

Ovaj dokument sadrži ključne informacije o ovom osigurateljno investicijskom proizvodu kako bi pomogle u razumijevanju prirode, rizika, troškova, mogućih dobitka i gubitaka ovog proizvoda te kako bi vam pomogle da ga usporedite s drugim proizvodima. Ne radi se o promidžbenom materijalu.

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

# Allianz Prospekt višekratni

## Košarica UCITS fondova Balance

Osiguratelj:  
Allianz Zagreb d.d., Heinzlova 70, 10000 Zagreb.  
Nadležno tijelo:  
Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga,  
Miramarska 24 b, 10 000 Zagreb.

### O kakvom je Osiguranju riječ?

- Allianz Prospekt višekratni („Osiguranje“) je osiguranje života kod kojeg ugovaratelj snosi rizik ulaganja gdje se dio premije za osnovno osiguranje nakon umanjeća za ulaznu naknadu veže na cijenu obračunske jedinice košarice UCITS fondova („Košarica“): ZB bond, ISIN: HRZBINUBOND3, ZB euroaktiv, ISIN: HRZBINUEAKT8 pod upravljanjem ZB Invest d.o.o., Allianz Portfolio, ISIN: HRAZINUALPO5 pod upravljanjem Allianz Invest d.o.o. i Allianz Euroland Equity Growth Share Class A (EUR), ISIN: LU0256839944 pod upravljanjem Allianz Global Investors GmbH.
- Ciljani omjer pojedinog fonda u Košarici je: 40% ZB bond, 20% ZB euroaktiv, 20% Allianz Portfolio i 20% Allianz Euroland Equity Growth Share Class A (EUR). Dozvoljeno odstupanje od ciljanog omjera pojedinog fonda je najviše 3% i gotovina (novac) na računu može biti zastupljen najviše do 5% ukupne imovine košarice fonda.
- Ulazna naknada obračunava se od svake uplate premije osiguranja u prvoj godini osiguranja; razlika uplaćene premije i ulazne naknade predstavlja premiju za ulaganje koja se veže na cijenu obračunske jedinice Košarice.
- Referentni broj obračunskih jedinica po polici se izračunava na način da se premija za ulaganje izražena u eurima podijeli s cijenom obračunske jedinice Košarice. Za izračun referentnog broja obračunskih jedinica koristi se srednji tečaj HNB-a na dan kupnje obračunskih jedinica. Ugovaratelj snosi rizik promjene tečaja od trenutka uplate do trenutka kupnje obračunskih jedinica.
- Tržišna vrijednost police osiguranja računa se na način da se referentni broj obračunskih jedinica po polici pomnoži s cijenom obračunske jedinice košarice fondova na taj dan. Izražava se u eurima. S porastom vrijednosti obračunske jedinice košarice fondova dolazi do porasta tržišne vrijednosti police osiguranja, a s padom vrijednosti obračunske jedinice košarice fondova dolazi do pada tržišne vrijednosti police osiguranja.
- Uz osigurateljno pokrivanje, kroz vezanje na cijenu obračunske jedinice Košarice cilj je ostvariti rast vrijednosti ulaganja.
- Ulaganje je primarno u dionice i obveznice domaćih izdavatelja te izdavatelje država članica EU, OECD, CEFTA-e, te BiH, Crne Gore, Srbije, Makedonije i Kosova.
- Prihode od kamata i dividendi fondovi ponovno reinvestiraju.
- Ulaganje je moguće i u financijske izvedenice u svrhu zaštite od rizika i postizanja ciljeva fondova/Košarice.
- Društvo za upravljanje UCITS fondom ima diskrecijsko pravo pri odabiru investicija u skladu sa Zakonom o otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom, Prospektom i pripadajućim pravilnicima. Detaljne informacije o investicijskim ciljevima i investicijskoj politici pojedinog Fonda sadržane su u Prospektu Fonda.
- Osiguranje se ugovara u eurima i plaća u kunama po srednjem tečaju HNB-a na datum uplate. Premija osiguranja se naplaćuje u obrocima (godišnje, mjesečno, tromjesečno ili polugodišnje).
- Ugovorena svota za slučaj smrti izražena je u eurima, a isplaćuje se u kunama po srednjem tečaju HNB-a na dan obračuna isplate prilikom smrti osiguranika.
- Osiguranje se ugovara doživotno te traje do smrti osiguranika ili do otkupa osiguranja.
- Isplata za slučaj smrti iznosi:
  - za slučaj smrti isplaćuje se ugovorena svota za slučaj smrti ili tržišna vrijednost police ovisno koja je vrijednost veća u tom trenutku,
  - za slučaj smrti uslijed nezgode isplaćuje se dvostruka ugovorena svota za slučaj smrti uvećana za razliku tržišne vrijednosti police osiguranja i ugovorene svote za slučaj smrti,
  - za slučaj smrti uslijed prometne nezgode isplaćuje se trostruka ugovorena svota za slučaj smrti uvećana za razliku tržišne vrijednosti police osiguranja i ugovorene svote za slučaj smrti.
- Tijekom cijelog trajanja ugovora o osiguranju obračunava se i naplaćuje administrativna naknada koja pokriva godišnje troškove osiguranja te naknada za pokriće rizika smrti. Obračun i naplata naknada vrši se svaki mjesec te umanjuje referentni broj obračunskih jedinica košarice fondova odnosno tržišnu vrijednost pojedine police osiguranja.
- S obzirom na investicijski cilj i strategiju ulaganja Košarice, Osiguranje je prvenstveno namijenjeno ulagateljima koji pored životnog osiguranja žele očuvanje i rast vrijednosti uloženi sredstava u srednjem roku uz ostvarivanje stope prinosa primjerene umjerenoj rizičnosti Košarice.

## Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvat?

Što je indikator i koja su mu ograničenja?

Profil rizičnosti Osiguranja ovisi o profilu rizičnosti Košarice odnosno pojedinog fonda uključenog u košaricu pri čemu tržišna vrijednost police izravno ovisi o cijeni obračunske jedinice Košarice. Ovaj indikator mjeri povijesne prinose Košarice, prema povijesnim prinosima pojedinog fonda. Povijesni podaci nisu pouzdan pokazatelj budućeg profila rizičnosti Košarice pa tako ni Osiguranja. Zbog toga prikazana kategorija rizičnosti i uspješnosti Košarice nije zajamčena te se ona tijekom vremena može mijenjati. Najniža kategorija ne znači ulaganje bez rizika. Vrijednost ulaganja u Košaricu može rasti i padati te nije zajamčena. Ulaganjem u Osiguranje se mogu pretrpjeti znatni gubici.



### Zašto je u navedenoj kategoriji?

Kategorija rizičnosti Osiguranja isključivo ovisi o kategoriji rizičnosti Košarice odnosno pojedinog fonda u Košarici, a nalazi se u kategoriji 4 zbog toga što je cijena obračunske jedinice Košarice obzirom na cijene udjela u pojedinom fondu Košarice, u prošlosti zabilježila umjerene promjene.

Osiguranje je izloženo i sljedećim rizicima koji nisu adekvatno obuhvaćeni pokazateljem:

**Kreditni rizik:** Mogući gubici ako izdavatelji dužničkih vrijednosnica u portfelju Košarice neće biti u mogućnosti podmiriti dospjele obveze u smislu isplate kamate ili glavnice. **Likvidnosni rizik:** Značajan dio ulaganja Košarice uključuje financijske instrumente koji su po svojoj prirodi dovoljno likvidni, ali koji u određenim okolnostima mogu imati relativno nisku razinu likvidnosti, što bi moglo utjecati na likvidnosni rizik Košarice u cjelini. **Rizik druge ugovorne strane:** Mogući gubici ako druga ugovorna strana u poslovima na financijskom tržištu neće pravovremeno ili u cijelosti ispuniti svoju obvezu prema Košarici. **Operativni rizici i rizici povezani s čuvanjem imovine:** Mogući gubici zbog ljudske pogreške ili propusta, pogreške u procesu, poremećaja sustava ili vanjskih događaja.

Detaljne informacije o rizicima kojima je pojedini fond uključen u Košaricu izložen sadržane su u Prospektu Fonda.

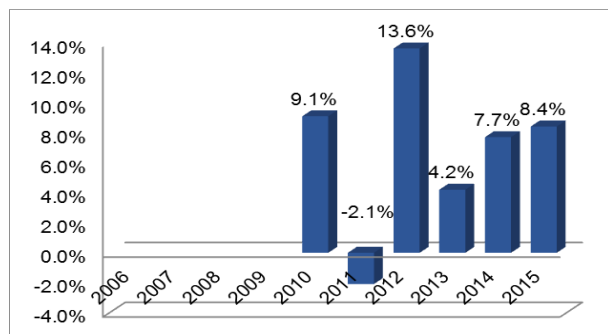
### Isplata osigurine - Scenariji uspješnosti i pretpostavke za njihovo ostvarenje

**Scenariji su informativni i nisu garancija prinosa Košarice u budućnosti te nisu obvezujući za Osiguratelja.**

Isplate klijentu dobi 35 god, god. premija 650 EUR mjesečno plaćanje		Isplata za slučaj smrti ukoliko se smrt dogodi u 16.godini trajanja osiguranja		
Pretpostavka prinosa Košarice	Otkup osiguranja nakon 16. godine	Smrt	Smrt slijed nezgode	Smrt uslijed prometne nezgode
Raste 2% godišnje	10,686 €	13,000 €	26,000 €	39,000 €
Raste 5% godišnje	13,716 €	13,716 €	26,716 €	39,716 €
Pada 5% godišnje	6,212 €	13,000 €	26,000 €	39,000 €

**Kretanje otkupnih vrijednosti kroz godine osiguranja ovisno o tri pretpostavljena godišnja prinosa (tri scenarija), dostupni su u Tablici otkupnih vrijednosti uz ponudu osiguranja.**

## Povijesni prinosi Košarice



Grafikon prikazuje povijesne prinose Košarice (u EUR), koji uključuju tekuće troškove fondova sadržanih u Košarici, ali ne uključuju ulazne i izlazne naknade fondova. Prinosi u grafikonu su informativni i nisu garancija prinosa u budućnosti niti procjena rezultata Košarice.

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

U slučaju likvidacije ili stečaja Osiguratelja, 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.

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

Osiguranje se ugovara doživotno te traje do smrti osiguranika ili do otkupa osiguranja. U slučaju prijevremenog otkupa Osiguranja, obračunava se izlazna naknada na način da se za visinu izlazne naknade umanjí tržišna vrijednost police u trenutku otkupa. Visina izlazne naknade ovisi o tome u kojoj se godini Osiguranja provodi otkup Osiguranja (sukladno tablici dolje, u dijelu Izlazni troškovi). Ugovaratelj osiguranja može obavijestiti Osiguratelja o odustajanju od ugovora o

osiguranju u roku 30 (trideset) dana od dana primitka obavijesti Osiguratelja o sklapanju ugovora i pri tome ne snosi obveze koje proizlaze iz tog ugovora.

## 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 Vašeg ulaganja odnosno umanjuju isplatu prilikom otkupa osiguranja.

Detaljne informacije o svim troškovima uključenim u proizvod mogu se saznati u poslovnicama Allianz osiguranja.

### Jednokratni troškovi koji nastanu prije ili nakon Vašeg ulaganja

Ulazni troškovi (obračunavaju na uplaćenu premiju tijekom prve godine osiguranja)	godišnja premija (€)	manja od 600,99	od 601,00 do 800,99	od 801 do 1.000,99	više od 1.001
	trošak		55%	50%	45%

Izlazni troškovi (visina izlaznih troškova ovisi o godini osiguranja u kojoj se provodi otkup; izražavaju se u % i obračunavaju na tržišnu vrijednost police)	godina osiguranja	1	2	3	4	5	6	7	8 i više
	visina izlazne naknade		100%	100%	10%	10%	10%	5%	5%

### Troškovi Osiguranja tijekom godine

<b>Košarica</b> (sukladno tekućim troškovima pojedinog fonda uključenog u košaricu)*	1,94%		
<b>Osiguranje</b> – administrativna naknada	36,00 €		
<b>Osiguranje</b> – naknada za pokriće rizika smrti	Naknada za pokriće rizika smrti ovisi o dobi osiguranika, ugovorenoj svoti i tržišnoj vrijednosti police osiguranja.		
Prosječni godišnji iznos naknade za smrtnost tijekom 15 godina trajanja osiguranja, ugovorena svota 10.000 EUR	Dob osiguranika prilikom ugovaranja osiguranja		
Pretpostavka prinosa Košarice	35 godina	45 godina	55 godina
Raste 2% godišnje	18,00 €	46,00 €	80,00 €
Raste 5% godišnje	17,00 €	41,00 €	68,00 €
Pada 5% godišnje	22,00 €	54,00 €	108,00 €

### Troškovi iz Osiguranja pod određenim posebnim uvjetima

Provizije vezane za poslovanje	nema
--------------------------------	------

\* Iznos tekućih troškova Košarice temelji se na prošlogodišnjim rashodima fondova uključenih u Košaricu za godinu koja je završila na dan 31.12.2015. ponderirani s udjelom pojedinog fonda u Košarici (taj se iznos može razlikovati iz godine u godinu)

## Kako se mogu žaliti?

Dodatna pitanja ili eventualne pritužbe na proizvod se mogu dostaviti na: besplatni broj 0800-5000, e-mail: [osiguranje@allianz.hr](mailto:osiguranje@allianz.hr), telefaks: 01/4653-533, osobno na prodajnom mjestu Osiguratelja ili pisanim putem na adresu Osiguratelja Heinzelova 70, Zagreb.

## Druge relevantne informacije

- Besplatno su vam dostupni sljedeći uvjeti Osiguranja na svim mjestima na kojima se nudi Osiguranje kao i u sjedištu Osiguratelja:
  - Opći uvjeti osiguranja života 900-1-0616, Posebni uvjeti osiguranja života za slučaj smrti kod kojeg ugovaratelj snosi rizik ulaganja (920-2-1016), Klauzula o obaviještenosti ugovaratelja osiguranja K02-920-2 te Posebni uvjeti za osiguranje uvećanih rizika 903-1-0713.
  - Prospekti fondova uključenih u košaricu, posljednji revidirani godišnji izvještaj te polugodišnji izvještaj pojedinog fonda. Također dostupni i na Internet stranicama Osiguratelja [www.allianz.hr](http://www.allianz.hr).
- Depozitar Košarice: Zagrebačka banka d.d.
- Porezno zakonodavstvo Republike Hrvatske može utjecati na Vašu osobnu poreznu poziciju. Prema trenutno važećim poreznim propisima, primici iz životnih osiguranja (osigurnina) se ne oporezuju, ali u budućnosti, ukoliko dođe do izmjene poreznih propisa, isti mogu utjecati na visinu osigurnine.
- Allianz Zagreb d.d., Allianz Invest d.o.o., ZB Invest d.o.o. i Allianz Global Investors GmbH se mogu smatrati odgovornima samo na temelju bilo koje izjave sadržane u ovom dokumentu koja je obmanjujuća, netočna i neusklađena s odgovarajućim dijelovima Prospekta pojedinog fonda uključenog u Košaricu i Uvjeta osiguranja.
- Fondovi Allianz Portfolio, ZB bond i ZB euroaktiv su odobreni u Republici Hrvatskoj i regulira ih Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga. Fond Allianz Euroland Equity Growth Share Class A (EUR) je odobren u Luxembourg u reguliran je od strane Commission de Surveillance du Secteur Financier.
- Iskazani Dokument s ključnim podacima točan je na dan 17. listopada 2016. godine.