

Dokument s ključnim informacijama (KID)

SVRHA

U ovom dokumentu su navedene ključne informacije o investicijskom proizvodu **Investicijsko životno osiguranje za dvije osobe (uzajamno)** sa strategijom ulaganja **SAMOSTALNI IZBOR FONDOVA I FINANCJSKI CILJEVI**. 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

Investicijsko životno osiguranje s obročnim plaćanjem premije za dvije osobe
Triglav osiguranje d.d., Antuna Heinza 4, 10000 Zagreb, www.triglav.hr
Za više informacija nazovite besplatni telefon 0800 20 20 80
Datum izdavanja dokumenta: 1. 1. 2023. (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

Investicijsko životno osiguranje omogućava osiguranje i štednju kod kojeg ugovaratelj snosi rizik ulaganja s obročnim plaćanjem premije. Osiguranje detaljno određuju Opći uvjeti za investicijsko životno osiguranje (dalje: Uvjeti).

Rok

Osiguranje se sklapa na rok od 10 do 25 godina. Ako premija (obroka i ugovorena početna rata) nije plaćena u skladu s odredbama Uvjeta osiguranja, Triglav može odustati od ugovora. Ukoliko ugovaratelj ispunjava uvjete propisane Uvjetima, može zatražiti predujam ili otkup osiguranja (više o tome u poglavlju "Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?").

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 jednog od osiguranika za vrijeme trajanja osiguranja, Triglav se obvezuje isplatiti zajamčenu osiguranu svotu za slučaj smrti (dalje: ZOS) odnosno vrijednost imovine na investicijskom računu (tržišna vrijednost police), ako ista prelazi ZOS, isplatom osigurnine za slučaj smrti osiguranje prestaje. Tržišna vrijednost police ovisi o cijeni udjela investicijskog fonda. Premija se plaća obročno (mjesečno, tromjesečno, polugodišnje ili godišnje), a uz prethodnu suglasnost Triglava moguće su dodatne uplate. Struktura i rizici ulaganja definirani su Prospektom investicijskog fonda. Izlaskom iz osiguranja prije ugovorenog isteka osiguranja, odnosno prije proteka 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?). 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 prepušta financijskim stručnjacima koji jednom godišnje pripremaju strukturu košarica u koju će se premija ulagati.

Fond kuća	Naziv fonda/ISINŽ	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 osiguravanje 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 europskih poduzeća
	Triglav Renta/SI0021400054	globalni mješoviti	globalne dionice i obveznice
	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	osiguravanje dugoročnog rasta vrijednosti jedinica imovine upravljanjem rizikom financijskim mehanizmima	
ZB Invest d.o.o.	ZB trend / HRZBINUTRND8	dionički	dionička tržišta SAD-a i manjim dijelom novčana tržišta
	ZB euroaktiv / HRZBINUEAKT8	dionički	dionička tržišta zapadne Europe (BE, DK, FI, FR, GR, IE, IT, LU, NL, DE, PT, ES, SE, države članice EFTA-e i UK) i manjim dijelom novčana tržišta
	ZB conservative 20 / HRZBINUBOND3	konzervativni mješoviti	ulaže na dužnička tržišta prvenstveno i pretežito na obveznička tržišta te manjim dijelom na dionička tržišta Europe i SAD-a
	ZB plus / HRZBINUPLUS2	obveznički	obveznice, a zatim i Instrumente tržišta novca u RH, EU, OECD i CEFTA-i

Ugovaratelj može tijekom trajanja osiguranja mijenjati investicijske strategije sukladno Uvjetima (članak 19. i 20.). Detaljnije informacije o fondovima navedene su na obrascu „Ključni podaci za ulagatelje“ i u prospektima fondova dostupnim na www.triglav.hr/osiguranja/fizicke-osobe/zivotno-osiguranje/tecajnica-fondova-i-informacije-za-ulagatelje. Prilikom sklapanja ugovora određuje se ZOS i premija te potencijalno dodatna osiguranja. Visina pokriva ovisi o pristupnoj dobi osiguranika i mjesečnoj premiji osiguranja.

Ciljano mali ulagatelj

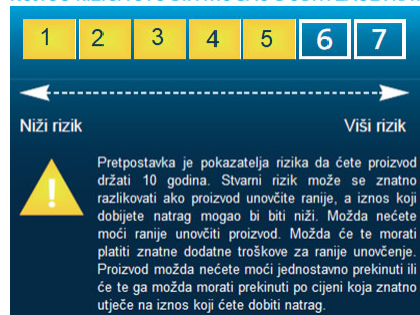
Ciljano tržište za ovaj proizvod su osobe koje žele biti osigurane te istovremeno dugoročno štedjeti u fondovima pri čemu osiguranik prilikom sklapanja osiguranja može biti u dobi od navršanih 14 do navršanih 65 g. (najviše 75 g. pri isteku osiguranja). Produkt je primjeren za osobe koje su spremne preuzeti 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 i iskoristiti mogućnost ostvarivanja viših prinosa te pritom imaju dovoljno znanja ili iskustva, ili su kroz prodajni razgovor adekvatno informirani o svojstvima i rizicima proizvoda. Proizvod je namijenjen i osobama koje imaju veću toleranciju prema riziku 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 sredstava, 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 g.

Koristi i troškovi od osiguranja

Ako jedan od osiguranika umre za vrijeme trajanja osiguranja, korisniku se isplaćuje najmanje ZOS, odnosno stanje na investicijskom računu ukoliko je ona veća od ZOS. U slučaju smrti u prvih 6 mjeseci od početka osiguranja isplaćuje se polovica ZOS, osim u slučajevima određenim u Uvjetima u članku 4. U slučajevima koje određuju Uvjeti isplata može biti i niža. Triglav može valorizirati premiju osiguranja i ZOS. O tome obavještava ugovaratelja koji može odbiti valorizaciju. Triglav mjesečno obračunava riziko premiju za slučaj smrti (dalje: riziko premija). Riziko premija se obračunava umanjeno broja jedinica imovine u protivvrijednosti premije. Ako je stanje na investicijskom računu veće od ZOS, riziko premija se ne obračunava. U tablici u poglavlju »Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?« riziko premija prikazana je kao (kumulativna) premija u različitim razdobljima trajanja. Riziko premija ovisi o starosti osiguranika, stanju na računu i ZOS. Kod osiguranika pristupne dobi 40 g. koji godišnje plaća 1.000 EUR premije i ugovori ZOS u visini 4.000 EUR, riziko premija iznosi 0,3% do 0,4% godišnje premije što je prosječno 3 do 4 EUR godišnje. Procjena prosječno uložene iznosa je 996 do 997 EUR godišnje. U tablici „Troškovi tijekom vremena“ je prikazan

godišnji učinak troškova na prinos, prilikom plaćanja premije osiguranja 1.000 EUR godišnje, u tri razdoblja za osiguranike pristupnih starosti 40 g. Zbog obračuna riziko premije prinos na ulaganje smanjuje se za 0.1% godišnje. To smanjenje prinosa uzeto je u obzir u podacima o troškovima u poglavlju »Koji su troškovi?«. Ako ugovaratelj ispunjava uvjete koje određuju Uvjeti, može zahtijevati predujam (članak 18.) ili otkup osiguranja (članak 17.) (više o tome u poglavlju »Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?«) Osiguranje se sklapa u rasponu od 10 do 25 g. Ako je za slučaj smrti osigurana osoba mlađa od 14 g. ili osoba koja je potpuno lišena poslovne sposobnosti, ugovor se smatra ništavnim. Ako premija nije plaćena 2 mjeseca od dospijea, Triglav poziva ugovaratelja na plaćanje 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 može, ukoliko do tada nisu plaćene premije za 3 g., izjaviti ugovaratelju da sukladno Uvjetima odustaje od ugovora. Ukoliko su mu do tada plaćene premije za 3 g., Triglav će smanjiti osiguranu svotu na iznos otkupne vrijednosti osiguranja bez daljnjeg plaćanja premije (kapitalizacija).

KOJI SU RIZICI I ŠTO BIH MOGAO DOBITI ZAUZVRAT?



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 klasificiran je rasponu od 1 do 6 (od 7), mogući gubici koji se temelje na budućoj uspješnosti se procjenjuju stopama od niske do visoke, a loši tržišni uvjeti vjerojatno neće utjecati na mogućnost isplate ulagateljima od strane Triglava. 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 (VIJ) 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. Obveze iz osiguranja i tržišna vrijednost police ugovaraju se u EUR. U proizvodu ne postoji rizik nastanka dodatnih financijskih obveza osim ugovorne premije. Triglav garantira ZOS, 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 isplata osim ZOS sukladno ograničenjima iz prethodne rečenice nisu važeće i moguće je izgubiti određeni dio ili cjelokupno ulaganje. Pokazatelji rizika u odnosu na svaki pojedini fond nalazi se u KID-u fonda.

Scenariji uspješnosti

Prikazani nepovoljni, umjereni i povoljni scenariji su ilustracije u kojima se primjenjuje najlošija, prosječna i najbolja uspješnost Investicijskog životnog osiguranja ovisno o fondu odnosno referentnoj vrijednosti fondova zadnjih 15 godina. Tržište bi se u budućnosti moglo značajno drugačije razvijati. Stresni scenarij prikazuje koliko bi mogli dobiti zauzvat u ekstremnim tržišnim uvjetima. Minimalna vrijednost pri povoljnom scenariju pojavila se za ulaganje u fond TRIGLAV MONEY MARKET EUR u razdoblju između siječnja 2007 i prosinca 2016, a maksimalna vrijednost pri povoljnom scenariju se pojavila za ulaganje u fond Triglav Tehnologija, pri čemu je do 22.6.2020. koristila uspješnost kombinacije indeksa MSCI ACWI Information Technology Index (60%), MSCI ACWI Media & Entertainment Index (25%), MSCI ACWI Internet & Direct Marketing Retail Index (10%) in Compounded Euro Short-Term Rate (€STR) Index (5%), u razdoblju između rujna 2011. i kolovoza 2021. Minimalna vrijednost pri umjerenom scenariju pojavila se za ulaganje u fond Triglav Jugovzhodna Evropa u razdoblju između siječnja 2011 i prosinca 2020, maksimalna vrijednost pri umjerenom scenariju pojavila se za ulaganje u fond Triglav Tehnologija, pri čemu je do 22.6.2020 koristila uspješnost kombinacije indeksa MSCI ACWI Information Technology Index (60%), MSCI ACWI Media & Entertainment Index (25%), MSCI ACWI Internet & Direct Marketing Retail Index (10%) in Compounded Euro Short-Term Rate (€STR) Index (5%), u razdoblju između studenoga 2009 i listopada 2019. Minimalna vrijednost pri neugodnom scenariju se pojavila za ulaganje u fond ZB EUROAKTIV u razdoblju između listopada 2021 i rujna 2022, a maksimalna vrijednost pri neugodnom scenariju se pojavila za ulaganje u fond Triglav Tehnologija, pri čemu se do 22.6.2020. koristila uspješnost kombinacije indeksa MSCI ACWI Information Technology Index (60%), MSCI ACWI Media & Entertainment Index (25%), MSCI ACWI Internet & Direct Marketing Retail Index (10%) in Compounded Euro Short-Term Rate (€STR) Index (5%), u razdoblju između siječnja 2007. i prosinca 2016.

Preporučeno razdoblje držanja:		10 godina		
Primjer ulaganja:		1.000 EUR godišnje		
Premija osiguranja:		od 3 do 4 EUR godišnje		
		U slučaju izlaska nakon godine dana	U slučaju izlaska nakon 5 godina	U slučaju izlaska nakon 10 godina
Scenariji doživljenja				
Minimalni	Nije zajamčen minimalni prinos prije isteka. Mogli biste izgubiti dio ulaganja ili cjelokupno ulaganje.			
U uvjetima stresa	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	od 2.080 do 3.590 EUR	od 2.940 do 8.260 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	od -35,2% do -13,3%	od -28,2% do -3,9%
Nepovoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	od 2.080 do 4.110 EUR	od 2.940 do 11.060 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	od -35,2% do -7,9%	od -28,2% do 2%
Umjereni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	od 3.420 do 4.110 EUR	od 7.440 do 12.920 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	od -15,3% do -5,1%	od -6,1% do 5,1%
Povoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	od 3.700 do 4.550 EUR	od 8.800 do 13.890 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	od -12,1% do -3,8%	od -2,6% do 6,5%
Iznos uloženi tijekom vremena		1.000 EUR	5.000 EUR	10.000 EUR
Scenarij u slučaju smrti				
Smrt	Iznos koji bi korisnici Vašeg osiguranja mogli dobiti nakon troškova	4.000 EUR	od 4.000 do 5.210 EUR	od 7.440 do 12.920 EUR
Premija osiguranja tijekom vremena*		13 EUR	od 34 do 42 EUR	Od 34 do 42 EUR

* Premija u ovoj tablici je prikazana kao riziko premija za slučaj smrti osiguranika i iznosi u prosjeku 0.3% do 0.4% godišnje premije odnosno 3 do 4 EUR godišnje. Podatak o kumulativnoj premiji osiguranja govori koliko je trošak pokrivača toga rizika u tri različita razdoblja. Riziko premija se mijenja na mjesečnom nivou ovisno o stanju na investicijskom računu, starosti osiguranika i ZOS.

Ova tablica prikazuje svote koji bi korisnici mogli dobiti tijekom narednih 10 g. u slučaju scenarija smrti pod pretpostavkom ulaganja 1.000 EUR godišnje. Prikazani scenarij pokazuje koliko bi bilo uspješno ulaganje. Možete ga usporediti sa scenarijima za ostale proizvode. Prikazani scenarij je procjena budućeg uspjeha 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?«). Prikazana svota uključuju sve troškove proizvoda. Porezno zakonodavstvo RH može utjecati na 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 mogu imati utjecaj na visinu isplate.

ŠTO SE DOGAĐA AKO TRIGLAV NIJE U MOGUĆNOSTI IZVRŠITI ISPLATU?

Triglav će uvijek biti u mogućnosti izvršiti isplatu ZOS i vrijednost udjela dodijeljenih polici. U slučaju likvidacije ili stečaja Triglava nad imovinom za pokriće statutarne tehničke pričuve životnih osiguranja za naknade osiguranega ugovorom koje su direktno vezane za vrijednost ulaganja ne može se provesti ovrha niti ta sredstva ulaze u imovinu, odnosno stečajnu ili likvidacijsku masu i ta imovina je odvojena od ostale imovine Triglava. Iznimke su normirane člankom 290. Zakona o osiguranju. Ako su prava ugovaratelja na temelju ugovora o osiguranju kod kojih ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja neposredno vezana za vrijednost udjela UCITS fonda, ugovaratelj osiguranja ima isključivo pravo namirenja iz imovine tog UCITS fonda koja mu pripada s osnove tog ugovora. Triglav 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, otkaz upravljanja fondom od strane Društva za upravljanje fondovima, u slučaju spajanja fonda s nekim drugim fondom, u slučaju donošenja odluke Triglava 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 u drugi fond iz ponude koji je po karakteristikama investicijske politike najbliži zamjenjenom fondu, pri čemu je moguće izgubiti određeni dio ili cjelokupno ulaganje. Triglav pritom ima pravo obračunati samo stvarne troškove prijenosa. Ugovaratelj može zahtijevati da se sredstva prenesu u fond iz ponude Triglava po njegovu izboru u roku koji on odredi. Ukoliko ugovaratelj u tom roku pisanim putem ne obavijesti Triglav o raspodjeli ulaganja drugačijoj od one koju je ponudilo Triglav, Triglav će raspodjelu napraviti sukladno dopisu upućenom ugovaratelju. Triglav u ovim slučajevima može i otkazati ugovor bez otkaznog roka pisanim putem. U tom slučaju ugovaratelju se isplaćuje otkupna vrijednost bez umanjenja za izlaznu naknadu. Gubitak nije pokriven jamstvenim programom.

KOJI SU TROŠKOVI?

Troškovi tijekom vremena

U tablicama su prikazani iznosi koji umanjuju Vaša ulaganja za pokrivanje različitih vrsta troškova. Ti iznosi ovise o tome koliko ste uložili i koliko dugo posjedujete produkt. Prikazani iznosi su ilustracije i temelje se na primjeru iznosa ulaganja u različitim mogućim razdobljima ulaganja. Pretpostavili smo da je u prvoj godini 0% godišnji prinos prije troškova. Za ostala razdoblja pretpostavili smo uspješnost proizvoda kako je prikazano u umjerenom scenariju. Godišnje se ulaže 1.000 EUR. Učinak na prinos po godini pokazuje koliko će ukupni troškovi

iskazani u % iznosu i na godišnjoj razini umanjiti prinos koji biste mogli ostvariti ulaganjem. Ukupni troškovi sadrže troškove ugovora (nakon proteka 10 g. iznose od 1.530 do 2.296 EUR), trošak riziko premije (nakon proteka 10 g. iznosi od 35 do 39 EUR), troškove upravljanja fondovima (nakon proteka 10 g. iznose od 169 do 1.190 EUR) i transakcijske troškove (nakon proteka 10 g. iznose od 2 do 9 EUR). Troškovi ugovora uključuju ulazne troškove od 2,5% na plaćenu premiju, troškove vođenja osobnog računa 2 EUR mjesečno ukupno za sve fondove, upravljačku proviziju od 0.49% od stanja investicijskog računa na mjesečnoj razini (koja uključuje trošak distribucije), ali samo prvih 10 g. trajanja osiguranja i izlazne troškove u visini 1% vrijednosti imovine, otkupne vrijednosti osiguranja ili predujma. Troškovi upravljanja fondovima i transakcijski troškovi detaljno su definirani u prospektu pravilima upravljanja i u dokumentu »Ključni podaci za ulagatelje«. Ukupni troškovi poslovanja fonda uključuju naknade za upravljanje, naknade za pružanje skrbičkih 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 donjoj tabeli nisu prikazani troškovi nevezde. 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 1.000 EUR godišnje za svaku godinu trajanja osiguranja. Brojke su procjena i u budućnosti se mogu promijeniti. (Osoba koja prodaje proizvod ili o njemu savjetuje može Vam 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.)

	U slučaju izlaska nakon godine dana	U slučaju izlaska nakon 5 g.	U slučaju izlaska nakon 10 g.
Ukupni troškovi	1.000 EUR	od 830 do 1.180 EUR	od 1.740 do 3.530 EUR
Godišnji učinak na troškova (*)	100%	od 7,4 % do 10,6 % svake godine	od 3,9% do 7,1% svake godine

* Ovo pokazuje kako troškovi smanjuju Vaš povrat svake godine tijekom razdoblja ulaganja. Na primjeru se pokazuje ako proizvod novčite nakon preporučenog razdoblja trajanja, vaš prosječni godišnji povrat bit će od -0.1% do 11.2% prije troškova i od -6.1 % do 5.1 % poslije troškova.

Raščlamba 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.

JEDNOKRATNI TROŠKOVI PO ULASKU I IZLASKU		
Ulazni troškovi	0,00%	Učinak troškova koje plaćate pri sklapanju osiguranja.
Izlazni troškovi	0,2%	Učinak troškova koje plaćate pri izlasku iz osiguranja po dospelju.
Kontinuirani troškovi (nastali svake godine)		
Naknada za upravljanje i drugi administrativni troškovi ili troškovi poslovanja	od 3,7 % do 6,9%	Učinak troškova koje svake godine naplaćujemo za upravljanje Vašim ulaganjima (ulazni troškovi, troškovi riziko premije, troškovi ugovora s uključenim troškovima distribucije, troškovi upravljanja fondovima).
Transkacijski troškovi	od 0,0% do 0,2%	Učinak troškova kupnje i prodaje temeljnih ulaganja proizvoda.
Povremeni troškovi nastali u posebnim okolnostima		
Naknada za uspješnost i udjele u dobiti	0%	Učinak naknade za uspješnost. Naplaćujemo ga iz Vašeg ulaganja, ako proizvod ostvari bolje rezultate od referentne vrijednosti. Učinak udjela u dobiti. Naplaćujemo ih ako je ulaganje ostvarilo bolje rezultate od x%

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

Preporučeno razdoblje držanja osiguranja: 10 godina

Preporuča se da osiguranje traje najmanje 10 g. jer pruža dugoročno osiguranje za slučaj smrti i u isto vrijeme dugoročno štednju. U svakom slučaju preporuča se držanje do isteka ugovorenog trajanja na polici. Osiguranje omogućuje ugovaratelju raspolaganje prikupljenim sredstvima za vrijeme trajanja osiguranja u skladu s Uvjetima. Ako je od početka osiguranja prošlo najmanje 3 g. i ako je plaćena premija za najmanje 3 g., ugovaratelj može sa Triglavom dogovoriti mirovanje plaćanja premije na 1 g. Mirovanje se može ponovno zatražiti nakon isteka 2 g. nakon završetka trajanja mirovanja pod uvjetom da su plaćene premije za to razdoblje. Za vrijeme mirovanja osiguranje je kapitalizirano, osiguranik je osiguran sa ZOS koji je jednak iznosu imovine na investicijskom računu. Ukoliko ugovaratelj jednostrano prekine plaćanje premije, Triglav može osiguranje kapitalizirati ukoliko su premije plaćene za najmanje 3 g. ili se povući iz ugovora i zadržati plaćene premije. Do isteka osiguranja osiguranik je osiguran u visini vrijednosti imovine na investicijskom računu. Ugovaratelj može zatražiti predujam sukladno Uvjetima 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. Ugovaratelj može tražiti predujam u visini do 80% otkupne vrijednosti police. 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 g. i ukoliko su premije plaćene za najmanje 3 g. Ukoliko se traži otkup, otkupni faktori primjenjuju se na početne jedinice imovine. (Jedinice imovine prikupljene na temelju uplaćenih premija za prvih 30 mjeseci predstavljaju početne jedinice imovine.) Otkupna vrijednost ostalih jedinica imovine jednaka je vrijednosti jedinice imovine. Otkupna vrijednost osiguranja i predujam izračunavaju se na obračunski dan u mjesecu nakon primitka pisanog zahtjeva plaćanja premije i ugovaratelj ga može vratiti. Ugovaratelj može zatražiti otkup osiguranja ukoliko su od početka osiguranja prošle barem 3 g. i ukoliko su premije plaćene za najmanje 3 g. Ukoliko se traži otkup osiguranja u prvih 10 g. od početka osiguranja obračunavaju se otkupni faktori za početne jedinice imovine. Otkupna vrijednost je nakon proteka 10 g. Od početka osiguranja jednaka visini sredstava na investicijskom računu ugovaratelja. Otkupna vrijednost i predujam izračunavaju se na obračunski dan u mjesecu nakon primitka pisanog zahtjeva koji mora biti uručen Triglavu barem 8 dana prije kraja mjeseca. U suprotnom, otkupna vrijednost i predujam izračunavaju se na obračunski dan sljedećeg mjeseca.

Tablica otkupnih faktora na premiju prvih 30 mjeseci													
Broj (cijelih) godina do isteka osiguranja	24	23	22	21	20	19	18	17	16	15	14	13	12
Otkupni faktori	0,22	0,24	0,25	0,26	0,28	0,30	0,31	0,33	0,35	0,37	0,39	0,42	0,44
Broj (cijelih) godina do isteka osiguranja	11	10	9	8	7	6	5	4	3	2	1	0	doživljenje
Otkupni faktori	0,47	0,49	0,52	0,55	0,58	0,62	0,65	0,69	0,73	0,79	0,85	0,89	1

Pri isplati predujma ili otkupa obračunava se 1% izlaznih troškova. Porezno zakonodavstvo RH može utjecati na osobnu poreznu poziciju sukladno objašnjenju u scenariju smrti. Otkup osiguranja može imati utjecaj na rizičnost odnosno uspješnost proizvoda. Ugovaratelj može obavijestiti Triglav o odustanku od ugovora u roku 30 dana od dana primitka obavijesti o sklapanju ugovora i u tom slučaju ne snosi obveze koje proizlaze iz istog. Triglav 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: pritužbe@triglav.hr ili predati usmeno u poslovnica Triglava. U slučaju usmene predaje pritužbe izjava se sastavlja u obliku zapisnika u poslovnica (popis poslovnica nalazi se na www.triglav.hr/korisno/poslovnice-i-kontakt/). 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. g. o dopuni Uredbe (EU) br. 1286/2014 te Uredbe 2021/2268 od 6. rujna 2021. g. Europskog parlamenta i Vijeća o dokumentima s ključnim informacijama. Dokument je standardiziran. Triglav 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 te u sljedećim dokumentima: Informacija ugovaratelju osiguranja prije sklapanja ugovora za investicijsko životno osiguranje, 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 distributera Triglava. Osiguranje je detaljno regulirano Općim uvjetima za Investicijsko životno osiguranje, koje ugovaratelj dobiva prije sklapanja ugovora o osiguranju, a dostupni su i u poslovnica i na internetskoj stranici Triglav. Osiguranje se ne mogu priključiti dodatna osiguranja iz ponude Triglav, ovaj proizvod sadrži dodatna osiguranja upakirana u proizvod kako je prethodno navedeno. Za više informacija posjetite www.triglav.hr. Informacije o fondovima i pokazateljima rizika te datum utvrđivanja rizika su ugovaratelju dostupne u dokumentu »Ključni podaci za ulagatelje«. Prospekt fondova i vrijednost jedinice imovine (VJI) fondova »Ključni podaci za ulagatelje«, revidirani godišnji izvještaji i polugodišnji izvještaji podfonda (ukoliko postoje obzirom na početak rada fonda) dostupni su za Triglav Skladi d.o.o., Ljubljana, www.triglavskladi.si i ZB invest d.o.o., Zagreb, www.zbi.hr ili na www.triglav.hr.

Tijekom trajanja osiguranja Triglav 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 besplatno dobiti u svakom trenutku tijekom 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 je u 100% vlasništvu Triglav Int, Holdinška društva, d.d.

Ugovaratelj može dobiti informacije o osiguranju od distributera Triglava ili na broj telefona: 0800 20 20 80, e-mailom zivot@triglav.hr ili u poslovnica Triglava.

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

Informacija o protekloj uspješnosti nalaze se na web stranici www.triglav.hr. Podaci se prikazuju u obliku godišnjeg povrata za razdoblje od zadnjih 10 godina, osim ako proizvod toliko dugo nije bio na tržištu.

Ovaj dokument vrijedi od 01.01.2023.g. Revidirane verzije ovog dokumenta objavljuju se na www.triglav.hr.