

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: Stratego Plus - Doživotno investicijsko osiguranje života s jednokratnim plaćanjem premije Košarica investicijskih fondova: Conservative

Osiguratelj: Generali osiguranje d.d., Slavenska avenija 1b, 10000 Zagreb, www.generali.hr, info.hr@generali.com, tel. 01/4600 400, fax. 01/ 4600 600

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

Datum izdavanja dokumenta: 11.01.2022.

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

KAKAV JE OVO PROIZVOD?**VRSTA**

- Stratego Plus je doživotno investicijsko osiguranje života s jednokratnim plaćanjem premije kod kojeg ugovaratelj snosi rizik ulaganja gdje se premija osiguriranja nakon umanjenja za ulazni trošak (tzv. čista premija) veže na cijenu udjela odabrane strategije ulaganja odnosno košarice investicijskih fondova s javnom ponudom (dalje: Fond) kojima upravlja Društvo za upravljanje Eurizon Asset Management Croatia d.o.o., a koje su ponuđene od strane Osiguratelja i navedene u Dodatku 1 Posebnih uvjeta za doživotno osiguranje života kod kojeg ugovaratelj snosi rizik ulaganja uz cjenik UL4.L.

CILJEVI

- Proizvod je prvenstveno namijenjen ulagateljima koji pored životnog osiguranja žele dugoročno ulagati financijska sredstva kroz ugovor o osiguranju odabirom jedne od tri ponuđene strategije ulaganja – košarice investicijskih fondova (dalje: Košarica).
- Košarica Conservative obuhvaća sljedeće Fondove zastupljene u sljedećem ciljanom omjeru raspodjele ulaganja čiste premije:
 - EURIZON HR Bond fond (ISIN: HRPBZIUIBNF5) 50%;
 - EURIZON HR Conservative 10 fond (ISIN: HRPBZIUC10F8) 30%;
 - EURIZON HR Flexible 30 fond (ISIN: HRPBZIUFX302) 20%;
- EURIZON HR Bond fond je obveznički fond. Investicijska politika Fonda primarno je ulaganje u dužničke vrijednosne papire izdane od RH i tijela javne vlasti RH, te u novčane depozite kod financijskih institucija. Fondu je dozvoljeno ulaganje u novčane UCITS fondove, obvezničke investicijske fondove, obveznice municipalnih izdavatelja iz RH, te u obveznice korporativnih izdavatelja u većinskom vlasništvu RH. U svakom trenutku ukupna izloženost obvezničkom tržištu, trezorskim i komercijalnim zapisima neće biti manja od 75% neto imovine fonda. EURIZON HR Conservative 10 fond je obveznički fond. Portfelj Fonda će se u najvećoj mjeri (ciljano oko 90% imovine) sastojati od izloženosti suverenom dugu RH i novčanom tržištu, dok će manji dio imovine (ciljano oko 10% imovine) biti primarno izloženo dioničkom tržištu Savezne Republike Njemačke, odnosno drugim tržištima EU u slučaju procjene atraktivnijih prilika za investiranje na tim tržištima. EURIZON HR Flexible 30 fond je mješoviti fond. Investicijski cilj Fonda se primarno ostvaruje kroz ulaganje u investicijske fondove. Portfelj Fonda se u najvećoj mjeri (ciljano oko 70% imovine) sastoji od izloženosti novčanom i obvezničkom tržištu, dok je manji dio imovine (ciljano oko 30% imovine) primarno izloženo dioničkom tržištima EU i SAD-a.
- Detaljne informacije o strategiji ulaganja imovine, ciljevima i investicijskoj politici Fonda te profilu ulagatelja kojem je Fond namijenjen i rizicima povezanim s ulaganjem mogu se pronaći u Prospektu pojedinog Fonda te sažeti prikaz u dokumentu Ključni podaci za ulagatelje (poglavlje „Ciljevi i investicijska politika“) kojima možete pristupiti putem internet stranice Osiguratelja www.generali.hr/stratego. Ključnim podacima za ulagatelje možete pristupiti i putem linka klikom na naziv pojedinog Fonda u ovom dokumentu.
- Povrat odnosno isplate iz osiguranja ovisi o kretanju cijene udjela Fonda uključenih u Košaricu, naknadama i troškovima proizvoda kao i Fondova te razdoblju ostanka u osiguranju obzirom se utjecaj troškova na povrat ulaganja smanjuje s protekom vremena ostanka u osiguranju.

CILJANI MALI ULAGATELJI

- Proizvod je prvenstveno namijenjen ulagateljima koji žele osigurati financijsku zaštitu obitelji ili drugih njima važnih osoba u slučaju smrti osiguranika te ulagati financijska sredstva kroz ugovor o osiguranju koji se veže na investicijske fondove na dulji vremenski period, od najmanje 5 godina. Proizvod je namijenjen ulagateljima koji imaju prethodna znanja ili iskustva vezano uz svojstva i rizike ulaganja u ovaj ili slične proizvode ili su kroz prodajni razgovor adekvatno informirani o svojstvima i rizicima ovog proizvoda. Dodatno, ciljani mali ulagatelj za ovaj proizvod su osobe s niskom tolerancijom prema tržišnom riziku koja je u skladu s kategorijom rizika odabrane Košarice te su svjesni da vrijednost ulaganja može tijekom razdoblja ulaganja rasti ili pasti ispod vrijednosti uložene. Proizvod nije namijenjen ulagateljima koji očekuju garanciju isplate po izlasku iz osiguranja – po otkupu osiguranja.

KORISTI I TROŠKOVI OSIGURANJA

- Isplate iz ugovora o osiguranju provode se ukoliko je nastupila smrt osiguranika tijekom trajanja osiguranja odnosno prilikom otkupa na zahtjev ugovaratelja osiguranja. U slučaju smrti osiguranika, isplaćuje se ukupna vrijednost pripisanih udjela u investicijskim fondovima uvećana za minimalnu svotu pod rizikom (10% ugovorene jednokratne premije) ili garantirani osigurani iznos za slučaj smrti ovisno koji je iznos veći u trenutku utvrđivanja obveze osiguratelja. Kod otkupa Osiguratelj isplaćuje ukupnu vrijednost pripisanih udjela u investicijskim fondovima umanjenu za izlaznu naknadu. Vrijednost prethodno opisanih koristi prikazana je u odjeljku „Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?“
- Za osiguranika dobi 40 godina, jednokratnu uplatu premije 10.000,00 EUR te garantirani osigurani iznos za slučaj smrti 11.000,00 EUR, riziko premija (premija osiguranja za pokriće rizika smrti u odjeljku „Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?“) ovisi o pristupnoj dobi osiguranika i garantiranom osiguranom iznosu za slučaj smrti. U primjeru s prinosima umjerenog scenarija, ukupna riziko premija za cijelo trajanje osiguranja iznosi 113,93 EUR, što čini 1,14% iznosa ulaganja. Time uzrokovano smanjenje povrata od ulaganja pri isteku preporučenog trajanja osiguranja iznosi 0,04% godišnje i uzeto je u obzir u prikazima prinosa. Jednokratno ulaganje bez riziko premije iznosi 9.886,07 EUR. Riziko premija sadržana je u prikazu troškova u tablici „Troškovi tijekom vremena“ u odjeljku „Koji su troškovi“.

ROK PROIZVODA

- Ugovor o osiguranju sklapa se doživotno, bez unaprijed određenog datuma dospijea.
- Ugovor o osiguranju automatski prestaje u slučaju smrti osiguranika ili u slučaju otkupa na zahtjev ugovaratelja osiguranja.

**GENERALI**

Dokument s ključnim informacijama (KID)

- Osiguratelj može jednostrano prijevremeno raskinuti ugovor o osiguranju u slučajevima poništaja ugovora radi utvrđene namjerne netočne prijave ili prešućivanja podataka od strane ugovaratelja osiguranja, raskida ugovora radi utvrđene nenamjerne netočnosti ili nepotpunosti prijave od strane ugovaratelja osiguranja, utvrđenjem ništetnosti ugovora te raskida ugovora ukoliko vrijednost pripisanih udjela u investicijskom fondu po polici osiguranja nije dostatna za namirenje troškova iz ugovora.

KOJI SU RIZICI I ŠTO BIH MOGAO DOBITI ZAUZVRAT?

POKAZATELJ RIZIKA



Pretpostavka je pokazatelja rizika da ćete proizvod držati najmanje 20 godina. Konkretni rizik može se znatno razlikovati ako proizvod unovčite ranije, a iznos koji dobijete natrag mogao bi u tom slučaju biti niži. Uvjeti ranijeg raskida ugovora opisani su u odjeljku „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije“.

- Zbirni pokazatelj rizika služi kao smjernica za razinu rizika ovog proizvoda u usporedbi s drugim proizvodima. Pokazuje koliko je vjerojatno da ćete na proizvodu izgubiti novac zbog kretanja na tržištima. Razvrstali smo ovaj proizvod na ljestvici od 1 do 7 kategorijom rizika 2, pri čemu 2 označava nisku kategoriju rizika. Ovime se ocjenjuje da će mogući gubici od buduće aktivnosti biti na niskoj razini, a loši tržišni uvjeti vrlo vjerojatno neće utjecati na likvidnost ovog proizvoda.
- Budite svjesni valutnog rizika. Obveze iz osiguranja i tržišna vrijednost police ugovaraju se u eurima dok se uplate i isplate iz osiguranja provode u kunama. Zbirni pokazatelj rizika ne uzima u obzir valutni rizik.**
- Ovaj proizvod ne uključuje nikakvu zaštitu od budućih tržišnih kretanja, tako da biste mogli izgubiti određeni dio ili vaše cjelokupno ulaganje.

SCENARIJI USPJEŠNOSTI

Ulaganje 10.000 EUR Premija osiguranja 113,93 EUR Scenariji preživljavanja (iznos koji se isplaćuje po otkupu osiguranja)		1 godina	13 godina	20 godina (preporučeno razdoblje držanja)
Scenarij u uvjetima stresa	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	7.670,62	7.150,56	5.326,72
	prosječni prinos svake godine	-23%	-3,30%	-3,10%
Nepovoljni scenarij	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	9.116,54	10.905,83	12.928,17
	prosječni prinos svake godine	-8,83%	0,87%	1,29%
Umjereni scenarij	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	9.291,75	11.566,73	14.059,83
	prosječni prinos svake godine	-7,08%	1,47%	1,72%
Povoljni scenarij	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	9.458,77	12.276,98	15.335,47
	prosječni prinos svake godine	-5%	2,07%	2,16%

Scenarij u slučaju smrti (umjereni scenarij)		1 godina	13 godina	25 godina
Smrt	iznos koji bi korisnik osiguranja mogao dobiti nakon odbitka troškova	11.000,00	12.566,73	15.059,83

- Prikazani scenariji temelje se na primjeru za osiguranu osobu dobi 40 godina, s otkupom osiguranja nakon 20 godina, jednokratnom premijom 10.000 EUR, garantiranim osiguranim iznosom za slučaj smrti u iznosu 11.000 EUR te ovise o kretanju cijene udjela Fondova. U scenarijima prikazuje se koliko bi Vaše ulaganje moglo biti uspješno. Možete ih usporediti sa scenarijima za druge proizvode. Prikazani scenariji procjena su buduće uspješnosti na temelju prošlog iskustva o promjeni vrijednosti predmetnog ulaganja te nisu točan pokazatelj. Ono što ćete dobiti razlikovat će se ovisno o kretanjima na tržištu i o tome koliko dugo držite ulaganje / proizvod. Scenarij u uvjetima stresa pokazuje povrat koji biste mogli dobiti u ekstremnim tržišnim uvjetima te ne uzima u obzir nemogućnost isplate iz osiguranja.
- Prikazani iznosi uključuju sve troškove kako je to navedeno u poglavlju „Koji su troškovi?“, uključujući troškove vašeg savjetnika ili distributera. 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.

ŠTO SE DOGAĐA AKO GENERALI OSIGURANJE D.D. NIJE U MOGUĆNOSTI IZVRŠITI ISPLATU?

- U slučaju likvidacije ili stečaja Generali osiguranja d.d., nad imovinom ugovora o osiguranju, koja je vezana za cijenu udjela u Fondovima ne može se provesti ovrha niti ta sredstva ulaze u imovinu, odnosno u stečajnu ili likvidacijsku masu Generali osiguranja d.d.
- U slučaju prestanka postojanja jednog od Fondova unutar Košarice, odlukom društva za upravljanje investicijskim fondovima, ili odluke Osiguratelja o povlačenju odabranog investicijskog fonda iz svoje ponude, Osiguratelj će ugovaratelju osiguranja predložiti prijenos udjela tako da se ukinuti Fond nadomjesti drugim Fondom iz tada važeće ponude Osiguratelja koja ima najbližnju ulagačku politiku prvotno odabranom Fondu. Ugovaratelj može, ako s time nije suglasan, tražiti prijenos udjela u Fond po vlastitom izboru iz tada važeće ponude Osiguratelja ili isplatu otkupne vrijednosti, ako su ispunjeni uvjeti za otkup.
- U oba slučaja, postoji mogućnost određenog financijskog gubitka za ugovaratelja, koji će se nastojati minimizirati, ali ne postoje zaštitni mehanizmi (jamstvo) kojim bi eventualni financijski gubitak bio pokriven.

KOJI SU TROŠKOVI?

TROŠKOVI TIJEKOM VREMENA

- Smanjenje prinosa (reduction in yield, RIY) 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 i kontinuirani troškovi (povremenih troškova nema u proizvodu). Iznosi koji su ovdje iskazani su zbirni troškovi samog proizvoda za tri različita razdoblja držanja. Oni obuhvaćaju moguće naknade za prijevremeni izlazak. U brojčanim podacima pretpostavlja se da ulažete 10.000 EUR jednokratno, na početku osiguranja. Brojevi su procjene i mogu se promijeniti u budućnosti ovisno o prinosu Fondova.
- Prikaz troškova u tablicama ne uključuje troškove koji se obračunavaju na dodatne uplate koje se provode mimo redovnih uplata premije. Kod provođenja dodatne uplate, naplaćuje se ulazni trošak jednokratno prilikom provođenja. Ulazni trošak iznosi 7% od svake dodatne uplate ukoliko drugačije nije ugovoreno i definirano na ponudi ili polici.

- Svi ostali troškovi su navedeni u tablicama te se tijekom trajanja osiguranja ne naplaćuju dodatni troškovi.
- Osoba koja vam prodaje ili vas savjetuje o ovom proizvodu može vam zaračunati druge troškove. Ako to bude slučaj, ta će vam osoba pružiti informacije o tim troškovima te će vam pokazati učinak koji će svi troškovi imati na vaše ulaganje tijekom vremena.

Ulaganje 1.000,00 EUR Scenariji	Ako proizvod unovčite nakon 1 godine	Ako proizvod unovčite nakon 10 godina	Ako proizvod unovčite na kraju preporučenog razdoblja držanja (20 godina)
ukupni troškovi	1.067,21	2.321,54	4.554,11
učinak na prinos (RIY) za svaku godinu	10,90%	2,31%	2,05%

SASTAV TROŠKOVA

U ovoj tablici prikazan je učinak na prinos po godini			
Jednokratni troškovi	Ulazni troškovi	0,26%	Učinak na prinos ulaznog troška koji se plaća odmah na početku osiguranja. Ulazni trošak uključuju trošak distribucije, a definiran je u članku 11. stavak 1) Posebnih uvjeta Proizvoda.
	Izlazni trošak	-	Učinak na prinos troškova koje plaćate u slučaju otkupa osiguranja. Obuhvaća izlaznu naknadu sukladno članku 11. stavak 5) Posebnih uvjeta Proizvoda.
Kontinuirani troškovi	Transakcijski troškovi portfelja	-	Učinak na prinos troškova kupnje i prodaje financijskih instrumenata i ostalih ulaganja koji čine imovinu Fondova. Trošak Fonda koji je već uključen u cijenu udjela te se ne naplaćuju dodatno.
	Ostali kontinuirani troškovi	1,79%	Učinak na prinos troškova koji se svake godine naplaćuju za upravljanje vašim ulaganjima. Obuhvaća troškove Osiguratelja – administrativni trošak te riziko premiju sukladno članku 11. stavak 3) i 4) Posebnih uvjeta Proizvoda te troškove Fondova - naknadu za upravljanje i ostale troškove i naknade, kao što su naknade depozitaru, troškovi revizora, naknade nadzornom tijelu, porezi u vezi s upravljanjem imovinom investicijskog fonda i ostale kontinuirane troškove. Troškovi Fondova već su uključeni u cijenu udjela te se ne naplaćuju dodatno.
Povremeni troškovi	Naknade za uspješnost	-	Učinak na prinos naknade za uspješnost. Trošak Fonda koji je već uključen u cijenu udjela te se ne naplaćuje dodatno.
	Udjeli u dobiti	-	Učinak na prinos udjela u dobiti. Trošak Fonda koji je već uključen u cijenu udjela te se ne naplaćuje dodatno.

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

- **Preporučeno razdoblje držanja: 20 godina**
- Preporučeno razdoblje držanja je 20 godina jer se na taj način postiže optimalan odnos osigurateljnog pokrivanja, troškova i povrata iz ulaganja u proizvod. Utjecaj troškova na povrat ulaganja se smanjuje s protekom vremena ostanka u osiguranju.
- Ugovaratelj osiguranja može obavijestiti Osiguratelja o odustajanju od ugovora o osiguranju u roku 30 (trideset) dana od dana primitka obavijesti Osiguratelja o sklapanju ugovora (police) i u tom slučaju ne snosi obveze koje proizlaze iz tog ugovora.
- Ugovaratelj ima pravo prijevremeno raskinuti ugovor o osiguranju tj. provesti otkup osiguranja ako je protekla barem jedna godina osiguranja uz isplatu otkupne vrijednosti koja je jednaka vrijednosti svih pripisanih udjela Fondova po ugovoru o osiguranju na zadnji radni dan u mjesecu prije datuma otkupa, umanjenoj za izlaznu naknadu koja se obračunava u postotnom iznosu od uplaćene premije tijekom prvih 5 godina trajanja osiguranja i to 4% tijekom druge, 3% tijekom treće, 2% tijekom četvrte i 1% tijekom pete godine trajanja osiguranja. Prijevremeni raskid ugovora o osiguranju obično je nepovoljan, a iznos otkupne vrijednosti vjerojatno neće doseći iznos plaćene premije.
- Ugovaratelj ima pravo na djelomični otkup pri čemu se isplaćuje dio vrijednosti svih pripisanih udjela Fondova iz ugovora o osiguranju, a ugovor i dalje ostaje na snazi. Djelomični otkup se može provesti ukoliko je protekla barem jedna godina osiguranja te ako preostala vrijednost pripisanih udjela u Fondovima nakon djelomičnog otkupa iznosi 20% jednokratne premije na dan provođenja djelomičnog otkupa.
- Dan provođenja otkupa ili djelomičnog otkupa u pravilu je 1. dan u mjesecu u kojem je zaprimljen zahtjev za otkup odnosno djelomični otkup.

KAKO SE MOGU ŽALITI?

- Sva dodatna pitanja ili pritužbe vezano uz sam proizvod odnosno ponašanje Osiguratelja ili osobe koja savjetuje o proizvodu ili ga prodaje mogu se uputiti Osiguratelju popunjavanjem obrasca za pritužbu ili usmeno na zapisnik, poštom na adresu Generali osiguranje d.d., Slavonska avenija 1b, 10000 Zagreb, elektronskom poštom na e-mail adresu: info.hr@generali.com, telefaksom na broj 01/ 4600 600 ili putem internet stranice www.generali.hr/informacija-opodnosenju-prituzbe.

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: Opći uvjeti za osiguranje života, Posebni uvjeti za doživotno osiguranje života kod kojeg ugovaratelj snosi rizik ulaganja uz cjenik UL4J, Posebni uvjeti za dopunska osiguranja od posljedica nesretnog slučaja (nezgode) uz osiguranje života kod kojeg ugovaratelj snosi rizik ulaganja i Posebni uvjeti za dopunsko osiguranje za slučaj nastanka teških bolesti uz osiguranje života kod kojeg ugovaratelj snosi rizik ulaganja, te u dokumentu – Informacije ugovaratelju osiguranja uz doživotno investicijsko osiguranje života s jednokratnim plaćanjem premije.
- Dodatne informacije o investicijskim fondovima, Prospektima i Pravilima te polugodišnji i revidirani godišnji izvještaji investicijskih fondova i Eurizon Asset Management Croatia d.o.o. na hrvatskom jeziku, mogu se besplatno preuzeti s internet stranice: www.eurizonam.hr.