



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

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

INF  
DollarProtect 19  
1/2019

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.

## Osnovni podaci o Osiguratelju

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 082097140.

Dozvola za obavljanje djelatnosti: UP/I-453-02/07-30/02

MS: 1446452, OIB: 7566545533

IBAN: HR9224840081300130045

Ako proizvod distribuiraju osiguratelj, njegov zaposlenik ostvaruje plaću sukladno zakonu o radu i drugim primjenjivim propisima.

Osiguratelj ne daje savjete o prodanim proizvodima osiguranja.

## Osnovna obilježja proizvoda

Osiguranje života kod kojeg ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja u financijski instrument nudi osiguratelju zaštitu s garantiranom isplatom osiguranog iznosa za slučaj smrti.

## 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 financijski instrument, posebni ili dopunski uvjeti i klauzule koji su sastavni dio ugovora o osiguranju i koji se ugovaratelju osiguranja uručuju prilikom 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 ili uobičajenog boravišta 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, Osiguratelj predlaže da se kao mjerodavno pravo izabere pravo Republike Hrvatske.

## Odgovornost za izjave dane na ponudi pisani oblik izjava

Na pitanja iz ponude mora se odgovoriti istinito i cjelovito, u suprotnome Osiguratelj može odbiti ponudu ili zahtijevati raskid ili poništenje ugovora. Za ispravnost izjava danih u ponudi odgovoran je podnositelj ponude, iako nije sam ispunjavao ponudu. Podnositelj ponude obvezuje se Osiguratelju 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 Osiguratelju za sklapanje ugovora o osiguranju veže ponuditelja, ako on nije odredio kraći rok, za vrijeme od osam dana otkad je ponuda prispjela Osiguratelju, a ako je potreban liječnički pregled, onda za vrijeme od trideset dana. Ako Osiguratelj u tom roku ne odbije ponudu koja ne odstupa od njegovih uvjeta za predloženo osiguranje, smatrat će se da je prihvatio ponudu i da je ugovor sklopljen. U tom slučaju ugovor se smatra sklopljenim kad je ponuda prispjela Osiguratelju.

Pravni učinak ugovora o osiguranju može ovisiti o uspješno provedenoj kupnji financijskog instrumenta na dan početka osiguranja. U tom slučaju, ako kupnja financijskog instrumenta na dan početka osiguranja ne

bude uspješno provedena ugovor o osiguranju nema pravnog učinka te se voljom ugovornih strana smatra da nije niti sklopljen, a Osiguratelj je u obvezi vratiti ugovaratelju osiguranja premiju.

Ugovor o osiguranju sklopljen je kad strane potpišu policu osiguranja uz uvjet da je premija osiguranja uplaćena. Potpis ponuditelja u svojstvu ugovaratelja osiguranja i Osiguranika na ponudi smatra se potpisom na polici. Ako se osiguranje odnosi na slučaj smrti nekoga trećega, za pravovaljanost ugovora potrebna je njegova pisana suglasnost dana u ponudi, polici ili u odvojenom pismenu prilikom potpisivanja police, s naznakom osiguranog iznosa.

Ponuditelj ima pravo opozvati ponudu za sklapanje ugovora o osiguranju samo u slučaju ako je Osiguratelj primio opoziv ili prijedlog za 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.

Za valjanost opoziva/odustanka zahtijeva se pisani oblik.

## Uvjeti za prestanak i raskid ugovora

Uvjeti za prestanak i raskid ugovora o osiguranju sadržani su u Općim uvjetima za osiguranje života kod kojeg ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja u financijski instrument, koji se primjenjuju na ugovor o osiguranju i koji su predani ugovaratelju osiguranja prije sklapanja ugovora o osiguranju.

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

Ugovor o osiguranju može prestati u bilo koje vrijeme temeljem sporazuma ugovornih strana.

## Vrijeme trajanja ugovora o osiguranju

Ugovor o osiguranju sklapa se na određeno vrijeme uz jednokratno plaćanje premije do početka osiguranja. Točno vrijeme trajanja ugovora navedeno je na 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 pravovremeno plaćena premija. Ako premija nije plaćena pravovremeno do početka osiguranja, obveza Osiguratelja počinje u 00.00 sati prvog sljedećeg dana od dana uplate. Osiguranje traje do 00.00 sata dana koji je u polici osiguranja naveden kao istek osiguranja.

## Visina premije osiguranja, iznosi osiguranja za osnovno i dopunsko pokrće, način plaćanja i trajanje premije osiguranja, visina doprinosa, poreza i drugih troškova i naknada koji se naplaćuju osim premije osiguranja i ukupan iznos plaćanja

Premija se utvrđuje u skladu s Cjenikom Osiguratelja, te je navedena na polici osiguranja. Mjesto plaćanja premije je mjesto u kojem ugovaratelj osiguranja ima svoje sjedište, odnosno prebivalište, ako ugovorom nije određeno neko drugo mjesto. Premija se plaća jednokratno do dana početka osiguranja u punom iznosu bez umanjenja za troškove platnog prometa, pristojbi za uplatnice i sl. Troškovi platnog prometa terete ugovaratelja osiguranja. Premija se može plaćati na blagajni Osiguratelja, u pošti ili banci. Ako se premija plaća putem banke ili pošte, smatrat će se da je premija plaćena s danom kada je takva ustanova primila nalog za plaćanje premije. Na premiju osiguranja ne obračunava se porez na dodanu vrijednost.

Na premiju osiguranja života kod kojeg ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja u financijski instrument, sukladno važećim zakonskim odredbama, ne plaća se porez. Oporezivanje domaćih i stranih fizičkih i pravnih osoba po osnovi prihoda koje ostvaruju ulaganjem u financijski instrument regulirano je pravnim propisima iz područja poreza na dobit i porez na dohodak.

## Opcije i naknade

Za vrijeme trajanja ugovora o osiguranju, a najranije s istekom prve osigurateljne godine, sukladno odredbama Općih uvjeta, ugovaratelj osiguranja ovlašten je zatražiti isplatu otkupne vrijednosti police osiguranja, u cijelosti ili djelomično. Prilikom isplate otkupne vrijednosti police osiguranja, Osiguratelj isplaćuje iznos tržišne vrijednosti udjela financijskog instrumenta vezanih za policu osiguranja, 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 udjela financijskog instrumenta vezanih za policu osiguranja).

U okviru osiguranja života kod kojeg ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja u financijski instrument iz premije osiguranja, Osiguratelj naplaćuje trošak pribave (provizija) u iznosu od 2,5% jednokratne premije jednokratno na početku osiguranja, administrativne tekuće troškove poslovanja u iznosu od 4,422% jednokratne premije na početku osiguranja te premiju za pokriće rizika smrti u iznosu 1,078% jednokratne premije na početku osiguranja. Ogladni primjer navedenih troškova sadržan je u niže naznačenoj tablici.

### Tablični prikaz

Početni troškovi	iznos	osnovica	zaračunavanje
trošak pribave (provizija)	2,500%	jednokratna premija	jednokratno na početku osiguranja
Upravni troškovi	iznos	osnovica	zaračunavanje
administrativni troškovi	4,422%	jednokratna premija	jednokratno na početku osiguranja
Osigurateljni troškovi	iznos	osnovica	zaračunavanje
premija za rizik smrti usljed nezgode	1,078%	jednokratna premija	jednokratno na početku osiguranja

### Otkup osiguranja

Otkup ugovora o osiguranju, u cijelosti ili djelomično, može zatražiti ugovaratelj osiguranja pisanim podneskom najranije s istekom prve godine osiguranja. Otkup je moguć s posljednjim danom mjeseca u kojem je podnesen zahtjev. Osiguranje se može djelomično otkupiti uz prethodno navedene uvjete ako preostali iznos novčane vrijednosti jedinica financijskog instrumenta, nakon djelomičnog otkupa, iznosi najmanje 1.000 EUR, odnosno u protivvrijednosti valute u kojoj je ugovorena policu. U slučaju otkupa Osiguratelj isplaćuje tržišnu vrijednost jedinica financijskog instrumenta vezanih za policu osiguranja, utvrđenu na radni dan koji prethodi danu otkupa umanjeno za izlaznu naknadu. Ogladni izračun koji sadrži tablicu otkupnih vrijednosti uz određenu projekciju pretpostavljenih prinosa prilaže se polici osiguranja.

### Udjeli u dobiti

Kod osiguranja života kod kojeg ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja u financijski instrument dobitak ili gubitak od ulaganja se očituje u tržišnoj vrijednosti udjela financijskog instrumenta u koji se ulažu sredstva ugovaratelja.

### Podaci o temeljnoj imovini referentne vrijednosti (financijskog instrumenta)

Premija osiguranja ulaže se u Certifikat izdan od strane Credit Suisse AG (Izdavatelj). Temeljni instrument o kojem ovisi vrijednost Certifikata je EURO STOXX 50 ® Price Index čiji je pokrovitelj STOXX Limited. Osiguratelj daje osigurateljnu zaštitu u slučaju smrti, a Izdavatelj pruža kapitalnu garanciju po doživljenju, te mogućnost ostvarivanja dobiti u slučaju rasta cijene Certifikata. Premija za ulaganje u potpunosti se ulaže u Certifikat na način da se za svaki 1,00 USD uplaćene premije polici pridružuje 1,0351 USD nominalne vrijednosti certifikata. Tržišna vrijednost nominalne vrijednosti Certifikata vezane uz policu osiguranja za vrijeme trajanja osiguranja utvrđuje se tako da se pripadajuća nominalna vrijednost pomnoži s cijenom Certifikata koju objavljuje Izdavatelj. Konačna cijena Certifikata na temelju koje se izračunava vrijednost Certifikata po dospeljeću se određuje na dan 25.5.2023. godine. Certifikat pruža kapitalnu garanciju, za koju jamči Izdavatelj certifikata, u iznosu od 100% nominalne vrijednosti i to isključivo po dospeljeću istog.

Isto tako Certifikat omogućava sudjelovanje u pozitivnom kretanju indeksa EURO STOXX 50® Price Index uz ograničenje potencijalne isplate:

ISIN	garancija	sudjelovanje u pozitivnom kretanju	ograničenje potencijalne isplate	dospijeće
XS1823053837	100%	100%	165%	2.6.2023.

Slijedom navedenoga, za 1,00 USD uplaćene premije Izdavatelj po dospeljeću isplaćuje iznos između 1,0351 USD i 1,7079 USD ovisno o vrijednosti dioničkog indeksa.

Garancija 100% nominalne vrijednosti Certifikata vrijedi isključivo po dospeljeću dok prije dospeljeća cijena Certifikata ne mora u potpunosti odražavati kretanje predmetnog indeksa iako ovisi o vrijednosti istog. Certifikat ne isplaćuje dividende nego njegova vrijednost ovisi o kretanju indeksa EURO STOXX 50® Price Index koji je denominiran u eurima. Certifikat je denominiran u dolarima pa vrijednost Certifikata ovisi i o tečaju USD/HRK.

Cijenu Certifikata određuje Izdavatelj temeljem tržišne vrijednosti temeljnog financijskog instrumenta i uvjeta izdanja. Prinosi koji se ostvaruju iz imovinskih vrijednosti sadržanih u Certifikatu za vrijeme trajanja osiguranja se reinvestiraju pa sukladno tome nema tekućeg prihoda iz ulaganja (isplata kupona, dividendi i sl.).

### Prijava osiguranog slučaja

Osobe koje polažu pravo na osigurninu dužne su nakon nastupa osiguranog slučaja uputiti prijavu Osiguratelju. Prijavi je potrebno priložiti policu osiguranja te dokumentaciju (npr. medicinsku dokumentaciju, zapisnik o očevidu, druge zapisnike službenih osoba) iz koje Osiguratelj može utvrditi da je nastao osigurani slučaj kao i da je obavezan isplatiti osigurninu i u kojoj visini.

### Postupak rješavanja pritužbi u vezi s ugovorima, adresa za primanje pritužbi i tijelo nadležno za rješavanje pritužbe

Sve osobe koje svoj pravni interes crpe iz ugovora o osiguranju prvenstveno će nastojati sve svoje eventualne sporove s Osigurateljem, koji proizlaze ili su u vezi s ugovorom o osiguranju, riješiti sporazumno, u mirnom postupku kod Osiguratelja.

Osiguranik, ugovaratelj osiguranja i korisnik iz ugovora o osiguranju u slučaju nezadovoljstva postupanjem društva za osiguranje ili posrednika u osiguranju mogu podnijeti pritužbu i to u roku od 15 (petnaest) dana od dana primitka odluke na koju se podnosi pritužba, odnosno od dana saznanja za razlog pritužbe.

Pritužba se podnosi:

- usmeno na zapisnik:
  - u sjedištu UNIQA osiguranja
- pisanim podneskom:
  - na adresu sjedišta UNIQA osiguranja d.d.
  - putem faks na broj 01 / 6324 251 ili
  - e-mailom na adresu [info@uniqa.hr](mailto:info@uniqa.hr). Pritužba treba sadržavati:
- 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,
- razloge pritužbe i zahtjeve podnositelja pritužbe,
- 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,
- datum podnošenja pritužbe i potpis podnositelja pritužbe odnosno osobe koja ga zastupa,
- punomoć za zastupanje, kada je pritužba podnesena po punomoćniku.

Nakon analize i provjere navoda iz pritužbe UNIQA osiguranje će u pisanom 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., <http://www.uniqa.hr/o-nama/uniqa-osiguranje/50>.

### Nadzorno tijelo

Nadzor nad poslovanjem Osiguratelja provodi Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga sa sjedištem u Zagrebu.