Ovaj dokument sadrži ključne informacije o ovom Osiguranju kako bi vam pomogle u razumijevanju vrste, rizika, troškova, mogućih dobitaka i gubitaka ovog Osiguranja, te kako bi vam pomogle da ga usporedite s drugim proizvodima. Ne radi se o promidžbenom materijalu.

LIFE INVEST

s vezanjem na cijenu udjela UCITS fonda HPB obveznički fond

Spremate se ugovoriti Osiguranje koje nije jednostavno i koje je možda teško razumjeti.

Osiguratelj: CROATIA osiguranje d.d., Vatroslava Jagića 33, 10000 Zagreb, www.crosig.hr, info@crosig.hr
0800 1884, 01 633 2000
Nadzorno tijelo: Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga, Miramarska 24 b, 10000 Zagreb.
Datum dokumenta: 15.10.2017.

O kakvom je Osiguranju riječ?

- Life Invest („Osiguranje“) je investicijsko osiguranje života kod kojeg ugovaratelj snosi rizik ulaganja gdje se dio premije za osnovno osiguranje nakon umanjenja za trošak osigurateljnog pokrića veže na cijenu udjela HPB Obveznički fond ISIN: HRHPBIUHOBF3 („Fond“) pod upravljanjem HPB Invest d.o.o., društvo za upravljanje UCITS fondovima.
- Premija osiguranja se naplaćuje jednokratno. Trošak osigurateljnog pokrića se naplaćuje jednom, prilikom provođenja ulaganja, a obračunava se na jednokratnu premiju za osnovno osiguranje; ostatak premije predstavlja investicijski dio premije koji se veže na cijenu udjela Fonda.
- Ulagateljski cilj Fonda je ostvarivanje stabilnog porasta vrijednosti udjela kroz duži vremenski period s ciljanom strukturom ulaganja sredstava primarno u obveznice, uvažavajući načela sigurnosti, raznolikosti i likvidnosti ulaganja imovine Fonda te prilagođavajući investicijsku politiku situaciji na tržištu.
- Fond će prikupljena sredstva ulagati u financijske instrumente isključivo čiji je izdavatelj ili za koji jamči Republika Hrvatska, države članice EU, OECD i CEFTA i čiji je izdavatelj iz Republike Hrvatske, države članice EU, OECD i CEFTA.
- Imovina Fonda ulagat će se u obveznice, instrumente tržišta novca i druge dužničke vrijednosne papire te svaki drugi prenosivi vrijednosni papir koji daje pravo na stjecanje takvih obveznica, instrumenata tržišta novca i dužničkih vrijednosnih papira, u omjeru ne manjem od 75%. Fond može ulagati i u UCITS fondove, depozite kod kreditnih institucija, nedavno izdane i neuvrštene vrijednosne papire te aktivne repo ugovore.
- Fond može ulagati u bilo kojoj valuti i izloženost određenim valutama može se zaštititi premošćivanjem rizika (hedging). U svrhu zaštite imovine i efikasnijeg upravljanja portfeljem te u svrhu postizanja investicijskih ciljeva, Fond može investirati u terminske i opcijske ugovore te u druge financijske izvedenice.
- Fond može ulagati iznad 35% neto vrijednosti svoje imovine u dužničke vrijednosne papire i instrumente tržišta novca čiji je izdavatelj ili za koje jamči Republika Hrvatska, Savezna Republika Njemačka i SAD.
- Prihod od dividende se ponovo ulaže.
- Detaljne informacije o ciljevima i investicijskoj politici Fonda sadržane su u Prospektu Fonda i Ključnim informacijama za ulagatelje Fonda.
- Osiguranje se ugovara u valuti EUR, pri čemu se uplata premije vrši u kunama po srednjem tečaju HNB na dan uplate. Isplata naknada iz Osiguranja vrši se u kunama po srednjem tečaju HNB na dan obračuna referentnog broja udjela.
- Za nastup smrti uslijed bolesti, isplaćuje se osigurani iznos za slučaj smrti i vrijednost referentnog broja udjela. Za smrt uslijed nesretnog slučaja isplaćuje se dvostruki osigurani iznos za slučaj smrti i vrijednost referentnog broja udjela. Za smrt uslijed prometne nezgode isplaćuje se trostruki osigurani iznos za slučaj smrti i vrijednost referentnog broja udjela.
- Isplata po isteku osiguranja jednaka je vrijednosti referentnog broja udjela.
- Vrijednost referentnog broja udjela jednaka je umnošku referentnog broja udjela i cijene udjela Fonda na taj datum.
- Trajanje osiguranja je 5 godina**.**
- S obzirom na investicijski cilj i strategiju ulaganja, Fond je prvenstveno namijenjen ulagateljima koji se smatraju konzervativnim ulagateljima sa srednjoročnim horizontom ulaganja te su spremni prihvatiti nisku do umjerenu razdiobu rizika s ciljem ostvarenja povrata na uložena sredstva koja su vezana uz euro tj. valutnu klauzulu u euru.

Koji su rizici i što bih mogao dobiti za uzvrat?

Što predstavlja sintetički pokazatelj rizičnosti i uspješnosti i koja su mu ograničenja?

Profil rizičnosti Osiguranja ovisi o profilu rizičnosti Fonda pri čemu vrijednost referentnog broja udjela izravno ovisi o cijeni udjela Fonda. Sintetički pokazatelj rizičnosti i uspješnosti mjeri promjenjivost prinosa Fonda tijekom povijesti – što su međusobne razlike između prinosa veće (npr. fond je ostvario velike dobitke, ali i velike gubitke), to je i vrijednost pokazatelja viša. Povijesni podaci koji se koriste za izračun sintetičkog pokazatelja nisu pouzdan pokazatelj budućeg profila rizičnosti Fonda. Prikazana kategorija rizičnosti i uspješnosti Fonda nije zajamčena te se ona tijekom vremena može mijenjati. Najniža kategorija ne znači ulaganje bez rizika. Vrijednost ulaganja u Osiguranje može rasti i padati te nije zajamčena.

Niži rizik
Obično niži prinos

Viši rizik
Obično viši prinos

1	2	**3**	4	5	6	7

Zašto je u navedenoj kategoriji?

Fond se nalazi u kategoriji 3 zbog toga što je cijena udjela u Fondu u prošlosti zabilježila značajne promjene nastale kao posljedica promjena cijena financijskih instrumenata u koje Fond ulaže.

Osiguranje je kroz vezanje na Fond izloženo i sljedećim rizicima koji nisu adekvatno obuhvaćeni pokazateljem:

- **Kreditni rizik** predstavlja rizik neispunjavanja obveza od strane izdavatelja vrijednosnog papira u trenutku dospijeća ili prodaje istih.
- **Likvidnosni rizik** predstavlja rizik nemogućnost prodaje financijske imovine po cijeni približno jednakoj fer vrijednosti te imovine.
- **Rizik druge ugovorne strane** predstavlja rizik da druga ugovorna strana u poslovima na financijskom tržištu neće pravovremeno ili u cijelosti ispuniti svoju obvezu prema Fondu.
- **Operativni rizik** predstavlja rizik gubitka zbog pogrešaka, prekida ili šteta uzrokovanih, neadekvatnim, internim procesima, osobama ili vanjskim događajima uključujući i one rizike povezane s čuvanjem imovine Fonda.
- **Rizik ulaganja u financijske izvedenice** predstavlja rizik gubitka za Fond korištenjem financijske poluge čiji efekt se generira ulaganjem u izvedene financijske instrumente.

Detaljne informacije o rizicima kojima je Fond izložen sadržane su u Prospektu Fonda.

Dodatne informacije o rizicima

- Ulaganjem u Osiguranje se mogu pretrpjeti znatni gubici.
- Tijekom razdoblja ulaganja negativni tržišni trendovi mogu privremeno umanjiti vrijednost referentnog broja udjela, odnosno vrijednost referentnog broja udjela može biti niža u odnosu na početnu vrijednost referentnog broja udjela.
- Ulagatelj ne snosi rizik nastanka dodatnih financijskih obveza osim iznosa uloženog u Osiguranje.
- Osiguranje ne uključuje kapitalno jamstvo koje štiti od tržišnog i kreditnog rizika.
- Porezni propisi Republike Hrvatske mogu u budućnosti imati utjecaj na isplatu Osiguranja. Trenutno u Republici Hrvatskoj se ne oporezuju primitci iz životnog osiguranja.
- Prijevremeni otkaz Ugovora (otkup osiguranja) može uzrokovati gubitak dijela uloženog kapitala.

Povijesni prinos Fonda

Napomene:

- Povijesni prinosi Fonda imaju samo informativni karakter i ne predstavljaju projekciju mogućeg prinosa Fonda u budućnosti.
- U grafičkom prikazu prikazan je prinos koji je Fond ostvario posljednjih 10 godina, uzimajući u obzir sve godišnje troškove i naknade u tom razdoblju.
- Izlazna naknada nije obuhvaćena ovim prikazom.
- Povijesni prinos izračunat je u EUR.
- Fond je osnovan 2005. godine.

Scenariji uspješnosti i pretpostavke za njihovo ostvarenje

Isplata iz Osiguranja po osiguranjnim pokrićima ovisi o kretanju cijene udjela (prinosa) Fonda. Sljedeći scenariji su informativnog karaktera i nisu garancija prinosa u budućnosti niti procjena rezultata Fonda i Osiguranja i nisu obvezujući za HPB Invest d.o.o. i Osiguratelja.

Pretpostavka prinosa Fonda	Raste 2% godišnje			Raste 5% godišnje			Pada 5% godišnje		
Primjer isplate po isteku osiguranja (uplata 5.000 EUR)	5.244 EUR			6.062 EUR			3.675 EUR		
Primjer isplate u 3. godini osiguranja (pristupna dob 40 godina, uplata 5.000 EUR)	Osigurani iznos	Vrijednost referentnog broja udjela	Ukupno	Osigurani iznos	Vrijednost referentnog broja udjela	Ukupno	Osigurani iznos	Vrijednost referentnog broja udjela	Ukupno
Smrt uslijed bolesti	6.990 EUR	4.942 EUR	11.932 EUR	6.990 EUR	5.237 EUR	12.227 EUR	6.990 EUR	4.287 EUR	11.277 EUR
Smrt uslijed nezgode	13.980 EUR	4.942 EUR	18.922 EUR	13.980 EUR	5.237 EUR	19.217 EUR	13.980 EUR	4.287 EUR	18.267 EUR
Smrt uslijed prometne nezgode	20.970 EUR	4.942 EUR	25.912 EUR	20.970 EUR	5.237 EUR	26.207 EUR	20.970 EUR	4.287 EUR	25.257 EUR

Što se događa ako društvo za osiguranje nije u mogućnosti izvršiti isplatu?

- U slučaju likvidacije ili stečaja Osiguratelja, nad imovinom za pokriće matematičke pričuve vezane za naknade za slučaj smrti kao i 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 likvidacije Fonda, u slučaju otkaza upravljanja Fondom od strane HPB Investa d.o.o. te u slučaju bitnih zakonskih i ostalih promjena koje mogu utjecati na rad fondova, Osiguratelj može otkazati Osiguranje bez otkaznog roka pisanim putem. U tom slučaju ugovaratelju se isplaćuje otkupna vrijednost police bez umanjenja za izlaznu naknadu.

Koje troškove zaračunava društvo za osiguranje i koliki su?

Troškovi koje plaćate uključuju troškove rizika pokrivenih Osiguranjem kao i ostale troškove vođenja Osiguranja. Ovi troškovi smanjuju mogući rast odnosno umanjuju isplatu po isteku Osiguranja.

Jednokratni troškovi koji nastanu prije ili nakon Vašeg ulaganja	
Ulazni troškovi – ukupni troškovi osigurateljnog pokrića, od čega:	5,00%
trošak osiguranja	2,50%
ostali troškovi	2,50%
Izlazni troškovi	nema

Ovo je najviši iznos troška koji se može oduzeti od Vašeg novca prije nego je uložen ili prije isplate Vašeg ulaganja.

Troškovi tijekom godine	
Tekući troškovi:	1,75%
Osiguranja	nema
Fonda	1,75%

Troškovi pod određenim posebnim uvjetima	
Provizije vezane za poslovanje	nema

- Ulazni troškovi Osiguranja se naplaćuju jednom, prilikom provođenja ulaganja, a obračunavaju se na jednokratnu premiju za osnovno osiguranje.
- Prikazani iznos tekućih troškova Fonda temelji se na prošlogodišnjim rashodima za godinu koja je završila na dan 31.12.2016., a sadržavaju naknadu za upravljanje te sve troškove potrebne za uredno poslovanje Fonda u navedenoj godini.
- Tekući troškovi Fonda isključuju troškove, provizije i pristojbe vezane uz stjecanje ili prodaju imovine. Tekući troškovi razlikuju se za svaku godinu.
- Detaljne informacije o svim troškovima i naknadama nalaze se u Prospektu, u odjeljku 6., i Ključnim informacijama za ulagatelje Fonda, koji su dostupni na Internet stranici HPB Investa www.hpb-invest.hr, te se mogu saznati u poslovnicama zastupnika Hrvatske poštanske banke d.d. i Osiguratelja.
- Ulazni troškovi Fonda se ne naplaćuju.

Koliko dugo bih trebao imati Osiguranje i mogu li dobiti naknadu iz Osiguranja ranije?

- Osiguranje se ugovara na 5 godina.
- Ugovaratelj može obavijestiti Osiguratelja o odustanku od ugovora o osiguranju u roku od trideset (30) dana od dana primitka obavijesti o sklapanju ugovora i u tom slučaju ugovaratelj ne snosi obveze koje proizlaze iz tog ugovora. Ugovaratelj je u tom slučaju ovlašten zatražiti povrat plaćene premije.
- U slučaju otkupa Osiguranja, otkupna vrijednost police odgovara vrijednosti referentnog broja udjela koja je vrijedila na datum otkupa. Izlazna naknada se ne obračunava.
- U prvoj godini otkup nije moguć.

	Otkupna vrijednost police uz pretpostavku prinosa Fonda (pristupna dob 40 godina, uplata 5.000 EUR)		
Proteklo trajanje osiguranja	Raste 2% godišnje*	Raste 5% godišnje*	Pada 5% godišnje*
1. godina	4.845 EUR	4.988 EUR	4.513 EUR
2. godina	4.942 EUR	5.237 EUR	4.287 EUR
3. godina	5.041 EUR	5.499 EUR	4.073 EUR
4. godina	5.142 EUR	5.774 EUR	3.869 EUR
5. godina	5.244 EUR	6.062 EUR	3.675 EUR

** Scenariji uspješnosti i pretpostavke za njihovo ostvarenje su informativnog karaktera i nisu garancija prinosa u budućnosti niti procjena rezultata Fonda i Osiguranja i nisu obvezujući za HPB Invest d.o.o. i Osiguratelja.*

Kako se mogu žaliti?

Dodatna pitanja ili eventualne pritužbe na Osiguranje se mogu dostaviti na:http://www.crosig.hr/hr/prijedlozi-i-primjedbe/, prituzbe@crosig.hr.

Druge relevantne informacije

- Besplatno su vam dostupni sljedeći uvjeti Osiguranja na svim mjestima zastupnika na kojima se provodi nuđenje Osiguranja kao i u sjedištu Osiguratelja:
  - Uvjeti za životno osiguranje s jednokratnom uplatom premije kod kojeg ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja (0540), Klauzula o obaviještenosti
  - Prospekt Fonda, posljednji revidirani godišnji izvještaj, polugodišnji izvještaj Fonda te cijene udjela Fonda. Također, dostupni na Internet stranicama Osiguratelja (www.crosig.hr).
- Osiguratelj će jedanput godišnje, po isteku kalendarske godine, pismeno obavještavati ugovaratelja o vrijednosti referentnog broja udjela na zadnji radni dan kalendarske godine.
- Depozitar Fonda: Hrvatska poštanska banka d.d.
- CROATIA osiguranje d.d. i HPB Invest d.o.o. se mogu smatrati odgovornima samo na temelju bilo koje izjave sadržane u ovom dokumentu koja je obmanjujuća, netočna i neusklađena s odgovarajućim dijelovima Prospekta Fonda i Uvjeta osiguranja.
- Fond je odobren u Republici Hrvatskoj i regulira ga Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga.
- Iskazani Dokument s ključnim podacima točan je na dan 15.10.2017.