

SVRHA

Ovaj dokument sadrži ključne informacije o ovom osigurateljno investicijskom proizvodu **FLEKS ZA ODRASLE** sa strategijom ulaganja **FINANCIJSKI CILJEVI**. Nije riječ o promidžbenom materijalu. Informacije su propisane zakonom kako bi Vam pomogle u razumjevanju 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 višekratnim plaćanjem premije osiguranja
 Triglav osiguranje d.d., Antuna Heinza 4, 10000 Zagreb, www.triglav.hr. Za više informacija nazovite na tel. br. 0800 20 20 80
 Datum zadnje revizije dokumenta: 01.08.2021. (Datum prvog izdavanja dokumenta: 01.01.2018.)
 Nadzorno tijelo: Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (HANFA), Franje Račkoga 6, 10000 Zagreb

Krovni UCITS fondovi:

- 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 istovremeno 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: Uvjeti osiguranja).

Ciljevi

Ovo osiguranje je namijenjeno osobama koje žele imati osiguranje kojim pružaju financijsku sigurnost korisnicima u slučaju smrti osiguranika i istovremenu štednju kroz ulaganje u investicijske fondove (dalje: fondovi) i spremni su na sebe preuzeti rizik ulaganja. U slučaju smrti osiguranika za vrijeme trajanja osiguranja, Triglav d.d. se obvezuje isplatiti zajamčenu osiguranu svotu (dalje: ZOS) odnosno vrijednost imovine na investicijskom računu (tržišna vrijednost police), ako ista prelazi ZOS. Kad osiguranik navrší 90 godinu života, prestaje jamstvo za isplatu ZOS, odnosno ista je jednaka vrijednosti imovine na investicijskom računu (tržišna vrijednost police). Tržišna vrijednost police ovisi o cijeni udjela investicijskog fonda. Struktura i rizici ulaganja definirani su Prospektom investicijskog fonda. Izlaskom iz osiguranja prije ugovorenog isteka osiguranja, 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 također dodatno pokrivenje smrti uslijed posljedica nesretnog slučaja (nezgode) i dnevne naknade za bolničko liječenje uslijed posljedica nesretnog slučaja (nezgode) (dalje: dodatno pokrivenje nezgode). Premija se plaća obročno (mesečno, tromesečno, polugodišnje ili godišnje), a za vrijeme trajanja osiguranja uz prethodnu suglasnost Triglav d.d. moguće su dodatne uplate. Ovaj KID odnosi se na izbor ugovaratelja za investicijsku strategiju FINANCIJSKI CILJEVI. Ugovaratelj može pri sklapanju osiguranja izabrati strategiju ulaganja FINANCIJSKI CILJEVI, ukoliko ulaže u fondove Triglav skladi d.o.o. i tada upravljanje investicijskim portfeljem prepušteni financijskim stručnjacima. Fondovi se međusobno razlikuju po investicijskoj politici, pa samim time i po stupnju rizika ulaganja i očekivanom prinosu. Glavni čimbenik koji utječe na prinos je izbor fonda koji može biti dionički, obveznički, mješoviti i novčani. Ugovaratelj može tijekom trajanja osiguranja strategiju FINANCIJSKI CILJEVI zamijeniti strategijom SAMOSTALNI IZBOR FONDOVA. Preporučeno razdoblje držanja proizvoda utvrđeno je na temelju maksimalnog očekivanog prinosa proizvoda uzimajući u obzir karakteristike proizvoda, utjecaj troškova, profil rizika te moguće dobitke temeljem ulaganja u ovom proizvodu.

Fond kuća	Naziv fonda/ISIN	Vrsta fonda	Investicijsko usmjerenje
	Triglav Hitro rastoča 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 Rastoči trgi/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 Skladi d.o.o.	Triglav Steber Global/SI0021400047	globalni dionički	najveća svjetska poduzeća razvijenih i brzorastućih tržišta
	Triglav Svetovni razviti trgi/SI0021400088	globalni dionički	razvijena tržišta Sjeverne Amerike, Evrope, 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 evropskih 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	ulaganje kroz osiguravanje dugoročnog rasta vrijednosti jedinica imovine upravljanjem rizikom putem financijskih mehanizama

Investicijsku strategiju FINANCIJSKI CILJEVI Triglav d.d. razvilo je u suradnji s Triglav Skladi d.o.o., društvom za upravljanje fondovima. U okviru navedene strategije nudimo sistematsku prilagodbu investicijskog portfelja životnom ciklusu usmjeravanjem investicijske politike od agresivne prema konzervativnoj. Radi se o strategiji aktivnog upravljanja sredstvima, koja Vam omogućuje sistematsku prilagodbu portfelja za vrijeme trajanja osiguranja. Namijenjena je onim ugovarateljima koji žele skrb za investicijski portfelj u okviru osiguranja prepuštiti financijskim stručnjacima i na taj način optimizirati svoju imovinu. Prednost strategije FINANCIJSKI CILJEVI dinamično je prelijevanje sredstava između investicijskih politika. Tako se postupno snižava investicijski rizik i štiti već ostvareni prinos Vaše investicije. U prvim godinama odabranog FINANCIJSKOG CILJA investicija je usmjerena u dioničke fondove s visokim potencijalom rasta i s većim rizikom. Približavanjem ciljnomo investicije se prelijevaju u manje rizične fondove kao što su npr. obveznički fondovi. Svaki 12 mjeseci Triglav d.d. može u odnosu na očekivano kretanje tržišta te prinose pojedinih fondova odabrati novu košaricu fondova, koja će u sljedećem investicijskom razdoblju (12 mjeseci) vjerojatno ostvarivati optimalni prinos unutar pojedine investicijske politike. Ukoliko dođe do promjene košarice fondova Triglav d.d. o tome pisanim putem obavještava ugovaratelja. Na taj način Vaša je investicija u svakom trenutku optimalna, kako po pitanju odnosa između dionica i obveznica, tako i po pitanju izloženosti po regijama, sektorima i tržišnoj kapitalizaciji. Bitno je naglasiti da i ovakvo ulaganje u investicijske fondove može dovesti i do negativnih prinosa te da ugovaranjem ove vrste osiguranja, ugovaratelj preuzima rizik eventualnog gubitka uloženi sredstava koji su posljedica negativnih prinosa fondova.

Košarica fondova mogu se u skladu s Općim uvjetima promijeniti 1. 12. svake godine. Važeća košarica fondova objavljena je na internetskim stranicama www.triglav.hr.

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

Prilikom sklapanja ugovora određuje se ZOS za slučaj smrti, osigurana svota za slučaj smrti uslijed nezgode, visina naknade za bolničke dane te premija. Visina pokriva i premije ovisi o pristupnoj dobi osiguranika i mjesečnoj premiji osiguranja. Premija se plaća obročno.

Ciljani mali ulagatelj

Ciljano tržište za ovaj proizvod su osobe koje žele biti osigurane te istovremeno dugoročno štedjeti u podfondovima pri čemu osiguranik prilikom sklapanja ugovora može biti u dobi od navršanih 50 do navršanih 80 godina. Proizvod je primjeren za osobe koje su spremne preuzeti rizik ulaganja, imaju slobodna financijska sredstva za dugoročno plaćanje premije, žele se pobrinuti za svoju financijsku sigurnost i financijsku sigurnost svojih bližnjih. Uložena novčana sredstva vezana uz EUR tj. valutnu klauzulu u EUR. Ciljna skupina ugovaratelja može se razlikovati ostvarivanjem viših prinosa te pritom imaju dovoljno znanja ili iskustva, ili su kroz prodajni razgovor adekvatno informirani o svojstvima i rizicima ovog proizvoda kako bi donijeli odluku o ugovaranju osiguranja. Proizvod je namijenjen osobama koje imaju veću toleranciju prema riziku te su spremne na sebe preuzeti rizik ulaganja u smislu da vrijednost ulaganja može tijekom razdoblja ulaganja rasti ili pasti ispod vrijednosti uloženi, odnosno mogu i izgubiti jedan dio ili ukupan iznos uloženi sredstava, ovisno o kretanjima cijene udjela podfonda. Proizvod nije namijenjen osobama koje očekuju garanciju isplate za uplaćena sredstva po polici. Ovaj proizvod nije namijenjen ulagateljima koji žele povući svoja sredstva za vrijeme trajanja osiguranja te ulagateljima koji očekuju garanciju isplate po isteku osiguranja (doživljenje) ili u slučaju otkupa (po proteku 3 godine). Ugovaratelj treba imati određena znanja o ulaganju u fondove slučaju izbora strategije FINANCIJSKI CILJEVI. Jedna osoba može biti osigurana po najviše dvije police ove vrste osiguranja.

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 godine od početka osiguranja u slučaju smrti, ZOS je određen u visini otkupne vrijednosti osiguranja. Triglav d.d. može valorizirati premiju i ZOS. O tome obavještava ugovaratelja koji može odbiti valorizaciju.

U slučaju smrti osiguranika uslijed posljedica nesretnog slučaja (nezgode) isplaćuje se osigurana svota za slučaj smrti. Ukoliko osoba zbog liječenja posljedica nesretnog slučaja (nezgode) prenoči u bolnicu, isplaćuje se naknada za bolničke dane (do 365 dana unutar 2 godine od dana nezgode). Oba pokriva vrijede do navršene 90. godine života osiguranika.

Triglav d.d. mjesečno obračunava riziko premiju za slučaj smrti (dalje: riziko premija) do kraja kalendarske godine u kojoj osiguranik napuni 90 godina 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 dodatno pokriva se obračunava mjesečno umanjenjem broja jedinica imovine u protuvrijednosti dospjele premije do kraja kalendarske godine u kojoj osiguranik napuni 90 godina 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. Kod osiguranika pristupne dobi 65 godina koji godišnje plaća 8.000 HRK premije i ugovori ZOS u visini 28.000 HRK, riziko premija iznosi 0,41% godišnje premije što je prosječno 31 HRK godišnje. Procjena prosječno uloženo 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 godina kod umjerenog scenarija. Zbog obračuna riziko premije se prinos na ulaganje smanji za 0,06% godišnje. To smanjenje prinosa je uzeto u obzir u podacima o troškovima u poglavlju »Koji su troškovi?«. U navedenim scenarijima nisu uzeti u obzir troškovi za pokriva dodatne nezgode koji su očit iz cjenika Triglav d.d.

Ako ugovaratelj ispunjava uvjete koje određuju uvjeti osiguranja, može zahtijevati predujam ili otkup osiguranja (vidi odjeljak: »Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?«)

Ugovor o osiguranju se sklapa na neograničeno trajanje (doživotno osiguranje). Ništetan je ugovor o osiguranju za slučaj smrti ako je osiguranik osoba potpuno lišena poslovne sposobnosti. Ako premija nije plaćena 2 mjeseca od dospjeća, Triglav d.d. 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 d.d. može, ukoliko do tada nisu plaćene premije za 3 godine, izjaviti ugovaratelju da sukladno uvjetima osiguranja odustaje od ugovora. Ukoliko su mu do tada plaćene premije za 3 godine, Triglav d.d. će smanjiti osiguranu svotu na iznos otkupne vrijednosti osiguranja bez daljnje plaćanja premije (kapitalizacija).

KOJI SU RIZICI I ŠTO BIH MOGAO DOBITI ZAUZVRAT?



Niži rizik Viši rizik

Pretpostavka je pokazatelja rizika da ćete proizvod držati sredstva/uplaćivati premiju 25 godina. Konkretni rizik može se znatno razlikovati ako proizvod unovčite ranije, a iznos koji dobijete natrag mogao bi biti niži. Možda neće biti moguće ranije unovčiti proizvod. Vi ćete možda morati platiti znatne dodatne troškove za unovčavanje. Vrijednost zbirnog pokazatelja rizika se može mijenjati tijekom vremena. Najniža vrijednost ne znači ulaganje bez rizika.

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. Ovaj proizvod klasificiran je rasponu od 1 do 6 (od 7), u rasponu od niskog do drugog najvišeg rizičnog razreda. Mogući gubici koji se temelje na budućoj uspješnosti se procjenjuje stopama od nisko do visoko, a loši tržišni uvjeti vjerojatno neće utjecati na mogućnost Triglava d.d. na isplate ulagateljima. Ovaj proizvod ne sadrži nikakvu zaštitu buduće tržišne uspješnosti, tako da svoje ulaganje možete djelomično ili u potpunosti izgubiti. Ukoliko osiguranik umre, korisniku se isplaćuje najmanje ZOS za slučaj smrti 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 (VI) sredstava iz odjeljka »Kakav je ovo proizvod?« i o visini riziko premije koja ovisi o starosti osiguranika.

Osiguranje ne uključuje kapitalno jamstvo koje štiti od tržišnog i kreditnog rizika. Budite svjesni valutnog rizika. Proizvod se ugovara s valutnom klauzulom i sadrži valutni rizik. Obveze iz osiguranja i tržišna vrijednost police ugovaraju se u eurima dok se uplate i isplate iz osiguranja provode u kunama prema srednjem tečaju Hrvatske narodne banke, koji važi 8 dana prije dospjeća premije. Zbirni pokazatelj rizika ne uzima u obzir valutni rizik. U proizvodu ne postoji rizik nastanka dodatnih financijskih obveza osim ugovorne premije. Triglav d.d. garantira samo ZOS za slučaj smrti i to nakon proteka 2 godine od početka osiguranja i to do navršene 90. godina 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 te shodno tome, i sve isplate osim ZOS sukladno ograničenjima iz prethodne rečenice nisu zajamčene i moguće je izgubiti određeni dio ili cjelokupno ulaganje.

SCENARIJI DOŽIVLJENJA	1 godina	8 godina	15 godina (Preporučeno razdoblje trajanja)
Stresni scenarij	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	25,501 HRK	41,522 HRK
	Prosječni godišnji prinos	-100,00%	-16,64%
Nepovoljni scenarij	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	39,521 HRK	73,358 HRK
	Prosječni godišnji prinos	-100,00%	-7,05%
Umjereni scenarij	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	59,609 HRK	146,299 HRK
	Prosječni godišnji prinos	-100,00%	2,56%
Povoljni scenarij	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	94,952 HRK	342,705 HRK
	Prosječni godišnji prinos	-100,00%	12,97%
Kumulativni uloženi iznos	za umjereni scenarij	8,000 HRK	64,000 HRK

Ulaganje iznosi 8.000 HRK godišnje. Riziko premija osiguranja iznosi 31 HRK godišnje *

SCENARIJU U SLUČAJU SMRTI	1 godina	8 godina	15 godina (Preporučeno razdoblje trajanja)
Smrt	Što mogu Vaši korisnici po odbitku troškova dobiti nazad	4,448 HRK	67,745 HRK
Kumulativna premija osiguranja *		429 HRK	461 HRK

* Premija u ovoj tablici je prikazana kao riziko premija za slučaj smrti osiguranika i iznosi u prosjeku 0,41% odnosno 31 HRK godišnje. Podatak o kumulativnoj premiji govori koliko je trošak pokriva toga rizika 3 različita razdoblja.

Ova tablica prikazuje iznos koji bi korisnici mogli dobiti isplaćen tijekom narednih 15 godina u slučaju scenarija smrti pod pretpostavkom da ulažu 8.000 HRK godišnje. Prikazani scenarij pokazuje koliko bi uspješno bilo Vaše ulaganje. Možete ga usporediti s scenarijima za ostale proizvode. Prikazani scenarij je procjena budućeg uspjeha na osnovi pretpostavke 3% uspješnog ulaganja i nije precizan i točan pokazatelj. Koliko ćete dobiti, ovisi o situaciji na tržištu i koliko dugo raspoložete s investicijom/proizvodom (vidi odjeljak »Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?«). Prikazani iznosi uključuju sve troškove proizvoda. Porezno zakonodavstvo Republike Hrvatske može utjecati na vašu osobnu poreznu poziciju. Prema trenutno važećim poreznim propisima, primici iz životnih osiguranja se ne oporezuju, ali u budućnosti, ukoliko dođe do izmjene poreznih propisa, isti mogu utjecati na visinu isplate. Porezni propisi Vaše matične države članice mogu imati utjecaj na visinu isplate.

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

Triglav d.d. će uvijek biti u mogućnosti izvršiti isplatu garantirane naknade iz osiguranja. U slučaju likvidacije ili stečaja Triglav d.d. nad imovinom za pokriva 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 d.d. Triglav d.d. će ponuditi pisanim putem prijenos obračunskih jedinica fonda u drugi fond u slučaju nastupa jedne od navedenih okolnosti: stečaja Društva za upravljanje fondovima, raspuštanje fonda, otkaza upravljanja fondom od strane Društva za upravljanje fondovima, u slučaju spajanja fonda s nekim drugim fondom, nastupom okolnosti koje utječu na ugovornu suradnju između Triglav d.d. i Društva za upravljanje fondovima te u slučaju bitnih zakonskih i ostalih promjena koje mogu utjecati na rad fonda, pri čemu je moguće izgubiti određeni dio ili cjelokupno ulaganje, Triglav d.d. u ovim slučajevima može i otkazati ugovor bez otkaznog roka pisanim putem. U tom slučaju ugovaratelju se isplaćuje otkupna vrijednost osiguranja bez umanjenja za izlazne troškove.

KOJI SU TROŠKOVI?

Troškovi tijekom vremena

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

Ulaganje 8.000 HRK godišnje Za 65 godišnjaka	Ako proizvod unovčite nakon 1 godine	Ako proizvod unovčite nakon 8 godina	Isplata nakon 15 godina (Preporučeno razdoblje trajanja)
Ukupni troškovi	8.000 HRK	16.382 HRK	33.449,47 HRK
Godišnji učinak na prinos (umanjenje prinosa) - RIV	100,00 %	9,08 %	3,74%

Napomena: Korišteni tečaj EUR iznosi 8

Ukupni troškovi sadrže troškove ugovora (nakon proteka 15 godina iznose od 15.963,69 HRK), trošak riziko premije (nakon proteka 15 godina iznosi od 492,21 HRK), trošak upravljanja fondovima (nakon proteka 15 godina iznose od 16.993,57 HRK). Troškovi ugovora uključuju ulazne troškove od 2% na uplaćenu premiju, troškove vođenja osobnog računa 12,80 HRK ukupno za sve fondove, upravljačku proviziju od 0,49% na mjesečnoj razini u svrhu izračuna visine kapitalizirane upravljačke provizije, ali samo prvih 10 godina trajanja osiguranja i izlazne troškove u visini 1% vrijednosti imovine, otkupne vrijednosti osiguranja ili predujma. Troškovi upravljačke provizije upravitelja fonda detaljno su definirani u prospektu 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 gornjoj tabeli nisu prikazani troškovi dodatnog pokriva za nezgodu.

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

Sastav troškova

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

U OVOJ TABLICI PRIKAZAN JE UČINAK NA PRINOS PO GODINI			
Jednokratni troškovi	Ulazni troškovi	//	Učinak troškova koje plaćate pri sklapanju osiguranja.
	Izlazni troškovi	od 0.13%	Učinak troškova koje plaćate pri izlasku iz ulaganja po njihovu dospjeću.
Ponavljajući troškovi	Transakcijski troškovi portfelja	//	Učinak troškova kupnje i prodaje temeljnih ulaganja proizvoda.
	Ostali kontinuirani troškovi	3,56%	Učinak troškova koje svake godine naplaćujemo za upravljanje Vašim ulaganjima i troškova prikazanih u poglavlju II.
Povremeni troškovi	Naknade za uspješnost	//	Učinak naknade za uspješnost. Naplaćujemo ga iz Vašeg ulaganja, ako proizvod ostvari bolje rezultate od referentne vrijednosti.
	Udjeli u dobiti	//	Učinak udjela u dobiti. Naplaćujemo ih ako je ulaganje ostvarilo bolje rezultate od x%.

Ostali ponavljajući troškovi uključuju troškove riziko premije, troškove ugovora o osiguranju i ukupne troškove fonda (prikazani u važećem dokumentu »Ključni podaci za ulagatelje«). Izlazni troškovi su navedeni na polici i u informativnom izračunu (u iznosu 1%) i obračunavaju se iz vrijednosti imovine otkupne vrijednosti osiguranja ili predujma osim u slučaju isplate ZOS. Savjetnici, distributeri ili bilo koje druge osobe koje savjetuju o PRIIPU-u ili ga prodaju, pružit će sve informacije u kojim se iscrpno prikazuju svi troškovi distribucije koji već nisu uključeni u prethodno personalizirane troškove.

KOLIKO BIH GA DUGO TREBAO DRŽATI I MOGU U PODIĆI NOVAC RANJE?

Preporučeno razdoblje držanja osiguranja: 15 godina

Preporuča se da osiguranje traje najmanje 15 godina jer pruža dugoročno osiguranje za slučaj smrti i u isto vrijeme dugoročnu štednju. U svakom slučaju preporuča se držanje do isteka ugovorenog trajanja na polici. Ugovor se sklapa s neograničenim razdobljem trajanja i omogućuje ugovaratelju raspolaganje prikupljenim sredstvima za vrijeme trajanja osiguranja u skladu s Uvjetima osiguranja.

Ako je od početka osiguranja prošlo najmanje 3 godine i ako je plaćena premija za najmanje 3 godine, ugovaratelj može sa Triglav d.d. dogovoriti **mirovanje** plaćanja premije na jednu godinu. Mirovanje se može ponovno zatražiti nakon isteka 2 godine nakon završetka trajanja mirovanja pod uvjetom da su plaćene premije za to razdoblje. Po isteku 10 godina od sklapanja osiguranja ugovaratelj može ponovno zahtijevati mirovanje, ako je od prethodnog mirovanja prošla barem 1 godina 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 d.d. ne jamči za isplate na ime dodatnih osiguranja. Ukoliko ugovaratelj jednostrano prekine plaćanje premije, Triglav d.d. može osiguranje **kapitalizirati** ukoliko su premije plaćene za najmanje 3 godine 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 dodatna osiguranja prestaju.

Ugovaratelj može zatražiti **predujam** sukladno s uvjetima osiguranja ukoliko vrijednost redovnih jedinica imovine (jedinice stečene početnim ili dodatnim uplatama premije plaćene nakon 36. mjeseca) prelazi iznos minimalnog iznosa predujma sukladno važećem cjeniku Triglav d.d. Ugovaratelj može zatražiti predujam u visini do 90% vrijednosti redovnih jedinica imovine na investicijskom računu u prvih 10 godina trajanja osiguranja; do 100% vrijednosti redovnih jedinica imovine na investicijskom računu nakon proteka 10 godina 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 godine i ukoliko su premije plaćene za najmanje 3 godine. Ukoliko se traži otkup osiguranja u prvih 10 godina od početka osiguranja obračunavaju se otkupni faktori za početne jedinice imovine. Otkupna vrijednost osiguranja je nakon proteka 10 godina od početka osiguranja jednaka visini sredstava na investicijskom računu ugovaratelja. Otkupna vrijednost osiguranja i predujam izračunavaju se na obračunski dan u mjesecu nakon primitka pisanog zahtjeva koji mora biti uručen Triglav d.d. barem 8 (osam) dana prije kraja mjeseca. U suprotnom, otkupna vrijednost i predujam osiguranja 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	0,6	0,63	0,67	0,7	0,74	0,79	0,86	0,92	1

Pri isplati predujma ili otkupa obračunava se 1% izlaznih troškova. Porezno zakonodavstvo Republike Hrvatske može utjecati na Vašu osobnu poreznu poziciju. Prema trenutno važećim poreznim propisima, primitci iz životnih osiguranja se ne oporezuju, ali u budućnosti, ukoliko dođe do izmjene poreznih propisa, isti mogu utjecati na visinu isplate. Ugovaratelj osiguranja je obaviješten da se otkupom osiguranja izlaže potencijalnom riziku u smislu poreza i uspješnosti njegovog ulaganja. Otkup osiguranja može imati utjecaj na rizičnost odnosno uspješnost proizvoda.

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

KAKO SE MOGU ŽALITI?

Dodatna pitanja ili eventualne 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 Triglav d.d. U slučaju usmene predaje pritužbe izjava se sastavlja u obliku zapisnika u poslovnica Triglava d.d. (popis poslovnica nalazi se na web stranici www.triglav.hr). Detaljne informacije o podnošenju pritužbi možete naći na web stranici Triglav d.d. <https://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. o dopuni Uredbe (EU) br. 1286/2014 Europskog parlamenta i Vijeća o dokumentima s ključnim informacijama.

Dokument je standardiziran.

Triglav d.d. 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 osiguranja 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 zastupnika osiguranja ili posrednika ili Triglav d.d. u svim njegovim poslovnica. Osiguranje je detaljno regulirano Općim uvjetima za FLEKS ZA ODRASLE, koje ugovaratelj dobiva prije sklapanja ugovora, također su dostupni u poslovnica Triglav d.d. i na internetskoj stranici Triglav d.d. Osiguranje se ne mogu priključiti dodatna osiguranja iz ponude Triglav d.d., ovaj proizvod sadrži dodatna osiguranja upakirana u proizvod kako je prethodno navedeno.

Dodatno, na Vaš zahtjev, isti dokumenti su Vam besplatno dostupni na svim mjestima na kojima se proizvod može kupiti, kao i u sjedištu Triglav d.d.

Za više informacija, molimo Vas posjetite našu web stranicu www.triglav.hr.

Informacije o fondovima su ugovaratelju dostupne u dokumentu »Ključni podaci za ulagatelje«. Prospekt fondova i vrijednost jedinice imovine (VIJ) fondova »Ključni podaci za ulagatelje« te revidirani godišnji izvještaji, kao i polugodišnji izvještaji podfonda (ukoliko postoje obzirom na početak rada fonda) su dostupni na internetskim stranicama društva za upravljanje Triglav Skladi d.o.o., Ljubljana, www.triglavskladi.si ili na internetskoj stranici osiguravajućeg društva www.triglav.hr.

Tijekom trajanja osiguranja Triglav osiguranje d.d. jednom godišnje pisano obavještava ugovaratelja o vrijednosti referentnog broja udjela po polici (tržišnoj vrijednosti police). Na zahtjev ugovaratelja obavijest o vrijednosti broja udjela po polici moguće je dodatno besplatno dobiti u svakom trenutku tokom trajanja osiguranja. Informacija o udjelima pravnih osoba povezanih s izradom, distribucijom i upravljanjem proizvodom i povezanim ulaganjima:

- Triglav Skladi, društva za upravljanje, d. o. o. je u 100% vlasništvu Zavarovalnica Triglav, d. d.
- Prema zadnjim dostupnim financijskim izvještajima, Triglav osiguranje d.d. je u 100% vlasništvu Triglav Int, Holdinška društva, d.d.

Ugovaratelj može dobiti informacije o osiguranju od zastupnika osiguranja ili posrednika ili na broj telefona: 0800 20 20 80, e-mailom zivot@triglav.hr ili u poslovnica Triglav d.d.

Podatke o održivom poslovanju možete naći na www.triglav.hr u rubrici O NAMA, ODRŽIVO POSLOVANJE.

Ovaj dokument vrijedi od 01.08.2021. godine. Revidirane verzije ovog dokumenta objavljuju se na web stranici www.triglav.hr.