

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

FidelisLife13-J - Target 2040

UNIQA osiguranje d.d., Planinska 13 A, 10000 Zagreb (dalje UNIQA)

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

Nazovite 01/6324 200 za dodatne informacije

Nadzorno tijelo: Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga, Ulica Franje Račkog 6, 10000 Zagreb

Datum posljednje revizije dokumenta s ključnim informacijama: 6.4.2022. FidelisLife13 Target 2040_J 1-2022.

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

Kakav je ovo proizvod?

Vrsta

FidelisLife13-J je osiguranje života s garantiranom isplatom za slučaj smrti kod kojeg ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja, a kod kojeg se premija za osnovno osiguranje nakon umanjenja za ulazne i kontinuirane troškove veže na cijenu udjela Fidelity investicijskih fondova.

Ciljevi

Ovaj osigurateljno investicijski proizvod ima cilj ostvarivanja kapitalne dobiti te pružanja zaštite u slučaju smrti. Premija osiguranja za ulaganje ulaže se u investicijski fond Fidelity Target 2040 EURO Fund. Cilj fonda je osigurati dugoročan rast kapitala za ulagatelje koji planiraju povući znatan dio svojih ulaganja u 2040. godini (ciljna godina). 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. Izlaskom iz osiguranja prije ugovorenog isteka osiguranja odnosno prije proteka preporučenog razdoblja držanja, isplaćuje se otkupna vrijednost police umanjena za izlaznu naknadu (odjeljak: Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?). Možete imati koristi od rasta cijene fonda, ali istovremeno snosite rizik smanjenja vrijednosti ulaganja. Za ostale detalje pogledajte odjeljak „Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?“ i „Ostale korisne informacije“.

Ciljani mali ulagatelji

Proizvod je namijenjen fizičkim osobama u dobi od 18 do 55 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 investicijskih fondova mora odgovarati Vašoj spremnosti na preuzimanje rizika.

Koristi i troškovi osiguranja

Ovaj proizvod nudi osigurateljnu zaštitu s garantiranom isplatom novčanog iznosa za slučaj smrti koji se određuje u ugovorenom postotku od premije čemu se pridodaje vrijednost udjela u investicijskom fondu pridruženom polici osiguranja (investicijski kapital). Investicijski kapital čini zasebnu imovinu odijeljenu od ostale imovine UNIQA. Premiju osiguranja za ulaganje UNIQA ulaže u Fidelity Target 2040 EURO Fund. Stvarne koristi od ugovora o osiguranju temelje se na trenutnoj vrijednosti fonda. Za ciljanog malog ulagatelja pristupne dobi 40 godina, zajamčeni osigurani iznos za slučaj smrti 10.000 EUR te premiju 10.000 EUR koja se plaća jednokratno, ukupna premija za biometrijski rizik (nastup smrtnog slučaja) iznosi 1.181,52 EUR i čini 11,82% premije. Procijenjeni prosječni godišnji iznos ulaganja iznosi 8.818,48 EUR. Time uzrokovano smanjenje povrata od ulaganja na kraju preporučenog razdoblja držanja, iznosi 0,30% godišnje i sadržano je u prikazima prinosa. Premija za biometrijski rizik sadržana je u tablici „Troškovi tijekom vremena“ u odjeljku „Koji su to troškovi“. Minimalna premija je 2.000 EUR.

Rok

Ugovor o osiguranju se sklapa na rok od 18 godina.

Automatski prestaje u slučaju smrti osiguranika ili u slučaju otkupa na zahtjev ugovaratelja osiguranja, a UNIQA ga može jednostrano prijevremeno raskinuti u slučajevima određenim u člancima 6.-9. Općih uvjeta za osiguranje života vezano za jedinice investicijskih fondova OUŽIF 1/2020. Detalje o tome možete naći u odjeljku „Što se događa ako UNIQA ne može izvršiti isplatu“. Automatska likvidacija nije moguća. Fond je osnovan na neodređeno vrijeme.

Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvat?

Pokazatelji rizika

Niži rizik

Veći rizik

U pravilu niži prinos

U pravilu veći prinos



Pretpostavka je pokazatelja rizika da ćete proizvod držati do isteka preporučenog trajanja. Konkretni rizik može se znatno razlikovati ako se ugovor prekine ranije, a iznos koji dobijete natrag mogao bi biti niži. 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, zbog kretanja na tržištima ili zbog toga što Vam mi ne možemo platiti. Razvrstali smo ovaj proizvod kao srednje visoku kategoriju rizika (5) 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.

Budite svjesni valutnog rizika. Primit ćete uplate u različitim valutama tako da konačni prinos koji ćete ostvariti ovisi o tečaju između valuta EUR i HRK. U gore prikazanom pokazatelju ne uzima se u obzir taj rizik.

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 izdavalatelja vrijednosnih papira; valutama koje nisu EUR; izvedenicama koje mogu povećati izloženost i uzrokovati gubitke. Što se događa ako Vam ne budemo mogli platiti opisano je u odjeljku „Što se događa ako UNIQA ne može izvršiti isplatu?“

Scenarij uspješnosti

U ovoj tablici prikazuje se novac koji biste mogli dobiti natrag u slijedećih 18 godina, prema različitim scenarijima, pod pretpostavkom da ulažete 10.000 EUR jednokratno. 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 budućih kretanja. 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. Prikazane brojke uključuju sve troškove samog proizvoda. 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	9 god	18 god
Scenarij u uvjetima stresa	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	1.966,69	3.649,22	1.722,23
	Prosječni prinos svake godine	-80,33%	-10,59%	-9,30%
Nepovoljni scenarij	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	8.420,62	11.028,45	17.785,46
	Prosječni prinos svake godine	-15,79%	1,09%	3,25%
Umjereni scenarij	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	10.101,85	19.138,50	39.444,61
	Prosječni prinos svake godine	1,02%	7,47%	7,92%
Povoljni scenarij	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	12.021,78	32.794,86	85.525,46
	Prosječni prinos svake godine	20,22%	14,10%	12,66%
U slučaju smrti - umjereni scenarij	Iznos koji bi korisnici Vašeg osiguranja mogli dobiti nakon odbitaka troškova	20.152,62	29.234,67	49.444,61

Što se događa ako UNIQA ne može izvršiti isplatu?

U slučaju likvidacije ili stečaja UNIQA, 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 UNIQA. U slučaju stečaja UNIQA, ugovor o osiguranju prestaje nakon isteka trideset dana od otvaranja stečaja. U slučaju prestanka postojanja odabranog Fonda odlukom društva za upravljanje investicijskim fondovima, UNIQA 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. Ako odbijete ponudu, ugovor o osiguranju se raskida, a UNIQA isplaćuje imovinu police (fondovsku pričuvu) u trenutku prestanka rada fonda.

Mogući gubitak nije pokriven nadoknadom za ugovaratelja osiguranja ili jamstvenim programom.

Koji su troškovi?

Naplaćujemo ulazne, izlazne i kontinuirane troškove. Ovi troškovi se naplaćuju iz fondovske pričuve. Ulazni troškovi su troškovi distribucije proizvoda koji uključuju troškove promidžbe i provizije, a izlazni troškovi su troškovi koje plaćate u slučaju prijevremenog raskida osiguranja (otku-

pa) i specificirani su ispod naslova "Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?". Kontinuirani troškovi su troškovi za pokriće rizika smrtnosti i administrativni troškovi koji uključuju fiksne i tekuće troškove poslovanja osiguratelja. Troškovi koje zaračunava Upravitelj Fonda su uračunati u cijene udjela Fonda, a sadrže naknade za upravljanje i ostale troškove naplaćene iz Fonda tijekom godine.

Troškovi koje naplaćujemo ovise o iznosu jednokratne premije i dobi osiguranika u trenutku ugovaranja. Visina izlazne naknade ovisi o godini osiguranja u kojoj se provodi otkup i obračunava se na fondovsku pričuvu. 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 kazne za prijevremeni izlazak. U brojčanim podacima pretpostavlja se da ulažete 10.000 EUR jednokratno. Brojevi su procjene i mogu se promijeniti u budućnosti.

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

Ulaganje	10.000,00	jednokratna premija	
Scenarij	umjereni		
Fidelity Target 2040 EURO Fond	Ako proizvod unovčite nakon 1 god	Ako proizvod unovčite nakon 9 god	Ako proizvod unovčite nakon 18 god
Ukupni troškovi	926,91	3.600,69	9.353,25
Učinak na prinos (RIY) za svaku godinu	10,10%	3,40%	2,94%

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)	0,43%	Učinak troškova koje plaćate pri sklapanju ugovora o osiguranju.
Kontinuirani troškovi	Kontinuirani troškovi (trošak rizika smrtnosti, administrativni trošak, naknada za upravljanje i ostali troškovi Fonda)	2,51%	Učinak troškova koje svake godine naplaćujemo za upravljanje Vašim ulaganjima i troškova osiguranja za pokriće rizika smrtnosti

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

PREPORUČENO JE DRŽATI PROIZVOD 18 GODINA

Ugovaratelj može obavijestiti UNIQU o odustanku od ugovora o osiguranju u roku od trideset dana od dana primitka obavijesti UNIQA o sklapanju ugovora pri čemu ugovaratelj osiguranja ne snosi obveze koje proizlaze iz tog ugovora.

Kako bi se ostvario optimalan odnos osigurateljnih pokrivača, troškova i povrata iz ulaganja proizvod je preporučeno držati 18 godina.

Počevši od kraja prve godine osiguranja, moguć je prijevremeni otkup ugovora (otkup), a otkupna vrijednost ovisi o uspješnosti fondova. Otkupna vrijednost može biti znatno niža od uplaćene premije. Prilikom isplate otkupne vrijednosti police osiguranja odnosno djelomične isplate otkupne vrijednosti police osiguranja, UNIQA naplaćuje izlaznu naknadu u postotku od ukupnog iznosa fondovske pričuve koja u svim godinama iznosi 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).

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 28. Opći uvjeti za osiguranje života vezano za jedinice investicijskih fondova OUŽIF 1/2020, a dostupno je i na www.uniqa.hr pod rubrikom „Kontakt i usluge“.

Druge relevantne informacije

UNIQA 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 osiguranja INF FidelisLife 1/2022 i Opći uvjeti za osiguranje života vezano za jedinice investicijskih fondova OUŽIF 1/2020 te ako je ugovoreno Posebni uvjeti za dopunsko osiguranje od posljedica nezgode DON 1/2016, Posebni uvjeti za životno osiguranje vezano za jedinice investicijskih fondova za plansko povećanje premije i iznosa osiguranja bez ponovnog liječničkog pregleda, a u skladu s odredbama Zakona o osiguranju.

Dodatne informacije vezane uz Fond, Prospekt i pravila fondova te ključne informacije za ulagatelje dostupne su na Internet stranici <http://www.uniqa.hr/fizicke-osobe/zivot-investicija/investicjsko-zivotno-osiguranje/23>.

Depozitar Fonda je Brown Brothers Harriman (Luksemburg) S.C.A <Brown Brothers Harriman d.d.>.