

SVRHA

Ovaj dokument sadrži ključne informacije o ovom osigurateljno investicijskom proizvodu **FLEKS ZA ODRASLE** sa strategijom ulaganja **SAMOSTALNI IZBOR FONDOVA I FINANCJSKI 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 obročnim plaćanjem premije
 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: 01.04.2022. (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

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 Općim uvjetima za investicijsko životno osiguranje FLEKS ZA ODRASLE (dalje u tekstu: „Uvjeti osiguranja“).

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 d.d. se obvezuje isplatiti zajamčenu osiguranu svotu (dalje: ZOS) odnosno vrijednost imovine na investicijskom računu, ako ista prelazi ZOS. Kad osiguranik navrší 90 godina 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 preporučene 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 pokrivenost smrtni uslijed posljedica nesretnog slučaja (nezgode) i dnevne naknade za bolničko liječenje uslijed posljedica nesretnog slučaja (nezgode) (dalje: dodatno pokrivenost nezgode). Premija se plaća obročno (mjesečno, tromjesečno, polugodišnje ili godišnje), a za vrijeme trajanja osiguranja uz prethodnu suglasnost Triglav d.d. 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 FINANCJSKI 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 će se premija ulagati. Ugovaratelj može tijekom trajanja osiguranja mijenjati investicijske strategije.

Fond kuća	Naziv fonda/SINŽ/RIZIK	Vrsta fonda	Investicijsko usmjerenje
Triglav Skladi d.o.o.	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 osiguranje 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 Steber Global/SI0021400047	globalni dionički	najveća svjetska poduzeća razvijenih i brzorastućih tržišta
	Triglav Svetovni razviti trgi/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 evropskih poduzeća
	Triglav Renta/SI0021400054	globalni mješoviti	globalne dionice i obveznice
ZB Invest d.o.o.	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 osiguranje dugoročnog rasta vrijednosti jedinica imovine upravljanjem rizikom putem financijskih mehanizama
	ZB trend / HRZBINUTRND8 Rizik: umjeren do visok na dan 08.02.2022.	dionički	dionice srednjih i velikih država SAD-a, Kanade, Japana, Australije, Južne Koreje, Hong Konga, Singapura, Tajvana i Novog Zelanda, društva koja djeluju ili većinu svojih prihoda ostvaruju u tim zemljama te udjele i dionice fondova koji pretežno ulažu u takve dionice izražen u USD
	ZB euroaktiv / HRZBINUEAKT8 Rizik: umjeren do visok na dan 08.02.2022.	dionički	dionice srednjih i velikih EU dioničkih društava izraženo u EUR, domaćih izdavatelja te država članica EU i OECD.
	ZB aktiv / HRZBINUAKTV2 Rizik: visok na dan 08.02.2022.	dionički	prvenstveno dionice, državne i kvalitetne korporativne obveznice, izraženo u KN, domaćih izdavatelja i izdavatelja država članica EU, OECD te s popisa država iz Prospekta fonda
	ZB global / HRZBINUGLBL6 Rizik: umjeren na dan 08.02.2022	mješoviti	prvenstveno državne i kvalitetne korporativne obveznice i dionice, izražen u EUR, domaćih izdavatelja, članica EU i OECD
	ZB bond / HRZBINUBOND3 Rizik: nizak do umjeren na dan 08.02.2022.	obveznički	prvenstveno državne i kvalitetne korporativne dužničke vrijednosne papire te udjele investicijskih fondova koji pretežno ulažu u dužničke vrijednosne papire, domaćih izdavatelja, izdavatelja država članica EU, OECD i država iz Prospekta izraženo u EUR
	ZB plus / HRZBINUPLUS2 Rizik: nizak do umjeren na dan 08.02.2022.	obveznički	pretežito u obveznice, a zatim i Instrumente tržišta novca u RH, EU, OECD i CEFTA-i
	ZB boric+ / HRZBINUBRIC8 Rizik: visok na dan 08.02.2022.	dionički	prvenstveno u dionice te državne i kvalitetne korporativne obveznice, izdavatelja iz država BRIC te izdavatelje s popisa država iz Prospekta
	ZB Future 2025 / HRZBINU20256 Rizik: umjeren na dan 08.02.2022.	fond sa dospjećem	diverzificirani portfelj financijskih instrumenata (udjeli u fondu, dionice, obveznice, instrumenti tržišta novca) na način da prema dospjeću Fonda portfelj postaje sve konzervativniji (manje rizičan),
	ZB Future 2030 / HRZBINU20306 Rizik: umjeren na dan 08.02.2022.	fond sa dospjećem	diverzificirani portfelj financijskih instrumenata (udjeli u fondu, dionice, obveznice, instrumenti tržišta novca) na način da prema dospjeću Fonda portfelj postaje sve konzervativniji (manje rizičan),
	ZB Future 2040 / HRZBINU20405 Rizik: visok na dan 08.02.2022.	fond sa dospjećem	diverzificirani portfelj financijskih instrumenata (udjeli u fondu, dionice, obveznice, instrumenti tržišta novca) na način da prema dospjeću Fonda portfelj postaje sve konzervativniji (manje rizičan),
ZB Future 2055 / HRZBINU20553 Rizik: visok na dan 08.02.2022.	fond sa dospjećem	diverzificirani portfelj financijskih instrumenata (udjeli u fondu, dionice, obveznice, instrumenti tržišta novca) na način da prema dospjeću Fonda portfelj postaje sve konzervativniji (manje rizičan),	

Ugovaratelj može tijekom trajanja osiguranja mijenjati investicijske strategije na način kako to određuju Uvjeti osiguranja u članku 18. i 19. Pri prijenosu sredstava 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 <https://www.triglav.hr/osiguranja/fizicke-osobe/zivotno-osiguranje/tecajnica-fondova-i-informacije-za-ulagatelje>
 Prilikom sklapanja ugovora određuje se ZOS za slučaj smrti, osigurana svota za slučaj smrti uslijed nezgode, visina naknade za bolničke dane te premija. Visina pokrivenosti i premije ovisi o pristupnoj dobi osiguranika i mjesečnoj premiji osiguranja.

Ciljani mali ulagatelji

Ciljano tržište za ovaj proizvod su osobe koje žele biti osigurane te istovremeno dugoročno štedjeti u podfondovima pri čemu osiguranik prilikom sklapanja osiguranja može biti u dobi od navršenih 50 do navršenih 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. Ciljna skupina ugovaratelja može se razlikovati obzirom na odabrani podfond. Proizvod je prvenstveno namijenjen ulagateljima koji pored životnog osiguranja žele ulagati financijska sredstva kroz ugovor o osiguranju i iskoristiti mogućnost ostvarivanja viših prinosa te pritom imaju dovoljno znanja ili iskustva, ili su kroz prodajni razgovor adekvatno informirani o svojstvima i rizicima ovog proizvoda. 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 uložene, odnosno mogu i izgubiti jedan dio ili ukupan iznos uložene sredstva, 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 godine.

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 (dalje: nezgode) isplaćuje se osigurana svota za slučaj smrti. Ukoliko osoba zbog liječenja posljedica nezgode prenoči u bolnici, 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 protivuvrednosti 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 protivuvrednosti 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 prikazano 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 0,27% godišnje premije što je prosječno 21 HRK godišnje. Procjena prosječno uložene 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 0,02% godišnje. To smanjenje prinosa je uzeto u obzir također u podacima o troškovima u poglavlju »Koji su troškovi?«. U navedenim scenarijima nisu uzeti u obzir troškovi za pokriva dodatne nezgode koji su vidljivi iz informativnog izračuna. Ako ugovaratelj ispunjava uvjete koje određuju Uvjeti osiguranja, 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 o osiguranju se sklapa na neograničeno trajanje (doživotno osiguranje). Ništen 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 daljnjeg plaćanja premije (kapitalizacija). U slučaju kapitalizacije osigurana osoba je osigurana za slučaj smrti u visini vrijednosti imovine na investicijskom računu, a dodatna se osiguranja prekidaju.

KOJI SU RIZICI I ŠTO BIH MOGAO DOBITI ZAUZVRAT?

Niži rizik Viši rizik

Pretpostavka je pokazatelja rizika da ćete uplaćivati premiju osiguranja 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 unovčenje. 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 izći iz osiguranja. Proizvod je klasificiran u rasponu od 1 do 6 (od 7), u rasponu od niskog do drugog najvišeg rizičnog razreda. Mogući gubici koji se temelje na budućoj uspješnosti se procjenjuje stopama od nisko do visoko, a loši tržišni uvjeti vjerojatno neće utjecati na 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 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 u valutnom klauzulu 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 nakon proteka 2 godine od početka osiguranja i do navršenih 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. Pokazatelji rizika u odnosu na svaki pojedini fond nalazi se u KID-u fonda.

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

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

Ova tablica prikazuje iznos koji bi korisnici mogli dobiti isplaćen tijekom narednih 25 godina u slučaju scenarija smrti pod pretpostavkom da ulazu 8.000 HRK godišnje. Prikazani scenarij pokazuje koliko bi uspješno bilo 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 ZOS i vrijednost udjela dodijeljenih polici. 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. 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 Triglav d.d. 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 na drugi fond iz ponude koji je po karakteristikama investicijske politike najbližnji zamjenjenom fondu, pri čemu je moguće izgubiti određeni dio ili cjelokupno ulaganje. Triglav d.d. pritom ima pravo obračunati samo stvarne troškove prijenosa. Ugovaratelj može zahtijevati da se sredstva prenese u fond iz ponude Triglav d.d. po njegovu izboru u roku koji odredi Triglav d.d. Ukoliko ugovaratelj u tom roku pisanom putem ne obavijesti Triglav d.d. o raspoloživosti ulaganja drugačijoj od one koju je ponudilo Triglav d.d., Triglav d.d. će raspoložljivo napraviti sukladno dopisu upućenom ugovaratelju. 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 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.

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

Napomena: Koristi se tečaj EUR iznosi 8

Ukupni troškovi sadrže troškove ugovora (nakon proteka 25 godina iznose od 19.197 do 32.134 HRK), trošak riziko premije (nakon proteka 25 godina iznosi od 523 do 536 HRK), trošak upravljanja fondovima (nakon proteka 25 godina iznose od 7.716 do 72.936 HRK). Troškovi ugovora uključuju ulazne troškove od 2% na uplaćenu premiju, troškove vođenja osobnog računa 12,80 HRK ukupno za sve fondove, upravljačku proviziju od 0,49% na mjesečnoj razini u svrhu izračuna visine kapitalizirane upravljačke provizije, ali samo prvih 10 godina trajanja osiguranja i izlazne troškove u visini 1% vrijednosti imovine, otkupne vrijednosti osiguranja ili predujma. Troškovi upravljačke provizije upravitelja fonda detaljno su definirani u prospektu pravila upravljanja i u dokumentu »Ključni podaci za ulagatelje«.

Ukupni troškovi poslovanja fonda uključuju naknade za upravljanje, naknade za pružanje skrbničkih usluga i druge troškove koji terete imovinu fonda i mijenjaju se ovisno o aktivnosti fonda. Stvarni troškovi ugovaratelja mogu se razlikovati od prikazanih (npr. obzirom na odabrani fond, riziko premiju i dr.). U gornjoj tabeli nisu prikazani troškovi dodatnog pokriva za nezgodu.

Smanjenje prinosa pokazuje kakav će učinak imati ukupni troškovi koje plaćate na prinos od ulaganja koje biste mogli dobiti. Ukupni troškovi uključuju jednokratne, ponavljajuće i povremene troškove. Ovdje prikazani iznosi su kumulativni troškovi proizvoda za tri različita razdoblja trajanja. Uključuju moguće "kazne" za prijevremeni izlaz (vidi tablicu otkupnih faktora u poglavlju

»Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?«). Brojevi se temelje na pretpostavki da uložite 8.000 HRK godišnje premije svake godine trajanja osiguranja. Brojke su procjena i u budućnosti se mogu promijeniti. Osoba koja prodaje proizvod ili o njemu savjetuje može vam također naplatiti i druge troškove. U tom slučaju će priložiti informacije o tim troškovima i pokazati koji učinak svi troškovi imaju na Vaše ulaganje tijekom vremena.

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 0,08 % do 0,08 %	Učinak troškova koje plaćate pri izlasku iz ulaganja po njihovu dospjeću.
Ponavljajući troškovi	Transakcijski troškovi portfelja	//	Učinak troškova kupnje i prodaje temeljnih ulaganja proizvoda.
	Ostali kontinuirani troškovi	od 1,02 % do 3,97 %	Učinak troškova koje svake godine naplaćujemo za upravljanje Vašim ulaganjima i troškova prikazanih u poglavlju II.
Povremeni troškovi	Naknade za uspješnost	//	Učinak naknade za uspješnost. Naplaćujemo ga iz Vašeg ulaganja, ako proizvod ostvari bolje rezultate od referentne vrijednosti.
	Udjeli u dobiti	//	Učinak udjela u dobiti. Naplaćujemo ih ako je ulaganje ostvarilo bolje rezultate od x%.

Ostali ponavljajući troškovi uključuju troškove riziko premije, troškove ugovora o osiguranju i ukupne troškove fonda (prikazani u važećem dokumentu »Ključni podaci za ulagatelje«). Izlazni troškovi su navedeni na polici 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 PRIIP-U ili ga prodaju, pružiti će sve informacije u kojim se iscrpno prikazuju svi troškovi distribucije koji već nisu uključeni u prethodno personificirane troškove.

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

Preporučeno razdoblje držanja osiguranja: 25 godina

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

Ako je od početka osiguranja prošlo najmanje 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 tražiti predujam u visini do 90% vrijednosti redovnih jedinica imovine na investicijskom računu u prvih 10 godina trajanja osiguranja; do 100% vrijednosti redovnih jedinica imovine na investicijskom računu nakon 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, primici 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?

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 Triglav d.d.. U slučaju usmene predaje pritužbe izjava se sastavlja u obliku zapisnika u poslovnica Triglava d.d. (popis poslovnica nalazi se na www.triglav.hr/korisno/poslovnice-i-kontakti/). Detaljne informacije o podnošenju pritužbi možete naći na 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 Osiguratelja u svim njegovim poslovnica. Osiguranje je detaljno regulirano Općim uvjetima za FLEKS ZA ODRASLE, koje ugovaratelj dobiva prije sklapanja ugovora o osiguranju, također su dostupni u poslovnica Osiguratelja i na internetskoj stranici Triglav d.d. Osiguranju 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 (VJI) 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 i ZB invest d.o.o., Zagreb, www.zbi.hr ili na internetskoj stranici osiguravajućeg društva www.triglav.hr.

Tijekom trajanja osiguranja Triglav d.d. 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 dodatno besplatno dobiti u svakom trenutku tokom 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 osiguranje d.d. je u 100% vlasništvu Triglav Int, Holdinška družba, 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 Osiguratelja www.triglav.hr.