

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: 75665455333, **IBAN:** HR9224840081300130045

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

Osiguratelj ne daje savjete o prodanim proizvodima osiguranja.

Osnovna obilježja proizvoda

DollarProtect21 je proizvod koji nudi osiguranje života za slučaj smrti te ostvarivanje prinosa ulaganjem dijela premije osiguranja (premije za ulaganje) posredno preko osiguratelja, u financijski instrument Certifikat ISIN oznake XS2042729645, koji je denominiran u USD, a izdaje ga Goldman Sachs Finance Corp International Ltd uz jamstvo The Goldman Sachs Group, Inc. Povrat ulaganja ovisi o prinosu dioničkog indeksa EURO STOXX 50 Price (SX5E), ISIN oznake EU0009658145, čiji je pokrovitelj STOXX Limited, na koji je vezan Certifikat, a koji se sastoji od dionica 50 vodećih kompanija eurozone.

Pravo koje se primjenjuje na ugovor o osiguranju i uvjeti osiguranja

Pravni temelji za zatraženo osiguranje su ponuda i policia osiguranja, Opći uvjeti za osiguranje života kod kojeg ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja u financijski instrument OUIDX 1/2021 u primjeni od 17.6.2021. (dalje u tekstu Opći uvjeti) koji se ugovaratelju osiguranja uručuju prije sklapanja ugovora o osiguranju kao i odredbe mjerodavnog prava koje se primjenjuje na ugovor o osiguranju. Dokument s ključnim informacijama (KID) koji sadrži bitne informacije o ovom osigurateljno investicijskom proizvodu, osiguratelj predaje ugovaratelju osiguranja prije sklapanja ugovora, a dostupan je i na web stranici www.uniqa.hr pod rubrikom „Život i investicija“. 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 slu-

čaju ugovor se smatra sklopljenim kad je ponuda prispjela osiguratelju. Ponuda je sastavni dio ugovora o osiguranju.

Ugovor o osiguranju sklopljen je kad strane potpišu policu osiguranja. 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 upućen osiguratelju na adresu sjedišta.

Uvjeti za prestanak i raskid ugovora

Uvjeti za prestanak i raskid ugovora o osiguranju nalaze se u člancima 6, 7, 11 i 18 Općih uvjeta. Ugovor o osiguranju može prestati prije isteka vremena na koji je sklopljen zbog raskida ugovora, nastupa osiguranog slučaja ili u drugim slučajevima predviđenim ugovorom o osiguranju i Zakonom o obveznim odnosima, kao što je npr. smrt osiguranika, otkup 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 kao i u slučaju izvanrednih događaja (zakonske promjene, likvidacija financijskog instrumenta, stečaj, insolventnost izdavatelja i/ili jamca financijskog instrumenta).

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

Vrijeme trajanja ugovora o osiguranju

Ugovor o osiguranju sklapa se na određeno vrijeme uz jednokratno plaćanje premije do početka osiguranja. Točno vrijeme trajanja osiguranja navedeno je na ponudi i polici osiguranja.

Osiguranje počinje u 00.00 sati dana koji je na ponudi i polici označen kao početak osiguranja. Obveza osiguratelja (pokriće) počinje od datuma koji je na ponudi i 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 pokriće, način i trajanje plaćanja premije osiguranja, visina doprinosa, povećanje drugih troškova i naknada koji se naplaćuju osim premije osiguranja i ukupan iznos plaćanja

Ukupna visina premija osiguranja navedena je na ponudi i polici osiguranja. Premija za ulaganje je ukupna premija umanjena za troškove.

Iznos osiguranja za slučaj smrti (garantirani iznos) je 20% uplaćene premije osiguranja te je naveden na ponudi i polici osiguranja.

Iznos osiguranja za doživljenje nije unaprijed određen već ovisi o vrijednosti Certifikata na dan isteka osiguranja (detajnije je navedeno pod naslovom „Podaci o temeljnoj imovini dioničkog indeksa i druge referentne vrijednosti“)

Premija se plaća jednokratno do dana početka osiguranja. Troškovi platnog prometa terete ugovaratelja osiguranja. 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 poreza na dohodak.

Osiguratelj naplaćuje jednokratne (ulazne i izlazne) troškove. Ulazni troškovi su troškovi distribucije proizvoda koji uključuju troškove promidžbe i provizije, troškovi za pokriće rizika smrti i administrativni troškovi koji uključuju fiksne i tekuće troškove poslovanja osiguratelja. Izlazni troškovi su troškovi koji se naplaćuju u slučaju prijevremenog raskida osiguranja (otkupa).

Otkup osiguranja

Otkup ugovora o osiguranju, u cijelosti ili djelomično, može zatražiti ugovaratelj osiguranja pisanim podneskom najranije s istekom prve godine

osiguranja. Kod otkupa osiguranja ne postoji kapitalna garancija financijskog instrumenta. 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, u protivvrijednosti valute u kojoj je ugovorena polica. U slučaju otkupa prije dospelja Certifikata, osiguratelj isplaćuje vrijednost ulaganja u Certifikat (investicijsku pričuvu) 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 svakoj narednoj godini 0,5% od investicijske pričuve (tržišna vrijednost ulaganja) dok se u slučaju smrti te nakon isteka razdoblja osiguranja izlazna naknada ne naplaćuje. U slučaju otkupa nakon dospelja Certifikata, osiguratelj će izvršiti isplatu po dospelju bez umanjenja za izlaznu naknadu. Ogladni izračun koji sadrži personaliziranu tablicu otkupnih vrijednosti dio je predugovorne dokumentacije i nalazi se u sklopu ponude i police. Vrijednosti navedene u oglasnom izračunu su informativnog karaktera i izračunate su osnovom pretpostavljenog godišnjeg prinosa te ne predstavljaju obvezu isplate osiguratelja. Stvarne vrijednosti isplate osiguratelja ovise o stvarnom budućem kretanju cijene Certifikata. Cijene Certifikata su dostupne na web stranici: <https://www.uniqa.hr/fizicke-osobe/zivot-investicija/investicijsko-osiguranje-grafovi/4147>.

Udjeli u dobiti

Ugovor o osiguranju ne omogućava sudjelovanje u dobiti osiguratelja niti dionice sadržane u indeksu za koje je vezan Certifikat isplaćuju dividende ili kamate.

Podaci o temeljnoj imovini dioničkog indeksa i druge referentne vrijednosti

Inicijalna referentna vrijednost dioničkog indeksa EURO STOXX 50 Price (SX5E), ISIN oznake EU0009658145 na dan 4. svibnja 2021. iznosi 3.924,8.

Nakon što se za svaki USD 1,00 uplaćene premije osiguranja oduzme trošak od USD 0,075, premija za ulaganje se ulaže u Certifikat po inicijalnoj cijeni od USD 0,925 te se za svakih USD 0,925 premije za ulaganje polici osiguranja pridružuje USD 1,00 nominalne vrijednosti Certifikata. Nominalna vrijednost je osnovica za izračun vrijednosti Certifikata prije dospelja i po dospelju. Izdavatelj Certifikata pruža kapitalnu garanciju u iznosu od 100% nominalne vrijednosti koja vrijedi isključivo po dospelju Certifikata, a osiguratelj je isplaćuje po isteku osiguranja. Certifikat omogućava sudjelovanje od 100% pozitivnog tržišnog kretanja indeksa do unaprijed određene granice od 123% njegove nominalne vrijednosti. Dospjeće Certifikata je 4. svibnja 2029.

Po isteku osiguranja za svakih USD 1,00 uplaćene premije (nominalna vrijednost certifikata) osiguratelj isplaćuje iznos koji je jednak nominalnoj vrijednosti certifikata (USD 1,00) pomnoženoj sa završnom vrijednošću indeksa na dan 4. svibnja 2029. te podijeljenoj s 3.924,8 (vrijednost indeksa na dan 4. svibnja 2021. godine), ali najmanje USD 1,00 (kapitalna garancija) i najviše do USD 1,23 (unaprijed određena gornja granica isplate sukladno uvjetima izdanja Certifikata).

U slučaju prestanka ugovora prije dospelja Certifikata isplata će biti jednaka nominalnoj vrijednosti Certifikata pomnoženoj s cijenom Certifikata na dan vrednovanja (vrijednost ulaganja). Za potrebe vrednovanja Certifikata prije dospelja, osiguratelj koristi cijene koje na financijsko-informacijskom servisu objavljuje Izdavatelj Certifikata, a osiguratelj ih potom prenosi objavom na svojoj web stranici (<https://www.uniqa.hr/certifikati/4147>). Cijene Certifikata prije dospelja Izdavatelj određuje koristeći složene modele za vrednovanje i tržišne parametre dostupne na datum vrednovanja. Zbog karakteristika Certifikata, cijena istog prije dospelja ne mora u potpunosti odražavati 100% pozitivnog kretanja indeksa iako ovisi o vrijednosti istog te može biti manja od kapitalne garancije za koju po dospelju jamči Izdavatelj i iznosa uplaćene premije.

Premija se uplaćuje u HRK po srednjem tečaju HRK-USD, a certifikat je denominiran u USD. Isplata je u kunama po srednjem tečaju USD-HRK.

Osnovni prospekt izdanja („Base Prospectus 17/07/2020“) Certifikata je dostupan na web stranici:

<https://www.bourse.lu/issuer/GoldmanSFCl/83801>

Više informacija o Izdavatelju i Jamcu je dostupno na web stranicama:

<https://www.goldmansachs.com/investor-relations/financials/subsidiary-financial-info/gsfci/>

<https://www.goldmansachs.com/investor-relations/index.html>

Više informacija o indeksu je dostupno na web stranici:

<https://www.stox.com/index-details?symbol=sx5e>

Cijene Certifikata su dostupne na web stranici:

<https://www.uniqa.hr/certifikati/4147>

Prijava osiguranog slučaja

Osobe koje polažu pravo na isplatu iz ugovora o osiguranju dužne su uputiti pisanu prijavu osiguratelju na za to određenom obrascu. Obrazac prijave dostupan je na www.uniqa.hr u rubrici „Kontakt i usluge“ / „Prijava šteta“. 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

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

Osiguratelj je uzeo u obzir rizike održivosti na način da je prije donošenja odluke o ulaganju procijenio da je certifikat načelno usklađen s kriterijima održivosti osiguratelja te ga se stoga smatra zadovoljavajućim.

Procjena usklađenosti certifikata s kriterijima održivosti osiguratelja se temelji na:

- uvidu u kvartalne i godišnje financijske izvještaje te planove o održivosti Izdavatelja certifikata kao i kategorizaciju Izdavatelja u relativno visoki treći decil od strane neovisnog pružatelja ESG podataka te kontinuirano bolji ESG rejting od prosjeka industrije u kojoj Izdavatelj posluje.
- uvidu u održivost dioničkog indeksa EURO STOXX 50 koji, iako nema za cilj promicanje održivosti, prema raspoloživim pokazateljima također zadovoljava kriterije održivosti osiguratelja.

Budući da Izdavatelj niti dionički indeks ne zadovoljavaju kriterije propisane Uredbom (EU) 2019/2088 o objavama povezanim s održivosti u sektoru financijskih 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.

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.

Pritužba se podnosi:

- usmeno na zapisnik:
 - u sjedištu UNIQA osiguranja
 - pisanim podneskom:
 - na adresu sjedišta UNIQA osiguranja d.d.
 - putem faxes na broj 0 6324 251 ili
 - e-mailom na adresu uniqa.prituzbe@uniqa.hr.
 - Online putem [www.uniqa.hr/Kontakti i usluge/prituzbe](http://www.uniqa.hr/Kontakti_i_usluge/prituzbe)
- 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 Komisija za pritužbe UNIQA osiguranja 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 poštovanje 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 (Hrvatska udruga za mirenje 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 financijskih usluga sa sjedištem u Zagrebu, Ulica Franje Račkog 6.