

DOKUMENT S KLJUČNIM INFORMACIJAMA (KID)



921-5-1219

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 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.
Pod-Fond ZB Invest Funds - ZB euroaktiv, ISIN: HRZBINUEAKT8, ZB Invest d.o.o.

Allianz Portfolio, ISIN: HRAZINUALPO5, Allianz Invest d.o.o.
Allianz Euroland Equity Growth Share Class A (EUR), ISIN: U0256839944, Allianz Global Investors GmbH

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

CLJEVI 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 pod-Fonda. Izlaskom iz osiguranja prije proteka 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?).

CLJANI 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 uloženog, odnosno prilikom izlaska iz osiguranja (otkupa) mogu i izgubiti jedan dio uloženi 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 umjerenoj 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 se veže 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 ispod godišnjim obrocima. Premija za pokriće rizika smrti umanjuje vaš ostvareni prinos za 0,48% godišnje, za sljedeće parametre: godišnja premija 1.000 EUR, osiguranik dobi 40 godina, preporučeno trajanje osiguranja 15 godina. 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 fondova 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 obaveza 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.

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. 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 će ovisiti 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 GODINE	AKO UNOVČITE PROIZVOD NAKON 15 GODINE
Scenariji preživljenja				
Scenarij u uvjetima stresa	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	5.426 EUR	9.651 EUR
	Prosječni prinos svake godine	-100,00 %	-8,71 %	-5,75 %
Nepovoljni scenarij	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	7.270 EUR	15.664 EUR
	Prosječni prinos svake godine	-100,00 %	-2,13 %	0,54 %
Umjereni scenarij	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	8.248 EUR	18.608 EUR
	Prosječni prinos svake godine	-100,00 %	0,68 %	2,65 %
Povoljni scenarij	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	9.384 EUR	22.438 EUR
	Prosječni prinos svake godine	-100,00 %	3,54 %	4,89 %
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

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 nastupa jedne od navedenih okolnosti: stečaja Društva za upravljanje fondovima, raspuštanja fonda koji je sadržan u ugovorenoj košarici fondova, otkaza upravljanja fondom od strane Društva za upravljanje fondovima, u spajanja fonda s nekim drugim fondom, nastupa okolnosti koje utječu na ugovornu suradnju između Allianz Hrvatska d.d. i Društva za upravljanje fondovima te u slučaju bitnih zakonskih i ostalih promjena koje mogu utjecati na rad fondova.

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 SCENARIJI	AKO UNOVČITE PROIZVOD NAKON 1 GODINE	AKO UNOVČITE PROIZVOD NAKON 8 GODINE	AKO UNOVČITE PROIZVOD NAKON 15 GODINE
Ukupni troškovi	570 EUR	2.456 EUR	6.511 EUR
Učinak na prinos (RIY) po godini	57,00 %	5,77 %	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	0,52 %	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	0,09 %	Troškovi kupnje i prodaje temeljnih ulaganja za proizvod.
	Ostali kontinuirani troškovi	2,46 %	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	0,48 %	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 troškova proizvoda 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 proteka druge 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 10% za otkup unutar treće do pete godine, 5% za otkup tijekom šeste i sedme godine. Po proteku sedme godine osiguranja, izlazna naknada se ne naplaćuje.

KAKO SE MOGU ŽALITI?

Dotatna 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 i kapitaliziranih svota te Posebni uvjeti za osiguranje uvećanih rizika.

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 Ključni podaci 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 obavijestava 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.