



Informacije ugovaratelju vezane za osiguranje života kod kojeg ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja u finansijski instrument

INF EUROProtect23 2/2023

U primjeni od 18.12.2023.

Osnovni podaci o osiguratelu

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 finansijski instrument OUIDX 1/2023.

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

Osiguratelj ne daje savjete prilikom distribucije proizvoda osiguranja.

Osnovna obilježja proizvoda osiguranja života EUROProtect23

Proizvod osiguranja života EUROProtect23 je osigurateljno investicijski proizvod koji pruža mogućnost ostvarivanja kapitalne dobiti ulaganjem u Obveznicu Goldman Sachs 5-Year EUR Zero-Coupon Note te garantira isplatu ugovorenog novčanog iznosa za slučaj smrti osiguranika (garantirani iznos osiguranja za slučaj smrti). Premija za ulaganje u potpunosti se ulaže u Obveznicu na način da se za svaki 1,00 EUR uplaćene premije polici pridružuje 1,1447 EUR nominalne vrijednosti Obveznice. Navedeni način ulaganja omogućava garanciju isplate od 114,47% uplaćene premije po isteku police.

Pravo koje se primjenjuje na ugovor o osiguranju i uvjeti osiguranja

Pravni temelji za zatraženo osiguranje su Opći uvjeti za osiguranje života kod kojeg ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja u finansijski instrument OUIDX 1/2023 u primjeni od 2.11.2023. (dalje u tekstu Opći uvjeti), Dokument s ključnim informacijama o proizvodu verzija 18.12.2023., i drugi posebni ili dopunski uvjeti i klauzule ako su ugovoreni i naznačeni na informativnom izračunu, ponudi i polici i koji se ugovaratelju osiguranja uručuju prije sklapanja ugovora o osiguranju. Na ugovor o osiguranju primjenjuje se pravo Republike Hrvatske.

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, ugovaratelj predlaže da se kao mjerodavno pravo izabere pravo Republike Hrvatske.

Odgovornost za izjave dane na ponudi - pisani oblik izjava

Na pitanja iz ponude i police mora se odgovoriti istinito i cjelovito, u suprotnome ugovaratelj 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 ugovaratelju 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 ugovaratelju za sklapanje ugovora o osiguranju veže ponuditelja, ako on nije odredio kraći rok, za vrijeme od osam dana otkad je ponuda prispjela ugovaratelju, a ako je potreban liječnički pregled, onda za vrijeme od trideset dana.

Ugovor o osiguranju života kod kojeg ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja finansijski instrument sklopljen je kad strane potpišu police 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 pojašnjnjem obveza ugovaratelja u slučaju smrti osiguranika te pojma investicijske pričuve.

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

Ugovaratelj osiguranja može odustati od ugovora o osiguranju 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.

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., 18. Općih uvjeta.

Zahtjev za raskid ugovora mora se uputiti pisanim putem na adresu ugovaratelja.

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 finansijski 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.

Iznos osiguranja za doživljenje je nominalna vrijednost Obveznice vezana za policu osiguranja. Iznos osiguranja za slučaj smrti osiguranika tijekom razdoblja trajanja osiguranja je tržišna vrijednost nominala Obveznice 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.

Jednokratna premija dospjeva na plaćanje na dan koji prethodi danu koji je na polici naveden kao početak osiguranja, aко nešto drugo nije ugovoren.

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, smatrati 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 ugavaratelj snosi rizik ulaganja u financijski instrument, podmiruje ugavaratelj osiguranja. Porezne obveze kod isplate osigurnine iz ugovora o osiguranju života kod kojeg ugavaratelj 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 ugavaratelj snosi rizik ulaganja u financijski instrument, osiguratelj naplaćuje ulazne, izlazne jednokratne troškove. Ulagani troškovi su troškovi distribucije proizvoda koji uključuju troškove promidžbe i provizije, troškove za pokriće rizika smrti 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).

Osoba koja Vam prodaje ili Vas savjetuje o ovom proizvodu može vam zaračunati druge troškove. Ako to bude slučaj, ta će Vam osoba pružiti informacije o tim troškovima te će Vam pokazati učinak koji će svi troškovi imati na vaše ulaganje tijekom vremena.

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 Obveznice, a za djelomične otkupe na iznos koji se otkupljuje te iznosi 4% u drugoj osigurateljnoj godini, 3% u trećoj, 2% četvrtoj te 1% u petoj godini osiguranja. Izlazna naknada se ne zaračunava u slučaju otkupa nakon dospjeća Obveznice.

Troškovi za policu kojoj je premija plaćena prema ugovorenom dospjeću navedeni su u Tablicama 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:

Ulagani troškovi	iznos	osnovica	zaračunavanje
Troškovi distribucije proizvoda (troškovi promidžbe i provizije)	2,00%	jednokratna premija	Jednokratno na početku osiguranja
Troškovi za pokriće rizika smrtnosti	0,539%	Jednokratna premija	Jednokratno na početku osiguranja
Administrativni troškovi	4,261%	Jednokratna premija	Jednokratno na početku osiguranja

Otkup osiguranja

Otkup ugovora o osiguranju, u cijelosti ili djelomično, može zatražiti ugavaratelj osiguranja pisanim podneskom najranije s istekom prve godine. Otkup je moguć s posljednjim 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 vrijednosti jedinica financijskog instrumenta ili njezin dio (djelomični otkup), vezanih za policu osiguranja, utvrđenu na radni dan koji prethodi danu otkupa kako je određeno čl. 18. st 5. Općih uvjeta, umanjenu za izlazni trošak. Ogledni 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 Obveznice u trenutku isplate te pravovremenoj uplati ugovorene jednokratne premije. Stvarne vrijednosti mogu biti više ili niže od vrijednosti iskazanih u oglednom izračunu.

Sudjelovanje u dobiti

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

Informacije za ulagatelje

Informacije o financijskom instrumentu (Obveznici) navedene su u Dokumentu s ključnim informacijama pod naslovom "Kakav je ovo proizvod" i „Druge relevantne informacije“. Osnovni prospekt izdanja Obveznice je dostupan na web stranici: <https://www.luxse.com/programme/Programme-GolSachsGr/14011>

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

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

Informacije o održivosti prema Uredbi (EU) 2019/2088 o objavama povezanim s održivosti u sektoru finansijskih usluga

Osiguratelj je uzeo u obzir rizike održivosti na način da je prije donošenja odluke o ulaganju procijenio da je Obveznica načelno usklađena s kriterijima održivosti osiguratelja te ju se stoga smatra zadovoljavajućom. Procjena usklađenosti Obveznice s kriterijima održivosti osiguratelja temelji se na uvidu u kvartalne i godišnje finansijske izvještaje te planove o održivosti Izdavatelja Obveznice kao i dodjeljivanje A rejtinga Izdavatelju na skali od CCC do AAA, od strane neovisnog pružatelja ESG podataka, što je prosječni ESG rejting industrije u kojoj Izdavatelj posluje. Budući da Izdavatelj ne zadovoljava kriterije propisane Uredbom (EU)

2019/2088 o objavama povezanim s održivosti u sektoru finansijskih usluga, a osiguratelj zbog nedostatka određenih kvantitativnih podataka nije u mogućnosti procijeniti vjerojatne učinke rizika održivosti na očekivane prinose, ovaj proizvod se smatra uobičajenim proizvodom koji ne promiče niti ima za cilj održivo ulaganje. Kod ulaganja na kojima se temelji ovaj finansijski proizvod ne uzimaju se u obzir kriteriji EU-a za okolišno održive gospodarske djelatnosti.

Prijava osiguranog slučaja

Osobe koje polažu pravo na isplatu iz ugovora o osiguranju dužne su uputiti pisano prijavu osiguratelju 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.).

Osiguratelj 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 osiguratelja ili 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.

Društvo će bez odlaganja potvrditi primitak pritužbe, a nakon analize i provjere navoda iz pritužbe Komisija za pritužbe UNIQA osiguranja će u pisnom 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 d.d., <https://www.uniqa.hr/o-nama/uniqa-osiguranje/50>.

Nadzorno tijelo

Nadzor nad poslovanjem osiguratelja provodi Hrvatska agencija za nadzor finansijskih 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.