnjom ili prodajom udjela u fondovima kako bi se održao ugovoreni odnos imovine pojedinog fonda u košarici, uzimajući u obzir definirano odstupanje od zadanog omjera (koji može biti do 3% imovine u košarici) i iznosa gotovine na računu (koji može biti do 5% imovine u košarici). Izlaskom iz osiguranja prije protoka preporučenog razdoblja držanja od 15 godina 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?).

CIJANI 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 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 smislu da vrijednost ulaganja može tijekom razdoblja ulaganja rasti ili pasti ispod vrijednosti uložene, odnosno prilikom izlaska iz osiguranja (otkupa) mogu i izgubiti jedan dio ili cjelokupan iznos uložene sredstava, ovisno o kretanjima cijene udjela fondova. Proizvod nije namijenjen osobama koje očekuju garanciju isplate u slučaju otkupa osiguranja. Ulaganjem u košaricu fondova Balance moguće je ostvariti stope prinosa primjerene umjerenj rizičnosti balansirane strategije ulaganja.

KORISTI I TROŠKOVI OSIGURANJA Za slučaj smrti isplaćuje se ugovorena svota za slučaj smrti ili tržišna vrijednost police osiguranja, ovisno koja je vrijednost veća u tom trenutku. Za slučaj smrti uslijed nezgode isplaćuje se dvostruka ugovorena svota za slučaj smrti uvećana za razliku tržišne vrijednosti police osiguranja i ugovorene svote za slučaj smrti, ukoliko je tržišna vrijednost police osiguranja veća od iznosa ugovorene svote za slučaj smrti. Za slučaj smrti uslijed prometne nezgode isplaćuje se trostruka ugovorena svota za slučaj smrti uvećana za razliku tržišne vrijednosti police osiguranja i ugovorene svote za slučaj smrti, ukoliko je tržišna vrijednost police osiguranja veća od iznosa ugovorene svote za slučaj smrti. Osiguranje se ugovara kao doživotno, bez unaprijed definiranog isteka osiguranja. Osiguranje je moguće prekinuti jednostrano od strane ugovaratelja osiguranja otkupom osiguranja, i to po proteku druge godine osiguranja. Kod otkupa osiguranja isplaćuje se tržišna vrijednost police umanjena za izlaznu naknadu, ukoliko se ista obračunava. Tržišna vrijednost police veže se i ovisi o obračunskoj jedinici košarice fondova. Isplate iz osiguranja su prikazane kroz različite scenarije uspješnosti, ovisno o prinosu košarice fondova, u odjeljku Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?. Premija osiguranja plaća se višekratno, godišnje ili u ispodgodišnjim obrocima.

Za sljedeće parametre: godišnja premija 1.000 EUR, osiguranik dobi 40 godina i za preporučeno trajanje osiguranja 15 godina, za slučaj smrti isplaćuje se ugovorena svota koja iznosi 20.000 EUR ili tržišna vrijednost police ovisno koji je iznos veći, za slučaj smrti uslijed nezgode isplaćuje se 40.000 EUR uvećano za razliku tržišne vrijednosti police i 20.000 EUR ako je tržišna vrijednost police veća od 20.000 EUR te za slučaj smrti uslijed prometne nezgode isplaćuje se 60.000 EUR uvećano za razliku tržišne vrijednosti police i 20.000 EUR ako je tržišna vrijednost police veća od 20.000 EUR.

Ukupna premija za pokriće rizika smrti (koja uključuje smrt, smrt nezgodu i smrt prometnu nezgodu) obračunava se mjesečno prodajom obračunskih jedinica košarice fondova. Ukupna premija za pokriće rizika smrti za cijelo trajanje osiguranja za osiguranika dobi 40 godina i preporučeno trajanje osiguranja 15 godina te prema umjerenom scenariju iznosi 761 EUR, što je prosječno 51 EUR godišnje i čini 5,1% godišnjeg iznosa ulaganja.

U tom slučaju, premija za pokriće rizika smrti umanjuje vaš ostvareni prinos za 0,51% godišnje. Premija za rizik smrti je sadržana u prikazu troškova u tablici Troškovi tijekom vremena u odjeljku Koji su troškovi?. Za vrijeme trajanja osiguranja, moguća je promjena košarice fondova, s tim da ugovaratelj ima pravo jednom godišnje provesti promjenu besplatno dok se svaka sljedeća promjena unutar iste godine naplaćuje u iznosu od 5 EUR po promjeni. Trošak promjene košarice fondova nije sadržan u prikazu troškova u tablici Troškovi tijekom vremena u odjeljku Koji su troškovi?.

KOJI SU RIZICI I ŠTO BIH MOGAO DOBITI ZAUZVRAT?

POKAZATELJ RIZIKA



Prikazana vrijednost zbirnog pokazatelja rizika vrijedi pod uvjetom da je trajanje osiguranja 15 godina. 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 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 cijenu udjela fonda biti na srednje niskoj razini, a loši tržišni uvjeti vjerojatno neće utjecati na likvidnost ovog proizvoda.

Proizvod se ugovara s valutnom klauzulom i sadrži valutni rizik. Obveze iz osiguranja i tržišna vrijednost police ugovaraju se u eurima 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 i troškova promjene košarice fondova, kada se naplaćuju. Tijekom cijelog perioda ostanka u osiguranju 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 obračunske jedinice košarice fondova koja je neizvjesna u budućnosti te shodno tome, isplata po izlasku iz osiguranja/otkupu nije zajamčena i moguće je izgubiti određeni dio ili cjelokupno ulaganje.

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 fondova, sadržanih u košarici fondova, u budućnosti uz pretpostavku da se godišnje uplaćuje premija 1.000 EUR i pristupna dob osiguranika je 40 godina. Izračuni su napravljeni na bazi godišnjeg ukamaćivanja koristeći kao kamatu prinos fondova.

Možete ih usporediti sa scenarijima uspješnosti ostalih proizvoda.

Prikazani scenariji procjena su buduće uspješnosti ulaganja na temelju povijesnih promjena prinosa/cijene udjela fondova sadržanih u košarici fondova te nisu točan pokazatelj. Isplata iz osiguranja ovisit će o stvarnim prinosima fondova 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 1.000 EUR GODIŠNJE		AKO UNOVČITE PROIZVOD NAKON 1 GODINE	AKO UNOVČITE PROIZVOD NAKON 8 GODINA	AKO UNOVČITE PROIZVOD NAKON 15 GODINA
PREMIJA OSIGURANJA 51 EUR GODIŠNJE				
Scenariji preživljenja				
Scenarij u uvjetima stresa	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	5.375 EUR	9.543 EUR
	Prosječni prinos svake godine	-100,00 %	-8,92 %	-5,90 %
Nepovoljni scenarij	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	6.862 EUR	14.151 EUR
	Prosječni prinos svake godine	-100,00 %	-3,42 %	-0,73 %
Umjereni scenarij	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	7.930 EUR	17.266 EUR
	Prosječni prinos svake godine	-100,00 %	-0,20 %	1,74 %
Povoljni scenarij	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	9.160 EUR	21.114 EUR
	Prosječni prinos svake godine	-100,00 %	3,00 %	4,16 %
Akumulirani uloženi iznos		1.000 EUR	8.000 EUR	15.000 EUR
Scenarij u slučaju nastupa osiguranog događaja				
Smrt	Iznos koji bi korisnici vašeg osiguranja mogli dobiti nakon odbitka troškova	20.000 EUR	20.000 EUR	20.000 EUR
Smrt uslijed nezgode	Iznos koji bi korisnici vašeg osiguranja mogli dobiti nakon odbitka troškova	40.000 EUR	40.000 EUR	40.000 EUR
Smrt uslijed prometne nezgode	Iznos koji bi korisnici vašeg osiguranja mogli dobiti nakon odbitka troškova	60.000 EUR	60.000 EUR	60.000 EUR
Akumulirani premija osiguranja		42 EUR	384 EUR	761 EUR

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

U slučaju likvidacije ili stečaja Allianz Hrvatska d.d., 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 ili likvidacijsku masu Allianz Hrvatska d.d.. Allianz Hrvatska d.d. će ponuditi prijenos obračunskih jedinica u drugu košaricu fondova ili isključiti/zamijeniti pojedini fond u ugovorenoj košarici fondova u slučaju likvidacije nekih od fondova uključenih u košaricu fondova, neovisno o razlozima koji su doveli do likvidacije.

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 1.000 EUR GODIŠNJE SCENARIJI	AKO UNOVČITE PROIZVOD NAKON 1 GODINE	AKO UNOVČITE PROIZVOD NAKON 8 GODINA	AKO UNOVČITE PROIZVOD NAKON 15 GODINA
Ukupni troškovi	1.054 EUR	2.276 EUR	5.967 EUR
Učinak na prinos (RIY) po godini	105,35 %	5,59 %	3,56 %

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 osobu dobi 40 godina te godišnju premiju 1.000 EUR. Podaci su djelomično bazirani na podacima iz prošlosti i mogu se mijenjati u budućnosti. Troškovi za promjenu košarice fondova nisu uključeni u prikaz troškova.

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	0,47 %	Trošak ulazne naknade prikazan na godišnjoj razini. Uključuje troškove distribucije vašeg proizvoda te početne troškove ugovaranja osiguranja. Visina ulazne naknade ovisi o visini godišnje premije osiguranja. U tablici je dan prikaz za ulaznu naknadu 45% koja je važeća za godišnju premiju od 1.000 EUR. Ulazna naknada može biti i veća, ali do maksimalno 55% ukoliko je godišnja premija niža od 1.000 EUR. Ulazna naknada plaća se kroz prvu osigurateljnu godinu. Nakon proteka prve godine, ulazna naknada se ne naplaćuje.
	Izlazni troškovi	0,00 %	Trošak izlaska iz osiguranja po isteku osiguranja.
Kontinuirani troškovi	Troškovi portfeljnih transakcija	0,06 %	Troškovi kupnje i prodaje temeljnih ulaganja za proizvod.
	Ostali kontinuirani troškovi	2,51 %	Godišnji trošak upravljanja osiguranjem koje je ugovoreno po ovom proizvodu. Uključuje godišnje troškove fondova uključenih u košaricu fondova i godišnju administrativnu naknadu. U raspodjeli godišnje naknade za upravljanje pojedinog fonda definirane Prospektom fonda, mogu sudjelovati ZB Invest d.o.o, Allianz Invest d.o.o., Allianz Global Investors GmbH, 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).
	Troškovi osiguranja	0,51 %	Trošak za pokriće osigurateljnih benefita (riziko premija).

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

PREPORUČENO TRAJANJE OSIGURANJE JE 15 GODINA.

Osiguranje se ugovora doživotno, bez unaprijed definiranog isteka osiguranja. Radi se o proizvodu koji se ugovara s dugoročnim horizontom jer se utjecaj ukupnih troškova proizvoda (prikazanih u tablici Troškovi tijekom vremena u odjeljku Koji su troškovi?) na prinos po izlasku iz osiguranja smanjuje protekom godina ostanka u osiguranju, a preporučeno trajanje osiguranja je minimalno 15 godina. Izlazak iz osiguranja provodi se otkupom osiguranja i isti je moguć nakon protoka druge godine osiguranja. U slučaju otkupa osiguranja obračunava se izlazna naknada na način da se za visinu izlazne naknade umanjí tržišna vrijednost police u trenutku otkupa. Izlazna naknada iznosi 10% za otkup unutar treće do pete godine, a 5% za otkup tijekom šeste i sedme godine. Po proteku sedme godine osiguranja, izlazna naknada se ne naplaćuje.

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

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 pripadnim uvjetima osiguranja te u sljedećim dokumentima: Informacije ugovaratelju životnog osiguranja o proizvodu Allianz Prospekt višekratni, Dokument s ključnim informacijama (KID), Dokument s informacijama o proizvodu osiguranja (LIPID) (za Dopunska osiguranja uz Osiguranje života za slučaj smrti i doživljenja (mješovito osiguranje) kod kojeg ugovaratelj snosi rizik ulaganja s višekratnim plaćanjem premije), Informacije o obradi podataka.

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. Za više informacija, molimo vas posjetite našu web stranicu www.allianz.hr.

Besplatno su vam dostupni sljedeći dokumenti s dodatnim informacijama o pojedinom fondu unutar košarice fondova na svim mjestima na kojima se proizvod može kupiti kao i u sjedištu Allianz Hrvatska d.d.:

- Prospekti i Ključne informacije za ulagatelje te posljednji revidirani godišnji izvještaji kao i polugodišnji izvještaji pojedinog fonda; također dostupni i na web stranici www.allianz.hr.

Tijekom trajanja osiguranja Allianz Hrvatska d.d. jednom godišnje pisano obavještava 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.
- Allianz Invest d.o.o. je u 100% vlasništvu Allianz Hrvatska d.d.
- Allianz Global Investors GmbH je kompanija unutar Allianz Grupe
- Prema zadnjim dostupnim financijskim izvještajima, većinski dioničar Allianz Hrvatska d.d. je Allianz New Europe Holding GmbH, Austrija 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.