

## 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 LifePlus

UNIQA osiguranje d.d

Planinska 13 A, 10000 Zagreb

<http://www.uniqa.hr>, e-mail: [info@uniqa.hr](mailto: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, Zagreb, Miramarska 24b.

Datum izdavanja dokumenta s ključnim informacijama 1.1.2018. Verzija LifePlus 1-2018

---

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

---

## Kakav je ovo proizvod?

### Vrsta

LifePlus je osiguranje života s garantiranom isplatom za slučaj smrti kod kojeg ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja te se dio premije za osnovno osiguranje nakon umanjenja za ulaznu naknadu veže na cijenu udjela UCITS Raiffeisen Dynamic i UCITS Raiffeisen Classic investicijskih fondova.

### Ciljevi

Ovo osiguranje ima cilj ostvarivanja kapitalne dobiti te pružanja zaštite u slučaju smrti. Ulaganje je podijeljeno na investicijske fondove Raiffeisen Classic Fond i Raiffeisen Dynamic Fond, u omjeru 50:50. Izloženost dvjema vrstama fondova u jednakom omjeru optimalna je raspodjela jer predstavlja kombinaciju konzervativne i umjerene strategije ulaganja. Možete imati koristi od bilo kojeg rasta cijena u navedenim fondovima, međutim oni također nose rizik smanjenja vrijednosti ulaganja. Za ostale detalje pogledajte odjeljak "Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?" i „Ostale korisne 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 jedinica udjela u investicijskim fondovima 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 investicijskih fondova mora odgovarati Vašoj spremnosti na preuzimanje rizika.

### Koristi i troškovi osiguranja

Osiguranje života vezano za jedinice investicijskih fondova nudi osigurateljnu zaštitu s garantiranom isplatom novčanog iznosa za slučaj smrti koji se određuje u ugovorenom postotku od premije i neposrednim udjelom u investicijskim fondovima (investicijski kapital). Investicijski kapital čini zasebnu imovinu odijeljenu od ostale imovine Osiguratelja. Premiju osiguranja za ulaganje Osiguratelj ulaže u Raiffeisen Classic Fond i Raiffeisen Dynamic Fond u omjeru 50:50. Stvarne koristi od ugovora o osiguranju temelje se na trenutačnoj vrijednosti fondova. Vrijednost mogućih koristi koje se odnose na Osiguratelja u dobi od 40 godina i optimalnog trajanja osiguranja od 7 godina s jednokratnom uplatom od 10.000 EUR prikazane su u odjeljku „Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat“. Informacije o datumu dospeljeća 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?

### Pokazatelji rizika

Niži rizik

Veći rizik



U pravilu niži prinos

U pravilu veći prinos



Pretpostavka je pokazatelja rizika da ćete proizvod držati optimalnih 7 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 investicijskim fondovima, a mogu se preuzeti iz profila rizika i povrata u "Ključnim informacijama za ulagatelje" (pogledajte odjeljak „Ostale korisne informacije“). Ovaj proizvod ne štiti Vas ni na koji način od budućih tržišnih događaja, tako da možete izgubiti sva uložena sredstva ili dio uložениh sredstava. 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. Imovina Fondova se ulaže u vrijednosne papire denominirane u različitim valutama te je stoga vrijednost Fonda izložena tečajnom riziku. U gore prikazanom pokazatelju ne uzima se u obzir taj rizik.**

## Scenarij uspješnosti

U ovoj tablici prikazuje se novac koji biste mogli dobiti natrag u sljedećih 7 godina, prema različitim scenarijima, pod pretpostavkom da ulažete 10.000 EUR. 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	4 god	7 god (preporučeno razdoblje držanja)
Scenarij u uvjetima stresa	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	8.522,06	8.529,43	8.147,52
	Prosječni prinos svake godine	-14,78%	-3,90%	-2,88%
Nepovoljni scenarij	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	9.289,39	9.483,17	9.681,90
	Prosječni prinos svake godine	-7,11%	-1,32%	-0,46%
Umjereni scenarij	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	9.571,06	10.070,16	10.488,91
	Prosječni prinos svake godine	-4,29%	0,17%	0,68%
Povoljni scenarij	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	9.857,15	10.688,73	11.357,49
	Prosječni prinos svake godine	-1,43%	1,68%	1,84%
U slučaju smrti - umjereni scenarij	Iznos koji bi korisnici vašeg osiguranja mogli dobiti nakon odbitaka troškova	11.571,06	12.070,16	12.488,91

## 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 vezanog za jedinice investicijskih fondova Raiffeisen Dynamic i Raiffeisen Classic iz premije osiguranja naplaćujemo jednokratne, kontinuirane i povremene troškove. Jednokratni troškovi su ulazni (trošak pribave i inicijalni troškovi administracije) i izlazni troškovi (izlazna naknada u slučaju prijevremenog raskida osiguranja). Kontinuirani su transakcijski troškovi portfelja i ostali kontinuirani troškovi. Transakcijski troškovi portfelja su uračunati u cijene udjela Fondova, a procijenjeni su temeljem povijesnih podataka dok stvarni troškovi mogu odstupati od procijenjenih i utjecati na cijene. Ove troškove zaračunava Upravitelj Fondova te Osiguratelj nema detaljan uvid u iste, a sadrže naknade za upravljanje i ostale troškove naplaćene iz Fondova tijekom godine. Iznosi navedenih naknada mogu varirati od godine do godine, te isključuju provizije vezane za poslovanje Fondova i provizije ili pristojbe vezane uz stjecanje ili prodaju imovine Fondova. Ostali kontinuirani troškovi su za pokriće rizika smrtnosti i administrativnih troškova. Povremeni troškovi su naknada za uspješnost i udjeli u dobiti.

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 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		
LifePlus	Ako proizvod unovčite nakon 1 god	Ako proizvod unovčite nakon 4 god	Ako proizvod unovčite nakon 7 god (preporučeno razdoblje držanja)
Ukupni troškovi	<b>792,37</b>	<b>1.405,76</b>	<b>2.140,02</b>
Učinak na prinos (RIY) za svaku godinu	<b>8,10%</b>	<b>3,62%</b>	<b>3,10%</b>

## 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	0,51%	Učinak troškova koje plaćate pri sklapanju ugovora o osiguranju.
	Izlazni	-	Učinak troška koji plaćate pri izlasku iz ulaganja po njegovu dospijeću
Kontinuirani	Transakcijski troškovi portfelja	2,03%	Učinak troškova kupnje i prodaje temeljnih ulaganja proizvoda.
	Ostali kontinuirani troškovi	0,56%	Učinak troškova koje svake godine naplaćujemo za upravljanje vašim ulaganjima i troškova osiguranja za pokriće rizika smrtnosti
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 OSIGURANJE JE 7 GODINA

Ugovor se sklapa na određeno vrijeme u trajanju od najmanje 4 godine do najviše 7 godina. Ugovor završava u slučaju smrti kao i u drugim slučajevima predviđenim uvjetima osiguranja, a najkasnije po isteku ugovorenog roka trajanja osiguranja.

Ugovaratelj 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 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 fondova. 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 ukupnog iznosa fondovske pričuve i to: u drugoj godini osiguranja 2%, u trećoj godini 1,5%, u četvrtoj godini 1%, te nadalje 0,5% od fondovske pričuve, 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](mailto: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](http://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.

Prospekt i pravila fondova te ključne informacije za ulagatelje dostupni su na Internet stranici <https://www.rbainvest.hr> kao i u poslovnica Raiffeisenbank Austria d.d.

Depozitar Fondova je Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb