

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

FidelisLife – Target 2040 s jednokratnim plaćanjem premije

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.

Datum posljednje revizije dokumenta s ključnim informacijama: 5.2.2024. FidelisLife – Target 2040_J 1/2024.

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

Kakav je ovo proizvod?

Vrsta

FidelisLife – Target 2040 s jednokratnim plaćanjem premije je investicijski proizvod osiguranja kod kojeg se prema Općim uvjetima za osiguranje života vezano za jedinice investicijskih fondova OUŽIF 1/2023 (dalje u tekstu Opći uvjeti), UNIQA osiguranje obvezuje u slučaju smrti osiguranika isplatiti ugovaratelju osiguranja ili osobi koju isti odredi garantirani iznos za slučaj smrti i vrijednost fondovske pričuve, a ugovaratelj osiguranja se obvezuje platiti UNIQA osiguranju premiju osiguranja navedenu na polici. Izuzev garantiranog iznosa za slučaj smrti, vrijednost koju proizvod nudi po isteku, otkupna vrijednost police osiguranja i vrijednost fondovske pričuve su izravno izloženi fluktuacijama na tržištu te se ne određuju unaprijed u fiksnom (garantiranom) iznosu. Fondovska pričuva je novčana vrijednost broja udjela u Fidelity Target TM 2040 (EURO) A-ACC-EUR ISIN: LU0251120084 (dalje Fond) investicijskom fondu po pojedinoj polici osiguranja.

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

Rok

Ugovor o osiguranju se sklapa na rok od 16 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., 9., 10., 12. i 13. Općih uvjeta. Automatska likvidacija nije moguća. Fond je osnovan na neodređeno vrijeme.

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 Fond. Cilj je držati proizvod do 2040. godine (ciljna godina) kako bi se ostvario dugoročan rast kapitala. Fond obično ulaže u razna tržišta diljem svijeta, uključujući tržišta u razvoju, pružajući izloženost dionicama, obveznicama, vrijednosnim papirima koji nose kamate, robama i instrumentima tržišta novca denominiranim u raznim valutama. Fond može koristiti izvedenice u svrhu povećanja prinosa i smanjenja rizika ili troškova. Fondom se upravlja u skladu sa strategijom raspodjele imovine koja je u početku rizičnija, a postaje sve konzervativnija približavanjem ciljne 2040. godine. Glavni čimbenici o kojima ovisi povrat ulaganja odnosno isplata iz osiguranja su kretanje cijene udjela Fonda (vrijednost obračunske jedinice u izračunu vrijednosti fondovske pričuve police je cijena udjela Fonda na određeni dan koja se objavljuje na internetskoj stranici društva za upravljanje investicijskim fondovima (pogledajte odjeljak „Druge relevantne informacije“)), a i troškovi proizvoda te razdoblje ostanka u osiguranju obzirom da se utjecaj troškova na povrat ulaganja smanjuje s protekom vremena ostanka u osiguranju. 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 59 godina, odnosno pravnim osobama koje su zainteresirane za ulaganje u investicijske fondove s osigurateljnom zaštitom u slučaju smrti, imaju financijsku sposobnost uplatiti jednokratno premiju osiguranja od minimalno 2.000 EUR, a spremni su i sposobni preuzeti rizik ulaganja u investicijski Fond 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 prinos 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 investicijskog Fonda mora odgovarati vašoj spremnosti na preuzimanje rizika.

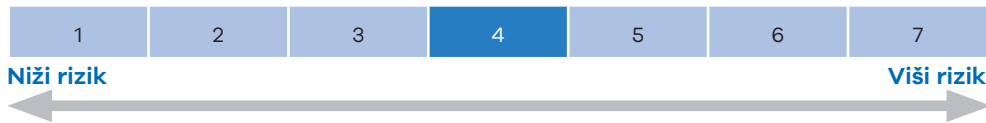
Koristi i troškovi osiguranja

Ovaj proizvod nudi osigurateljnu zaštitu s garantiranom isplatom novčanog iznosa za slučaj smrti osiguranika koja se ugovora u postotku od ukupno ugovorene premije (raspon za odabir kod ugovaranja je od 50% do 200%) te isplatu vrijednosti udjela u investicijskom Fondu pridruženom polici osiguranja (fondovska pričuva – pogledajte odjeljak „Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?“). Istekom ugovorenog trajanja osiguranja (slučaj doživljenja osiguranika) proizvod nudi isplatu novčane vrijednosti fondovske pričuve. Točni mjerodavni dani za određivanje novčane vrijednosti fondovske pričuve opisani su u članku 11. Općih uvjeta (pogledajte odjeljak „Druge relevantne informacije“ ovog dokumenta). Fondovska pričuva čini zasebnu imovinu odijeljenu od ostale imovine UNIQA osiguranja. Premiju osiguranja za ulaganje UNIQA ulaže u Fidelity Target TM 2040 (EURO) Fund. Stvarne koristi od ugovora o osiguranju u nekom trenutku temelje se na vrijednosti fonda u datom trenutku. Za ciljanog malog ulagatelja pristupne dobi 40 godina te garantirani osigurani iznos za slučaj smrti 10.000 EUR, od jednokratne uplate premije od 10.000 EUR, na početku osiguranja se zaračuna premija za biometrijski rizik (nastup smrtnog slučaja) u iznosu 2 EUR (0,02% jednokratne premije) te nakon odbitka ostalih troškova, u fond se uloži 9.347 EUR. Tijekom trajanja osiguranja mjeseč-

no se zaračunavaju kontinuirani troškovi osiguranja te ostatak premije za biometrijski rizik. Ukupna premija za biometrijski rizik zaračunata tijekom cijelog trajanja osiguranja iznosi 934 EUR. Smanjenje povrata od ulaganja na kraju preporučenog razdoblja držanja zbog premije za biometrijski rizik iznosi 0,37% godišnje i sadržano je u tablici prikaza učinka troškova na ulaganje, odnosno prinos. Minimalna jednokratna premija je 2.000 EUR.

Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?

Pokazatelj rizika



Pretpostavka je pokazatelja rizika da ćete proizvod držati 16 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 4 od mogućih 7, što označuje srednje visoku kategoriju rizika (4) na ljestvici od 1 do 7 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 cijenu Fonda proizlaze iz izloženosti fonda: dionicama i obveznicama na razvijenim tržištima i tržištima u razvoju budući da može doći do pada cijena i/ili neispunjenja obveza od strane izdatelja vrijednosnih papira; valutama koje nisu EUR; izvedenicama koje mogu povećati izloženost i uzrokovati gubitke. Ako mi ne budemo mogli platiti ono što vam dugujemo, mogli biste izgubiti vaše cjelokupno 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. Iznos koji ćete dobiti od ovog proizvoda ovisi o budućim tržišnim kretanjima. Budući razvoj događaja na tržištu neizvjestan je i ne može se precizno predvidjeti. Prikazani nepovoljni, umjereni i povoljni scenarij primjer su najgore, prosječne i najbolje uspješnosti proizvoda u posljednjih 21 godinu. 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.

Preporučeno razdoblje držanja: 16 godina

Primjer ulaganja: 10.000 EUR, jednokratno

Premija osiguranja (biometrijski rizik) kroz period od 16 godina: 934 EUR

| Scenariji doživljenja | | U slučaju izlaska nakon 1 godine | U slučaju izlaska nakon 8 godina | U slučaju izlaska nakon 16 godina |
|------------------------------------|--|----------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|
| Minimalni | Nije zajamčen minimalni prinos. Mogli biste izgubiti dio ulaganja ili cjelokupno ulaganje. | | | |
| U uvjetima stresa | Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova | 2.610 EUR | 1.030 EUR | 0 EUR |
| | Prosječni godišnji prinos | -73,9% | -24,7% | -100,0% |
| Nepovoljni | Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova | 7.890 EUR | 8.300 EUR | 7.050 EUR |
| | Prosječni godišnji prinos | -21,1% | -2,3% | -2,2% |
| Umjereni | Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova | 9.730 EUR | 13.580 EUR | 19.740 EUR |
| | Prosječni godišnji prinos | -2,7% | 3,9% | 4,3% |
| Povoljni | Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova | 13.010 EUR | 17.490 EUR | 33.090 EUR |
| | Prosječni godišnji prinos | 30,1% | 7,2% | 7,8% |
| Scenarij - slučaj smrti | | | | |
| Slučaj smrti – (umjereni scenarij) | Iznos koji bi korisnici vašeg osiguranja mogli dobiti nakon odbitaka troškova | 19.780 EUR | 23.650 EUR | 29.740 EUR |

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

Garantirani iznos za slučaj smrti i fondovska pričuva čini zasebnu imovinu odijeljenu od ostale imovine UNIQA osiguranja, za njih UNIQA osiguranje formira posebne pričuve. U slučaju likvidacije ili stečaja UNIQA osiguranja, na njima se ne može se 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 prestanka postojanja odabranog Fonda odlukom društva za upravljanje investicijskim fondovima, UNIQA osiguranje će pisanim putem ponuditi zamjenu prethodno odabranog investicijskog fonda drugim fondom. Ako prihvatite ponudu, imovina police u trenutku prestanka rada prethodno odabranog investicijskog fonda prenosi se u drugi fond ponuđen od strane UNIQA osiguranja. Ako odbijete ponudu, ugovor o osiguranju se raskida, a UNIQA osiguranje isplaćuje imovinu police (fondovsku pričuvu) u trenutku prestanka rada Fonda. Mogući gubitak nije pokriven nadoknadom za ugovaratelja osiguranja ili jamstvenim programom. Ne postoji mogućnost da pretrpite financijski gubitak zbog neizvršavanja obaveza od strane društva za upravljanje investicijskim fondovima FIL Investment Management (Luxembourg) S.A jer fondovska imovina čini zasebnu imovinu odijeljenu od ostale imovine tog društva.

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, 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 EUR jednokratno.

| | U slučaju izlaska nakon 1 godine | U slučaju izlaska nakon 8 godina | U slučaju izlaska nakon 16 godina (preporučeno razdoblje držanja) |
|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|---|
| Ukupni troškovi | 19.780 EUR | 23.650 EUR | 29.740 EUR |
| Godišnji učinak troškova* | 9,8% | 3,5% svake godine | 3,0% svake godine |

* Iz ovog je vidljivo kako troškovi smanjuju vaš prinos svake godine u razdoblju držanja. Na primjer, ako izadete na kraju preporučenog razdoblja držanja, procijenjeni prosječni godišnji prinos iznosi 7,4% prije troškova i 4,3% nakon troškova.

Raščlamba troškova

| Jednokratni troškovi po ulasku ili izlasku | | Godišnji učinak troškova u slučaju izlaska nakon 16 godina |
|--|---|--|
| Ulazni troškovi | Ulazni troškovi su troškovi distribucije proizvoda koji uključuju troškove promidžbe i provizije. | 0,5% |
| Izlazni troškovi | Ove troškove plaćate samo u slučaju djelomičnog ili otkupa u cijelosti i specifičirani 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 | Kontinuirani troškovi su troškovi za pokriće rizika smrtnosti, troškovi naplate i administrativni troškovi koji uključuju fiksne i tekuće troškove poslovanja UNIQA osiguranja. Troškovi koje zaračunava društvo za upravljanje investicijskim fondovima su uračunati u cijene udjela Fonda, a sadrže naknade za upravljanje i ostale troškove naplaćene iz Fonda tijekom godine. | 2,6% |
| Transakcijski troškovi | Transakcijski troškovi se ne naplaćuju za ovaj proizvod. | Nije primjenjivo. |
| Povremeni troškovi nastali u posebnim okolnostima | | |
| Naknade za uspješnosti (i udjele 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: 16 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 pokrivača, troškova i povrata iz ulaganja proizvod je preporučeno držati 16 godina. Počevši od kraja prve godine osiguranja moguć je prijevremeni raskid ugovora (otkup), a otkupna vrijednost ovisi o uspješnosti fondova. Otkup je moguć s posljednjim danom mjeseca u kojem ste podnijeli zahtjev sa svim traženim priložima. 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 fondovske pričuve, a za djelomične otkupe u postotku od iznosa koji se otkupljuje i to od druge godine nadalje 0,5%. Prijevremeni raskid ugovora o osiguranju obično je nepovoljan, a iznos otkupne vrijednosti možda neće doseći iznos plaćene premije.

Dio fondovske pričuve uz plaćanje gore navedenog izlaznog troška možete podići ranije uz uvjete definirane člankom 19. Općih uvjeta (djelomični otkup). U slučaju smrti te nakon isteka razdoblja osiguranja izlazni trošak UNIQA osiguranje ne naplaćuje (pogledajte odjeljak „Koji su troškovi?“ ovog dokumenta).

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 dokumentu Informacije ugovaratelju osiguranja života vezano za jedinice Fidelity investicijskih fondova INF FidelisLife 1/2024 (dalje u tekstu Informacije ugovaratelju) 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 i Opći uvjeti te ako su ugovoreni Posebni uvjeti za dopunsko osiguranje od posljedica nezgode DON 1/2022, Posebni uvjeti za životno osiguranje vezano za jedinice investicijskih fondova za ugovoreno povećanje premije i iznosa osiguranja bez ponovnog liječničkog pregleda PUŽIF 1/2022, a u skladu s odredbama Zakona o osiguranju. Dodatne informacije vezane uz Fond, Prospekt, pravila fondova, ključne informacije za ulagatelje, mjesečne izračune scenarija uspješnosti za druge mjesece te informacije o povijesnim prinosima koje obuhvaćaju prikaz podataka o povijesnim prinosima za 21 godinu dostupne su na Internet stranici <https://www.uniqa.hr/fizicke-osobe/zivot-investicija/investicijsko-zivotno-osiguranje/23>. Depozitar Fonda je Brown Brothers Harriman (Luksemburg) S.C.A <Brown Brothers Harriman d.d.>.