CROATIA® OSIGURANJE

Dokument s ključnim podacima

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.

BOND LIFE II

s vezanjem na cijenu udjela PBZ Bond fonda

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.

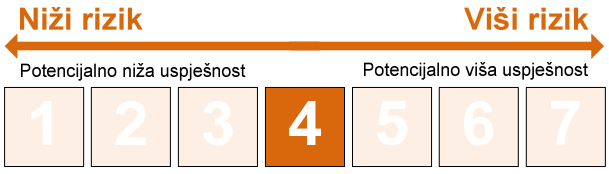
O kakvom je Osiguranju riječ?

- Bond Life II („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 PBZ Bond fonda ISIN: HRPBZIUIBNF5 („Fond“) pod upravljanjem PBZ Invest d.o.o. za upravljanje investicijskim 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.
- Uz osiguratelјno pokriće, kroz vezanje na cijenu udjela Fonda cilj je ostvariti rast vrijednosti ulaganja.
- Investicijski cilj Fonda je sigurno plasirati prikupljena sredstva, te osigurati stalnu likvidnost uloga Imatelja, uz što veću profitabilnost ulaganja.
- Investicijska politika Fonda primarno je ulaganje u dužničke vrijednosne papire izdane od Republike Hrvatske i tijela javne vlasti Republike Hrvatske, te u novčane depozite kod kreditnih institucija.
- Fondu je dozvoljeno ulaganje u novčane UCITS fondove, obveznicke investicijske fondove, obveznice municipalnih izdavatelja iz Republike Hrvatske, te obveznice korporativnih izdavatelja u većinskom vlasništvu Republike Hrvatske, u skladu sa Zakonom i ograničenjima ulaganja Fonda.
- Prilikom ulaganja u dužničke vrijednosne papire, neće se ulagati u papire onih izdavatelja čiji je kreditni rejting niži od investicijskog, ili važećeg kreditnog rejtinga Republike Hrvatske ukoliko je isti manji od investicijskog. U nedostatku kreditnog rejtinga vanjskih agencija, Društvo može napraviti procjenu temeljem internog procesa kreditnog rejtinga.
- Prihod od dividende se ponovo ulaže.
- Detaljne informacije o ciljevima i investicijskoj politici Fonda sadržane su u Prospektu 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 nezgode 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 namijenjen ulagateljima koji žele ulagati na obvezničkom tržištu u RH, a spremni su prihvatiti umjerenu razinu rizičnost Fonda.

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 uspješnosti i rizičnosti temelji se na povijesnim podacima i ne smije biti 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.



Zašto je u navedenoj kategoriji?

Kategorija rizičnosti Osiguranja isključivo ovisi o kategoriji rizičnosti Fonda koji se nalazi u kategoriji 4 jer ulaže u klase imovine umjerene rizičnosti.

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

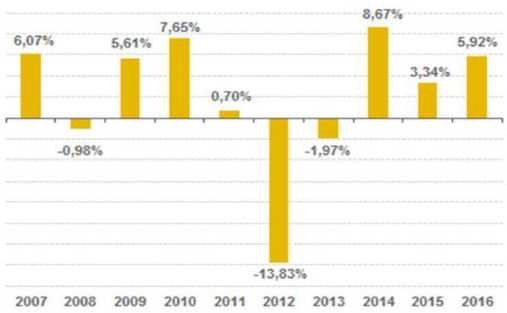
- **Kreditni rizik**: Osiguranje može pretrpjeti gubitke ako izdavatelj financijskih instrumenata u portfelju Fonda neće biti u mogućnosti pravovremeno, ili u cijelosti podmiriti svoje obveze.
- **Likvidnosni rizik**: Osiguranje može pretrpjeti gubitke ako će Fond imati teškoće pri iznalaženju sredstava za namiru obveza povezanih s povlačenjem udjela iz Fonda zbog nemogućnosti dovoljno brze prodaje financijske imovine po cijeni koja odgovara fer vrijednosti te imovine.
- **Rizik druge ugovorne strane:** Osiguranje može pretrpjeti gubitke ako osoba s kojom PBZ Invest u svoje ime, a za račun Fonda sklapa poslove na financijskim tržištima neće pravovremeno, ili u cijelosti podmiriti svoje obveze.
- **Operativni rizik:** Osiguranje može pretrpjeti gubitke koji proizlaze iz ljudskih pogreški, neadekvatnosti ili zakazivanja internih ili eksternih sustava i procesa, uključujući rizik sukoba interesa, te one rizike povezane sa držanjem imovine Fonda, ili vanjskih događaja.

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 nisu pouzdan pokazatelj budućeg rezultata.
- Povijesni prinosi ne uključuju ulazne i izlazne naknade.
- Fond je osnovan 2003. godine.
- Povijesni prinos fonda prikazan je u EUR.
- Fond je denominiran u EUR.

Scenariji uspješnosti i pretpostavke za njihovo ostvarenje

Isplata iz Osiguranja po osiguruteljnim 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 PBZ 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)	5.302 EUR			6.129 EUR			3.716 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	5.592 EUR	4.997 EUR	10.589 EUR	5.592 EUR	5.295 EUR	10.887 EUR	5.592 EUR	4.334 EUR	9.926 EUR
Smrt uslijed nezgode	11.184 EUR	4.997 EUR	16.181 EUR	11.184 EUR	5.295 EUR	16.479 EUR	11.184 EUR	4.334 EUR	15.518 EUR
Smrt uslijed prometne nezgode	16.776 EUR	4.997 EUR	21.773 EUR	16.776 EUR	5.295 EUR	22.071 EUR	16.776 EUR	4.334 EUR	21.110 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 PBZ 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:	3,95%
trošak osiguranja	2,00%
ostali troškovi	1,95%
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 ukupno, od čega:	1,70%
Osiguranja	nema
Fonda	1,70%

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.
- Tekući troškovi su uračunati u cijenu udjela Fonda, a računaju se na imovinu Fonda. Stopa tekućih troškova (od čega naknada za upravljanje iznosi 1,50%) temelji se na godini koja je završila u prosincu 2016. i može varirati od godine do godine.
- Detaljne informacije o svim troškovima i naknadama nalaze se u Prospektu i Ključnim informacijama za ulagatelje Fonda, koji su dostupni na Internet stranici PBZ Investa d.o.o. www.pbzinvest.hr, te se mogu saznati u poslovnicama zastupnika Privredne banke Zagreb 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	4.899 EUR	5.043 EUR	4.562 EUR
2. godina	4.997 EUR	5.295 EUR	4.334 EUR
3. godina	5.096 EUR	5.559 EUR	4.118 EUR
4. godina	5.198 EUR	5.837 EUR	3.912 EUR
5. godina	5.302 EUR	6.129 EUR	3.716 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 PBZ Invest d.o.o. i Osiguratelja.*

Kako se mogu žaliti?

Dodatna pitanja ili eventualne pritužbe na proizvod 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 (0546), Klauzula o obaviještenosti
  - Prospekt Fonda, posljednji revidirani godišnji izvještaj, polugodišnji izvještaj Fonda. Također, dostupni na Internet stranicama Osiguratelja (www.crosig.hr).
- Depozitar Fonda: Privredna banka Zagreb d.d.
- CROATIA osiguranje d.d. i PBZ 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.