

INFORMACIJE UGOVARATELJU VEZANE ZA OSIGURANJE ŽIVOTA KOD KOJEG UGOVARATELJ OSIGURANJA SNOSI RIZIK ULAGANJA U FINANCIJSKI INSTRUMENT

OSNOVNI PODACI O OSIGURATELJU

Osiguratelj: UNIQA osiguranje d.d.

Sjedište: Planinska 13 A, 10000 Zagreb

Tel.: 01/6324 200, **Fax:** 01/6324 250

http://www.uniqa.hr, e-mail: info@uniqa.hr

Trgovački sud u Zagrebu: MBS 080297140.

Dozvola za obavljanje djelatnosti: UP/I-453-02/07-30/02,

MS: 1446452, **OIB:** 75665455333

IBAN: HR9224840081300130045

Ovaj dokument pruža vam bitne informacije o proizvodu osiguranja života prije sklapanja ugovora o osiguranju. Nije riječ o promidžbenom materijalu. Informacije su propisane zakonom kako bi vam pomogle u razumijevanju ovog proizvoda te kako bi vam pomogle da ga usporedite s drugim proizvodima. Pojmovi koji se koriste u ovom dokumentu imaju isto značenje kao pojmovi koji se koriste i koji su definirani u dokumentu Opći uvjeti za osiguranje života kod kojeg ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja u financijski instrument OUIDX 1/2025.

NARAV NAKNADE

Ako proizvod distribuira osiguratelj, njegov zaposlenik ostvaruje plaću čiji iznos može ovisiti o naplaćenju premiji, sukladno Zakonu o radu i drugim primjenjivim aktima.

OPĆE INFORMACIJE U VEZI DISTRIBUCIJE OSIGURANJA

UNIQA osiguranje, ne pruža usluge savjetovanja o proizvodima osiguranja koje distribuira kako je definirano Direktivom (EU) 2016/97 EU parlamenta i vijeća o distribuciji osiguranja.

OSNOVNA OBILJEŽJA PROIZVODA OSIGURANJA ŽIVOTA EUROPROTECT25

Proizvod osiguranja života EUROProtect25 je osigurateljno investicijski proizvod kod kojeg ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja i koji pruža mogućnost ostvarivanja kapitalne dobiti ulaganjem u Certifikat koji je vezan za dionički indeks Euro STOXX 50 i izdan od strane Morgan Stanley & Co. International plc c. te garantira isplatu ugovorenog novčanog iznosa za slučaj smrti osiguranika (garantirani iznos osiguranja za slučaj smrti).

Nakon što se za svaki EUR 1,00 uplaćene premije osiguranja oduzme ulazni trošak od EUR 0,065, premija za ulaganje se ulaže u Certifikat po inicijalnoj cijeni od EUR 0,935 te se za svakih EUR 0,935 premije za ulaganje polici osiguranja pridružuje EUR 1,00 nominalne vrijednosti Certifikata. Nominalna vrijednost je osnova za izračun vrijednosti Certifikata prije dospijeca i po dospieću. Izdavatelj Certifikata pruža kapitalnu garanciju u iznosu od 100% nominalne vrijednosti koja vrijedi isključivo po dospieću Certifikata, a osiguratelj je isplaćuje po isteku osiguranja. Certifikat omogućava sudjelovanje od 100% pozitivnog kretanja indeksa do unaprijed određene granice od 152 % njegove nominalne vrijednosti. Dospieće Certifikata je 14. listopada 2031. Dodatno, u skladu sa SFDR Uredbom, ovaj investicijski proizvod

ne promiče okolišna ili socijalna obilježja niti ima za cilj ima za cilj održivo ulaganje.

PRAVO KOJE SE PRIMJENJUJE NA UGOVOR O OSIGURANJU I UVJETI OSIGURANJA

Na ugovor o osiguranju primjenjuje se pravo Republike Hrvatske te Opći uvjeti za osiguranje života kod kojeg ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja u financijski instrument OUIDX 1/2025 koji su u primjeni od 17.11.2025. (dalje u tekstu Opći uvjeti), Dokument s ključnim informacijama verzija 17.11.2025. i drugi posebni ili dopunski uvjeti i klauzule, ako su ugovoreni i naznačeni na informativnom izračunu, ponudi i polici osiguranja i koji se ugovaratelju osiguranja uručuju prije sklapanja ugovora o osiguranju. Mjerodavno pravo za ugovore o osiguranju s međunarodnim elementom.

Kod ugovora o osiguranju s međunarodnim elementom, sukladno Uredbi (EZ) br. 593/2008 Europskog parlamenta i Vijeća, ugovorne strane ovlaštene su izabrati kao mjerodavno pravo:

- pravo države u kojoj se nalazi mjesto prebivališta ugovaratelja osiguranja ako je ugovaratelj osiguranja fizička osoba,
- pravo države u kojoj se nalazi poslovni nastan ugovaratelja osiguranja ako je ugovaratelj osiguranja pravna osoba,
- pravo države u kojoj se nalazi mjesto u kojem osiguranik ima svoje redovno boravište,
- pravo države čiji je osiguranik državljanin.

U prethodno navedenim slučajevima, kada ugovorne strane imaju pravo izbora, UNIQA osiguranje predlaže da se kao mjerodavno pravo izabere pravo Republike Hrvatske.

ODGOVORNOST ZA IZJAVE DANE NA PONUDI

Na pitanja iz ponude i police mora se odgovoriti istinito i cjelovito, u suprotnome UNIQA osiguranje može odbiti ponudu ili zahtijevati raskid ili poništenje ugovora o osiguranju. Za ispravnost izjava danih u ponudi odgovoran je ponuditelj, iako nije sam ispunjavao ponudu. Ponuditelj se obvezuje UNIQA osiguranju odmah prijaviti sve promjene zdravstvenog stanja osigurane osobe (ili osiguranih osoba) koje su nastupile od potpisivanja ponude do početka osiguranja, ako se ugovor sklapa uz procjenu zdravstvenog stanja.

ROK U KOJEM PONUDA OBVEZUJE PONUDITELJA, PRAVO NA OPOZIV PONUDE ZA SKLAPANJE UGOVORA ZA OSIGURANJE I PRAVO NA ODUSTANAK OD SKLOPLJENOG UGOVORA O OSIGURANJU

Pisana ponuda učinjena osiguratelju za sklapanje ugovora o osiguranju veže ponuditelja, ako on nije odredio kraći rok, za vrijeme od osam dana otkad je ponuda prispjela osiguratelju, a ako je potreban liječnički pregled, onda za vrijeme od trideset dana. Ako osiguratelj u tom roku ne odbije ponudu koja ne odstupa od njegovih uvjeta za predloženo osiguranje, smatrat će se da je prihvatio ponudu i da je ugovor sklopljen. U tom slučaju ugovor se smatra sklopljenim kad je ponuda prispjela osiguratelju.

Ugovor o osiguranju života kod kojeg ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja u financijski instrument sklopljen je kad strane potpišu policu osiguranja. Ako se osiguranje odnosi na slučaj smrti nekoga trećega, za pravovaljanost ugovora potrebna je njegova pisana suglasnost dana u polici ili u odvojenom pismenu prilikom potpisivanja police, s naznakom garantiranog iznosa osiguranja za slučaj smrti i priloženim oglednim izračunom kao i pojašnjenjem obveza osiguratelja u slučaju smrti osiguranika te pojma investicijske pričuve.

Ponuditelj ima pravo opozvati ponudu za sklapanje ugovora o osiguranju samo u slučaju ako je osiguratelj primio opoziv prije prihvata same ponude ili istodobno s njom.

Ugovaratelj osiguranja može odustati od ugovora o osiguranju, pisanim putem na adresu UNIQA osiguranja d.d., Planinska 13, 10 000 Zagreb, najkasnije u roku od 30 dana od dana primitka obavijesti društva za osiguranje o sklapanju ugovora, pri čemu ugovaratelj osiguranja ne snosi obveze koje proizlaze iz tog ugovora, te UNIQA osiguranje izvršava povrat ukupno uplaćene premije.

UVJETI ZA PRESTANAK I RASKID UGOVORA

Ugovor o osiguranju može prestati prije isteka vremena na koji je sklopljen zbog raskida ugovora ili zbog nastupa osiguranog slučaja ili u drugim slučajevima predviđenim ugovorom o osiguranju i Zakonom o obveznim odnosima, kao što je npr., smrt osiguranika, prestanak uslijed otkupa osiguranja, prestanak uslijed utvrđene namjerne netočne prijave ili prešućivanja podataka od strane ugovaratelja osiguranja kao i utvrđene nenamjerne netočnosti ili nepotpunosti prijave od strane ugovaratelja osiguranja, te u određenim slučajevima netočne prijave starosti osiguranika.

Uvjeti za prestanak i raskid ugovora o osiguranju sadržani su u člancima 4., 6., 7., 19. Općih uvjeta.

Zahtjev za raskid ugovora mora se uputiti pisanim putem na adresu UNIQA osiguranja d.d., Planinska 13, 10 000 Zagreb ili putem e-maila: info@uniqa.hr.

Ugovor o osiguranju može prestati u bilo koje vrijeme temeljem sporazuma ugovornih strana.

VRIJEME TRAJANJA UGOVORA O OSIGURANJU

Ugovor o osiguranju života kod kojeg ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja u financijski instrument sklapa se na određeno vrijeme. Točno vrijeme trajanja ugovora utvrđuje se prije sklapanja ugovora o osiguranju i navedeno je na ponudi i polici osiguranja.

Osiguranje počinje u 00.00 sati dana koji je na polici označen kao početak osiguranja. Obveza osiguratelja počinje od datuma koji je na polici naveden kao početak osiguranja, pod uvjetom da je osiguratelju prije toga pravodobno plaćena premija. Ako premija nije plaćena do početka osiguranja, obveza osiguratelja počinje u 00.00 sati prvog sljedećeg dana od dana uplate premije za garantirani iznos osiguranja za slučaj smrti, a za prava iz ugovora koja proizlaze iz ulaganja u financijski instrument, obveza osiguratelja počinje posljednjeg radnog dana mjeseca u kojem je u cijelosti plaćena ugovorena premija, pristojbe i porezne obveze na premiju ako postoji zakonska obveza za njihovo plaćanje.

Osiguranje traje do 00.00 sati dana koji je u polici osiguranja naveden kao istek osiguranja.

VISINA PREMIJE OSIGURANJA, IZNOS OSIGURANJA, NAČIN PLAĆANJA PREMIJE OSIGURANJA, VISINA DOPRINOSA, POREZA I DRUGIH TROŠKOVA I NAKNADA KOJI SE NAPLAĆUJU OSIM PREMIJE OSIGURANJA I UKUPAN IZNOS PLAĆANJA

Ukupna visina premije osiguranja navedena je na informativnom izračunu, ponudi i polici osiguranja, prema trenutno važećem cjeniku UNIQA osiguranja,

Iznos osiguranja za doživljenje je nominalna vrijednost Certifikata vezana za policu osiguranja. Iznos osiguranja za slučaj smrti osiguranika tijekom razdoblja trajanja osiguranja je tržišna vrijednost nominala Certifikata vezanih za policu osiguranja i garantirani iznos osiguranja za slučaj smrti naveden na informativnom izračunu, ponudi i polici osiguranja.

Premija se plaća jednokratno na početku osiguranja, općom uplatnicom na račun UNIQA osiguranja.

Jednokratna premija dospijeva na plaćanje na dan koji prethodi danu koji je na polici naveden kao početak osiguranja, ako nešto drugo nije ugovoreno.

Premija se plaća u punom iznosu bez umanjenja za troškove platnog prometa, pristojbi za uplatnice i sl. Ako se premija plaća putem banke ili pošte, smatrat će se da je premija plaćena s danom kada je takva ustanova primila nalog za plaćanje premije i kada je taj nalog postao neopoziv u skladu s odredbama propisa kojim se uređuje platni promet. Na premiju osiguranja ne obračunava se porez na dodanu vrijednost. Porez na premiju osiguranja za ovaj proizvod nije propisan trenutno važećim hrvatskim propisima. Sve eventualne poreze i doprinose propisane zakonom, koji se plaćaju na premiju osiguranja života kod kojeg ugovaratelj snosi rizik ulaganja u financijski instrument, podmiruje ugovaratelj osiguranja. Porezne obveze kod isplate osigurnine iz ugovora o osiguranju života kod kojeg ugovaratelj snosi rizik ulaganja u financijski instrument propisane su Pravilnikom o porezu na dohodak. Oporezivanje domaćih i stranih fizičkih i pravnih osoba po osnovi prihoda koje ostvaruju ulaganjem u financijske instrumente regulirano je propisima iz područja poreza na dobit i poreza na dohodak.

U okviru predmetnog osiguranja života kod kojeg ugovaratelj snosi rizik ulaganja u financijski instrument, UNIQA osiguranje naplaćuje ulazne i izlazne jednokratne troškove. Ulazni troškovi su troškovi distribucije proizvoda koji uključuju troškove promidžbe i provizije, troškove za pokriće rizika smrti i smrti uslijed nezgode, te administrativni troškovi za pokriće tekućih troškova poslovanja osiguranja. Izlazni troškovi su troškovi koje plaćate u slučaju prijevremenog raskida osiguranja (otkupa u cijelosti ili djelomičnog okupa). Visina izlaznog troška ovisi o godini osiguranja u kojoj se provodi otkup i za otkupe u cijelosti obračunava se u postotku od ukupnog iznosa vrijednosti polici pridruženih nominala Certifikata, a za djelomične otkupe na iznos koji se otkupljuje te iznosi 4% u drugoj osigurateljskoj godini, 3% u trećoj, 2% u četvrtoj te 1% u petoj i šestoj godini osiguranja. Izlazna naknada se ne zaračunava u slučaju otkupa nakon dospijeća Certifikata.

Troškovi za policu kojoj je premija plaćena prema ugovorenem dospijeću navedeni su u Tablici niže.

Troškovi za pokriće rizika smrti izračunati su na osnovu Tablica mortaliteta Republike Hrvatske 2010.-2012., izdane od Državnog zavoda za statistiku.

Tablica 1. - Troškovi zaračunati na polici osiguranja:

Ulazni troškovi	iznos	osnovica	zaračunavanje
Troškovi distribucije proizvoda (troškovi promidžbe i provizije)	2,00%	jednokratna premija	Jednokratno na početku osiguranja
Troškovi za pokriće rizika smrtnosti	1,795%	Jednokratna premija	Jednokratno na početku osiguranja
Troškovi za pokriće rizika smrti uslijed nezgode	0,12%	Jednokratna premija	Jednokratno na početku osiguranja
Administrativni troškovi	2,585%	Jednokratna premija	Jednokratno na početku osiguranja

OTKUP OSIGURANJA

Otkup ugovora o osiguranju, u cijelosti ili djelomično, može zatražiti ugovaratelj osiguranja pisanim podneskom najranije s istekom prve godine trajanja osiguranja. Otkup je moguć s posljed-

njim danom mjeseca u kojem je podnesen zahtjev. Osiguranje se može djelomično otkupiti ako preostali iznos novčane vrijednosti jedinica financijskog instrumenta iznosi najmanje 1.000 EUR-a. U slučaju otkupa ili djelomičnog otkupa, osiguratelj isplaćuje novčanu vrijednost jedinica financijskog instrumenta ili njezin dio (djelomični otkup), vezanih za policu osiguranja, utvrđenu na radni dan koji prethodi danu otkupa kako je određeno čl. 19. st 5. Općih uvjeta, umanjenu za izlazni trošak. Ogladni izračun koji sadrži personaliziranu tablicu otkupnih vrijednosti dio je predugovorne dokumentacije i nalazi se u sklopu ponude i police. Vrijednosti navedene u oglednom izračunu su informativnog karaktera i izračunate su osnovom pretpostavljenog godišnjeg prinosa i pravovremene uplate premije te ne predstavljaju obvezu isplate osiguratelja. Stvarna novčana vrijednost ovisi o stvarnom budućem kretanju cijene Certifikata u trenutku isplate te pravovremenoj uplati ugovorene jednokratne premije. Stvarne vrijednosti mogu biti više ili niže od vrijednosti iskazanih u oglednom izračunu. Ako su ispunjeni svi uvjeti, UNIQA osiguranje će isplatiti otkupnu vrijednost police osiguranja u roku od četrnaest dana od dana podnošenja zahtjeva.

SUDJELOVANJE U DOBITI

Kod ovog osiguranja života ugovaratelj osiguranja sam snosi rizik ulaganja te on, odnosno korisnik ne sudjeluje u raspodjeli dobiti osiguratelja već se mogući dobitak veže uz prinos Certifikata u koju se ulaže premija za ulaganje.

INFORMACIJE ZA ULAGATELJE

Informacije o financijskom instrumentu (Certifikatu) navedene su u Dokumentu s ključnim informacijama pod naslovom "Kakav je ovo proizvod" i „Druge relevantne informacije“.

Osnovni prospekt izdanja Certifikata je dostupan na web stranici: <https://sp.morganstanley.com/EU/Documents>.

Više informacija o Izdavatelju je dostupno na web stranicama: <https://www.morganstanley.com/about-us-ir>.

Cijene Certifikata su dostupne na web stranici: <https://www.uniqa.hr/fizicke-osobe/zivot-investicija/investicijsko-osiguranje-grafovi/4147>.

INFORMACIJE O ODRŽIVOSTI PREMA ČL. 6. UREDBE (EU) 2019/2088 O OBJAVAMA POVEZANIM S ODRŽIVOSTI U SEKTORU FINANCIJSKIH USLUGA

UNIQA osiguranje prepoznaje važnost uključivanja rizika održivosti u proces donošenja investicijskih odluka te kontinuirano prati regulatorne zahtjeve i tržišne prakse u području okolišnih, socijalnih i upravljačkih (ESG) rizika tzv. rizika održivosti.

Za proizvod EUROProtect25, UNIQA osiguranje je procijenila da rizici održivosti (okolišni, socijalni ili upravljački događaji ili uvjeti koji bi mogli negativno utjecati na vrijednost ulaganja), trenutno nisu identificirani kao materijalni za ostvarivanje prinosa tog proizvoda.

Naime, EUROProtect25 je investicijsko-osigurateljni proizvod kod kojeg ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja u financijski instrument (Certifikat) i kod kojeg je definirana kapitalna garancija po dospeljeću. Kapitalna garancija smanjuje izloženost tržišnim i financijskim rizicima u dijelu ulaganja. S obzirom na to da proizvod garantira iznos po dospeljeću u određenom iznosu, potencijalni negativni učinci izazvani rizicima održivosti na vrijednost financijskog instrumenta smatraju se ograničenima.

Nadalje, kao osigurateljni proizvod s ulaganjima, EUROProtect25 kao primarni cilj ima zaštitu osiguranika i kapitalnu garanciju, a ne ulaganje u visoko rizične sektore s velikom ESG izloženošću.

UNIQA osiguranje već provodi interne metodologije i politike za uključivanje rizika održivosti u investicijski proces te izbjegava ulaganja u sektore s izrazito visokom izloženošću ESG rizicima. Time je dodatno smanjena mogućnost da takvi rizici imaju zna-

čajan utjecaj upravo na ulaganja povezana s proizvodom.

S obzirom na navedene okolnosti, UNIQA osiguranje je utvrdilo da je vjerojatnost da rizici održivosti imaju značajan negativni učinak na prinose proizvoda EUROProtect25 niska, te stoga ti rizici nisu obilježeni kao relevantni za objavu u smislu materijalnosti za prinose tog proizvoda.

PRIJAVA OSIGURANOG SLUČAJA

Osobe koje polažu pravo na isplatu iz ugovora o osiguranju dužne su uputiti pisanu prijavu UNIQA osiguranju na za to određenom obrascu. Obrazac prijave dostupan je na www.uniqa.hr. Prijavi treba priložiti sljedeće isprave:

- izvornik police osiguranja;
- izvadak iz knjige umrlih ili drugu službenu ispravu koja dokazuje smrt osiguranika, ako je nastupila osiguranikova smrt;
- dokaz uzroka smrti, ako je nastupila osiguranikova smrt;
- kopiju identifikacijskog dokumenta (osobna iskaznica, putna isprava);
- dokument s brojem bankovnog računa (kopija iskaznice bankovnog računa i sl.).

UNIQA osiguranje ima pravo zahtijevati uvid u izvornike dokumenata koji su priloženi u kopiji kao i druge dokaze potrebne za utvrđivanje prava na isplatu.

POSTUPAK RJEŠAVANJA PRITUŽBI U VEZI S UGOVORIMA, ADRESA ZA PRIMANJE PRITUŽBI I TIJELO NADLEŽNO ZA RJEŠAVANJE PRITUŽBE

Osiguranik, ugovaratelj osiguranja i korisnik iz ugovora o osiguranju u slučaju nezadovoljstva postupanjem UNIQA osiguranja ili njegovog posrednika u osiguranju, mogu podnijeti pritužbu. Pritužba se podnosi:

- osobno na svim prodajnim mjestima UNIQA osiguranja;
- poštom na adresu UNIQA osiguranje, Planinska 13A, Zagreb;
- e-poštom na adresu uniqa.prituzbe@uniqa.hr;
- online na www.uniqa.hr.

Pritužba treba sadržavati:

- a) ime i prezime i adresu podnositelja pritužbe koji je fizička osoba ili njegovog zakonskog zastupnika, odnosno, tvrtku, sjedište i ime i prezime odgovorne osobe podnositelja pritužbe koji je pravna osoba,
- b) razloge pritužbe i zahtjeve podnositelja pritužbe,
- c) dokaze kojima se potvrđuju navodi iz pritužbe kada ih je moguće priložiti, a može sadržavati i isprave koje nisu bile razmatrane u postupku u kojem je donesena odluka zbog koje se pritužba podnosi kao i prijedloge za izvođenje dokaza,
- d) datum podnošenja pritužbe i potpis podnositelja pritužbe odnosno osobe koja ga zastupa,
- e) punomoć za zastupanje, kada je pritužba podnesena po punomoćniku.

UNIQA osiguranje će bez odlaganja potvrditi primitak pritužbe, a nakon analize i provjere navoda iz pritužbe Komisija za pritužbe UNIQA osiguranja će u pisanom obliku odgovoriti podnositelju najkasnije u roku od 15 (petnaest) dana od dana primitka pritužbe. Ako je pritužba podnesena elektroničkom poštom ili podnositelj pritužbe to izričito traži, odgovor na pritužbu može se poslati elektroničkom poštom, uz poštivanje propisa koji uređuju zaštitu osobnih podataka. Na zahtjev podnositelja pritužbe društvo za osiguranje će obavijestiti podnositelja pritužbe o zaprimljenoj pritužbi i tijeku postupka.

Svi sporovi koji proizlaze iz odnosa osiguranja ili u vezi s njim, uključujući i sporove koji se odnose na pitanja njegovog valjanog nastanka, povrede ili prestanka, kao i na pravne učinke koji iz toga proistječu, mogu se uputiti na mirenje pri jednoj od organizacija za mirenje u Republici Hrvatskoj (Hrvatski ured za osiguranje, Hrvatska gospodarska komora i dr.).

U slučaju da se unatoč nastojanju sporazumnog rješavanja spora ne uspije postići mirno rješenje spora, ugovara se mjesna nadležnost stvarno nadležnog suda u Zagrebu.

UPUTA U SVEZI PODATAKA O SOLVENTNOSTI I FINANCIJSKOM STANJU DRUŠTVA ZA OSIGURANJE

Ugovaratelj osiguranja može pronaći izvješće o solventnosti i financijskom stanju društva za osiguranje na web stranicama UNIQA osiguranja: <https://www.uniqa.hr/o-nama/uniqa-osiguranje/50>.

Ove Informacije ugovaratelju odobrila je Uprava UNIQA osiguranja d.d. i u primjeni su od 17.11.2025.

NADZORNO TIJELO

Nadzor nad poslovanjem UNIQA osiguranja provodi Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga sa sjedištem u Zagrebu, Franje Račkoga 6. Ako ugovaratelj osiguranja, osiguranik, korisnik ili druga zainteresirana osoba smatra da osiguratelj ili distributer ne postupa u skladu sa svojim obvezama mogu o tome podnijeti predstavku navedenoj agenciji.