

Dokument s ključnim informacijama o proizvodu

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

UNIQA DollarProtect21
UNIQA osiguranje d.d.
Planinska 13 A, 10000 Zagreb
<http://www.uniqa.hr>, e-mail: info@uniqa.hr
Nazovite 01/6324 200 za dodatne informacije
Nadzor nad poslovanjem osiguratelja provodi Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga, Zagreb, Ulica Franje Račkog 6
Datum posljednje revizije dokumenta s ključnim informacijama 17.6.2021. DollarProtect21.

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

Kakav je ovo proizvod?

Vrsta

DollarProtect21 je osiguranje života s garantiranom isplatom za slučaj smrti kod kojeg ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja te se dio premije osiguranje nakon umanjenja za troškove (premija za ulaganje) ulaže u financijski instrument (Certifikat).

Ciljevi

Ovaj proizvod nudi osiguranje života za slučaj smrti te ostvarivanje prinosa vezanjem dijela premije osiguranja (premije za ulaganje) posredno preko osiguratelja, na tržišnu cijenu Certifikata ISIN oznake XS2042729645, koji je denominiran u USD, a izdaje ga Goldman Sachs Finance Corp International Ltd uz jamstvo The Goldman Sachs Group, Inc. Povrat ulaganja ovisi o prinosu dioničkog indeksa EURO STOXX 50 Price (SX5E), ISIN oznake EU0009658145, čiji je pokrovitelj STOXX Limited, na koji je vezan Certifikat, a koji se sastoji od dionica 50 vodećih kompanija eurozone. Inicijalna referentna vrijednost dioničkog indeksa EURO STOXX 50 Price (SX5E) na dan 4. svibnja 2021. iznosi 3.924,8. Nakon što se za svaki USD 1,00 uplaćene premije osiguranja oduzme ulazni trošak od USD 0,075, premija za ulaganje se ulaže u Certifikat po inicijalnoj cijeni od USD 0,925 te se za svakih USD 0,925 premije za ulaganje polici osiguranja pridružuje USD 1,00 nominalne vrijednosti Certifikata. Nominalna vrijednost je osnovica za izračun vrijednosti Certifikata prije dospijeaća i po dospijeaću. Izdavatelj Certifikata pruža kapitalnu garanciju u iznosu od 100% nominalne vrijednosti koja vrijedi isključivo po dospijeaću Certifikata, a osiguratelj je isplaćuje po isteku osiguranja. Certifikat omogućava sudjelovanje od 100% pozitivnog kretanja indeksa do unaprijed određene granice od 123% njegove nominalne vrijednosti. Dospijeaće Certifikata je 4. svibnja 2029. Po isteku osiguranja za svakih USD 1,00 uplaćene premije (nominalna vrijednosti certifikata) osiguratelj isplaćuje iznos koji je jednak nominalnoj vrijednosti certifikata (USD 1,00) pomnoženom sa završnom vrijednošću indeksa na dan 4. svibnja 2029. te podijeljenom s 3.924,8 (vrijednost indeksa na dan 4. svibnja 2021. godine), ali najmanje USD 1,00 (kapitalna garancija) i najviše do USD 1,23 (unaprijed određena gornja granica isplate sukladno uvjetima izdanja Certifikata). Izdanje Certifikata je regulirano Engleskim pravom, a radi se o privatnom izdanju što znači da Certifikat nije dostupan direktno malim ulagateljima, već je ekskluzivno izdan UNIQA koja ugovarateljima omogućava izloženost Certifikatu putem ovog investicijskog proizvoda osiguranja. Možete imati koristi od bilo kojeg rasta cijena dionica sadržanih u indeksu budući da o istom ovisi vrijednost Certifikata, ali također snosite rizik smanjenja vrijednosti ulaganja. Za ostale detalje pogledajte odjeljak "Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?" i „Druge relevantne 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 osigurateljom zaštitom u slučaju smrti, imaju financijsku sposobnost uplatiti jednokratno premiju osiguranja od minimalno 5.000 USD, a spremni su i sposobni preuzeti rizik ulaganja u Certifikat za vrijeme trajanja osiguranja, odnosno 8 godina. Morate biti spremni i sposobni nositi se s promjenama vrijednosti Certifikata u ugovorenom trajanju osiguranja te prihvatiti rizik da izdavatelj Certifikata, jamac ili osiguratelj ne može platiti ili izvršiti svoje obveze. Za odluku o ovoj vrsti ulaganja, potrebno Vam je dovoljno investicijskih znanja povezanih s ovakvom vrstom proizvoda dok prethodno iskustvo nije neophodno. Razina rizika Certifikata mora odgovarati Vašoj spremnosti na preuzimanje rizika.

Koristi i troškovi osiguranja

Osiguranje života vezano za vrijednost Certifikata nudi osigurateljnu zaštitu s garantiranom isplatom novčanog iznosa za slučaj smrti u visini 20% jednokratne premije osiguranja i mogućnost ostvarivanja potencijalne dobiti uz benefit kapitalne garancije koja vrijedi isključivo po dospijeaću Certifikata. Isplata iznad navedenog je neizvjesna i ovisi o budućoj vrijednosti Certifikata. U slučaju isplate prije dospijeaća Certifikata, kapitalna garancija ne postoji. Premija osiguranja uplaćuje se jednokratno u minimalnom iznosu od 5.000 USD. Premija se uplaćuje u HRK po srednjem tečaju HRK-USD, a certifikat je denominiran u USD. Isplata je u kunama po srednjem tečaju HNB za USD-HRK.

Vrijednost mogućih koristi ulaganja koje se odnose na osiguranika u dobi od 40 godina i optimalnog trajanja osiguranja od 8 godina s jednokratnom uplatom od 10.000 USD prikazane su u odjeljku „Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat“. Informacije o datumu dospijeaća i trajanju ovog proizvoda možete pogledati u odjeljku „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“

Rok

Ugovor o osiguranju sklapa se na određeno vrijeme od 8 godina. Točno vrijeme trajanja osiguranja navedeno je na ponudi i polici osiguranja. Ugovor o osiguranju može prestati prije isteka vremena na koji je sklopljen zbog raskida ugovora, nastupa osiguranog slučaja ili u drugim slučajevima predviđenim uvjetima osiguranja. Certifikat ima fiksni rok koji završava 4. svibnja 2029. Jednostrana prijevremena likvidacija Certifikata moguća je u slučaju izvanrednih događaja (zakonske promjene, stečaj izdavatelja i dr.) opisanih u Osnovnom prospektu Certifikata koji je dostupan na <https://www.bourse.lu/issuer/GoldmanSFCI/83801>. U navedenim slučajevima moguće je da financijski instrument djelomično ili potpuno izgubi vrijednost u kojem slučaju se ugovor o osiguranju raskida na način opisan u odjeljku „Što se događa ako UNIQA ne može izvršiti isplatu?“

Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?

Pokazatelj rizika

Niži rizik

Veći rizik



U pravilu niži prinos

U pravilu veći prinos

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---



Pretpostavka je pokazatelja rizika da ćete proizvod držati optimalnih 8 godina trajanja osiguranja. Konkretni rizik može se znatno razlikovati ako se ugovor prekine ranije u kojem slučaju se mogu smanjiti primici. Kod ranijeg prekida kapitalna garancija ne postoji, a zaračunavamo izlaznu naknadu kao dodatni 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 izgubiti novac kupovinom ovog proizvoda, zbog kretanja na tržištima ili zbog toga što Vam mi ne možemo platiti. Ovaj proizvod smo rangirali na razinu 2 na ljestvici od 1 do 7 gdje je 1 najniža i 7 najviša razina rizika proizvoda što znači da je rizik relativno nizak. Ovaj proizvod ne štiti Vas ni na koji način od budućih tržišnih događaja, tako da možete izgubiti sva uložena sredstva ili dio uložених sredstava.

Certifikat uključuje kreditni rizik Izdavatelja. Pogoršanje kreditne sposobnosti Izdavatelja smanjit će vrijednost proizvoda. Certifikat je izravna, bezuvjetna, neosigurana i nepodređena obveza Izdavatelja i nije pokriven nikakvom vrstom naknade ili zaštite (kao što je vrsta zaštite bankovnih depozita). Ako bi Izdavatelj postao insolventan, potraživanja koja proizlaze iz Certifikata preuzeo bi jamac, a u slučaju njegove insolventnosti ravnopravno bi se rangirala sa svim ostalim neosiguranim i nepodređenim obvezama izdavatelja, osim onih obveza koje su uređene zakonski. U takvom slučaju, moguć je gubitak cjelokupnog ili dijela ulaganja, bez obzira na bilo kakav povoljan razvoj ostalih čimbenika koji određuju vrijednost, kao što je kretanje indeksa (odjeljak "Što se događa ako UNIQA ne može izvršiti isplatu"). Uz to, na profitabilnost Izdavatelja utječeće, između ostalog, promjene u globalnim ekonomskim uvjetima, inflacija, kamate, devizni tečajevi, rizik kapitala, rizik likvidnosti, tržišni rizik, kreditni rizik, rizici vrednovanja, rizici povezani sa izvan-bilančnim subjektima, prekograničnim i deviznim rizicima, operativnim rizicima, pravnim i regulatornim rizicima i rizicima konkurencije, od kojih bi svaki mogao negativno utjecati na poslovanje i / ili financijsko stanje Izdavatelja.

Povijesna kretanja indeksa nisu pokazatelj budućeg kretanja istog. Na kretanje indeksa mogu utjecati lokalni i inozemni financijski, politički, vojni ili ekonomski događaji, uključujući vladine mjere, ili aktivnosti sudionika na mjerodavnim tržištima. Bilo koji od ovih događaja ili aktivnosti mogao bi negativno utjecati na vrijednost Certifikata. Certifikat po dospelju pruža kapitalnu garanciju, koju pruža Izdavatelj, u iznosu od 100% nominalne vrijednosti certifikata tj. 100% uplaćene premije izražene u USD. Navedena garancija ne vrijedi u slučaju prijevremenog otkupa ili u slučaju izvanrednih događaja vezanih za Certifikat ili Izdavatelja koji mogu uzrokovati prilagodbu ili likvidaciju Certifikata prije dospelja.

Spomenuti događaji se primjerice odnose na utvrđivanje nezakonitosti obveza Izdavatelja po Certifikatu, određenih promjena vezanih za indeks ili stečaj ili događaje koji utječu na Izdavateljevu sposobnost zaštite od rizika. U slučaju likvidacije proizvoda prije dospelja, izvjesno je da bi pritom ostvareni prinosi bili različiti od ovdje opisanih i moguće je da isplaćeni iznos bude manji od uloženog, pa i jednak nuli.

Budite svjesni valutnog rizika koji je sadržan u Certifikatu budući da je denominiran u USD, a valutni rizik USD-HRK nije obuhvaćen gore navedenim indikatorom rizika.

Više detalja o Certifikatu, Indeksu, rizicima i Izdavatelju možete pronaći na poveznici na osnovni prospekt izdanja Certifikata, web stranicu Izdavatelja i web stranicu pokrovitelja indeksa koje su navedene u odjeljku „Druge relevantne informacije“ ovog dokumenta. Detalji za prijevremeni otkaz ugovora opisani su u odjeljku "Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?".

Scenarij uspješnosti

U ovoj tablici prikazuje se novac koji biste mogli dobiti natrag u sljedećih 8 godina, prema različitim scenarijima, pod pretpostavkom da ulažete 10.000 USD. U tim se scenarijima 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 proizvod. Scenarij u uvjetima stresa pokazuje povrat koji biste mogli dobiti u ekstremnim tržišnim uvjetima te ne uzima u obzir situacije u kojima Vam ne možemo platiti. Brojčani podaci ne uzimaju u obzir Vašu osobnu poreznu situaciju koja može utjecati na to koliko ćete novca dobiti natrag.

Upplaćena jednokratna premija		10.000,00		
Scenariji		1 god	4 god	8 god
Scenarij u uvjetima stresa	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	7.161,95	8.156,39	10.000,00
	Prosječni prinos svake godine	-28,38%	-4,97%	0,00%
Nepovoljni scenarij	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	7.717,85	8.352,23	10.000,00
	Prosječni prinos svake godine	-22,82%	-4,40%	0,00%
Umjereni scenarij	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	8.460,91	9.759,70	12.300,00
	Prosječni prinos svake godine	-15,39%	-0,61%	2,62%
Povoljni scenarij	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	8.938,86	10.526,08	12.300,00
	Prosječni prinos svake godine	-10,61%	1,29%	2,62%
U slučaju smrti - umjereni scenarij	Iznos koji bi korisnici vašeg osiguranja mogli dobiti nakon odbitka troškova	10.633,58	11.808,74	14.300,00

Što se događa ako UNIQA ne može izvršiti isplatu?

U slučaju likvidacije ili stečaja osiguratelja, nad imovinom za pokriće posebne pričuve za naknade osigurane ugovorom o osiguranju koje su direktno vezane za vrijednost ulaganja ne može se provesti ovrha niti ta sredstva ulaze u imovinu, odnosno stečajnu ili likvidacijsku masu osiguratelja. U slučaju stečaja društva za osiguranje kao osiguratelja, 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.

Gubitak nije pokriven nadoknadom za ugovaratelja osiguranja ili jamstvenim programom.

Koji su troškovi?

Naplaćujemo jednokratne (ulazne i izlazne) troškove. Ulazni troškovi su troškovi distribucije proizvoda koji uključuju troškove promidžbe i provizije, troškovi za pokriće rizika smrti i administrativni troškovi koji uključuju fiksne i tekuće troškove poslovanja osiguratelja. Izlazni troškovi su troškovi koje plaća-

te u slučaju prijevremenog raskida osiguranja (otkupa) i specifičirani su ispod naslova "Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?". Trošak Izdavatelja Certifikata je uračunat u cijenu Certifikata.

Troškovi koje naplaćujemo ovise o iznosu jednokratne premije. Visina izlazne naknade koju zaračunava osiguratelj ovisi o godini osiguranja u kojoj se provodi otkup i obračunava se na vrijednost ulaganja. U slučaju otkupa nakon dospijeca Certifikata, izlazna naknada se ne obračunava. Izdavatelj Certifikata ne naplaćuje troškove u slučaju prijevremenog otkupa.

Smanjenje prinosa (reduction in yield, RIY) pokazuje kakav će učinak imati ukupni troškovi koje plaćate na prinos od ulaganja koji biste mogli dobiti.

Iznosi koji su iskazani u Tablici 1 jesu zbirni troškovi samog proizvoda, za tri različita razdoblja držanja. Oni obuhvaćaju moguće kazne za prijevremeni izlazak. U brojčanim podacima pretpostavlja se da ulažete 10 000 USD jednokratno. Navedeni iznosi se temelje na procjenama i mogu se promijeniti u budućnosti.

Tablica 1 - Troškovi tijekom vremena - učinak svih troškova na ulaganje			
Ulaganje	10.000,00	jednokratna premija	
Scenarij	umjereni		
DollarProtect21	Ako proizvod unovčite nakon 1 god	Ako proizvod unovčite nakon 4 god	Ako proizvod unovčite nakon 8 god
Ukupni troškovi	1.655,90	1.937,80	1.705,92
Učinak na prinos (RIY) za svaku godinu	16,55%	4,59%	1,68%

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;
- značenje različitih troškovnih kategorija.

Tablica 2 - Prikaz učinka na prinos na kraju preporučenog razdoblja			
Jednokratni troškovi	Ulazni troškovi distribucije troškovi za pokriće rizika smrti i administrativni troškovi	1,68%	Učinak troškova koje plaćate pri sklapanju ugovora o osiguranju. Svi troškovi se zaračunavaju jednokratno na početku osiguranja. Trošak Izdavatelja Certifikata je uračunat u cijenu Certifikata.

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

PREPORUČENO JE DRŽATI PROIZVOD DO KRAJA TRAJANJA OSIGURANJA

Ugovor se sklapa na određeno vrijeme u trajanju od 8 godina. Ugovor završava u slučaju smrti kao i u drugim slučajevima predviđenim uvjetima osiguranja, a najkasnije po isteku ugovorenog roka trajanja osiguranja.

Ugovaratelj osiguranja može obavijestiti UNIQA osiguranje o odustanku od ugovora o osiguranju u roku od trideset dana od dana primitka obavijesti osiguratelja o sklapanju ugovora i u tom slučaju ne snosi obaveze koje proizlaze iz tog ugovora.

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

Prije isteka trajanja osiguranja, a najranije s istekom prve godine osiguranja, ugovaratelj osiguranja može pisanim podneskom zatražiti u cijelosti ili djelomično otkup ugovora o osiguranju. Otkup je moguć s posljednjim danom mjeseca u kojem je podnesen zahtjev. Kod otkupa police ne postoji kapitalna garancija. Osiguranje se može djelomično otkupiti ako preostali iznos novčane vrijednosti jedinica financijskog instrumenta, nakon djelomičnog otkupa, iznosi najmanje 1.000,00 EUR, odnosno u protuvrijednosti valute u kojoj je ugovorena polica. U slučaju otkupa prije dospijeca Certifikata, osiguratelj isplaćuje vrijednost ulaganja (pogledati odjeljak "Kakav je ovo proizvod"), utvrđenu na radni dan koji prethodi danu otkupa umanjeno za izlaznu naknadu koja iznosi u drugoj godini 2%, u trećoj godini 1,5%, u četvrtoj godini 1%, te u te u svakoj narednoj 0,5% od investicijske pričuve (vrijednost ulaganja) dok se u slučaju smrti te nakon isteka razdoblja osiguranja izlazna naknada ne naplaćuje. (pogledajte odjeljak „Koji su troškovi?“, tablica Sastav troškova). U slučaju otkupa nakon dospijeca Certifikata, osiguratelj će izvršiti isplatu po dospijecu (pogledajte odjeljak „Kakav je ovo proizvod“) bez umanjene za izlaznu naknadu.

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. Više informacija o načinu podnošenja pritužbe navedeno je u članku 25. Općih uvjeta za osiguranje života kod kojeg ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja u financijski instrument, a dostupno je i na www.uniqa.hr pod rubrikom „Kontakt i usluge/“ "Pritužbe".

Druge relevantne informacije

UNIQA prije sklapanja ugovora o osiguranju, u sklopu ponude za ugovaranje osiguranja, daje Informacije ugovaratelju osiguranja i Opće uvjete za osiguranje života kod kojeg ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja u financijski instrument OUIDX 1/2021 od 17.6.2021. te sve potrebne informacije o ugovoru o osiguranju u skladu s odredbama Zakona o osiguranju. Tijekom trajanja ugovora o osiguranju UNIQA jednom godišnje pisano obavještava ugovaratelja osiguranja o vrijednosti imovine po njegovoj polici osiguranja.

Osnovni prospekt izdanja („Base Prospectus 17/07/2020“) Certifikata je dostupan na web stranici:

<https://www.bourse.lu/issuer/GoldmanSFCI/83801>

Više informacija o Izdavatelju i Jamcu je dostupno na web stranicama:

<https://www.goldmansachs.com/investor-relations/financials/subsidiary-financial-info/gsfci/>

<https://www.goldmansachs.com/investor-relations/index.html>

Više informacija o indeksu je dostupno na web stranici: <https://www.stoxx.com/index-details?symbol=sx5e>

Cijene Certifikata su dostupne na web stranici: <https://www.uniqa.hr/certifikati/4147>

Dokumentacija o izdanju Certifikata je na zahtjev dostupna na uvid u sjedištu UNIQA osiguranje d.d.