

Dokument s ključnim informacijama

Proizvod:
Jednokratna Fondpolica



Svrha

Ovaj dokument sadrži ključne informacije o osigurateljno-investicijskom proizvodu **Jednokratna 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

Jednokratna 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 (Jednokratna Fondpolica).

Ciljevi: Socijalna sigurnost i dugoročna štednja u odabranim investicijskim fondovima iz ponude Osiguratelja. Jednokratna Fondpolica je doživotno životno osiguranje, kod kojeg ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja, a gdje se jednokratna premija, umanjena za troškove, veže na cijenu udjela odabranih investicijskih fondova. U slučaju smrti osiguranika 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 uložiti 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.

Specifične informacije o ponuđenim investicijskim fondovima nalaze se na: www.generali-investments.hr, www.zbi.hr, 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: Jednokratna Fondpolica omogućava osigurateljnu zaštitu tijekom cijelog života te porezno povoljno ulaganje sredstava, a možete je oblikovati s obzirom na trenutne potrebe, želje i ciljeve. Kupujete životno osiguranje s jednokratnim plaćanjem premije. Vrijednost osigurateljnih 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.

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, zajamčena osigurana svota za slučaj smrti je 15.000 EUR, a jednokratna premija iznosi 10.000 EUR. Procijenjena ukupna premija za biometrijski rizik iznosi 0,56% od jednokratne premije. Procijenjeni iznos ulaganja u Jednokratnu Fondpolicu iznosi 9.944 EUR. Učinak premija za biometrijski rizik na prinos od ulaganja na kraju preporučenog razdoblja raspolaganja imovinom je prikazan u tablici "Troškovi tijekom vremena".

Jednokratna Fondpolica je doživotno osiguranje, zato nema datum dospjeća.

Osiguratelj nema pravo jednostrano likvidirati Jednokratnu 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 Jednokratnoj 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 Jednokratne Fondpolice.

Sintetički pokazatelj rizika Jednokratne Fondpolice ovisi o sintetičkom pokazatelju rizika fondova odabranih na Jednokratnoj Fondpolici. Specifične informacije o ponuđenim investicijskim fondovima nalaze se na: www.generali-investments.hr, www.zbi.hr, www.erste-am.hr.

Jednokratna 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.

Jednokratna Fondpolica je prema ugovoru nelikvidna u prvoj godini trajanja. Prekid Jednokratne 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 Jednokratnu 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

Ova tablica prikazuje iznos koji korisnik može primiti u sljedećih 10 godina u slučaju smrti osiguranika, uz pretpostavku da je pristupna dob osiguranika 30 godina, osigurana svota za slučaj smrti 15.000 EUR, i ukupna jednokratna premija 10.000 EUR. Prikazani scenarij pokazuje koliko je uspješna vaša

Ulaganje 10.000 EUR		1 godina	5 godina	10 godina (preporučeno trajanje osiguranja)
Premija osiguranja* 56 EUR				
Scenarij (Smrti)				
(Osigurani događaj)	Što korisnici vašeg osiguranja mogu dobiti po odbitku troškova	15.000 EUR	15.000 EUR	15.000 EUR
Akumulirana premija osiguranja**		5 EUR	26 EUR	56 EUR

*Premija osiguranja je ukupna premija za biometrijski rizik

**Akumulirana premija osiguranja u navedenom periodu za biometrijski rizik

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 Jednokratnu Fondpolicu.

Prikazani iznosi uključuju sve troškove Jednokratne 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 ste uložili 10.000 EUR na 10 godina. Brojevi su procjene i mogu se promijeniti u budućnosti.

Troškovi tijekom vremena

Osoba koja vam prodaje ili vas o Jednokratnoj Fondpolicu 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 10.000 EUR jednokratno	Ako proizvod unovčite nakon 1 godine	Ako proizvod unovčite nakon 5 godina	Ako proizvod unovčite nakon 10 godina
Ukupni troškovi	970 EUR-1.285 EUR	1.513 EUR – 3.186 EUR	2.154 EUR - 5.768 EUR
Godišnji učinak na prinos (smanjenje prinosa)	8,97%-12,03%	3.08%-6,14%	2,08%-5,14%
Od ukupnih troškova, neposredni osigurateljni troškovi iznose	908 EUR	1.185 EUR	1.446 EUR
Od ukupnih troškova, posredni troškovi, vezani na izabrano ulaganje iznose*	62 EUR - 377 EUR	328 EUR – 2.001 EUR	708 EUR – 4.322 EUR

*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, www.zbi.hr, 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 Jednokratne Fondpolice;
- značenje različitih troškovnih kategorija.

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

U ovoj tablici prikazan je učinak na prinos po godini			
Jednokratni troškovi	Ulazni troškovi	0,80%	Učinak troškova koje plaćate pri sklapanju Jednokratne Fondpolice.
	Izlazni troškovi	0,00%	Učinak troškova koje plaćate pri izlasku iz Jednokratne Fondpolice po dospelju. Nakon preporučenog razdoblja držanja Jednokratne 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	1,28%-4,15%	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 %.

Preporučeno razdoblje držanja Jednokratne Fondpolice: 10 godina. Jednokratna Fondpolicu je doživotno osiguranje, stoga preporučamo da sukladno pristupnoj dobi osigurane osobe i njenim životnim potrebama s Jednokratnom Fondpolicom raspoložete barem 10 godina. Što ste mlađi, odaberite dulje razdoblje držanja Jednokratne Fondpolice.

Ugovaratelj u bilo kojem trenutku može raskinuti ugovor o osiguranju, međutim ako nije protekla barem 1 godina ugovor se raskida **bez vraćanja uplaćene premije**, osim u slučaju odustanka u roku 30 dana od primitka police.

Na pismeni zahtjev ugovaratelja osiguranja, Osiguratelj je dužan isplatiti otkupnu vrijednost Jednokratne Fondpolice ako je do tada protekla barem jedna godina osiguranja. Otkupna vrijednost Jednokratne Fondpolice jednaka je vrijednosti imovine na zadnji dan u mjesecu prije datum otkupa, umanjene za izlazne troškove.

Otkupna vrijednost u prvih pet godina osiguranja iznosi 95% od vrijednosti imovine. Nakon pete godine osiguranja iznosi 99% a u zadnjih pet godina osiguranja iznosi 100% vrijednosti imovine. U slučaju otkupa životno osiguranje se prekida i osigurana osoba gubi osigurateljnu zaštitu.

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, e-mailom na 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 Jednokratnoj Fondpolicu možete pronaći na web stranici: www.generali.com.