



UNIQA osiguranje d.d.
Planinska 13A
HR - 10 000 Zagreb
tel. (01) 6324 200
faks (01) 6324 250
e-mail: info@uniqa.hr

Dokument s ključnim informacijama o proizvodu

EUROProtect23
2/2023

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 dobitaka i gubitaka ovog proizvoda te kako bi Vam pomogle da ga usporedite s drugim proizvodima.

Proizvod

EUROProtect23

UNIQA osiguranje d.d., Planinska 13 A, 10000 Zagreb (UNIQA Insurance Group) sa sjedištem u Austriji, Untere Donaustrasse 21, 1020 Vienna <https://www.uniqa.hr/kontakt-i-usluge/kontakti/45>, e-mail: info@uniqa.hr

Br. telefona: 01 6324 200

Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga, Ulica Franje Račkog 6, 10000 Zagreb, nadležna je za nadzor UNIQA osiguranja d.d. (dalje u tekstu: UNIQA osiguranje) u pogledu ovog dokumenta s ključnim informacijama. Ovaj proizvod je odobren u Republici Hrvatskoj.

Datum posljednje revizije dokumenta s ključnim informacijama: 18.12.2023. EUROProtect23 2/2023.

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

Kakav je ovo proizvod?

Vrsta

EUROProtect23 je investicijski proizvod osiguranja kod kojeg se prema Općim uvjetima za osiguranje života kod kojeg ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja u financijski instrument OUIDX 1/2023 (dalje u tekstu Opći uvjeti), obvezuje u slučaju smrti osiguranika isplatiti korisniku osiguranja ili osobi koju isti odredi garantirani iznos za slučaj smrti i tržišnu vrijednost obveznice vezanih za policu osiguranja, a ugovaratelj osiguranja se obvezuje UNIQA osiguranju platiti premiju osiguranja navedenu na polici. Nadalje, proizvod nudi kapitalnu garanciju po dospelju Obveznice koju garantira Izdavalatelj u iznosu 114,47% uplaćene premije. Izuzev garantiranog iznosa za slučaj smrti i kapitalne garancije po dospelju, vrijednost koju proizvod nudi prilikom otkupa, odnosno tokom trajanja osiguranja je izravno izložena fluktuacijama na tržištu te se ne određuje unaprijed u fiksnom (garantiranom) iznosu. Nominalna vrijednost obveznice je novčana vrijednost broja nominalnih jedinica u obveznici Goldman Sachs 5-Year EUR Zero-Coupon Note, ISIN: XS2521908991, (dalje Obveznica).

Dio plaćene premije (premija osiguranja za ulaganje) se ulaže u Obveznicu, a ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja.

Rok

Ugovor o osiguranju se sklapa na rok od 5 godina.

Ugovor o osiguranju prestaje u slučaju smrti osiguranika ili na zahtjev ugovaratelja osiguranja u slučaju otkupa u cijelosti. UNIQA osiguranje ga može jednostrano prijevremeno raskinuti u slučajevima određenim u člancima 4., 6., 7. Općih uvjeta. Jednostrana prijevremena likvidacija Obveznice moguća je u slučaju izvanrednih događaja (zakonske promjene, stečaj Izdavalatelja i dr.) opisanih u Osnovnom prospektu Obveznice koji je dostupan na <https://www.luxse.com/programme/Programme-GolSachsGr/14011>. Obveznica je izdana na određeno vrijeme koji završava 29. rujna 2028. U slučaju otkupa police nakon dospelja Obveznice, osiguratelj će izvršiti isplatu po dospelju (pogledajte odjeljak „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“) bez umanjenja za izlaznu naknadu.

Ciljevi

Ovaj investicijski proizvod osiguranja ima cilj ostvarivanja kapitalne dobiti te pružanja zaštite u slučaju smrti. Dio uplaćene premije osiguranja, odnosno premija osiguranja za ulaganje ulaže se u Obveznicu koja je denominirana u EUR, a izdaje ju Goldman Sachs International Ltd. uz jamstvo The Goldman Sachs Group, Inc. Cilj je držati proizvod do 29. rujna 2028. godine (ciljna godina) kako bi se ostvario garantirani priнос. Nakon što se za svaki EUR 1,00 uplaćene premije osiguranja oduzmu ulazni troškovi, premija za ulaganje se ulaže u Obveznicu te se za svakih EUR 1,00 uplaćene premije polici osiguranja pridružuje EUR 1,1447 nominalne vrijednosti Obveznice. Nominalna vrijednost je osnovica za izračun vrijednosti Obveznice prije dospelja i po dospelju. Izdavalatelj Obveznice pruža kapitalnu garanciju u iznosu od 100% nominalne vrijednosti obveznice koja vrijedi isključivo po dospelju Obveznice, a osiguratelj je isplaćuje po isteku osiguranja. Dospelje Obveznice je 29. rujna 2028. Po isteku osiguranja za svakih EUR 1,00 uplaćene premije osiguratelj isplaćuje iznos koji je jednak pridruženoj nominalnoj vrijednosti Obveznice (EUR 1,1447). Radi se o privatnom izdanju što znači da Obveznica nije dostupna direktno malim ulagateljima, već je ekskluzivno izdana UNIQA osiguranju koja ugovarateljima omogućava izloženost Obveznici putem ovog investicijskog proizvoda osiguranja. Za ostale detalje pogledajte odjeljak „Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?“ i „Ostale korisne informacije“.

Ciljani mali ulagatelj

Proizvod je namijenjen fizičkim osobama u dobi od 18 do 65 godina, odnosno pravnim osobama koje su zainteresirane za ulaganje u financijske instrumente s osigurateljnom zaštitom u slučaju smrti, imaju financijsku sposobnost uplatiti jednokratno premiju osiguranja od minimalno 5.000 EUR, a spremni su i sposobni preuzeti rizik ulaganja u Obveznicu za vrijeme trajanja osiguranja. Ovaj proizvod se ugovara na duži vremenski period i nije namijenjen ulagateljima koji žele povući svoja sredstva prije proteka razdoblja na koje je osiguranje ugovoreno kao ni osobama koje po isteku osiguranja očekuju značajan priнос na sredstva uplaćena u osiguranje. Za odluku o ovoj vrsti ulaganja, potrebno Vam je dovoljno investicijskih znanja povezanih s ovakvom vrstom proizvoda dok prethodno iskustvo nije neophodno. Razina rizika Obveznice mora odgovarati Vašoj spremnosti na preuzimanje rizika.

Koristi i troškovi osiguranja

Ovaj proizvod nudi osigurateljnu zaštitu s garantiranom isplatom novčanog iznosa za slučaj smrti osiguranika koja iznosi 10% ugovorene premije te isplatu tržišne vrijednosti obveznice pridružene polici osiguranja (pogledajte odjeljak „Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?“). Istekom ugovorenog trajanja osiguranja (slučaj doživljenja osiguranika) proizvod nudi isplatu nominalne vrijednosti Obveznice. Nominalna vrijednost čini zasebnu imovinu odijeljenu od ostale imovine UNIQA osiguranja. Premiju osiguranja za ulaganje UNIQA osiguranje ulaže u Obveznicu Goldman Sachs 5-Year EUR Zero-Coupon Note. Stvarne koristi od ugovora o osiguranju u nekom trenutku temelje se na tržišnoj vrijednosti Obveznice u datom trenutku. Za ciljanog malog ulagatelja pristupne dobi 40 godina, ugovaranjem jednokratne premije 10.000 EUR, garantirani iznos za slučaj smrti iznosi 1.000EUR, pri čemu ukupna premija za biometrijski rizik (nastup smrtnog slučaja) iznosi 53,90EUR, odnosno 0,539% jednokratne premije. Iznos ulaganja iznosi 9.320 EUR. Time uzrokovano smanjenje povrata od ulaganja

na kraju preporučenog razdoblja držanja, iznosi 0,11% godišnje i sadržano je u prikazima prinosa. Premija za biometrijski rizik sadržana je u tablici „Troškovi tijekom vremena“ u odjeljku „Koji su troškovi“. U odjeljku ovog dokumenta „Koji su troškovi“ nalaze se informacije o troškovima. Premija osiguranja uplaćuje se jednokratno u minimalnom iznosu od 5.000 EUR.

Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?

Pokazatelj rizika

Niži rizik

Veći rizik



Pretpostavka je pokazatelja rizika da ćete proizvod držati 5 godina.

Stvarni rizik može se znatno razlikovati ako proizvod unovčite ranije, a iznos koji dobijete natrag mogao bi biti niži. Kod ranijeg prestanka ugovora zaračunavamo izlazni trošak (odjeljak „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, odnosno pokazuje kolika je vjerojatnost da ćete na proizvodu izgubiti novac zbog kretanja na tržištima ili zbog toga što Vam mi ne možemo platiti. Razvrstali smo ovaj proizvod kao 1 od mogućih 7, što označuje najnižu kategoriju rizika (1) gdje je 1 najniža i 7 najviša razina rizika proizvoda. Najniža kategorija ne znači ulaganje bez rizika. Kategorija rizika koja je prikazana nije zajamčena i može se promijeniti s vremenom. Porezni propisi Vaše matične države mogu imati utjecaj na samu isplatu.

Ovaj proizvod ne uključuje nikakvu zaštitu od budućih tržišnih događaja, tako da biste mogli izgubiti određeni dio ili cjelokupno Vaše ulaganje. Najznačajniji rizici koji utječu na tržišnu cijenu Obveznice proizlaze iz izloženosti obveznice različitim vrstama rizika od kojih su najznačajniji: kreditni rizik Izdavatelja, kamatni rizik, tržišni rizik, inflacijski rizik, likvidnosni rizik, operativni rizik te regulatorni rizik. Ako mi ne budeмо mogli platiti ono što Vam dugujemo, postoji rizik da izgubite vaše ulaganje, a više o tome možete pronaći u odjeljku „Što se događa ako UNIQA osiguranje ne može izvršiti isplatu?“.

Scenarij uspješnosti

Prikazane brojke uključuju sve troškove samog proizvoda, ali možda ne uključuju sve troškove koje plaćate svojem savjetniku ili distributeru. Brojčani podaci ne uzimaju u obzir Vašu osobnu poreznu situaciju koja može utjecati na iznos povrata. Budući razvoj događaja na tržištu neizvjestan je i ne može se precizno predviđati. Prikazani nepovoljni, umjereni i povoljni scenarij primjer su najgore, prosječne i najbolje uspješnosti proizvoda. 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. Ovaj proizvod ne može se jednostavno isplatiti. Ako izađete iz ulaganja prije kraja preporučenog razdoblja držanja, nemate jamstvo i morat ćete platiti dodatne troškove, a više o tome možete pronaći u odjeljku „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“. Prinos se jamči samo ako proizvod držite do 29. rujna 2028. godine (ciljna godina). Vaš najveći gubitak može biti gubitak cjelokupnog ulaganja (uplaćena premija).

Preporučeno razdoblje držanja: 5 godina		Primjer ulaganja: 10.000,00 EUR jednokratna premija	
Scenariji doživljenje		U slučaju izlaska nakon 1 god	U slučaju izlaska nakon 5 god
Minimalni	Nije zajamčen minimalni prinos. Mogli biste izgubiti dio ulaganja ili cjelokupno ulaganje.		
U uvjetima stresa	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	8.669,84 EUR	11.447,00 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-13,30%	2,74%
Nepovoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	8.804,04 EUR	11.447,00 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-11,96%	2,74%
Umjereni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	8.974,04 EUR	11.447,00 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-10,26%	2,74%
Povoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	9.063,51 EUR	11.447,00 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-9,36%	2,74%
Scenarij - slučaj smrti			
Slučaj smrti – (umjereni scenarij)	Iznos koji bi korisnici vašeg osiguranja mogli dobiti nakon odbitaka troškova	10.347,96 EUR	12.447,00 EUR

Što se događa ako UNIQA osiguranje nije u mogućnosti izvršiti isplatu?

U slučaju likvidacije ili stečaja UNIQA osiguranja, nad sredstvima ulozenim u Obveznicu se ne može provesti ovrha niti ta sredstva ulaze u imovinu, odnosno stečajnu ili likvidacijsku masu UNIQA osiguranja. U slučaju stečaja UNIQA osiguranja, ugovor o osiguranju prestaje nakon isteka trideset dana od otvaranja stečaja. U slučaju izvanrednih događaja (zakonske promjene, likvidacija financijskog instrumenta, stečaj, insolventnost izdavatelja i/ili jamca financijskog instrumenta) ne postoji garantirana zaštita investicije. U navedenim slučajevima, osiguratelj obavještava ugovaratelja i/ili osiguranika o nastalom događaju u najkraćem mogućem roku, a najkasnije u roku od 15 dana od zaprimanja obavijesti o istom. Nadalje, u tom slučaju osiguratelj poduzima pravne radnje s ciljem naplate potraživanja iz financijskog instrumenta u što većem iznosu te u što kraćem roku. Po naplati potraživanja osiguratelj u roku od 15 radnih dana obavještava osiguranika i/ili ugovaratelja o istom te isplaćuje odgovarajući iznos sredstava, a ugovor o osiguranju se raskida s danom isplate. Moguće je da financijski instrument potpuno izgubi vrijednost u kojem slučaju se ugovor o osiguranju raskida bez isplate. Mogući gubitak nije pokriven nadoknadom za ugovaratelja osiguranja ili jamstvenim programom.

Koji su troškovi?

Osoba koja vas savjetuje o ovom proizvodu ili ga prodaje može vam zaračunati druge troškove. U tom će vam slučaju ta osoba dati informacije o tim troškovima i o tome kako će oni utjecati na vaše ulaganje.

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 i razdoblju držanja proizvoda. Ovdje prikazani iznosi samo su primjeri izrađeni na temelju oglednog iznosa ulaganja i mogućih razdoblja ulaganja. Pretpostavili smo sljedeće:

- za cijelo razdoblje držanja primijenili smo pretpostavku o uspješnosti proizvoda prikazanoj u umjerenom scenariju;
- ulaganje iznosi 10.000,00 EUR jednokratno.

	U slučaju izlaska nakon 1 god	U slučaju izlaska nakon 5 god (preporučeno razdoblje držanja)
Ukupni troškovi	1.223,54 EUR	849,62 EUR
Godišnji učinak troškova*	8,75%	1,76%

* Iz ovog je vidljivo kako troškovi smanjuju vaš prinos svake godine u razdoblju držanja. Na primjer, ako izađete na kraju preporučenog razdoblja držanja, procijenjeni prosječni godišnji prinos iznosi 4,5% prije troškova i 2,74% nakon troškova.

Raščlamba troškova

Jednokratni troškovi po ulasku ili izlasku		Učinak troškova u slučaju izlaska nakon 5 godina
Ulazni troškovi	Ulazni troškovi su troškovi distribucije proizvoda koji uključuju troškove promidžbe i provizije, administrativni troškovi, trošak za pokriće rizika smrtnosti te trošak Izdavatelja obveznice (već uračunat u cijenu).	1,76%
Izlazni troškovi	Ove troškove plaćate samo u slučaju djelomičnog ili otkupa u cijelosti i specificirani su ispod naslova „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“. Za izlazne troškove u sljedećem se stupcu navodi „nije primjenjivo“ jer se ne primjenjuju u slučaju držanja proizvoda do kraja preporučenog razdoblja držanja.	Nije primjenjivo.
Kontinuirani troškovi nastali svake godine		
Naknade za upravljanje i drugi administrativni troškovi ili troškovi poslovanja	Svi troškovi se zaračunavaju jednokratno na početku osiguranja.	Nije primjenjivo.
Transakcijski troškovi	Transakcijski troškovi se ne naplaćuju za ovaj proizvod.	Nije primjenjivo.
Povremeni troškovi nastali u posebnim okolnostima		
Naknade za uspješnosti (i udjeli u dobiti)	Ne naplaćuje se naknada za uspješnost za ovaj proizvod.	Nije primjenjivo.

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

PREPORUČENO RAZDOBLJE DRŽANJA: 5 GODINA

Ugovaratelj može obavijestiti UNIQA osiguranje o odustanku od ugovora o osiguranju u roku od trideset dana od dana primitka obavijesti UNIQA osiguranja o sklapanju ugovora pri čemu ugovaratelj osiguranja ne snosi obveze koje proizlaze iz tog ugovora. Radi se o proizvodu koji se ugovara dugoročno jer se utjecaj ukupnih troškova (prikazanih u tablici Troškovi tijekom vremena u odjeljku „Koji su troškovi“) na prinos po izlasku iz osiguranja smanjuje protekom vremena osiguranja. Kako bi se ostvario optimalan odnos osigurateljnog pokrića, troškova i povrata iz ulaganja proizvod je preporučeno držati 5 godina. Prije isteka trajanja osiguranja, a najranije s istekom prve godine osiguranja, ugovaratelj osiguranja može pisanim podneskom zatražiti u cijelosti ili djelomično otkupiti ugovor o osiguranju. Kod prijevremenog otkupa police ne postoji kapitalna garancija. Otkupna vrijednost može biti znatno niža od uplaćene premije. Prilikom isplate otkupne vrijednosti osiguranja odnosno djelomične isplate otkupne vrijednosti police osiguranja, UNIQA osiguranje naplaćuje izlazni trošak. Visina izlaznog troška se za otkupe u cijelosti obračunava u postotku od ukupnog iznosa vrijednosti polici pridruženih nominala Obveznice, a za djelomične otkupe u postotku od iznosa dijela investicijske pričuve koji se otkupljuje i to u drugoj godini iznosi 4%, u trećoj godini 3%, u četvrtoj godini 2% te u petoj godini 1%.

Prijevremeni raskid ugovora o osiguranju obično je nepovoljan, a iznos otkupne vrijednosti možda neće doseći iznos plaćene premije. Dio vrijednosti nominala Obveznice uz plaćanje gore navedenog izlaznog troška možete podići ranije uz uvjete definirane člankom 18. Općih uvjeta (Otkup ugovora o osiguranju). U slučaju smrti te nakon isteka razdoblja osiguranja izlazni trošak se ne naplaćuje (pogledajte odjeljak „Koji su troškovi?“ ovog dokumenta).Iznimno, ako polica osiguranja ima istek nakon dospelja Obveznice, klijent može otkupiti ugovor o osiguranju bez izlazne naknade, ili ostati u osiguranju, ali bez ostvarivanja dodatnog prinosa.

Kako se mogu žaliti?

Dodatna pitanja ili eventualne pritužbe možete dostaviti putem elektronske pošte na uniqa.prituzbe@uniqa.hr, osobno ili pisanim putem na adresu UNIQA osiguranje d.d., Planinska 13A, Zagreb ili na svim prodajnim mjestima UNIQA osiguranja. Više informacija o načinu podnošenja pritužbe navedeno je u dokumentu Informacije ugovaratelju vezane za osiguranje života kod kojeg ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja financijski instrument INF EUROPProtect23 1/2023 pod naslovom „Postupak rješavanja pritužbi u vezi s ugovorima, adresa za primanje pritužbi i tijelo nadležno za rješavanje, a dostupno je i na www.uniqa.hr pod rubrikom „Kontakt i usluge“ dio „Pritužbe“.

Druge relevantne informacije

UNIQA osiguranje je u obvezi prije sklapanja ugovora o osiguranju dati ugovaratelju osiguranja sve potrebne informacije o ugovoru o osiguranju koje su osim u ovom dokumentu, sadržane u dokumentima: Informacije ugovaratelju vezane za osiguranje života kod kojeg ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja financijski instrument INF EUROPProtect23 1/2023 i Opći uvjeti, a u skladu s odredbama Zakona o osiguranju. Tijekom trajanja osiguranja UNIQA osiguranje jednom godišnje pisano obavještava ugovaratelja osiguranja o tržišnoj vrijednosti police. Osnovni prospekt izdanja („Base Prospectus 02/06/2023“)

Obveznice je dostupan na web stranici: <https://www.luxse.com/programme/ProgrammeGolSachsGr/14011>.

Više informacija o Izdavatelju je dostupno na web stranicama: <https://www.goldmansachs.com/investor-relations/financials/subsidiary-financial-info/gsfci/> i <https://www.goldmansachs.com/investor-relations/index.html>.

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

Dokumentacija o izdanju Obveznice je, na zahtjev, dostupna na uvid u sjedištu UNIQA osiguranje d.d. Sve informacije i dokumenti dostavit će Vam se, na Vaš zahtjev, besplatno u papirnatom obliku.