



Pretpostavka je pokazatelj rizika da ćete proizvod držati najmanje 6 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 o razini rizika ovog proizvoda u usporedbi s drugim proizvodima. Pokazuje koliko je vjerojatno da će proizvod pretrpjeti novčane gubitke zbog kretanja na tržištu ili nemogućnosti Društva da ispuni svoje obveze plaćanja.

Ovaj je proizvod svrstan u razinu 3 od 7, što označava "srednje nisku" kategoriju rizika. To znači da se potencijalni gubici povezani s budućim prinosima smatraju niskima i da je malo vjerojatno da bi nepovoljni tržišni uvjeti utjecali na sposobnost Društva da podmiri dospjela dugovanja. Ovaj proizvod ne uključuje nikakvu zaštitu od budućih kretanja na tržištu, stoga u tom pogledu možete izgubiti dio ili cjelokupni iznos svojeg ulaganja. Ugovaratelj osiguranja nema dodatnih financijskih obveza osim jednokratne premije osiguranja.

U slučaju nemogućnosti isplate zbog nesolventnosti Društva, klijent može pretrpjeti djelomičan ili potpuni 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, a koja su neizvjesna te se ne mogu precizno predvidjeti. Prikazani scenariji primjeri su koji se temelje na prošlim rezultatima i određenim pretpostavkama. Buduća kretanja na tržištu mogla bi se znatno razlikovati od toga.

Preporučeno razdoblje držanja: 6 godina		
Primjer ulaganja: € 10.000	U slučaju izlaska nakon 1 godine	U slučaju izlaska nakon 6 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	€ 7.760	€ 10.000
	Prosječni godišnji prinos	-22,45%	0,00%
Nepovoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	€ 8.140	€ 10.390
	Prosječni godišnji prinos	-18,65%	0,60%
Umjereni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	€ 9.180	€ 17.050
	Prosječni godišnji prinos	-8,20%	8,77%
Povoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	€ 9.890	€ 27.790
	Prosječni godišnji prinos	-1,08%	17,48%

Scenarij u slučaju smrti (1)

Smrtna naknada	Iznos koji bi korisnici Vašeg osiguranja mogli dobiti nakon odbitka troškova	€ 11.250	€ 19.180
-----------------------	---	-----------------	-----------------

(1) Pretpostavlja se da je osiguranik 56 godina starosti u trenutku potpisivanja ugovora. Naknada u slučaju smrti varira ovisno o dobi osiguranika u trenutku smrti, kako je utvrđeno u Uvjetima osiguranja. Scenarij u slučaju smrti izračunat je na temelju umjerenog scenarija.

Brojke također ne uzimaju u obzir Vašu osobni porezni status koji može utjecati na iznos koji ćete primiti. Stresni scenarij prikazuje moguću povrat u ekstremnim tržišnim uvjetima. Povoljni, umjereni i nepovoljni scenariji rezultat su simulacija provedenih linearnom interpolacijom sa samonadopunjavanjem (statistička metodologija „bootstrapping“) te odgovaraju 90., 50. i 10. percentilu statističke distribucije. Ovaj proizvod se ne može lako unovčiti. Ako izađete iz ulaganja prije isteka preporučenog razdoblja držanja, mogli biste snositi dodatne troškove.

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 Društva. 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?

Osoba koja Vam prodaje ovaj proizvod može Vam zaračunati druge troškove. U tom će Vam slučaju ta osoba dati informacije o tim troškovima i o tome kako će oni utjecati na Vaše ulaganje.

Tablica 1 - Troškovi tijekom vremena

U tablicama su prikazani iznosi koji se naplaćuju iz Vašeg ulaganja za podmirivanje raznih vrsta troškova. Ti iznosi ovisi o iznosu Vašeg ulaganja, razdoblju držanja proizvoda i uspješnosti proizvoda. Ovdje prikazani iznosi samo su primjeri izrađeni na temelju ogleđnog iznosa ulaganja i mogućih razdoblja ulaganja.

— u prvoj godini primijenili smo pretpostavku o godišnjem prinosu od 0% na proizvod. Za preporučeno razdoblje držanja, primijenili smo pretpostavku o uspješnosti proizvoda prikazanoj u umjerenom scenariju;

— ulaganje iznosi €10.000 .

	U slučaju izlaska nakon 1 godine	U slučaju izlaska nakon 6 godina
Ukupni troškovi	€ 338	€ 1.476
Godišnji učinak troškova (*)	3,4%	1,4% 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 10,2% prije troškova i 8,8% 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 6 godina
Ulazni troškovi	Trošak koji se primjenjuje na iznos uplaćen prilikom sklapanja ulaganja, uključujući sve troškove distribucije proizvoda.	0,0%
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.	1,4%
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: 6 godina

Ne dovodeći u pitanje pravo na odustajanje u roku od 30 dana od dana primitka obavijesti o sklapanju ugovora (police), otkup osiguranja može se provesti ako je proteklo najmanje 12 mjeseci od datuma početka ugovora (minimalno potrebno razdoblje držanja) podnošenjem potpisanog zahtjeva putem posredničke banke ili izravno Društvu. U slučaju otkupa, bilo potpunog ili djelomičnog, na iznos otkupa primjenjuju se sljedeći izlazni troškovi, ovisno o broju punih godina proteklih od ulaganja premije:

Razdoblje proteklo od datuma ulaganja premije	Trošak otkupa osiguranja
Tijekom prve godine	Potpuni i djelomični otkup nisu dopušteni
Od prve godišnjice police	2,00%
Od druge godišnjice police	1,50%
Od treće godišnjice police nadalje	0,00%

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@intesasampaoloassicurazioni.com ili

ufficioreclami@pec.intesasampaoloassicurazioni.com

te putem internetske stranice: <https://www.intesasampaoloassicurazioni.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 Klijentu, prije sklapanje ugovora o osiguranju i sukladno zakonskim odredbama, pružiti sve potrebne informacije o ugovoru o osiguranju u skladu sa Zakonom o osiguranju, a koje su sadržane u odgovarajućoj predugovornoj i ugovornoj dokumentaciji (Opći uvjeti koji se primjenjuju na ugovore o osiguranju života kod kojih ugovaratelj snosi rizik ulaganja ISPADB-HR101-Ed.04/2026; Informacija koja se pruža ugovaratelju osiguranja prije sklapanja ugovora o osiguranju života kod kojeg ugovaratelj snosi rizik ulaganja (predugovorna obavijest) ISPADB-HR101-Ed.04/2026; 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: www.intesasampaoloassicurazioni.hr

Specifične informacije o ekološkim i društvenim karakteristikama fonda mogu se pronaći u Izjavi o održivosti financijskih usluga (SFDR), dostupnoj na web stranici Društva na stranici proizvoda i/ili u arhivi objava o održivosti proizvoda i održivosti financijskih usluga (SFDR) unutar odjeljka o proizvodima i prinosima. Konačno, klijenti mogu vidjeti prošle rezultate fonda na sljedećoj poveznici: <https://www.intesasampaoloassicurazioni.hr/vrijednost-fondova>