Dokument s ključnim informacijama (KID)

triglav

SVRHA

Ovaj dokument sadrži ključne informacije o ovom investicijskom proizvodu. Nije riječ o promidžbenom materijalu. Informacije su propisane zakonom kako bi Vam pomogle u razumijevanju prirode, rizika, troškova, mogućih dobitka i gubitaka ovog proizvoda te kako bi Vam pomogle da ga usporedite s drugim proizvodima.

OPĆI PODACI O PROIZVODU

Naziv proizvoda: Investicijsko životno osiguranje FLEKS ZA ODRASLE (podfond „Triglav Trgi v razvoju“)
Osiguratelj: Triglav osiguranje d.d. (nadalje: **Triglav**), Antuna Heinza 4, 10000 Zagreb, www.triglav.hr, e-mail:info@triglav.hr; tel. 0800 20 20 80. Triglav je jedno od društava Triglav Grupe. Triglav posjeduje dozvolu za obavljanje poslova životnih i neživotnih osiguranja koju je izdala Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (nadalje: **HANFA**), rješenjem KLASA: UP/I-453- 02/07-30/33, URBROJ: 326-112-08-13 od 17.7.2008. godine, na neodređeno vrijeme.
Nadzorno tijelo: HANFA, Ulica Franje Račkoga 6, 10000 Zagreb (www.hanfa.hr), nadležna za nadzor nad poslovanjem Triglava.
Datum posljednje revizije dokumenta: 1. 4. 2026.

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

KAKAV JE OVO PROIZVOD?

Vrsta

Investicijsko životno osiguranje FLEKS ZA ODRASLE je doživotno životno osiguranje za slučaj smrti s višekratnim plaćanjem premije kod kojeg ugovaratelj osiguranja (nadalje: **ugovaratelj**) snosi rizik ulaganja. Investicijsko životno osiguranje FLEKS ZA ODRASLE uključuje dodatno osiguranje u slučaju smrti od posljedica nesretnog slučaja (nadalje: nezgoda) i naknadu za bolničko liječenje zbog posljedica nezgode. Osiguranje se sklapa na neodređeno vrijeme s investicijskom komponentnom ulaganja u podfond „Triglav Trgi v razvoju“ krovnog fonda „Triglav uzajamni fondovi“ (nadalje: **Fond**), a kojim upravlja Triglav Investments, upravljanje imovinom, d. o. o. Uvjeti osiguranja detaljno su propisani u Općim uvjetima za investicijsko životno osiguranje FLEKS ZA ODRASLE PG-U-FLO/02-26hr (nadalje: **Uvjeti**).

Ciljevi

Cilj ovog proizvoda je pružiti osigurateljnu zaštitu putem životnog osiguranja za slučaj smrti i doživljenja te mogućnost ostvarenja dodatnog prinosa tijekom dugoročnog ulaganja financijskih sredstava kroz ugovor o osiguranju u Fond. Fond je svrstan u dioničke globalne fondove tržišta u razvoju. Ulagački cilj Fonda je ostvariti dugoročni rast vrijednosti imovine uz istovremeno poticanje određenih okolišnih i društvenih aspekata, s investiranjem u društva koja poštuju praksu dobrog upravljanja.

Ulaganja Fonda usmjerena su uglavnom u dionice izdavatelja s domicilom u barem dvije podregije tržišta u razvoju (Latinska Amerika, Afrika, Europa i Azija Pacifik, uključujući Južnu Koreju, Hong Kong i Tajvan) i u jedinice dioničkih investicijskih fondova čija je ulagačka politika usmjerena na ta tržišta, bez fokusiranja na jednu državu ili podregiju. Ulaganja u dionice poduzeća i u jedinice dioničkih ciljanih fondova zajedno predstavljaju najmanje 85% imovine fonda, pri čemu ulaganja u dionice iz regije tržišta u razvoju i jedinice ciljnih fondova čija je ulagačka politika usmjerena na razvijena tržišta predstavljaju najmanje 80% imovine Fonda, a ulaganja u pojedinu podregiju ne dosežu 80% sredstava fonda. Ulaganja u jedinice drugih investicijskih fondova ukupno predstavljaju najviše 10% sredstava Fonda. Fond promiče okolišne i društvene značajke na način da se u donošenju investicijskih odluka poštuju pravila i procesi definirani u Politici odgovornog investiranja objavljenoj na internetskoj stranici www.triglavinvestments.si, pri čemu je najniži udio sredstava koja predstavljaju ulaganja koja promiču okolišne i društvene značajke 85%. Više informacija o samom Fondu nalaze se u dokumentu „Ključni podaci za ulagatelje — svi fondovi“ dostupnom na internetskim stranicama Triglava na poveznici https://www.triglav.hr/osiguranja/fizicke-osobe/zivotno-osiguranje/tecajnica-fondova-i-informacije-za-ulagatelje.

Prinos Fonda nije zajamčen, nego ovisi o ulagačkoj politici Fonda te o fluktuacijama vrijednosti ulaganja u portfelju Fonda. Cjenovne fluktuacije odraz su stanja gospodarskog ciklusa odnosne grane, geopolitičkih uvjeta, uvjeta na financijskim tržištima, uspješnosti poslovanja pojedinih poduzeća, neočekivanih događaja, i sl. Stvarni prinos Fonda može se također razlikovati od očekivanog prinosa (što je kraće razdoblje držanja, to je veća vjerojatnost da će se stvarni prinos razlikovati od očekivanog). Preporučeno razdoblje držanja (10 godina) posljedica je profila rizika ovog Fonda i otkupnih vrijednosti osiguranja. Ako se razdoblje ulaganja produljuje, smanjuje se vjerojatnost negativnog prinosa Fonda i rastu otkupni koeficijenti.

Povrat odnosno isplate iz ugovora o osiguranju provode se u slučaju smrti osiguranika ili ako je zatražen otkup police osiguranja prije nego što nastupi smrt osiguranika. Dio premije koja se uplaćuje investira se u odabrani Fond te se uz samu policu osiguranja veže određeni broj udjela u Fondu. U slučaju smrti osiguranika u prve dvije godine od početka osiguranja osiguravatelj isplaćuje otkupnu vrijednost osiguranja uz primjenu otkupnih koeficijenata (pogledati tablicu „Tablica otkupnih koeficijenata“). Po isteku toga roka isplaćuje se ugovorom unaprijed definirana zajamčena osigurana svota za slučaj smrti (nadalje: ZOS), odnosno vrijednost imovine na investicijskom računu (nadalje: VIU), ako ista prelazi ZOS. Kad osiguranik navrši 90. godinu života, prestaje jamstvo za isplatu ZOS, odnosno u slučaju smrti isplaćuje se vrijednost imovine na investicijskom računu. U slučaju otkupa police osiguranja isplaćuje se VIU uz primjenu otkupnih koeficijenata (pogledati odjeljak „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“). Kod svake isplate s investicijskog računa po osnovi sklopljenog ugovora o osiguranju Triglav obračunava izlazne troškove (pogledati odjeljak „Koji su troškovi?“). U slučaju smrti osiguranika uslijed nezgode dodatno se isplaćuje osigurana svota za nezgodu. U slučaju da osigurana osoba prenoći u bolnici zbog liječenja posljedica nezgode isplaćuje se naknada za bolnički dan, ali najviše 365 dana u 2 godine od dana nastupa nezgode. Oba dodatna pokrića prestaju kad osiguranik navrši 90. godinu života.

Ciljni mali ulagatelj

Ovaj proizvod namijenjen je osobama koje žele biti osigurane za slučaj smrti te istovremeno dugoročno štedjeti u Fondu, pri čemu osiguranik prilikom sklapanja ugovora o osiguranju može biti u dobi od navršenih 50 g. do navršenih 80 g. Proizvod je namijenjen osobama koje se žele pobrinuti za svoju financijsku sigurnost i financijsku sigurnost svojih bližnjih, imaju slobodna financijska sredstva za dugoročno plaćanje premije, spremne su preuzeti rizik ulaganja i imaju veću toleranciju prema riziku u smislu da vrijednost ulaganja može tijekom razdoblja ulaganja rasti ili pasti ispod vrijednosti uloženog, što znači da mogu i izgubiti jedan dio ili ukupan iznos uloženih sredstava, ovisno o kretanjima cijene udjela Fonda.

Proizvod nije namijenjen ulagateljima koji očekuju garanciju isplate za uplaćena sredstva u slučaju ranijeg izlaska iz osiguranja (otkupa police osiguranja). Proizvod nije prikladan za osobe koje ne raspolažu dovoljnim znanjima ili koji nemaju iskustvu u relevantnom području ulaganja vezanom uz ovaj proizvod, a koje je potrebno za razumijevanje svojstva proizvoda i rizika povezanih s njim.

Koristi i troškovi od osiguranja

Ovaj proizvod pruža zaštitu za slučaj smrti osiguranika za vrijeme trajanja osiguranja, u kojem slučaju je Triglav u obvezi izvršiti isplatu kako je definirano pod „Ciljevi“ u ovom odjeljku.

Premija se plaća obročno (mjesečno, tromjesečno, polugodišnje ili godišnje), a uz prethodnu suglasnost Triglava moguće su dodatne uplate. Riziko premija (premija osiguranja za pokriće rizika smrti u odjeljku „Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?“) uključuje premiju za rizik smrti te premiju za rizik smrti uslijed nezgode. Riziko premija obračunava se svaki mjesec do navršene 90. godine života osiguranika. Premija rizika smrti koja je dio rizika premije obračunava se nakon proteka dvije godine od početka osiguranja i ovisi o trenutnoj dobi osiguranika, ZOS-u i VIU-u. Primjerice, za osiguranika dobi 63 godine, uplatom premije 1.000 EUR svake godine, garantiranom osiguranom svotom za slučaj smrti u iznosu 3.500 EUR i osiguranom svotom za slučaj smrti uslijed nezgode u iznosu 8.000 EUR (umjereni scenarij) ukupna riziko premija u slučaju izlaska nakon 10 godina iznosi oko 427 EUR, što je prosječno 43 EUR godišnje. Time uzrokovano smanjenje povrata od ulaganja pri isteku trajanja osiguranja iznosi 0,9% godišnje i uzeto je u obzir u prikazima prinosa. Godišnje ulaganje bez prosječne riziko premije iznosi 957 EUR. Riziko premija sadržana je u prikazu troškova u tablici „Troškovi tijekom vremena“ u odjeljku „Koji su troškovi?“.

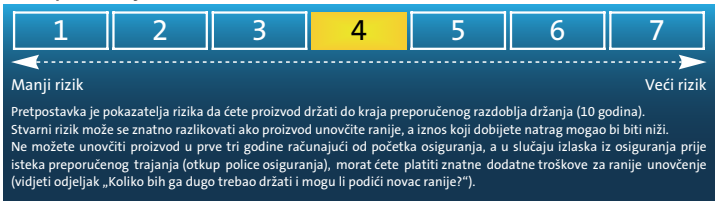
Rok

Osiguranje se sklapa na neodređeno vrijeme, a prestaje nastupom osiguranog slučaja (smrti osiguranika) ili prijevremenim izlaskom iz osiguranja (otkupom police osiguranja) u skladu s informacijama navedenim u odjeljku „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“.

U određenim slučajevima Triglav može, sukladno Uvjetima, zahtijevati poništaj ugovora o osiguranju u slučaju namjerne netočne prijave ili prešućivanja ugovaratelja prilikom sklapanja ugovora o osiguranju odnosno raskinuti ugovor o osiguranju u slučaju neplaćanja premije, nenamjerne netočne prijave ugovaratelja prilikom sklapanja ugovora o osiguranju, značajnog povećanja rizika zbog promjene zanimanja osiguranika tijekom trajanja osiguranja odnosno u slučaju kada su ugovaratelj ili s njim povezane osobe evidentirane na međunarodnim popisima uspostavljenima zbog sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma ili primjene propisa o mjerama ograničavanja.

KOJI SU RIZICI I ŠTO BIH MOGAO DOBITI ZAUZVRAT?

Zbirni pokazatelj rizika



Pretpostavka je pokazatelja rizika da ćete proizvod držati do kraja preporučenog razdoblja držanja (10 godina).
Stvarni rizik može se znatno razlikovati ako proizvod unovčite ranije, a iznos koji dobijete natrag mogao bi biti niži.
Ne možete unovčiti proizvod u prve tri godine računajući od početka osiguranja, a u slučaju izlaska iz osiguranja prije isteka preporučenog trajanja (otkup police osiguranja), morat ćete platiti znatne dodatne troškove za ranije unovčenje (vidjeti odjeljak „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“).

Zbirni pokazatelj rizika služi kao smjernica za razinu rizika ovog proizvoda u usporedbi s ostalim proizvodima. Pokazuje koliko je vjerojatno da ćete na proizvodu izgubiti novac zbog kretanja na tržištima ili zbog toga što Vam mi ne možemo platiti. Razvrstali smo ovaj proizvod kao 4 od mogućih 7, što označuje srednju kategoriju rizika. Ovime se ocjenjuje da će mogući gubici od buduće aktivnosti biti na srednjoj razini, a loši tržišni uvjeti mogli bi utjecati na našu sposobnost da Vam platimo. Ovaj proizvod ne sadrži nikakvu zaštitu od budućih tržišnih kretanja, tako da biste mogli izgubiti određeni dio ili cjelokupno Vaše ulaganje. U proizvodu ne postoji rizik nastanka dodatnih financijskih obveza osim obveze uplate ugovorne premije.

Scenariji uspješnosti

Prikazane brojke uključuju sve troškove samog proizvoda i uključuju troškove Vašeg savjetnika ili distributera. U brojčanim podatcima uzima se u obzir Vaša osobna porezna situacija, koja može utjecati na iznos povrata.

Iznos koji ćete dobiti od ovog proizvoda ovisi o budućim tržišnim kretanjima. Budući razvoj događaja na tržištu neizvjestan je i ne može se precizno predvidjeti.

Prikazani nepovoljni, umjereni i povoljni primjer su najgore, prosječne i najbolje uspješnosti proizvoda u posljednjih 15 godina. Buduća kretanja na tržištu mogla bi se znatno razlikovati od toga.

Stresni scenarij prikazuje koliko bi mogli dobiti zauzvrat u ekstremnim tržišnim uvjetima. Referentna vrijednost pri povoljnom scenariju pojavila se u razdoblju između rujna 2011. i rujna 2021. godine. Referentna vrijednost pri nepovoljnom scenariju pojavila se u razdoblju između travnja 2015. i travnja 2025. godine. Referentna vrijednost pri umjerenom scenariju pojavila se u razdoblju između kolovoza 2013. i kolovoza 2023. godine.

Preporučeno razdoblje trajanja: **Primjer ulaganja:** **Premija osiguranja:**		**10 godina** **1.000 EUR godišnje** **42,75 EUR godišnje**	**U slučaju izlaska nakon godine dana**	**U slučaju izlaska nakon 5 godina**	**U slučaju izlaska nakon 10 godina**
SCENARIJ DOŽIVLJENJA					
Minimalni	Nije zajamčen minimalni prinos prije isteka. Mogli biste izgubiti dio ulaganja ili cjelokupno ulaganje.				
U uvjetima stresa	**Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova**		**0 EUR**	**2.480 EUR**	**4.270 EUR**
	Prosječni godišnji prinos		-100%	-28,1%	-18,6%
Nepovoljni	**Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova**		**0 EUR**	**3.620 EUR**	**8.730 EUR**
	Prosječni godišnji prinos		-100%	-13,0%	-2,8%
Umjereni	**Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova**		**0 EUR**	**3.850 EUR**	**9.920 EUR**
	Prosječni godišnji prinos		-100%	-10,6%	-0,2%
Povoljni	**Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova**		**0 EUR**	**4.010 EUR**	**10.810 EUR**
	Prosječni godišnji prinos		-100%	-8,9%	1,6%
Iznos uložen tijekom vremena			**1.000 EUR**	**5.000 EUR**	**10.000 EUR**
SCENARIJ U SLUČAJU SMRTI (UMJERENI SCENARIJ)					
Smrt	**Iznos koji bi korisnici Vašeg osiguranja mogli dobiti nakon odbitka troškova**		**530 EUR**	**4.480 EUR**	**9.920 EUR**
Smrt uslijed nezgode	**Iznos koji bi korisnici Vašeg osiguranja mogli dobiti nakon odbitka troškova**		**8.530 EUR**	**12.480 EUR**	**17.920 EUR**
Premija osiguranja tijekom vremena*			**37 EUR**	**244 EUR**	**427 EUR**

*Premija u ovoj tablici prikazana je kao riziko premija za pokriće rizika smrti i dodatnog rizika smrti uslijed nezgode te iznosi u prosjeku 4,3% godišnje premije odnosno 43 EUR godišnje. Podatak o kumulativnoj premiji osiguranja govori koliki je trošak pokrića toga rizika u tri različita razdoblja.

Ova tablica prikazuje svote koji bi korisnici mogli dobiti tijekom narednih 10 g. u slučaju scenarija smrti pod pretpostavkom ulaganja 1.000 EUR godišnje. Prikazani scenarij pokazuje koliko bi bilo uspješno ulaganje. Možete ga usporediti sa scenarijima za ostale fondove. Prikazani scenarij je procjena budućeg uspjeha i nije precizan i točan pokazatelj. Koliko ćete dobiti, ovisi o situaciji na tržištu i koliko dugo raspolažete s investicijom/proizvodom (vidi odjeljak »Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?«). Prikazana svota uključuje sve troškove proizvoda.

Uvjeti povrata odnosno isplata po ugovoru o osiguranju po ostvarenju osiguranog slučaja (smrti osiguranika) detaljnije su opisani u odjeljku „Kakav je ovo proizvod?“, dok je isplata u slučaju prijevremenog izlaska iz osiguranja (otkup police osiguranja) detaljnije opisana u odjeljku „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“.

Prema trenutno važećim poreznim propisima Republike Hrvatske, primici iz životnih osiguranja se ne oporezuju, ali u budućnosti, ako dođe do izmjene poreznih propisa, isti mogu utjecati na visinu isplate. Porezni propisi Vaše matične države mogu imati utjecaj na samu isplatu.

ŠTO SE DOGAĐA AKO TRIGLAV NIJE U MOGUĆNOSTI IZVRŠITI ISPLATU?

Kako bi Triglav uvijek bio u mogućnosti izvršiti isplatu po osnovi ugovora o osiguranju, Triglav je u zakonskoj obvezi formirati posebnu pričuvu (nadalje: **Pričuva**) odnosno voditi imovinu za pokriće Pričuve, a koja je odvojena od ostale imovine Triglava. Nadalje Triglav je u zakonskoj obvezi otvoriti zaseban račun preko kojeg isključivo prima uplate i obavlja isplate iz poslova u vezi s imovinom za pokriće Pričuve, a nad sredstvima koja se drže na tom računu ne može se provesti ovrha niti ta sredstva ulaze u imovinu odnosno stečajnu ili likvidacijsku masu Triglava odnosno kreditne institucije kod koje se navedeni račun vodi. U slučaju stečaja ili likvidacije Triglava, imovina za pokriće Pričuve ne ulazi u stečajnu masu Triglava te je ista isključivo namijenjena namirenju vjerovnika Triglava po osnovi ugovora o životnom osiguranju, a sam ugovor o osiguranju prestaje nakon isteka trideset dana od otvaranja stečaja. Budući da su kod ovog proizvoda prava ugovaratelja na temelju ugovora o osiguranju neposredno vezana za vrijednost udjela Fonda, ugovaratelj ima isključivo pravo namirenja iz imovine Fonda koja mu pripada s osnove tog ugovora.

U slučaju stečaja Društva za upravljanje fondovima, raspuštanju Fonda odnosno gašenja (zatvaranja) Fonda, otkaza upravljanja Fondom od strane Društva za upravljanje fondovima, u slučaju spajanja Fonda s nekim drugim fondom, odnosno u slučaju donošenja odluke Triglava da određeni fond eliminira iz svoje ponude fondova, te u slučaju bitnih zakonskih i ostalih promjena koje mogu utjecati na rad Fonda, sredstva se prenose na drugi fond iz ponude koji je po karakteristikama i investicijskoj politici najsličniji zamijenjenom fondu, pri čemu je moguće izgubiti određeni dio ili cjelokupno ulaganje. Triglav pritom ima pravo obračunati samo stvarne troškove prijenosa. Triglav je dužan o prijenosu sredstava obavijestiti ugovaratelja, koji može zahtijevati da se sredstva prenesu u fond iz ponude Triglava po njegovu izboru u roku koji odredi Triglav. Ako ugovaratelj u tom roku pisanim putem ne obavijesti Triglav o raspodijeli ulaganja drugačijoj od one koju je ponudio Triglav, Triglav će raspodjelu napraviti sukladno pisanom dopisu upućenom ugovaratelju. Triglav u prethodno navedenim slučajevima može i otkazati ugovor bez otkaznog roka pisanim putem. U tom slučaju ugovaratelju se isplaćuje otkupna vrijednost police bez umanjenja za izlazni trošak.

Neovisno o prethodno navedenom, postoji mogućnost određenog financijskog gubitka koji nije pokriven nadoknadom za ugovaratelja ili jamstvenim programom.

KOJI SU TROŠKOVI?

U tablicama su prikazani iznosi koji se naplaćuju iz Vašeg ulaganja za podmirivanje raznih vrsta troškova. Ti iznosi ovise o iznosu Vašeg ulaganja, razdoblju držanja proizvoda i uspješnosti proizvoda. Ovdje prikazani iznosi samo su primjeri izrađeni na temelju oglednog iznosa ulaganja i mogućih razdoblja ulaganja.
Pretpostavili smo sljedeće:

- u prvoj godini godišnji prinos od 0% (otkup police osiguranja moguć je tek nakon 3. godine trajanja osiguranja kako je navedeno u odjeljku „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“). Za druga razdoblja držanja primijenili smo pretpostavku o uspješnost proizvoda prikazanoj u umjerenom scenariju
- ulaganje iznosi 1.000 EUR godišnje

Troškovi tijekom vremena

	U slučaju izlaska nakon godine dana	U slučaju izlaska nakon 5 godina	U slučaju izlaska nakon 10 godina
Ukupni troškovi	**1.000 EUR**	**1.244 EUR**	**3.340 EUR**
Godišnji učinak troškova (*)	100%	11,5% svake godine	7,4% svake godine

*Iz ovog je vidljivo kako troškovi smanjuju Vaš prinos svake godine u razdoblju držanja. Na primjer, ako izađete na kraju preporučenog razdoblja držanja, projicirani prosječni godišnji prinos iznosi 7,2% prije troškova i -0,2% nakon troškova. Dio troškova možda dijelimo s osobom koja prodaje proizvod zbog podmirenja usluga koje Vam pruža. Ta će Vas osoba informirati o iznosu.

Godišnji učinak troškova pokazuje koliko će ukupni troškovi iskazani u postotnom iznosu umanjiti prinos koji biste mogli ostvariti ulaganjem na godišnjoj razini, za tri različita razdoblja trajanja. U tablici su prikazani troškovi samo za osnovno osiguranje (bez dodatnih osiguranja).
Ukupni troškovi sastoje se od: troškova ugovora (nakon proteka 10 g. iznose 1.589 EUR), troška riziko premije (nakon proteka 10 g. iznosi 427 EUR), troškova upravljanja fondovima (nakon proteka 10 g. iznose 1.140 EUR) i transakcijskih troškova (nakon proteka 10 g. iznose 183 EUR).

Raščlamba troškova

U tablici je prikazan godišnji učinak troškova na prinos **u slučaju izlaska nakon 10 godina**, raščlanjen na različite vrste troškova proizvoda:

TROŠKOVI PROIZVODA			Godišnji učinak troškova u slučaju izlaska nakon 10.g
Jednokratni troškovi po ulasku ili izlasku			
Izlazni troškovi	Izlazni troškovi iznose 1% od svake isplate s investicijskog računa. Za slučaj prijevremenog izlaza (otkupa), kada se pri izlazu primjenjuju otkupni faktori, pogledati odjeljak niže „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“.		0,2%
Kontinuirani troškovi (nastali svake godine)			
Naknada za upravljanje i drugi administrativni troškovi ili troškovi poslovanja	Ulazni troškovi	Iznose 2% na svaku plaćenu premiju.	6,8%
	Troškovi vođenja osobnog računa	Ova vrsta troška u fiksnom je iznosu i iznosi 1,6 EUR mjesečno.	
	Upravljačka provizija	Iznosi 0,49% od vrijednosti početnih jedinica imovine (*) na mjesečnoj razini (uključuje trošak distribucije). Obračunava se prvih 10 godina trajanja osiguranja. Ne obračunava se na redovne jedinice imovine (**).	
	Troškovi riziko premije	Obračunava se svaki mjesec do navršene 90. godine života osiguranika. Obuhvaća premiju za pokriće rizika smrti i premiju za pokriće rizika smrti uslijed nezgode. U prosjeku 43 EUR godišnje za osiguranika u ovom dokumentu (pogledati odjeljak „Koristi i troškovi od osiguranja“).	
Transakcijski troškovi	Transakcijski troškovi Fonda 0,42% godišnje vrijednosti stanja na investicijskom računu. Upravljačka provizija Fonda 2,60% godišnje vrijednosti stanja na investicijskom računu. Obje su stavke troškovi Fonda prema zadnje dostupnim dokumentima Fonda i uključeni su u cijenu udjela Fonda.		0,4%

(*) Početne jedinice imovine su jedinice imovine dobivene na temelju uplaćenih premija za prvih 30 mjeseci.
(**) Redovne jedinice imovine su jedinice imovine dobivene sa svim daljnjim uplatama premije, uključujući i dodatne uplate ako ih je bilo.

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

Preporučeno razdoblje držanja osiguranja: 10 godina

Ugovaratelj može obavijestiti Triglav o odustanku od ugovora u roku 30 dana od dana primitka obavijesti o sklapanju ugovora i u tom slučaju ne snosi obveze koje proizlaze iz istog. Triglav je u tom slučaju dužan izvršiti povrat plaćene premije.

Preporučeno razdoblje držanja je 10 g. jer pruža dugoročno osiguranje za slučaj smrti i istovremeno dugoročnu štednju. Ulaganje je potrebno držati do kraja preporučenog trajanja kako bi se postigli optimalni učinci i izbjegli eventualni troškovi ranijeg izlaska (protekom svake cijele godine trajanja osiguranja povećavaju se otkupni koeficijenti, čime se u konačnici povećava VIU u slučaju otkupa police osiguranja). Osiguranje omogućuje ugovaratelju raspolaganje prikupljenim sredstvima za vrijeme trajanja osiguranja u skladu s Uvjetima.

Na zahtjev ugovaratelja moguć je izlazak iz osiguranja prije isteka preporučenog trajanja (otkup police osiguranja) ako su od početka osiguranja prošle barem 3 g. i ako su premije plaćene za najmanje 3 g. U navedenom slučaju, Triglav isplaćuje „otkupnu vrijednost police osiguranja“. Ona se utvrđuje na način da se vrijednost početnih jedinica imovine pomnožena s otkupnim koeficijentima kako su prikazani u tablici niže (ovisno o godini trajanja osiguranja u kojoj je zahtjevan otkup), zbroji s vrijednosti redovnih jedinca imovine. Početne i redovne jedinice definirane su u tablici „Raščlamba troškova“.Vrijednost početnih/redovnih jedinica imovine izračunava se na način da se broj udjela vezanih uz policu osiguranja pomnoži s vrijednosti udjela Fonda na obračunski dan. Ako je ugovaratelj podnio zahtjev za otkup najmanje 8 dana prije kraja kalendarskog mjeseca, obračunski dan je posljednji radni dan u mjesecu, a u suprotnom obračunski dan je posljednji radni dan sljedećeg mjeseca. Pri svakoj se isplati „otkupne vrijednosti police osiguranja“ obračunavaju izlazni troškovi u iznosu od 1% od isplate.

Tablica otkupnih koeficijenata (ovisno o godini trajanja osiguranja kada je zahtjevan otkup) koji se primjenjuju na vrijednost početnih jedinica imovine											
Broj (cijelih) godina od početka osiguranja	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 i više
Otkupni koeficijenti	0,55	0,58	0,60	0,63	0,67	0,70	0,74	0,79	0,86	0,92	1

Porezno zakonodavstvo RH može utjecati na osobnu poreznu poziciju sukladno objašnjenju u odjeljku „Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?“. Otkup osiguranja može imati utjecaj na rizičnost odnosno uspješnost proizvoda.

KAKO SE MOGU ŽALITI?

Pritužbe na proizvod, ponašanje Triglava ili osobe koja Vas savjetuje o proizvodu ili ga prodaje, mogu se poslati u pisanom obliku poštom na adresu Triglav osiguranje d.d., Antuna Heinza 4, 10000 Zagreb ili na adresu najbližeg prodajnog ureda odnosno e-mailom na adresu prituzbe@triglav.hr ili predati usmeno na zapisnik u poslovnicama Triglava (popis poslovnica nalazi se na www.triglav.hr/korisno/poslovnice-i-kontakti/). Detaljnije informacije o podnošenju pritužbi možete naći na https://www.triglav.hr/prituzbe.

DRUGE RELEVANTNE INFORMACIJE

Triglav je u obvezi, prije sklapanja ugovora, ugovaratelju pružiti sve potrebne informacije o ugovoru o osiguranju u skladu s odredbama Zakona o osiguranju, a koje su sadržane u sljedećim dokumentima: Ponudi, Uvjetima, Informacijama ugovaratelju osiguranja prije sklapanja ugovora za investicijsko životno osiguranje FLEKS ZA ODRASLE (nadalje: **Informacije ugovaratelju**), Dokumentu s ključnim informacijama (KID), Informacijama o obradi podataka društva Triglav osiguranje d.d., Obavijesti o podnošenju pritužbi, Individualiziranom informativnom izračunu te Prospektu fonda.
Triglav je u obvezi obavijestiti ugovaratelja o promjenama informacija sadržanih u Informacijama ugovaratelju te će jednom godišnje obavijestiti ugovaratelja o VIU. Na zahtjev ugovaratelja obavijest o VIU moguće je besplatno dobiti u svakom trenutku tijekom trajanja osiguranja.
Informacije o povijesnim prinosima Fonda posljednjih 19 godina (počevši od 2. 6. 2006. godine) dostupne su na internetskim stranicama Triglav Investments, upravljanje imovinom, d. o. o. na poveznici https://www.triglavinvestments.si/investirajte/vzajemni-skladi/triglav-trgi-v-razvoju. Triglav Investments je dio Triglav Grupe.
Triglav objavljuje izračune scenarija uspješnosti svakog mjeseca, a isti su dostupni na
https://www.triglav.hr/osiguranja/fizicke-osobe/zivotno-osiguranje/investicijsko-osiguranje-fleks-za-odrasle (odjeljak „Dokumenti“).
Informacije o održivom poslovanju Triglava dostupni su na https://www.triglav.hr/o-nama/odrzivi-razvoj.

Dokument s ključnim informacijama (KID)

triglav

SVRHA

Ovaj dokument sadrži ključne informacije o ovom investicijskom proizvodu. Nije riječ o promidžbenom materijalu. Informacije su propisane zakonom kako bi Vam pomogle u razumijevanju prirode, rizika, troškova, mogućih dobitka i gubitaka ovog proizvoda te kako bi Vam pomogle da ga usporedite s drugim proizvodima.

OPĆI PODACI O PROIZVODU

Naziv proizvoda: Investicijsko životno osiguranje FLEKS ZA ODRASLE (podfond „Triglav Renta“)
Osiguratelj: Triglav osiguranje d.d. (nadalje: **Triglav**), Antuna Heinza 4, 10000 Zagreb, www.triglav.hr, e-mail:info@triglav.hr; tel. 0800 20 20 80. Triglav je jedno od društava Triglav Grupe. Triglav posjeduje dozvolu za obavljanje poslova životnih i neživotnih osiguranja koju je izdala Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (nadalje: **HANFA**), rješenjem KLASA: UP/I-453- 02/07-30/33, URBROJ: 326-112-08-13 od 17.7.2008. godine, na neodređeno vrijeme.
Nadzorno tijelo: HANFA, Ulica Franje Račkoga 6, 10000 Zagreb (www.hanfa.hr), nadležna za nadzor nad poslovanjem Triglava.
Datum posljednje revizije dokumenta: 1. 4. 2026.

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

KAKAV JE OVO PROIZVOD?

Vrsta

Investicijsko životno osiguranje FLEKS ZA ODRASLE je doživotno životno osiguranje za slučaj smrti s višekratnim plaćanjem premije kod kojeg ugovaratelj osiguranja (nadalje: **ugovaratelj**) snosi rizik ulaganja. Investicijsko životno osiguranje FLEKS ZA ODRASLE uključuje dodatno osiguranje u slučaju smrti od posljedica nesretnog slučaja (nadalje: nezgoda) i naknadu za bolničko liječenje zbog posljedica nezgode. Osiguranje se sklapa na neodređeno vrijeme s investicijskom komponentnom ulaganja u podfond „Triglav Renta“ krovnog fonda „Triglav uzajamni fondovi“ (nadalje: **Fond**), a kojim upravlja Triglav Investments, upravljanje imovinom, d. o. o. Uvjeti osiguranja detaljno su propisani u Općim uvjetima za investicijsko životno osiguranje FLEKS ZA ODRASLE PG-U-FLO/02-26hr (nadalje: **Uvjeti**).

Ciljevi

Cilj ovog proizvoda je pružiti osigurateljnu zaštitu putem životnog osiguranja za slučaj smrti i doživljenja te mogućnost ostvarenja dodatnog prinosa tijekom dugoročnog ulaganja financijskih sredstava kroz ugovor o osiguranju u Fond. Fond je svrstan u mješovite uravnotežene globalne fondove. Ulagački cilj Fonda je ostvariti dugoročni rast vrijednosti imovine uz istovremeno poticanje određenih okolišnih i društvenih aspekata, s investiranjem u društva koja poštuju praksu dobrog upravljanja.

Ulaganja Fonda uglavnom su usmjerena u vlasničke i dužničke financijske instrumente izdavatelja iz razvijenih država, bez fokusiranja na pojedinu državu ili podregiju odnosno valutu. Udio ulaganja u vlasničke vrijednosne papire i jedinice dioničkih investicijskih fondova predstavlja od 35% do 65% imovine Fonda. Ulaganja u jedinice drugih investicijskih fondova ukupno predstavljaju najviše 10% sredstava Fonda. Fond će prilikom investiranja sredstava u dužničke vrijednosne papire biti pretežno usmjeren na državne obveznice i obveznice s državnim jamstvom te korporativne obveznice u državama članicama Europske unije. Prosječno dospijeće obveznica kreće se između 1 i 15 godina. Prihodi po osnovi dividendi i neto dobiti u potpunosti se reinvestiraju. Fond promiče okolišne i društvene značajke na način da se u donošenju investicijskih odluka poštuju pravila i procesi definirani u Politici odgovornog investiranja objavljenoj na internetskoj stranici društva www.triglavinvestments.si, pri čemu je najniži udio imovine koja predstavljaju ulaganja koja promiču okolišne i društvene značajke 80%. Više informacija o samom Fondu nalaze se u dokumentu „Ključni podaci za ulagatelje — svi fondovi“ dostupnom na internetskim stranicama Triglava na poveznici https://www.triglav.hr/osiguranja/fizicke-osobe/zivotno-osiguranje/tecajnica-fondova-i-informacije-za-ulagatelje.

Prinos Fonda nije zajamčen, nego ovisi o ulagačkoj politici Fonda te o fluktuacijama vrijednosti ulaganja u portfelju Fonda. Cjenovne fluktuacije odraz su stanja gospodarskog ciklusa odnosne grane, geopolitičkih uvjeta, uvjeta na financijskim tržištima, uspješnosti poslovanja pojedinih poduzeća, neočekivanih događaja, i sl. Stvarni prinos Fonda može se također razlikovati od očekivanog prinosa (što je kraće razdoblje držanja, to je veća vjerojatnost da će se stvarni prinos razlikovati od očekivanog). Preporučeno razdoblje držanja (10 godina) posljedica je profila rizika ovog Fonda i otkupnih vrijednosti osiguranja. Ako se razdoblje ulaganja produljuje, smanjuje se vjerojatnost negativnog prinosa Fonda i rastu otkupni koeficijenti.

Povrat odnosno isplate iz ugovora o osiguranju provode se u slučaju smrti osiguranika ili ako je zatražen otkup police osiguranja prije nego što nastupi smrt osiguranika. Dio premije koja se uplaćuje investira se u odabrani Fond te se uz samu policu osiguranja veže određeni broj udjela u Fondu. U slučaju smrti osiguranika u prve dvije godine od početka osiguranja osiguravatelj isplaćuje otkupnu vrijednost osiguranja uz primjenu otkupnih koeficijenata (pogledati tablicu „Tablica otkupnih koeficijenata“). Po isteku toga roka isplaćuje se ugovorom unaprijed definirana zajamčena osigurana svota za slučaj smrti (nadalje: ZOS), odnosno vrijednost imovine na investicijskom računu (nadalje: VIU), ako ista prelazi ZOS. Kad osiguranik navrši 90. godinu života, prestaje jamstvo za isplatu ZOS, odnosno u slučaju smrti isplaćuje se vrijednost imovine na investicijskom računu. U slučaju otkupa police osiguranja isplaćuje se VIU uz primjenu otkupnih koeficijenata (pogledati odjeljak „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“). Kod svake isplate s investicijskog računa po osnovi sklopljenog ugovora o osiguranju Triglav obračunava izlazne troškove (pogledati odjeljak „Koji su troškovi?“). U slučaju smrti osiguranika uslijed nezgode dodatno se isplaćuje osigurana svota za nezgodu. U slučaju da osigurana osoba prenoći u bolnici zbog liječenja posljedica nezgode isplaćuje se naknada za bolnički dan, ali najviše 365 dana u 2 godine od dana nastupa nezgode. Oba dodatna pokrića prestaju kad osiguranik navrši 90. godinu života.

Ciljni mali ulagatelj

Ovaj proizvod namijenjen je osobama koje žele biti osigurane za slučaj smrti te istovremeno dugoročno štedjeti u Fondu, pri čemu osiguranik prilikom sklapanja ugovora o osiguranju može biti u dobi od navršenih 50 g. do navršenih 80 g. Proizvod je namijenjen osobama koje se žele pobrinuti za svoju financijsku sigurnost i financijsku sigurnost svojih bližnjih, imaju slobodna financijska sredstva za dugoročno plaćanje premije, spremne su preuzeti rizik ulaganja i imaju veću toleranciju prema riziku u smislu da vrijednost ulaganja može tijekom razdoblja ulaganja rasti ili pasti ispod vrijednosti uloženog, što znači da mogu i izgubiti jedan dio ili ukupan iznos uloženih sredstava, ovisno o kretanjima cijene udjela Fonda.

Proizvod nije namijenjen ulagateljima koji očekuju garanciju isplate za uplaćena sredstva u slučaju ranijeg izlaska iz osiguranja (otkupa police osiguranja). Proizvod nije prikladan za osobe koje ne raspolažu dovoljnim znanjima ili koji nemaju iskustvu u relevantnom području ulaganja vezanom uz ovaj proizvod, a koje je potrebno za razumijevanje svojstva proizvoda i rizika povezanih s njim.

Koristi i troškovi od osiguranja

Ovaj proizvod pruža zaštitu za slučaj smrti osiguranika za vrijeme trajanja osiguranja, u kojem slučaju je Triglav u obvezi izvršiti isplatu kako je definirano pod „Ciljevi“ u ovom odjeljku.

Premija se plaća obročno (mjesečno, tromjesečno, polugodišnje ili godišnje), a uz prethodnu suglasnost Triglava moguće su dodatne uplate. Riziko premija (premija osiguranja za pokriće rizika smrti u odjeljku „Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?“) uključuje premiju za rizik smrti te premiju za rizik smrti uslijed nezgode. Riziko premija obračunava se svaki mjesec do navršene 90. godine života osiguranika. Premija rizika smrti koja je dio rizika premije obračunava se nakon proteka dvije godine od početka osiguranja i ovisi o trenutnoj dobi osiguranika, ZOS-u i VIU-u. Primjerice, za osiguranika dobi 63 godine, uplatom premije 1.000 EUR svake godine, garantiranom osiguranom svotom za slučaj smrti u iznosu 3.500 EUR i osiguranom svotom za slučaj smrti uslijed nezgode u iznosu 8.000 EUR (umjereni scenarij) ukupna riziko premija u slučaju izlaska nakon 10 godina iznosi oko 426 EUR, što je prosječno 43 EUR godišnje. Time uzrokovano smanjenje povrata od ulaganja pri isteku trajanja osiguranja iznosi 0,9% godišnje i uzeto je u obzir u prikazima prinosa. Godišnje ulaganje bez prosječne riziko premije iznosi 957 EUR. Riziko premija sadržana je u prikazu troškova u tablici „Troškovi tijekom vremena“ u odjeljku „Koji su troškovi?“.

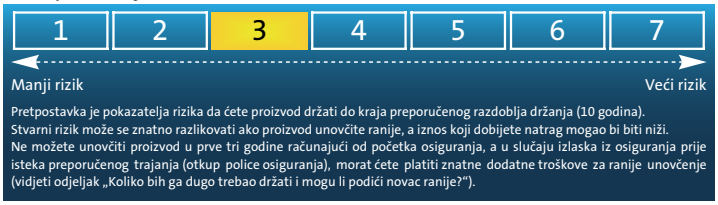
Rok

Osiguranje se sklapa na neodređeno vrijeme, a prestaje nastupom osiguranog slučaja (smrti osiguranika) ili prijevremenim izlaskom iz osiguranja (otkupom police osiguranja) u skladu s informacijama navedenim u odjeljku „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“.

U određenim slučajevima Triglav može, sukladno Uvjetima, zahtijevati poništaj ugovora o osiguranju u slučaju namjerne netočne prijave ili prešućivanja ugovaratelja prilikom sklapanja ugovora o osiguranju odnosno raskinuti ugovor o osiguranju u slučaju neplaćanja premije, nenamjerne netočne prijave ugovaratelja prilikom sklapanja ugovora o osiguranju, značajnog povećanja rizika zbog promjene zanimanja osiguranika tijekom trajanja osiguranja odnosno u slučaju kada su ugovaratelj ili s njim povezane osobe evidentirane na međunarodnim popisima uspostavljenima zbog sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma ili primjene propisa o mjerama ograničavanja.

KOJI SU RIZICI I ŠTO BIH MOGAO DOBITI ZAUZVRAT?

Zbirni pokazatelj rizika



Pretpostavka je pokazatelja rizika da ćete proizvod držati do kraja preporučenog razdoblja držanja (10 godina).
Stvarni rizik može se znatno razlikovati ako proizvod unovčite ranije, a iznos koji dobijete natrag mogao bi biti niži.
Ne možete unovčiti proizvod u prve tri godine računajući od početka osiguranja, a u slučaju izlaska iz osiguranja prije isteka preporučenog trajanja (otkup police osiguranja), morat ćete platiti znatne dodatne troškove za ranije unovčenje (vidjeti odjeljak „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“).

Zbirni pokazatelj rizika služi kao smjernica za razinu rizika ovog proizvoda u usporedbi s ostalim proizvodima. Pokazuje koliko je vjerojatno da ćete na proizvodu izgubiti novac zbog kretanja na tržištima ili zbog toga što Vam mi ne možemo platiti. Razvrstali smo ovaj proizvod kao 3 od mogućih 7, što označuje srednje nisku kategoriju rizika. Ovime se ocjenjuje da će mogući gubici od buduće aktivnosti biti na srednje niskoj razini, a loši tržišni uvjeti vjerojatno neće utjecati na našu sposobnost da Vam platimo. Ovaj proizvod ne sadrži nikakvu zaštitu od budućih tržišnih kretanja, tako da biste mogli izgubiti određeni dio ili cjelokupno Vaše ulaganje. U proizvodu ne postoji rizik nastanka dodatnih financijskih obveza osim obveze uplate ugovorne premije.

Scenariji uspješnosti

Prikazane brojke uključuju sve troškove samog proizvoda i uključuju troškove Vašeg savjetnika ili distributera. U brojčanim podatcima uzima se u obzir Vaša osobna porezna situacija, koja može utjecati na iznos povrata.

Iznos koji ćete dobiti od ovog proizvoda ovisi o budućim tržišnim kretanjima. Budući razvoj događaja na tržištu neizvjestan je i ne može se precizno predvidjeti.

Prikazani nepovoljni, umjereni i povoljni primjer su najgore, prosječne i najbolje uspješnosti proizvoda u posljednjih 15 godina. Buduća kretanja na tržištu mogla bi se znatno razlikovati od toga.

Stresni scenarij prikazuje koliko bi mogli dobiti zauzvrat u ekstremnim tržišnim uvjetima. Referentna vrijednost pri povoljnom scenariju pojavila se u razdoblju između studenoga 2011. i studenoga 2021. godine. Referentna vrijednost pri nepovoljnom scenariju pojavila se u razdoblju između siječnja 2025. i siječnja 2026. godine. Referentna vrijednost pri umjerenom scenariju pojavila se u razdoblju između svibnja 2014. i svibnja 2024. godine.

Preporučeno razdoblje trajanja: **Primjer ulaganja:** **Premija osiguranja:**		**10 godina** **1.000 EUR godišnje** **42,57 EUR godišnje**	**U slučaju izlaska nakon godine dana**	**U slučaju izlaska nakon 5 godina**	**U slučaju izlaska nakon 10 godina**
SCENARIJ DOŽIVLJENJA					
Minimalni	Nije zajamčen minimalni prinos prije isteka. Mogli biste izgubiti dio ulaganja ili cjelokupno ulaganje.				
U uvjetima stresa	**Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova**		**0 EUR**	**2.820 EUR**	**5.380 EUR**
	Prosječni godišnji prinos		-100%	-23,0%	-13,2%
Nepovoljni	**Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova**		**0 EUR**	**3.470 EUR**	**7.990 EUR**
	Prosječni godišnji prinos		-100%	-14,7%	-4,6%
Umjereni	**Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova**		**0 EUR**	**3.900 EUR**	**10.210 EUR**
	Prosječni godišnji prinos		-100%	-10,0%	0,4%
Povoljni	**Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova**		**0 EUR**	**4.030 EUR**	**10.960 EUR**
	Prosječni godišnji prinos		-100%	-8,7%	1,8%
Iznos uložen tijekom vremena			**1.000 EUR**	**5.000 EUR**	**10.000 EUR**
SCENARIJ U SLUČAJU SMRTI (UMJERENI SCENARIJ)					
Smrt	**Iznos koji bi korisnici Vašeg osiguranja mogli dobiti nakon odbitka troškova**		**530 EUR**	**4.550 EUR**	**10.210 EUR**
Smrt uslijed nezgode	**Iznos koji bi korisnici Vašeg osiguranja mogli dobiti nakon odbitka troškova**		**8.530 EUR**	**12.550 EUR**	**18.210 EUR**
Premija osiguranja tijekom vremena*			**37 EUR**	**242 EUR**	**426 EUR**

*Premija u ovoj tablici prikazana je kao riziko premija za pokriće rizika smrti i dodatnog rizika smrti uslijed nezgode te iznosi u prosjeku 4,3% godišnje premije odnosno 43 EUR godišnje. Podatak o kumulativnoj premiji osiguranja govori koliki je trošak pokrića toga rizika u tri različita razdoblja.

Ova tablica prikazuje svote koji bi korisnici mogli dobiti tijekom narednih 10 g. u slučaju scenarija smrti pod pretpostavkom ulaganja 1.000 EUR godišnje. Prikazani scenarij pokazuje koliko bi bilo uspješno ulaganje. Možete ga usporediti sa scenarijima za ostale fondove. Prikazani scenarij je procjena budućeg uspjeha i nije precizan i točan pokazatelj. Koliko ćete dobiti, ovisi o situaciji na tržištu i koliko dugo raspolažete s investicijom/proizvodom (vidi odjeljak »Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?«). Prikazana svota uključuje sve troškove proizvoda.

Uvjeti povrata odnosno isplata po ugovoru o osiguranju po ostvarenju osiguranog slučaja (smrti osiguranika) detaljnije su opisani u odjeljku „Kakav je ovo proizvod?“, dok je isplata u slučaju prijevremenog izlaska iz osiguranja (otkup police osiguranja) detaljnije opisana u odjeljku „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“.

Prema trenutno važećim poreznim propisima Republike Hrvatske, primici iz životnih osiguranja se ne oporezuju, ali u budućnosti, ako dođe do izmjene poreznih propisa, isti mogu utjecati na visinu isplate. Porezni propisi Vaše matične države mogu imati utjecaj na samu isplatu.

ŠTO SE DOGAĐA AKO TRIGLAV NIJE U MOGUĆNOSTI IZVRŠITI ISPLATU?

Kako bi Triglav uvijek bio u mogućnosti izvršiti isplatu po osnovi ugovora o osiguranju, Triglav je u zakonskoj obvezi formirati posebnu pričuvu (nadalje: **Pričuva**) odnosno voditi imovinu za pokriće Pričuve, a koja je odvojena od ostale imovine Triglava. Nadalje Triglav je u zakonskoj obvezi otvoriti zaseban račun preko kojeg isključivo prima uplate i obavlja isplate iz poslova u vezi s imovinom za pokriće Pričuve, a nad sredstvima koja se drže na tom računu ne može se provesti ovrha niti ta sredstva ulaze u imovinu odnosno stečajnu ili likvidacijsku masu Triglava odnosno kreditne institucije kod koje se navedeni račun vodi. U slučaju stečaja ili likvidacije Triglava, imovina za pokriće Pričuve ne ulazi u stečajnu masu Triglava te je ista isključivo namijenjena namirenju vjerovnika Triglava po osnovi ugovora o životnom osiguranju, a sam ugovor o osiguranju prestaje nakon isteka trideset dana od otvaranja stečaja. Budući da su kod ovog proizvoda prava ugovaratelja na temelju ugovora o osiguranju neposredno vezana za vrijednost udjela Fonda, ugovaratelj ima isključivo pravo namirenja iz imovine Fonda koja mu pripada s osnove tog ugovora.

U slučaju stečaja Društva za upravljanje fondovima, raspuštanju Fonda odnosno gašenja (zatvaranja) Fonda, otkaza upravljanja Fondom od strane Društva za upravljanje fondovima, u slučaju spajanja Fonda s nekim drugim fondom, odnosno u slučaju donošenja odluke Triglava da određeni fond eliminira iz svoje ponude fondova, te u slučaju bitnih zakonskih i ostalih promjena koje mogu utjecati na rad Fonda, sredstva se prenose na drugi fond iz ponude koji je po karakteristikama i investicijskoj politici najsličniji zamijenjenom fondu, pri čemu je moguće izgubiti određeni dio ili cjelokupno ulaganje. Triglav pritom ima pravo obračunati samo stvarne troškove prijenosa. Triglav je dužan o prijenosu sredstava obavijestiti ugovaratelja, koji može zahtijevati da se sredstva prenesu u fond iz ponude Triglava po njegovu izboru u roku koji odredi Triglav. Ako ugovaratelj u tom roku pisanim putem ne obavijesti Triglav o raspodijeli ulaganja drugačijoj od one koju je ponudio Triglav, Triglav će raspodjelu napraviti sukladno pisanom dopisu upućenom ugovaratelju. Triglav u prethodno navedenim slučajevima može i otkazati ugovor bez otkaznog roka pisanim putem. U tom slučaju ugovaratelju se isplaćuje otkupna vrijednost police bez umanjenja za izlazni trošak.

Neovisno o prethodno navedenom, postoji mogućnost određenog financijskog gubitka koji nije pokriven nadoknadom za ugovaratelja ili jamstvenim programom.

KOJI SU TROŠKOVI?

U tablicama su prikazani iznosi koji se naplaćuju iz Vašeg ulaganja za podmirivanje raznih vrsta troškova. Ti iznosi ovise o iznosu Vašeg ulaganja, razdoblju držanja proizvoda i uspješnosti proizvoda. Ovdje prikazani iznosi samo su primjeri izrađeni na temelju ogledno iznosa ulaganja i mogućih razdoblja ulaganja.
Pretpostavili smo sljedeće:

- u prvoj godini godišnji prinos od 0% (otkup police osiguranja moguć je tek nakon 3. godine trajanja osiguranja kako je navedeno u odjeljku „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“). Za druga razdoblja držanja primijenili smo pretpostavku o uspješnost proizvoda prikazanoj u umjerenom scenariju
- ulaganje iznosi 1.000 EUR godišnje

Troškovi tijekom vremena

	U slučaju izlaska nakon godine dana	U slučaju izlaska nakon 5 godina	U slučaju izlaska nakon 10 godina
Ukupni troškovi	**1.000 EUR**	**1.176 EUR**	**3.021 EUR**
Godišnji učinak troškova (*)	100%	10,8% svake godine	6,6% svake godine

*Iz ovog je vidljivo kako troškovi smanjuju Vaš prinos svake godine u razdoblju držanja. Na primjer, ako izađete na kraju preporučenog razdoblja držanja, projicirani prosječni godišnji prinos iznosi 7,0% prije troškova i 0,4% nakon troškova. Dio troškova možda dijelimo s osobom koja prodaje proizvod zbog podmirenja usluga koje Vam pruža. Ta će Vas osoba informirati o iznosu.

Godišnji učinak troškova pokazuje koliko će ukupni troškovi iskazani u postotnom iznosu umanjiti prinos koji biste mogli ostvariti ulaganjem na godišnjoj razini, za tri različita razdoblja trajanja. U tablici su prikazani troškovi samo za osnovno osiguranje (bez dodatnih osiguranja).
Ukupni troškovi sastoje se od: troškova ugovora (nakon proteka 10 g. iznose 1.620 EUR), troška riziko premije (nakon proteka 10 g. iznosi 426 EUR), troškova upravljanja fondovima (nakon proteka 10 g. iznose 921 EUR) i transakcijskih troškova (nakon proteka 10 g. iznose 54 EUR).

Raščlamba troškova

U tablici je prikazan godišnji učinak troškova na prinos **u slučaju izlaska nakon 10 godina**, raščlanjen na različite vrste troškova proizvoda:

TROŠKOVI PROIZVODA			Godišnji učinak troškova u slučaju izlaska nakon 10.g
Jednokratni troškovi po ulasku ili izlasku			
Izlazni troškovi	Izlazni troškovi iznose 1% od svake isplate s investicijskog računa. Za slučaj prijevremenog izlaza (otkupa), kada se pri izlazu primjenjuju otkupni faktori, pogledati odjeljak niže „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“.		0,2%
Kontinuirani troškovi (nastali svake godine)			
Naknada za upravljanje i drugi administrativni troškovi ili troškovi poslovanja	Ulazni troškovi	Iznose 2% na svaku plaćenu premiju.	6,3%
	Troškovi vođenja osobnog računa	Ova vrsta troška u fiksnom je iznosu i iznosi 1,6 EUR mjesečno.	
	Upravljačka provizija	Iznosi 0,49% od vrijednosti početnih jedinica imovine (*) na mjesečnoj razini (uključuje trošak distribucije). Obračunava se prvih 10 godina trajanja osiguranja. Ne obračunava se na redovne jedinice imovine (**).	
	Troškovi riziko premije	Obračunava se svaki mjesec do navršene 90. godine života osiguranika. Obuhvaća premiju za pokriće rizika smrti i premiju za pokriće rizika smrti uslijed nezgode. U prosjeku 43 EUR godišnje za osiguranika u ovom dokumentu (pogledati odjeljak „Koristi i troškovi od osiguranja“).	
Transakcijski troškovi	Transakcijski troškovi Fonda 0,12% godišnje vrijednosti stanja na investicijskom računu. Upravljačka provizija Fonda 2,05% godišnje vrijednosti stanja na investicijskom računu. Obje su stavke troškovi Fonda prema zadnje dostupnim dokumentima Fonda i uključeni su u cijenu udjela Fonda.		0,1%

(*) Početne jedinice imovine su jedinice imovine dobivene na temelju uplaćenih premija za prvih 30 mjeseci.
(**) Redovne jedinice imovine su jedinice imovine dobivene sa svim daljnjim uplatama premije, uključujući i dodatne uplate ako ih je bilo.

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

Preporučeno razdoblje držanja osiguranja: 10 godina

Ugovaratelj može obavijestiti Triglav o odustanku od ugovora u roku 30 dana od dana primitka obavijesti o sklapanju ugovora i u tom slučaju ne snosi obveze koje proizlaze iz istog. Triglav je u tom slučaju dužan izvršiti povrat plaćene premije.

Preporučeno razdoblje držanja je 10 g. jer pruža dugoročno osiguranje za slučaj smrti i istovremeno dugoročnu štednju. Ulaganje je potrebno držati do kraja preporučenog trajanja kako bi se postigli optimalni učinci i izbjegli eventualni troškovi ranijeg izlaska (protekom svake cijele godine trajanja osiguranja povećavaju se otkupni koeficijenti, čime se u konačnici povećava VIU u slučaju otkupa police osiguranja). Osiguranje omogućuje ugovaratelju raspolaganje prikupljenim sredstvima za vrijeme trajanja osiguranja u skladu s Uvjetima.

Na zahtjev ugovaratelja moguć je izlazak iz osiguranja prije isteka preporučenog trajanja (otkup police osiguranja) ako su od početka osiguranja prošle barem 3 g. i ako su premije plaćene za najmanje 3 g. U navedenom slučaju, Triglav isplaćuje „otkupnu vrijednost police osiguranja“. Ona se utvrđuje na način da se vrijednost početnih jedinica imovine pomnožena s otkupnim koeficijentima kako su prikazani u tablici niže (ovisno o godini trajanja osiguranja u kojoj je zahtjevan otkup), zbroji s vrijednosti redovnih jedinca imovine. Početne i redovne jedinice definirane su u tablici „Raščlamba troškova“.Vrijednost početnih/redovnih jedinica imovine izračunava se na način da se broj udjela vezanih uz policu osiguranja pomnoži s vrijednosti udjela Fonda na obračunski dan. Ako je ugovaratelj podnio zahtjev za otkup najmanje 8 dana prije kraja kalendarskog mjeseca, obračunski dan je posljednji radni dan u mjesecu, a u suprotnom obračunski dan je posljednji radni dan sljedećeg mjeseca. Pri svakoj se isplati „otkupne vrijednosti police osiguranja“ obračunavaju izlazni troškovi u iznosu od 1% od isplate.

Tablica otkupnih koeficijenata (ovisno o godini trajanja osiguranja kada je zahtjevan otkup) koji se primjenjuju na vrijednost početnih jedinica imovine											
Broj (cijelih) godina od početka osiguranja	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 i više
Otkupni koeficijenti	0,55	0,58	0,60	0,63	0,67	0,70	0,74	0,79	0,86	0,92	1

Porezno zakonodavstvo RH može utjecati na osobnu poreznu poziciju sukladno objašnjenju u odjeljku „Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?“. Otkup osiguranja može imati utjecaj na rizičnost odnosno uspješnost proizvoda.

KAKO SE MOGU ŽALITI?

Pritužbe na proizvod, ponašanje Triglava ili osobe koja Vas savjetuje o proizvodu ili ga prodaje, mogu se poslati u pisanom obliku poštom na adresu Triglav osiguranje d.d., Antuna Heinza 4, 10000 Zagreb ili na adresu najbližeg prodajnog ureda odnosno e-mailom na adresu prituzbe@triglav.hr ili predati usmeno na zapisnik u poslovnicama Triglava (popis poslovnica nalazi se na www.triglav.hr/korisno/poslovnice-i-kontakti/). Detaljnije informacije o podnošenju pritužbi možete naći na https://www.triglav.hr/prituzbe.

DRUGE RELEVANTNE INFORMACIJE

Triglav je u obvezi, prije sklapanja ugovora, ugovaratelju pružiti sve potrebne informacije o ugovoru o osiguranju u skladu s odredbama Zakona o osiguranju, a koje su sadržane u sljedećim dokumentima: Ponudi, Uvjetima, Informacijama ugovaratelju osiguranja prije sklapanja ugovora za investicijsko životno osiguranje FLEKS ZA ODRASLE (nadalje: **Informacije ugovaratelju**), Dokumentu s ključnim informacijama (KID), Informacijama o obradi podataka društva Triglav osiguranje d.d., Obavijesti o podnošenju pritužbi, Individualiziranom informativnom izračunu te Prospektu fonda.
Triglav je u obvezi obavijestiti ugovaratelja o promjenama informacija sadržanih u Informacijama ugovaratelju te će jednom godišnje obavijestiti ugovaratelja o VIU. Na zahtjev ugovaratelja obavijest o VIU moguće je besplatno dobiti u svakom trenutku tijekom trajanja osiguranja.
Informacije o povijesnim prinosima Fonda posljednjih 26 godina (počevši od 23. 12. 1999. godine) dostupne su na internetskim stranicama Triglav Investments, upravljanje imovinom, d. o. o. na poveznici https://www.triglavinvestments.si/investirajte/vzajemni-skladi/triglav-renta. Triglav Investments je dio Triglav Grupe.
Triglav objavljuje izračune scenarija uspješnosti svakog mjeseca, a isti su dostupni na
https://www.triglav.hr/osiguranja/fizicke-osobe/zivotno-osiguranje/investicijsko-osiguranje-fleks-za-odrasle (odjeljak „Dokumenti“).
Informacije o održivom poslovanju Triglava dostupni su na https://www.triglav.hr/o-nama/odrzivi-razvoj.

Dokument s ključnim informacijama (KID)

triglav

SVRHA

Ovaj dokument sadrži ključne informacije o ovom investicijskom proizvodu. Nije riječ o promidžbenom materijalu. Informacije su propisane zakonom kako bi Vam pomogle u razumijevanju prirode, rizika, troškova, mogućih dobitka i gubitaka ovog proizvoda te kako bi Vam pomogle da ga usporedite s drugim proizvodima.

OPĆI PODACI O PROIZVODU

Naziv proizvoda: Investicijsko životno osiguranje FLEKS ZA ODRASLE (podfond „Triglav Aktivni“)
Osiguratelj: Triglav osiguranje d.d. (nadalje: **Triglav**), Antuna Heinza 4, 10000 Zagreb, www.triglav.hr, e-mail:info@triglav.hr; tel. 0800 20 20 80. Triglav je jedno od društava Triglav Grupe. Triglav posjeduje dozvolu za obavljanje poslova životnih i neživotnih osiguranja koju je izdala Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (nadalje: **HANFA**), rješenjem KLASA: UP/I-453- 02/07-30/33, URBROJ: 326-112-08-13 od 17.7.2008. godine, na neodređeno vrijeme.
Nadzorno tijelo: HANFA, Ulica Franje Račkoga 6, 10000 Zagreb (www.hanfa.hr), nadležna za nadzor nad poslovanjem Triglava.
Datum posljednje revizije dokumenta: 1. 4. 2026.

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

KAKAV JE OVO PROIZVOD?

Vrsta

Investicijsko životno osiguranje FLEKS ZA ODRASLE je doživotno životno osiguranje za slučaj smrti s višekratnim plaćanjem premije kod kojeg ugovaratelj osiguranja (nadalje: **ugovaratelj**) snosi rizik ulaganja. Investicijsko životno osiguranje FLEKS ZA ODRASLE uključuje dodatno osiguranje u slučaju smrti od posljedica nesretnog slučaja (nadalje: nezgoda) i naknadu za bolničko liječenje zbog posljedica nezgode. Osiguranje se sklapa na neodređeno vrijeme s investicijskom komponentnom ulaganja u podfond „Triglav Aktivni“ krovnog fonda „Triglav uzajamni fondovi“ (nadalje: **Fond**), a kojim upravlja Triglav Investments, upravljanje imovinom, d. o. o. Uvjeti osiguranja detaljno su propisani u Općim uvjetima za investicijsko životno osiguranje FLEKS ZA ODRASLE PG-U-FLO/02-26hr (nadalje: **Uvjeti**).

Ciljevi

Cilj ovog proizvoda je pružiti osigurateljnu zaštitu putem životnog osiguranja za slučaj smrti i doživljenja te mogućnost ostvarenja dodatnog prinosa tijekom dugoročnog ulaganja financijskih sredstava kroz ugovor o osiguranju u Fond. Fond je svrstan obzirom na vrstu ulaganja i s obzirom na investicijsku strategiju u fleksibilne globalne fondove sa zaštitom kapitala. Investicijski cilj Fonda je ostvariti dugoročni rast vrijednosti imovine uz istovremeno poticanje određenih ekoloških i društvenih aspekata, s investiranjem u društva koja poštuju praksu dobrog upravljanja.

U upravljanju se kao mjera uspješnosti ne uzima u obzir i indeks, jer je osnovni cilj kontrola volatilnosti i zaštita kapitala. Cilj godišnje volatilnosti iznosi oko 10%, a cilj zaštite kapitala jest 80% od najviše postignute vrijednosti jedinice imovine Fonda u posljednjoj godini. Fond može imati u bilo kojem trenutku do 100% imovine investirane u vlasničke vrijednosne papire, dužničke vrijednosne papire, instrumente tržišta novca i jedinice ciljanih fondova koji ulažu u navedene financijske instrumente te u novcu, odnosno novčanim ekvivalentima, bez fokusiranja na pojedinu zemlju, podregiju ili regiju, odnosno valutu. Financijski mehanizmi znače ili uravnoteženje odnosa između rizičnijih i manje rizičnih ulaganja ili uporabu derivativnih financijskih instrumenata u svrhu zaštite od rizika na način kojim se osiguravaju kontrola volatilnosti i zaštita kapitala. Cilj mehanizama jest zaštita kapitala, tako da se isti u razdoblju od jedne godine neće smanjiti za više od 20%. Unatoč zaštitnim mehanizmima nema nikakvog jamstva, odnosno garancije da će predmetni cilj biti postignut. Fond promiče okolišne i društvene značajke na način da se u donošenju investicijskih odluka poštuju pravila i procesi definirani u Politici odgovornog investiranja objavljenoj na internetskoj stranici www.triglavinvestments.si, pri čemu je najniži udio sredstava koja predstavljaju ulaganja koja promiču okolišne i društvene značajke 50%. Više informacija o samom Fondu nalaze se u dokumentu „Ključni podaci za ulagatelje — svi fondovi“ dostupnom na internetskim stranicama Triglava na poveznici https://www.triglav.hr/osiguranja/fizicke-osobe/zivotno-osiguranje/tecajnica-fondova-i-informacije-za-ulagatelje.

Prinos Fonda nije zajamčen, nego ovisi o ulagačkoj politici Fonda te o fluktuacijama vrijednosti ulaganja u portfelju Fonda. Cjenovne fluktuacije odraz su stanja gospodarskog ciklusa odnosne grane, geopolitičkih uvjeta, uvjeta na financijskim tržištima, uspješnosti poslovanja pojedinih poduzeća, neočekivanih događaja, i sl. Stvarni prinos Fonda može se također razlikovati od očekivanog prinosa (što je kraće razdoblje držanja, to je veća vjerojatnost da će se stvarni prinos razlikovati od očekivanog). Preporučeno razdoblje držanja (10 godina) posljedica je profila rizika ovog Fonda i otkupnih vrijednosti osiguranja. Ako se razdoblje ulaganja produljuje, smanjuje se vjerojatnost negativnog prinosa Fonda i rastu otkupni koeficijenti.

Povrat odnosno isplate iz ugovora o osiguranju provode se u slučaju smrti osiguranika ili ako je zatražen otkup police osiguranja prije nego što nastupi smrt osiguranika. Dio premije koja se uplaćuje investira se u odabrani Fond te se uz samu policu osiguranja veže određeni broj udjela u Fondu. U slučaju smrti osiguranika u prve dvije godine od početka osiguranja osiguravatelj isplaćuje otkupnu vrijednost osiguranja uz primjenu otkupnih koeficijenata (pogledati tablicu „Tablica otkupnih koeficijenata“). Po isteku toga roka isplaćuje se ugovorom unaprijed definirana zajamčena osigurana svota za slučaj smrti (nadalje: ZOS), odnosno vrijednost imovine na investicijskom računu (nadalje: VIU), ako ista prelazi ZOS. Kad osiguranik navrši 90. godinu života, prestaje jamstvo za isplatu ZOS, odnosno u slučaju smrti isplaćuje se vrijednost imovine na investicijskom računu. U slučaju otkupa police osiguranja isplaćuje se VIU uz primjenu otkupnih koeficijenata (pogledati odjeljak „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“). Kod svake isplate s investicijskog računa po osnovi sklopljenog ugovora o osiguranju Triglav obračunava izlazne troškove (pogledati odjeljak „Koji su troškovi?“). U slučaju smrti osiguranika uslijed nezgode dodatno se isplaćuje osigurana svota za nezgodu. U slučaju da osigurana osoba prenoći u bolnici zbog liječenja posljedica nezgode isplaćuje se naknada za bolnički dan, ali najviše 365 dana u 2 godine od dana nastupa nezgode. Oba dodatna pokrića prestaju kad osiguranik navrši 90. godinu života.

Ciljni mali ulagatelj

Ovaj proizvod namijenjen je osobama koje žele biti osigurane za slučaj smrti te istovremeno dugoročno štedjeti u Fondu, pri čemu osiguranik prilikom sklapanja ugovora o osiguranju može biti u dobi od navršenih 50 g. do navršenih 80 g. Proizvod je namijenjen osobama koje se žele pobrinuti za svoju financijsku sigurnost i financijsku sigurnost svojih bližnjih, imaju slobodna financijska sredstva za dugoročno plaćanje premije, spremne su preuzeti rizik ulaganja i imaju veću toleranciju prema riziku u smislu da vrijednost ulaganja može tijekom razdoblja ulaganja rasti ili pasti ispod vrijednosti uloženog, što znači da mogu i izgubiti jedan dio ili ukupan iznos uloženih sredstava, ovisno o kretanjima cijene udjela Fonda.

Proizvod nije namijenjen ulagateljima koji očekuju garanciju isplate za uplaćena sredstva u slučaju ranijeg izlaska iz osiguranja (otkupa police osiguranja). Proizvod nije prikladan za osobe koje ne raspolažu dovoljnim znanjima ili koji nemaju iskustvu u relevantnom području ulaganja vezanom uz ovaj proizvod, a koje je potrebno za razumijevanje svojstva proizvoda i rizika povezanih s njim.

Koristi i troškovi od osiguranja

Ovaj proizvod pruža zaštitu za slučaj smrti osiguranika za vrijeme trajanja osiguranja, u kojem slučaju je Triglav u obvezi izvršiti isplatu kako je definirano pod „Ciljevi“ u ovom odjeljku.

Premija se plaća obročno (mjesečno, tromjesečno, polugodišnje ili godišnje), a uz prethodnu suglasnost Triglava moguće su dodatne uplate. Riziko premija (premija osiguranja za pokriće rizika smrti u odjeljku „Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?“) uključuje premiju za rizik smrti te premiju za rizik smrti uslijed nezgode. Riziko premija obračunava se svaki mjesec do navršene 90. godine života osiguranika. Premija rizika smrti koja je dio riziko premije obračunava se nakon proteka dvije godine od početka osiguranja i ovisi o trenutnoj dobi osiguranika, ZOS-u i VIU-u. Primjerice, za osiguranika dobi 63 godine, uplatom premije 1.000 EUR svake godine, garantiranom osiguranom svotom za slučaj smrti u iznosu 3.500 EUR i osiguranom svotom za slučaj smrti uslijed nezgode u iznosu 8.000 EUR (umjereni scenarij) ukupna riziko premija u slučaju izlaska nakon 10 godina iznosi oko 424 EUR, što je prosječno 42 EUR godišnje. Time uzrokovano smanjenje povrata od ulaganja pri isteku trajanja osiguranja iznosi 0,9% godišnje i uzeto je u obzir u prikazima prinosa. Godišnje ulaganje bez prosječne riziko premije iznosi 958 EUR. Riziko premija sadržana je u prikazu troškova u tablici „Troškovi tijekom vremena“ u odjeljku „Koji su troškovi?“.

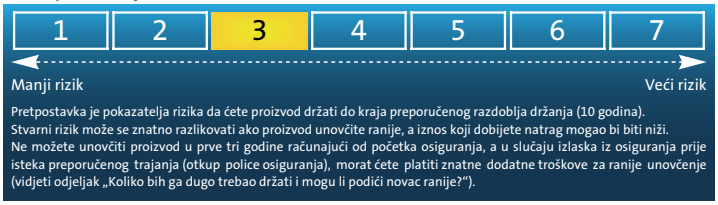
Rok

Osiguranje se sklapa na neodređeno vrijeme, a prestaje nastupom osiguranog slučaja (smrti osiguranika) ili prijevremenim izlaskom iz osiguranja (otkupom police osiguranja) u skladu s informacijama navedenim u odjeljku „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“.

U određenim slučajevima Triglav može, sukladno Uvjetima, zahtijevati poništaj ugovora o osiguranju u slučaju namjerne netočne prijave ili prešućivanja ugovaratelja prilikom sklapanja ugovora o osiguranju odnosno raskinuti ugovor o osiguranju u slučaju neplaćanja premije, nenamjerne netočne prijave ugovaratelja prilikom sklapanja ugovora o osiguranju, značajnog povećanja rizika zbog promjene zanimanja osiguranika tijekom trajanja osiguranja odnosno u slučaju kada su ugovaratelj ili s njim povezane osobe evidentirane na međunarodnim popisima uspostavljenima zbog sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma ili primjene propisa o mjerama ograničavanja.

KOJI SU RIZICI I ŠTO BIH MOGAO DOBITI ZAUZVRAT?

Zbirni pokazatelj rizika



Pretpostavka je pokazatelja rizika da ćete proizvod držati do kraja preporučenog razdoblja držanja (10 godina).
Stvarni rizik može se znatno razlikovati ako proizvod unovčite ranije, a iznos koji dobijete natrag mogao bi biti niži.
Ne možete unovčiti proizvod u prve tri godine računajući od početka osiguranja, a u slučaju izlaska iz osiguranja prije isteka preporučenog trajanja (otkup police osiguranja), morat ćete platiti znatne dodatne troškove za ranije unovčenje (vidjeti odjeljak „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“).

Zbirni pokazatelj rizika služi kao smjernica za razinu rizika ovog proizvoda u usporedbi s ostalim proizvodima. Pokazuje koliko je vjerojatno da ćete na proizvodu izgubiti novac zbog kretanja na tržištima ili zbog toga što Vam mi ne možemo platiti. Razvrstali smo ovaj proizvod kao 3 od mogućih 7, što označuje srednje nisku kategoriju rizika. Ovime se ocjenjuje da će mogući gubici od buduće aktivnosti biti na srednje niskoj razini, a loši tržišni uvjeti vjerojatno neće utjecati na našu sposobnost da Vam platimo. Ovaj proizvod ne sadrži nikakvu zaštitu od budućih tržišnih kretanja, tako da biste mogli izgubiti određeni dio ili cjelokupno Vaše ulaganje. U proizvodu ne postoji rizik nastanka dodatnih financijskih obveza osim obveze uplate ugovorne premije.

Scenariji uspješnosti

Prikazane brojke uključuju sve troškove samog proizvoda i uključuju troškove Vašeg savjetnika ili distributera. U brojčanim podatcima uzima se u obzir Vaša osobna porezna situacija, koja može utjecati na iznos povrata.

Iznos koji ćete dobiti od ovog proizvoda ovisi o budućim tržišnim kretanjima. Budući razvoj događaja na tržištu neizvjestan je i ne može se precizno predvidjeti.

Prikazani nepovoljni, umjereni i povoljni primjer su najgore, prosječne i najbolje uspješnosti proizvoda u posljednjih 15 godina. Buduća kretanja na tržištu mogla bi se znatno razlikovati od toga.

Stresni scenarij prikazuje koliko bi mogli dobiti zauzvrat u ekstremnim tržišnim uvjetima. Referentna vrijednost pri povoljnom scenariju pojavila se u razdoblju između studenoga 2011. i studenoga 2021. godine. Referentna vrijednost pri nepovoljnom scenariju pojavila se u razdoblju između siječnja 2025. i siječnja 2026. godine. Referentna vrijednost pri umjerenom scenariju pojavila se u razdoblju između srpnja 2013. i srpnja 2023. godine.

Preporučeno razdoblje trajanja: **Primjer ulaganja:** **Premija osiguranja:**		**10 godina** **1.000 EUR godišnje** **42,39 EUR godišnje**	**U slučaju izlaska nakon godine dana**	**U slučaju izlaska nakon 5 godina**	**U slučaju izlaska nakon 10 godina**
SCENARIJ DOŽIVLJENJA					
Minimalni	Nije zajamčen minimalni prinos prije isteka. Mogli biste izgubiti dio ulaganja ili cjelokupno ulaganje.				
U uvjetima stresa	**Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova**		**0 EUR**	**2.800 EUR**	**5.290 EUR**
	Prosječni godišnji prinos		-100%	-23,3%	-13,6%
Nepovoljni	**Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova**		**0 EUR**	**2.980 EUR**	**5.950 EUR**
	Prosječni godišnji prinos		-100%	-20,8%	-10,9%
Umjereni	**Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova**		**0 EUR**	**3.960 EUR**	**10.530 EUR**
	Prosječni godišnji prinos		-100%	-9,4%	1,0%
Povoljni	**Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova**		**0 EUR**	**4.080 EUR**	**11.260 EUR**
	Prosječni godišnji prinos		-100%	-8,2%	2,4%
Iznos uložen tijekom vremena			**1.000 EUR**	**5.000 EUR**	**10.000 EUR**
SCENARIJ U SLUČAJU SMRTI (UMJERENI SCENARIJ)					
Smrt	**Iznos koji bi korisnici Vašeg osiguranja mogli dobiti nakon odbitka troškova**		**530 EUR**	**4.620 EUR**	**10.530 EUR**
Smrt uslijed nezgode	**Iznos koji bi korisnici Vašeg osiguranja mogli dobiti nakon odbitka troškova**		**8.530 EUR**	**12.620 EUR**	**18.530 EUR**
Premija osiguranja tijekom vremena*			**37 EUR**	**240 EUR**	**424 EUR**

*Premija u ovoj tablici prikazana je kao riziko premija za pokriće rizika smrti i dodatnog rizika smrti uslijed nezgode te iznosi u prosjeku 4,2% godišnje premije odnosno 42 EUR godišnje. Podatak o kumulativnoj premiji osiguranja govori koliki je trošak pokrića toga rizika u tri različita razdoblja.

Ova tablica prikazuje svote koji bi korisnici mogli dobiti tijekom narednih 10 g. u slučaju scenarija smrti pod pretpostavkom ulaganja 1.000 EUR godišnje. Prikazani scenarij pokazuje koliko bi bilo uspješno ulaganje. Možete ga usporediti sa scenarijima za ostale fondove. Prikazani scenarij je procjena budućeg uspjeha i nije precizan i točan pokazatelj. Koliko ćete dobiti, ovisi o situaciji na tržištu i koliko dugo raspolažete s investicijom/proizvodom (vidi odjeljak »Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?«). Prikazana svota uključuje sve troškove proizvoda.

Uvjeti povrata odnosno isplata po ugovoru o osiguranju po ostvarenju osiguranog slučaja (smrti osiguranika) detaljnije su opisani u odjeljku „Kakav je ovo proizvod?“, dok je isplata u slučaju prijevremenog izlaska iz osiguranja (otkup police osiguranja) detaljnije opisana u odjeljku „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“.

Prema trenutno važećim poreznim propisima Republike Hrvatske, primici iz životnih osiguranja se ne oporezuju, ali u budućnosti, ako dođe do izmjene poreznih propisa, isti mogu utjecati na visinu isplate. Porezni propisi Vaše matične države mogu imati utjecaj na samu isplatu.

ŠTO SE DOGAĐA AKO TRIGLAV NIJE U MOGUĆNOSTI IZVRŠITI ISPLATU?

Kako bi Triglav uvijek bio u mogućnosti izvršiti isplatu po osnovi ugovora o osiguranju, Triglav je u zakonskoj obvezi formirati posebnu pričuvu (nadalje: **Pričuva**) odnosno voditi imovinu za pokriće Pričuve, a koja je odvojena od ostale imovine Triglava. Nadalje Triglav je u zakonskoj obvezi otvoriti zaseban račun preko kojeg isključivo prima uplate i obavlja isplate iz poslova u vezi s imovinom za pokriće Pričuve, a nad sredstvima koja se drže na tom računu ne može se provesti ovrha niti ta sredstva ulaze u imovinu odnosno stečajnu ili likvidacijsku masu Triglava odnosno kreditne institucije kod koje se navedeni račun vodi. U slučaju stečaja ili likvidacije Triglava, imovina za pokriće Pričuve ne ulazi u stečajnu masu Triglava te je ista isključivo namijenjena namirenju vjerovnika Triglava po osnovi ugovora o životnom osiguranju, a sam ugovor o osiguranju prestaje nakon isteka trideset dana od otvaranja stečaja. Budući da su kod ovog proizvoda prava ugovaratelja na temelju ugovora o osiguranju neposredno vezana za vrijednost udjela Fonda, ugovaratelj ima isključivo pravo namirenja iz imovine Fonda koja mu pripada s osnove tog ugovora.

U slučaju stečaja Društva za upravljanje fondovima, raspuštanju Fonda odnosno gašenja (zatvaranja) Fonda, otkaza upravljanja Fondom od strane Društva za upravljanje fondovima, u slučaju spajanja Fonda s nekim drugim fondom, odnosno u slučaju donošenja odluke Triglava da određeni fond eliminira iz svoje ponude fondova, te u slučaju bitnih zakonskih i ostalih promjena koje mogu utjecati na rad Fonda, sredstva se prenose na drugi fond iz ponude koji je po karakteristikama i investicijskoj politici najsličniji zamijenjenom fondu, pri čemu je moguće izgubiti određeni dio ili cjelokupno ulaganje. Triglav pritom ima pravo obračunati samo stvarne troškove prijenosa. Triglav je dužan o prijenosu sredstava obavijestiti ugovaratelja, koji može zahtijevati da se sredstva prenesu u fond iz ponude Triglava po njegovu izboru u roku koji odredi Triglav. Ako ugovaratelj u tom roku pisanim putem ne obavijesti Triglav o raspodijeli ulaganja drugačijoj od one koju je ponudio Triglav, Triglav će raspodjelu napraviti sukladno pisanom dopisu upućenom ugovaratelju. Triglav u prethodno navedenim slučajevima može i otkazati ugovor bez otkaznog roka pisanim putem. U tom slučaju ugovaratelju se isplaćuje otkupna vrijednost police bez umanjenja za izlazni trošak.

Neovisno o prethodno navedenom, postoji mogućnost određenog financijskog gubitka koji nije pokriven nadoknadom za ugovaratelja ili jamstvenim programom.

KOJI SU TROŠKOVI?

U tablicama su prikazani iznosi koji se naplaćuju iz Vašeg ulaganja za podmirivanje raznih vrsta troškova. Ti iznosi ovise o iznosu Vašeg ulaganja, razdoblju držanja proizvoda i uspješnosti proizvoda. Ovdje prikazani iznosi samo su primjeri izrađeni na temelju ogledog iznosa ulaganja i mogućih razdoblja ulaganja.
Pretpostavili smo sljedeće:

- u prvoj godini godišnji prinos od 0% (otkup police osiguranja moguć je tek nakon 3. godine trajanja osiguranja kako je navedeno u odjeljku „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“). Za druga razdoblja držanja primijenili smo pretpostavku o uspješnost proizvoda prikazanoj u umjerenom scenariju
- ulaganje iznosi 1.000 EUR godišnje

Troškovi tijekom vremena

	U slučaju izlaska nakon godine dana	U slučaju izlaska nakon 5 godina	U slučaju izlaska nakon 10 godina
Ukupni troškovi	**1.000 EUR**	**1.204 EUR**	**3.181 EUR**
Godišnji učinak troškova (*)	100%	11,0% svake godine	6,9% svake godine

*Iz ovog je vidljivo kako troškovi smanjuju Vaš prinos svake godine u razdoblju držanja. Na primjer, ako izađete na kraju preporučenog razdoblja držanja, projicirani prosječni godišnji prinos iznosi 7,9% prije troškova i 1,0% nakon troškova. Dio troškova možda dijelimo s osobom koja prodaje proizvod zbog podmirenja usluga koje Vam pruža. Ta će Vas osoba informirati o iznosu.

Godišnji učinak troškova pokazuje koliko će ukupni troškovi iskazani u postotnom iznosu umanjiti prinos koji biste mogli ostvariti ulaganjem na godišnjoj razini, za tri različita razdoblja trajanja. U tablici su prikazani troškovi samo za osnovno osiguranje (bez dodatnih osiguranja).
Ukupni troškovi sastoje se od: troškova ugovora (nakon proteka 10 g. iznose 1.654 EUR), troška riziko premije (nakon proteka 10 g. iznosi 424 EUR), troškova upravljanja fondovima (nakon proteka 10 g. iznose 1.057 EUR) i transakcijskih troškova (nakon proteka 10 g. iznose 46 EUR).

Raščlamba troškova

U tablici je prikazan godišnji učinak troškova na prinos **u slučaju izlaska nakon 10 godina**, raščlanjen na različite vrste troškova proizvoda:

TROŠKOVI PROIZVODA			Godišnji učinak troškova u slučaju izlaska nakon 10.g
Jednokratni troškovi po ulasku ili izlasku			
Izlazni troškovi	Izlazni troškovi iznose 1% od svake isplate s investicijskog računa. Za slučaj prijevremenog izlaza (otkupa), kada se pri izlazu primjenjuju otkupni faktori, pogledati odjeljak niže „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“.		0,2%
Kontinuirani troškovi (nastali svake godine)			
Naknada za upravljanje i drugi administrativni troškovi ili troškovi poslovanja	Ulazni troškovi	Iznose 2% na svaku plaćenu premiju.	6,6%
	Troškovi vođenja osobnog računa	Ova vrsta troška u fiksnom je iznosu i iznosi 1,6 EUR mjesečno.	
	Upravljačka provizija	Iznosi 0,49% od vrijednosti početnih jedinica imovine (*) na mjesečnoj razini (uključuje trošak distribucije). Obračunava se prvih 10 godina trajanja osiguranja. Ne obračunava se na redovne jedinice imovine (**).	
	Troškovi riziko premije	Obračunava se svaki mjesec do navršene 90. godine života osiguranika. Obuhvaća premiju za pokriće rizika smrti i premiju za pokriće rizika smrti uslijed nezgode. U prosjeku 42 EUR godišnje za osiguranika u ovom dokumentu (pogledati odjeljak „Koristi i troškovi od osiguranja“).	
Transakcijski troškovi	Transakcijski troškovi Fonda 0,10% godišnje vrijednosti stanja na investicijskom računu. Upravljačka provizija Fonda 2,31% godišnje vrijednosti stanja na investicijskom računu. Obje su stavke troškovi Fonda prema zadnje dostupnim dokumentima Fonda i uključeni su u cijenu udjela Fonda.		0,1%
(*) Početne jedinice imovine su jedinice imovine dobivene na temelju uplaćenih premija za prvih 30 mjeseci. (**) Redovne jedinice imovine su jedinice imovine dobivene sa svim daljnjim uplatama premije, uključujući i dodatne uplate ako ih je bilo.			

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

Preporučeno razdoblje držanja osiguranja: 10 godina

Ugovaratelj može obavijestiti Triglav o odustanku od ugovora u roku 30 dana od dana primitka obavijesti o sklapanju ugovora i u tom slučaju ne snosi obveze koje proizlaze iz istog. Triglav je u tom slučaju dužan izvršiti povrat plaćene premije.

Preporučeno razdoblje držanja je 10 g. jer pruža dugoročno osiguranje za slučaj smrti i istovremeno dugoročnu štednju. Ulaganje je potrebno držati do kraja preporučenog trajanja kako bi se postigli optimalni učinci i izbjegli eventualni troškovi ranijeg izlaska (protekom svake cijele godine trajanja osiguranja povećavaju se otkupni koeficijenti, čime se u konačnici povećava VIU u slučaju otkupa police osiguranja). Osiguranje omogućuje ugovaratelju raspolaganje prikupljenim sredstvima za vrijeme trajanja osiguranja u skladu s Uvjetima.

Na zahtjev ugovaratelja moguć je izlazak iz osiguranja prije isteka preporučenog trajanja (otkup police osiguranja) ako su od početka osiguranja prošle barem 3 g. i ako su premije plaćene za najmanje 3 g. U navedenom slučaju, Triglav isplaćuje „otkupnu vrijednost police osiguranja“. Ona se utvrđuje na način da se vrijednost početnih jedinica imovine pomnožena s otkupnim koeficijentima kako su prikazani u tablici niže (ovisno o godini trajanja osiguranja u kojoj je zahtjevan otkup), zbroji s vrijednosti redovnih jedinca imovine. Početne i redovne jedinice definirane su u tablici „Raščlamba troškova“.Vrijednost početnih/redovnih jedinica imovine izračunava se na način da se broj udjela vezanih uz policu osiguranja pomnoži s vrijednosti udjela Fonda na obračunski dan. Ako je ugovaratelj podnio zahtjev za otkup najmanje 8 dana prije kraja kalendarskog mjeseca, obračunski dan je posljednji radni dan u mjesecu, a u suprotnom obračunski dan je posljednji radni dan sljedećeg mjeseca. Pri svakoj se isplati „otkupne vrijednosti police osiguranja“ obračunavaju izlazni troškovi u iznosu od 1% od isplate.

Tablica otkupnih koeficijenata (ovisno o godini trajanja osiguranja kada je zahtjevan otkup) koji se primjenjuju na vrijednost početnih jedinica imovine											
Broj (cijelih) godina od početka osiguranja	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 i više
Otkupni koeficijenti	0,55	0,58	0,60	0,63	0,67	0,70	0,74	0,79	0,86	0,92	1

Porezno zakonodavstvo RH može utjecati na osobnu poreznu poziciju sukladno objašnjenju u odjeljku „Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?“. Otkup osiguranja može imati utjecaj na rizičnost odnosno uspješnost proizvoda.

KAKO SE MOGU ŽALITI?

Pritužbe na proizvod, ponašanje Triglava ili osobe koja Vas savjetuje o proizvodu ili ga prodaje, mogu se poslati u pisanom obliku poštom na adresu Triglav osiguranje d.d., Antuna Heinza 4, 10000 Zagreb ili na adresu najbližeg prodajnog ureda odnosno e-mailom na adresu prituzbe@triglav.hr ili predati usmeno na zapisnik u poslovnicama Triglava (popis poslovnica nalazi se na www.triglav.hr/korisno/poslovnice-i-kontakti/). Detaljnije informacije o podnošenju pritužbi možete naći na https://www.triglav.hr/prituzbe.

DRUGE RELEVANTNE INFORMACIJE

Triglav je u obvezi, prije sklapanja ugovora, ugovaratelju pružiti sve potrebne informacije o ugovoru o osiguranju u skladu s odredbama Zakona o osiguranju, a koje su sadržane u sljedećim dokumentima: Ponudi, Uvjetima, Informacijama ugovaratelju osiguranja prije sklapanja ugovora za investicijsko životno osiguranje FLEKS ZA ODRASLE (nadalje: **Informacije ugovaratelju**), Dokumentu s ključnim informacijama (KID), Informacijama o obradi podataka društva Triglav osiguranje d.d., Obavijesti o podnošenju pritužbi, Individualiziranom informativnom izračunu te Prospektu fonda.
Triglav je u obvezi obavijestiti ugovaratelja o promjenama informacija sadržanih u Informacijama ugovaratelju te će jednom godišnje obavijestiti ugovaratelja o VIU. Na zahtjev ugovaratelja obavijest o VIU moguće je besplatno dobiti u svakom trenutku tijekom trajanja osiguranja.
Informacije o povijesnim prinosima Fonda posljednjih 5 godina (počevši od 22. 6. 2020. godine) dostupne su na internetskim stranicama Triglav Investments, upravljanje imovinom, d. o. o. na poveznici https://www.triglavinvestments.si/investirajte/vzajemni-skladi/triglav-aktivni. Triglav Investments je dio Triglav Grupe.
Triglav objavljuje izračune scenarija uspješnosti svakog mjeseca, a isti su dostupni na
https://www.triglav.hr/osiguranja/fizicke-osobe/zivotno-osiguranje/investicijsko-osiguranje-fleks-za-odrasle (odjeljak „Dokumenti“).
Informacije o održivom poslovanju Triglava dostupni su na https://www.triglav.hr/o-nama/odrzivi-razvoj.

Dokument s ključnim informacijama (KID)

triglav

SVRHA

Ovaj dokument sadrži ključne informacije o ovom investicijskom proizvodu. Nije riječ o promidžbenom materijalu. Informacije su propisane zakonom kako bi Vam pomogle u razumijevanju prirode, rizika, troškova, mogućih dobitka i gubitaka ovog proizvoda te kako bi Vam pomogle da ga usporedite s drugim proizvodima.

OPĆI PODACI O PROIZVODU

Naziv proizvoda: Investicijsko životno osiguranje FLEKS ZA ODRASLE (podfond „Triglav Evropa“)
Osiguratelj: Triglav osiguranje d.d. (nadalje: **Triglav**), Antuna Heinza 4, 10000 Zagreb, www.triglav.hr, e-mail:info@triglav.hr; tel. 0800 20 20 80. Triglav je jedno od društava Triglav Grupe. Triglav posjeduje dozvolu za obavljanje poslova životnih i neživotnih osiguranja koju je izdala Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (nadalje: **HANFA**), rješenjem KLASA: UP/I-453- 02/07-30/33, URBROJ: 326-112-08-13 od 17.7.2008. godine, na neodređeno vrijeme.
Nadzorno tijelo: HANFA, Ulica Franje Račkoga 6, 10000 Zagreb (www.hanfa.hr), nadležna za nadzor nad poslovanjem Triglava.
Datum posljednje revizije dokumenta: 9. 7. 2026.

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

KAKAV JE OVO PROIZVOD?

Vrsta

Investicijsko životno osiguranje FLEKS ZA ODRASLE je doživotno životno osiguranje za slučaj smrti s višekratnim plaćanjem premije kod kojeg ugovaratelj osiguranja (nadalje: **ugovaratelj**) snosi rizik ulaganja. Investicijsko životno osiguranje FLEKS ZA ODRASLE uključuje dodatno osiguranje u slučaju smrti od posljedica nesretnog slučaja (nadalje: nezgoda) i naknadu za bolničko liječenje zbog posljedica nezgode. Osiguranje se sklapa na neodređeno vrijeme s investicijskom komponentnom ulaganja u podfond „Triglav Evropa“ krovnog fonda „Triglav uzajamni fondovi“ (nadalje: **Fond**), a kojim upravlja Triglav Investments, upravljanje imovinom, d. o. o. Uvjeti osiguranja detaljno su propisani u Općim uvjetima za investicijsko životno osiguranje FLEKS ZA ODRASLE PG-U-FLO/02-26hr (nadalje: **Uvjeti**).

Ciljevi

Cilj ovog proizvoda je pružiti osigurateljnu zaštitu putem životnog osiguranja za slučaj smrti i doživljenja te mogućnost ostvarenja dodatnog prinosa tijekom dugoročnog ulaganja financijskih sredstava kroz ugovor o osiguranju u Fond. Fond je svrstan u dioničke fondove Europe. Ulagački cilj Fonda je ostvariti dugoročni rast vrijednosti imovine uz istovremeno poticanje određenih okolišnih i društvenih aspekata, s investiranjem u društva koja poštuju praksu dobrog upravljanja.

Ulaganja Fonda uglavnom su usmjerena na dionice poduzeća s domicilom na tržištima Europe i u jedinice dioničkih investicijskih fondova čija je investicijska politika usmjerena na područje Europe. Izdavatelji financijskih instrumenata u koja su uložena sredstva Fonda imaju sjedište u državi članici EU, EGP ili OECD. Ulaganja u dionice poduzeća i u jedinice dioničkih ciljanih fondova zajedno predstavljaju najmanje 85% ukupne imovine podfonda, pri čemu ulaganja u dionice izdavatelja iz regije Europe i jedinice ciljanih fondova čija je ulagačka politika usmjerena na područje Europe predstavljaju najmanje 80% imovine podfonda. Ulaganja u jedinice drugih investicijskih fondova ukupno predstavljaju najviše 10% imovine Fonda. Fond promiče ekološke i društvene značajke na način da se u donošenju investicijskih odluka poštuju pravila i procesi definirani u Politici odgovornog investiranja objavljenoj na internetskoj stranici www.triglavinvestments.si, pri čemu je najniži udio sredstava koja predstavljaju ulaganja koja promiču okolišne i društvene značajke 85%. Više informacija o samom Fondu nalaze se u dokumentu „Ključni podaci za ulagatelje — svi fondovi“ dostupnom na internetskim stranicama Triglava na poveznici https://www.triglav.hr/osiguranja/fizicke-osobe/zivotno-osiguranje/tecajnica-fondova-i-informacije-za-ulagatelje.

Prinos Fonda nije zajamčen, nego ovisi o ulagačkoj politici Fonda te o fluktuacijama vrijednosti ulaganja u portfelju Fonda. Cjenovne fluktuacije odraz su stanja gospodarskog ciklusa odnosne grane, geopolitičkih uvjeta, uvjeta na financijskim tržištima, uspješnosti poslovanja pojedinih poduzeća, neočekivanih događaja, i sl. Stvarni prinos Fonda može se također razlikovati od očekivanog prinosa (što je kraće razdoblje držanja, to je veća vjerojatnost da će se stvarni prinos razlikovati od očekivanog). Preporučeno razdoblje držanja (10 godina) posljedica je profila rizika ovog Fonda i otkupnih vrijednosti osiguranja. Ako se razdoblje ulaganja produljuje, smanjuje se vjerojatnost negativnog prinosa Fonda i rastu otkupni koeficijenti.

Povrat odnosno isplate iz ugovora o osiguranju provode se u slučaju smrti osiguranika ili ako je zatražen otkup police osiguranja prije nego što nastupi smrt osiguranika. Dio premije koja se uplaćuje investira se u odabrani Fond te se uz samu policu osiguranja veže određeni broj udjela u Fondu. U slučaju smrti osiguranika u prve dvije godine od početka osiguranja osiguravatelj isplaćuje otkupnu vrijednost osiguranja uz primjenu otkupnih koeficijenata (pogledati tablicu „Tablica otkupnih koeficijenata“). Po isteku toga roka isplaćuje se ugovorom unaprijed definirana zajamčena osigurana svota za slučaj smrti (nadalje: ZOS), odnosno vrijednost imovine na investicijskom računu (nadalje: VIU), ako ista prelazi ZOS. Kad osiguranik navrši 90. godinu života, prestaje jamstvo za isplatu ZOS, odnosno u slučaju smrti isplaćuje se vrijednost imovine na investicijskom računu. U slučaju otkupa police osiguranja isplaćuje se VIU uz primjenu otkupnih koeficijenata (pogledati odjeljak „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“). Kod svake isplate s investicijskog računa po osnovi sklopljenog ugovora o osiguranju Triglav obračunava izlazne troškove (pogledati odjeljak „Koji su troškovi?“). U slučaju smrti osiguranika uslijed nezgode dodatno se isplaćuje osigurana svota za nezgodu. U slučaju da osigurana osoba prenoći u bolnici zbog liječenja posljedica nezgode isplaćuje se naknada za bolnički dan, ali najviše 365 dana u 2 godine od dana nastupa nezgode. Oba dodatna pokrića prestaju kad osiguranik navrši 90. godinu života.

Ciljni mali ulagatelj

Ovaj proizvod namijenjen je osobama koje žele biti osigurane za slučaj smrti te istovremeno dugoročno štedjeti u Fondu, pri čemu osiguranik prilikom sklapanja ugovora o osiguranju može biti u dobi od navršenih 50 g. do navršenih 80 g. Proizvod je namijenjen osobama koje se žele pobrinuti za svoju financijsku sigurnost i financijsku sigurnost svojih bližnjih, imaju slobodna financijska sredstva za dugoročno plaćanje premije, spremne su preuzeti rizik ulaganja i imaju veću toleranciju prema riziku u smislu da vrijednost ulaganja može tijekom razdoblja ulaganja rasti ili pasti ispod vrijednosti uloženog, što znači da mogu i izgubiti jedan dio ili ukupan iznos uloženih sredstava, ovisno o kretanjima cijene udjela Fonda.

Proizvod nije namijenjen ulagateljima koji očekuju garanciju isplate za uplaćena sredstva u slučaju ranijeg izlaska iz osiguranja (otkupa police osiguranja). Proizvod nije prikladan za osobe koje ne raspolažu dovoljnim znanjima ili koji nemaju iskustvu u relevantnom području ulaganja vezanom uz ovaj proizvod, a koje je potrebno za razumijevanje svojstva proizvoda i rizika povezanih s njim.

Koristi i troškovi od osiguranja

Ovaj proizvod pruža zaštitu za slučaj smrti osiguranika za vrijeme trajanja osiguranja, u kojem slučaju je Triglav u obvezi izvršiti isplatu kako je definirano pod „Ciljevi“ u ovom odjeljku.

Premija se plaća obročno (mjesečno, tromjesečno, polugodišnje ili godišnje), a uz prethodnu suglasnost Triglava moguće su dodatne uplate. Riziko premija (premija osiguranja za pokriće rizika smrti u odjeljku „Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?“) uključuje premiju za rizik smrti te premiju za rizik smrti uslijed nezgode. Riziko premija obračunava se svaki mjesec do navršene 90. godine života osiguranika. Premija rizika smrti koja je dio rizika premije obračunava se nakon proteka dvije godine od početka osiguranja i ovisi o trenutnoj dobi osiguranika, ZOS-u i VIU-u. Primjerice, za osiguranika dobi 63 godine, uplatom premije 1.000 EUR svake godine, garantiranom osiguranom svotom za slučaj smrti u iznosu 3.500 EUR i osiguranom svotom za slučaj smrti uslijed nezgode u iznosu 8.000 EUR (umjereni scenarij) ukupna riziko premija u slučaju izlaska nakon 10 godina iznosi oko 425 EUR, što je prosječno 42 EUR godišnje. Time uzrokovano smanjenje povrata od ulaganja pri isteku trajanja osiguranja iznosi 0,9% godišnje i uzeto je u obzir u prikazima prinosa. Godišnje ulaganje bez prosječne riziko premije iznosi 957 EUR. Riziko premija sadržana je u prikazu troškova u tablici „Troškovi tijekom vremena“ u odjeljku „Koji su troškovi?“.

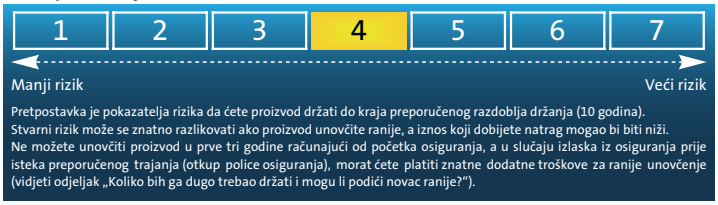
Rok

Osiguranje se sklapa na neodređeno vrijeme, a prestaje nastupom osiguranog slučaja (smrti osiguranika) ili prijevremenim izlaskom iz osiguranja (otkupom police osiguranja) u skladu s informacijama navedenim u odjeljku „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“.

U određenim slučajevima Triglav može, sukladno Uvjetima, zahtijevati poništaj ugovora o osiguranju u slučaju namjerne netočne prijave ili prešućivanja ugovaratelja prilikom sklapanja ugovora o osiguranju odnosno raskinuti ugovor o osiguranju u slučaju neplaćanja premije, nenamjerne netočne prijave ugovaratelja prilikom sklapanja ugovora o osiguranju, značajnog povećanja rizika zbog promjene zanimanja osiguranika tijekom trajanja osiguranja odnosno u slučaju kada su ugovaratelj ili s njim povezane osobe evidentirane na međunarodnim popisima uspostavljenima zbog sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma ili primjene propisa o mjerama ograničavanja.

KOJI SU RIZICI I ŠTO BIH MOGAO DOBITI ZAUZVRAT?

Zbirni pokazatelj rizika



Pretpostavka je pokazatelja rizika da ćete proizvod držati do kraja preporučenog razdoblja držanja (10 godina).
Stvarni rizik može se znatno razlikovati ako proizvod unovčite ranije, a iznos koji dobijete natrag mogao bi biti niži.
Ne možete unovčiti proizvod u prve tri godine računajući od početka osiguranja, a u slučaju izlaska iz osiguranja prije isteka preporučenog trajanja (otkup police osiguranja), morat ćete platiti znatne dodatne troškove za ranije unovčenje (vidjeti odjeljak „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“).

Zbirni pokazatelj rizika služi kao smjernica za razinu rizika ovog proizvoda u usporedbi s ostalim proizvodima. Pokazuje koliko je vjerojatno da ćete na proizvodu izgubiti novac zbog kretanja na tržištima ili zbog toga što Vam mi ne možemo platiti. Razvrstali smo ovaj proizvod kao 4 od mogućih 7, što označuje srednju kategoriju rizika. Ovime se ocjenjuje da će mogući gubici od buduće aktivnosti biti na srednjoj razini, a loši tržišni uvjeti mogli bi utjecati na našu sposobnost da Vam platimo. Ovaj proizvod ne sadrži nikakvu zaštitu od budućih tržišnih kretanja, tako da biste mogli izgubiti određeni dio ili cjelokupno Vaše ulaganje. U proizvodu ne postoji rizik nastanka dodatnih financijskih obveza osim obveze uplate ugovorne premije.

Scenariji uspješnosti

Prikazane brojke uključuju sve troškove samog proizvoda i uključuju troškove Vašeg savjetnika ili distributera. U brojčanim podatcima uzima se u obzir Vaša osobna porezna situacija, koja može utjecati na iznos povrata.

Iznos koji ćete dobiti od ovog proizvoda ovisi o budućim tržišnim kretanjima. Budući razvoj događaja na tržištu neizvjestan je i ne može se precizno predvidjeti.

Prikazani nepovoljni, umjereni i povoljni primjer su najgore, prosječne i najbolje uspješnosti proizvoda u posljednjih 15 godina. Buduća kretanja na tržištu mogla bi se znatno razlikovati od toga.

Stresni scenarij prikazuje koliko bi mogli dobiti zauzvrat u ekstremnim tržišnim uvjetima. Referentna vrijednost pri povoljnom scenariju pojavila se u razdoblju između rujna 2011. i rujna 2021. godine. Referentna vrijednost pri nepovoljnom scenariju pojavila se u razdoblju između veljače 2011. i veljače 2021. godine. Referentna vrijednost pri umjerenom scenariju pojavila se u razdoblju između studenoga 2012. i studenoga 2022. godine.

Preporučeno razdoblje trajanja: **Primjer ulaganja:** **Premija osiguranja:**		**10 godina** **1.000 EUR godišnje** **42,49 EUR godišnje**	**U slučaju izlaska nakon godine dana**	**U slučaju izlaska nakon 5 godina**	**U slučaju izlaska nakon 10 godina**
SCENARIJ DOŽIVLJENJA					
Minimalni	Nije zajamčen minimalni prinos prije isteka. Mogli biste izgubiti dio ulaganja ili cjelokupno ulaganje.				
U uvjetima stresa	**Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova**		**0 EUR**	**2.450 EUR**	**4.190 EUR**
	Prosječni godišnji prinos		-100%	-28,6%	-19,1%
Nepovoljni	**Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova**		**0 EUR**	**3.840 EUR**	**9.850 EUR**
	Prosječni godišnji prinos		-100%	-10,7%	-0,3%
Umjereni	**Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova**		**0 EUR**	**3.930 EUR**	**10.340 EUR**
	Prosječni godišnji prinos		-100%	-9,8%	0,7%
Povoljni	**Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova**		**0 EUR**	**4.040 EUR**	**11.030 EUR**
	Prosječni godišnji prinos		-100%	-8,6%	2,0%
Iznos uložen tijekom vremena			**1.000 EUR**	**5.000 EUR**	**10.000 EUR**
SCENARIJ U SLUČAJU SMRTI (UMJERENI SCENARIJ)					
Smrt	**Iznos koji bi korisnici Vašeg osiguranja mogli dobiti nakon odbitka troškova**		**530 EUR**	**4.580 EUR**	**10.340 EUR**
Smrt uslijed nezgode	**Iznos koji bi korisnici Vašeg osiguranja mogli dobiti nakon odbitka troškova**		**8.530 EUR**	**12.580 EUR**	**18.340 EUR**
Premija osiguranja tijekom vremena*			**37 EUR**	**241 EUR**	**425 EUR**

*Premija u ovoj tablici prikazana je kao riziko premija za pokriće rizika smrti i dodatnog rizika smrti uslijed nezgode te iznosi u prosjeku 4,2% godišnje premije odnosno 42 EUR godišnje. Podatak o kumulativnoj premiji osiguranja govori koliki je trošak pokrića toga rizika u tri različita razdoblja.

Ova tablica prikazuje svote koji bi korisnici mogli dobiti tijekom narednih 10 g. u slučaju scenarija smrti pod pretpostavkom ulaganja 1.000 EUR godišnje. Prikazani scenarij pokazuje koliko bi bilo uspješno ulaganje. Možete ga usporediti sa scenarijima za ostale fondove. Prikazani scenarij je procjena budućeg uspjeha i nije precizan i točan pokazatelj. Koliko ćete dobiti, ovisi o situaciji na tržištu i koliko dugo raspolažete s investicijom/proizvodom (vidi odjeljak »Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?«). Prikazana svota uključuje sve troškove proizvoda.

Uvjeti povrata odnosno isplata po ugovoru o osiguranju po ostvarenju osiguranog slučaja (smrti osiguranika) detaljnije su opisani u odjeljku „Kakav je ovo proizvod?“, dok je isplata u slučaju prijevremenog izlaska iz osiguranja (otkup police osiguranja) detaljnije opisana u odjeljku „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“.

Prema trenutno važećim poreznim propisima Republike Hrvatske, primici iz životnih osiguranja se ne oporezuju, ali u budućnosti, ako dođe do izmjene poreznih propisa, isti mogu utjecati na visinu isplate. Porezni propisi Vaše matične države mogu imati utjecaj na samu isplatu.

ŠTO SE DOGAĐA AKO TRIGLAV NIJE U MOGUĆNOSTI IZVRŠITI ISPLATU?

Kako bi Triglav uvijek bio u mogućnosti izvršiti isplatu po osnovi ugovora o osiguranju, Triglav je u zakonskoj obvezi formirati posebnu pričuvu (nadalje: **Pričuva**) odnosno voditi imovinu za pokriće Pričuve, a koja je odvojena od ostale imovine Triglava. Nadalje Triglav je u zakonskoj obvezi otvoriti zaseban račun preko kojeg isključivo prima uplate i obavlja isplate iz poslova u vezi s imovinom za pokriće Pričuve, a nad sredstvima koja se drže na tom računu ne može se provesti ovrha niti ta sredstva ulaze u imovinu odnosno stečajnu ili likvidacijsku masu Triglava odnosno kreditne institucije kod koje se navedeni račun vodi. U slučaju stečaja ili likvidacije Triglava, imovina za pokriće Pričuve ne ulazi u stečajnu masu Triglava te je ista isključivo namijenjena namirenju vjerovnika Triglava po osnovi ugovora o životnom osiguranju, a sam ugovor o osiguranju prestaje nakon isteka trideset dana od otvaranja stečaja. Budući da su kod ovog proizvoda prava ugovaratelja na temelju ugovora o osiguranju neposredno vezana za vrijednost udjela Fonda, ugovaratelj ima isključivo pravo namirenja iz imovine Fonda koja mu pripada s osnove tog ugovora.

U slučaju stečaja Društva za upravljanje fondovima, raspuštanju Fonda odnosno gašenja (zatvaranja) Fonda, otkaza upravljanja Fondom od strane Društva za upravljanje fondovima, u slučaju spajanja Fonda s nekim drugim fondom, odnosno u slučaju donošenja odluke Triglava da određeni fond eliminira iz svoje ponude fondova, te u slučaju bitnih zakonskih i ostalih promjena koje mogu utjecati na rad Fonda, sredstva se prenose na drugi fond iz ponude koji je po karakteristikama i investicijskoj politici najsličniji zamijenjenom fondu, pri čemu je moguće izgubiti određeni dio ili cjelokupno ulaganje. Triglav pritom ima pravo obračunati samo stvarne troškove prijenosa. Triglav je dužan o prijenosu sredstava obavijestiti ugovaratelja, koji može zahtijevati da se sredstva prenesu u fond iz ponude Triglava po njegovu izboru u roku koji odredi Triglav. Ako ugovaratelj u tom roku pisanim putem ne obavijesti Triglav o raspodijeli ulaganja drugačijoj od one koju je ponudio Triglav, Triglav će raspodjelu napraviti sukladno pisanom dopisu upućenom ugovaratelju. Triglav u prethodno navedenim slučajevima može i otkazati ugovor bez otkaznog roka pisanim putem. U tom slučaju ugovaratelju se isplaćuje otkupna vrijednost police bez umanjenja za izlazni trošak.

Neovisno o prethodno navedenom, postoji mogućnost određenog financijskog gubitka koji nije pokriven nadoknadom za ugovaratelja ili jamstvenim programom.

KOJI SU TROŠKOVI?

U tablicama su prikazani iznosi koji se naplaćuju iz Vašeg ulaganja za podmirivanje raznih vrsta troškova. Ti iznosi ovise o iznosu Vašeg ulaganja, razdoblju držanja proizvoda i uspješnosti proizvoda. Ovdje prikazani iznosi samo su primjeri izrađeni na temelju ogledog iznosa ulaganja i mogućih razdoblja ulaganja.
Pretpostavili smo sljedeće:

- u prvoj godini godišnji prinos od 0% (otkup police osiguranja moguć je tek nakon 3. godine trajanja osiguranja kako je navedeno u odjeljku „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“). Za druga razdoblja držanja primijenili smo pretpostavku o uspješnost proizvoda prikazanoj u umjerenom scenariju
- ulaganje iznosi 1.000 EUR godišnje

Troškovi tijekom vremena

	U slučaju izlaska nakon godine dana	U slučaju izlaska nakon 5 godina	U slučaju izlaska nakon 10 godina
Ukupni troškovi	**1.000 EUR**	**1.240 EUR**	**3.346 EUR**
Godišnji učinak troškova (*)	100%	11,4% svake godine	7,2% svake godine

*Iz ovog je vidljivo kako troškovi smanjuju Vaš prinos svake godine u razdoblju držanja. Na primjer, ako izađete na kraju preporučenog razdoblja držanja, projicirani prosječni godišnji prinos iznosi 7,9% prije troškova i 0,7% nakon troškova. Dio troškova možda dijelimo s osobom koja prodaje proizvod zbog podmirenja usluga koje Vam pruža. Ta će Vas osoba informirati o iznosu.

Godišnji učinak troškova pokazuje koliko će ukupni troškovi iskazani u postotnom iznosu umanjiti prinos koji biste mogli ostvariti ulaganjem na godišnjoj razini, za tri različita razdoblja trajanja. U tablici su prikazani troškovi samo za osnovno osiguranje (bez dodatnih osiguranja).
Ukupni troškovi sastoje se od: troškova ugovora (nakon proteka 10 g. iznose 1.633 EUR), troška rizika premije (nakon proteka 10 g. iznosi 425 EUR), troškova upravljanja fondovima (nakon proteka 10 g. iznose 1.158 EUR) i transakcijskih troškova (nakon proteka 10 g. iznose 129 EUR).

Raščlamba troškova

U tablici je prikazan godišnji učinak troškova na prinos **u slučaju izlaska nakon 10 godina**, raščlanjen na različite vrste troškova proizvoda:

TROŠKOVI PROIZVODA			Godišnji učinak troškova u slučaju izlaska nakon 10.g
Jednokratni troškovi po ulasku ili izlasku			
Izlazni troškovi	Izlazni troškovi iznose 1% od svake isplate s investicijskog računa. Za slučaj prijevremenog izlaza (otkupa), kada se pri izlazu primjenjuju otkupni faktori, pogledati odjeljak niže „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“.		0,2%
Kontinuirani troškovi (nastali svake godine)			
Naknada za upravljanje i drugi administrativni troškovi ili troškovi poslovanja	Ulazni troškovi	Iznose 2% na svaku plaćenu premiju.	6,7%
	Troškovi vođenja osobnog računa	Ova vrsta troška u fiksnom je iznosu i iznosi 1,6 EUR mjesečno.	
	Upravljačka provizija	Iznosi 0,49% od vrijednosti početnih jedinica imovine (*) na mjesečnoj razini (uključuje trošak distribucije). Obračunava se prvih 10 godina trajanja osiguranja. Ne obračunava se na redovne jedinice imovine (**).	
	Troškovi riziko premije	Obračunava se svaki mjesec do navršene 90. godine života osiguranika. Obuhvaća premiju za pokriće rizika smrti i premiju za pokriće rizika smrti uslijed nezgode. U prosjeku 42 EUR godišnje za osiguranika u ovom dokumentu (pogledati odjeljak „Koristi i troškovi od osiguranja“).	
Transakcijski troškovi	Transakcijski troškovi Fonda 0,29% godišnje vrijednosti stanja na investicijskom računu. Upravljačka provizija Fonda 2,56% godišnje vrijednosti stanja na investicijskom računu. Obje su stavke troškovi Fonda prema zadnje dostupnim dokumentima Fonda i uključeni su u cijenu udjela Fonda.		0,3%

(*) Početne jedinice imovine su jedinice imovine dobivene na temelju uplaćenih premija za prvih 30 mjeseci.
(**) Redovne jedinice imovine su jedinice imovine dobivene sa svim daljnjim uplatama premije, uključujući i dodatne uplate ako ih je bilo.

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

Preporučeno razdoblje držanja osiguranja: 10 godina

Ugovaratelj može obavijestiti Triglav o odustanku od ugovora u roku 30 dana od dana primitka obavijesti o sklapanju ugovora i u tom slučaju ne snosi obveze koje proizlaze iz istog. Triglav je u tom slučaju dužan izvršiti povrat plaćene premije.

Preporučeno razdoblje držanja je 10 g. jer pruža dugoročno osiguranje za slučaj smrti i istovremeno dugoročnu štednju. Ulaganje je potrebno držati do kraja preporučenog trajanja kako bi se postigli optimalni učinci i izbjegli eventualni troškovi ranijeg izlaska (protekom svake cijele godine trajanja osiguranja povećavaju se otkupni koeficijenti, čime se u konačnici povećava VIU u slučaju otkupa police osiguranja). Osiguranje omogućuje ugovaratelju raspolaganje prikupljenim sredstvima za vrijeme trajanja osiguranja u skladu s Uvjetima.

Na zahtjev ugovaratelja moguć je izlazak iz osiguranja prije isteka preporučenog trajanja (otkup police osiguranja) ako su od početka osiguranja prošle barem 3 g. i ako su premije plaćene za najmanje 3 g. U navedenom slučaju, Triglav isplaćuje „otkupnu vrijednost police osiguranja“. Ona se utvrđuje na način da se vrijednost početnih jedinica imovine pomnožena s otkupnim koeficijentima kako su prikazani u tablici niže (ovisno o godini trajanja osiguranja u kojoj je zahtjevan otkup), zbroji s vrijednosti redovnih jedinca imovine. Početne i redovne jedinice definirane su u tablici „Raščlamba troškova“.Vrijednost početnih/redovnih jedinica imovine izračunava se na način da se broj udjela vezanih uz policu osiguranja pomnoži s vrijednosti udjela Fonda na obračunski dan. Ako je ugovaratelj podnio zahtjev za otkup najmanje 8 dana prije kraja kalendarskog mjeseca, obračunski dan je posljednji radni dan u mjesecu, a u suprotnom obračunski dan je posljednji radni dan sljedećeg mjeseca. Pri svakoj se isplati „otkupne vrijednosti police osiguranja“ obračunavaju izlazni troškovi u iznosu od 1% od isplate.

Tablica otkupnih koeficijenata (ovisno o godini trajanja osiguranja kada je zahtjevan otkup) koji se primjenjuju na vrijednost početnih jedinica imovine											
Broj (cijelih) godina od početka osiguranja	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 i više
Otkupni koeficijenti	0,55	0,58	0,60	0,63	0,67	0,70	0,74	0,79	0,86	0,92	1

Porezno zakonodavstvo RH može utjecati na osobnu poreznu poziciju sukladno objašnjenju u odjeljku „Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?“. Otkup osiguranja može imati utjecaj na rizičnost odnosno uspješnost proizvoda.

KAKO SE MOGU ŽALITI?

Pritužbe na proizvod, ponašanje Triglava ili osobe koja Vas savjetuje o proizvodu ili ga prodaje, mogu se poslati u pisanom obliku poštom na adresu Triglav osiguranje d.d., Antuna Heinza 4, 10000 Zagreb ili na adresu najbližeg prodajnog ureda odnosno e-mailom na adresu prituzbe@triglav.hr ili predati usmeno na zapisnik u poslovnicama Triglava (popis poslovnica nalazi se na www.triglav.hr/korisno/poslovnice-i-kontakti/). Detaljnije informacije o podnošenju pritužbi možete naći na https://www.triglav.hr/prituzbe.

DRUGE RELEVANTNE INFORMACIJE

Triglav je u obvezi, prije sklapanja ugovora, ugovaratelju pružiti sve potrebne informacije o ugovoru o osiguranju u skladu s odredbama Zakona o osiguranju, a koje su sadržane u sljedećim dokumentima: Ponudi, Uvjetima, Informacijama ugovaratelju osiguranja prije sklapanja ugovora za investicijsko životno osiguranje FLEKS ZA ODRASLE (nadalje: **Informacije ugovaratelju**), Dokumentu s ključnim informacijama (KID), Informacijama o obradi podataka društva Triglav osiguranje d.d., Obavijesti o podnošenju pritužbi, Individualiziranom informativnom izračunu te Prospektu fonda.
Triglav je u obvezi obavijestiti ugovaratelja o promjenama informacija sadržanih u Informacijama ugovaratelju te će jednom godišnje obavijestiti ugovaratelja o VIU. Na zahtjev ugovaratelja obavijest o VIU moguće je besplatno dobiti u svakom trenutku tijekom trajanja osiguranja.
Informacije o povijesnim prinosima Fonda posljednjih 28 godina (počevši od 26. 3. 1998. godine) dostupne su na internetskim stranicama Triglav Investments, upravljanje imovinom, d. o. o. na poveznici https://www.triglavinvestments.si/investirajte/vzajemni-skladi/triglav-evropa. Triglav Investments je dio Triglav Grupe.
Triglav objavljuje izračune scenarija uspješnosti svakog mjeseca, a isti su dostupni na
https://www.triglav.hr/osiguranja/fizicke-osobe/zivotno-osiguranje/investicijsko-osiguranje-fleks-za-odrasle (odjeljak „Dokumenti“).
Informacije o održivom poslovanju Triglava dostupni su na https://www.triglav.hr/o-nama/odrzivi-razvoj.

Dokument s ključnim informacijama (KID)

triglav

SVRHA

Ovaj dokument sadrži ključne informacije o ovom investicijskom proizvodu. Nije riječ o promidžbenom materijalu. Informacije su propisane zakonom kako bi Vam pomogle u razumijevanju prirode, rizika, troškova, mogućih dobitka i gubitaka ovog proizvoda te kako bi Vam pomogle da ga usporedite s drugim proizvodima.

OPĆI PODACI O PROIZVODU

Naziv proizvoda: Investicijsko životno osiguranje FLEKS ZA ODRASLE (podfond „Triglav Sklad denarnega trga EUR“)
Osiguratelj: Triglav osiguranje d.d. (nadalje: **Triglav**), Antuna Heinza 4, 10000 Zagreb, www.triglav.hr, e-mail:info@triglav.hr; tel. 0800 20 20 80. Triglav je jedno od društava Triglav Grupe. Triglav posjeduje dozvolu za obavljanje poslova životnih i neživotnih osiguranja koju je izdala Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (nadalje: **HANFA**), rješenjem KLASA: UP/I-453- 02/07-30/33, URBROJ: 326-112-08-13 od 17.7.2008. godine, na neodređeno vrijeme.
Nadzorno tijelo: HANFA, Ulica Franje Račkoga 6, 10000 Zagreb (www.hanfa.hr), nadležna za nadzor nad poslovanjem Triglava.
Datum posljednje revizije dokumenta: 9. 7. 2026.

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

KAKAV JE OVO PROIZVOD?

Vrsta

Investicijsko životno osiguranje FLEKS ZA ODRASLE je doživotno životno osiguranje za slučaj smrti s višekratnim plaćanjem premije kod kojeg ugovaratelj osiguranja (nadalje: **ugovaratelj**) snosi rizik ulaganja. Investicijsko životno osiguranje FLEKS ZA ODRASLE uključuje dodatno osiguranje u slučaju smrti od posljedica nesretnog slučaja (nadalje: nezgoda) i naknadu za bolničko liječenje zbog posljedica nezgode. Osiguranje se sklapa na neodređeno vrijeme s investicijskom komponentnom ulaganja u podfond „Triglav Sklad denarnega trga EUR“ krovnog fonda „Triglav uzajamni fondovi“ (nadalje: **Fond**), a kojim upravlja Triglav Investments, upravljanje imovinom, d. o. o. Uvjeti osiguranja detaljno su propisani u Općim uvjetima za investicijsko životno osiguranje FLEKS ZA ODRASLE PG-U-FLO/02-26hr (nadalje: **Uvjeti**).

Ciljevi

Cilj ovog proizvoda je pružiti osigurateljnu zaštitu putem životnog osiguranja za slučaj smrti i doživljenja te mogućnost ostvarenja dodatnog prinosa tijekom dugoročnog ulaganja financijskih sredstava kroz ugovor o osiguranju u Fond. Fond je svrstan u standardne novčane fondove s promjenjivom neto vrijednošću imovine. Ulagački cilj Fonda je ostvariti dugoročni rast vrijednosti imovine uz istovremeno poticanje određenih okolišnih i društvenih aspekata, s investiranjem u društva koja poštuju praksu dobrog upravljanja.

Ulaganja Fonda usmjerena su u instrumente novčanog tržišta i bankovne depozite izdane u euro valuti te u jedinice ciljnih tržišta novca. Izdavatelji financijskih instrumenata u koja su uložena sredstva Fonda imaju sjedište u državi članici EU, EGP ili OECD. Ulaganja u jedinice drugih investicijskih fondova ukupno predstavljaju najviše 10% sredstava Fonda. Ponderirano prosječno dospijeće financijskih instrumenata (WAM) iznosi najviše 6 mjeseci, a ponderirano prosječno trajanje financijskih instrumenata (WAL) iznosi najviše 12 mjeseci. Fond promiče okolišne i društvene značajke na način da se u donošenju investicijskih odluka poštuju pravila i procesi definirani u Politici odgovornog investiranja objavljenoj na internetskoj stranici www.triglavinvestments.si, pri čemu je najniži udio imovine koja predstavlja ulaganja koja promiču okolišne i društvene značajke 50%. Pri upravljanju se kao mjera uspješnosti koristi referentni indeks, predstavljen indeksom iBoxx EUR Sovereigns Bills 0–1 TRI (100%), koji uzima u obzir reinvestiranje prihoda. Većina ulaganja Fonda dio je referentnog indeksa, ali raspon investicijskih prilika nije nužno ograničen time. Upravitelj može, kako bi iskoristio određene investicijske prilike, ulagati i u tvrtke koje nisu dio referentnog indeksa. Interni limiti ograničavaju moguća odstupanja investicijske strukture Fonda od onih koje čine referentni indeks. Odstupanja su ograničena limitima koji ograničavaju rizičnost pojedinog fonda i mjere se pomoću pogreške praćenja. To također ograničava mogućnost premašivanja prinosa referentnog indeksa. Više informacija o samom Fondu nalaze se u dokumentu „Ključni podaci za ulagatelje — svi fondovi“ dostupnom na internetskim stranicama Triglava na poveznici https://www.triglav.hr/osiguranja/fizicke-osobe/zivotno-osiguranje/tecajnica-fondova-i-informacije-za-ulagatelje.

Prinos Fonda nije zajamčen, nego ovisi o ulagačkoj politici Fonda te o fluktuacijama vrijednosti ulaganja u portfelju Fonda. Cjenovne fluktuacije odraz su stanja gospodarskog ciklusa odnosne grane, geopolitičkih uvjeta, uvjeta na financijskim tržištima, uspješnosti poslovanja pojedinih poduzeća, neočekivanih događaja, i sl. Stvarni prinos Fonda može se također razlikovati od očekivanog prinosa (što je kraće razdoblje držanja, to je veća vjerojatnost da će se stvarni prinos razlikovati od očekivanog). Preporučeno razdoblje držanja (10 godina) posljedica je profila rizika ovog Fonda i otkupnih vrijednosti osiguranja. Ako se razdoblje ulaganja produljuje, smanjuje se vjerojatnost negativnog prinosa Fonda i rastu otkupni koeficijenti.

Povrat odnosno isplate iz ugovora o osiguranju provode se u slučaju smrti osiguranika ili ako je zatražen otkup police osiguranja prije nego što nastupi smrt osiguranika. Dio premije koja se uplaćuje investira se u odabrani Fond te se uz samu policu osiguranja veže određeni broj udjela u Fondu. U slučaju smrti osiguranika u prve dvije godine od početka osiguranja osiguravatelj isplaćuje otkupnu vrijednost osiguranja uz primjenu otkupnih koeficijenata (pogledati tablicu „Tablica otkupnih koeficijenata“). Po isteku toga roka isplaćuje se ugovorom unaprijed definirana zajamčena osigurana svota za slučaj smrti (nadalje: ZOS), odnosno vrijednost imovine na investicijskom računu (nadalje: VIU), ako ista prelazi ZOS. Kad osiguranik navrši 90. godinu života, prestaje jamstvo za isplatu ZOS, odnosno u slučaju smrti isplaćuje se vrijednost imovine na investicijskom računu. U slučaju otkupa police osiguranja isplaćuje se VIU uz primjenu otkupnih koeficijenata (pogledati odjeljak „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“). Kod svake isplate s investicijskog računa po osnovi sklopljenog ugovora o osiguranju Triglav obračunava izlazne troškove (pogledati odjeljak „Koji su troškovi?“). U slučaju smrti osiguranika uslijed nezgode dodatno se isplaćuje osigurana svota za nezgodu. U slučaju da osigurana osoba prenoći u bolnici zbog liječenja posljedica nezgode isplaćuje se naknada za bolnički dan, ali najviše 365 dana u 2 godine od dana nastupa nezgode. Oba dodatna pokrića prestaju kad osiguranik navrši 90. godinu života.

Ciljni mali ulagatelj

Ovaj proizvod namijenjen je osobama koje žele biti osigurane za slučaj smrti te istovremeno dugoročno štedjeti u Fondu, pri čemu osiguranik prilikom sklapanja ugovora o osiguranju može biti u dobi od navršenih 50 g. do navršenih 80 g. Proizvod je namijenjen osobama koje se žele pobrinuti za svoju financijsku sigurnost i financijsku sigurnost svojih bližnjih, imaju slobodna financijska sredstva za dugoročno plaćanje premije, spremne su preuzeti rizik ulaganja i imaju veću toleranciju prema riziku u smislu da vrijednost ulaganja može tijekom razdoblja ulaganja rasti ili pasti ispod vrijednosti uloženog, što znači da mogu i izgubiti jedan dio ili ukupan iznos uloženih sredstava, ovisno o kretanjima cijene udjela Fonda.

Proizvod nije namijenjen ulagateljima koji očekuju garanciju isplate za uplaćena sredstva u slučaju ranijeg izlaska iz osiguranja (otkupa police osiguranja). Proizvod nije prikladan za osobe koje ne raspolažu dovoljnim znanjima ili koji nemaju iskustvu u relevantnom području ulaganja vezanom uz ovaj proizvod, a koje je potrebno za razumijevanje svojstva proizvoda i rizika povezanih s njim.

Koristi i troškovi od osiguranja

Ovaj proizvod pruža zaštitu za slučaj smrti osiguranika za vrijeme trajanja osiguranja, u kojem slučaju je Triglav u obvezi izvršiti isplatu kako je definirano pod „Ciljevi“ u ovom odjeljku.

Premija se plaća obročno (mjesečno, tromjesečno, polugodišnje ili godišnje), a uz prethodnu suglasnost Triglava moguće su dodatne uplate. Riziko premija (premija osiguranja za pokriće rizika smrti u odjeljku „Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?“) uključuje premiju za rizik smrti te premiju za rizik smrti uslijed nezgode. Riziko premija obračunava se svaki mjesec do navršene 90. godine života osiguranika. Premija rizika smrti koja je dio riziko premije obračunava se nakon proteka dvije godine od početka osiguranja i ovisi o trenutnoj dobi osiguranika, ZOS-u i VIU-u. Primjerice, za osiguranika dobi 63 godine, uplatom premije 1.000 EUR svake godine, garantiranom osiguranom svotom za slučaj smrti u iznosu 3.500 EUR i osiguranom svotom za slučaj smrti uslijed nezgode u iznosu 8.000 EUR (umjereni scenarij) ukupna riziko premija u slučaju izlaska nakon 10 godina iznosi oko 442 EUR, što je prosječno 44 EUR godišnje. Time uzrokovano smanjenje povrata od ulaganja pri isteku trajanja osiguranja iznosi 0,9% godišnje i uzeto je u obzir u prikazima prinosa. Godišnje ulaganje bez prosječne riziko premije iznosi 956 EUR. Riziko premija sadržana je u prikazu troškova u tablici „Troškovi tijekom vremena“ u odjeljku „Koji su troškovi?“.

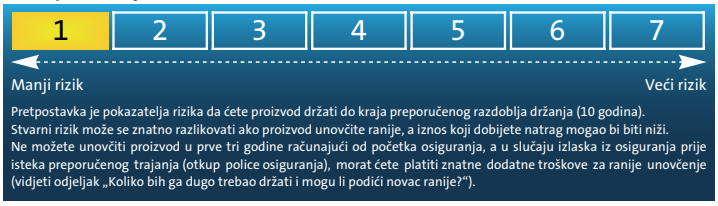
Rok

Osiguranje se sklapa na neodređeno vrijeme, a prestaje nastupom osiguranog slučaja (smrti osiguranika) ili prijevremenim izlaskom iz osiguranja (otkupom police osiguranja) u skladu s informacijama navedenim u odjeljku „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“.

U određenim slučajevima Triglav može, sukladno Uvjetima, zahtijevati poništaj ugovora o osiguranju u slučaju namjerne netočne prijave ili prešućivanja ugovaratelja prilikom sklapanja ugovora o osiguranju odnosno raskinuti ugovor o osiguranju u slučaju neplaćanja premije, nenamjerne netočne prijave ugovaratelja prilikom sklapanja ugovora o osiguranju, značajnog povećanja rizika zbog promjene zanimanja osiguranika tijekom trajanja osiguranja odnosno u slučaju kada su ugovaratelj ili s njim povezane osobe evidentirane na međunarodnim popisima uspostavljenima zbog sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma ili primjene propisa o mjerama ograničavanja.

KOJI SU RIZICI I ŠTO BIH MOGAO DOBITI ZAUZVRAT?

Zbirni pokazatelj rizika



Pretpostavka je pokazatelja rizika da ćete proizvod držati do kraja preporučenog razdoblja držanja (10 godina).
Stvarni rizik može se znatno razlikovati ako proizvod unovčite ranije, a iznos koji dobijete natrag mogao bi biti niži.
Ne možete unovčiti proizvod u prve tri godine računajući od početka osiguranja, a u slučaju izlaska iz osiguranja prije isteka preporučenog trajanja (otkup police osiguranja), morat ćete platiti znatne dodatne troškove za ranije unovčenje (vidjeti odjeljak „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“).

Zbirni pokazatelj rizika služi kao smjernica za razinu rizika ovog proizvoda u usporedbi s ostalim proizvodima. Pokazuje koliko je vjerojatno da ćete na proizvodu izgubiti novac zbog kretanja na tržištima ili zbog toga što Vam mi ne možemo platiti. Razvrstali smo ovaj proizvod kao 1 od mogućih 7, što označuje najnižu kategoriju rizika. Ovime se ocjenjuje da će mogući gubici od buduće aktivnosti biti na vrlo niskoj razini, a loši tržišni uvjeti vrlo vjerojatno neće utjecati na našu sposobnost da Vam platimo. Ovaj proizvod ne sadrži nikakvu zaštitu od budućih tržišnih kretanja, tako da biste mogli izgubiti određeni dio ili cjelokupno Vaše ulaganje. U proizvodu ne postoji rizik nastanka dodatnih financijskih obveza osim obveze uplate ugovorne premije.

Scenariji uspješnosti

Prikazane brojke uključuju sve troškove samog proizvoda i uključuju troškove Vašeg savjetnika ili distributera. U brojčanim podatcima uzima se u obzir Vaša osobna porezna situacija, koja može utjecati na iznos povrata.

Iznos koji ćete dobiti od ovog proizvoda ovisi o budućim tržišnim kretanjima. Budući razvoj događaja na tržištu neizvjestan je i ne može se precizno predvidjeti.

Prikazani nepovoljni, umjereni i povoljni primjer su najgore, prosječne i najbolje uspješnosti proizvoda u posljednjih 15 godina. Buduća kretanja na tržištu mogla bi se znatno razlikovati od toga.

Stresni scenarij prikazuje koliko bi mogli dobiti zauzvrat u ekstremnim tržišnim uvjetima. Referentna vrijednost pri povoljnom scenariju pojavila se u razdoblju između siječnja 2016. i siječnja 2026. godine. Referentna vrijednost pri nepovoljnom scenariju pojavila se u razdoblju između studenoga 2012. i studenoga 2022. godine. Referentna vrijednost pri umjerenom scenariju pojavila se u razdoblju između kolovoza 2011. i kolovoza 2021. godine.

Preporučeno razdoblje trajanja: **Primjer ulaganja:** **Premija osiguranja:**		**10 godina** **1.000 EUR godišnje** **44,16 EUR godišnje**	**U slučaju izlaska nakon godine dana**	**U slučaju izlaska nakon 5 godina**	**U slučaju izlaska nakon 10 godina**
SCENARIJ DOŽIVLJENJA					
Minimalni	Nije zajamčen minimalni prinos prije isteka. Mogli biste izgubiti dio ulaganja ili cjelokupno ulaganje.				
U uvjetima stresa	**Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova**		**0 EUR**	**3.490 EUR**	**8.080 EUR**
	Prosječni godišnji prinos		-100%	-14,5%	-4,4%
Nepovoljni	**Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova**		**0 EUR**	**3.490 EUR**	**8.080 EUR**
	Prosječni godišnji prinos		-100%	-14,5%	-4,4%
Umjereni	**Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova**		**0 EUR**	**3.510 EUR**	**8.180 EUR**
	Prosječni godišnji prinos		-100%	-14,3%	-4,1%
Povoljni	**Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova**		**0 EUR**	**3.540 EUR**	**8.340 EUR**
	Prosječni godišnji prinos		-100%	-13,9%	-3,7%
Iznos uložen tijekom vremena			**1.000 EUR**	**5.000 EUR**	**10.000 EUR**
SCENARIJ U SLUČAJU SMRTI (UMJERENI SCENARIJ)					
Smrt	**Iznos koji bi korisnici Vašeg osiguranja mogli dobiti nakon odbitka troškova**		**510 EUR**	**4.050 EUR**	**8.180 EUR**
Smrt uslijed nezgode	**Iznos koji bi korisnici Vašeg osiguranja mogli dobiti nakon odbitka troškova**		**8.510 EUR**	**12.050 EUR**	**16.180 EUR**
Premija osiguranja tijekom vremena*			**37 EUR**	**258 EUR**	**442 EUR**

*Premija u ovoj tablici prikazana je kao riziko premija za pokriće rizika smrti i dodatnog rizika smrti uslijed nezgode te iznosi u prosjeku 4,4% godišnje premije odnosno 44 EUR godišnje. Podatak o kumulativnoj premiji osiguranja govori koliki je trošak pokrića toga rizika u tri različita razdoblja.

Ova tablica prikazuje svote koji bi korisnici mogli dobiti tijekom narednih 10 g. u slučaju scenarija smrti pod pretpostavkom ulaganja 1.000 EUR godišnje. Prikazani scenarij pokazuje koliko bi bilo uspješno ulaganje. Možete ga usporediti sa scenarijima za ostale fondove. Prikazani scenarij je procjena budućeg uspjeha i nije precizan i točan pokazatelj. Koliko ćete dobiti, ovisi o situaciji na tržištu i koliko dugo raspolažete s investicijom/proizvodom (vidi odjeljak »Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?«). Prikazana svota uključuje sve troškove proizvoda.

Uvjeti povrata odnosno isplata po ugovoru o osiguranju po ostvarenju osiguranog slučaja (smrti osiguranika) detaljnije su opisani u odjeljku „Kakav je ovo proizvod?“, dok je isplata u slučaju prijevremenog izlaska iz osiguranja (otkup police osiguranja) detaljnije opisana u odjeljku „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“.

Prema trenutno važećim poreznim propisima Republike Hrvatske, primici iz životnih osiguranja se ne oporezuju, ali u budućnosti, ako dođe do izmjene poreznih propisa, isti mogu utjecati na visinu isplate. Porezni propisi Vaše matične države mogu imati utjecaj na samu isplatu.

ŠTO SE DOGAĐA AKO TRIGLAV NIJE U MOGUĆNOSTI IZVRŠITI ISPLATU?

Kako bi Triglav uvijek bio u mogućnosti izvršiti isplatu po osnovi ugovora o osiguranju, Triglav je u zakonskoj obvezi formirati posebnu pričuvu (nadalje: **Pričuva**) odnosno voditi imovinu za pokriće Pričuve, a koja je odvojena od ostale imovine Triglava. Nadalje Triglav je u zakonskoj obvezi otvoriti zaseban račun preko kojeg isključivo prima uplate i obavlja isplate iz poslova u vezi s imovinom za pokriće Pričuve, a nad sredstvima koja se drže na tom računu ne može se provesti ovrha niti ta sredstva ulaze u imovinu odnosno stečajnu ili likvidacijsku masu Triglava odnosno kreditne institucije kod koje se navedeni račun vodi. U slučaju stečaja ili likvidacije Triglava, imovina za pokriće Pričuve ne ulazi u stečajnu masu Triglava te je ista isključivo namijenjena namirenju vjerovnika Triglava po osnovi ugovora o životnom osiguranju, a sam ugovor o osiguranju prestaje nakon isteka trideset dana od otvaranja stečaja. Budući da su kod ovog proizvoda prava ugovaratelja na temelju ugovora o osiguranju neposredno vezana za vrijednost udjela Fonda, ugovaratelj ima isključivo pravo namirenja iz imovine Fonda koja mu pripada s osnove tog ugovora.

U slučaju stečaja Društva za upravljanje fondovima, raspuštanju Fonda odnosno gašenja (zatvaranja) Fonda, otkaza upravljanja Fondom od strane Društva za upravljanje fondovima, u slučaju spajanja Fonda s nekim drugim fondom, odnosno u slučaju donošenja odluke Triglava da određeni fond eliminira iz svoje ponude fondova, te u slučaju bitnih zakonskih i ostalih promjena koje mogu utjecati na rad Fonda, sredstva se prenose na drugi fond iz ponude koji je po karakteristikama i investicijskoj politici najsličniji zamijenjenom fondu, pri čemu je moguće izgubiti određeni dio ili cjelokupno ulaganje. Triglav pritom ima pravo obračunati samo stvarne troškove prijenosa. Triglav je dužan o prijenosu sredstava obavijestiti ugovaratelja, koji može zahtijevati da se sredstva prenesu u fond iz ponude Triglava po njegovu izboru u roku koji odredi Triglav. Ako ugovaratelj u tom roku pisanim putem ne obavijesti Triglav o raspodijeli ulaganja drugačijoj od one koju je ponudio Triglav, Triglav će raspodjelu napraviti sukladno pisanom dopisu upućenom ugovaratelju. Triglav u prethodno navedenim slučajevima može i otkazati ugovor bez otkaznog roka pisanim putem. U tom slučaju ugovaratelju se isplaćuje otkupna vrijednost police bez umanjenja za izlazni trošak.

Neovisno o prethodno navedenom, postoji mogućnost određenog financijskog gubitka koji nije pokriven nadoknadom za ugovaratelja ili jamstvenim programom.

KOJI SU TROŠKOVI?

U tablicama su prikazani iznosi koji se naplaćuju iz Vašeg ulaganja za podmirivanje raznih vrsta troškova. Ti iznosi ovise o iznosu Vašeg ulaganja, razdoblju držanja proizvoda i uspješnosti proizvoda. Ovdje prikazani iznosi samo su primjeri izrađeni na temelju ogledno iznosa ulaganja i mogućih razdoblja ulaganja.
Pretpostavili smo sljedeće:

- u prvoj godini godišnji prinos od 0% (otkup police osiguranja moguć je tek nakon 3. godine trajanja osiguranja kako je navedeno u odjeljku „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“). Za druga razdoblja držanja primijenili smo pretpostavku o uspješnost proizvoda prikazanoj u umjerenom scenariju
- ulaganje iznosi 1.000 EUR godišnje

Troškovi tijekom vremena

	U slučaju izlaska nakon godine dana	U slučaju izlaska nakon 5 godina	U slučaju izlaska nakon 10 godina
Ukupni troškovi	**1.000 EUR**	**969 EUR**	**1.941 EUR**
Godišnji učinak troškova (*)	100%	8,8% svake godine	4,4% svake godine

*Iz ovog je vidljivo kako troškovi smanjuju Vaš prinos svake godine u razdoblju držanja. Na primjer, ako izađete na kraju preporučenog razdoblja držanja, projicirani prosječni godišnji prinos iznosi 0,3% prije troškova i -4,1% nakon troškova. Dio troškova možda dijelimo s osobom koja prodaje proizvod zbog podmirenja usluga koje Vam pruža. Ta će Vas osoba informirati o iznosu.

Godišnji učinak troškova pokazuje koliko će ukupni troškovi iskazani u postotnom iznosu umanjiti prinos koji biste mogli ostvariti ulaganjem na godišnjoj razini, za tri različita razdoblja trajanja. U tablici su prikazani troškovi samo za osnovno osiguranje (bez dodatnih osiguranja).
Ukupni troškovi sastoje se od: troškova ugovora (nakon proteka 10 g. iznose 1.399 EUR), troška riziko premije (nakon proteka 10 g. iznosi 442 EUR), troškova upravljanja fondovima (nakon proteka 10 g. iznose 94 EUR) i transakcijskih troškova (nakon proteka 10 g. iznose 6 EUR).

Raščlamba troškova

U tablici je prikazan godišnji učinak troškova na prinos **u slučaju izlaska nakon 10 godina**, raščlanjen na različite vrste troškova proizvoda:

TROŠKOVI PROIZVODA			Godišnji učinak troškova u slučaju izlaska nakon 10.g
Jednokratni troškovi po ulasku ili izlasku			
Izlazni troškovi	Izlazni troškovi iznose 1% od svake isplate s investicijskog računa. Za slučaj prijevremenog izlaza (otkupa), kada se pri izlazu primjenjuju otkupni faktori, pogledati odjeljak niže „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“.		0,2%
Kontinuirani troškovi (nastali svake godine)			
Naknada za upravljanje i drugi administrativni troškovi ili troškovi poslovanja	Ulazni troškovi	Iznose 2% na svaku plaćenu premiju.	4,2%
	Troškovi vođenja osobnog računa	Ova vrsta troška u fiksnom je iznosu i iznosi 1,6 EUR mjesečno.	
	Upravljačka provizija	Iznosi 0,49% od vrijednosti početnih jedinica imovine (*) na mjesečnoj razini (uključuje trošak distribucije). Obračunava se prvih 10 godina trajanja osiguranja. Ne obračunava se na redovne jedinice imovine (**).	
	Troškovi riziko premije	Obračunava se svaki mjesec do navršene 90. godine života osiguranika. Obuhvaća premiju za pokriće rizika smrti i premiju za pokriće rizika smrti uslijed nezgode. U prosjeku 44 EUR godišnje za osiguranika u ovom dokumentu (pogledati odjeljak „Koristi i troškovi od osiguranja“).	
Transakcijski troškovi	Transakcijski troškovi Fonda 0,02% godišnje vrijednosti stanja na investicijskom računu. Upravljačka provizija Fonda 0,24% godišnje vrijednosti stanja na investicijskom računu. Obje su stavke troškovi Fonda prema zadnje dostupnim dokumentima Fonda i uključeni su u cijenu udjela Fonda.		0,0%
(*) Početne jedinice imovine su jedinice imovine dobivene na temelju uplaćenih premija za prvih 30 mjeseci. (**) Redovne jedinice imovine su jedinice imovine dobivene sa svim daljnjim uplatama premije, uključujući i dodatne uplate ako ih je bilo.			

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

Preporučeno razdoblje držanja osiguranja: 10 godina

Ugovaratelj može obavijestiti Triglav o odustanku od ugovora u roku 30 dana od dana primitka obavijesti o sklapanju ugovora i u tom slučaju ne snosi obveze koje proizlaze iz istog. Triglav je u tom slučaju dužan izvršiti povrat plaćene premije.

Preporučeno razdoblje držanja je 10 g. jer pruža dugoročno osiguranje za slučaj smrti i istovremeno dugoročnu štednju. Ulaganje je potrebno držati do kraja preporučenog trajanja kako bi se postigli optimalni učinci i izbjegli eventualni troškovi ranijeg izlaska (protekom svake cijele godine trajanja osiguranja povećavaju se otkupni koeficijenti, čime se u konačnici povećava VIU u slučaju otkupa police osiguranja). Osiguranje omogućuje ugovaratelju raspolaganje prikupljenim sredstvima za vrijeme trajanja osiguranja u skladu s Uvjetima.

Na zahtjev ugovaratelja moguć je izlazak iz osiguranja prije isteka preporučenog trajanja (otkup police osiguranja) ako su od početka osiguranja prošle barem 3 g. i ako su premije plaćene za najmanje 3 g. U navedenom slučaju, Triglav isplaćuje „otkupnu vrijednost police osiguranja“. Ona se utvrđuje na način da se vrijednost početnih jedinica imovine pomnožena s otkupnim koeficijentima kako su prikazani u tablici niže (ovisno o godini trajanja osiguranja u kojoj je zahtjevan otkup), zbroji s vrijednosti redovnih jedinca imovine. Početne i redovne jedinice definirane su u tablici „Raščlamba troškova“.Vrijednost početnih/redovnih jedinica imovine izračunava se na način da se broj udjela vezanih uz policu osiguranja pomnoži s vrijednosti udjela Fonda na obračunski dan. Ako je ugovaratelj podnio zahtjev za otkup najmanje 8 dana prije kraja kalendarskog mjeseca, obračunski dan je posljednji radni dan u mjesecu, a u suprotnom obračunski dan je posljednji radni dan sljedećeg mjeseca. Pri svakoj se isplati „otkupne vrijednosti police osiguranja“ obračunavaju izlazni troškovi u iznosu od 1% od isplate.

Tablica otkupnih koeficijenata (ovisno o godini trajanja osiguranja kada je zahtjevan otkup) koji se primjenjuju na vrijednost početnih jedinica imovine											
Broj (cijelih) godina od početka osiguranja	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 i više
Otkupni koeficijenti	0,55	0,58	0,60	0,63	0,67	0,70	0,74	0,79	0,86	0,92	1

Porezno zakonodavstvo RH može utjecati na osobnu poreznu poziciju sukladno objašnjenju u odjeljku „Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?“. Otkup osiguranja može imati utjecaj na rizičnost odnosno uspješnost proizvoda.

KAKO SE MOGU ŽALITI?

Pritužbe na proizvod, ponašanje Triglava ili osobe koja Vas savjetuje o proizvodu ili ga prodaje, mogu se poslati u pisanom obliku poštom na adresu Triglav osiguranje d.d., Antuna Heinza 4, 10000 Zagreb ili na adresu najbližeg prodajnog ureda odnosno e-mailom na adresu prituzbe@triglav.hr ili predati usmeno na zapisnik u poslovnicama Triglava (popis poslovnica nalazi se na www.triglav.hr/korisno/poslovnice-i-kontakti/). Detaljnije informacije o podnošenju pritužbi možete naći na https://www.triglav.hr/prituzbe.

DRUGE RELEVANTNE INFORMACIJE

Triglav je u obvezi, prije sklapanja ugovora, ugovaratelju pružiti sve potrebne informacije o ugovoru o osiguranju u skladu s odredbama Zakona o osiguranju, a koje su sadržane u sljedećim dokumentima: Ponudi, Uvjetima, Informacijama ugovaratelju osiguranja prije sklapanja ugovora za investicijsko životno osiguranje FLEKS ZA ODRASLE (nadalje: **Informacije ugovaratelju**), Dokumentu s ključnim informacijama (KID), Informacijama o obradi podataka društva Triglav osiguranje d.d., Obavijesti o podnošenju pritužbi, Individualiziranom informativnom izračunu te Prospektu fonda.
Triglav je u obvezi obavijestiti ugovaratelja o promjenama informacija sadržanih u Informacijama ugovaratelju te će jednom godišnje obavijestiti ugovaratelja o VIU. Na zahtjev ugovaratelja obavijest o VIU moguće je besplatno dobiti u svakom trenutku tijekom trajanja osiguranja.
Informacije o povijesnim prinosima Fonda posljednjih 13 godina (počevši od 21. 11. 2012. godine) dostupne su na internetskim stranicama Triglav Investments, upravljanje imovinom, d. o. o. na poveznici https://www.triglavinvestments.si/investirajte/vzajemni-skladi/triglav-sklad-denarnega-trga-eur. Triglav Investments je dio Triglav Grupe.
Triglav objavljuje izračune scenarija uspješnosti svakog mjeseca, a isti su dostupni na
https://www.triglav.hr/osiguranja/fizicke-osobe/zivotno-osiguranje/investicijsko-osiguranje-fleks-za-odrasle (odjeljak „Dokumenti“).
Informacije o održivom poslovanju Triglava dostupni su na https://www.triglav.hr/o-nama/odrzivi-razvoj.

Dokument s ključnim informacijama (KID)

triglav

SVRHA

Ovaj dokument sadrži ključne informacije o ovom investicijskom proizvodu. Nije riječ o promidžbenom materijalu. Informacije su propisane zakonom kako bi Vam pomogle u razumijevanju prirode, rizika, troškova, mogućih dobitka i gubitaka ovog proizvoda te kako bi Vam pomogle da ga usporedite s drugim proizvodima.

OPĆI PODACI O PROIZVODU

Naziv proizvoda: Investicijsko životno osiguranje FLEKS ZA ODRASLE (podfond „Triglav Obvezniški“)
Osiguratelj: Triglav osiguranje d.d. (nadalje: **Triglav**), Antuna Heinza 4, 10000 Zagreb, www.triglav.hr, e-mail:info@triglav.hr; tel. 0800 20 20 80. Triglav je jedno od društava Triglav Grupe. Triglav posjeduje dozvolu za obavljanje poslova životnih i neživotnih osiguranja koju je izdala Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (nadalje: **HANFA**), rješenjem KLASA: UP/I-453- 02/07-30/33, URBROJ: 326-112-08-13 od 17.7.2008. godine, na neodređeno vrijeme.
Nadzorno tijelo: HANFA, Ulica Franje Račkoga 6, 10000 Zagreb (www.hanfa.hr), nadležna za nadzor nad poslovanjem Triglava.
Datum posljednje revizije dokumenta: 9. 7. 2026.

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

KAKAV JE OVO PROIZVOD?

Vrsta

Investicijsko životno osiguranje FLEKS ZA ODRASLE je doživotno životno osiguranje za slučaj smrti s višekratnim plaćanjem premije kod kojeg ugovaratelj osiguranja (nadalje: **ugovaratelj**) snosi rizik ulaganja. Investicijsko životno osiguranje FLEKS ZA ODRASLE uključuje dodatno osiguranje u slučaju smrti od posljedica nesretnog slučaja (nadalje: nezgoda) i naknadu za bolničko liječenje zbog posljedica nezgode. Osiguranje se sklapa na neodređeno vrijeme s investicijskom komponentnom ulaganja u podfond „Triglav Obvezniški“ krovnog fonda „Triglav uzajamni fondovi“ (nadalje: **Fond**), a kojim upravlja Triglav Investments, upravljanje imovinom, d. o. o. Uvjeti osiguranja detaljno su propisani u Općim uvjetima za investicijsko životno osiguranje FLEKS ZA ODRASLE PG-U-FLO/02-26hr (nadalje: **Uvjeti**).

Ciljevi

Cilj ovog proizvoda je pružiti osigurateljnu zaštitu putem životnog osiguranja za slučaj smrti i doživljenja te mogućnost ostvarenja dodatnog prinosa tijekom dugoročnog ulaganja financijskih sredstava kroz ugovor o osiguranju u Fond. Fond je svrstan u opće obvezničke fondove. Ulagački cilj Fonda je ostvariti dugoročni rast vrijednosti imovine uz istovremeno poticanje određenih okolišnih i društvenih aspekata, s investiranjem u društva koja poštuju praksu dobrog upravljanja.

Ulaganja Fonda usmjerena su uglavnom u obveznice i druge oblike vlasničkog duga. Izdavatelji financijskih instrumenata u koja su uložena sredstva Fonda imaju sjedište u državi članici EU, EGP ili OECD. Ukupan udio takvih ulaganja predstavlja najmanje 80% imovine Fonda. Fond ima imovinu uloženu u državne i korporativne obveznice, pritom ima najviše 30% obveznica izloženih tržištima u razvoju i najviše 30% obveznica neinvesticijskog razreda, od kojih najviše 10% obveznica može biti izloženo tržištima u razvoju. Prosječno dospijeće obveznica kreće se između 1 i 15 godina. Fond će moći dio svoje imovine uložiti i u instrumente tržišta novca i bankovne depozite, a ulaganja u dionice nisu dopuštena. Fond promiče ekološke i društvene značajke na način da se u donošenju investicijskih odluka poštuju pravila i procesi definirani u Politici odgovornog investiranja objavljenoj na internetskoj stranici www.triglavinvestments.si, pri čemu je najniži udio imovine koji predstavljaju ulaganja koja promiču okolišne i društvene značajke 80%. Više informacija o samom Fondu nalaze se u dokumentu „Ključni podaci za ulagatelje — svi fondovi“ dostupnom na internetskim stranicama Triglava na poveznici https://www.triglav.hr/osiguranja/fizicke-osobe/zivotno-osiguranje/tecajnica-fondova-i-informacije-za-ulagatelje.

Prinos Fonda nije zajamčen, nego ovisi o ulagačkoj politici Fonda te o fluktuacijama vrijednosti ulaganja u portfelju Fonda. Cjenovne fluktuacije odraz su stanja gospodarskog ciklusa odnosne grane, geopolitičkih uvjeta, uvjeta na financijskim tržištima, uspješnosti poslovanja pojedinih poduzeća, neočekivanih događaja, i sl. Stvarni prinos Fonda može se također razlikovati od očekivanog prinosa (što je kraće razdoblje držanja, to je veća vjerojatnost da će se stvarni prinos razlikovati od očekivanog). Preporučeno razdoblje držanja (10 godina) posljedica je profila rizika ovog Fonda i otkupnih vrijednosti osiguranja. Ako se razdoblje ulaganja produljuje, smanjuje se vjerojatnost negativnog prinosa Fonda i rastu otkupni koeficijenti.

Povrat odnosno isplate iz ugovora o osiguranju provode se u slučaju smrti osiguranika ili ako je zatražen otkup police osiguranja prije nego što nastupi smrt osiguranika. Dio premije koja se uplaćuje investira se u odabrani Fond te se uz samu policu osiguranja veže određeni broj udjela u Fondu. U slučaju smrti osiguranika u prve dvije godine od početka osiguranja osiguravatelj isplaćuje otkupnu vrijednost osiguranja uz primjenu otkupnih koeficijenata (pogledati tablicu „Tablica otkupnih koeficijenata“). Po isteku toga roka isplaćuje se ugovorom unaprijed definirana zajamčena osigurana svota za slučaj smrti (nadalje: ZOS), odnosno vrijednost imovine na investicijskom računu (nadalje: VIU), ako ista prelazi ZOS. Kad osiguranik navrši 90. godinu života, prestaje jamstvo za isplatu ZOS, odnosno u slučaju smrti isplaćuje se vrijednost imovine na investicijskom računu. U slučaju otkupa police osiguranja isplaćuje se VIU uz primjenu otkupnih koeficijenata (pogledati odjeljak „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“). Kod svake isplate s investicijskog računa po osnovi sklopljenog ugovora o osiguranju Triglav obračunava izlazne troškove (pogledati odjeljak „Koji su troškovi?“). U slučaju smrti osiguranika uslijed nezgode dodatno se isplaćuje osigurana svota za nezgodu. U slučaju da osigurana osoba prenoći u bolnici zbog liječenja posljedica nezgode isplaćuje se naknada za bolnički dan, ali najviše 365 dana u 2 godine od dana nastupa nezgode. Oba dodatna pokrića prestaju kad osiguranik navrši 90. godinu života.

Ciljni mali ulagatelj

Ovaj proizvod namijenjen je osobama koje žele biti osigurane za slučaj smrti te istovremeno dugoročno štedjeti u Fondu, pri čemu osiguranik prilikom sklapanja ugovora o osiguranju može biti u dobi od navršenih 50 g. do navršenih 80 g. Proizvod je namijenjen osobama koje se žele pobrinuti za svoju financijsku sigurnost i financijsku sigurnost svojih bližnjih, imaju slobodna financijska sredstva za dugoročno plaćanje premije, spremne su preuzeti rizik ulaganja i imaju veću toleranciju prema riziku u smislu da vrijednost ulaganja može tijekom razdoblja ulaganja rasti ili pasti ispod vrijednosti uloženog, što znači da mogu i izgubiti jedan dio ili ukupan iznos uloženih sredstava, ovisno o kretanjima cijene udjela Fonda.

Proizvod nije namijenjen ulagateljima koji očekuju garanciju isplate za uplaćena sredstva u slučaju ranijeg izlaska iz osiguranja (otkupa police osiguranja). Proizvod nije prikladan za osobe koje ne raspolažu dovoljnim znanjima ili koji nemaju iskustvu u relevantnom području ulaganja vezanom uz ovaj proizvod, a koje je potrebno za razumijevanje svojstva proizvoda i rizika povezanih s njim.

Koristi i troškovi od osiguranja

Ovaj proizvod pruža zaštitu za slučaj smrti osiguranika za vrijeme trajanja osiguranja, u kojem slučaju je Triglav u obvezi izvršiti isplatu kako je definirano pod „Ciljevi“ u ovom odjeljku.

Premija se plaća obročno (mjesečno, tromjesečno, polugodišnje ili godišnje), a uz prethodnu suglasnost Triglava moguće su dodatne uplate. Riziko premija (premija osiguranja za pokriće rizika smrti u odjeljku „Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?“) uključuje premiju za rizik smrti te premiju za rizik smrti uslijed nezgode. Riziko premija obračunava se svaki mjesec do navršene 90. godine života osiguranika. Premija rizika smrti koja je dio rizika premije obračunava se nakon proteka dvije godine od početka osiguranja i ovisi o trenutnoj dobi osiguranika, ZOS-u i VIU-u. Primjerice, za osiguranika dobi 63 godine, uplatom premije 1.000 EUR svake godine, garantiranom osiguranom svotom za slučaj smrti u iznosu 3.500 EUR i osiguranom svotom za slučaj smrti uslijed nezgode u iznosu 8.000 EUR (umjereni scenarij) ukupna riziko premija u slučaju izlaska nakon 10 godina iznosi oko 438 EUR, što je prosječno 44 EUR godišnje. Time uzrokovano smanjenje povrata od ulaganja pri isteku trajanja osiguranja iznosi 0,9% godišnje i uzeto je u obzir u prikazima prinosa. Godišnje ulaganje bez prosječne riziko premije iznosi 956 EUR. Riziko premija sadržana je u prikazu troškova u tablici „Troškovi tijekom vremena“ u odjeljku „Koji su troškovi?“.

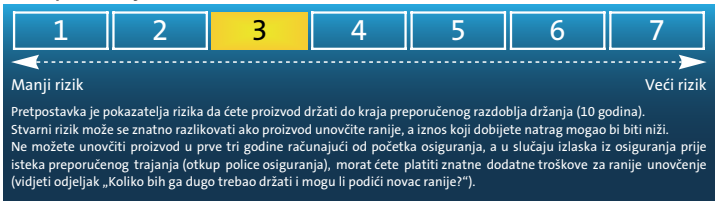
Rok

Osiguranje se sklapa na neodređeno vrijeme, a prestaje nastupom osiguranog slučaja (smrti osiguranika) ili prijevremenim izlaskom iz osiguranja (otkupom police osiguranja) u skladu s informacijama navedenim u odjeljku „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“.

U određenim slučajevima Triglav može, sukladno Uvjetima, zahtijevati poništaj ugovora o osiguranju u slučaju namjerne netočne prijave ili prešućivanja ugovaratelja prilikom sklapanja ugovora o osiguranju odnosno raskinuti ugovor o osiguranju u slučaju neplaćanja premije, nenamjerne netočne prijave ugovaratelja prilikom sklapanja ugovora o osiguranju, značajnog povećanja rizika zbog promjene zanimanja osiguranika tijekom trajanja osiguranja odnosno u slučaju kada su ugovaratelj ili s njim povezane osobe evidentirane na međunarodnim popisima uspostavljenima zbog sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma ili primjene propisa o mjerama ograničavanja.

KOJI SU RIZICI I ŠTO BIH MOGAO DOBITI ZAUZVRAT?

Zbirni pokazatelj rizika



Pretpostavka je pokazatelja rizika da ćete proizvod držati do kraja preporučenog razdoblja držanja (10 godina).
Stvarni rizik može se znatno razlikovati ako proizvod unovčite ranije, a iznos koji dobijete natrag mogao bi biti niži.
Ne možete unovčiti proizvod u prve tri godine računajući od početka osiguranja, a u slučaju izlaska iz osiguranja prije isteka preporučenog trajanja (otkup police osiguranja), morat ćete platiti znatne dodatne troškove za ranije unovčenje (vidjeti odjeljak „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“).

Zbirni pokazatelj rizika služi kao smjernica za razinu rizika ovog proizvoda u usporedbi s ostalim proizvodima. Pokazuje koliko je vjerojatno da ćete na proizvodu izgubiti novac zbog kretanja na tržištima ili zbog toga što Vam mi ne možemo platiti. Razvrstali smo ovaj proizvod kao 3 od mogućih 7, što označuje srednje nisku kategoriju rizika. Ovime se ocjenjuje da će mogući gubici od buduće aktivnosti biti na srednje niskoj razini, a loši tržišni uvjeti vjerojatno neće utjecati na našu sposobnost da Vam platimo. Ovaj proizvod ne sadrži nikakvu zaštitu od budućih tržišnih kretanja, tako da biste mogli izgubiti određeni dio ili cjelokupno Vaše ulaganje. U proizvodu ne postoji rizik nastanka dodatnih financijskih obveza osim obveze uplate ugovorne premije.

Scenariji uspješnosti

Prikazane brojke uključuju sve troškove samog proizvoda i uključuju troškove Vašeg savjetnika ili distributera. U brojčanim podatcima uzima se u obzir Vaša osobna porezna situacija, koja može utjecati na iznos povrata.

Iznos koji ćete dobiti od ovog proizvoda ovisi o budućim tržišnim kretanjima. Budući razvoj događaja na tržištu neizvjestan je i ne može se precizno predvidjeti.

Prikazani nepovoljni, umjereni i povoljni primjer su najgore, prosječne i najbolje uspješnosti proizvoda u posljednjih 15 godina. Buduća kretanja na tržištu mogla bi se znatno razlikovati od toga.

Stresni scenarij prikazuje koliko bi mogli dobiti zauzvrat u ekstremnim tržišnim uvjetima. Referentna vrijednost pri povoljnom scenariju pojavila se u razdoblju između siječnja 2011. i siječnja 2021. godine. Referentna vrijednost pri nepovoljnom scenariju pojavila se u razdoblju između srpnja 2021. i siječnja 2026. godine. Referentna vrijednost pri umjerenom scenariju pojavila se u razdoblju između studenoga 2013. i studenoga 2023. godine.

Preporučeno razdoblje trajanja: **Primjer ulaganja:** **Premija osiguranja:**		**10 godina** **1.000 EUR godišnje** **43,84 EUR godišnje**	**U slučaju izlaska nakon godine dana**	**U slučaju izlaska nakon 5 godina**	**U slučaju izlaska nakon 10 godina**
SCENARIJ DOŽIVLJENJA					
Minimalni	Nije zajamčen minimalni prinos prije isteka. Mogli biste izgubiti dio ulaganja ili cjelokupno ulaganje.				
U uvjetima stresa	**Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova**		**0 EUR**	**3.180 EUR**	**6.740 EUR**
	Prosječni godišnji prinos		-100%	-18,2%	-8,2%
Nepovoljni	**Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova**		**0 EUR**	**3.320 EUR**	**7.300 EUR**
	Prosječni godišnji prinos		-100%	-16,5%	-6,5%
Umjereni	**Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova**		**0 EUR**	**3.580 EUR**	**8.520 EUR**
	Prosječni godišnji prinos		-100%	-13,5%	-3,3%
Povoljni	**Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova**		**0 EUR**	**3.800 EUR**	**9.640 EUR**
	Prosječni godišnji prinos		-100%	-11,1%	-0,7%
Iznos uložen tijekom vremena			**1.000 EUR**	**5.000 EUR**	**10.000 EUR**
SCENARIJ U SLUČAJU SMRTI (UMJERENI SCENARIJ)					
Smrt	**Iznos koji bi korisnici Vašeg osiguranja mogli dobiti nakon odbitka troškova**		**520 EUR**	**4.140 EUR**	**8.520 EUR**
Smrt uslijed nezgode	**Iznos koji bi korisnici Vašeg osiguranja mogli dobiti nakon odbitka troškova**		**8.520 EUR**	**12.140 EUR**	**16.520 EUR**
Premija osiguranja tijekom vremena*			**37 EUR**	**255 EUR**	**438 EUR**

*Premija u ovoj tablici prikazana je kao riziko premija za pokriće rizika smrti i dodatnog rizika smrti uslijed nezgode te iznosi u prosjeku 4,4% godišnje premije odnosno 44 EUR godišnje. Podatak o kumulativnoj premiji osiguranja govori koliki je trošak pokrića toga rizika u tri različita razdoblja.

Ova tablica prikazuje svote koji bi korisnici mogli dobiti tijekom narednih 10 g. u slučaju scenarija smrti pod pretpostavkom ulaganja 1.000 EUR godišnje. Prikazani scenarij pokazuje koliko bi bilo uspješno ulaganje. Možete ga usporediti sa scenarijima za ostale fondove. Prikazani scenarij je procjena budućeg uspjeha i nije precizan i točan pokazatelj. Koliko ćete dobiti, ovisi o situaciji na tržištu i koliko dugo raspolažete s investicijom/proizvodom (vidi odjeljak »Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?«). Prikazana svota uključuje sve troškove proizvoda.

Uvjeti povrata odnosno isplata po ugovoru o osiguranju po ostvarenju osiguranog slučaja (smrti osiguranika) detaljnije su opisani u odjeljku „Kakav je ovo proizvod?“, dok je isplata u slučaju prijevremenog izlaska iz osiguranja (otkup police osiguranja) detaljnije opisana u odjeljku „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“.

Prema trenutno važećim poreznim propisima Republike Hrvatske, primici iz životnih osiguranja se ne oporezuju, ali u budućnosti, ako dođe do izmjene poreznih propisa, isti mogu utjecati na visinu isplate. Porezni propisi Vaše matične države mogu imati utjecaj na samu isplatu.

ŠTO SE DOGAĐA AKO TRIGLAV NIJE U MOGUĆNOSTI IZVRŠITI ISPLATU?

Kako bi Triglav uvijek bio u mogućnosti izvršiti isplatu po osnovi ugovora o osiguranju, Triglav je u zakonskoj obvezi formirati posebnu pričuvu (nadalje: **Pričuva**) odnosno voditi imovinu za pokriće Pričuve, a koja je odvojena od ostale imovine Triglava. Nadalje Triglav je u zakonskoj obvezi otvoriti zaseban račun preko kojeg isključivo prima uplate i obavlja isplate iz poslova u vezi s imovinom za pokriće Pričuve, a nad sredstvima koja se drže na tom računu ne može se provesti ovrha niti ta sredstva ulaze u imovinu odnosno stečajnu ili likvidacijsku masu Triglava odnosno kreditne institucije kod koje se navedeni račun vodi. U slučaju stečaja ili likvidacije Triglava, imovina za pokriće Pričuve ne ulazi u stečajnu masu Triglava te je ista isključivo namijenjena namirenju vjerovnika Triglava po osnovi ugovora o životnom osiguranju, a sam ugovor o osiguranju prestaje nakon isteka trideset dana od otvaranja stečaja. Budući da su kod ovog proizvoda prava ugovaratelja na temelju ugovora o osiguranju neposredno vezana za vrijednost udjela Fonda, ugovaratelj ima isključivo pravo namirenja iz imovine Fonda koja mu pripada s osnove tog ugovora.

U slučaju stečaja Društva za upravljanje fondovima, raspuštanju Fonda odnosno gašenja (zatvaranja) Fonda, otkaza upravljanja Fondom od strane Društva za upravljanje fondovima, u slučaju spajanja Fonda s nekim drugim fondom, odnosno u slučaju donošenja odluke Triglava da određeni fond eliminira iz svoje ponude fondova, te u slučaju bitnih zakonskih i ostalih promjena koje mogu utjecati na rad Fonda, sredstva se prenose na drugi fond iz ponude koji je po karakteristikama i investicijskoj politici najsličniji zamijenjenom fondu, pri čemu je moguće izgubiti određeni dio ili cjelokupno ulaganje. Triglav pritom ima pravo obračunati samo stvarne troškove prijenosa. Triglav je dužan o prijenosu sredstava obavijestiti ugovaratelja, koji može zahtijevati da se sredstva prenesu u fond iz ponude Triglava po njegovu izboru u roku koji odredi Triglav. Ako ugovaratelj u tom roku pisanim putem ne obavijesti Triglav o raspodijeli ulaganja drugačijoj od one koju je ponudio Triglav, Triglav će raspodjelu napraviti sukladno pisanom dopisu upućenom ugovaratelju. Triglav u prethodno navedenim slučajevima može i otkazati ugovor bez otkaznog roka pisanim putem. U tom slučaju ugovaratelju se isplaćuje otkupna vrijednost police bez umanjenja za izlazni trošak.

Neovisno o prethodno navedenom, postoji mogućnost određenog financijskog gubitka koji nije pokriven nadoknadom za ugovaratelja ili jamstvenim programom.

KOJI SU TROŠKOVI?

U tablicama su prikazani iznosi koji se naplaćuju iz Vašeg ulaganja za podmirivanje raznih vrsta troškova. Ti iznosi ovise o iznosu Vašeg ulaganja, razdoblju držanja proizvoda i uspješnosti proizvoda. Ovdje prikazani iznosi samo su primjeri izrađeni na temelju ogledog iznosa ulaganja i mogućih razdoblja ulaganja.
Pretpostavili smo sljedeće:

- u prvoj godini godišnji prinos od 0% (otkup police osiguranja moguć je tek nakon 3. godine trajanja osiguranja kako je navedeno u odjeljku „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“). Za druga razdoblja držanja primijenili smo pretpostavku o uspješnost proizvoda prikazanoj u umjerenom scenariju
- ulaganje iznosi 1.000 EUR godišnje

Troškovi tijekom vremena

	U slučaju izlaska nakon godine dana	U slučaju izlaska nakon 5 godina	U slučaju izlaska nakon 10 godina
Ukupni troškovi	**1.000 EUR**	**1.082 EUR**	**2.478 EUR**
Godišnji učinak troškova (*)	100%	10,0% svake godine	5,7% svake godine

*Iz ovog je vidljivo kako troškovi smanjuju Vaš prinos svake godine u razdoblju držanja. Na primjer, ako izađete na kraju preporučenog razdoblja držanja, projicirani prosječni godišnji prinos iznosi 2,4% prije troškova i -3,3% nakon troškova. Dio troškova možda dijelimo s osobom koja prodaje proizvod zbog podmirenja usluga koje Vam pruža. Ta će Vas osoba informirati o iznosu.

Godišnji učinak troškova pokazuje koliko će ukupni troškovi iskazani u postotnom iznosu umanjiti prinos koji biste mogli ostvariti ulaganjem na godišnjoj razini, za tri različita razdoblja trajanja. U tablici su prikazani troškovi samo za osnovno osiguranje (bez dodatnih osiguranja).
Ukupni troškovi sastoje se od: troškova ugovora (nakon proteka 10 g. iznose 1.436 EUR), troška riziko premije (nakon proteka 10 g. iznosi 438 EUR), troškova upravljanja fondovima (nakon proteka 10 g. iznose 515 EUR) i transakcijskih troškova (nakon proteka 10 g. iznose 88 EUR).

Raščlamba troškova

U tablici je prikazan godišnji učinak troškova na prinos **u slučaju izlaska nakon 10 godina**, raščlanjen na različite vrste troškova proizvoda:

TROŠKOVI PROIZVODA			Godišnji učinak troškova u slučaju izlaska nakon 10.g
Jednokratni troškovi po ulasku ili izlasku			
Izlazni troškovi	Izlazni troškovi iznose 1% od svake isplate s investicijskog računa. Za slučaj prijevremenog izlaza (otkupa), kada se pri izlazu primjenjuju otkupni faktori, pogledati odjeljak niže „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“.		0,2%
Kontinuirani troškovi (nastali svake godine)			
Naknada za upravljanje i drugi administrativni troškovi ili troškovi poslovanja	Ulazni troškovi	Iznose 2% na svaku plaćenu premiju.	5,3%
	Troškovi vođenja osobnog računa	Ova vrsta troška u fiksnom je iznosu i iznosi 1,6 EUR mjesečno.	
	Upravljačka provizija	Iznosi 0,49% od vrijednosti početnih jedinica imovine (*) na mjesečnoj razini (uključuje trošak distribucije). Obračunava se prvih 10 godina trajanja osiguranja. Ne obračunava se na redovne jedinice imovine (**).	
	Troškovi riziko premije	Obračunava se svaki mjesec do navršene 90. godine života osiguranika. Obuhvaća premiju za pokriće rizika smrti i premiju za pokriće rizika smrti uslijed nezgode. U prosjeku 44 EUR godišnje za osiguranika u ovom dokumentu (pogledati odjeljak „Koristi i troškovi od osiguranja“).	
Transakcijski troškovi	Transakcijski troškovi Fonda 0,22% godišnje vrijednosti stanja na investicijskom računu. Upravljačka provizija Fonda 1,30% godišnje vrijednosti stanja na investicijskom računu. Obje su stavke troškovi Fonda prema zadnje dostupnim dokumentima Fonda i uključeni su u cijenu udjela Fonda.		0,2%

(*) Početne jedinice imovine su jedinice imovine dobivene na temelju uplaćenih premija za prvih 30 mjeseci.
(**) Redovne jedinice imovine su jedinice imovine dobivene sa svim daljnjim uplatama premije, uključujući i dodatne uplate ako ih je bilo.

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

Preporučeno razdoblje držanja osiguranja: 10 godina

Ugovaratelj može obavijestiti Triglav o odustanku od ugovora u roku 30 dana od dana primitka obavijesti o sklapanju ugovora i u tom slučaju ne snosi obveze koje proizlaze iz istog. Triglav je u tom slučaju dužan izvršiti povrat plaćene premije.

Preporučeno razdoblje držanja je 10 g. jer pruža dugoročno osiguranje za slučaj smrti i istovremeno dugoročnu štednju. Ulaganje je potrebno držati do kraja preporučenog trajanja kako bi se postigli optimalni učinci i izbjegli eventualni troškovi ranijeg izlaska (protekom svake cijele godine trajanja osiguranja povećavaju se otkupni koeficijenti, čime se u konačnici povećava VIU u slučaju otkupa police osiguranja). Osiguranje omogućuje ugovaratelju raspolaganje prikupljenim sredstvima za vrijeme trajanja osiguranja u skladu s Uvjetima.

Na zahtjev ugovaratelja moguć je izlazak iz osiguranja prije isteka preporučenog trajanja (otkup police osiguranja) ako su od početka osiguranja prošle barem 3 g. i ako su premije plaćene za najmanje 3 g. U navedenom slučaju, Triglav isplaćuje „otkupnu vrijednost police osiguranja“. Ona se utvrđuje na način da se vrijednost početnih jedinica imovine pomnožena s otkupnim koeficijentima kako su prikazani u tablici niže (ovisno o godini trajanja osiguranja u kojoj je zahtjevan otkup), zbroji s vrijednosti redovnih jedinca imovine. Početne i redovne jedinice definirane su u tablici „Raščlamba troškova“.Vrijednost početnih/redovnih jedinica imovine izračunava se na način da se broj udjela vezanih uz policu osiguranja pomnoži s vrijednosti udjela Fonda na obračunski dan. Ako je ugovaratelj podnio zahtjev za otkup najmanje 8 dana prije kraja kalendarskog mjeseca, obračunski dan je posljednji radni dan u mjesecu, a u suprotnom obračunski dan je posljednji radni dan sljedećeg mjeseca. Pri svakoj se isplati „otkupne vrijednosti police osiguranja“ obračunavaju izlazni troškovi u iznosu od 1% od isplate.

Tablica otkupnih koeficijenata (ovisno o godini trajanja osiguranja kada je zahtjevan otkup) koji se primjenjuju na vrijednost početnih jedinica imovine											
Broj (cijelih) godina od početka osiguranja	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 i više
Otkupni koeficijenti	0,55	0,58	0,60	0,63	0,67	0,70	0,74	0,79	0,86	0,92	1

Porezno zakonodavstvo RH može utjecati na osobnu poreznu poziciju sukladno objašnjenju u odjeljku „Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?“. Otkup osiguranja može imati utjecaj na rizičnost odnosno uspješnost proizvoda.

KAKO SE MOGU ŽALITI?

Pritužbe na proizvod, ponašanje Triglava ili osobe koja Vas savjetuje o proizvodu ili ga prodaje, mogu se poslati u pisanom obliku poštom na adresu Triglav osiguranje d.d., Antuna Heinza 4, 10000 Zagreb ili na adresu najbližeg prodajnog ureda odnosno e-mailom na adresu prituzbe@triglav.hr ili predati usmeno na zapisnik u poslovnicama Triglava (popis poslovnica nalazi se na www.triglav.hr/korisno/poslovnice-i-kontakti/). Detaljnije informacije o podnošenju pritužbi možete naći na https://www.triglav.hr/prituzbe.

DRUGE RELEVANTNE INFORMACIJE

Triglav je u obvezi, prije sklapanja ugovora, ugovaratelju pružiti sve potrebne informacije o ugovoru o osiguranju u skladu s odredbama Zakona o osiguranju, a koje su sadržane u sljedećim dokumentima: Ponudi, Uvjetima, Informacijama ugovaratelju osiguranja prije sklapanja ugovora za investicijsko životno osiguranje FLEKS ZA ODRASLE (nadalje: **Informacije ugovaratelju**), Dokumentu s ključnim informacijama (KID), Informacijama o obradi podataka društva Triglav osiguranje d.d., Obavijesti o podnošenju pritužbi, Individualiziranom informativnom izračunu te Prospektu fonda.
Triglav je u obvezi obavijestiti ugovaratelja o promjenama informacija sadržanih u Informacijama ugovaratelju te će jednom godišnje obavijestiti ugovaratelja o VIU. Na zahtjev ugovaratelja obavijest o VIU moguće je besplatno dobiti u svakom trenutku tijekom trajanja osiguranja.
Informacije o povijesnim prinosima Fonda posljednju 21 godinu (počevši od 24. 11. 2004. godine) dostupne su na internetskim stranicama Triglav Investments, upravljanje imovinom, d. o. o. na poveznici https://www.triglavinvestments.si/investirajte/vzajemni-skladi/triglav-obvezniski. Triglav Investments je dio Triglav Grupe.
Triglav objavljuje izračune scenarija uspješnosti svakog mjeseca, a isti su dostupni na
https://www.triglav.hr/osiguranja/fizicke-osobe/zivotno-osiguranje/investicijsko-osiguranje-fleks-za-odrasle (odjeljak „Dokumenti“).
Informacije o održivom poslovanju Triglava dostupni su na https://www.triglav.hr/o-nama/odrzivi-razvoj.

Dokument s ključnim informacijama (KID)

SVRHA

Ovaj dokument sadrži ključne informacije o ovom investicijskom proizvodu. Nije riječ o promidžbenom materijalu. Informacije su propisane zakonom kako bi Vam pomogle u razumijevanju prirode, rizika, troškova, mogućih dobitka i gubitaka ovog proizvoda te kako bi Vam pomogle da ga usporedite s drugim proizvodima.

OPĆI PODACI O PROIZVODU

Naziv proizvoda: Investicijsko životno osiguranje FLEKS ZA ODRASLE (podfond „Triglav Top Brands“)
Osiguratelj: Triglav osiguranje d.d. (nadalje: **Triglav**), Antuna Heinza 4, 10000 Zagreb, www.triglav.hr, e-mail:info@triglav.hr; tel. 0800 20 20 80. Triglav je jedno od društava Triglav Grupe. Triglav posjeduje dozvolu za obavljanje poslova životnih i neživotnih osiguranja koju je izdala Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (nadalje: **HANFA**), rješenjem KLASA: UP/I-453- 02/07-30/33, URBROJ: 326-112-08-13 od 17.7.2008. godine, na neodređeno vrijeme.
Nadzorno tijelo: HANFA, Ulica Franje Račkoga 6, 10000 Zagreb (www.hanfa.hr), nadležna za nadzor nad poslovanjem Triglava.
Datum posljednje revizije dokumenta: 1. 4. 2026.

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

KAKAV JE OVO PROIZVOD?

Vrsta

Investicijsko životno osiguranje FLEKS ZA ODRASLE je doživotno životno osiguranje za slučaj smrti s višekratnim plaćanjem premije kod kojeg ugovaratelj osiguranja (nadalje: **ugovaratelj**) snosi rizik ulaganja. Investicijsko životno osiguranje FLEKS ZA ODRASLE uključuje dodatno osiguranje u slučaju smrti od posljedica nesretnog slučaja (nadalje: nezgoda) i naknadu za bolničko liječenje zbog posljedica nezgode. Osiguranje se sklapa na neodređeno vrijeme s investicijskom komponentnom ulaganja u podfond „Triglav Top Brands“ krovnog fonda „Triglav uzajamni fondovi“ (nadalje: **Fond**), a kojim upravlja Triglav Investments, upravljanje imovinom, d. o. o. Uvjeti osiguranja detaljno su propisani u Općim uvjetima za investicijsko životno osiguranje FLEKS ZA ODRASLE PG-U-FLO/02-26hr (nadalje: **Uvjeti**).

Ciljevi

Cilj ovog proizvoda je pružiti osigurateljnu zaštitu putem životnog osiguranja za slučaj smrti i doživljenja te mogućnost ostvarenja dodatnog prinosa tijekom dugoročnog ulaganja financijskih sredstava kroz ugovor o osiguranju u Fond. Fond je svrstan u dioničke globalne fondove razvijenih tržišta. Ulagački cilj Fonda je ostvariti dugoročni rast vrijednosti imovine uz istovremeno poticanje određenih okolišnih i društvenih aspekata, s investiranjem u društva koja poštuju praksu dobrog upravljanja.

Ulaganja Fonda uglavnom su usmjerena u dionice poduzeća koja imaju prepoznatljive robne marke, s domicilom u barem dvije podregije razvijenih tržišta i jedinice dioničkih ciljnih fondova čija je ulagačka politika usmjerena na razvijena tržišta, bez fokusiranja na jednu državu ili podregiju. Ulaganja u dionice poduzeća i u jedinice dioničkih ciljnih fondova zajedno predstavljaju najmanje 85% sredstava Fonda, pri čemu ulaganja u dionice i jedinice ciljnih fondova čija je ulagačka politika usmjerena na razvijena tržišta predstavljaju najmanje 80% sredstava Fonda, a ulaganja u pojedinu podregiju ne dostižu 80% sredstava fonda. Ulaganja u jedinice drugih investicijskih fondova ukupno predstavljaju najviše 10% sredstava Fonda. Fond potiče okolišna i društvena obilježja, tako što se u donošenju investicijskih odluka poštuju pravila i procesi definirani u Politici odgovornog investiranja, objavljeni na internetskoj stranici www.triglavinvestments.si, pri čemu je najniži udio sredstava koja predstavljaju ulaganja koja potiču ekološka i društvena obilježja 85%. Više informacija o samom Fondu nalaze se u dokumentu „Ključni podaci za ulagatelje — svi fondovi“ dostupnom na internetskim stranicama Triglava na poveznici https://www.triglav.hr/osiguranja/fizicke-osobe/zivotno-osiguranje/tecajnica-fondova-i-informacije-za-ulagatelje.

Prinos Fonda nije zajamčen, nego ovisi o ulagačkoj politici Fonda te o fluktuacijama vrijednosti ulaganja u portfelju Fonda. Cjenovne fluktuacije odraz su stanja gospodarskog ciklusa odnosne grane, geopolitičkih uvjeta, uvjeta na financijskim tržištima, uspješnosti poslovanja pojedinih poduzeća, neočekivanih događaja, i sl. Stvarni prinos Fonda može se također razlikovati od očekivanog prinosa (što je kraće razdoblje držanja, to je veća vjerojatnost da će se stvarni prinos razlikovati od očekivanog). Preporučeno razdoblje držanja (10 godina) posljedica je profila rizika ovog Fonda i otkupnih vrijednosti osiguranja. Ako se razdoblje ulaganja produljuje, smanjuje se vjerojatnost negativnog prinosa Fonda i rastu otkupni koeficijenti.

Povrat odnosno isplate iz ugovora o osiguranju provode se u slučaju smrti osiguranika ili ako je zatražen otkup police osiguranja prije nego što nastupi smrt osiguranika. Dio premije koja se uplaćuje investira se u odabrani Fond te se uz samu policu osiguranja veže određeni broj udjela u Fondu. U slučaju smrti osiguranika u prve dvije godine od početka osiguranja osiguravatelj isplaćuje otkupnu vrijednost osiguranja uz primjenu otkupnih koeficijenata (pogledati tablicu „Tablica otkupnih koeficijenata“). Po isteku toga roka isplaćuje se ugovorom unaprijed definirana zajamčena osigurana svota za slučaj smrti (nadalje: ZOS), odnosno vrijednost imovine na investicijskom računu (nadalje: VIU), ako ista prelazi ZOS. Kad osiguranik navrši 90. godinu života, prestaje jamstvo za isplatu ZOS, odnosno u slučaju smrti isplaćuje se vrijednost imovine na investicijskom računu. U slučaju otkupa police osiguranja isplaćuje se VIU uz primjenu otkupnih koeficijenata (pogledati odjeljak „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“). Kod svake isplate s investicijskog računa po osnovi sklopljenog ugovora o osiguranju Triglav obračunava izlazne troškove (pogledati odjeljak „Koji su troškovi?“). U slučaju smrti osiguranika uslijed nezgode dodatno se isplaćuje osigurana svota za nezgodu. U slučaju da osigurana osoba prenoći u bolnici zbog liječenja posljedica nezgode isplaćuje se naknada za bolnički dan, ali najviše 365 dana u 2 godine od dana nastupa nezgode. Oba dodatna pokrića prestaju kad osiguranik navrši 90. godinu života.

Ciljni mali ulagatelj

Ovaj proizvod namijenjen je osobama koje žele biti osigurane za slučaj smrti te istovremeno dugoročno štedjeti u Fondu, pri čemu osiguranik prilikom sklapanja ugovora o osiguranju može biti u dobi od navršenih 50 g. do navršenih 80 g. Proizvod je namijenjen osobama koje se žele pobrinuti za svoju financijsku sigurnost i financijsku sigurnost svojih bližnjih, imaju slobodna financijska sredstva za dugoročno plaćanje premije, spremne su preuzeti rizik ulaganja i imaju veću toleranciju prema riziku u smislu da vrijednost ulaganja može tijekom razdoblja ulaganja rasti ili pasti ispod vrijednosti uloženog, što znači da mogu i izgubiti jedan dio ili ukupan iznos uloženih sredstava, ovisno o kretanjima cijene udjela Fonda.

Proizvod nije namijenjen ulagateljima koji očekuju garanciju isplate za uplaćena sredstva u slučaju ranijeg izlaska iz osiguranja (otkupa police osiguranja). Proizvod nije prikladan za osobe koje ne raspolažu dovoljnim znanjima ili koji nemaju iskustvu u relevantnom području ulaganja vezanom uz ovaj proizvod, a koje je potrebno za razumijevanje svojstva proizvoda i rizika povezanih s njim.

Koristi i troškovi od osiguranja

Ovaj proizvod pruža zaštitu za slučaj smrti osiguranika za vrijeme trajanja osiguranja, u kojem slučaju je Triglav u obvezi izvršiti isplatu kako je definirano pod „Ciljevi“ u ovom odjeljku.

Premija se plaća obročno (mjesečno, tromjesečno, polugodišnje ili godišnje), a uz prethodnu suglasnost Triglava moguće su dodatne uplate. Riziko premija (premija osiguranja za pokriće rizika smrti u odjeljku „Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?“) uključuje premiju za rizik smrti te premiju za rizik smrti uslijed nezgode. Riziko premija obračunava se svaki mjesec do navršene 90. godine života osiguranika. Premija rizika smrti koja je dio rizika premije obračunava se nakon proteka dvije godine od početka osiguranja i ovisi o trenutnoj dobi osiguranika, ZOS-u i VIU-u. Primjerice, za osiguranika dobi 63 godine, uplatom premije 1.000 EUR svake godine, garantiranom osiguranom svotom za slučaj smrti u iznosu 3.500 EUR i osiguranom svotom za slučaj smrti uslijed nezgode u iznosu 8.000 EUR (umjereni scenarij) ukupna riziko premija u slučaju izlaska nakon 10 godina iznosi oko 416 EUR, što je prosječno 42 EUR godišnje. Time uzrokovano smanjenje povrata od ulaganja pri isteku trajanja osiguranja iznosi 0,8% godišnje i uzeto je u obzir u prikazima prinosa. Godišnje ulaganje bez prosječne riziko premije iznosi 958 EUR. Riziko premija sadržana je u prikazu troškova u tablici „Troškovi tijekom vremena“ u odjeljku „Koji su troškovi?“.

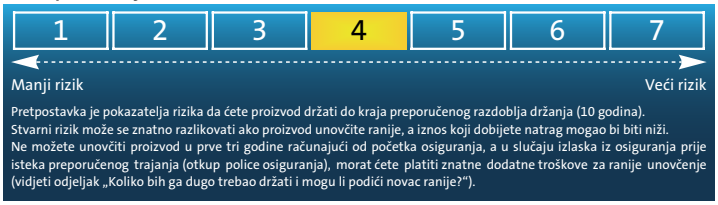
Rok

Osiguranje se sklapa na neodređeno vrijeme, a prestaje nastupom osiguranog slučaja (smrti osiguranika) ili prijevremenim izlaskom iz osiguranja (otkupom police osiguranja) u skladu s informacijama navedenim u odjeljku „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“.

U određenim slučajevima Triglav može, sukladno Uvjetima, zahtijevati poništaj ugovora o osiguranju u slučaju namjerne netočne prijave ili prešućivanja ugovaratelja prilikom sklapanja ugovora o osiguranju odnosno raskinuti ugovor o osiguranju u slučaju neplaćanja premije, nenamjerne netočne prijave ugovaratelja prilikom sklapanja ugovora o osiguranju, značajnog povećanja rizika zbog promjene zanimanja osiguranika tijekom trajanja osiguranja odnosno u slučaju kada su ugovaratelj ili s njim povezane osobe evidentirane na međunarodnim popisima uspostavljenima zbog sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma ili primjene propisa o mjerama ograničavanja.

KOJI SU RIZICI I ŠTO BIH MOGAO DOBITI ZAUZVRAT?

Zbirni pokazatelj rizika



Pretpostavka je pokazatelja rizika da ćete proizvod držati do kraja preporučenog razdoblja držanja (10 godina).
Stvarni rizik može se znatno razlikovati ako proizvod unovčite ranije, a iznos koji dobijete natrag mogao bi biti niži.
Ne možete unovčiti proizvod u prve tri godine računajući od početka osiguranja, a u slučaju izlaska iz osiguranja prije isteka preporučenog trajanja (otkup police osiguranja), morat ćete platiti znatne dodatne troškove za ranije unovčenje (vidjeti odjeljak „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“).

Zbirni pokazatelj rizika služi kao smjernica za razinu rizika ovog proizvoda u usporedbi s ostalim proizvodima. Pokazuje koliko je vjerojatno da ćete na proizvodu izgubiti novac zbog kretanja na tržištima ili zbog toga što Vam mi ne možemo platiti. Razvrstali smo ovaj proizvod kao 4 od mogućih 7, što označuje srednju kategoriju rizika. Ovime se ocjenjuje da će mogući gubici od buduće aktivnosti biti na srednjoj razini, a loši tržišni uvjeti mogli bi utjecati na našu sposobnost da Vam platimo. Ovaj proizvod ne sadrži nikakvu zaštitu od budućih tržišnih kretanja, tako da biste mogli izgubiti određeni dio ili cjelokupno Vaše ulaganje. U proizvodu ne postoji rizik nastanka dodatnih financijskih obveza osim obveze uplate ugovorne premije.

Scenariji uspješnosti

Prikazane brojke uključuju sve troškove samog proizvoda i uključuju troškove Vašeg savjetnika ili distributera. U brojčanim podatcima uzima se u obzir Vaša osobna porezna situacija, koja može utjecati na iznos povrata.

Iznos koji ćete dobiti od ovog proizvoda ovisi o budućim tržišnim kretanjima. Budući razvoj događaja na tržištu neizvjestan je i ne može se precizno predvidjeti.

Prikazani nepovoljni, umjereni i povoljni primjer su najgore, prosječne i najbolje uspješnosti proizvoda u posljednjih 15 godina. Buduća kretanja na tržištu mogla bi se znatno razlikovati od toga.

Stresni scenarij prikazuje koliko bi mogli dobiti zauzvrat u ekstremnim tržišnim uvjetima. Referentna vrijednost pri povoljnom scenariju pojavila se u razdoblju između kolovoza 2011. i kolovoza 2021. godine. Referentna vrijednost pri nepovoljnom scenariju pojavila se u razdoblju između siječnja 2025. i siječnja 2026. godine. Referentna vrijednost pri umjerenom scenariju pojavila se u razdoblju između svibnja 2011. i svibnja 2021. godine.

Preporučeno razdoblje trajanja: **Primjer ulaganja:** **Premija osiguranja:**		**10 godina** **1.000 EUR godišnje** **41,64 EUR godišnje**	**U slučaju izlaska nakon godine dana**	**U slučaju izlaska nakon 5 godina**	**U slučaju izlaska nakon 10 godina**
SCENARIJ DOŽIVLJENJA					
Minimalni	Nije zajamčen minimalni prinos prije isteka. Mogli biste izgubiti dio ulaganja ili cjelokupno ulaganje.				
U uvjetima stresa	**Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova**		**0 EUR**	**2.380 EUR**	**3.960 EUR**
	Prosječni godišnji prinos		-100%	-29,8%	-20,5%
Nepovoljni	**Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova**		**0 EUR**	**3.700 EUR**	**9.130 EUR**
	Prosječni godišnji prinos		-100%	-12,1%	-1,8%
Umjereni	**Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova**		**0 EUR**	**4.220 EUR**	**12.090 EUR**
	Prosječni godišnji prinos		-100%	-6,9%	3,8%
Povoljni	**Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova**		**0 EUR**	**4.310 EUR**	**12.690 EUR**
	Prosječni godišnji prinos		-100%	-6,0%	4,7%
Iznos uložen tijekom vremena			**1.000 EUR**	**5.000 EUR**	**10.000 EUR**
SCENARIJ U SLUČAJU SMRTI (UMJERENI SCENARIJ)					
Smrt	**Iznos koji bi korisnici Vašeg osiguranja mogli dobiti nakon odbitka troškova**		**540 EUR**	**4.950 EUR**	**12.090 EUR**
Smrt uslijed nezgode	**Iznos koji bi korisnici Vašeg osiguranja mogli dobiti nakon odbitka troškova**		**8.540 EUR**	**12.950 EUR**	**20.090 EUR**
Premija osiguranja tijekom vremena*			**37 EUR**	**233 EUR**	**416 EUR**

*Premija u ovoj tablici prikazana je kao riziko premija za pokriće rizika smrti i dodatnog rizika smrti uslijed nezgode te iznosi u prosjeku 4,2% godišnje premije odnosno 42 EUR godišnje. Podatak o kumulativnoj premiji osiguranja govori koliki je trošak pokrića toga rizika u tri različita razdoblja.

Ova tablica prikazuje svote koji bi korisnici mogli dobiti tijekom narednih 10 g. u slučaju scenarija smrti pod pretpostavkom ulaganja 1.000 EUR godišnje. Prikazani scenarij pokazuje koliko bi bilo uspješno ulaganje. Možete ga usporediti sa scenarijima za ostale fondove. Prikazani scenarij je procjena budućeg uspjeha i nije precizan i točan pokazatelj. Koliko ćete dobiti, ovisi o situaciji na tržištu i koliko dugo raspolažete s investicijom/proizvodom (vidi odjeljak »Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?«). Prikazana svota uključuje sve troškove proizvoda.

Uvjeti povrata odnosno isplata po ugovoru o osiguranju po ostvarenju osiguranog slučaja (smrti osiguranika) detaljnije su opisani u odjeljku „Kakav je ovo proizvod?“, dok je isplata u slučaju prijevremenog izlaska iz osiguranja (otkup police osiguranja) detaljnije opisana u odjeljku „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“.

Prema trenutno važećim poreznim propisima Republike Hrvatske, primici iz životnih osiguranja se ne oporezuju, ali u budućnosti, ako dođe do izmjene poreznih propisa, isti mogu utjecati na visinu isplate. Porezni propisi Vaše matične države mogu imati utjecaj na samu isplatu.

ŠTO SE DOGAĐA AKO TRIGLAV NIJE U MOGUĆNOSTI IZVRŠITI ISPLATU?

Kako bi Triglav uvijek bio u mogućnosti izvršiti isplatu po osnovi ugovora o osiguranju, Triglav je u zakonskoj obvezi formirati posebnu pričuvu (nadalje: **Pričuva**) odnosno voditi imovinu za pokriće Pričuve, a koja je odvojena od ostale imovine Triglava. Nadalje Triglav je u zakonskoj obvezi otvoriti zaseban račun preko kojeg isključivo prima uplate i obavlja isplate iz poslova u vezi s imovinom za pokriće Pričuve, a nad sredstvima koja se drže na tom računu ne može se provesti ovrha niti ta sredstva ulaze u imovinu odnosno stečajnu ili likvidacijsku masu Triglava odnosno kreditne institucije kod koje se navedeni račun vodi. U slučaju stečaja ili likvidacije Triglava, imovina za pokriće Pričuve ne ulazi u stečajnu masu Triglava te je ista isključivo namijenjena namirenju vjerovnika Triglava po osnovi ugovora o životnom osiguranju, a sam ugovor o osiguranju prestaje nakon isteka trideset dana od otvaranja stečaja. Budući da su kod ovog proizvoda prava ugovaratelja na temelju ugovora o osiguranju neposredno vezana za vrijednost udjela Fonda, ugovaratelj ima isključivo pravo namirenja iz imovine Fonda koja mu pripada s osnove tog ugovora.

U slučaju stečaja Društva za upravljanje fondovima, raspuštanju Fonda odnosno gašenja (zatvaranja) Fonda, otkaza upravljanja Fondom od strane Društva za upravljanje fondovima, u slučaju spajanja Fonda s nekim drugim fondom, odnosno u slučaju donošenja odluke Triglava da određeni fond eliminira iz svoje ponude fondova, te u slučaju bitnih zakonskih i ostalih promjena koje mogu utjecati na rad Fonda, sredstva se prenose na drugi fond iz ponude koji je po karakteristikama i investicijskoj politici najsličniji zamijenjenom fondu, pri čemu je moguće izgubiti određeni dio ili cjelokupno ulaganje. Triglav pritom ima pravo obračunati samo stvarne troškove prijenosa. Triglav je dužan o prijenosu sredstava obavijestiti ugovaratelja, koji može zahtijevati da se sredstva prenesu u fond iz ponude Triglava po njegovu izboru u roku koji odredi Triglav. Ako ugovaratelj u tom roku pisanim putem ne obavijesti Triglav o raspodijeli ulaganja drugačijoj od one koju je ponudio Triglav, Triglav će raspodjelu napraviti sukladno pisanom dopisu upućenom ugovaratelju. Triglav u prethodno navedenim slučajevima može i otkazati ugovor bez otkaznog roka pisanim putem. U tom slučaju ugovaratelju se isplaćuje otkupna vrijednost police bez umanjenja za izlazni trošak.

Neovisno o prethodno navedenom, postoji mogućnost određenog financijskog gubitka koji nije pokriven nadoknadom za ugovaratelja ili jamstvenim programom.

KOJI SU TROŠKOVI?

U tablicama su prikazani iznosi koji se naplaćuju iz Vašeg ulaganja za podmirivanje raznih vrsta troškova. Ti iznosi ovise o iznosu Vašeg ulaganja, razdoblju držanja proizvoda i uspješnosti proizvoda. Ovdje prikazani iznosi samo su primjeri izrađeni na temelju oglednog iznosa ulaganja i mogućih razdoblja ulaganja.
Pretpostavili smo sljedeće:

- u prvoj godini godišnji prinos od 0% (otkup police osiguranja moguć je tek nakon 3. godine trajanja osiguranja kako je navedeno u odjeljku „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“). Za druga razdoblja držanja primijenili smo pretpostavku o uspješnost proizvoda prikazanoj u umjerenom scenariju
- ulaganje iznosi 1.000 EUR godišnje

Troškovi tijekom vremena

	U slučaju izlaska nakon godine dana	U slučaju izlaska nakon 5 godina	U slučaju izlaska nakon 10 godina
Ukupni troškovi	**1.000 EUR**	**1.290 EUR**	**3.719 EUR**
Godišnji učinak troškova (*)	100%	11,8% svake godine	7,6% svake godine

*Iz ovog je vidljivo kako troškovi smanjuju Vaš prinos svake godine u razdoblju držanja. Na primjer, ako izađete na kraju preporučenog razdoblja držanja, projicirani prosječni godišnji prinos iznosi 11,4% prije troškova i 3,8% nakon troškova. Dio troškova možda dijelimo s osobom koja prodaje proizvod zbog podmirenja usluga koje Vam pruža. Ta će Vas osoba informirati o iznosu.

Godišnji učinak troškova pokazuje koliko će ukupni troškovi iskazani u postotnom iznosu umanjiti prinos koji biste mogli ostvariti ulaganjem na godišnjoj razini, za tri različita razdoblja trajanja. U tablici su prikazani troškovi samo za osnovno osiguranje (bez dodatnih osiguranja).
Ukupni troškovi sastoje se od: troškova ugovora (nakon proteka 10 g. iznose 1.820 EUR), troška rizika premije (nakon proteka 10 g. iznosi 416 EUR), troškova upravljanja fondovima (nakon proteka 10 g. iznose 1.287 EUR) i transakcijskih troškova (nakon proteka 10 g. iznose 196 EUR).

Raščlamba troškova

U tablici je prikazan godišnji učinak troškova na prinos **u slučaju izlaska nakon 10 godina**, raščlanjen na različite vrste troškova proizvoda:

TROŠKOVI PROIZVODA			Godišnji učinak troškova u slučaju izlaska nakon 10.g
Jednokratni troškovi po ulasku ili izlasku			
Izlazni troškovi	Izlazni troškovi iznose 1% od svake isplate s investicijskog računa. Za slučaj prijevremenog izlaza (otkupa), kada se pri izlazu primjenjuju otkupni faktori, pogledati odjeljak niže „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“.		0,2%
Kontinuirani troškovi (nastali svake godine)			
Naknada za upravljanje i drugi administrativni troškovi ili troškovi poslovanja	Ulazni troškovi	Iznose 2% na svaku plaćenu premiju.	7,0%
	Troškovi vođenja osobnog računa	Ova vrsta troška u fiksnom je iznosu i iznosi 1,6 EUR mjesečno.	
	Upravljačka provizija	Iznosi 0,49% od vrijednosti početnih jedinica imovine (*) na mjesečnoj razini (uključuje trošak distribucije). Obračunava se prvih 10 godina trajanja osiguranja. Ne obračunava se na redovne jedinice imovine (**).	
	Troškovi riziko premije	Obračunava se svaki mjesec do navršene 90. godine života osiguranika. Obuhvaća premiju za pokriće rizika smrti i premiju za pokriće rizika smrti uslijed nezgode. U prosjeku 42 EUR godišnje za osiguranika u ovom dokumentu (pogledati odjeljak „Koristi i troškovi od osiguranja“).	
Transakcijski troškovi	Transakcijski troškovi Fonda 0,39% godišnje vrijednosti stanja na investicijskom računu. Upravljačka provizija Fonda 2,56% godišnje vrijednosti stanja na investicijskom računu. Obje su stavke troškovi Fonda prema zadnje dostupnim dokumentima Fonda i uključeni su u cijenu udjela Fonda.		0,4%
(*) Početne jedinice imovine su jedinice imovine dobivene na temelju uplaćenih premija za prvih 30 mjeseci. (**) Redovne jedinice imovine su jedinice imovine dobivene sa svim daljnjim uplatama premije, uključujući i dodatne uplate ako ih je bilo.			

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

Preporučeno razdoblje držanja osiguranja: 10 godina

Ugovaratelj može obavijestiti Triglav o odustanku od ugovora u roku 30 dana od dana primitka obavijesti o sklapanju ugovora i u tom slučaju ne snosi obveze koje proizlaze iz istog. Triglav je u tom slučaju dužan izvršiti povrat plaćene premije.

Preporučeno razdoblje držanja je 10 g. jer pruža dugoročno osiguranje za slučaj smrti i istovremeno dugoročnu štednju. Ulaganje je potrebno držati do kraja preporučenog trajanja kako bi se postigli optimalni učinci i izbjegli eventualni troškovi ranijeg izlaska (protekom svake cijele godine trajanja osiguranja povećavaju se otkupni koeficijenti, čime se u konačnici povećava VIU u slučaju otkupa police osiguranja). Osiguranje omogućuje ugovaratelju raspolaganje prikupljenim sredstvima za vrijeme trajanja osiguranja u skladu s Uvjetima.

Na zahtjev ugovaratelja moguć je izlazak iz osiguranja prije isteka preporučenog trajanja (otkup police osiguranja) ako su od početka osiguranja prošle barem 3 g. i ako su premije plaćene za najmanje 3 g. U navedenom slučaju, Triglav isplaćuje „otkupnu vrijednost police osiguranja“. Ona se utvrđuje na način da se vrijednost početnih jedinica imovine pomnožena s otkupnim koeficijentima kako su prikazani u tablici niže (ovisno o godini trajanja osiguranja u kojoj je zahtjevan otkup), zbroji s vrijednosti redovnih jedinca imovine. Početne i redovne jedinice definirane su u tablici „Raščlamba troškova“.Vrijednost početnih/redovnih jedinica imovine izračunava se na način da se broj udjela vezanih uz policu osiguranja pomnoži s vrijednosti udjela Fonda na obračunski dan. Ako je ugovaratelj podnio zahtjev za otkup najmanje 8 dana prije kraja kalendarskog mjeseca, obračunski dan je posljednji radni dan u mjesecu, a u suprotnom obračunski dan je posljednji radni dan sljedećeg mjeseca. Pri svakoj se isplati „otkupne vrijednosti police osiguranja“ obračunavaju izlazni troškovi u iznosu od 1% od isplate.

Tablica otkupnih koeficijenata (ovisno o godini trajanja osiguranja kada je zahtjevan otkup) koji se primjenjuju na vrijednost početnih jedinica imovine											
Broj (cijelih) godina od početka osiguranja	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 i više
Otkupni koeficijenti	0,55	0,58	0,60	0,63	0,67	0,70	0,74	0,79	0,86	0,92	1

Porezno zakonodavstvo RH može utjecati na osobnu poreznu poziciju sukladno objašnjenju u odjeljku „Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?“. Otkup osiguranja može imati utjecaj na rizičnost odnosno uspješnost proizvoda.

KAKO SE MOGU ŽALITI?

Pritužbe na proizvod, ponašanje Triglava ili osobe koja Vas savjetuje o proizvodu ili ga prodaje, mogu se poslati u pisanom obliku poštom na adresu Triglav osiguranje d.d., Antuna Heinza 4, 10000 Zagreb ili na adresu najbližeg prodajnog ureda odnosno e-mailom na adresu prituzbe@triglav.hr ili predati usmeno na zapisnik u poslovnicama Triglava (popis poslovnica nalazi se na www.triglav.hr/korisno/poslovnice-i-kontakti/). Detaljnije informacije o podnošenju pritužbi možete naći na https://www.triglav.hr/prituzbe.

DRUGE RELEVANTNE INFORMACIJE

Triglav je u obvezi, prije sklapanja ugovora, ugovaratelju pružiti sve potrebne informacije o ugovoru o osiguranju u skladu s odredbama Zakona o osiguranju, a koje su sadržane u sljedećim dokumentima: Ponudi, Uvjetima, Informacijama ugovaratelju osiguranja prije sklapanja ugovora za investicijsko životno osiguranje FLEKS ZA ODRASLE (nadalje: **Informacije ugovaratelju**), Dokumentu s ključnim informacijama (KID), Informacijama o obradi podataka društva Triglav osiguranje d.d., Obavijesti o podnošenju pritužbi, Individualiziranom informativnom izračunu te Prospektu fonda.
Triglav je u obvezi obavijestiti ugovaratelja o promjenama informacija sadržanih u Informacijama ugovaratelju te će jednom godišnje obavijestiti ugovaratelja o VIU. Na zahtjev ugovaratelja obavijest o VIU moguće je besplatno dobiti u svakom trenutku tijekom trajanja osiguranja.
Informacije o povijesnim prinosima Fonda posljednjih 13 godina (počevši od 2. 11. 2012. godine) dostupne su na internetskim stranicama Triglav Investments, upravljanje imovinom, d. o. o. na poveznici https://www.triglavinvestments.si/investirajte/vzajemni-skladi/triglav-top-brands. Triglav Investments je dio Triglav Grupe.
Triglav objavljuje izračune scenarija uspješnosti svakog mjeseca, a isti su dostupni na
https://www.triglav.hr/osiguranja/fizicke-osobe/zivotno-osiguranje/investicijsko-osiguranje-fleks-za-odrasle (odjeljak „Dokumenti“).
Informacije o održivom poslovanju Triglava dostupni su na https://www.triglav.hr/o-nama/odrzivi-razvoj.

Dokument s ključnim informacijama (KID)

triglav

SVRHA

Ovaj dokument sadrži ključne informacije o ovom investicijskom proizvodu. Nije riječ o promidžbenom materijalu. Informacije su propisane zakonom kako bi Vam pomogle u razumijevanju prirode, rizika, troškova, mogućih dobitka i gubitaka ovog proizvoda te kako bi Vam pomogle da ga usporedite s drugim proizvodima.

OPĆI PODACI O PROIZVODU

Naziv proizvoda: Investicijsko životno osiguranje FLEKS ZA ODRASLE (podfond „Triglav Tehnologije prihodnosti“)
Osiguratelj: Triglav osiguranje d.d. (nadalje: **Triglav**), Antuna Heinza 4, 10000 Zagreb, www.triglav.hr, e-mail:info@triglav.hr; tel. 0800 20 20 80. Triglav je jedno od društava Triglav Grupe. Triglav posjeduje dozvolu za obavljanje poslova životnih i neživotnih osiguranja koju je izdala Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (nadalje: **HANFA**), rješenjem KLASA: UP/I-453- 02/07-30/33, URBROJ: 326-112-08-13 od 17.7.2008. godine, na neodređeno vrijeme.
Nadzorno tijelo: HANFA, Ulica Franje Račkoga 6, 10000 Zagreb (www.hanfa.hr), nadležna za nadzor nad poslovanjem Triglava.
Datum posljednje revizije dokumenta: 2. 10. 2026.

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

KAKAV JE OVO PROIZVOD?

Vrsta

Investicijsko životno osiguranje FLEKS ZA ODRASLE je doživotno životno osiguranje za slučaj smrti s višekratnim plaćanjem premije kod kojeg ugovaratelj osiguranja (nadalje: **ugovaratelj**) snosi rizik ulaganja. Investicijsko životno osiguranje FLEKS ZA ODRASLE uključuje dodatno osiguranje u slučaju smrti od posljedica nesretnog slučaja (nadalje: nezgoda) i naknadu za bolničko liječenje zbog posljedica nezgode. Osiguranje se sklapa na neodređeno vrijeme s investicijskom komponentnom ulaganja u podfond „Triglav Tehnologije prihodnosti“ krovnog fonda „Triglav uzajamni fondovi“ (nadalje: **Fond**), a kojim upravlja Triglav Investments, upravljanje imovinom, d. o. o. Uvjeti osiguranja detaljno su propisani u Općim uvjetima za investicijsko životno osiguranje FLEKS ZA ODRASLE PG-U-FLO/02-26hr (nadalje: **Uvjeti**).

Ciljevi

Cilj ovog proizvoda je pružiti osigurateljnu zaštitu putem životnog osiguranja za slučaj smrti i doživljenja te mogućnost ostvarenja dodatnog prinosa tijekom dugoročnog ulaganja financijskih sredstava kroz ugovor o osiguranju u Fond. Fond je svrstan u dioničke globalne fondove razvijenih tržišta. Ulagački cilj Fonda je ostvariti dugoročni rast vrijednosti imovine uz istovremeno poticanje određenih okolišnih i društvenih aspekata, s investiranjem u društva koja poštuju praksu dobrog upravljanja.

Ulaganja Fonda uglavnom su usmjerena na dionice izdavatelja koji razvijaju i proizvode proizvode ili nude proizvode ili usluge koje se zasnivaju na tehnologijama budućnosti ili grade svoje poslovne modele i konkurentsku prednost na uporabi tehnologija budućnosti, s domicilom u barem dvije podregije razvijenih tržišta, te u jedinice dioničkih ciljanih fondova čija je ulagačka politika usmjerena na razvijena tržišta, bez fokusiranja na jednu državu ili podregiju. Ulaganja u dionice poduzeća i u jedinice dioničkih ciljanih fondova zajedno predstavljaju najmanje 85% sredstava Fonda, pri čemu ulaganja u dionice i jedinice ciljanih fondova čija je ulagačka politika usmjerena na razvijena tržišta predstavljaju najmanje 80% sredstava Fonda, a ulaganja u pojedinu podregiju ne dosežu 80% imovine Fonda. Ulaganja u jedinice drugih investicijskih fondova ukupno predstavljaju najviše 10% sredstava Fonda. Tehnologije budućnosti definiraju se kao tehnologije koje imaju potencijal znatno utjecati na gospodarstvo, društvo, ostale tehnologije i prirodu. U većini slučajeva to su napredni alati i postupci te sustavi alata i postupaka koji su razvijeni s namjerom rješavanja složenih problema, poboljšanja postojećih rješenja i stvaranja novih funkcionalnosti. Fond potiče okolišna i društvena obilježja, tako što se u donošenju investicijskih odluka poštuju pravila i procesi definirani u Politici odgovornog investiranja, objavljeni na internetskoj stranici www.triglavinvestments.si, pri čemu je najniži udio sredstava koja predstavljaju ulaganja koja potiču okolišna i društvena obilježja 85%. Više informacija o samom Fondu nalaze se u dokumentu „Ključni podaci za ulagatelje — svi fondovi“ dostupnom na internetskim stranicama Triglava na poveznici https://www.triglav.hr/osiguranja/fizicke-osobe/zivotno-osiguranje/tecajnica-fondova-i-informacije-za-ulagatelje.

Prinos Fonda nije zajamčen, nego ovisi o ulagačkoj politici Fonda te o fluktuacijama vrijednosti ulaganja u portfelju Fonda. Cjenovne fluktuacije odraz su stanja gospodarskog ciklusa odnosne grane, geopolitičkih uvjeta, uvjeta na financijskim tržištima, uspješnosti poslovanja pojedinih poduzeća, neočekivanih događaja, i sl. Stvarni prinos Fonda može se također razlikovati od očekivanog prinosa (što je kraće razdoblje držanja, to je veća vjerojatnost da će se stvarni prinos razlikovati od očekivanog). Preporučeno razdoblje držanja (10 godina) posljedica je profila rizika ovog Fonda i otkupnih vrijednosti osiguranja. Ako se razdoblje ulaganja produljuje, smanjuje se vjerojatnost negativnog prinosa Fonda i rastu otkupni koeficijenti.

Povrat odnosno isplate iz ugovora o osiguranju provode se u slučaju smrti osiguranika ili ako je zatražen otkup police osiguranja prije nego što nastupi smrt osiguranika. Dio premije koja se uplaćuje investira se u odabrani Fond te se uz samu policu osiguranja veže određeni broj udjela u Fondu. U slučaju smrti osiguranika u prve dvije godine od početka osiguranja osiguravatelj isplaćuje otkupnu vrijednost osiguranja uz primjenu otkupnih koeficijenata (pogledati tablicu „Tablica otkupnih koeficijenata“). Po isteku toga roka isplaćuje se ugovorom unaprijed definirana zajamčena osigurana svota za slučaj smrti (nadalje: ZOS), odnosno vrijednost imovine na investicijskom računu (nadalje: VIU), ako ista prelazi ZOS. Kad osiguranik navrši 90. godinu života, prestaje jamstvo za isplatu ZOS, odnosno u slučaju smrti isplaćuje se vrijednost imovine na investicijskom računu. U slučaju otkupa police osiguranja isplaćuje se VIU uz primjenu otkupnih koeficijenata (pogledati odjeljak „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“). Kod svake isplate s investicijskog računa po osnovi sklopljenog ugovora o osiguranju Triglav obračunava izlazne troškove (pogledati odjeljak „Koji su troškovi?“). U slučaju smrti osiguranika uslijed nezgode dodatno se isplaćuje osigurana svota za nezgodu. U slučaju da osigurana osoba prenoći u bolnici zbog liječenja posljedica nezgode isplaćuje se naknada za bolnički dan, ali najviše 365 dana u 2 godine od dana nastupa nezgode. Oba dodatna pokrića prestaju kad osiguranik navrši 90. godinu života.

Ciljni mali ulagatelj

Ovaj proizvod namijenjen je osobama koje žele biti osigurane za slučaj smrti te istovremeno dugoročno štedjeti u Fondu, pri čemu osiguranik prilikom sklapanja ugovora o osiguranju može biti u dobi od navršenih 50 g. do navršenih 80 g. Proizvod je namijenjen osobama koje se žele pobrinuti za svoju financijsku sigurnost i financijsku sigurnost svojih bližnjih, imaju slobodna financijska sredstva za dugoročno plaćanje premije, spremne su preuzeti rizik ulaganja i imaju veću toleranciju prema riziku u smislu da vrijednost ulaganja može tijekom razdoblja ulaganja rasti ili pasti ispod vrijednosti uloženog, što znači da mogu i izgubiti jedan dio ili ukupan iznos uloženih sredstava, ovisno o kretanjima cijene udjela Fonda.

Proizvod nije namijenjen ulagateljima koji očekuju garanciju isplate za uplaćena sredstva u slučaju ranijeg izlaska iz osiguranja (otkupa police osiguranja). Proizvod nije prikladan za osobe koje ne raspolažu dovoljnim znanjima ili koji nemaju iskustvu u relevantnom području ulaganja vezanom uz ovaj proizvod, a koje je potrebno za razumijevanje svojstva proizvoda i rizika povezanih s njim.

Koristi i troškovi od osiguranja

Ovaj proizvod pruža zaštitu za slučaj smrti osiguranika za vrijeme trajanja osiguranja, u kojem slučaju je Triglav u obvezi izvršiti isplatu kako je definirano pod „Ciljevi“ u ovom odjeljku.

Premija se plaća obročno (mjesečno, tromjesečno, polugodišnje ili godišnje), a uz prethodnu suglasnost Triglava moguće su dodatne uplate. Riziko premija (premija osiguranja za pokriće rizika smrti u odjeljku „Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?“) uključuje premiju za rizik smrti te premiju za rizik smrti uslijed nezgode. Riziko premija obračunava se svaki mjesec do navršene 90. godine života osiguranika. Premija rizika smrti koja je dio riziko premije obračunava se nakon proteka dvije godine od početka osiguranja i ovisi o trenutnoj dobi osiguranika, ZOS-u i VIU-u. Primjerice, za osiguranika dobi 63 godine, uplatom premije 1.000 EUR svake godine, garantiranom osiguranom svotom za slučaj smrti u iznosu 3.500 EUR i osiguranom svotom za slučaj smrti uslijed nezgode u iznosu 8.000 EUR (umjereni scenarij) ukupna riziko premija u slučaju izlaska nakon 10 godina iznosi oko 417 EUR, što je prosječno 42 EUR godišnje. Time uzrokovano smanjenje povrata od ulaganja pri isteku trajanja osiguranja iznosi 0,8% godišnje i uzeto je u obzir u prikazima prinosa. Godišnje ulaganje bez prosječne riziko premije iznosi 958 EUR. Riziko premija sadržana je u prikazu troškova u tablici „Troškovi tijekom vremena“ u odjeljku „Koji su troškovi?“.

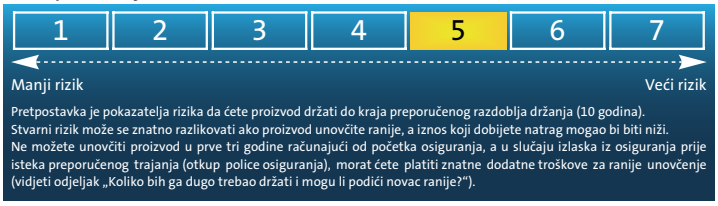
Rok

Osiguranje se sklapa na neodređeno vrijeme, a prestaje nastupom osiguranog slučaja (smrti osiguranika) ili prijevremenim izlaskom iz osiguranja (otkupom police osiguranja) u skladu s informacijama navedenim u odjeljku „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“.

U određenim slučajevima Triglav može, sukladno Uvjetima, zahtijevati poništaj ugovora o osiguranju u slučaju namjerne netočne prijave ili prešućivanja ugovaratelja prilikom sklapanja ugovora o osiguranju odnosno raskinuti ugovor o osiguranju u slučaju neplaćanja premije, nenamjerne netočne prijave ugovaratelja prilikom sklapanja ugovora o osiguranju, značajnog povećanja rizika zbog promjene zanimanja osiguranika tijekom trajanja osiguranja odnosno u slučaju kada su ugovaratelj ili s njim povezane osobe evidentirane na međunarodnim popisima uspostavljenima zbog sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma ili primjene propisa o mjerama ograničavanja.

KOJI SU RIZICI I ŠTO BIH MOGAO DOBITI ZAUZVRAT?

Zbirni pokazatelj rizika



Pretpostavka je pokazatelja rizika da ćete proizvod držati do kraja preporučenog razdoblja držanja (10 godina).
Stvarni rizik može se znatno razlikovati ako proizvod unovčite ranije, a iznos koji dobijete natrag mogao bi biti niži.
Ne možete unovčiti proizvod u prve tri godine računajući od početka osiguranja, a u slučaju izlaska iz osiguranja prije isteka preporučenog trajanja (otkup police osiguranja), morat ćete platiti znatne dodatne troškove za ranije unovčenje (vidjeti odjeljak „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“).

Zbirni pokazatelj rizika služi kao smjernica za razinu rizika ovog proizvoda u usporedbi s ostalim proizvodima. Pokazuje koliko je vjerojatno da ćete na proizvodu izgubiti novac zbog kretanja na tržištima ili zbog toga što Vam mi ne možemo platiti. Razvrstali smo ovaj proizvod kao 5 od mogućih 7, što označuje srednje visoku kategoriju rizika. Ovime se ocjenjuje da će mogući gubici od buduće aktivnosti biti na srednje visokoj razini, a loši tržišni uvjeti vjerojatno će utjecati na našu sposobnost da Vam platimo. Ovaj proizvod ne sadrži nikakvu zaštitu od budućih tržišnih kretanja, tako da biste mogli izgubiti određeni dio ili cjelokupno Vaše ulaganje. U proizvodu ne postoji rizik nastanka dodatnih financijskih obveza osim obveze uplate ugovorne premije.

Scenariji uspješnosti

Prikazane brojke uključuju sve troškove samog proizvoda i uključuju troškove Vašeg savjetnika ili distributera. U brojčanim podatcima uzima se u obzir Vaša osobna porezna situacija, koja može utjecati na iznos povrata.

Iznos koji ćete dobiti od ovog proizvoda ovisi o budućim tržišnim kretanjima. Budući razvoj događaja na tržištu neizvjestan je i ne može se precizno predvidjeti.

Prikazani nepovoljni, umjereni i povoljni primjer su najgore, prosječne i najbolje uspješnosti proizvoda u posljednjih 15 godina. Buduća kretanja na tržištu mogla bi se znatno razlikovati od toga.

Stresni scenarij prikazuje koliko bi mogli dobiti zauzvrat u ekstremnim tržišnim uvjetima. Referentna vrijednost pri povoljnom scenariju pojavila se u razdoblju između lipnja 2016. i lipnja 2026. godine. Referentna vrijednost pri nepovoljnom scenariju pojavila se u razdoblju između travnja 2015. i travnja 2025. godine. Referentna vrijednost pri umjerenom scenariju pojavila se u razdoblju između siječnja 2015. i siječnja 2025. godine.

Preporučeno razdoblje trajanja: **Primjer ulaganja:** **Premija osiguranja:**		**10 godina** **1.000 EUR godišnje** **41,67 EUR godišnje**	**U slučaju izlaska nakon godine dana**	**U slučaju izlaska nakon 5 godina**	**U slučaju izlaska nakon 10 godina**
SCENARIJ DOŽIVLJENJA					
Minimalni	Nije zajamčen minimalni prinos prije isteka. Mogli biste izgubiti dio ulaganja ili cjelokupno ulaganje.				
U uvjetima stresa	**Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova**		**0 EUR**	**2.110 EUR**	**3.200 EUR**
	Prosječni godišnji prinos		-100%	-34,5%	-26,0%
Nepovoljni	**Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova**		**0 EUR**	**4.070 EUR**	**11.200 EUR**
	Prosječni godišnji prinos		-100%	-8,3%	2,3%
Umjereni	**Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova**		**0 EUR**	**4.210 EUR**	**12.020 EUR**
	Prosječni godišnji prinos		-100%	-7,0%	3,7%
Povoljni	**Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova**		**0 EUR**	**4.340 EUR**	**12.820 EUR**
	Prosječni godišnji prinos		-100%	-5,8%	4,9%
Iznos uložen tijekom vremena			**1.000 EUR**	**5.000 EUR**	**10.000 EUR**
SCENARIJ U SLUČAJU SMRTI (UMJERENI SCENARIJ)					
Smrt	**Iznos koji bi korisnici Vašeg osiguranja mogli dobiti nakon odbitka troškova**		**540 EUR**	**4.940 EUR**	**12.020 EUR**
Smrt uslijed nezgode	**Iznos koji bi korisnici Vašeg osiguranja mogli dobiti nakon odbitka troškova**		**8.540 EUR**	**12.940 EUR**	**20.020 EUR**
Premija osiguranja tijekom vremena*			**37 EUR**	**233 EUR**	**417 EUR**

*Premija u ovoj tablici prikazana je kao riziko premija za pokriće rizika smrti i dodatnog rizika smrti uslijed nezgode te iznosi u prosjeku 4,2% godišnje premije odnosno 42 EUR godišnje. Podatak o kumulativnoj premiji osiguranja govori koliki je trošak pokrića toga rizika u tri različita razdoblja.

Ova tablica prikazuje svote koji bi korisnici mogli dobiti tijekom narednih 10 g. u slučaju scenarija smrti pod pretpostavkom ulaganja 1.000 EUR godišnje. Prikazani scenarij pokazuje koliko bi bilo uspješno ulaganje. Možete ga usporediti sa scenarijima za ostale fondove. Prikazani scenarij je procjena budućeg uspjeha i nije precizan i točan pokazatelj. Koliko ćete dobiti, ovisi o situaciji na tržištu i koliko dugo raspolažete s investicijom/proizvodom (vidi odjeljak »Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?«). Prikazana svota uključuje sve troškove proizvoda.

Uvjeti povrata odnosno isplata po ugovoru o osiguranju po ostvarenju osiguranog slučaja (smrti osiguranika) detaljnije su opisani u odjeljku „Kakav je ovo proizvod?“, dok je isplata u slučaju prijevremenog izlaska iz osiguranja (otkup police osiguranja) detaljnije opisana u odjeljku „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“.

Prema trenutno važećim poreznim propisima Republike Hrvatske, primici iz životnih osiguranja se ne oporezuju, ali u budućnosti, ako dođe do izmjene poreznih propisa, isti mogu utjecati na visinu isplate. Porezni propisi Vaše matične države mogu imati utjecaj na samu isplatu.

ŠTO SE DOGAĐA AKO TRIGLAV NIJE U MOGUĆNOSTI IZVRŠITI ISPLATU?

Kako bi Triglav uvijek bio u mogućnosti izvršiti isplatu po osnovi ugovora o osiguranju, Triglav je u zakonskoj obvezi formirati posebnu pričuvu (nadalje: **Pričuva**) odnosno voditi imovinu za pokriće Pričuve, a koja je odvojena od ostale imovine Triglava. Nadalje Triglav je u zakonskoj obvezi otvoriti zaseban račun preko kojeg isključivo prima uplate i obavlja isplate iz poslova u vezi s imovinom za pokriće Pričuve, a nad sredstvima koja se drže na tom računu ne može se provesti ovrha niti ta sredstva ulaze u imovinu odnosno stečajnu ili likvidacijsku masu Triglava odnosno kreditne institucije kod koje se navedeni račun vodi. U slučaju stečaja ili likvidacije Triglava, imovina za pokriće Pričuve ne ulazi u stečajnu masu Triglava te je ista isključivo namijenjena namirenju vjerovnika Triglava po osnovi ugovora o životnom osiguranju, a sam ugovor o osiguranju prestaje nakon isteka trideset dana od otvaranja stečaja. Budući da su kod ovog proizvoda prava ugovaratelja na temelju ugovora o osiguranju neposredno vezana za vrijednost udjela Fonda, ugovaratelj ima isključivo pravo namirenja iz imovine Fonda koja mu pripada s osnove tog ugovora.

U slučaju stečaja Društva za upravljanje fondovima, raspuštanju Fonda odnosno gašenja (zatvaranja) Fonda, otkaza upravljanja Fondom od strane Društva za upravljanje fondovima, u slučaju spajanja Fonda s nekim drugim fondom, odnosno u slučaju donošenja odluke Triglava da određeni fond eliminira iz svoje ponude fondova, te u slučaju bitnih zakonskih i ostalih promjena koje mogu utjecati na rad Fonda, sredstva se prenose na drugi fond iz ponude koji je po karakteristikama i investicijskoj politici najsličniji zamijenjenom fondu, pri čemu je moguće izgubiti određeni dio ili cjelokupno ulaganje. Triglav pritom ima pravo obračunati samo stvarne troškove prijenosa. Triglav je dužan o prijenosu sredstava obavijestiti ugovaratelja, koji može zahtijevati da se sredstva prenesu u fond iz ponude Triglava po njegovu izboru u roku koji odredi Triglav. Ako ugovaratelj u tom roku pisanim putem ne obavijesti Triglav o raspodijeli ulaganja drugačijoj od one koju je ponudio Triglav, Triglav će raspodjelu napraviti sukladno pisanom dopisu upućenom ugovaratelju. Triglav u prethodno navedenim slučajevima može i otkazati ugovor bez otkaznog roka pisanim putem. U tom slučaju ugovaratelju se isplaćuje otkupna vrijednost police bez umanjenja za izlazni trošak.

Neovisno o prethodno navedenom, postoji mogućnost određenog financijskog gubitka koji nije pokriven nadoknadom za ugovaratelja ili jamstvenim programom.

KOJI SU TROŠKOVI?

U tablicama su prikazani iznosi koji se naplaćuju iz Vašeg ulaganja za podmirivanje raznih vrsta troškova. Ti iznosi ovise o iznosu Vašeg ulaganja, razdoblju držanja proizvoda i uspješnosti proizvoda. Ovdje prikazani iznosi samo su primjeri izrađeni na temelju ogledog iznosa ulaganja i mogućih razdoblja ulaganja.
Pretpostavili smo sljedeće:

- u prvoj godini godišnji prinos od 0% (otkup police osiguranja moguć je tek nakon 3. godine trajanja osiguranja kako je navedeno u odjeljku „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“). Za druga razdoblja držanja primijenili smo pretpostavku o uspješnost proizvoda prikazanoj u umjerenom scenariju
- ulaganje iznosi 1.000 EUR godišnje

Troškovi tijekom vremena

	U slučaju izlaska nakon godine dana	U slučaju izlaska nakon 5 godina	U slučaju izlaska nakon 10 godina
Ukupni troškovi	**1.000 EUR**	**1.252 EUR**	**3.518 EUR**
Godišnji učinak troškova (*)	100%	11,4% svake godine	7,2% svake godine

*Iz ovog je vidljivo kako troškovi smanjuju Vaš prinos svake godine u razdoblju držanja. Na primjer, ako izađete na kraju preporučenog razdoblja držanja, projicirani prosječni godišnji prinos iznosi 10,9% prije troškova i 3,7% nakon troškova. Dio troškova možda dijelimo s osobom koja prodaje proizvod zbog podmirenja usluga koje Vam pruža. Ta će Vas osoba informirati o iznosu.

Godišnji učinak troškova pokazuje koliko će ukupni troškovi iskazani u postotnom iznosu umanjiti prinos koji biste mogli ostvariti ulaganjem na godišnjoj razini, za tri različita razdoblja trajanja. U tablici su prikazani troškovi samo za osnovno osiguranje (bez dodatnih osiguranja).
Ukupni troškovi sastoje se od: troškova ugovora (nakon proteka 10 g. iznose 1.812 EUR), troška riziko premije (nakon proteka 10 g. iznosi 417 EUR), troškova upravljanja fondovima (nakon proteka 10 g. iznose 1.281 EUR) i transakcijskih troškova (nakon proteka 10 g. iznose 9 EUR).

Raščlamba troškova

U tablici je prikazan godišnji učinak troškova na prinos **u slučaju izlaska nakon 10 godina**, raščlanjen na različite vrste troškova proizvoda:

TROŠKOVI PROIZVODA			Godišnji učinak troškova u slučaju izlaska nakon 10.g
Jednokratni troškovi po ulasku ili izlasku			
Izlazni troškovi	Izlazni troškovi iznose 1% od svake isplate s investicijskog računa. Za slučaj prijevremenog izlaza (otkupa), kada se pri izlazu primjenjuju otkupni faktori, pogledati odjeljak niže „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“.		0,2%
Kontinuirani troškovi (nastali svake godine)			
Naknada za upravljanje i drugi administrativni troškovi ili troškovi poslovanja	Ulazni troškovi	Iznose 2% na svaku plaćenu premiju.	7,0%
	Troškovi vođenja osobnog računa	Ova vrsta troška u fiksnom je iznosu i iznosi 1,6 EUR mjesečno.	
	Upravljačka provizija	Iznosi 0,49% od vrijednosti početnih jedinica imovine (*) na mjesečnoj razini (uključuje trošak distribucije). Obračunava se prvih 10 godina trajanja osiguranja. Ne obračunava se na redovne jedinice imovine (**).	
	Troškovi riziko premije	Obračunava se svaki mjesec do navršene 90. godine života osiguranika. Obuhvaća premiju za pokriće rizika smrti i premiju za pokriće rizika smrti uslijed nezgode. U prosjeku 42 EUR godišnje za osiguranika u ovom dokumentu (pogledati odjeljak „Koristi i troškovi od osiguranja“).	
Transakcijski troškovi	Transakcijski troškovi Fonda 0,02% godišnje vrijednosti stanja na investicijskom računu. Upravljačka provizija Fonda 2,56% godišnje vrijednosti stanja na investicijskom računu. Obje su stavke troškovi Fonda prema zadnje dostupnim dokumentima Fonda i uključeni su u cijenu udjela Fonda.		0,0%

(*) Početne jedinice imovine su jedinice imovine dobivene na temelju uplaćenih premija za prvih 30 mjeseci.
(**) Redovne jedinice imovine su jedinice imovine dobivene sa svim daljnjim uplatama premije, uključujući i dodatne uplate ako ih je bilo.

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

Preporučeno razdoblje držanja osiguranja: 10 godina

Ugovaratelj može obavijestiti Triglav o odustanku od ugovora u roku 30 dana od dana primitka obavijesti o sklapanju ugovora i u tom slučaju ne snosi obveze koje proizlaze iz istog. Triglav je u tom slučaju dužan izvršiti povrat plaćene premije.

Preporučeno razdoblje držanja je 10 g. jer pruža dugoročno osiguranje za slučaj smrti i istovremeno dugoročnu štednju. Ulaganje je potrebno držati do kraja preporučenog trajanja kako bi se postigli optimalni učinci i izbjegli eventualni troškovi ranijeg izlaska (protekom svake cijele godine trajanja osiguranja povećavaju se otkupni koeficijenti, čime se u konačnici povećava VIU u slučaju otkupa police osiguranja). Osiguranje omogućuje ugovaratelju raspolaganje prikupljenim sredstvima za vrijeme trajanja osiguranja u skladu s Uvjetima.

Na zahtjev ugovaratelja moguć je izlazak iz osiguranja prije isteka preporučenog trajanja (otkup police osiguranja) ako su od početka osiguranja prošle barem 3 g. i ako su premije plaćene za najmanje 3 g. U navedenom slučaju, Triglav isplaćuje „otkupnu vrijednost police osiguranja“. Ona se utvrđuje na način da se vrijednost početnih jedinica imovine pomnožena s otkupnim koeficijentima kako su prikazani u tablici niže (ovisno o godini trajanja osiguranja u kojoj je zahtjevan otkup), zbroji s vrijednosti redovnih jedinca imovine. Početne i redovne jedinice definirane su u tablici „Raščlamba troškova“.Vrijednost početnih/redovnih jedinica imovine izračunava se na način da se broj udjela vezanih uz policu osiguranja pomnoži s vrijednosti udjela Fonda na obračunski dan. Ako je ugovaratelj podnio zahtjev za otkup najmanje 8 dana prije kraja kalendarskog mjeseca, obračunski dan je posljednji radni dan u mjesecu, a u suprotnom obračunski dan je posljednji radni dan sljedećeg mjeseca. Pri svakoj se isplati „otkupne vrijednosti police osiguranja“ obračunavaju izlazni troškovi u iznosu od 1% od isplate.

Tablica otkupnih koeficijenata (ovisno o godini trajanja osiguranja kada je zahtjevan otkup) koji se primjenjuju na vrijednost početnih jedinica imovine											
Broj (cijelih) godina od početka osiguranja	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 i više
Otkupni koeficijenti	0,55	0,58	0,60	0,63	0,67	0,70	0,74	0,79	0,86	0,92	1

Porezno zakonodavstvo RH može utjecati na osobnu poreznu poziciju sukladno objašnjenju u odjeljku „Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?“. Otkup osiguranja može imati utjecaj na rizičnost odnosno uspješnost proizvoda.

KAKO SE MOGU ŽALITI?

Pritužbe na proizvod, ponašanje Triglava ili osobe koja Vas savjetuje o proizvodu ili ga prodaje, mogu se poslati u pisanom obliku poštom na adresu Triglav osiguranje d.d., Antuna Heinza 4, 10000 Zagreb ili na adresu najbližeg prodajnog ureda odnosno e-mailom na adresu prituzbe@triglav.hr ili predati usmeno na zapisnik u poslovnicama Triglava (popis poslovnica nalazi se na www.triglav.hr/korisno/poslovnice-i-kontakti/). Detaljnije informacije o podnošenju pritužbi možete naći na https://www.triglav.hr/prituzbe.

DRUGE RELEVANTNE INFORMACIJE

Triglav je u obvezi, prije sklapanja ugovora, ugovaratelju pružiti sve potrebne informacije o ugovoru o osiguranju u skladu s odredbama Zakona o osiguranju, a koje su sadržane u sljedećim dokumentima: Ponudi, Uvjetima, Informacijama ugovaratelju osiguranja prije sklapanja ugovora za investicijsko životno osiguranje FLEKS ZA ODRASLE (nadalje: **Informacije ugovaratelju**), Dokumentu s ključnim informacijama (KID), Informacijama o obradi podataka društva Triglav osiguranje d.d., Obavijesti o podnošenju pritužbi, Individualiziranom informativnom izračunu te Prospektu fonda.
Triglav je u obvezi obavijestiti ugovaratelja o promjenama informacija sadržanih u Informacijama ugovaratelju te će jednom godišnje obavijestiti ugovaratelja o VIU. Na zahtjev ugovaratelja obavijest o VIU moguće je besplatno dobiti u svakom trenutku tijekom trajanja osiguranja.
Informacije o povijesnim prinosima Fonda posljednjih 6 godina (počevši od 22. 6. 2020. godine) dostupne su na internetskim stranicama Triglav Investments, upravljanje imovinom, d. o. o. na poveznici https://www.triglavinvestments.si/investirajte/vzajemni-skladi/triglav-tehnologije-prihodnosti. Triglav Investments je dio Triglav Grupe.
Triglav objavljuje izračune scenarija uspješnosti svakog mjeseca, a isti su dostupni na
https://www.triglav.hr/osiguranja/fizicke-osobe/zivotno-osiguranje/investicijsko-osiguranje-fleks-za-odrasle (odjeljak „Dokumenti“).
Informacije o održivom poslovanju Triglava dostupni su na https://www.triglav.hr/o-nama/odrzivi-razvoj.

Dokument s ključnim informacijama (KID)

triglav

SVRHA

Ovaj dokument sadrži ključne informacije o ovom investicijskom proizvodu. Nije riječ o promidžbenom materijalu. Informacije su propisane zakonom kako bi Vam pomogle u razumijevanju prirode, rizika, troškova, mogućih dobitka i gubitaka ovog proizvoda te kako bi Vam pomogle da ga usporedite s drugim proizvodima.

OPĆI PODACI O PROIZVODU

Naziv proizvoda: Investicijsko životno osiguranje FLEKS ZA ODRASLE (podfond „Triglav Okoljska perspektiva“)
Osiguratelj: Triglav osiguranje d.d. (nadalje: **Triglav**), Antuna Heinza 4, 10000 Zagreb, www.triglav.hr, e-mail:info@triglav.hr; tel. 0800 20 20 80. Triglav je jedno od društava Triglav Grupe. Triglav posjeduje dozvolu za obavljanje poslova životnih i neživotnih osiguranja koju je izdala Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (nadalje: **HANFA**), rješenjem KLASA: UP/I-453- 02/07-30/33, URBROJ: 326-112-08-13 od 17.7.2008. godine, na neodređeno vrijeme.
Nadzorno tijelo: HANFA, Ulica Franje Račkoga 6, 10000 Zagreb (www.hanfa.hr), nadležna za nadzor nad poslovanjem Triglava.
Datum posljednje revizije dokumenta: 1. 4. 2026.

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

KAKAV JE OVO PROIZVOD?

Vrsta

Investicijsko životno osiguranje FLEKS ZA ODRASLE je doživotno životno osiguranje za slučaj smrti s višekratnim plaćanjem premije kod kojeg ugovaratelj osiguranja (nadalje: **ugovaratelj**) snosi rizik ulaganja. Investicijsko životno osiguranje FLEKS ZA ODRASLE uključuje dodatno osiguranje u slučaju smrti od posljedica nesretnog slučaja (nadalje: nezgoda) i naknadu za bolničko liječenje zbog posljedica nezgode. Osiguranje se sklapa na neodređeno vrijeme s investicijskom komponentnom ulaganja u podfond „Triglav Okoljska perspektiva“ krovnog fonda „Triglav uzajamni fondovi“ (nadalje: **Fond**), a kojim upravlja Triglav Investments, upravljanje imovinom, d. o. o. Uvjeti osiguranja detaljno su propisani u Općim uvjetima za investicijsko životno osiguranje FLEKS ZA ODRASLE PG-U-FLO/02-26hr (nadalje: **Uvjeti**).

Ciljevi

Cilj ovog proizvoda je pružiti osigurateljnu zaštitu putem životnog osiguranja za slučaj smrti i doživljenja te mogućnost ostvarenja dodatnog prinosa tijekom dugoročnog ulaganja financijskih sredstava kroz ugovor o osiguranju u Fond. Fond je svrstan u dioničke globalne fondove razvijenih tržišta. Ulagački cilj Fonda je ostvariti dugoročni rast vrijednosti imovine uz istovremeno poticanje određenih okolišnih i društvenih aspekata, s investiranjem u društva koja poštuju praksu dobrog upravljanja.

Ulaganja Fonda uglavnom su usmjerena u dionice izdavatelja koji razvijaju, proizvode i nude proizvode ili usluge koje poboljšavaju ljudsko zdravlje i dobrobit te su manje štetne za okoliš od trenutno općeprihvaćenih tehnologija, s domicilom u barem dvije podregije razvijenih tržišta i u jedinice dioničkih ciljnih fondova čija je ulagačka politika usmjerena na razvijena tržišta, bez fokusiranja na jednu državu ili podregiju. Ulaganja u dionice poduzeća i u jedinice dioničkih ciljnih fondova zajedno predstavljaju najmanje 85% sredstava Fonda, pri čemu ulaganja u dionice i jedinice ciljnih fondova čija je ulagačka politika usmjerena na razvijena tržišta predstavljaju najmanje 80% sredstava Fonda, a ulaganja u pojedinu podregiju ne dostižu 80% sredstava fonda. Ulaganja u jedinice drugih investicijskih fondova ukupno predstavljaju najviše 10% sredstava Fonda. U ekološki manje štetne tehnologije svrstavamo, između ostalog, tehnologije za čuvanje energije, pametne mreže, alternativne vrste energije, energetsku učinkovitost, napredne i održive materijale, recikliranje, filtraciju, poljoprivrednu biologiju, održivu i odgovornu poljoprivredu, proizvodnju ekološki prihvatljivih oblika hrane i sl. Fond potiče okolišne i društvene značajke tako što se u donošenju investicijskih odluka poštuju pravila i procesi definirani u Politici odgovornog investiranja, objavljeni na internetskoj stranici www.triglavinvestments.si, pri čemu je najniži udio sredstava koja predstavljaju ulaganja koja potiču okolišne i društvena značajke 85%. Više informacija o samom Fondu nalaze se u dokumentu „Ključni podaci za ulagatelje — svi fondovi“ dostupnom na internetskim stranicama Triglava na poveznici https://www.triglav.hr/osiguranja/fizicke-osobe/zivotno-osiguranje/tecajnica-fondova-i-informacije-za-ulagatelje.

Prinos Fonda nije zajamčen, nego ovisi o ulagačkoj politici Fonda te o fluktuacijama vrijednosti ulaganja u portfelju Fonda. Cjenovne fluktuacije odraz su stanja gospodarskog ciklusa odnosne grane, geopolitičkih uvjeta, uvjeta na financijskim tržištima, uspješnosti poslovanja pojedinih poduzeća, neočekivanih događaja, i sl. Stvarni prinos Fonda može se također razlikovati od očekivanog prinosa (što je kraće razdoblje držanja, to je veća vjerojatnost da će se stvarni prinos razlikovati od očekivanog). Preporučeno razdoblje držanja (10 godina) posljedica je profila rizika ovog Fonda i otkupnih vrijednosti osiguranja. Ako se razdoblje ulaganja produljuje, smanjuje se vjerojatnost negativnog prinosa Fonda i rastu otkupni koeficijenti.

Povrat odnosno isplate iz ugovora o osiguranju provode se u slučaju smrti osiguranika ili ako je zatražen otkup police osiguranja prije nego što nastupi smrt osiguranika. Dio premije koja se uplaćuje investira se u odabrani Fond te se uz samu policu osiguranja veže određeni broj udjela u Fondu. U slučaju smrti osiguranika u prve dvije godine od početka osiguranja osiguravatelj isplaćuje otkupnu vrijednost osiguranja uz primjenu otkupnih koeficijenata (pogledati tablicu „Tablica otkupnih koeficijenata“). Po isteku toga roka isplaćuje se ugovorom unaprijed definirana zajamčena osigurana svota za slučaj smrti (nadalje: ZOS), odnosno vrijednost imovine na investicijskom računu (nadalje: VIU), ako ista prelazi ZOS. Kad osiguranik navrši 90. godinu života, prestaje jamstvo za isplatu ZOS, odnosno u slučaju smrti isplaćuje se vrijednost imovine na investicijskom računu. U slučaju otkupa police osiguranja isplaćuje se VIU uz primjenu otkupnih koeficijenata (pogledati odjeljak „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“). Kod svake isplate s investicijskog računa po osnovi sklopljenog ugovora o osiguranju Triglav obračunava izlazne troškove (pogledati odjeljak „Koji su troškovi?“). U slučaju smrti osiguranika uslijed nezgode dodatno se isplaćuje osigurana svota za nezgodu. U slučaju da osigurana osoba prenoći u bolnici zbog liječenja posljedica nezgode isplaćuje se naknada za bolnički dan, ali najviše 365 dana u 2 godine od dana nastupa nezgode. Oba dodatna pokrića prestaju kad osiguranik navrši 90. godinu života.

Ciljni mali ulagatelj

Ovaj proizvod namijenjen je osobama koje žele biti osigurane za slučaj smrti te istovremeno dugoročno štedjeti u Fondu, pri čemu osiguranik prilikom sklapanja ugovora o osiguranju može biti u dobi od navršenih 50 g. do navršenih 80 g. Proizvod je namijenjen osobama koje se žele pobrinuti za svoju financijsku sigurnost i financijsku sigurnost svojih bližnjih, imaju slobodna financijska sredstva za dugoročno plaćanje premije, spremne su preuzeti rizik ulaganja i imaju veću toleranciju prema riziku u smislu da vrijednost ulaganja može tijekom razdoblja ulaganja rasti ili pasti ispod vrijednosti uloženog, što znači da mogu i izgubiti jedan dio ili ukupan iznos uloženih sredstava, ovisno o kretanjima cijene udjela Fonda.

Proizvod nije namijenjen ulagateljima koji očekuju garanciju isplate za uplaćena sredstva u slučaju ranijeg izlaska iz osiguranja (otkupa police osiguranja). Proizvod nije prikladan za osobe koje ne raspolažu dovoljnim znanjima ili koji nemaju iskustvu u relevantnom području ulaganja vezanom uz ovaj proizvod, a koje je potrebno za razumijevanje svojstva proizvoda i rizika povezanih s njim.

Koristi i troškovi od osiguranja

Ovaj proizvod pruža zaštitu za slučaj smrti osiguranika za vrijeme trajanja osiguranja, u kojem slučaju je Triglav u obvezi izvršiti isplatu kako je definirano pod „Ciljevi“ u ovom odjeljku.

Premija se plaća obročno (mjesečno, tromjesečno, polugodišnje ili godišnje), a uz prethodnu suglasnost Triglava moguće su dodatne uplate. Riziko premija (premija osiguranja za pokriće rizika smrti u odjeljku „Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?“) uključuje premiju za rizik smrti te premiju za rizik smrti uslijed nezgode. Riziko premija obračunava se svaki mjesec do navršene 90. godine života osiguranika. Premija rizika smrti koja je dio riziko premije obračunava se nakon proteka dvije godine od početka osiguranja i ovisi o trenutnoj dobi osiguranika, ZOS-u i VIU-u. Primjerice, za osiguranika dobi 63 godine, uplatom premije 1.000 EUR svake godine, garantiranom osiguranom svotom za slučaj smrti u iznosu 3.500 EUR i osiguranom svotom za slučaj smrti uslijed nezgode u iznosu 8.000 EUR (umjereni scenarij) ukupna riziko premija u slučaju izlaska nakon 10 godina iznosi oko 417 EUR, što je prosječno 42 EUR godišnje. Time uzrokovano smanjenje povrata od ulaganja pri isteku trajanja osiguranja iznosi 0,8% godišnje i uzeto je u obzir u prikazima prinosa. Godišnje ulaganje bez prosječne riziko premije iznosi 958 EUR. Riziko premija sadržana je u prikazu troškova u tablici „Troškovi tijekom vremena“ u odjeljku „Koji su troškovi?“.

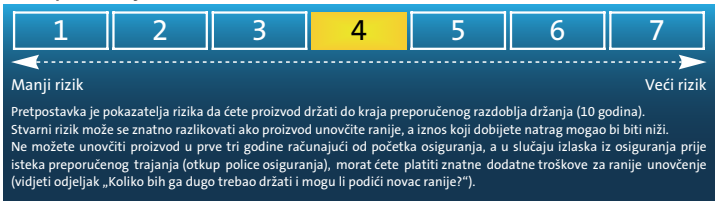
Rok

Osiguranje se sklapa na neodređeno vrijeme, a prestaje nastupom osiguranog slučaja (smrti osiguranika) ili prijevremenim izlaskom iz osiguranja (otkupom police osiguranja) u skladu s informacijama navedenim u odjeljku „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“.

U određenim slučajevima Triglav može, sukladno Uvjetima, zahtijevati poništaj ugovora o osiguranju u slučaju namjerne netočne prijave ili prešućivanja ugovaratelja prilikom sklapanja ugovora o osiguranju odnosno raskinuti ugovor o osiguranju u slučaju neplaćanja premije, nenamjerne netočne prijave ugovaratelja prilikom sklapanja ugovora o osiguranju, značajnog povećanja rizika zbog promjene zanimanja osiguranika tijekom trajanja osiguranja odnosno u slučaju kada su ugovaratelj ili s njim povezane osobe evidentirane na međunarodnim popisima uspostavljenima zbog sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma ili primjene propisa o mjerama ograničavanja.

KOJI SU RIZICI I ŠTO BIH MOGAO DOBITI ZAUZVRAT?

Zbirni pokazatelj rizika



Pretpostavka je pokazatelja rizika da ćete proizvod držati do kraja preporučenog razdoblja držanja (10 godina).
Stvarni rizik može se znatno razlikovati ako proizvod unovčite ranije, a iznos koji dobijete natrag mogao bi biti niži.
Ne možete unovčiti proizvod u prve tri godine računajući od početka osiguranja, a u slučaju izlaska iz osiguranja prije isteka preporučenog trajanja (otkup police osiguranja), morat ćete platiti znatne dodatne troškove za ranije unovčenje (vidjeti odjeljak „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“).

Zbirni pokazatelj rizika služi kao smjernica za razinu rizika ovog proizvoda u usporedbi s ostalim proizvodima. Pokazuje koliko je vjerojatno da ćete na proizvodu izgubiti novac zbog kretanja na tržištima ili zbog toga što Vam mi ne možemo platiti. Razvrstali smo ovaj proizvod kao 4 od mogućih 7, što označuje srednju kategoriju rizika. Ovime se ocjenjuje da će mogući gubici od buduće aktivnosti biti na srednjoj razini, a loši tržišni uvjeti mogli bi utjecati na našu sposobnost da Vam platimo. Ovaj proizvod ne sadrži nikakvu zaštitu od budućih tržišnih kretanja, tako da biste mogli izgubiti određeni dio ili cjelokupno Vaše ulaganje. U proizvodu ne postoji rizik nastanka dodatnih financijskih obveza osim obveze uplate ugovorne premije.

Scenariji uspješnosti

Prikazane brojke uključuju sve troškove samog proizvoda i uključuju troškove Vašeg savjetnika ili distributera. U brojčanim podatcima uzima se u obzir Vaša osobna porezna situacija, koja može utjecati na iznos povrata.

Iznos koji ćete dobiti od ovog proizvoda ovisi o budućim tržišnim kretanjima. Budući razvoj događaja na tržištu neizvjestan je i ne može se precizno predvidjeti.

Prikazani nepovoljni, umjereni i povoljni primjer su najgore, prosječne i najbolje uspješnosti proizvoda u posljednjih 15 godina. Buduća kretanja na tržištu mogla bi se znatno razlikovati od toga.

Stresni scenarij prikazuje koliko bi mogli dobiti zauzvrat u ekstremnim tržišnim uvjetima. Referentna vrijednost pri povoljnom scenariju pojavila se u razdoblju između kolovoza 2011. i kolovoza 2021. godine. Referentna vrijednost pri nepovoljnom scenariju pojavila se u razdoblju između siječnja 2025. i siječnja 2026. godine. Referentna vrijednost pri umjerenom scenariju pojavila se u razdoblju između studenoga 2014. i studenoga 2024. godine.

Preporučeno razdoblje trajanja: **Primjer ulaganja:** **Premija osiguranja:**		**10 godina** **1.000 EUR godišnje** **41,70 EUR godišnje**	**U slučaju izlaska nakon godine dana**	**U slučaju izlaska nakon 5 godina**	**U slučaju izlaska nakon 10 godina**
SCENARIJ DOŽIVLJENJA					
Minimalni	Nije zajamčen minimalni prinos prije isteka. Mogli biste izgubiti dio ulaganja ili cjelokupno ulaganje.				
U uvjetima stresa	**Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova**		**0 EUR**	**2.380 EUR**	**3.950 EUR**
	Prosječni godišnji prinos		-100%	-29,8%	-20,6%
Nepovoljni	**Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova**		**0 EUR**	**3.430 EUR**	**7.780 EUR**
	Prosječni godišnji prinos		-100%	-15,2%	-5,1%
Umjereni	**Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova**		**0 EUR**	**4.190 EUR**	**11.940 EUR**
	Prosječni godišnji prinos		-100%	-7,1%	3,5%
Povoljni	**Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova**		**0 EUR**	**4.310 EUR**	**12.690 EUR**
	Prosječni godišnji prinos		-100%	-6,0%	4,7%
Iznos uložen tijekom vremena			**1.000 EUR**	**5.000 EUR**	**10.000 EUR**
SCENARIJ U SLUČAJU SMRTI (UMJERENI SCENARIJ)					
Smrt	**Iznos koji bi korisnici Vašeg osiguranja mogli dobiti nakon odbitka troškova**		**530 EUR**	**4.920 EUR**	**11.940 EUR**
Smrt uslijed nezgode	**Iznos koji bi korisnici Vašeg osiguranja mogli dobiti nakon odbitka troškova**		**8.530 EUR**	**12.920 EUR**	**19.940 EUR**
Premija osiguranja tijekom vremena*			**37 EUR**	**233 EUR**	**417 EUR**

*Premija u ovoj tablici prikazana je kao riziko premija za pokriće rizika smrti i dodatnog rizika smrti uslijed nezgode te iznosi u prosjeku 4,2% godišnje premije odnosno 42 EUR godišnje. Podatak o kumulativnoj premiji osiguranja govori koliki je trošak pokrića toga rizika u tri različita razdoblja.

Ova tablica prikazuje svote koji bi korisnici mogli dobiti tijekom narednih 10 g. u slučaju scenarija smrti pod pretpostavkom ulaganja 1.000 EUR godišnje. Prikazani scenarij pokazuje koliko bi bilo uspješno ulaganje. Možete ga usporediti sa scenarijima za ostale fondove. Prikazani scenarij je procjena budućeg uspjeha i nije precizan i točan pokazatelj. Koliko ćete dobiti, ovisi o situaciji na tržištu i koliko dugo raspolažete s investicijom/proizvodom (vidi odjeljak »Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?«). Prikazana svota uključuje sve troškove proizvoda.

Uvjeti povrata odnosno isplata po ugovoru o osiguranju po ostvarenju osiguranog slučaja (smrti osiguranika) detaljnije su opisani u odjeljku „Kakav je ovo proizvod?“, dok je isplata u slučaju prijevremenog izlaska iz osiguranja (otkup police osiguranja) detaljnije opisana u odjeljku „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“.

Prema trenutno važećim poreznim propisima Republike Hrvatske, primici iz životnih osiguranja se ne oporezuju, ali u budućnosti, ako dođe do izmjene poreznih propisa, isti mogu utjecati na visinu isplate. Porezni propisi Vaše matične države mogu imati utjecaj na samu isplatu.

ŠTO SE DOGAĐA AKO TRIGLAV NIJE U MOGUĆNOSTI IZVRŠITI ISPLATU?

Kako bi Triglav uvijek bio u mogućnosti izvršiti isplatu po osnovi ugovora o osiguranju, Triglav je u zakonskoj obvezi formirati posebnu pričuvu (nadalje: **Pričuva**) odnosno voditi imovinu za pokriće Pričuve, a koja je odvojena od ostale imovine Triglava. Nadalje Triglav je u zakonskoj obvezi otvoriti zaseban račun preko kojeg isključivo prima uplate i obavlja isplate iz poslova u vezi s imovinom za pokriće Pričuve, a nad sredstvima koja se drže na tom računu ne može se provesti ovrha niti ta sredstva ulaze u imovinu odnosno stečajnu ili likvidacijsku masu Triglava odnosno kreditne institucije kod koje se navedeni račun vodi. U slučaju stečaja ili likvidacije Triglava, imovina za pokriće Pričuve ne ulazi u stečajnu masu Triglava te je ista isključivo namijenjena namirenju vjerovnika Triglava po osnovi ugovora o životnom osiguranju, a sam ugovor o osiguranju prestaje nakon isteka trideset dana od otvaranja stečaja. Budući da su kod ovog proizvoda prava ugovaratelja na temelju ugovora o osiguranju neposredno vezana za vrijednost udjela Fonda, ugovaratelj ima isključivo pravo namirenja iz imovine Fonda koja mu pripada s osnove tog ugovora.

U slučaju stečaja Društva za upravljanje fondovima, raspuštanju Fonda odnosno gašenja (zatvaranja) Fonda, otkaza upravljanja Fondom od strane Društva za upravljanje fondovima, u slučaju spajanja Fonda s nekim drugim fondom, odnosno u slučaju donošenja odluke Triglava da određeni fond eliminira iz svoje ponude fondova, te u slučaju bitnih zakonskih i ostalih promjena koje mogu utjecati na rad Fonda, sredstva se prenose na drugi fond iz ponude koji je po karakteristikama i investicijskoj politici najsličniji zamijenjenom fondu, pri čemu je moguće izgubiti određeni dio ili cjelokupno ulaganje. Triglav pritom ima pravo obračunati samo stvarne troškove prijenosa. Triglav je dužan o prijenosu sredstava obavijestiti ugovaratelja, koji može zahtijevati da se sredstva prenesu u fond iz ponude Triglava po njegovu izboru u roku koji odredi Triglav. Ako ugovaratelj u tom roku pisanim putem ne obavijesti Triglav o raspodijeli ulaganja drugačijoj od one koju je ponudio Triglav, Triglav će raspodjelu napraviti sukladno pisanom dopisu upućenom ugovaratelju. Triglav u prethodno navedenim slučajevima može i otkazati ugovor bez otkaznog roka pisanim putem. U tom slučaju ugovaratelju se isplaćuje otkupna vrijednost police bez umanjenja za izlazni trošak.

Neovisno o prethodno navedenom, postoji mogućnost određenog financijskog gubitka koji nije pokriven nadoknadom za ugovaratelja ili jamstvenim programom.

KOJI SU TROŠKOVI?

U tablicama su prikazani iznosi koji se naplaćuju iz Vašeg ulaganja za podmirivanje raznih vrsta troškova. Ti iznosi ovise o iznosu Vašeg ulaganja, razdoblju držanja proizvoda i uspješnosti proizvoda. Ovdje prikazani iznosi samo su primjeri izrađeni na temelju ogledog iznosa ulaganja i mogućih razdoblja ulaganja.
Pretpostavili smo sljedeće:

- u prvoj godini godišnji prinos od 0% (otkup police osiguranja moguć je tek nakon 3. godine trajanja osiguranja kako je navedeno u odjeljku „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“). Za druga razdoblja držanja primijenili smo pretpostavku o uspješnost proizvoda prikazanoj u umjerenom scenariju
- ulaganje iznosi 1.000 EUR godišnje

Troškovi tijekom vremena

	U slučaju izlaska nakon godine dana	U slučaju izlaska nakon 5 godina	U slučaju izlaska nakon 10 godina
Ukupni troškovi	**1.000 EUR**	**1.278 EUR**	**3.645 EUR**
Godišnji učinak troškova (*)	100%	11,7% svake godine	7,5% svake godine

*Iz ovog je vidljivo kako troškovi smanjuju Vaš prinos svake godine u razdoblju držanja. Na primjer, ako izađete na kraju preporučenog razdoblja držanja, projicirani prosječni godišnji prinos iznosi 11% prije troškova i 3,5% nakon troškova. Dio troškova možda dijelimo s osobom koja prodaje proizvod zbog podmirenja usluga koje Vam pruža. Ta će Vas osoba informirati o iznosu.

Godišnji učinak troškova pokazuje koliko će ukupni troškovi iskazani u postotnom iznosu umanjiti prinos koji biste mogli ostvariti ulaganjem na godišnjoj razini, za tri različita razdoblja trajanja. U tablici su prikazani troškovi samo za osnovno osiguranje (bez dodatnih osiguranja).
Ukupni troškovi sastoje se od: troškova ugovora (nakon proteka 10 g. iznose 1.803 EUR), troška riziko premije (nakon proteka 10 g. iznosi 417 EUR), troškova upravljanja fondovima (nakon proteka 10 g. iznose 1.278 EUR) i transakcijskih troškova (nakon proteka 10 g. iznose 147 EUR).

Raščlamba troškova

U tablici je prikazan godišnji učinak troškova na prinos **u slučaju izlaska nakon 10 godina**, raščlanjen na različite vrste troškova proizvoda:

TROŠKOVI PROIZVODA			Godišnji učinak troškova u slučaju izlaska nakon 10.g
Jednokratni troškovi po ulasku ili izlasku			
Izlazni troškovi	Izlazni troškovi iznose 1% od svake isplate s investicijskog računa. Za slučaj prijevremenog izlaza (otkupa), kada se pri izlazu primjenjuju otkupni faktori, pogledati odjeljak niže „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“.		0,2%
Kontinuirani troškovi (nastali svake godine)			
Naknada za upravljanje i drugi administrativni troškovi ili troškovi poslovanja	Ulazni troškovi	Iznose 2% na svaku plaćenu premiju.	7,0%
	Troškovi vođenja osobnog računa	Ova vrsta troška u fiksnom je iznosu i iznosi 1,6 EUR mjesečno.	
	Upravljačka provizija	Iznosi 0,49% od vrijednosti početnih jedinica imovine (*) na mjesečnoj razini (uključuje trošak distribucije). Obračunava se prvih 10 godina trajanja osiguranja. Ne obračunava se na redovne jedinice imovine (**).	
	Troškovi riziko premije	Obračunava se svaki mjesec do navršene 90. godine života osiguranika. Obuhvaća premiju za pokriće rizika smrti i premiju za pokriće rizika smrti uslijed nezgode. U prosjeku 42 EUR godišnje za osiguranika u ovom dokumentu (pogledati odjeljak „Koristi i troškovi od osiguranja“).	
Transakcijski troškovi	Transakcijski troškovi Fonda 0,29% godišnje vrijednosti stanja na investicijskom računu. Upravljačka provizija Fonda 2,56% godišnje vrijednosti stanja na investicijskom računu. Obje su stavke troškovi Fonda prema zadnje dostupnim dokumentima Fonda i uključeni su u cijenu udjela Fonda.		0,3%

(*) Početne jedinice imovine su jedinice imovine dobivene na temelju uplaćenih premija za prvih 30 mjeseci.
(**) Redovne jedinice imovine su jedinice imovine dobivene sa svim daljnjim uplatama premije, uključujući i dodatne uplate ako ih je bilo.

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

Preporučeno razdoblje držanja osiguranja: 10 godina

Ugovaratelj može obavijestiti Triglav o odustanku od ugovora u roku 30 dana od dana primitka obavijesti o sklapanju ugovora i u tom slučaju ne snosi obveze koje proizlaze iz istog. Triglav je u tom slučaju dužan izvršiti povrat plaćene premije.

Preporučeno razdoblje držanja je 10 g. jer pruža dugoročno osiguranje za slučaj smrti i istovremeno dugoročnu štednju. Ulaganje je potrebno držati do kraja preporučenog trajanja kako bi se postigli optimalni učinci i izbjegli eventualni troškovi ranijeg izlaska (protekom svake cijele godine trajanja osiguranja povećavaju se otkupni koeficijenti, čime se u konačnici povećava VIU u slučaju otkupa police osiguranja). Osiguranje omogućuje ugovaratelju raspolaganje prikupljenim sredstvima za vrijeme trajanja osiguranja u skladu s Uvjetima.

Na zahtjev ugovaratelja moguć je izlazak iz osiguranja prije isteka preporučenog trajanja (otkup police osiguranja) ako su od početka osiguranja prošle barem 3 g. i ako su premije plaćene za najmanje 3 g. U navedenom slučaju, Triglav isplaćuje „otkupnu vrijednost police osiguranja“. Ona se utvrđuje na način da se vrijednost početnih jedinica imovine pomnožena s otkupnim koeficijentima kako su prikazani u tablici niže (ovisno o godini trajanja osiguranja u kojoj je zahtjevan otkup), zbroji s vrijednosti redovnih jedinca imovine. Početne i redovne jedinice definirane su u tablici „Raščlamba troškova“.Vrijednost početnih/redovnih jedinica imovine izračunava se na način da se broj udjela vezanih uz policu osiguranja pomnoži s vrijednosti udjela Fonda na obračunski dan. Ako je ugovaratelj podnio zahtjev za otkup najmanje 8 dana prije kraja kalendarskog mjeseca, obračunski dan je posljednji radni dan u mjesecu, a u suprotnom obračunski dan je posljednji radni dan sljedećeg mjeseca. Pri svakoj se isplati „otkupne vrijednosti police osiguranja“ obračunavaju izlazni troškovi u iznosu od 1% od isplate.

Tablica otkupnih koeficijenata (ovisno o godini trajanja osiguranja kada je zahtjevan otkup) koji se primjenjuju na vrijednost početnih jedinica imovine											
Broj (cijelih) godina od početka osiguranja	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 i više
Otkupni koeficijenti	0,55	0,58	0,60	0,63	0,67	0,70	0,74	0,79	0,86	0,92	1

Porezno zakonodavstvo RH može utjecati na osobnu poreznu poziciju sukladno objašnjenju u odjeljku „Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?“. Otkup osiguranja može imati utjecaj na rizičnost odnosno uspješnost proizvoda.

KAKO SE MOGU ŽALITI?

Pritužbe na proizvod, ponašanje Triglava ili osobe koja Vas savjetuje o proizvodu ili ga prodaje, mogu se poslati u pisanom obliku poštom na adresu Triglav osiguranje d.d., Antuna Heinza 4, 10000 Zagreb ili na adresu najbližeg prodajnog ureda odnosno e-mailom na adresu prituzbe@triglav.hr ili predati usmeno na zapisnik u poslovnicama Triglava (popis poslovnica nalazi se na www.triglav.hr/korisno/poslovnice-i-kontakti/). Detaljnije informacije o podnošenju pritužbi možete naći na https://www.triglav.hr/prituzbe.

DRUGE RELEVANTNE INFORMACIJE

Triglav je u obvezi, prije sklapanja ugovora, ugovaratelju pružiti sve potrebne informacije o ugovoru o osiguranju u skladu s odredbama Zakona o osiguranju, a koje su sadržane u sljedećim dokumentima: Ponudi, Uvjetima, Informacijama ugovaratelju osiguranja prije sklapanja ugovora za investicijsko životno osiguranje FLEKS ZA ODRASLE (nadalje: **Informacije ugovaratelju**), Dokumentu s ključnim informacijama (KID), Informacijama o obradi podataka društva Triglav osiguranje d.d., Obavijesti o podnošenju pritužbi, Individualiziranom informativnom izračunu te Prospektu fonda.
Triglav je u obvezi obavijestiti ugovaratelja o promjenama informacija sadržanih u Informacijama ugovaratelju te će jednom godišnje obavijestiti ugovaratelja o VIU. Na zahtjev ugovaratelja obavijest o VIU moguće je besplatno dobiti u svakom trenutku tijekom trajanja osiguranja.
Informacije o povijesnim prinosima Fonda posljednjih 9 godina (počevši od 14. 11. 2016. godine) dostupne su na internetskim stranicama Triglav Investments, upravljanje imovinom, d. o. o. na poveznici https://www.triglavinvestments.si/investirajte/vzajemni-skladi/triglav-okoljska-perspektiva. Triglav Investments je dio Triglav Grupe.
Triglav objavljuje izračune scenarija uspješnosti svakog mjeseca, a isti su dostupni na
https://www.triglav.hr/osiguranja/fizicke-osobe/zivotno-osiguranje/investicijsko-osiguranje-fleks-za-odrasle (odjeljak „Dokumenti“).
Informacije o održivom poslovanju Triglava dostupni su na https://www.triglav.hr/o-nama/odrzivi-razvoj.

Dokument s ključnim informacijama (KID)

triglav

SVRHA

Ovaj dokument sadrži ključne informacije o ovom investicijskom proizvodu. Nije riječ o promidžbenom materijalu. Informacije su propisane zakonom kako bi Vam pomogle u razumijevanju prirode, rizika, troškova, mogućih dobitka i gubitaka ovog proizvoda te kako bi Vam pomogle da ga usporedite s drugim proizvodima.

OPĆI PODACI O PROIZVODU

Naziv proizvoda: Investicijsko životno osiguranje FLEKS ZA ODRASLE (podfond „Triglav Zdravje in dobro počutje“)
Osiguratelj: Triglav osiguranje d.d. (nadalje: **Triglav**), Antuna Heinza 4, 10000 Zagreb, www.triglav.hr, e-mail:info@triglav.hr; tel. 0800 20 20 80. Triglav je jedno od društava Triglav Grupe. Triglav posjeduje dozvolu za obavljanje poslova životnih i neživotnih osiguranja koju je izdala Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (nadalje: **HANFA**), rješenjem KLASA: UP/I-453- 02/07-30/33, URBROJ: 326-112-08-13 od 17.7.2008. godine, na neodređeno vrijeme.
Nadzorno tijelo: HANFA, Ulica Franje Račkoga 6, 10000 Zagreb (www.hanfa.hr), nadležna za nadzor nad poslovanjem Triglava.
Datum posljednje revizije dokumenta: 1. 4. 2026.

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

KAKAV JE OVO PROIZVOD?

Vrsta

Investicijsko životno osiguranje FLEKS ZA ODRASLE je doživotno životno osiguranje za slučaj smrti s višekratnim plaćanjem premije kod kojeg ugovaratelj osiguranja (nadalje: **ugovaratelj**) snosi rizik ulaganja. Investicijsko životno osiguranje FLEKS ZA ODRASLE uključuje dodatno osiguranje u slučaju smrti od posljedica nesretnog slučaja (nadalje: nezgoda) i naknadu za bolničko liječenje zbog posljedica nezgode. Osiguranje se sklapa na neodređeno vrijeme s investicijskom komponentnom ulaganja u podfond „Triglav Zdravje in dobro počutje“ krovnog fonda „Triglav uzajamni fondovi“ (nadalje: **Fond**), a kojim upravlja Triglav Investments, upravljanje imovinom, d. o. o. Uvjeti osiguranja detaljno su propisani u Općim uvjetima za investicijsko životno osiguranje FLEKS ZA ODRASLE PG-U-FLO/02-26hr (nadalje: **Uvjeti**).

Ciljevi

Cilj ovog proizvoda je pružiti osigurateljnu zaštitu putem životnog osiguranja za slučaj smrti i doživljenja te mogućnost ostvarenja dodatnog prinosa tijekom dugoročnog ulaganja financijskih sredstava kroz ugovor o osiguranju u Fond. Fond je svrstan u dioničke globalne fondove razvijenih tržišta. Ulagački cilj Fonda je ostvariti dugoročni rast vrijednosti imovine uz istovremeno poticanje određenih okolišnih i društvenih aspekata, s investiranjem u društva koja poštuju praksu dobrog upravljanja.

Ulaganja Fonda pretežno su usmjerena u dionice izdavatelja koji razvijaju, proizvode ili nude proizvode ili usluge koje poboljšavaju ljudsko zdravlje i dobrobit, s domicilom u najmanje dvije podregije razvijenih tržišta i u jedinicama dioničkih ciljanih fondova čija je ulagačka politika usmjerena na razvijena tržišta, bez fokusiranja na jednu državu ili podregiju. Ulaganja u dionice poduzeća i u jedinice dioničkih ciljnih fondova zajedno predstavljaju najmanje 85% sredstava Fonda, pri čemu ulaganja u dionice i jedinice ciljnih fondova čija je ulagačka politika usmjerena na razvijena tržišta predstavljaju najmanje 80% sredstava Fonda, a ulaganja u pojedinu podregiju ne dostižu 80% sredstava fonda. Ulaganja u jedinice drugih investicijskih fondova ukupno predstavljaju najviše 10% sredstava Fonda. Ljudsko zdravlje i dobrobit ovise o brojnim čimbenicima, među koje, između ostalih, svrstavamo: gostoljubiv okoliš za čovjeka i prirodu (niži stupanj onečišćenja zraka, vode i zemlje, klimatske promjene, visoka biološka raznolikost); zdrav način života (dostupnost zdrave i održivo proizvedene hrane, visok životni standard, razvijen mirovinski sustav, pošteno i sigurno radno okruženje, dostupnost sportske opreme i infrastrukture); zdravstveni sustav (dostupnost zdravstvenih usluga, proizvodnja lijekova, stupanj razvijenosti rješenja u zdravstvu). Fond promiče okolišne i društvene značajke tako da se u donošenju investicijskih odluka poštuju pravila i procesi definirani u Politici odgovornog ulaganja objavljenoj na mrežnoj stranici www.triglavinvestments.si, pri čemu je najniži udio imovine koja predstavlja ulaganja koja promiču ekološke i društvene značajke 85%. Više informacija o samom Fondu nalaze se u dokumentu „Ključni podaci za ulagatelje — svi fondovi“ dostupnom na internetskim stranicama Triglava na poveznici https://www.triglav.hr/osiguranja/fizicke-osobe/zivotno-osiguranje/tecajnica-fondova-i-informacije-za-ulagatelje.

Prinos Fonda nije zajamčen, nego ovisi o ulagačkoj politici Fonda te o fluktuacijama vrijednosti ulaganja u portfelju Fonda. Cjenovne fluktuacije odraz su stanja gospodarskog ciklusa odnosne grane, geopolitičkih uvjeta, uvjeta na financijskim tržištima, uspješnosti poslovanja pojedinih poduzeća, neočekivanih događaja, i sl. Stvarni prinos Fonda može se također razlikovati od očekivanog prinosa (što je kraće razdoblje držanja, to je veća vjerojatnost da će se stvarni prinos razlikovati od očekivanog). Preporučeno razdoblje držanja (10 godina) posljedica je profila rizika ovog Fonda i otkupnih vrijednosti osiguranja. Ako se razdoblje ulaganja produljuje, smanjuje se vjerojatnost negativnog prinosa Fonda i rastu otkupni koeficijenti.

Povrat odnosno isplate iz ugovora o osiguranju provode se u slučaju smrti osiguranika ili ako je zatražen otkup police osiguranja prije nego što nastupi smrt osiguranika. Dio premije koja se uplaćuje investira se u odabrani Fond te se uz samu policu osiguranja veže određeni broj udjela u Fondu. U slučaju smrti osiguranika u prve dvije godine od početka osiguranja osiguravatelj isplaćuje otkupnu vrijednost osiguranja uz primjenu otkupnih koeficijenata (pogledati tablicu „Tablica otkupnih koeficijenata“). Po isteku toga roka isplaćuje se ugovorom unaprijed definirana zajamčena osigurana svota za slučaj smrti (nadalje: ZOS), odnosno vrijednost imovine na investicijskom računu (nadalje: VIU), ako ista prelazi ZOS. Kad osiguranik navrši 90. godinu života, prestaje jamstvo za isplatu ZOS, odnosno u slučaju smrti isplaćuje se vrijednost imovine na investicijskom računu. U slučaju otkupa police osiguranja isplaćuje se VIU uz primjenu otkupnih koeficijenata (pogledati odjeljak „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“). Kod svake isplate s investicijskog računa po osnovi sklopljenog ugovora o osiguranju Triglav obračunava izlazne troškove (pogledati odjeljak „Koji su troškovi?“). U slučaju smrti osiguranika uslijed nezgode dodatno se isplaćuje osigurana svota za nezgodu. U slučaju da osigurana osoba prenoći u bolnici zbog liječenja posljedica nezgode isplaćuje se naknada za bolnički dan, ali najviše 365 dana u 2 godine od dana nastupa nezgode. Oba dodatna pokrića prestaju kad osiguranik navrši 90. godinu života.

Ciljni mali ulagatelj

Ovaj proizvod namijenjen je osobama koje žele biti osigurane za slučaj smrti te istovremeno dugoročno štedjeti u Fondu, pri čemu osiguranik prilikom sklapanja ugovora o osiguranju može biti u dobi od navršenih 50 g. do navršenih 80 g. Proizvod je namijenjen osobama koje se žele pobrinuti za svoju financijsku sigurnost i financijsku sigurnost svojih bližnjih, imaju slobodna financijska sredstva za dugoročno plaćanje premije, spremne su preuzeti rizik ulaganja i imaju veću toleranciju prema riziku u smislu da vrijednost ulaganja može tijekom razdoblja ulaganja rasti ili pasti ispod vrijednosti uloženog, što znači da mogu i izgubiti jedan dio ili ukupan iznos uloženih sredstava, ovisno o kretanjima cijene udjela Fonda.

Proizvod nije namijenjen ulagateljima koji očekuju garanciju isplate za uplaćena sredstva u slučaju ranijeg izlaska iz osiguranja (otkupa police osiguranja). Proizvod nije prikladan za osobe koje ne raspolažu dovoljnim znanjima ili koji nemaju iskustvu u relevantnom području ulaganja vezanom uz ovaj proizvod, a koje je potrebno za razumijevanje svojstva proizvoda i rizika povezanih s njim.

Koristi i troškovi od osiguranja

Ovaj proizvod pruža zaštitu za slučaj smrti osiguranika za vrijeme trajanja osiguranja, u kojem slučaju je Triglav u obvezi izvršiti isplatu kako je definirano pod „Ciljevi“ u ovom odjeljku.

Premija se plaća obročno (mjesečno, tromjesečno, polugodišnje ili godišnje), a uz prethodnu suglasnost Triglava moguće su dodatne uplate. Riziko premija (premija osiguranja za pokriće rizika smrti u odjeljku „Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?“) uključuje premiju za rizik smrti te premiju za rizik smrti uslijed nezgode. Riziko premija obračunava se svaki mjesec do navršene 90. godine života osiguranika. Premija rizika smrti koja je dio riziko premije obračunava se nakon proteka dvije godine od početka osiguranja i ovisi o trenutnoj dobi osiguranika, ZOS-u i VIU-u. Primjerice, za osiguranika dobi 63 godine, uplatom premije 1.000 EUR svake godine, garantiranom osiguranom svotom za slučaj smrti u iznosu 3.500 EUR i osiguranom svotom za slučaj smrti uslijed nezgode u iznosu 8.000 EUR (umjereni scenarij) ukupna riziko premija u slučaju izlaska nakon 10 godina iznosi oko 417 EUR, što je prosječno 42 EUR godišnje. Time uzrokovano smanjenje povrata od ulaganja pri isteku trajanja osiguranja iznosi 0,8% godišnje i uzeto je u obzir u prikazima prinosa. Godišnje ulaganje bez prosječne riziko premije iznosi 958 EUR. Riziko premija sadržana je u prikazu troškova u tablici „Troškovi tijekom vremena“ u odjeljku „Koji su troškovi?“.

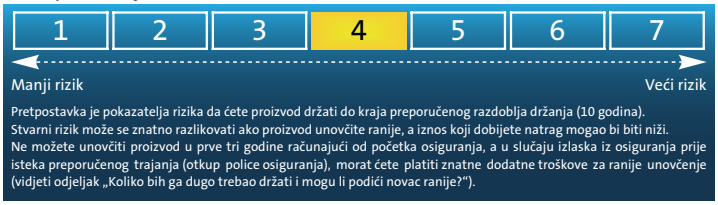
Rok

Osiguranje se sklapa na neodređeno vrijeme, a prestaje nastupom osiguranog slučaja (smrti osiguranika) ili prijevremenim izlaskom iz osiguranja (otkupom police osiguranja) u skladu s informacijama navedenim u odjeljku „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“.

U određenim slučajevima Triglav može, sukladno Uvjetima, zahtijevati poništaj ugovora o osiguranju u slučaju namjerne netočne prijave ili prešućivanja ugovaratelja prilikom sklapanja ugovora o osiguranju odnosno raskinuti ugovor o osiguranju u slučaju neplaćanja premije, nenamjerne netočne prijave ugovaratelja prilikom sklapanja ugovora o osiguranju, značajnog povećanja rizika zbog promjene zanimanja osiguranika tijekom trajanja osiguranja odnosno u slučaju kada su ugovaratelj ili s njim povezane osobe evidentirane na međunarodnim popisima uspostavljenima zbog sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma ili primjene propisa o mjerama ograničavanja.

KOJI SU RIZICI I ŠTO BIH MOGAO DOBITI ZAUZVRAT?

Zbirni pokazatelj rizika



Pretpostavka je pokazatelja rizika da ćete proizvod držati do kraja preporučenog razdoblja držanja (10 godina).
Stvarni rizik može se znatno razlikovati ako proizvod unovčite ranije, a iznos koji dobijete natrag mogao bi biti niži.
Ne možete unovčiti proizvod u prve tri godine računajući od početka osiguranja, a u slučaju izlaska iz osiguranja prije isteka preporučenog trajanja (otkup police osiguranja), morat ćete platiti znatne dodatne troškove za ranije unovčenje (vidjeti odjeljak „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“).

Zbirni pokazatelj rizika služi kao smjernica za razinu rizika ovog proizvoda u usporedbi s ostalim proizvodima. Pokazuje koliko je vjerojatno da ćete na proizvodu izgubiti novac zbog kretanja na tržištima ili zbog toga što Vam mi ne možemo platiti. Razvrstali smo ovaj proizvod kao 4 od mogućih 7, što označuje srednju kategoriju rizika. Ovime se ocjenjuje da će mogući gubici od buduće aktivnosti biti na srednjoj razini, a loši tržišni uvjeti mogli bi utjecati na našu sposobnost da Vam platimo. Ovaj proizvod ne sadrži nikakvu zaštitu od budućih tržišnih kretanja, tako da biste mogli izgubiti određeni dio ili cjelokupno Vaše ulaganje. U proizvodu ne postoji rizik nastanka dodatnih financijskih obveza osim obveze uplate ugovorne premije.

Scenariji uspješnosti

Prikazane brojke uključuju sve troškove samog proizvoda i uključuju troškove Vašeg savjetnika ili distributera. U brojčanim podatcima uzima se u obzir Vaša osobna porezna situacija, koja može utjecati na iznos povrata.

Iznos koji ćete dobiti od ovog proizvoda ovisi o budućim tržišnim kretanjima. Budući razvoj događaja na tržištu neizvjestan je i ne može se precizno predvidjeti.

Prikazani nepovoljni, umjereni i povoljni primjer su najgore, prosječne i najbolje uspješnosti proizvoda u posljednjih 15 godina. Buduća kretanja na tržištu mogla bi se znatno razlikovati od toga.

Stresni scenarij prikazuje koliko bi mogli dobiti zauzvrat u ekstremnim tržišnim uvjetima. Referentna vrijednost pri povoljnom scenariju pojavila se u razdoblju između kolovoza 2011. i kolovoza 2021. godine. Referentna vrijednost pri nepovoljnom scenariju pojavila se u razdoblju između kolovoza 2024. i siječnja 2026. godine. Referentna vrijednost pri umjerenom scenariju pojavila se u razdoblju između svibnja 2014. i svibnja 2024. godine.

Preporučeno razdoblje trajanja: **Primjer ulaganja:** **Premija osiguranja:**		**10 godina** **1.000 EUR godišnje** **41,72 EUR godišnje**	**U slučaju izlaska nakon godine dana**	**U slučaju izlaska nakon 5 godina**	**U slučaju izlaska nakon 10 godina**
SCENARIJ DOŽIVLJENJA					
Minimalni	Nije zajamčen minimalni prinos prije isteka. Mogli biste izgubiti dio ulaganja ili cjelokupno ulaganje.				
U uvjetima stresa	**Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova**		**0 EUR**	**2.470 EUR**	**4.250 EUR**
	Prosječni godišnji prinos		-100%	-28,2%	-18,7%
Nepovoljni	**Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova**		**0 EUR**	**2.950 EUR**	**5.820 EUR**
	Prosječni godišnji prinos		-100%	-21,2%	-11,4%
Umjereni	**Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova**		**0 EUR**	**4.190 EUR**	**11.880 EUR**
	Prosječni godišnji prinos		-100%	-7,2%	3,4%
Povoljni	**Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova**		**0 EUR**	**4.310 EUR**	**12.690 EUR**
	Prosječni godišnji prinos		-100%	-6,0%	4,7%
Iznos uložen tijekom vremena			**1.000 EUR**	**5.000 EUR**	**10.000 EUR**
SCENARIJ U SLUČAJU SMRTI (UMJERENI SCENARIJ)					
Smrt	**Iznos koji bi korisnici Vašeg osiguranja mogli dobiti nakon odbitka troškova**		**530 EUR**	**4.910 EUR**	**11.880 EUR**
Smrt uslijed nezgode	**Iznos koji bi korisnici Vašeg osiguranja mogli dobiti nakon odbitka troškova**		**8.530 EUR**	**12.910 EUR**	**19.880 EUR**
Premija osiguranja tijekom vremena*			**37 EUR**	**234 EUR**	**417 EUR**

*Premija u ovoj tablici prikazana je kao riziko premija za pokriće rizika smrti i dodatnog rizika smrti uslijed nezgode te iznosi u prosjeku 4,2% godišnje premije odnosno 42 EUR godišnje. Podatak o kumulativnoj premiji osiguranja govori koliki je trošak pokrića toga rizika u tri različita razdoblja.

Ova tablica prikazuje svote koji bi korisnici mogli dobiti tijekom narednih 10 g. u slučaju scenarija smrti pod pretpostavkom ulaganja 1.000 EUR godišnje. Prikazani scenarij pokazuje koliko bi bilo uspješno ulaganje. Možete ga usporediti sa scenarijima za ostale fondove. Prikazani scenarij je procjena budućeg uspjeha i nije precizan i točan pokazatelj. Koliko ćete dobiti, ovisi o situaciji na tržištu i koliko dugo raspolažete s investicijom/proizvodom (vidi odjeljak »Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?«). Prikazana svota uključuje sve troškove proizvoda.

Uvjeti povrata odnosno isplata po ugovoru o osiguranju po ostvarenju osiguranog slučaja (smrti osiguranika) detaljnije su opisani u odjeljku „Kakav je ovo proizvod?“, dok je isplata u slučaju prijevremenog izlaska iz osiguranja (otkup police osiguranja) detaljnije opisana u odjeljku „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“.

Prema trenutno važećim poreznim propisima Republike Hrvatske, primici iz životnih osiguranja se ne oporezuju, ali u budućnosti, ako dođe do izmjene poreznih propisa, isti mogu utjecati na visinu isplate. Porezni propisi Vaše matične države mogu imati utjecaj na samu isplatu.

ŠTO SE DOGAĐA AKO TRIGLAV NIJE U MOGUĆNOSTI IZVRŠITI ISPLATU?

Kako bi Triglav uvijek bio u mogućnosti izvršiti isplatu po osnovi ugovora o osiguranju, Triglav je u zakonskoj obvezi formirati posebnu pričuvu (nadalje: **Pričuva**) odnosno voditi imovinu za pokriće Pričuve, a koja je odvojena od ostale imovine Triglava. Nadalje Triglav je u zakonskoj obvezi otvoriti zaseban račun preko kojeg isključivo prima uplate i obavlja isplate iz poslova u vezi s imovinom za pokriće Pričuve, a nad sredstvima koja se drže na tom računu ne može se provesti ovrha niti ta sredstva ulaze u imovinu odnosno stečajnu ili likvidacijsku masu Triglava odnosno kreditne institucije kod koje se navedeni račun vodi. U slučaju stečaja ili likvidacije Triglava, imovina za pokriće Pričuve ne ulazi u stečajnu masu Triglava te je ista isključivo namijenjena namirenju vjerovnika Triglava po osnovi ugovora o životnom osiguranju, a sam ugovor o osiguranju prestaje nakon isteka trideset dana od otvaranja stečaja. Budući da su kod ovog proizvoda prava ugovaratelja na temelju ugovora o osiguranju neposredno vezana za vrijednost udjela Fonda, ugovaratelj ima isključivo pravo namirenja iz imovine Fonda koja mu pripada s osnove tog ugovora.

U slučaju stečaja Društva za upravljanje fondovima, raspuštanju Fonda odnosno gašenja (zatvaranja) Fonda, otkaza upravljanja Fondom od strane Društva za upravljanje fondovima, u slučaju spajanja Fonda s nekim drugim fondom, odnosno u slučaju donošenja odluke Triglava da određeni fond eliminira iz svoje ponude fondova, te u slučaju bitnih zakonskih i ostalih promjena koje mogu utjecati na rad Fonda, sredstva se prenose na drugi fond iz ponude koji je po karakteristikama i investicijskoj politici najsličniji zamijenjenom fondu, pri čemu je moguće izgubiti određeni dio ili cjelokupno ulaganje. Triglav pritom ima pravo obračunati samo stvarne troškove prijenosa. Triglav je dužan o prijenosu sredstava obavijestiti ugovaratelja, koji može zahtijevati da se sredstva prenesu u fond iz ponude Triglava po njegovu izboru u roku koji odredi Triglav. Ako ugovaratelj u tom roku pisanim putem ne obavijesti Triglav o raspodijeli ulaganja drugačijoj od one koju je ponudio Triglav, Triglav će raspodjelu napraviti sukladno pisanom dopisu upućenom ugovaratelju. Triglav u prethodno navedenim slučajevima može i otkazati ugovor bez otkaznog roka pisanim putem. U tom slučaju ugovaratelju se isplaćuje otkupna vrijednost police bez umanjenja za izlazni trošak.

Neovisno o prethodno navedenom, postoji mogućnost određenog financijskog gubitka koji nije pokriven nadoknadom za ugovaratelja ili jamstvenim programom.

KOJI SU TROŠKOVI?

U tablicama su prikazani iznosi koji se naplaćuju iz Vašeg ulaganja za podmirivanje raznih vrsta troškova. Ti iznosi ovise o iznosu Vašeg ulaganja, razdoblju držanja proizvoda i uspješnosti proizvoda. Ovdje prikazani iznosi samo su primjeri izrađeni na temelju oglednog iznosa ulaganja i mogućih razdoblja ulaganja.
Pretpostavili smo sljedeće:

- u prvoj godini godišnji prinos od 0% (otkup police osiguranja moguć je tek nakon 3. godine trajanja osiguranja kako je navedeno u odjeljku „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“). Za druga razdoblja držanja primijenili smo pretpostavku o uspješnost proizvoda prikazanoj u umjerenom scenariju
- ulaganje iznosi 1.000 EUR godišnje

Troškovi tijekom vremena

	U slučaju izlaska nakon godine dana	U slučaju izlaska nakon 5 godina	U slučaju izlaska nakon 10 godina
Ukupni troškovi	**1.000 EUR**	**1.251 EUR**	**3.504 EUR**
Godišnji učinak troškova (*)	100%	11,4% svake godine	7,3% svake godine

*Iz ovog je vidljivo kako troškovi smanjuju Vaš prinos svake godine u razdoblju držanja. Na primjer, ako izađete na kraju preporučenog razdoblja držanja, projicirani prosječni godišnji prinos iznosi 10,7% prije troškova i 3,4% nakon troškova. Dio troškova možda dijelimo s osobom koja prodaje proizvod zbog podmirenja usluga koje Vam pruža. Ta će Vas osoba informirati o iznosu.

Godišnji učinak troškova pokazuje koliko će ukupni troškovi iskazani u postotnom iznosu umanjiti prinos koji biste mogli ostvariti ulaganjem na godišnjoj razini, za tri različita razdoblja trajanja. U tablici su prikazani troškovi samo za osnovno osiguranje (bez dodatnih osiguranja).
Ukupni troškovi sastoje se od: troškova ugovora (nakon proteka 10 g. iznose 1.798 EUR), troška riziko premije (nakon proteka 10 g. iznosi 417 EUR), troškova upravljanja fondovima (nakon proteka 10 g. iznose 1.272 EUR) i transakcijskih troškova (nakon proteka 10 g. iznose 17 EUR).

Raščlamba troškova

U tablici je prikazan godišnji učinak troškova na prinos **u slučaju izlaska nakon 10 godina**, raščlanjen na različite vrste troškova proizvoda:

TROŠKOVI PROIZVODA			Godišnji učinak troškova u slučaju izlaska nakon 10.g
Jednokratni troškovi po ulasku ili izlasku			
Izlazni troškovi	Izlazni troškovi iznose 1% od svake isplate s investicijskog računa. Za slučaj prijevremenog izlaza (otkupa), kada se pri izlazu primjenjuju otkupni faktori, pogledati odjeljak niže „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“.		0,2%
Kontinuirani troškovi (nastali svake godine)			
Naknada za upravljanje i drugi administrativni troškovi ili troškovi poslovanja	Ulazni troškovi	Iznose 2% na svaku plaćenu premiju.	7,1%
	Troškovi vođenja osobnog računa	Ova vrsta troška u fiksnom je iznosu i iznosi 1,6 EUR mjesečno.	
	Upravljačka provizija	Iznosi 0,49% od vrijednosti početnih jedinica imovine (*) na mjesečnoj razini (uključuje trošak distribucije). Obračunava se prvih 10 godina trajanja osiguranja. Ne obračunava se na redovne jedinice imovine (**).	
	Troškovi riziko premije	Obračunava se svaki mjesec do navršene 90. godine života osiguranika. Obuhvaća premiju za pokriće rizika smrti i premiju za pokriće rizika smrti uslijed nezgode. U prosjeku 42 EUR godišnje za osiguranika u ovom dokumentu (pogledati odjeljak „Koristi i troškovi od osiguranja“).	
Transakcijski troškovi	Transakcijski troškovi Fonda 0,03% godišnje vrijednosti stanja na investicijskom računu. Upravljačka provizija Fonda 2,56% godišnje vrijednosti stanja na investicijskom računu. Obje su stavke troškovi Fonda prema zadnje dostupnim dokumentima Fonda i uključeni su u cijenu udjela Fonda.		0,0%

(*) Početne jedinice imovine su jedinice imovine dobivene na temelju uplaćenih premija za prvih 30 mjeseci.
(**) Redovne jedinice imovine su jedinice imovine dobivene sa svim daljnjim uplatama premije, uključujući i dodatne uplate ako ih je bilo.

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

Preporučeno razdoblje držanja osiguranja: 10 godina

Ugovaratelj može obavijestiti Triglav o odustanku od ugovora u roku 30 dana od dana primitka obavijesti o sklapanju ugovora i u tom slučaju ne snosi obveze koje proizlaze iz istog. Triglav je u tom slučaju dužan izvršiti povrat plaćene premije.

Preporučeno razdoblje držanja je 10 g. jer pruža dugoročno osiguranje za slučaj smrti i istovremeno dugoročnu štednju. Ulaganje je potrebno držati do kraja preporučenog trajanja kako bi se postigli optimalni učinci i izbjegli eventualni troškovi ranijeg izlaska (protekom svake cijele godine trajanja osiguranja povećavaju se otkupni koeficijenti, čime se u konačnici povećava VIU u slučaju otkupa police osiguranja). Osiguranje omogućuje ugovaratelju raspolaganje prikupljenim sredstvima za vrijeme trajanja osiguranja u skladu s Uvjetima.

Na zahtjev ugovaratelja moguć je izlazak iz osiguranja prije isteka preporučenog trajanja (otkup police osiguranja) ako su od početka osiguranja prošle barem 3 g. i ako su premije plaćene za najmanje 3 g. U navedenom slučaju, Triglav isplaćuje „otkupnu vrijednost police osiguranja“. Ona se utvrđuje na način da se vrijednost početnih jedinica imovine pomnožena s otkupnim koeficijentima kako su prikazani u tablici niže (ovisno o godini trajanja osiguranja u kojoj je zahtjevan otkup), zbroji s vrijednosti redovnih jedinca imovine. Početne i redovne jedinice definirane su u tablici „Raščlamba troškova“.Vrijednost početnih/redovnih jedinica imovine izračunava se na način da se broj udjela vezanih uz policu osiguranja pomnoži s vrijednosti udjela Fonda na obračunski dan. Ako je ugovaratelj podnio zahtjev za otkup najmanje 8 dana prije kraja kalendarskog mjeseca, obračunski dan je posljednji radni dan u mjesecu, a u suprotnom obračunski dan je posljednji radni dan sljedećeg mjeseca. Pri svakoj se isplati „otkupne vrijednosti police osiguranja“ obračunavaju izlazni troškovi u iznosu od 1% od isplate.

Tablica otkupnih koeficijenata (ovisno o godini trajanja osiguranja kada je zahtjevan otkup) koji se primjenjuju na vrijednost početnih jedinica imovine											
Broj (cijelih) godina od početka osiguranja	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 i više
Otkupni koeficijenti	0,55	0,58	0,60	0,63	0,67	0,70	0,74	0,79	0,86	0,92	1

Porezno zakonodavstvo RH može utjecati na osobnu poreznu poziciju sukladno objašnjenju u odjeljku „Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?“. Otkup osiguranja može imati utjecaj na rizičnost odnosno uspješnost proizvoda.

KAKO SE MOGU ŽALITI?

Pritužbe na proizvod, ponašanje Triglava ili osobe koja Vas savjetuje o proizvodu ili ga prodaje, mogu se poslati u pisanom obliku poštom na adresu Triglav osiguranje d.d., Antuna Heinza 4, 10000 Zagreb ili na adresu najbližeg prodajnog ureda odnosno e-mailom na adresu prituzbe@triglav.hr ili predati usmeno na zapisnik u poslovnicama Triglava (popis poslovnica nalazi se na www.triglav.hr/korisno/poslovnice-i-kontakti/). Detaljnije informacije o podnošenju pritužbi možete naći na https://www.triglav.hr/prituzbe.

DRUGE RELEVANTNE INFORMACIJE

Triglav je u obvezi, prije sklapanja ugovora, ugovaratelju pružiti sve potrebne informacije o ugovoru o osiguranju u skladu s odredbama Zakona o osiguranju, a koje su sadržane u sljedećim dokumentima: Ponudi, Uvjetima, Informacijama ugovaratelju osiguranja prije sklapanja ugovora za investicijsko životno osiguranje FLEKS ZA ODRASLE (nadalje: **Informacije ugovaratelju**), Dokumentu s ključnim informacijama (KID), Informacijama o obradi podataka društva Triglav osiguranje d.d., Obavijesti o podnošenju pritužbi, Individualiziranom informativnom izračunu te Prospektu fonda.
Triglav je u obvezi obavijestiti ugovaratelja o promjenama informacija sadržanih u Informacijama ugovaratelju te će jednom godišnje obavijestiti ugovaratelja o VIU. Na zahtjev ugovaratelja obavijest o VIU moguće je besplatno dobiti u svakom trenutku tijekom trajanja osiguranja.
Informacije o povijesnim prinosima Fonda posljednjih 14 godina (počevši od 10. 10. 2011. godine) dostupne su na internetskim stranicama Triglav Investments, upravljanje imovinom, d. o. o. na poveznici https://www.triglavinvestments.si/investirajte/vzajemni-skladi/triglav-zdravje-in-dobro-pocutje. Triglav Investments je dio Triglav Grupe.
Triglav objavljuje izračune scenarija uspješnosti svakog mjeseca, a isti su dostupni na
https://www.triglav.hr/osiguranja/fizicke-osobe/zivotno-osiguranje/investicijsko-osiguranje-fleks-za-odrasle (odjeljak „Dokumenti“).
Informacije o održivom poslovanju Triglava dostupni su na https://www.triglav.hr/o-nama/odrzivi-razvoj.

Dokument s ključnim informacijama (KID)

SVRHA

Ovaj dokument sadrži ključne informacije o ovom investicijskom proizvodu. Nije riječ o promidžbenom materijalu. Informacije su propisane zakonom kako bi Vam pomogle u razumijevanju prirode, rizika, troškova, mogućih dobitka i gubitaka ovog proizvoda te kako bi Vam pomogle da ga usporedite s drugim proizvodima.

OPĆI PODACI O PROIZVODU

Naziv proizvoda: Investicijsko životno osiguranje FLEKS ZA ODRASLE (podfond „Triglav Severna Amerika“)
Osiguratelj: Triglav osiguranje d.d. (nadalje: **Triglav**), Antuna Heinza 4, 10000 Zagreb, www.triglav.hr, e-mail:info@triglav.hr; tel. 0800 20 20 80. Triglav je jedno od društava Triglav Grupe. Triglav posjeduje dozvolu za obavljanje poslova životnih i neživotnih osiguranja koju je izdala Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (nadalje: **HANFA**), rješenjem KLASA: UP/I-453- 02/07-30/33, URBROJ: 326-112-08-13 od 17.7.2008. godine, na neodređeno vrijeme.
Nadzorno tijelo: HANFA, Ulica Franje Račkoga 6, 10000 Zagreb (www.hanfa.hr), nadležna za nadzor nad poslovanjem Triglava.
Datum posljednje revizije dokumenta: 9. 7. 2026.

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

KAKAV JE OVO PROIZVOD?

Vrsta

Investicijsko životno osiguranje FLEKS ZA ODRASLE je doživotno životno osiguranje za slučaj smrti s višekratnim plaćanjem premije kod kojeg ugovaratelj osiguranja (nadalje: **ugovaratelj**) snosi rizik ulaganja. Investicijsko životno osiguranje FLEKS ZA ODRASLE uključuje dodatno osiguranje u slučaju smrti od posljedica nesretnog slučaja (nadalje: nezgoda) i naknadu za bolničko liječenje zbog posljedica nezgode. Osiguranje se sklapa na neodređeno vrijeme s investicijskom komponentnom ulaganja u podfond „Triglav Severna Amerika“ krovnog fonda „Triglav uzajamni fondovi“ (nadalje: **Fond**), a kojim upravlja Triglav Investments, upravljanje imovinom, d. o. o. Uvjeti osiguranja detaljno su propisani u Općim uvjetima za investicijsko životno osiguranje FLEKS ZA ODRASLE PG-U-FLO/02-26hr (nadalje: **Uvjeti**).

Ciljevi

Cilj ovog proizvoda je pružiti osigurateljnu zaštitu putem životnog osiguranja za slučaj smrti i doživljenja te mogućnost ostvarenja dodatnog prinosa tijekom dugoročnog ulaganja financijskih sredstava kroz ugovor o osiguranju u Fond. Fond je svrstan u dioničke fondove Sjeverne Amerike. Ulagački cilj Fonda je ostvariti dugoročni rast vrijednosti imovine uz istovremeno poticanje određenih okolišnih i društvenih aspekata, s investiranjem u društva koja poštuju praksu dobrog upravljanja.

Ulaganja Fonda uglavnom su usmjerena u dionice izdavatelja s domicilom na tržištima Sjeverne Amerike i u jedinice dioničkih investicijskih fondova koji imaju investicijsku politiku usmjerenu na područje Sjeverne Amerike. Izdavatelji financijskih instrumenata u koja su uložena sredstva Fonda imaju sjedište u državi članici EU, EGP ili OECD. Ulaganja u dionice i u jedinice dioničkih ciljanih fondova zajedno predstavljaju najmanje 85% imovine Fonda, pri čemu ulaganja u dionice izdavatelja iz regije Sjeverne Amerike i jedinice ciljanih fondova čija je ulagačka politika usmjerena na područje Sjeverne Amerike predstavljaju najmanje 80% imovine Fonda. Ulaganja u jedinice drugih investicijskih fondova ukupno predstavljaju najviše 10% sredstava Fonda. Fond potiče okolišna i društvena obilježja, tako što se u donošenju investicijskih odluka poštuju pravila i procesi definirani u Politici odgovornog investiranja, objavljeni na internetskoj stranici www.triglavinvestments.si, pri čemu je najniži udio sredstava koja predstavljaju ulaganja koja potiču okolišna i društvena obilježja 85%. Više informacija o samom Fondu nalaze se u dokumentu „Ključni podaci za ulagatelje — svi fondovi“ dostupnom na internetskim stranicama Triglava na poveznici https://www.triglav.hr/osiguranja/fizicke-osobe/zivotno-osiguranje/tecajnica-fondova-i-informacije-za-ulagatelje.

Prinos Fonda nije zajamčen, nego ovisi o ulagačkoj politici Fonda te o fluktuacijama vrijednosti ulaganja u portfelju Fonda. Cjenovne fluktuacije odraz su stanja gospodarskog ciklusa odnosne grane, geopolitičkih uvjeta, uvjeta na financijskim tržištima, uspješnosti poslovanja pojedinih poduzeća, neočekivanih događaja, i sl. Stvarni prinos Fonda može se također razlikovati od očekivanog prinosa (što je kraće razdoblje držanja, to je veća vjerojatnost da će se stvarni prinos razlikovati od očekivanog). Preporučeno razdoblje držanja (10 godina) posljedica je profila rizika ovog Fonda i otkupnih vrijednosti osiguranja. Ako se razdoblje ulaganja produljuje, smanjuje se vjerojatnost negativnog prinosa Fonda i rastu otkupni koeficijenti.

Povrat odnosno isplate iz ugovora o osiguranju provode se u slučaju smrti osiguranika ili ako je zatražen otkup police osiguranja prije nego što nastupi smrt osiguranika. Dio premije koja se uplaćuje investira se u odabrani Fond te se uz samu policu osiguranja veže određeni broj udjela u Fondu. U slučaju smrti osiguranika u prve dvije godine od početka osiguranja osiguravatelj isplaćuje otkupnu vrijednost osiguranja uz primjenu otkupnih koeficijenata (pogledati tablicu „Tablica otkupnih koeficijenata“). Po isteku toga roka isplaćuje se ugovorom unaprijed definirana zajamčena osigurana svota za slučaj smrti (nadalje: ZOS), odnosno vrijednost imovine na investicijskom računu (nadalje: VIU), ako ista prelazi ZOS. Kad osiguranik navrši 90. godinu života, prestaje jamstvo za isplatu ZOS, odnosno u slučaju smrti isplaćuje se vrijednost imovine na investicijskom računu. U slučaju otkupa police osiguranja isplaćuje se VIU uz primjenu otkupnih koeficijenata (pogledati odjeljak „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“). Kod svake isplate s investicijskog računa po osnovi sklopljenog ugovora o osiguranju Triglav obračunava izlazne troškove (pogledati odjeljak „Koji su troškovi?“). U slučaju smrti osiguranika uslijed nezgode dodatno se isplaćuje osigurana svota za nezgodu. U slučaju da osigurana osoba prenoći u bolnici zbog liječenja posljedica nezgode isplaćuje se naknada za bolnički dan, ali najviše 365 dana u 2 godine od dana nastupa nezgode. Oba dodatna pokrića prestaju kad osiguranik navrši 90. godinu života.

Ciljni mali ulagatelj

Ovaj proizvod namijenjen je osobama koje žele biti osigurane za slučaj smrti te istovremeno dugoročno štedjeti u Fondu, pri čemu osiguranik prilikom sklapanja ugovora o osiguranju može biti u dobi od navršenih 50 g. do navršenih 80 g. Proizvod je namijenjen osobama koje se žele pobrinuti za svoju financijsku sigurnost i financijsku sigurnost svojih bližnjih, imaju slobodna financijska sredstva za dugoročno plaćanje premije, spremne su preuzeti rizik ulaganja i imaju veću toleranciju prema riziku u smislu da vrijednost ulaganja može tijekom razdoblja ulaganja rasti ili pasti ispod vrijednosti uloženog, što znači da mogu i izgubiti jedan dio ili ukupan iznos uloženih sredstava, ovisno o kretanjima cijene udjela Fonda.

Proizvod nije namijenjen ulagateljima koji očekuju garanciju isplate za uplaćena sredstva u slučaju ranijeg izlaska iz osiguranja (otkupa police osiguranja). Proizvod nije prikladan za osobe koje ne raspolažu dovoljnim znanjima ili koji nemaju iskustvu u relevantnom području ulaganja vezanom uz ovaj proizvod, a koje je potrebno za razumijevanje svojstva proizvoda i rizika povezanih s njim.

Koristi i troškovi od osiguranja

Ovaj proizvod pruža zaštitu za slučaj smrti osiguranika za vrijeme trajanja osiguranja, u kojem slučaju je Triglav u obvezi izvršiti isplatu kako je definirano pod „Ciljevi“ u ovom odjeljku.

Premija se plaća obročno (mjesečno, tromjesečno, polugodišnje ili godišnje), a uz prethodnu suglasnost Triglava moguće su dodatne uplate. Riziko premija (premija osiguranja za pokriće rizika smrti u odjeljku „Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?“) uključuje premiju za rizik smrti te premiju za rizik smrti uslijed nezgode. Riziko premija obračunava se svaki mjesec do navršene 90. godine života osiguranika. Premija rizika smrti koja je dio rizika premije obračunava se nakon proteka dvije godine od početka osiguranja i ovisi o trenutnoj dobi osiguranika, ZOS-u i VIU-u. Primjerice, za osiguranika dobi 63 godine, uplatom premije 1.000 EUR svake godine, garantiranom osiguranom svotom za slučaj smrti u iznosu 3.500 EUR i osiguranom svotom za slučaj smrti uslijed nezgode u iznosu 8.000 EUR (umjereni scenarij) ukupna riziko premija u slučaju izlaska nakon 10 godina iznosi oko 414 EUR, što je prosječno 41 EUR godišnje. Time uzrokovano smanjenje povrata od ulaganja pri isteku trajanja osiguranja iznosi 0,8% godišnje i uzeto je u obzir u prikazima prinosa. Godišnje ulaganje bez prosječne riziko premije iznosi 959 EUR. Riziko premija sadržana je u prikazu troškova u tablici „Troškovi tijekom vremena“ u odjeljku „Koji su troškovi?“.

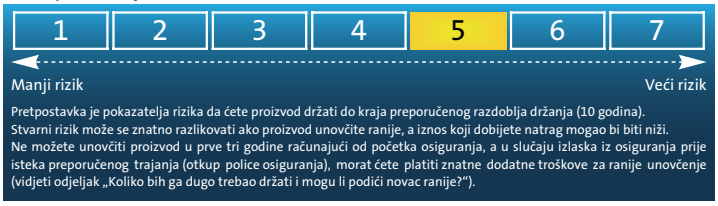
Rok

Osiguranje se sklapa na neodređeno vrijeme, a prestaje nastupom osiguranog slučaja (smrti osiguranika) ili prijevremenim izlaskom iz osiguranja (otkupom police osiguranja) u skladu s informacijama navedenim u odjeljku „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“.

U određenim slučajevima Triglav može, sukladno Uvjetima, zahtijevati poništaj ugovora o osiguranju u slučaju namjerne netočne prijave ili prešućivanja ugovaratelja prilikom sklapanja ugovora o osiguranju odnosno raskinuti ugovor o osiguranju u slučaju neplaćanja premije, nenamjerne netočne prijave ugovaratelja prilikom sklapanja ugovora o osiguranju, značajnog povećanja rizika zbog promjene zanimanja osiguranika tijekom trajanja osiguranja odnosno u slučaju kada su ugovaratelj ili s njim povezane osobe evidentirane na međunarodnim popisima uspostavljenima zbog sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma ili primjene propisa o mjerama ograničavanja.

KOJI SU RIZICI I ŠTO BIH MOGAO DOBITI ZAUZVRAT?

Zbirni pokazatelj rizika



Pretpostavka je pokazatelja rizika da ćete proizvod držati do kraja preporučenog razdoblja držanja (10 godina).
Stvarni rizik može se znatno razlikovati ako proizvod unovčite ranije, a iznos koji dobijete natrag mogao bi biti niži.
Ne možete unovčiti proizvod u prve tri godine računajući od početka osiguranja, a u slučaju izlaska iz osiguranja prije isteka preporučenog trajanja (otkup police osiguranja), morat ćete platiti znatne dodatne troškove za ranije unovčenje (vidjeti odjeljak „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“).

Zbirni pokazatelj rizika služi kao smjernica za razinu rizika ovog proizvoda u usporedbi s ostalim proizvodima. Pokazuje koliko je vjerojatno da ćete na proizvodu izgubiti novac zbog kretanja na tržištima ili zbog toga što Vam mi ne možemo platiti. Razvrstali smo ovaj proizvod kao 5 od mogućih 7, što označuje srednje visoku kategoriju rizika. Ovime se ocjenjuje da će mogući gubici od buduće aktivnosti biti na srednje visokoj razini, a loši tržišni uvjeti vjerojatno će utjecati na našu sposobnost da Vam platimo. Ovaj proizvod ne sadrži nikakvu zaštitu od budućih tržišnih kretanja, tako da biste mogli izgubiti određeni dio ili cjelokupno Vaše ulaganje. U proizvodu ne postoji rizik nastanka dodatnih financijskih obveza osim obveze uplate ugovorne premije.

Scenariji uspješnosti

Prikazane brojke uključuju sve troškove samog proizvoda i uključuju troškove Vašeg savjetnika ili distributera. U brojčanim podatcima uzima se u obzir Vaša osobna porezna situacija, koja može utjecati na iznos povrata.

Iznos koji ćete dobiti od ovog proizvoda ovisi o budućim tržišnim kretanjima. Budući razvoj događaja na tržištu neizvjestan je i ne može se precizno predvidjeti.

Prikazani nepovoljni, umjereni i povoljni primjer su najgore, prosječne i najbolje uspješnosti proizvoda u posljednjih 15 godina. Buduća kretanja na tržištu mogla bi se znatno razlikovati od toga.

Stresni scenarij prikazuje koliko bi mogli dobiti zauzvrat u ekstremnim tržišnim uvjetima. Referentna vrijednost pri povoljnom scenariju pojavila se u razdoblju između kolovoza 2011. i kolovoza 2021. godine. Referentna vrijednost pri nepovoljnom scenariju pojavila se u razdoblju između siječnja 2025. i siječnja 2026. godine. Referentna vrijednost pri umjerenom scenariju pojavila se u razdoblju između listopada 2012. i listopada 2022. godine.

Preporučeno razdoblje trajanja: **Primjer ulaganja:** **Premija osiguranja:**		**10 godina** **1.000 EUR godišnje** **41,35 EUR godišnje**	**U slučaju izlaska nakon godine dana**	**U slučaju izlaska nakon 5 godina**	**U slučaju izlaska nakon 10 godina**
SCENARIJ DOŽIVLJENJA					
Minimalni	Nije zajamčen minimalni prinos prije isteka. Mogli biste izgubiti dio ulaganja ili cjelokupno ulaganje.				
U uvjetima stresa	**Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova**		**0 EUR**	**2.150 EUR**	**3.310 EUR**
	Prosječni godišnji prinos		-100%	-33,8%	-25,1%
Nepovoljni	**Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova**		**0 EUR**	**3.550 EUR**	**8.350 EUR**
	Prosječni godišnji prinos		-100%	-13,9%	-3,7%
Umjereni	**Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova**		**0 EUR**	**4.330 EUR**	**12.810 EUR**
	Prosječni godišnji prinos		-100%	-5,8%	4,9%
Povoljni	**Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova**		**0 EUR**	**4.450 EUR**	**13.580 EUR**
	Prosječni godišnji prinos		-100%	-4,7%	6,1%
Iznos uložen tijekom vremena			**1.000 EUR**	**5.000 EUR**	**10.000 EUR**
SCENARIJ U SLUČAJU SMRTI (UMJERENI SCENARIJ)					
Smrt	**Iznos koji bi korisnici Vašeg osiguranja mogli dobiti nakon odbitka troškova**		**540 EUR**	**5.100 EUR**	**12.810 EUR**
Smrt uslijed nezgode	**Iznos koji bi korisnici Vašeg osiguranja mogli dobiti nakon odbitka troškova**		**8.540 EUR**	**13.100 EUR**	**20.810 EUR**
Premija osiguranja tijekom vremena*			**37 EUR**	**230 EUR**	**414 EUR**

*Premija u ovoj tablici prikazana je kao riziko premija za pokriće rizika smrti i dodatnog rizika smrti uslijed nezgode te iznosi u prosjeku 4,1% godišnje premije odnosno 41 EUR godišnje. Podatak o kumulativnoj premiji osiguranja govori koliki je trošak pokrića toga rizika u tri različita razdoblja.

Ova tablica prikazuje svote koji bi korisnici mogli dobiti tijekom narednih 10 g. u slučaju scenarija smrti pod pretpostavkom ulaganja 1.000 EUR godišnje. Prikazani scenarij pokazuje koliko bi bilo uspješno ulaganje. Možete ga usporediti sa scenarijima za ostale fondove. Prikazani scenarij je procjena budućeg uspjeha i nije precizan i točan pokazatelj. Koliko ćete dobiti, ovisi o situaciji na tržištu i koliko dugo raspolažete s investicijom/proizvodom (vidi odjeljak »Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?«). Prikazana svota uključuje sve troškove proizvoda.

Uvjeti povrata odnosno isplata po ugovoru o osiguranju po ostvarenju osiguranog slučaja (smrti osiguranika) detaljnije su opisani u odjeljku „Kakav je ovo proizvod?“, dok je isplata u slučaju prijevremenog izlaska iz osiguranja (otkup police osiguranja) detaljnije opisana u odjeljku „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“.

Prema trenutno važećim poreznim propisima Republike Hrvatske, primici iz životnih osiguranja se ne oporezuju, ali u budućnosti, ako dođe do izmjene poreznih propisa, isti mogu utjecati na visinu isplate. Porezni propisi Vaše matične države mogu imati utjecaj na samu isplatu.

ŠTO SE DOGAĐA AKO TRIGLAV NIJE U MOGUĆNOSTI IZVRŠITI ISPLATU?

Kako bi Triglav uvijek bio u mogućnosti izvršiti isplatu po osnovi ugovora o osiguranju, Triglav je u zakonskoj obvezi formirati posebnu pričuvu (nadalje: **Pričuva**) odnosno voditi imovinu za pokriće Pričuve, a koja je odvojena od ostale imovine Triglava. Nadalje Triglav je u zakonskoj obvezi otvoriti zaseban račun preko kojeg isključivo prima uplate i obavlja isplate iz poslova u vezi s imovinom za pokriće Pričuve, a nad sredstvima koja se drže na tom računu ne može se provesti ovrha niti ta sredstva ulaze u imovinu odnosno stečajnu ili likvidacijsku masu Triglava odnosno kreditne institucije kod koje se navedeni račun vodi. U slučaju stečaja ili likvidacije Triglava, imovina za pokriće Pričuve ne ulazi u stečajnu masu Triglava te je ista isključivo namijenjena namirenju vjerovnika Triglava po osnovi ugovora o životnom osiguranju, a sam ugovor o osiguranju prestaje nakon isteka trideset dana od otvaranja stečaja. Budući da su kod ovog proizvoda prava ugovaratelja na temelju ugovora o osiguranju neposredno vezana za vrijednost udjela Fonda, ugovaratelj ima isključivo pravo namirenja iz imovine Fonda koja mu pripada s osnove tog ugovora.

U slučaju stečaja Društva za upravljanje fondovima, raspuštanju Fonda odnosno gašenja (zatvaranja) Fonda, otkaza upravljanja Fondom od strane Društva za upravljanje fondovima, u slučaju spajanja Fonda s nekim drugim fondom, odnosno u slučaju donošenja odluke Triglava da određeni fond eliminira iz svoje ponude fondova, te u slučaju bitnih zakonskih i ostalih promjena koje mogu utjecati na rad Fonda, sredstva se prenose na drugi fond iz ponude koji je po karakteristikama i investicijskoj politici najsličniji zamijenjenom fondu, pri čemu je moguće izgubiti određeni dio ili cjelokupno ulaganje. Triglav pritom ima pravo obračunati samo stvarne troškove prijenosa. Triglav je dužan o prijenosu sredstava obavijestiti ugovaratelja, koji može zahtijevati da se sredstva prenesu u fond iz ponude Triglava po njegovu izboru u roku koji odredi Triglav. Ako ugovaratelj u tom roku pisanim putem ne obavijesti Triglav o raspodijeli ulaganja drugačijoj od one koju je ponudio Triglav, Triglav će raspodjelu napraviti sukladno pisanom dopisu upućenom ugovaratelju. Triglav u prethodno navedenim slučajevima može i otkazati ugovor bez otkaznog roka pisanim putem. U tom slučaju ugovaratelju se isplaćuje otkupna vrijednost police bez umanjenja za izlazni trošak.

Neovisno o prethodno navedenom, postoji mogućnost određenog financijskog gubitka koji nije pokriven nadoknadom za ugovaratelja ili jamstvenim programom.

KOJI SU TROŠKOVI?

U tablicama su prikazani iznosi koji se naplaćuju iz Vašeg ulaganja za podmirivanje raznih vrsta troškova. Ti iznosi ovise o iznosu Vašeg ulaganja, razdoblju držanja proizvoda i uspješnosti proizvoda. Ovdje prikazani iznosi samo su primjeri izrađeni na temelju ogledog iznosa ulaganja i mogućih razdoblja ulaganja.
Pretpostavili smo sljedeće:

- u prvoj godini godišnji prinos od 0% (otkup police osiguranja moguć je tek nakon 3. godine trajanja osiguranja kako je navedeno u odjeljku „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“). Za druga razdoblja držanja primijenili smo pretpostavku o uspješnost proizvoda prikazanoj u umjerenom scenariju
- ulaganje iznosi 1.000 EUR godišnje

Troškovi tijekom vremena

	U slučaju izlaska nakon godine dana	U slučaju izlaska nakon 5 godina	U slučaju izlaska nakon 10 godina
Ukupni troškovi	**1.000 EUR**	**1.280 EUR**	**3.716 EUR**
Godišnji učinak troškova (*)	100%	11,6% svake godine	7,5% svake godine

*Iz ovog je vidljivo kako troškovi smanjuju Vaš prinos svake godine u razdoblju držanja. Na primjer, ako izađete na kraju preporučenog razdoblja držanja, projicirani prosječni godišnji prinos iznosi 12,4% prije troškova i 4,9% nakon troškova. Dio troškova možda dijelimo s osobom koja prodaje proizvod zbog podmirenja usluga koje Vam pruža. Ta će Vas osoba informirati o iznosu.

Godišnji učinak troškova pokazuje koliko će ukupni troškovi iskazani u postotnom iznosu umanjiti prinos koji biste mogli ostvariti ulaganjem na godišnjoj razini, za tri različita razdoblja trajanja. U tablici su prikazani troškovi samo za osnovno osiguranje (bez dodatnih osiguranja).
Ukupni troškovi sastoje se od: troškova ugovora (nakon proteka 10 g. iznose 1.896 EUR), troška riziko premije (nakon proteka 10 g. iznosi 414 EUR), troškova upravljanja fondovima (nakon proteka 10 g. iznose 1.339 EUR) i transakcijskih troškova (nakon proteka 10 g. iznose 67 EUR).

Raščlamba troškova

U tablici je prikazan godišnji učinak troškova na prinos **u slučaju izlaska nakon 10 godina**, raščlanjen na različite vrste troškova proizvoda:

TROŠKOVI PROIZVODA			Godišnji učinak troškova u slučaju izlaska nakon 10.g
Jednokratni troškovi po ulasku ili izlasku			
Izlazni troškovi	Izlazni troškovi iznose 1% od svake isplate s investicijskog računa. Za slučaj prijevremenog izlaza (otkupa), kada se pri izlazu primjenjuju otkupni faktori, pogledati odjeljak niže „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“.		0,2%
Kontinuirani troškovi (nastali svake godine)			
Naknada za upravljanje i drugi administrativni troškovi ili troškovi poslovanja	Ulazni troškovi	Iznose 2% na svaku plaćenu premiju.	7,2%
	Troškovi vođenja osobnog računa	Ova vrsta troška u fiksnom je iznosu i iznosi 1,6 EUR mjesečno.	
	Upravljačka provizija	Iznosi 0,49% od vrijednosti početnih jedinica imovine (*) na mjesečnoj razini (uključuje trošak distribucije). Obračunava se prvih 10 godina trajanja osiguranja. Ne obračunava se na redovne jedinice imovine (**).	
	Troškovi riziko premije	Obračunava se svaki mjesec do navršene 90. godine života osiguranika. Obuhvaća premiju za pokriće rizika smrti i premiju za pokriće rizika smrti uslijed nezgode. U prosjeku 41 EUR godišnje za osiguranika u ovom dokumentu (pogledati odjeljak „Koristi i troškovi od osiguranja“).	
Transakcijski troškovi	Transakcijski troškovi Fonda 0,13% godišnje vrijednosti stanja na investicijskom računu. Upravljačka provizija Fonda 2,56% godišnje vrijednosti stanja na investicijskom računu. Obje su stavke troškovi Fonda prema zadnje dostupnim dokumentima Fonda i uključeni su u cijenu udjela Fonda.		0,1%

(*) Početne jedinice imovine su jedinice imovine dobivene na temelju uplaćenih premija za prvih 30 mjeseci.
(**) Redovne jedinice imovine su jedinice imovine dobivene sa svim daljnjim uplatama premije, uključujući i dodatne uplate ako ih je bilo.

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

Preporučeno razdoblje držanja osiguranja: 10 godina

Ugovaratelj može obavijestiti Triglav o odustanku od ugovora u roku 30 dana od dana primitka obavijesti o sklapanju ugovora i u tom slučaju ne snosi obveze koje proizlaze iz istog. Triglav je u tom slučaju dužan izvršiti povrat plaćene premije.

Preporučeno razdoblje držanja je 10 g. jer pruža dugoročno osiguranje za slučaj smrti i istovremeno dugoročnu štednju. Ulaganje je potrebno držati do kraja preporučenog trajanja kako bi se postigli optimalni učinci i izbjegli eventualni troškovi ranijeg izlaska (protekom svake cijele godine trajanja osiguranja povećavaju se otkupni koeficijenti, čime se u konačnici povećava VIU u slučaju otkupa police osiguranja). Osiguranje omogućuje ugovaratelju raspolaganje prikupljenim sredstvima za vrijeme trajanja osiguranja u skladu s Uvjetima.

Na zahtjev ugovaratelja moguć je izlazak iz osiguranja prije isteka preporučenog trajanja (otkup police osiguranja) ako su od početka osiguranja prošle barem 3 g. i ako su premije plaćene za najmanje 3 g. U navedenom slučaju, Triglav isplaćuje „otkupnu vrijednost police osiguranja“. Ona se utvrđuje na način da se vrijednost početnih jedinica imovine pomnožena s otkupnim koeficijentima kako su prikazani u tablici niže (ovisno o godini trajanja osiguranja u kojoj je zahtjevan otkup), zbroji s vrijednosti redovnih jedinca imovine. Početne i redovne jedinice definirane su u tablici „Raščlamba troškova“.Vrijednost početnih/redovnih jedinica imovine izračunava se na način da se broj udjela vezanih uz policu osiguranja pomnoži s vrijednosti udjela Fonda na obračunski dan. Ako je ugovaratelj podnio zahtjev za otkup najmanje 8 dana prije kraja kalendarskog mjeseca, obračunski dan je posljednji radni dan u mjesecu, a u suprotnom obračunski dan je posljednji radni dan sljedećeg mjeseca. Pri svakoj se isplati „otkupne vrijednosti police osiguranja“ obračunavaju izlazni troškovi u iznosu od 1% od isplate.

Tablica otkupnih koeficijenata (ovisno o godini trajanja osiguranja kada je zahtjevan otkup) koji se primjenjuju na vrijednost početnih jedinica imovine											
Broj (cijelih) godina od početka osiguranja	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 i više
Otkupni koeficijenti	0,55	0,58	0,60	0,63	0,67	0,70	0,74	0,79	0,86	0,92	1

Porezno zakonodavstvo RH može utjecati na osobnu poreznu poziciju sukladno objašnjenju u odjeljku „Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?“. Otkup osiguranja može imati utjecaj na rizičnost odnosno uspješnost proizvoda.

KAKO SE MOGU ŽALITI?

Pritužbe na proizvod, ponašanje Triglava ili osobe koja Vas savjetuje o proizvodu ili ga prodaje, mogu se poslati u pisanom obliku poštom na adresu Triglav osiguranje d.d., Antuna Heinza 4, 10000 Zagreb ili na adresu najbližeg prodajnog ureda odnosno e-mailom na adresu prituzbe@triglav.hr ili predati usmeno na zapisnik u poslovnicama Triglava (popis poslovnica nalazi se na www.triglav.hr/korisno/poslovnice-i-kontakti/). Detaljnije informacije o podnošenju pritužbi možete naći na https://www.triglav.hr/prituzbe.

DRUGE RELEVANTNE INFORMACIJE

Triglav je u obvezi, prije sklapanja ugovora, ugovaratelju pružiti sve potrebne informacije o ugovoru o osiguranju u skladu s odredbama Zakona o osiguranju, a koje su sadržane u sljedećim dokumentima: Ponudi, Uvjetima, Informacijama ugovaratelju osiguranja prije sklapanja ugovora za investicijsko životno osiguranje FLEKS ZA ODRASLE (nadalje: **Informacije ugovaratelju**), Dokumentu s ključnim informacijama (KID), Informacijama o obradi podataka društva Triglav osiguranje d.d., Obavijesti o podnošenju pritužbi, Individualiziranom informativnom izračunu te Prospektu fonda.
Triglav je u obvezi obavijestiti ugovaratelja o promjenama informacija sadržanih u Informacijama ugovaratelju te će jednom godišnje obavijestiti ugovaratelja o VIU. Na zahtjev ugovaratelja obavijest o VIU moguće je besplatno dobiti u svakom trenutku tijekom trajanja osiguranja.
Informacije o povijesnim prinosima Fonda posljednjih 20 godina (počevši od 5. 6. 2006. godine) dostupne su na internetskim stranicama Triglav Investments, upravljanje imovinom, d. o. o. na poveznici https://www.triglavinvestments.si/investirajte/vzajemni-skladi/triglav-severna-amerika. Triglav Investments je dio Triglav Grupe.
Triglav objavljuje izračune scenarija uspješnosti svakog mjeseca, a isti su dostupni na
https://www.triglav.hr/osiguranja/fizicke-osobe/zivotno-osiguranje/investicijsko-osiguranje-fleks-za-odrasle (odjeljak „Dokumenti“).
Informacije o održivom poslovanju Triglava dostupni su na https://www.triglav.hr/o-nama/odrzivi-razvoj.

Dokument s ključnim informacijama (KID)

triglav

SVRHA

Ovaj dokument sadrži ključne informacije o ovom investicijskom proizvodu. Nije riječ o promidžbenom materijalu. Informacije su propisane zakonom kako bi Vam pomogle u razumijevanju prirode, rizika, troškova, mogućih dobitka i gubitaka ovog proizvoda te kako bi Vam pomogle da ga usporedite s drugim proizvodima.

OPĆI PODACI O PROIZVODU

Naziv proizvoda: Investicijsko životno osiguranje FLEKS ZA ODRASLE (podfond „Triglav Svetovni razviti trgi“)
Osiguratelj: Triglav osiguranje d.d. (nadalje: **Triglav**), Antuna Heinza 4, 10000 Zagreb, www.triglav.hr, e-mail:info@triglav.hr; tel. 0800 20 20 80. Triglav je jedno od društava Triglav Grupe. Triglav posjeduje dozvolu za obavljanje poslova životnih i neživotnih osiguranja koju je izdala Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (nadalje: **HANFA**), rješenjem KLASA: UP/I-453- 02/07-30/33, URBROJ: 326-112-08-13 od 17.7.2008. godine, na neodređeno vrijeme.
Nadzorno tijelo: HANFA, Ulica Franje Račkoga 6, 10000 Zagreb (www.hanfa.hr), nadležna za nadzor nad poslovanjem Triglava.
Datum posljednje revizije dokumenta: 1. 4. 2026.

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

KAKAV JE OVO PROIZVOD?

Vrsta

Investicijsko životno osiguranje FLEKS ZA ODRASLE je doživotno životno osiguranje za slučaj smrti s višekratnim plaćanjem premije kod kojeg ugovaratelj osiguranja (nadalje: **ugovaratelj**) snosi rizik ulaganja. Investicijsko životno osiguranje FLEKS ZA ODRASLE uključuje dodatno osiguranje u slučaju smrti od posljedica nesretnog slučaja (nadalje: nezgoda) i naknadu za bolničko liječenje zbog posljedica nezgode. Osiguranje se sklapa na neodređeno vrijeme s investicijskom komponentnom ulaganja u podfond „Triglav Svetovni razviti trgi“ krovnog fonda „Triglav uzajamni fondovi“ (nadalje: **Fond**), a kojim upravlja Triglav Investments, upravljanje imovinom, d. o. o. Uvjeti osiguranja detaljno su propisani u Općim uvjetima za investicijsko životno osiguranje FLEKS ZA ODRASLE PG-U-FLO/02-26hr (nadalje: **Uvjeti**).

Ciljevi

Cilj ovog proizvoda je pružiti osigurateljnu zaštitu putem životnog osiguranja za slučaj smrti i doživljenja te mogućnost ostvarenja dodatnog prinosa tijekom dugoročnog ulaganja financijskih sredstava kroz ugovor o osiguranju u Fond. Fond je svrstan u dioničke globalne fondove razvijenih tržišta. Ulagački cilj Fonda je ostvariti dugoročni rast vrijednosti imovine uz istovremeno poticanje određenih okolišnih i društvenih aspekata, s investiranjem u društva koja poštuju praksu dobrog upravljanja.

Ulaganja Fonda uglavnom su usmjerena na dionice izdavatelja sa sjedištem u najmanje dvije podregije razvijenih tržišta i jedinice dioničkih investicijskih fondova čija je ulagačka politika usmjerena na razvijena tržišta, bez fokusiranja na jednu državu ili podregiju. Ulaganja u dionice poduzeća i u jedinice dioničkih ciljanih fondova zajedno predstavljaju najmanje 85% sredstava Fonda, pri čemu ulaganja u dionice i jedinice ciljanih fondova čija je ulagačka politika usmjerena na razvijena tržišta predstavljaju najmanje 80% imovine Fonda, a ulaganja u pojedinu podregiju ne dostižu 80% sredstava fonda. Ulaganja u jedinice drugih investicijskih fondova ukupno predstavljaju najviše 10% imovine Fonda. Fond potiče okolišna i društvena obilježja, tako što se u donošenju investicijskih odluka poštuju pravila i procesi definirani u Politici odgovornog investiranja, objavljeni na internetskoj stranici www.triglavinvestments.si, pri čemu je najniži udio sredstava koja predstavljaju ulaganja koja potiču okolišna i društvena obilježja 85%. Više informacija o samom Fondu nalaze se u dokumentu „Ključni podaci za ulagatelje — svi fondovi“ dostupnom na internetskim stranicama Triglava na poveznici https://www.triglav.hr/osiguranja/fizicke-osobe/zivotno-osiguranje/tecajnica-fondova-i-informacije-za-ulagatelje.

Prinos Fonda nije zajamčen, nego ovisi o ulagačkoj politici Fonda te o fluktuacijama vrijednosti ulaganja u portfelju Fonda. Cjenovne fluktuacije odraz su stanja gospodarskog ciklusa odnosne grane, geopolitičkih uvjeta, uvjeta na financijskim tržištima, uspješnosti poslovanja pojedinih poduzeća, neočekivanih događaja, i sl. Stvarni prinos Fonda može se također razlikovati od očekivanog prinosa (što je kraće razdoblje držanja, to je veća vjerojatnost da će se stvarni prinos razlikovati od očekivanog). Preporučeno razdoblje držanja (10 godina) posljedica je profila rizika ovog Fonda i otkupnih vrijednosti osiguranja. Ako se razdoblje ulaganja produljuje, smanjuje se vjerojatnost negativnog prinosa Fonda i rastu otkupni koeficijenti.

Povrat odnosno isplate iz ugovora o osiguranju provode se u slučaju smrti osiguranika ili ako je zatražen otkup police osiguranja prije nego što nastupi smrt osiguranika. Dio premije koja se uplaćuje investira se u odabrani Fond te se uz samu policu osiguranja veže određeni broj udjela u Fondu. U slučaju smrti osiguranika u prve dvije godine od početka osiguranja osiguravatelj isplaćuje otkupnu vrijednost osiguranja uz primjenu otkupnih koeficijenata (pogledati tablicu „Tablica otkupnih koeficijenata“). Po isteku toga roka isplaćuje se ugovorom unaprijed definirana zajamčena osigurana svota za slučaj smrti (nadalje: ZOS), odnosno vrijednost imovine na investicijskom računu (nadalje: VIU), ako ista prelazi ZOS. Kad osiguranik navrši 90. godinu života, prestaje jamstvo za isplatu ZOS, odnosno u slučaju smrti isplaćuje se vrijednost imovine na investicijskom računu. U slučaju otkupa police osiguranja isplaćuje se VIU uz primjenu otkupnih koeficijenata (pogledati odjeljak „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“). Kod svake isplate s investicijskog računa po osnovi sklopljenog ugovora o osiguranju Triglav obračunava izlazne troškove (pogledati odjeljak „Koji su troškovi?“). U slučaju smrti osiguranika uslijed nezgode dodatno se isplaćuje osigurana svota za nezgodu. U slučaju da osigurana osoba prenoći u bolnici zbog liječenja posljedica nezgode isplaćuje se naknada za bolnički dan, ali najviše 365 dana u 2 godine od dana nastupa nezgode. Oba dodatna pokrića prestaju kad osiguranik navrši 90. godinu života.

Ciljni mali ulagatelj

Ovaj proizvod namijenjen je osobama koje žele biti osigurane za slučaj smrti te istovremeno dugoročno štedjeti u Fondu, pri čemu osiguranik prilikom sklapanja ugovora o osiguranju može biti u dobi od navršenih 50 g. do navršenih 80 g. Proizvod je namijenjen osobama koje se žele pobrinuti za svoju financijsku sigurnost i financijsku sigurnost svojih bližnjih, imaju slobodna financijska sredstva za dugoročno plaćanje premije, spremne su preuzeti rizik ulaganja i imaju veću toleranciju prema riziku u smislu da vrijednost ulaganja može tijekom razdoblja ulaganja rasti ili pasti ispod vrijednosti uloženog, što znači da mogu i izgubiti jedan dio ili ukupan iznos uloženih sredstava, ovisno o kretanjima cijene udjela Fonda.

Proizvod nije namijenjen ulagateljima koji očekuju garanciju isplate za uplaćena sredstva u slučaju ranijeg izlaska iz osiguranja (otkupa police osiguranja). Proizvod nije prikladan za osobe koje ne raspolažu dovoljnim znanjima ili koji nemaju iskustvu u relevantnom području ulaganja vezanom uz ovaj proizvod, a koje je potrebno za razumijevanje svojstva proizvoda i rizika povezanih s njim.

Koristi i troškovi od osiguranja

Ovaj proizvod pruža zaštitu za slučaj smrti osiguranika za vrijeme trajanja osiguranja, u kojem slučaju je Triglav u obvezi izvršiti isplatu kako je definirano pod „Ciljevi“ u ovom odjeljku.

Premija se plaća obročno (mjesečno, tromjesečno, polugodišnje ili godišnje), a uz prethodnu suglasnost Triglava moguće su dodatne uplate. Riziko premija (premija osiguranja za pokriće rizika smrti u odjeljku „Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?“) uključuje premiju za rizik smrti te premiju za rizik smrti uslijed nezgode. Riziko premija obračunava se svaki mjesec do navršene 90. godine života osiguranika. Premija rizika smrti koja je dio rizika premije obračunava se nakon proteka dvije godine od početka osiguranja i ovisi o trenutnoj dobi osiguranika, ZOS-u i VIU-u. Primjerice, za osiguranika dobi 63 godine, uplatom premije 1.000 EUR svake godine, garantiranom osiguranom svotom za slučaj smrti u iznosu 3.500 EUR i osiguranom svotom za slučaj smrti uslijed nezgode u iznosu 8.000 EUR (umjereni scenarij) ukupna riziko premija u slučaju izlaska nakon 10 godina iznosi oko 417 EUR, što je prosječno 42 EUR godišnje. Time uzrokovano smanjenje povrata od ulaganja pri isteku trajanja osiguranja iznosi 0,8% godišnje i uzeto je u obzir u prikazima prinosa. Godišnje ulaganje bez prosječne riziko premije iznosi 958 EUR. Riziko premija sadržana je u prikazu troškova u tablici „Troškovi tijekom vremena“ u odjeljku „Koji su troškovi?“.

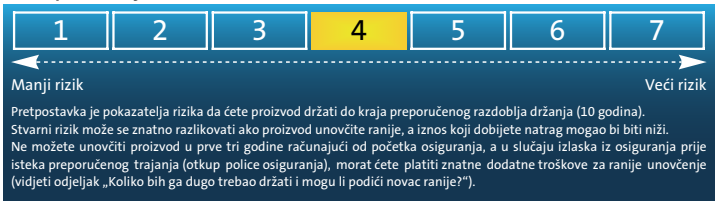
Rok

Osiguranje se sklapa na neodređeno vrijeme, a prestaje nastupom osiguranog slučaja (smrti osiguranika) ili prijevremenim izlaskom iz osiguranja (otkupom police osiguranja) u skladu s informacijama navedenim u odjeljku „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“.

U određenim slučajevima Triglav može, sukladno Uvjetima, zahtijevati poništaj ugovora o osiguranju u slučaju namjerne netočne prijave ili prešućivanja ugovaratelja prilikom sklapanja ugovora o osiguranju odnosno raskinuti ugovor o osiguranju u slučaju neplaćanja premije, nenamjerne netočne prijave ugovaratelja prilikom sklapanja ugovora o osiguranju, značajnog povećanja rizika zbog promjene zanimanja osiguranika tijekom trajanja osiguranja odnosno u slučaju kada su ugovaratelj ili s njim povezane osobe evidentirane na međunarodnim popisima uspostavljenima zbog sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma ili primjene propisa o mjerama ograničavanja.

KOJI SU RIZICI I ŠTO BIH MOGAO DOBITI ZAUZVRAT?

Zbirni pokazatelj rizika



Pretpostavka je pokazatelja rizika da ćete proizvod držati do kraja preporučenog razdoblja držanja (10 godina).
Stvarni rizik može se znatno razlikovati ako proizvod unovčite ranije, a iznos koji dobijete natrag mogao bi biti niži.
Ne možete unovčiti proizvod u prve tri godine računajući od početka osiguranja, a u slučaju izlaska iz osiguranja prije isteka preporučenog trajanja (otkup police osiguranja), morat ćete platiti znatne dodatne troškove za ranije unovčenje (vidjeti odjeljak „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“).

Zbirni pokazatelj rizika služi kao smjernica za razinu rizika ovog proizvoda u usporedbi s ostalim proizvodima. Pokazuje koliko je vjerojatno da ćete na proizvodu izgubiti novac zbog kretanja na tržištima ili zbog toga što Vam mi ne možemo platiti. Razvrstali smo ovaj proizvod kao 4 od mogućih 7, što označuje srednju kategoriju rizika. Ovime se ocjenjuje da će mogući gubici od buduće aktivnosti biti na srednjoj razini, a loši tržišni uvjeti mogli bi utjecati na našu sposobnost da Vam platimo. Ovaj proizvod ne sadrži nikakvu zaštitu od budućih tržišnih kretanja, tako da biste mogli izgubiti određeni dio ili cjelokupno Vaše ulaganje. U proizvodu ne postoji rizik nastanka dodatnih financijskih obveza osim obveze uplate ugovorne premije.

Scenariji uspješnosti

Prikazane brojke uključuju sve troškove samog proizvoda i uključuju troškove Vašeg savjetnika ili distributera. U brojčanim podatcima uzima se u obzir Vaša osobna porezna situacija, koja može utjecati na iznos povrata.

Iznos koji ćete dobiti od ovog proizvoda ovisi o budućim tržišnim kretanjima. Budući razvoj događaja na tržištu neizvjestan je i ne može se precizno predvidjeti.

Prikazani nepovoljni, umjereni i povoljni primjer su najgore, prosječne i najbolje uspješnosti proizvoda u posljednjih 15 godina. Buduća kretanja na tržištu mogla bi se znatno razlikovati od toga.

Stresni scenarij prikazuje koliko bi mogli dobiti zauzvrat u ekstremnim tržišnim uvjetima. Referentna vrijednost pri povoljnom scenariju pojavila se u razdoblju između kolovoza 2011. i kolovoza 2021. godine. Referentna vrijednost pri nepovoljnom scenariju pojavila se u razdoblju između siječnja 2025. i siječnja 2026. godine. Referentna vrijednost pri umjerenom scenariju pojavila se u razdoblju između lipnja 2012. i lipnja 2022. godine.

Preporučeno razdoblje trajanja: **Primjer ulaganja:** **Premija osiguranja:**		**10 godina** **1.000 EUR godišnje** **41,70 EUR godišnje**	**U slučaju izlaska nakon godine dana**	**U slučaju izlaska nakon 5 godina**	**U slučaju izlaska nakon 10 godina**
SCENARIJ DOŽIVLJENJA					
Minimalni	Nije zajamčen minimalni prinos prije isteka. Mogli biste izgubiti dio ulaganja ili cjelokupno ulaganje.				
U uvjetima stresa	**Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova**		**0 EUR**	**2.340 EUR**	**3.850 EUR**
	Prosječni godišnji prinos		-100%	-30,4%	-21,2%
Nepovoljni	**Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova**		**0 EUR**	**3.420 EUR**	**7.740 EUR**
	Prosječni godišnji prinos		-100%	-15,3%	-5,3%
Umjereni	**Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova**		**0 EUR**	**4.200 EUR**	**11.940 EUR**
	Prosječni godišnji prinos		-100%	-7,1%	3,5%
Povoljni	**Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova**		**0 EUR**	**4.310 EUR**	**12.690 EUR**
	Prosječni godišnji prinos		-100%	-6,0%	4,7%
Iznos uložen tijekom vremena			**1.000 EUR**	**5.000 EUR**	**10.000 EUR**
SCENARIJ U SLUČAJU SMRTI (UMJERENI SCENARIJ)					
Smrt	**Iznos koji bi korisnici Vašeg osiguranja mogli dobiti nakon odbitka troškova**		**530 EUR**	**4.920 EUR**	**11.940 EUR**
Smrt uslijed nezgode	**Iznos koji bi korisnici Vašeg osiguranja mogli dobiti nakon odbitka troškova**		**8.530 EUR**	**12.920 EUR**	**19.940 EUR**
Premija osiguranja tijekom vremena*			**37 EUR**	**233 EUR**	**417 EUR**

*Premija u ovoj tablici prikazana je kao riziko premija za pokriće rizika smrti i dodatnog rizika smrti uslijed nezgode te iznosi u prosjeku 4,2% godišnje premije odnosno 42 EUR godišnje. Podatak o kumulativnoj premiji osiguranja govori koliki je trošak pokrića toga rizika u tri različita razdoblja.

Ova tablica prikazuje svote koji bi korisnici mogli dobiti tijekom narednih 10 g. u slučaju scenarija smrti pod pretpostavkom ulaganja 1.000 EUR godišnje. Prikazani scenarij pokazuje koliko bi bilo uspješno ulaganje. Možete ga usporediti sa scenarijima za ostale fondove. Prikazani scenarij je procjena budućeg uspjeha i nije precizan i točan pokazatelj. Koliko ćete dobiti, ovisi o situaciji na tržištu i koliko dugo raspolažete s investicijom/proizvodom (vidi odjeljak »Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?«). Prikazana svota uključuje sve troškove proizvoda.

Uvjeti povrata odnosno isplata po ugovoru o osiguranju po ostvarenju osiguranog slučaja (smrti osiguranika) detaljnije su opisani u odjeljku „Kakav je ovo proizvod?“, dok je isplata u slučaju prijevremenog izlaska iz osiguranja (otkup police osiguranja) detaljnije opisana u odjeljku „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“.

Prema trenutno važećim poreznim propisima Republike Hrvatske, primici iz životnih osiguranja se ne oporezuju, ali u budućnosti, ako dođe do izmjene poreznih propisa, isti mogu utjecati na visinu isplate. Porezni propisi Vaše matične države mogu imati utjecaj na samu isplatu.

ŠTO SE DOGAĐA AKO TRIGLAV NIJE U MOGUĆNOSTI IZVRŠITI ISPLATU?

Kako bi Triglav uvijek bio u mogućnosti izvršiti isplatu po osnovi ugovora o osiguranju, Triglav je u zakonskoj obvezi formirati posebnu pričuvu (nadalje: **Pričuva**) odnosno voditi imovinu za pokriće Pričuve, a koja je odvojena od ostale imovine Triglava. Nadalje Triglav je u zakonskoj obvezi otvoriti zaseban račun preko kojeg isključivo prima uplate i obavlja isplate iz poslova u vezi s imovinom za pokriće Pričuve, a nad sredstvima koja se drže na tom računu ne može se provesti ovrha niti ta sredstva ulaze u imovinu odnosno stečajnu ili likvidacijsku masu Triglava odnosno kreditne institucije kod koje se navedeni račun vodi. U slučaju stečaja ili likvidacije Triglava, imovina za pokriće Pričuve ne ulazi u stečajnu masu Triglava te je ista isključivo namijenjena namirenju vjerovnika Triglava po osnovi ugovora o životnom osiguranju, a sam ugovor o osiguranju prestaje nakon isteka trideset dana od otvaranja stečaja. Budući da su kod ovog proizvoda prava ugovaratelja na temelju ugovora o osiguranju neposredno vezana za vrijednost udjela Fonda, ugovaratelj ima isključivo pravo namirenja iz imovine Fonda koja mu pripada s osnove tog ugovora.

U slučaju stečaja Društva za upravljanje fondovima, raspuštanju Fonda odnosno gašenja (zatvaranja) Fonda, otkaza upravljanja Fondom od strane Društva za upravljanje fondovima, u slučaju spajanja Fonda s nekim drugim fondom, odnosno u slučaju donošenja odluke Triglava da određeni fond eliminira iz svoje ponude fondova, te u slučaju bitnih zakonskih i ostalih promjena koje mogu utjecati na rad Fonda, sredstva se prenose na drugi fond iz ponude koji je po karakteristikama i investicijskoj politici najsličniji zamijenjenom fondu, pri čemu je moguće izgubiti određeni dio ili cjelokupno ulaganje. Triglav pritom ima pravo obračunati samo stvarne troškove prijenosa. Triglav je dužan o prijenosu sredstava obavijestiti ugovaratelja, koji može zahtijevati da se sredstva prenesu u fond iz ponude Triglava po njegovu izboru u roku koji odredi Triglav. Ako ugovaratelj u tom roku pisanim putem ne obavijesti Triglav o raspodijeli ulaganja drugačijoj od one koju je ponudio Triglav, Triglav će raspodjelu napraviti sukladno pisanom dopisu upućenom ugovaratelju. Triglav u prethodno navedenim slučajevima može i otkazati ugovor bez otkaznog roka pisanim putem. U tom slučaju ugovaratelju se isplaćuje otkupna vrijednost police bez umanjenja za izlazni trošak.

Neovisno o prethodno navedenom, postoji mogućnost određenog financijskog gubitka koji nije pokriven nadoknadom za ugovaratelja ili jamstvenim programom.

KOJI SU TROŠKOVI?

U tablicama su prikazani iznosi koji se naplaćuju iz Vašeg ulaganja za podmirivanje raznih vrsta troškova. Ti iznosi ovise o iznosu Vašeg ulaganja, razdoblju držanja proizvoda i uspješnosti proizvoda. Ovdje prikazani iznosi samo su primjeri izrađeni na temelju ogledog iznosa ulaganja i mogućih razdoblja ulaganja.
Pretpostavili smo sljedeće:

- u prvoj godini godišnji prinos od 0% (otkup police osiguranja moguć je tek nakon 3. godine trajanja osiguranja kako je navedeno u odjeljku „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“). Za druga razdoblja držanja primijenili smo pretpostavku o uspješnost proizvoda prikazanoj u umjerenom scenariju
- ulaganje iznosi 1.000 EUR godišnje

Troškovi tijekom vremena

	U slučaju izlaska nakon godine dana	U slučaju izlaska nakon 5 godina	U slučaju izlaska nakon 10 godina
Ukupni troškovi	**1.000 EUR**	**1.259 EUR**	**3.547 EUR**
Godišnji učinak troškova (*)	100%	11,5% svake godine	7,3% svake godine

*Iz ovog je vidljivo kako troškovi smanjuju Vaš prinos svake godine u razdoblju držanja. Na primjer, ako izađete na kraju preporučenog razdoblja držanja, projicirani prosječni godišnji prinos iznosi 10,8% prije troškova i 3,5% nakon troškova. Dio troškova možda dijelimo s osobom koja prodaje proizvod zbog podmirenja usluga koje Vam pruža. Ta će Vas osoba informirati o iznosu.

Godišnji učinak troškova pokazuje koliko će ukupni troškovi iskazani u postotnom iznosu umanjiti prinos koji biste mogli ostvariti ulaganjem na godišnjoj razini, za tri različita razdoblja trajanja. U tablici su prikazani troškovi samo za osnovno osiguranje (bez dodatnih osiguranja).
Ukupni troškovi sastoje se od: troškova ugovora (nakon proteka 10 g. iznose 1.804 EUR), troška riziko premije (nakon proteka 10 g. iznosi 417 EUR), troškova upravljanja fondovima (nakon proteka 10 g. iznose 1.274 EUR) i transakcijskih troškova (nakon proteka 10 g. iznose 53 EUR).

Raščlamba troškova

U tablici je prikazan godišnji učinak troškova na prinos **u slučaju izlaska nakon 10 godina**, raščlanjen na različite vrste troškova proizvoda:

TROŠKOVI PROIZVODA			Godišnji učinak troškova u slučaju izlaska nakon 10.g
Jednokratni troškovi po ulasku ili izlasku			
Izlazni troškovi	Izlazni troškovi iznose 1% od svake isplate s investicijskog računa. Za slučaj prijevremenog izlaza (otkupa), kada se pri izlazu primjenjuju otkupni faktori, pogledati odjeljak niže „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“.		0,2%
Kontinuirani troškovi (nastali svake godine)			
Naknada za upravljanje i drugi administrativni troškovi ili troškovi poslovanja	Ulazni troškovi	Iznose 2% na svaku plaćenu premiju.	7,0%
	Troškovi vođenja osobnog računa	Ova vrsta troška u fiksnom je iznosu i iznosi 1,6 EUR mjesečno.	
	Upravljačka provizija	Iznosi 0,49% od vrijednosti početnih jedinica imovine (*) na mjesečnoj razini (uključuje trošak distribucije). Obračunava se prvih 10 godina trajanja osiguranja. Ne obračunava se na redovne jedinice imovine (**).	
	Troškovi riziko premije	Obračunava se svaki mjesec do navršene 90. godine života osiguranika. Obuhvaća premiju za pokriće rizika smrti i premiju za pokriće rizika smrti uslijed nezgode. U prosjeku 42 EUR godišnje za osiguranika u ovom dokumentu (pogledati odjeljak „Koristi i troškovi od osiguranja“).	
Transakcijski troškovi	Transakcijski troškovi Fonda 0,11% godišnje vrijednosti stanja na investicijskom računu. Upravljačka provizija Fonda 2,55% godišnje vrijednosti stanja na investicijskom računu. Obje su stavke troškovi Fonda prema zadnje dostupnim dokumentima Fonda i uključeni su u cijenu udjela Fonda.		0,1%

(*) Početne jedinice imovine su jedinice imovine dobivene na temelju uplaćenih premija za prvih 30 mjeseci.
(**) Redovne jedinice imovine su jedinice imovine dobivene sa svim daljnjim uplatama premije, uključujući i dodatne uplate ako ih je bilo.

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

Preporučeno razdoblje držanja osiguranja: 10 godina

Ugovaratelj može obavijestiti Triglav o odustanku od ugovora u roku 30 dana od dana primitka obavijesti o sklapanju ugovora i u tom slučaju ne snosi obveze koje proizlaze iz istog. Triglav je u tom slučaju dužan izvršiti povrat plaćene premije.

Preporučeno razdoblje držanja je 10 g. jer pruža dugoročno osiguranje za slučaj smrti i istovremeno dugoročnu štednju. Ulaganje je potrebno držati do kraja preporučenog trajanja kako bi se postigli optimalni učinci i izbjegli eventualni troškovi ranijeg izlaska (protekom svake cijele godine trajanja osiguranja povećavaju se otkupni koeficijenti, čime se u konačnici povećava VIU u slučaju otkupa police osiguranja). Osiguranje omogućuje ugovaratelju raspolaganje prikupljenim sredstvima za vrijeme trajanja osiguranja u skladu s Uvjetima.

Na zahtjev ugovaratelja moguć je izlazak iz osiguranja prije isteka preporučenog trajanja (otkup police osiguranja) ako su od početka osiguranja prošle barem 3 g. i ako su premije plaćene za najmanje 3 g. U navedenom slučaju, Triglav isplaćuje „otkupnu vrijednost police osiguranja“. Ona se utvrđuje na način da se vrijednost početnih jedinica imovine pomnožena s otkupnim koeficijentima kako su prikazani u tablici niže (ovisno o godini trajanja osiguranja u kojoj je zahtjevan otkup), zbroji s vrijednosti redovnih jedinca imovine. Početne i redovne jedinice definirane su u tablici „Raščlamba troškova“.Vrijednost početnih/redovnih jedinica imovine izračunava se na način da se broj udjela vezanih uz policu osiguranja pomnoži s vrijednosti udjela Fonda na obračunski dan. Ako je ugovaratelj podnio zahtjev za otkup najmanje 8 dana prije kraja kalendarskog mjeseca, obračunski dan je posljednji radni dan u mjesecu, a u suprotnom obračunski dan je posljednji radni dan sljedećeg mjeseca. Pri svakoj se isplati „otkupne vrijednosti police osiguranja“ obračunavaju izlazni troškovi u iznosu od 1% od isplate.

Tablica otkupnih koeficijenata (ovisno o godini trajanja osiguranja kada je zahtjevan otkup) koji se primjenjuju na vrijednost početnih jedinica imovine											
Broj (cijelih) godina od početka osiguranja	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 i više
Otkupni koeficijenti	0,55	0,58	0,60	0,63	0,67	0,70	0,74	0,79	0,86	0,92	1

Porezno zakonodavstvo RH može utjecati na osobnu poreznu poziciju sukladno objašnjenju u odjeljku „Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?“. Otkup osiguranja može imati utjecaj na rizičnost odnosno uspješnost proizvoda.

KAKO SE MOGU ŽALITI?

Pritužbe na proizvod, ponašanje Triglava ili osobe koja Vas savjetuje o proizvodu ili ga prodaje, mogu se poslati u pisanom obliku poštom na adresu Triglav osiguranje d.d., Antuna Heinza 4, 10000 Zagreb ili na adresu najbližeg prodajnog ureda odnosno e-mailom na adresu prituzbe@triglav.hr ili predati usmeno na zapisnik u poslovnicama Triglava (popis poslovnica nalazi se na www.triglav.hr/korisno/poslovnice-i-kontakti/). Detaljnije informacije o podnošenju pritužbi možete naći na https://www.triglav.hr/prituzbe.

DRUGE RELEVANTNE INFORMACIJE

Triglav je u obvezi, prije sklapanja ugovora, ugovaratelju pružiti sve potrebne informacije o ugovoru o osiguranju u skladu s odredbama Zakona o osiguranju, a koje su sadržane u sljedećim dokumentima: Ponudi, Uvjetima, Informacijama ugovaratelju osiguranja prije sklapanja ugovora za investicijsko životno osiguranje FLEKS ZA ODRASLE (nadalje: **Informacije ugovaratelju**), Dokumentu s ključnim informacijama (KID), Informacijama o obradi podataka društva Triglav osiguranje d.d., Obavijesti o podnošenju pritužbi, Individualiziranom informativnom izračunu te Prospektu fonda.
Triglav je u obvezi obavijestiti ugovaratelja o promjenama informacija sadržanih u Informacijama ugovaratelju te će jednom godišnje obavijestiti ugovaratelja o VIU. Na zahtjev ugovaratelja obavijest o VIU moguće je besplatno dobiti u svakom trenutku tijekom trajanja osiguranja.
Informacije o povijesnim prinosima Fonda posljednjih 19 godina (počevši od 5. 6. 2006. godine) dostupne su na internetskim stranicama Triglav Investments, upravljanje imovinom, d. o. o. na poveznici https://www.triglavinvestments.si/investirajte/vzajemni-skladi/triglav-svetovni-razviti-trgi. Triglav Investments je dio Triglav Grupe.
Triglav objavljuje izračune scenarija uspješnosti svakog mjeseca, a isti su dostupni na
https://www.triglav.hr/osiguranja/fizicke-osobe/zivotno-osiguranje/investicijsko-osiguranje-fleks-za-odrasle (odjeljak „Dokumenti“).
Informacije o održivom poslovanju Triglava dostupni su na https://www.triglav.hr/o-nama/odrzivi-razvoj.