

Dokument s ključnim informacijama (KID)

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 – investicijsko osiguranje života s višekratnim plaćanjem premije Košarica investicijskih fondova: Stratego Active

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

Osiguratelj pripada Generali Grupi koja je registrirana u Registar osiguranja Grupe kod talijanske Ustanove za nadzor osiguranja (IVASS) pod brojem 026.

Nadzorno tijelo: Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga, Ulica Franje Račkoga 6, 10000 Zagreb, nadležna za nadzor Osiguratelja u pogledu ovog dokumenta s ključnim informacijama.

Datum izrade dokumenta: 08.04.2025.

Datum zadnje revizije dokumenta: 08.04.2026.

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

Kakav je ovo proizvod?

Vrsta

- Stratego je investicijsko osiguranje života za slučaj smrti i doživljenja (mješovito osiguranje) s višekratnim plaćanjem premije kod kojeg ugovaratelj snosi rizik ulaganja gdje se premija osiguranja nakon umanjenja za ulazni trošak i trošak naplate (tzv. čista premija) veže na cijenu udjela odabrane strategije ulaganja odnosno košarice investicijskih fondova s javnom ponudom (dalje: Fond) uključenih u košaricu investicijskih fondova (dalje: Košarica) kojima upravljaju Društvo za upravljanje Eurizon Asset Management Croatia d.o.o. te Društvo za upravljanje Generali Investments d.o.o., a koje se navode u pododjeljku "Ciljevi".

Rok proizvoda

- Ugovor o osiguranju sklapa se u trajanju od najmanje 15 do najviše 35 godina, a premija se plaća tijekom definiranog perioda plaćanja premije koji ističe 5 godina prije isteka ugovorenog trajanja osiguranja. Period plaćanja premije osiguranja može biti najmanje 10 i najviše 30 godina.
- Osiguratelj može jednostrano prijevremeno raskinuti ugovor o osiguranju u slučajevima poništenja 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, raskida ugovora kao posljedice neplaćanja premije, raskida ugovora ukoliko vrijednost pripisanih udjela u investicijskom fondu po polici osiguranja nije dostatna za namirenje troškova iz ugovora, raskidom ugovora ako su ugovaratelj osiguranja ili s njim povezane osobe evidentirane na međunarodnim popisima uspostavljenima radi sprečavanja pranja novca i financiranja terorizma ili primjene propisa o mjerama ograničavanja te raskidom ugovora uslijed povećanja rizika zbog promjene zanimanja tijekom trajanja osiguranja ako je povećanje rizika toliko da Osiguratelj ne bi sklopio ugovor da je takvo stanje postojalo u trenutku njegova sklapanja.
- Ugovor o osiguranju automatski prestaje u slučaju smrti osiguranika, po isteku osiguranja (u slučaju doživljenja) ili u slučaju otkupa na zahtjev ugovaratelja osiguranja.

Ciljevi

- Cilj ovog proizvoda je pružiti osigurateljnu zaštitu putem osiguranja života za slučaj smrti i doživljenja te mogućnost ostvarenja dodatnog prinosa tijekom dugoročnog ulaganja financijskih sredstava kroz ugovor o osiguranju putem ponuđenih strategija ulaganja.
- Košarica investicijskih fondova Stratego Active obuhvaća Fondove zastupljene u sljedećem ciljanom omjeru raspodjele ulaganja čiste premije:
Eurizon HR Equity World fond (ISIN: HRPBZIUQWDB8) 25%
Generali Galileo fond (ISIN: SI0021400294) 15%
Generali Globalni fond (ISIN: SI0021401383) 50%
Generali Bond fond (ISIN: SI0021400302) 10%.
- Eurizon HR Equity World fond je otvoreni investicijski fond koji nastoji ostvariti dugoročni porast vrijednosti imovine ulaganjima u globalne dionice i kratkoročne depozite. Fond ima za cilj ostvariti prinos u skladu s prinosom referentne vrijednosti, sastavljene od 90% MSCI ACWI i 10% €STR. Generali Galileo je mješoviti fleksibilni fond, pod-fond Generali krovnog fonda, koji uglavnom ulaže u razvijena globalna tržišta, uključujući dionice, državne i korporativne obveznice, instrumente tržišta novca, konvertibilne obveznice, udjele drugih fondova, depozite i gotovinu, s ciljem ostvarivanja prinosa u skladu s prinosom referentne vrijednosti, sastavljene od 60% MSCI ACWI i 40% Markit iBoxx Overall EUR Total Return. Generali Globalni fond je dionički fond, pod-fond Generali krovnog fonda, koji uglavnom ulaže u razvijena globalna tržišta, s najmanje 85% imovine u vlasničkim ulaganjima, najviše 10% u udjelima drugih fondova i najmanje 75% u financijskim instrumentima koji promiču ekološka i društvena obilježja. Generali Bond je obveznički fond, pod-fond Generali krovnog fonda, s portfeljem koji uključuje državne i korporativne obveznice, obvezničke fondove, instrumente tržišta novca i depozite, pri čemu najmanje 90% imovine uloženo u državne i korporativne obveznice, a udio korporativnih obveznica ne prelazi 70%. Generali Globalni i Generali Bond su klasificirani kao financijski proizvodi u skladu s člankom 8. Uredbe o objavljivanju podataka povezanih s održivošću u sektoru financijskih usluga (Uredba SFDR).
- 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 (poglavlje "Ulaganja fonda") te sažeti prikaz u Dokumentu s ključnim informacijama (poglavlje "Ciljevi") kojima možete pristupiti putem internet stranice Osiguratelja: www.generali.hr/stratego. Dokumentu s ključnim informacijama (KID) možete pristupiti i putem linka u nazivu pojedinog Fonda u ovom dokumentu.
- Povrat odnosno isplate iz ugovora o osiguranju provode se ukoliko je nastupila smrt osiguranika tijekom trajanja osiguranja odnosno po isteku osiguranja, u slučaju doživljenja. U slučaju smrti osiguranika, isplaćuje se ukupna vrijednost pripisanih udjela u investicijskim fondovima uvećana za minimalnu svotu pod rizikom (1.000 EUR) ili garantirani osigurani iznos za slučaj smrti ovisno koji je iznos veći u trenutku utvrđivanja obveze Osiguratelja. Za slučaj doživljenja, po isteku trajanja osiguranja, Osiguratelj isplaćuje ukupnu vrijednost pripisanih udjela u investicijskim fondovima na dan isteka osiguranja. Ukupna vrijednost pripisanih udjela u investicijskim fondovima po pojedinom ugovoru 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 ulagatelj

- Proizvod je prvenstveno namijenjen osiguranicima pristupne dobi najmanje 15 godina najviše do 65 godina koji će po isteku osiguranja imati maksimalno 80 godina, a koji žele osigurati financijsku zaštitu obitelji ili drugih njima važnih osoba u slučaju smrti osiguranika te ulagati financijska sredstva uplatom premije osiguranja od minimalno 35 EUR mjesečno, kroz ugovor o osiguranju koji se veže na investicijske fondove na duži vremenski period, od najmanje 15 do najviše 35 godina. Proizvod je namijenjen ulagateljima koji imaju prethodna znanja ili iskustva odnosno barem osnovno znanje vezano uz svojstva i rizike ulaganja u ovaj ili slične proizvode te su adekvatno informirani o svojstvima i rizicima ovog proizvoda. Dodatno, ciljani mali ulagatelj za ovaj proizvod su osobe sa srednje 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 je namijenjen klijentima koji žele uzeti u obzir preferencije održivosti jer Košarica na kojoj se temelji proizvod, s određenim udjelom sadrži i investicijske fondove koji promiču ekološke i društvene karakteristike uz pridržavanje dobrih praksi upravljanja (čl. 8. SFDR). Proizvod nije namijenjen ulagateljima s niskom tolerancijom na rizik koji traže kratkoročne investicije i očekuju garanciju isplate po isteku osiguranja (u slučaju doživljenja) ili po otkupu osiguranja.

Koristi i troškovi osiguranja

- Osiguranje se ugovara na period od 15 do 35 godina, premija se plaća višekratno, u godišnjim i ispodgodišnjim obrocima tijekom ugovorenog perioda plaćanja od 10 do 30 godina, a isplate iz ugovora o osiguranju provode se ukoliko je nastupila smrt osiguranika tijekom trajanja osiguranja odnosno po isteku osiguranja, u slučaju doživljenja. Vrijednost prethodno opisanih koristi iz osiguranja (isplata) prikazana je u odjeljku "Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?"
- Za plaćanje premije u ispodgodišnjim obrocima ne naplaćuje se doplatka za ispodgodišnje plaćanje.

Dokument s ključnim informacijama (KID)

- Riziko premija (premija osiguranja za pokriće rizika smrti u odjeljku "Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvat?" ovisi o pristupnoj dobi osiguranika te garantiranom osiguranom iznosu za slučaj smrti. Primjerice, za osiguranika dobi 40 godina, s preporučenim trajanjem osiguranja 25 godina, uplatom premije 1.000,00 EUR svake godine te garantiranim osiguranim iznosom za slučaj smrti u iznosu 12.500,00 EUR (umjereni scenarij) ukupna riziko premija za cijelo trajanje osiguranja iznosi 320,05 EUR, što je prosječno 12,80 EUR godišnje i čini 1,60% iznosa ulaganja. Time uzrokovano smanjenje povrata od ulaganja pri isteku trajanja osiguranja iznosi 0,10% godišnje i uzeto je u obzir u prikazima prinosa. Godišnje ulaganje bez prosječne riziko premije iznosi 987,20 EUR. Riziko premija sadržana je u prikazu troškova u tablici "Troškovi tijekom vremena" u odjeljku "Koji su troškovi?".

Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvat?

POKAZATELJ RIZIKA



Pretpostavka je pokazatelja rizika da ćete proizvod držati najmanje 25 godina. Stvarni rizik može se znatno razlikovati ako proizvod unovčite ranije, a iznos koji dobijete natrag mogao bi u tom slučaju biti niži. Možda ćete morati platiti znatne dodatne troškove za ranije unovčenje. 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 3, pri čemu 3 označava srednje nisku kategoriju rizika. Ovim se ocjenjuje da će mogući gubici od buduće aktivnosti biti na srednje niskoj razini, a loši tržišni uvjeti vjerojatno neće utjecati na likvidnost ovog proizvoda.
- Osim uplate premije osiguranja, ne postoji mogućnost nastanka dodatnih financijskih obaveza za vas.
- Ovaj proizvod ne uključuje nikakvu zaštitu od budućih tržišnih kretanja, tako da biste mogli izgubiti određeni dio ili vaše cjelokupno ulaganje.

Scenariji uspješnosti

- Prikazane brojke uključuju sve troškove samog proizvoda kako je to navedeno u odjeljku "Koji su troškovi?", uključujući troškove vašeg savjetnika ili distributera. U brojčanim podacima uzima se u obzir vaša osobna porezna situacija no obzirom da se prema trenutno važećim poreznim propisima, primici iz životnih osiguranja ne oporezuju, ista nema utjecaj na iznos povrata. U budućnosti, ukoliko dođe do izmjene poreznih propisa, isti mogu utjecati na iznos povrata odnosno visinu isplate iz osiguranja.
- Iznos koji ćete dobiti od ovog proizvoda ovisi o budućim tržišnim kretanjima. Budući razvoj događaja na tržištu neizvjestan je i ne može se precizno predvidjeti. U tim se scenarijima prikazuje koliko bi vaše ulaganje moglo biti uspješno. Možete ih usporediti sa scenarijima za druge proizvode.
- Prikazani nepovoljni, umjereni i povoljni scenarij primjer su najgore, prosječne i najbolje uspješnosti proizvoda u posljednjih 30 godina. Buduća kretanja na tržištu mogla bi se znatno razlikovati od toga. Nepovoljni scenarij nastao je u slučaju ulaganja u razdoblju od 02/2025 do 02/2026. Umjereni scenarij nastao je u slučaju ulaganja u razdoblju od 05/1999 do 05/2024. Povoljni scenarij nastao je u slučaju ulaganja u razdoblju od 12/1996 do 12/2021. Za razdoblja u kojima nisu postojali povijesni prinosi za pojedini Fond unutar Košarice, korištene su referentne vrijednosti*.
- Scenariji u uvjetima stresa prikazuje iznos povrata koji biste mogli dobiti u ekstremnim tržišnim uvjetima.
- Prikazani scenariji temelje se na primjeru za osiguranu osobu dobi 40 godina i garantiranim osiguranim iznosom za slučaj smrti u iznosu 12.500 EUR.

Preporučeno razdoblje držanja	25 godina
Primjer ulaganja	1.000 EUR godišnje
Premija osiguranja (riziko premija)	12,80 EUR godišnje

Scenariji (doživljenje / otkup osiguranja)		U slučaju izlaska nakon godine dana	U slučaju izlaska nakon 13 godina	U slučaju izlaska nakon 25 godina
Minimalni	Nije zajamčen minimalni prinos. Mogli biste izgubiti dio ulaganja ili cjelokupno ulaganje.			
U uvjetima stresa	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 €	5.358 €	3.942 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	-13,74%	-11,25%
Nepovoljni	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 €	9.040 €	12.143 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	-5,34%	-3,28%
Umjereni	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 €	17.187 €	50.423 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	3,92%	5,79%
Povoljni	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 €	25.873 €	80.268 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	9,45%	8,60%
Iznos uloženi tijekom vremena		1.000 €	13.000 €	20.000 €

Scenarij u slučaju smrti (umjereni scenarij)

Smrt	iznos koji bi korisnici vašeg osiguranja mogli dobiti nakon odbitka troškova	12.500 €	18.360 €	51.423 €
Premija osiguranja tijekom vremena		18 €	185 €	320 €

* Kao referentne vrijednosti za Eurizon HR Equity World fond od 5.08.2021. do 1.10.2019. koristi se 90% MSCI ACWI i 10% ESTRON indeksa, od 30.09.2019. do 28.03.2008. 90% MSCI ACWI i 10% EONIA indeksa te od 27.03.2008. do 22.08.1994. 90% LEGATRUU i 10% EONIA indeksa, za Generali Globalni od 12.04.2011. koristi se index MXWD (EUR) te za fond Generali Bond od 31.07.1996. koristi se LEGATRUU (EUR) Index.

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 najslabiju ulagačku politiku prvotno odabranom Fondom. 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. Prijenos udjela u ovom slučaju, provodi se bez dodatnih troškova za ugovaratelja osiguranja. Ukoliko se provodi otkup osiguranja, obračunava se izlazna naknada koja se navodi u odjeljku "Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?".
- 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

- 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 ogleđnog iznosa ulaganja i mogućih razdoblja ulaganja.

Dokument s ključnim informacijama (KID)

- Izračun je dan za osiguranika dobi 40 godina uz sljedeće pretpostavke - u prvoj godini pretpostavka o godišnjem prinosu je 0%; a za druga razdoblja držanja primijenjena je pretpostavka o uspješnosti proizvoda prikazana u umjerenom scenariju; ulaganje iznosi 1.000 EUR godišnje.

	U slučaju izlaska nakon godine dana	U slučaju izlaska nakon 13 godina	U slučaju izlaska nakon 25 godina
Ukupni troškovi	1.000€	4.873 €	14.083 €
Godišnji učinak troškova*	100,00%	6,34%	3,85%

* Iz ovog je vidljivo kako troškovi smanjuju vaš prinos svake godine u razdoblju držanja. Na primjer, ako izađete na kraju preporučenog razdoblja, projicirani prosječni godišnji prinos iznosi 9,64% prije troškova i 5,79% nakon troškova.

- Dio troškova možda dijelimo s osobom koja prodaje proizvod radi podmirenja usluga koje vam pruža. Ta će vas osoba informirati o iznosu.

Raščlamba troškova

Jednokratni troškovi po ulasku i izlasku		Godišnji učinak troškova u slučaju izlaska nakon 25 godina
Ulazni troškovi	<ul style="list-style-type: none">U prvoj godini osiguranja iznose 3,6%, a u drugoj godini osiguranja 2,4% od sume uplaćene premije kroz cijelo trajanje osiguranja, najviše do 25 godina.Ti troškovi su već uključeni u premiju koju plaćate. Uključuje distribucijski trošak.	0,80%
Izlazni trošak	<ul style="list-style-type: none">Iznose 5% u 4. i 5. godini osiguranja, 1% nakon 5.godine osiguranja od vrijednosti vašeg ulaganja u trenutku izlaska te se ne naplaćuju tijekom zadnjih 5 godina trajanja osiguranja.U sljedećem se stupcu navodi „nije primjenjivo“ jer se ne primjenjuje u slučaju držanja proizvoda do kraja preporučenog razdoblja držanja.	nije primjenjivo
Kontinuirani troškovi		
Naknade za upravljanje i drugi administrativni troškovi ili troškovi poslovanja	<ul style="list-style-type: none">Trošak naplate iznosi 4,5% od svake uplaćene premije osiguranja. Administrativni trošak iznosi 0,2% na vrijednost vašeg ulaganja, maksimalno do 7 EUR mjesečno. Trošak za pokriće rizika smrti iznosi u prosjeku 1,3% od godišnje uplaćene premije.1,99% godišnje su troškovi Fonda (riječ je o procjeni na temelju stvarnih troškova u prethodnoj godini; trošak je uključen u cijenu udjela Fonda). Naknada za upravljanje uključena je u godišnje troškove Fonda te ne predstavlja dodatni trošak za klijenta, a u njezinoj raspodjeli sudjeluju Društva za upravljanje Eurizon Asset Management Croatia d.o.o. i Generali Investments d.o.o. te osiguratelj Generali osiguranje d.d..	3,05%
Transakcijski troškovi	<ul style="list-style-type: none">Ne naplaćuju se transakcijski troškovi za ovaj proizvod.	0,0%
Povremeni troškovi nastali u posebnim okolnostima		
Naknade za uspješnost i udjele u dobiti	<ul style="list-style-type: none">Ne naplaćuje se naknada za uspješnost i udjele u dobiti za ovaj proizvod.	0,0%

- Ulazni trošak je različit za različita trajanja osiguranja. Trošak naplate i administrativni troškovi se mogu razlikovati ovisno o iznosu premije osiguranja odnosno vrijednosti vašeg ulaganja u trenutku obračuna obzirom je definiran maksimalni iznos godišnje. Trošak za pokriće rizika smrti će biti različit ovisno o dobi osiguranika u trenutku obračuna, garantiranom osiguranom iznosu za slučaj smrti te vrijednosti vašeg ulaganja u trenutku obračuna.
- Prikaz troškova ne uključuje trošak koji se obračunava na dodatne uplate i koji iznosi 2% od svake dodatne uplate ukoliko nije drugačije definirano ponudom i policom.

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

- Preporučeno razdoblje držanja: 25 godina**
- Preporučeno razdoblje držanja je 25 godina, a isto je određeno uzimajući u obzir karakteristike proizvoda, osigurateljno pokrivenje te utjecaj troškova na povrat iz ulaganja u proizvodu. Utjecaj troškova na povrat iz ulaganja se smanjuje s protekom vremena ostanaka u osiguranju. Povrat iz ulaganja može se znatno razlikovati u slučaju prijevremenog izlaska iz osiguranja ili ugovaranja kraćeg trajanja od preporučenog zbog utjecaja troškova te bi u tom slučaju povrat iz ulaganja mogao biti niži od ukupno uplaćene premije osiguranja.
- 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 osiguranja ima pravo i prijevremeno raskinuti ugovor o osiguranju provođenjem otkupa osiguranja s isplatom otkupne vrijednosti uz uvjet da su protekle prve 3 (tri) godine osiguranja te da je plaćena premija za 3 (tri) godine osiguranja. Otkupna vrijednost police jednaka je ukupnoj vrijednosti svih pripisanih udjela investicijskih fondova umanjeno za izlaznu naknadu koja se obračunava u postotnom iznosu od ukupne vrijednosti svih pripisanih udjela u investicijskim fondovima u trenutku provođenja otkupa, a iznosi: u 4. i 5. godini osiguranja 5%, 1% nakon 5. godine osiguranja te se ne naplaćuje tijekom zadnjih 5 godina trajanja. Izlazna naknada sadržana je u prikazu troškova tijekom vremena u odjeljku *“Koji su troškovi?”*. Datum otkupa u pravilu je 1. u mjesecu u kojem je zaprimljen zahtjev za otkup od strane ugovaratelja osiguranja. Ukupna vrijednost pripisanih udjela preračunava se po cijeni udjela koja je vrijedila zadnjeg radnog dana u mjesecu prije datuma otkupa. Prijevremeni raskid ugovora o osiguranju obično je nepovoljan, a iznos otkupne vrijednosti može biti niži od ukupno uplaćene premije osiguranja zbog obračunatih troškova.
- 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 su protekle barem 3 (tri) godine i naplaćena je premija za 3 (tri) godine te ako je preostala vrijednost pripisanih udjela u Fondovima nakon djelomičnog otkupa najmanje jednaka iznosu 2 (dvije) godišnje premije na dan provođenja djelomičnog otkupa. Kod djelomičnog otkupa, ne naplaćuje se izlazna naknada.
- Zbirni pokazatelj rizika se može znatno razlikovati od prikazanog u ovom dokumentu u slučaju prijevremenog izlaska iz osiguranja odnosno otkupa osiguranja.

Kako se mogu žaliti?

- Pritužbe na proizvod osiguranja, odnosno na ponašanje Osiguratelja ili osobe koja savjetuje o proizvodu ili ga prodaje, mogu se uputiti Osiguratelju pisanim putem, i to osobno u poslovnicu Osiguratelja, poštom na adresu Generali osiguranje d.d., Slavonska avenija 1b, 10000 Zagreb, elektronskom poštom na e-mail adresu info.hr@generali.com ili putem on-line obrasca na internet stranici Osiguratelja <https://www.generali.hr/informacija-o-podnosjenju-pritužbe>, na kojoj ujedno možete pronaći i sve dodatne informacije vezane uz podnošenje pritužbe.

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 investicijsko osiguranje života s višekratnim plaćanjem premije te ukoliko su ugovorena dopunska osiguranja tada i Posebni uvjeti za dopunska osiguranja od posljedica nesretnog slučaja (nezgode) uz osiguranje života kod kojeg ugovaratelj snosi rizik ulaganja i Posebni uvjeti za dopunska osiguranje za slučaj nastanka teških bolesti uz osiguranje života kod kojeg ugovaratelj snosi rizik ulaganja kao i u dokumentu – Informacije ugovaratelju osiguranja uz investicijsko osiguranje života s višekratnim plaćanjem premije.
- Informacije o povijesnim prinosima u posljednjih 10 godina kao i prethodni izračuni scenarija uspješnosti nalaze se na internet stranici Osiguratelja: www.generali.hr/stratego. U travnju 2025. godine su izmijenjene košarice investicijskih fondova za proizvod Stratego i trenutno ne postoje podaci o uspješnosti na razini košarice investicijskih fondova za jednu potpunu kalendarsku godinu te se zbog toga povijesni prinosi ne prikazuju.
- Dodatne informacije o investicijskim fondovima, Perspektiva i Pravilima te polugodišnji i revidirani godišnji izvještaji investicijskih fondova Eurizon Asset Management Croatia d.o.o. i Generali Investments d.o.o., mogu se besplatno preuzeti s internetskih stranica: www.eurizonam.hr i www.generali-investments.si.