

Dokument s ključnim informacijama

MOJ (O)SIGURAN PRINOS 2020 U VALUTI HRK

Ovaj dokument sadrži ključne informacije o ovom osigurateljno investicijskom programu, kako bi Vam pomogle u razumijevanju vrste, rizika, troškova, mogućih dobitaka i gubitaka ovog programa te kako bi Vam pomogle da ga usporedite s drugim proizvodima. Ne radi se o promidžbenom materijalu. Datum izrade dokumenta: 1.3.2017. Datum zadnje izmjene: 1.3.2017.

Program: MOJ (O)SIGURAN PRINOS 2020 U VALUTI HRK	Društvo za osiguranje: Wiener osiguranje Vienna Insurance Group d.d. Slovenska ulica 24, HR-10000 Zagreb	Nadležno tijelo: Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga Miramarska 24 b, HR-10000 Zagreb
--	---	--

Spremate se ugovoriti Osiguranje koje nije jednostavno i koje je možda teško razumjeti.

O kakvom je Osiguranju riječ?

OPIS: MOJ (O)SIGURAN PRINOS 2020 je životno osiguranje za slučaj smrti i doživljenja s garancijom isplate, kod kojeg ugovaratelj osiguranja preuzima rizik ulaganja. Uplatom jednokratne premije polici se pridružuje određeni broj udjela u Unutarnjem fondu 2020 denominiranom u HRK (u nastavku „Unutarnji fond“). Ciljevi osiguranja se ostvaruju pomoću izravne izloženosti temeljnoj imovini. Program je namijenjen osobama koje imaju dulji vremenski horizont ulaganja i spremne su prihvatiti rizik neizvjesnosti buduće vrijednosti Unutarnjeg fonda. Program se ne preporučuje za ulaganja kraća od ugovorenog isteka osiguranja.

TARIFNA OZNAKA: IL-CRO20HRK

RASPOLOŽIVI BROJ UDJELA U UNUTARNJEM FONDU: ograničen i po ovom programu iznosi 593.125 udjela

POČETAK OSIGURANJA: prvi dan u mjesecu u kojem je uplaćena premija

POČETAK POKRIĆA ZA SLUČAJ SMRTI: datum uplate premije

ISTEK OSIGURANJA: 5.3.2020. u 00:00 sati

PRISTUPNA DOB: od 14 do 75 godina

PREMIJA: iznos koji je potrebno jednokratno uplatiti za kupnju odabranog broja udjela u Unutarnjem fondu. Najmanji iznos premije je 8.000,00 HRK. Kupljeni broj udjela u Unutarnjem fondu ne mora biti cjelobrojan. Uplaćeni iznos jednokratne premije kupuje određeni broj udjela u Unutarnjem fondu ovisno o početku osiguranja kako je navedeno u idućoj tablici:

početak osiguranja	jednokratna premija za kupnju jednog udjela
1.4.2017.	120,63 HRK
1.5.2017.	120,84 HRK
1.6.2017.	121,05 HRK

UPLATE I ISPLATE: sve ugovorene obveze iskazane su u valuti HRK. Uplate i isplate provode se u valuti HRK.

ISPLATA ZA SLUČAJ DOŽIVLJENJA: prilikom isteka osiguranja, za svaki kupljeni udjel u Unutarnjem fondu isplata iznosi 128,2021 HRK. Nositelj garancije isplate je izdavatelj temeljne imovine odnosno obveznice u koju je imovina Unutarnjeg fonda uložena tj. Ministarstvo financija Republike Hrvatske.

ISPLATA ZA SLUČAJ SMRTI: ako smrt nastupi u razdoblju prije isteka osiguranja, isplatit će se veći od sljedećih dvaju iznosa:

- (1) ukupna vrijednost svih kupljenih udjela temeljem vrijednosti Unutarnjeg fonda na kraju mjeseca koji prethodi datumu smrti
- (2) ukupan iznos uplaćene jednokratne premije.

DODATNA ISPLATA ZA SLUČAJ SMRTI USLIJED NEZGODE: ako smrt nastupi kao posljedica nezgode u razdoblju prije isteka osiguranja dodatno će se isplatiti iznos jednak 50% uplaćene jednokratne premije, ali najviše do 750.000,00 HRK

DODATNA ISPLATA ZA SLUČAJ SMRTI USLIJED PROMETNE NEZGODE: ako smrt nastupi kao posljedica prometne nezgode u razdoblju prije isteka osiguranja, dodatno će se isplatiti iznos jednak 100% uplaćene jednokratne premije, ali najviše do 1.125.000,00 HRK

POLITIKA ULAGANJA UNUTARNJEG FONDA: Imovina Unutarnjeg fonda uložena je u temeljnu imovinu koju čini obveznica RHMFO-203A, ISIN: HRRHMFO203A8 čiji je izdavatelj Ministarstvo financija Republike Hrvatske. Prospekt obveznice RHMFO-203A nalazi se na internet stranicama Zagrebačke burze d.d. na linku <http://www.zse.hr/default.aspx?id=10006&dionica=RHMFO-203A>.

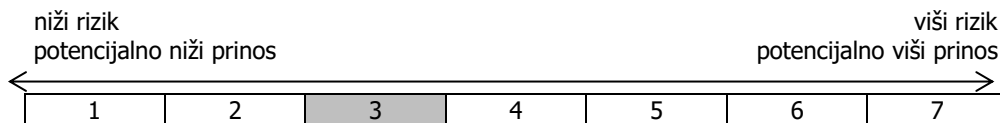
NAČIN IZRAČUNA NETO VRIJEDNOSTI IMOVINE UNUTARNJEG FONDA: Neto vrijednost unutarnjeg fonda izračunava se mjesečno na zadnji dan u mjesecu na način da se nominalna vrijednost temeljne imovine množi s prosječnom cijenom trgovanja ponderiranom količinom vrijednosnog papira protrogovanog na uređenom tržištu vrijednosnih papira Zagrebačke burze d.d. uvećanom za dnevni pripis kamate od 1. siječnja 2016. godine

NAČIN IZRAČUNA VRIJEDNOSTI UDJELA UNUTARNJEG FONDA: Vrijednost udjela Unutarnjeg fonda izračunava se mjesečno na zadnji dan u mjesecu na način da se prosječna cijena trgovanja temeljne imovine ponderirana količinom vrijednosnog papira protrgovanog na uređenom tržištu vrijednosnih papira Zagrebačke burze d.d. uveća za dnevni pripis kamate od 1. siječnja 2016. godine. Cijena vrednovanja udjela uvećana je za dnevni pripis kamate, a za što je u potpunosti kreirana tehnička pričuva kod koje ugovaratelj osiguranja preuzima rizik ulaganja. Imovina za pokriće te tehničke pričuve uložena je u istu tu obveznicu RHMf-O-203A.

NAČIN I VRIJEME OBJAVLJIVANJA VRIJEDNOSTI UDJELA UNUTARNJEG FONDA: Vrijednost udjela Unutarnjeg fonda objavljuje se mjesečno na internet stranicama društva za osiguranje (www.wiener.hr), prvi radni dan u mjesecu za prethodni mjesec

Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?

Na skali od 1 do 7 potencijalnog prinosa i rizičnosti, zbirni pokazatelj rizika koji proizlazi iz ulaganja se nalazi u kategoriji 3 zbog toga što je cijena temeljne imovine u prošlosti zabilježila umjerene promjene.



Zbirni pokazatelj rizika ovisi o profilu rizičnosti temeljne imovine i mjeri njene povijesne prinose. Povijesni podaci nisu pouzdan pokazatelj budućeg profila kretanja cijene temeljne imovine pa tako ni Osiguranja. Zbog toga prikazana kategorija rizičnosti i uspješnosti temeljne imovine nije zajamčena te se ona tijekom vremena može mijenjati. Najniža kategorija ne znači ulaganje bez rizika.

Tijekom razdoblja ulaganja negativni tržišni trendovi mogu privremeno umanjiti vrijednost udjela odnosno vrijednost udjela može biti niža u odnosu na početnu vrijednost udjela. Ugovaratelj može izgubiti dio ili cjelokupnu uplaćenu premiju, ali ne snosi rizik nastanka dodatnih financijskih obveza osim uplaćene premije. Kapitalno jamstvo koje štiti od tržišnog i kreditnog rizika nije uključeno.

Scenariji uspješnosti i pretpostavke za njihovo ostvarenje u slučaju 100.000,00 HRK premije uplaćene na dan 1.4.2017.:

ukupna isplata	osnovni scenarij	scenarij pada vrijednosti udjela Unutarnjeg fonda za 3%	scenarij rasta vrijednosti udjela Unutarnjeg fonda za 3%
otkup 1.1.2018.	93.387,80 HRK	91.464,40 HRK	95.311,28 HRK
otkup 1.1.2019.	96.519,36 HRK	95.457,02 HRK	97.581,70 HRK
otkup 1.1.2020.	99.696,84 HRK	99.534,94 HRK	99.858,74 HRK
smrt 1.1.2020.	106.060,47 HRK	105.888,24 HRK	106.232,71 HRK
smrt nezgoda 1.1.2020.	156.060,47 HRK	155.888,24 HRK	156.232,71 HRK
smrt prometna nezgoda 1.1.2020.	256.060,47 HRK	255.888,24 HRK	256.232,71 HRK
doživljenje 5.3.2020.	106.277,13 HRK	106.277,13 HRK	106.277,13 HRK

Scenariji su informativnog karaktera i nisu procjena vrijednosti udjela Unutarnjeg fonda kao ni garancija otkupnih vrijednosti tijekom trajanja osiguranja. U osnovnom scenariju, tržišna cijena temeljne imovine, odnosno obveznice u koju je uložena imovina Unutarnjeg fonda, a koja odgovara prosječnoj cijeni trgovanja ponderiranoj količinom vrijednosnog papira protrgovanog na uređenom tržištu vrijednosnih papira Zagrebačke burze d.d. (u nastavku „tržišna cijena”) linearno je po godinama amortizirana do dospijeca (odnosno isteka osiguranja) do nominalne vrijednosti obveznice, uvećana je u svakoj godini za dnevni pripis kuponske kamate od 1. siječnja 2016. te je u svakoj godini umanjena za pripadajuću izlaznu naknadu, a prema tablici izlaznih naknada. U scenarijima pada/rasta vrijednosti udjela Unutarnjeg fonda za 3%, tržišna cijena iz osnovnog scenarija umanjena/uvećana je za 3% te linearno po godinama amortizirana do dospijeca (odnosno isteka osiguranja) do nominalne vrijednosti obveznice, uvećana je u svakoj godini za dnevni pripis kuponske kamate od 1. siječnja 2016. te je u svakoj godini umanjena za pripadajuću izlaznu naknadu, a prema tablici izlaznih naknada.

Porezni propisi Republike Hrvatske mogu u budućnosti imati utjecaj na isplatu Osiguranja. Trenutno se u Republici Hrvatskoj ne oporezuju primitci iz životnog osiguranja.

Što se događa ako društvo za osiguranje nije u mogućnosti izvršiti isplatu?

U slučaju likvidacije ili stečaja društva za osiguranje, nad imovinom za pokriće matematičke pričuve vezane za naknade za slučaj smrti kao i 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 društva za osiguranje.

Rizik da izdavatelj obveznice u koju je imovina Unutarnjeg fonda uložena u cijelosti ili djelomično ne ispuni svoje obveze snosi ugovaratelj osiguranja.

Koje troškove zaračunava društvo za osiguranje i koliki su?

Ne postoje troškovi koji terete premiju osiguranja. Društvo ne zaračunava ulaznu naknadu u Unutarnji fond. Ne postoje troškovi koji terete imovinu Unutarnjeg fonda. Izlazna naknada se obračunava prema tablici sadržanoj u odlomku „Koliko dugo bih trebao imati Osiguranje i mogu li dobiti naknadu iz Osiguranja ranije?“. Informacije o svim troškovima su dostupne na svim mjestima na kojima se provodi nuđenje osiguranja (npr. poslovnice društva za osiguranje, poslovnice agencija ili obrta za zastupanje u osiguranju kao i agencija ili obrta za posredovanje u osiguranju koje su s Društvom u ugovorom odnosu), kao i u sjedištu društva za osiguranje.

Koliko dugo bih trebao imati Osiguranje i mogu li dobiti naknadu iz Osiguranja ranije?

Osiguranje se ugovara s istekom 5.3.2020. u 00:00 sati.

Ugovaratelj može obavijestiti društvo za osiguranje o odustanku od ugovora o osiguranju u roku od trideset (30) dana od dana primitka obavijesti o sklapanju ugovora i u tom slučaju ne snosi obveze koje proizlaze iz tog ugovora. Ugovaratelj je u tom slučaju ovlašten zatražiti povrat uplaćene premije.

Otkup osiguranja (prijevremeni otkaz ugovora) je moguć tijekom cijelog trajanja police i za ugovaratelja uvijek predstavlja nepovoljniju varijantu od isteka police i može uzrokovati gubitak dijela uloženog kapitala. Djelomičan otkup nije moguć. Rok za isplatu je 14 dana od primitka dokumentacije potrebne za isplatu. Otkupna vrijednost police nije unaprijed poznata te se računa temeljem vrijednosti udjela u Unutarnjem fondu na kraju mjeseca koji prethodi danu kada je pisanim putem zatražen otkup te se umanjuje za izlaznu naknadu kako je navedeno:

datum zahtjeva za otkup	izlazna naknada %
≤ 28.2.2018.	10%
1.3.2018.-28.2.2019.	8%
≥ 1.3.2019.	6%

Na traženje ugovaratelja osiguranja, društvo za osiguranje može isplatiti zajam po polici do visine 90% otkupne vrijednosti i uz minimalni iznos od 8.000,00 HRK. Za vrijeme trajanja otplate zajma, polica ostaje u zalogu kod društva za osiguranje. U slučaju da ugovaratelj ne podmiri sve obroke zajma u ugovorenom roku, društvo za osiguranje ih naplaćuje iz otkupne vrijednosti police dok se eventualni ostatak isplaćuje ugovaratelju osiguranja, a osiguranje se prekida.

Kako se mogu žaliti?

Rješavanje eventualnih pritužbi i sporova između ugovornih strana definirano je uvjetima osiguranja, a obavijesti se dostavljaju na adresu: Wiener osiguranje Vienna Insurance Group d.d., Upravljanje pritužbama, Slovenska ulica 24, HR-10000 Zagreb ili e-mail: pritužbe@wiener.hr ili telefaks broj: (01) 37 18 870. Detaljne informacije o podnošenju pritužbi možete pronaći na web stranici društva za osiguranje www.wiener.hr/pohvale-i-pritužbe.aspx. U slučaju dodatnih pitanja budite slobodni kontaktirati nas na besplatni Wiener (o)siguran info telefon 0800 2580.

Druge relevantne informacije

Dokument s ključnim informacijama za program „MOJ (O)SIGURAN PRINOS 2020 u valuti HRK“ predstavlja predugovornu informaciju te se ugovaratelju osiguranja uručuju prije potpisivanja ponude za osiguranje života po ovom programu. Wiener osiguranje Vienna Insurance Group d.d. se može smatrati odgovornim samo na temelju bilo koje izjave sadržane u ovom dokumentu koja je obmanjujuća, netočna i neusklađena s odgovarajućim dijelovima uvjeta osiguranja.

Uz ovaj program primjenjuju se: WU 23.04-17 UVJETI ZA OSIGURANJE ŽIVOTA VEZANO UZ VRIJEDNOST UDJELA U UNUTARNJEM FONDU S GARANCIJOM ISPLATE KOD KOJEG UGOVARATELJ OSIGURANJA PREUZIMA RIZIK ULAGANJA I POZ-005-17-01 KLAUZULA O OBAVIJEŠTENOSTI UGOVARATELJA ŽIVOTNIH OSIGURANJA koji su dostupni na svim mjestima na kojima se provodi nuđenje osiguranja kao i u sjedištu društva za osiguranje.

Društvo za osiguranje je dužno jednom godišnje obavijestiti ugovaratelja osiguranja o vrijednosti imovine po polici osiguranja.