

# Dokument s ključnim informacijama

Proizvod:  
**Fondpolica**



## Svrha

Ovaj dokument sadrži ključne informacije o osigurateljno-investicijskom proizvodu **Fondpolica**. Nije riječ o promidžbenom materijalu. Informacije su propisane zakonom kako bi vam pomogle u razumijevanju prirode, rizika, troškova, mogućih dobitka i gubitaka ovog proizvoda te kako bi vam pomogle da ga usporedite s drugim proizvodima.

## Proizvod

Fondpolica;

Osiguratelj: Generali osiguranje d.d., Ulica grada Vukovara 284, 10000 Zagreb, info.hr@generali.com, www.generali.com, tel. 01/4600 400, fax. 01/4600 600 (u nastavku: Osiguratelj);

Internetska stranica: **www.generali.com**; Nazovite **01/4600 400** za dodatne informacije ili pišite na: **info.hr@generali.com**;

Nadzorno tijelo: Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (HANFA);

Datum izdavanja dokumenta: 3.1.2020.

## Upozorenje

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

## Kakav je ovo proizvod?

**Vrsta:** Životno osiguranje kod kojeg ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja (Fondpolica).

**Ciljevi:** Socijalna sigurnost i dugoročna obročna štednja u odabranim investicijskim fondovima iz ponude Osiguratelja. Fondpolica je doživotno životno osiguranje s mogućnošću odabira dodatne osigurateljne zaštite, kod kojeg ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja, a gdje se premija, umanjena za troškove, veže na cijenu udjela odabranih investicijskih fondova. U slučaju smrti osiguranika (ili jednog od osiguranika kod uzajamnog osiguranja) Osiguratelj korisniku isplaćuje zajamčenu osiguranu svotu za slučaj smrti ili vrijednost imovine ukoliko je imovina veća od zajamčene osigurane svote za slučaj smrti.

Ugovaratelj iz ponude Osiguratelja odabire u koje će se investicijske fondove ulagati njegova sredstva. Investicijski fondovi su oblik ulaganja kojem je svrha prikupljanje sredstava putem javne ponude udjela u fondu i ulaganje sredstava u različite vrste imovine u skladu s unaprijed određenom investicijskom politikom. Ulaže se isključivo u korist vlasnika udjela pojedinog investicijskog fonda, poštujući pritom načela razdiobe rizika. Osiguratelj u svojoj ponudi ima samo UCITS otvorene investicijske fondove s javnom ponudom.

Preporučeno razdoblje trajanja plaćanje premije iznosi 20 godina, međutim za osobe koje odabiru visoki investicijski rizik ono iznosi 30 godina, a one koji odabiru niski rizik 10 godina.

Specifične informacije o ponuđenim investicijskim fondovima nalaze se na: [www.generali-investments.hr](http://www.generali-investments.hr), [www.zbi.hr](http://www.zbi.hr), [www.erste-am.hr](http://www.erste-am.hr).

**Ciljani mali ulagatelji:** To su osobe koje su odabirom fondova spremne preuzeti veći investicijski rizik u svrhu ostvarivanja nadprosječnog prinosa, pri čemu se razina spremnosti na preuzimanje investicijskog rizika unutar ciljane skupine može razlikovati.

**Koristi i troškovi osiguranja:** Fondpolica omogućava osigurateljnu zaštitu tijekom cijelog života te porezno povoljno ulaganje sredstava. Fondpolicu možete oblikovati s obzirom na trenutne potrebe, želje i ciljeve, a ako vam se oni kroz godine promjene fleksibilnost police omogućava da ju prilagodite novonastalim okolnostima. Kupujete životno osiguranje s trajanjem plaćanja premije od 10 do 40 godina, s dinamikom plaćanja koja može biti mjesečna, kvartalna, polugodišnja ili godišnja. Glavno pokriće je pokriće za slučaj smrti, a moguće je dodati i dodatna pokrića (dodatnu osigurateljnu zaštitu): osiguranje od nezgode, dodatno osiguranje za slučaj smrti te osiguranje kritičnih bolesti. Vrijednost tih koristi je prikazana u dijelu pod naslovom "Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?". Glavni biometrijski čimbenici o kojima ovisi prinos su starost i zdravstveno stanje te način života osigurane osobe.

Ukupna premija i premije za pojedina pokrića navedene su posebno. Premija za životno osiguranje umanjena za ulazne troškove i troškove sklapanja osiguranja zove se čista premija - **to je dio premije koji se investira u odabrane investicijske fondove**. Osiguratelj mjesečno zaračunava troškove upravljanja i vođenja računa te premiju za biometrijski rizik na način da za iznos tih troškova smanjuje broj jedinica na investicijskom računu životnog osiguranja. Visina navedenih troškova i način njihovog obračuna nalazi se u dijelu pod naslovom "Koji su troškovi?".

Osnovica za izračun premije za biometrijski rizik za tekući mjesec je razlika između osigurane svote za slučaj smrti i vrijednosti imovine na prvi dan u mjesecu obračuna.

Osiguranje se ugovara u eurima, a uplata premije i isplata osigurane svote vrše se u kunama po srednjem tečaju HNB na dan uplate/isplate.

U informativnom primjeru, pristupna dob osigurane osobe je 30 godina, osigurana svota za slučaj smrti je 20.000 EUR, a ukupna godišnja premija iznosi 1.000 EUR koja će se plaćati sljedećih 20 godina. Procijenjena prosječna premija za biometrijski rizik iznosi 1,6% od godišnje premije. Procijenjeni prosječni iznos ulaganja u Fondpolicu iznosi 984,03 EUR. Učinak premija za biometrijski rizik na prinos od ulaganja na kraju preporučenog razdoblja raspolaganja imovinom je prikazan u tablici "Troškovi tijekom vremena".

Fondpolica je doživotno osiguranje, zato nema datum dospjeća.

Osiguratelj nema pravo jednostrano likvidirati Fondpolicu.

U slučaju prestanka postojanja odabranog ulaganja ili odluke Osiguratelja o povlačenju odabranog ulaganja iz svoje ponude, Osiguratelj će ugovaratelju osiguranja predložiti prijenos imovine i/ili izmjenu raspodjele premije tako da se ukinuto ulaganje nadomjesti drugim ulaganjem iz tada važeće ponude Osiguratelja koje ima najbližnju ulagačku politiku prvotno odabranom ulaganju. Ugovaratelj može, ako s time nije suglasan, tražiti prijenos imovine i/ili izmjenu raspodjele premije po vlastitom izboru iz tada važeće ponude Osiguratelja ili isplatu otkupne vrijednosti, ako su ispunjeni uvjeti.

## Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvat?

Niži rizik 1 2 3 4 5 6 7 Viši rizik

U sintetičkom pokazatelju rizika i prinosa prikazuju se sve kategorije rizika za investicijske fondove koje možete odabrati u Fondpolici. Sintetički pokazatelj rizika i prinosa prikazuje odnos između rizika i potencijalnog prinosa na vašoj imovini u odabranoj investiciji. Temelji se na fluktuaciji jedinične vrijednosti udjela fonda (VUF) u posljednjih 5 godina.

Rizik i prinos od ulaganja razlikuju se ovisno o temeljnom investicijskom odabiru pa se tako sintetički pokazatelji rizika i povrata mogu kretati na skali od 1 do 7. Veći pokazatelj rizika znači veće potencijalne prinose, odnosno, što su osnovne investicijske mogućnosti rizičnije, to je veći ukupni potencijalni povrat Fondpolice.

Sintetički pokazatelj rizika Fondpolice ovisi o sintetičkom pokazatelju rizika fondova odabranih na Fondpolici, pri čemu treba uzeti u obzir i efekt uprosječavanja tj. ravnomjernog ulaganja premijskih iznosa u istu imovinu kroz dulji vremenski tijek (tzv. cost average effect) uslijed kojeg su prinosi Fondpolice stabilniji nego prinosi jediničnih ulaganja u same fondove. Specifične informacije o ponuđenim investicijskim fondovima nalaze se na: [www.generali-investments.hr](http://www.generali-investments.hr), [www.zbi.hr](http://www.zbi.hr), [www.erste-am.hr](http://www.erste-am.hr).

Fondpolica ne sadrži zaštitu od budućih kretanja na tržištu kapitala, što može dovesti do negativnog povrata ulaganja. Ovaj rizik moguće je smanjiti odabirom ulaganja niže kategorije rizika.

Fondpolica je prema ugovoru nelikvidna u prve tri godine trajanja. Prekid Fondpolice za ugovaratelja osiguranja ne može biti dobro rješenje jer u tom slučaju gubi financijsku i socijalnu sigurnost, a prijevremeni prekid je povezan i s troškovima koji nikako nisu zanemarivi. Više o tome je navedeno u dijelu pod naslovom »Koliko bih dugo trebao držati Fondpolicu i mogu li podići novac ranije?«.

**Budite svjesni valutnog rizika.** Primit ćete uplate u različitim valutama, tako da konačni prinos koji ćete ostvariti ovisi o tečaju između dviju valuta. U gore prikazanom pokazatelju ne uzima se u obzir taj rizik.

### Scenariji uspješnosti

Ulaganje 1.000 EUR godišnje Premija osiguranja* 15,97 EUR	1 godina	10 godina	20 godina (preporučeno trajanje osiguranja)	
<b>Scenarij (Smrti)</b>				
(Osigurani događaj)	Što korisnici vašeg osiguranja mogu dobiti po odbitku troškova	20.000 EUR	20.000 EUR	21.700 EUR
Akumulirana premija osiguranja**		18 EUR	189 EUR	319 EUR

\*Prosječna godišnja premija za biometrijski rizik

\*\*Akumulirana premija osiguranja u navedenom periodu za biometrijski rizik

Ova tablica prikazuje iznos koji korisnik može primiti u sljedećih 20 godina u slučaju smrti osiguranika, uz pretpostavku da je pristupna dob osiguranika 30 godina, osigurana svota za slučaj smrti 20.000 EUR, i ukupna godišnja premija 1.000 EUR koja se plaća godišnje sljedećih 20 godina. Prikazani scenarij pokazuje koliko je uspješna vaša investicija. Možete ga usporediti sa scenarijima drugih proizvoda. Prikazani scenarij procjena su buduće uspješnosti na temelju pretpostavljenog 3% prosječnog godišnjeg povrata na investiciju koji nije zajamčen i može se razlikovati od ovog izračuna s obzirom da se radi o procjeni.

Ono što ćete dobiti razlikovat će se ovisno o kretanjima na tržištu i o tome koliko dugo držite Fondpolicu.

Prikazani iznosi uključuju sve troškove Fondpolice. Brojčani podaci ne uzimaju u obzir vašu osobnu poreznu situaciju koja može utjecati na to koliko ćete novca dobiti natrag. Porezni propisi u Republici Hrvatskoj mogu u budućnosti imati utjecaj na isplatu osigurnine.

Prikazane brojke uključuju sve troškove samog proizvoda i uključuju troškove vašeg savjetnika ili distributera.

### Što se događa ako Osiguratelj nije u mogućnosti izvršiti isplatu?

Osiguratelj posluje sigurno i u skladu s važećim zakonskim propisima. Imovina ugovaratelja je odvojena od imovine Osiguratelja, zato je njihova imovina u slučaju postupka likvidacije radi nesolventnosti izuzeta, pa na toj imovini nije moguće provesti ovrhu.

### Koji su troškovi?

Smanjenje prinosa pokazuje kakav će učinak imati ukupni troškovi koje plaćate na prinos od ulaganja koji biste mogli dobiti. U ukupnim se troškovima uzimaju u obzir jednokratni, kontinuirani i povremeni troškovi.

Iznosi koji su ovdje iskazani jesu zbirni troškovi samog proizvoda, za tri različita razdoblja držanja. Oni obuhvaćaju moguće kazne za prijevremeni izlazak. U brojčanim podacima pretpostavlja se da ulažete 1.000 EUR svake godine sljedećih 20 godina. Brojevi su procjene i mogu se promijeniti u budućnosti.

## Troškovi tijekom vremena

Osoba koja vam prodaje ili vas o Fondpolici savjetuje može vam zaračunati i druge troškove. U tom slučaju ta će vam osoba pružiti informacije o tim troškovima te će vam pokazati učinak koji će svi troškovi imati na vašu investiciju tijekom vremena.

Investicijski scenarij 1.000 EUR godišnje	Ako proizvod unovčite nakon 1 godine	Ako proizvod unovčite nakon 10 godina	Ako proizvod unovčite nakon 20 godina
<b>Ukupni troškovi</b>	1.000 EUR	2.859 EUR - 4.758 EUR	5.683 EUR - 13.748 EUR
<b>Godišnji učinak na prinos (smanjenje prinosa)</b>	100,00%	6,05%-9,11%	2,83%-5,89%
<b>Od ukupnih troškova, neposredni osigurateljni troškovi iznose</b>	<b>962 EUR - 994 EUR</b>	<b>2.486 EUR</b>	<b>4.102 EUR</b>
<b>Od ukupnih troškova, posredni troškovi, vezani na izabrano ulaganje iznose*</b>	<b>6 EUR - 38 EUR</b>	<b>372 EUR - 2.272 EUR</b>	<b>2.557 EUR - 9.857 EUR</b>

\*Posredni troškovi već su uključeni u izračun jedinične vrijednosti udjela fonda (VUF) pojedinog investicijskog fonda

Ukupni troškovi uključuju procijenjene cjelovite troškove izabranog ulaganja (TER – Total Expense Ratio). Podaci su dostupni u dokumentu s ključnim podacima za ulagatelje na: [www.generali-investments.hr](http://www.generali-investments.hr), [www.zbi.hr](http://www.zbi.hr), [www.erste-am.hr](http://www.erste-am.hr).

U tablici je prikazan raspon između procijenjenih najnižih i najviših troškova u ovisnosti od izabranog ulaganja.

## Sastav troškova

Doljnja tablica prikazuje:

- učinak koji svake godine imaju različite vrste troškova na prinos od ulaganja koji biste mogli dobiti na kraju preporučenoga razdoblja držanja Fondpolice;
- značenje različitih troškovnih kategorija.

U ovoj tablici prikazan je učinak na prinos po godini			
Jednokratni troškovi	Ulazni troškovi	0,00%	Učinak troškova koje plaćate pri sklapanju Fondpolice.
	Izlazni troškovi	0,00%	Učinak troškova koje plaćate pri izlasku iz Fondpolice po dospelju. Nakon preporučenog razdoblja držanja Fondpolice, izlazni troškovi se ne obračunavaju.
Kontinuirani troškovi	Transakcijski troškovi portfelja	0,00%-0,19%	Učinak troškova kupnje i prodaje temeljnih ulaganja proizvoda.
	Ostali kontinuirani troškovi	2,83%-5,70%	Učinak troškova koje svake godine naplaćujemo za upravljanje vašim ulaganjima i troškova prikazanih u odjeljku II.
Povremeni troškovi	Naknade za uspješnost	0,00%	Učinak naknade za uspješnost. Naplaćujemo ih iz vašeg ulaganja ako proizvod ostvari bolje rezultate od referentne vrijednosti.
		0,00%	Učinak udjela u dobiti. Naplaćujemo ih ako je ulaganje ostvarilo bolje rezultate od određenog %.

## Koliko bih dugo trebao držati Fondpolicu i mogu li podići novac ranije?

**Preporučeno razdoblje držanja Fondpolice: 20 godina.** Fondpolica je doživotno osiguranje, stoga preporučamo da sukladno pristupnoj dobi osigurane osobe i njenim životnim potrebama sa Fondpolicom raspoložete barem 20 godina. Što ste mlađi, odaberite dulje razdoblje držanja Fondpolice.

Ugovaratelj u bilo kojem trenutku može raskinuti ugovor o osiguranju, međutim ako premije nisu plaćene za barem 3 godine ugovor se raskida **bez vraćanja već uplaćenih premija**, osim u slučaju odustanka u roku 30 dana od primitka police.

Na pismeni zahtjev ugovaratelja osiguranja, Osiguratelj je dužan isplatiti otkupnu vrijednost Fondpolice ako su do tada protekle barem 3 (tri) godine i ako su plaćene premije za tri godine osiguranja. Otkupna vrijednost Fondpolice jednaka je vrijednosti imovine na zadnji dan u mjesecu prije datum otkupa, umanjena za izlazne troškove. Otkupna vrijednost u prvih pet godina plaćanja premije iznosi 95% od vrijednosti imovine. Nakon pete godine plaćanja premije iznosi 99% a u zadnjih pet godina plaćanja premije iznosi 100% vrijednosti imovine. U slučaju otkupa životno osiguranje se prekida i osigurana osoba gubi osigurateljnu zaštitu.

Fondpolica se također može kapitalizirati. Kapitalizacija znači održavanje životnog osiguranja pod izmijenjenim uvjetima i bez daljnjeg plaćanja premije.

## Kako se mogu žaliti?

Pritužbe u svezi s našim poslovanjem ili uslugama mogu se podnijeti usmeno ili pismeno, na našoj internet stranici [www.generali.com](http://www.generali.com), e-mailom na [info.hr@generali.com](mailto:info.hr@generali.com) ili putem pošte na adresu Generali osiguranje d.d., Ulica grada Vukovara 284, 10000 Zagreb.

Više informacija o postupcima podnošenja pritužbi možete pronaći na adresi <https://www.generali.hr/korisnicka-zona/informacija-o-podnosenju-pritužbe> ili telefonom 01/4600 400.

## Druge relevantne informacije

Više o Fondpolici možete pronaći na web stranici: [www.generali.com](http://www.generali.com).