



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

KID
DollarProtect_100

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 DollarProtect

UNIQA osiguranje d.d

Planinska 13 A, 10000 Zagreb

<http://www.uniqa.hr>, e-mail: info@uniqa.hr, Fax: 01/6324 250

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 25.3.2021. DollarProtect_100 1/2021.

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

Kakav je ovo proizvod?

Vrsta

DollarProtect je osiguranje života s garantiranom isplatom za slučaj smrti kod kojeg ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja te se dio premije za osnovno osiguranje nakon umanjenja za troškove (premija za ulaganje) ulaže u strukturirani vrijednosni papir koji izdaje banka Credit Suisse AG (Certifikat).

Ciljevi

Ugovaratelj osiguranja ovim investicijsko-osigurateljnim proizvodom premiju za ulaganje posredno preko osiguratelja ulaže u Certifikat, ISIN oznake XS1823053837, denominiran u USD koji izdaje Credit Suisse AG (Izdavatelj) i čija vrijednost ovisi o cijeni odnosno kretanju dioničkog indeksa EURO STOXX 50 Price (SX5E), ISIN oznake EU0009658145, čiji je pokrovitelj STOXX Limited, a koji se sastoji od dionica 50 vodećih kompanija eurozone pa samim rastom cijena dionica sadržanih u indeksu raste i vrijednost indeksa, što u konačnici pozitivno utječe na vrijednost Certifikata.

Premija za ulaganje je jednaka uplaćenju premiji umanjenoj za troškove.

Premija za ulaganje se ulaže u Certifikat tako da se za svakih USD 1,00 uplaćene premije, polici osiguranja pridruži jedna jedinica Certifikata koja ima nominalnu vrijednost USD 1,00. Početna cijena po kojoj se ulaže iznosi 93,00% nominalne vrijednosti, odnosno početna vrijednost ulaganja iznosi 0,93 USD za svaku jedinicu certifikata. Nominalna vrijednost je osnovica za izračun vrijednosti Certifikata prije dospjeća i po dospjeću.

Izdavatelj Certifikata pruža kapitalnu garanciju u iznosu od 100% nominalne vrijednosti koja vrijedi isključivo po dospjeću Certifikata, a osiguratelj je isplaćuje po isteku osiguranja.

Certifikat omogućava sudjelovanje od 100% pozitivnog kretanja indeksa do unaprijed određene granice od 165% nominalne vrijednosti. Certifikat ne isplaćuje dividende niti osiguratelj ili ugovaratelj stječu pravo na iste.

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 osigurateljno-investicijskog proizvoda. Datum izdanja Certifikata je 4.6.2018. uz početnu vrijednost Indeksa od 3.515,36, a isti je strukturiran tako da po dospjeću dana 02.06.2023. rezultira isplatom u novcu, iznos koje izravno ovisi o kretanju indeksa tj. vrijednosti Indeksa na dan završnog vrednovanja 25.5.2023.

Način izračuna vrijednosti Certifikata po dospjeću definiran je prilikom izdanja od strane izdavatelja Certifikata.

Isplata po dospjeću će biti jednaka nominalnoj vrijednosti Certifikata pomnoženoj s omjerom vrijednosti indeksa na dan završnog vrednovanja i početne vrijednosti indeksa (3.515,36) s tim da isplata ne može biti veća od 165% nominalne vrijednosti niti manja od 100% nominalne vrijednosti. Iz navedenoga slijedi da za svakih USD 1,00 nominalne vrijednosti certifikata, tj. za svakih USD 1,00 uplaćene premije, iznos isplate po dospjeću ne može biti manji od USD 1,00 niti veći od USD 1,65. Navedeni način izračuna vrijedi isključivo po dospjeću, a ne vrijedi prije dospjeća.

U slučaju prestanka ugovora prije dospjeća Certifikata isplata će biti jednaka nominalnoj vrijednosti Certifikata pomnoženoj s cijenom Certifikata na dan vrednovanja (vrijednost ulaganja). Za potrebe vrednovanja Certifikata prije dospjeća, Društvo koristi cijene koje na financijsko-informacijskom servisu objavljuje Izdavatelj Certifikata, a Društvo ih potom prenosi objavom na svojoj web stranici (pogledati odjeljak „Druge relevantne informacije“). Cijene Certifikata prije dospjeća Izdavatelj određuje koristeći složene modele za vrednovanje i tržišne parametre dostupne na datum vrednovanja. Zbog karakteristika Certifikata, cijena istog prije dospjeća ne mora u potpunosti odražavati 100% pozitivnog kretanja indeksa iako ovisi o vrijednosti istog te može biti manja od kapitalne garancije za koju po dospjeću jamči Izdavatelj i iznosa koji ste uplatili.

Tijekom trajanja osiguranja ovaj proizvod pruža zaštitu u slučaju smrti osiguranika na način da osiguratelj isplaćuje osigurani iznos za slučaj smrti u visini 20% uplaćene premije osiguranja i vrijednost ulaganja na radni dan koji prethodi danu kada je osiguratelj utvrdio postojanje obveze za isplatu.

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 zauzvat?" 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 investicijske instrumente s osigurateljnom 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. Morate biti spremni i sposobni nositi se s promjenama vrijednosti Certifikata u ugovorenom trajanju osiguranja. 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 vrijednost udjela Certifikata vezanih za policu osiguranja (investicijski kapital). Investicijski kapital čini zasebnu imovinu odijeljenu od ostale imovine osiguratelja. Stvarne koristi od ugovora o osiguranju temelje se na tržišnoj vrijednosti Certifikata u datom trenutku. Vrijednost mogućih koristi koje se odnose na osiguranika u dobi od 40 godina i optimalnog trajanja osiguranja od 5 godina s jednokratnom uplatom od 10.000 USD prikazane su u odjeljku „Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvat?“. Informacije o datumu dospelja i trajanju ovog proizvoda možete pogledati u odjeljku „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“.

Rok

Dospijeće ovog proizvoda je istek osiguranja naveden na ponudi i polici osiguranja. U slučaju izvanrednih događaja postoji mogućnost prilagodbe proizvoda ili likvidacije proizvoda prije dospelja istog. Spomenuti događaji se primjerice odnose na utvrđivanje eventualnih 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 ili jednak nuli.

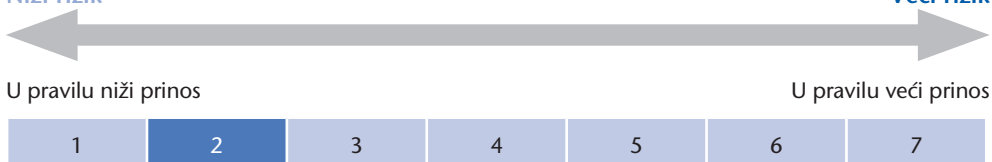
U slučaju likvidacije ili stečaja Izdavatelja Certifikata, osiguratelj obavještava ugovaratelja i/ili osiguranika, odnosno korisnika osiguranja o nastalom događaju u najkraćem mogućem roku, a najkasnije u roku od 15 dana od zaprimanja obavijesti o istom. Nadalje, u tom slučaju osiguratelj poduzima pravne radnje s ciljem naplate potraživanja 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 eventualno naplaćeni iznos sredstava bez umanjavanja za izlazne troškove ili bilo koje druge troškove. U slučaju nastanka smrtnog slučaja osiguranika za vrijeme likvidacije Izdavatelja i trajanja pokrića, osiguratelj u roku od 15 dana isplaćuje garantirani iznos za slučaj smrti dok se preostali iznos, koji ovisi o vrijednosti Certifikata, isplaćuje po naplati potraživanja.

Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvat?

Pokazatelji rizika

Niži rizik

Veći rizik



Pretpostavka je pokazatelja rizika da ćete proizvod držati optimalnih 5 godina trajanja osiguranja. Konkretni rizik može se znatno razlikovati ako se ugovor prekine ranije u kojem slučaju se mogu smanjiti primici. Kod ranijeg prekida 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 uloženi 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 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. Uz to, na profitabilnost Izdavatelja utječe, 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, za koju jamči Izdavatelj, u iznosu od 100% nominalne vrijednosti 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 dospijeca, 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 poveznicama 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 5 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.

Uplaćena jednokratna premija		10.000,00		
Scenariji		1 god	3 god	5 god
Scenarij u uvjetima stresa	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	8.635,42	9.264,73	10.000,00
	Prosječni prinos svake godine	-13,65%	-2,51%	0,00%
Nepovoljni scenarij	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	8.815,18	9.278,43	10.000,00
	Prosječni prinos svake godine	-11,85%	-2,47%	0,00%
Umjereni scenarij	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	9.544,10	13.571,41	12.849,77
	Prosječni prinos svake godine	-4,56%	10,72%	5,14%
Povoljni scenarij	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	11.086,15	14.802,41	16.500,00
	Prosječni prinos svake godine	10,86%	13,97%	10,53%
U slučaju smrti - umjereni scenarij	Iznos koji bi korisnici vašeg osiguranja mogli dobiti nakon odbitka troškova	11.544,10	15.571,41	14.849,77

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.

Gubitak nije pokriven nadoknadom za ugovaratelja osiguranja ili jamstvenim programom.

Koji su troškovi?

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

Svi navedeni troškovi smanjuju mogući rast ulaganja odnosno umanjuju isplatu po isteku osiguranja. 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 tržišnu vrijednost ulaganja. U slučaju otkupa nakon dospijeca Certifikata, izlazna naknada se ne obračunava. Izdavatelj Certifikata ne naplaćuje troškove u slučaju 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 naknade 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		
DollarProtect	Ako proizvod unovčite nakon 1 god	Ako proizvod unovčite nakon 3 god	Ako proizvod unovčite nakon 6 god (preporučeno razdoblje držanja)
Ukupni troškovi	1.942,54	1.973,58	1.731,10
Učinak na prinos (RIY) za svaku godinu	19,43%	6,19%	3,24%

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	3,24%	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 5 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 osiguratelj 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. Otkupom police gubi se kapitalna garancija Certifikata. 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 dospijea Certifikata, osiguratelj isplaćuje tržišnu 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 petoj godini 0,5% od investicijske pričuve (tržišna 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 dospijea Certifikata, osiguratelj će izvršiti isplatu po dospijecu (pogledajte odjeljak „Kakav je ovo proizvod“) bez umanjenja 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 24. 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“.

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 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 Certifikata je dostupan na web stranici:

<https://derivative.credit-suisse.com/ux/gb/en/document/get/id/BBFBB5D5-011F-4AAB-950A-5BBD80796AE>

Više informacija o Izdavatelju je dostupno na web stranici:

<https://www.credit-suisse.com/about-us/en/investor-relations/debt-investors/ratings-credit-reports.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 poslovnica UNIQA osiguranje d.d.