

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:

Fondpolica - doživotno investicijsko osiguranje života s višekratnim plaćanjem premije

Osiguratelj: Generali osiguranje d.d., Slavonska avenija 1b, 10000 Zagreb, www.generali.hr, 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

- Fondpolica je doživotno investicijsko osiguranje života za slučaj smrti s višekratnim plaćanjem te ograničenim periodom plaćanja premije kod kojeg ugovaratelj snosi rizik ulaganja koje pruža osiguranje za slučaj smrti tijekom trajanja osiguranja te mogućnost ostvarivanja dodatnih prinosa na svoje ulaganje gdje se premija osiguranja nakon umanjenja za ulazni trošak i trošak sklapanja osiguranja (tzv. čista premija) veže na cijenu udjela investicijskih fondova s javnom ponudom (dalje: Fond) pod upravljanjem Društva za upravljanje INTERCAPITAL ASSET MANAGEMENT d.o.o. i/ili ZB Invest d.o.o., a koji su ponuđeni od strane Osiguratelja i navedeni u Dodatku 1. Posebnih uvjeta za osiguranje života vezano uz investicijske fondove (dalje: Posebni uvjeti).

ROK PROIZVODA

- Ugovor o osiguranju sklapa se doživotno, bez unaprijed određenog datuma dospijea. Izlazak iz osiguranja provodi se otkupom ugovora o osiguranju na pisani zahtjev ugovaratelja osiguranja.
- 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 ukoliko vrijednost pripisanih udjela u investicijskom fondu po polici osiguranja nije dostatna za namirenje troškova iz ugovora, raskida ugovora o osiguranju kao posljedice neplaćanja premije te raskida 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 (ili jednog od osiguranika kod uzajamnog osiguranja) ili u slučaju otkupa na zahtjev ugovaratelja osiguranja.

CILJEVI

- Cilj ovog proizvoda je pružiti osigurateljnu zaštitu putem osiguranja života za slučaj smrti osiguranika (ili jednog od dva osiguranika kod uzajamnog osiguranja) te mogućnost ostvarenja dodatnog prinosa tijekom dugoročnog ulaganja financijskih sredstava kroz ugovor o osiguranju putem odabrane strategije ulaganja koja se sastoji od jednog ili najviše četiri Fonda iz ponude Osiguratelja. Ugovorena premija mora biti podijeljena između izabranih Fondova na način da u pojedini investicijski fond bude raspoređeno najmanje 15 EUR ugovorene premije.
- Ponuda Fondova INTERCAPITAL ASSET MANAGEMENT d.o.o. sadrži 3 dionička fonda. Osim dioničkih fondova, ponuda INTERCAPITAL ASSET MANAGEMENT d.o.o. sadrži i mješoviti fond koji ulaže u različite vrste imovine od kojih su glavne vrste dionice i financijski instrumenti s fiksnim prinosom.
- Ponuda Fondova ZB Invest d.o.o. sadrži dioničke i mješovite Fondove različite geografske rasprostranjenosti (Hrvatska, EU, razvijene zemlje (SAD, Japan, Australija), tržišta u nastajanju (Brazil, Indija i Kina).
- Ciljevi ulaganja i način njihova ostvarivanja te planirano ciljano tržište zajedno s prikazom troškova za konkretnu temeljnu mogućnost ulaganja (Fond) opisani su u dokumentima *Posebne informacije za temeljnu mogućnost ulaganja* koji su prilog ovom dokumentu.
- Povrat odnosno isplate iz ugovora o osiguranju, provode se ukoliko je nastupila smrt osiguranika tijekom trajanja osiguranja odnosno prilikom otkupa na zahtjev ugovaratelja osiguranja. U slučaju smrti osiguranika, isplaćuje se osigurani iznos za slučaj smrti. Osigurani iznos za slučaj smrti jednak je zajamčenom osiguranom iznosu za slučaj smrti, odnosno ukupnoj vrijednosti pripisanih udjela u investicijskim fondovima, ovisno o tome koji je iznos veći na dan utvrđivanja obveze Osiguratelja. Zajamčeni osigurani iznos za slučaj smrti određuje se prilikom sklapanja ugovora o osiguranju života i predstavlja zajamčenu isplatu u slučaju smrti osiguranika. Kod otkupa, Osiguratelj isplaćuje ukupnu vrijednost pripisanih udjela u investicijskim fondovima umanjenu za izlaznu naknadu. Ukupna vrijednost pripisanih udjela u investicijskim fondovima po pojedinom ugovoru ovisi o kretanju cijene udjela Fondova, naknadama i troškovima proizvoda kao i Fondova te razdoblju ostanka u osiguranju obzirom 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 70 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 25 EUR mjesečno, kroz ugovor o osiguranju koji se veže na investicijske fondove na dulji vremenski period, s periodom plaćanja od najmanje 10 godina.
- Ulagatelji kojima je ovaj proizvod namijenjen ovisno o temeljnoj mogućnosti ulaganja odnosno o Fondovima uključenim u strategiju ulaganja. Ciljani ulagatelj za konkretnu temeljnu mogućnost ulaganja, pojedini Fond, definiran je u dokumentu *Posebne informacije za temeljnu mogućnost ulaganja*.
- Proizvod nije namijenjen osobama koje očekuju garanciju isplate u slučaju izlaska iz osiguranja odnosno po otkupu osiguranja obzirom da isplata u tom slučaju ovisi o kretanju cijene udjela Fondova i nije garantirana.

KORISTI I TROŠKOVI OSIGURANJA

- Osiguranje se ugovara doživotno uz višekratno plaćanje premije s ograničenim periodom plaćanja premije. Isplate iz ugovora o osiguranju provode se ukoliko je nastupila smrt osiguranika (ili jednog od dva osiguranika kod uzajamnog osiguranja) tijekom trajanja osiguranja odnosno prilikom otkupa na zahtjev ugovaratelja osiguranja. Vrijednost prethodno opisanih koristi iz osiguranja (isplata) prikazana je u odjeljku „Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?“
- Riziko premija (premija osiguranja za pokriće rizika smrti u odjeljku „Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?“) ovisi o pristupnoj dobi osiguranika te zajamčenom osiguranom iznosu za slučaj smrti. Primjerice, za osiguranika pristupne dobi 30 godina, zajamčeni osigurani iznos za slučaj smrti 20.000 EUR te godišnju premiju 1.000 EUR koja će se plaćati sljedećih 20 godina (240 mjesečnih rata), ukupna premija za biometrijski rizik (nastup smrtnog slučaja) može biti od 201,23 EUR do 390,35 EUR ovisno o temeljnoj mogućnosti ulaganja. Procijenjena prosječna premija za biometrijski rizik iznosi od 10,06 EUR do 19,52 EUR godišnje i čini od 1,01% do 1,95% godišnje premije ovisno o temeljnoj mogućnosti ulaganja. Procijenjeni prosječni godišnji iznos ulaganja u Fondolicu iznosi od 980,48 EUR do 989,94 EUR ovisno o temeljnoj mogućnosti ulaganja. Time uzrokovano smanjenje povrata od ulaganja na kraju preporučenog razdoblja držanja, iznosi od 0,12% do 0,15% godišnje ovisno o temeljnoj mogućnosti ulaganja i sadržano je u prikazima prinosa. Premija za biometrijski rizik sadržana je u tablici „Troškovi tijekom vremena“ u odjeljku „Koji su to troškovi“.

KOJI SU RIZICI I ŠTO BIH MOGAO DOBITI ZAUZVRAT?

POKAZATELJ RIZIKA



Pretpostavka je pokazatelja rizika da ćete proizvod držati najmanje 20 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“.

Niži rizik

Viši rizik

- 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 financijskim tržištima ili zbog nelikvidnosti Osiguratelja.
- Zbirni pokazatelj rizika i povrati iz ovog proizvoda ovise o zbirnom pokazatelju rizika Fondova unutar odabrane strategije ulaganja, a isti se kreće u rasponu od 2 do 5 gdje niža vrijednost predstavlja niži rizik, ali i niži ukupni potencijal povrata iz ulaganja dok viša vrijednost predstavlja viši rizik, ali i veći ukupni potencijal povrata.
- Uspješnost proizvoda u cjelini ovisi o uspješnosti pojedinog Fonda unutar odabrane strategije ulaganja odnosno o kretanju vrijednosti udjela pojedinog Fonda tijekom trajanja osiguranja. Zbirni pokazatelj rizika kao i scenariji uspješnosti osigurateljno investicijskog proizvoda s ulaganjem u pojedinu konkretnu temeljnu mogućnost ulaganja (Fond) opisani su u dokumentima pod nazivom *Posebne informacije o temeljnoj mogućnosti ulaganja* koji su prilog ovom dokumentu.
- Osim uplate premije osiguranja, ne postoji mogućnost nastanka dodatnih financijskih obaveza za vas, stoga maksimalni gubitak od ulaganja mogu biti ukupno uložena sredstva.
- 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 scenariji temelje se na primjeru za osiguranu osobu dobi 30 godina i zajamčenim osiguranim iznosom za slučaj smrti 20.000 EUR. Rasponi prikazanih iznosa ovise o odabranoj temeljnoj mogućnosti ulaganja (Fondu).

Preporučeno razdoblje držanja		20 godina		
Primjer ulaganja		1.000 EUR		
Premija osiguranja (prosječna riziko premija)		10,06 EUR – 19,52 EUR godišnje		
Scenarij u slučaju smrti (umjereni scenarij)		U slučaju izlaska nakon godine dana	U slučaju izlaska nakon 10 godina	U slučaju izlaska nakon 20 godina
Smrt	iznos koji bi korisnici vašeg osiguranja mogli dobiti nakon odbitka troškova	20.000 EUR	20.000 EUR	20.000 EUR do 44.396 EUR
Premija osiguranja tijekom vremena		18 EUR	174 EUR do 193 EUR	201 EUR do 390 EUR

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 isplata iz ugovora 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 postojanja odabranog Fonda odlukom društva za upravljanje investicijskim fondovima, ili odluke Osiguratelja o povlačenju odabranog Fonda iz svoje ponude, Osiguratelj će ugovaratelju osiguranja predložiti prijenos udjela ili izmjenu raspodjele premije 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 i/ili izmjenu raspodjele premije po vlastitom izboru iz tada važeće ponude Osiguratelja ili isplatu otkupne vrijednosti, ako su ispunjeni uvjeti za otkup. Prijenos udjela ili izmjena raspodjele premije 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 obje navedene opcije, 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 30 godina uz sljedeće pretpostavke:
 - u prvoj godini primijenjena je pretpostavka o godišnjem prinosu od 0%; za druga razdoblja držanja primijenili smo pretpostavku o uspješnosti proizvoda prikazanoj u umjerenom scenariju,
 - ulaganje iznosi 1.000 EUR godišnje.
- Ukupni troškovi su kombinacija troškova proizvoda koji nisu troškovi temeljne mogućnosti ulaganja odnosno Fonda i troškova Fonda te se razlikuju ovisno o pojedinom Fondu unutar odabrane strategije ulaganja.

	U slučaju izlaska nakon godine dana	U slučaju izlaska nakon 10 godina	U slučaju izlaska nakon 20 godina
Ukupni troškovi			
— ugovor o osiguranju	991 EUR do 996 EUR	2.471 EUR do 2.553 EUR	4.064 EUR do 4.575 EUR
— mogućnosti ulaganja	4 EUR do 9 EUR	692 EUR do 1.726 EUR	3.834 EUR do 10.606 EUR
Godišnji učinak troškova*			
— ugovor o osiguranju	99,12% do 99,61%	5,54% do 6,43%	2,25% do 2,68%
— mogućnosti ulaganja	0,39% do 0,88%	1,43% do 3,38%	1,50% do 3,55%



Dokument s ključnim informacijama (KID)

* 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 13,33% do 3,90% prije troškova i 7,10% do -0,91% nakon troškova. Podaci o troškovima za pojedinu konkretnu mogućnost ulaganja (Fond) prikazani su u dokumentima pod nazivom *Posebne informacije o temeljnoj mogućnosti ulaganja* koji je prilog ovom dokumentu.

- 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 20 godina
Ulazni troškovi	<ul style="list-style-type: none">- Troškovi sklapanja osiguranja koji iznose 6% od sume uplaćene premije kroz cijelo trajanje osiguranja i naplaćuju se tijekom prve tri godine.- Ti su troškovi već uključeni u premiju koju plaćate.- Uključuje distribucijske troškove.	ugovor o osiguranju 0,77% do 1,24%
Izlazni troškovi	<ul style="list-style-type: none">- Iznosi 5 % u prvih 5 godina trajanja plaćanja premije, 1 % nakon prvih 5 godina trajanja plaćanja premije, a zadnjih 5 godina trajanja plaćanja premije i nakon toga, izlazni trošak se ne obračunava i ne naplaćuje.- U sljedećem se stupcu navodi „nije primjenjivo“ jer se ne primjenjuje u slučaju držanja proizvoda do kraja preporučenog razdoblja držanja.	nije primjenjiv
Kontinuirani troškovi		
Naknade za upravljanje i drugi administrativni troškovi ili troškovi poslovanja	<ul style="list-style-type: none">- Ulazni trošak iznosi 5% od svake uplaćene premije.- Trošak upravljanja osiguranjem i vođenja računa iznosi 0,5 % godišnje od ukupne vrijednosti pripisanih udjela u investicijskim fondovima te dodatno 2,5 EUR mjesečno.- Trošak za pokriće rizika smrtnosti iznosi u prosjeku 1,01% do 1,95% godišnje uplaćene premije.- 1,40% - 3,33% 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).	ugovor o osiguranju 1,43% do 1,49% mogućnost ulaganja 1,44% do 3,38%
Transakcijski troškovi	<ul style="list-style-type: none">- 0,02% do 0,13% godišnje od vrijednosti vašeg ulaganja su transakcijski troškovi (riječ je o procjeni troškova koji nastaju kupnjom ili prodajom temeljnih ulaganja za proizvod; stvarni iznos, ovisit će o količini kupnje i prodaje)	mogućnost ulaganja 0,02% do 0,13%

Povremeni troškovi nastali u posebnim okolnostima

Naknade za uspješnost i udjele u dobiti	<ul style="list-style-type: none">- Ne naplaćuje se naknada za uspješnost i udjele u dobiti za ovaj proizvod.	0,0%
---	---	------

- Trošak sklapanja osiguranja se naplaćuje tijekom jedne, dvije ili tri godine osiguranja, ovisno o ugovorenom trajanju plaćanja premije.
- Drukčiji trošak za pokriće rizika smrtnosti se primjenjuje 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. Kod provođenja dodatne uplate, naplaćuje se ulazni trošak kao i trošak sklapanja osiguranja sukladno uvjetima osiguranja. Svi ostali troškovi su navedeni u tablicama te se tijekom trajanja osiguranja ne naplaćuju dodatni troškovi.
- Prikazani troškovi u tablicama mogu se razlikovati od stvarnih troškova koje bi ulagatelj mogao snositi u okolnostima koje ovise o odluci ulagatelja da ostvari ili ne ostvari određene mogućnosti kao što su npr. promjena raspodjele premije ili zamjena fondova sukladno uvjetima osiguranja.

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

- **Preporučeno razdoblje držanja: 20 godina**
- Preporučeno razdoblje držanja je 20 godina, a isto je određeno uzimajući u obzir karakteristike proizvoda, osigurateljno pokriće te utjecaj troškova na povrat iz ulaganja u proizvodu. Utjecaj troškova na povrat ulaganja se smanjuje s protekom vremena ostanka u osiguranju. Povrat iz ulaganja može se znatno razlikovati u slučaju prijevremenog izlaska iz osiguranja 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.
- Na pisani zahtjev ugovaratelja osiguranja, Osiguratelj je dužan isplatiti otkupnu vrijednost ako su do tada protekle barem 3 (tri) godine i ako su plaćene premije za 3 (tri) godine osiguranja. Otkupna vrijednost police, jednaka je ukupnoj vrijednosti pripisanih udjela u investicijskim fondovima umanjenoj za izlazne troškove pa tako u prvih pet godina trajanja plaćanja premije izlazni trošak iznosi 5 % ukupne vrijednosti pripisanih udjela u prvih 5 godina trajanja plaćanja premije, 1 % ukupne vrijednosti pripisanih udjela nakon prvih 5 godina trajanja plaćanja premije, a zadnjih 5 godina trajanja plaćanja premije i nakon toga, izlazni trošak se ne obračunava i ne naplaćuje
- 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.

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 ili putem on-line obrasca na internet stranici Osiguratelja <https://www.generali.hr/informacija-o-podnosjenju-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 osiguranje života vezano uz investicijske fondove te ukoliko su ugovorena dopunska osiguranja tada i Posebni uvjeti za dopunsko osiguranje osoba od posljedica nesretnog slučaja (nezgode) uz osiguranje života i Posebni uvjeti za dopunsko osiguranje kritičnih bolesti uz osiguranje života, te u dokumentu Informacije ugovaratelju osiguranja o osiguranju života vezanom uz investicijske fondove kao i u ovom dokumentu.
- Informacije o povijesnim prinosima u posljednjih 10 godina za pojedinu temeljnu mogućnost ulaganja kao i informacije o prethodnim izračunima scenarija uspješnosti možete pronaći na internet stranici Osiguratelja: <https://www.generali.hr/fondpolica>.
- Dodatne informacije o investicijskim fondovima, Prospektima i Pravilima te polugodišnji i revidirani godišnji izvještaji investicijskih fondova društva INTERCAPITAL ASSET MANAGEMENT d.o.o. i društva ZB Invest d.o.o. na hrvatskom jeziku, mogu se besplatno preuzeti s mrežne stranice društva: <https://icam.hr/> i <https://www.zbi.hr/home/zbi/home/hr/>.