

DOKUMENT S KLJUČNIM INFORMACIJAMA (KID)-CROATIA INVEST III

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: CROATIA Invest III, s vezanjem na cijenu udjela pod-Fonda ZB Invest Funds-ZB COUL 2024, krovnog UCITS fonda ZB Invest Funds
Osiguratelj: CROATIA osiguranje d.d., Vatroslava Jagića 33, 10000 Zagreb, www.crosig.hr, info@crosig.hr, nazovite broj telefona: 072 00 1884, 01 633 2000 za dodatne informacije
Nadzorno tijelo: Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga, Franje Račkog 6, 10 000 Zagreb
Datum dokumenta: 31.03.2020.

Kakav je ovo proizvod?

Vrsta: CROATIA Invest III je investicijsko osiguranje života kod kojeg ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja gdje se dio premije za osnovno osiguranje nakon umanjenja za trošak osigurateljnog pokrića veže na cijenu udjela pod-Fonda ZB Invest Funds-ZB COUL 2024, ISIN: HRZBINU20249 („pod-Fond“), krovnog UCITS fonda ZB Invest Funds pod upravljanjem ZB Investa d.o.o.

Ciljevi: CROATIA Invest III je proizvod koji klijentu nudi osiguranje života za slučaj smrti te mogućnost ostvarivanja dodatnih prinosa vezanjem dijela premije na cijenu udjela pod-Fonda ZB Invest Funds-ZB COUL 2024. ZB Invest Funds-ZB COUL 2024 je UCITS pod-Fond s određenim trajanjem (05.02.2024.) koji ima dva investicijska cilja:

1. zaštitu početne vrijednosti pod-Fonda na dan prestanka postojanja pod-Fonda
2. ostvarenje ciljanog prinosa pod-Fonda od barem 5,50% (0,92% prosječni godišnji prinos) u razdoblju trajanja pod-Fonda

Zaštita početne vrijednosti pod-Fonda (vrijednost pod-Fonda nakon inicijalne javne ponude) nastoji se ostvariti izborom instrumenata u portfelju pod-Fonda. Pod-Fond u najvećoj mjeri ulaže u kamatonosne instrumente, državne dužničke vrijednosne papire i depozite kod kreditnih institucija, a tek u manjoj mjeri u ostalu dopuštenu imovinu. Struktura ulaganja je takva da se ulaže većinom u instrumente s fiksnim novčanim tijekovima (kamate po depozitima, isplate depozita, kuponi i dospjeća dužničkih vrijednosnih papira) čiji zbroj, nakon svih naknada i troškova pod-Fonda, čini barem iznos početne vrijednosti pod-Fonda, pritom vodeći računa i uvažavajući rizičnost i disperziju ulaganja pod-Fonda. Ostvarivanje ciljanog prinosa u razdoblju trajanja pod-Fonda nastoji se postići ciljanom strukturom portfelja, odnosno, na način da novčani tijekovi iz ciljane strukture ulaganja (kamate po depozitima, isplate depozita, kuponi i dospjeća dužničkih vrijednosnih papira te ostali dozvoljeni instrumenti i tehnike ulaganja) na dan dospjeća pod-Fonda dosežu ciljani prinos, pritom vodeći računa o rizičnosti i disperziji ulaganja kao i o zaštiti početne vrijednosti pod-Fonda.

Zaštitu početne vrijednosti i ostvarivanje ciljanog prinosa moguće je ostvariti samo ako se sredstva ulože tijekom početne ponude udjela i drže do dana prestanka postojanja pod-Fonda. Navedeni ciljevi ostvaruju se investicijskom strategijom pod-Fonda **pri čemu oni nisu garantirani od strane ZB Investa d.o.o., CROATIA osiguranja d.d., Zagrebačke banke d.d., niti Republike Hrvatske.**

Pod-Fond pretežno ulaže u dužničke vrijednosne papire Republike Hrvatske i Sjedinjenih Američkih Država, depozite kod kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj te manjim dijelom u ostale dopuštene vrste imovine. Pod-Fond također može ulagati u obveznice i druge dužničke vrijednosne papire čiji je izdavatelj država članica EU i OECD te u instrumente tržišta novca čiji je izdavatelj država članica EU i OECD. Cijena udjela pod-Fonda iskazana je u valuti USD.

Detaljne informacije o ciljevima i investicijskoj politici pod-Fonda sadržane su u Prospektu krovnog UCITS Fonda ZB Invest Funds koji vam je dostupan na www.zbi.hr.

Ciljani mali ulagatelji: Osiguranje je prvenstveno namijenjeno ulagateljima koji se žele životno osigurati i koji su spremni ulagati do datuma isteka osiguranja (05.02.2024.), ulagateljima s niskom tolerancijom prema riziku čiji je cilj očuvanje i rast vrijednosti ulaganja, izražene u valuti USD, u srednjem roku ulaganjem imovine pretežno u obveznice te druge dužničke vrijednosne papire i instrumente tržišta novca te ulagateljima koji su svjesni da mogu izgubiti dio uloženi sredstava, ovisno o kretanjima cijene udjela pod-Fonda. Nije potrebno prethodno iskustvo ulaganja u UCITS fondove. Potrebno je bazično znanje o temeljnim pojmovima i funkcioniranju UCITS fondova. Osiguranje nije primjereno za ulagatelje koji namjeravaju povući svoja sredstva za vrijeme trajanja osiguranja.

Koristi i troškovi osiguranja: **Koje koristi su uključene?**
 Za investicijsko osiguranje života 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 vrijednosti referentnog broja udjela
- u razdoblju od zaprimanja ponude i predujma kod Osiguratelja do početka osiguranja osiguranik ima privremenu osigurateljnu zaštitu za slučaj smrti uslijed nesretnog slučaja. Privremena osigurateljna zaštita odgovara u ponudi navedenom iznosu uplaćene premije, ali ne može biti veća od 10.000 USD-a.

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 te osoba koje su potpuno lišene poslovne sposobnosti je ništeto.

| | |
|------------|--|
| | <p>Premija osiguranja: Jednokratna premija prikazana u ovom dokumentu za osiguranika pristupne dobi od 40 godina iznosi 10.000 USD, a osigurani iznos za slučaj smrti uslijed bolesti iznosi 13.134,00 USD. Premija za pokriće rizika smrti iznosi 3% ukupne premije, a ostatak iznosa od 9.700 USD namijenjen je za ulaganje u investicijski fond i pokriće ostalih troškova.</p> <p>Ovo je učinak troškova osiguranja: Godišnji učinak na prinos (smanjenje prinosa) zbog kupnje pokrića rizika smrti je 0,52%. 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?".</p> |
| Rok | <p>Trajanje osiguranja: 30.03.2018.-05.02.2024. CROATIA osiguranje d.d., kao osiguratelj, nema pravo jednostrano likvidirati/raskinuti osiguranje. Osiguranje se automatski likvidira/raskida u slučaju odustajanja ugovaratelja osiguranja, smrti osiguranika, istekom vremena na koji je ugovor sklopljen, kad društvo za upravljanje donese odluku o prestanku pod-Fonda osnovanog na određeno vrijeme i prije datuma prestanka određenog prospektom krovnog UCITS fonda ako je ostvarena svrha pod-Fonda ili je takva odluka u interesu ulagatelja, a takva je mogućnost predviđena prospektom krovnog UCITS fonda.</p> |

Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?

Pokazatelj rizika:



Pretpostavka zbirnog pokazatelja rizika je, da ćete proizvod držati do 05.02.2024. Konkretni rizik može se znatno razlikovati ako proizvod unovčite ranije, a iznos koji dobijete natrag mogao bi biti niži. Vi ćete morati platiti znatne dodatne troškove za ranije unovčenje. Uvjeti ranijeg unovčenja (otkup osiguranja) opisani su u odjeljku „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“.

Kratko objašnjenje klasifikacije

Rizik i povrat od ulaganja ovisi o profilu ulaganja i odabranim instrumentima ulaganja. Prema našoj klasifikaciji mogući gubici od buduće aktivnosti će biti na niskoj razini, a loši tržišni uvjeti vrlo vjerojatno neće utjecati na našu sposobnost da vam platimo.

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 2 od mogućih 7, što označuje 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.

Budite svjesni valutnog rizika. Primat ćete uplate u različitim valutama, 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 USD Premija osiguranja: 300 USD | | 1 godina | 3 godine | 05.02.2024. (Preporučeno razdoblje držanja) |
|---|--|-----------|-----------|--|
| Scenarij doživljenja | | | | |
| Scenarij u uvjetima stresa | Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova | 7.804,21 | 8.182,81 | 8.039,32 |
| | Prosječni prinos svake godine | -21,96% | -6,47% | -3,66% |
| Nepovoljni scenarij | Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova | 8.816,63 | 8.971,50 | 9.316,23 |
| | Prosječni prinos svake godine | -11,83% | -3,55% | -1,20% |
| Umjereni scenarij | Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova | 9.125,10 | 9.519,14 | 10.118,01 |
| | Prosječni prinos svake godine | -8,75% | -1,63% | 0,20% |
| Povoljni scenarij | Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova | 9.434,76 | 10.089,93 | 10.977,61 |
| | Prosječni prinos svake godine | -5,65% | 0,30% | 1,61% |
| Scenarij u slučaju smrti | | | | |
| Osigurani događaj: Smrt uslijed bolesti | Iznos koji bi korisnici vašeg osiguranja mogli dobiti nakon odbitka troškova | 22.739,37 | 22.947,54 | 23.252,01 |

U ovoj tablici prikazuje se novac koji biste mogli dobiti natrag u periodu do 05.02.2024. prema različitim scenarijima, pod pretpostavkom, da ulažete 10.000 USD. 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, primici iz životnih osiguranja se ne oporezuju, ali u budućnosti ukoliko dođe do izmjene poreznih propisa, isti mogu utjecati 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 krovnog fonda ili pod-Fonda, u slučaju otkaza upravljanja krovnim fondom ili pod-Fondom od strane ZB Investa 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.

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 USD. Brojevi su procjene i mogu se promijeniti u budućnosti.

Troškovi tijekom vremena

| Ulaganje USD 10.000 Scenariji | Ako proizvod unovčite nakon 1 godine | Ako proizvod unovčite nakon 3 godine | Ako proizvod unovčite na kraju preporučenog razdoblja držanja (05.02.2024.) |
|---|---|---|--|
| Ukupni troškovi | 1.148,42 | 1.304,37 | 1.510,00 |
| Godišnji učinak na prinos (smanjenje prinosa) | 11,63% | 4,49% | 2,65% |

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

| | | | |
|-----------------------|----------------------------------|-------|---|
| Jednokratni troškovi | Ulazni troškovi | 0,87% | Učinak troškova koje plaćate pri sklapanja 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 dospjeću. |
| Kontinuirani troškovi | Transakcijski troškovi portfelja | 0% | Učinak troškova kupnje i prodaje temeljnih ulaganja proizvoda. |
| | Ostali kontinuirani troškovi | 1,78% | 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 troškovi revizora, naknada nadzornom tijelu, porezi u vezi s upravljanjem imovinom pod-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 pod-Fonda u visini 3,5% prosječne godišnje neto vrijednosti imovine pod-Fonda.

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

Preporučeno razdoblje držanja je do 05.02.2024. godine, a za koje vrijeme je moguće postići ciljeve definirane u odjeljku "Kakav je ovo proizvod?".

Ugovaratelj osiguranja može obavijestiti Osiguratelja o odustajanju od ugovora o osiguranju u roku od 30 dana od dana primitka obavijesti o sklapanju ugovora. Otkup osiguranja je moguć najranije po završetku prve osigurateljne godine. Ugovaratelj osiguranja je obaviješten da se otkupom osiguranja izlaže potencijalnom riziku u smislu poreza i uspješnosti njegovih ulaganja. Izlazna naknada kod otkupa osiguranja iznosi 5% vrijednosti referentnog broja udjela za otkupe tijekom druge i treće godine odnosno 3% za otkupe nakon treće godine. Otkup osiguranja može imati utjecaj na rizičnost odnosno uspješnost proizvoda. Učinak ovih izlaznih naknada koje će vam se naplatiti 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; putem pošte na adresu: CROATIA osiguranje d.d., PP 56, 10002 Zagreb; putem elektroničke pošte na e-mail adresu: pritužbe@crosig.hr; pozivom na telefonski broj 072 00 1884; telefaksom na broj: 01 633 2020.

Druge relevantne informacije

Za više informacija, molim vas posjetite našu web stranicu www.crosig.hr. Na Osiguranje se primjenjuju Uvjeti za životno osiguranje s jednokratnom uplatom premije ugovorene u valuti USD kod kojeg ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja i dodatnim osiguranjem za slučaj smrti zbog nesretnog slučaja i slučaj smrti zbog prometne nezgode (0548). Prospekt krovnog UCITS fonda ZB Invest Funds objavljen je na internetskoj stranici www.zbi.hr. Osiguratelj prije sklapanja ugovora o osiguranju, u okviru ponude za ugovaranje osiguranja ugovaratelju osiguranja daje sve potrebne informacije o ugovoru o osiguranju u skladu s odredbama Zakona o osiguranju. Tijekom trajanja ugovora o osiguranju Osiguratelj jednom godišnje pisano obavještava ugovaratelja osiguranja o vrijednosti referentnog broja udjela po polici osiguranja. ZB Invest d.o.o. je u 100% vlasništvu Zagrebačke banke d.d.