



Svrha

Ovaj dokument sadrži ključne informacije o ovom investicijskom proizvodu. Nije riječ o promidžbenom materijalu. Svrha ovih informacija koje su propisane zakonom je da Vam pomognu u razumijevanju značajki, rizika, troškova, mogućih dobitaka i gubitaka ovog proizvoda te kako bi Vam pomogle da ga usporedite s drugim investicijskim proizvodima.

Proizvod

Naziv proizvoda: Opportunity Plan Dublin Branch (oznaka HR201)

Investicijski model: Investicijski model Free - Life Cycle Base DB (oznaka HR201 - HR04)

Osiguratelj (izdavatelj): Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A. (u daljnjem tekstu „Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A.“ ili „Društvo“) dio Intesa Sanpaolo Grupe – putem podružnice sa sjedištem u Irskoj „Intesa Sanpaolo Assicurazioni Dublin Branch“

Internetska stranica: www.intesasnpaoloassicurazioni.hr

Za dodatne informacije nazovite besplatni telefon službe za korisnike: +385 1 6363100

CONSOB (Commissione Nazionale per le Società e la Borsa) je nadležna za nadzor Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A. u vezi s ovim Dokumentom s ključnim informacijama.

Datum izdavanja ovog Dokumenta s ključnim informacijama: 26 rujna 2026

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

Kakav je ovo proizvod?

Vrsta: Opportunity Plan Dublin Branch je investicijski proizvod životnog osiguranja za slučaj smrti kod kojeg ugovaratelj snosi rizik ulaganja uz plaćanje višekratnih premija, s mogućnošću uplate opcionalne jednokratne premije i dodatnih premija. Visina osigurnine ovisi o vrijednosti udjela unutarnjih fondova. Proizvod nudi dva investicijska modela: Life Cycle i Free od kojih je svaki namijenjen određenoj skupini klijenata. Investicijski model Free sastoji se od ulaganja u unutarnje fondove čije postotke raspodjele ulaganja slobodno određuje ugovaratelj osiguranja. Vođeni investicijski model Life Cycle sastoji se od ulaganja u kombinacije unutarnjih fondova s ugovorno utvrđenim postocima raspodjele ulaganja koji se mijenjaju ovisno o dobi ugovaratelja osiguranja. Za oba modela minimalna ulazna premija razlikuje se ovisno o odabranoj učestalosti plaćanja: mjesečno najmanje 50,00 EUR, tromjesečno najmanje 150,00 EUR, odnosno godišnje najmanje 600,00 EUR. Minimalno trajanje plana višekratnih premija iznosi 10 godina, a maksimalno 40 godina. Ovaj se dokument odnosi na investicijski model Free.

Rok: Ugovor nema unaprijed utvrđen datum isteka. Riječ je o doživotnom ugovoru, odnosno njegovo trajanje jednako je trajanju života osiguranika. Društvo ne može jednostrano raskinuti ugovor.

Ciljevi: Cilj je unutarnjeg fonda ostvariti što veći prinos u odnosu na referentni pokazatelj (benchmark), u skladu s njegovim specifičnim profilom rizika (u daljnjem tekstu: „aktivni stil upravljanja“). Referentni pokazatelj unutarnjeg fonda, 100 % BBG Euro Aggregate 1-3Y, objektivni je referentni parametar koji se sastoji od indeksa ili skupa indeksa usporedivih prema sastavu i razini rizika s investicijskim ciljevima utvrđenima za upravljanje unutarnjim fondom. Budući da je riječ o teorijskom indeksu, na njega se ne obračunavaju troškovi. Premije uložene u fond pretvaraju se u udjele. Prinos od ulaganja ovisi o kretanju vrijednosti udjela unutarnjeg fonda koji je klijent odabrao u okviru investicijskog modela Free povezanog s ugovorom te o naknadama.

Ciljani mali ulagatelji: Jedan od fondova dostupnih za odabir u okviru investicijskog modela Free namijenjen je klijentima koji raspolažu najmanje srednje niskom razinom financijskog znanja i iskustva, imaju djelomičnu sposobnost podnošenja gubitaka na financijskom ulaganju te ulažu u okviru kratkoročnog vremenskog razdoblja, u skladu s najnižom preuzetom razinom rizika.

Koristi i troškovi osiguranja: Društvo se obvezuje isplatiti osigurninu korisniku osiguranja kojeg je odredio ugovaratelj osiguranja, kako je navedeno u nastavku. Ako smrt osiguranika (odnosno ugovaratelja osiguranja) nastupi tijekom prvih 5 (pet) godina od datuma početka police i ako su plaćene sve višekratne premije dospjele na naplatu do datuma smrti ili broj neplaćenih višekratnih premija ni u kojem slučaju ne premašuje određeni broj koji ovisi o učestalosti plaćanja premije u trenutku obustave, korisniku osiguranja isplatit će se iznos koji je veći od: (i) vrijednosti udjela pripisanih polici uvećane za dodatnu naknadu u slučaju smrti; ili (ii) ukupne uplaćene premije, umanjene za premije koje odgovaraju svakom djelomičnom otkupu. Međutim, tijekom prvih 5 (pet) godina trajanja ugovora o osiguranju, ako broj neplaćenih višekratnih premija premaši određeni broj koji ovisi o učestalosti plaćanja premije u trenutku obustave, korisniku osiguranja isplatit će se iznos koji je veći od: (i) vrijednosti udjela pripisanih polici uvećane za dodatnu naknadu u slučaju smrti; ili (ii) 90 % uplaćenih premija, umanjene za premije koje odgovaraju svakom djelomičnom otkupu. Ako smrt osiguranika (odnosno ugovaratelja osiguranja) nastupi nakon isteka 5 (pet) godina od početka osigurateljnog pokrića, a broj neplaćenih višekratnih premija tijekom prvih 5 (pet) godina od početka osigurateljnog pokrića ne premašuje određeni broj koji ovisi o učestalosti plaćanja premije u trenutku obustave, korisniku osiguranja isplatit će se osigurnina u iznosu koji je veći od: (i) vrijednosti udjela pripisanih polici; ili (ii) ukupne uplaćene premije, umanjene za premije koje odgovaraju svakom djelomičnom otkupu. Međutim, ako tijekom prvih 5 (pet) godina trajanja ugovora o osiguranju broj neplaćenih višekratnih premija premaši određeni broj koji ovisi o učestalosti plaćanja premije u trenutku obustave, korisniku osiguranja isplatit će se osigurnina u iznosu koji je veći od: (i) vrijednosti udjela pripisanih ugovoru o osiguranju uvećane za dodatnu naknadu u slučaju smrti; ili (ii) 90 % uplaćenih premija, umanjene za premije koje odgovaraju svakom djelomičnom otkupu. Određeni broj koji ovisi o učestalosti plaćanja višekratne premije u trenutku obustave iznosi: 6 (šest), ako je ugovorena mjesečna učestalost plaćanja premije; 2 (dva), ako je ugovorena tromjesečna učestalost plaćanja premije; 1 (jedan), ako je ugovorena godišnja učestalost plaćanja premije. U svakom slučaju, ako osigurnina odgovara 90 % ili 100 % (ovisno o prethodno navedenim pravilima) ukupno uplaćenih premija, umanjene za premije koje odgovaraju djelomičnim otkupima, dodatni iznos koji se isplaćuje radi dostizanja 90 % odnosno 100 % ukupno uplaćenih premija, umanjene za premije koje odgovaraju djelomičnim otkupima, ne može biti veći od 700.000,00 EUR. To se ograničenje primjenjuje na sve proizvode koje Podružnica izdaje na hrvatskom tržištu, a koji predviđaju kumulativno ograničenje povećanja u iznosu od 700.000,00 EUR te imaju istog osiguranika. Ako zbroj dodatnih naknada po više ugovora (za bilo koji od proizvoda koje izdaje Podružnica na hrvatskom tržištu, a koji predviđaju dodatnu naknadu i kumulativno ograničenje) za istog osiguranika (odnosno ugovaratelja osiguranja) premaši 700.000,00 EUR, dodatne naknade razmjerno će se umanjiti po svim policama kako bi ostale unutar tog ograničenja. Postotno povećanje osigurnine ne može premašiti iznos od 50.000,00 EUR po osiguraniku, neovisno o broju ugovora o osiguranju koji se odnose na istog osiguranika. Vrijednost ove osigurnine navedena je u odjeljku „Koju su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?“. Godišnji trošak pokrića u slučaju smrti iznosi 0,09 % imovine Fonda i uključen je u godišnju naknadu za upravljanje koja se plaća društvu Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A.

Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvat?

Pokazatelj rizika



Zbirni pokazatelj rizika pretpostavlja da se investicijski model zadržava tijekom razdoblja od 10 godina. Stvarni rizik može se znatno razlikovati ako proizvod unovčite ranije, a iznos koji dobijete natrag mogao bi biti niži. Ulaganje možda neće biti moguće prijevremeno unovčiti.

Zbirni pokazatelj rizika služi kao smjernica za procjenu razine rizika ovog investicijskog modela. On izražava vjerojatnost da će investicijski model pretrpjeti financijske gubitke zbog tržišnih kretanja ili zbog nemogućnosti Društva da ispuni svoje obveze.

Ovaj je investicijski model razvrstan na razinu 2 od ukupno 7 razina rizika, što odgovara razini "nisku" rizika.

To znači da su potencijalni gubici zbog budućih rezultata ulaganja u okviru ovog investicijskog modela procijenjeni na "nisko" razinu rizika te da je "vrlo vjerojatno neće" da će nepovoljni tržišni uvjeti utjecati na sposobnost Društva da ispuni svoje obveze.

Ovaj investicijski model ne pruža nikakvo jamstvo povrata uložених premija u slučaju otkupa stoga može doći do djelomičnog ili potpunog gubitka ulaganja.

Ako Društvo zbog svoje nesolventnosti ne bude u mogućnosti isplatiti dospjeli iznos, klijent može pretrpjeti djelomičan ili potpun gubitak ulaganja.

Proizvod omogućuje otkup ugovora. Za više pojedinosti pogledajte odjeljak „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“

Scenariji uspješnosti

Iznos koji ćete dobiti od ovog proizvoda ovisi o budućim tržišnim kretanjima te se ne mogu precizno predvidjeti. Prikazani scenariji nepovoljnog, umjerenog i povoljnog ishoda primjeri su koji se temelje na najlošijem, prosječnom i najboljem ostvarenju odgovarajućeg proizvoda odnosno referentne vrijednosti (benchmarka) tijekom proteklih 15 godina. Buduća kretanja na tržištu mogla bi se znatno razlikovati od toga.

Preporučeno razdoblje držanja: 10 godina			
Primjer ulaganja: € 1.000 godišnje	U slučaju izlaska nakon 1 godine	U slučaju izlaska nakon 5 godina	U slučaju izlaska nakon 10 godina

Scenariji u slučaju doživljenja

Minimalni	Nije zajamčen minimalni prinos. Mogli biste izgubiti dio ulaganja ili cjelokupno ulaganje.			
U uvjetima stresa	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	€ 850	€ 4.470	€ 8.820
	Prosječni godišnji prinos	-14,67 %	-3,70 %	-2,29 %
Nepovoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	€ 870	€ 4.470	€ 8.820
	Prosječni godišnji prinos	-12,67 %	-3,70 %	-2,29 %
Umjereni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	€ 920	€ 4.750	€ 9.340
	Prosječni godišnji prinos	-7,50 %	-1,73 %	-1,24 %
Povoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	€ 980	€ 5.030	€ 9.800
	Prosječni godišnji prinos	-2,30 %	0,20 %	-0,36 %

Scenarij u slučaju smrti ⁽¹⁾

Smrtna naknada	Iznos koji bi korisnici Vašeg osiguranja mogli dobiti nakon odbitka troškova	€ 1.220	€ 5.340	€ 10.510
----------------	--	---------	---------	----------

(1) Pretpostavlja se da je osiguranik 38 godina starosti u trenutku potpisivanja ugovora. Scenarij u slučaju smrti osiguranika izračunat je na temelju umjerenog scenarija.

Prikazani iznosi uključuju sve troškove samog proizvoda, ali možda ne uključuju sve troškove koje plaćate distributeru. Brojke također ne uzimaju u obzir Vaš osobni porezni status koji može utjecati na iznos koji će Vam biti isplaćen.

Scenarij stresa pokazuje koliki bi mogao biti iznos povrata u ekstremnim tržišnim okolnostima.

Što se događa ako Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A. nije u mogućnosti izvršiti isplatu?

U slučaju insolventnosti Društva, potraživanje koje proizlazi iz ugovora, umanjeno za troškove potrebne za provedbu likvidacijskog postupka, namirit će se s prednošću iz imovine namijenjene za pokriće obveza, a ako ta imovina nije dostatna, potraživanje će se namiriti iz preostale imovine Društva zajedno s potraživanjima ostalih vjerovnika. Ne postoji javni ni privatni sustav jamstva kojim bi se klijentima nadoknadila sredstva.

Koji su troškovi?

Distributer koji savjetuje o PRIIP-u ili ga prodaje može naplatiti i druge troškove. U tom će slučaju pružiti informacije o tim troškovima i objasniti njihov učinak na ulaganje.

Tablica 1 - Troškovi tijekom vremena

U tablicama su prikazani iznosi koji se naplaćuju iz ulaganja za podmirivanje različitih vrsta troškova. Ti iznosi ovise o iznosu ulaganja, razdoblju držanja proizvoda i uspješnosti proizvoda. Ovdje prikazani iznosi samo su primjeri i temelje se na primjeru iznosa ulaganja te nekoliko mogućih razdoblja ulaganja.

Postavljena je sljedeća hipoteza:

— u prvoj godini ostvaruje se povrat uloženog iznosa (godišnji prinos od 0 %). Za ostala razdoblja držanja proizvoda pretpostavlja se da će proizvod ostvariti rezultate prikazane u umjerenom scenariju.

— godišnje ulaganje u iznosu od €1.000.

	U slučaju izlaska nakon 1 godine	U slučaju izlaska nakon 5 godina	U slučaju izlaska nakon 10 godina
Ukupni troškovi	€ 85	€ 290	€ 794
Godišnji učinak troškova (*)	8,7 %	2,0 % svake godine	1,5 % svake godine

(*) Iz ovog je vidljivo kako troškovi smanjuju Vaš prinos svake godine u razdoblju držanja. Na primjer, ako izađete na kraju preporučenog razdoblja, projicirani prosječni godišnji prinos iznosi 0,3% prije troškova i -1,2% nakon troškova. Dio troškova možda dijelimo s osobom koja prodaje proizvod radi podmirenja usluga koje Vam pruža.

Tablica 2 - Raščlamba troškova

Jednokratni troškovi po ulasku i izlasku		Godišnji učinak troškova u slučaju izlaska nakon 10 godina
Ulazni troškovi	Trošak koji se primjenjuje na iznos uplaćen prilikom sklapanja ulaganja, uključujući sve troškove distribucije proizvoda.	0,2 %
Izlazni troškovi	Trošak koji se primjenjuje na Vaše ulaganje prije isplate. Izlazni troškovi u sljedećem su stupcu prikazani kao „N/P“ jer se ne primjenjuju ako se proizvod drži do isteka preporučenog razdoblja držanja.	nije primjenjivo
Kontinuirani troškovi koji se naplaćuju svake godine		
Naknade za upravljanje i drugi administrativni troškovi ili troškovi poslovanja	Troškovi koji se primjenjuju na vrijednost ulaganja svake godine.	1,3 %
Transakcijski troškovi	Ovo je procjena troškova nastalih pri kupnji i prodaji odnosnih ulaganja proizvoda. Stvarni iznos može varirati ovisno o obujmu provedenih transakcija.	0,0 %
Povremeni troškovi nastali u posebnim okolnostima		
Naknade za uspješnost i udjele u dobiti	Troškovi koji se primjenjuju na temelju uspješnosti ulaganja.	0,0 %

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

Preporučeno razdoblje držanja: 10 godina

Preporučeno razdoblje držanja određeno je na temelju rizičnosti ulaganja i obilježja proizvoda. Ne dovodeći u pitanje pravo na odustajanje u roku od 30 dana od dana primitka obavijesti o sklapanju ugovora (police), otkup osiguranja moguć je nakon isteka najmanje 12 mjeseci od datuma početka ugovora (minimalno potrebno razdoblje držanja), uz podnošenje potpisanog zahtjeva putem posredničke banke ili izravno Društvu. U slučaju potpunog ili djelomičnog otkupa, na iznos otkupa primjenjuju se sljedeće izlazne naknade, ovisno o broju punih godina proteklih od ulaganja premije:

Protekle godine od prvog ulaganja premije	Naknada za otkup
1	5 % (*)
2	5%
3	4%
4	3%
5	2%
6	0%

(*) Naknada za otkup od 5 % tijekom prve godine police primjenjuje se samo na dodatne premije. Smatra se da su višekratne premije uplaćene na datum početka osigurateljnog pokrića. Učinak ovog troška na ulaganje uključen je u vrijednostima prikazanim u Tablici 1 „Troškovi tijekom vremena“ i u Tablici 2 „Raščlamba troškova“ koje se nalaze u odjeljku „Koji su troškovi?“.

Kako se mogu žaliti?

Pritužbe na proizvod osiguranja ili na ponašanje Društva mogu se uputiti pisanim putem na adresu:

Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A. - Gestione Reclami e Qualità del Servizio - Via Melchiorre Gioia, 22 - 20124 Milano;

elektroničkom poštom na adresu e-pošte: pritužbe@intesasnpaoloassicurazioni.com ili

ufficioreclami@pec.intesasnpaoloassicurazioni.com

te putem internetske stranice: <https://www.intesasnpaoloassicurazioni.hr/kontakt>

Društvo će prosljediti posredničkoj Banci sve pritužbe koje se odnose na postupanje osobe koja prodaje proizvod. Za informacije o pritužbama koje se podnose nadzornom tijelu, kao i pojedinosti o mehanizmima alternativnog rješavanja sporova, molimo pogledajte „Opće uvjete koji se primjenjuju na ugovore o osiguranju života kod kojih ugovaratelj snosi rizik ulaganja“.

Druge relevantne informacije

Društvo je obvezno, prije sklapanja ugovora o osiguranju i sukladno zakonskim odredbama, klijentu pružiti sve potrebne informacije koje se odnose na ugovor o osiguranju u skladu sa Zakonom o osiguranju, a koje su sadržane u odgovarajućoj predugovornoj i ugovornoj dokumentaciji (Opći uvjeti osiguranja koji se primjenjuju na ugovore o osiguranju života kod kojih ugovaratelj snosi rizik ulaganja – višekratna premija ISPADB-HR201-Ed.09/2026; Informacija koja se pruža ugovaratelju osiguranja prije sklapanja ugovora o osiguranju života kod kojeg ugovaratelj snosi rizik ulaganja – višekratna premija (predugovorna obavijest) ISPADB-HR201-Ed.09/2026; Ponuda za sklapanje ugovora o osiguranju). Za detaljne informacije o značajkama proizvoda i ugovornim uvjetima koji nisu obuhvaćeni ovim dokumentom, molimo pogledajte ugovornu dokumentaciju. Predugovorna i ugovorna dokumentacija, godišnje izvješće o povezanim fondovima, vrijednosti udjela te ažurirane verzije ovog dokumenta dostupne su na internetskoj stranici: www.intesasnpaoloassicurazioni.hr