

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 UNILife 18

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 zadnje revizije dokumenta s ključnim informacijama 15.4.2022. Verzija UNILife18 1-2022.

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

Kakav je ovo proizvod?

Vrsta

UNILife18 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 klase B InterCapital Balanced investicijskog fonda.

Ciljevi

Ovo osiguranje ima cilj ostvarivanja kapitalne dobiti te pružanja zaštite u slučaju smrti. Premija osiguranja za ulaganje ulaže se u investicijski fond InterCapital Balanced Klasa B. Fond svoju imovinu ulaže u različite vrste imovine od kojih su glavne vrste dionice i financijski instrumenti s fiksnim prinomom, a udio svake pojedine vrste imovine ne smije prelaziti 60% neto imovine. Cilj je držati proizvod 5 godina (preporučeno trajanje) kako bi se ostvario rast kapitala. Alokacijom imovine fonda i odabirom pojedinih ulaganja se upravlja aktivno prvenstveno na temelju fundamentalnih karakteristika financijskih instrumenta. Fond nije usmjeren na pojedini industrijski ili geografski sektor. Cjelokupna dobit automatski se reinvestira u Fond. Prihod od kamata dodaje se imovini Fonda. Dobit Fonda sadržana je u vrijednosti udjela. Fond ne isplaćuje dividendu niti se stječe pravo na isplatu iste. Povrat odnosno isplata iz osiguranja ovisi o kretanju cijene udjela Fondova, naknadama i troškovima proizvoda u koji su uključeni troškovi Fondova te razdoblju ostanka u osiguranju obzirom da se utjecaj troškova na povrat ulaganja smanjuje s protekom vremena ostanka u osiguranju. Možete imati koristi od bilo kojeg rasta cijene udjela fonda, međutim 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. Proizvod je namijenjen fizičkim osobama u dobi od 18 do 65 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 5.000 EUR, a spremni su i sposobni preuzeti rizik ulaganja u investicijski fond za vrijeme trajanja osiguranja. Morate biti spremni i sposobni nositi se s promjenama vrijednosti jedinica udjela u investicijskim fondovima do isteka osiguranja. Ovaj proizvod nije namijenjen ulagateljima koji žele povući svoja sredstva prije proteka razdoblja na koje je osiguranje ugovoreno. 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 potencijalni prinos u slučaju rasta cijene investicijskog fonda i osigurateljnu zaštitu s garantiranom isplatom novčanog iznosa za slučaj smrti uslijed bolesti, odnosno nezgode, ugovoren u postotku od premije. Investicijski kapital čini zasebnu imovinu odijeljenu od ostale imovine Osiguratelja. Premiju osiguranja za ulaganje Osiguratelj ulaže u InterCapital Balanced fond. Stvarne koristi od ugovora o osiguranju temelje se na vrijednosti udjela fonda u trenutku obračuna. Za ciljanog malog ulagatelja pristupne dobi 40 godina, zajamčeni osigurani iznos za slučaj smrti 5.000,00 EUR te premiju 10.000,00 EUR koja se plaća jednokratno, ukupna premija za biometrijski rizik (nastup smrtnog slučaja) iznosi 44,38 EUR i čini 0,44 % premije. Procijenjeni prosječni godišnji iznos ulaganja iznosi 9.955,62 EUR. Time uzrokovano smanjenje povrata od ulaganja na kraju preporučenog razdoblja držanja, iznosi 0,09% 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 5.000,00 EUR.

Rok

Ugovor o osiguranju sklapa se na rok od 5 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 investicijskog fonda UniLife18 1/2021.

Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?

Pokazatelji rizika

Niži rizik

Veći rizik

U pravilu niži prinos

U pravilu veći prinos

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---



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, zbog kretanja na tržištima ili zbog toga što Vam mi ne možemo platiti. Razvrstali smo ovaj proizvod kao srednju kategoriju rizika (4) 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.

Imovina fonda se ulaže u vrijednosne papire denominirane u različitim valutama te je stoga vrijednost fonda izložena tečajnom riziku. Budite svjesni valutnog rizika koji proizlazi iz tečaja EUR-HRK budući da je fond denominiran u euru. U gore prikazanom pokazatelju ne uzima se u obzir taj rizik.

Ovaj proizvod ne štiti Vas ni na koji način od budućih tržišnih događaja, tako da možete izgubiti sva uložena sredstva ili dio uložених sredstava. Detalji za prijevremeni otkaz ugovora opisani su u odjeljku "Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?".

Pojedini rizici koji nisu dovoljno obuhvaćeni indikatorom rizika su: kreditni rizik, rizik likvidnosti, rizik druge ugovorne strane i operativni rizik. Detaljan opis rizika naveden je u Prospektu Fonda u dijelu „Rizici“ (pogledajte odjeljak „Druge relevantne informacije“). 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 sljedećih 5 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. Ono što ćete dobiti razlikovati 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			
Scenarij		1 god	3 god	5 god (preporučeno razdoblje držanja)
Scenarij u uvjetima stresa	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	4.809,73	7.293,14	6.862,96
	Prosječni prinos svake godine	-51,90%	-9,99%	-7,25%
Nepovoljni scenarij	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	8.934,00	9.265,94	9.905,88
	Prosječni prinos svake godine	-10,66%	-2,51%	-0,19%
Umjereni scenarij	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	9.771,23	10.814,07	12.088,80
	Prosječni prinos svake godine	-2,29%	2,64%	3,87%
Povoljni scenarij	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	10.656,67	12.585,16	14.711,02
	Prosječni prinos svake godine	6,57%	7,97%	8,03%
U slučaju smrti - umjereni scenarij	Iznos koji bi korisnici vašeg osiguranja mogli dobiti nakon odbitaka troškova	15.011,50	15.978,75	17.088,80
U slučaju smrti uslijed nezgode – umjereni scenarij	Iznos koji bi korisnici vašeg osiguranja mogli dobiti nakon odbitaka troškova	20.011,50	20.978,75	22.088,80
Akumulirana premija osiguranja		10.000,00	10.000,00	10.000,00

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. 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 pret-

hodno 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.

Gubitak nije pokriven nadoknadom za ugovaratelja osiguranja ili jamstvenim programom.

Koji su troškovi?

Naplaćujemo jednokratne (ulazne i izlazne) i kontinuirane troškove. Ovi troškovi se naplaćuju iz fondovske pričuve. Ulazni troškovi su troškovi distribucije proizvoda koji uključuju troškove promidžbe i provizije, troškovi za pokriće rizika smrti, troškovi za pokriće rizika smrti uslijed nezgode i administrativni troškovi koji uključuju fiksne i tekuće troškove poslovanja osiguratelja. Izlazni troškovi su troškovi koje plaćate u slučaju prijevremenog raskida osiguranja (otkupa) i specifikirani su ispod naslova „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“. Kontinuirane troškove zaračunava Upravitelj Fonda i već su uračunati u cijene udjela Fonda, a sadrže naknade za upravljanje i ostale troškove naplaćene iz Fonda tijekom godine.

Svi navedeni troškovi smanjuju mogući rast ulaganja odnosno umanjuju isplatu po isteku osiguranja. 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 police. 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		
Scenarij	jednokratna premija		
	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	944,92	1.988,76	1.823,65
Učinak na prinos (RIY) za svaku godinu	9,92%	4,92%	3,68%

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, troškovi za pokriće rizika smrtnosti, troškovi za pokriće rizika smrti uslijed nezgode i administrativni troškovi	1,21%	Učinak troškova koje plaćate pri sklapanju ugovora o osiguranju
Kontinuirani troškovi	Kontinuirani troškovi (naknada za upravljanje i ostali troškovi Fonda)	2,47%	Učinak troškova koje svake godine naplaćujemo za upravljanje Vašim ulaganjima

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

PREPORUČENO JE DRŽATI PROIZVOD 5 GODINA

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 otkup ugovora (otkup), a otkupna vrijednost ovisi o uspješnosti fonda. 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 iznosa fondovske pričuve koji se otkupljuje odnosno djelomično otkupljuje i to: u drugoj godini osiguranja 2%, u trećoj godini 1,5%, u četvrtoj godini 1%, te u petoj godini 0,5%, dok se u slučaju smrti te nakon isteka razdoblja osiguranja izlazna naknada ne naplaćuje (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. Općih uvjeta za osiguranje života vezano za jedinice investicijskog fonda UNILife18 1/2021, a dostupno je i na www.uniqa.hr pod rubrikom „Kontakti i usluge“.

Druge relevantne informacije

UUNIQA je u obvezi prije sklapanja ugovora o osiguranju dati ugovaratelju osiguranja sve potrebne informacije koje su osim u ovom dokumentu, sadržane u Informacijama ugovaratelju osiguranja INF UNILife18 1/2021 i Općim uvjetima za osiguranje života vezano za jedinice investicijskog fonda UNILife18 1/2021 te sve potrebne informacije o ugovoru o osiguranju u skladu s odredbama Zakona o osiguranju. Više Informacija o fondu dostupno je na: <https://www.icam.hr/hr/fondovi/intercapital-balanced-klasa-b>

Prospekt i pravila fonda nalaze se na: <https://www.icam.hr/perch//resources/null/prospekt-i-pravila-krovnog-ucits-fondaaurirani-13.pdf>

Ključni podaci za ulagatelje nalaze se na: <https://www.icam.hr/perch//resources/null/kiidic-balancedklasa-b-1-1.pdf>