

# DOKUMENT S KLJUČNIM INFORMACIJAMA (KID)

921-10-0119



**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

**Naziv proizvoda: Allianz Život, M6U-200 cjenik**  
Allianz Zagreb d.d., Heinzelova 70, 10000 Zagreb  
<https://www.allianz.hr>, besplatni broj tel. 0800 5000  
(za inozemstvo +385 1 4653 535).

Nadzorno tijelo: Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga,  
Ulica Franje Račkog 6, 10000 Zagreb.

Dokument s ključnim informacijama od dana 01.01.2019.

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

## KAKAV JE OVO PROIZVOD?

**VRSTA** Osiguranje života za slučaj smrti i doživljenja (mješovito osiguranje) s višekratnim plaćanjem premije.

**CILJEVI** Proizvod jamči isplatu ugovorene svote u slučaju smrti osiguranika ili po isteku osiguranja. Ugovorena svota predstavlja zajamčenu isplatu za slučaj nastupa smrti ili po isteku osiguranja, definirana je ugovorom o osiguranju unaprijed i ne ovisi o stanju na financijskom tržištu. Proizvod uključuje i sudjelovanje u raspodjeli dobitka koji predstavlja nezajamčeni dobitak koji se može pripisati ugovorenoj svoti, a proizlazi iz raspolaganja sredstvima ugovaratelja osiguranja te ovisi o stanju na financijskom tržištu. Izlaskom iz osiguranja prije ugovorenog isteka odnosno prije proteka preporučenog razdoblja držanja, isplaćuje se otkupna vrijednost police (odjeljak: *Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?*).

**CILJANI MALI ULAGATELJ** Proizvod je namijenjen ulagateljima koji su prvenstveno zainteresirani za životno osiguranje odnosno pokriće za slučaj nastupa smrti dok po isteku osiguranja ostvaruju pravo na isplatu dijela uplaćene premije kroz garantiranu ugovorenu svotu za doživljenje, te pritom imaju dovoljno znanja ili iskustva vezano za klasična životna osiguranja, ili su kroz prodajni razgovor adekvatno informirani o svojstvima i rizicima ovog proizvoda kako bi donijeli odluku o ugovaranju osiguranja. Ovaj proizvod se ugovara na duži vremenski period i nije namijenjen ulagateljima koji žele povući svoja sredstva prije proteka perioda na koje je osiguranje ugovoreno kao ni osobama koje po isteku osiguranja očekuju značajan prinos na sredstva uplaćena u osiguranje.

**KORISTI I TROŠKOVI OSIGURANJA** Ugovorom o osiguranju utvrđena je ugovorena svota za doživljenje koja se isplaćuje, uvećana za udjel u dobitku, korisniku osiguranja nakon isteka ugovorenog trajanja osiguranja. Ugovorom o osiguranju utvrđena je svota za slučaj prirodne smrti osiguranika koja se isplaćuje korisniku osiguranja uvećana za udjel u dobitku obračunatom do nastupa smrtnog slučaja. Ugovorena svota za slučaj prirodne smrti jednaka je dvostrukom iznosu ugovorene svote za slučaj doživljenja. Ukoliko je smrt osiguranika nastupila uslijed nezgode isplatit će se dvostruka ugovorena svota za slučaj prirodne smrti uvećana za udjel u dobitku obračunatom do nastupa smrtnog slučaja. Ukoliko je smrt osiguranika nastupila uslijed prometne nezgode isplatit će se trostruka ugovorena svota za slučaj prirodne smrti uvećana za udjel u dobitku obračunatom do nastupa smrtnog slučaja. Na iznos pripisanog dobitka utječe ostvareni ukupan rezultat društva i rezultat ulaganja sredstava matematičke pričuve od kojeg se, nakon podmirenja obveza zajamčenih ugovorom o osiguranju života, diskrecijskom odlukom društva Allianz Zagreb d.d. određuje dio koji će se alocirati ugovarateljima osiguranja kao nezajamčeni pripisani dobitak. Proizvod dodatno uključuje isplatu naknade za opremu novorođenog djeteta u visini 3% od ugovorene svote za doživljenje kao i oslobađanje od plaćanja premije kod nastupa potpune i trajne nesposobnosti za rad. Isplate iz osiguranja su prikazane kroz različite scenarije uspješnosti u odjeljku *Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?*. Premija osiguranja plaća se godišnje ili u ispodgodišnjim obrocima. Za plaćanje u ispodgodišnjim obrocima, naplaćuju se doplatci koji nisu sadržani u prikazu troškova u tablici *Troškovi tijekom vremena*. Učinak na godišnji prinos od premije za pokriće svih osigurateljskih benefita (riziko premija) iznosi 1,08% i to na primjeru za godišnju premiju 1.000 EUR, osiguranika dobi 40 godina, preporučeno trajanje osiguranja 15 godina. Premija za rizik smrti je sadržana u prikazu troškova u tablici *Troškovi tijekom vremena* u odjeljku *Koji su troškovi?*. Osiguranje se ugovara na trajanje od 10 do maksimalno 30 godina. Osiguranje je moguće prekinuti jednostrano od strane ugovaratelja osiguranja otkupom osiguranja.

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

### POKAZATELJ RIZIKA



Prikazana vrijednost zbirnog pokazatelja rizika vrijedi pod uvjetom da je trajanje osiguranja 15 godina. Vrijednost može biti i viša u slučaju izlaska iz osiguranja prije ugovorenog roka kako je to definirano u odjeljku *Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?* Vrijednost zbirnog pokazatelja rizika se može mijenjati tijekom vremena.

Zbirni pokazatelj rizika služi kao smjernica za razinu rizika ovog proizvoda u usporedbi s ostalim proizvodima. Pokazuje koliko je vjerojatno da će ugovaratelj osiguranja izgubiti sredstva ulažući u ovaj proizvod kao posljedica stanja na financijskom tržištu ili kao posljedica toga što ne može u određenom trenutku izaći iz osiguranja.

Vrijednost zbirnog pokazatelja rizika za ovaj proizvod je 2, od mogućih 7. Zbirni pokazatelj rizika 2 označava nisku razinu rizika što znači da su mogući gubici na niskoj razini, a loši tržišni uvjeti vrlo vjerojatno neće utjecati na likvidnost proizvoda.

**Proizvod se ugovara s valutnom klauzulom i sadrži valutni rizik. Obveze iz osiguranja ugovaraju se u eurima dok se uplate i isplate iz osiguranja provode u kunama prema srednjem tečaju HNB-a. Zbirni pokazatelj rizika ne uzima u obzir valutni rizik.**

U proizvodu ne postoji rizik nastanka dodatnih financijskih obaveza osim ugovorene premije osiguranja.

Tijekom cijelog perioda trajanja osiguranja, zajamčena je isplata za slučaj smrti osiguranika dok je u slučaju doživljenja isteka osiguranja zajamčena isplata dijela uplaćene premije, odnosno isplata ugovorene svote osiguranja za doživljenje, koja na primjeru za osiguranika pristupne dobi 40 godina i preporučeno trajanje osiguranja 15 godina iznosi 77% uplaćene premije. Svaki iznos koji premašuje taj iznos, kao i svaki dodatni iznos ovise o budućim kretanjima na financijskom tržištu te je neizvjestan. Međutim, navedena zaštita uloženog kapitala ne vrijedi u slučaju prijevremenog izlaska iz osiguranja (otkupa) te ukoliko se višekratne uplate u osiguranje ne podmiruju na vrijeme.

**SCENARIJI USPJEŠNOSTI** U tablici su prikazane moguće isplate u slučaju prijevremenog izlaska iz osiguranja (otkupa) ili po isteku preporučenog razdoblja trajanja osiguranja uz pretpostavku da se ulaže 1.000 EUR godišnje i da je pristupna dob osiguranika 40 godina.

Možete ih usporediti sa scenarijima uspješnosti ostalih proizvoda. Prikazani scenariji procjena su buduće uspješnosti ulaganja na temelju prošlog iskustva o promjeni vrijednosti predmetnog ulaganja te nisu točan pokazatelj.

Scenarij u uvjetima stresa pokazuje kolika će biti isplata iz osiguranja u ekstremnim tržišnim uvjetima i ne uzima u obzir rizik ne mogućnosti isplate iz osiguranja. Scenariji uspješnosti uključuju sve troškove proizvoda. 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.

ULAGANJE 1.000 EUR GODIŠNJE OSIGURANIK 40 GODINA		OTKUP NAKON 1 GODINE	OTKUP NAKON 8 GODINA	ISTEK NAKON 15 GODINA
<b>Scenariji preživljenja</b>				
Scenarij u uvjetima stresa	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	5.751 EUR	11.519 EUR
	Prosječni prinos svake godine	-100,00%	-7,39%	-3,38%
Nepovoljni scenarij	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	5.751 EUR	11.519 EUR
	Prosječni prinos svake godine	-100,00%	-7,39%	-3,38%
Umjereni scenarij	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	5.751 EUR	11.519 EUR
	Prosječni prinos svake godine	-100,00%	-7,39%	-3,38%
Povoljni scenarij	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	6.834 EUR	15.494 EUR
	Prosječni prinos svake godine	-100,00%	-3,51%	0,40%
<b>Akumulirani iznos štednog dijela premije</b>		<b>906 EUR</b>	<b>7.349 EUR</b>	<b>13.618 EUR</b>
<b>Scenarij u slučaju nastupa osiguranog događaja</b>				
Smrt	Iznos koji bi korisnici vašeg osiguranja mogli dobiti nakon odbitka troškova	23.038 EUR	23.038 EUR	23.038 EUR
Smrt uslijed nezgode	Iznos koji bi korisnici vašeg osiguranja mogli dobiti nakon odbitka troškova	46.076 EUR	46.076 EUR	46.076 EUR
Smrt uslijed prometne nezgode	Iznos koji bi korisnici vašeg osiguranja mogli dobiti nakon odbitka troškova	69.114 EUR	69.114 EUR	69.114 EUR
Naknada za novorođenčće	Iznos koji bi korisnici vašeg osiguranja mogli dobiti nakon odbitka troškova	346 EUR	346 EUR	346 EUR
<b>Akumulirani iznos riziko dijela premije</b>		<b>94 EUR</b>	<b>651 EUR</b>	<b>1.382 EUR</b>

## ŠTO SE DOGAĐA AKO ALLIANZ ZAGREB D.D. NIJE U MOGUĆNOSTI IZVRŠITI ISPLATU?

U slučaju likvidacije ili stečaja Allianz Zagreb d.d., nad imovinom za pokriće matematičke pričuve vezane uz ugovoreno osiguranje ne može se provesti ovrha niti ta sredstva ulaze u imovinu, odnosno stečajnu ili likvidacijsku masu Allianz Zagreb d.d. Vjerovnici društva za osiguranje iz ugovora o životnom osiguranju namiruju se iz imovine za pokriće matematičke pričuve, odnosno iz sredstava prikupljenih unovčenjem imovine za pokriće matematičke pričuve. Vjerovnici imaju pravo da se iz imovine za pokriće matematičke pričuve isplate njihove tražbine u visini koja odgovara tehničkim pričuvama prema računovodstvenim propisima koje se odnose na pokriće obveza za koje je društvo za osiguranje dužno oblikovati matematičke pričuve iz ugovora o osiguranju iz kojeg proizlazi ta tražbina.

## KOJI SU TROŠKOVI?

**TROŠKOVI TIJEKOM VREMENA** Učinak na prinos po godini pokazuje koliko će ukupni troškovi iskazani u postotnom iznosu i na godišnjoj razini umanjiti prinos koji biste mogli ostvariti ulaganjem.

Tablica prikazuje ukupne troškove, jednokratne i kontinuirane, za različite periode trajanja osiguranja i za osiguranika pristupne dobi 40 godina i trajanje osiguranja 15 godina. Pretpostavka je da se premija plaća godišnje u iznosu 1.000 EUR.

ULAGANJE 1.000 EUR GODIŠNJE SCENARIJI	AKO UNOVČITE PROIZVOD NAKON 1 GODINE	AKO UNOVČITE PROIZVOD NAKON 8 GODINA	AKO UNOVČITE PROIZVOD NAKON 15 GODINA
Ukupni troškovi	1.003 EUR	2.430 EUR	4.113 EUR
Učinak na prinos po godini	100,64%	8,07%	4,07%

**SASTAV TROŠKOVA** U tablici je Učinak na prinos po godini, važeći ukoliko se osiguranje unovči po proteku preporučenog trajanja osiguranja, raščlanjen na različite vrste troškova proizvoda.

### U OVOJ TABLICI JE PRIKAZAN UČINAK NA PRINOS PO GODINI

Jednokratni troškovi	Ulazni troškovi	0,34%	Učinak troškova koje plaćate pri sklapanju ugovora o osiguranju. Uključuje i trošak distribucije ovog proizvoda.
	Izlazni troškovi	0,00%	Učinak troškova izlaska iz osiguranja kada ono dopiše.
	Transakcijski troškovi portf.	0,00%	Učinak troškova kupnje i prodaje temeljnih ulaganja za proizvod.
Kontinuirani troškovi	Troškovi osiguranja	1,08%	Učinak troškova za pokriće osigurateljnih benefita (riziko premija).
	Ostali kontinuirani troškovi	2,65%	Učinak godišnjih troškova vezano uz administraciju portfelja.

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

### Preporučeno trajanje osiguranja je 15 godina.

Osiguranje se može ugovoriti na 10 do 30 godina. Moguć je i prijevremeni izlazak iz osiguranja odnosno otkup osiguranja i to za osiguranja s ugovorenim trajanjem 20 ili manje godina ako su protekle 2 godine i ako je plaćena premija za 2 godine, a za osiguranja s ugovorenim trajanjem 21 ili više godina ako su protekle 3 godine i ako je plaćena premija za 3 godine. U slučaju otkupa osiguranja, isplaćuje se otkupna vrijednost osiguranja. Prijevremeni izlazak iz osiguranja odnosno kraći ostanak u osiguranju ima za posljedicu veće troškove u odnosu na ulaganje te umanjuje isplativost proizvoda za klijenta (vidi odjeljak *Koji su troškovi?* i *Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?*). Personalizirani prikaz Tablica otkupnih vrijednosti i kapitaliziranih svota po godinama osiguranja uručuje se klijentu prije sklapanja ugovora o osiguranju.

## KAKO SE MOGU ŽALITI?

Dodatna pitanja ili eventualne pritužbe na proizvod ili distributera mogu se dostaviti na: besplatni broj telefona 0800-5000, e-mail: osiguranje@allianz.hr, telefaks: 01-4653-533, putem web stranice [www.allianz.hr](http://www.allianz.hr), osobno na prodajnom mjestu ili pisanim putem na adresu društva za osiguranje Allianz Zagreb d.d..

## DRUGE RELEVANTNE INFORMACIJE?

Besplatno su vam dostupni uvjeti osiguranja i ostali dokumenti vezani za proizvod na svim mjestima na kojima se proizvod može kupiti kao i u sjedištu Allianz Zagreb d.d.

Prema financijskim izvještajima za 2017. godinu, većinski dioničar Allianz Zagreb d.d. je Allianz New Europe Holding GmbH, Austria sa 83,2% udjela i Zagrebačka Banka d.d. sa 16,8% udjela. Krajnji vlasnik Društva je Allianz SE, dioničko društvo sa sjedištem u Njemačkoj. Matično društvo Allianz Zagreb d.d., Allianz SE, ima 11,72 % poslovnog udjela u Zagrebačkoj banci d.d.