

Dokument s ključnim informacijama (KID)

SVRHA Ovaj dokument sadrži ključne informacije o ovom investicijskom osigurateljnom 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

WIENER OSIGURANJE VIENNA INSURANCE GROUP d.d., Slovenska ulica 24, 10000 Zagreb (u daljnjem tekstu: Društvo).

Nazovite 072 100 200 za dodatne informacije. Podatke za kontakt možete pronaći i na internetskim stranicama <https://www.wiener.hr/kontakt.aspx>

Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (HANFA) je nadležno tijelo za nadzor u pogledu ovog dokumenta.

Datum posljednje revizije dokumenta 01.05.2024.

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

Kakav je ovo proizvod?

VRSTA INVEST BENEFIT je životno osiguranje za slučaj smrti i doživljenja s višekratnim plaćanjem premije kod kojeg ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja.

ROK Ugovor o osiguranju sklapa se na određeno vrijeme (minimalno na 10, a maksimalno na 30 godina). Ugovor o osiguranju prestaje u slučaju nastupa smrti osiguranika, a najkasnije po isteku ugovorenog trajanja ugovora. Društvo može prijevremeno raskinuti ugovor ako sredstva na investicijskom računu ugovaratelja osiguranja u cijelosti budu potrošena prije isteka ugovorenog isteka osiguranja.

Fond u koji se ulaže premija osnovan je na neodređeno vrijeme. U slučaju likvidacije fonda te u slučaju otkaza upravljanja fondom od strane društva za upravljanje fondovima, u slučaju bitnih zakonskih i ostalih promjena koje mogu utjecati na rad fonda, Društvo ima pravo raskinuti ugovor o osiguranju bez otkaznog roka pisanim putem. U tom slučaju ugovaratelju osiguranja se isplaćuje vrijednost udjela kako je definirano pripadajućim uvjetima osiguranja prema kojima je ugovor sklopljen.

CILJEVI Ovaj proizvod nudi vam dugoročnu akumulaciju kapitala uz istovremenu zaštitu osiguranja za slučaj nastupa smrti. Iznos naknade iz osiguranja temelji se na uspješnosti udjela fonda dodijeljenih vašem ugovoru. Prva uplaćena premija osiguranja sastoji se od premije za osigurateljne troškove, premije za pokriće rizika smrti i premije za ulaganje. Temeljem premije za ulaganje u investicijski fond, polici se pridružuje odgovarajući broj udjela u fondu. Za svaku daljnju uplaćenu premiju ugovoru se aritmetički pridružuje odgovarajući broj udjela, a premija za pokriće rizika smrti i premija za osigurateljne troškove oduzima se mjesečno od vrijednosti udjela investicijskog fonda. Obzirom da premija za pokriće osigurateljnih troškova i za pokriće rizika smrti imaju utjecaj na prinos udjela u fondu pridruženih vašem ugovoru, preporuka je sklopiti ugovor o osiguranju na dulji vremenski period te ga držati do ugovorenog isteka trajanja. Imajte na umu da se rizik koji proizlazi iz raspona fluktuacija vrijednosnih papira može najbolje apsorbirati i nadoknaditi kroz najdulji mogući rok.

Premija se ulaže u Fidelity America fond A-ACC-EUR (ISIN: LU0251127410), pod upravljanjem FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. Fidelity America Fund (dalje u tekstu i kao Fond) je dionički otvoreni investicijski fond s javnom ponudom. Cilj Fonda je postizanje rasta kapitala tijekom vremena. Fond ulaže najmanje 70% svoje imovine u dionice tvrtki koje su uvrštene na burzu ili sa sjedištem u SAD-u. Fond također može ulagati u instrumente tržišta novca na sporednoj osnovi. Fond ulaže najmanje 50% svoje imovine u vrijednosne papire tvrtki s povoljnim okolišnim, socijalnim i upravljačkim (ESG) obilježjima. Više detalja o ciljevima Fonda možete pronaći u pripadajućem dokumentu „Dokument s ključnim informacijama“ investicijskog fonda u odjeljku „Ciljevi“ na internet poveznici navedenoj u odjeljku „Druge relevantne informacije“.



CILJANI MALI ULAGATELJI Proizvod je namijenjen ugovarateljima osiguranja koje zanima dugoročna akumulacija kapitala uz zaštitu osiguranja u slučaju smrti, te su spremni i voljni nositi se s fluktuacijama vrijednosti svojih udjela u fondu i po potrebi gubicima ulaganja, a sve uz uvjet da im je proizvod prikladan u kontekstu provedenog testa prikladnosti uključujući i preferencije u pogledu održivosti, odnosno da imaju dovoljnu razinu investicijskih znanja ili iskustava povezanih s ovakvom vrstom proizvoda ili su kroz prodajni razgovor adekvatno informirani o svojstvima i rizicima ovog proizvoda kako bi donijeli odluku o sklapanju ugovora. Razina rizika investicijskog fonda mora odgovarati vašoj spremnosti na preuzimanje rizika. Proizvod nije namijenjen osobama koje očekuju garanciju isplate u slučaju isteka osiguranja ili otkupa ugovora o osiguranju. Osiguranik u trenutku sklapanja ugovora može biti u dobi od 18 do 65 godina (najviše 75 godina pri isteku osiguranja).

KORISTI I TROŠKOVI OSIGURANJA Društvo u slučaju smrti osiguranika isplaćuje ugovorenu osiguranu svotu za slučaj smrti uvećanu za vrijednost udjela u Fondu prema cijeni udjela važećoj na datum smrti. U slučaju nastupa smrti kao posljedice nesretnog slučaja dodatno se isplaćuje i ugovorena osigurana svota za slučaj smrti uslijed nezgode kao i ugovorena osigurana svota za slučaj smrti uslijed prometne nezgode ukoliko je smrt nastupila kao posljedica prometne nezgode. Po isteku trajanja osiguranja, Društvo isplaćuje ukupnu vrijednost udjela u Fondu prema cijeni udjela važećoj na dan isteka osiguranja. Iznosi ugovorenih osiguranih svota za slučaj smrti naznačeni su na polici osiguranja.

U slučaju prijevremenog raskida ugovora o osiguranju (otkup) Društvo isplaćuje vrijednost pridruženih udjela Fonda prema cijeni udjela važećoj na dan zaprimanja zahtjeva za otkup te umanjenu za izlaznu naknadu ovisno o proteklom trajanju osiguranja.

Sve vrijednosti u ovom dokumentu prikazane su na primjeru osiguranika u dobi od 40 godina, s ugovorenim trajanjem osiguranja od 25 godina i uplatom 25 godišnjih premija od 1.000,00 EUR (ukupno 25.000,00 EUR) te zajamčenom osiguranom svotom za slučaj smrti u iznosu 12.500,00 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 2.587,32 EUR, što je prosječno 103,49 EUR godišnje i čini 10,35% iznosa ulaganja. Time uzrokovano smanjenje povrata od ulaganja pri isteku osiguranja iznosi 0,46% godišnje i uzeto je u obzir u prikazima prinosa. Godišnje ulaganje bez prosječne premije za pokriće rizika smrti iznosi 896,51 EUR.

Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?

POKAZATELJ RIZIKA		Pretpostavka je pokazatelja rizika da ćete proizvod držati najmanje do isteka ugovorenog trajanja (u ovom primjeru 25 godina).
		Stvarni rizik može se znatno razlikovati ako proizvod unovčite ranije (tj. zatražite prijevremeni raskid tj. otkup), a iznos koji dobijete natrag mogao bi biti niži. U slučaju prijevremenog raskida primjenjuju se pravila iz odlomka „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“.
	Niži rizik ← → Viši rizik	

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 4 od mogućih 7, što označuje srednju kategoriju rizika. Ovime se ocjenjuje da će mogući gubici od buduće aktivnosti biti na srednjoj razini, a loši tržišni uvjeti mogli bi utjecati na sposobnost Društva da Vam plati. Za specifične informacije o riziku i povratu vezano uz premiju za ulaganje u Fond, molimo pogledajte pododjeljak "Pokazatelj rizika" u „Dokumentu s ključnim informacijama“ Fonda na internet poveznici navedenoj u odjeljku „Druge relevantne informacije“.

Ovaj proizvod ne uključuje nikakvu zaštitu od budućih tržišnih kretanja, tako da biste u tom dijelu mogli izgubiti određeni dio ili cjelokupno vaše ulaganje. U proizvodu ne postoji rizik nastanka dodatnih financijskih obaveza osim ugovorene premije osiguranja.

SCENARIJI USPJEŠNOSTI

U ovoj tablici prikazane su moguće isplate u slučaju prijevremenog izlaska iz osiguranja (otkup) ili po isteku preporučenog razdoblja trajanja osiguranja (u ovom primjeru 25 godina), prema različitim scenarijima, pod pretpostavkom ulaganja 1.000 EUR godišnje za osiguranu osobu dobi 40 godina i osiguranim iznosom za slučaj smrti 12.500,00 EUR. Prikazane brojke uključuju sve troškove proizvoda. U tim scenarijima se prikazuje koliko bi vaše ulaganje moglo biti uspješno. Možete ih usporediti sa scenarijima za druge proizvode.

U brojčanim podacima ne uzima se u obzir vaša osobna porezna situacija, koja može utjecati na iznos povrata.

Iznos koji ćete dobiti od ovog proizvoda ovisi o budućim tržišnim kretanjima. Budući razvoj događaja na tržištu je neizvjestan i ne može se precizno predvidjeti.

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. Scenarij u uvjetima stresa prikazuje iznos povrata koji biste mogli dobiti u ekstremnim tržišnim uvjetima.

Preporučeno razdoblje držanja:		25 godina		
Primjer ulaganja:		1.000,00 EUR godišnje		
		U slučaju izlaska nakon 1 godine	U slučaju izlaska nakon 13 godina	U slučaju izlaska nakon 25 godina
Scenarij doživljenja/otkup osiguranja				
Minimalni	Nije zajamčen minimalni prinos. Mogli biste izgubiti dio ulaganja ili cjelokupno ulaganje.			
U uvjetima stresa	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	355,97 EUR	59,29 EUR	0,00 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-64,40%	-94,36%	-100,00%
Nepovoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	355,97 EUR	59,29 EUR	0,00 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-64,40%	-94,36%	-100,00%
Umjereni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	817,47 EUR	27.262,77 EUR	110.114,87 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-18,25%	10,13%	10,10%
Povoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	1.231,44 EUR	67.301,08 EUR	168.243,13 EUR
	Prosječni godišnji prinos	23,14%	21,85%	12,72%
Iznos uloženi tijekom vremena		739,40 EUR	10.757,16 EUR	19.912,68 EUR
Scenarij u slučaju smrti (umjeren scenarij)				
Smrt		13.342,75 EUR	39.762,77 EUR	122.614,87 EUR
Smrt uslijed nezgode	Iznos koji bi korisnici vašeg osiguranja mogli dobiti nakon odbitka troškova	25.842,75 EUR	52.262,77 EUR	135.114,87 EUR
Smrt uslijed prometne nezgode		38.342,75 EUR	64.762,77 EUR	147.614,87 EUR
Premija osiguranja za pokriće rizika smrti tijekom vremena		30,60 EUR	702,84 EUR	2.587,32 EUR

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

Postoji mogućnost da pretrpíte financijski gubitak zbog neizvršavanja obaveza Društva ili društva za upravljanje investicijskim fondovima FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. Imovinom za pokriće obaveza 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 obaveza 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?

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.

Godišnji učinak troškova 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. Prikazani brojevi su procjene i mogu biti drugačiji u budućnosti. Stvarni osigurateljni troškovi ovise o ugovorenoj premiji, dok trošak za pokriće rizika smrtnosti ovisi o dobi osigurane osobe tijekom trajanja osiguranja i ugovorenoj osiguranoj svoti za smrt.

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 oglednog iznosa ulaganja i mogućih razdoblja ulaganja. U tablicama troškova pojam „izlazak“ označava kraj ulaganja (otkup ili istek osiguranja).

Pretpostavili smo sljedeće:

- za cijelo razdoblje držanja primijenili smo pretpostavku o uspješnosti proizvoda prikazanoj u umjerenom scenariju
- ulaganje iznosi 1.000,00 EUR godišnje

	U slučaju izlaska nakon 1 godine	U slučaju izlaska nakon 13 godina	U slučaju izlaska nakon 25 godina
Ukupni troškovi	285,88 EUR	2.242,84 EUR	5.087,32 EUR
Godišnji učinak troškova*	30,25%	2,57% svake godine	1,27% svake godine

* Iz ovog je vidljivo kako troškovi smanjuju vaš prinos svake godine u razdoblju držanja. Na primjer, ako izađete na kraju preporučenog razdoblja držanja, projicirani prosječni godišnji prinos iznosi 11,36% prije troškova i 10,10% nakon troškova.

SASTAV TROŠKOVA

		Godišnji učinak troškova u slučaju izlaska nakon 25 godina
Jednokratni troškovi		
Ulazni troškovi	10% prvih 5 godišnjih premija koje platite. Ti troškovi su uključeni u cijenu premije koju plaćate. Uključuje distribucijske troškove.	0,28%
Izlazni troškovi	U slučaju otkupa, izlazni trošak iznosi 2,4% u 2. godini osiguranja, 1,8% u 3. godini osiguranja, 1,2% u 4. godini osiguranja, 0,6% u 5. godini osiguranja te bez izlaznog troška u sljedećim godinama osiguranja. U desnom se stupcu navodi "nije primjenjivo" jer se izlazni trošak 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	Administrativni trošak po godini iznosi 20,00 EUR fiksno i 6% od iznosa godišnje premije i naplaćuje se iz vrijednosti vašeg ulaganja. Trošak za pokriće rizika smrtnosti iznosi prosječno 10,35% od godišnje premije. Ti troškovi su uključeni u cijenu premije koju plaćate.	0,98%
Transakcijski troškovi portfelja	Ne naplaćuju se transakcijski troškovi za ovaj proizvod.	0,00%
Povremeni troškovi		
Naknade za uspješnost i udjele u dobiti	Ne naplaćuje se naknada za uspješnost i udjele u dobiti za ovaj proizvod.	0,00%

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

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

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

Za malog ulagatelja pristupne dobi 40 godina, koji se koristi kao primjer u gore prikazanim izračunima, preporučeno razdoblje držanja je 25 godina, jer se pretpostavlja da se životno osiguranje koristi kao akumulacija kapitala kroz dulji vremenski period. Preporučeno razdoblje držanja je određeno uzimajući u obzir karakteristike proizvoda, osigurateljno pokriva te utjecaj troškova na povrat iz ulaganja u proizvodu. Povrat iz ulaganja može se znatno razlikovati u slučaju prijevremenog izlaska iz osiguranja zbog utjecaja troškova te bi u tom slučaju povrat iz ulaganja mogao biti niži od ukupno uplaćene premije osiguranja.

Otkup osiguranja (prijevremeni raskid ugovora) je moguć po proteku godine 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 prema važećoj cijeni udjela na dan zaprimanja zahtjeva za otkup te se umanjuje za izlaznu naknadu od 2,4% u 2. godini osiguranja, 1,8% u 3. godini osiguranja, 1,2% u 4. godini osiguranja, 0,6% u 5. godini osiguranja, te bez izlazne naknade u sljedećim godinama.

Kako se mogu žaliti?

Pritužba na proizvod (uključujući i na ovaj dokument) odnosno na postupanje Društva ili osobe koja daje informacije o proizvodu ili ga distribuira (pružanje usluge ili izvršenje obveza) se može podnijeti usmeno na zapisnik u Društvu, pisanim putem na adresu: Wiener osiguranje Vienna Insurance Group d.d., Odjel upravljanja pritužbama i prigovorima, Slovenska ulica 24, 10000 Zagreb 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 info telefon 072 100 200.

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/invest-benefit.aspx>

Dodatne informacije o ovom proizvodu i o distributeru dostupne su Vam uz ponudu za osiguranje života INVEST BENEFIT i Klauzuli o obaviještenosti - pisanoj obavijesti ugovaratelju osiguranja prije sklapanja ugovora (predugovorne informacije koje je osiguravatelj dužan pružiti ugovaratelju osiguranja temeljem Zakona o osiguranju) te u Uvjetima za osiguranje života kod kojeg ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja uz cjenik Invest Benefit i Invest Benefit Plus.

Sve navedene informacije i dokumente možete dobiti od zastupnika ili posrednika, pozivom na broj telefona 072 100 200, slanjem e-maila na adresu: kontakt@wiener.hr ili u prodajnim uredima Društva. Navedene dokumente distributer Vam je u svakom slučaju, temeljem Zakona o osiguranju, dužan predati prije sklapanja ugovora o osiguranju. Za vrijeme trajanja ugovora o osiguranju Društvo će Vas jednom godišnje i u pisanom obliku obavijestiti o vrijednosti imovine po polici. Sve informacije i dokumenti dostupni su Vam besplatno.

Dodatne informacije o proizvodu kao i važeći izračuni scenarija uspješnosti nalaze se na internet stranici Društva: <https://www.wiener.hr/invest-benefit.aspx>

Dodatne informacije o Fondu, kao i Dokument s ključnim informacijama, dnevne cijene udjela te povijesni prinosi fonda dostupni su na internet stranici Društva za upravljanje fondovima **FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.** (depozitar Fonda je Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.), Fidelity Funds - Fidelity America Fund A-ACC-Euro: <https://www.fidelity.hr/funds/factsheet/LU0251127410>