

# Dokument s ključnim informacijama (KID)



## SVRHA

Ovaj dokument sadrži ključne informacije o ovom osigurateljskom investicijskom proizvodu **FLEKS ZA ODRASLE** sa strategijom ulaganja **SAMOSTALNI IZBOR FONDOVA I FINACIJSKI CILJEVI**. Nije riječ o promidžbenom materijalu. Informacije su propisane zakonom kako bi Vam pomogle u razumijevanju prirode, rizika, troškova, mogućih dobitaka i gubitaka ovog proizvoda te kako bi Vam pomogle da ga usporedite s drugim proizvodima.

## PROIZVOD

Doživotno investicijsko životno osiguranje **FLEKS ZA ODRASLE** s obročnim plaćanjem premije Triglav osiguranje d.d., Antuna Heinza 4, 10000 Zagreb, [www.triglav.hr](http://www.triglav.hr).  
Za više informacija nazovite na tel. br. 0800 20 20 80  
Datum zadnje revizije dokumenta: 14.11.2022. (Datum prvog izdavanja dokumenta: 01.01.2018.)  
Za nadzor nad Osigurateljem odgovorna je Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (HANFA), Franje Račkog 6, 10000 Zagreb, [www.hanfa.hr](http://www.hanfa.hr)

### Krovni UCITS fondovi:

- ZB Invest fondovi, podfondovi ZB Invest fondovi pod upravljanjem ZB Invest d.o.o. koji su u 100% vlasništvu Zagrebačke banke d.d.
- Triglav skladi, podfondovi Triglav Skladi pod upravljanjem Triglav Skladi, društva za upravljanje, d. o. o. koji su u 100% vlasništvu Zavarovalnica Triglav, d. d.

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

## KAKAV JE OVO PROIZVOD?

### Vrsta

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

### Ciljevi

Osiguranje je namijenjeno osobama koje žele pružiti financijsku sigurnost korisnicima u slučaju smrti osiguranika i istovremeno štedjeti kroz ulaganje u investicijske fondove (dalje: fondovi), a spremni su na sebe preuzeti rizik ulaganja. U slučaju smrti osiguranika za vrijeme trajanja osiguranja, Triglav se obvezuje isplatiti zajamčenu osiguranu svotu za slučaj smrti (dalje: ZOS) odnosno vrijednost imovine na investicijskom računu, ako ista prelazi ZOS. Kad osiguranik navrší 90 g., prestaje jamstvo isplate ZOS, odnosno isti je jednak vrijednosti imovine na investicijskom računu (tržišna vrijednost police). Tržišna vrijednost police ovisi o cijeni udjela fonda. Struktura i rizici ulaganja definirani su Prospektom fonda. Izlaskom iz osiguranja prije ugovorenog isteka, odnosno prije protoka preporučenog razdoblja držanja, isplaćuje se tržišna vrijednost police u tom trenutku umanjena za izlazne troškove (vidi odjeljak: Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?). Osiguranje uključuje dodatno pokriće za smrt uslijed posljedica nesretnog slučaja (nezgode) i dnevnu naknadu za bolničko liječenje uslijed posljedica nesretnog slučaja (nezgode) (dalje: nezgoda). Premija se plaća obročno (mjesečno, tromjesečno, polugodišnje ili godišnje), a za vrijeme trajanja osiguranja uz prethodnu suglasnost Triglava moguće su dodatne uplate.

Investicijska strategija **SAMOSTALNI IZBOR FONDOVA** zahtjeva od ugovaratelja aktivno sudjelovanje u upravljanju investicijskim portfeljem tako da iz ponude fondova sam izabere fondove u koje će ulagati ovisno o riziku ulaganja kojega je spreman preuzeti. Fondovi se međusobno razlikuju po investicijskoj politici, pa samim time i po stupnju rizika ulaganja i očekivanom prinosu. Glavni čimbenik koji utječe na prinos je izbor fonda koji može biti dionički, obveznički, mješoviti i novčani. Ugovaratelj može upravljati rizikom ulaganja raspodjelom ulaganja unutar više različitih fondova. Investicijska strategija **FINACIJSKI CILJEVI** na raspolaganju je ukoliko ulažete u fondove Triglav skladi d.o.o. i tada upravljanje investicijskim portfeljem prepuštate financijskim stručnjacima koji jednom godišnje pripremaju strukturu košarica u koju se premija ulaže.

| Fond kuća             | Naziv fonda/ISINŽ                           | Vrsta fonda                | Investicijsko usmjerenje                                                                                                                                                                                  |
|-----------------------|---------------------------------------------|----------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Triglav Skladi d.o.o. | Triglav Hitro rastoća podjetja/SI0021400120 | globalni dionički          | mala brzorastuća poduzeća                                                                                                                                                                                 |
|                       | Triglav zeleni/ SI0021401706                | sektorski dionički         | dionice izabranih poduzeća iz sektora sirovina i materijala te sektora energije                                                                                                                           |
|                       | Triglav Preudarni/SI0027101748              | mješoviti                  | ulaganje kroz osiguravanje dugoročnog rasta vrijednosti jedinica imovine s nižom razinom rizika                                                                                                           |
|                       | Triglav jugovzhodna Evropa/ SI0021400112    | regionalni dionički        | izabrana poduzeća balkanske regije                                                                                                                                                                        |
|                       | Triglav tehnologija/SI0027101755            | dionički                   | dionice sektora informacijske tehnologije, srodnih industrija te sektora komunikacijskih usluga                                                                                                           |
|                       | Triglav Rastoći trg/SI0021400096            | globalni dionički          | brzo rastuća tržišta Latinske Amerike, istočne Europe, Azije i Pacifika                                                                                                                                   |
|                       | Triglav Azija/ SI0021400138                 | regionalni dionički        | dionice najzanimljivijih azijskih tvrtki                                                                                                                                                                  |
|                       | Triglav Severna Amerika/SI0021400104        | regionalni dionički        | dionice najvećih tvrtki iz regije Sjeverna Amerika                                                                                                                                                        |
|                       | Triglav Steber Global/ SI0021400047         | globalni dionički          | najveća svjetska poduzeća razvijenih i brzorastućih tržišta                                                                                                                                               |
|                       | Triglav Svetovni razviti trg/ SI0021400088  | globalni dionički          | razvijena tržišta Sjeverne Amerike, Europe, Azije i Pacifika                                                                                                                                              |
|                       | Triglav Top Brands/ SI0021401524            | globalni dionički          | dionice tvrtki koje upravljaju s najbolje prepoznatljivim svjetskim robnim markama                                                                                                                        |
|                       | Triglav Zdravje in farmacija/SI0021401441   | sektorski dionički         | dionice poduzeća iz sektora zdravlja i farmacije                                                                                                                                                          |
|                       | Triglav Evropa/ SI0021400633                | regionalni dionički        | dionice priznatih europskih poduzeća                                                                                                                                                                      |
|                       | Triglav Renta/ SI0021400054                 | globalni mješoviti         | globalne dionice i obveznice                                                                                                                                                                              |
|                       | Triglav High Yield Bond/ SI0021401482       | specijalizirani obveznički | državne i korporativne obveznice s visokim prinosima izvan investicijskog razreda                                                                                                                         |
|                       | Triglav Obveznički/ SI0021400062            | globalni obveznički        | obveznice s visokom bonitetnom ocjenom, izdane u EUR                                                                                                                                                      |
|                       | Triglav Money Market EUR/ SI0021401516      | globalni novčani           | prvorazredni instrumenti novčanog tržišta i bankovni depoziti u EUR valuti                                                                                                                                |
|                       | Triglav Aktivni/ SI0027101763               | mješoviti                  | osiguravanje dugoročnog rasta vrijednosti jedinica imovine upravljanjem rizikom financijskim mehanizmima                                                                                                  |
|                       | ZB trend / HRZBINUTRND8                     | dionički                   | dionička tržišta SAD-a i manjim dijelom novčana tržišta                                                                                                                                                   |
|                       | ZB euroaktiv / HRZBINUEAKT8                 | dionički                   | dionička tržišta zapadne Europe (BE, DK, FI, FR, GR, IE, IT, LU, NL, DE, PT, ES, SE, države članice EFTA-e i UK) i manjim dijelom novčana tržišta                                                         |
| ZB Invest d.o.o.      | ZB aktiv / HRZBINUAKTV2                     | dionički                   | dionička tržišta jugoistočna Europa (AT, BG, CY, CZ, EE, HR, LV, LT, HU, MT, PL, RO, SK, SI i države članice CEFTA-e) i manjim dijelom novčana tržišta                                                    |
|                       | ZB global 70/ HRZBINUGLBL6                  | umjereni mješoviti         | dužnička i dionička tržišta Europe i SAD-a                                                                                                                                                                |
|                       | ZB conservative 20 / HRZBINUBOND3           | konzervativni mješoviti    | ulaže na dužnička tržišta prvenstveno i pretežito na obveznička tržišta te manjim dijelom na dionička tržišta Europe i SAD-a                                                                              |
|                       | ZB plus / HRZBINUPLUS2                      | obveznički                 | obveznice, a zatim i Instrumente tržišta novca u RH, EU, OECD i CEFTA-i                                                                                                                                   |
|                       | ZB ASIA/ HRZBINUBRIC8                       | dionički                   | dionička tržišta JP, CN, KR, HK, TE, IN i manjim dijelom AU te manjim dijelom na novčana tržišta                                                                                                          |
|                       | ZB Future 2025 / HRZBINU20256               | fond s dopisječem          | diversificirani portfelj financijskih instrumenata (udjeli u fondu, dionice, obveznice, instrumenti tržišta novca) na način da prema dospijeću Fonda portfelj postaje sve konzervativniji (manje rizičan) |
|                       | ZB Future 2030 / HRZBINU20306               | fond s dopisječem          | diversificirani portfelj financijskih instrumenata (udjeli u fondu, dionice, obveznice, instrumenti tržišta novca) na način da prema dospijeću Fonda portfelj postaje sve konzervativniji (manje rizičan) |
|                       | ZB Future 2040 / HRZBINU20405               | fond s dopisječem          | diversificirani portfelj financijskih instrumenata (udjeli u fondu, dionice, obveznice, instrumenti tržišta novca) na način da prema dospijeću Fonda portfelj postaje sve konzervativniji (manje rizičan) |
|                       | ZB Future 2055 / HRZBINU20553               | fond s dopisječem          | diversificirani portfelj financijskih instrumenata (udjeli u fondu, dionice, obveznice, instrumenti tržišta novca) na način da prema dospijeću Fonda portfelj postaje sve konzervativniji (manje rizičan) |
|                       |                                             |                            |                                                                                                                                                                                                           |

Ugovaratelj može tijekom trajanja osiguranja mijenjati investicijske strategije sukladno Uvjetima (članak 18. i 19.). Detaljnije informacije o fondovima navedene su na obrascu „Ključni podaci za ulagatelje“ i u prospektima fondova dostupnim na [www.triglav.hr/osiguranja/fizicke-osobe/zivotno-osiguranje/tecajnica-fondova-i-informacije-za-ulagatelje](http://www.triglav.hr/osiguranja/fizicke-osobe/zivotno-osiguranje/tecajnica-fondova-i-informacije-za-ulagatelje). Prilikom sklapanja ugovora o osiguranju (dalje: ugovor) određuje se ZOS, osigurana svota za nezgodu i premija. Visina pokrića ovisi o pristupnoj dobi osiguranika i mjesečnoj premiji.

### Ciljani mali ulagatelj

Ciljano tržište za ovaj proizvod su osobe koje žele biti osigurane te dugoročno štedjeti u podfondovima pri čemu osiguranik prilikom sklapanja osiguranja može biti u dobi od navršanih 50 do navršanih 80 g. Proizvod je primjeren za osobe koje su spremne preuzeti rizik ulaganja, imaju slobodna financijska sredstva za dugoročno plaćanje premije, žele se pobrinuti za financijsku sigurnost sebe i svojih bližnjih. Ciljna skupina može se razlikovati obzirom na odabrani podfond. Proizvod je prvenstveno namijenjen ulagateljima koji pored životnog osiguranja žele ulagati financijska sredstva kroz ugovor i iskoristiti mogućnost ostvarivanja viših prinosa te pritom imaju dovoljno znanja, iskustva ili su kroz prodajni razgovor adekvatno informirani o svojstvima i rizicima proizvoda. Proizvod je namijenjen osobama koje imaju veću toleranciju prema riziku te su spremne preuzeti rizik ulaganja u smislu da vrijednost ulaganja može tijekom razdoblja ulaganja rasti ili pasti ispod vrijednosti uložene, odnosno mogu i izgubiti jedan dio ili ukupan iznos uložene sredstava, ovisno o kretanjima cijene udjela podfonda. Proizvod nije namijenjen ulagateljima koje očekuju garanciju isplate za uplaćena sredstva te koji žele povući svoja sredstva prije proteka 3 g.

### Koristi i troškovi od osiguranja

Ako osiguranik umre za vrijeme trajanja osiguranja, korisniku se isplaćuje najmanje ZOS odnosno stanje na investicijskom računu ukoliko je ono veće od ZOS. U prve 2 g. od početka osiguranja u slučaju smrti, ZOS je određen u visini otkupne vrijednosti. Triglav može valorizirati premiju i ZOS. O tome obavještava ugovaratelja koji može odbiti valorizaciju.

U slučaju smrti osiguranika uslijed posljedica nesretnog slučaja (dalje: nezgode) isplaćuje se osigurana svota za slučaj smrti. Ukoliko osoba zbog liječenja posljedica nezgode prenoći u bolnici, isplaćuje se naknada za bolničke dane (do 365 dana unutar 2 g. od dana nezgode). Oba pokriva vrijede do navršene 90 g. života osiguranika. Triglav mjesečno obračunava riziko premiju za slučaj smrti (dalje: riziko premija) do kraja kalendarske godine u kojoj osiguranik napuni 90 g. starosti. Riziko premija se obračunava umanjenjem broja jedinica imovine u protuvrijednosti premije. Ako je stanje na investicijskom računu veće od ZOS, riziko premija se ne obračunava. Premija za nezgodu se obračunava mjesečno umanjenjem broja jedinica imovine u protuvrijednosti dospjele premije do kraja kalendarske godine u kojoj osiguranik napuni 90 g. starosti.

U tablici u poglavlju »Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?« riziko premija je prikazana kao (kumulativna) premija u različitim razdobljima trajanja. Riziko premija ovisi o starosti osiguranika, stanju na investicijskom računu i ZOS. Kod osiguranika pristupne dobi 65 g. koji godišnje plaća 8.000 HRK premije i ugovori ZOS u visini 28.000 HRK, riziko premija iznosi 0.26% godišnje premije što je prosječno 21 HRK godišnje. Procjena prosječno uloženog iznosa je 7.979 HRK godišnje. U tablici „Troškovi tijekom vremena“ je prikazan godišnji učinak troškova na prinos, prilikom plaćanja premije 8.000 HRK godišnje, u 3 razdoblja, za osiguranika pristupne starosti 65 g. Zbog obračuna riziko premije prinos na ulaganje smanji se za 0.02% godišnje. To smanjenje prinosa uzeto je u obzir u podacima o troškovima u poglavlju »Koji su troškovi?«. U navedenim scenarijima nisu uzeti u obzir troškovi za pokriće nezgode koji su vidljivi iz informativnog izračuna. Ako ugovaratelj ispunjava uvjete koje određuju Uvjeti, može zahtijevati predujam (članak 17.) ili otkup osiguranja (članak 16.) (više o tome u poglavlju »Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?«)

Ugovor se sklapa na neograničeno trajanje (doživotno osiguranje). Ništetan je ugovor za slučaj smrti ako je osiguranik osoba potpuno lišena poslovne sposobnosti. Ako premija nije plaćena 2 mjeseca od dospijeca, Triglav ugovaratelja poziva na plaćanje premije preporučenom pošiljkom. Ako dospjela premija nije plaćena u roku navedenom u preporučenoj pošiljci, a koji ne može biti kraći od mjesec dana, niti to učini bilo koja zainteresirana osoba, Triglav može, ukoliko do tada nisu plaćene premije za 3 g., izjaviti ugovaratelju da sukladno Uvjetima odustaje od ugovora. Ukoliko su mu do tada plaćene premije za 3 g., Triglav će smanjiti osiguranu svotu na iznos otkupne vrijednosti bez daljnjeg plaćanja premije (kapitalizacija). U slučaju kapitalizacije osigurana osoba je osigurana za slučaj smrti u visini vrijednosti imovine na investicijskom računu, a nezgoda se prekida.

KOJI SU RIZICI I ŠTO BIH MOGAO DOBITI ZAUZVRAT?



Zbirni pokazatelj rizika služi kao smjernica za razinu rizika ovog proizvoda u usporedbi s ostalim proizvodima. Pokazuje koliko je vjerojatno da će ugovaratelj izgubiti sredstva ulažući u ovaj proizvod kao posljedica stanja na financijskom tržištu ili kao posljedica toga što ne može u određenom trenutku izaći iz osiguranja. Proizvod je klasificiran u rasponu od 1 do 6 (od 7), mogući gubici koji se temelje na budućoj uspješnosti se procjenjuje stopama od niske do visoke, a loši tržišni uvjeti vjerojatno neće utjecati na mogućnost isplate ulagateljima od strane Triglava. Ovaj proizvod ne sadrži nikakvu zaštitu buduću tržišne uspješnosti, tako da svoje ulaganje možete djelomično ili u potpunosti izgubiti. Ukoliko osiguranik umre, korisniku se isplaćuje najmanje ZOS ili stanje na investicijskom računu ukoliko je ono veće od ZOS. Vrijednost zbirnog pokazatelja rizika se može mijenjati tijekom vremena. Najniža vrijednost ne znači ulaganje bez rizika. Rizik i prinos ulaganja razlikuju se obzirom na izabrane fondove. Detaljne informacije o svakom fondu mogu se naći u dokumentu "Ključni podaci za ulagatelje". Uspješnost osiguranja u cijelosti ovisi o kretanju vrijednosti jedinica imovine (VJI) sredstva iz odjeljka "Kakav je ovo proizvod?" i o visini riziko premije koja ovisi o starosti osiguranika.

Osiguranje ne uključuje kapitalno jamstvo koje štiti od tržišnog i kreditnog rizika. Budite svjesni valutnog rizika. Proizvod se ugovara s valutnom klauzulom i sadrži valutni rizik. Obveze iz osiguranja i tržišna vrijednost police ugovaraju se u EUR, uplate i isplate iz osiguranja provode se u HRK po srednjem tečaju Hrvatske narodne banke, koji važi 8 dana prije dospijeca premije. Zbirni pokazatelj rizika ne uzima u obzir valutni rizik. U proizvodu ne postoji rizik nastanka dodatnih financijskih obveza osim ugovorne premije. Triglav garantira ZOS po proteku 2 g. od početka osiguranja i do navršene 90. g. života osiguranika, a isplata može biti i veća, ovisno o tržišnoj vrijednosti police. Tržišna vrijednost police ovisi o kretanju cijene udjela podfonda koja je neizvjesna u budućnosti, sve isplate osim ZOS sukladno ograničenjima iz prethodne rečenice nisu zajamčene i moguće je izgubiti dio ili cjelokupno ulaganje. Pokazatelji rizika u odnosu na svaki pojedini fond nalazi se u KID-u fonda.

| Ulaganje 8.000 HRK godišnje<br>Riziko premija osiguranja iznosi od 21 HRK godišnje * |                                                                                       | 1 godina  | 13 godina   | 25 godina<br>(Preporučeno<br>razdoblje trajanja) |
|--------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-------------|--------------------------------------------------|
| SCENARIJ SMRTI                                                                       | za 65 godišnjaka                                                                      |           |             |                                                  |
| Smrt                                                                                 | Što mogu dobiti Vaši korisnici po odbitku troškova nastankom osiguranog slučaja smrti | 4.342 HRK | 109.174 HRK | 265.415 HRK                                      |
| Kumulativna premija osiguranja *                                                     |                                                                                       | 0 HRK     | 523 HRK     | 523 HRK                                          |

\* Premija u ovoj tablici je prikazana kao riziko premija za slučaj smrti osiguranika i iznosi u prosjeku 0.26% odnosno 21 HRK godišnje. Podatak o kumulativnoj premiji osiguranja govori koliko je trošak pokriva toga rizika u tri različita razdoblja. Riziko premija se mijenja na mjesečnom nivou ovisno o stanju na investicijskom računu, starosti osiguranika i ZOS.

Ova tablica prikazuje svote koji bi korisnici mogli dobiti tijekom narednih 25 g. u slučaju scenarija smrti pod pretpostavkom ulaganja 8.000 HRK godišnje. Prikazani scenarij pokazuje koliko bi bilo uspješno ulaganje. Možete ga usporediti sa scenarijima za ostale proizvode. Prikazani scenarij je procjena budućeg uspjeha na osnovi pretpostavke 3% uspješnog ulaganja i nije precizan i točan pokazatelj. Koliko ćete dobiti, ovisi o situaciji na tržištu i koliko dugo raspolažete s investicijom/proizvodom (vidi odjeljak »Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?«). Prikazana svota uključuju sve troškove proizvoda. Porezno zakonodavstvo RH može utjecati na osobnu poreznu poziciju. Prema trenutno važećim poreznim propisima, primici iz životnih osiguranja se ne oporezuju, ali u budućnosti, ukoliko dođe do izmjene poreznih propisa, isti mogu utjecati na visinu isplate. Porezni propisi Vaše matične države mogu imati utjecaj na visinu isplate.

ŠTO SE DOGAĐA AKO TRIGLAV NIJE U MOGUĆNOSTI IZVRŠITI ISPLATU?

Triglav će uvijek biti u mogućnosti izvršiti isplatu ZOS i vrijednost udjela dodijeljenih polici. U slučaju likvidacije ili stečaja Triglava nad imovinom za pokriće posebne pričuve za naknade osigurane ugovorom koje su direktno vezane za vrijednost ulaganja ne može se provesti ovrha niti ta sredstva ulaze u imovinu, odnosno stečajnu ili likvidacijsku masu. Triglav će ponuditi pisanim putem ugovaratelju da u roku od mjesec dana od primitka pisanog poziva odabere prijenos obračunskih jedinica fonda u drugi fond u slučaju nastupa jedne od okolnosti: stečaja Društva za upravljanje fondovima, raspuštanje fonda, otkaza upravljanja fondom od strane Društva za upravljanje fondovima, u slučaju spajanja fonda s nekim drugim fondom, u slučaju donošenja odluke Triglava da određeni fond eliminiira iz svoje ponude fondova te u slučaju bitnih zakonskih i ostalih promjena koje mogu utjecati na rad fonda, sredstva se prenose u drugi fond iz ponude koji je po karakteristikama investicijske politike najbližiji zamijenjenom fondu, pri čemu je moguće izgubiti određeni dio ili cjelokupno ulaganje. Triglav pritom ima pravo obračunati samo stvarne troškove prijenosa. Ugovaratelj može zahtijevati da se sredstva prenesu u fond iz ponude Triglava po njegovu izboru u roku koji on odredi. Ukoliko ugovaratelj u tom roku pisanim putem ne obavijesti Triglav o raspodjeli ulaganja drugačijoj od one koju je ponudio Triglav, Triglav će raspodjelu napraviti sukladno dopisu upućenom ugovaratelju. Triglav u ovim slučajevima može i otkazati ugovor bez otkaznog roka pisanim putem. U tom slučaju ugovaratelju se isplaćuje otkupna vrijednost bez umanjenja za izlaznu naknadu. Gubitak nije pokriven jamstvenim programom.

KOJI SU TROŠKOVI?

Troškovi tijekom vremena

Učinak na prinos po godini pokazuje koliko će ukupni troškovi iskazani u postotnom iznosu i na godišnjoj razini umanjiti prinos koji biste mogli ostvariti ulaganjem. Ukupni troškovi sadrže troškove ugovora (nakon proteka 25 g. iznose 19.197 HRK), trošak riziko premije (nakon proteka 25 g. iznosi 523 HRK), troškove upravljanja fondovima (nakon proteka 25 g. iznose od 12.235 do 79.292 HRK) i transakcijske troškove (nakon proteka 25 g. iznose od 114 do 6.078 HRK). Troškovi ugovora uključuju ulazne troškove od 2% na plaćenu premiju, troškove vođenja osobnog računa 12.80 HRK mjesečno ukupno za sve fondove, upravljačku proviziju od 0.49% od stanja investicijskog računa na mjesečnoj razini (koja uključuje trošak distribucije), ali samo prvih 10 g. trajanja osiguranja i izlazne troškove u visini 1% vrijednosti imovine, otkupne vrijednosti osiguranja ili predujma. Troškovi upravljanja fondovima i transakcijski troškovi detaljno su definirani u prospektu pravilima upravljanja i u dokumentu »Ključni podaci za ulagatelje«. Ukupni troškovi poslovanja fonda uključuju naknade za upravljanje, naknade za pružanje skrbničkih usluga i druge troškove koji terete imovinu fonda i mijenjaju se ovisno o aktivnosti fonda. Stvarni troškovi ugovaratelja mogu se razlikovati od prikazanih (npr. obzirom na odabrani fond, riziko premiju i dr.). U donjoj tabeli nisu prikazani troškovi nezgode. Smanjenje prinosa pokazuje kakav će učinak imati ukupni troškovi koje plaćate na prinos od ulaganja koje biste mogli dobiti. Ukupni troškovi uključuju jednokratne, ponavljajuće i povremene troškove. Ovdje prikazani iznosi su kumulativni troškovi proizvoda za tri različita razdoblja trajanja. Uključuju moguće "kazne" za prijevremeni izlaz (vidi tablicu otkupnih faktora u poglavlju „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“). Brojevi se temelje na pretpostavki da uložite 8.000 HRK godišnje premije svake godine trajanja osiguranja. Brojke su procjena i u budućnosti se mogu promijeniti.

(Osoba koja prodaje proizvod ili o njemu savjetuje može Vam naplatiti i druge troškove. U tom slučaju će priložiti informacije o tim troškovima i pokazati koji učinak svi troškovi imaju na Vaše ulaganje tijekom vremena.)

| Ulaganje 8.000 HRK godišnje<br>Za 65 godišnjaka     | Ako proizvod unovčite nakon 1 g. | Ako proizvod unovčite nakon 13 g. | Isplata nakon 25 g.<br>(Preporučeno razdoblje trajanja) |
|-----------------------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------------------------------|
| Ukupni troškovi                                     | 8.000 HRK                        | od 17.127 do 33.381 HRK           | od 32.069 do 105.090 HRK                                |
| Godišnji učinak na prinos (umanjenje prinosa) - RIY | 100.00 %                         | od 2.71% do 5.26%                 | od 1.26% do 3.90%                                       |

Napomena: Korišteni tečaj EUR iznosi 8

Struktura troškova

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

| Ova tablica prikazuje godišnji učinak na prinos |                                  |                   |                                                                                                                                                                                                                                                  |
|-------------------------------------------------|----------------------------------|-------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Jednokratni troškovi                            | Ulazni troškovi                  | 0%                | Učinak troškova koje plaćate pri sklapanju osiguranja.                                                                                                                                                                                           |
|                                                 | Izlazni troškovi                 | 0.08%             | Učinak troškova koje plaćate pri izlasku iz ulaganja po njihovu dospeljeću (navedeni na polici i u informativnom izračunu (1%) i obračunavaju se iz vrijednosti imovine otkupne vrijednosti osiguranja ili predujma osim u slučaju isplate ZOS). |
| Ponavljajući troškovi                           | Transakcijski troškovi portfelja | od 0.00% do 0.20% | Učinak troškova kupnje i prodaje temeljnih ulaganja proizvoda.                                                                                                                                                                                   |
|                                                 | Ostali kontinuirani troškovi     | od 1.18% do 3.62% | Učinak troškova koje svake godine naplaćujemo za upravljanje Vašim ulaganjima (ulazni troškovi, troškovi riziko premije, troškovi ugovora s uključenim troškovima distribucije, troškovi upravljanja fondovima ).                                |
| Povremeni troškovi                              | Naknade za uspješnost            | 0%                | Učinak naknade za uspješnost. Naplaćujemo ga iz Vašeg ulaganja, ako proizvod ostvari bolje rezultate od referentne vrijednosti.                                                                                                                  |
|                                                 | Udjeli u dobiti                  | 0%                | Učinak udjela u dobiti. Naplaćujemo ih ako je ulaganje ostvarilo bolje rezultate od x%.                                                                                                                                                          |

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

Preporučeno razdoblje držanja osiguranja: 25 godina

Preporuča se da osiguranje traje najmanje 25 g. jer pruža dugoročno osiguranje za slučaj smrti i u isto vrijeme dugoročnu štednju. U svakom slučaju preporuča se držanje do isteka ugovorenog trajanja na polici. Osiguranje se sklapa s neograničenim razdobljem trajanja i omogućuje ugovaratelju raspolaganje prikupljenim sredstvima za vrijeme trajanja osiguranja u skladu s Uvjetima.

Ako je od početka osiguranja prošlo najmanje 3 g. i ako je plaćena premija za 3 g., ugovaratelj može sa Triglavom dogovoriti mirovanje plaćanja premije na 1 g. Mirovanje se može ponovno zatražiti nakon isteka 2 g. nakon završetka trajanja mirovanja pod uvjetom da su plaćene premije za to razdoblje. Po isteku 10 g. od sklapanja osiguranja ugovaratelj može ponovno zahtijevati mirovanje, ako je od prethodnog mirovanja prošla barem 1 g. i ako je u međuvremenu redovito plaćao premiju. Za vrijeme mirovanja osiguranje je kapitalizirano, osiguranik je osiguran sa ZOS koji je jednak iznosu imovine na investicijskom računu. Za vrijeme mirovanja Triglav ne jamči za isplate za nezgodu. Ukoliko ugovaratelj jednostrano prekine plaćanje premije, Triglav može osiguranje kapitalizirati ukoliko su premije plaćene za najmanje 3 g. ili se povući iz ugovora i zadržati plaćene premije. Do isteka osiguranja osiguranik je osiguran u visini vrijednosti imovine na investicijskom računu, a jamstva za nezgodu prestaje. Ugovaratelj može zatražiti predujam sukladno Uvjetima ukoliko vrijednost redovnih jedinica imovine (jedinice stečene početnim ili dodatnim uplatama premije plaćene nakon 3 mjeseca) prelazi iznos minimalnog iznosa predujma sukladno važećem cjeniku Triglav. Ugovaratelj može tražiti predujam u visini do 90% vrijednosti redovnih jedinica imovine na investicijskom računu u prvih 10 g. trajanja osiguranja; do 100% vrijednosti redovnih jedinica imovine na investicijskom računu nakon proteka 10 g. od početka osiguranja. U slučaju predujma ZOS se umanjuje za iznos isplate. Predujam ne utječe na obvezu plaćanja premije i ugovaratelj ga može vratiti. Ugovaratelj može zatražiti otkup osiguranja ukoliko su od početka osiguranja prošle barem 3 g. i ukoliko su premije plaćene za najmanje 3 g. Ukoliko se traži otkup osiguranja u prvih 10 g. od početka osiguranja obračunavaju se otkupni faktori za početne jedinice imovine. Otkupna vrijednost je nakon proteka 10 g. od početka osiguranja jednaka visini sredstava na investicijskom računu ugovaratelja. Otkupna vrijednost i predujam izračunavaju se na obračunski dan u mjesecu nakon primitka pisanog zahtjeva koji mora biti uručen Triglavu barem 8 dana prije kraja mjeseca. U suprotnom, otkupna vrijednost i predujam izračunavaju se na obračunski dan sljedećeg mjeseca.

| Tablica otkupnih faktora na premiju plaćenu u prvih 30 mjeseci |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |    |
|----------------------------------------------------------------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|----|
| Godine protekle od početka osiguranja                          | 0    | 1    | 2    | 3    | 4    | 5    | 6    | 7    | 8    | 9    | 10 |
| Otkupni faktor                                                 | 0,55 | 0,58 | 0,60 | 0,63 | 0,67 | 0,70 | 0,74 | 0,79 | 0,86 | 0,92 | 1  |

Pri isplati predujma ili otkupa obračunava se 1% izlaznih troškova. Porezno zakonodavstvo RH može utjecati na osobnu poreznu poziciju sukladno objašnjenju u scenariju smrti. Otkup osiguranja može imati utjecaj na rizičnost odnosno uspješnost proizvoda. 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.

KAKO SE MOGU ŽALITI?

Pitanja, pritužbe na proizvod ili distributera mogu se poslati u pisanom obliku poštom na adresu TRIGLAV osiguranje d.d., Antuna Heinza 4, 10000 Zagreb, e-mailom na pritužbe@triglav.hr ili predati usmeno u poslovnica Triglava. U slučaju usmene predaje pritužbe izjava se sastavlja u obliku zapisnika u poslovnica (popis poslovnica nalazi se na [www.triglav.hr/korisno/poslovnice-i-kontakt/](http://www.triglav.hr/korisno/poslovnice-i-kontakt/)). Detaljne informacije o podnošenju pritužbi možete naći na [www.triglav.hr/o-nama/pritužbe](http://www.triglav.hr/o-nama/pritužbe)

DRUGE RELEVANTNE INFORMACIJE

Ovaj dokument je pripremljen u skladu s Delegiranom uredbom Komisije (EU) 2017/653 od 8.ožujka 2017.g. o dopuni Uredbe (EU) br. 1286/2014 Europskog parlamenta i Vijeća o dokumentima s ključnim informacijama. Dokument je standardiziran. Triglav je u obvezi, prije sklapanja ugovora, ugovaratelju dati sve potrebne informacije o ugovoru u skladu s odredbama Zakona o osiguranju, a koje su sadržane u Uvjetima te u sljedećim dokumentima: Informacija ugovaratelju osiguranja prije sklapanja ugovora za investicijsko životno osiguranje FLEKS ZA ODRASLE, Dokument s ključnim informacijama (KID), Informacija o obradi podataka društva Triglav osiguranje d.d., Obavijest o podnošenju pritužbi i Individualizirani informativni izračun. Individualni informativni izračun može se dobiti od distributera Triglava. Osiguranje je detaljno regulirano Općim uvjetima za FLEKS ZA ODRASLE, koje ugovaratelj dobiva prije sklapanja ugovora o osiguranju, a dostupni su i u poslovnica i na internetskoj stranici Triglav. Osiguranju se ne mogu priključiti dodatna osiguranja iz ponude Triglav, ovaj proizvod sadrži dodatna osiguranja upakirana u proizvod kako je prethodno navedeno. Za više informacija posjetite [www.triglav.hr](http://www.triglav.hr). Informacije o fondovima i pokazatelji rizika te datum utvrđivanja rizika su ugovaratelju dostupne u dokumentu »Ključni podaci za ulagatelje«. Prospekt fondova i vrijednost jedinice imovine (VIJ) fondova »Ključni podaci za ulagatelje«, revidirani godišnji izvještaji i polugodišnji izvještaji podfonda (ukoliko postoje obzirom na početak rada fonda) dostupni su za Triglav Skladi d.o.o., Ljubljana, [www.triglavskladi.si](http://www.triglavskladi.si) i ZB invest d.o.o., Zagreb, [www.zbi.hr](http://www.zbi.hr) ili na [www.triglav.hr](http://www.triglav.hr).

Tijekom trajanja osiguranja Triglav jednom godišnje pisano obavještava ugovaratelja o vrijednosti referentnog broja udjela po polici osiguranja (tržišnoj vrijednosti police). Na zahtjev ugovaratelja obavijest o vrijednosti broja udjela po polici osiguranja moguće je besplatno dobiti u svakom trenutku tijekom trajanja osiguranja.

Informacija o udjelima pravnih osoba povezanih s izradom, distribucijom i upravljanjem proizvodom i povezanim ulaganjima:

- ZB Invest d.o.o. je u 100% vlasništvu Zagrebačke banke d.d.
- Triglav Skladi, društva za upravljanje, d. o. o. je u 100% vlasništvu Zavarovalnica Triglav, d. d.; Prema zadnjim dostupnim financijskim izvještajima, Triglav je u 100% vlasništvu Triglav Int, Holdinška društva, d.d.

Ugovaratelj može dobiti informacije o osiguranju od distributera Triglava ili na broj telefona: 0800 20 20 80, e-mailom [zivot@triglav.hr](mailto:zivot@triglav.hr) ili u poslovnica Triglava.

Podatke o održivom poslovanju možete naći na [www.triglav.hr](http://www.triglav.hr) u rubrici O NAMA, ODRŽIVO POSLOVANJE.

Ovaj dokument vrijedi od 01.06.2022.g. Revidirane verzije ovog dokumenta objavljuju se na [www.triglav.hr](http://www.triglav.hr).