

Dokument s ključnim informacijama (KID)

INVEST BENEFIT PLUS

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 INVEST BENEFIT PLUS

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

Nadležno tijelo: **Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga**, Franje Račkoga 6, 10000 Zagreb

Datum izrade dokumenta: 21.12.2021. Datum zadnje izmjene: 21.12.2021.

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

Kakav je ovo proizvod?

VRSTA INVEST BENEFIT PLUS (tarifna oznaka: ULS21) je životno osiguranje za slučaj smrti i doživljenja s jednokratnim plaćanjem premije kod kojeg ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja.

Jednokratno uplaćena premija osiguranja sastoji se od premije za troškove, premije za pokriće pružene osigurateljne zaštite i premije za ulaganje. Temeljem premije za ulaganje u odabrani investicijski fond police pridružuje se odgovarajući broj udjela. Premija za pokriće osiguranja pružene osigurateljne zaštite te premija za troškove oduzima se mjesečno unaprijed od vrijednosti udjela Fonda od datuma početka osiguranja, tijekom cijelog trajanja osiguranja.

Po jednoj polici je moguće odabrati jedan od ponuđenih investicijskih fondova.

Ponuđeni investicijski fondovi u koje je moguće ulagati:

- u Erste Adriatic Bond fondu (ISIN: HRERSIUEADB1), pod upravljanjem Erste Asset Management d.o.o. za upravljanje investicijskim fondovima (OIB 68572873963). Erste Adriatic Bond je obveznički otvoreni investicijski Fond s javnom ponudom. Investicijski cilj Fonda je povećati vrijednost udjela u srednje dugom vremenskom razdoblju, kreiranjem portfelja obveznica ili obvezničkih fondova, uz poštivanje temeljnih načela ulaganja. Imovina fonda se može bez ograničenja ulagati u kratkoročne i dugoročne dužničke vrijednosne papire te instrumente tržišta novca. U cilju postizanja rasta vrijednosti, imovina Fonda će se, u omjeru ne manjem od 75% neto imovine Fonda, trajno izložiti obveznicama na tržištima Adriatic regije: Hrvatske u pretežitom dijelu, zemalja srednje, istočne i južne Europe te drugih zemalja s tržištima kapitala u razvoju.
- Erste Adriatic Equity fond (ISIN: HRERSIUEADE5), pod upravljanjem Erste Asset Management d.o.o. za upravljanje investicijskim fondovima (OIB 68572873963). Erste Adriatic Equity je dionički otvoreni investicijski Fond s javnom ponudom. Investicijski cilj Fonda je povećati vrijednost udjela u dužem vremenskom razdoblju, kreiranjem portfelja dionica ili dioničkih fondova, uz poštivanje temeljnih načela ulaganja. Imovina Fonda će se, u omjeru ne manjem od 70% neto imovine Fonda, trajno izložiti dioničkim tržištima Adriatic regije: Hrvatske u pretežitom dijelu, zemalja srednje, istočne i južne Europe te drugih zemalja s tržištima kapitala u razvoju.
- America fond (ISIN: LU0251127410), pod upravljanjem FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. America Fund je dionički otvoreni investicijski fond s javnom ponudom. Cilj je fonda osigurati dugoročan rast kapitala s razinom dobiti za koju se očekuje da bude niska. Fond će uložiti najmanje 70 % u dionice poduzeća iz SAD-a. Fond može slobodno ulagati izvan svojih glavnih geografskih područja, tržišnih sektora, industrija ili klasa imovine.

CILJEVI Ciljevi ovog proizvoda su pružanje osigurateljne zaštite te ostvarivanje potencijalne kapitalne dobiti temeljem porasta vrijednosti udjela u fondu. vrijednost udjela u fondu može i rasti (što ide u korist ugovaratelju) i padati (što je rizik kojeg ugovaratelj preuzima). Više detalja o ciljevima odabranog investicijskog fonda možete pronaći u pripadajućem dokumentu „Ključni podaci za ulagatelje“ na internet poveznici navedenoj u odjeljku „Druge relevantne informacije“.

CILJANI MALI ULAGATELJI Vrsta ulagatelja ovisi o temeljnim mogućnostima ulaganja. Proizvod je namijenjen osobama pristupne dobi od 18 do 65 godina koje imaju vremenski horizont ulaganja minimalno do isteka ovog proizvoda, spremne su prihvatiti rizik neizvjesnosti buduće vrijednosti fonda te žele biti osigurane za slučaj smrti i doživljenja, a sve uz uvjet da im je proizvod prikladan u kontekstu provedenog testa prikladnosti, odnosno da imaju dovoljnu razinu investicijskih znanja povezanih s ovakvom vrstom proizvoda. Razina rizika investicijskih fondova mora odgovarati Vašoj spremnosti na preuzimanje rizika. Proizvod se ne preporučuje za ulaganja kraća od ugovorenog trajanja osiguranja tj. preporučeno razdoblje držanja je do ugovorenog isteka osiguranja (tj. do dospjeća).

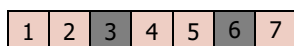
KORISTI I TROŠKOVI OSIGURANJA Ovaj proizvod isplaćuje naknade u slučaju nastupa osiguranog događaja (smrti i drugih ugovorenih pokrića), u slučaju isteka ugovora o osiguranju (doživljenja) i u slučaju prijevremenog raskida ugovora o osiguranju (otkupa). Minimalne naknade za slučaj smrti su sastavni dio ugovora o osiguranju dok su stvarne isplate određene trenutnom vrijednošću fonda.

ROK Dospjeće ovog proizvoda je istek osiguranja naveden na ponudi i polici osiguranja. Društvo za osiguranje ima pravo ranije jednostrano likvidirati ovaj proizvod (tj. raskinuti konkretan ugovor) bez otkaznog roka pisanim putem u slučaju likvidacije odabranog fonda, u slučaju otkaza upravljanja fondom od strane društva za upravljanje fondovima, u slučaju bitnih zakonskih i ostalih promjena koje mogu utjecati na rad fonda. U tom slučaju ugovaratelju se može ponuditi promjena Fonda iz ponude Osiguratelja ili se isplaćuje vrijednost udjela u odabranom Fondu definirano Uvjetima za osiguranje života kod kojeg ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja uz cjenik Invest Benefit i Invest Benefit Plus. Svaki od fondova u ponudi je osnovan na neodređeno vrijeme.

Sve vrijednosti u ovom dokumentu prikazane su na primjeru osiguranika u dobi od 40 godina, s ugovorenim trajanjem osiguranja od 10 godina i uplatom jednokratne premije od 10.000,00 EUR te zajamčenom osiguranom svotom za slučaj smrti u iznosu 500,00 EUR. Premija osiguranja (premija za pokriće rizika smrti u odjeljku "Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?") ovisi o pristupnoj dobi osiguranika i trajanju osiguranja te u ovom primjeru iznosi za cijelo trajanje ukupno 112,92 EUR i čini 1,13% iznosa ulaganja. Time uzrokovano smanjenje povrata od ulaganja pri isteku osiguranja iznosi 0,11% godišnje i uzeto je u obzir u prikazima prinosa. Ulaganje bez riziko premije osiguranja iznosi 9.887,08 EUR.

Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?

POKAZATELJ RIZIKA



Niži rizik Viši rizik



U sintetičkom pokazatelju rizika i prinosa prikazane su sve kategorije rizika za investicijske fondove koji se mogu ovim proizvodom odabrati. Sintetički pokazatelj rizika i prinosa prikazuje odnos između rizika i potencijalnog prinosa u vašoj imovini odabranog investicijskog fonda. 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, ovisno o odabranom investicijskom fondu. Veći pokazatelj rizika znači veće potencijalne prinose, odnosno, što su osnovne investicijske mogućnosti rizičnije, to je veći ukupni potencijal za povrat investicije. Informacije o klasifikaciji rizika ponuđenih fondova dostupne su na Internet stranicama investicijskih fondova. Poveznice na ponuđene fondove možete pronaći u odlomku ovog dokumenta pod nazivom „Druge relevantne informacije“.

Pretpostavka je pokazatelja rizika da ćete proizvod držati do isteka osiguranja. Konkretni rizik može se znatno razlikovati ako proizvod unovčite ranije (tj. zatražite prijevremeni raskid tj. otkup), a iznos koji dobijete natrag mogao bi biti niži jer ćete morati platiti izlaznu naknadu. U slučaju prijevremenog raskida primjenjuju se pravila iz odlomka „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 ili zbog toga što Vam mi ne možemo platiti. Najniža kategorija ne znači ulaganje bez rizika.

Za specifične informacije o riziku i povratu vezano uz premiju za ulaganje u investicijski fond, molimo pogledajte pododjeljak "Profil rizičnosti i uspješnosti" dokumenta „Ključni podaci za ulagatelje“ fonda na internet poveznici navedenoj u odjeljku „Druge relevantne informacije“. Ulagatelj ne snosi rizik dodatnih financijskih obveza osim ugovorene premije osiguranja.

Budite svjesni valutnog rizika. Sve ugovorene obveze iskazane su u valuti EUR dok se uplate i isplate provode u kunskoj protuvrijednosti, 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 zaštitu od budućih tržišnih kretanja, tako da biste u tom dijelu mogli izgubiti određeni dio ili cjelokupno vaše ulaganje.

SCENARIJI USPJEŠNOSTI Uspješnost ulaganja ovisi o izabranom investicijskom fondu i može se mjeriti s obzirom na razvoj vrijednosti udjela u odabranom investicijskom fondu. Povećanje i smanjenje cijena udjela u investicijskom fondu izravno utječe na vrijednost Vašeg ugovora o osiguranju.

Informacije o scenarijima uspješnosti za slučaj preživljavanja (tj. doživljenja ili prijevremenog raskida) navedene su za premiju za ulaganje u investicijski fond u dokumentu „Ključni podaci za ulagatelje“. Poveznice na Internet stranice ponuđenih fondova možete pronaći u odlomku ovog dokumenta pod nazivom „Druge relevantne informacije“.

Informacije o scenarijima uspješnosti u slučaju smrti su prikazane u idućoj tablici. U ovoj tablici prikazuje se novac koji biste mogli dobiti natrag u sljedećih 10 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.

| Ulaganje od 10.000,00 EUR od čega se 112,92 EUR odnosi na premiju osiguranja | | 1 godina | 5 godina | 10 godina |
|---|--|---------------|---------------|---------------|
| Scenariji | | | | |
| U slučaju smrti | Iznos koji bi korisnici Vašeg osiguranja mogli dobiti nakon odbitka troškova (u umjerenom scenariju, uz uspješnost fonda 3%) | 10.491,00 EUR | 11.528,25 EUR | 13.006,10 EUR |
| U slučaju smrti uslijed nezgode | | 20.491,00 EUR | 21.528,25 EUR | 23.006,10 EUR |
| U slučaju smrti uslijed prometne nezgode | | 30.491,00 EUR | 31.528,25 EUR | 33.006,10 EUR |
| Akumulirana premija osiguranja | | 10,68 EUR | 54,60 EUR | 112,92 EUR |

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 fizičkih osoba iz životnih osiguranja ne oporezuju, ali u budućnosti može doći do izmjene poreznih propisa.

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

Postoji mogućnost da pretrpite financijski gubitak zbog neizvršavanja obveza Društva ili neizvršavanja obveza Erste Asset Management d.o.o. za upravljanje investicijskim fondovima i FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

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. U slučaju stečaja Društva, ugovor o osiguranju prestaje nakon isteka trideset dana od otvaranja stečaja. Gubitak nije pokriven nadoknadom za ugovaratelja osiguranja ili jamstvenim programom.

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 zbirni troškovi samog proizvoda za tri različita razdoblja držanja. Oni obuhvaćaju moguće naknade za prijevremeni izlazak. U brojčanim podacima pretpostavlja

se da ulažete 10.000,00 EUR jednokratno, te da je prinos fonda 3% godišnje. Prikazani brojevi su procjene i mogu biti drugačiji u budućnosti. Stvarni troškovi ovise o dobi osigurane osobe, odabranom trajanju ugovora, odabranoj osiguranoj svoti za smrt, odabranom fondu te ostvarenog prinosa fonda. Troškovi za ulagatelja ovise o temeljnim mogućnostima ulaganja. Distributer će pružiti i prikazati iscrpne informacije o svim eventualnim troškovima distribucije koji nisu uključeni u prethodno specificirane troškove.

Informacije o troškovima tijekom vremena su prikazane u idućoj tablici:

TROŠKOVI TIJEKOM VREMENA

| Ulaganje od 10.000,00 EUR Umjereni scenarij | Ako proizvod unovčite nakon 1 godine | Ako proizvod unovčite nakon 5 godina | Ako proizvod unovčite nakon 10 godina |
|--|---|---|--|
| Ukupni troškovi | 600,41 EUR | 504,60 EUR | 762,92 EUR |
| Učink na prinos (RIY) za svaku godinu | 6,09% | 1,02% | 0,74% |

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.

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.

| | | | |
|-----------------------|----------------------------------|-------|---|
| Jednokratni troškovi | Ulazni troškovi | 0,26% | Učinak troškova koje plaćate pri sklapanju ugovora o osiguranju. Uključuje i trošak distribucije Vašeg proizvoda. |
| | Izlazni troškovi | 0% | |
| Kontinuirani troškovi | Transakcijski troškovi portfelja | 0% | Učinak troškova kupnje i prodaje temeljnih ulaganja proizvoda |
| | Ostali kontinuirani troškovi | 0,48% | Učinak troškova koje svake godine naplaćujemo za upravljanje vašim ulaganjima i troškova prikazanih u odjeljku „Kakav je ovo proizvod?“ za osiguranje smrti (premija osiguranja). |
| 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 dospijeća)

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.

Kako bi se u cijelosti ostvario cilj ulaganja preporučeno je proizvod držati do kraja ugovorenog trajanja osiguranja.

S obzirom na to da visina isplate za slučaj prijevremenog raskida nije unaprijed poznata, proizvod se ne preporučuje za ulaganja kraća od ugovorenog isteka osiguranja. Minimalno ugovoreno trajanje iznosi 3 godina. Otkup osiguranja (prijevremeni raskid ugovora) je moguć po proteku mjesec dana od početka osiguranja i pod uvjetom da je uplaćena premija za to razdoblje.

Stvarna isplata otkupne vrijednosti nije unaprijed poznata te se računa temeljem vrijednosti pridruženih udjela odabranog investicijskog fonda koji prethodi danu kada je pisanim putem zatražen otkup te se umanjuje za izlaznu naknadu od 3% u 1. godini osiguranja, 2% u 2. godini osiguranja, 1% u 3. godini osiguranja, te bez izlazne naknade u sljedećim godinama.

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 ili ga distribuira (pružanje usluge ili izvršenje obveza) se može podnijeti usmeno na zapisnik u sjedištu Društva: 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 www.wiener.hr/pohvale-i-pritužbe.aspx. U slučaju dodatnih pitanja budite slobodni kontaktirati nas na besplatni info telefon 0800 2580.

Druge relevantne informacije

Dokument s ključnim informacijama za program „INVEST BENEFIT“ 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 <https://www.wiener.hr/.aspx>. Predugovornu i ugovornu dokumentaciju, koju Vam Društvo uručuje prije sklapanja ugovora u skladu s odredbama Zakona o osiguranju, čine i Klauzula o obaviještenosti ugovaratelja osiguranja i Uvjeti za osiguranje života kod kojeg ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja uz cjenik Invest Benefit i Invest Benefit Plus. Društvo za osiguranje će jednom godišnje obavijestiti ugovaratelja osiguranja o stanju police osiguranja. 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.

Prospekt i pravila fonda te ključne informacije za ulagatelje dostupni su na internet stranici Društva za upravljanje fondovima:

- [Erste Asset Management d.o.o.](http://www.erste-am.hr/hr/ulagatelji/informacije-o-fondovima/erste-adriatic-bond/HRERSIUEADB1) – depozitar Fonda je Erste&Steiermärkische Bank d.d., Jadranski trg 3A, 51000 Rijeka
Erste Adriatic Bond fond: <https://www.erste-am.hr/hr/ulagatelji/informacije-o-fondovima/erste-adriatic-bond/HRERSIUEADB1>
Erste Adriatic Equity fond: <https://www.erste-am.hr/hr/ulagatelji/informacije-o-fondovima/erste-adriatic-equity/HRERSIUEADE5>
- [Fidelity International](http://www.fidelity.hr) – depozitar Fonda je Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.
Fidelity America Fund: <https://www.fidelity.hr/funds/factsheet/LU0251127410>