

Dokument s ključnim informacijama (KID)

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 dobitka i gubitaka ovog proizvoda te kako bi vam pomogle da ga usporedite s drugim proizvodima.

Proizvod

START

Sava osiguranje, d. d. – Podružnica Hrvatska, R. Frangeša Mihanovića 9, 10110 Zagreb

Internetska stranica osiguratelja: www.sava-osiguranje.hr

Nazovite 0800 913 023 za više informacija

Nadležno tijelo odgovorno za nadzor nad osigurateljem u vezi s dokumentom s ključnim informacijama: Agencija za zavarovalni nadzor (AZN) Ljubljana,

Republika Slovenija ([web: www.a-zn.si](http://www.a-zn.si)), a u mjeri propisanoj Zakonom o osiguranju i Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (HANFA), Zagreb,

Republika Hrvatska ([web: www.hanfa.hr](http://www.hanfa.hr)).

Datum izrade dokumenta s ključnim informacijama: 21.01.2020.

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

Kakav je ovo proizvod?

Vrsta: Mješovito životno osiguranje

Ciljevi: START osiguranje života za slučaj smrti i doživljenja - mješovito osiguranje života sa višekratnim uplatama premije (godišnje, polugodišnje, tromjesečno i mjesečno) sa određenim trajanjem osiguranja sa svrhom da se korisniku u slučaju smrti ili doživljenja isplati osigurana svota.

Osiguranu svotu i premiju sporazumno određuju mali ulagatelji i Sava osiguranje, d.d. – Podružnica Hrvatska u skladu s podacima u ponudi, a osobito u skladu s odabranim premijskim sustavom, trajanjem osiguranja i starošću osiguranika.

Za osiguranje START predviđeno je sudjelovanje u dobiti, u vezi s čime mali ulagatelj preuzima ulagateljski rizik. Glavni čimbenici koji utječu na sudjelovanje u dobiti su ukalkulirana tehnička kamatna stopa, ukalkulirani troškovi te ukalkulirana smrtnost s jedne strane i stvarno postignuta vrijednost spomenutih parametara s druge strane u pojedinoj godini u skladu s uvjetima osiguranja.

Eventualna pripisana dobit za osiguranje START, prilikom osiguranog slučaja, isplaćuje se zajedno s osiguranom svotom.

Ciljna skupina malih ulagatelja: Ciljna skupina malih ulagatelja su osobe koje žele sklapanjem osiguranja START, za razdoblje od 2 do 30 godina, pobrinuti se za sigurnost obitelji (ili drugih osoba koje zavise od osiguranika), za socijalnu sigurnost ili za zaštitu tvrtke ili obrtnika, i istovremeno štediti sa konzervativnim zajamčenim donosom iako nemaju teoretska znanja o životnim osiguranjima, financijskim tržištima i iskustvima s njima.

Koristi i troškovi osiguranja:

Ugovorena osigurana svota za doživljenje, uvećana za udio u dobiti, isplaćuje se u slučaju doživljenja nakon isteka ugovorenog trajanja osiguranja.

Ako je ugovor zaključen bez liječničkog pregleda isplaćuje se :

- 50% osigurane svote za smrt ako osiguranikova smrt nastupi u prvih 6 mjeseci trajanja osiguranja,
- osigurana svota za smrt ako osiguranikova smrt nastupi u vremenu od 6 mjeseci do 2 godine trajanja osiguranja,
- osigurana svota za smrt, uvećana za udio u dobiti obračunat do nastanka osiguranog slučaja, ako osiguranikova smrt nastupi nakon 2 godine trajanja osiguranja.

U slučaju smrti osiguranika u prvih 6 mjeseci osiguranja, osigurana svota za smrt isplaćuje se u cijelosti ako je :

- ugovor zaključen s liječničkim pregledom,
- smrt nastupila kao posljedica nesretnog slučaja u smislu Posebnih uvjeta za dopunsko osiguranje od posljedica nesretnog slučaja (nezgode) uz osiguranje života,
- smrt nastupila u trudnoći ili porodu.

Ovaj dokument se temelji na slučaju:

Starost osiguranika: 39 godina	Iznos osigurane svote za smrt ili doživljenje: 11.815 EUR	Razdoblje osiguranja: 12 godina	Godišnja premija: 1.000 EUR	Ukupna premija: 12.000 EUR
Premija osiguranja za rizik smrti uključena u godišnju premiju: 166,89 EUR odnosno 1,39% u odnosu na godišnju premiju				
Godišnji učinak troškovnog dijela premije osiguranja na prinos ulaganja (smanjenje prinosa), što ćete ga možda imati na kraju preporučenog razdoblja raspolaganja: 0,13%. Taj učinak je već uzet u obzir u poglavlju »Koji su troškovi?«.				

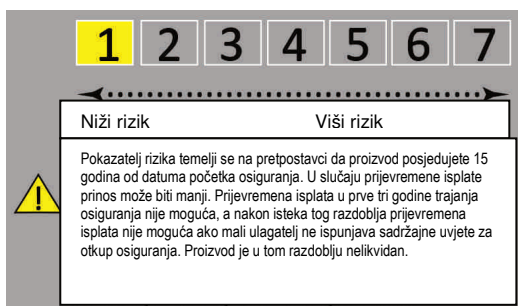
Iznosi predviđenih budućih obveza osiguratelja prema ugovoru o osiguranju vidljivi su u odjeljku s naslovom »Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?«.

Sava osiguranje, d.d. – Podružnica Hrvatska ima pravo jednostrano raskinuti ugovor o osiguranju za osiguranje START samo u sljedećim slučajevima:

- ako mali ulagatelj na poziv osiguratelja, koji će malom ulagatelju biti dostavljen preporučenim pismom, ne plati dospjelu premiju u roku određenom u tom pismu, a koji ne može biti kraći od mjesec dana, računajući otkad mu je pismo uručeno, niti to učini koja druga zainteresirana osoba, osiguratelj će, ako su do tada plaćene barem tri godišnje premije, izjaviti malom ulagatelju da smanjuje osigurani iznos na iznos kapitaliziranog osiguranog iznosa ukoliko isti postoji, a u suprotnom slučaju da raskida ugovor;
- ako je mali ulagatelj namjerno učinio netočnu prijavu ili namjerno prešutio neku okolnost takve naravi da osiguratelj ne bi sklopio ugovor da je znao za pravo stanje stvari;
- ugovor o osiguranju je ništav i osiguratelj je obavezan u svakom slučaju vratiti sve primljene iznose premije, ako su pri zaključenju ugovora netočno prijavljene godine života osiguranika, a njegove stvarne godine prelaze granicu do koje osiguratelj sukladno svojim cjenicima zaključuje osiguranje života.

Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat ?

Pokazatelj rizika



Zbirni pokazatelj rizika je smjernica vezana uz stupanj rizika ovog proizvoda u usporedbi s drugim proizvodima. Pokazuje stupanj vjerojatnosti da će proizvod izgubiti vrijednost zbog kretanja na tržištu ili jer ne možemo isplatiti malog ulagatelja. Podaci iz proteklog razdoblja, koji se koriste za izračun pokazatelja, nisu nužno pouzdan pokazatelj profila rizika u budućnosti. U budućnosti se ocjena rizika i potencijalni prinosi mogu promijeniti.

Ovaj smo proizvod razvrstali u klasu rizika: 1 od 7, koji je najniža klasa rizika. Zbirni pokazatelj rizika određen je na temelju uzimanja u obzir zajamčene tehničke kamatne stope i povijesti pripisa dobiti zadnjih 5 godina. Eventualni gubici na temelju buduće uspješnosti ocijenjeni su vrlo nisko.

Budite svjesni valutnog rizika. Premija osiguranja i osigurana svota ugovaraju se sa valutnom klauzulom te se premija i osigurana svota obračunavaju u kunskoj protuvrijednosti valute u kojoj je ugovoreno osiguranje prema srednjem tečaju HNB-a na dan plaćanja. U gore prikazanom pokazatelju ne uzima se u obzir taj rizik.

Ovaj proizvod sadrži zaštitu od tržišnog rizika za slučaj isplate ugovorene osigurane svote u slučaju smrti ili doživljenja uz uvjet da se premija uplaćuje u skladu s ugovorom.

Mogućnosti prijevremene isplate određene su u odjeljku »Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?«.

Scenariji uspješnosti

Uplaćene redovne premije

Ulaganje: 12.000 EUR				
Premija osiguranja : 166,89 EUR		1 godina	6 godina	12 godina (Preporučeno razdoblje držanja)
Scenarij preživljavanja				
Scenarij u uvjetima stresa	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova Prosječan prinos svake godine	0 EUR -100%	5.097 EUR -4,64%	11.815 EUR -0,24%
Nepovoljni scenarij	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova Prosječan prinos svake godine	0 EUR -100%	5.097 EUR -4,64%	11.815 EUR -0,24%
Umjereni scenarij	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova Prosječan prinos svake godine	0 EUR -100%	5.097 EUR -4,64%	11.815 EUR -0,24%
Povoljni scenarij	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova Prosječan prinos svake godine	0 EUR -100%	5.097 EUR -4,64%	11.815 EUR -0,24%
Akumulirani uloženi iznos		1.000 EUR	6.000 EUR	12.000 EUR
Scenarij u slučaju smrti				
Smrt	Iznos koji bi korisnici vašeg osiguranja mogli dobiti nakon odbitka troškova	11.815 EUR	11.815 EUR	11.815 EUR
Akumulirana premija osiguranja		14,27 EUR	95,95 EUR	166,89 EUR

Ova tabela pokazuje iznos koji bi mogla dobiti osoba pristupne dobi 39 godina prema gore naznačenom scenariju preživljavanja te korisnici osiguranja prema gore naznačenom scenariju smrti u sljedećih 12 godina na temelju različitih scenarija, uz pretpostavku da uložite 1.000 EUR na godinu.

Predstavljeni scenariji pokazuju koliko uspješno bi moglo biti Vaše ulaganje. Možete ih usporediti sa scenarijima za druge proizvode.

Predstavljeni scenariji su ocjena buduće uspješnosti na temelju prošlih dokaza o kretanju vrijednosti tog ulaganja i nisu precizni pokazatelj. Koliko ćete dobiti odnosno koliko će dobiti korisnici zavisi od situacije na tržištu i od toga koliko dugo raspolazete s proizvodom.

Stresni scenarij prikazuje koliko bi mogli dobiti natrag u ekstremnim prilikama na tržištu i ne uzima u obzir situacije u kojima Vam nismo sposobni platiti.

Prikazani iznosi uključuju sve troškove samog proizvoda. Porezni propisi države ulagatelja mogu imati utjecaja na isplatu iz osiguranja.

Što se događa ako Sava osiguranje, d.d. – Podružnica Hrvatska nije u mogućnosti izvršiti isplatu?

Za pokrivanje gubitka ne postoje odštetne ili jamstvene sheme za male ulagatelje. Sava osiguranje, d.d. - Podružnica Hrvatska, za ispunjavanje svoje obaveze jamči cijelim svojim kapitalom. Mali ulagatelj inače može pretrpjeti financijski gubitak zbog neispunjavanja obveza osiguratelja, no ipak je vjerojatnost neispunjavanja obveza minimalna u odnosu na to da osiguratelj ima visoku »A« (stabilna) dugoročnu ocjenu boniteta kreditne i financijske snage. Ocjena izražava nizak stupanj rizika poslovanja društva i dobivena je od strane međunarodne bonitetne agencije Standard & Poor's u srpnju 2019. Bonitetna ocjena osiguratelja objavljena je na internetskoj stranici <https://www.zav-sava.si/sl-si/o-nas/financne-informacije/>.

Koji su troškovi?

Smanjenje prinosa pokazuje kakav će učinak, ukupni troškovi što ćete ih platiti, imati na donos ulaganja, što ćete ga možda imati. U ukupnim troškovima uzeti su u obzir jednokratni, tekući i dodatni troškovi. Ovdje prikazani iznosi su kumulativni troškovi samog proizvoda za tri različita razdoblja raspolaganja.

Uključuju eventualne kazne za prijevremeni izlazak. Brojke se temelje na pretpostavci da uložite 1.000 EUR svake godine za Mješovito životno osiguranje na temelju redovitih premija. Brojke su ocjene i u budućnosti se mogu promijeniti.

Tabela: Troškovi kroz vrijeme

Ulaganje 12.000 EUR odnosno 1.000 EUR godišnje			
Scenariji	Ako proizvod unovčite nakon 1. godine	Ako proizvod unovčite nakon 6 godina	Ako proizvod unovčite nakon 12 godina
Ukupni troškovi	1000 EUR	742,77 EUR	1.467,34 EUR
Učinek na prinos (RYI) za svaku godinu	100%	3,66%	1,95%

Tabela - Sastav troškova

Donja tabela prikazuje godišnji učinak različitih vrsta troškova na prinos ulaganja, što ćete ga možda imati na kraju preporučenog razdoblja ulaganja i značenje različitih kategorija troškova:

U ovoj tabeli prikazan je učinak na prinos po godini			
Jednokratni troškovi	Ulazni troškovi	1,16%	Učinak troškova koje plaćate pri sklapanju ugovora o ulaganju. Riječ je o najvišem iznosu koji ćete platiti, a možda ćete platiti i manje. Uključuje i trošak distribucije vašeg proizvoda.
	Izlazni troškovi	/	Učinak troškova koje plaćate pri izlasku iz ulaganja po njegovu dospjeću.
Kontinuirani troškovi	Transakcijski troškovi portfelja	0,47%	Učinak troškova kupnje i prodaje temeljnih ulaganja proizvoda.
	Ostali kontinuirani troškovi	0,32%	Učinak troškova koje svake godine naplaćujemo za upravljanje vašim ulaganjima.
Povremeni troškovi	Naknade za uspješnost	/	Učinak naknade za uspješnost. Naplaćujemo ih iz vašeg ulaganja ako proizvod ostvari bolje rezultate od referentne vrijednosti.
	Udjeli u dobiti	/	Učinak udjela u dobiti. Naplaćujemo ih ako je ulaganje ostvarilo bolje rezultate od referentne vrijednosti.

U tabeli određeni troškovi uključuju sljedeće troškove: ulazne troškove koji uključuju troškove sklapanja, troškove imovinskih transakcija koji uključuju inkaso troškove, druge tekuće troškove koji uključuju administrativne troškove i troškove premije osiguranja.

Troškovi za pojedino osiguranje se u odnosu na odabranu osiguranu svotu, trajanje osiguranja i starost osiguranika mogu razlikovati od informacija iznesenih u ovom odjeljku.

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

Preporučeno razdoblje držanja od 12 godina odabrano je na temelju prosječnog trajanja osiguranja ugovorenog po proizvodu START.

Prijevremena isplata (isplata otkupne vrijednosti osiguranja) moguća je nakon isteka tri godine trajanja osiguranja i ako su do tada uplaćene barem tri godišnje premije. Otkupna vrijednost izračunava se metodama aktuarske matematike sukladno starosti osiguranika, ukupnom trajanju osiguranja, osiguranoj svoti i proteklom trajanju osiguranja.

Kako se mogu žaliti?

Mali ulagatelj može uložiti pritužbu na proizvod ili ponašanje Sava osiguranja, d.d. - Podružnica Hrvatska ili osobu koja savjetuje o proizvodu ili ga prodaje na sljedeći način: osobno u sjedištu osiguratelja, putem pošte na adresu: Sava osiguranja, d.d. - Podružnica Hrvatska, R. Frangeša Mihanovića 9, 10110 Zagreb ili na e-mail adresu: primjedbe@sava-osiguranje.hr.

Sve sporove stranka može uputiti na mirenje pred jednom od organizacija za mirenje u Republici Hrvatskoj (primjerice pri Hrvatskoj gospodarskoj komori ili Centru za mirenje pri Hrvatskom uredu za osiguranje), no preduvjet je da stranke pokušaju mirno riješiti nastali spor. Ako ti sporovi pred nadležnim organizacijama za mirenje ne budu riješeni mirenjem u roku od 60 (šezdeset) dana od dana podnošenja prijedloga za pokretanje postupka mirenja ili u drugom roku o kojem se stranke dogovore, stranke neće imati nikakvih obveza prema ovoj odredbi. U svakom slučaju stranka ima pravo izabrati i pravni put pred nadležnim sudom ili tijelom.

Druge relevantne informacije

Ovaj dokument je pripremljen u skladu s Delegiranom uredbom komisije (EU) 2017/653 od 8. ožujka 2017. o dopuni Uredbe (EU) br. 1286/2014 Europskog parlamenta i Vijeća o dokumentima s ključnim informacijama za upakirane investicijske proizvode za male ulagatelje i investicijske osigurateljne proizvode (PRIIP-ovi).

Pregled dokumenta s ključnim informacijama obavlja se najmanje svakih dvanaest (12) mjeseci i po potrebi se nadopunjava na odgovarajući način i objavljuje na internetskoj strani osiguratelja www.sava-osiguranje.hr. Dokument vrijedi od 15.02.2020.

Dokument je standardiziran i ne uključuje detaljno sve informacije o proizvodu. Dodatni materijali o prodaji i uvjeti osiguranja u vezi s ovim proizvodom besplatno su dostupni u sjedištu osiguratelja te u svim prodajnim uredima osiguratelja čiji popis se nalazi na internetskoj stranici osiguratelja www.sava-osiguranje.hr. Dodatne informacije o proizvodu mali ulagatelj može dobiti i putem besplatnog telefona 0800 913 023, elektronskoj adresi info@sava-osiguranje.hr, u prodajnim uredima i kod zastupnika osiguratelja ili posrednika. Mali ulagatelj ima pravo u roku od 30 dana od sklapanja osiguranja, u pisanom obliku, odustati od ugovora o osiguranju.

Osiguratelj može odgovarati samo u slučaju, ako bilo koji navod u dokumentu navodi na pogrešan zaključak, netočan je ili nije u skladu s ugovornim dokumentima ili zakonodavstvom.

Sukladno odredbama Zakona o osiguranju, ugovaratelju se prije zaključenja osiguranja predaje dokument Informacije ugovaratelju osiguranja koji sadrži sve bitne i detaljne informacije u svezi ugovora o osiguranju.

Proizvod START može uključivati eventualne dodatne ugovorene rizike dopunskih osiguranja.