

**SVRHA**

Ovaj dokument sadrži ključne informacije o osigurateljno investicijskom proizvodu. Nije riječ o promidžbenom materijalu. Informacije su propisane Uredbom (EU) br. 1286/2014 Europskog Parlamenta i Vijeća 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](http://www.generali.hr), [info.hr@generali.com](mailto:info.hr@generali.com), tel. 01/4600 400, fax. 01/ 4600 600

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

**Datum zadnje revizije dokumenta:** 06.05.2022.

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

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

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

**CILJEVI**

- Proizvod je prvenstveno namijenjen ulagateljima koji pored životnog osiguranja žele dugoročno ulagati financijska sredstva kroz ugovor o osiguranju odabirom 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 Generali Investments d.o.o. sadrži većinom dioničke fondove s najmanje 70% imovine investirane u dionice kompanija iz Hrvatske, EU te tržišta u nastajanju (Brazil, Rusija, Indija i Kina) kao i dionice kompanija iz sektora energije i srodnih sektora. Osim dioničkih fondova, ponuda Generali Investments d.o.o. sadrži i mješoviti fond koji ulaže u dionice i obveznice izdavatelja iz Hrvatske te obveznički fond koji ulaže u državne i korporativne obveznice, trezorske i komercijalne zapise izdavatelja iz Hrvatske te bankarske depozite.
- Ponuda Fondova ZB Invest d.o.o. sadrži dioničke, obvezničke te mješovite Fondove različite geografske rasprostranjenosti (Hrvatska, EU, razvijene zemlje (SAD, Japan, Australija), tržišta u nastajanju (Brazil, Rusija, Indija i Kina) kao i Fondove „životnog ciklusa“ koji ulažu putem investicijskog plana s ciljem smanjenja rizičnosti s protekom vremena do dospelja Fonda.
- 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 odabranog Fonda (poglavlje „Investicijski cilj i strategija ulaganja“)
- te sažeti prikaz u dokumentu Ključni podaci za ulagatelje (poglavlje „Ciljevi i investicijska politika“) kojima možete pristupiti putem internet stranice Osiguratelja: [www.generali.hr/fondpolica](http://www.generali.hr/fondpolica).
- 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 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**

- Ulagatelji kojima je ovaj proizvod namijenjen ovisno o odabranoj strategiji ulaganja odnosno o Fondovima uključenim u strategiju ulaganja. Ciljani ulagatelj za pojedini Fond definiran je Prospektom pojedinog odabranog Fonda.
- 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**

- Isplate iz ugovora o osiguranju provode se ukoliko je nastupila smrt osiguranika (ili jednog od osiguranika kod uzajamnog osiguranja) za vrijeme trajanja osiguranja odnosno prilikom otkupa na zahtjev ugovaratelja osiguranja. Isplata za slučaj smrti prikazana je u dijelu pod naslovom „Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?“. Moguće je ugovoriti i dodatnu osigurateljnu zaštitu kroz dopunska osiguranja od nezgode te dopunsko osiguranje kritičnih bolesti.
- Za ciljanog malog ulagatelja 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) iznosi 319,34 EUR. Procijenjena prosječna premija za biometrijski rizik iznosi 15,97 EUR godišnje i čini 1,6% od godišnje premije. Procijenjeni prosječni godišnji iznos ulaganja u Fondpolicu iznosi 984,03 EUR. Time uzrokovano smanjenje povrata od ulaganja na kraju preporučenog razdoblja držanja, iznosi 0,15% 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 mjesečna premija je 25 EUR.

**ROK PROIZVODA**

- Fondpolica je doživotno osiguranje života gdje datum isteka nije unaprijed definiran. Izazak iz osiguranja provodi se otkupom ugovora o osiguranju na pisani zahtjev ugovaratelja osiguranja.
- Ugovor o osiguranju automatski prestaje u slučaju smrti osiguranika ili u slučaju otkupa na 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, utvrđenjem ništetnosti ugovora, raskida ugovora kao posljedice neplaćanja premije te raskida ugovora ukoliko vrijednost pripisanih udjela u investicijskom fondu po polici osiguranja nije dostatna za namirenje troškova iz ugovora.

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

### POKAZATELJ RIZIKA



U sintetičkom pokazatelju rizika i prinosa prikazuju se sve kategorije rizika za Fondove koje možete odabrati u Fondpolici. Sintetički pokazatelj rizika i prinosa prikazuje odnos između rizika i potencijalnog prinosa na vašoj imovini u odabranoj investiciji. Temelji se na fluktuaciji jedinične cijene udjela Fonda u posljednjih 5 godina.

- Sintetički 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.
- Sintetički pokazatelj rizika i povrata iz ovog proizvoda ovise o sintetičkom pokazatelju rizika Fondova unutar odabrane strategije ulaganja, a isti se kreću u rasponu od 1 do 6 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. Rizici kao i ostale informacije o svakom pojedinom Fondu, mogu se pronaći u Prospektu Fonda koji se nalazi na internet stranici Osiguratelja: [www.generali.hr/fondpolica](http://www.generali.hr/fondpolica).
- 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. Sintetički pokazatelj rizika ne uzima u obzir valutni rizik.**
- Sve rizike ulaganja snosi ugovaratelj osiguranja te ovaj proizvod ne uključuje nikakvu zaštitu od budućih tržišnih kretanja, tako da biste mogli izgubiti određeni dio ili cjelokupno vaše ulaganje. Ovaj rizik moguće je smanjiti odabirom Fonda s nižim sintetičkim pokazateljem rizika. Osim premije osiguranja, nisu potrebna dodatna novčana ulaganja od strane ugovaratelja osiguranja.

### SCENARIJI USPJEŠNOSTI

Ulaganje 1.000 EUR godišnje Premija osiguranja* 15,97 EUR godišnje Scenarij u slučaju smrti (umjereni scenarij)		1 godina	10 godina	20 godina (preporučeno razdoblje držanja)
Smrt	Što korisnici vašeg osiguranja mogu dobiti po odbitku troškova	20.000	20.000	21.700
Akumulirana premija osiguranja**		17,50	189,27	319,34

\* Prosječna godišnja premija za biometrijski rizik

\*\* Akumulirana premija osiguranja u navedenom periodu za biometrijski rizik

- Prikazani scenarij isplate za slučaj smrti temelji se na izračunima za osiguranu osobu dobi 30 godina, s ugovorenim periodom plaćanja 20 godina, godišnjom premijom u iznosu 1.000 EUR, zajamčenim osiguranim iznosom za slučaj smrti 20.000 EUR i uz pretpostavku 3% prosječnog godišnjeg prinosa strategije ulaganja. Prikazani scenarij procjena je buduće uspješnosti na temelju pretpostavljenog 3% prosječnog godišnjeg prinosa koji nije zajamčen te se stvarni prinos može razlikovati od ovog izračuna s obzirom da se radi o procjeni.
- Prikazani iznosi uključuju sve troškove samog proizvoda kao i troškove vašeg savjetnika ili distributera. Porezno zakonodavstvo Republike Hrvatske može utjecati na vašu osobnu poreznu poziciju. Prema trenutno važećim poreznim propisima, primici iz životnih osiguranja se ne oporezuju, ali u budućnosti, ukoliko dođe do izmjene 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 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

- 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 i kontinuirani troškovi (povremenih troškova nema u proizvodu). Iznosi koji su ovdje iskazani jesu zbirni troškovi samog proizvoda za tri različita razdoblja držanja. Oni obuhvaćaju i moguće naknade za prijevremeni izlazak. U brojčanim podacima pretpostavlja se da ulažete 1.000 EUR svake godine sljedećih 20 godina. Brojevi su procjene i mogu se promijeniti u budućnosti.
- Osoba koja vam prodaje ili vas savjetuje o ovom proizvodu može vam zaračunati druge troškove. Ako to bude slučaj, ta će vam osoba pružiti informacije o tim troškovima te će vam pokazati učinak koji će svi troškovi imati na vaše ulaganje tijekom vremena.

Ulaganje 1.000 EUR godišnje	Ako proizvod unovčite nakon 1 godine	Ako proizvod unovčite nakon 10 godina	Ako proizvod unovčite nakon 20 godina
Ukupni troškovi	1.000 EUR	2.759 - 4.659 EUR	5.262 - 13.328 EUR
Učinak na prinos (RIY) za svaku godinu	100,00%	5,9% - 9,0%	2,7% - 5,7%
- od ukupnih troškova, neposredni osigurateljni troškovi iznose	964 - 995 EUR	2.486 EUR	4.102 EUR
- od ukupnih troškova, posredni troškovi, vezani na izabrano ulaganje (uključeni u izračun cijene udjela Fonda) iznose	5 - 36 EUR	273 - 2.173 EUR	1.160 - 9.226 EUR

## 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 te opis značenja različitih troškovnih kategorija.

U ovoj tablici prikazan je učinak na prinos po godini			
Jednokratni troškovi	Ulazni troškovi	0,72%	Učinak na prinos troškova koje plaćate pri sklapanju ugovora o osiguranju. Obuhvaća trošak sklapanja osiguranja (trošak distribucije) sukladno članku 11. stavak 2) Posebnih uvjeta Proizvoda. Prikazan je najveći iznos koji ćete platiti, a možda ćete platiti i manje.
	Izlazni trošak	-	Učinak na prinos troškova koje plaćate u slučaju otkupa osiguranja. Obuhvaća izlazni trošak sukladno članku 11. stavak 5) Posebnih uvjeta Proizvoda. Izlazni trošak se ne obračunava na kraju preporučenog razdoblja, ali u slučaju prijevremenog izlaska iz osiguranja (otkupa), isti se obračunava.
Kontinuirani troškovi	Transakcijski troškovi portfelja	0,00% - 0,36%	Učinak na prinos troškova kupnje i prodaje financijskih instrumenata i ostalih ulaganja koji čine imovinu Fondova. Trošak Fonda koji je već uključen u cijenu udjela te se ne naplaćuju dodatno.
	Ostali kontinuirani troškovi	1,95% - 4,65%	Učinak na prinos troškova koji se svake godine naplaćuju za upravljanje vašim ulaganjima. Obuhvaća troškove Osiguratelja – ulazne troškove, troškove upravljanja osiguranjem i vođenja računa te riziko premiju sukladno članku 11. stavak 1), 3) i 4) Posebnih uvjeta Proizvoda te troškove Fondova - naknadu za upravljanje i ostale troškove i naknade, kao što su naknade depozitaru, troškovi revizora, naknade nadzornom tijelu, porezi u vezi s upravljanjem imovinom investicijskog fonda i ostale kontinuirane troškove. Troškovi Fondova već su uključeni u cijenu udjela Fonda te se ne naplaćuju dodatno.
Povremeni troškovi	Naknade za uspješnost	-	Učinak na prinos naknade za uspješnost. Trošak Fonda koji je inače već uključen u cijenu udjela Fonda te se ne naplaćuje dodatno kroz proizvod, a kod ovog proizvoda i uključenih Fondova, isti se ne naplaćuje uopće.
	Udjeli u dobiti	-	Učinak na prinos udjela u dobiti. Trošak Fonda koji je inače već uključen u cijenu udjela Fonda te se ne naplaćuje dodatno kroz proizvod, a kod ovog proizvoda i uključenih Fondova, isti se ne naplaćuje uopće.

## 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 pokriveno 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 uplaćene premije.
- 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 iznosi 95% ukupne vrijednosti pripisanih udjela u investicijskim fondovima, nakon pet godina trajanja plaćanja premije 99% i u zadnjih pet godina trajanja plaćanja premije ili kasnije 100% ukupne vrijednosti pripisanih udjela u investicijskim fondovima. 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?

- Sva dodatna pitanja ili pritužbe vezano uz sam proizvod odnosno ponašanje Osiguratelja ili osobe koja savjetuje o proizvodu ili ga prodaje mogu se uputiti Osiguratelju popunjavanjem obrasca za pritužbe ili usmeno na zapisnik, poštom na adresu Generali osiguranje d.d., Slavenska avenija 1b, 10000 Zagreb, elektronskom poštom na e-mail adresu: info.hr@generali.com, telefaksom na broj 01/ 4600 600 ili putem internet stranice [www.generali.hr/informacija-o-podnosenju-pritužbe](http://www.generali.hr/informacija-o-podnosenju-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.
- Isti dokumenti su besplatno dostupni na svim mjestima na kojima se proizvod može kupiti te u sjedištu Generali osiguranje d.d.
- Dodatne informacije vezano uz Fondove, Prospekt i Pravila te polugodišnji i revidirani godišnji izvještaji Fondova na hrvatskom jeziku, mogu se besplatno preuzeti sa internet stranica društava za upravljanje: [www.generali-investments.hr/fondovi/](http://www.generali-investments.hr/fondovi/) i [www.zbi.hr/home/zbi/dokumenti-i-obrasci/hr/](http://www.zbi.hr/home/zbi/dokumenti-i-obrasci/hr/).