

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 19

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 sa sjedištem u Zagrebu.

Datum izdavanja dokumenta s ključnim informacijama 1.1.2019. Verzija **DollarProtect19_100 1/2019**.

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

Kakav je ovo proizvod?

Vrsta

DollarProtect19 je osiguranje života s garantiranom isplatom za slučaj smrti kod kojeg ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja te se dio premije za ulaganje nakon umanjenja za ulazne troškove veže na cijenu Certifikata izdanog od strane Credit Suisse AG.

Ciljevi

Ovo osiguranje ima cilj ostvarivanja kapitalne dobiti te pružanja zaštite u slučaju smrti. 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. Certifikat pruža kapitalnu garanciju, za koju jamči Izdavatelj certifikata, u iznosu od 100% nominalne vrijednosti isključivo po dospelju istog. Isto tako Certifikat omogućava sudjelovanje od 100% pozitivnog kretanja indeksa EURO STOXX 50® Price Index uz ograničenje potencijalne isplate na najviše 165% nominalne vrijednosti Certifikata. Slijedom navedenoga, za 1,00 USD uplaćene premije Izdavatelj po dospelju isplaćuje iznos između 1,0351 USD i 1,7079 USD ovisno o vrijednosti dioničkog indeksa. Tijekom trajanja osiguranja možete imati koristi od bilo kojeg rasta cijena dionica sadržanih u navedenom indeksu, 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 pogodan za Vas ako ste zainteresirani za srednjoročno akumuliranje imovine s osigurateljnom zaštitom u slučaju smrti. Morate biti spremni i sposobni nositi se s promjenama vrijednosti Certifikata u optimalnom 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 Credit Suisse nudi osigurateljnu zaštitu s garantiranom isplatom novčanog iznosa za slučaj smrti u visini 20% jednokratne premije osiguranja i tržišnu vrijednost udjela Certifikata vezanih za policu osiguranja (investicijski kapital). Investicijski kapital čini zasebnu imovinu odijeljenu od ostale imovine Osiguratelja. Premija za ulaganje u potpunosti se ulaže u Certifikat na način da nominalna vrijednost Certifikata vezana za policu osiguranja odgovara ukupnoj premiji police osiguranja. 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 zauzvrat“. Informacije o datumu dospelja i trajanju ovog proizvoda možete pogledati u odjeljku „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“

Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?

Pokazatelj rizika

Niži rizik

Veći rizik



U pravilu niži prinos

U pravilu veći prinos



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 ljestvici od 1 do 7 gdje je 1 najniža i 7 najviša razina rizika proizvoda. Rizik i povrat ovise o Certifikatu, a mogu se preuzeti iz profila rizika i povrata u "Ključnim informacijama za ulagatelje" (pogledajte odjeljak „Druge relevantne informacije“). Ovaj proizvod ne štiti Vas ni na koji način od budućih tržišnih događaja, tako da možete izgubiti sva uložena sredstva ili dio uložених sredstava, osim u slučaju dospijeca gdje Certifikat pruža kapitalnu garanciju, za koju jamči Izdavatelj, u iznosu od 100% nominalne vrijednosti. Detalji za prijevremeni otkaz ugovora opisani su u odjeljku "Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?".

Budite svjesni valutnog rizika koji je sadržan u Certifikatu.

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.

Uplačena jednokratna premija		10.000,00		
Scenariji		1 god	3 god	5 god (preporučeno razdoblje držanja)
Scenarij u uvjetima stresa	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	9.066,65	9.737,82	10.351,04
	Prosječni prinos svake godine	-9,33%	-0,88%	0,69%
Nepovoljni scenarij	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	9.172,73	9.742,47	10.351,04
	Prosječni prinos svake godine	-8,27%	-0,87%	0,69%
Umjereni scenarij	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	9.520,42	10.125,80	10.351,04
	Prosječni prinos svake godine	-4,80%	0,42%	0,69%
Povoljni scenarij	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	10.366,11	12.692,20	15.486,94
	Prosječni prinos svake godine	3,66%	8,27%	9,14%
U slučaju smrti - umjereni scenarij	Iznos koji bi korisnici vašeg osiguranja mogli dobiti nakon odbitka troškova	11.520,42	12.125,80	12.351,04

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?

U okviru osiguranja života kod kojeg ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja u Certifikat iz premije osiguranja, naplaćujemo jednokratne troškove. Jednokratni troškovi su ulazni (trošak pribave, trošak pokrića rizika smrti i trošak administracije, trošak izdanja Certifikata) i izlazni troškovi (izlazna naknada u slučaju prijevremenog raskida osiguranja).

Kontinuiranih troškova nema. Povremenih troškova nema. Svi se troškovi zaračunavaju jednokratno na početku osiguranja i iskazani su pod „ulazni jednokratni troškovi“.

Svi navedeni troškovi smanjuju mogući rast ulaganja odnosno umanjuju isplatu po isteku osiguranja. Troškovi koje naplaćujemo ovise o iznosu jednokratne premije. Visina izlazne naknade ovisi o godini osiguranja u kojoj se provodi otkup i obračunava se na tržišnu vrijednost police.

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

Tablica 1 - Troškovi tijekom vremena - učinak svih troškova na ulaganje

Ulaganje	10.000,00	jednokratna premija	
Scenarij	umjereni		
InterCapital Balanced	Ako proizvod unovčite nakon 1 god	Ako proizvod unovčite nakon 3 god	Ako proizvod unovčite nakon 5 god (preporučeno razdoblje držanja)
Ukupni troškovi	1.108,96	1.028,29	850,11
Učinak na prinos (RIY) za svaku godinu	12,29%	3,50%	1,78%

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	1,78%	Učinak troškova koje plaćate pri sklapanju ugovora o osiguranju. Svi troškovi se zaračunavaju jednokratno na početku osiguranja: Trošak Izdavatelja Certifikata (već uračunat u cijenu); početni trošak pribave; administrativni trošak; trošak za pokriće rizika smrtnosti
	Izlazni	-	Učinak troška koji plaćate pri izlasku iz ulaganja po njegovu dospjeću
Kontinuirani	Transakcijski troškovi portfelja	-	Učinak troškova kupnje i prodaje temeljnih ulaganja proizvoda
	Ostali kontinuirani troškovi	-	Učinak troškova koje svake godine naplaćujemo za upravljanje Vašim ulaganjima
Povremeni	Naknada za uspješnost	-	Učinak naknade za uspješnost
	Udjeli u dobiti	-	Učinak udjela u dobiti

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

PREPORUČENO TRAJANJE OSIGURANJA JE 5 GODINA

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 sklapanja ugovora i u tom slučaju ne snosi obaveze koje proizlaze iz tog ugovora. Ugovaratelj osiguranja je u tom slučaju ovlašten zatražiti povrat plaćene premije.

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

Počevši od kraja prve godine osiguranja, moguć je prijevremeni otkaz ugovora (otkup), a otkupna vrijednost ovisi o vrijednosti Certifikata. Otkupna vrijednost može biti znatno niža od uplaćene premije. Prilikom isplate otkupne vrijednosti police osiguranja odnosno djelomične isplate otkupne vrijednosti police osiguranja, Osiguratelj naplaćuje izlaznu naknadu u postotku od vrijednosti udjela Certifikata, i to: u drugoj godini osiguranja 2%, u trećoj godini 1,5%, u četvrtoj godini 1%, te nadalje 0,5%, dok se u slučaju smrti te nakon isteka razdoblja osiguranja izlazna naknada ne naplaćuje sukladno „Ključnim informacijama za ulagatelje“ (pogledajte odjeljak „Koji su troškovi?“, tablica Sastav troškova).

Mogu li se žaliti?

Dodatna pitanja ili eventualne pritužbe možete dostaviti putem elektronske pošte na info@uniqa.hr, osobno ili pisanim putem na adresu UNIQA osiguranje d.d., Planinska 13A, Zagreb. Više informacija o načinu podnošenja pritužbe dostupno je na www.uniqa.hr.

Druge relevantne informacije

Pojedinačne informacije o željenom proizvodu osiguranja te uvjeti osiguranja besplatno su Vam dostupni na svim prodajnim mjestima kao i u sjedištu UNIQA osiguranja.

Dokumentacija o Certifikatu je dostupna na Internet stranici: www.credit-suisse.com/derivates kao i u poslovnica UNIQA osiguranje d.d