ERSTE OSIGURANJE
VIENNA INSURANCE GROUP

Dokument s ključnim informacijama

Ovaj dokument sadrži ključne informacije o ovom osiguranju kako bi vam pomogle u razumijevanju vrste, rizika, troškova, mogućih dobitka i gubitaka ovog osiguranja, te kako bi vam pomogle da ga usporedite s drugim proizvodima.
Ne radi se o promidžbenom materijalu.

sInvest

s vezanjem na cijenu udjela UCITS fonda Erste Adriatic Bond

Spremate se ugovoriti osiguranje koje nije jednostavno i koje je možda teško razumjeti.

- Osiguratelj: Erste osiguranje Vienna Insurance Group d.d. Slovenska 24, OIB: 82891092011, web: www.erste-osiguranje.hr, e-mail: kontakt@erste-osiguranje.hr, tel: 0800 7722
- Nadzorno tijelo: Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga, Miramarska 24 b, 10000 Zagreb.
- Datum dokumenta: 01.07.2017.

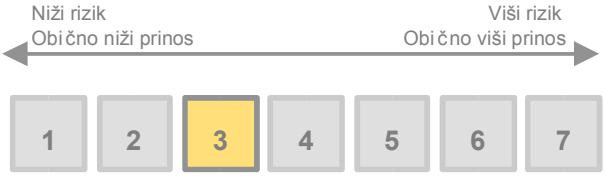
O kakvom je osiguranju riječ?

- sInvest („osiguranje“) je investicijsko osiguranje života kod kojeg ugovaratelj snosi rizik ulaganja gdje se dio premije za osnovno osiguranje nakon umanjenja za trošak osiguratelnog pokrića veže na cijenu udjela UCITS fonda Erste Adriatic Bond ISIN: HRERSIUEADB1 („Fond“) pod upravljanjem Erste Asset Management d.o.o. za upravljanje investicijskim fondovima.
- Premija osiguranja se naplaćuje mjesečno od uplaćene premije ili jedinica fonda. Ostatak premije predstavlja investicijski dio premije koji se veže na cijenu udjela Fonda.
- Erste Adriatic Bond je obvezнički otvoreni investicijski Fond s javnom ponudom. Investicijski cilj Fonda je povećati vrijednost udjela u srednje dugom vremenskom razdoblju, kreiranjem portfelja obveznica ili obvezničkih fondova, uz poštivanje temeljnih načela ulaganja: likvidnost odnosno dostupnost sredstava, stabilnost tržišta kao i raspodjelu rizika putem ulaganja na veći broj vrijednosnih papira. Imovina fonda se može bez ograničenja ulagati u kratkoročne i dugoročne dužničke vrijednosne papire te instrumente tržišta novca.
- U cilju postizanja rasta vrijednosti, imovina Fonda će se, u omjeru ne manjem od 75% neto imovine Fonda, trajno izložiti obveznicama na tržištima Adriatic regije: Hrvatske u pretežitom dijelu, zemalja srednje, istočne i južne Europe te drugih zemalja s tržištima kapitala u razvoju.
- Iako ne postoje nikakva ograničenja ulaganja u pogledu industrijskih sektora i izdavatelja vrijednosnih papira, obvezнички portfelj će pretežito biti izložen državi kao izdavatelju vrijednosnog papira. Fond može ulagati u depozite i ostale instrumente novčanog tržišta s ciljem iskorištavanja tržišnih prilika i očuvanja likvidnosti.
- Financijske izvedenice također imaju značajnu ulogu u poslovanju Fonda te se mogu koristiti kao investicijska strategija Fonda, ali i u cilju zaštite imovine Fonda.
- Kako biste se detaljno upoznali s financijskim instrumentima i ograničenjima ulaganja, pozivamo Vas da pozorno pročitate Prospekt u dijelu "Investicijski cilj i strategija Fonda", točka 2.
- Fond sve prihode reinvestira. Upravljanje Fondom podrazumijeva diskrecijsko ulaganje imovine Fonda, koje ne ovisi o vanjskim mjerilima.
- Detaljne informacije o ciljevima i investicijskoj politici Fonda sadržane su u Prospektu Fonda i Ključnim informacijama za ulagatelje Fonda.
- Osiguranje se ugovara u eurima, pri čemu se uplata premije vrši u kunama po srednjem tečaju HNB na dan uplate.
- Osigurani slučaj: Smrt i doživljenje osiguranika
- Osigurana svota: Iznos kojeg je osiguratelj dužan isplatiti korisniku osiguranja po nastupu jednog od osiguranih slučajeva temeljem ugovora o osiguranju.
- Osigurana svota za slučaj smrti: Jednaka je vrijednosti pridruženih udjela odabranog investicijskog Fonda na dan obračuna isplate osigurane svote za slučaj smrti uvećana za 5.00% iznosa uplaćene premije.
- Dodatna osigurana svota za slučaj smrti uslijed nesretnog slučaja (nezgode): Jednaka je iznosu uplaćene premije.
- Dodatna osigurana svota za slučaj smrti uslijed prometne nezgode: Jednaka je iznosu uplaćene premije.
- Osigurana svota za slučaj doživljenja isteka osiguranja: Jednaka je vrijednosti pridruženih udjela odabranog investicijskog Fonda na dan isteka osiguranja obračunatoj po zadnjoj poznatoj cijeni udjela.
- Vrijednost pridruženog broja udjela jednaka je umnošku pridruženog broja udjela i cijene udjela Fonda na taj datum.
- Pristupna dob osiguranika 18-70 godina.
- Minimalno trajanje osiguranja je 3 godine, a maksimalno 20 godina, pri čemu dob pri isteku ne smije biti veća od 75 godina.

Koji su rizici i što bih mogao dobiti za uzvrat?

Što predstavlja sintetički pokazatelj rizičnosti i uspješnosti i koja su mu ograničenja?

Profil rizičnosti osiguranja ovisi o profilu rizičnosti Fonda pri čemu vrijednost udjela izravno ovisi o cijeni udjela Fonda. Sintetički pokazatelj rizičnosti i uspješnosti mjeri promjenjivost prinosa Fonda tijekom povijesti – što su međusobne razlike između prinosa veće (npr. fond je ostvario velike dobitke, ali i velike gubitke), to je i vrijednost pokazatelja viša. Povijesni podaci koji se koriste za izračun sintetičkog pokazatelja nisu pouzdan pokazatelj budućeg profila rizičnosti Fonda. Prikazana kategorija rizičnosti i uspješnosti Fonda nije zajamčena te se ona tijekom vremena može mijenjati. Najniža kategorija ne znači ulaganje bez rizika. Vrijednost Vašeg ulaganja u osiguranje može rasti i padati te nije zajamčena.



Zašto je u navedenoj kategoriji?

Fond se nalazi u kategoriji 3 zbog toga što je cijena udjela u Fondu u prošlosti zabilježila značajne promjene nastale kao posljedica promjena cijena financijskih instrumenata u koje Fond ulaže.

ERSTE OSIGURANJE
VIENNA INSURANCE GROUP

Dokument s ključnim informacijama

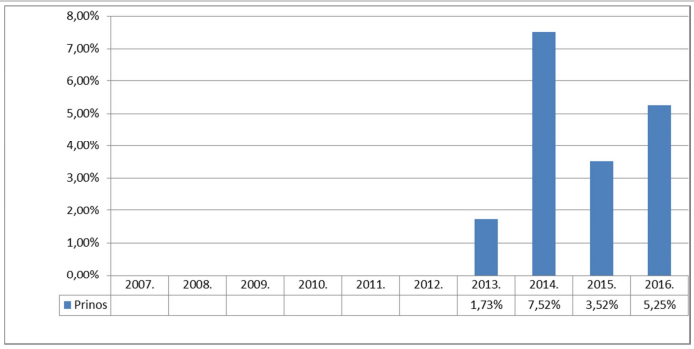
Osiguranje je kroz vezanje na Fond izloženo i sljedećim rizicima koji nisu adekvatno obuhvaćeni pokazateljem:

- Kreditni rizik predstavlja rizik potencijalnog gubitka uslijed nemogućnosti izdavatelja da ispuni svoje obveze po pojedinom financijskom instrumentu.
- Likvidnosni rizik predstavlja rizik potencijalnog gubitka vrijednosti financijskog instrumenta prilikom njegove prodaje uslijed nelikvidnosti tržišta.
- Rizik namire i druge ugovorne strane predstavlja rizik potencijalnog gubitka uslijed transakcija s financijskim instrumentima kada druga ugovorna strana ne ispuni svoju obvezu.
- Rizik promjene cijena financijskih instrumenata predstavlja rizik potencijalnog gubitka uslijed pada cijene pojedinog financijskog instrumenta.
- Rizik promijene tečaja predstavlja rizik potencijalnog gubitka uslijed promjene međuvalutarnih tečajeva.
- Rizik promjene kamatnih stopa predstavlja rizik potencijalnog gubitka uslijed promjene tržišnih kamatnih stopa.
- Rizik promjene poreznih propisa predstavlja rizik potencijalnog gubitka odnosno smanjenja vrijednosti udjela uslijed promjene poreznih propisa.
- Rizik koncentracije imovine predstavlja rizik potencijalnog gubitka uslijed pretjerane izloženosti Fonda pojedinim granama industrije.
- Rizik zemlje predstavlja rizik potencijalnog gubitka uslijed pogoršanja ekonomske situacije određene zemlje, ratova, nemira, kriza i sl.
- Detaljne informacije o rizicima kojima je Fond izložen sadržane su u Prospektu Fonda.

Dodatne informacije o rizicima

- Ulaganjem u osiguranje se mogu pretrpjeti znatni gubici.
- Tijekom razdoblja ulaganja negativni tržišni trendovi mogu privremeno umanjiti vrijednost udjela, odnosno vrijednost udjela može biti niža u odnosu na početnu vrijednost udjela.
- Ugovaratelj osiguranja snosi rizik promjene cijena udjela odabranog Fonda tijekom trajanja osiguranja, te rizik da Fond u cijelosti ili djelomično ne ispuni svoje obveze prema osiguratelju.
- Osiguranje ne uključuje kapitalno jamstvo koje štiti od tržišnog i kreditnog rizika.
- Porezni propisi Republike Hrvatske mogu u budućnosti imati utjecaj na isplatu osiguranja. Trenutno u Republici Hrvatskoj se ne oporezuju primitci iz životnog osiguranja.
- Prijevremeni otkaz Ugovora (otkup osiguranja) može uzrokovati gubitak dijela uloženog kapitala.

Povijesni prinos Fonda



Napomene:

- Povijesni prinosi Fonda imaju samo informativni karakter i ne predstavljaju projekciju mogućeg prinosa Fonda u budućnosti.
- U grafičkom prikazu, prikazan je prinos koji je Fond ostvario u zadnjih deset godina (odnosno od osnutka), uzimajući u obzir sve godišnje troškove i naknade u tom razdoblju.
- Izlazna naknada nije obuhvaćena ovim prikazom.
- Povijesni prinos izračunat je u EUR.
- Fond je osnovan 2013. godine.

Scenariji uspješnosti i pretpostavke za njihovo ostvarenje

Isplata osiguranog iznosa iz osiguranja po osiguranjnim pokrićima ovisi o kretanju cijene udjela (prinosa) Fonda. Sljedeći scenariji su informativnog karaktera za primjer ugovorenog trajanja osiguranja 5 godina i nisu garancija prinosa u budućnosti niti procjena rezultata Fonda i osiguranja i nisu obvezujući za Erste Asset Management d.o.o. i osiguratelja.

Pretpostavka prinosa Fonda	2%			5%			-5%		
Primjer isplate po isteku osiguranja (uplata 5.000 EUR)	5.186 €			6.010 €			3.608 €		
Primjer isplate u 3. godini osiguranja	Osigurani iznos	Vrijednost referentnog udjela	Ukupno	Osigurani iznos	Vrijednost referentnog udjela	Ukupno	Osigurani iznos	Vrijednost referentnog udjela	Ukupno
Smrt uslijed bolesti	250 €	5.058 €	5.308 €	250 €	5.523 €	5.773 €	250 €	4.076 €	4.326 €
Smrt uslijed nezgode	5.250 €	5.058 €	10.308 €	5.250 €	5.523 €	10.773 €	5.250 €	4.076 €	9.326 €
Smrt uslijed prometne nezgode	10.250 €	5.058 €	15.308 €	10.250 €	5.523 €	15.773 €	10.250 €	4.076 €	14.326 €

Što se događa ako društvo za osiguranje 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 Erste Asset Management 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 se isplaćuje otkupna vrijednost police bez umanjenja za izlaznu naknadu.

Koje troškove zaračunava društvo za osiguranje i koliki su?

Troškovi koje plaćate uključuju troškove rizika pokrivenih osiguranjem kao i ostale troškove vođenja osiguranja. Ovi troškovi smanjuju mogući rast odnosno umanjuju isplatu po isteku osiguranja.

Jednokratni troškovi koji nastanu prije ili nakon Vašeg ulaganja	
Ulazni troškovi - ukupni troškovi osigurateljnog pokrića	2,50%
Izlazna naknada u postotku od vrijednosti police temeljem proteklog trajanja do 6 mjeseci	2%
Izlazna naknada u postotku od vrijednosti police temeljem proteklog trajanja nakon 6 mjeseci do 12 mjeseci	1%
Mjesečni troškovi tijekom trajanja osiguranja u % od premije	0,063%

- Ulazni troškovi osiguranja se naplaćuju jednom, prilikom provođenja ulaganja, a obračunavaju se na jednokratnu premiju za osnovno osiguranje.
- Izlazna naknada ovisi o proteklom trajanju osiguranja od datuma početka osiguranja do datuma zaprimanja zahtjeva za otkup police kod osiguratelja, a maksimalno do isteka prve godine trajanja osiguranja.
- Administrativni troškovi i troškovi za pokriće osigurateljnog rizika naplaćuju se mjesečno.

Koliko dugo bih trebao imati osiguranje i mogu li dobiti naknadu iz osiguranja ranije?

- Osiguranje se ugovara na razdoblje od 3 do 20 godina.
- Preporučeno trajanje osiguranja je 20 godina
- Ugovaratelj može obavijestiti osiguratelja 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 plaćene premije.
- U slučaju otkupa osiguranja, otkupna vrijednost police odgovara vrijednosti pridruženog broja udjela koja je vrijedila na datum otkupa umanjena za naknade definirane Uvjetima osiguranja.

Otkupna vrijednost police uz pretpostavku prinosa Fonda (pristupna dob 40 godina, uplata 5.000 EUR, trajanje osiguranja 5 godina)			
Proteklo trajanje osiguranja	2%	5%	-5%
1. godina	4.935 €	5.080 €	4.595 €
2. godina	4.996 €	5.296 €	4.329 €
3. godina	5.058 €	5.523 €	4.076 €
4. godina	5.121 €	5.760 €	3.836 €
5. godina	5.186 €	6.010 €	3.608 €

Scenariji uspješnosti i pretpostavke za njihovo ostvarenje su informativnog karaktera i nisu garancija prinosa u budućnosti niti procjena rezultata Fonda i osiguranja i nisu obvezujući za Erste Asset Management d.o.o.. i osiguratelja.

Kako se mogu žaliti?

Pritužba se može usmeno izjaviti na zapisnik u društvu za osiguranje ili podnijeti putem pošte (na adresu Slovenska 24, 10000 Zagreb), telefaksa (072/372710) ili elektroničke pošte (prituzba@erste-osiguranje.hr).

Druge relevantne informacije

- Sve informacije i uvjeti osiguranja besplatno su vam dostupni u svim poslovnicama Erste&Steiermärkische Bank d.d. kao i u sjedištu osiguratelja.
- Prospekt Fonda, posljednji revidirani godišnji izvještaj, polugodišnji izvještaj Fonda te cijene udjela Fonda su dostupni na Internet stranicama Erste Asset Management d.o.o. (www.erste-am.hr).
- Osiguratelj će jednom godišnje, po isteku kalendarske godine, pisano obavještavati ugovaratelja o vrijednosti pridruženog broja udjela na zadnji radni dan kalendarske godine.
- Depozitar Fonda: Erste&Steiermärkische Bank d.d. Jadranski trg 3a, 51000 Rijeka.
- Erste osiguranje Vienna Insurance Group d.d. i Erste Asset Management d.o.o. se mogu smatrati odgovornima samo na temelju bilo koje izjave sadržane u ovom dokumentu koja je obmanjujuća, netočna i neusklađena s odgovarajućim dijelovima Prospekta Fonda i Uvjeta osiguranja.
- Fond je odobren u Republici Hrvatskoj i regulira ga Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga.
- Iskazani Dokument s ključnim podacima točan je na dan 01.07.2017.