

Dokument s ključnim informacijama (KID) MOJ (O)SIGURAN PRINOS 2022 U VALUTI EUR

SVRHA Ovaj dokument sadrži ključne informacije o ovom investicijskom proizvodu. 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 MOJ (O)SIGURAN PRINOS 2022 U VALUTI EUR

Društvo za osiguranje: **Wiener osiguranje Vienna Insurance Group d.d.**, Slovenska ulica 24, 10000 Zagreb, <https://www.wiener.hr/kontakti.aspx>. Nazovite 0800 2580 za dodatne informacije.

Nadležno tijelo: **Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga**, Miramarska 24 b, 10000 Zagreb

Datum izrade dokumenta: 28.12.2017. Datum zadnje izmjene: 28.12.2017.

Kakav je ovo proizvod?

VRSTA MOJ (O)SIGURAN PRINOS 2022 u VALUTI EUR (tarifna oznaka: IL-CRO22) je životno osiguranje za slučaj smrti i doživljenja s garancijom isplate, kod kojeg ugovaratelj osiguranja preuzima rizik ulaganja. Uplatom jednokratne premije polici se pridružuje, ovisno o početku osiguranja, određeni broj udjela u Unutarnjem fondu 2022 denominiranom u EUR (u nastavku „Unutarnji fond“):

početak osiguranja	jednokratna premija za kupnju jednog udjela	isplata prilikom isteka za jedan udjel	godišnji prinos
1.1.2018.	131,61 EUR	139,8979 EUR	1,35%
1.2.2018.	131,76 EUR	139,8979 EUR	1,35%
1.3.2018.	131,89 EUR	139,8979 EUR	1,35%

Najmanji iznos premije je 2.000,00 EUR dok je najveći iznos ograničen raspoloživim brojem udjela u Unutarnjem fondu. Sve ugovorene obveze iskazane su u valuti EUR. Uplate i isplate provode se u kunskoj protuvrijednosti valute EUR prema srednjem tečaju HNB-a na dan plaćanja. Smatra se da je premija plaćena onim datumom kada su novčana sredstva doznačena na račun društva za osiguranje. Početak osiguranja je prvi dan u mjesecu u kojem je uplaćena premija uz početak pokrića za slučaj smrti po uplati premije. Istek osiguranja (dospijeće) je 22.7.2022. u 00:00 sati te društvo za osiguranje nema pravo ranije jednostrano likvidirati ovaj proizvod (tj. raskinuti konkretan ugovor). Nositelj garancije isplate je izdavatelj temeljne imovine odnosno obveznice u koju je imovina Unutarnjeg fonda uložena tj. Ministarstvo financija Republike Hrvatske.

CILJEVI Politika ulaganja propisuje da je imovina Unutarnjeg fonda uložena u temeljnu imovinu koju čini obveznica RHMFO-227E, ISIN: HRRHMF0227E9 čiji je izdavatelj Ministarstvo financija Republike Hrvatske. Prospekti obveznice RHMFO-227E nalaze se na internet stranicama Zagrebačke burze d.d. na linku <http://www.zse.hr/default.aspx?id=10006&dionica=RHMFO-227E>. Ciljevi proizvoda se ostvaruju pomoću izravne izloženosti temeljnoj imovini tj. obveznici RHMFO-227E.

Neto vrijednost Unutarnjeg fonda izračunava se mjesečno na zadnji dan u mjesecu na način da se nominalna vrijednost temeljne imovine množi s vrijednošću 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 prottrgovanog na uređenom tržištu vrijednosnih papira Zagrebačke burze d.d. uveća za dnevni pripis kamate od 1. lipnja 2016. godine. Cijena vrednovanja udjela uvećana je za dnevni pripis kamate, a za što je u potpunosti kreirana tehnička pričuva. Imovina za pokriće te tehničke pričuve uložena je u istu tu obveznicu RHMFO-227E. Vrijednost udjela Unutarnjeg fonda objavljuje se mjesečno na internet stranicama društva za osiguranje (www.wiener.hr), prvi radni dan u mjesecu za prethodni mjesec.

CILJANI MALI ULAGATELJI Proizvod je namijenjen osobama pristupne dobi od 14 do 75 godina koje imaju vremenski horizont ulaganja minimalno do isteka ovog proizvoda, razumiju pojam obveznice i obvezničkog tržišta, spremne su prihvatiti rizik neizvjesnosti buduće vrijednosti Unutarnjeg fonda te žele biti osigurane za slučaj smrti i doživljenja. Proizvod se ne preporučuje za ulaganja kraća od ugovorenog trajanja osiguranja.

KORISTI I TROŠKOVI OSIGURANJA Ako osigurani slučaj smrti nastupi u razdoblju prije isteka osiguranja, isplatit će se veći od sljedećih dvaju iznosa:

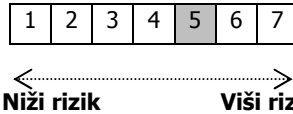
- (1) ukupna vrijednost svih kupljenih udjela temeljem vrijednosti Unutarnjeg fonda na kraju mjeseca koji prethodi datumu smrti; ili
- (2) ukupan iznos uplaćene jednokratne premije.

Ako osigurani slučaj smrti nastupi kao posljedica nezgode u razdoblju prije isteka osiguranja dodatno će se isplatiti iznos jednak 50% uplaćene jednokratne premije, ali najviše do 100.000,00 EUR. Ako osigurani slučaj smrti nastupi kao posljedica prometne nezgode u razdoblju prije isteka osiguranja, dodatno će se isplatiti iznos jednak 100% uplaćene jednokratne premije, ali najviše do 150.000,00 EUR. Primjer isplata naveden je u odlomku „Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?“.

Za gore navedene osigurane slučajeve društvo za osiguranje naplaćuje premiju koja je neovisna o dobi osiguranika i koja se oduzima unaprijed na početku osiguranja od uplaćene premije i na 10.000,00 EUR uplaćene premije iznosi 40,00 EUR.

Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?

POKAZATELJ RIZIKA



Pretpostavka je pokazatelja rizika da ćete proizvod držati do dospjeća. Konkretni rizik može se znatno razlikovati ako proizvod unovčite ranije, a iznos koji dobijete natrag mogao bi biti niži jer ćete morati platiti izlaznu naknadu. 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 ili zbog toga što vam mi ne možemo platiti. Najniža kategorija ne znači ulaganje bez rizika. Razvrstali smo ovaj proizvod kao 5 od mogućih 7, što označuje srednje visoku kategoriju rizika. Ovime se ocjenjuje da će mogući gubici od buduće aktivnosti biti na srednje visokoj razini, a loši tržišni uvjeti vjerojatno će utjecati na sposobnost nositelja garancije da vam plati. Najveći utjecaj na zbirni pokazatelj rizika ima kreditni rizik izdavatelja obveznice tj. potencijalna nemogućnost Republike Hrvatske da pravovremeno, ili u cijelosti podmiri svoje obveze. **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.** Ovaj proizvod ne uključuje nikakvu zaštitu od budućih tržišnih kretanja, tako da biste mogli izgubiti određeni dio ili cjelokupno vaše ulaganje. U slučaju prijevremenog raskida primjenjuju se pravila iz odlomka „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“.

SCENARIJI USPJEŠNOSTI U ovoj tablici prikazuje se novac koji biste mogli dobiti natrag u sljedećih 4,5 godina, prema različitim scenarijima, pod pretpostavkom da ulažete 10.000 EUR. U tim scenarijima se prikazuje 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 uvjetima te ne uzima u obzir situacije u kojima vam ne možemo platiti. Ako proizvod unovčite prije preporučenog razdoblja držanja/dospjeća, morat ćete platiti visoke troškove i pretrpjet ćete veliki gubitak. Prikazane brojke uključuju sve troškove samog proizvoda. Brojčani podaci ne uzimaju u obzir vašu osobnu poreznu situaciju koja može utjecati na to koliko ćete novca dobiti natrag. Trenutno se u Republici Hrvatskoj primici iz životnih osiguranja ne oporezuju, ali u budućnosti može doći do izmjene poreznih propisa.

Ulaganje od 10.000 EUR Premija osiguranja od 40,00 EUR		1 godina	2 godine	4,5 godine (preporučeno razdoblje držanja)
Scenariji (preživljavanja)				
Scenarij u uvjetima stresa	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	7.944,04	7.846,12	10.629,44
	Prosječni prinos svake godine	-20,56%	-11,42%	1,35%
Nepovoljni scenarij	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	8.726,81	8.861,04	10.629,44
	Prosječni prinos svake godine	-12,73%	-5,87%	1,35%
Umjereni scenarij	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	9.261,11	9.539,02	10.629,44
	Prosječni prinos svake godine	-7,39%	-2,33%	1,35%
Povoljni scenarij	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	9.653,00	10.163,56	10.629,44
	Prosječni prinos svake godine	-3,47%	0,81%	1,35%
Scenariji (u slučaju smrti)				
Smrt	Iznos koji bi (u umjerenom scenariju) korisnici vašeg osiguranja mogli dobiti nakon odbitka troškova	10.289,97	10.368,23	10.629,44
Smrt nezgoda	Iznos koji bi (u umjerenom scenariju) korisnici vašeg osiguranja mogli dobiti nakon odbitka troškova	15.289,97	15.368,23	15.629,44
Smrt prometna nezgoda	Iznos koji bi (u umjerenom scenariju) korisnici vašeg osiguranja mogli dobiti nakon odbitka troškova	25.289,97	25.368,23	25.629,44

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

Imovinom za pokriće obveza iz ugovora o životnom osiguranju upravlja se odvojeno u skladu sa zakonskim propisima. U slučaju likvidacije ili stečaja društva za osiguranje ta imovina služi isključivo za pokriće obveza iz ugovora o životnom osiguranju te se nad njom ne može provesti ovrha niti ta sredstva ulaze u imovinu, odnosno stečajnu ili likvidacijsku masu društva za osiguranje. Ugovaratelj osiguranja ima isključivo pravo namirenja iz imovine Unutarnjeg fonda. Rizik da izdavatelj obveznice u koju je imovina Unutarnjeg fonda uložena u cijelosti ili djelomično ne ispunji svoje obveze snosi ugovaratelj osiguranja.

Koji su troškovi?

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, kontinuirani i povremeni troškovi. Iznosi koji su ovdje iskazani jesu zbrini troškovi samog proizvoda za tri različita razdoblja držanja. Oni obuhvaćaju moguće naknade za prijevremeni izlazak. U brojčanim podacima pretpostavlja se da ulažete 10.000,00 EUR. Brojevi su procjene i mogu se promijeniti u budućnosti.

TROŠKOVI TIJEKOM VREMENA

Ulaganje od 10.000,00 EUR Umjereni scenarij	Ako proizvod unovčite nakon 1 godine	Ako proizvod unovčite nakon 2 godine	Ako proizvod unovčite nakon 4,5 godine (preporučeno razdoblje držanja)
Ukupni troškovi	1.912,06 EUR	1.719,13 EUR	912,34 EUR
Učinak na prinos (RIY) za svaku godinu	19,12%	8,44%	1,85%

SASTAV TROŠKOVA Niže navedena tablica prikazuje učinak koji svake godine imaju različite vrste troškova na prinos od ulaganja koji biste mogli dobiti na kraju preporučenog razdoblja držanja, te značenje različitih troškovnih kategorija.

Jednokratni troškovi	Ulazni troškovi	1,85%	Učinak troškova koje plaćate pri sklapanju ugovora o osiguranju. Prikazani troškovi su već uključeni u cijenu. Odnose se na trošak distribucije vašeg proizvoda i na troškove osiguranja (premiju za pokriće rizika i administrativne troškove osiguranja)
	Izlazni troškovi	0%	Učinak troškova koje plaćate pri izlasku iz osiguranja po njegovu dospijecu
Kontinuirani troškovi	Transakcijski troškovi portfelja	0%	Učinak troškova kupnje i prodaje temeljnih ulaganja proizvoda
	Ostali kontinuirani troškovi	0%	Učinak troškova koje svake godine naplaćujemo za upravljanje vašim ulaganjima
Povremeni troškovi	Naknade za uspješnost	0%	Učinak naknade za uspješnost
	Udjeli u dobiti	0%	Učinak udjela u dobiti

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

Preporučeno razdoblje držanja: do ugovorenog isteka osiguranja (tj. do dospijeca)

Osiguranje se ugovara s istekom 22.7.2022. 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 iznosa nominalno uplaćenog u kunama. S obzirom da visina isplate za slučaj prijevremenog raskida nije unaprijed poznata, proizvod se ne preporučuje za ulaganja kraća od ugovorenog isteka osiguranja. Otkup osiguranja (prijevremeni otkaz ugovora) je moguć tijekom cijelog trajanja ugovora o osiguranju, ali gotovo uvijek predstavlja nepovoljniju varijantu od isteka police i može uzrokovati gubitak dijela uloženog kapitala. Djelomičan otkup nije moguć. Rok za isplatu otkupa 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 unovčenja	izlazna naknada %
≤ 30.4.2019.	10%
1.5.2019.-31.10.2020.	8%
1.11.2020.-21.7.2022.	6%
22.7.2022.	0%

Kako se mogu žaliti?

Pritužba na proizvod (uključujući i na ovaj dokument) odnosno na ponašanje društva za osiguranje ili osobe koja daje informacije o proizvodu (pružanje usluge ili izvršenje obveza) se može podnijeti usmeno na zapisnik u sjedištu društva za osiguranje: Wiener osiguranje Vienna Insurance Group d.d., Slovenska ulica 24, 10000 Zagreb, pisanim putem na adresu: Wiener osiguranje Vienna Insurance Group d.d., Upravljanje pritužbama, Slovenska ulica 24, 10000 Zagreb, telefaksom na broj (0)1 3718 870 ili putem e-maila na adresu: pritužbe@wiener.hr. 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 2022 u valuti EUR“ predstavlja predugovornu informaciju te se ugovaratelju osiguranja uručuje prije donošenja odluke o potpisivanju ponude za osiguranje života po ovom programu, a dostupan je i na www.wiener.hr. 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.