



**Prilagodljivo da
Vam uvijek bude
dobro.**

**Najbolje nakon pedesete
godine.**

**Životno osiguranje
FLEKS ZA ODRASLE**



Sve će biti u redu.

triglav

www.triglav.hr

Koja je svrha **Životnog osiguranja FLEKS ZA ODRASLE?**

Životno osiguranje FLEKS ZA ODRASLE kombinacija je investiranja u fondove životnog osiguranja i dodatnog osiguranja od posljedica nesretnog slučaja (nezgode). FLEKS ZA ODRASLE je investicija koja predstavlja prilagodljivu štednju vezanu za kretanje vrijednosti jedinica imovine fondova, s prihvatljivim premijama osiguranja za odrasle nakon 50. godine života. Neovisno o tome što ova vrsta osiguranja predstavlja investiciju koja ujedno predstavlja i štednju, namjena ove vrste osiguranja nije štednja već osiguravanje novčanih sredstava za pokriće pogrebnih troškova u slučaju nastupa smrti.

Sav rizik ulaganja na sebe preuzima ugovaratelj osiguranja jer visina isplata izravno ovisi o uspjehu poslovanja izabranih fondova pa stoga ne može biti unaprijed poznata niti zagarantirana, Triglav osiguranje d.d. garantira samo ugovoreni iznos za slučaj smrti i ugovorena dodatna osiguranja. **UGOVARANJEM OVE VRSTE OSIGURANJA, UGOVARATELJ OSIGURANJA PREUZIMA RIZIK EVENTUALNOG GUBITKA ULOŽENIH SREDSTAVA.**

Pregled osiguranja			
Ugovaratelj osiguranja/Osiguranik	Bilo koja fizička osoba. Ugovaratelj osiguranja i osiguranik su uvijek iste osobe.		
Uključena osiguranja	Osnovno osiguranje:	Tko se može osigurati:	
	<ul style="list-style-type: none"> za slučaj smrti dodatno osiguranje od posljedica nesretnog slučaja (nezgode) za slučaj smrti i naknade za bolničke dane 	<ul style="list-style-type: none"> osobe pristupne starosti od 50 do 80 godina 	
	Dodatno osiguranje po izboru:	Tko se može osigurati:	
	x	x	
Osigurani iznosi (OI) osnovnog osiguranja	Visina osiguranog iznosa: U slučaju smrti osigurane osobe: <ul style="list-style-type: none"> otkupna vrijednost osiguranja u prve dvije godine trajanja osiguranja u pravilu je manja od zajamčenog osiguranog iznosa prije 90. godine života Osiguratelj isplaćuje zajamčeni osigurani iznos, odnosno vrijednost imovine na investicijskom računu ako je ista veća kad osigurana osoba navršši 90. godinu života, prestaje jamstvo za isplatu zajamčenog osiguranog iznosa, odnosno ista je jednaka vrijednosti imovine na investicijskom računu 	U slučaju smrti osigurane osobe uslijed nesretnog slučaja (nezgode) prije 90. godine života, Osiguratelj isplaćuje dodatni osigurani iznos za taj slučaj. U slučaju smještaja i liječenja u bolnici zbog nesretnog slučaja (nezgode) prije 90. godine života, Osiguratelj isplaćuje odgovarajuću naknadu za bolničke dane. Isplate osiguranih iznosa mogu biti: <ul style="list-style-type: none"> u obliku jednokratne isplate 	
Dodatno osiguranje od posljedica nesretnog slučaja (nezgode)	<ul style="list-style-type: none"> osigurani iznos za slučaj smrti uslijed nesretnog slučaja (nezgode) isplaćuje se ako osigurana osoba za vrijeme trajanja osiguranja umre uslijed nezgode. naknada za bolnički dan isplaćuje se za svako noćenje osigurane osobe u bolnici zbog liječenja posljedica nezgode, ali najviše 365 dana u dvije godine od dana nezgode. 	Dodatno osiguranje prestaje kada osoba navršši 90. godinu života.	
Uzajamno osiguranje	x		
Trajanje osiguranja	Trajanje osiguranja nije unaprijed određeno. Osiguranje može trajati do kraja života osigurane osobe (doživotno osiguranje).		
Premija (uplate)	Frekvencija plaćanja premije:	Minimalna premija:	Mogućnost dodatnih uplata:
	<ul style="list-style-type: none"> obročno plaćanje: mjesečno, kvartalno, polugodišnje, godišnje 	<ul style="list-style-type: none"> 15 EUR (50-75 g.) 20 EUR (76-80 g.) 	<ul style="list-style-type: none"> najmanje 50 EUR
Štednja u sklopu osiguranja	Štedite u fondovima iz redovite ponude Triglav osiguranja d.d. Pritom su Vam na raspolaganju dvije investicijske strategije: Samostalni izbor fondova i Financijski ciljevi.		
Povećanje osiguranog iznosa	Ako želite veće pokriće osiguranja, možete sklopiti dvije police Investicijskog osiguranja FLEKS ZA ODRASLE.		
Prijevremena isplata	Prijevremenu isplatu sredstava na investicijskom računu možete zahtijevati ako je vrijednost redovnih jedinica imovine* veća od iznosa najniže isplate predujma, koji iznosi 150 EUR.		
Mirovanje osiguranja	Mirovanje osiguranja na jednu godinu možete zatražiti nakon dvije godine trajanja osiguranja, ako su premije plaćene za najmanje dvije godine.		
Otkup osiguranja	Otkup osiguranja možete zahtijevati nakon tri godine trajanja osiguranja, ako su premije plaćene za najmanje tri godine.		

Napomene: *Redovne jedinice imovine dobivaju se na temelju uplaćenih obročnih premija nakon proteka 30 mjeseci od početka osiguranja i dodatnih uplata za vrijeme trajanja osiguranja.

Legenda x = opcija nije moguća

Koje su dodatne mogućnosti osiguranja?

Aktivno upravljanje imovinom: Za vrijeme trajanja osiguranja možete aktivno sudjelovati pri upravljanju vlastitim sredstvima i time utjecati na svoj investicijski portfelj. Imate mogućnost mijenjanja podjele premije između fondova iz ponude Triglav osiguranja d.d. Sredstva na investicijskom računu možete bez financijskih posljedica prenositi između različitih fondova iz ponude Triglav osiguranja d.d.

Dodatno investiranje: Za vrijeme trajanja osiguranja možete uložiti dodatna slobodna sredstva. Na taj način kupujete dodatne redovne jedinice imovine odabranih fondova, a zajamčeni osigurani iznos za slučaj smrti zbog toga se ne mijenja.

Koje Vam prednosti i koristi donosi investicijsko osiguranje FLEKS ZA ODRASLE?

Jednostavno sklapanje osiguranja:

- Sklapanje osiguranja bez procjene zdravstvenog stanja.
- Odabir visine premije i investicijske strategije.
- Popunjavanje pristupne izjave koja je sastavni dio brošure. Pristupna izjava predaje se Osiguratelju ili našem distributeru

Jedna polica za cijeli život: Razdoblje trajanja osiguranja ne trebate unaprijed odrediti pa tako Vaša polica osiguranja može trajati Vaš cijeli život.

Niske mjesečne premije: Osiguranje je dostupno i osobama s niskim prihodima.

Osiguranje i štednja: Osiguranje uvijek uključuje i štednju; kad predate zahtjev za isplatu cjelokupne vrijednosti imovine na investicijskom računu, dobivate svoja financijska sredstva. **Ugovaranjem ove vrste osiguranja, ugovaratelj osiguranja preuzima rizik eventualnog gubitka uloženi sredstava.**

Sigurnost obitelji: Ovim osiguranjem brinete se i za financijsku sigurnost svojih najdražih, za slučaj da Vam se dogodi ono najgore.

Povećana osobna sigurnost: Dodatnim osiguranjem od posljedica nesretnog slučaja (nezgode) povećate svoju, ali i financijsku sigurnost svoje obitelji.

Prinosi: S obzirom na to da se radi o dugoročnoj štednji u fondovima, očekivani prinosi Vaše investicije mogu biti veći. U tom slučaju dobivate veću financijsku korist. Međutim, vrijednost fonda može i pasti, pa očekivani prinos Vaše investicije može biti i manji od onog što ste uplatili tokom trajanja osiguranja. Rizik eventualnog gubitka uloženi sredstava preuzima sam ugovaratelj osiguranja.

Fleksibilnost: Za vrijeme trajanja osiguranja imate mogućnost ulaganja dodatnih slobodnih sredstava i prijenosa sredstava u druge fondove iz ponude Triglav osiguranja d.d, ali tek nakon proteka šest mjeseci. Cijelo vrijeme trajanja osiguranja omogućena Vam je i promjena podjele premije između fondova.

Uvijek znate koliko imate: Ugovaratelj osiguranja može tijekom trajanja osiguranja tražiti neograničen broj puta potpuno besplatno dostavu pregleda stanja sredstava od strane Osiguratelja. Internetska poslovnica i.triglav u svakom Vam trenutku omogućuje pregled stanja Vaših sredstava, a pored toga Osiguratelj Vas i o tome svake godine pisanim putem obavještava. Posjetite nas na adresi <http://i.triglav.hr>

Uvid u kretanje VJI: Na internetskim stranicama Triglav osiguranja d.d. <http://www.triglav.hr/osiguranja/osiguranja-za-fizicke-osobe/zivotno-osiguranje/fondi> prikazano je kretanje vrijednosti jedinica imovine (VJI) svih fondova u ponudi Triglav osiguranja d.d., a možete vidjeti i grafički prikaz proteklih kretanja VJI tih fondova.

FLEKS ZA ODRASLE - investicija i štednja

FLEKS investicija predstavlja unosnu i prilagodljivu štednju, vezanu za kretanje vrijednosti jedinica imovine fondova:

- redovna obročna štednja s već 15 EUR mjesečno
- ako želite, za vrijeme trajanja osiguranja možete dodatno jednokratno uplaćivati dodatna sredstva i tako nadograditi svoju investiciju.

Investicijsko osiguranje FLEKS ZA ODRASLE uključuje štedno-investicijski račun, na koji su vezani **životno i osiguranje od posljedica nesretnog slučaja (nezgode)**, koji se plaćaju sredstvima na investicijskom računu.

Za vrijeme trajanja osiguranja na raspolaganju su Vam različite mogućnosti investiranja, i to u obliku **redovnih obročnih uplata i dodatnih jednokratnih uplata**. U razdoblju većih financijskih priljeva možete dodatnim jednokratnim uplatama povećati svoja investicijska sredstva. Za vrijeme manjih priljeva, s dodatnim investiranjem možete pričekati do sljedeće povoljnije osobne financijske situacije. **Uplate i isplate** za vrijeme trajanja osiguranja možete potpuno **prilagoditi svojoj financijskoj situaciji**.

Obročne uplate

Pri sklapanju osiguranja **sami birate iznos redovne mjesečne premije**. Odabrani iznos redovne mjesečne premije i dob osigurane osobe kod sklapanja osiguranja određuju:

- visinu zajamčenog osiguranog iznosa za slučaj smrti
- visinu osiguranog iznosa za slučaj smrti uslijed posljedica nesretnog slučaja (nezgode)
- visinu naknade za bolničke dane.

Najniža mjesečna premija iznosi 15 EUR. Najniža premija za jedan fond iznosi 10 EUR. Premije i osigurani iznosi prikazani su u tablici ponude investicijskog osiguranja FLEKS ZA ODRASLE.

Primjer izračuna:

Imate 50 godina i želite ugovoriti Fleks za odrasle. Plaćati ćete premiju 20 godina. Vaš zajamčeni osigurani iznos za slučaj smrti iznosi 4.000 EUR, iznos za slučaj smrti uslijed nezgode 9.000 EUR, a naknada za bolničke dane 20 EUR. Vaša mjesečna uplata iznosi 75 EUR, od toga se za pokriće smrti uslijed nezgode i naknade za bolničke dane izdvaja 3,54 EUR. Ulazna naknada iznosi 2% uplaćene premije za osnovno osiguranje. Preostali iznos prethodno umanjeno za pokriće smrti uslijed nezgode i naknade za bolničke dane (70,03 EUR od mjesečne uplate) se ulaže u fond. Dodatno, na kraju svakog mjeseca tijekom trajanja osiguranja s police se naplaćuje fiksni trošak vođenja od 1.6 EUR, upravljačka provizija 0,49% mjesečno na stanje prikupljeno od prvih 30 mjesečnih premija, riziko premija i premija za dopunsku nezgodu. Riziko premija ovisi o pristupnoj dobi, osiguranom iznosu i stanju na Vašem investicijskom računu, a u konkretnom primjeru prva mjesečna riziko premija iznosi cca 4 EUR i zatim se smanjuje. Izlazna naknada iznosi 1%. S obzirom na to da isplate iz osiguranja ovisе o prinosu fonda, a buduće se prinose fonda ne može predvidjeti, navodimo nekoliko primjera s različitim prinosima fonda. Upravljačka provizija obračunava se na ostale jedinice koje se počinju prikupljati nakon 30 uplaćenih mjesečnih premija. Ovisno o fondu kreće se u rasponu 0-0,06% i primjenjuje se na stanje prikupljeno od ostalih jedinica.

Prinos fonda	Stanje nakon 20 godina
Raste 2% godišnje	18.670 €
Raste 5% godišnje	25.399 €
Pada 5% godišnje	9.785 €
Raste 1,14% godišnje*	17.150 €

* Da bi se nakon 20 godina dobilo onoliko koliko ste uplatili za osnovno osiguranje, fond u prosjeku mora rasti 1,14 % godišnje.

** Primjer izračuna rađen je s Triglav skladi fondovima koji nemaju upravljačku proviziju na ostale jedinice.

Detalje o samim fondovima, kao i o Prospektu i Pravilima fonda te Ključnim informacijama za ulagatelje možete pronaći na službenim stranicama svake fond kuće.

Jednokratne uplate

FLEKS ZA ODRASLE jest investicija pa tako možete u njega bilo kada za vrijeme trajanja osiguranja ulagati dodatne jednokratne uplate.

Na taj način svoju mjesečnu štednju nadograđujete kroz dodatne uplate kada imate na raspolaganju višak sredstava, čime dodatno oplemenjujete svoju investiciju.

Otvoreno razdoblje trajanja osiguranja

Odabir razdoblja trajanja osiguranja kod sklapanja osiguranja obično je jedna od težih odluka. Ove Vas odluke pošteđujemo kod sklapanja osiguranja FLEKS ZA ODRASLE. Naime, FLEKS ZA ODRASLE jest **osiguranje s otvorenim razdobljem trajanja osiguranja**. Time je FLEKS ZA ODRASLE Vaše osiguranje koje traje koliko Vi to želite.

Sami odlučujete kada želite istupiti iz osiguranja. U slučaju isplate sredstava nakon deset godina trajanja osiguranja isplaćuje se vrijednost imovine na investicijskom računu bez uvažavanja otkupnih faktora. Obračunavaju se samo mogući izlazni troškovi.

Dvije investicijske strategije

Investicijsko osiguranje FLEKS ZA ODRASLE omogućuje Vam odabir između dvije investicijske strategije:

- 1.SAMOSTALNI IZBOR FONDOVA
- 2.FINANCIJSKI CILJEVI.

Prilikom sklapanja osiguranja birate za sebe najprikladniju investicijsku strategiju, a možete je i mijenjati za vrijeme trajanja osiguranja. Strategije se međusobno razlikuju po tome koliko je aktivno ugovaratelj osiguranja uključen u upravljanje investicijom.

Dostupnost sredstava (fleksibilna isplata za cijelo vrijeme trajanja osiguranja)

Ispunjava želje (putovanja, obnova stana, hobiji...)

Otvorenost osiguranja (oblikovanje po mjeri, investicijske strategije, dodatne uplate...)

Otvoreno razdoblje trajanja osiguranja

1. Investicijska strategija **samostalni izbor fondova**

Kod ove strategije kao ugovaratelj osiguranja pri sklapanju osiguranja sami birate fondove i određujete podjelu premije između njih.

Možete birati iz velike ponude fondova raznih upravljača (ZB Invest i Triglav Skladi), koju stalno prilagođavamo i dopunjavamo. Aktualna ponuda objavljena je na internetskoj stranici www.triglav.hr u rubrici Tečajnice fondova i informacije za ulagatelje. Fondovi se zbog raznih investicijskih struktura i politika razlikuju po stupnju rizika i visini prinosa. Minimalna mjesečna premija za pojedini fond iznosi 10 EUR.

Prednosti strategije SAMOSTALNI IZBOR FONDOVA prije svega su sljedeće:

- **samostalni izbor fondova** iz važeće ponude, što je prije svega prikladno za ulagatelje koji žele aktivno utjecati na svoj investicijski portfelj u okviru FLEKSA ZA ODRASLE
- **mogućnost prijenosa sredstava** između fondova iz važeće ponude
- **mogućnost promjene podjele premije** između fondova iz važeće ponude.

2. Investicijska strategija **financijski ciljevi**

Investicijsku strategiju FINANCIJSKI CILJEVI Triglav osiguranje d.d. razvilo je u suradnji s Triglav Skladi, društvom za upravljanje fondovima. U okviru navedene strategije prvi 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 štednje. Namijenjena je onim **ugovarateljima koji žele skrb za investicijski portfelj u okviru osiguranja prepustiti financijskim stručnjacima** i na taj način optimizirati svoju imovinu za vrijeme kad će je vjerojatno trebati za dostizanje svojeg financijskog cilja.

Pri sklapanju osiguranja FLEKS ZA ODRASLE **postavite si određeni investicijski cilj koji želite ostvariti kroz štednju i investiranje**.

Financijski ciljevi pojedinca mogu biti potpuno različiti i potpuno individualni: putovanje, obnova stana, štednja za kasnije razdoblje, štednja za unuke itd. Ciljevi se za vrijeme trajanja osiguranja mogu i mijenjati, a u skladu s time pojedinac prilagođuje i osiguranje FLEKS ZA ODRASLE.

10-godišnji, 15-godišnji ili 20-godišnji **financijski cilj**

U slučaju odabira investicijske strategije FINANCIJSKI CILJEVI Triglav osiguranje d.d. će sistematski prilagoditi Vaš investicijski rizik u odnosu na odabrano razdoblje ostvarivanja određenog financijskog cilja:

- 10-godišnji financijski cilj
- 15-godišnji financijski cilj
- 20-godišnji financijski cilj.

ODRŽIVO POSLOVANJE

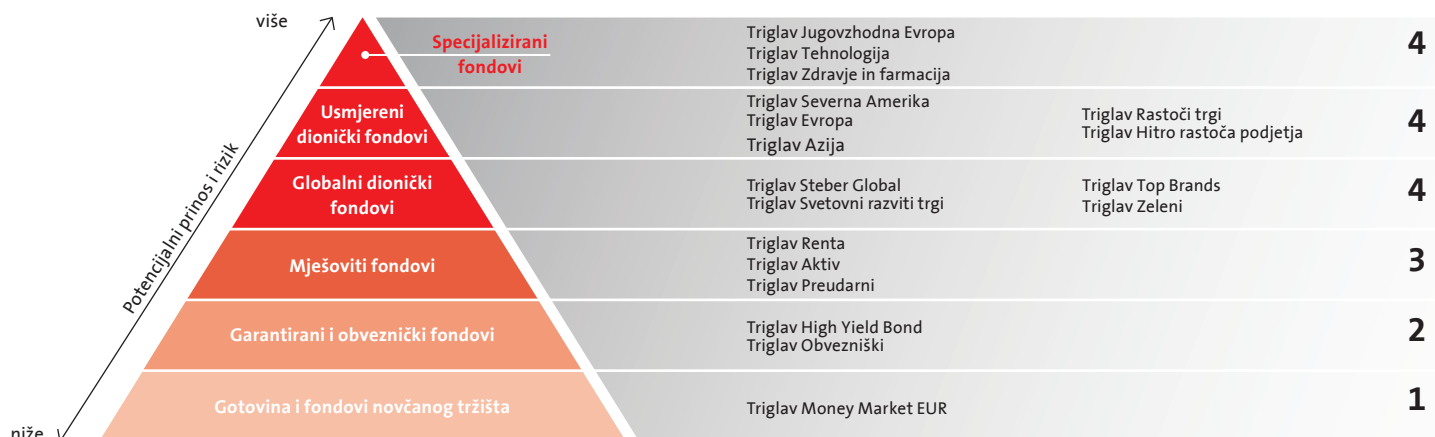
Podatke o održivom poslovanju možete naći na www.triglav.hr u rubrici **O NAMA, ODRŽIVO POSLOVANJE**.

Podatke o održivom poslovanju vezano uz fondove i podfondove možete naći na <https://www.triglav.hr/osiguranja/osiguranje-za-fizicke-osobe/zivotno-osiguranje/fondi>

Financijski ciljevi – potencijalni prinos i rizik

Kod investicijske strategije FINANCIJSKI CILJEVI svoja sredstva obogaćujete u fondovima koji za ugovaratelje osiguranja imaju prednost da omogućuju snažno širenje investicije i time snižavanje investicijskog rizika.

Piramida potencijalnih prinosa i investicijskog rizika:



Napomena: Aktualni informacije i podaci naleže se na Web stranici Osiguralja.

Financijski ciljevi – pet investicijskih politika

Triglav osiguranje d.d. može procjenom budućih kretanja na tržištima kapitala svake godine pripremiti pet košarica fondova za pet investicijskih politika.

Istovremeno postoji aktivno upravljanje fondovima, što znači da o upravljanju investicijama aktivno skrbe iskusni stručnjaci. Na ljestvici rizika investicijske politike podijeljeni su u četiri profila investicijskog rizika. Odnos između rizika i očekivanih prinosa fondova grafički prikazuje piramida potencijalnih prinosa i investicijskog rizika

Tako se sredstva ugovaratelja osiguranja u skladu s vremenskim trajanjem štednje prelijevaju između tih pet investicijskih politika, od najagresivnije do najkonzervativnije, kao što prikazuje tablica u nastavku teksta.

Struktura financijskih ciljeva (košarica) u 2021.

Investicijska strategija	Neutralni portfelj*	Košarica fondova**	Sastav košarice u 2021.
4 Agresivna	100% dionički	Triglav Svetovni razviti trgi Triglav Zeleni Triglav Severna Amerika Triglav Tehnologija Triglav Hitro rastoča podjetja Triglav Azija	30% 20% 20% 10% 10% 10%
			100%
3–4 Umjerenom agresivna	Najmanje 85% dionički, do 15% mješoviti/obveznički	Triglav Svetovni razviti trgi Triglav Zeleni Triglav Renta Triglav Severna Amerika Triglav Rastoči trgi Triglav Tehnologija	35% 20% 15% 15% 10% 5%
			100%
3 Umjerenom	Najviše 60% dionički, do 40% mješoviti, do 30% obveznički	Triglav Steber Global Triglav Aktivni Triglav Zeleni Triglav Obvezniški Triglav High Yield Bond	35% 30% 15% 10% 10%
			100%
2–3 Umjerenom konzervativna	Najviše do 35% dionički, do 50% miješani, do 30% obveznički, do 10% novčani	Triglav Preudarni Triglav Aktivni Triglav Zeleni Triglav Steber Global Triglav Obvezniški Triglav High Yield Bond	40% 20% 15% 15% 5% 5%
			100%
1–2 Konzervativna	Do 40% novčani do 40% obveznički i najviše 50% mješoviti	Triglav Preudarni Triglav Aktivni Triglav Obvezniški Triglav Steber Global Triglav High Yield Bond Triglav Money Market EUR	30% 20% 20% 10% 10% 10%
			100%

* Neutralni portfelj predstavlja ciljnu strukturu svake pojedine investicijske politike. Osiguratelj pridržava pravo, u skladu sa situacijom na tržištima kapitala, odstupati od tih ciljnih ograničenja do deset postotnih bodova.

** Košarica fondova može se u skladu s Općim uvjetima promijeniti 1. 12. svake godine. Važeća košarica fondova objavljena je na internetskim stranicama Triglav osiguranja d.d.

Financijski ciljevi – aktivna investicijska strategija

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 ciljnom datumu investicije se prelijevaju u manje rizične fondove kao što su npr. obveznički fondovi.

Svakih 12 mjeseci Triglav osiguranje 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.

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.

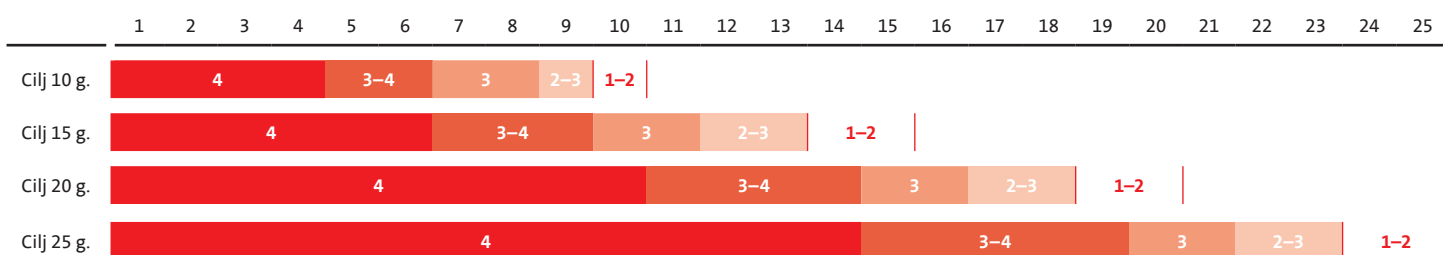
Bitno je naglasiti da ulaganje u investicijske fondove može dovesti i do negativnih prinosa te da ugovaranjem ove vrste osiguranja, ugovaratelj osiguranja preuzima rizik eventualnog gubitka uloženi sredstava koji su posljedica negativnih prinosa fondova.

Financijski ciljevi – prikaz preraspodjele sredstava

Triglav osiguranje d.d. stručnim financijskim upravljanjem u okviru investicijske strategije FINANCIJSKI CILJEVI sistematski preraspodjeljuje sredstva u Vašem investicijskom portfelju u skladu sa shemom u nastavku teksta.

Investicijska strategija FINANCIJSKI CILJEVI – prikaz preraspodjele sredstava

Investicijska strategija FINANCIJSKI CILJEVI s obzirom na RAZDOBLJE ŠTEDNJE (DRUGI FINANCIJSKI CILJEVI)



FLEKS ZA ODRASLE - osiguranje

Životno i dodatno osiguranje od posljedica nesretnog slučaja (nezgode)

- Osiguranje FLEKS ZA ODRASLE, osim investicijskog dijela, uključuje životno osiguranje za slučaj smrti.
- Osim osnovnog životnog osiguranja, uključeno je i dodatno osiguranje od posljedica nesretnog slučaja (nezgode).

Osnovno životno osiguranje

Životnim osiguranjem osiguravate dodatnu financijsku sigurnost svojim najbližima u slučaju najgoreg ishoda. Naime, u slučaju smrti nakon dvije godine trajanja osiguranja isplaćuje se zajamčeni osigurani iznos za slučaj smrti (ZOI), odnosno vrijednost sredstava na investicijskom računu ako isti prelazi ZOI. Visina zajamčenog osiguranog iznosa ovisi o visini premije i pristupne starosti osiguranika kod sklapanja osiguranja.

Dodatno osiguranje od posljedica nesretnog slučaja (nezgode)

Osiguranje FLEKS ZA ODRASLE uključuje i dodatno osiguranje od posljedica nesretnog slučaja (nezgode), i to za slučaj:

- **smrti uslijed nezgode:** u slučaju smrti uslijed nezgode isplaćuje se osigurani iznos za slučaj smrti uslijed nezgode,
- **naknade za bolničke dane:** u slučaju boravka i liječenja u bolnici (općoj ili specijalnoj bolnici, odnosno klinici) kao posljedice nezgode ugovoreni iznos za bolnički dan isplaćuje se za svaki kalendarski dan boravka osigurane osobe u bolnici, no najviše za 365 dana u dvije godine od datuma nezgode.

U slučaju smrti osigurane osobe uslijed nezgode isplaćuje se ZOI za slučaj smrti, odnosno vrijednost imovine na investicijskom računu, ako isti

prelazi ZOI (prije isteka dvije godine od sklapanja osiguranja isplaćuje se otkupna vrijednost imovine) i osigurani iznos za slučaj smrti uslijed nezgode.

Iznos osiguranja i visina naknade za bolnički dan ovise o visini obročne premije i pristupnoj starosti osigurane osobe kod sklapanja osiguranja.

Dodatno osiguranje prestaje kada osigurana osoba navrš 90. godinu života.

Zašto je FLEKS za odrasle fleksibilan?

Fleksibilne isplate

Isplate iz investicije i isplate iz osiguranja fleksibilne su, kako za vrijeme trajanja osiguranja, tako i kod istupanja iz njega.

Isplate iz investicije:

Sredstvima na investicijskom računu možete pristupiti cijelo vrijeme trajanja osiguranja, i to:

- u obliku predujma koji u usporedbi s otkupom ima tu prednost da se osiguranje zbog njega ne prekida
- u obliku otkupa koji predstavlja prekid osiguranja prije isteka deset godina - otkupna vrijednost manja je od vrijednosti imovine na investicijskom računu
- u obliku redovnih isplata koje predstavljaju isplate nakon deset godina.

Isplate iz osiguranja:

- **Isplata zajamčenog osiguranog iznosa u slučaju smrti (ZOI):** U slučaju smrti osigurane osobe za vrijeme trajanja osiguranja nakon druge godine od početka osiguranja korisniku se isplaćuje ZOI, odnosno vrijednost imovine na investicijskom računu ako ista prelazi ZOI. **Radi pojednostavljenja postupka sklapanja osiguranja, koji ne zahtijeva**

informacije o zdravstvenom stanju, ZOI se u prve dvije godine (rok čekanja) određuje kao otkupna vrijednost.

- **Isplata iz dodatnog osiguranja od posljedica nesretnog slučaja (nezgode):** U slučaju smrti uslijed nezgode isplaćuje se osigurani iznos za slučaj smrti uslijed nezgode iz dodatnog osiguranja od posljedica nesretnog slučaja (nezgode) i naknada iz osnovnog osiguranja kao što je opisano u prethodnom stavku.

Mirovanje plaćanja premije

Za mirovanje se možete odlučiti nakon proteka dvije godine trajanja osiguranja, ako su premije plaćene za barem dvije godine. Mirovanje može neprekidno trajati najviše jednu godinu.

Za vrijeme trajanja osiguranja pravo na mirovanje možete ponovno koristiti pod uvjetom da su od prošlog mirovanja prošle barem dvije godine i da je u međuvremenu premija redovito plaćena.

Predujam

U prvih deset godina trajanja osiguranja može se isplatiti dio vrijednosti imovine na investicijskom računu, i to u visini do 90% vrijednosti redovnih jedinica imovine. Nakon proteka deset godina od početka osiguranja može se isplatiti 100% vrijednosti redovnih jedinica imovine. U slučaju predujma zajamčeni osigurani iznos umanjuje se za iznos isplate.

Otkup osiguranja

Otkup osiguranja možete zahtijevati pod uvjetom da su premije plaćene za tri godine i da su od početka osiguranja prošle barem tri godine. Na-

kon deset godina trajanja osiguranja otkupna vrijednost jednaka je visini sredstava na investicijskom računu. Osiguranje se u slučaju otkupa prekida.

Prijenos sredstava između fondova

Investicijska strategija SAMOSTALNI IZBOR FONDOVA omogućuje Vam prijenos sredstava između fondova iz redovne ponude Triglav osiguranja d.d., koja je objavljena na internetskoj adresi www.triglav.hr. Za prijenos sredstava između fondova obračunaju se troškovi prijenosa po cjeniku koji vrijedi kod svakog zahtjeva za prijenos - prema trenutnom cjeniku ti se troškovi ne obračunavaju. Moguća je i promjena podjele premije između odabranih fondova.

Informativni izračun vrijednosti imovine na investicijskom računu

U nastavku navodimo dva informativna izračuna vrijednosti imovine na investicijskom računu na kraju osigurateljne godine. Primjeri pokazuju simulaciju stanja na investicijskom računu i isplata uz sljedeće pretpostavke:

- osigurana osoba ima 50 godina i "potpuno je zdrava" - ne vrši se procjena zdravstvenog rizika;
- odabrana je **mjesečna premija u visini 50 EUR**, od toga je za **dodatno osiguranje od posljedica nesretnog slučaja (nezgode)** namijenjeno 3,28 EUR;
- ugovoreni je **zajamčeni osigurani iznos za slučaj smrti u visini 3.500 EUR**;
- pretpostavljeni godišnji prinos fondova je konstantan, i to u visini 8%, odnosno 4%, te ne uzima u obzir ciklično kretanje na tržištima kapitala.

Pretpostavljeni godišnji porast vrijednosti jedinice imovine (VIJ) odabranih fondova

Godina	Godišnja premija			Kumulativna uplata za osnovno osiguranje	8 %		4 %					
	Ukupno	za osnovno osiguranje	za dodatno nezgodno osiguranje		Vrijednost na investicijskom računu	Isplata u slučaju smrti	Isplata na zahtjev ugovaratelja osiguranja	Vrijednost na investicijskom računu	Isplata u slučaju smrti			
1	600	560,64	39,36	560,64	536	311	Otkupna vrijednost	/	525	304	Otkupna vrijednost	/
2	600	560,64	39,36	1.121,28	1.081	649	/	/	1.039	623	/	/
3	600	560,64	39,36	1.681,92	1.596	3.500	Zajamčeni osigurani iznos	1.098	1.502	3.500	Zajamčeni osigurani iznos	1.038
4	600	560,64	39,36	2.242,56	2.157	3.500		1.705	1.991	3.500		1.584
5	600	560,64	39,36	2.803,20	2.774	3.500		2.355	2.510	3.500		2.148
6	600	560,64	39,36	3.363,84	3.453	3.500		3.084	3.064	3.500		2.756
7	600	560,64	39,36	3.924,48	4.195	4.195	Vrijednost na investicijskom računu	3.891	3.654	3.654	Vrijednost na investicijskom računu	3.410
8	600	560,64	39,36	4.485,12	4.994	4.994		4.788	4.273	4.273		4.113
9	600	560,64	39,36	5.045,76	5.856	5.856		5.736	4.917	4.917		4.828
10	600	560,64	39,36	5.606,40	6.785	6.785		6.785	5.589	5.589		5.589
11	600	560,64	39,36	6.167,04	7.880	7.880		7.880	6.355	6.355		6.355
12	600	560,64	39,36	6.727,68	9.064	9.064		9.064	7.151	7.151		7.151
13	600	560,64	39,36	7.288,32	10.342	10.342		10.342	7.978	7.978		7.978
14	600	560,64	39,36	7.848,96	11.723	11.723		11.723	8.839	8.839		8.839
15	600	560,64	39,36	8.409,60	13.213	13.213		13.213	9.735	9.735		9.735
16	600	560,64	39,36	8.970,24	14.824	14.824		14.824	10.666	10.666		10.666
17	600	560,64	39,36	9.530,88	16.562	16.562		16.562	11.634	11.634		11.634
18	600	560,64	39,36	10.091,52	18.440	18.440		18.440	12.641	12.641		12.641
19	600	560,64	39,36	10.652,16	20.469	20.469		20.469	13.688	13.688		13.688
20	600	560,64	39,36	11.212,80	22.659	22.659		22.659	14.778	14.778		14.778

Iznosi su u EUR. U izračunu su uvaženi svi troškovi navedeni na polici osiguranja, osim izlaznih troškova u visini 1% u slučaju isplata.

* Nakon proteka 3 godine može se zahtijevati otkup. Nakon proteka 10 godina može se zahtijevati isplata cjelokupne vrijednosti imovine na investicijskom računu.

Buduću vrijednost jedinica imovine ne možemo predvidjeti, zato u primjerima prikazujemo samo informativne vrijednosti imovine na investicijskom računu koje Osiguratelj ne jamči.

Tablica otkupnih faktora za početne jedinice

godine protekle od početka osiguranja	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 i više
otkupni faktor	–	–	0,60	0,63	0,67	0,70	0,74	0,79	0,86	0,92	1,00

Ponuda

Tablica sadrži prikaz ponude investicijskog osiguranja FLEKS ZA ODRASLE s raznim kombinacijama premije i osiguranih iznosa za razne starosne skupine osiguranih osoba. Pri sklapanju osiguranja za sebe birate investicijsku strategiju koja Vam najviše odgovara. U slučaju odabira investicijske strategije FINANCIJSKI CILJEVI možete, ovisno o dobi osigurane osobe, birati između tri strategije.

Distributer osiguranja prije sklapanja osiguranja (potpisivanja ponude) dužan Vam je uručiti:

- obavijest ugovaratelju osiguranja i/ili osiguraniku (prodajna iskaznica distributera)
- informacija o obradi podataka
- informacija ugovaratelju osiguranja prije sklapanja ugovora za životna osiguranja i sklapanja ugovora o osiguranju na daljinu
- standardizirani obrazac dokumenta s informacijama o proizvodu osiguranja
- obavijest o podnošenju pritužbi
- individualizirani informativni izračun, uvjete osiguranja,
- pripadajuće klauzule,
- pripadajuće izjave,
- te ostalu dokumentaciju propisanu važećim zakonima.

	Mjesečna premija* od toga za DNO	Osnovno životno osiguranje	Dodatno osiguranje od nezgode (DNO)		Investicijska strategija
			Zajamčeni osigurani iznos za slučaj smrti	Osigurani iznos za slučaj smrti uslijed nezgode	Naknada za bolničke dane	Financijski ciljevi
Starost osigurane osobe od 50 do 60 godina	15	1,38	1.000	3.000	10	10-godišnji, 15- godišnji, 20-godišnji
	20	1,64	1.500	4.000	10	10-godišnji, 15- godišnji, 20-godišnji
	25	1,90	2.000	5.000	10	10-godišnji, 15- godišnji, 20-godišnji
	30	2,46	2.500	6.000	15	10-godišnji, 15- godišnji, 20-godišnji
	40	2,72	3.000	7.000	15	10-godišnji, 15- godišnji, 20-godišnji
	50	3,28	3.500	8.000	20	10-godišnji, 15- godišnji, 20-godišnji
	75	3,54	4.000	9.000	20	10-godišnji, 15- godišnji, 20-godišnji
	100	4,10	4.500	10.000	25	10-godišnji, 15- godišnji, 20-godišnji
Starost osigurane osobe od 61 do 70 godina	15	1,38	1.000	2.000	10	10-godišnji, 15- godišnji
	20	1,77	1.000	3.000	10	10-godišnji, 15- godišnji
	25	2,16	1.500	4.000	10	10-godišnji, 15- godišnji
	30	2,85	2.000	5.000	15	10-godišnji, 15- godišnji
	40	3,24	2.500	6.000	15	10-godišnji, 15- godišnji
	50	3,63	3.000	7.000	15	10-godišnji, 15- godišnji
	75	4,32	3.500	8.000	20	10-godišnji, 15- godišnji
	100	4,71	4.000	9.000	20	10-godišnji, 15- godišnji
Starost osigurane osobe od 71 do 80 godina	15	1,86	1.000	2.000	10	10-godišnji
	20	2,49	1.000	3.000	10	10-godišnji
	25	2,49	1.000	3.000	10	10-godišnji
	30	3,12	1.500	4.000	10	10-godišnji
	40	3,75	2.000	5.000	10	10-godišnji
	50	3,75	2.000	5.000	10	10-godišnji
	75	4,68	2.500	6.000	15	10-godišnji
	100	5,31	3.000	7.000	15	10-godišnji

Iznosi su u EUR.

* Mjesečna premija uključuje premiju osnovnog životnog osiguranja i dodatnog osiguranja od posljedica nesretnog slučaja (nezgode).

Budući da se radi o proizvodu investicijskog životnog osiguranja kod kojeg rizik ulaganja na sebe preuzima ugovaratelj osiguranja, Osiguratelj Vas želi informirati o tome kome je ovaj proizvod namijenjen, a kome nije.

Predlažemo Vam da prije ugovaranja ove vrste osiguranja detaljno proučite svu predugovornu dokumentaciju koju Vam je uručio distributer osiguranja, da dodatno pogledate informacije za ovaj proizvod na našoj web stranici te da nam se slobodno obratite sa pitanjima koje imate vezano za ovu vrstu osiguranja na mail: zivot@triglav.hr

Osiguranje ne morate ugovoriti odmah, uzmite si dovoljno vremena za proučavanje cjelokupne predugovorne dokumentacije. Naši distributeri na raspolaganju su Vam za sva pitanja koja imate prije nego što donesete odluku da želite ugovoriti upravu ovu vrstu osiguranja.

Ciljano tržište

Ciljano tržište predstavljaju fizičke osobe u starosti 50 do 80 godina koje žele biti osigurane i istodobno dugoročno ulagati u fondove, a koje razumiju i koje su svjesne rizika ugovaranja ove vrste osiguranja odnosno koje su spremne preuzeti rizik ulaganja i financijski su pismene. Osigurateljna pokrivača su u okviru ove vrste osiguranja relativno niska. Osiguranje se, naime, ugovara bez utvrđivanja zdravstvenoga stanja osigurane osobe, zato je primjereno i za osobe koje zbog zdravstvenoga stanja ne bi mogle ugovoriti druge oblike osiguranja odnosno, radi povećanog rizika, bi morale plaćati višu premiju. Osiguranje je dostupno i osobama s nižim primanjima.

Ugovaratelj osiguranja sklapanjem osiguranja korisnicima jamči isplatu najmanjeg zajamčenog osiguranog iznosa i dodatno još i osiguranog iznosa za slučaj smrti zbog nezgode osigurane osobe (pokriće vrijedi do kraja kalendarske godine u kojoj osiguranik navrš 90 godina života; u slučaju smrti u prve dvije godine trajanja osiguranja isplaćuje se otkupna vrijednost) i time se pokrivaju troškovi koji nastaju kad osigurana osoba umre.

Ugovaratelj osiguranja u okviru ove vrste osiguranja također šteti ulaganjem u fondove. Pritom štednju treba promatrati kao mogućnost zarade ali i gubitka uloženi sredstava. Za vrijeme trajanja osiguranja može povećati investicijski dio osiguranja dodatnim uplatama. Pritom je važno da je svjestan činjenice da kod ove vrste osiguranja ugovaratelj osiguranja preuzima investicijski rizik povezan s promjenom vrijednosti jedinica imovine izabranih fondova.



Zato je osiguranje primjereno za osobe koje su spremne preuzeti investicijski rizik, imaju dovoljnu razinu financijske pismenosti. Fondovi u ponudi osiguratelja međusobno se razlikuju po investicijskoj politici i time i po stupnju investicijskog rizika te očekivanih prinosa.

Koje će fondove izabrati ugovaratelj osiguranja ovisi o njegovom odnosu prema investicijskom riziku i očekivanim prinosima. Ako nije sklon preuzimanju investicijskog rizika može izabrati manje rizične fondove. U svakom slučaju preuzima investicijski rizik.

Ovo osiguranje je primjeren i za financijski manje pismene osobe. Ugovaratelj osiguranja može izabrati između dvije investicijske strategije koje se međusobno razlikuju po stupnju uključenosti ugovaratelja osiguranja u brigu o investicijskom portfelju. Za osobe s više znanja u području financijskih tržišta i interesom za aktivnim upravljanjem investicijskim portfeljem primjereniji je samostalan izbor fondova dok su za financijski manje poučene osobe, koje nemaju interes za aktivno upravljanje investicijskim portfeljem primjereniji financijski ciljevi.

Ovo osiguranje je dugoročno osiguranje bez razdoblja osiguranja (doživotno). Bez obzira na navedeno, ugovaratelju osiguranja omogućen je pristup sredstvima u vidu predujma, to je djelomična isplata imovine na investicijskom računu. Ugovaratelj osiguranja za vrijeme trajanja osiguranja može pristupiti do sredstava i tako postizati različite financijske ciljeve, te na taj način održava osiguranje aktivnim.

Ciljna tržišta za koje ovaj proizvod nije primjeren

Proizvod nije primjeren za osobe stare do 50 godina i za one starije od 80 godina te za osobe unutar tih dobnih granica, koje ne odgovaraju kriterijima ciljanoga tržišta. To su osobe koje:

- radi financijskih obveza (kreditni...) trebaju veće osigurateljno pokrivaće,
- nemaju potrebu ni za osiguranjem ni za dugoročnom štednjom,
- nemaju slobodnih financijskih sredstava za plaćanje premije,
- koje ovaj proizvod žele kupiti isključivo zbog štednje,
- koje nisu spremne preuzeti na sebe rizik ulaganja odnosno mogućnost gubitka u odnosu na uložena sredstva
- nemaju potrebu za pokrivačem rizika smrti u dijelu osiguranja sredstava za podmirenje pograbih troškova
- koje se smatraju nedovoljno financijski pismene za razumijevanje ove vrste osiguranja.

Pet koraka do sklapanja osiguranja:

1

Pogledajte cjelokupnu predugovornu dokumentaciju koja je namijenjena Vama u svrhu predugovornog informiranja. Obveza svakog distributera je da Vam istu uruči prije ugovaranja osiguranja.

2

Kontaktiranjem naših distributera saznajte detaljnije informacije i preuzmite informativni izračun.

3

Kad se odlučite za sklapanje ugovora o osiguranju, s distributerom ispunite pristupnu izjavu.

4

Na temelju zaprimljene dokumentacije izvodimo prihvata u osiguranje.

5

Policu osiguranja s ostalom predugovornom i ugovornom dokumentacijom spremite zajedno s ovom brošuricom koja sadrži sve informacije korisne za vrijeme trajanja osiguranja.

!

Ugovaranjem ove vrste osiguranja sklapate policu investicijskog osiguranja s kojom **preuzimate na sebe rizik ulaganja**. Prije ugovaranja osiguranja pažljivo proučite cjelokupnu dokumentaciju.

Triglav osiguranje d.d.

Sjedište Društva
Sektor životnih osiguranja
Antuna Heinza 4, 10000 Zagreb
besplatni info tel: 0800 20 20 80
zivot@triglav.hr

Podružnica Zagreb
Antuna Heinza 4, 10000 Zagreb tel:
01 5632 789
zagreb@triglav.hr

Podružnica Čakovec
Žrtava fašizma 1, 40000 Čakovec
tel: 040 630 600
cakovec@triglav.hr

Podružnica Rijeka
Erazma Barčića 3, 51000 Rijeka tel:
051 358 333
rijeka@triglav.hr

Podružnica Varaždin
Alojzija Štepinca 7, 42000 Varaždin
tel: 042 211 833
varazdin@triglav.hr

Podružnica Koprivnica
Tarašćice 20, 48000 Koprivnica tel:
048 250 500
koprivnica@triglav.hr

Podružnica Osijek
Trg Lava Mirskog 3, 31000 Osijek
tel: 031 251 230
osijek@triglav.hr

Podružnica Pula
Šijanska cesta 1A, 52100 Pula
tel: 052 526 402
pula@triglav.hr

Podružnica Split
114. brigade 8, 21000 Split
tel: 021 314 333
split@triglav.hr

Ekskluzivna agencija:

TRIGLAV SAVJETOVANJE d.o.o.
Sarajevska cesta 60, 10000 Zagreb
tel: 01 3444 120

Pristup osiguranju preko i.triglava

i.triglav je internetska usluga, namijenjena strankama Triglav osiguranja d.d. Omogućuje Vam:

- pregled podataka na policama osiguranja
- uvid u stanje, strukturu i kretanje sredstava polica osiguranja u raznim vremenskim razdobljima
- praćenje plaćanja, isplata i šteta
- izradu informativnih izračuna s uvažavanjem raznih premija, vremenskih razdoblja i očekivanog prinosa
- unos i praćenje drugih investicija (dionica, vrijednosnih papira)
- pristup zahtjevima za osiguranje i elektroničko posredovanje
- upoznavanje s novostima.

Posjetite nas na adresi <http://i.triglav.hr>

PODACI O DISTRIBUTERU

Triglav osiguranje d.d.
Antuna Heinza 4; Zagreb
www.triglav.hr