

# Dokument s ključnim informacijama (KID)

**SVRHA**

Ovaj dokument sadrži ključne informacije o ovom osigurateljno 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:**

## Stratego - investicijsko osiguranje života s višekratnim plaćanjem premije Košarica investicijskih fondova: Conservative

**Osiguratelj:** Generali osiguranje d.d., Slavenska avenija 1b, 10000 Zagreb, [www.generali.hr](http://www.generali.hr), [info.hr@generali.com](mailto:info.hr@generali.com), tel. 01/4600 400, fax. 01/ 4600 600

Osiguratelj pripada Generali Grupi koja je registrirana u Registar osiguranja Grupe kod talijanske Ustanove za nadzor osiguranja (IVASS) pod brojem 026.

**Nadzorno tijelo:** Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga, Ulica Franje Račkoga 6, 10000 Zagreb, nadležna za nadzor Osiguratelja u pogledu ovog dokumenta s ključnim informacijama.

**Datum izrade dokumenta:** 01.01.2018. **Datum zadnje revizije dokumenta:** 09.04.2024.

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

**KAKAV JE OVO PROIZVOD?****VRSTA**

- Stratego je investicijsko osiguranje života za slučaj smrti i doživljenja (mješovito osiguranje) s višekratnim plaćanjem premije kod kojeg ugovaratelj snosi rizik ulaganja gdje se premija osiguranja nakon umanjenja za ulazni trošak i trošak naplate (tzv. čista premija) veže na cijenu udjela odabrane strategije ulaganja odnosno košarice investicijskih fondova s javnom ponudom (dalje: Fond) uključenih u košaricu investicijskih fondova (dalje: Košarica) kojima upravlja Društvo za upravljanje Eurizon Asset Management Croatia d.o.o., a koje se navode u pododjeljku "Ciljevi".

**ROK PROIZVODA**

- Ugovor o osiguranju sklapa se u trajanju od najmanje 10 do najviše 30 godina.
- Osiguratelj može jednostrano prijevremeno raskinuti ugovor o osiguranju u slučajevima poništenja ugovora radi utvrđene namjerne netočne prijave ili prešućivanja podataka od strane ugovaratelja osiguranja, raskida ugovora radi utvrđene nenamjerne netočnosti ili nepotpunosti prijave od strane ugovaratelja osiguranja, raskida ugovora kao posljedice neplaćanja premije, raskida ugovora ukoliko vrijednost pripisanih udjela u investicijskom fondu po polici osiguranja nije dostatna za namirenje troškova iz ugovora, raskidom ugovora ako su ugovaratelj osiguranja ili s njim povezane osobe evidentirane na međunarodnim popisima uspostavljenima radi sprečavanja pranja novca i financiranja terorizma ili primjene propisa o mjerama ograničavanja te raskidom ugovora uslijed povećanja rizika zbog promjene zanimanja tijekom trajanja osiguranja ako je povećanje rizika toliko da Osiguratelj ne bi sklopio ugovor da je takvo stanje postojalo u trenutku njegova sklapanja.
- Ugovor o osiguranju automatski prestaje u slučaju smrti osiguranika, po isteku osiguranja (u slučaju doživljenja) ili u slučaju otkupa na zahtjev ugovaratelja osiguranja.

**CILJEVI**

- Cilj ovog proizvoda je pružiti osigurateljnu zaštitu putem osiguranja života za slučaj smrti i doživljenja te mogućnost ostvarenja dodatnog prinosa tijekom dugoročnog ulaganja financijskih sredstava kroz ugovor o osiguranju putem jedne od tri ponuđene strategije ulaganja - košarice investicijskih fondova.
- Košarica Conservative obuhvaća sljedeće Fondove zastupljene u sljedećem ciljanom omjeru raspodjele ulaganja čiste premije:  
EURIZON HR Bond fond (ISIN: HRPBZUIBNF5) 50%;  
EURIZON HR Conservative 10 fond (ISIN: HRPBZIUC10F8) 30%;  
EURIZON HR Flexible 30 fond (ISIN: HRPBZIUFX302) 20%.
- EURIZON HR Bond fond je obveznički fond. Investicijska politika Fonda primarno je ulaganje u dužničke vrijednosne papire izdane od RH i tijela javne vlasti RH, te u novčane depozite kod financijskih institucija. Fondu je dozvoljeno ulaganje u novčane UCITS fondove, obvezničke investicijske fondove, obveznice municipalnih izdavatelja iz RH, te u obveznice korporativnih izdavatelja u većinskom vlasništvu RH. U svakom trenutku ukupna izloženost obvezničkom tržištu, trezorskim i komercijalnim zapisima neće biti manja od 75% neto imovine fonda. EURIZON HR Conservative 10 fond je obveznički fond. Portfelj Fonda će se u najvećoj mjeri (ciljano oko 90% imovine) sastojati od izloženosti suverenom dugu RH i novčanom tržištu, dok će manji dio imovine (ciljano oko 10% imovine) biti primarno izloženo dioničkom tržištu Savezne Republike Njemačke, odnosno drugim tržištima EU u slučaju procjene atraktivnijih prilika za investiranje na tim tržištima. EURIZON HR Flexible 30 fond je mješoviti fond. Investicijski cilj Fonda se primarno ostvaruje kroz ulaganje u investicijske fondove. Portfelj Fonda se u najvećoj mjeri (ciljano oko 70% imovine) sastoji od izloženosti novčanom i obvezničkom tržištu, dok je manji dio imovine (ciljano oko 30% imovine) primarno izloženo dioničkim tržištima EU i SAD-a.
- Detaljne informacije o strategiji ulaganja imovine, ciljevima i investicijskoj politici Fonda te profilu ulagatelja kojem je Fond namijenjen i rizicima povezanim s ulaganjem mogu se pronaći u Prospektu pojedinog Fonda (poglavlje „Ulaganja fonda“) te sažeti prikaz u dokumentu Ključni podaci za ulagatelje (poglavlje „Ciljevi i investicijska politika“) kojima možete pristupiti putem internet stranice Osiguratelja: [www.generali.hr/stratego](http://www.generali.hr/stratego). Ključnim podacima za ulagatelje možete pristupiti i putem linka klikom na naziv pojedinog Fonda u ovom dokumentu.
- Povrat odnosno isplate iz ugovora o osiguranju provode se ukoliko je nastupila smrt osiguranika tijekom trajanja osiguranja odnosno po isteku osiguranja, u slučaju doživljenja. U slučaju smrti osiguranika, isplaćuje se ukupna vrijednost pripisanih udjela u investicijskim fondovima uvećana za minimalnu svotu pod rizikom (1.000 EUR) ili garantirani osigurani iznos za slučaj smrti ovisno koji je iznos veći u trenutku utvrđivanja obveze Osiguratelja. Za slučaj doživljenja, po isteku trajanja osiguranja, Osiguratelj isplaćuje ukupnu vrijednost pripisanih udjela u investicijskim fondovima na dan isteka osiguranja. Ukupna vrijednost pripisanih udjela u investicijskim fondovima po pojedinom ugovoru ovisi o kretanju cijene udjela Fonda uključenih u Košaricu, naknadama i troškovima proizvoda kao i Fondova te razdoblju ostanka u osiguranju obzirom da se utjecaj troškova na povrat ulaganja smanjuje s protekom vremena ostanka u osiguranju.

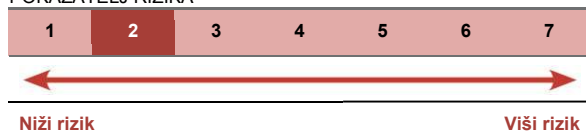
**CILJANI MALI ULAGATELJ**

- Proizvod je prvenstveno namijenjen ulagateljima pristupne dobi najmanje 18 godina, a najviše do 65 godina, koji žele osigurati financijsku zaštitu obitelji ili drugih njima važnih osoba u slučaju smrti osiguranika te ulagati financijska sredstva uplatom premije osiguranja od minimalno 20 EUR mjesečno, kroz ugovor o osiguranju koji se veže na investicijske fondove na dulji vremenski period, od najmanje 10 do najviše 30 godina. Proizvod je namijenjen ulagateljima koji imaju prethodna znanja ili iskustva vezano uz svojstva i rizike ulaganja u ovaj ili slične proizvode ili su kroz prodajni razgovor adekvatno informirani o svojstvima i rizicima ovog proizvoda. Dodatno, ciljani mali ulagatelj za ovaj proizvod su osobe s niskom tolerancijom prema tržišnom riziku koja je u skladu s kategorijom rizika odabrane Košarice te su svjesni da vrijednost ulaganja može tijekom razdoblja ulaganja rasti ili pasti ispod vrijednosti uloženog. Proizvod nije namijenjen ulagateljima koji očekuju garanciju isplate po isteku osiguranja (u slučaju doživljenja) ili po otkupu osiguran.

**KORISTI I TROŠKOVI OSIGURANJA**

- Osiguranje se ugovara na period od 10 do 30 godina, premija se plaća višekratno, u godišnjim i ispodgodišnjim obrocima, a isplate iz ugovora o osiguranju provode se ukoliko je nastupila smrt osiguranika tijekom trajanja osiguranja odnosno po isteku osiguranja, u slučaju doživljenja. Vrijednost prethodno opisanih koristi iz osiguranja (isplata) prikazana je u odjeljku "Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvat?".
- Za plaćanje premije u ispodgodišnjim obrocima ne naplaćuje se doplatak za ispodgodišnje plaćanje.
- Riziko premija (premijska osiguranja za pokrivanje rizika smrti u odjeljku „Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvat?“) ovisi o pristupnoj dobi osiguranika te garantiranom osiguranom iznosu za slučaj smrti. Primjerice, za osiguranika dobi 40 godina, s preporučanim trajanjem osiguranja 25 godina, uplatom premije 1.000,00 EUR svake godine te garantiranim osiguranim iznosom za slučaj smrti 15.000,00 EUR (umjereni scenarij), ukupna riziko premija za cijelo trajanje osiguranja iznosi 455,69 EUR, što je prosječno 18,23 EUR godišnje i čini 1,82% iznosa ulaganja. Time uzrokovano smanjenje povrata od ulaganja pri isteku trajanja osiguranja iznosi 0,14% godišnje i uzeto je u obzir u prikazima prinosa. Godišnje ulaganje bez prosječne riziko premije iznosi 981,77 EUR. Riziko premija sadržana je u prikazu troškova u tablici „Troškovi tijekom vremena“ u odjeljku „Koji su troškovi“. Ovi su rizici i što bih mogao dobiti zauzvat?

## POKAZATELJ RIZIKA



**Pretpostavka je pokazatelja rizika da ćete proizvod držati najmanje 25 godina.** Stvarni rizik može se znatno razlikovati ako proizvod unovčite ranije, a iznos koji dobijete natrag mogao bi u tom slučaju biti niži. Možda ćete morati platiti znatne dodatne troškove za ranije unovčenje. Uvjeti ranijeg raskida ugovora opisani su u odjeljku „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. Pokazuje koliko je vjerojatno da ćete na proizvodu izgubiti novac zbog kretanja na tržištima. Razvrstali smo ovaj proizvod na ljestvici od 1 do 7 kategorijom rizika 2, pri čemu 2 označava nisku kategoriju rizika. Ovime se ocjenjuje da će mogući gubici od buduće aktivnosti biti na niskoj razini, a loši tržišni uvjeti vrlo vjerojatno neće utjecati na likvidnost ovog proizvoda.
- Osim uplate premije osiguranja, ne postoji mogućnost nastanka dodatnih financijskih obaveza za vas.
- Ovaj proizvod ne uključuje nikakvu zaštitu od budućih tržišnih kretanja, tako da biste mogli izgubiti određeni dio ili vaše cjelokupno ulaganje.

## SCENARIJI USPJEŠNOSTI

- Prikazane brojke uključuju sve troškove samog proizvoda kako je to navedeno u odjeljku „Koji su troškovi?“, uključujući troškove vašeg savjetnika ili distributera. U brojčanim podacima uzima se u obzir vaša osobna porezna situacija no obzirom da se prema trenutno važećim poreznim propisima, primici iz životnih osiguranja ne oporezuju, ista nema utjecaj na iznos povrata. U budućnosti, ukoliko dođe do izmjene poreznih propisa, isti mogu utjecati na iznos povrata odnosno visinu isplate iz osiguranja.
- Iznos koji ćete dobiti od ovog proizvoda ovisi o budućim tržišnim kretanjima. Budući razvoj događaja na tržištu neizvjestan je i ne može se precizno predvidjeti.
- Prikazani nepovoljni, umjereni i povoljni scenarij primjer su najgore, prosječne i najbolje uspješnosti proizvoda u posljednjih 30 godina. Buduća kretanja na tržištu mogla bi se znatno razlikovati od toga. Nepovoljni scenarij nastao je u slučaju ulaganja u razdoblju od 08/2022 do 02/2024. Umjereni scenarij nastao je u slučaju ulaganja u razdoblju od 07/1996 do 07/2021. Povoljni scenarij nastao je u slučaju ulaganja u razdoblju od 06/1994 do 06/2019. Za razdoblja u kojima nisu postojali povijesni prinosi za pojedini Fond unutar Košarice, korištene su referentne vrijednosti\*.
- Scenariji u uvjetima stresa prikazuje iznos povrata koji biste mogli dobiti u ekstremnim tržišnim uvjetima.
- Prikazani scenariji temelje se na primjeru za osiguranu osobu dobi 40 godina i garantiranim osiguranim iznosom za slučaj smrti u iznosu 15.000 EUR.

Preporučeno razdoblje držanja		25 godina		
Primjer ulaganja		1.000 EUR godišnje		
Premija osiguranja (riziko premija)		18,23 EUR godišnje		
Scenariji (doživljenje / otkup osiguranja)		U slučaju izlaska nakon godine dana	U slučaju izlaska nakon 13 godina	U slučaju izlaska nakon 25 godina
Minimalni	Nije zajamčen minimalni prinost. Mogli biste izgubiti dio ulaganja ili cjelokupno ulaganje.			
U uvjetima stresa	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 €	8.452 €	15.340 €
	prosječni godišnji prinost	-100,00%	-6,37%	-4,01%
Nepovoljni	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 €	9.092 €	17.549 €
	prosječni godišnji prinost	-100,00%	-5,25%	-2,85%
Umjereni	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 €	13.252 €	36.418 €
	prosječni godišnji prinost	-100,00%	0,27%	2,78%
Povoljni	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 €	14.037 €	40.965 €
	prosječni godišnji prinost	-100,00%	1,09%	3,61%
<b>Iznos uloženi tijekom vremena</b>		<b>1.000 €</b>	<b>13.000 €</b>	<b>25.000 €</b>
<b>Scenarij u slučaju smrti (umjereni scenarij)</b>				
Smrt	iznos koji bi korisnici vašeg osiguranja mogli dobiti nakon odbitka troškova	15.000 €	15.000 €	36.418 €
<b>Premija osiguranja tijekom vremena</b>		<b>22 €</b>	<b>310 €</b>	<b>456 €</b>

\* Kao referentne vrijednosti za EURIZON HR Bond fond od 19. studenog 2003. koristi se indeks LEGATRUU, za EURIZON HR Conservative 10 fond od 23. studenog 2014. koriste se indeksi LEGATRUU i DAX, za EURIZON HR Flexible 30 fond od 13. studenog 2015. koriste se indeksi LEGATRUU, DAX i SP500.

## ŠTO SE DOGAĐA AKO GENERALI OSIGURANJE D.D. NIJE U MOGUĆNOSTI IZVRŠITI ISPLATU?

- U slučaju likvidacije ili stečaja Generali osiguranja d.d., nad imovinom ugovora o osiguranju, koja je vezana za cijenu udjela u Fondovima ne može se provesti ovrha niti ta sredstva ulaze u imovinu, odnosno u stečajnu ili likvidacijsku masu Generali osiguranja d.d.
- U slučaju prestanka postojanja jednog od Fondova unutar Košarice, odlukom društva za upravljanje investicijskim fondovima, ili odluke Osiguratelja o povlačenju odabranog investicijskog fonda iz svoje ponude, Osigratelj će ugovaratelju osiguranja predložiti prijenos udjela tako da se ukinuti Fond nadomjesti drugim Fondom iz tada važeće ponude Osiguratelja koja ima najbližnju ulagačku politiku prvotno odabranom Fondu. Ugovaratelj može, ako s time nije suglasan, tražiti prijenos udjela u Fond po vlastitom izboru iz tada važeće ponude Osiguratelja ili isplatu otkupne vrijednosti, ako su ispunjeni uvjeti za otkup. Prijenos udjela u ovom slučaju, provodi se bez dodatnih troškova za ugovaratelja osiguranja. Ukoliko se provodi otkup osiguranja, obračunava se izlazna naknada koja se navodi u odjeljku "Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?".
- U oba slučaja, postoji mogućnost određenog financijskog gubitka za ugovaratelja, koji će se nastojati minimizirati, ali ne postoje zaštitni mehanizmi (jamstvo) kojim bi eventualni financijski gubitak bio pokriven.

## KOJI SU TROŠKOVI?

### TROŠKOVI TIJEKOM VREMENA

- U tablicama su prikazani iznosi koji se naplaćuju iz vašeg ulaganja za podmirivanje raznih vrsta troškova. Ti iznosi ovise o iznosu vašeg ulaganja, razdoblju držanja proizvoda i uspješnosti proizvoda. Ovdje prikazani iznosi samo su primjeri izrađeni na temelju oglednog iznosa ulaganja i mogućih razdoblja ulaganja.
- Izračun je dan za osiguranika dobi 40 godina uz sljedeće pretpostavke:



# Dokument s ključnim informacijama (KID)

- u prvoj godini primijenili smo pretpostavku o godišnjem prinos od 0%; za druga razdoblja držanja primijenili smo pretpostavku o uspješnosti proizvoda prikazanoj u umjerenom scenariju; ulaganje iznosi 1.000 EUR godišnje.

	U slučaju izlaska nakon godine dana	U slučaju izlaska nakon 13 godina	U slučaju izlaska nakon 25 godina
Ukupni troškovi	1.000 €	4.193 €	9.140 €
Godišnji učinak troškova*	100,00%	5,29%	2,78%

\* Iz ovog je vidljivo kako troškovi smanjuju vaš prinos svake godine u razdoblju držanja. Na primjer, ako izađete na kraju preporučenog razdoblja, projicirani prosječni godišnji prinos iznosi 5,56% prije troškova i 2,78% nakon troškova.

• Dio troškova možda dijelimo s osobom koja prodaje proizvod radi podmirenja usluga koje vam pruža. Ta će vas osoba informirati o iznosu.

## RAŠČLAMBA TROŠKOVA

Jednokratni troškovi po ulasku i izlasku		Godišnji učinak troškova u slučaju izlaska nakon 25 godina
Ulazni troškovi	<ul style="list-style-type: none"><li>- U prvoj godini osiguranja iznose 2,7%, a u drugoj godini osiguranja 1,8% od sume uplaćene premije kroz cijelo trajanje osiguranja.</li><li>- Ti troškovi su već uključeni u premiju koju plaćate.</li><li>- Uključuje distribucijski trošak.</li></ul>	0,55%
Izlazni troškovi	<ul style="list-style-type: none"><li>- Iznose 15% u 4. i 5. godini osiguranja, 10% u 6. i 7. godini osiguranja te 5% od 8. godine osiguranja na dalje od vrijednosti vašeg ulaganja u trenutku izlaska.</li><li>- U sljedećem se stupcu navodi „nije primjenjivo“ jer se ne primjenjuje u slučaju držanja proizvoda do kraja preporučenog razdoblja držanja.</li></ul>	nije primjenjivo
<b>Kontinuirani troškovi</b>		
Naknade za upravljanje i drugi administrativni troškovi ili troškovi poslovanja	<ul style="list-style-type: none"><li>- Trošak naplate iznosi 3,5% od svake uplaćene premije osiguranja, maksimalno 36 EUR godišnje. Administrativni trošak iznosi 0,15% mjesečno na vrijednost vašeg ulaganja, maksimalno 24 EUR godišnje. Trošak za pokriće rizika smrtnosti iznosi u prosjeku 1,82% od godišnje uplaćene premije.</li><li>- 1,60% godišnje od vrijednosti vašeg ulaganja su troškovi Fonda (riječ je o procjeni na temelju stvarnih troškova u prethodnoj godini; trošak je uključen u cijenu udjela Fonda).</li></ul>	2,23%
Transakcijski troškovi	<ul style="list-style-type: none"><li>- Ne naplaćuju se transakcijski troškovi za ovaj proizvod.</li></ul>	0,0%
<b>Povremeni troškovi nastali u posebnim okolnostima</b>		
Naknade za uspješnost i udjele u dobiti	<ul style="list-style-type: none"><li>- Ne naplaćuje se naknada za uspješnost i udjele u dobiti za ovaj proizvod.</li></ul>	0,0%

• Ulazni trošak je različit za različita trajanja osiguranja. Trošak naplate i administrativni troškovi se mogu razlikovati ovisno o iznosu premije osiguranja odnosno vrijednosti vašeg ulaganja u trenutku obračuna obzirom je definiran maksimalni iznos godišnje. Trošak za pokriće rizika smrtnosti će biti različit ovisno o dobi osiguranika u trenutku obračuna, garantiranom osiguranom iznosu za slučaj smrti te vrijednosti vašeg ulaganja u trenutku obračuna.

• Prikaz troškova u tablicama ne uključuje troškove koji se obračunavaju na dodatne uplate koje se provode mimo redovnih uplata premije. Ulazni trošak iznosi 7%, a trošak naplate 2% od svake dodatne uplate ukoliko nije drugačije ugovoreno i definirano ponudom i policom.

## KOLIKO BIH GA DUGO TREBAO DRŽATI I MOGU LI PODIĆI NOVAC RANIJE?

### • Preporučeno razdoblje držanja: 25 godina

• Preporučeno razdoblje držanja je 25 godina, a isto je određeno uzimajući u obzir karakteristike proizvoda, osigurateljno pokriva te utjecaj troškova na povrat iz ulaganja u proizvod. Utjecaj troškova na povrat iz ulaganja se smanjuje s protekom vremena ostanka u osiguranju. Povrat iz ulaganja može se znatno razlikovati u slučaju prijevremenog izlaska iz osiguranja ili ugovaranja kraćeg trajanja od preporučenog zbog utjecaja troškova te bi u tom slučaju povrat iz ulaganja mogao biti niži od ukupno uplaćene premije osiguranja.

• Ugovaratelj osiguranja može obavijestiti Osiguratelja o odustajanju od ugovora o osiguranju u roku 30 (trideset) dana od dana primitka obavijesti Osiguratelja o sklapanju ugovora (police) i u tom slučaju ne snosi obveze koje proizlaze iz tog ugovora.

• Ugovaratelj osiguranja ima pravo i prijevremeno raskinuti ugovor o osiguranju provođenjem otkupa osiguranja s isplatom otkupne vrijednosti uz uvjet da su protekle prve 3 (tri) godine osiguranja te da je plaćena premija za 3 (tri) godine osiguranja. Otkupna vrijednost police jednaka je ukupnoj vrijednosti svih pripisanih udjela investicijskih fondova umanjeno za izlaznu naknadu koja se obračunava u postotnom iznosu od ukupne vrijednosti svih pripisanih udjela u investicijskim fondovima u trenutku provođenja otkupa, a iznosi: u 4. i 5. godini osiguranja 15%, u 6. i 7. godini osiguranja 10% te od 8. godine osiguranja na dalje 5%. Izlazna naknada sadržana je u prikazu troškova tijekom vremena u odjeljku "Koji su troškovi?" Datum otkupa u pravilu je 1. u mjesecu u kojem je zaprimljen zahtjev za otkup od strane ugovaratelja osiguranja. Ukupna vrijednost pripisanih udjela preračunava se po cijeni udjela koja je vrijedila zadnjeg radnog dana u mjesecu prije datuma otkupa. Prijevremeni raskid ugovora o osiguranju obično je nepovoljan, a iznos otkupne vrijednosti može biti niži od ukupno uplaćene premije osiguranja zbog obračunatih troškova.

• Ugovaratelj ima pravo na djelomični otkup pri čemu se isplaćuje dio vrijednosti svih pripisanih udjela Fondova iz ugovora o osiguranju, a ugovor i dalje ostaje na snazi. Djelomični otkup se može provesti ukoliko su protekle barem 3 (tri) godine i naplaćena je premija za 3 (tri) godine te ako je preostala vrijednost pripisanih udjela u Fondovima nakon djelomičnog otkupa najmanje jednaka iznosu 2 (dvije) godišnje premije na dan provođenja djelomičnog otkupa. Kod djelomičnog otkupa, ne naplaćuje se izlazna naknada.

• Zbirni pokazatelj rizika se može znatno razlikovati od prikazanog u ovom dokumentu u slučaju prijevremenog izlaska iz osiguranja odnosno otkupa osiguranja.

## KAKO SE MOGU ŽALITI?

• Pritužbe na proizvod osiguranja, odnosno na ponašanje Osiguratelja ili osobe koja savjetuje o proizvodu ili ga prodaje, mogu se uputiti Osiguratelju pisanim putem, i to osobno u poslovnicu Osiguratelja, poštom na adresu Generali osiguranje d.d., Slavonska avenija 1b, 10000 Zagreb, elektronskom poštom na e-mail adresu [info.hr@generali.com](mailto:info.hr@generali.com) ili putem on-line obrasca na internet stranici Osiguratelja <https://www.generali.hr/informacija-o-podnošenju-pritužbe>, na kojoj ujedno možete pronaći i sve dodatne informacije vezane uz podnošenje pritužbe.

## DRUGE RELEVANTNE INFORMACIJE

• Osiguratelj je u obvezi, prije sklapanja ugovora o osiguranju, ugovaratelju osiguranja dati sve potrebne informacije o ugovoru o osiguranju u skladu s odredbama Zakona o osiguranju, a koje su sadržane u pripadnim uvjetima osiguranja: Opći uvjeti za osiguranje života, Posebni uvjeti za investicijsko osiguranje života s višekratnim plaćanjem uz cjenik UL1\_U te ukoliko su ugovorena dopunska osiguranja tada i Posebni uvjeti za dopunska osiguranja od posljedica nesretnog slučaja (nezgode) uz osiguranje života kod kojeg ugovaratelj snosi rizik ulaganja i Posebni uvjeti za dopunsko osiguranje za slučaj nastanka teških bolesti uz osiguranje života kod kojeg ugovaratelj snosi rizik ulaganja kao i u dokumentu – Informacije ugovaratelju osiguranja uz investicijsko osiguranje života s višekratnim plaćanjem premije.

• Informacije o povijesnim prinosima u posljednjih 10 godina kao i prethodni izračuni scenarija uspješnosti nalaze se na internet stranici Osiguratelja: [www.generali.hr/stratego](http://www.generali.hr/stratego).

• Dodatne informacije o investicijskim fondovima, Prospektima i Pravilima te polugodišnji i revidirani godišnji izvještaji investicijskih fondova Eurizon Asset Management Croatia d.o.o. na hrvatskom jeziku, mogu se besplatno preuzeti s internet stranice: [www.eurizonam.hr](http://www.eurizonam.hr).