

DOKUMENT S KLJUCNIM INFORMACIJAMA (KID)



921-8-1023

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 jednokratni - Basic
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 72 100 001)

Krovni UCITS fond: ZB Invest Funds, pod-Fond ZB Invest Funds - ZB conservative 20 pod upravljanjem ZB Invest d.o.o. koji je u 100% vlasništvu Zagrebačke banke d.d. - konzervativni mješoviti fond
ISIN pod-Fonda: HRZBINUBOND3

Dokument s ključnim informacijama od dana 26.10.2023.

Nadzorno tijelo: Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga, Ulica Franje Rackog 6, 10000 Zagreb.

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.

ROK Ugovoreno trajanje osiguranja može biti 5, 6 ili 7 godina.

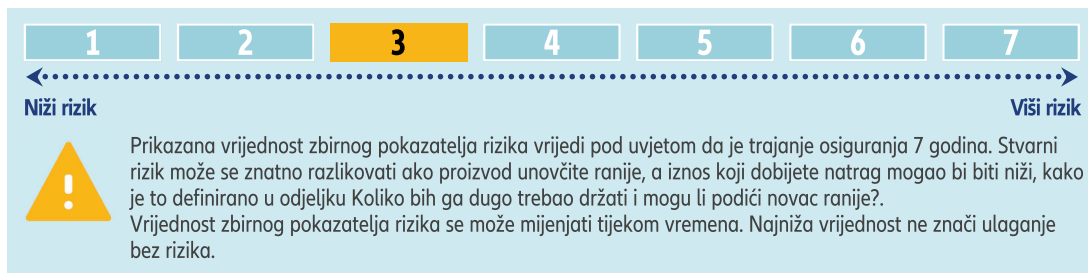
CILJEVI Proizvod nudi klijentu osiguranje za slučaj smrti tijekom trajanja osiguranja te mogućnost ostvarivanja dodatnih prinosa na uložena sredstva po isteku osiguranja u slučaju doživljenja. U slučaju smrti osiguranika, tijekom cijelog trajanja osiguranja, minimalno je garantirana isplata ugovorene svote, 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 cijeni udjela investicijskog pod-fonda ZB Invest Funds - ZB Conservative 20, koji je konzervativni mješoviti pod-fond krovnog UCITS Fonda ZB Invest Funds koji ulaže pretežno u obveznice i instrumente tržišta novca čiji je izdavatelj ili za koje jamči Republika Hrvatska, Njemačka ili SAD, dionička tržišta do 20% te novčana tržišta do 30% ukupne izloženosti, uz naglasak na geografskoj alokaciji dozvoljenih ulaganja na Europu (Republika Hrvatska ili 4 druge države članice EU-a, države članice EFTA-e, države članice CEFTA-e, UK-a) i SAD. Tržišna vrijednost udjela fonda ovisi o tržišnoj vrijednosti financijske imovine u koju fond ulaže. Struktura i rizici ulaganja detaljnije su definirani Prospektom investicijskog fonda. Izlaskom iz osiguranja prije ugovorenog isteka osiguranja, odnosno prije proteka 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 u slučaju doživljenja 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 po isteku osiguranja u slučaju doživljenja mogu i izgubiti jedan dio ili ukupan iznos uložene sredstava, ovisno o kretanjima cijene udjela pod-Fonda. Proizvod nije namijenjen osobama koje očekuju garanciju isplate po isteku osiguranja (doživljenje) i u slučaju otkupa osiguranja. Ulaganjem u obveznički otvoreni investicijski fond moguće je ostvariti stope prinosa primjerene niskoj do umjerenoj rizičnosti fonda. Ovaj proizvod nije namijenjen ulagateljima koji žele povući svoja sredstva prije proteka tri godine.

KORISTI I TROŠKOVI OSIGURANJA Za slučaj smrti tijekom trajanja osiguranja isplaćuje se osigurnina u visini ugovorene svote uvećane za tržišnu vrijednost police. Po isteku osiguranja u slučaju doživljenja isplaćuje se tržišna vrijednost police. Tržišna vrijednost police veže se i ovisi o cijeni udjela pod-Fonda. Isplate iz osiguranja prikazane su 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 EUR, osiguranik dobi 40 godina i preporučeno trajanje osiguranja 7 godina, za slučaj smrti isplaćuje se ugovorena svota koja iznosi 10.000 EUR uvećana za tržišnu vrijednost police. Ukupna premija za pokriće rizika smrti iznosi 1,35 % jednokratne premije, a ostatak iznosa od 9.865 EUR namijenjen je za ulaganje u pod-Fond te pokriva ostalih troškova. Jedan dio premije za pokriva rizika smrti naplaćuje se kroz ulaznu naknadu proizvoda sadržanu u jednokratnim ulaznim troškovima, a preostali dio premije za pokriva rizika smrti naplaćuje se kroz administrativnu naknadu proizvoda sadržanu u naknadama za upravljanje i drugim administrativnim troškovima ili troškovima poslovanja. Premija za pokriva rizika smrti umanjuje ostvareni prinos za korisnika osiguranja za 0.20% godišnje prema umjerenom scenariju. Premija za rizik smrti sadržana je u prikazu troškova u tablici Troškovi tijekom vremena u odjeljku Koji su troškovi?. Osiguranje se ugovara na trajanje od 5 do maksimalno 7 godina, ovisno o odluci ugovaratelja osiguranja. 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 namjerne netočnosti ili nepotpunosti prijave okolnosti relevantnih za ocjenu rizika u trenutku sklapanja ugovora te u slučaju likvidacije pod-Fonda, neovisno o razlozima koji su doveli do likvidacije, u kojem slučaju isplaćuje otkupnu vrijednost police bez umanjena za izlaznu naknadu. Ugovor o osiguranju prestaje automatski nastupom osiguranog slučaja smrti ili po isteku osiguranja odnosno doživljenju.

KOJI SU RIZICI I ŠTO BIH MOGAO DOBITI ZAUZVRAT?

POKAZATELJ 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 pod-Fonda 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 kretanju cijene udjela pod-Fonda koja je neizvjesna u budućnosti te shodno tome, isplata po isteku osiguranja u slučaju doživljenja 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 uz pretpostavku da je jednokratno uplaćena premija 10.000 EUR i pristupna dob osiguranika 40 godina.

Možete ih usporediti sa scenarijima uspješnosti ostalih proizvoda.

Prikazani nepovoljni, umjereni i povoljni scenarij primjer su najgore, prosječne i najbolje uspješnosti proizvoda u posljednjih 12 godina. Nepovoljni scenarij nastao je u slučaju ulaganja u razdoblju od 8/2019 do 12/2022. Umjereni scenarij nastao je u slučaju ulaganja u razdoblju od 3/2013 do 3/2020. Povoljni scenarij nastao je u slučaju ulaganja u razdoblju od 10/2011 do 10/2018. Izračuni su napravljeni na bazi mjesečnog ukamaćivanja koristeći kao kamatu prinos pod-Fonda. Buduća kretanja na tržištu mogla bi se znatno razlikovati od toga jer prinose fonda u budućnosti nije moguće točno predvidjeti.

Scenarij u uvjetima stresa pokazuje kolika će biti isplata iz osiguranja u ekstremnim tržišnim uvjetima.

Prikazane brojke uključuje sve troškove samog 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.

PREPORUČENO RAZDOBLJE DRŽANJA:	7 godina		
PRIMJER ULAGANJA:	10.000 EUR		
PREMIJA OSIGURANJA	135 EUR		
		U slučaju izlaska nakon 1 godine	U slučaju izlaska nakon 7 godina

Scenariji doživljenja

Minimalni	Nije zajamčen minimalni prinos. Mogli biste izgubiti dio ulaganja ili cjelokupno ulaganje.		
U uvjetima stresa	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	6.790 EUR	6.090 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-32,1 %	-6,8 %
Nepovoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	8.010 EUR	8.900 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-19,9 %	-1,7 %
Umjereni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	10.110 EUR	13.840 EUR
	Prosječni godišnji prinos	1,1 %	4,8 %
Povoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	11.300 EUR	15.540 EUR
	Prosječni godišnji prinos	13,0 %	6,5 %

Scenarij u slučaju smrti

Smrt	Iznos koji bi korisnici vašeg osiguranja mogli dobiti nakon odbitka troškova	20.110 EUR	23.840 EUR
------	--	------------	------------

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 pod-Fonda, neovisno o razlozima koji su doveli do likvidacije. U tom slučaju, ugovaratelju se isplaćuje otkupna vrijednost police bez umanjenja za izlaznu naknadu. Pri čemu je moguće izgubiti određeni dio ili cjelokupno ulaganje. Potencijalni gubitak ulaganja zbog likvidacije pod-Fonda nije pokriven naknadom za ulagatelja niti jamstvenim programom.

U slučaju stečaja i/ili likvidacije Allianz Hrvatska d.d., nad imovinom za pokriće statutarne tehničkih pričuva životnih osiguranja ne može se provesti ovrha niti ta sredstva ulaze u imovinu, odnosno stečajnu i/ili likvidacijsku masu Allianz Hrvatska d.d.

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 7 godina primijenili smo pretpostavku o uspješnosti proizvoda prikazanoj u umjerenom scenariju;
- ulaganje iznosi 10 000 EUR
- osiguranik dobi 40 godina

	AKO UNOVČITE PROIZVOD NAKON 1 GODINE	AKO UNOVČITE PROIZVOD NAKON 7 GODINA
Ukupni troškovi	585 EUR	2.221 EUR
Godišnji učinak troškova(*)	5,8 %	2,2 % godišnje

(*) 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 6,9 % prije troškova i 4,8 % nakon troškova.

RAŠČLAMBA TROŠKOVA

Jednokratni troškovi po ulasku ili izlasku		Godišnji učinak troškova u slučaju izlaska nakon 7 godina
Ulazni troškovi	Jednokratni trošak ulazne naknade za osobu koji dobije 40 godina i jednokratnu premiju od 10.000 EUR koja iznosi 2%. Ovisno o dobi osiguranika i visini jednokratne premije, ulazna naknada može biti i viša te se kreće u rangu od 2% do 7,5%. Uključuje troškove distribucije vašeg proizvoda, početne troškove ugovaranja osiguranja te jedan dio troška koji se odnosi na pokrivanje za slučaj smrti.	0,3 %
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	Uključuje godišnji trošak upravljanja osiguranjem koje je ugovoreno po ovom proizvodu. Uključuje godišnje troškove pod-Fonda u iznosu od 1,39% od vrijednosti vašeg ulaganja i godišnju administrativnu naknadu proizvoda (troškovi osiguranja i dio naknade za smrtnost) u iznosu od 0,5% od vrijednosti vašeg ulaganja. U raspodjeli godišnje naknade za upravljanje pod-Fonda definirane Prospektom krovnog fonda, mogu sudjelovati ZB Invest d.o.o., Zagrebačka banka d.d. i Allianz Hrvatska d.d. što ne utječe na sastav troškova niti na ukupne troškove kao niti na učinak na prinos (RIY).	1,9 %
Transakcijski troškovi	0,1 % vrijednosti vašeg ulaganja po godini. Riječ je o procjeni troškova koji nastaju kad kupujemo i prodajemo temeljna ulaganja za proizvod. Stvarni iznos ovisit će o količini kupnje i prodaje.	0,00 %

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

Preporučeno razdoblje držanja je 7 godina

Osiguranje se može ugovoriti na pet, šest ili sedam godina. Preporučeno trajanje osiguranja je 7 godina obzirom da je učinak ukupnih troškova proizvoda (prikazanih u tablici *Troškovi tijekom vremena u ovisnosti o dobi*) 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. 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 iznosi 2% za otkup u drugoj godini i 1% za otkup u trećoj godini osiguranja. Po proteku treće godine osiguranja izlazna naknada se ne naplaćuje. Ugovaratelj može odustati od sklopljenog ugovora o osiguranju najkasnije u roku od 30 (trideset) dana od dana primitka obavijesti Osiguratelja o sklapanju ugovora. Ugovaratelj 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 na: broj telefona 072 100 001, putem web stranice www.allianz.hr pod rubrikom „Zaštita prava“ u dijelu „Pritužbe i pitanja“ putem online zahtjeva „Pitajte nas“ ili e-maila pritužbe@allianz.hr, 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. Navedene odredbe su sadržane u ovom Dokumentu s ključnim informacijama (KID) te u Općim uvjetima osiguranja života 900-1-0123, Posebnim uvjetima osiguranja života za slučaj smrti i doživljenja kod kojeg ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja 920-1-0123, Posebnim uvjetima za osiguranje uvećanih rizika 903-3-1219, a ako su ugovorena dopunska osiguranja tada i Dopunskim uvjetima osiguranja za slučaj nastanka teške bolesti 911-2-0123 i/ili Dopunskim uvjetima za osiguranje osoba od posljedica nesretnog slučaja (nezgode) s DNK analizom na metabolizam nutrienata 902-6-0123 te uz to i u sljedećim dokumentima: Informacije ugovaratelju životnog osiguranja o proizvodu Allianz Prospekt jednokratni K09-920-1, 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 jednokratnim plaćanjem premije) 922-5-0123 i Informacije o obradi podataka - IOOP KP01-2022-1.

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 povijesnim prinosima, kao i Prethodni izračuni scenarija uspješnosti dostupni su na poveznici na internetsku stranicu https://www.allianz.hr/hr_HR/privatni-korisnici/stete-i-info/pronadite-dokument.html#dokumenti-zivotna-osiguranja-allianz-prospekt-jednokratni, pod naslovom Allianz Prospekt jednokratni-Basic, ZB conservative 20.

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

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 postoji 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 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.

- Prema zadnjim dostupnim informacijama jedini dioničar Allianz 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 96,20% udjela.