

Dokument s ključnim informacijama o proizvodu

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

FidelisLife – Target 2040

UNIQA osiguranje d.d., Planinska 13 A, 10000 Zagreb (dalje UNIQA)

<http://www.unika.hr>, e-mail: info@unika.hr, Fax: 01/6324 250

Nazovite 01/6324 200 za dodatne informacije

Nadzorno tijelo: Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga, Ulica Franje Račkog 6, 10000 Zagreb

Datum posljednje revizije dokumenta s ključnim informacijama: 31.10.2020. FidelisLife13 Target 2040_V 2-2020.

Spremate se kupiti proizvod koji nije jednostavan i koji je možda teško razumjeti.

Kakav je ovo proizvod?

Vrsta

FidelisLife13-V je osiguranje života s garantiranom isplatom za slučaj smrti kod kojeg ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja te se dio premije nakon umanjena za troškove (premija za ulaganje) veže na cijenu udjela Fidelity investicijskog fonda.

Ciljevi

Ovaj osigurateljno investicijski proizvod ima cilj ostvarivanja kapitalne dobiti te pružanja zaštite u slučaju smrti. Dospijeće ovog proizvoda je istek osiguranja naveden na ponudi i polici osiguranja. Jednostrana likvidacija ovog proizvoda moguća je u slučaju prestanka rada investicijskog fonda ili poslovanja fonda na način koji nije u Vašem interesu. U tom slučaju će Vam UNIQA pisanim putem ponuditi da prethodno odabrani investicijski fond zamijenite drugim fondom. Ako prihvatite ponudu, imovina police u trenutku prestanka rada prethodno odabranog investicijskog fonda prenosi se u drugi fond ponuđen od strane UNIQA. Ako odbijete ponudu, ugovor o osiguranju se raskida, a UNIQA isplaćuje imovinu police (fondovsku pričuvu) u trenutku prestanka rada fonda. Automatska likvidacija nije moguća. Fond je osnovan na neodređeno vrijeme. Premija osiguranja za ulaganje ulaže se u investicijski fond Fidelity Target 2040 EURO. Cilj je fonda osigurati dugoročan rast kapitala za ulagatelje koji planiraju povući znatan dio svojih ulaganja u 2040. godini (ciljna godina). Fond obično ulaže u razna tržišta diljem svijeta, uključujući tržišta u razvoju, pružajući izloženost dionicama, obveznicama, vrijednosnim papirima koji nose kamate, robama i instrumentima tržišta novca denominiranim u raznim valutama. Fond može koristiti izvedenice u svrhu povećanja prinosa i smanjenja rizika ili troškova. Fondom se upravlja u skladu sa strategijom raspodjele imovine koja je u početku rizičnija, a postaje sve konzervativnija približavanjem ciljne 2040. godine. Izlaskom iz osiguranja prije ugovorenog isteka osiguranja odnosno prije proteka preporučenog razdoblja držanja, isplaćuje se otkupna vrijednost police umanjena za izlaznu naknadu (odjeljak: Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?). Možete imati koristi od rasta cijene fonda, ali istovremeno snosite rizik smanjenja vrijednosti ulaganja. Za ostale detalje pogledajte odjeljak „Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?“ i „Ostale korisne informacije“.

Ciljani mali ulagatelji

Proizvod je namijenjen fizičkim osobama u dobi od 18 do 55 godina, odnosno pravnim osobama koje su zainteresirane za ulaganje u investicijske fondove s osigurateljnom zaštitom u slučaju smrti, imaju financijsku sposobnost do isteka osiguranja plaćati ugovorenu premiju od minimalno godišnje 360 EUR prema ugovorenoj dinamici (mjesečno, tromjesečno, polugodišnje, godišnje), a spremni su i sposobni preuzeti rizik ulaganja u investicijski fond za vrijeme trajanja osiguranja. Ovaj proizvod se ugovara na duži vremenski period i nije namijenjen ulagateljima koji žele povući svoja sredstva prije proteka razdoblja na koje je osiguranje ugovoreno kao ni osobama koje po isteku osiguranja očekuju značajan prinos na sredstva uplaćena u osiguranje. Za odluku o ovoj vrsti ulaganja, potrebno Vam je dovoljno investicijskih znanja povezanih s ovakvom vrstom proizvoda dok prethodno iskustvo nije neophodno. Razina rizika investicijskih fondova mora odgovarati Vašoj spremnosti na preuzimanje rizika.

Koristi i troškovi osiguranja

Osiguranje života vezano za jedinice investicijskih fondova nudi osigurateljnu zaštitu s garantiranom isplatom novčanog iznosa za slučaj smrti koji se određuje u ugovorenom postotku od premije čemu se pridodaje vrijednost udjela u investicijskom fondu pridruženom polici osiguranja (investicijski kapital). Investicijski kapital čini zasebnu imovinu odijeljenu od ostale imovine UNIQA. Premiju osiguranja za ulaganje UNIQA ulaže u Fidelity Target 2040 EURO Fund. Stvarne koristi od ugovora o osiguranju temelje se na trenutačnoj vrijednosti fonda. Vrijednost mogućih koristi koje se odnose na Osiguranika u dobi od 40 godina i optimalnog trajanja osiguranja od 20 godina s godišnjom uplatom od 1.000 EUR prikazane su u odjeljku „Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?“. Ostale informacije o trajanju ovog proizvoda možete pogledati u odjeljku „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“.

Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?

Pokazatelji rizika

Niži rizik

Veći rizik

U pravilu niži prinos

U pravilu veći prinos

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---



Pretpostavka je pokazatelj rizika da ćete proizvod držati do isteka osiguranja. Konkretni rizik može se znatno razlikovati ako se ugovor prekine ranije u kojem slučaju se mogu smanjiti primici. Kod ranijeg prekida zaračunavamo izlaznu naknadu kao dodatni trošak (odjeljak „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“).

Zbirni pokazatelj rizika služi kao smjernica za razinu rizika ovog proizvoda u usporedbi s drugim proizvodima, odnosno pokazuje kolika je vjerojatnost da ćete izgubiti novac kupovinom ovog proizvoda, zbog kretanja na tržištima ili zbog toga što Vam mi ne možemo platiti. Ovaj proizvod smo rangirali na ljestvici od 1 do 7 gdje je 1 najniža i 7 najviša razina rizika proizvoda. Najniža kategorija ne znači ulaganje bez rizika. Kategorija rizika koja je prikazana nije zajamčena i može se promijeniti s vremenom. Rizik i povrat ovisi o investicijskom fondu, o čemu se više može saznati iz profila rizika i povrata u „Ključnim informacijama za ulagatelje“ te prospektu fonda (pogledajte odjeljak „Ostale korisne informacije“). Ovaj proizvod ne štiti Vas ni na koji način od budućih tržišnih događaja, tako da možete izgubiti sva uložena sredstva ili dio uložених sredstava. Najznačajniji rizici koji utječu na cijenu fonda proizlaze iz izloženosti fonda: dionicama i obveznicama na razvijenim tržištima i tržištima u razvoju budući da može doći do pada cijena i/ili neispunjenja obveza od strane izdavatelja vrijednosnih papira; valutama koje nisu EUR; izvedenicama koje mogu povećati izloženost i uzrokovati gubitke.

Detalji za prijevremeni otkaz ugovora opisani su u odjeljku „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“.

Budite svjesni valutnog rizika koji proizlazi iz tečaja EUR-HRK budući da je fond denominiran u euru. U gore prikazanom pokazatelju ne uzima se u obzir taj rizik.

Scenarij uspješnosti

U ovoj tablici prikazuje se novac koji biste mogli dobiti natrag nakon proteka naznačenih godina osiguranja, prema različitim scenarijima, pod pretpostavkom da ulažete 1.000 EUR godišnje. 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 budućih kretanja. Ono što ćete dobiti razlikovat će se ovisno o kretanjima na tržištu i o tome koliko dugo držite 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. Brojčani podaci ne uzimaju u obzir Vašu osobnu poreznu situaciju koja može utjecati na to koliko ćete novca dobiti natrag.

Upplaćena godišnja premija	1.000,00			
Scenarij		1 god	10 god	20 god
Scenarij u uvjetima stresa	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	129,14	4.159,34	7.272,79
	Prosječni prinos svake godine	-87,09%	-16,82%	-11,05%
Nepovoljni scenarij	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	448,75	7.320,84	19.419,08
	Prosječni prinos svake godine	-55,12%	-5,76%	-0,28%
Umjereni scenarij	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	563,35	9.608,95	29.023,11
	Prosječni prinos svake godine	-43,67%	-0,73%	3,42%
Povoljni scenarij	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	697,80	12.876,62	45.003,79
	Prosječni prinos svake godine	-30,22%	4,55%	7,21%
U slučaju smrti - umjereni scenarij	Iznos koji bi korisnici Vašeg osiguranja mogli dobiti nakon odbitaka troškova	10.580,77	19.657,23	39.023,11

Što se događa ako UNIQA ne može izvršiti isplatu?

Postoji mogućnost da pretrpite financijski gubitak zbog neizvršavanja obveza UNIQA.

U slučaju likvidacije ili stečaja UNIQA, 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 UNIQA. U slučaju stečaja UNIQA, ugovor o osiguranju prestaje nakon isteka trideset dana od otvaranja stečaja.

Gubitak nije pokriven nadoknadom za ugovaratelja osiguranja ili jamstvenim programom.

Koji su troškovi?

U okviru osiguranja života vezanog za jedinice investicijskog fonda Fidelity Target 2040 EURO Fund iz premije osiguranja naplaćujemo jednokratne i kontinuirane troškove.

Jednokratni troškovi su ulazni (trošak pribave i inicijalni troškovi administracije) i izlazni troškovi (izlazna naknada u slučaju prijevremenog raskida osiguranja).

Ostali kontinuirani troškovi su za pokriće rizika smrtnosti, administrativni troškovi. Troškovi koje zaračunava Upravitelj Fonda su uračunati u cijene udjela Fonda, a sadrže naknade za upravljanje i ostale troškove naplaćene iz Fonda tijekom godine.

Troškovi koje naplaćujemo ovise o iznosu godišnje premije i dobi osiguranika u trenutku ugovaranja. Visina izlazne naknade ovisi o godini osiguranja u kojoj se provodi otkup i obračunava se na tržišnu vrijednost police.

Smanjenje prinosa (reduction in yield, RIY) pokazuje kakav će učinak imati ukupni troškovi koje plaćate na prinos od ulaganja koji biste mogli dobiti.

Iznosi koji su iskazani u Tablici 1 jesu zbirni troškovi samog proizvoda, za tri različita razdoblja držanja. Oni obuhvaćaju moguće kazne za prije-vremeni izlazak. U brojčanim podacima pretpostavlja se da ulažete 1.000 EUR godišnje. Brojevi su procjene i mogu se promijeniti u budućnosti.

Tablica 1 - Troškovi tijekom vremena - učinak svih troškova na ulaganje

Ulaganje	1.000,00	godišnja premija	
Scenarij	umjereni		
Fidelity Target 2040 EURO Fond	Ako proizvod unovčite nakon 1 god	Ako proizvod unovčite nakon 10 god	Ako proizvod unovčite nakon 20 god
Ukupni troškovi	496,86	4.149,12	9.024,40
Učinak na prinos (RIY) za svaku godinu	51,77%	8,81%	4,44%

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.

Tablica 2

Prikaz učinka na prinos na kraju preporučenog razdoblja

Jednokratni troškovi	Ulazni (trošak pribave i inicijalni troškovi administracije)	1,28%	Učinak troškova koje plaćate pri sklapanju ugovora o osiguranju.
Kontinuirani troškovi	Ostali kontinuirani troškovi (trošak rizika smrtnosti, administrativni trošak, naknada za upravljanje i ostali troškovi Fonda)	3,16%	Učinak troškova koje svake godine naplaćujemo za upravljanje Vašim ulaganjima i troškova osiguranja za pokriće rizika smrtnosti

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

PREPORUČENO JE DRŽATI PROIZVOD DO KRAJA TRAJANJA OSIGURANJA

Ugovaratelj može obavijestiti UNIQU o odustanku od ugovora o osiguranju u roku od trideset dana od dana primitka obavijesti UNIQU o sklapanju ugovora pri čemu ugovaratelj osiguranja ne snosi obveze koje proizlaze iz tog ugovora.

Kako bi se u cijelosti ostvario cilj ulaganja preporučeno je proizvod držati do kraja ugovorenog trajanja osiguranja.

Počevši od kraja prve godine osiguranja, moguć je prijevremeni otkaz ugovora (otkup), a otkupna vrijednost ovisi o uspješnosti fondova. Otkupna vrijednost može biti znatno niža od uplaćene premije. Prilikom isplate otkupne vrijednosti police osiguranja odnosno djelomične isplate otkupne vrijednosti police osiguranja, UNIQA naplaćuje izlaznu naknadu u postotku od ukupnog iznosa fondovske pričuve koja u svim godinama iznosi 0,5%, dok se u slučaju smrti te nakon isteka razdoblja osiguranja izlazna naknada ne naplaćuje sukladno „Ključnim informacijama za ulagatelje“ (pogledajte odjeljak „Koji su troškovi?“, tablica Sastav troškova).

Kako se mogu žaliti?

Dodatna pitanja ili eventualne pritužbe možete dostaviti putem elektronske pošte na uniqua.prituzbe@uniqua.hr, osobno ili pisanim putem na adresu UNIQA osiguranje d.d., Planinska 13A, Zagreb. Više informacija o načinu podnošenja pritužbe navedeno je u članku 28. Opći uvjeti za osiguranje života vezano za jedinice investicijskih fondova OUŽIF 1/2020, a dostupno je i na www.uniqua.hr pod rubrikom „Kontakt i usluge“.

Druge relevantne informacije

UNIQA prije sklapanja ugovora o osiguranju daje Informacije ugovaratelju osiguranja INF FidelisLife 1/2020 i Opće uvjete za osiguranje života vezano za jedinice investicijskih fondova OUŽIF 1/2020 te sve potrebne informacije o ugovoru o osiguranju u skladu s odredbama Zakona o osiguranju. Tijekom trajanja ugovora o osiguranju UNIQA jednom godišnje pisano obavještava ugovaratelja osiguranja o vrijednosti imovine po njegovoj polici osiguranja.

Prospekt i pravila fondova te ključne informacije za ulagatelje dostupni su na Internet stranici

<http://www.uniqua.hr/fizicke-osobe/zivot-investicija/investicijsko-zivotno-osiguranje/23>.

Depozitar Fonda je Brown Brothers Harriman (Luksemburg) S.C.A <Brown Brothers Harriman d.d.>.