

Dokument s ključnim informacijama (KID) CO Invest Life

Svrha

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

Proizvod

NAZIV PROIZVODA	CO Invest Life, s vezanjem na cijenu udjela UCITS PBZ Global fonda
OSIGURATELJ	CROATIA osiguranje d.d., Vatroslava Jagića 33, 10000 Zagreb, www.crosig.hr, info@crosig.hr, nazovite broj telefona: 072001884, 01 633 2000 za dodatne informacije
NADZORNO TIJELO	Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga, Franje Račkog 6, 10 000 Zagreb
DATUM DOKUMENTA	28.12.2020.

Kakav je ovo proizvod?

VRSTA CO Invest Life je investicijsko osiguranje života kod kojeg ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja gdje se dio premije za osnovno osiguranje nakon umanjenja za trošak osigurateljnog pokriva veže na cijenu udjela UCITS PBZ Global fonda, ISIN: HRPBZIUGLBF3 („Fond“) pod upravljanjem PBZ Invest d.o.o. za upravljanje investicijskim fondovima.

CILJEVI CO Invest Life je proizvod koji klijentu nudi osiguranje života za slučaj smrti i doživljenja te mogućnost ostvarivanja dodatnih prinosa vezanjem investicijskog dijela premije na cijenu udjela Fonda koju Fond objavljuje na dnevnoj razini, pri čemu se prinos određuje u skladu s kretanjem cijene udjela u Fondu. Glavni čimbenici o kojima prinos ovisi su kretanja tržišnih vrijednosti pojedinih financijskih instrumenata u koje Fond ulaže novčana sredstva. Investicijski cilj Fonda, koji čini temeljnu imovinu u koju CO Invest Life ulaže, je ostvarivanje rasta uloženi novčanih sredstava kroz ostvarivanje prinosa koji će biti usporediv s portfeljem sastavljenim od dionica koje kotiraju na uređenim tržištima cijelog svijeta i dužničkih vrijednosnih papira izdanih od Republike Hrvatske ili tijela javnih vlasti Republike Hrvatske. Strategija ulaganja Fonda strukturirana je na način da se većina izloženosti Fonda (ciljano oko 50% imovine) odnosi na svjetska dionička tržišta, da u nešto manjoj mjeri (ciljano oko 40% imovine) Fond bude izložen suverenom dugu Republike Hrvatske te manji dio imovine Fonda (ciljano oko 10% imovine) bude izložen tržištu novca. PBZ Invest d.o.o. aktivno upravlja imovinom Fonda s ciljem da u dugom roku ostvari prinos koji će biti u skladu s prinosom referentne vrijednosti čije su sastavnice sljedeći indeksi: 50% MSCI ACWI (dionički indeks Morgan Stanley Capital International, pokriva globalno dioničko tržište (više informacija na www.msci.com)), 40% CROBIStr[®] (obveznički indeks Zagrebačke burze (više informacija na www.zse.hr)) i 10% Eonia[®] (efektivna kamatna stopa Europske središnje banke na prekonoćne depozite na međubankarskom tržištu u eurima) (dalje u tekstu: Benchmark). Fond ne namjerava replicirati sastav Benchmarka, već ga koristi za oblikovanje portfelja i usporedbu s prinosom Fonda. Razina rizika koju Fond može preuzeti promatra se relativno u odnosu na Benchmark kao dio procesa oblikovanja portfelja Fonda, što znači da je za očekivati kako će se izloženost, a time i prinos Fonda, umjereno razlikovati od Benchmarka. Investicijski cilj Fonda ostvaruje se investicijskom strategijom Fonda pri čemu isti nije zagarantiran od strane PBZ Investa d.o.o., CROATIA osiguranja d.d., Privredne banke Zagreb d.d. niti Republike Hrvatske. Cijena udjela Fonda iskazana je u valuti EUR. Detaljne informacije o ciljevima i investicijskoj politici i strategiji Fonda sadržane su u Prospektu i Pravilima Fonda koji vam je dostupan na <https://www.pbzinvest.hr/hr/fondovi/spru-4/pbz-global-fond-153/dokumenti-fonda-961/961>. 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.

**CILJANI MALI
ULAGATELJ** Osiguranje je prvenstveno namijenjeno ulagateljima koji se žele životno osigurati i koji su spremni ulagati sa srednjoročnim horizontom ulaganja te su spremni prihvatiti srednje nisku razdiobu rizika s ciljem ostvarenja rasta vrijednosti uloženi novčanih sredstava koja su vezana uz EUR tj. valutnu klauzulu u EUR te ulagateljima koji su svjesni da mogu izgubiti dio uloženi sredstava, ovisno o kretanjima cijene udjela Fonda. Proizvod je namijenjen ulagateljima koji imaju iskustvo ulaganja ili osnovno znanje o svojstvima i rizicima ovog proizvoda kako bi donijeli odluku o ugovaranju osiguranja. Osiguranje nije primjereno za ulagatelje koji namjeravaju povući svoja sredstva za vrijeme trajanja osiguranja te ulagateljima koji očekuju garanciju isplate po isteku osiguranja (doživljenje) ili u slučaju otkupa osiguranja.

Koje koristi su uključene?

**KORISTI I
TROŠKOVI
OSIGURANJA** Investicijsko osiguranje života traje 5 godina, premija se plaća jednokratno prilikom sklapanja osiguranja, a naknade iz osiguranja isplaćuju se u slučaju smrti osiguranika odnosno u slučaju doživljenja po isteku osiguranja:

- u slučaju smrti uslijed bolesti isplaćuje se osigurani iznos za slučaj smrti i vrijednost referentnog broja udjela;
- u slučaju smrti uslijed nesretnog slučaja isplaćuje se dvostruki osigurani iznos za slučaj smrti i vrijednost referentnog broja udjela;
- u slučaju smrti uslijed prometne nezgode isplaćuje se trostruki osigurani iznos za slučaj smrti i vrijednost referentnog broja udjela;
- u slučaju doživljenja isplaćuje se vrijednost referentnog broja udjela.

Vrijednost prethodno opisanih koristi prikazana je u odjeljku “Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?”.

Tko se može osigurati?

Osigurati se mogu zdrave osobe u dobi od 18 do 65 godina starosti. Osobe starije od 65 godina te osobe koje nisu potpuno zdrave mogu se osigurati na temelju obavljenog liječničkog pregleda, odnosno Osigurateljeve procjene rizika. Osiguranje osoba mlađih od 14 godina je ništavno.

Premija osiguranja:

Jednokratna premija prikazana u ovom dokumentu za osiguranika pristupne dobi 40 godina iznosi 10.000 EUR, a osigurani iznos za slučaj smrti uslijed bolesti iznosi 10.836 EUR. Premija za pokrivenje rizika smrti iznosi 2,0% ukupne premije, a ostatak iznosa od 9.800 EUR namijenjen je za ulaganje u investicijski fond i pokrivenje ostalih troškova.

Ovo je učinak troškova osiguranja:

Godišnji učinak na prinos (smanjenje prinosa) zbog kupnje pokrića rizika smrti je 0,41%. Zbog kupnje pokrića rizika smrti godišnji prinos koji biste ostvarili, da ste svoja sredstva uložili samo u investicijski fond, umanjen je za taj postotak. Troškovi osiguranja su uključeni u "Ukupne troškove" prikazane u odjeljku "Koji su troškovi?".

ROK

Trajanje osiguranja je 5 godina.

Osiguranje se automatski likvidira/raskida u slučaju odustajanja ugovaratelja osiguranja, smrti osiguranika, otkupom osiguranja, istekom vremena na koji je ugovor sklopljen.

Osiguratelj može otkazati osiguranje bez otkaznog roka pisanim putem u slučaju likvidacije Fonda, u slučaju otkaza upravljanja Fondom od strane PBZ Invest d.o.o. te u slučaju bitnih zakonskih i ostalih promjena koje mogu utjecati na rad fondova. U tom slučaju ugovaratelju osiguranja se isplaćuje otkupna vrijednost police bez umanjenja za izlaznu naknadu.

Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvat?

POKAZATELJ RIZIKA



Pretpostavka pokazatelja rizika je da ćete proizvod držati 5 godina. Konkretni rizik može se znatno razlikovati ako proizvod unovčite ranije, a iznos koji dobijete natrag mogao bi biti niži.

Zbirni pokazatelj rizika služi kao smjernica za razinu rizika ovog proizvoda u usporedbi s drugim proizvodima. Pokazuje koliko je vjerojatno da ćete na proizvodu izgubiti novac zbog kretanja na tržištima ili zbog toga što vam mi ne možemo platiti. Razvrstali smo ovaj proizvod kao 3 od mogućih 7, što označuje srednje nisku kategoriju rizika.

Ovaj proizvod ne uključuje nikakvu zaštitu od budućih tržišnih kretanja, tako da bi ste mogli izgubiti određeni dio ili cjelokupno vaše ulaganje. Ako Osiguratelj ne bude mogao platiti ono što vam duguje, mogli biste izgubiti vaše cjelokupno ulaganje. **Budite svjesni valutnog rizika. Proizvod se ugovara u eurima i sadrži valutni rizik. Premija osiguranja, obveze iz osiguranja i tržišna vrijednost police iskazane su u eurima, dok se uplate i isplate iz osiguranja provode u kunama, tako da konačni prinos koji ćete ostvariti ovisi o tečaju između dviju valuta. U gore prikazanom pokazatelju ne uzima se u obzir taj rizik.**

SCENARIJI USPJEŠNOSTI

ULAGANJE: 10.000 EUR PREMIJA OSIGURANJA: 200 EUR	1 godina	3 godine	5 godina (Preporučeno razdoblje držanja)
---	----------	----------	---

SCENARIJ DOŽIVLJENJA

Scenarij u uvjetima stresa	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	5,025,46	6.922,22	6.255,69
	Prosječni prinos svake godine	-49,75%	-11,54%	-8,96%
Nepovoljni scenarij	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	8.857,37	8.504,20	8.345,76
	Prosječni prinos svake godine	-11,43%	-5,26%	-3,55%
Umjereni scenarij	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	9.756,51	10.047,22	10.346,60
	Prosječni prinos svake godine	-2,43%	0,16%	0,68%
Povoljni scenarij	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	10.712,73	11.832,45	12.786,33
	Prosječni prinos svake godine	7,13%	5,77%	5,04%

SCENARIJ U SLUČAJU SMRTI

Osigurani događaj: Smrt uslijed bolesti	Iznos koji bi korisnici vašeg osiguranja mogli dobiti nakon odbitka troškova	20.592,51	20.883,22	21.182,60
---	--	-----------	-----------	-----------

U ovoj tablici prikazuje se novac koji biste mogli dobiti natrag u sljedećih 5 godina, prema različitim scenarijima, pod pretpostavkom da ulažete 10.000 EUR. U tim se scenarijima prikazuje koliko bi vaše ulaganje moglo biti uspješno. Možete ih usporediti sa scenarijima za druge proizvode. Prikazani scenariji procjena su buduće uspješnosti na temelju prošlog iskustva o promjeni vrijednosti predmetnog ulaganja te nisu točan pokazatelj. Ono što ćete dobiti razlikovat će se ovisno o kretanjima na tržištu i o tome koliko dugo držite ulaganje/proizvod. Scenarij u uvjetima stresa pokazuje povrat koji biste mogli dobiti u ekstremnim tržišnim uvjetima te ne uzima u obzir situacije u kojima vam ne možemo platiti.

Prikazane brojke uključuju sve troškove samog proizvoda i uključuju troškove vašeg savjetnika ili distributera. Brojčani podaci ne uzimaju u obzir vašu osobnu poreznu situaciju koja može utjecati na to koliko ćete novaca dobiti natrag. Prema trenutno važećim propisima u Republici Hrvatskoj, 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 CROATIA osiguranje d.d. nije u mogućnosti izvršiti isplatu?

U slučaju likvidacije ili stečaja Osiguratelja, nad imovinom za pokriće matematičke pričuve vezane za naknade za slučaj smrti kao i nad imovinom za pokriće posebne pričuve za naknade osigurane ugovorom o osiguranju koje su direktno vezane za vrijednost ulaganja ne može se provesti ovrha niti ta sredstva ulaze u imovinu, odnosno stečajnu ili likvidacijsku masu Osiguratelja.

U slučaju likvidacije Fonda, u slučaju otkaza upravljanja Fondom od strane PBZ Invest d.o.o. te u slučaju bitnih zakonskih i ostalih promjena koje mogu utjecati na rad fondova, Osiguratelj može otkazati osiguranje bez otkaznog roka pisanim putem. U tom slučaju ugovaratelju osiguranja se isplaćuje otkupna vrijednost police bez umanjenja za izlaznu naknadu.

U slučaju nepredvidivog i malo vjerojatnog događaja, ako Osiguratelj ne bude u mogućnosti platiti ono što vam duguje, mogli bi ste izgubiti dio ili cjelokupno vaše ulaganje. Gubitak nije pokriven naknadom za ugovaratelja osiguranja ili jamstvenim programom.

Koji su troškovi?

Smanjenje prinosa pokazuje kakav će učinak imati ukupni troškovi koje plaćate na prinos od ulaganja koji biste mogli dobiti. U ukupnim se troškovima uzimaju u obzir jednokratni, kontinuirani i povremeni troškovi. Iznosi koji su ovdje iskazani jesu zbirni troškovi samog proizvoda, za tri različita razdoblja držanja. Oni obuhvaćaju moguće kazne za prijevremeni izlazak. U brojčanim podacima pretpostavlja se da ulažete 10.000 EUR. Brojevi su procjene i mogu se promijeniti u budućnosti.

TROŠKOVI
TIJEKOM
VREMENA

ULAGANJE: 10.000 EUR SCENARIJI	Ako proizvod unovčite nakon 1 godine	Ako proizvod unovčite nakon 3 godine	Ako proizvod unovčite na kraju preporučenog razdoblja držanja (5 godina)
Ukupni troškovi	631,28	1.114,62	1.612,36
Godišnji učinak na prinos (smanjenje prinosa)	6,47%	3,81%	3,27%

Osoba koja vam prodaje ili vas savjetuje o ovom proizvodu može vam zaračunati druge troškove. Ako to bude slučaj, ta će vam osoba pružiti informacije o tim troškovima te će vam pokazati učinak koji će svi troškovi imati na vaše ulaganje tijekom vremena.

Sastav troškova

Niže navedena tablica prikazuje:

- učinak koji svake godine imaju različite vrste troškova na prinos od ulaganja koji biste mogli dobiti na kraju preporučenog razdoblja držanja;
- značenje različitih troškovnih kategorija.

U ovoj tablici prikazan je učinak na prinos po godini

Kategorija troškova	Podkategorija	Učinak	Opis
Jednokratni troškovi	Ulazni troškovi	0,80%	Učinak troškova koje plaćate pri sklapanju ugovora o osiguranju. Riječ je o najvećem iznosu koji ćete platiti, a možda ćete platiti i manje. Uključuje i trošak distribucije vašeg proizvoda i trošak premije za pokriće rizika smrti.
	Izlazni troškovi	0%	Učinak troškova koje plaćate pri izlasku iz osiguranja po njegovu dospijanju.
Kontinuirani troškovi	Transakcijski troškovi portfelja	0%	Učinak troškova kupnje i prodaje temeljnih ulaganja proizvoda.
	Ostali kontinuirani troškovi	2,47%	Učinak troškova koji se svake godine naplaćuju za upravljanje vašim ulaganjima i ostalih troškova. Ovo uključuje naknadu za upravljanje i ostale troškove i naknade, kao što su naknade depozitaru, troškovi revizora, naknada nadzornom tijelu, porezi u vezi s upravljanjem imovinom Fonda i ostali administrativni troškovi.
Povremeni troškovi	Naknade za uspješnost	0%	Učinak naknade za uspješnost.
	Udjeli u dobiti	0%	Učinak udjela u dobiti.

Stvarni kontinuirani troškovi mogu se razlikovati od gore navedenih ostalih kontinuiranih troškova, ali ne mogu biti veći od pokazatelja ukupnih troškova Fonda u visini 3,5% prosječne godišnje neto vrijednosti imovine Fonda.

Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?

Preporučeno razdoblje držanja je 5 godina, a procijenjeno je uzimajući u obzir karakteristike proizvoda, utjecaj troškova, procjenu rizika te moguće dobitke temeljem ulaganja u ovom proizvodu.

Ugovaratelj osiguranja može obavijestiti Osiguratelja o odustajanju od ugovora o osiguranju u roku od 30 dana od dana primitka obavijesti Osiguratelja o sklapanju ugovora i pri tome ne snosi obveze koje proizlaze iz tog ugovora. Osiguratelj je u tom slučaju dužan izvršiti povrat plaćene premije. Otkup osiguranja je moguć najranije po završetku prve osigurateljne godine i to temeljem zahtjeva za otkup osiguranja koji se podnosi u pisanom obliku na tiskanici Osiguratelja. Ugovaratelj osiguranja je obaviješten da se otkupom osiguranja izlaže potencijalnom riziku u smislu poreza i uspješnosti njegovih ulaganja. Izlazna naknada kod otkupa osiguranja se ne obračunava. Otkup osiguranja može imati utjecaj na rizičnost odnosno uspješnost proizvoda. Učinak izlaznih naknada u slučaju otkupa za različite periode držanja prikazan je u odjeljku "Koji su troškovi?".

Kako se mogu žaliti?

Pritužba na proizvod odnosno na ponašanje CROATIA osiguranja d.d. ili osobe koja savjetuje o proizvodu ili ga prodaje može se podnijeti u prostorijama Osiguratelja popunjavanjem obrazaca za pritužbe ili usmeno na zapisnik; putem pošte na adresu: CROATIA osiguranje d.d., Vatroslava Jagića 33, 10000 Zagreb; putem elektroničke pošte na e-mail adresu: pritužbe@crosig.hr; pozivom na telefonski broj 07200 1884; telefaksom na broj: 01 633 2020; putem internet stranice www.crosig.hr.

Druge relevantne informacije

Za više informacija, molimo vas posjetite našu web stranicu www.crosig.hr.

Na osiguranje se primjenjuju Uvjeti za osiguranje života za slučaj smrti i doživljenja kod kojeg ugovaratelj snosi rizik ulaganja s jednokratnom uplatom premije i dodatnim osiguranjem za slučaj smrti zbog nesretnog slučaja i slučaj smrti zbog prometne nezgode (0551) te Posebni uvjeti za osiguranje povećanih rizika (anormalni rizik) uz osiguranje života (0524). Prospekt i Pravila PBZ Global fonda te ključne informacije za ulagatelje objavljeni su na internetskoj stranici <https://www.pbzinvest.hr/hr/fondovi/spru-4/pbz-global-fond-153/dokumenti-fonda-961/961>. Radi izvršenja pravne obveze temeljem Zakona o osiguranju Osiguratelj prije sklapanja ugovora o osiguranju, u okviru ponude za ugovaranje osiguranja daje i Informaciju ugovaratelju osiguranja prije sklapanja ugovora o osiguranju, individualizirane tablice otkupnih vrijednosti, Prikaz i utjecaj troškova i naknada na prinos od ulaganja. Na zahtjev stranke, a temeljem Zakona o osiguranju, dostavlja se i pregled troškova i naknada raščlanjen po stavkama. Tijekom trajanja ugovora o osiguranju Osiguratelj jednom godišnje pisano obavještava ugovaratelja osiguranja o vrijednosti referentnog broja udjela po polici.