

SVRHA

U ovom dokumentu su navedene ključne informacije o investicijskom proizvodu **Fleks za odrasle**. 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

Doživotno investicijsko osiguranje Fleks za odrasle s višekratnim plaćanjem premije

Triglav osiguranje d.d., Antuna Heinza 4, 10000 Zagreb, www.triglav.hr. Za više informacija nazovite na tel. br. +385 1 5632 747; +385 51 358 325; +385 40 630 619; +385 21 405 311

Datum izdavanja dokumenta: 07.08.2018.

Za nadzor nad Osigurateljem odgovorna je Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (HANFA), Miramarska 24b, 10000 Zagreb.

Produkt kojeg kupujete nije jednostavan i možda je teško razumljiv.

KAKAV JE OVO PROIZVOD?

Vrsta

Doživotno investicijsko osiguranje omogućava istovremeno osiguranje i štednju kod kojeg ugovaratelj snosi rizik ulaganja. Osiguranje detaljno određuju Opći uvjeti za investicijsko životno osiguranje FLEKS ZA ODRASLE (dalje u tekstu: „Uvjeti osiguranja“).

Ciljevi

Ovo osiguranje je namijenjeno osobama koje žele imati osiguranje kojim pružaju financijsku sigurnost korisnicima u slučaju smrti osiguranika i istovremenu štednju kroz ulaganje u investicijske fondove (dalje u tekstu „fondovi“) i spremni su na sebe preuzeti rizik ulaganja. Osiguranje uključuje također dodatno pokriće smrti uslijed posljedica nesretnog slučaja (nezgode) i dnevne naknade za bolničko liječenje uslijed posljedica nesretnog slučaja (nezgode) (dalje u tekstu „dodatno pokrivanje nezgode“). Osigurateljna premija se plaća obročno (mjesečno, tromjesečno, polugodišnje ili godišnje), a za vrijeme trajanja osiguranja uz prethodnu suglasnost Osiguratelja moguće su dodatne uplate.

U okviru ovog osiguranja ugovaratelj ima mogućnost izbora između dvije investicijske strategije: Samostalni izbor fondova i Financijski ciljevi. Investicijske strategije se međusobno razlikuju po tome koliko je aktivno ugovaratelj uključen u upravljanje ulaganjem. Ugovaratelj može aktivno sudjelovati u upravljanju svojim investicijskim portfeljem tako da sam iz ponude osiguratelja izabere fondove u koje će ulagati ovisno o riziku ulaganja kojega je spreman preuzeti. Ugovaratelj može pri sklapanju osiguranja izabrati strategiju ulaganja Financijski ciljevi, ukoliko ulaže u fondove Triglav skladi d.o.o. i tada upravljanje investicijskim portfeljem prepustiti financijskim stručnjacima. Fondovi se međusobno razlikuju po investicijskoj politici, pa samim time i po stupnju rizika ulaganja i očekivanom prinosu. Glavni čimbenik koji utječe na prinos je izbor fonda koji može biti dionički, obveznički, mješoviti i novčani. Ugovaratelj može upravljati rizikom ulaganja raspodjelom ulaganja unutar više različitih fondova.

Fond kuća	Naziv fonda	Vrsta fonda	Investicijsko usmjerenje
Triglav Skladi d.o.o.	Triglav Hitro rastoća podjetja	globalni dionički	mala brzorastuća poduzeća
	Triglav Naravni viri	sektorski dionički	dionice izabranih poduzeća iz sektora sirovina i materijala te sektora energije
	Triglav Nepremičnine	sektorski dionički	odabrana poduzeća iz područja gradnje i upravljanja nekretninama
	Triglav Balkan	regionalni dionički	izabrana poduzeća balkanske regije
	Triglav EM potrošne dobrine	regionalni sektorski dionički	dionice poduzeća i sektora osnovnih i ostalih potrošnih dobara na brzorastućem tržištu
	Triglav Rastoći trgi	globalni dionički	brzo rastuća tržišta Latinske Amerike, istočne Europe, Azije i Pacifika
	Triglav Azija	regionalni dionički	dionice najzanimljivijih azijskih tvrtki
	Triglav Severna Amerika	regionalni dionički	dionice najvećih tvrtki iz regije Sjeverna Amerika
	Triglav Steber Global	globalni dionički	najveća svjetska poduzeća razvijenih i brzorastućih tržišta
	Triglav Svetovni razviti trgi	globalni dionički	razvijena tržišta Sjeverne Amerike, Evrope, Azije i Pacifika
	Triglav Top Brands	globalni dionički	dionice tvrtki koje upravljaju s najbolje prepoznatljivim svjetskim robnim markama
	Triglav Zdravje in farmacija	sektorski dionički	dionice poduzeća iz sektora zdravlja i farmacije
	Triglav Evropa	regionalni dionički	dionice priznatih evropskih poduzeća
	Triglav Renta	globalni mješoviti	globalne dionice i obveznice
ZB Invest d.o.o.	Triglav High Yield Bond	specijalizirani obveznički	državne i korporativne obveznice s visokim prinosima izvan investicijskog razreda
	Triglav Obveznički	globalni obveznički	obveznice s visokom bonitetnom ocjenom, izdane u EUR
	Triglav Money Market EUR	globalni novčani	prvorazredni instrumenti novčanog tržišta i bankovni depoziti u EUR valuti
	ZB trend	dionički	dionice srednjih i velikih država SAD-a, Kanade, Japana, Australije, Južne Koreje, Hong Konga, Singapura, Tajvana i Novog Zelanda, društva koja djeluju ili većinu svojih prihoda ostvaruju u tim zemljama te udjele i dionice fondova koji pretežno ulažu u takve dionice izražen u USD
	ZB euroaktiv	dionički	dionice srednjih i velikih EU dioničkih društava izraženo u EUR, domaćih izdavatelja te država članica EU i OECD.
	ZB aktiv	dionički	prvenstveno dionice, državne i kvalitetne korporativne obveznice, izraženo u KN, domaćih izdavatelja i izdavatelja država članica EU, OECD te s popisa država iz Prospekta fonda
	ZB global	mješoviti	prvenstveno državne i kvalitetne korporativne obveznice i dionice, izražen u EUR, domaćih izdavatelja, članica EU i OECD
	ZB bond	obveznički	prvenstveno državne i kvalitetne korporativne dužničke vrijednosne papire te udjele investicijskih fondova koji pretežno ulažu u dužničke vrijednosne papire, domaćih izdavatelja, izdavatelja država članica EU, OECD i država iz Prospekta izraženo u EUR.
	ZB plus	novčani	depoziti u poslovnim bankama i instrumenti tržišta novca u kunama domaćih izdavatelja te izdavatelja rejtinga najmanje A- iz država članica EU i OECD
	ZB bric+	dionički	prvenstveno u dionice te državne i kvalitetne korporativne obveznice, izdavatelja iz država BRIC te izdavatelje s popisa država iz Prospekta.
	ZB Future 2025	fond sa dospijecom	diverzificirani portfelj financijskih instrumenata (udjeli u fondu, dionice, obveznice, instrumenti tržišta novca) na način da prema dospijecu Fonda portfelj postaje sve konzervativniji (manje rizičan),
	ZB Future 2030	fond sa dospijecom	diverzificirani portfelj financijskih instrumenata (udjeli u fondu, dionice, obveznice, instrumenti tržišta novca) na način da prema dospijecu Fonda portfelj postaje sve konzervativniji (manje rizičan),
	ZB Future 2040	fond sa dospijecom	diverzificirani portfelj financijskih instrumenata (udjeli u fondu, dionice, obveznice, instrumenti tržišta novca) na način da prema dospijecu Fonda portfelj postaje sve konzervativniji (manje rizičan),
	ZB Future 2055	fond sa dospijecom	diverzificirani portfelj financijskih instrumenata (udjeli u fondu, dionice, obveznice, instrumenti tržišta novca) na način da prema dospijecu Fonda portfelj postaje sve konzervativniji (manje rizičan),

Ugovaratelj može za vrijeme trajanja osiguranja prenositi sredstva između fondova iz aktualne ponude Osiguratelja ili promijeniti raspodjelu premije unutar fondova na način kako to određuju Uvjeti osiguranja. Pri prijenosu sredstava između fondova obračunavaju se troškovi sukladno cjeniku Osiguratelja. Detaljnije informacije o fondovima navedene su na obrascu „Ključni podaci za ulagatelje“ i u prospektima fondova dostupnim na web stranici <http://www.triglav.hr/osiguranja/osiguranje-za-fizicke-osobe/zivotno-osiguranje/fondi>.

Pri likom sklapanja osiguranja određuje se zajamčeni osigurani iznos (dalje u tekstu: ZOI) za slučaj smrti, osigurani iznos za slučaj smrti uslijed nezgode, visina naknade za bolničke dane te premija osiguranja. Visina pokrivača i premije ovisi o pristupnoj dobi osigurane osobe i mjesečnoj premiji. Premija osiguranja plaća se obročno.

Ciljani mali ulagatelj

Ciljano tržište za ovaj proizvod su osobe koje žele biti osigurane te istovremeno dugoročno štedjeti u fondovima pri čemu osiguranik prilikom sklapanja osiguranja može biti u dobi od 50 do 80 godina. Produkt je primjeren za osobe koje su spremne preuzeti rizik ulaganja, imaju slobodna financijska sredstva za dugoročno plaćanje premije, žele se pobrinuti za svoju financijsku sigurnost i financijsku sigurnost svojih bližnjih. Ciljna skupina ugovaratelja može se razlikovati obzirom na odabrani fond. Ugovaratelj treba imati određena znanja o ulaganju u fondove u slučaju izbora strategije Samostalni izbor fondova u kojoj ugovaratelj sam odabire fondove u koje će ulagati, sam radi raspodjelu premije i mora sam aktivno upravljati svojim sredstvima. Ukoliko ugovaratelj šteti u okviru investicijske strategije Financijski ciljevi, posebnog investicijskog znanja i iskustva ne treba imati jer upravljanje investicijskim portfeljem prepušta financijskim stručnjacima. Osoba može biti osigurana po najviše dvije police ovog osiguranja.

Koristi i troškovi od osiguranja

Ako osigurana osoba umre za vrijeme trajanja osiguranja, korisniku se isplaćuje najmanje ZOI odnosno stanje na investicijskom računu ukoliko je ono veće od ZOI. U prve dvije godine od početka osiguranja u slučaju smrti, ZOI je određen u visini otkupne vrijednosti osiguranja. U slučajevima koje određuju Uvjeti osiguranja isplata može biti niža. Osiguratelj može revalorizirati premiju osiguranja i ZOI. O tome obavještava ugovaratelja koji može odbiti revalorizaciju.

U slučaju smrti osigurane osobe uslijed posljedica nesretnog slučaja (nezgode) isplaćuje se iznos osiguranja za slučaj smrti. Ukoliko osoba zbog liječenja posljedica nesretnog slučaja (nezgode) prenoći u bolnicu, isplaćuje se dnevna naknada (do 365 dana unutar dvije godine od dana nezgode). Oba pokriva vrijede do kraja kalendarske godine kojoj osigurana osoba napuni 90 godina starosti.

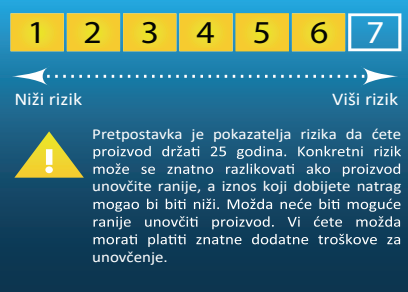
Osiguratelj mjesečno obračunava riziko premiju za slučaj smrti (dalje u tekstu „riziko premija“) do kraja kalendarske godine u kojoj osigurana osoba napuni 90 godina starosti. Riziko premija se obračunava umanjenjem broja jedinica imovine u protuvrijednosti premije. Ako je stanje na investicijskom računu veće od ZOI, riziko premija se ne obračunava. Premija za dodatno pokriva se obračunava mjesečno umanjenjem broja jedinica imovine u protuvrijednosti dospjele premije do kraja kalendarske godine u kojoj osigurana osoba napuni 90 godina starosti.

U tablici u poglavlju »Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?« riziko premija je prikazana kao (kumulativna) premija osiguranja u različitim razdobljima trajanja. Riziko premija ovisi o starosti osiguranika. Kod osiguranika pristupne dobi 65 godina koji godišnje plaća 8.000 HRK premije i ugovori ZOI u visini 28.000 HRK, riziko premija iznosi 0,27% godišnje premije što je prosječno 21 HRK godišnje. Procjena prosječno uloženog iznosa je 7.979 HRK godišnje. U tablici „Troškovi tijekom vremena“ je prikazan godišnji učinak troškova na prinos, prilikom plaćanja premije osiguranja 8.000 HRK godišnje, u tri razdoblja za osiguranika pristupne starosti 65 godina kod umjerenog scenarija. Zbog obračuna riziko premije se prinos na ulaganje smanji za 0,02% godišnje. To smanjenje prinosa je uzeto u obzir također u podacima o troškovima u poglavlju »Koji su troškovi?«. U navedenim scenarijima nisu uzeti u obzir troškovi za pokriva dodatne nezgode koji su očitii iz cjenika Osiguravatelja.

Ako ugovaratelj ispunjava uvjete koje određuju Uvjeti osiguranja, može zahtijevati predujam ili otkup osiguranja (više o tome u poglavlju »Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?«)

Osiguranje se sklapa na neograničeno trajanje. Ako je za slučaj smrti osigurana osoba koja je potpuno lišena poslovne sposobnosti ugovor se smatra ništavnim. Ako premija osiguranja nije plaćena dva mjeseca od dospjeća, Osiguratelj ugovaratelja poziva na plaćanje premije preporučenom postojkom. Ako dospjela premija nije plaćena u roku, osiguratelj može, ukoliko do tada nisu plaćene premije za dvije godine, izjaviti ugovaratelju da sukladno Uvjetima osiguranja odustaje od ugovora.

KOJI SU RIZICI I ŠTO BIH MOGAO DOBITI ZAUZVRAT?



Zbirni pokazatelj rizika je smjernica obzirom na stupanj rizika ovog proizvoda u usporedbi s drugim proizvodima. Pokazuje stupanj vjerojatnosti da će proizvod izgubiti vrijednost zbog tržišnih trendova ili zato što se ne može isplatiti ulagatelja. Ovaj proizvod klasificiran je u rasponu od 1 do 6 (od 7), u rasponu od niskog do drugog najvišeg rizičnog razreda. Mogući gubici koji se temelje na budućoj uspješnosti se procjenjuje stopama od nisko do visoko, a loši tržišni uvjeti vjerojatno neće utjecati na našu mogućnost isplate ulagateljima. Ovaj proizvod ne sadrži nikakvu zaštitu buduće tržišne uspješnosti, tako da svoje ulaganje možete djelomično ili u potpunosti izgubiti. Ukoliko osiguranik umre, korisniku se isplaćuje najmanje ZOI za slučaj smrti ili stanje na investicijskom računu ukoliko je ono više od ZOI.

Vrijednost zbirnog pokazatelja rizika se može mijenjati tijekom vremena. Najniža vrijednost ne znači ulaganje bez rizika.

Rizik i prinos ulaganja razlikuju se obzirom na izabrane fondove. Detaljne informacije o svakom fondu mogu se naći u dokumentu "Ključni podaci za ulagatelje". Uspješnost osiguranja u cijelosti ovisi o kretanju vrijednosti jedinica imovine (VJI) sredstava iz odjeljka "Kakav je ovo proizvod?" i o visini riziko premije koja ovisi o starosti osiguranika.

Osiguranje ne uključuje kapitalno jamstvo koje štiti od tržišnog i kreditnog rizika.

Budite svjesni valutnog rizika. Primit ćete uplatu u kunama tako da konačni iznos naknade iz osiguranja ovisi o kunskoj protuvrijednosti eura. U gore prikazanom pokazatelju rizika ne uzima se u obzir valutni rizik.

U proizvodu ne postoji rizik nastanka dodatnih financijskih obveza osim ugovorne premije osiguranja.

Ulaganje 8.000 HRK godišnje Riziko premija osiguranja iznosi od 21 HRK godišnje *	1 godina	13 godina	25 godina (Preporučeno razdoblje trajanja)
SCENARIJ SMRTI	za 65 godišnjaka		
Smrt	Što mogu vaši korisnici po odbitku troškova dobiti nazad	28.000 HRK	od 105.841 do 109.174 HRK
Kumulativna premija osiguranja *	0 HRK	od 523 do 536 HRK	od 248.907 do 265.415 HRK

* Premija osiguranja u ovoj tablici je prikazana kao riziko premija za slučaj smrti osiguranika i iznosi u prosjeku 0,27% odnosno 21 HRK godišnje. Podatak o kumulativnoj premiji osiguranja govori koliki je trošak pokriva toga rizika u tri različita razdoblja.

Ova tablica prikazuje iznos koji bi korisnici mogli dobiti isplaćen tijekom narednih 25 godina u slučaju scenarija smrti pod pretpostavkom da ulažu 8.000 HRK godišnje. Prikazani scenarij pokazuje koliko bi uspješno bilo Vaše ulaganje. Možete ga usporediti s scenarijima za ostale proizvode. Prikazani scenarij je procjena budućeg uspjeha na osnovi pretpostavke 3% uspješnog ulaganja i nije precizan i točan pokazatelj. Koliko ćete dobiti, ovisi o situaciji na tržištu i koliko dugo raspolazete s investicijom/proizvodom (više u poglavlju »Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?«). Prikazani iznosi uključuju sve troškove proizvoda.

ŠTO SE DOGAĐA AKO TRIGLAV D.D. NIJE U MOGUĆNOSTI IZVRŠITI ISPLATU?

Osiguratelj će uvijek biti u mogućnosti izvršiti isplatu garantirane naknade iz osiguranja. U slučaju likvidacije ili stečaja Osiguratelja nad imovinom za pokriva matematičke pričuve vezane za naknadu za slučaj smrti, kao i nad imovinom za pokriva 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. Osiguratelj će ponuditi pisanim putem prijenos obračunskih jedinica fonda u drugi fond u slučaju nastupa jedne od navedenih okolnosti: stečaja Društva za upravljanje fondovima, raspuštanje fonda, otkaz upravljanja fondom od strane Društva za upravljanje fondovima, u spajanju fonda s nekim drugim fondom, nastupom okolnosti koje utječu na ugovornu suradnju između Osiguratelja i Društva za upravljanje fondovima te u slučaju bitnih zakonskih i ostalih promjena koje mogu utjecati na rad fonda.

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.

Ulaganje 8.000 HRK godišnje Za 65 godišnjaka	Ako proizvod unovčite nakon 1 godine	Ako proizvod unovčite nakon 13 godina	Isplata nakon 25 godina (Preporučeno razdoblje trajanja)
Ukupni troškovi	8.000 HRK	od 16.096 do 33.913 HRK	od 27.435 do 105.606 HRK
Godišnji učinak na prinos (umanjenje prinosa)	100,00 %	od 2,55 % do 5,41 %	od 1,10 % do 4,05 %

Napomena: Korišteni tečaj EUR iznosi 8

Ukupni troškovi sadrže ukupne troškove upravljanja fonda (nakon proteka 25 godina iznose od 19.197 do 32.134 HRK), trošak riziko premije (nakon proteka 25 godina iznosi od 523 do 536 HRK), trošak upravljanja fondovima (nakon proteka 25 godina iznose od 7.716 do 72.936 HRK). Troškovi ugovora o osiguranju uključuju ulazne troškove od 2% na uplaćenu premiju, troškove vođenja osobnog računa 12,80 HRK ukupno za sve fondove, upravljačku proviziju od 0,49% na mjesečnoj razini u svrhu izračuna visine kapitalizirane upravljačke provizije, ali samo prvih 10 godina trajanja osiguranja i izlazne troškove u visini 1% vrijednosti imovine, otkupne vrijednosti osiguranja ili predujma. Troškovi upravljačke provizije upravitelja fonda detaljno su definirani u prospektu pravila upravljanja i u dokumentu »Ključni podaci za ulagatelje«. Ukupni troškovi poslovanja fonda uključuju naknade za upravljanje, naknade za pružanje skrbničkih usluga i druge troškove koji terete imovinu fonda i mijenjaju se ovisno o aktivnosti fonda. Stvarni troškovi ugovaratelja mogu se razlikovati od prikazanih (npr. obzirom na odabrani fond, riziko premiju i dr.). U gornjoj tabeli nisu prikazani troškovi dodatnog pokriva za nezgodu.

Smanjenje prinosa pokazuje kakav će učinak imati ukupni troškovi koje plaćate na prinos od ulaganja koje biste mogli dobiti. Ukupni troškovi uključuju jednokratne, ponavljajuće i povremene troškove. Ovdje prikazani iznosi su kumulativni troškovi proizvoda za tri različita razdoblja trajanja. Uključuju moguće kazne za prijevremeni izlaz (vidi tablicu otkupnih faktora u poglavlju »Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?«). Brojevi se temelje na pretpostavki da uložite 8.000 HRK godišnje premije svake godine trajanja osiguranja. Brojke su procjena i u budućnosti se mogu promijeniti. Osoba koja prodaje proizvod ili o njemu savjetuje može Vam također naplatiti i druge troškove. U tom slučaju će priložiti informacije o tim troškovima i pokazati koji učinak svi troškovi imaju na Vaše ulaganje tijekom vremena.

Struktura troškova

Sljedeća tablica prikazuje godišnji učinak različitih vrsta troškova na prinos od ulaganja koji možete imati na kraju preporučenog razdoblja trajanja i značenje različitih kategorija troškova.

Ova tablica prikazuje godišnji učinak na prinos			
Jednokratni troškovi	Ulazni troškovi	//	Učinak troškova koje plaćate pri sklapanju osiguranja.
	Izlazni troškovi	od 0.08 % do 0.08 %	Učinak troškova koje plaćate pri izlasku iz ulaganja po njihovu dospjeću.
Ponavljajući troškovi	Transakcijski troškovi portfelja	//	Učinak troškova kupnje i prodaje temeljnih ulaganja proizvođača.
	Ostali kontinuirani troškovi	od 1,02 % do 3,97 %	Učinak troškova koje svake godine naplaćujemo za upravljanje Vašim ulaganjima i troškova prikazanih u poglavlju II.
Povremeni troškovi	Naknade za uspješnost	//	Učinak naknade za uspješnost. Naplaćujemo ga iz Vašeg ulaganja, ako proizvod ostvari bolje rezultate od referentne vrijednosti.
	Udjeli u dobiti	//	Učinak udjela u dobiti. Naplaćujemo ih ako je ulaganje ostvarilo bolje rezultate od x%.

Ostali ponavljajući troškovi uključuju troškove riziko premije, troškove ugovora o osiguranju i ukupne troškove fonda (prikazani u važećem dokumentu »Ključni podaci za ulagatelje«). Izlazni troškovi su navedeni na polici osiguranja (u iznosu 1%) i obračunavaju se iz vrijednosti imovine otkupne vrijednosti osiguranja ili predujma osim ako korisnik ne zahtjeva da osigurani iznos bude isplaćen obročno kao mjesečna renta ili u slučaju isplate ZOI.

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

Preporučeno razdoblje držanja osiguranja: 25 godina

Preporuča se da osiguranje traje najmanje 25 godina jer pruža dugoročno osiguranje za slučaj smrti i u isto vrijeme dugoročnu štednju. U svakom slučaju preporuča se držanje do isteka ugovorenog trajanja na polici.

Osiguranje se sklapa s neograničenim razdobljem trajanja i omogućuje ugovaratelju raspolaganje prikupljenim sredstvima za vrijeme trajanja osiguranja u skladu s Uvjetima osiguranja.

Ako je od početka osiguranja prošlo najmanje tri godine i ako je plaćena premija za najmanje tri godine, ugovaratelj može sa Osigurateljem dogovoriti **mirovanje** plaćanja premije na jednu godinu. Mirovanje se može ponovno zatražiti nakon isteka dvije godine nakon završetka trajanja mirovanja pod uvjetom da su plaćene premije za to razdoblje. Za vrijeme mirovanja osiguranje je kapitalizirano, osigurana osoba je osigurana sa ZOI koji je jednak iznosu imovine na investicijskom računu, jamstva za dodatna osiguranja i dopunska osiguranja mogu biti ukinuta. Ukoliko ugovaratelj jednostrano prekine plaćanje premije, Osiguratelj može osiguranje **kapitalizirati** ukoliko su premije plaćene za najmanje tri godine ili se povući iz ugovora i zadržati plaćene premije. Do isteka osiguranja osigurana osoba je osigurana u visini vrijednosti imovine na investicijskom računu, a jamstva za dodatna pokriva i dodatna osiguranja prestaju.

Ugovaratelj može zatražiti **predujam** sukladno s uvjetima osiguranja ukoliko vrijednost redovnih jedinica imovine (jedinice stečene početnim ili dodatnim uplatama premije plaćene nakon 30. mjeseca) prelazi iznos minimalnog iznosa predujma sukladno važećem cjeniku Osiguratelja. Ugovaratelj može tražiti predujam u visini do 90% vrijednosti redovnih jedinica imovine na investicijskom računu u prvih 10 godina trajanja osiguranja; do 100% vrijednosti redovnih jedinica imovine na investicijskom računu nakon protoka 10 godina od početka osiguranja. U slučaju predujma zajamčeni osigurani iznos umanjuje se za iznos isplate. Predujam ne utječe na obvezu plaćanja premije i ugovaratelj ga može vratiti.

Ugovaratelj može zatražiti otkup osiguranja ukoliko su od početka osiguranja prošle barem tri godine i ukoliko su premije plaćene za najmanje tri godine. Ukoliko se traži otkup osiguranja u prvih 10 godina od početka osiguranja obračunavaju se otkupni faktori za početne jedinice imovine. Otkupna vrijednost osiguranja je nakon protoka 10 godina od početka osiguranja jednaka visini sredstava na investicijskom računu ugovaratelja.

Tablica otkupnih faktora na premiju plaćenu u prvih 30 mjeseci											
Godine protekle od početka osiguranja	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Otkupni faktor	0,55	0,58	0,6	0,63	0,67	0,7	0,74	0,79	0,86	0,92	1

Pri isplati predujma ili otkupa obračunava se 1% izlaznih troškova. Moguće promjene u poreznom zakonodavstvu mogu utjecati na porezni tretman plaćanja iz ugovora o osiguranju. Prema trenutno važećim poreznim propisima, primici iz životnih osiguranja (osigurina) se ne oporezuju, no ukoliko dođe do promjena poreznih propisa, isti mogu utjecati na visinu osigurine. Ponuditelj ima pravo u roku od 30 dana od sklapanja ugovora o osiguranju odustati od ugovora o osiguranju i u tom slučaju ne snosi obveze koje proizlaze iz tog ugovora. Osiguratelj je ovlašten obračunati stvarne troškove povezane s odustankom od ugovora, u iznosu koji je određen u važećem cjeniku na dan sklapanja ugovora.

KAKO SE MOGU ŽALITI?

Pritužba se može poslati u pisanom obliku poštom na adresu Triglav osiguranje d.d., Antuna Heinza 4, 10000 Zagreb, e-mailom na pritužbe@triglav-osiguranje.hr ili predati usmeno u poslovnica Osiguratelja. U slučaju usmene predaje pritužbe izvjava se sastavlja u obliku zapisnika u poslovnica Osiguratelja (popis poslovnica nalazi se na web stranici www.triglav.hr).

DRUGE RELEVANTNE INFORMACIJE

Ovaj dokument je pripremljen u skladu s Delegiranom uredbom Komisije (EU) 2017/653 od 8. ožujka 2017. o dopuni Uredbe (EU) br. 1286/2014 Europskog parlamenta i Vijeća o dokumentima s ključnim informacijama.

Dokument je standardiziran. Individualni informativni izračun može se dobiti od zastupnika osiguranja ili posrednika ili Osiguratelja u svim njegovim poslovnica.

Osiguranje je detaljno regulirano Općim uvjetima za FLEKS ZA ODRASLE, koje ugovaratelj dobiva prije sklapanja ugovora o osiguranju, također su dostupni u poslovnica Osiguratelja i na internetskoj stranici Osiguratelja. Osiguranju se mogu priključiti dodatna osiguranja iz ponude Osiguratelja.

Informacije o fondovima su ugovaratelju dostupne u dokumentu »Ključni podaci za ulagatelje«. Prospekt fondova i vrijednost jedinice imovine (VJI) fondova »Ključni podaci za ulagatelje« su dostupni na internetskim stranicama društva za upravljanje Triglav Skladi d.o.o., Ljubljana, www.triglavskladi.si i ZB invest d.o.o., Zagreb, www.zb.hr ili na internetskoj stranici osiguravajućeg društva www.triglav.hr.

Ugovaratelj može dobiti informacije o osiguranju od zastupnika osiguranja ili posrednika ili na broj telefona: +385 1 5632 747; +385 51 358 325; +385 40 630 619; +385 21 405 311, e-mailom zivot@triglav-osiguranje.hr ili u poslovnica Osiguratelja.

Ovaj dokument vrijedi od 07.08.2018.godine. Revidirane verzije ovog dokumenta objavljuju se na web stranici Osiguratelja www.triglav.hr.