

DOKUMENT S KLJUČNIM INFORMACIJAMA (KID) – Life Invest

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: Life Invest, s vezanjem na cijenu udjela UCITS HPB Obvezničkog fonda

Osiguratelj: CROATIA osiguranje d.d., Vatroslava Jagića 33, 10000 Zagreb, www.crosig.hr, info@crosig.hr, nazovite broj telefona: 0800 1884, 01 633 2000 za dodatne informacije

Nadzorno tijelo: Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga, Miramarska 24b, 10 000 Zagreb

Datum dokumenta: 24.01.2018.

Kakav je ovo proizvod?

Vrsta: Life Invest 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 UCITS HPB Obvezničkog fonda, ISIN: HRHPBIUHOBF3 („Fond“) pod upravljanjem HPB Invest d.o.o.

Ciljevi: Life Invest je proizvod koji klijentu nudi osiguranje života za slučaj smrti te mogućnost ostvarivanja dodatnih prinosa vezanjem dijela premije na cijenu udjela UCITS HPB Obvezničkog fonda. Fond je UCITS fond osnovan na neodređeno vrijeme koji ima za cilj nastojati ostvariti stabilan rast vrijednosti udjela kroz duži vremenski period s ciljanom strukturom ulaganja sredstava primarno u obveznice, uvažavajući načela sigurnosti, raznolikosti i likvidnosti ulaganja imovine Fonda te prilagođavajući investicijsku politiku situaciji na tržištu. Ostvarivanje cilja stabilnog porasta vrijednosti udjela možda neće biti moguće ostvariti ako se sredstva drže kraće od preporučenog razdoblja držanja.

Fond će prikupljena sredstva ulagati u financijske instrumente isključivo čiji je izdavatelj ili za koji jamči Republika Hrvatska, države članice EU, OECD i CEFTA i čiji je izdavatelj iz Republike Hrvatske, države članice EU, OECD i CEFTA.

Minimalno 75% imovine Fonda ulagat će se u obveznice, instrumente tržišta novca i druge dužničke vrijednosne papire te svaki drugi prenosivi vrijednosni papir koji daje pravo na stjecanje takvih obveznica, instrumenata tržišta novca i dužničkih vrijednosnih papira, kao i u sve prethodno navedene nedavno izdane i neuvrštene prenosive vrijednosne papire.

Fond može ulagati i u obveznice, instrumente tržišta novca i druge dužničke vrijednosne papire te svaki drugi prenosivi vrijednosni papir koji daje pravo na stjecanje takvih obveznica, instrumenata tržišta novca i dužničkih vrijednosnih papira čiji je izdavatelj ili za kojeg jamči država članica CEFTA-e kao i u sve prethodno navedene nedavno izdane i neuvrštene prenosive vrijednosne papire, u udjele UCITS fondova, depozite i novac na računu kod kreditnih institucija, te aktivne repo ugovore o kupnji i ponovnoj prodaji gdje se kao osiguranje koriste dužnički vrijednosni papiri i instrumenti tržišta novca, kao i u izvedene financijske instrumente. U prethodno navedena ulaganja Fond će ulagati maksimalno do 25% imovine Fonda.

Fond može ulagati iznad 35% neto vrijednosti svoje imovine u dužničke vrijednosne papire i instrumente tržišta novca čiji je izdavatelj ili za koje jamči Republika Hrvatska, Savezna Republika Njemačka i SAD.

Cijena udjela Fonda iskazana je u valuti EUR.

Detaljne informacije o ciljevima i investicijskoj politici Fonda sadržane su u Prospektu Fonda koji vam je dostupan na www.hpb-invest.hr i www.crosig.hr.

Ciljani mali ulagatelji: Osiguranje je prvenstveno namijenjeno ulagateljima koji se žele životno osigurati i koji su spremni ulagati sa srednjoročnim horizontom ulaganja te su spremni prihvatiti nisku razdiobu rizika s ciljem ostvarenja povrata na uložena sredstva koja su vezana uz EUR tj. valutnu klauzulu u EUR te ulagateljima koji su svjesni da mogu izgubiti dio uložених sredstava, ovisno o kretanjima cijene udjela 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?

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 te osoba koje su potpuno lišene poslovne sposobnosti je ništetno.

	<p>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 13.645 EUR. Premija za pokriće rizika smrti iznosi 2,5% ukupne premije, a ostatak iznosa od 9.750 EUR 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% na godišnji prinos. 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 je 5 godina.</p> <p>CROATIA osiguranje d.d., kao Osiguratelj, nema pravo jednostrano likvidirati/raskinuti osiguranje.</p> <p>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 Fonda osnovanog na određeno vrijeme i prije datuma prestanka određenog njegovim prospektom ako je ostvarena svrha Fonda ili je takva odluka u interesu ulagatelja, a takva je mogućnost predviđena prospektom Fonda.</p>

Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?

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.

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 EUR Premija osiguranja: 250 EUR	1 godina	3 godine	5 godina (Preporučeno razdoblje držanja)	
Scenarij doživljenja				
Scenarij u uvjetima stresa	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	6.816,43	8.475,95	8.203,67
	Prosječni prinos svake godine	-31,84%	-5,36%	-3,88%
Nepovoljni scenarij	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	9.447,87	9.714,97	10.061,70
	Prosječni prinos svake godine	-5,52%	-0,96%	0,12%
Umjereni scenarij	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	9.762,17	10.267,78	10.799,58
	Prosječni prinos svake godine	-2,38%	0,88%	1,55%
Povoljni scenarij	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	10.021,70	10.781,88	11.516,62
	Prosječni prinos svake godine	0,22%	2,54%	2,86%
Scenarij u slučaju smrti				
Osigurani događaj: Smrt uslijed bolesti	Iznos koji biste korisnici vašeg osiguranja mogli dobiti nakon odbitka troškova	23.407,17	23.912,78	24.444,58

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, 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 Fonda, u slučaju otkaza upravljanja Fondom od strane HPB Invest d.o.o., društva za upravljanje UCITS fondovima 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 i kontinuirani 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 EUR 10.000 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	666,25	1.011,95	1.375,57
Godišnji učinak na prinos (smanjenje prinosa)	6,89%	3,49%	2,80%

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	1,04%	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 dospijeću.
Kontinuirani troškovi	Transakcijski troškovi portfelja	0%	Učinak troškova kupnje i prodaje temeljnih ulaganja proizvoda.
	Ostali kontinuirani troškovi	1,76%	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.

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 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 se ne obračunava. 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 osiguranja popunjavanjem obrazaca za pritužbe ili usmeno na zapisnik; 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 0800 1884.

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 kod kojeg ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja (0540). Prospekt HPB Obvezničkog fonda objavljen je na internetskoj stranici www.crosig.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.