

Dokument s ključnim informacijama (KID)

INNOVA AKTIV

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

PROIZVOD INNOVA AKTIV

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**, Franje Račkoga 6, 10000 Zagreb

Datum izrade dokumenta: 11.2.2019. Datum zadnje izmjene: 30.4.2019.

Kakav je ovo proizvod?

VRSTA INNOVA AKTIV (tarifna oznaka: HRL11) je životno osiguranje za slučaj smrti i doživljenja s višekratnim plaćanjem premije kod kojeg ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja. Svaka uplaćena premija osiguranja sadrži dio za pokriće uračunatih troškova, dio za pokriće pružene osigurateljne zaštite (premija osiguranja) te ulagački dio premije.

Ulažački dio premije se sastoji od premije za ulaganje s garantiranim prinosom i premije za ulaganje u investicijski fond. Ugovaratelj osiguranja bira udio premije za ulaganje u investicijski fond u odnosu na ulagački dio premije u rasponu od 0% do 95%. Temeljem premije za ulaganje u investicijski fond, polici se pridružuje odgovarajući broj udjela u Erste Adriatic Bond fondu, pod upravljanjem Erste Asset Management d.o.o. za upravljanje investicijskim fondovima (OIB 68572873963). Premija za ulaganje s garantiranim prinosom se akumulira u pričuvu za pokriće garantirane osigurane svote za slučaj doživljenja isteka osiguranja.

Najmanji iznos godišnje premije je 180,00 EUR. Ugovaratelj osiguranja ima pravo izvršiti dodatnu jednokratnu uplatu premije pri zaključenju ugovora o osiguranju čiji se ulagački dio sastoji isključivo od premije za ulaganje s garantiranim prinosom. Ugovaratelj osiguranja ima pravo izvršiti dodatne jednokratne uplate premije za vrijeme trajanja ugovora čiji se ulagački dio sastoji isključivo od premije za ulaganje u investicijski fond.

U slučaju da vrijednost pridruženih udjela u fondu na promatrani dan (osim prvog dana u mjesecu) iznosi više od 105% uplaćene premije za ulaganje u investicijski fond, razlika preko 100% uplaćene premije za ulaganje u investicijski fond (ali ne manje od 5 EUR) se automatski prebacuje u pričuvu za pokriće garantirane osigurane svote za slučaj doživljenja isteka osiguranja.

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 i istek osiguranja uvijek su u 00.00 sati prvoga dana u mjesecu. Početak osiguranja je prvi dan u mjesecu koji slijedi mjesec podnošenja pisane ponude i plaćanja ugovorene premije. Ako premija nije plaćena do početka osiguranja ili u ugovorenom roku, osigurateljova obveza počinje u 24.00 sata onoga dana kada ugovorena premija bude plaćena u cijelosti, ali ne prije početka osiguranja. Istek osiguranja (dospijeće) se navodi na ponudi/polici osiguranja. Društvo za osiguranje ima pravo ranije jednostrano likvidirati ovaj proizvod (tj. raskinuti konkretan ugovor) bez otkaznog roka pisanim putem u slučaju likvidacije 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 isplaćuje otkupna vrijednost police.

CILJEVI Ciljevi ovog proizvoda su pružanje osigurateljne zaštite te ostvarivanje potencijalne kapitalne dobiti temeljem porasta vrijednosti udjela u fondu i porasta pričuve za pokriće garantirane osigurane svote za slučaj doživljenja isteka osiguranja. Porast pričuve za pokriće garantirane osigurane svote za slučaj doživljenja isteka osiguranja je zajamčen od strane društva za osiguranje dok vrijednost udjela u fondu može i rasti (što ide u korist ugovaratelju) i padati (što je rizik kojeg ugovaratelj preuzima). Više detalja o ciljevima fonda Erste Adriatic Bond možete pronaći u pripadajućem dokumentu „Ključni podaci za ulagatelje“.

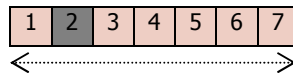
CILJANI MALI ULAGATELJI Proizvod je namijenjen osobama pristupne dobi od 18 do 65 godina koje imaju vremenski horizont ulaganja minimalno do isteka ovog proizvoda, spremne su prihvatiti rizik neizvjesnosti buduće vrijednosti fonda te žele biti osigurane za slučaj smrti i doživljenja, a sve uz uvjet da im je proizvod prikladan u kontekstu provedenog testa prikladnosti. Proizvod se ne preporučuje za ulaganja kraća od ugovorenog trajanja osiguranja tj. preporučeno razdoblje držanja je do ugovorenog isteka osiguranja (tj. do dospeljeća).

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 su sastavni dio ugovora o osiguranju dok su stvarne isplate određene sudjelovanjem u dobiti i trenutnom vrijednošću fonda.

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 1.250,00 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 227,64 EUR, što je prosječno 9,11 EUR godišnje i čini 0,91% iznosa ulaganja. Time uzrokovano smanjenje povrata od ulaganja pri isteku osiguranja iznosi 0,04% godišnje i uzeto je u obzir u prikazima prinosa. Godišnje ulaganje bez prosječne premije osiguranja iznosi 990,89 EUR.

Kakav je ovo proizvod?

POKAZATELJ RIZIKA



Niži rizik

Viši rizik

Pretpostavka je pokazatelja rizika da ćete proizvod držati do dospjeća. 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. 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 2 od mogućih 7, što označuje nisku kategoriju rizika. Ovime se ocjenjuje da će mogući gubici od buduće aktivnosti biti na niskoj razini, a loši tržišni uvjeti vrlo vjerojatno neće utjecati na sposobnost Društva da Vam plati. 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 Erste Adriatic Bond.

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.

Osim u dijelu koji se odnosi na pričuvu za pokriće garantirane osigurane svote za slučaj doživljenja isteka osiguranja, ovaj proizvod ne uključuje zaštitu od budućih tržišnih kretanja, tako da biste u tom dijelu 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 Uspješnost ulaganja ovisi o izabranom udjelu ulaganja u obveznički fond Erste Adriatic Bond, a posljedično i u pričuvu za pokriće garantirane osigurane svote za slučaj doživljenja. Uspješnost ulaganja može se mjeriti s obzirom na ostvarene prinose na imovinu u pokriću pričuve za pokriće garantirane osigurane svote za slučaj doživljenja isteka osiguranja i razvoju vrijednosti udjela obvezničkog fonda Erste Adriatic Bond. 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 s garantiranim prinosom u dokumentu "Specifične informacije o ulaganju premije za ulaganje s garantiranim prinosom - INNOVA AKTIV", a za premiju za ulaganje u investicijski fond u dokumentu „Ključni podaci za ulagatelje“ (odjeljak „Povijesni prinos“, poveznica KID (PDF) na https://www.erste-am.hr/hr/ulagatelji/informacije-o-fondovima/%7B%7BcustomSlugify%20FUND_NAME_LONG%7D%7D/HRERSIUEADB1)

Informacije o scenarijima uspješnosti u slučaju smrti su prikazane u idućoj tablici kao raspon vrijednosti (prva navedena vrijednost odgovara udjelu premije za ulaganje u investicijski fond u odnosu na ulagački dio premije od 0%, a druga navedena vrijednost odgovara udjelu od 95%). U ovoj tablici prikazuje se novac koji biste mogli dobiti natrag u sljedećih 25 godina, prema različitim scenarijima, pod pretpostavkom da ulažete 1.000 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 1.000,00 EUR godišnje od čega se u prosjeku 9,11 EUR godišnje odnosi na premiju osiguranja		1 godina	13 godina	25 godina (preporučeno razdoblje držanja)
Scenariji				
U slučaju smrti	Iznos koji bi korisnici Vašeg osiguranja mogli dobiti nakon odbitka troškova (u umjerenom scenariju, uz uspješnost fonda 3%)	2.076,76 EUR do 2.093,02 EUR	12.635,08 EUR do 14.131,16 EUR	24.404,71 EUR do 29.939,52 EUR
Akumulirana premija osiguranja		1,80 EUR	54,12 EUR	227,64 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?

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 za pokriće obveza iz ugovora o životnom osiguranju.

Koji su troškovi?

Smanjenje prinosa (*reduction in yield, RYI*) 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 1.000,00 EUR godišnje, 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 garantiranoj svoti za smrt, udjelu ulaganja u fond te ostvarenom prinosu fonda.

Informacije o troškovima tijekom vremena su prikazane u idućoj tablici kao raspon vrijednosti (prva navedena vrijednost odgovara udjelu premije za ulaganje u investicijski fond u odnosu na ulagački dio premije od 0%, a druga navedena vrijednost odgovara udjelu od 95%):

TROŠKOVI TIJEKOM VREMENA

Ulaganje od 1.000,00 EUR godišnje Umjereni scenarij	Ako proizvod unovčite nakon 1 godine	Ako proizvod unovčite nakon 13 godina	Ako proizvod unovčite nakon 25 godina (preporučeno razdoblje držanja)
Ukupni troškovi	322,93 EUR – 309,11 EUR	4.723,38 EUR - 3.302,10 EUR	12.114,42 EUR – 6.579,61 EUR
Učink na prinos (RIY) za svaku godinu	32,73% - 31,34%	5,66% - 3,87%	3,59% - 1,96%

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	0%	Učinak troškova koje plaćate pri sklapanju ugovora o osiguranju
	Izlazni troškovi	0%	Učinak troškova koje plaćate pri izlasku iz osiguranja po njegovu dospjeću
Kontinuirani troškovi	Transakcijski troškovi portfelja	0%	Učinak troškova kupnje i prodaje temeljnih ulaganja proizvoda
	Ostali kontinuirani troškovi	1,59% - 1,52%	Učinak troškova koje svake godine naplaćujemo za upravljanje vašim ulaganjima i troškova prikazanih u odjeljku „Kakav je ovo proizvod?“ za osiguranje smrti (premija osiguranja). Uključuje i trošak distribucije vašeg proizvoda.
Povremeni troškovi	Naknade za uspješnost	0%	Učinak naknade za uspješnost
	Udjeli u dobiti	2,00% - 0,44%	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 dospjeća)

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 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 5 godina. Otkup osiguranja (prijevremeni raskid ugovora) je moguć tijekom cijelog trajanja ugovora o osiguranju, ali obično predstavlja nepovoljniju varijantu od isteka police i može uzrokovati gubitak dijela uloženog kapitala. Rok za isplatu otkupa je 14 dana od primitka dokumentacije potrebne za isplatu.

Garantirane otkupne vrijednosti navedene su u tablici otkupnih vrijednosti u ponudi za ugovaranje osiguranja. Stvarna isplata otkupne vrijednosti nije unaprijed poznata te se računa temeljem vrijednosti pričuve na kraju mjeseca koji prethodi danu kada je pisanim putem zatražen otkup te se umanjuje za izlaznu naknadu od 15% u 1. godini osiguranja, 10% u 2. godini osiguranja te 5% u sljedećim godinama.

Ugovaratelj može svakih 6 mjeseci zatražiti i djelomičnu isplatu otkupne vrijednosti police, uz uvjet da garantirana osigurana svota za slučaj doživljenja isteka osiguranja nije manja od 1.000 EUR.

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 budete slobodni kontaktirati nas na besplatni Wiener (o)siguran info telefon 0800 2580.

Druge relevantne informacije

Dokument s ključnim informacijama za program „INNOVA AKTIV“ 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. Popis pripadnih uvjeta osiguranja i druge važne predugovorne informacije sadržane su u *Pisanoj obavijesti ugovaratelju osiguranja prije sklapanja ugovora (klauzula o obavještenosti)*. Društvo za osiguranje će jednom godišnje obavijestiti ugovaratelja osiguranja o stanju police osiguranja.

Specifične informacije o ulaganju premije za ulaganje s garantiranim prinosom INNOVA AKTIV

SVRHA Ovaj dokument sadrži specifične informacije o ulaganju premije za ulaganje s garantiranim prinosom proizvoda **INNOVA AKTIV** te je nadopuna dokumentu „Dokument s ključnim informacijama (KID) INNOVA AKTIV“ u kojem su sadržane ključne informacije o proizvodu **INNOVA AKTIV**. Datum izrade dokumenta: 11.2.2019. Datum zadnje izmjene: 11.2.2019.

Kakav je ovo proizvod?

VRSTA INNOVA AKTIV (tarifna oznaka: HRL11) je životno osiguranje za slučaj smrti i doživljenja s višekratnim plaćanjem premije kod kojeg ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja. Svaka uplaćena premija sadrži dio za pokriće uračunatih troškova, dio za pokriće pružene osigurateljne zaštite (premija osiguranja) te ulagački dio premije.

Ulažački dio premije se sastoji od premije za ulaganje s garantiranim prinosom i premije za ulaganje u investicijski fond. Ugovaratelj osiguranja bira udio premije za ulaganje u investicijski fond u odnosu na ulagački dio premije u rasponu od 0% do 95%. **Ovaj dokument se odnosi isključivo na ulaganje premije za ulaganje s garantiranim prinosom tj. prikazuje specifične informacije kada je udio premije za ulaganje u investicijski fond 0%.** Za više informacija o samom proizvodu, ciljevima, ciljanim malim ulagateljima te koristima i troškovima od osiguranja, pogledajte „Dokument s ključnim informacijama (KID) INNOVA AKTIV“.

Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?

Za više informacija o pokazatelju rizika, pogledajte „Dokument s ključnim informacijama (KID) INNOVA AKTIV“.

SCENARIJI USPJEŠNOSTI U ovoj tablici prikazuje se novac koji biste mogli dobiti natrag u sljedećih 25 godina, prema različitim scenarijima, pod pretpostavkom da ulažete 1.000 EUR godišnje. 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. U scenarijima u uvjetima stresa, nepovoljnog i umjerenom scenariju nije prikazana dobit kao komponenta uspješnosti ulaganja s obzirom da je prema Delegiranoj Uredbi Komisije (EU) 2017/653 (Prilog IV, točka 34. d) dobit za ovakav proizvod dozvoljeno prikazati samo u povoljnom scenariju. 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/dospijea, morat ćete platiti visoke troškove i pretrpjet ćete veliki gubitak. Prikazane brojke uključuju sve troškove samog proizvoda.

Ulaganje od 1.000,00 EUR godišnje od čega se u prosjeku 9,11 EUR godišnje odnosi na premiju osiguranja	1 godina	13 godina	25 godina (preporučeno razdoblje držanja)
Scenariji u slučaju smrti			
Najniža zajamčena naknada	2.076,76 EUR	12.635,08 EUR	24.404,71 EUR
Iznos koji bi korisnici Vašeg osiguranja mogli dobiti nakon odbitka troškova	2.076,76 EUR	12.635,08 EUR	24.404,71 EUR
Akumulirana premija osiguranja	1,80 EUR	54,12 EUR	227,64 EUR
Scenarij preživljavanja			
Scenarij u uvjetima stresa, nepovoljni i umjereni scenarij			
Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	702,74 EUR	10.815,82 EUR	23.154,71 EUR
Prosječni prinos svake godine	-29,73%	-2,66%	-0,59%
Povoljni scenarij			
Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	703,53 EUR	10.831,36 EUR	23.202,86 EUR
Prosječni prinos svake godine	-29,65%	-2,64%	-0,58%
Akumulirani uloženi iznos	1.000,00 EUR	13.000,00 EUR	25.000,00 EUR
Akumulirani uloženi iznos umanjen za akumuliranu premiju osiguranja	998,20 EUR	12.945,88 EUR	24.772,36 EUR
Akumulirani uloženi iznos umanjen za sve preddefinirane troškove	818,20 EUR	10.605,88 EUR	20.272,36 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?

Pogledajte „Dokument s ključnim informacijama (KID) INNOVA AKTIV“.

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 1.000,00 EUR godišnje. Prikazani brojevi su procjene i mogu biti drugačiji u budućnosti. Stvarni troškovi ovise o dobi osigurane osobe, odabranom trajanju ugovora, odabranoj garantiranoj svoti za smrt, iznosu ulaganja i budućoj uspješnosti.

TROŠKOVI TIJEKOM VREMENA

Ulaganje od 1.000,00 EUR godišnje Umjereni scenarij	Ako proizvod unovčite nakon 1 godine	Ako proizvod unovčite nakon 13 godina	Ako proizvod unovčite nakon 25 godina (preporučeno razdoblje držanja)
Ukupni troškovi	351,50 EUR	8.340,29 EUR	31.288,72 EUR
Učinak na prinos (RIY) za svaku godinu	36,06%	8,97%	6,90%

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	0%	Učinak troškova koje plaćate pri sklapanju ugovora o osiguranju.
	Izlazni troškovi	0%	Učinak troškova koje plaćate pri izlasku iz osiguranja po njegovu dospjeću
Kontinuirani troškovi	Transakcijski troškovi portfelja	0%	Učinak troškova kupnje i prodaje temeljnih ulaganja proizvoda
	Ostali kontinuirani troškovi	1,59%	Učinak troškova koje svake godine naplaćujemo za upravljanje vašim ulaganjima i troškova prikazanih u odjeljku „Kakav je ovo proizvod?“ za osiguranje smrti (premija osiguranja). Uključuje i trošak distribucije vašeg proizvoda.
Povremeni troškovi	Naknade za uspješnost	0%	Učinak naknade za uspješnost
	Udjeli u dobiti	5,31%	Učinak udjela u dobiti

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

Pogledajte „Dokument s ključnim informacijama (KID) INNOVA AKTIV“.

Kako se mogu žaliti?

Pogledajte „Dokument s ključnim informacijama (KID) INNOVA AKTIV“.

Druge relevantne informacije

Pogledajte „Dokument s ključnim informacijama (KID) INNOVA AKTIV“.