



## Dokument s ključnim informacijama (KID)

### 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: Investicijsko osiguranje života s višekratnim plaćanjem premije Paket ulaganja: Balanced

**Osiguratelj:** Generali osiguranje d.d., Slavonska avenija 1b, 10000 Zagreb, www.general.hr, info.hr@general.com, tel. 01/4600 400, fax. 01/ 4600 600

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

**Datum izdavanja dokumenta:** 04.05.2021.

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

### KAKAV JE OVO PROIZVOD?

#### VRSTA

- Generali investicijsko osiguranje života s višekratnim plaćanjem premije je osiguranje života kod kojeg ugovaratelj snosi rizik ulaganja gdje se dio premije osiguranja nakon umanjenja za ulaznu naknadu i trošak naplate veže na cijenu udjela paketa UCITS fondova kojima upravlja Društvo za upravljanje fondovima PBZ Invest d.o.o.

#### CILJEVI

- Paketom ulaganja Balanced obuhvaćeni su sljedeći UCITS fondovi s ciljanim omjerom raspodjele ulaganja premije:
  - PBZ Conservative 10 (ISIN: HRPBZIUC10F8) 30%;
  - PBZ Flexible 30 (ISIN: HRPBZIUFX302) 40%;
  - PBZ Global fond (ISIN: HRPBZIUGLBF3) 30%.
- *PBZ Conservative 10 fond* je mješoviti fond. Investicijski cilj Fonda će se primarno ostvariti kroz ulaganje u dužničke vrijednosne papire izdane od Republike Hrvatske te novčane depozite kod kreditnih institucija, a sekundarno kroz ulaganje u dioničke investicijske fondove izložene tržištu Savezne Republike Njemačke, odnosno drugim tržištima EU. *PBZ Flexible 30 fond* je mješoviti fond. Investicijski cilj Fonda će se primarno ostvariti kroz ulaganje u investicijske fondove. Fondu je dozvoljeno ulaganje u investicijske fondove, obveznice municipalnih i suverenih izdavatelja te u obveznice korporativnih izdavatelja. *PBZ Global fond* je mješoviti fond. Investicijski cilj Fonda će se primarno ostvariti kroz ulaganje u dioničke investicijske fondove izložene dionicama tvrtki iz cijelog svijeta, u dužničke vrijednosne papire izdane od Republike Hrvatske, obvezničke investicijske fondove te u novčane depozite kod kreditnih institucija i novčane UCITS fondove.
- Detaljne informacije o strategiji ulaganja pojedinog fonda, investicijskim ciljevima i investicijskoj politici fonda sadržane su u prospektu i ključnim informacijama za ulagatelje svakog pojedinog fonda koji su dostupni na stranici [www.pbzinvest.hr](http://www.pbzinvest.hr).
- Uz osnovno osigurateljno pokriće za slučaj smrti, cilj ovog osiguranja je ostvarenje rasta vrijednosti ulaganja kroz vezanje na cijenu udjela u fondovima.

#### CILJANI MALI ULAGATELJI

- Proizvod je prvenstveno namijenjen ulagateljima koji, pored pokrića rizika kroz životno osiguranje, žele ostvariti rast uloženi sredstava kroz ulaganje u dioničke i obvezničke financijske instrumente i diversifikaciju ulaganja na međunarodnom tržištu, a imaju dovoljno znanja i iskustva kao i veću toleranciju prema riziku da mogu i izgubiti jedan dio uloženi sredstava, ovisno o kretanjima cijene udjela fondova uključenih u paket fondova.

#### KORISTI I TROŠKOVI OSIGURANJA

- Osiguranje se ugovara u eurima, a uplate i isplate vrše se u kunama po srednjem tečaju HNB-a na dan dospijeha. Premija osiguranja se plaća u godišnjim ili ispodgodišnjim obrocima (polugodišnje, tromjesečno ili mjesečno).
- Za obračun uplata u investicijske fondove koristi se cijena udjela investicijskog fonda i srednji tečaj Hrvatske narodne banke važeći na dan uplate premije na račun Osiguratelja.
- Vrijednost paketa investicijskih fondova jednaka je umnošku broja udjela u pojedinom fondu i cijene udjela tog fonda.
- Osiguranje života obuhvaća pokriće za slučaj smrti i za slučaj doživljenja. U slučaju smrti osiguranika Osiguratelj isplaćuje korisniku iznos koji je veći od sljedećeg: novčanu vrijednost udjela u fondovima uvećanu za minimalnu svotu pod rizikom (1.000 EUR) ili garantirani osiguran iznos za slučaj smrti u ugovorenom iznosu. Za slučaj doživljenja, po isteku trajanja osiguranja, Osiguratelj isplaćuje korisniku novčanu vrijednost udjela u fondovima.
- Uz ovo osiguranje moguće je ugovoriti i dopunska pokrića za slučaj smrti uslijed nezgode, za slučaj smrti uslijed prometne nezgode i za slučaj trajnog invaliditeta uslijed nezgode. Također je moguće ugovoriti i dopunsko osiguranje za slučaj nastanka teških bolesti. Za svako od ugovorenih dopunskih osiguranja, u slučaju nastanka osiguranog slučaja, isplaćuje se osiguran iznos ugovoren policom te sukladno važećim uvjetima osiguranja.
- Ugovor o osiguranju se može sklopiti s trajanjem od najmanje 10 do najviše 30 godina.
- Generali osiguranje d.d. može jednostrano prijevremeno raskinuti ugovor samo ako je ugovaratelj osiguranja učinio netočnu prijavu ili je propustio dati dužnu obavijest, a to nije učinio namjerno, i to u roku od mjesec dana od saznanja za netočnost ili nepotpunost prijave.
- Sve vrijednosti u ovom dokumentu prikazane su na primjeru osiguranika u dobi od 40 godina, s preporučenim trajanjem osiguranja od 25 godina, uplatom premije od 1.000,00 EUR svake godine te ugovorenim garantiranom osiguranom svotom za slučaj smrti u iznosu 15.000,00 EUR. Riziko premija (premija osiguranja za pokriće rizika smrti u odjeljku "Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?") ovisi o pristupnoj dobi osiguranika i ugovorenoj garantiranoj osiguranj svoti. U ovom primjeru (umjereni scenarij) ukupna riziko premija za cijelo trajanje osiguranja iznosi 472,56 EUR, što je prosječno 18,90 EUR godišnje i čini 1,89% iznosa ulaganja. Time uzrokovano smanjenje povrata od ulaganja pri isteku trajanja osiguranja iznosi 0,15% godišnje i uzeto je u obzir u prikazima prinosa. Godišnje ulaganje bez prosječne riziko premije iznosi 981,10 EUR. Premija za rizik smrti sadržana je u prikazu troškova u tablici „Troškovi tijekom vremena“ u odjeljku „Koji su troškovi“.

**GENERALI**

# Dokument s ključnim informacijama (KID)

## KOJI SU RIZICI I ŠTO BIH MOGAO DOBITI ZAUZVRAT?

### POKAZATELJ RIZIKA



Pretpostavka je pokazatelja rizika da ćete proizvod držati do isteka ugovorenog trajanja (u ovom primjeru 25 godina). Konkretni rizik može se znatno razlikovati ako proizvod unovčite ranije, a iznos koji dobijete natrag mogao bi u tom slučaju biti niži. 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.
- Budite svjesni valutnog rizika. Obveze iz osiguranja i tržišna vrijednost police ugovaraju se u eurima dok se uplate i isplate iz osiguranja provode u kunama. Zbirni pokazatelj rizika ne uzima u obzir valutni rizik.**
- Ovaj proizvod ne uključuje zaštitu od budućih tržišnih kretanja, tako da biste mogli izgubiti određeni dio ili vaše cjelokupno ulaganje.

### SCENARIJI USPJEŠNOSTI

- Isplata naknade iz osiguranja ovisi o kretanju cijene udjela fondova. Sljedeći scenariji su informativnog karaktera i nisu garancija prinosa fondova u budućnosti niti procjena rezultata fondova te nisu obvezujući za Generali osiguranje d.d.

Prikazani scenariji temelje se na izračunima prema primjeru za osiguranu osobu dobi 40 godina, s ugovorenim trajanjem osiguranja 25, godišnjom premijom u iznosu 1.000,00 EUR te ugovorenom garantiranom osiguranom svotom za slučaj smrti u iznosu 15.000,00 EUR

Ulaganje 1.000,00 EUR godišnje Premija osiguranja 18,90 EUR godišnje Scenariji preživljavanja		1 godina	13 godina	25 godina (preporučeno razdoblje držanja)
Scenarij u uvjetima stresa	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0,00	9.265,11	16.022,96
	prosječni prinos svake godine	-100,00%	-4,97%	-3,63%
Nepovoljni scenarij	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0,00	11.526,82	28.977,57
	prosječni prinos svake godine	-100,00%	-1,73%	1,12%
Umjereni scenarij	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0,00	12.415,10	31.940,14
	prosječni prinos svake godine	-100,00%	-0,66%	1,84%
Povoljni scenarij	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0,00	13.419,38	35.473,25
	prosječni prinos svake godine	-100,00%	0,45%	2,59%
Akumulirani uloženi iznos		1.000,00	13.000,00	25.000,00
Scenarij u slučaju smrti (umjereni scenarij)		1 godina	13 godina	25 godina
Smrt	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	15.000,00	15.000,00	31.940,14
Akumulirana premija osiguranja		22,44	326,88	472,56

\* Iznos koji se isplaćuje po isteku trajanja osiguranja, odnosno po doživljenju

- Ova tablica prikazuje iznos koji biste mogli dobiti natrag u sljedećih 25 godina na temelju različitih scenarija, uz pretpostavku da ulažete redovno premiju u iznosu 1.000,00 eura godišnje. U tim scenarijima prikazuje se 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 ulaganje / proizvod. Scenarij u uvjetima stresa pokazuje povrat koji biste mogli dobiti u ekstremnim tržišnim uvjetima te ne uzima u obzir nemogućnost isplate iz osiguranja. Prikazani iznosi uključuju sve troškove proizvoda.
- Brojčani podaci ne uzimaju u obzir Vašu osobnu poreznu situaciju koja može utjecati na to koliko ćete novca dobiti natrag. Prema trenutno važećim poreznim propisima, primici iz životnih osiguranja (osigurnina) se ne oporezuju, no ukoliko dođe do promjene poreznih propisa, isti mogu utjecati na visinu isplate.

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

- U slučaju likvidacije ili stečaja Generali osiguranja d.d., nad imovinom za pokriće matematičke pričuve vezane za naknade za slučaj smrti kao i nad imovinom za pokriće za 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 u stečajnu ili likvidacijsku masu Generali osiguranja d.d.
- U slučaju prestanka rada investicijskog fonda koji je sadržan u odabranoj strukturi ulaganja, Generali osiguranje d.d. može pisanim putem otkazati ugovor o osiguranju uz otkazni rok od mjesec dana, ili ponuditi ugovaratelju osiguranja da prethodno odabrani investicijski fond zamijeni drugim fondom prema prijedlogu Generali osiguranja d.d. U slučaju otkaza ugovora o osiguranju, ugovaratelju se isplaćuje vrijednost udjela u navedenom fondu u trenutku prestanka rada fonda.

**GENERALI**

# Dokument s ključnim informacijama (KID)

## KOJI SU TROŠKOVI?

### TROŠKOVI TIJEKOM VREMENA

- Smanjenje prinosa (reduction in yield, RIY) pokazuje kakav će učinak imati ukupni troškovi koje plaćate na prinos od ulaganja koji biste mogli dobiti. U ukupnim se troškovima uzimaju u obzir jednokratni, kontinuirani i povremeni troškovi. Iznosi koji su ovdje iskazani jesu zbirni troškovi samog proizvoda za tri različita razdoblja držanja. Oni obuhvaćaju moguće naknade za prijevremeni izlazak. U brojčanim podacima pretpostavlja se da ulažete 1.000,00 EUR svake godine. Brojevi su procjene i mogu se promijeniti u budućnosti.

Ulaganje 1.000,00 EUR godišnje Scenariji	Ako proizvod unovčite nakon 1 godine	Ako proizvod unovčite nakon 13 godina	Ako proizvod unovčite na kraju preporučenog razdoblja držanja (25 godina)
ukupni troškovi	1.013,17	4.253,76	9.274,90
učinak na prinos (RIY) za svaku godinu	100,00%	5,43%	2,93%

### 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.

U ovoj tablici prikazan je učinak na prinos po godini			
Jednokratni troškovi	Ulazni troškovi	0,52%	Učinak troškova koji se plaćaju tijekom prve dvije godine. Ovi troškovi uključuju trošak distribucije.
	Izlazni trošak	0,00%	Učinak troškova koje plaćate pri izlasku iz ulaganja po njegovom dospjeću.
Kontinuirani troškovi	Transakcijski troškovi portfelja	0,00%	Učinak troškova kupnje i prodaje temeljnih ulaganja proizvoda.
	Ostali kontinuirani troškovi	2,41%	Učinak troškova koje svake godine naplaćujemo za upravljanje vašim ulaganjima i ostalih troškova. Ovo uključuje naknadu za upravljanje i ostale troškove i naknade, kao što su naknade depozitaru, troškovi revizora, naknade nadzornom tijelu, porezi u vezi s upravljanjem imovinom Fonda, riziko premija i ostali administrativni troškovi.
Povremeni troškovi	Naknade za uspješnost	0,00%	Učinak naknade za uspješnost.
	Udjeli u dobiti	0,00%	Učinak udjela u dobiti.

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

- Preporučeno razdoblje držanja: 25 godina**
- Ukupna vrijednost imovine investicijskih fondova po polici osiguranja isplaćuje se korisniku po isteku ugovorenog trajanja osiguranja, odnosno po doživljenju.
- 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 uz isplatu sredstava (otkup osiguranja) ili prekinuti plaćanje premije (kapitalizacija ili premijski most). Prijevremeni raskid ugovora o osiguranju obično je nepovoljan, a iznos otkupne vrijednosti vjerojatno neće doseći iznos plaćene premije. U slučaju prijevremenog raskida ugovora (otkup), Osiguratelj naplaćuje izlaznu naknadu koja je navedena u važećim uvjetima osiguranja.
- Isplata predujma po ovom osiguranju nije moguća.
- Detaljnije informacije o svim navedenim opcijama ranijeg prestanka plaćanja premije kao i troškovi izlaznih naknada opisane su u Uvjetima za investicijsko osiguranje uz cjenik UL1\_U.

## KAKO SE MOGU ŽALITI?

- Sva dodatna pitanja ili pritužbe mogu se uputiti na Osiguratelja poštom na adresu Generali osiguranje d.d., Slavonska avenija 1b, 10000 Zagreb, elektronskom poštom na adresu: info.hr@generali.com, telefaksom na broj 01/ 4600 600 ili osobno u bilo kojoj poslovnici Osiguratelja.
- Više informacija o načinu podnošenja pritužbe kao i popis poslovnica Osiguratelja dostupne su na internet stranici Osiguratelja: www.generali.hr.

## DRUGE RELEVANTNE INFORMACIJE

- Društvo za upravljanje fondovima:** PBZ Invest d.o.o. za upravljanje investicijskim fondovima, Ilica 5, 10000 Zagreb
- Depozitar:** Privredna banka Zagreb d.d., Radnička cesta 50, 10000 Zagreb
- Važeći Uvjeti osiguranja, koji su dostupni na svim prodajnim mjestima Osiguratelja su:
  - Uvjeti za investicijsko osiguranje života uz cjenik UL1\_U
  - Posebni uvjeti za dodatno pokriće od posljedica nezgode uz investicijsko osiguranje života
  - Posebni uvjeti za dodatno pokriće za slučaj nastanka teških bolesti uz investicijsko osiguranje života
  - Informacije ugovaratelju osiguranja uz investicijsko osiguranje života
- Osiguratelj prije sklapanja ugovora o osiguranju, u okviru ponude za ugovaranje osiguranja, ugovaratelju osiguranja daje sve potrebne informacije o ugovoru o osiguranju u skladu s odredbama Zakona o osiguranju. Tijekom trajanja ugovora o osiguranju Osiguratelj jednom godišnje pisano obavještava ugovaratelja osiguranja o vrijednosti imovine po polici osiguranja.
- Dodatne informacije o Fondovima, Prospektima i Pravilima te polugodišnji i revidirani godišnji izvještaji Fondova i PBZ Investa d.o.o. na hrvatskom jeziku, mogu se besplatno preuzeti sa web stranice PBZ Investa d.o.o.: www.pbzinvest.hr.
- Cijene udjela u Fondovima svakodnevno se objavljuje na web stranici PBZ Investa d.o.o.: www.pbzinvest.hr.
- Generali osiguranje d.d. i PBZ Invest d.o.o. mogu se smatrati odgovornima samo na temelju bio koje izjave sadržane u ovom dokumentu koja je obmanjujuća, netočna i neusklađena s odgovarajućim dijelovima prospekta Fonda i Uvjetima osiguranja.
- PBZ Invest fondovi odobreni su u Republici Hrvatskoj i regulira ih Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (HANFA). PBZ Invest d.o.o. je ovlašten u Republici Hrvatskoj i regulira ga HANFA.