

Dokument s ključnim informacijama (KID)

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

PROIZVOD: **Benefit4U – IL24-062028C**

WIENER OSIGURANJE VIENNA INSURANCE GROUP d.d., Slovenska ulica 24, 10000 Zagreb (u daljnjem tekstu: Društvo)
Nazovite 072 100 200 za dodatne informacije. Podatke za kontakt možete pronaći i na internetskim stranicama <https://www.wiener.hr/kontakti.aspx>

Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (HANFA) je nadležno tijelo za nadzor u pogledu ovog dokumenta.
Datum dokumenta: 01.04.2025.

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

Kakav je ovo proizvod?

VRSTA Benefit4U (tarifna oznaka: IL24-062028C) je životno osiguranje za slučaj smrti i doživljenja kod kojeg ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja u financijski instrument u koji je uložena imovina Unutarnjeg fonda. Imovina Unutarnjeg fonda uložena je u državnu obveznicu CROATI 2.7 06/15/2028 (ISIN: XS1713462668) sa dospeljećem 15. lipnja 2028. godine (dalje u tekstu: Obveznica) čiji je izdavalatelj Ministarstvo financija Republike Hrvatske (dalje u tekstu: Izdavalatelj).

ROK Ugovor o osiguranju sklapa se na period od 1. travnja 2025. do 15. lipnja 2028. kada je dospeljeće Obveznice.
Ugovor o osiguranju prestaje u slučaju nastupa smrti osiguranika ili na zahtjev ugovaratelja osiguranja u slučaju otkupa u cijelosti, a najkasnije po isteku ugovorenog trajanja ugovora. Jednstrana prijevremena likvidacija Obveznice moguća je u slučaju izvanrednih događaja (zakonske promjene, stečaj Izdavalatelja i dr.) opisanih u prospektu Obveznice koji je dostupan na internet stranicama Luxembourg Stock Exchange na linku: <https://www.luxse.com/security/XS1713462668/267266>.

CILJEVI Ovaj proizvod ima za cilj pružanje osigurateljne zaštite za slučaj smrti tijekom trajanja osiguranja te mogućnost ostvarivanja prinosa na uložena sredstva po isteku osiguranja u slučaju doživljenja u iznosu 103,38% ugovorene jednokratne premije. Izuzev garantiranog ugovorenog iznosa za slučaj smrti i garancije po dospeljeću, vrijednost koju proizvod nudi prilikom otkupa, odnosno tijekom trajanja osiguranja je izravno izložena fluktuacijama na tržištu, odnosno vezana je za tržišnu cijenu Obveznice, te se ne određuje unaprijed u fiksnoj (garantiranom) iznosu. Ugovaratelj osiguranja snosi rizik promjene cijena udjela Unutarnjeg fonda tijekom trajanja osiguranja, te rizik da Izdavalatelj u cijelosti ili djelomično ne ispunji svoje obveze prema Društvu. Cilj je držati proizvod do 15. lipnja 2028. godine, kada je dospeljeće Obveznice, kako bi se ostvario garantirani prinos. Ciljevi proizvoda se ostvaruju pomoću izravne izloženosti temeljenoj imovini unutarnjeg fonda, tj. Obveznici.
Nakon što se od uplaćene premije osiguranja oduzme ulazna naknada, premija za ulaganje se ulaže u Obveznicu te se za svakih EUR 1,00 uplaćene premije polici osiguranja pridružuje 0,009502 udjela Unutarnjeg fonda. Po isteku osiguranja na svakih EUR 1,00 uplaćene premije osiguratelj isplaćuje iznos od EUR 1,0324. Navedeni način ulaganja omogućava garanciju isplate od 103,24% uplaćene premije po isteku osiguranja.
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 75 godina, odnosno pravnim osobama koje su zainteresirane za ulaganje u financijske instrumente s osigurateljnom zaštitom u slučaju smrti, imaju financijsku sposobnost uplatiti jednokratno premiju osiguranja od minimalno 2.000 EUR, a spremni su i sposobni preuzeti rizik ulaganja u Obveznicu za vrijeme trajanja osiguranja. Ovaj proizvod se ugovara na određeni vremenski period i nije namijenjen ulagateljima koji žele povući svoja sredstva prije proteka razdoblja na koje je osiguranje ugovoreno kao ni osobama koje nisu spremne i voljne nositi se s fluktuacijama vrijednosti vrijednosnog papira vezanog uz ugovor o osiguranju tijekom trajanja osiguranja. Za odluku o ovoj vrsti ulaganja, potrebno Vam je dovoljno investicijskih znanja povezanih s ovakvom vrstom proizvoda dok prethodno iskustvo nije neophodno. Razina rizika ulaganja u Obveznicu mora odgovarati Vašoj spremnosti na preuzimanje rizika. Proizvod je namijenjen osobama kojima su ostale karakteristike i ciljevi proizvoda bitniji od osobnih preferencija vezanih za karakteristike održivosti (sustainability) proizvoda.

KORISTI I TROŠKOVI OSIGURANJA Ovaj proizvod nudi osigurateljnu zaštitu s garantiranom isplatom novčanog iznosa za slučaj smrti osiguranika koja iznosi veći od sljedeća dva iznosa: 100% ugovorene premije ili ukupna tržišna vrijednost police na kraju mjeseca koji prethodi datumu smrti. Dodatno, proizvod nudi osigurateljnu zaštitu za slučaj smrti osiguranika uslijed nezgode koja iznosi 100% ugovorene premije i smrti osiguranika uslijed prometne nezgode koja iznosi 100% ugovorene premije. Po isteku ugovorenog trajanja osiguranja (slučaj doživljenja osiguranika), proizvod nudi isplatu novčanog iznosa od 103,24% ugovorene premije. Iznosi ugovorenih osiguranih svota za slučaj smrti naznačeni su na polici osiguranja.
U slučaju prijevremenog raskida ugovora o osiguranju (otkup) Društvo isplaćuje tržišnu vrijednost police prema cijeni udjela važećoj na dan zaprimanja zahtjeva za otkup te umanjenu za izlaznu naknadu ovisno o proteklom trajanju osiguranja (pogledajte odjeljak „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“). Isplate iz osiguranja su prikazane kroz različite scenarije uspješnosti ovisno o vrijednosti Obveznice u odjeljku „Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?“.

Sve vrijednosti u ovom dokumentu prikazane su na primjeru osiguranika u dobi od 40 godina, s ugovorenim trajanjem osiguranja do 15. lipnja 2028. godine i uplatom jednokratne premije od 10.000,00 EUR te zajamčenom osiguranom svotom za slučaj smrti u iznosu 10.000,00 EUR, za slučaj smrti uslijed nezgode u iznosu 10.000,00 EUR te za slučaj smrti uslijed prometne nezgode 10.000,00 EUR. Premija osiguranja (premija za pokriće rizika smrti u odjeljku „Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?“) u ovom primjeru iznosi za cijelo trajanje ukupno 60,00 EUR i čini 0,6% iznosa ulaganja. Time uzrokovano smanjenje povrata od ulaganja pri isteku osiguranja iznosi 0,2% godišnje i uzeto je u obzir u prikazima prinosa. Ulaganje bez premije za pokriće rizika smrti i ostalih ulaznih troškova iznosi 9.563,00 EUR.
Premija za biometrijski rizik sadržana je u ulaznoj naknadi koja je opisana u tablici „Troškovi tijekom vremena“ u odjeljku „Koji su troškovi“.

Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?

POKAZATELJ RIZIKA		Pretpostavka je pokazatelja rizika da ćete proizvod držati do 15. lipnja 2028. godine. Stvarni rizik može se znatno razlikovati ako proizvod unovčite ranije (tj. zatražite prijevremeni raskid tj. otkup), a iznos koji dobijete natrag mogao bi biti niži. U slučaju prijevremenog raskida primjenjuju se pravila iz odlomka „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“.
	1 2 3 4 5 6 7 Niži rizik Viši rizik	

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. Najniža kategorija ne znači ulaganje bez rizika.

Razvrstali smo ovaj proizvod kao 2 od mogućih 7, što označuje nisku kategoriju rizika. Ovime se ocjenjuje da će mogući gubici od buduće aktivnosti biti na niskoj razini, a loši tržišni uvjeti vrlo vjerojatno neće utjecati na sposobnost društva da Vam plati.

Najveći utjecaj na zbirni pokazatelj rizika ima kreditni rizik izdavatelja Obveznice tj. potencijalna nemogućnost Republike Hrvatske da pravovremeno, ili u cijelosti podmiri svoje obveze. Ovaj proizvod ne uključuje nikakvu zaštitu od budućih tržišnih kretanja, tako da biste mogli izgubiti određeni dio ili cjelokupno vaše ulaganje. U slučaju prijevremenog raskida primjenjuju se pravila iz odlomka „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“.

SCENARIJI USPJEŠNOSTI

U ovoj tablici prikazane su moguće isplate u slučaju prijevremenog izlaska iz osiguranja (otkup) ili po isteku preporučenog razdoblja trajanja osiguranja (do 15. lipnja 2028. godine), prema različitim scenarijima, pod pretpostavkom ulaganja jednokratne premije od 10.000 EUR za osiguranu osobu dobi 40 godina i osiguranim iznosom za slučaj smrti 10.000,00 EUR. Prikazane brojke uključuju sve troškove proizvoda. U tim scenarijima se prikazuje koliko bi vaše ulaganje moglo biti uspješno. Možete ih usporediti sa scenarijima za druge proizvode.

U brojčanim podacima ne uzima se u obzir vaša osobna porezna situacija, koja može utjecati na iznos povrata.

Iznos koji ćete dobiti od ovog proizvoda ovisi o budućim tržišnim kretanjima. Budući razvoj događaja na tržištu je neizvjestan i ne može se precizno predvidjeti. Ako izađete iz ulaganja prije kraja preporučenog razdoblja držanja, nemate jamstvo i morat ćete platiti dodatne troškove, a više o tome možete pronaći u odjeljku „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“. Kapitalna dobit se jamči samo ako proizvod držite do 15. lipnja 2028. godine (istek trajanja osiguranja). Vaš najveći gubitak može biti gubitak cjelokupnog ulaganja (uplaćena premija).

Prikazani nepovoljni, umjereni i povoljni scenarij primjer su najgore, prosječne i najbolje uspješnosti proizvoda u posljednje 3 godine. Buduća kretanja na tržištu mogla bi se znatno razlikovati od toga. Scenarij u uvjetima stresa prikazuje iznos povrata koji biste mogli dobiti u ekstremnim tržišnim uvjetima.

Preporučeno razdoblje držanja:		do 15.6.2028. godine	
Primjer ulaganja:		10.000,00 EUR	jednokratno
		U slučaju izlaska nakon 1 godine	U slučaju izlaska 15.6.2028. – po isteku osiguranja i preporučenog trajanja osiguranja
Scenarij doživljenje/otkup osiguranja			
Minimalni		Nije zajamčen minimalni prinos. Mogli biste izgubiti dio ulaganja ili cjelokupno ulaganje.	10.324,38 EUR pri čemu se ne uzima u obzir situacija da Izdavatelj u cijelosti ili djelomično ne ispuni svoje obveze prema Društvu.
U uvjetima stresa	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	7.739,85 EUR	10.324,38 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-22,60%	1,00%
Nepovoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	7.739,85 EUR	10.324,38 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-22,60%	1,00%
Umjereni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	9.229,69 EUR	10.324,38 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-7,70%	1,00%
Povoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	10.174,45 EUR	10.324,38 EUR
	Prosječni godišnji prinos	1,74%	1,00%
Iznos uloženi tijekom vremena		9.563,00 EUR	9.563,00 EUR
Scenarij u slučaju smrti (umjeren scenarij)			
Smrt		10.000,00 EUR	10.324,38 EUR
Smrt uslijed nezgode	Iznos koji bi korisnici vašeg osiguranja mogli dobiti nakon odbitka troškova	20.000,00 EUR	20.324,38 EUR
Smrt uslijed prometne nezgode		30.000,00 EUR	30.324,38 EUR
Premija osiguranja za pokriće rizika smrti tijekom vremena		60,00 EUR	60,00 EUR

Što se događa ako Društvo za osiguranje nije u mogućnosti izvršiti isplatu?

Imovinom za pokriće obveza iz ugovora o životnom osiguranju upravlja se odvojeno u skladu sa zakonskim propisima. U slučaju likvidacije ili stečaja društva za osiguranje ta imovina služi isključivo za pokriće obveza iz ugovora o životnom osiguranju te se nad njom ne može provesti ovrha niti ta sredstva ulaze u imovinu, odnosno stečajnu ili likvidacijsku masu društva za osiguranje. Ugovaratelj osiguranja ima isključivo pravo namirenja iz imovine Unutarnjeg fonda. Rizik da izdavatelj Obveznice u koju je imovina Unutarnjeg fonda uložena u cijelosti ili djelomično ne ispuni svoje obveze snosi ugovaratelj osiguranja.

Koji su troškovi?

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.

Godišnji učinak troškova 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 dva različita razdoblja držanja. Oni obuhvaćaju moguće naknade za prijevremeni izlazak. Prikazani brojevi su procjene i mogu biti drugačiji u budućnosti. Stvarni osigurateljni troškovi ovise o ugovorenoj premiji.

TROŠKOVI TIJEKOM VREMENA

U tablicama su prikazani iznosi koji se naplaćuju iz vašeg ulaganja za podmirivanje raznih vrsta troškova. Ti iznosi ovise o iznosu vašeg ulaganja, razdoblju držanja proizvoda i uspješnosti proizvoda. Ovdje prikazani iznosi samo su primjeri izrađeni na temelju oglednog iznosa ulaganja i mogućih razdoblja ulaganja. U tablicama troškova pojam „izlazak“ označava kraj ulaganja (otkup ili istek osiguranja).

Pretpostavili smo sljedeće:

- za cijelo razdoblje držanja primijenili smo pretpostavku o uspješnosti proizvoda prikazanoj u umjerenom scenariju
- ulaganje iznosi 10.000,00 EUR jednokratno

	U slučaju izlaska nakon 1 godine	U slučaju izlaska 15.6.2028. – po isteku osiguranja i preporučenog trajanja osiguranja
Ukupni troškovi	922,77 EUR	437,00 EUR
Godišnji učinak troškova*	9,30%	1,42% svake godine

* Iz ovog je vidljivo kako troškovi smanjuju vaš prinos svake godine u razdoblju držanja. Na primjer, ako izađete na kraju preporučenog razdoblja držanja, projicirani prosječni godišnji prinos iznosi 2,42% prije troškova i 1% nakon troškova.

SASTAV TROŠKOVA

Jednokratni troškovi		Godišnji učinak troškova u slučaju izlaska nakon preporučenog razdoblja držanja (istek osiguranja)
Ulazni troškovi	Jednokratni trošak ulazne naknade od 4,37% iznosa premije koju platite uključuje sve troškove proizvoda (trošak premije za pokriće rizika smrti (riziko premija), trošak distribucije proizvoda i administrativne troškove Osiguratelja).	1,42%
Izlazni troškovi	U slučaju prijevremenog izlaska (otkupa), izlazni trošak iznosi 5% po isteku prve godine osiguranja, 3% po isteku druge godine osiguranja, 2% po isteku treće godine osiguranja. U desnom se stupcu navodi "nije primjenjivo" jer se izlazni trošak ne primjenjuje u slučaju držanja proizvoda do kraja preporučenog razdoblja držanja (istek osiguranja).	nije primjenjivo
Kontinuirani troškovi		
Naknade za upravljanje i drugi administrativni troškovi ili troškovi poslovanja	Svi troškovi se zaračunavaju jednokratno na početku osiguranja.	0,00%
Transakcijski troškovi portfelja	Ne naplaćuju se transakcijski troškovi za ovaj proizvod.	0,00%
Povremeni troškovi		
Naknade za uspješnost i udjele u dobiti	Ne naplaćuje se naknada za uspješnost i udjele u dobiti za ovaj proizvod.	0,00%

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

Preporučeno razdoblje držanja: do 15. lipnja 2028. godine (tj. do ugovorenog isteka osiguranja, odnosno dospelja Obveznice)

Ugovaratelj može obavijestiti društvo za osiguranje o odustanku od ugovora o osiguranju u roku od trideset (30) dana od dana primitka obavijesti o sklapanju ugovora i u tom slučaju ne snosi obveze koje proizlaze iz tog ugovora. Ugovaratelj je u tom slučaju ovlašten zatražiti povrat uplaćenog iznosa. Kako bi se u cijelosti ostvario cilj ulaganja preporučeno je proizvod držati do kraja ugovorenog trajanja osiguranja, odnosno do dospelja Obveznice.

U slučaju smrti te po isteku razdoblja osiguranja izlazni trošak se ne naplaćuje (pogledajte odjeljak „Koji su troškovi?“ ovog dokumenta).

Povrat iz ulaganja može se znatno razlikovati u slučaju prijevremenog izlaska iz osiguranja zbog utjecaja troškova te bi u tom slučaju povrat iz ulaganja mogao biti niži od ukupno uplaćene premije osiguranja. Kod prijevremenog otkupa police ne postoji kapitalna garancija.

Otkup osiguranja (prijevremeni raskid ugovora) je moguć najranije s istekom prve godine osiguranja. Stvarna isplata otkupne vrijednosti nije unaprijed poznata te se računa temeljem tržišne vrijednosti police na zadnji dan mjeseca koji prethodi datumu kada je pisani zahtjev za otkup zaprimljen kod Osiguratelja te se umanjuje za izlaznu naknadu od 5% po isteku prve godine osiguranja, 3% po isteku druge godine osiguranja, 2% po isteku treće godine osiguranja.

Kako se mogu žaliti?

Pritužba na proizvod (uključujući i na ovaj dokument) odnosno na postupanje Društva ili osobe koja daje informacije o proizvodu ili ga distribuira (pružanje usluge ili izvršenje obveza) se može podnijeti usmeno na zapisnik u Društvu, pisanim putem na adresu: Wiener osiguranje Vienna Insurance Group d.d., Odjel upravljanja pritužbama i prigovorima, Slovenska ulica 24, 10000 Zagreb ili putem e-maila na adresu: pritužbe@wiener.hr. Detaljne informacije o podnošenju pritužbi možete pronaći na web stranici Društva www.wiener.hr/pohvale-i-pritužbe.aspx. U slučaju dodatnih pitanja budite slobodni kontaktirati nas na info telefon 072 100 200.

Druge relevantne informacije

Dokument s ključnim informacijama za program Benefit4U IL24 – 062028C predstavlja predugovornu informaciju te se ugovaratelju osiguranja uručuje prije donošenja odluke o potpisivanju ponude za osiguranje života po ovom programu, a dostupan je i na <https://www.wiener.hr/benefit4u.aspx>. Dodatne informacije o ovom proizvodu i o distributeru dostupne su Vam uz ponudu za osiguranje života Benefit4U IL24 – 062028C i u Klauzuli o obavještenosti - pisanoj obavijesti ugovaratelju osiguranja prije sklapanja ugovora te (predugovorne informacije koje je osiguratelj dužan pružiti ugovaratelju osiguranja temeljem Zakona o osiguranju) te u Uvjetima za osiguranje života kod kojeg ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja u financijski instrument.

Sve navedene informacije i dokumente možete dobiti od zastupnika ili posrednika, pozivom na broj telefona 072 100 200, slanjem e-maila na adresu: kontakt@wiener.hr ili u prodajnim uredima Društva. Navedene dokumente distributer Vam je u svakom slučaju, temeljem Zakona o osiguranju, dužan predati prije sklapanja ugovora o osiguranju. Za vrijeme trajanja ugovora o osiguranju Društvo će Vas jednom godišnje i u pisanom obliku obavijestiti o vrijednosti imovine po polici. Sve informacije i dokumenti dostupni su Vam besplatno.

Dodatne informacije o proizvodu nalaze se na internet stranici Društva: <https://www.wiener.hr/benefit4u.aspx>.

Dodatne informacije o Obveznicama, kao i Prospekt Obveznice, dostupni su na internet stranicama Luxembourg Stock Exchange na linku <https://www.luxse.com/security/XS1713462668/267266>.