



INTESA SANPAOLO
ASSICURAZIONI

Dublin Branch

Opportunity Plan

Dublin Branch

Informacije za ugovaratelja osiguranja prije sklapanja
ugovora o osiguranju života kod kojeg ugovaratelj
osiguranja snosi rizik ulaganja – višekratna premija
(predugovorna obavijest)

ISPADB-HR201-Ed.09/2026

Ova predugovorna obavijest namijenjena je pružanju informacija ugovaratelju osiguranja (dalje u tekstu: Ugovaratelj osiguranja) koje su nužne za lakše razumijevanje ugovora o osiguranju za Opportunity Plan Dublin Branch proizvod (dalje u tekstu: Ugovor o osiguranju).

Članak 1. – Podaci o osiguratelju

Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A. (dalje u tekstu: „Društvo“) je talijansko osiguravajuće društvo sa sjedištem na adresi Via San Francesco d’Assisi 10, 10122 Torino te s upravnim uredom na adresi Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano, upisano u registar Albo delle Imprese Sezione I- imprese di assicurazione con sede legale u Italiji pod brojem A306S i ovlašteno od strane talijanskog nadzornog tijela za financijske usluge Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni (IVASS) na temelju dozvole za obavljanje poslova osiguranja broj 1.00066 izdane 01.12.2024. Dio je Intesa Sanpaolo Grupe.

Društvo Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A. ovlašteno je poslovati putem slobode poslovnog nastana na području Irske putem svoje podružnice Intesa Sanpaolo Assicurazioni Dublin Branch (dalje u tekstu: Podružnica) sa sjedištem na adresi International House, 3, 1st Floor, Harbourmaster Place, Dublin, D01 K8F1, Irska, upisane u Irski registar trgovačkih društava (Companies Registration Office) pod brojem 910051.

Nadalje, društvo Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A. je ovlašteno poslovati na području Republike Hrvatske putem slobode pružanja usluga putem podružnice Sanpaolo Assicurazioni Dublin Branch, a namjera obavljanja djelatnosti osiguranja na području Republike Hrvatske prijavljena je Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga (HANFA), Frane Račkog 6, p.p. 164, 10 000 Zagreb, Republika Hrvatska, OIB (osobni identifikacijski broj): 18683136487.

Članak 2. – Nadzorno tijelo nadležno za osiguratelja

Nadzorno tijelo nadležno za rad osiguratelja je Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni (IVASS), via del Quirinale 21 - 00187 Rim, Italija.

Nadzor tržišnog ponašanja u obavljanju djelatnosti osiguranja koju u Republici Hrvatskoj provodi Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A. u nadležnosti je Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (HANFA).

Članak 3. – Opći uvjeti osiguranja koji se primjenjuju na ugovor

Ugovor o osiguranju sklopljen za proizvod Opportunity Plan Dublin Branch jest ugovor o doživotnom osiguranju života kod kojeg ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja, uz višekratnu premiju, s mogućnošću ugovaranja opcionalne jednokratne premije i dodatnih premija. Ugovorene obveze osiguratelja povezane su s vrijednošću udjela u unutarnjim fondovima Društva u koje se ulažu premije koje plaća Ugovaratelj osiguranja.

Proizvod omogućuje ulaganje putem modela Guided Life Cycle i Free investicijskog modela namijenjenih određenim skupinama klijenata.

U okviru investicijskog modela Guided Life Cycle Unutarnji fondovi i pripadajući postoci raspodjele ugovorno se određuju na temelju dobi Ugovaratelja osiguranja. Sve uplaćene premije raspoređuju se u skladu s vođenim modelom raspodjele ulaganja koji je na snazi na dan ulaganja premije.

U okviru investicijskog modela Free Ugovaratelj osiguranja može slobodno odabrati unutarnje fondove u koje će se ulagati premije među fondovima dostupnima u okviru tog modela, kao i pripadajuće postotke raspodjele ulaganja.

Ugovorne obveze izražene su u udjelima unutarnjih fondova čija vrijednost ovisi o fluktuacijama cijena temeljne financijske imovine. Ugovor stoga uključuje financijske rizike povezane s promjenama vrijednosti udjela fonda.

Slijedom toga, Društvo ne daje nikakvo financijsko jamstvo niti minimalni prinos.

Ovaj ugovor o osiguranju podliježe Općim uvjetima osiguranja koji se primjenjuju na proizvode osiguranja života kod kojih ugovaratelj snosi rizik ulaganja – višekratna premija (dalje u tekstu: Opći uvjeti), koji se primjenjuju na ovaj proizvod, a koji su Ugovaratelju osiguranja dostavljeni prije sklapanja ugovora te su dostupni na internetskoj stranici Društva: www.intesasanpaoloassicurazioni.hr

Članak 4. – Pravo na opoziv ponude za sklapanje ugovora o osiguranju i pravo na odustanak od ugovora o osiguranju

Ugovaratelj osiguranja može opozvati ponudu za sklapanje ugovora o osiguranju prije samog sklapanja ugovora o osiguranju. U tom će slučaju Podružnica u roku od 30 (trideset) dana od zaprimanja obavijesti o opozivu napraviti povrat svih prethodno uplaćenih iznosa i to bankovnim prijenosom na tekući račun koji glasi na ime Ugovaratelja osiguranja koje je navedeno u obrascu ponude za sklapanje ugovora o osiguranju.

Ugovaratelj osiguranja može odustati od ugovora o osiguranju u roku od 30 (trideset) dana od primitka police osiguranja, sukladno Općim uvjetima osiguranja koji se primjenjuju, a u kojem slučaju Ugovaratelj osiguranja više nije obavezan ispunjavati obveze koje proizlaze iz ugovora o osiguranju.

U roku od 30 (trideset) dana od dana kada Podružnica zaprimi obavijest o odustanku zajedno sa svom potrebnom dokumentacijom, Podružnica će izvršiti povrat sredstava Ugovaratelju osiguranja bankovnim prijenosom na tekući račun koji glasi na ime Ugovaratelja osiguranja koje je navedeno u obrascu ponude za sklapanje ugovora o osiguranju. Iznos koji se vraća odgovara vrijednosti uplaćenih premija, utvrđenoj u skladu s primjenjivim Općim uvjetima osiguranja.

Članak 5. – Sklapanje i stupanje na snagu ugovora

Ugovor se smatra sklopljenim u Dublinu, Irskoj, u trenutku kada Podružnica, nakon što ocijeni ponudu za sklapanje ugovora o osiguranju zajedno sa svom potpunom dokumentacijom koju je zaprimila od Ugovaratelja osiguranja, prihvati ponudu za sklapanje ugovora o osiguranju u svom informatičkom sustavu i evidentira je. Osigurateljno pokriće počinje u 00:00 sati (ponoć) po srednjem vremenu po Greenwichu (GMT), odnosno u 02:00 sata po srednjoeuropskom ljetnom vremenu (CEST), na dan kada Podružnica uloži prvu višekratnu premiju, umanjenu za naknade, te eventualnu izbornu jednokratnu premiju, ako je primjenjivo, pod uvjetom da su navedeni iznosi uplaćeni na bankovni račun Društva te da ih Ugovaratelj osiguranja nije naknadno opozvao. Podružnica će nakon datuma uplate prve višekratne premije (uključujući eventualnu izbornu jednokratnu premiju, ako je primjenjivo) Ugovaratelju osiguranja izdati potpisanu obavijest o sklapanju ugovora o osiguranju (policu osiguranja) u kojoj su navedeni datum sklapanja ugovora, datum ulaganja premija te pojedinosti o ulaganju, uključujući broj udjela dodijeljenih ugovoru. Trajanje ugovora podudara se s trajanjem života osiguranika (odnosno Ugovaratelja osiguranja).

Članak 6. Uvjeti za prestanak i raskid ugovora

Plan višekratne premije Ugovaratelj osiguranja odabire prilikom sklapanja ugovora na razdoblje od 10 do 40 godina te ga nije moguće mijenjati. Ugovor o osiguranju prestaje nastupom bilo kojeg od sljedećih događaja:

- smrću osiguranika (odnosno Ugovaratelja osiguranja);
- ostvarivanjem prava na odustanak od ugovora o osiguranju;
- potpunim otkupom police;
- povratom prve višekratne premije i opcionalne jednokratne premije, ako je primjenjivo, u okviru Jedinstvenog područja plaćanja u eurima (SEPA).

Osiguratelj ima pravo raskinuti ugovor na način i u slučajevima utvrđenima Općim uvjetima osiguranja (članak 5. Kada je ugovor sklopljen), uključujući slučajeve u kojima je Ugovaratelj osiguranja namjerno dao netočne podatke ili prikrio informacije u ponudi za sklapanje ugovora o osiguranju.

Djelomični otkup, obustava plaćanja premije, smanjenje premije, povećanje premije i ponovna aktivacija premije ne dovode do prestanka ugovora o osiguranju, ali mogu utjecati na vrijednost osigurateljnih naknada iz police u skladu s primjenjivim Općim uvjetima osiguranja.

Članak 7. – Informacije o iznosu premije, načinima plaćanja te ostalim troškovima i naknadama, kao i o ukupnom iznosu za plaćanje

Proizvod predviđa višekratne premije koje se mogu plaćati mjesečno, tromjesečno ili godišnje, prema izboru Ugovaratelja osiguranja. Najniži iznos višekratne premije ovisi o učestalosti plaćanja koju Ugovaratelj osiguranja odabere prilikom potpisivanja ponude za sklapanje ugovora o osiguranju:

- mogućnost mjesečnog plaćanja premije: višekratna premija mora iznositi najmanje 50 eura;
- mogućnost tromjesečnog plaćanja premije: višekratna premija mora iznositi najmanje 150 eura;
- mogućnost godišnjeg plaćanja premije: višekratna premija mora iznositi najmanje 600 eura;

Prilikom sklapanja ugovora moguće je ugovoriti i opcionalnu jednokratnu premiju u minimalnom iznosu od 500,00 EUR. Dodatne uplate dopuštene su nakon isteka 30 (trideset) dana od sklapanja ugovora, pri čemu svaka dodatna uplata mora iznositi najmanje 500,00 EUR, bez ograničenja najvećeg dopuštenog iznosa. Ugovaratelj osiguranja (kao osiguranik) na dan potpisivanja ponude za sklapanje ugovora o osiguranju mora imati najmanje 18 godina, a najviše 60 godina. Dobna granica od 70 godina za plaćanje premija primjenjuje se isključivo na redovne višekratne premije i ne primjenjuje se ni na kakve dodatne premije.

Plan višekratne premije može se povećavati bez ograničenja tijekom trajanja ugovora. Može se smanjiti na godišnjicu police pod uvjetom da su ispunjeni minimalni pragovi premije, pri čemu smanjenje ne može biti veće od 50 % prethodnog iznosa višekratne premije. Plan višekratne premije može se u bilo kojem trenutku obustaviti te ponovno aktivirati u bilo kojem trenutku, uz poštivanje dobne granice za plaćanje premije i trajanja plana.

Prva višekratna premija može se platiti bankovnim prijenosom ili SEPA izravnim terećenjem. Sve sljedeće višekratne premije naplaćuju se putem SEPA izravnog terećenja. Prva opcionalna jednokratna premija plaća se bankovnim prijenosom ili SEPA izravnim terećenjem. Dodatne premije mogu se platiti bankovnim prijenosom ili SEPA izravnim terećenjem.

Prva višekratna premija, uključujući opcionalnu početnu jednokratnu premiju, ako je primjenjivo, kao i svaka dodatna premija ulažu se u srijedu tjedna koji slijedi nakon tjedna u kojem je Podružnica zaprimila uplatu premije ili prvi sljedeći mogući dan ako srijeda nije dan vrednovanja.

Sve sljedeće višekratne premije ulažu se posljednje srijede u kalendarskom mjesecu u kojem je izvršeno terećenje višekratne premije.

Ako Ugovaratelj osiguranja nije obustavio plan višekratne premije, u slučaju dvaju (2) uzastopnih neuspjelih pokušaja naplate putem SEPA izravnog terećenja s bankovnog računa Ugovaratelja osiguranja, Podružnica će automatski obustaviti naplatu daljnjih premija i, slijedom toga, njihovo ulaganje (ex officio) te će Podružnica Ugovaratelju osiguranja poslati pisanu obavijest.

Obustavom plana višekratne premije Ugovaratelj osiguranja više nije obavezan plaćati višekratne premije, slijedom čega Podružnica više neće ulagati iste. U slučaju potpunog otkupa police Ugovaratelj osiguranja ima pravo na otkupnu vrijednost, kako je utvrđeno u Općim uvjetima. U slučaju smrti osiguranika (odnosno Ugovaratelja osiguranja), korisnik osiguranja ima pravo na naknadu u slučaju smrti, kako je utvrđeno u Općim uvjetima.

Na višekratne premije primjenjuju se promjenjive naknade ovisno o odabranom trajanju plana višekratne premije. Za planove u trajanju od 10 do 30 godina ukupna naknada koja se obračunava na višekratne premije kreće se od 2,00 % do 4,84 %.

Odgovarajuća naknada može se obračunati i u slučaju povećanja premije ili ponovne aktivacije plaćanja premije, ovisno o preostalom trajanju plana. Na godišnju indeksaciju premije ne obračunava se naknada.

Naknada za upravljanje

Posebne naknade za upravljanje pojedinim unutarnjim fondovima navedene su u nastavku:

Unutarnji fond	Godišnja naknada za upravljanje
LifeCycle Plus DB	1,75%
LifeCycle Standard DB	1,50%
LifeCycle Base DB	1,15%

Godišnje naknade za upravljanje internim fondovima obračunavaju se razmjerno na tjednoj osnovi (pro rata) i mjesečno se odbijaju od neto imovine fonda. One uključuju troškove provedbe investicijske politike, upravljanja fondom i osigurateljnog pokrića za slučaj smrti. Primjenjive godišnje naknade za upravljanje navedene su u nastavku:

Trošak pokrića u slučaju smrti

Dio koji trenutačno iznosi 0,09 % imovine svakog unutarnjeg fonda, a uključen je u naknadu za upravljanje, namijenjen je pokriću povećanja naknade u slučaju smrti.

Troškovi odnosnih UCITS fondova

Troškovi UCITS fondova u koje su uloženi unutarnji fondovi su navedeni niže:

Troškovi upisa i otkupa	0 %
Godišnja naknada za upravljanje UCITS fondovima	
Fond kojim upravlja jedno društvo za upravljanje	
Fondovi tržišta novca	Maksimalno 0,30 %
Obveznički fondovi	Maksimalno 1,00 %
Dionički fondovi	Maksimalno 1,20 %
Fleksibilni / fondovi ukupnog prinosa	Maksimalno 1,50 %
Fond kojim upravljaju više društava za upravljanje	
Fondovi tržišta novca	Maksimalno 0,40 %
Obveznički fondovi	Maksimalno 1,20 %
Dionički fondovi	Maksimalno 1,50 %
Fleksibilni / fondovi ukupnog prinosa	Maksimalno 2,00 %
Naknada za uspješnost kod UCITS fondova*	Maksimalno 30 %

* Pozitivna razlika između uspješnosti investicije i njezina referentnog indeksa (benchmarka).

Naknada za premašenu uspješnost

Na unutarnji fond može se primjenjivati naknada za premašenu uspješnost u visini od 20 % viška prinosa koja se obračunava pri svakom tjednom vrednovanju i naplaćuje jednom godišnje, uz gornju granicu od 25 % naknada za upravljanje koje je Društvo naplatilo. Naknada za upravljanje i troškovi UCITS fondova mogu se mijenjati tijekom trajanja ugovora o osiguranju; takve promjene mogu utjecati na vrijednost imovine unutarnjih fondova. Društvo će u tom slučaju obavijestiti Ugovaratelja osiguranja u skladu s primjenjivim pravilima.

Ugovaratelj osiguranja ima rok od 30 (trideset) dana od dana primitka obavijesti Društva da zatraži otkup police bez dodatnih troškova i/ili naknada za otkup.

Ostali troškovi

Trenutačno se ne primjenjuju fiksni troškovi premije niti drugi troškovi proizvoda, ne dovodeći u pitanje poreze i druga javna davanja propisana važećim propisima te troškove

Pritužbe i sporovi

platnih transakcija ili bankovne troškove koje snosi izravno Ugovaratelj osiguranja. Ostali troškovi koje snose svi unutarnji fondovi:

- svi brokerski troškovi povezani s kupnjom i prodajom vrijednosnih papira;
- troškovi povezani s djelovanjem revizorskog društva u vezi s davanjem mišljenja o financijskim izvještajima unutarnjeg fonda;
- bankovni troškovi povezani s transakcijama koje uključuju poduzeća za zajednička ulaganja (UCI-je);
- sve naknade koje se plaćaju depozitarnoj banci;
- porezi i pristojbe propisane važećim zakonodavstvom

Članak 8. – Mjerodavno pravo, nadležnost i nadležni sud

Za ugovor o osiguranju mjerodavno pravo je pravo Republike Hrvatske. Ovaj ugovor i svi sporovi koji proizlaze iz njegova tumačenja ili izvršenja podliježu nadležnosti redovnih sudova Republike Hrvatske.

Članak 9. – Kako podnijeti pritužbu

Pritužbe koje se odnose na ugovorni odnos ili na obradu odštetnih zahtjeva podnose se u pisanom obliku na adresu:



Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A.
Gestione Reclami e qualità del servizio
Via Melchiorre Gioia, 22 - 20124 Milano



Faks: +39 02.3051.8173



E-pošta: Prituzbe@intesasanpaoloassicurazioni.com
Pec: ufficioreclami@pec.intesasanpaoloassicurazioni.com

Društvo će bez odgađanja potvrditi primitak pritužbe te na istu odgovoriti najkasnije u roku od 15 (petnaest) kalendarskih dana od njezina primitka.

Ako je pritužba riješena na nezadovoljavajući način za podnositelja ili ako Društvo ne dostavi odgovor u roku od petnaest (15) kalendarskih dana, podnositelj pritužbe može se obratiti nadležnom nadzornom tijelu koristeći sljedeće kontaktne podatke:



HANFA
Franje Račkoga 6,
10000 Zagreb, Hrvatska



E-pošta: potrosaci@hanfa.hr
Info: www.hanfa.hr

Članak 10. – Rješavanje sporova

Nakon podnošenja odštetnog zahtjeva, a u slučaju da odgovor Društva nije zadovoljavajući za podnositelja zahtjeva, može se, u skladu sa zakonom, podnijeti pisani zahtjev za provođenje medijacije na adresu:



Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A.
Ufficio Affari Legali e Societari
Via Melchiorre Gioia, 22 - 20124 Milano



Faks: +39 02.3051.8173



E-pošta: Prituzbe@intesasanpaoloassicurazioni.com

PEC (Posta Elettronica Certificata):

comunicazioni@pec.intesasanpaoloassicurazioni.com

Osiguratelj je dužan odgovoriti u roku od 15 (petnaest) dana od dana zaprimanja takve obavijesti. Ako strane nisu pokušale mirnim putem riješiti spor, nadležni sud će ih uputiti na informativni sastanak u roku od 15 (petnaest) dana.

Ako postupak mirenja ne bude uspješan, za sporove koji se odnose na ugovor o osiguranju nadležan je sud prema mjestu prebivališta ili glavnog boravišta Ugovaratelja osiguranja ili osoba koje ostvaruju svoja prava, a kako je uređeno primjenjivim zakonodavstvom.

Članak 11. – Izvješća o solventnosti i financijskom stanju

Izvješća o solventnosti i financijskom stanju osiguratelja objavljuju se na internetskoj stranici Društva:

<https://www.intesasanpaoloassicurazioni.com/it/chi-siamo/dati-finanziari/solvency-ii>

Članak 12. – Osnova, kriteriji i uvjeti sudjelovanja u dobiti te pravo na isplatu pripisane dobiti

Ugovor sklopljen na temelju ove ponude ne uključuje pravo na sudjelovanje u dobiti.

Članak 13. – Otkupna vrijednost

Nakon isteka najmanje 12 (dvanaest) mjeseci od datuma početka osigurateljnog pokrića, Ugovaratelj osiguranja može otkupiti policu u cijelosti (potpuni otkup) ili djelomično (djelomični otkup) u visini vrijednosti udjela pridruženih polici.

Zahtjev za otkup može se podnijeti potpisivanjem odgovarajućeg obrasca kod posrednika ili slanjem pisanog zahtjeva na odgovarajućem obrascu dostupnom na internetskim stranicama Društva preporučenom poštom s povratnicom na adresu:

Intesa Sanpaolo Assicurazioni - Dublin Branch
1st Floor, International House
3 Harbourmaster Place, IFSC Dublin D01 K8F1 Irska

Zahtjevu za otkup uvijek mora biti priložena odgovarajuća popratna dokumentacija. U slučaju otkupa Društvo ne jamči minimalni prinos niti povrat uloženog kapitala; posljedično, **Ugovaratelj osiguranja preuzima rizik povezan s eventualnim nepovoljnim kretanjem vrijednosti udjela.**

Potpuni otkup

Otkupna vrijednost police jednaka je ukupnoj vrijednosti udjela pridruženih polici na datum dezinvestiranja, umanjenoj za izlaznu naknadu, ovisno o proteklom razdoblju osiguranja. Izlazne naknade za otkup ugovora o osiguranju navedene su u Općim uvjetima osiguranja. U slučaju zahtjeva za potpunim otkupom, ukupna vrijednost udjela izračunava se množenjem broja udjela s njihovom vrijednošću na datum dezinvestiranja. Dan dezinvestiranja je srijeda u tjednu koji slijedi nakon dana kada Podružnica zaprimi potpuni zahtjev za otkup, zajedno sa svom potrebnom dokumentacijom. Ako se dan dezinvestiranja podudara s danom kada vrijednost udjela nije dostupna, dezinvestiranje

se provodi prvog sljedećeg dana kada je vrijednost dostupna. Ukupna vrijednost udjela priznata u slučaju potpunog otkupa utvrđuje se umnoškom broja udjela i njihove vrijednosti na dan dezinvestiranja, kako je prethodno definirano ovisno o načinu podnošenja zahtjeva. Po prestanku ugovora i isplati otkupne vrijednosti, prestaju sva prava i obveze iz ugovora o osiguranju.

Djelomični otkup:

Djelomični otkup moguć je pod uvjetom da na dan podnošenja zahtjeva vrijednost preostalih udjela pridruženih polici iznosi najmanje 500,00 EUR. Djelomični otkup može se zatražiti na dva načina, ovisno o investicijskom modelu povezanom s ugovorom:

- **Proporcionalni** zatraženi iznos dezinvestira se iz svih unutarnjih fondova koji su na datum podnošenja zahtjeva za djelomični otkup povezani s ugovorom. Ova vrsta djelomičnog otkupa:
 - obvezna je ako su premije uplaćene po polici uložene u vođeni investicijski model Life Cycle;
 - opcionalna je, kao alternativa selektivnoj metodi, ako su premije uplaćene po polici uložene u investicijski model Free.
- **Selektivni** – Ugovaratelj osiguranja navodi postotak za otkup ili iznos za otkup iz svakog unutarnjeg fonda među unutarnjim fondovima koji su na datum podnošenja zahtjeva povezani s policom, iz kojih želi izvršiti dezinvestiranje.

Društvo se obvezuje isplatiti Ugovaratelju osiguranja iznos jednak vrijednosti udjela obuhvaćenih zahtjevom za otkup na dan dezinvestiranja. Dan dezinvestiranja u slučaju djelomičnog otkupa je srijeda u tjednu koji slijedi nakon dana kada Podružnica zaprimi potpuni zahtjev za otkup, zajedno sa svom potrebnom dokumentacijom. Udjeli se dezinvestiraju po vrijednosti udjela evidentiranoj na datum dezinvestiranja. Ako se dan dezinvestiranja podudara s danom kada vrijednost obračunske jedinice nije dostupna, dezinvestiranje se provodi prvog sljedećeg dana kada je vrijednost dostupna.

Vrijednost udjela priznata u slučaju djelomičnog otkupa utvrđuje se umnoškom broja otkupljenih udjela i njihove vrijednosti na dan dezinvestiranja, kako je prethodno definirano, ovisno o načinu podnošenja zahtjeva.

Troškovi otkupa

Sljedeća tablica prikazuje naknade koje se primjenjuju u slučaju potpunog ili djelomičnog otkupa, a koje ovise o broju punih godina proteklih od datuma početka osigurateljnog pokrića do datuma podnošenja zahtjeva za otkup:

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.

Članak 14. – Mogućnosti Ugovaratelja osiguranja

Najmanje 30 (trideset) dana nakon datuma početka osigurateljnog pokrića Ugovaratelj osiguranja može zatražiti promjenu investicijskog modela iz investicijskog modela Free u investicijski model Life Cycle i obrnuto. Najmanje 30 (trideset) dana nakon datuma početka osigurateljnog pokrića Ugovaratelj osiguranja u okviru investicijskog modela Free može zatražiti dobrovoljni prijenos (potpuni ili djelomični) između unutarnjih fondova.

Nakon isteka 12 mjeseci od dana početka osigurateljnog pokrića Ugovaratelj osiguranja može zatražiti aktivaciju opcije Parachute. Ova se opcija može aktivirati samo ako je Ugovaratelj osiguranja premije po određenoj polici osiguranja uložio u investicijski model Life Cycle. Aktivacija ili deaktivacija podrazumijeva dezinvestiranje i istodobno ponovno ulaganje akumuliranog iznosa u skladu s raspodjelom ulaganja koju određuje Društvo. Na zahtjeve za aktivaciju ili deaktivaciju ne primjenjuje se brojčano ograničenje.

Plan višekratnih premija može se u bilo kojem trenutku obustaviti kao i u bilo kojem trenutku ponovno aktivirati. Obustava i smanjenje mogu imati za posljedicu odgovarajuće smanjenje naknade u slučaju smrti.

Prilikom sklapanja ugovora o osiguranju ili tijekom njegova trajanja Ugovaratelj osiguranja može odabrati godišnju indeksaciju plana višekratnih premija po stopi od 3 %, 4 % ili 5 % ili zadržati nepromijenjeni iznos premije.

Učestalost plaćanja višekratnih premija može se izmijeniti; izmjena stupa na snagu od prve godišnjice police nakon podnošenja zahtjeva, u skladu s važećim Općim uvjetima osiguranja.

Članak 15. – Informacije o unutarnjem fondu

Proizvod nudi mogućnosti ulaganja povezane s unutarnjim fondovima društva Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A., kojima upravlja Eurizon Capital SGR S.p.A. Unutarnji fondovi koji su trenutačno dostupni u okviru proizvoda Opportunity Plan Dublin Branch su Life Cycle Plus DB, Life Cycle Standard DB i Life Cycle Base DB. Vrijednost udjela utvrđuje se jednom tjedno, svake srijede.

Za investicijski model Life Cycle raspodjelu premija i godišnji rebalans određuje Društvo na temelju dobi koju je Ugovaratelj osiguranja navršio. Za investicijski model Free Ugovaratelj osiguranja može odabrati raspodjelu ulaganja među dostupnim unutarnjim fondovima te preusmjeriti buduće višekratne premije u skladu s ovim Općim uvjetima osiguranja.

Detaljne informacije o unutarnjim fondovima, njihovim pravilima i investicijskim modelima dostupne su na internetskim stranicama Društva te u ugovornoj dokumentaciji koja se uručuje prije sklapanja ugovora.

Članak 16. – FATCA/CRS/DAC2 i DAC6

Sukladno irskom zakonodavstvu koje provodi međunarodne sporazume o automatskoj razmjeni financijskih informacija u porezne svrhe, kako je utvrđeno međuvladinim sporazumom između Irske i Sjedinjenih Američkih Država potpisanim 21. prosinca 2012. godine, u skladu sa Zakonom o sukladnosti s poreznim propisima o inozemnim računima (FATCA), te sporazumima između Irske i drugih država koje primjenjuju Zajednički standard izvješćivanja (CRS) i Direktivom Vijeća 2014/107/EU (DAC2), Društvo je obvezno identificirati i prijaviti irskoj poreznoj upravi (Revenue Commissioners), koja će potom proslijediti podatke nadležnim lokalnim poreznim tijelima, osobe koje su porezni rezidenti Sjedinjenih Američkih Država ili bilo koje države sudionice CRS/DAC2 i koje imaju ugovore o osiguranju s Društvom, uključujući korisnike osiguranja i/ili druge strane ovlaštene na ostvarivanje prava iz ugovora. Sukladno irskom zakonodavstvu koje provodi Direktivu Vijeća (EU) 2018/822 od 25. svibnja 2018., kojom se mijenja Direktiva 2011/16/EU u dijelu koji se odnosi na obveznu automatsku razmjenu informacija u području oporezivanja u vezi s prijavljivim prekograničnim aranžmanima, Društvo može, kada je primjenjivo biti obvezno identificirati i prijaviti irskoj poreznoj upravi (Revenue Commissioners) relevantne osobe i transakcije povezane s ugovorom.

Članak 17. – Informacije o uključivanju rizika održivosti u investicijske odluke u skladu s Uredbom (EU) 2019/2088 o objavama povezanim s održivosti u sektoru financijskih usluga (Uredba SFDR)

Društvo je usvojilo politiku integriranja čimbenika održivosti ESG u svoje investicijske odluke te upravljanja rizicima koji proizlaze iz izloženosti takvim čimbenicima. U tu svrhu Društvo primjenjuje kriterije isključenja za društva i izdavatelje koji posluju u „društveno neodgovornim” sektorima, isključujući ih iz svog investicijskog okvira, te prati „kritične izdavatelje” s visokom izloženošću rizicima održivosti, koji bi mogli utjecati i na uspješnost proizvoda.

Pod „rizicima održivosti” podrazumijevaju se rizici povezani s ekološkim, društvenim ili upravljačkim događajem ili okolnošću koja, ako se ostvari, može imati značajan stvarni ili potencijalni negativan učinak na vrijednost ulaganja.

Za dodatne informacije, molimo pogledajte odjeljak Održivost na internetskoj stranici Društva: www.intesasanpaoloassicurazioni.hr

Članak 18. – Informacije o razmatranju kriterija za ekološki održive djelatnosti u skladu s Uredbom (EU) 2020/852 o uspostavi okvira za olakšavanje održivih ulaganja i izmjeni Uredbe (EU) 2019/2088 (Uredbe o taksonomiji)

Opportunity Plan Dublin Branch ne promiče ekološke ni društvene karakteristike te nema cilj održivog ulaganja.

Ulaganja koja čine temelj ovog financijskog proizvoda ne uzimaju u obzir kriterije Europske unije za ekološki održive gospodarske djelatnosti.

Članak 19. – Zaštita osobnih podataka

Društvo Intesa Sanpaolo Assicurazioni u okviru svog poslovanja prikuplja i obrađuje osobne podatke svojih klijenata i korisnika. U obavljanju svojih aktivnosti Intesa Sanpaolo Assicurazioni djeluje kao voditelj obrade podataka te podatke obrađuje isključivo u skladu s važećim propisima, osiguravajući odgovarajuću razinu zaštite i sigurnosti.

Detaljne informacije o obradi podataka navedene su u Općim uvjetima koji se primjenjuju na proizvode osiguranja života kod kojih Ugovaratelj snosi rizik ulaganja – višekratna premija te u dokumentaciji ponude za sklapanje ugovora o osiguranju, koji čine sastavni dio police osiguranja.

Informacije o obradi podataka dostupne su i na internetskoj stranici: www.intesasanpaoloassicurazioni.hr

Opportunity Plan

Dublin Branch

Mod. ISPADB-HR201-Ed.09/2026

Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A. je društvo za osiguranje sa sjedištem u Italiji koje posluje u sektoru životnog osiguranja, ovlašteno i nadzirano od strane talijanskog regulatora, Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni (IVASS), Via del Quirinale 21 - 00187 Rim, Italija; <https://www.ivass.it/chi-siamo/index.html>. Sjedište: Via San Francesco d'Assisi br. 10, 10122 Torino – Upravni ured: Via Melchiorre Gioia br. 22, 20124 Milano – www.intesasampaoloassicurazioni.com, certificirana adresa elektroničke pošte: comunicazioni@pec.intesasampaoloassicurazioni.com – Temeljni kapital: 320.422.508 eura, u cijelosti uplaćen u novcu – Porezni broj i broj upisa u Trgovački registar u Torinu: 02505650370 – Društvo upisano u registar Albo delle Imprese Sezione I – imprese di assicurazione con sede legale u Italiji pod brojem A306S – Društvo upisano u Registar društava za osiguranje i reosiguranje pri IVASS u pod br. 1.00066 – OIB 18683136487 – Društvo je član „Intesa Sanpaolo” PDV grupe, PDV br. 11991500015 (IT11991500015) – Društvo je podložno uputama i koordinaciji od strane **jedini član društva** Intesa Sanpaolo S.p.A. – Intesa Sanpaolo S.p.A. je društvo majka grupe Intesa Sanpaolo Assicurazioni Insurance Group, upisane u Registar osiguravateljskih grupa pod br. 28. Članovi uprave: dr. Riccardo Ranalli – predsjednik, odv. Gino Nardozzi Tonielli – potpredsjednik, dr. sc. Virginia Borla – glavna izvršna direktorica (CEO) i generalna direktorica dr. Giuseppe Attanà – član dr. Paolo Baessato – član dr. Massimo Camusso – član odv. Maria Costanza – član prof. dr. sc. Chiara Frigerio – član dr. sc. Paola Angeletti – član dr. Antonio Nucci – član Ovlaštena je poslovati putem svoje podružnice **Intesa Sanpaolo Assicurazioni Dublin Branch**, 1st Floor International House, 3 Harbourmaster Place, IFSC Dublin, D01 K8F1 (Irska) – upisane u Irski registar trgovačkih društava (Companies Registration Office) pod br. 910051 – PDV br. 4194641PH (IE4194641PH).