

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.

OPĆI PODACI O PROIZVODU

Naziv proizvoda: Investicijsko životno osiguranje - jedne osobe (podfond „Triglav Trgi v razvoju“)
Osiguratelj: Triglav osiguranje d.d. (nadalje: **Triglav**), Antuna Heinza 4, 10000 Zagreb, www.triglav.hr, e-mail:info@triglav.hr; tel. 0800 20 20 80. Triglav je jedno od društava Triglav Grupe. Triglav posjeduje dozvolu za obavljanje poslova životnih i neživotnih osiguranja koju je izdala Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (nadalje: **HANFA**), rješenjem KLASA: UP/I-453-02/07-30/33, URBROJ: 326-112-08-13 od 17.7.2008. godine, na neodređeno vrijeme.
Nadzorno tijelo: HANFA, Ulica Franje Račkoga 6, 10000 Zagreb (www.hanfa.hr), nadležna za nadzor nad poslovanjem Triglava.
Datum posljednje revizije dokumenta: 1. 4. 2026.

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

KAKAV JE OVO PROIZVOD?

Vrsta

Investicijsko životno osiguranje - jedne osobe je životno osiguranje za slučaj smrti i doživljenja s višekratnim plaćanjem premije kod kojeg ugovaratelj osiguranja (nadalje: **ugovaratelj**) snosi rizik ulaganja. Osiguranje se sklupa na određeno vrijeme s investicijskom komponentnom ulaganja u podfond „Triglav Trgi v razvoju“ krovnog fonda „Triglav uzajamni fondovi“ (nadalje: **Fond**), a kojim upravlja Triglav Investments, upravljanje imovinom, d. o. o. Uvjeti osiguranja detaljno su propisani u Općim uvjetima za investicijsko životno osiguranje PG-U-NAL/02-26hr (nadalje: **Uvjeti**).

Ciljevi

Cilj ovog proizvoda je pružiti osigurateljnu zaštitu putem životnog osiguranja za slučaj smrti i doživljenja te mogućnost ostvarenja dodatnog prinosa tijekom dugoročnog ulaganja financijskih sredstava kroz ugovor o osiguranju u Fond. Fond je svrstan u dioničke globalne fondove tržišta u razvoju. Ulagачki cilj Fonda je ostvariti dugoročni rast vrijednosti imovine uz istovremeno poticanje određenih okolišnih i društvenih aspekata, s investiranjem u društva koja poštuju praksu dobrog upravljanja.

Ulaganja Fonda usmjerena su uglavnom u dionice izdavatelja s domicilom u barem dvije podregije tržišta u razvoju (Latinska Amerika, Afrika, Europa i Azija Pacifik, uključujući Južnu Koreju, Hong Kong i Tajvan) i u jedinice dioničkih investicijskih fondova čija je ulagačka politika usmjerena na ta tržišta, bez fokusiranja na jednu državu ili podregiju. Ulaganja u dionice poduzeća i u jedinice dioničkih ciljanih fondova zajedno predstavljaju najmanje 85% imovine fonda, pri čemu ulaganja u dionice iz regije tržišta u razvoju i jedinice ciljanih fondova čija je ulagačka politika usmjerena na razvijena tržišta predstavljaju najmanje 80% imovine Fonda, a ulaganja u pojedinu podregiju ne dosežu 80% sredstava fonda. Ulaganja u jedinice drugih investicijskih fondova ukupno predstavljaju najviše 10% sredstava Fonda. Fond promiče okolišne i društvene značajke na način da se u donošenju investicijskih odluka poštuju pravila i procesi definirani u Politici odgovornog investiranja objavljenj na internetskoj stranici www.triglavinvestments.si, pri čemu je najniži udio sredstava koja predstavljaju ulaganja koja promiču okolišne i društvene značajke 85%. Više informacija o samom Fondu nalaze se u dokumentu „Ključni podaci za ulagatelje — svi fondovi“ dostupnom na internetskim stranicama Triglava na poveznici <https://www.triglav.hr/osiguranja/fizicke-osobe/zivotno-osiguranje/tecajnica-fondova-i-informacije-za-ulagatelje>.

Prinos Fonda nije zajamčen, nego ovisi o ulagačkoj politici Fonda te o fluktuacijama vrijednosti ulaganja u portfelju Fonda. Cjenovne fluktuacije odraz su stanja gospodarskog ciklusa odnosno grane, geopolitičkih uvjeta, uvjeta na financijskim tržištima, uspješnosti poslovanja pojedinih poduzeća, neočekivanih događaja, i sl. Stvarni prinos Fonda može se također razlikovati od očekivanog prinosa (što je kraće razdoblje držanja, to je veća vjerojatnost da će se stvarni prinos razlikovati od očekivanog). Preporučeno razdoblje držanja (10 godina) posljedica je profila rizika ovog Fonda i otkupnih vrijednosti osiguranja. Ako se razdoblje ulaganja produljuje, smanjuje se vjerojatnost negativnog prinosa Fonda i rastu otkupni koeficijenti.

Povrat odnosno isplate iz ugovora o osiguranju provode se u slučaju smrti osiguranika tijekom trajanja osiguranja odnosno u slučaju doživljenja (po isteku trajanja osiguranja) ili ako je zatražen otkup police osiguranja prije isteka ugovorenog trajanja osiguranja. Dio premije koja se uplaćuje investira se u odabrani Fond te se uz samu policu osiguranja veže određeni broj udjela u Fondu. Za slučaj doživljenja isplaćuje se vrijednost imovine na investicijskom računu (nadalje: VIU), a koja se utvrđuje na način da se broj udjela u Fondu vezanih uz policu osiguranja pomnoži s vrijednošću udjela Fonda koja vrijedi na taj dan. U slučaju smrti osiguranika Triglav isplaćuje ugovorom unaprijed definiranu zajamčenu osiguranu svotu za slučaj smrti (nadalje: ZOS) odnosno polovicu ZOS u slučaju smrti osiguranika u prvih 6 mjeseci od početka osiguranja sklopljenog bez liječničkog pregleda ili VIU (ako je ista viša od ZOS-a), čime osiguranje prestaje. U slučaju otkupa police osiguranja (izlazak iz osiguranja prije ugovorenog isteka osiguranja), isplaćuje se VIU uz primjenu otkupnih koeficijenata (pogledati odjeljak „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“). Kod svake isplate s investicijskog računa po osnovi sklopljenog ugovora o osiguranju Triglav obračunava izlazne troškove (pogledati odjeljak „Koji su troškovi?“).

Ciljni mali ulagatelj

Ovaj proizvod namijenjen je osobama koje žele biti osigurane za slučaj smrti te istovremeno dugoročno štedjeti u Fondu, pri čemu osiguranik prilikom sklapanja ugovora o osiguranju može biti u dobi od navršenih 14 g. do navršenih 65 g. (najviše 75 g. pri isteku osiguranja). Proizvod je namijenjen osobama koje se žele pobrinuti za svoju financijsku sigurnost i financijsku sigurnost svojih bližnjih, imaju slobodna financijska sredstva za dugoročno plaćanje premije, spremne su preuzeti rizik ulaganja i imaju veću toleranciju prema riziku u smislu da vrijednost ulaganja može tijekom razdoblja ulaganja rasti ili pasti ispod vrijednosti uloženog, što znači da mogu i izgubiti jedan dio ili ukupan iznos uloženi sredstava, ovisno o kretanjima cijene udjela Fonda.

Proizvod nije namijenjen ulagateljima koji imaju namjeru povući svoja sredstva prije isteka ugovorenog trajanja osiguranja (moguće je sklopiti ugovor o osiguranju u trajanju od 10 do 25 godina), kao i osobama koje očekuju garanciju isplate za uplaćena sredstva bilo po isteku trajanja osiguranja (doživljenje) ili u slučaju ranijeg izlaska iz osiguranja (otkupa police osiguranja). Proizvod nije prikladan za osobe koje ne raspolazu dovoljnim znanjima ili koji nemaju iskustvu u relevantnom području ulaganja vezanom uz ovaj proizvod, a koje je potrebno za razumijevanje svojstva proizvoda i rizika povezanih s njim.

Koristi i troškovi od osiguranja

Ovaj proizvod pruža zaštitu za slučaj smrti osiguranika za vrijeme trajanja osiguranja, u kojem slučaju je Triglav u obvezi izvršiti isplatu kako je definirano pod „Ciljevi“ u ovom odjeljku.

Premija se plaća obročno (mjesečno, tromjesečno, polugodišnje ili godišnje), a uz prethodnu suglasnost Triglava moguće su dodatne uplate. Riziko premija (premija osiguranja za pokriće rizika smrti u odjeljku „Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?“) obračunava se svaki mjesec i ovisi o trenutnoj dobi osiguranika, ZOS-u i VIU. Primjerice, za osiguranika dobi 40 godina, s preporučenim trajanjem osiguranja 10 godina, uplatom premije 1.000 EUR svake godine te garantiranom osiguranom svotom za slučaj smrti u iznosu 5.100 EUR (umjereni scenarij), ukupna riziko premija za cijelo trajanje osiguranja iznosi oko 31 EUR, što je prosječno 3 EUR godišnje. Time uzrokovano smanjenje povrata od ulaganja pri isteku trajanja osiguranja iznosi 0,1% godišnje i uzeto je u obzir u prikazima prinosa. Godišnje ulaganje bez prosječne riziko premije iznosi 997 EUR. Riziko premija sadržana je u prikazu troškova u tablici „Troškovi tijekom vremena“ u odjeljku „Koji su troškovi?“.

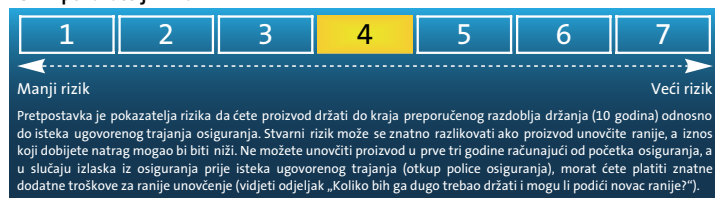
Rok

Osiguranje se može sklopiti na rok od 10 do 25 godina, a prestaje nastupom osiguranog slučaja (u slučaju doživljenja isteka roka trajanja ugovora o osiguranju odnosno u slučaju smrti osiguranika) ili prijevremenim izlaskom iz osiguranja (otkupom police osiguranja) u skladu s informacijama navedenim u odjeljku „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“.

U određenim slučajevima Triglav može, sukladno Uvjetima, zahtijevati poništaj ugovora o osiguranju u slučaju namjerne netočne prijave ili prešućivanja ugovaratelja (zdravstveni upitnik) prilikom sklapanja ugovora o osiguranju odnosno raskinuti ugovor o osiguranju u slučaju neplaćanja premije, nenamjerne netočne prijave ugovaratelja (zdravstveni upitnik) prilikom sklapanja ugovora o osiguranju, značajnog povećanja rizika zbog promjene zanimanja osiguranika tijekom trajanja osiguranja odnosno u slučaju kada su ugovaratelj ili s njim povezane osobe evidentirane na međunarodnim popisima uspostavljenima zbog sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma ili primjene propisa o mjerama ograničavanja.

KOJI SU RIZICI I ŠTO BIH MOGAO DOBITI ZAUZVRAT?

Zbirni pokazatelj rizika



Zbirni pokazatelj rizika služi kao smjernica za razinu rizika ovog proizvoda u usporedbi s ostalim proizvodima. Pokazuje koliko je vjerojatno da ćete na proizvodu izgubiti novac zbog kretanja na tržištima ili zbog toga što Vam mi ne možemo platiti. Razvrstali smo ovaj proizvod kao 4 od mogućih 7, što označuje srednju kategoriju rizika. Ovim se ocjenjuje da će mogući gubici od buduće aktivnosti biti na srednjoj razini, a loši tržišni uvjeti mogli bi utjecati na našu sposobnost da Vam platimo. Ovaj proizvod ne sadrži nikakvu zaštitu od budućih tržišnih kretanja, tako da biste mogli izgubiti određeni dio ili cjelokupno Vaše ulaganje. U proizvodu ne postoji rizik nastanka dodatnih financijskih obveza osim obveze uplate ugovorne premije.

Scenariji uspješnosti

Prikazane brojke uključuju sve troškove samog proizvoda i uključuju troškove Vašeg savjetnika ili distributera. U brojčanim podatcima uzima se u obzir Vaša osobna porezna situacija, koja može utjecati na iznos povrata.

Iznos koji ćete dobiti od ovog proizvoda ovisi o budućim tržišnim kretanjima. Budući razvoj događaja na tržištu neizvjestan je i ne može se precizno predviđeti.

Prikazani nepovoljni, umjereni i povoljni primjer su najgore, prosječne i najbolje uspješnosti proizvoda u posljednjih 15 godina. Buduća kretanja na tržištu mogla bi se znatno razlikovati od toga.

Stresni scenarij prikazuje koliko bi mogli dobiti zauzvrat u ekstremnim tržišnim uvjetima. Referentna vrijednost pri povoljnom scenariju pojavila se u razdoblju između rujna 2011. i rujna 2021. godine. Referentna vrijednost pri nepovoljnom scenariju pojavila se u razdoblju između travnja 2015. i travnja 2025. godine. Referentna vrijednost pri umjerenom scenariju pojavila se u razdoblju između kolovoza 2013. i kolovoza 2023. godine.

Preporučeno razdoblje trajanja:		10 godina			
Primjer ulaganja:		1.000 EUR godišnje			
Premija osiguranja:		3,10 EUR godišnje	U slučaju izlaska nakon godine dana	U slučaju izlaska nakon 5 godina	U slučaju izlaska nakon 10 godina
SCENARIJ DOŽIVLJENJA					
Minimalni	Nije zajamčen minimalni prinos prije isteka. Mogli biste izgubiti dio ulaganja ili cjelokupno ulaganje.				
U uvjetima stresa	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova		0 EUR	2.640 EUR	4.430 EUR
	Prosječni godišnji prinos		-100%	-25,7%	-17,7%
Nepovoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova		0 EUR	3.750 EUR	9.030 EUR
	Prosječni godišnji prinos		-100%	-11,7%	-2,1%
Umjereni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova		0 EUR	3.970 EUR	10.250 EUR
	Prosječni godišnji prinos		-100%	-9,3%	0,5%
Povoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova		0 EUR	4.130 EUR	11.160 EUR
	Prosječni godišnji prinos		-100%	-7,7%	2,2%
Iznos uloženi tijekom vremena			1.000 EUR	5.000 EUR	10.000 EUR
SCENARIJ U SLUČAJU SMRTI (UMJERENI SCENARIJ)					
Smrt	Iznos koji bi korisnici Vašeg osiguranja mogli dobiti nakon odbitka troškova		5.100 EUR	5.100 EUR	10.250 EUR
Premija osiguranja tijekom vremena*			9 EUR	31 EUR	31 EUR

* Premija u ovoj tablici je prikazana kao riziko premija za slučaj smrti osiguranika i iznosi u prosjeku 0,3% godišnje premije odnosno 3 EUR godišnje. Podatak o kumulativnoj premiji osiguranja govori koliko je trošak pokriva toga rizika u tri različita razdoblja.

Ova tablica prikazuje svote koji bi korisnici mogli dobiti tijekom narednih 10 g. u slučaju scenarija smrti pod pretpostavkom ulaganja 1.000 EUR godišnje. Prikazani scenarij pokazuje koliko bi bilo uspješno ulaganje. Možete ga usporediti sa scenarijima za ostale fondove. Prikazani scenarij je procjena budućeg uspjeha i nije precizan i točan pokazatelj. Koliko ćete dobiti, ovisi o situaciji na tržištu i koliko dugo raspolazete s investicijom/proizvodom (vidi odjeljak »Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?«). Prikazana svota uključuje sve troškove proizvoda.

Uvjeti povrata odnosno isplata po ugovoru o osiguranju po ostvarenju osiguranog slučaja (smrti osiguranika ili doživljenja isteka trajanja osiguranja) detaljnije su opisani u odjeljku „Kakav je ovo proizvod?“, dok je isplata u slučaju prijevremenog izlaska iz osiguranja (otkup police osiguranja) detaljnije opisana u odjeljku „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“.

Prema trenutno važećim poreznim propisima Republike Hrvatske, primici iz životnih osiguranja se ne oporezuju, ali u budućnosti, ako dođe do izmjene poreznih propisa, isti mogu utjecati na visinu isplate. Porezni propisi Vaše matične države mogu imati utjecaj na samu isplatu.

ŠTO SE DOGAĐA AKO TRIGLAV NIJE U MOGUĆNOSTI IZVRŠITI ISPLATU?

Kako bi Triglav uvijek bio u mogućnosti izvršiti isplatu po osnovi ugovora o osiguranju, Triglav je u zakonskoj obvezi formirati posebnu pričuvu (nadalje: **Pričuva**) odnosno voditi imovinu za pokriće Pričuve, a koja je odvojena od ostale imovine Triglava. Nadalje Triglav je u zakonskoj obvezi otvoriti zaseban račun preko kojeg isključivo prima uplate i obavlja isplate iz poslova u vezi s imovinom za pokriće Pričuve, a nad sredstvima koja se drže na tom računu ne može se provesti ovrha niti ta sredstva ulaze u imovinu odnosno stečajnu ili likvidacijsku masu Triglava odnosno kreditne institucije kod koje se navedeni račun vodi. U slučaju stečaja ili likvidacije Triglava, imovina za pokriće Pričuve ne ulazi u stečajnu masu Triglava te je ista isključivo namijenjena namirenju vjerovnika Triglava po osnovi ugovora o životnom osiguranju, a sam ugovor o osiguranju prestaje nakon isteka trideset dana od otvaranja stečaja. Budući da su kod ovog proizvoda prava ugovaratelja na temelju ugovora o osiguranju neposredno vezana za vrijednost udjela Fonda, ugovaratelj ima isključivo pravo namirenja iz imovine Fonda koja mu pripada s osnove tog ugovora.

U slučaju stečaja Društva za upravljanje fondovima, raspuštanju Fonda odnosno gašenja (zatvaranja) Fonda, otkaza upravljanja Fondom od strane Društva za upravljanje fondovima, u slučaju spajanja Fonda s nekim drugim fondom, odnosno u slučaju donošenja odluke Triglava da određeni fond eliminiira iz svoje ponude fondova, te u slučaju bitnih zakonskih i ostalih promjena koje mogu utjecati na rad Fonda, sredstva se prenose na drugi fond iz ponude koji je po karakteristikama i investicijskoj politici najbliži zamijenjenom fondu, pri čemu je moguće izgubiti određeni dio ili cjelokupno ulaganje. Triglav pritom ima pravo obračunati samo stvarne troškove prijenosa. Triglav je dužan o prijenosu sredstava obavijestiti ugovaratelja, koji može zahtijevati da se sredstva prenesu u fond iz ponude Triglava po njegovu izboru u roku koji odredi Triglav. Ako ugovaratelj u tom roku pisanim putem ne obavijesti Triglav o raspodjeli ulaganja drugačijoj od one koju je ponudio Triglav, Triglav će raspodjelu napraviti sukladno pisanom dopisu upućenom ugovaratelju. Triglav u prethodno navedenim slučajevima može i otkazati ugovor bez otkaznog roka pisanim putem. U tom slučaju ugovaratelju se isplaćuje otkupna vrijednost police bez umanjavanja za izlazni trošak.

Neovisno o prethodno navedenom, postoji mogućnost određenog financijskog gubitka koji nije pokriven nadoknadom za ugovaratelja ili jamstvenim programom.

KOJI SU TROŠKOVI?

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

Pretpostavili smo sljedeće:

- u prvoj godini godišnji prinos od 0% (otkup police osiguranja moguć je tek nakon 3. godine trajanja osiguranja kako je navedeno u odjeljku „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“). Za druga razdoblja držanja primijenili smo pretpostavku o uspješnost proizvoda prikazanoj u umjerenom scenariju
- ulaganje iznosi 1.000 EUR godišnje
- da je ugovor o osiguranju sklopljen na razdoblje od 10 godina

Troškovi tijekom vremena

	U slučaju izlaska nakon godine dana	U slučaju izlaska nakon 5 godina	U slučaju izlaska nakon 10 godina
Ukupni troškovi	1.000 EUR	1.094 EUR	3.109 EUR
Godišnji učinak troškova (*)	100%	10,0% svake godine	6,6% svake godine

*Iz ovog je vidljivo kako troškovi smanjuju Vaš prinos svake godine u razdoblju držanja. Na primjer, ako izadete na kraju preporučenog razdoblja držanja, procijenjeni prosječni godišnji prinos iznosi 7,1% prije troškova i 0,5% nakon troškova. Dio troškova možda dijelimo s osobom koja prodaje proizvod zbog podmirivanja usluga koje Vam pruža. Ta će Vas osoba informirati o iznosu.

Godišnji učinak troškova pokazuje koliko će ukupni troškovi iskazani u postotnom iznosu umanjiti prinos koji biste mogli ostvariti ulaganjem na godišnjoj razini, za tri različita razdoblja trajanja. U tablici su prikazani troškovi samo za osnovno osiguranje (bez dodatnih osiguranja koje je moguće ugovoriti).

Ukupni troškovi sastoje se od: troškova ugovora (nakon proteka 10 g. iznose 1.723 EUR), troška riziko premije (nakon proteka 10 g. iznosi 31 EUR), troškova upravljanja fondovima (nakon proteka 10 g. iznose 1.168 EUR) i transakcijskih troškova (nakon proteka 10 g. iznose 187 EUR).

Raščlamba troškova

U tablici je prikazan godišnji učinak troškova na prinos u slučaju doživljenja (isteka trajanja osiguranja sklopljenog na 10 godina), raščlamljen na različite vrste troškova proizvoda:

TROŠKOVI PROIZVODA			Godišnji učinak troškova u slučaju izlaska nakon 10.g
Jednokratni troškovi po ulasku ili izlasku			
Izlazni troškovi	Izlazni troškovi iznose 1% od svake isplate s investicijskog računa. Za slučaj prijevremenog izlaza (otkupa), kada se pri izlazu primjenjuju otkupni faktori, pogledati odjeljak niže „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“.		0,2%
Kontinuirani troškovi (nastali svake godine)			
Naknada za upravljanje i drugi administrativni troškovi ili troškovi poslovanja	Ulazni troškovi	Iznose 2,5% na svaku plaćenu premiju.	6,0%
	Troškovi vođenja osobnog računa	Ova vrsta troška u fiksnom je iznosu i iznosi 2 EUR mjesečno.	
	Upravljačka provizija	Iznosi 0,49% od vrijednosti početnih jedinica imovine (*) na mjesečnoj razini (uključuje trošak distribucije). Ne obračunava se na redovne jedinice imovine (**).	
	Troškovi riziko premije	Obračunava se svaki mjesec i ovisi o trenutnoj dobi osiguranika i razlici između ZOS i VIU. U prosjeku 3 EUR godišnje za osiguranika u ovom dokumentu (pogledati odjeljak „Koristi i troškovi od osiguranja“).	
Transakcijski troškovi	Transakcijski troškovi Fonda 0,42% godišnje vrijednosti stanja na investicijskom računu. Upravljačka provizija Fonda 2,60% godišnje vrijednosti stanja na investicijskom računu. Obje su stavke troškovi Fonda prema zadnje dostupnim dokumentima Fonda i uključeni su u cijenu udjela Fonda.		0,4%
(*) Početne jedinice imovine su jedinice imovine dobivene na temelju uplaćenih premija za prvih 30 mjeseci.			
(**) Redovne jedinice imovine su jedinice imovine dobivene sa svim daljnjim uplatama premije, uključujući i dodatne uplate ako ih je bilo.			

KOLIKO BIH GA DUGO TREBAO DRŽATI I MOGU LI PODIĆI NOVAC RANIJE?

Preporučeno razdoblje držanja osiguranja: 10 godina

Ugovaratelj može obavijestiti Triglav o odustanku od ugovora u roku 30 dana od dana primitka obavijesti o sklapanju ugovora i u tom slučaju ne snosi obveze koje proizlaze iz istog. Triglav je u tom slučaju dužan izvršiti povrat plaćene premije.

Preporučeno razdoblje držanja je 10 g. jer pruža dugoročno osiguranje za slučaj smrti i istovremeno dugoročnu štednju. U slučaju ugovaranja osiguranja na razdoblje duže od 10 godina, potrebno je držati ulaganja do kraja isteka ugovora o osiguranju kako bi se postigli optimalni učinci i izbjegli eventualni troškovi ranijeg izlaska (protekom svake cijele godine trajanja osiguranja povećavaju se otkupni koeficijenti, čime se u konačnici povećava VIU u slučaju otkupa police osiguranja). Osiguranje omogućuje ugovaratelju raspolaganje prikupljenim sredstvima za vrijeme trajanja osiguranja u skladu s Uvjetima.

Na zahtjev ugovaratelja moguć je izlazak iz osiguranja prije isteka ugovorenog trajanja (otkup police osiguranja) ako su od početka osiguranja prošle barem 3 g. i ako su premije plaćene za najmanje 3 g. U navedenom slučaju, Triglav isplaćuje „otkupnu vrijednost police osiguranja“. Ona se utvrđuje na način da se vrijednost početnih jedinica imovine pomnožena s otkupnim koeficijentima kako su prikazani u tablici niže (ovisno o godini trajanja osiguranja u kojoj je zahtjevan otkup), zbroji s vrijednosti redovnih jedinica imovine. Početne i redovne jedinice definirane su u tablici „Raščlamba troškova“. Vrijednost početnih/redovnih jedinica imovine izračunava se na način da se broj udjela vezanih uz policu osiguranja pomnoži s vrijednosti udjela Fonda na obračunski dan. Ako je ugovaratelj podnio zahtjev za otkup najmanje 8 dana prije kraja kalendarskog mjeseca, obračunski dan je posljednji radni dan u mjesecu, a u suprotnom obračunski dan je posljednji radni dan sljedećeg mjeseca. Pri svakoj se isplati „otkupne vrijednosti police osiguranja“ obračunavaju izlazni troškovi u iznosu od 1% od isplate.

Tablica otkupnih koeficijenata (ovisno o godini trajanja osiguranja kada je zahtjevan otkup) koji se primjenjuju na vrijednost početnih jedinica imovine												
Broj (cijelih) godina do isteka osiguranja	22	21	20	19	18	17	16	15	14	13	12	11
Otkupni koeficijenti	0,25	0,26	0,28	0,30	0,31	0,33	0,35	0,37	0,39	0,42	0,44	0,47
Broj (cijelih) godina do isteka osiguranja	10	9	8	7	6	5	4	3	2	1	0	doživljenje
Otkupni koeficijenti	0,49	0,52	0,55	0,58	0,62	0,65	0,69	0,73	0,79	0,85	0,92	1

Porezno zakonodavstvo RH može utjecati na osobnu poreznu poziciju sukladno objašnjenju u odjeljku „Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?“. Otkup osiguranja može imati utjecaj na rizičnost odnosno uspješnost proizvoda.

KAKO SE MOGU ŽALITI?

Pritužbe na proizvod, ponašanje Triglava ili osobe koja Vas savjetuje o proizvodu ili ga prodaje, mogu se poslati u pisanom obliku poštom na adresu Triglav osiguranje d.d., Antuna Heinza 4, 10000 Zagreb ili na adresu najbližeg prodajnog ureda odnosno e-mailom na adresu prituzbe@triglav.hr ili predati usmeno na zapisnik u poslovnici Triglava (popis poslovnica nalazi se na www.triglav.hr/korisno/poslovnice-i-kontakti/). Detaljnije informacije o podnošenju pritužbi možete naći na <https://www.triglav.hr/prituzbe>.

DRUGE RELEVANTNE INFORMACIJE

Triglav je u obvezi, prije sklapanja ugovora, ugovaratelju pružiti sve potrebne informacije o ugovoru o osiguranju u skladu s odredbama Zakona o osiguranju, a koje su sadržane u sljedećim dokumentima: Ponudi, Uvjetima, dopunskim uvjetima za dodatna osiguranja (ako su ugovorena), Informacijama ugovaratelju osiguranja prije sklapanja ugovora za investicijsko životno osiguranje (nadalje: **Informacije ugovaratelju**), Dokumentu s ključnim informacijama (KID), Informacijama o obradi podataka društva Triglav osiguranje d.d., Obavijesti o podnošenju pritužbi, Individualiziranom informativnom izračunu te Prospektu fonda.

Triglav je u obvezi obavijestiti ugovaratelja o promjenama informacija sadržanih u Informacijama ugovaratelju te će jednom godišnje obavijestiti ugovaratelja o VIU. Na zahtjev ugovaratelja obavijest o VIU moguće je besplatno dobiti u svakom trenutku tijekom trajanja osiguranja.

Informacije o povijesnim prinosima Fonda posljednjih 19 godina (počevši od 2. 6. 2006. godine) dostupne su na internetskim stranicama Triglav Investments, upravljanje imovinom, d. o. o. na poveznici <https://www.triglavinvestments.si/investirajte/vzajemni-skladi/triglav-trgi-v-razvoju>. Triglav Investments je dio Triglav Grupe.

Triglav objavljuje izračune scenarija uspješnosti svakog mjeseca, a isti su dostupni na <https://www.triglav.hr/osiguranja/fizicke-osobe/zivotno-osiguranje/investicijsko-zivotno-osiguranje> (odjeljak „Dokumenti“).

Informacije o održivom poslovanju Triglava dostupni su na <https://www.triglav.hr/o-nama/odrzivi-razvoj>.

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.

OPĆI PODACI O PROIZVODU

Naziv proizvoda: Investicijsko životno osiguranje - jedne osobe (podfond „Triglav Renta“)
Osiguratelj: Triglav osiguranje d.d. (nadalje: **Triglav**), Antuna Heinza 4, 10000 Zagreb, www.triglav.hr, e-mail: info@triglav.hr; tel. 0800 20 20 80. Triglav je jedno od društava Triglav Grupe. Triglav posjeduje dozvolu za obavljanje poslova životnih i neživotnih osiguranja koju je izdala Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (nadalje: **HANFA**), rješenjem KLASA: UP/I-453-02/07-30/33, URBROJ: 326-112-08-13 od 17.7.2008. godine, na neodređeno vrijeme.
Nadzorno tijelo: HANFA, Ulica Franje Račkoga 6, 10000 Zagreb (www.hanfa.hr), nadležna za nadzor nad poslovanjem Triglava.
Datum posljednje revizije dokumenta: 1. 4. 2026.

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

KAKAV JE OVO PROIZVOD?

Vrsta

Investicijsko životno osiguranje - jedne osobe je životno osiguranje za slučaj smrti i doživljenja s višekratnim plaćanjem premije kod kojeg ugovaratelj osiguranja (nadalje: **ugovaratelj**) snosi rizik ulaganja. Osiguranje se sklapa na određeno vrijeme s investicijskom komponentnom ulaganja u podfond „Triglav Renta“ krovnog fonda „Triglav uzajamni fondovi“ (nadalje: **Fond**), a kojim upravlja Triglav Investments, upravljanje imovinom, d. o. o. Uvjeti osiguranja detaljno su propisani u Općim uvjetima za investicijsko životno osiguranje PG-U-NAL/02-26hr (nadalje: **Uvjeti**).

Ciljevi

Cilj ovog proizvoda je pružiti osigurateljnu zaštitu putem životnog osiguranja za slučaj smrti i doživljenja te mogućnost ostvarenja dodatnog prinosa tijekom dugoročnog ulaganja financijskih sredstava kroz ugovor o osiguranju u Fond. Fond je svrstan u mješovite uravnotežene globalne fondove. Ulaagački cilj Fonda je ostvariti dugoročni rast vrijednosti imovine uz istovremeno poticanje određenih okolišnih i društvenih aspekata, s investiranjem u društva koja poštuju praksu dobrog upravljanja.

Ulaganja Fonda uglavnom su usmjerena u vlasničke i dužničke financijske instrumente izdavatelja iz razvijenih država, bez fokusiranja na pojedinu državu ili podregiju odnosno valutu. Udio ulaganja u vlasničke vrijednosne papire i jedinice dioničkih investicijskih fondova predstavlja od 35% do 65% imovine Fonda. Ulaganja u jedinice drugih investicijskih fondova ukupno predstavljaju najviše 10% sredstava Fonda. Fond će prilikom investiranja sredstava u dužničke vrijednosne papire biti pretežno usmjeren na državne obveznice i obveznice s državnim jamstvom te korporativne obveznice u državama članicama Europske unije. Prosječno dospijeće obveznica kreće se između 1 i 15 godina. Prihodi po osnovi dividendi i neto dobiti u potpunosti se reinvestiraju. Fond promiče okolišne i društvene značajke na način da se u donošenju investicijskih odluka poštuju pravila i procesi definirani u Politici odgovornog investiranja objavljenj na internetskoj stranici društva www.triglavinvestments.si, pri čemu je najniži udio imovine koja predstavljaju ulaganja koja promiču okolišne i društvene značajke 80%. Više informacija o samom Fondu nalaze se u dokumentu „Ključni podaci za ulagatelje — svi fondovi“ dostupnom na internetskim stranicama Triglava na poveznici <https://www.triglav.hr/osiguranja/fizicke-osobe/zivotno-osiguranje/tecajnica-fondova-i-informacije-za-ulagatelje>.

Prinos Fonda nije zajamčen, nego ovisi o ulagačkoj politici Fonda te o fluktuacijama vrijednosti ulaganja u portfelju Fonda. Cjenovne fluktuacije odraz su stanja gospodarskog ciklusa odnosno grane, geopolitičkih uvjeta, uvjeta na financijskim tržištima, uspješnosti poslovanja pojedinih poduzeća, neočekivanih događaja, i sl. Stvarni prinos Fonda može se također razlikovati od očekivanog prinosa (što je kraće razdoblje držanja, to je veća vjerojatnost da će se stvarni prinos razlikovati od očekivanog). Preporučeno razdoblje držanja (10 godina) posljedica je profila rizika ovog Fonda i otkupnih vrijednosti osiguranja. Ako se razdoblje ulaganja produljuje, smanjuje se vjerojatnost negativnog prinosa Fonda i rastu otkupni koeficijenti.

Povrat odnosno isplate iz ugovora o osiguranju provode se u slučaju smrti osiguranika tijekom trajanja osiguranja odnosno u slučaju doživljenja (po isteku trajanja osiguranja) ili ako je zatražen otkup police osiguranja prije isteka ugovorenog trajanja osiguranja. Dio premije koja se uplaćuje investira se u odabrani Fond te se uz samu policu osiguranja veže određeni broj udjela u Fondu. Za slučaj doživljenja isplaćuje se vrijednost imovine na investicijskom računu (nadalje: VIU), a koja se utvrđuje na način da se broj udjela u Fondu vezanih uz policu osiguranja pomnoži s vrijednošću udjela Fonda koja vrijedi na taj dan. U slučaju smrti osiguranika Triglav isplaćuje ugovorom unaprijed definiranu zajamčenu osiguranu svotu za slučaj smrti (nadalje: ZOS) odnosno polovicu ZOS u slučaju smrti osiguranika u prvih 6 mjeseci od početka osiguranja sklopljenog bez liječničkog pregleda ili VIU (ako je ista viša od ZOS-a), čime osiguranje prestaje. U slučaju otkupa police osiguranja (izlazak iz osiguranja prije ugovorenog isteka osiguranja), isplaćuje se VIU uz primjenu otkupnih koeficijenata (pogledati odjeljak „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“). Kod svake isplate s investicijskog računa po osnovi sklopljenog ugovora o osiguranju Triglav obračunava izlazne troškove (pogledati odjeljak „Koji su troškovi?“).

Ciljni mali ulagatelj

Ovaj proizvod namijenjen je osobama koje žele biti osigurane za slučaj smrti te istovremeno dugoročno štedjeti u Fondu, pri čemu osiguranik prilikom sklapanja ugovora o osiguranju može biti u dobi od navršenih 14 g. do navršenih 65 g. (najviše 75 g. pri isteku osiguranja). Proizvod je namijenjen osobama koje se žele pobrinuti za svoju financijsku sigurnost i financijsku sigurnost svojih bližnjih, imaju slobodna financijska sredstva za dugoročno plaćanje premije, spremne su preuzeti rizik ulaganja i imaju veću toleranciju prema riziku u smislu da vrijednost ulaganja može tijekom razdoblja ulaganja rasti ili pasti ispod vrijednosti uloženo, što znači da mogu i izgubiti jedan dio ili ukupan iznos uložених sredstava, ovisno o kretanjima cijene udjela Fonda.

Proizvod nije namijenjen ulagateljima koji imaju namjeru povući svoja sredstva prije isteka ugovorenog trajanja osiguranja (moguće je sklopiti ugovor o osiguranju u trajanju od 10 do 25 godina), kao i osobama koje očekuju garanciju isplate za uplaćena sredstva bilo po isteku trajanja osiguranja (doživljenje) ili u slučaju ranijeg izlaska iz osiguranja (otkupa police osiguranja). Proizvod nije prikladan za osobe koje ne raspolažu dovoljnim znanjima ili koji nemaju iskustvu u relevantnom području ulaganja vezanom uz ovaj proizvod, a koje je potrebno za razumijevanje svojstva proizvoda i rizika povezanih s njim.

Koristi i troškovi od osiguranja

Ovaj proizvod pruža zaštitu za slučaj smrti osiguranika za vrijeme trajanja osiguranja, u kojem slučaju je Triglav u obvezi izvršiti isplatu kako je definirano pod „Ciljevi“ u ovom odjeljku.

Premija se plaća obročno (mjesečno, tromjesečno, polugodišnje ili godišnje), a uz prethodnu suglasnost Triglava moguće su dodatne uplate. Riziko premija (premija osiguranja za pokriće rizika smrti u odjeljku „Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?“) obračunava se svaki mjesec i ovisi o trenutnoj dobi osiguranika, ZOS-u i VIU. Primjerice, za osiguranika dobi 40 godina, s preporučenim trajanjem osiguranja 10 godina, uplatom premije 1.000 EUR svake godine te garantiranom osiguranom svotom za slučaj smrti u iznosu 5.100 EUR (umjereni scenarij), ukupna riziko premija za cijelo trajanje osiguranja iznosi oko 31 EUR, što je prosječno 3 EUR godišnje. Time uzrokovano smanjenje povrata od ulaganja pri isteku trajanja osiguranja iznosi 0,1% godišnje i uzeto je u obzir u prikazima prinosa. Godišnje ulaganje bez prosječne riziko premije iznosi 997 EUR. Riziko premija sadržana je u prikazu troškova u tablici „Troškovi tijekom vremena“ u odjeljku „Koji su troškovi?“.

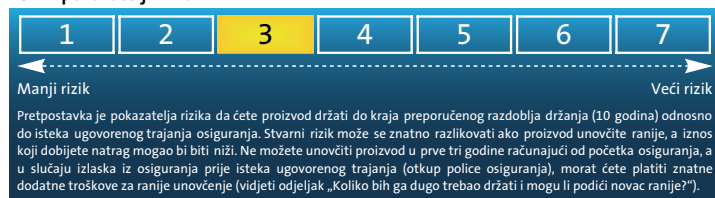
Rok

Osiguranje se može sklopiti na rok od 10 do 25 godina, a prestaje nastupom osiguranog slučaja (u slučaju doživljenja isteka roka trajanja ugovora o osiguranju odnosno u slučaju smrti osiguranika) ili prijevremenim izlaskom iz osiguranja (otkupom police osiguranja) u skladu s informacijama navedenim u odjeljku „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“.

U određenim slučajevima Triglav može, sukladno Uvjetima, zahtijevati poništaj ugovora o osiguranju u slučaju namjerne netočne prijave ili prešućivanja ugovaratelja (zdravstveni upitnik) prilikom sklapanja ugovora o osiguranju odnosno raskinuti ugovor o osiguranju u slučaju neplaćanja premije, nenamjerne netočne prijave ugovaratelja (zdravstveni upitnik) prilikom sklapanja ugovora o osiguranju, značajnog povećanja rizika zbog promjene zanimanja osiguranika tijekom trajanja osiguranja odnosno u slučaju kada su ugovaratelj ili s njim povezane osobe evidentirane na međunarodnim popisima uspostavljenima zbog sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma ili primjene propisa o mjerama ograničavanja.

KOJI SU RIZICI I ŠTO BIH MOGAO DOBITI ZAUZVRAT?

Zbirni pokazatelj rizika



Zbirni pokazatelj rizika služi kao smjernica za razinu rizika ovog proizvoda u usporedbi s ostalim proizvodima. Pokazuje koliko je vjerojatno da ćete na proizvodu izgubiti novac zbog kretanja na tržištima ili zbog toga što Vam mi ne možemo platiti. Razvrstali smo ovaj proizvod kao 3 od mogućih 7, što označuje srednje nisku kategoriju rizika. Ovim se ocjenjuje da će mogući gubici od buduće aktivnosti biti na srednje niskoj razini, a loši tržišni uvjeti vjerojatno neće utjecati na našu sposobnost da Vam platimo. Ovaj proizvod ne sadrži nikakvu zaštitu od budućih tržišnih kretanja, tako da biste mogli izgubiti određeni dio ili cjelokupno Vaše ulaganje. U proizvodu ne postoji rizik nastanka dodatnih financijskih obveza osim obveze uplate ugovorne premije.

Scenariji uspješnosti

Prikazane brojke uključuju sve troškove samog proizvoda i uključuju troškove Vašeg savjetnika ili distributera. U brojčanim podatcima uzima se u obzir Vaša osobna porezna situacija, koja može utjecati na iznos povrata.

Iznos koji ćete dobiti od ovog proizvoda ovisi o budućim tržišnim kretanjima. Budući razvoj događaja na tržištu neizvjestan je i ne može se precizno predviđeti.

Prikazani nepovoljni, umjereni i povoljni primjer su najgore, prosječne i najbolje uspješnosti proizvoda u posljednjih 15 godina. Buduća kretanja na tržištu mogla bi se znatno razlikovati od toga.

Stresni scenarij prikazuje koliko bi mogli dobiti zauzvrat u ekstremnim tržišnim uvjetima. Referentna vrijednost pri povoljnom scenariju pojavila se u razdoblju između studenoga 2011. i studenoga 2021. godine. Referentna vrijednost pri nepovoljnom scenariju pojavila se u razdoblju između siječnja 2025. i siječnja 2026. godine. Referentna vrijednost pri umjerenom scenariju pojavila se u razdoblju između svibnja 2014. i svibnja 2024. godine.

Preporučeno razdoblje trajanja:		10 godina			
Primjer ulaganja:		1.000 EUR godišnje			
Premija osiguranja:		3,06 EUR godišnje			
			U slučaju izlaska nakon godine dana	U slučaju izlaska nakon 5 godina	U slučaju izlaska nakon 10 godina
SCENARIJ DOŽIVLJENJA					
Minimalni	Nije zajamčen minimalni prinos prije isteka. Mogli biste izgubiti dio ulaganja ili cjelokupno ulaganje.				
U uvjetima stresa	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova		0 EUR	2.970 EUR	5.580 EUR
	Prosječni godišnji prinos		-100%	-21,0%	-12,4%
Nepovoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova		0 EUR	3.590 EUR	8.260 EUR
	Prosječni godišnji prinos		-100%	-13,3%	-3,9%
Umjereni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova		0 EUR	4.030 EUR	10.550 EUR
	Prosječni godišnji prinos		-100%	-8,8%	1,1%
Povoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova		0 EUR	4.160 EUR	11.320 EUR
	Prosječni godišnji prinos		-100%	-7,5%	2,5%
Iznos uložen tijekom vremena			1.000 EUR	5.000 EUR	10.000 EUR
SCENARIJ U SLUČAJU SMRTI (UMJERENI SCENARIJ)					
Smrt	Iznos koji bi korisnici Vašeg osiguranja mogli dobiti nakon odbitka troškova		5.100 EUR	5.100 EUR	10.550 EUR
Premija osiguranja tijekom vremena*			9 EUR	30 EUR	31 EUR

* Premija u ovoj tablici je prikazana kao riziko premija za slučaj smrti osiguranika i iznosi u prosjeku 0,3% godišnje premije odnosno 3 EUR godišnje. Podatak o kumulativnoj premiji osiguranja govori koliko je trošak pokriva toga rizika u tri različita razdoblja.

Ova tablica prikazuje svote koji bi korisnici mogli dobiti tijekom narednih 10 g. u slučaju scenarija smrti pod pretpostavkom ulaganja 1.000 EUR godišnje. Prikazani scenarij pokazuje koliko bi bilo uspješno ulaganje. Možete ga usporediti sa scenarijima za ostale fondove. Prikazani scenarij je procjena budućeg uspjeha i nije precizan i točan pokazatelj. Koliko ćete dobiti, ovisi o situaciji na tržištu i koliko dugo raspolazete s investicijom/proizvodom (vidi odjeljak »Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?«). Prikazana svota uključuje sve troškove proizvoda.

Uvjeti povrata odnosno isplata po ugovoru o osiguranju po ostvarenju osiguranog slučaja (smrti osiguranika ili doživljenja isteka trajanja osiguranja) detaljnije su opisani u odjeljku „Kakav je ovo proizvod?“, dok je isplata u slučaju prijevremenog izlaska iz osiguranja (otkup police osiguranja) detaljnije opisana u odjeljku „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“.

Prema trenutno važećim poreznim propisima Republike Hrvatske, primici iz životnih osiguranja se ne oporezuju, ali u budućnosti, ako dođe do izmjene poreznih propisa, isti mogu utjecati na visinu isplate. Porezni propisi Vaše matične države mogu imati utjecaj na samu isplatu.

ŠTO SE DOGAĐA AKO TRIGLAV NIJE U MOGUĆNOSTI IZVRŠITI ISPLATU?

Kako bi Triglav uvijek bio u mogućnosti izvršiti isplatu po osnovi ugovora o osiguranju, Triglav je u zakonskoj obvezi formirati posebnu pričuvu (nadalje: **Pričuva**) odnosno voditi imovinu za pokriće Pričuve, a koja je odvojena od ostale imovine Triglava. Nadalje Triglav je u zakonskoj obvezi otvoriti zaseban račun preko kojeg isključivo prima uplate i obavlja isplate iz poslova u vezi s imovinom za pokriće Pričuve, a nad sredstvima koja se drže na tom računu ne može se provesti ovrha niti ta sredstva ulaze u imovinu odnosno stečajnu ili likvidacijsku masu Triglava odnosno kreditne institucije kod koje se navedeni račun vodi. U slučaju stečaja ili likvidacije Triglava, imovina za pokriće Pričuve ne ulazi u stečajnu masu Triglava te je ista isključivo namijenjena namirenju vjerovnika Triglava po osnovi ugovora o životnom osiguranju, a sam ugovor o osiguranju prestaje nakon isteka trideset dana od otvaranja stečaja. Budući da su kod ovog proizvoda prava ugovaratelja na temelju ugovora o osiguranju neposredno vezana za vrijednost udjela Fonda, ugovaratelj ima isključivo pravo namirenja iz imovine Fonda koja mu pripada s osnove tog ugovora.

U slučaju stečaja Društva za upravljanje fondovima, raspuštanju Fonda odnosno gašenja (zatvaranja) Fonda, otkaza upravljanja Fondom od strane Društva za upravljanje fondovima, u slučaju spajanja Fonda s nekim drugim fondom, odnosno u slučaju donošenja odluke Triglava da određeni fond eliminiira iz svoje ponude fondova, te u slučaju bitnih zakonskih i ostalih promjena koje mogu utjecati na rad Fonda, sredstva se prenose na drugi fond iz ponude koji je po karakteristikama i investicijskoj politici najbliži zamijenjenom fondu, pri čemu je moguće izgubiti određeni dio ili cjelokupno ulaganje. Triglav pritom ima pravo obračunati samo stvarne troškove prijenosa. Triglav je dužan o prijenosu sredstava obavijestiti ugovaratelja, koji može zahtijevati da se sredstva prenesu u fond iz ponude Triglava po njegovu izboru u roku koji odredi Triglav. Ako ugovaratelj u tom roku pisanim putem ne obavijesti Triglav o raspodjeli ulaganja drugačijoj od one koju je ponudio Triglav, Triglav će raspodjelu napraviti sukladno pisanom dopisu upućenom ugovaratelju. Triglav u prethodno navedenim slučajevima može i otkazati ugovor bez otkaznog roka pisanim putem. U tom slučaju ugovaratelju se isplaćuje otkupna vrijednost police bez umanjavanja za izlazni trošak.

Neovisno o prethodno navedenom, postoji mogućnost određenog financijskog gubitka koji nije pokriven nadoknadom za ugovaratelja ili jamstvenim programom.

KOJI SU TROŠKOVI?

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

Pretpostavili smo sljedeće:

- u prvoj godini godišnji prinos od 0% (otkup police osiguranja moguć je tek nakon 3. godine trajanja osiguranja kako je navedeno u odjeljku „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“). Za druga razdoblja držanja primijenili smo pretpostavku o uspješnost proizvoda prikazanoj u umjerenom scenariju
- ulaganje iznosi 1.000 EUR godišnje
- da je ugovor o osiguranju sklopljen na razdoblje od 10 godina

Troškovi tijekom vremena

	U slučaju izlaska nakon godine dana	U slučaju izlaska nakon 5 godina	U slučaju izlaska nakon 10 godina
Ukupni troškovi	1.000 EUR	1.028 EUR	2.784 EUR
Godišnji učinak troškova (*)	100%	9,3% svake godine	5,9% svake godine

*Iz ovog je vidljivo kako troškovi smanjuju Vaš prinos svake godine u razdoblju držanja. Na primjer, ako izadete na kraju preporučenog razdoblja držanja, procijenjeni prosječni godišnji prinos iznosi 7,0% prije troškova i 1,1% nakon troškova. Dio troškova možda dijelimo s osobom koja prodaje proizvod zbog podmirivanja usluga koje Vam pruža. Ta će Vas osoba informirati o iznosu.

Godišnji učinak troškova pokazuje koliko će ukupni troškovi iskazani u postotnom iznosu umanjiti prinos koji biste mogli ostvariti ulaganjem na godišnjoj razini, za tri različita razdoblja trajanja. U tablici su prikazani troškovi samo za osnovno osiguranje (bez dodatnih osiguranja koje je moguće ugovoriti).

Ukupni troškovi sastoje se od: troškova ugovora (nakon proteka 10 g. iznose 1.754 EUR), troška riziko premije (nakon proteka 10 g. iznosi 31 EUR), troškova upravljanja fondovima (nakon proteka 10 g. iznose 943 EUR) i transakcijskih troškova (nakon proteka 10 g. iznose 56 EUR).

Raščlamba troškova

U tablici je prikazan godišnji učinak troškova na prinos u slučaju doživljenja (isteka trajanja osiguranja sklopljenog na 10 godina), raščlamljen na različite vrste troškova proizvoda:

TROŠKOVI PROIZVODA			Godišnji učinak troškova u slučaju izlaska nakon 10.g
Jednokratni troškovi po ulasku ili izlasku			
Izlazni troškovi	Izlazni troškovi iznose 1% od svake isplate s investicijskog računa. Za slučaj prijevremenog izlaza (otkupa), kada se pri izlazu primjenjuju otkupni faktori, pogledati odjeljak niže „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“.		0,2%
Kontinuirani troškovi (nastali svake godine)			
Naknada za upravljanje i drugi administrativni troškovi ili troškovi poslovanja	Ulazni troškovi	Iznose 2,5% na svaku plaćenu premiju.	5,6%
	Troškovi vođenja osobnog računa	Ova vrsta troška u fiksnom je iznosu i iznosi 2 EUR mjesečno.	
	Upravljačka provizija	Iznosi 0,49% od vrijednosti početnih jedinica imovine (*) na mjesečnoj razini (uključuje trošak distribucije). Ne obračunava se na redovne jedinice imovine (**).	
	Troškovi riziko premije	Obračunava se svaki mjesec i ovisi o trenutnoj dobi osiguranika i razlici između ZOS i VIU. U prosjeku 3 EUR godišnje za osiguranika u ovom dokumentu (pogledati odjeljak „Koristi i troškovi od osiguranja“).	
Transakcijski troškovi	Transakcijski troškovi Fonda 0,12% godišnje vrijednosti stanja na investicijskom računu. Upravljačka provizija Fonda 2,05% godišnje vrijednosti stanja na investicijskom računu. Obje su stavke troškovi Fonda prema zadnje dostupnim dokumentima Fonda i uključeni su u cijenu udjela Fonda.		0,1%
(*) Početne jedinice imovine su jedinice imovine dobivene na temelju uplaćenih premija za prvih 30 mjeseci.			
(**) Redovne jedinice imovine su jedinice imovine dobivene sa svim daljnjim uplatama premije, uključujući i dodatne uplate ako ih je bilo.			

KOLIKO BIH GA DUGO TREBAO DRŽATI I MOGU LI PODIĆI NOVAC RANIJE?

Preporučeno razdoblje držanja osiguranja: 10 godina

Ugovaratelj može obavijestiti Triglav o odustanku od ugovora u roku 30 dana od dana primitka obavijesti o sklapanju ugovora i u tom slučaju ne snosi obveze koje proizlaze iz istog. Triglav je u tom slučaju dužan izvršiti povrat plaćene premije.

Preporučeno razdoblje držanja je 10 g. jer pruža dugoročno osiguranje za slučaj smrti i istovremeno dugoročnu štednju. U slučaju ugovaranja osiguranja na razdoblje duže od 10 godina, potrebno je držati ulaganja do kraja isteka ugovora o osiguranju kako bi se postigli optimalni učinci i izbjegli eventualni troškovi ranijeg izlaska (protekom svake cijele godine trajanja osiguranja povećavaju se otkupni koeficijenti, čime se u konačnici povećava VIU u slučaju otkupa police osiguranja). Osiguranje omogućuje ugovaratelju raspolaganje prikupljenim sredstvima za vrijeme trajanja osiguranja u skladu s Uvjetima.

Na zahtjev ugovaratelja moguć je izlazak iz osiguranja prije isteka ugovorenog trajanja (otkup police osiguranja) ako su od početka osiguranja prošle barem 3 g. i ako su premije plaćene za najmanje 3 g. U navedenom slučaju, Triglav isplaćuje „otkupnu vrijednost police osiguranja“. Ona se utvrđuje na način da se vrijednost početnih jedinica imovine pomnožena s otkupnim koeficijentima kako su prikazani u tablici niže (ovisno o godini trajanja osiguranja u kojoj je zahtjevan otkup), zbroji s vrijednosti redovnih jedinica imovine. Početne i redovne jedinice definirane su u tablici „Raščlamba troškova“. Vrijednost početnih/redovnih jedinica imovine izračunava se na način da se broj udjela vezanih uz policu osiguranja pomnoži s vrijednosti udjela Fonda na obračunski dan. Ako je ugovaratelj podnio zahtjev za otkup najmanje 8 dana prije kraja kalendarskog mjeseca, obračunski dan je posljednji radni dan u mjesecu, a u suprotnom obračunski dan je posljednji radni dan sljedećeg mjeseca. Pri svakoj se isplati „otkupne vrijednosti police osiguranja“ obračunavaju izlazni troškovi u iznosu od 1% od isplate.

Tablica otkupnih koeficijenata (ovisno o godini trajanja osiguranja kada je zahtjevan otkup) koji se primjenjuju na vrijednost početnih jedinica imovine												
Broj (cijelih) godina do isteka osiguranja	22	21	20	19	18	17	16	15	14	13	12	11
Otkupni koeficijenti	0,25	0,26	0,28	0,30	0,31	0,33	0,35	0,37	0,39	0,42	0,44	0,47
Broj (cijelih) godina do isteka osiguranja	10	9	8	7	6	5	4	3	2	1	0	doživljenje
Otkupni koeficijenti	0,49	0,52	0,55	0,58	0,62	0,65	0,69	0,73	0,79	0,85	0,92	1

Porezno zakonodavstvo RH može utjecati na osobnu poreznu poziciju sukladno objašnjenju u odjeljku „Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?“. Otkup osiguranja može imati utjecaj na rizičnost odnosno uspješnost proizvoda.

KAKO SE MOGU ŽALITI?

Pritužbe na proizvod, ponašanje Triglava ili osobe koja Vas savjetuje o proizvodu ili ga prodaje, mogu se poslati u pisanom obliku poštom na adresu Triglav osiguranje d.d., Antuna Heinza 4, 10000 Zagreb ili na adresu najbližeg prodajnog ureda odnosno e-mailom na adresu prituzbe@triglav.hr ili predati usmeno na zapisnik u poslovnici Triglava (popis poslovnica nalazi se na www.triglav.hr/korisno/poslovnice-i-kontakti/). Detaljnije informacije o podnošenju pritužbi možete naći na <https://www.triglav.hr/prituzbe>.

DRUGE RELEVANTNE INFORMACIJE

Triglav je u obvezi, prije sklapanja ugovora, ugovaratelju pružiti sve potrebne informacije o ugovoru o osiguranju u skladu s odredbama Zakona o osiguranju, a koje su sadržane u sljedećim dokumentima: Ponudi, Uvjetima, dopunskim uvjetima za dodatna osiguranja (ako su ugovorena), Informacijama ugovaratelju osiguranja prije sklapanja ugovora za investicijsko životno osiguranje (nadalje: **Informacije ugovaratelju**), Dokumentu s ključnim informacijama (KID), Informacijama o obradi podataka društva Triglav osiguranje d.d., Obavijesti o podnošenju pritužbi, Individualiziranom informativnom izračunu te Prospektu fonda.

Triglav je u obvezi obavijestiti ugovaratelja o promjenama informacija sadržanih u Informacijama ugovaratelju te će jednom godišnje obavijestiti ugovaratelja o VIU. Na zahtjev ugovaratelja obavijest o VIU moguće je besplatno dobiti u svakom trenutku tijekom trajanja osiguranja.

Informacije o povijesnim prinosima Fonda posljednjih 26 godina (počevši od 23. 12. 1999. godine) dostupne su na internetskim stranicama Triglav Investments, upravljanje imovinom, d. o. o. na poveznici <https://www.triglavinvestments.si/investirajte/vzajemni-skladi/triglav-renta>. Triglav Investments je dio Triglav Grupe.

Triglav objavljuje izračune scenarija uspješnosti svakog mjeseca, a isti su dostupni na

<https://www.triglav.hr/osiguranja/fizicke-osobe/zivotno-osiguranje/investicijsko-zivotno-osiguranje> (odjeljak „Dokumenti“).

Informacije o održivom poslovanju Triglava dostupni su na <https://www.triglav.hr/o-nama/odrzivi-razvoj>.

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.

OPĆI PODACI O PROIZVODU

Naziv proizvoda: Investicijsko životno osiguranje - jedne osobe (podfond „Triglav Aktivni“)

Osiguratelj: Triglav osiguranje d.d. (nadalje: **Triglav**), Antuna Heinza 4, 10000 Zagreb, www.triglav.hr, e-mail:info@triglav.hr; tel. 0800 20 20 80. Triglav je jedno od društava Triglav Grupe. Triglav posjeduje dozvolu za obavljanje poslova životnih i neživotnih osiguranja koju je izdala Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (nadalje: **HANFA**), rješenjem KLASA: UP/I-453-02/07-30/33, URBROJ: 326-112-08-13 od 17.7.2008. godine, na neodređeno vrijeme.

Nadzorno tijelo: HANFA, Ulica Franje Račkoga 6, 10000 Zagreb (www.hanfa.hr), nadležna za nadzor nad poslovanjem Triglava.

Datum posljednje revizije dokumenta: 1. 4. 2026.

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

KAKAV JE OVO PROIZVOD?**Vrsta**

Investicijsko životno osiguranje - jedne osobe je životno osiguranje za slučaj smrti i doživljenja s višekratnim plaćanjem premije kod kojeg ugovaratelj osiguranja (nadalje: **ugovaratelj**) snosi rizik ulaganja. Osiguranje se sklupa na određeno vrijeme s investicijskom komponentnom ulaganja u podfond „Triglav Aktivni“ krovnog fonda „Triglav uzajamni fondovi“ (nadalje: **Fond**), a kojim upravlja Triglav Investments, upravljanje imovinom, d. o. o. Uvjeti osiguranja detaljno su propisani u Općim uvjetima za investicijsko životno osiguranje PG-U-NAL/02-26hr (nadalje: **Uvjeti**).

Ciljevi

Cilj ovog proizvoda je pružiti osigurateljnu zaštitu putem životnog osiguranja za slučaj smrti i doživljenja te mogućnost ostvarenja dodatnog prinosa tijekom dugoročnog ulaganja financijskih sredstava kroz ugovor o osiguranju u Fond. Fond je svrstan obzirom na vrstu ulaganja i s obzirom na investicijsku strategiju u fleksibilne globalne fondove sa zaštitom kapitala. Investicijski cilj Fonda je ostvariti dugoročni rast vrijednosti imovine uz istovremeno poticanje određenih ekoloških i društvenih aspekata, s investiranjem u društva koja poštuju praksu dobrog upravljanja.

U upravljanju se kao mjera uspješnosti ne uzima u obzir i indeks, jer je osnovni cilj kontrola volatilnosti i zaštita kapitala. Cilj godišnje volatilnosti iznosi oko 10%, a cilj zaštite kapitala jest 80% od najviše postignute vrijednosti jedinice imovine Fonda u posljednjoj godini. Fond može imati u bilo kojem trenutku do 100% imovine investirane u vlasničke vrijednosne papire, dužničke vrijednosne papire, instrumente tržišta novca i jedinice ciljanih fondova koji ulažu u navedene financijske instrumente te u novcu, odnosno novčanim ekvivalentima, bez fokusiranja na pojedinu zemlju, podregiju ili regiju, odnosno valutu. Financijski mehanizmi znače ili uravnoteženje odnosa između rizičnijih i manje rizičnih ulaganja ili uporabu derivativnih financijskih instrumenata u svrhu zaštite od rizika na način kojim se osiguravaju kontrola volatilnosti i zaštita kapitala. Cilj mehanizama jest zaštita kapitala, tako da se isti u razdoblju od jedne godine neće smanjiti za više od 20%. Unatoč zaštitnim mehanizmima nema nikakvog jamstva, odnosno garancije da će predmetni cilj biti postignut. Fond promiče ekološke i društvene značajke na način da se u donošenju investicijskih odluka poštuju pravila i procesi definirani u Politici odgovornog investiranja objavljenoj na internetskoj stranici www.triglavinvestments.si, pri čemu je najniži udio sredstava koja predstavljaju ulaganja koja promiču ekološke i društvene značajke 50%. Više informacija o samom Fondu nalaze se u dokumentu „Ključni podaci za ulagatelje — svi fondovi“ dostupnom na internetskim stranicama Triglava na poveznici <https://www.triglav.hr/osiguranja/fizicke-osobe/zivotno-osiguranje/tecajnica-fondova-i-informacije-za-ulagatelje>.

Prinos Fonda nije zajamčen, nego ovisi o ulagačkoj politici Fonda te o fluktuacijama vrijednosti ulaganja u portfelju Fonda. Cjenovne fluktuacije odraz su stanja gospodarskog ciklusa odnosno grane, geopolitičkih uvjeta, uvjeta na financijskim tržištima, uspješnosti poslovanja pojedinih poduzeća, neočekivanih događaja, i sl. Stvarni prinos Fonda može se također razlikovati od očekivanog prinosa (što je kraće razdoblje držanja, to je veća vjerojatnost da će se stvarni prinos razlikovati od očekivanog). Preporučeno razdoblje držanja (10 godina) posljedica je profila rizika ovog Fonda i otkupnih vrijednosti osiguranja. Ako se razdoblje ulaganja produljuje, smanjuje se vjerojatnost negativnog prinosa Fonda i rastu otkupni koeficijenti.

Povrat odnosno isplate iz ugovora o osiguranju provode se u slučaju smrti osiguranika tijekom trajanja osiguranja odnosno u slučaju doživljenja (po isteku trajanja osiguranja) ili ako je zatražen otkup police osiguranja prije isteka ugovorenog trajanja osiguranja. Dio premije koja se uplaćuje investira se u odabrani Fond te se uz samu policu osiguranja veže određeni broj udjela u Fondu. Za slučaj doživljenja isplaćuje se vrijednost imovine na investicijskom računu (nadalje: VIU), a koja se utvrđuje na način da se broj udjela u Fondu vezanih uz policu osiguranja pomnoži s vrijednošću udjela Fonda koja vrijedi na taj dan. U slučaju smrti osiguranika Triglav isplaćuje ugovorom unaprijed definiranu zajamčenu osiguranu svotu za slučaj smrti (nadalje: ZOS) odnosno polovicu ZOS u slučaju smrti osiguranika u prvih 6 mjeseci od početka osiguranja sklopljenog bez liječničkog pregleda ili VIU (ako je ista viša od ZOS-a), čime osiguranje prestaje. U slučaju otkupa police osiguranja (izlazak iz osiguranja prije ugovorenog isteka osiguranja), isplaćuje se VIU uz primjenu otkupnih koeficijenata (pogledati odjeljak „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“). Kod svake isplate s investicijskog računa po osnovi sklopljenog ugovora o osiguranju Triglav obračunava izlazne troškove (pogledati odjeljak „Koji su troškovi?“).

Ciljni mali ulagatelj

Ovaj proizvod namijenjen je osobama koje žele biti osigurane za slučaj smrti te istovremeno dugoročno štedjeti u Fondu, pri čemu osiguranik prilikom sklapanja ugovora o osiguranju može biti u dobi od navršanih 14 g. do navršanih 65 g. (najviše 75 g. pri isteku osiguranja). Proizvod je namijenjen osobama koje se žele pobrinuti za svoju financijsku sigurnost i financijsku sigurnost svojih bližnjih, imaju slobodna financijska sredstva za dugoročno plaćanje premije, spremne su preuzeti rizik ulaganja i imaju veću toleranciju prema riziku u smislu da vrijednost ulaganja može tijekom razdoblja ulaganja rasti ili pasti ispod vrijednosti uložеног, što znači da mogu i izgubiti jedan dio ili ukupan iznos uložених sredstava, ovisno o kretanjima cijene udjela Fonda.

Proizvod nije namijenjen ulagateljima koji imaju namjeru povući svoja sredstva prije isteka ugovorenog trajanja osiguranja (moguće je sklopiti ugovor o osiguranju u trajanju od 10 do 25 godina), kao i osobama koje očekuju garanciju isplate za uplaćena sredstva bilo po isteku trajanja osiguranja (doživljenje) ili u slučaju ranijeg izlaska iz osiguranja (otkupa police osiguranja). Proizvod nije prikladan za osobe koje ne raspolazu dovoljnim znanjima ili koji nemaju iskustvu u relevantnom području ulaganja vezanom uz ovaj proizvod, a koje je potrebno za razumijevanje svojstva proizvoda i rizika povezanih s njim.

Koristi i troškovi od osiguranja

Ovaj proizvod pruža zaštitu za slučaj smrti osiguranika za vrijeme trajanja osiguranja, u kojem slučaju je Triglav u obvezi izvršiti isplatu kako je definirano pod „Ciljevi“ u ovom odjeljku.

Premija se plaća obročno (mjesečno, tromjesečno, polugodišnje ili godišnje), a uz prethodnu suglasnost Triglava moguće su dodatne uplate. Riziko premija (premija osiguranja za pokriće rizika smrti u odjeljku „Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?“) obračunava se svaki mjesec i ovisi o trenutnoj dobi osiguranika, ZOS-u i VIU. Primjerice, za osiguranika dobi 40 godina, s preporučenim trajanjem osiguranja 10 godina, uplatom premije 1.000 EUR svake godine te garantiranom osiguranom svotom za slučaj smrti u iznosu 5.100 EUR (umjereni scenarij), ukupna riziko premija za cijelo trajanje osiguranja iznosi oko 30 EUR, što je prosječno 3 EUR godišnje. Time uzrokovano smanjenje povrata od ulaganja pri isteku trajanja osiguranja iznosi 0,1% godišnje i uzeto je u obzir u prikazima prinosa. Godišnje ulaganje bez prosječne riziko premije iznosi 997 EUR. Riziko premija sadržana je u prikazu troškova u tablici „Troškovi tijekom vremena“ u odjeljku „Koji su troškovi?“.

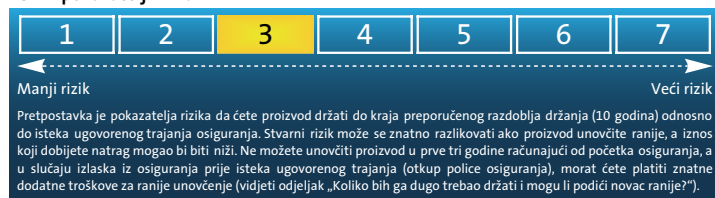
Rok

Osiguranje se može sklopiti na rok od 10 do 25 godina, a prestaje nastupom osiguranog slučaja (u slučaju doživljenja isteka roka trajanja ugovora o osiguranju odnosno u slučaju smrti osiguranika) ili prijevremenim izlaskom iz osiguranja (otkupom police osiguranja) u skladu s informacijama navedenim u odjeljku „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“.

U određenim slučajevima Triglav može, sukladno Uvjetima, zahtijevati poništaj ugovora o osiguranju u slučaju namjerne netočne prijave ili prešućivanja ugovaratelja (zdravstveni upitnik) prilikom sklapanja ugovora o osiguranju odnosno raskinuti ugovor o osiguranju u slučaju neplaćanja premije, nenamjerne netočne prijave ugovaratelja (zdravstveni upitnik) prilikom sklapanja ugovora o osiguranju, značajnog povećanja rizika zbog promjene zanimanja osiguranika tijekom trajanja osiguranja odnosno u slučaju kada su ugovaratelj ili s njim povezane osobe evidentirane na međunarodnim popisima uspostavljenima zbog sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma ili primjene propisa o mjerama ograničavanja.

KOJI SU RIZICI I ŠTO BIH MOGAO DOBITI ZAUZVRAT?

Zbirni pokazatelj rizika



Zbirni pokazatelj rizika služi kao smjernica za razinu rizika ovog proizvoda u usporedbi s ostalim proizvodima. Pokazuje koliko je vjerojatno da ćete na proizvodu izgubiti novac zbog kretanja na tržištima ili zbog toga što Vam mi ne možemo platiti. Razvrstali smo ovaj proizvod kao 3 od mogućih 7, što označuje srednje nisku kategoriju rizika. Ovim se ocjenjuje da će mogući gubici od buduće aktivnosti biti na srednje niskoj razini, a loši tržišni uvjeti vjerojatno neće utjecati na našu sposobnost da Vam platimo. Ovaj proizvod ne sadrži nikakvu zaštitu od budućih tržišnih kretanja, tako da biste mogli izgubiti određeni dio ili cjelokupno Vaše ulaganje. U proizvodu ne postoji rizik nastanka dodatnih financijskih obveza osim obveze uplate ugovorne premije.

Scenariji uspješnosti

Prikazane brojke uključuju sve troškove samog proizvoda i uključuju troškove Vašeg savjetnika ili distributera. U brojčanim podatcima uzima se u obzir Vaša osobna porezna situacija, koja može utjecati na iznos povrata.

Iznos koji ćete dobiti od ovog proizvoda ovisi o budućim tržišnim kretanjima. Budući razvoj događaja na tržištu neizvjestan je i ne može se precizno predviđeti.

Prikazani nepovoljni, umjereni i povoljni primjer su najgore, prosječne i najbolje uspješnosti proizvoda u posljednjih 15 godina. Buduća kretanja na tržištu mogla bi se znatno razlikovati od toga.

Stresni scenarij prikazuje koliko bi mogli dobiti zauzvrat u ekstremnim tržišnim uvjetima. Referentna vrijednost pri povoljnom scenariju pojavila se u razdoblju između studenoga 2011. i studenoga 2021. godine. Referentna vrijednost pri nepovoljnom scenariju pojavila se u razdoblju između siječnja 2025. i siječnja 2026. godine. Referentna vrijednost pri umjerenom scenariju pojavila se u razdoblju između srpnja 2013. i srpnja 2023. godine.

Preporučeno razdoblje trajanja:		10 godina			
Primjer ulaganja:		1.000 EUR godišnje			
Premija osiguranja:		3,02 EUR godišnje	U slučaju izlaska nakon godine dana	U slučaju izlaska nakon 5 godina	U slučaju izlaska nakon 10 godina
SCENARIJ DOŽIVLJENJA					
Minimalni	Nije zajamčen minimalni prinos prije isteka. Mogli biste izgubiti dio ulaganja ili cjelokupno ulaganje.				
U uvjetima stresa	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova		0 EUR	2.940 EUR	5.480 EUR
	Prosječni godišnji prinos		-100%	-21,3%	-12,8%
Nepovoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova		0 EUR	3.120 EUR	6.170 EUR
	Prosječni godišnji prinos		-100%	-19,0%	-10,1%
Umjereni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova		0 EUR	4.080 EUR	10.880 EUR
	Prosječni godišnji prinos		-100%	-8,2%	1,7%
Povoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova		0 EUR	4.210 EUR	11.630 EUR
	Prosječni godišnji prinos		-100%	-7,0%	3,0%
Iznos uloženi tijekom vremena			1.000 EUR	5.000 EUR	10.000 EUR
SCENARIJ U SLUČAJU SMRTI (UMJERENI SCENARIJ)					
Smrt	Iznos koji bi korisnici Vašeg osiguranja mogli dobiti nakon odbitka troškova		5.100 EUR	5.100 EUR	10.880 EUR
Premija osiguranja tijekom vremena*			9 EUR	30 EUR	30 EUR

* Premija u ovoj tablici je prikazana kao riziko premija za slučaj smrti osiguranika i iznosi u prosjeku 0,3% godišnje premije odnosno 3 EUR godišnje. Podatak o kumulativnoj premiji osiguranja govori koliko je trošak pokriva toga rizika u tri različita razdoblja.

Ova tablica prikazuje svote koji bi korisnici mogli dobiti tijekom narednih 10 g. u slučaju scenarija smrti pod pretpostavkom ulaganja 1.000 EUR godišnje. Prikazani scenarij pokazuje koliko bi bilo uspješno ulaganje. Možete ga usporediti sa scenarijima za ostale fondove. Prikazani scenarij je procjena budućeg uspjeha i nije precizan i točan pokazatelj. Koliko ćete dobiti, ovisi o situaciji na tržištu i koliko dugo raspolazete s investicijom/proizvodom (vidi odjeljak »Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?«). Prikazana svota uključuje sve troškove proizvoda.

Uvjeti povrata odnosno isplata po ugovoru o osiguranju po ostvarenju osiguranog slučaja (smrti osiguranika ili doživljenja isteka trajanja osiguranja) detaljnije su opisani u odjeljku „Kakav je ovo proizvod?“, dok je isplata u slučaju prijevremenog izlaska iz osiguranja (otkup police osiguranja) detaljnije opisana u odjeljku „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“.

Prema trenutno važećim poreznim propisima Republike Hrvatske, primici iz životnih osiguranja se ne oporezuju, ali u budućnosti, ako dođe do izmjene poreznih propisa, isti mogu utjecati na visinu isplate. Porezni propisi Vaše matične države mogu imati utjecaj na samu isplatu.

ŠTO SE DOGAĐA AKO TRIGLAV NIJE U MOGUĆNOSTI IZVRŠITI ISPLATU?

Kako bi Triglav uvijek bio u mogućnosti izvršiti isplatu po osnovi ugovora o osiguranju, Triglav je u zakonskoj obvezi formirati posebnu pričuvu (nadalje: **Pričuva**) odnosno voditi imovinu za pokriće Pričuve, a koja je odvojena od ostale imovine Triglava. Nadalje Triglav je u zakonskoj obvezi otvoriti zaseban račun preko kojeg isključivo prima uplate i obavlja isplate iz poslova u vezi s imovinom za pokriće Pričuve, a nad sredstvima koja se drže na tom računu ne može se provesti ovrha niti ta sredstva ulaze u imovinu odnosno stečajnu ili likvidacijsku masu Triglava odnosno kreditne institucije kod koje se navedeni račun vodi. U slučaju stečaja ili likvidacije Triglava, imovina za pokriće Pričuve ne ulazi u stečajnu masu Triglava te je ista isključivo namijenjena namirenju vjerovnika Triglava po osnovi ugovora o životnom osiguranju, a sam ugovor o osiguranju prestaje nakon isteka trideset dana od otvaranja stečaja. Budući da su kod ovog proizvoda prava ugovaratelja na temelju ugovora o osiguranju neposredno vezana za vrijednost udjela Fonda, ugovaratelj ima isključivo pravo namirenja iz imovine Fonda koja mu pripada s osnove tog ugovora.

U slučaju stečaja Društva za upravljanje fondovima, raspuštanju Fonda odnosno gašenja (zatvaranja) Fonda, otkaza upravljanja Fondom od strane Društva za upravljanje fondovima, u slučaju spajanja Fonda s nekim drugim fondom, odnosno u slučaju donošenja odluke Triglava da određeni fond eliminiira iz svoje ponude fondova, te u slučaju bitnih zakonskih i ostalih promjena koje mogu utjecati na rad Fonda, sredstva se prenose na drugi fond iz ponude koji je po karakteristikama i investicijskoj politici najbliži zamijenjenom fondu, pri čemu je moguće izgubiti određeni dio ili cjelokupno ulaganje. Triglav pritom ima pravo obračunati samo stvarne troškove prijenosa. Triglav je dužan o prijenosu sredstava obavijestiti ugovaratelja, koji može zahtijevati da se sredstva prenesu u fond iz ponude Triglava po njegovu izboru u roku koji odredi Triglav. Ako ugovaratelj u tom roku pisanim putem ne obavijesti Triglav o raspodjeli ulaganja drugačijoj od one koju je ponudio Triglav, Triglav će raspodjelu napraviti sukladno pisanom dopisu upućenom ugovaratelju. Triglav u prethodno navedenim slučajevima može i otkazati ugovor bez otkaznog roka pisanim putem. U tom slučaju ugovaratelju se isplaćuje otkupna vrijednost police bez umanjavanja za izlazni trošak.

Neovisno o prethodno navedenom, postoji mogućnost određenog financijskog gubitka koji nije pokriven nadoknadom za ugovaratelja ili jamstvenim programom.

KOJI SU TROŠKOVI?

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

Pretpostavili smo sljedeće:

- u prvoj godini godišnji prinos od 0% (otkup police osiguranja moguć je tek nakon 3. godine trajanja osiguranja kako je navedeno u odjeljku „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“). Za druga razdoblja držanja primijenili smo pretpostavku o uspješnosti proizvoda prikazanoj u umjerenom scenariju
- ulaganje iznosi 1.000 EUR godišnje
- da je ugovor o osiguranju sklopljen na razdoblje od 10 godina

Troškovi tijekom vremena

	U slučaju izlaska nakon godine dana	U slučaju izlaska nakon 5 godina	U slučaju izlaska nakon 10 godina
Ukupni troškovi	1.000 EUR	1.057 EUR	2.949 EUR
Godišnji učinak troškova (*)	100%	9,5% svake godine	6,2% svake godine

*Iz ovog je vidljivo kako troškovi smanjuju Vaš prinos svake godine u razdoblju držanja. Na primjer, ako izadete na kraju preporučenog razdoblja držanja, procijenjeni prosječni godišnji prinos iznosi 7,9% prije troškova i 1,7% nakon troškova. Dio troškova možda dijelimo s osobom koja prodaje proizvod zbog podmirivanja usluga koje Vam pruža. Ta će Vas osoba informirati o iznosu.

Godišnji učinak troškova pokazuje koliko će ukupni troškovi iskazani u postotnom iznosu umanjiti prinos koji biste mogli ostvariti ulaganjem na godišnjoj razini, za tri različita razdoblja trajanja. U tablici su prikazani troškovi samo za osnovno osiguranje (bez dodatnih osiguranja koje je moguće ugovoriti).

Ukupni troškovi sastoje se od: troškova ugovora (nakon proteka 10 g. iznose 1.790 EUR), troška riziko premije (nakon proteka 10 g. iznosi 30 EUR), troškova upravljanja fondovima (nakon proteka 10 g. iznose 1.082 EUR) i transakcijskih troškova (nakon proteka 10 g. iznose 47 EUR).

Raščlamba troškova

U tablici je prikazan godišnji učinak troškova na prinos u slučaju doživljenja (isteka trajanja osiguranja sklopljenog na 10 godina), raščlamljen na različite vrste troškova proizvoda:

TROŠKOVI PROIZVODA			Godišnji učinak troškova u slučaju izlaska nakon 10.g
Jednokratni troškovi po ulasku ili izlasku			
Izlazni troškovi	Izlazni troškovi iznose 1% od svake isplate s investicijskog računa. Za slučaj prijevremenog izlaza (otkupa), kada se pri izlazu primjenjuju otkupni faktori, pogledati odjeljak niže „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“.		0,2%
Kontinuirani troškovi (nastali svake godine)			
Naknada za upravljanje i drugi administrativni troškovi ili troškovi poslovanja	Ulazni troškovi	Iznose 2,5% na svaku plaćenu premiju.	5,9%
	Troškovi vođenja osobnog računa	Ova vrsta troška u fiksnom je iznosu i iznosi 2 EUR mjesečno.	
	Upravljačka provizija	Iznosi 0,49% od vrijednosti početnih jedinica imovine (*) na mjesečnoj razini (uključuje trošak distribucije). Ne obračunava se na redovne jedinice imovine (**).	
	Troškovi riziko premije	Obračunava se svaki mjesec i ovisi o trenutnoj dobi osiguranika i razlici između ZOS i VIU. U prosjeku 3 EUR godišnje za osiguranika u ovom dokumentu (pogledati odjeljak „Koristi i troškovi od osiguranja“).	
Transakcijski troškovi	Transakcijski troškovi Fonda 0,10% godišnje vrijednosti stanja na investicijskom računu. Upravljačka provizija Fonda 2,31% godišnje vrijednosti stanja na investicijskom računu. Obje su stavke troškovi Fonda prema zadnje dostupnim dokumentima Fonda i uključeni su u cijenu udjela Fonda.		0,1%
(*) Početne jedinice imovine su jedinice imovine dobivene na temelju uplaćenih premija za prvih 30 mjeseci.			
(**) Redovne jedinice imovine su jedinice imovine dobivene sa svim daljnjim uplatama premije, uključujući i dodatne uplate ako ih je bilo.			

KOLIKO BIH GA DUGO TREBAO DRŽATI I MOGU LI PODIĆI NOVAC RANIJE?

Preporučeno razdoblje držanja osiguranja: 10 godina

Ugovaratelj može obavijestiti Triglav o odustanku od ugovora u roku 30 dana od dana primitka obavijesti o sklapanju ugovora i u tom slučaju ne snosi obveze koje proizlaze iz istog. Triglav je u tom slučaju dužan izvršiti povrat plaćene premije.

Preporučeno razdoblje držanja je 10 g. jer pruža dugoročno osiguranje za slučaj smrti i istovremeno dugoročnu štednju. U slučaju ugovaranja osiguranja na razdoblje duže od 10 godina, potrebno je držati ulaganja do kraja isteka ugovora o osiguranju kako bi se postigli optimalni učinci i izbjegli eventualni troškovi ranijeg izlaska (protekom svake cijele godine trajanja osiguranja povećavaju se otkupni koeficijenti, čime se u konačnici povećava VIU u slučaju otkupa police osiguranja). Osiguranje omogućuje ugovaratelju raspolaganje prikupljenim sredstvima za vrijeme trajanja osiguranja u skladu s Uvjetima.

Na zahtjev ugovaratelja moguć je izlazak iz osiguranja prije isteka ugovorenog trajanja (otkup police osiguranja) ako su od početka osiguranja prošle barem 3 g. i ako su premije plaćene za najmanje 3 g. U navedenom slučaju, Triglav isplaćuje „otkupnu vrijednost police osiguranja“. Ona se utvrđuje na način da se vrijednost početnih jedinica imovine pomnožena s otkupnim koeficijentima kako su prikazani u tablici niže (ovisno o godini trajanja osiguranja u kojoj je zahtjevan otkup), zbroji s vrijednosti redovnih jedinica imovine. Početne i redovne jedinice definirane su u tablici „Raščlamba troškova“. Vrijednost početnih/redovnih jedinica imovine izračunava se na način da se broj udjela vezanih uz policu osiguranja pomnoži s vrijednosti udjela Fonda na obračunski dan. Ako je ugovaratelj podnio zahtjev za otkup najmanje 8 dana prije kraja kalendarskog mjeseca, obračunski dan je posljednji radni dan u mjesecu, a u suprotnom obračunski dan je posljednji radni dan sljedećeg mjeseca. Pri svakoj se isplati „otkupne vrijednosti police osiguranja“ obračunavaju izlazni troškovi u iznosu od 1% od isplate.

Tablica otkupnih koeficijenata (ovisno o godini trajanja osiguranja kada je zahtjevan otkup) koji se primjenjuju na vrijednost početnih jedinica imovine												
Broj (cijelih) godina do isteka osiguranja	22	21	20	19	18	17	16	15	14	13	12	11
Otkupni koeficijenti	0,25	0,26	0,28	0,30	0,31	0,33	0,35	0,37	0,39	0,42	0,44	0,47
Broj (cijelih) godina do isteka osiguranja	10	9	8	7	6	5	4	3	2	1	0	doživljenje
Otkupni koeficijenti	0,49	0,52	0,55	0,58	0,62	0,65	0,69	0,73	0,79	0,85	0,92	1

Porezno zakonodavstvo RH može utjecati na osobnu poreznu poziciju sukladno objašnjenju u odjeljku „Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?“. Otkup osiguranja može imati utjecaj na rizičnost odnosno uspješnost proizvoda.

KAKO SE MOGU ŽALITI?

Pritužbe na proizvod, ponašanje Triglava ili osobe koja Vas savjetuje o proizvodu ili ga prodaje, mogu se poslati u pisanom obliku poštom na adresu Triglav osiguranje d.d., Antuna Heinza 4, 10000 Zagreb ili na adresu najbližeg prodajnog ureda odnosno e-mailom na adresu prituzbe@triglav.hr ili predati usmeno na zapisnik u poslovnici Triglava (popis poslovnica nalazi se na www.triglav.hr/korisno/poslovnice-i-kontakti/). Detaljnije informacije o podnošenju pritužbi možete naći na <https://www.triglav.hr/prituzbe>.

DRUGE RELEVANTNE INFORMACIJE

Triglav je u obvezi, prije sklapanja ugovora, ugovaratelju pružiti sve potrebne informacije o ugovoru o osiguranju u skladu s odredbama Zakona o osiguranju, a koje su sadržane u sljedećim dokumentima: Ponudi, Uvjetima, dopunskim uvjetima za dodatna osiguranja (ako su ugovorena), Informacijama ugovaratelju osiguranja prije sklapanja ugovora za investicijsko životno osiguranje (nadalje: **Informacije ugovaratelju**), Dokumentu s ključnim informacijama (KID), Informacijama o obradi podataka društva Triglav osiguranje d.d., Obavijesti o podnošenju pritužbi, Individualiziranom informativnom izračunu te Prospektu fonda.

Triglav je u obvezi obavijestiti ugovaratelja o promjenama informacija sadržanih u Informacijama ugovaratelju te će jednom godišnje obavijestiti ugovaratelja o VIU. Na zahtjev ugovaratelja obavijest o VIU moguće je besplatno dobiti u svakom trenutku tijekom trajanja osiguranja.

Informacije o povijesnim prinosima Fonda posljednjih 5 godina (počevši od 22. 6. 2020. godine) dostupne su na internetskim stranicama Triglav Investments, upravljanje imovinom, d. o. o. na poveznici <https://www.triglavinvestments.si/investirajte/vzajemni-skladi/triglav-aktivni>. Triglav Investments je dio Triglav Grupe.

Triglav objavljuje izračune scenarija uspješnosti svakog mjeseca, a isti su dostupni na <https://www.triglav.hr/osiguranja/fizicke-osobe/zivotno-osiguranje/investicijsko-zivotno-osiguranje> (odjeljak „Dokumenti“).

Informacije o održivom poslovanju Triglava dostupni su na <https://www.triglav.hr/o-nama/odrzivi-razvoj>.

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.

OPĆI PODACI O PROIZVODU

Naziv proizvoda: Investicijsko životno osiguranje - jedne osobe (podfond „Triglav Evropa“)

Osiguratelj: Triglav osiguranje d.d. (nadalje: **Triglav**), Antuna Heinza 4, 10000 Zagreb, www.triglav.hr, e-mail: info@triglav.hr; tel. 0800 20 20 80. Triglav je jedno od društava Triglav Grupe. Triglav posjeduje dozvolu za obavljanje poslova životnih i neživotnih osiguranja koju je izdala Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (nadalje: **HANFA**), rješenjem KLASA: UP/I-453-02/07-30/33, URBROJ: 326-112-08-13 od 17.7.2008. godine, na neodređeno vrijeme.

Nadzorno tijelo: HANFA, Ulica Franje Račkoga 6, 10000 Zagreb (www.hanfa.hr), nadležna za nadzor nad poslovanjem Triglava.

Datum posljednje revizije dokumenta: 1. 4. 2026.

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

KAKAV JE OVO PROIZVOD?**Vrsta**

Investicijsko životno osiguranje - jedne osobe je životno osiguranje za slučaj smrti i doživljenja s višekratnim plaćanjem premije kod kojeg ugovaratelj osiguranja (nadalje: **ugovaratelj**) snosi rizik ulaganja. Osiguranje se sklapa na određeno vrijeme s investicijskom komponentnom ulaganja u podfond „Triglav Evropa“ krovnog fonda „Triglav uzajamni fondovi“ (nadalje: **Fond**), a kojim upravlja Triglav Investments, upravljanje imovinom, d. o. o. Uvjeti osiguranja detaljno su propisani u Općim uvjetima za investicijsko životno osiguranje PG-U-NAL/02-26hr (nadalje: **Uvjeti**).

Ciljevi

Cilj ovog proizvoda je pružiti osigurateljnu zaštitu putem životnog osiguranja za slučaj smrti i doživljenja te mogućnost ostvarenja dodatnog prinosa tijekom dugoročnog ulaganja financijskih sredstava kroz ugovor o osiguranju u Fond. Fond je svrstan u dioničke fondove Europe. Ulagачki cilj Fonda je ostvariti dugoročni rast vrijednosti imovine uz istovremeno poticanje određenih okolišnih i društvenih aspekata, s investiranjem u društva koja poštuju praksu dobrog upravljanja.

Ulaganja Fonda uglavnom su usmjerena na dionice poduzeća s domicilom na tržištima Europe i u jedinice dioničkih investicijskih fondova čija je investicijska politika usmjerena na područje Europe. Ulaganja u dionice poduzeća i u jedinice dioničkih ciljanih fondova zajedno predstavljaju najmanje 85% ukupne imovine podfonda, pri čemu ulaganja u dionice izdavaatelja iz regije Europe i jedinice ciljanih fondova čija je ulagačka politika usmjerena na područje Europe predstavljaju najmanje 80% imovine podfonda. Ulaganja u jedinice drugih investicijskih fondova ukupno predstavljaju najviše 10% imovine Fonda. Fond promiče ekološke i društvene značajke na način da se u donošenju investicijskih odluka poštuju pravila i procesi definirani u Politici odgovornog investiranja objavljenoj na internetskoj stranici www.triglavinvestments.si, pri čemu je najniži udio sredstava koja predstavljaju ulaganja koja promiču okolišne i društvene značajke 85%. Više informacija o samom Fondu nalaze se u dokumentu „Ključni podaci za ulagatelje — svi fondovi“ dostupnom na internetskim stranicama Triglava na poveznici <https://www.triglav.hr/osiguranja/fizicke-osobe/zivotno-osiguranje/tecajnica-fondova-i-informacije-za-ulagatelje>.

Prinos Fonda nije zajamčen, nego ovisi o ulagačkoj politici Fonda te o fluktuacijama vrijednosti ulaganja u portfelju Fonda. Cjenovne fluktuacije odraz su stanja gospodarskog ciklusa odnosno grane, geopolitičkih uvjeta, uvjeta na financijskim tržištima, uspješnosti poslovanja pojedinih poduzeća, neočekivanih događaja, i sl. Stvarni prinos Fonda može se također razlikovati od očekivanog prinosa (što je kraće razdoblje držanja, to je veća vjerojatnost da će se stvarni prinos razlikovati od očekivanog). Preporučeno razdoblje držanja (10 godina) posljedica je profila rizika ovog Fonda i otkupnih vrijednosti osiguranja. Ako se razdoblje ulaganja produljuje, smanjuje se vjerojatnost negativnog prinosa Fonda i rastu otkupni koeficijenti.

Povrat odnosno isplate iz ugovora o osiguranju provode se u slučaju smrti osiguranika tijekom trajanja osiguranja odnosno u slučaju doživljenja (po isteku trajanja osiguranja) ili ako je zatražen otkup police osiguranja prije isteka ugovorenog trajanja osiguranja. Dio premije koja se uplaćuje investira se u odabrani Fond te se uz samu policu osiguranja veže određeni broj udjela u Fondu. Za slučaj doživljenja isplaćuje se vrijednost imovine na investicijskom računu (nadalje: VIU), a koja se utvrđuje na način da se broj udjela u Fondu vezanih uz policu osiguranja pomnoži s vrijednošću udjela Fonda koja vrijedi na taj dan. U slučaju smrti osiguranika Triglav isplaćuje ugovorom unaprijed definiranu zajamčenu osiguranu svotu za slučaj smrti (nadalje: ZOS) odnosno polovicu ZOS u slučaju smrti osiguranika u prvih 6 mjeseci od početka osiguranja sklopljenog bez liječničkog pregleda ili VIU (ako je ista viša od ZOS-a), čime osiguranje prestaje. U slučaju otkupa police osiguranja (izlazak iz osiguranja prije ugovorenog isteka osiguranja), isplaćuje se VIU uz primjenu otkupnih koeficijenata (pogledati odjeljak „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“). Kod svake isplate s investicijskog računa po osnovi sklopljenog ugovora o osiguranju Triglav obračunava izlazne troškove (pogledati odjeljak „Koji su troškovi?“).

Ciljni mali ulagatelj

Ovaj proizvod namijenjen je osobama koje žele biti osigurane za slučaj smrti te istovremeno dugoročno štedjeti u Fondu, pri čemu osiguranik prilikom sklapanja ugovora o osiguranju može biti u dobi od navršanih 14 g. do navršanih 65 g. (najviše 75 g. pri isteku osiguranja). Proizvod je namijenjen osobama koje se žele pobrinuti za svoju financijsku sigurnost i financijsku vrijednost svojih bližnjih, imaju slobodna financijska sredstva za dugoročno plaćanje premije, spremne su preuzeti rizik ulaganja i imaju veću toleranciju prema riziku u smislu da vrijednost ulaganja može tijekom vremena rasti ili pasti ispod vrijednosti uložene, što znači da mogu i izgubiti jedan dio ili ukupan iznos uložene sredstava, ovisno o kretanjima cijene udjela Fonda.

Proizvod nije namijenjen ulagateljima koji imaju namjeru povući svoja sredstva prije isteka ugovorenog trajanja osiguranja (moguće je sklopiti ugovor o osiguranju u trajanju od 10 do 25 godina), kao i osobama koje očekuju garanciju isplate za uplaćena sredstva bilo po isteku trajanja osiguranja (doživljenje) ili u slučaju ranijeg izlaska iz osiguranja (otkupa police osiguranja). Proizvod nije prikladan za osobe koje ne raspolažu dovoljnim znanjima ili koji nemaju iskustvu u relevantnom području ulaganja vezanom uz ovaj proizvod, a koje je potrebno za razumijevanje svojstva proizvoda i rizika povezanih s njim.

Koristi i troškovi od osiguranja

Ovaj proizvod pruža zaštitu za slučaj smrti osiguranika za vrijeme trajanja osiguranja, u kojem slučaju je Triglav u obvezi izvršiti isplatu kako je definirano pod „Ciljevi“ u ovom odjeljku.

Premija se plaća obročno (mjesečno, tromjesečno, polugodišnje ili godišnje), a uz prethodnu suglasnost Triglava moguće su dodatne uplate. Riziko premija (premija osiguranja za pokrivanje rizika smrti u odjeljku „Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?“) obračunava se svaki mjesec i ovisi o trenutnoj dobi osiguranika, ZOS-u i VIU. Primjerice, za osiguranika dobi 40 godina, s preporučenim trajanjem osiguranja 10 godina, uplatom premije 1.000 EUR svake godine te garantiranom osiguranom svotom za slučaj smrti u iznosu 5.100 EUR (umjerenoj scenarij), ukupna riziko premija za cijelo trajanje osiguranja iznosi oko 30 EUR, što je prosječno 3 EUR godišnje. Time uzrokovano smanjenje povrata od ulaganja pri isteku trajanja osiguranja iznosi 0,1% godišnje i uzeto je u obzir u prikazima prinosa. Godišnje ulaganje bez prosječne riziko premije iznosi 997 EUR. Riziko premija sadržana je u prikazu troškova u tablici „Troškovi tijekom vremena“ u odjeljku „Koji su troškovi?“.

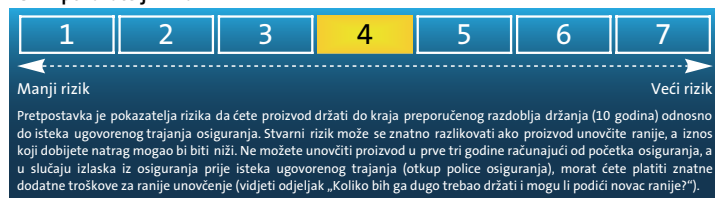
Rok

Osiguranje se može sklopiti na rok od 10 do 25 godina, a prestaje nastupom osiguranog slučaja (u slučaju doživljenja isteka roka trajanja ugovora o osiguranju odnosno u slučaju smrti osiguranika) ili prijevremenim izlaskom iz osiguranja (otkupom police osiguranja) u skladu s informacijama navedenim u odjeljku „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“.

U određenim slučajevima Triglav može, sukladno Uvjetima, zahtijevati poništaj ugovora o osiguranju u slučaju namjerne netočne prijave ili prešućivanja ugovaratelja (zdravstveni upitnik) prilikom sklapanja ugovora o osiguranju odnosno raskinuti ugovor o osiguranju u slučaju neplaćanja premije, nenamjerne netočne prijave ugovaratelja (zdravstveni upitnik) prilikom sklapanja ugovora o osiguranju, značajnog povećanja rizika zbog promjene zanimanja osiguranika tijekom trajanja osiguranja odnosno u slučaju kada su ugovaratelj ili s njim povezane osobe evidentirane na međunarodnim popisima uspostavljenima zbog sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma ili primjene propisa o mjerama ograničavanja.

KOJI SU RIZICI I ŠTO BIH MOGAO DOBITI ZAUZVRAT?

Zbirni pokazatelj rizika



Zbirni pokazatelj rizika služi kao smjernica za razinu rizika ovog proizvoda u usporedbi s ostalim proizvodima. Pokazuje koliko je vjerojatno da ćete na proizvodu izgubiti novac zbog kretanja na tržištima ili zbog toga što Vam mi ne možemo platiti. Razvrstali smo ovaj proizvod kao 4 od mogućih 7, što označuje srednju kategoriju rizika. Ovim se ocjenjuje da će mogući gubici od buduće aktivnosti biti na srednjoj razini, a loši tržišni uvjeti mogli bi utjecati na našu sposobnost da Vam platimo. Ovaj proizvod ne sadrži nikakvu zaštitu od budućih tržišnih kretanja, tako da biste mogli izgubiti određeni dio ili cjelokupno Vaše ulaganje. U proizvodu ne postoji rizik nastanka dodatnih financijskih obveza osim obveze uplate ugovorne premije.

Scenariji uspješnosti

Prikazane brojke uključuju sve troškove samog proizvoda i uključuju troškove Vašeg savjetnika ili distributera. U brojčanim podatcima uzima se u obzir Vaša osobna porezna situacija, koja može utjecati na iznos povrata.

Iznos koji ćete dobiti od ovog proizvoda ovisi o budućim tržišnim kretanjima. Budući razvoj događaja na tržištu neizvjestan je i ne može se precizno predviđeti.

Prikazani nepovoljni, umjereni i povoljni primjer su najgore, prosječne i najbolje uspješnosti proizvoda u posljednjih 15 godina. Buduća kretanja na tržištu mogla bi se znatno razlikovati od toga.

Stresni scenarij prikazuje koliko bi mogli dobiti zauzvrat u ekstremnim tržišnim uvjetima. Referentna vrijednost pri povoljnom scenariju pojavila se u razdoblju između rujna 2011. i rujna 2021. godine. Referentna vrijednost pri nepovoljnom scenariju pojavila se u razdoblju između veljače 2011. i veljače 2021. godine. Referentna vrijednost pri umjerenom scenariju pojavila se u razdoblju između studenoga 2012. i studenoga 2022. godine.

Preporučeno razdoblje trajanja:		10 godina	U slučaju izlaska nakon godine dana	U slučaju izlaska nakon 5 godina	U slučaju izlaska nakon 10 godina
Primjer ulaganja:		1.000 EUR godišnje			
Premija osiguranja:		3,05 EUR godišnje			
SCENARIJ DOŽIVLJENJA					
Minimalni	Nije zajamčen minimalni prinos prije isteka. Mogli biste izgubiti dio ulaganja ili cjelokupno ulaganje.				
U uvjetima stresa	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR		2.610 EUR	4.350 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%		-26,1%	-18,2%
Nepovoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR		3.960 EUR	10.180 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%		-9,4%	0,4%
Umjereni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR		4.050 EUR	10.680 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%		-8,5%	1,3%
Povoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR		4.160 EUR	11.380 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%		-7,4%	2,6%
Iznos uložen tijekom vremena		1.000 EUR		5.000 EUR	10.000 EUR
SCENARIJ U SLUČAJU SMRTI (UMJERENI SCENARIJ)					
Smrt	Iznos koji bi korisnici Vašeg osiguranja mogli dobiti nakon odbitka troškova	5.100 EUR		5.100 EUR	10.680 EUR
Premija osiguranja tijekom vremena*		9 EUR		30 EUR	30 EUR

* Premija u ovoj tablici je prikazana kao riziko premija za slučaj smrti osiguranika i iznosi u prosjeku 0,3% godišnje premije odnosno 3 EUR godišnje. Podatak o kumulativnoj premiji osiguranja govori koliko je trošak pokriva toga rizika u tri različita razdoblja.

Ova tablica prikazuje svote koji bi korisnici mogli dobiti tijekom narednih 10 g. u slučaju scenarija smrti pod pretpostavkom ulaganja 1.000 EUR godišnje. Prikazani scenarij pokazuje koliko bi bilo uspješno ulaganje. Možete ga usporediti sa scenarijima za ostale fondove. Prikazani scenarij je procjena budućeg uspjeha i nije precizan i točan pokazatelj. Koliko ćete dobiti, ovisi o situaciji na tržištu i koliko dugo raspolazete s investicijom/proizvodom (vidi odjeljak »Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?«). Prikazana svota uključuje sve troškove proizvoda.

Uvjeti povrata odnosno isplata po ugovoru o osiguranju po ostvarenju osiguranog slučaja (smrti osiguranika ili doživljenja isteka trajanja osiguranja) detaljnije su opisani u odjeljku „Kakav je ovo proizvod?“, dok je isplata u slučaju prijevremenog izlaska iz osiguranja (otkup police osiguranja) detaljnije opisana u odjeljku „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“.

Prema trenutno važećim poreznim propisima Republike Hrvatske, primici iz životnih osiguranja se ne oporezuju, ali u budućnosti, ako dođe do izmjene poreznih propisa, isti mogu utjecati na visinu isplate. Porezni propisi Vaše matične države mogu imati utjecaj na samu isplatu.

ŠTO SE DOGAĐA AKO TRIGLAV NIJE U MOGUĆNOSTI IZVRŠITI ISPLATU?

Kako bi Triglav uvijek bio u mogućnosti izvršiti isplatu po osnovi ugovora o osiguranju, Triglav je u zakonskoj obvezi formirati posebnu pričuvu (nadalje: **Pričuva**) odnosno voditi imovinu za pokriće Pričuve, a koja je odvojena od ostale imovine Triglava. Nadalje Triglav je u zakonskoj obvezi otvoriti zaseban račun preko kojeg isključivo prima uplate i obavlja isplate iz poslova u vezi s imovinom za pokriće Pričuve, a nad sredstvima koja se drže na tom računu ne može se provesti ovrha niti ta sredstva ulaze u imovinu odnosno stečajnu ili likvidacijsku masu Triglava odnosno kreditne institucije kod koje se navedeni račun vodi. U slučaju stečaja ili likvidacije Triglava, imovina za pokriće Pričuve ne ulazi u stečajnu masu Triglava te je ista isključivo namijenjena namirenju vjerovnika Triglava po osnovi ugovora o životnom osiguranju, a sam ugovor o osiguranju prestaje nakon isteka trideset dana od otvaranja stečaja. Budući da su kod ovog proizvoda prava ugovaratelja na temelju ugovora o osiguranju neposredno vezana za vrijednost udjela Fonda, ugovaratelj ima isključivo pravo namirenja iz imovine Fonda koja mu pripada s osnove tog ugovora.

U slučaju stečaja Društva za upravljanje fondovima, raspuštanju Fonda odnosno gašenja (zatvaranja) Fonda, otkaza upravljanja Fondom od strane Društva za upravljanje fondovima, u slučaju spajanja Fonda s nekim drugim fondom, odnosno u slučaju donošenja odluke Triglava da određeni fond eliminiira iz svoje ponude fondova, te u slučaju bitnih zakonskih i ostalih promjena koje mogu utjecati na rad Fonda, sredstva se prenose na drugi fond iz ponude koji je po karakteristikama i investicijskoj politici najbliži zamijenjenom fondu, pri čemu je moguće izgubiti određeni dio ili cjelokupno ulaganje. Triglav pritom ima pravo obračunati samo stvarne troškove prijenosa. Triglav je dužan o prijenosu sredstava obavijestiti ugovaratelja, koji može zahtijevati da se sredstva prenesu u fond iz ponude Triglava po njegovu izboru u roku koji odredi Triglav. Ako ugovaratelj u tom roku pisanim putem ne obavijesti Triglav o raspodjeli ulaganja drugačijoj od one koju je ponudio Triglav, Triglav će raspodjelu napraviti sukladno pisanom dopisu upućenom ugovaratelju. Triglav u prethodno navedenim slučajevima može i otkazati ugovor bez otkaznog roka pisanim putem. U tom slučaju ugovaratelju se isplaćuje otkupna vrijednost police bez umanjavanja za izlazni trošak.

Neovisno o prethodno navedenom, postoji mogućnost određenog financijskog gubitka koji nije pokriven nadoknadom za ugovaratelja ili jamstvenim programom.

KOJI SU TROŠKOVI?

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

Pretpostavili smo sljedeće:

- u prvoj godini godišnji prinos od 0% (otkup police osiguranja moguć je tek nakon 3. godine trajanja osiguranja kako je navedeno u odjeljku „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“). Za druga razdoblja držanja primijenili smo pretpostavku o uspješnost proizvoda prikazanoj u umjerenom scenariju
- ulaganje iznosi 1.000 EUR godišnje
- da je ugovor o osiguranju sklopljen na razdoblje od 10 godina

Troškovi tijekom vremena

	U slučaju izlaska nakon godine dana	U slučaju izlaska nakon 5 godina	U slučaju izlaska nakon 10 godina
Ukupni troškovi	1.000 EUR	1.092 EUR	3.117 EUR
Godišnji učinak troškova (*)	100%	9,9% svake godine	6,6% svake godine

*Iz ovog je vidljivo kako troškovi smanjuju Vaš prinos svake godine u razdoblju držanja. Na primjer, ako izadete na kraju preporučenog razdoblja držanja, procijenjeni prosječni godišnji prinos iznosi 7,9% prije troškova i 1,3% nakon troškova. Dio troškova možda dijelimo s osobom koja prodaje proizvod zbog podmirjenja usluga koje Vam pruža. Ta će Vas osoba informirati o iznosu.

Godišnji učinak troškova pokazuje koliko će ukupni troškovi iskazani u postotnom iznosu umanjiti prinos koji biste mogli ostvariti ulaganjem na godišnjoj razini, za tri različita razdoblja trajanja. U tablici su prikazani troškovi samo za osnovno osiguranje (bez dodatnih osiguranja koje je moguće ugovoriti).

Ukupni troškovi sastoje se od: troškova ugovora (nakon proteka 10 g. iznose 1.769 EUR), troška riziko premije (nakon proteka 10 g. iznosi 30 EUR), troškova upravljanja fondovima (nakon proteka 10 g. iznose 1.186 EUR) i transakcijskih troškova (nakon proteka 10 g. iznose 132 EUR).

Raščlamba troškova

U tablici je prikazan godišnji učinak troškova na prinos u slučaju doživljenja (isteka trajanja osiguranja sklopljenog na 10 godina), raščlamljen na različite vrste troškova proizvoda:

TROŠKOVI PROIZVODA			Godišnji učinak troškova u slučaju izlaska nakon 10.g
Jednokratni troškovi po ulasku ili izlasku			
Izlazni troškovi	Izlazni troškovi iznose 1% od svake isplate s investicijskog računa. Za slučaj prijevremenog izlaza (otkupa), kada se pri izlazu primjenjuju otkupni faktori, pogledati odjeljak niže „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“.		0,2%
Kontinuirani troškovi (nastali svake godine)			
Naknada za upravljanje i drugi administrativni troškovi ili troškovi poslovanja	Ulazni troškovi	Iznose 2,5% na svaku plaćenu premiju.	6,1%
	Troškovi vođenja osobnog računa	Ova vrsta troška u fiksnom je iznosu i iznosi 2 EUR mjesečno.	
	Upravljačka provizija	Iznosi 0,49% od vrijednosti početnih jedinica imovine (*) na mjesečnoj razini (uključuje trošak distribucije). Ne obračunava se na redovne jedinice imovine (**).	
	Troškovi riziko premije	Obračunava se svaki mjesec i ovisi o trenutnoj dobi osiguranika i razlici između ZOS i VIU. U prosjeku 3 EUR godišnje za osiguranika u ovom dokumentu (pogledati odjeljak „Koristi i troškovi od osiguranja“).	
Transakcijski troškovi	Transakcijski troškovi Fonda 0,29% godišnje vrijednosti stanja na investicijskom računu. Upravljačka provizija Fonda 2,56% godišnje vrijednosti stanja na investicijskom računu. Obje su stavke troškovi Fonda prema zadnje dostupnim dokumentima Fonda i uključeni su u cijenu udjela Fonda.		0,3%
(*) Početne jedinice imovine su jedinice imovine dobivene na temelju uplaćenih premija za prvih 30 mjeseci.			
(**) Redovne jedinice imovine su jedinice imovine dobivene sa svim daljnjim uplatama premije, uključujući i dodatne uplate ako ih je bilo.			

KOLIKO BIH GA DUGO TREBAO DRŽATI I MOGU LI PODIĆI NOVAC RANIJE?

Preporučeno razdoblje držanja osiguranja: 10 godina

Ugovaratelj može obavijestiti Triglav o odustanku od ugovora u roku 30 dana od dana primitka obavijesti o sklapanju ugovora i u tom slučaju ne snosi obveze koje proizlaze iz istog. Triglav je u tom slučaju dužan izvršiti povrat plaćene premije.

Preporučeno razdoblje držanja je 10 g. jer pruža dugoročno osiguranje za slučaj smrti i istovremeno dugoročnu štednju. U slučaju ugovaranja osiguranja na razdoblje duže od 10 godina, potrebno je držati ulaganja do kraja isteka ugovora o osiguranju kako bi se postigli optimalni učinci i izbjegli eventualni troškovi ranijeg izlaska (protekom svake cijele godine trajanja osiguranja povećavaju se otkupni koeficijenti, čime se u konačnici povećava VIU u slučaju otkupa police osiguranja). Osiguranje omogućuje ugovaratelju raspolaganje prikupljenim sredstvima za vrijeme trajanja osiguranja u skladu s Uvjetima.

Na zahtjev ugovaratelja moguć je izlazak iz osiguranja prije isteka ugovorenog trajanja (otkup police osiguranja) ako su od početka osiguranja prošle barem 3 g. i ako su premije plaćene za najmanje 3 g. U navedenom slučaju, Triglav isplaćuje „otkupnu vrijednost police osiguranja“. Ona se utvrđuje na način da se vrijednost početnih jedinica imovine pomnožena s otkupnim koeficijentima kako su prikazani u tablici niže (ovisno o godini trajanja osiguranja u kojoj je zahtjevan otkup), zbroji s vrijednosti redovnih jedinica imovine. Početne i redovne jedinice definirane su u tablici „Raščlamba troškova“. Vrijednost početnih/redovnih jedinica imovine izračunava se na način da se broj udjela vezanih uz policu osiguranja pomnoži s vrijednosti udjela Fonda na obračunski dan. Ako je ugovaratelj podnio zahtjev za otkup najmanje 8 dana prije kraja kalendarskog mjeseca, obračunski dan je posljednji radni dan u mjesecu, a u suprotnom obračunski dan je posljednji radni dan sljedećeg mjeseca. Pri svakoj se isplati „otkupne vrijednosti police osiguranja“ obračunavaju izlazni troškovi u iznosu od 1% od isplate.

Tablica otkupnih koeficijenata (ovisno o godini trajanja osiguranja kada je zahtjevan otkup) koji se primjenjuju na vrijednost početnih jedinica imovine												
Broj (cijelih) godina do isteka osiguranja	22	21	20	19	18	17	16	15	14	13	12	11
Otkupni koeficijenti	0,25	0,26	0,28	0,30	0,31	0,33	0,35	0,37	0,39	0,42	0,44	0,47
Broj (cijelih) godina do isteka osiguranja	10	9	8	7	6	5	4	3	2	1	0	doživljenje
Otkupni koeficijenti	0,49	0,52	0,55	0,58	0,62	0,65	0,69	0,73	0,79	0,85	0,92	1

Porezno zakonodavstvo RH može utjecati na osobnu poreznu poziciju sukladno objašnjenju u odjeljku „Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?“. Otkup osiguranja može imati utjecaj na rizičnost odnosno uspješnost proizvoda.

KAKO SE MOGU ŽALITI?

Pritužbe na proizvod, ponašanje Triglava ili osobe koja Vas savjetuje o proizvodu ili ga prodaje, mogu se poslati u pisanom obliku poštom na adresu Triglav osiguranje d.d., Antuna Heinza 4, 10000 Zagreb ili na adresu najbližeg prodajnog ureda odnosno e-mailom na adresu prituzbe@triglav.hr ili predati usmeno na zapisnik u poslovnici Triglava (popis poslovnica nalazi se na www.triglav.hr/korisno/poslovnice-i-kontakti/). Detaljnije informacije o podnošenju pritužbi možete naći na <https://www.triglav.hr/prituzbe>.

DRUGE RELEVANTNE INFORMACIJE

Triglav je u obvezi, prije sklapanja ugovora, ugovaratelju pružiti sve potrebne informacije o ugovoru o osiguranju u skladu s odredbama Zakona o osiguranju, a koje su sadržane u sljedećim dokumentima: Ponudi, Uvjetima, dopunskim uvjetima za dodatna osiguranja (ako su ugovorena), Informacijama ugovaratelju osiguranja prije sklapanja ugovora za investicijsko životno osiguranje (nadalje: **Informacije ugovaratelju**), Dokumentu s ključnim informacijama (KID), Informacijama o obradi podataka društva Triglav osiguranje d.d., Obavijesti o podnošenju pritužbi, Individualiziranom informativnom izračunu te Prospektu fonda.

Triglav je u obvezi obavijestiti ugovaratelja o promjenama informacija sadržanih u Informacijama ugovaratelju te će jednom godišnje obavijestiti ugovaratelja o VIU. Na zahtjev ugovaratelja obavijest o VIU moguće je besplatno dobiti u svakom trenutku tijekom trajanja osiguranja.

Informacije o povijesnim prinosima Fonda posljednjih 28 godina (počevši od 26. 3. 1998. godine) dostupne su na internetskim stranicama Triglav Investments, upravljanje imovinom, d. o. o. na poveznici <https://www.triglavinvestments.si/investirajte/vzajemni-skladi/triglav-evropa>. Triglav Investments je dio Triglav Grupe.

Triglav objavljuje izračune scenarija uspješnosti svakog mjeseca, a isti su dostupni na <https://www.triglav.hr/osiguranja/fizicke-osobe/zivotno-osiguranje/investicijsko-zivotno-osiguranje> (odjeljak „Dokumenti“).

Informacije o održivom poslovanju Triglava dostupni su na <https://www.triglav.hr/o-nama/odrzivi-razvoj>.

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.

OPĆI PODACI O PROIZVODU

Naziv proizvoda: Investicijsko životno osiguranje - jedne osobe (podfond „Triglav Sklad denarnega trga EUR“)
Osiguratelj: Triglav osiguranje d.d. (nadalje: **Triglav**), Antuna Heinza 4, 10000 Zagreb, www.triglav.hr, e-mail:info@triglav.hr; tel. 0800 20 20 80. Triglav je jedno od društava Triglav Grupe. Triglav posjeduje dozvolu za obavljanje poslova životnih i neživotnih osiguranja koju je izdala Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (nadalje: **HANFA**), rješenjem KLASA: UP/I-453-02/07-30/33, URBROJ: 326-112-08-13 od 17.7.2008. godine, na neodređeno vrijeme.
Nadzorno tijelo: HANFA, Ulica Franje Račkoga 6, 10000 Zagreb (www.hanfa.hr), nadležna za nadzor nad poslovanjem Triglava.
Datum posljednje revizije dokumenta: 1. 4. 2026.

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

KAKAV JE OVO PROIZVOD?

Vrsta

Investicijsko životno osiguranje - jedne osobe je životno osiguranje za slučaj smrti i doživljenja s višekratnim plaćanjem premije kod kojeg ugovaratelj osiguranja (nadalje: **ugovaratelj**) snosi rizik ulaganja. Osiguranje se sklapa na određeno vrijeme s investicijskom komponentnom ulaganja u podfond „Triglav Sklad denarnega trga EUR“ krovnog fonda „Triglav uzajamni fondovi“ (nadalje: **Fond**), a kojim upravlja Triglav Investments, upravljanje imovinom, d. o. o. Uvjeti osiguranja detaljno su propisani u Općim uvjetima za investicijsko životno osiguranje PG-U-NAL/02-26hr (nadalje: **Uvjeti**).

Ciljevi

Cilj ovog proizvoda je pružiti osigurateljnu zaštitu putem životnog osiguranja za slučaj smrti i doživljenja te mogućnost ostvarenja dodatnog prinosa tijekom dugoročnog ulaganja financijskih sredstava kroz ugovor o osiguranju u Fond. Fond je svrstan u standardne novčane fondove s promjenjivom neto vrijednošću imovine. Ulagачki cilj Fonda je ostvariti dugoročni rast vrijednosti imovine uz istovremeno poticanje određenih okolišnih i društvenih aspekata, s investiranjem u društva koja poštuju praksu dobrog upravljanja.

Ulaganja Fonda usmjerena su u instrumente novčanog tržišta i bankovne depozite izdane u euro valuti te u jedinice ciljnih tržišta novca. Ulaganja u jedinice drugih investicijskih fondova ukupno predstavljaju najviše 10% sredstava Fonda. Ponderirano prosječno dospijeće financijskih instrumenata (WAM) iznosi najviše 6 mjeseci, a ponderirano prosječno trajanje financijskih instrumenata (WAL) iznosi najviše 12 mjeseci. Fond promiče okolišne i društvene značajke na način da se u donošenju investicijskih odluka poštuju pravila i procesi definirani u Politici odgovornog investiranja objavljenoj na internetskoj stranici www.triglavinvestments.si, pri čemu je najniži udio imovine koja predstavlja ulaganja koja promiču okolišne i društvene značajke 50%. Više informacija o samom Fondu nalaze se u dokumentu „Ključni podaci za ulagatelje — svi fondovi“ dostupnom na internetskim stranicama Triglava na poveznici <https://www.triglav.hr/osiguranja/fizicke-osobe/zivotno-osiguranje/tecajnica-fondova-i-informacije-za-ulagatelje>.

Prinos Fonda nije zajamčen, nego ovisi o ulagačkoj politici Fonda te o fluktuacijama vrijednosti ulaganja u portfelju Fonda. Cjenovne fluktuacije odraz su stanja gospodarskog ciklusa odnosno grane, geopolitičkih uvjeta, uvjeta na financijskim tržištima, uspješnosti poslovanja pojedinih poduzeća, neočekivanih događaja, i sl. Stvarni prinos Fonda može se također razlikovati od očekivanog prinosa (što je kraće razdoblje držanja, to je veća vjerojatnost da će se stvarni prinos razlikovati od očekivanog). Preporučeno razdoblje držanja (10 godina) posljedica je profila rizika ovog Fonda i otkupnih vrijednosti osiguranja. Ako se razdoblje ulaganja produljuje, smanjuje se vjerojatnost negativnog prinosa Fonda i rastu otkupni koeficijenti.

Povrat odnosno isplate iz ugovora o osiguranju provode se u slučaju smrti osiguranika tijekom trajanja osiguranja odnosno u slučaju doživljenja (po isteku trajanja osiguranja) ili ako je zatražen otkup police osiguranja prije isteka ugovorenog trajanja osiguranja. Dio premije koja se uplaćuje investira se u odabrani Fond te se uz samu policu osiguranja veže određeni broj udjela u Fondu. Za slučaj doživljenja isplaćuje se vrijednost imovine na investicijskom računu (nadalje: VIU), a koja se utvrđuje na način da se broj udjela u Fondu vezanih uz policu osiguranja pomnoži s vrijednošću udjela Fonda koja vrijedi na taj dan. U slučaju smrti osiguranika Triglav isplaćuje ugovorom unaprijed definiranu zajamčenu osiguranu svotu za slučaj smrti (nadalje: ZOS) odnosno polovicu ZOS u slučaju smrti osiguranika u prvih 6 mjeseci od početka osiguranja sklopljenog bez liječničkog pregleda ili VIU (ako je ista viša od ZOS-a), čime osiguranje prestaje. U slučaju otkupa police osiguranja (izlazak iz osiguranja prije ugovorenog isteka osiguranja), isplaćuje se VIU uz primjenu otkupnih koeficijenata (pogledati odjeljak „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“). Kod svake isplate s investicijskog računa po osnovi sklopljenog ugovora o osiguranju Triglav obračunava izlazne troškove (pogledati odjeljak „Koji su troškovi?“).

Ciljni mali ulagatelj

Ovaj proizvod namijenjen je osobama koje žele biti osigurane za slučaj smrti te istovremeno dugoročno štedjeti u Fondu, pri čemu osiguranik prilikom sklapanja ugovora o osiguranju može biti u dobi od navršenih 14 g. do navršenih 65 g. (najviše 75 g. pri isteku osiguranja). Proizvod je namijenjen osobama koje se žele pobrinuti za svoju financijsku sigurnost i financijsku sigurnost svojih bližnjih, imaju slobodna financijska sredstva za dugoročno plaćanje premije, spremne su preuzeti rizik ulaganja i imaju veću toleranciju prema riziku u smislu da vrijednost ulaganja može tijekom razdoblja ulaganja rasti ili pasti ispod vrijednosti uloženog, što znači da mogu i izgubiti jedan dio ili ukupan iznos uložених sredstava, ovisno o kretanjima cijene udjela Fonda.

Proizvod nije namijenjen ulagateljima koji imaju namjeru povući svoja sredstva prije isteka ugovorenog trajanja osiguranja (moguće je sklopiti ugovor o osiguranju u trajanju od 10 do 25 godina), kao i osobama koje očekuju garanciju isplate za uplaćena sredstva bilo po isteku trajanja osiguranja (doživljenje) ili u slučaju ranijeg izlaska iz osiguranja (otkupa police osiguranja). Proizvod nije prikladan za osobe koje ne raspolažu dovoljnim znanjima ili koji nemaju iskustvu u relevantnom području ulaganja vezanom uz ovaj proizvod, a koje je potrebno za razumijevanje svojstva proizvoda i rizika povezanih s njim.

Koristi i troškovi od osiguranja

Ovaj proizvod pruža zaštitu za slučaj smrti osiguranika za vrijeme trajanja osiguranja, u kojem slučaju je Triglav u obvezi izvršiti isplatu kako je definirano pod „Ciljevi“ u ovom odjeljku.

Premija se plaća obročno (mjesečno, tromjesečno, polugodišnje ili godišnje), a uz prethodnu suglasnost Triglava moguće su dodatne uplate. Riziko premija (premija osiguranja za pokriće rizika smrti u odjeljku „Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?“) obračunava se svaki mjesec i ovisi o trenutnoj dobi osiguranika, ZOS-u i VIU. Primjerice, za osiguranika dobi 40 godina, s preporučenim trajanjem osiguranja 10 godina, uplatom premije 1.000 EUR svake godine te garantiranom osiguranom svotom za slučaj smrti u iznosu 5.100 EUR (umjereni scenarij), ukupna riziko premija za cijelo trajanje osiguranja iznosi oko 34 EUR, što je prosječno 3 EUR godišnje. Time uzrokovano smanjenje povrata od ulaganja pri isteku trajanja osiguranja iznosi 0,1% godišnje i uzeto je u obzir u prikazima prinosa. Godišnje ulaganje bez prosječne riziko premije iznosi 997 EUR. Riziko premija sadržana je u prikazu troškova u tablici „Troškovi tijekom vremena“ u odjeljku „Koji su troškovi?“.

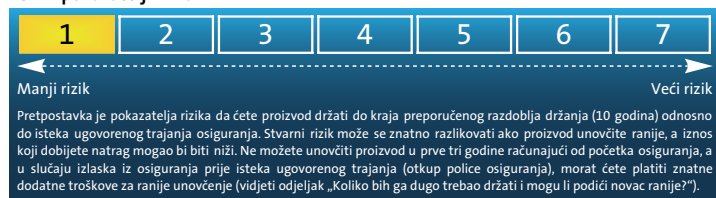
Rok

Osiguranje se može sklopiti na rok od 10 do 25 godina, a prestaje nastupom osiguranog slučaja (u slučaju doživljenja isteka roka trajanja ugovora o osiguranju odnosno u slučaju smrti osiguranika) ili prijevremenim izlaskom iz osiguranja (otkupom police osiguranja) u skladu s informacijama navedenim u odjeljku "Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?".

U određenim slučajevima Triglav može, sukladno Uvjetima, zahtijevati poništaj ugovora o osiguranju u slučaju namjerne netočne prijave ili prešućivanja ugovaratelja (zdravstveni upitnik) prilikom sklapanja ugovora o osiguranju odnosno raskinuti ugovor o osiguranju u slučaju neplaćanja premije, nenamjerne netočne prijave ugovaratelja (zdravstveni upitnik) prilikom sklapanja ugovora o osiguranju, značajnog povećanja rizika zbog promjene zanimanja osiguranika tijekom trajanja osiguranja odnosno u slučaju kada su ugovaratelj ili s njim povezane osobe evidentirane na međunarodnim popisima uspostavljenima zbog sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma ili primjene propisa o mjerama ograničavanja.

KOJI SU RIZICI I ŠTO BIH MOGAO DOBITI ZAUZVRAT?

Zbirni pokazatelj rizika



Zbirni pokazatelj rizika služi kao smjernica za razinu rizika ovog proizvoda u usporedbi s ostalim proizvodima. Pokazuje koliko je vjerojatno da ćete na proizvodu izgubiti novac zbog kretanja na tržištima ili zbog toga što Vam mi ne možemo platiti. Razvrstali smo ovaj proizvod kao 1 od mogućih 7, što označuje najnižu kategoriju rizika. Ovim se ocjenjuje da će mogući gubici od buduće aktivnosti biti na vrlo niskoj razini, a loši tržišni uvjeti vrlo vjerojatno neće utjecati na našu sposobnost da Vam platimo. Ovaj proizvod ne sadrži nikakvu zaštitu od budućih tržišnih kretanja, tako da biste mogli izgubiti određeni dio ili cjelokupno Vaše ulaganje. U proizvodu ne postoji rizik nastanka dodatnih financijskih obveza osim obveze uplate ugovorne premije.

Scenariji uspješnosti

Prikazane brojke uključuju sve troškove samog proizvoda i uključuju troškove Vašeg savjetnika ili distributera. U brojčanim podatcima uzima se u obzir Vaša osobna porezna situacija, koja može utjecati na iznos povrata.

Iznos koji ćete dobiti od ovog proizvoda ovisi o budućim tržišnim kretanjima. Budući razvoj događaja na tržištu neizvjestan je i ne može se precizno predviđeti.

Prikazani nepovoljni, umjereni i povoljni primjer su najgore, prosječne i najbolje uspješnosti proizvoda u posljednjih 15 godina. Buduća kretanja na tržištu mogla bi se znatno razlikovati od toga.

Stresni scenarij prikazuje koliko bi mogli dobiti zauzvrat u ekstremnim tržišnim uvjetima. Referentna vrijednost pri povoljnom scenariju pojavila se u razdoblju između siječnja 2016. i siječnja 2026. godine. Referentna vrijednost pri nepovoljnom scenariju pojavila se u razdoblju između studenoga 2012. i studenoga 2022. godine. Referentna vrijednost pri umjerenom scenariju pojavila se u razdoblju između kolovoza 2011. i kolovoza 2021. godine.

Preporučeno razdoblje trajanja:		10 godina			
Primjer ulaganja:		1.000 EUR godišnje			
Premija osiguranja:		3,42 EUR godišnje			
			U slučaju izlaska nakon godine dana	U slučaju izlaska nakon 5 godina	U slučaju izlaska nakon 10 godina
SCENARIJ DOŽIVLJENJA					
Minimalni	Nije zajamčen minimalni prinos prije isteka. Mogli biste izgubiti dio ulaganja ili cjelokupno ulaganje.				
U uvjetima stresa	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova		0 EUR	3.620 EUR	8.360 EUR
	Prosječni godišnji prinos		-100%	-13,1%	-3,7%
Nepovoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova		0 EUR	3.620 EUR	8.360 EUR
	Prosječni godišnji prinos		-100%	-13,1%	-3,7%
Umjereni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova		0 EUR	3.630 EUR	8.460 EUR
	Prosječni godišnji prinos		-100%	-12,9%	-3,4%
Povoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova		0 EUR	3.670 EUR	8.620 EUR
	Prosječni godišnji prinos		-100%	-12,5%	-3,0%
Iznos uložen tijekom vremena			1.000 EUR	5.000 EUR	10.000 EUR
SCENARIJ U SLUČAJU SMRTI (UMJERENI SCENARIJ)					
Smrt	Iznos koji bi korisnici Vašeg osiguranja mogli dobiti nakon odbitka troškova		5.100 EUR	5.100 EUR	8.460 EUR
Premija osiguranja tijekom vremena*			9 EUR	33 EUR	34 EUR

* Premija u ovoj tablici je prikazana kao riziko premija za slučaj smrti osiguranika i iznosi u prosjeku 0,3% godišnje premije odnosno 3 EUR godišnje. Podatak o kumulativnoj premiji osiguranja govori koliko je trošak pokriva toga rizika u tri različita razdoblja.

Ova tablica prikazuje svote koji bi korisnici mogli dobiti tijekom narednih 10 g. u slučaju scenarija smrti pod pretpostavkom ulaganja 1.000 EUR godišnje. Prikazani scenarij pokazuje koliko bi bilo uspješno ulaganje. Možete ga usporediti sa scenarijima za ostale fondove. Prikazani scenarij je procjena budućeg uspjeha i nije precizan i točan pokazatelj. Koliko ćete dobiti, ovisi o situaciji na tržištu i koliko dugo raspolazete s investicijom/proizvodom (vidi odjeljak »Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?«). Prikazana svota uključuje sve troškove proizvoda.

Uvjeti povrata odnosno isplata po ugovoru o osiguranju po ostvarenju osiguranog slučaja (smrti osiguranika ili doživljenja isteka trajanja osiguranja) detaljnije su opisani u odjeljku „Kakav je ovo proizvod?“, dok je isplata u slučaju prijevremenog izlaska iz osiguranja (otkup police osiguranja) detaljnije opisana u odjeljku „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“.

Prema trenutno važećim poreznim propisima Republike Hrvatske, primici iz životnih osiguranja se ne oporezuju, ali u budućnosti, ako dođe do izmjene poreznih propisa, isti mogu utjecati na visinu isplate. Porezni propisi Vaše matične države mogu imati utjecaj na samu isplatu.

ŠTO SE DOGAĐA AKO TRIGLAV NIJE U MOGUĆNOSTI IZVRŠITI ISPLATU?

Kako bi Triglav uvijek bio u mogućnosti izvršiti isplatu po osnovi ugovora o osiguranju, Triglav je u zakonskoj obvezi formirati posebnu pričuvu (nadalje: **Pričuva**) odnosno voditi imovinu za pokriće Pričuve, a koja je odvojena od ostale imovine Triglava. Nadalje Triglav je u zakonskoj obvezi otvoriti zaseban račun preko kojeg isključivo prima uplate i obavlja isplate iz poslova u vezi s imovinom za pokriće Pričuve, a nad sredstvima koja se drže na tom računu ne može se provesti ovrha niti ta sredstva ulaze u imovinu odnosno stečajnu ili likvidacijsku masu Triglava odnosno kreditne institucije kod koje se navedeni račun vodi. U slučaju stečaja ili likvidacije Triglava, imovina za pokriće Pričuve ne ulazi u stečajnu masu Triglava te je ista isključivo namijenjena namirenju vjerovnika Triglava po osnovi ugovora o životnom osiguranju, a sam ugovor o osiguranju prestaje nakon isteka trideset dana od otvaranja stečaja. Budući da su kod ovog proizvoda prava ugovaratelja na temelju ugovora o osiguranju neposredno vezana za vrijednost udjela Fonda, ugovaratelj ima isključivo pravo namirenja iz imovine Fonda koja mu pripada s osnove tog ugovora.

U slučaju stečaja Društva za upravljanje fondovima, raspuštanju Fonda odnosno gašenja (zatvaranja) Fonda, otkaza upravljanja Fondom od strane Društva za upravljanje fondovima, u slučaju spajanja Fonda s nekim drugim fondom, odnosno u slučaju donošenja odluke Triglava da određeni fond eliminiira iz svoje ponude fondova, te u slučaju bitnih zakonskih i ostalih promjena koje mogu utjecati na rad Fonda, sredstva se prenose na drugi fond iz ponude koji je po karakteristikama i investicijskoj politici najbliži zamijenjenom fondu, pri čemu je moguće izgubiti određeni dio ili cjelokupno ulaganje. Triglav pritom ima pravo obračunati samo stvarne troškove prijenosa. Triglav je dužan o prijenosu sredstava obavijestiti ugovaratelja, koji može zahtijevati da se sredstva prenesu u fond iz ponude Triglava po njegovu izboru u roku koji odredi Triglav. Ako ugovaratelj u tom roku pisanim putem ne obavijesti Triglav o raspodjeli ulaganja drugačijoj od one koju je ponudio Triglav, Triglav će raspodjelu napraviti sukladno pisanom dopisu upućenom ugovaratelju. Triglav u prethodno navedenim slučajevima može i otkazati ugovor bez otkaznog roka pisanim putem. U tom slučaju ugovaratelju se isplaćuje otkupna vrijednost police bez umanjenja za izlazni trošak.

Neovisno o prethodno navedenom, postoji mogućnost određenog financijskog gubitka koji nije pokriven nadoknadom za ugovaratelja ili jamstvenim programom.

KOJI SU TROŠKOVI?

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

Pretpostavili smo sljedeće:

- u prvoj godini godišnji prinos od 0% (otkup police osiguranja moguć je tek nakon 3. godine trajanja osiguranja kako je navedeno u odjeljku „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“). Za druga razdoblja držanja primijenili smo pretpostavku o uspješnost proizvoda prikazanoj u umjerenom scenariju
- ulaganje iznosi 1.000 EUR godišnje
- da je ugovor o osiguranju sklopljen na razdoblje od 10 godina

Troškovi tijekom vremena

	U slučaju izlaska nakon godine dana	U slučaju izlaska nakon 5 godina	U slučaju izlaska nakon 10 godina
Ukupni troškovi	1.000 EUR	807 EUR	1.666 EUR
Godišnji učinak troškova (*)	100%	7,3% svake godine	3,7% svake godine

*Iz ovog je vidljivo kako troškovi smanjuju Vaš prinos svake godine u razdoblju držanja. Na primjer, ako izadete na kraju preporučenog razdoblja držanja, procijenjeni prosječni godišnji prinos iznosi 0,3% prije troškova i -3,4% nakon troškova. Dio troškova možda dijelimo s osobom koja prodaje proizvod zbog podmirivanja usluga koje Vam pruža. Ta će Vas osoba informirati o iznosu.

Godišnji učinak troškova pokazuje koliko će ukupni troškovi iskazani u postotnom iznosu umanjiti prinos koji biste mogli ostvariti ulaganjem na godišnjoj razini, za tri različita razdoblja trajanja. U tablici su prikazani troškovi samo za osnovno osiguranje (bez dodatnih osiguranja koje je moguće ugovoriti).

Ukupni troškovi sastoje se od: troškova ugovora (nakon proteka 10 g. iznose 1.529 EUR), troška riziko premije (nakon proteka 10 g. iznosi 34 EUR), troškova upravljanja fondovima (nakon proteka 10 g. iznose 96 EUR) i transakcijskih troškova (nakon proteka 10 g. iznose 7 EUR).

Raščlamba troškova

U tablici je prikazan godišnji učinak troškova na prinos u slučaju doživljenja (isteka trajanja osiguranja sklopljenog na 10 godina), raščlamljen na različite vrste troškova proizvoda:

TROŠKOVI PROIZVODA			Godišnji učinak troškova u slučaju izlaska nakon 10.g
Jednokratni troškovi po ulasku ili izlasku			
Izlazni troškovi	Izlazni troškovi iznose 1% od svake isplate s investicijskog računa. Za slučaj prijevremenog izlaza (otkupa), kada se pri izlazu primjenjuju otkupni faktori, pogledati odjeljak niže „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“.		0,2%
Kontinuirani troškovi (nastali svake godine)			
Naknada za upravljanje i drugi administrativni troškovi ili troškovi poslovanja	Ulazni troškovi	Iznose 2,5% na svaku plaćenu premiju.	3,5%
	Troškovi vođenja osobnog računa	Ova vrsta troška u fiksnom je iznosu i iznosi 2 EUR mjesečno.	
	Upravljačka provizija	Iznosi 0,49% od vrijednosti početnih jedinica imovine (*) na mjesečnoj razini (uključuje trošak distribucije). Ne obračunava se na redovne jedinice imovine (**).	
	Troškovi riziko premije	Obračunava se svaki mjesec i ovisi o trenutnoj dobi osiguranika i razlici između ZOS i VIU. U prosjeku 3 EUR godišnje za osiguranika u ovom dokumentu (pogledati odjeljak „Koristi i troškovi od osiguranja“).	
Transakcijski troškovi	Transakcijski troškovi Fonda 0,02% godišnje vrijednosti stanja na investicijskom računu. Upravljačka provizija Fonda 0,24% godišnje vrijednosti stanja na investicijskom računu. Obje su stavke troškovi Fonda prema zadnje dostupnim dokumentima Fonda i uključeni su u cijenu udjela Fonda.		0,0%
(*) Početne jedinice imovine su jedinice imovine dobivene na temelju uplaćenih premija za prvih 30 mjeseci.			
(**) Redovne jedinice imovine su jedinice imovine dobivene sa svim daljnjim uplatama premije, uključujući i dodatne uplate ako ih je bilo.			

KOLIKO BIH GA DUGO TREBAO DRŽATI I MOGU LI PODIĆI NOVAC RANIJE?

Preporučeno razdoblje držanja osiguranja: 10 godina

Ugovaratelj može obavijestiti Triglav o odustanku od ugovora u roku 30 dana od dana primitka obavijesti o sklapanju ugovora i u tom slučaju ne snosi obveze koje proizlaze iz istog. Triglav je u tom slučaju dužan izvršiti povrat plaćene premije.

Preporučeno razdoblje držanja je 10 g. jer pruža dugoročno osiguranje za slučaj smrti i istovremeno dugoročnu štednju. U slučaju ugovaranja osiguranja na razdoblje duže od 10 godina, potrebno je držati ulaganja do kraja isteka ugovora o osiguranju kako bi se postigli optimalni učinci i izbjegli eventualni troškovi ranijeg izlaska (protekom svake cijele godine trajanja osiguranja povećavaju se otkupni koeficijenti, čime se u konačnici povećava VIU u slučaju otkupa police osiguranja). Osiguranje omogućuje ugovaratelju raspolaganje prikupljenim sredstvima za vrijeme trajanja osiguranja u skladu s Uvjetima.

Na zahtjev ugovaratelja moguć je izlazak iz osiguranja prije isteka ugovorenog trajanja (otkup police osiguranja) ako su od početka osiguranja prošle barem 3 g. i ako su premije plaćene za najmanje 3 g. U navedenom slučaju, Triglav isplaćuje „otkupnu vrijednost police osiguranja“. Ona se utvrđuje na način da se vrijednost početnih jedinica imovine pomnožena s otkupnim koeficijentima kako su prikazani u tablici niže (ovisno o godini trajanja osiguranja u kojoj je zahtjevan otkup), zbroji s vrijednosti redovnih jedinica imovine. Početne i redovne jedinice definirane su u tablici „Raščlamba troškova“. Vrijednost početnih/redovnih jedinica imovine izračunava se na način da se broj udjela vezanih uz policu osiguranja pomnoži s vrijednosti udjela Fonda na obračunski dan. Ako je ugovaratelj podnio zahtjev za otkup najmanje 8 dana prije kraja kalendarskog mjeseca, obračunski dan je posljednji radni dan u mjesecu, a u suprotnom obračunski dan je posljednji radni dan sljedećeg mjeseca. Pri svakoj se isplati „otkupne vrijednosti police osiguranja“ obračunavaju izlazni troškovi u iznosu od 1% od isplate.

Tablica otkupnih koeficijenata (ovisno o godini trajanja osiguranja kada je zahtjevan otkup) koji se primjenjuju na vrijednost početnih jedinica imovine												
Broj (cijelih) godina do isteka osiguranja	22	21	20	19	18	17	16	15	14	13	12	11
Otkupni koeficijenti	0,25	0,26	0,28	0,30	0,31	0,33	0,35	0,37	0,39	0,42	0,44	0,47
Broj (cijelih) godina do isteka osiguranja	10	9	8	7	6	5	4	3	2	1	0	doživljenje
Otkupni koeficijenti	0,49	0,52	0,55	0,58	0,62	0,65	0,69	0,73	0,79	0,85	0,92	1

Porezno zakonodavstvo RH može utjecati na osobnu poreznu poziciju sukladno objašnjenju u odjeljku „Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?“. Otkup osiguranja može imati utjecaj na rizičnost odnosno uspješnost proizvoda.

KAKO SE MOGU ŽALITI?

Pritužbe na proizvod, ponašanje Triglava ili osobe koja Vas savjetuje o proizvodu ili ga prodaje, mogu se poslati u pisanom obliku poštom na adresu Triglav osiguranje d.d., Antuna Heinza 4, 10000 Zagreb ili na adresu najbližeg prodajnog ureda odnosno e-mailom na adresu prituzbe@triglav.hr ili predati usmeno na zapisnik u poslovnici Triglava (popis poslovnica nalazi se na www.triglav.hr/korisno/poslovnice-i-kontakti/). Detaljnije informacije o podnošenju pritužbi možete naći na <https://www.triglav.hr/prituzbe>.

DRUGE RELEVANTNE INFORMACIJE

Triglav je u obvezi, prije sklapanja ugovora, ugovaratelju pružiti sve potrebne informacije o ugovoru o osiguranju u skladu s odredbama Zakona o osiguranju, a koje su sadržane u sljedećim dokumentima: Ponudi, Uvjetima, dopunskim uvjetima za dodatna osiguranja (ako su ugovorena), Informacijama ugovaratelju osiguranja prije sklapanja ugovora za investicijsko životno osiguranje (nadalje: **Informacije ugovaratelju**), Dokumentu s ključnim informacijama (KID), Informacijama o obradi podataka društva Triglav osiguranje d.d., Obavijesti o podnošenju pritužbi, Individualiziranom informativnom izračunu te Prospektu fonda.

Triglav je u obvezi obavijestiti ugovaratelja o promjenama informacija sadržanih u Informacijama ugovaratelju te će jednom godišnje obavijestiti ugovaratelja o VIU. Na zahtjev ugovaratelja obavijest o VIU moguće je besplatno dobiti u svakom trenutku tijekom trajanja osiguranja.

Informacije o povijesnim prinosima Fonda posljednjih 13 godina (počevši od 21. 11. 2012. godine) dostupne su na internetskim stranicama Triglav Investments, upravljanje imovinom, d. o. o. na poveznici <https://www.triglavinvestments.si/investirajte/vzajemni-skladi/triglav-sklad-denarnega-trga-eur>. Triglav Investments je dio Triglav Grupe.

Triglav objavljuje izračune scenarija uspješnosti svakog mjeseca, a isti su dostupni na

<https://www.triglav.hr/osiguranja/fizicke-osobe/zivotno-osiguranje/investicijsko-zivotno-osiguranje> (odjeljak „Dokumenti“).

Informacije o održivom poslovanju Triglava dostupni su na <https://www.triglav.hr/o-nama/odrzivi-razvoj>.

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.

OPĆI PODACI O PROIZVODU

Naziv proizvoda: Investicijsko životno osiguranje - jedne osobe (podfond „Triglav Obvezniški“)
Osiguratelj: Triglav osiguranje d.d. (nadalje: **Triglav**), Antuna Heinza 4, 10000 Zagreb, www.triglav.hr, e-mail: info@triglav.hr; tel. 0800 20 20 80. Triglav je jedno od društava Triglav Grupe. Triglav posjeduje dozvolu za obavljanje poslova životnih i neživotnih osiguranja koju je izdala Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (nadalje: **HANFA**), rješenjem KLASA: UP/I-453-02/07-30/33, URBROJ: 326-112-08-13 od 17.7.2008. godine, na neodređeno vrijeme.
Nadzorno tijelo: HANFA, Ulica Franje Račkoga 6, 10000 Zagreb (www.hanfa.hr), nadležna za nadzor nad poslovanjem Triglava.
Datum posljednje revizije dokumenta: 1. 4. 2026.

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

KAKAV JE OVO PROIZVOD?

Vrsta

Investicijsko životno osiguranje - jedne osobe je životno osiguranje za slučaj smrti i doživljenja s višekratnim plaćanjem premije kod kojeg ugovaratelj osiguranja (nadalje: **ugovaratelj**) snosi rizik ulaganja. Osiguranje se sklapa na određeno vrijeme s investicijskom komponentnom ulaganja u podfond „Triglav Obvezniški“ krovnog fonda „Triglav uzajamni fondovi“ (nadalje: **Fond**), a kojim upravlja Triglav Investments, upravljanje imovinom, d. o. o. Uvjeti osiguranja detaljno su propisani u Općim uvjetima za investicijsko životno osiguranje PG-U-NAL/02-26hr (nadalje: **Uvjeti**).

Ciljevi

Cilj ovog proizvoda je pružiti osigurateljnu zaštitu putem životnog osiguranja za slučaj smrti i doživljenja te mogućnost ostvarenja dodatnog prinosa tijekom dugoročnog ulaganja financijskih sredstava kroz ugovor o osiguranju u Fond. Fond je svrstan u opće obvezničke fondove. Ulagачki cilj Fonda je ostvariti dugoročni rast vrijednosti imovine uz istovremeno poticanje određenih okolišnih i društvenih aspekata, s investiranjem u društva koja poštuju praksu dobrog upravljanja.

Ulaganja Fonda usmjerena su uglavnom u obveznice i druge oblike vlasničkog duga. Ukupan udio takvih ulaganja predstavlja najmanje 80% imovine Fonda. Fond ima imovinu uloženu u državne i korporativne obveznice, pritom ima najviše 30% obveznica izloženih tržištima u razvoju i najviše 30% obveznica neinvesticijskog razreda, od kojih najviše 10% obveznica može biti izloženo tržištima u razvoju. Prosječno dospijeće obveznica kreće se između 1 i 15 godina. Fond će moći dio svoje imovine uložiti i u instrumente tržišta novca i bankovne depozite, a ulaganja u dionice nisu dopuštena. Fond promiče ekološke i društvene značajke na način da se u donošenju investicijskih odluka poštuju pravila i procesi definirani u Politici odgovornog investiranja objavljenoj na internetskoj stranici www.triglavinvestments.si, pri čemu je najniži udio imovine koji predstavljaju ulaganja koja promiču okolišne i društvene značajke 80%. Više informacija o samom Fondu nalaze se u dokumentu „Ključni podaci za ulagatelje — svi fondovi“ dostupnom na internetskim stranicama Triglava na poveznici <https://www.triglav.hr/osiguranja/fizicke-osobe/zivotno-osiguranje/tecajnica-fondova-i-informacije-za-ulagatelje>.

Prinos Fonda nije zajamčen, nego ovisi o ulagačkoj politici Fonda te o fluktuacijama vrijednosti ulaganja u portfelju Fonda. Cjenovne fluktuacije odraz su stanja gospodarskog ciklusa odnosno grane, geopolitičkih uvjeta, uvjeta na financijskim tržištima, uspješnosti poslovanja pojedinih poduzeća, neočekivanih događaja, i sl. Stvarni prinos Fonda može se također razlikovati od očekivanog prinosa (što je kraće razdoblje držanja, to je veća vjerojatnost da će se stvarni prinos razlikovati od očekivanog). Preporučeno razdoblje držanja (10 godina) posljedica je profila rizika ovog Fonda i otkupnih vrijednosti osiguranja. Ako se razdoblje ulaganja produljuje, smanjuje se vjerojatnost negativnog prinosa Fonda i rastu otkupni koeficijenti.

Povrat odnosno isplate iz ugovora o osiguranju provode se u slučaju smrti osiguranika tijekom trajanja osiguranja odnosno u slučaju doživljenja (po isteku trajanja osiguranja) ili ako je zatražen otkup police osiguranja prije isteka ugovorenog trajanja osiguranja. Dio premije koja se uplaćuje investira se u odabrani Fond te se uz samu policu osiguranja veže određeni broj udjela u Fondu. Za slučaj doživljenja isplaćuje se vrijednost imovine na investicijskom računu (nadalje: VIU), a koja se utvrđuje na način da se broj udjela u Fondu vezanih uz policu osiguranja pomnoži s vrijednošću udjela Fonda koja vrijedi na taj dan. U slučaju smrti osiguranika Triglav isplaćuje ugovorom unaprijed definiranu zajamčenu osiguranu svotu za slučaj smrti (nadalje: ZOS) odnosno polovicu ZOS u slučaju smrti osiguranika u prvih 6 mjeseci od početka osiguranja sklopljenog bez liječničkog pregleda ili VIU (ako je ista viša od ZOS-a), čime osiguranje prestaje. U slučaju otkupa police osiguranja (izlazak iz osiguranja prije ugovorenog isteka osiguranja), isplaćuje se VIU uz primjenu otkupnih koeficijenata (pogledati odjeljak „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“). Kod svake isplate s investicijskog računa po osnovi sklopljenog ugovora o osiguranju Triglav obračunava izlazne troškove (pogledati odjeljak „Koji su troškovi?“).

Ciljni mali ulagatelj

Ovaj proizvod namijenjen je osobama koje žele biti osigurane za slučaj smrti te istovremeno dugoročno štedjeti u Fondu, pri čemu osiguranik prilikom sklapanja ugovora o osiguranju može biti u dobi od navršanih 14 g. do navršanih 65 g. (najviše 75 g. pri isteku osiguranja). Proizvod je namijenjen osobama koje se žele pobrinuti za svoju financijsku sigurnost i financijsku vrijednost svojih bližnjih, imaju slobodna financijska sredstva za dugoročno plaćanje premije, spremne su preuzeti rizik ulaganja i imaju veću toleranciju prema riziku u smislu da vrijednost ulaganja može tijekom razdoblja ulaganja rasti ili pasti ispod vrijednosti uloženog, što znači da mogu i izgubiti jedan dio ili ukupan iznos uloženi sredstava, ovisno o kretanjima cijene udjela Fonda.

Proizvod nije namijenjen ulagateljima koji imaju namjeru povući svoja sredstva prije isteka ugovorenog trajanja osiguranja (moguće je sklopiti ugovor o osiguranju u trajanju od 10 do 25 godina), kao i osobama koje očekuju garanciju isplate za uplaćena sredstva bilo po isteku trajanja osiguranja (doživljenje) ili u slučaju ranijeg izlaska iz osiguranja (otkupa police osiguranja). Proizvod nije prikladan za osobe koje ne raspolažu dovoljnim znanjima ili koji nemaju iskustvu u relevantnom području ulaganja vezanom uz ovaj proizvod, a koje je potrebno za razumijevanje svojstva proizvoda i rizika povezanih s njim.

Koristi i troškovi od osiguranja

Ovaj proizvod pruža zaštitu za slučaj smrti osiguranika za vrijeme trajanja osiguranja, u kojem slučaju je Triglav u obvezi izvršiti isplatu kako je definirano pod „Ciljevi“ u ovom odjeljku.

Premija se plaća obročno (mjesečno, tromjesečno, polugodišnje ili godišnje), a uz prethodnu suglasnost Triglava moguće su dodatne uplate. Riziko premija (premija osiguranja za pokriće rizika smrti u odjeljku „Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?“) obračunava se svaki mjesec i ovisi o trenutnoj dobi osiguranika, ZOS-u i VIU. Primjerice, za osiguranika dobi 40 godina, s preporučenim trajanjem osiguranja 10 godina, uplatom premije 1.000 EUR svake godine te garantiranom osiguranom svotom za slučaj smrti u iznosu 5.100 EUR (umjereni scenarij), ukupna riziko premija za cijelo trajanje osiguranja iznosi oko 33 EUR, što je prosječno 3 EUR godišnje. Time uzrokovano smanjenje povrata od ulaganja pri isteku trajanja osiguranja iznosi 0,1% godišnje i uzeto je u obzir u prikazima prinosa. Godišnje ulaganje bez prosječne riziko premije iznosi 997 EUR. Riziko premija sadržana je u prikazu troškova u tablici „Troškovi tijekom vremena“ u odjeljku „Koji su troškovi?“.

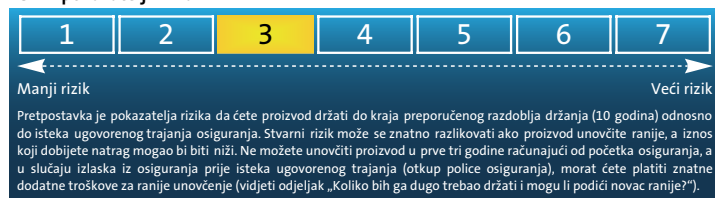
Rok

Osiguranje se može sklopiti na rok od 10 do 25 godina, a prestaje nastupom osiguranog slučaja (u slučaju doživljenja isteka roka trajanja ugovora o osiguranju odnosno u slučaju smrti osiguranika) ili prijevremenim izlaskom iz osiguranja (otkupom police osiguranja) u skladu s informacijama navedenim u odjeljku „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“.

U određenim slučajevima Triglav može, sukladno Uvjetima, zahtijevati poništaj ugovora o osiguranju u slučaju namjerne netočne prijave ili prešućivanja ugovaratelja (zdravstveni upitnik) prilikom sklapanja ugovora o osiguranju odnosno raskinuti ugovor o osiguranju u slučaju neplaćanja premije, nenamjerne netočne prijave ugovaratelja (zdravstveni upitnik) prilikom sklapanja ugovora o osiguranju, značajnog povećanja rizika zbog promjene zanimanja osiguranika tijekom trajanja osiguranja odnosno u slučaju kada su ugovaratelj ili s njim povezane osobe evidentirane na međunarodnim popisima uspostavljenima zbog sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma ili primjene propisa o mjerama ograničavanja.

KOJI SU RIZICI I ŠTO BIH MOGAO DOBITI ZAUZVRAT?

Zbirni pokazatelj rizika



Zbirni pokazatelj rizika služi kao smjernica za razinu rizika ovog proizvoda u usporedbi s ostalim proizvodima. Pokazuje koliko je vjerojatno da ćete na proizvodu izgubiti novac zbog kretanja na tržištima ili zbog toga što Vam mi ne možemo platiti. Razvrstali smo ovaj proizvod kao 3 od mogućih 7, što označuje srednje nisku kategoriju rizika. Ovim se ocjenjuje da će mogući gubici od buduće aktivnosti biti na srednje niskoj razini, a loši tržišni uvjeti vjerojatno neće utjecati na našu sposobnost da Vam platimo. Ovaj proizvod ne sadrži nikakvu zaštitu od budućih tržišnih kretanja, tako da biste mogli izgubiti određeni dio ili cjelokupno Vaše ulaganje. U proizvodu ne postoji rizik nastanka dodatnih financijskih obveza osim obveze uplate ugovorne premije.

Scenariji uspješnosti

Prikazane brojke uključuju sve troškove samog proizvoda i uključuju troškove Vašeg savjetnika ili distributera. U brojčanim podatcima uzima se u obzir Vaša osobna porezna situacija, koja može utjecati na iznos povrata.

Iznos koji ćete dobiti od ovog proizvoda ovisi o budućim tržišnim kretanjima. Budući razvoj događaja na tržištu neizvjestan je i ne može se precizno predvidjeti.

Prikazani nepovoljni, umjereni i povoljni primjer su najgore, prosječne i najbolje uspješnosti proizvoda u posljednjih 15 godina. Buduća kretanja na tržištu mogla bi se znatno razlikovati od toga.

Stresni scenarij prikazuje koliko bi mogli dobiti zauzvat u ekstremnim tržišnim uvjetima. Referentna vrijednost pri povoljnom scenariju pojavila se u razdoblju između siječnja 2011. i siječnja 2021. godine. Referentna vrijednost pri nepovoljnom scenariju pojavila se u razdoblju između srpnja 2021. i siječnja 2026. godine. Referentna vrijednost pri umjerenom scenariju pojavila se u razdoblju između studenoga 2013. i studenoga 2023. godine.

Preporučeno razdoblje trajanja:	10 godina	U slučaju izlaska nakon	U slučaju izlaska nakon	U slučaju izlaska nakon
Primjer ulaganja:	1.000 EUR godišnje	godine dana	5 godina	10 godina
Premija osiguranja:	3,35 EUR godišnje			
SCENARIJ DOŽIVLJENJA				
Minimalni	Nije zajamčen minimalni prinos prije isteka. Mogli biste izgubiti dio ulaganja ili cjelokupno ulaganje.			
U uvjetima stresa	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	3.320 EUR	6.980 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-16,5%	-7,5%
Nepovoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	3.450 EUR	7.560 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-15,0%	-5,8%
Umjereni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	3.700 EUR	8.810 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-12,1%	-2,6%
Povoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	3.920 EUR	9.960 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-9,8%	-0,1%
Iznos uloženi tijekom vremena		1.000 EUR	5.000 EUR	10.000 EUR
SCENARIJ U SLUČAJU SMRTI (UMJERENI SCENARIJ)				
Smrt	Iznos koji bi korisnici Vašeg osiguranja mogli dobiti nakon odbitka troškova	5.100 EUR	5.100 EUR	8.810 EUR
Premija osiguranja tijekom vremena*		9 EUR	32 EUR	33 EUR

* Premija u ovoj tablici je prikazana kao riziko premija za slučaj smrti osiguranika i iznosi u prosjeku 0,3% godišnje premije odnosno 3 EUR godišnje. Podatak o kumulativnoj premiji osiguranja govori koliko je trošak pokrića toga rizika u tri različita razdoblja.

Ova tablica prikazuje svote koji bi korisnici mogli dobiti tijekom narednih 10 g. u slučaju scenarija smrti pod pretpostavkom ulaganja 1.000 EUR godišnje. Prikazani scenarij pokazuje koliko bi bilo uspješno ulaganje. Možete ga usporediti sa scenarijima za ostale fondove. Prikazani scenarij je procjena budućeg uspjeha i nije precizan i točan pokazatelj. Koliko ćete dobiti, ovisi o situaciji na tržištu i koliko dugo raspolazete s investicijom/proizvodom (vidi odjeljak »Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?«). Prikazana svota uključuje sve troškove proizvoda.

Uvjeti povrata odnosno isplata po ugovoru o osiguranju po ostvarenju osiguranog slučaja (smrti osiguranika ili doživljenja isteka trajanja osiguranja) detaljnije su opisani u odjeljku „Kakav je ovo proizvod?“, dok je isplata u slučaju prijevremenog izlaska iz osiguranja (otkup police osiguranja) detaljnije opisana u odjeljku „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“.

Prema trenutno važećim poreznim propisima Republike Hrvatske, primici iz životnih osiguranja se ne oporezuju, ali u budućnosti, ako dođe do izmjene poreznih propisa, isti mogu utjecati na visinu isplate. Porezni propisi Vaše matične države mogu imati utjecaj na samu isplatu.

ŠTO SE DOGAĐA AKO TRIGLAV NIJE U MOGUĆNOSTI IZVRŠITI ISPLATU?

Kako bi Triglav uvijek bio u mogućnosti izvršiti isplatu po osnovi ugovora o osiguranju, Triglav je u zakonskoj obvezi formirati posebnu pričuvu (nadalje: **Pričuva**) odnosno voditi imovinu za pokriće Pričuve, a koja je odvojena od ostale imovine Triglava. Nadalje Triglav je u zakonskoj obvezi otvoriti zaseban račun preko kojeg isključivo prima uplate i obavlja isplate iz poslova u vezi s imovinom za pokriće Pričuve, a nad sredstvima koja se drže na tom računu ne može se provesti ovrha niti ta sredstva ulaze u imovinu odnosno stečajnu ili likvidacijsku masu Triglava odnosno kreditne institucije kod koje se navedeni račun vodi. U slučaju stečaja ili likvidacije Triglava, imovina za pokriće Pričuve ne ulazi u stečajnu masu Triglava te je ista isključivo namijenjena namirenju vjerovnika Triglava po osnovi ugovora o životnom osiguranju, a sam ugovor o osiguranju prestaje nakon isteka trideset dana od otvaranja stečaja. Budući da su kod ovog proizvoda prava ugovaratelja na temelju ugovora o osiguranju neposredno vezana za vrijednost udjela Fonda, ugovaratelj ima isključivo pravo namirenja iz imovine Fonda koja mu pripada s osnove tog ugovora.

U slučaju stečaja Društva za upravljanje fondovima, raspuštanju Fonda odnosno gašenja (zatvaranja) Fonda, otkaza upravljanja Fondom od strane Društva za upravljanje fondovima, u slučaju spajanja Fonda s nekim drugim fondom, odnosno u slučaju donošenja odluke Triglava da određeni fond eliminiira iz svoje ponude fondova, te u slučaju bitnih zakonskih i ostalih promjena koje mogu utjecati na rad Fonda, sredstva se prenose na drugi fond iz ponude koji je po karakteristikama i investicijskoj politici najbliži zamijenjenom fondu, pri čemu je moguće izgubiti određeni dio ili cjelokupno ulaganje. Triglav pritom ima pravo obračunati samo stvarne troškove prijenosa. Triglav je dužan o prijenosu sredstava obavijestiti ugovaratelja, koji može zahtijevati da se sredstva prenesu u fond iz ponude Triglava po njegovu izboru u roku koji odredi Triglav. Ako ugovaratelj u tom roku pisanim putem ne obavijesti Triglav o raspodjeli ulaganja drugačijoj od one koju je ponudio Triglav, Triglav će raspodjelu napraviti sukladno pisanom dopisu upućenom ugovaratelju. Triglav u prethodno navedenim slučajevima može i otkazati ugovor bez otkaznog roka pisanim putem. U tom slučaju ugovaratelju se isplaćuje otkupna vrijednost police bez umanjavanja za izlazni trošak.

Neovisno o prethodno navedenom, postoji mogućnost određenog financijskog gubitka koji nije pokriven nadoknadom za ugovaratelja ili jamstvenim programom.

KOJI SU TROŠKOVI?

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

Pretpostavili smo sljedeće:

- u prvoj godini godišnji prinos od 0% (otkup police osiguranja moguć je tek nakon 3. godine trajanja osiguranja kako je navedeno u odjeljku „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“). Za druga razdoblja držanja primijenili smo pretpostavku o uspješnost proizvoda prikazanoj u umjerenom scenariju
- ulaganje iznosi 1.000 EUR godišnje
- da je ugovor o osiguranju sklopljen na razdoblje od 10 godina

Troškovi tijekom vremena

	U slučaju izlaska nakon godine dana	U slučaju izlaska nakon 5 godina	U slučaju izlaska nakon 10 godina
Ukupni troškovi	1.000 EUR	923 EUR	2.219 EUR
Godišnji učinak troškova (*)	100%	8,4% svake godine	5,0% svake godine

*Iz ovog je vidljivo kako troškovi smanjuju Vaš prinos svake godine u razdoblju držanja. Na primjer, ako izadete na kraju preporučenog razdoblja držanja, procijenjeni prosječni godišnji prinos iznosi 2,4% prije troškova i -2,6% nakon troškova. Dio troškova možda dijelimo s osobom koja prodaje proizvod zbog podmirivanja usluga koje Vam pruža. Ta će Vas osoba informirati o iznosu.

Godišnji učinak troškova pokazuje koliko će ukupni troškovi iskazani u postotnom iznosu umanjiti prinos koji biste mogli ostvariti ulaganjem na godišnjoj razini, za tri različita razdoblja trajanja. U tablici su prikazani troškovi samo za osnovno osiguranje (bez dodatnih osiguranja koje je moguće ugovoriti).

Ukupni troškovi sastoje se od: troškova ugovora (nakon proteka 10 g. iznose 1.567 EUR), troška riziko premije (nakon proteka 10 g. iznosi 33 EUR), troškova upravljanja fondovima (nakon proteka 10 g. iznose 529 EUR) i transakcijskih troškova (nakon proteka 10 g. iznose 90 EUR).

Raščlamba troškova

U tablici je prikazan godišnji učinak troškova na prinos u slučaju doživljenja (isteka trajanja osiguranja sklopljenog na 10 godina), raščlamljen na različite vrste troškova proizvoda:

TROŠKOVI PROIZVODA			Godišnji učinak troškova u slučaju izlaska nakon 10.g
Jednokratni troškovi po ulasku ili izlasku			
Izlazni troškovi	Izlazni troškovi iznose 1% od svake isplate s investicijskog računa. Za slučaj prijevremenog izlaza (otkupa), kada se pri izlazu primjenjuju otkupni faktori, pogledati odjeljak niže „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“.		0,2%
Kontinuirani troškovi (nastali svake godine)			
Naknada za upravljanje i drugi administrativni troškovi ili troškovi poslovanja	Ulazni troškovi	Iznose 2,5% na svaku plaćenu premiju.	4,6%
	Troškovi vođenja osobnog računa	Ova vrsta troška u fiksnom je iznosu i iznosi 2 EUR mjesečno.	
	Upravljačka provizija	Iznosi 0,49% od vrijednosti početnih jedinica imovine (*) na mjesečnoj razini (uključuje trošak distribucije). Ne obračunava se na redovne jedinice imovine (**).	
	Troškovi riziko premije	Obračunava se svaki mjesec i ovisi o trenutnoj dobi osiguranika i razlici između ZOS i VIU. U prosjeku 3 EUR godišnje za osiguranika u ovom dokumentu (pogledati odjeljak „Koristi i troškovi od osiguranja“).	
Transakcijski troškovi	Transakcijski troškovi Fonda 0,22% godišnje vrijednosti stanja na investicijskom računu. Upravljačka provizija Fonda 1,30% godišnje vrijednosti stanja na investicijskom računu. Obje su stavke troškovi Fonda prema zadnje dostupnim dokumentima Fonda i uključeni su u cijenu udjela Fonda.		0,2%
(*) Početne jedinice imovine su jedinice imovine dobivene na temelju uplaćenih premija za prvih 30 mjeseci.			
(**) Redovne jedinice imovine su jedinice imovine dobivene sa svim daljnjim uplatama premije, uključujući i dodatne uplate ako ih je bilo.			

KOLIKO BIH GA DUGO TREBAO DRŽATI I MOGU LI PODIĆI NOVAC RANIJE?

Preporučeno razdoblje držanja osiguranja: 10 godina

Ugovaratelj može obavijestiti Triglav o odustanku od ugovora u roku 30 dana od dana primitka obavijesti o sklapanju ugovora i u tom slučaju ne snosi obveze koje proizlaze iz istog. Triglav je u tom slučaju dužan izvršiti povrat plaćene premije.

Preporučeno razdoblje držanja je 10 g. jer pruža dugoročno osiguranje za slučaj smrti i istovremeno dugoročnu štednju. U slučaju ugovaranja osiguranja na razdoblje duže od 10 godina, potrebno je držati ulaganja do kraja isteka ugovora o osiguranju kako bi se postigli optimalni učinci i izbjegli eventualni troškovi ranijeg izlaska (protekom svake cijele godine trajanja osiguranja povećavaju se otkupni koeficijenti, čime se u konačnici povećava VIU u slučaju otkupa police osiguranja). Osiguranje omogućuje ugovaratelju raspolaganje prikupljenim sredstvima za vrijeme trajanja osiguranja u skladu s Uvjetima.

Na zahtjev ugovaratelja moguć je izlazak iz osiguranja prije isteka ugovorenog trajanja (otkup police osiguranja) ako su od početka osiguranja prošle barem 3 g. i ako su premije plaćene za najmanje 3 g. U navedenom slučaju, Triglav isplaćuje „otkupnu vrijednost police osiguranja“. Ona se utvrđuje na način da se vrijednost početnih jedinica imovine pomnožena s otkupnim koeficijentima kako su prikazani u tablici niže (ovisno o godini trajanja osiguranja u kojoj je zahtjevan otkup), zbroji s vrijednosti redovnih jedinica imovine. Početne i redovne jedinice definirane su u tablici „Raščlamba troškova“. Vrijednost početnih/redovnih jedinica imovine izračunava se na način da se broj udjela vezanih uz policu osiguranja pomnoži s vrijednosti udjela Fonda na obračunski dan. Ako je ugovaratelj podnio zahtjev za otkup najmanje 8 dana prije kraja kalendarskog mjeseca, obračunski dan je posljednji radni dan u mjesecu, a u suprotnom obračunski dan je posljednji radni dan sljedećeg mjeseca. Pri svakoj se isplati „otkupne vrijednosti police osiguranja“ obračunavaju izlazni troškovi u iznosu od 1% od isplate.

Tablica otkupnih koeficijenata (ovisno o godini trajanja osiguranja kada je zahtjevan otkup) koji se primjenjuju na vrijednost početnih jedinica imovine												
Broj (cijelih) godina do isteka osiguranja	22	21	20	19	18	17	16	15	14	13	12	11
Otkupni koeficijenti	0,25	0,26	0,28	0,30	0,31	0,33	0,35	0,37	0,39	0,42	0,44	0,47
Broj (cijelih) godina do isteka osiguranja	10	9	8	7	6	5	4	3	2	1	0	doživljenje
Otkupni koeficijenti	0,49	0,52	0,55	0,58	0,62	0,65	0,69	0,73	0,79	0,85	0,92	1

Porezno zakonodavstvo RH može utjecati na osobnu poreznu poziciju sukladno objašnjenju u odjeljku „Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?“. Otkup osiguranja može imati utjecaj na rizičnost odnosno uspješnost proizvoda.

KAKO SE MOGU ŽALITI?

Pritužbe na proizvod, ponašanje Triglava ili osobe koja Vas savjetuje o proizvodu ili ga prodaje, mogu se poslati u pisanom obliku poštom na adresu Triglav osiguranje d.d., Antuna Heinza 4, 10000 Zagreb ili na adresu najbližeg prodajnog ureda odnosno e-mailom na adresu prituzbe@triglav.hr ili predati usmeno na zapisnik u poslovnici Triglava (popis poslovnica nalazi se na www.triglav.hr/korisno/poslovnice-i-kontakti/). Detaljnije informacije o podnošenju pritužbi možete naći na <https://www.triglav.hr/prituzbe>.

DRUGE RELEVANTNE INFORMACIJE

Triglav je u obvezi, prije sklapanja ugovora, ugovaratelju pružiti sve potrebne informacije o ugovoru o osiguranju u skladu s odredbama Zakona o osiguranju, a koje su sadržane u sljedećim dokumentima: Ponudi, Uvjetima, dopunskim uvjetima za dodatna osiguranja (ako su ugovorena), Informacijama ugovaratelju osiguranja prije sklapanja ugovora za investicijsko životno osiguranje (nadalje: **Informacije ugovaratelju**), Dokumentu s ključnim informacijama (KID), Informacijama o obradi podataka društva Triglav osiguranje d.d., Obavijesti o podnošenju pritužbi, Individualiziranom informativnom izračunu te Prospektu fonda.

Triglav je u obvezi obavijestiti ugovaratelja o promjenama informacija sadržanih u Informacijama ugovaratelju te će jednom godišnje obavijestiti ugovaratelja o VIU. Na zahtjev ugovaratelja obavijest o VIU moguće je besplatno dobiti u svakom trenutku tijekom trajanja osiguranja.

Informacije o povijesnim prinosima Fonda posljednju 21 godinu (počevši od 24. 11. 2004. godine) dostupne su na internetskim stranicama Triglav Investments, upravljanje imovinom, d. o. o. na poveznici <https://www.triglavinvestments.si/investirajte/vzajemni-skkladi/triglav-obvezniki>. Triglav Investments je dio Triglav Grupe.

Triglav objavljuje izračune scenarija uspješnosti svakog mjeseca, a isti su dostupni na

<https://www.triglav.hr/osiguranja/fizicke-osobe/zivotno-osiguranje/investicijsko-zivotno-osiguranje> (odjeljak „Dokumenti“).

Informacije o održivom poslovanju Triglava dostupni su na <https://www.triglav.hr/o-nama/odrzivi-razvoj>.

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.

OPĆI PODACI O PROIZVODU

Naziv proizvoda: Investicijsko životno osiguranje - jedne osobe (podfond „Triglav Top Brands“)
Osiguratelj: Triglav osiguranje d.d. (nadalje: **Triglav**), Antuna Heinza 4, 10000 Zagreb, www.triglav.hr, e-mail:info@triglav.hr; tel. 0800 20 20 80. Triglav je jedno od društava Triglav Grupe. Triglav posjeduje dozvolu za obavljanje poslova životnih i neživotnih osiguranja koju je izdala Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (nadalje: **HANFA**), rješenjem KLASA: UP/I-453-02/07-30/33, URBROJ: 326-112-08-13 od 17.7.2008. godine, na neodređeno vrijeme.
Nadzorno tijelo: HANFA, Ulica Franje Račkoga 6, 10000 Zagreb (www.hanfa.hr), nadležna za nadzor nad poslovanjem Triglava.
Datum posljednje revizije dokumenta: 1. 4. 2026.

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

KAKAV JE OVO PROIZVOD?

Vrsta

Investicijsko životno osiguranje - jedne osobe je životno osiguranje za slučaj smrti i doživljenja s višekratnim plaćanjem premije kod kojeg ugovaratelj osiguranja (nadalje: **ugovaratelj**) snosi rizik ulaganja. Osiguranje se sklapa na određeno vrijeme s investicijskom komponentnom ulaganja u podfond „Triglav Top Brands“ krovnog fonda „Triglav uzajamni fondovi“ (nadalje: **Fond**), a kojim upravlja Triglav Investments, upravljanje imovinom, d. o. o. Uvjeti osiguranja detaljno su propisani u Općim uvjetima za investicijsko životno osiguranje PG-U-NAL/02-26hr (nadalje: **Uvjeti**).

Ciljevi

Cilj ovog proizvoda je pružiti osigurateljnu zaštitu putem životnog osiguranja za slučaj smrti i doživljenja te mogućnost ostvarenja dodatnog prinosa tijekom dugoročnog ulaganja financijskih sredstava kroz ugovor o osiguranju u Fond. Fond je svrstan u dioničke globalne fondove razvijenih tržišta. Ulažacki cilj Fonda je ostvariti dugoročni rast vrijednosti imovine uz istovremeno poticanje određenih okolišnih i društvenih aspekata, s investiranjem u društva koja poštuju praksu dobrog upravljanja.

Ulaganja Fonda uglavnom su usmjerena u dionice poduzeća koja imaju prepoznatljive robne marke, s domicilom u barem dvije podregije razvijenih tržišta i jedinice dioničkih ciljnih fondova čija je ulažacka politika usmjerena na razvijena tržišta, bez fokusiranja na jednu državu ili podregiju. Ulaganja u dionice poduzeća i u jedinice dioničkih ciljnih fondova zajedno predstavljaju najmanje 85% sredstava Fonda, pri čemu ulaganja u dionice i jedinice ciljnih fondova čija je ulažacka politika usmjerena na razvijena tržišta predstavljaju najmanje 80% sredstava Fonda, a ulaganja u pojedinu podregiju ne dostižu 80% sredstava fonda. Ulaganja u jedinice drugih investicijskih fondova ukupno predstavljaju najviše 10% sredstava Fonda. Fond potiče okolišna i društvena obilježja, tako što se u donošenju investicijskih odluka poštuju pravila i procesi definirani u Politici odgovornog investiranja, objavljeni na internetskoj stranici www.triglav.hr/osiguranja/fizicke-osobe/zivotno-osiguranje/tecajnica-fondova-i-informacije-za-ulagatelje.

Prinos Fonda nije zajamčen, nego ovisi o ulažackoj politici Fonda te o fluktuacijama vrijednosti ulaganja u portfelju Fonda. Cjenovne fluktuacije odraz su stanja gospodarskog ciklusa odnosno grane, geopolitičkih uvjeta, uvjeta na financijskim tržištima, uspješnosti poslovanja pojedinih poduzeća, neočekivanih događaja, i sl. Stvarni prinos Fonda može se također razlikovati od očekivanog prinosa (što je kraće razdoblje držanja, to je veća vjerojatnost da će se stvarni prinos razlikovati od očekivanog). Preporučeno razdoblje držanja (10 godina) posljedica je profila rizika ovog Fonda i otkupnih vrijednosti osiguranja. Ako se razdoblje ulaganja produljuje, smanjuje se vjerojatnost negativnog prinosa Fonda i rastu otkupni koeficijenti.

Povrat odnosno isplate iz ugovora o osiguranju provode se u slučaju smrti osiguranika tijekom trajanja osiguranja odnosno u slučaju doživljenja (po isteku trajanja osiguranja) ili ako je zatražen otkup police osiguranja prije isteka ugovorenog trajanja osiguranja. Dio premije koja se uplaćuje investira se u odabrani Fond te se uz samu policu osiguranja veže određeni broj udjela u Fondu. Za slučaj doživljenja isplaćuje se vrijednost imovine na investicijskom računu (nadalje: VIU), a koja se utvrđuje na način da se broj udjela u Fondu vezanih uz policu osiguranja pomnoži s vrijednošću udjela Fonda koja vrijedi na taj dan. U slučaju smrti osiguranika Triglav isplaćuje ugovorom unaprijed definiranu zajamčenu osiguranu svotu za slučaj smrti (nadalje: ZOS) odnosno polovicu ZOS u slučaju smrti osiguranika u prvih 6 mjeseci od početka osiguranja sklopljenog bez liječničkog pregleda ili VIU (ako je ista viša od ZOS-a), čime osiguranje prestaje. U slučaju otkupa police osiguranja (izlazak iz osiguranja prije ugovorenog isteka osiguranja), isplaćuje se VIU uz primjenu otkupnih koeficijenata (pogledati odjeljak „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“). Kod svake isplate s investicijskog računa po osnovi sklopljenog ugovora o osiguranju Triglav obračunava izlazne troškove (pogledati odjeljak „Koji su troškovi?“).

Ciljni mali ulagatelj

Ovaj proizvod namijenjen je osobama koje žele biti osigurane za slučaj smrti te istovremeno dugoročno štedjeti u Fondu, pri čemu osiguranik prilikom sklapanja ugovora o osiguranju može biti u dobi od navršanih 14 g. do navršanih 65 g. (najviše 75 g. pri isteku osiguranja). Proizvod je namijenjen osobama koje se žele pobrinuti za svoju financijsku sigurnost i financijsku sigurnost svojih bližnjih, imaju slobodna financijska sredstva za dugoročno plaćanje premije, spremne su preuzeti rizik ulaganja i imaju veću toleranciju prema riziku u smislu da vrijednost ulaganja može tijekom razdoblja ulaganja rasti ili pasti ispod vrijednosti uložene, što znači da mogu i izgubiti jedan dio ili ukupan iznos uložene sredstava, ovisno o kretanjima cijene udjela Fonda.

Proizvod nije namijenjen ulagateljima koji imaju namjeru povući svoja sredstva prije isteka ugovorenog trajanja osiguranja (moguće je sklopiti ugovor o osiguranju u trajanju od 10 do 25 godina), kao i osobama koje očekuju garanciju isplate za uplaćena sredstva bilo po isteku trajanja osiguranja (doživljenje) ili u slučaju ranijeg izlaska iz osiguranja (otkupa police osiguranja). Proizvod nije prikladan za osobe koje ne raspolažu dovoljnim znanjima ili koji nemaju iskustvu u relevantnom području ulaganja vezanom uz ovaj proizvod, a koje je potrebno za razumijevanje svojstva proizvoda i rizika povezanih s njim.

Koristi i troškovi od osiguranja

Ovaj proizvod pruža zaštitu za slučaj smrti osiguranika za vrijeme trajanja osiguranja, u kojem slučaju je Triglav u obvezi izvršiti isplatu kako je definirano pod „Ciljevi“ u ovom odjeljku.

Premija se plaća obročno (mjesečno, tromjesečno, polugodišnje ili godišnje), a uz prethodnu suglasnost Triglava moguće su dodatne uplate. Riziko premija (premija osiguranja za pokrivenje rizika smrti u odjeljku „Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?“) obračunava se svaki mjesec i ovisi o trenutnoj dobi osiguranika, ZOS-u i VIU. Primjerice, za osiguranika dobi 40 godina, s preporučenim trajanjem osiguranja 10 godina, uplatom premije 1.000 EUR svake godine te garantiranom osiguranom svotom za slučaj smrti u iznosu 5.100 EUR (umjereni scenarij), ukupna riziko premija za cijelo trajanje osiguranja iznosi oko 29 EUR, što je prosječno 3 EUR godišnje. Time uzrokovano smanjenje povrata od ulaganja pri isteku trajanja osiguranja iznosi 0,1% godišnje i uzeto je u obzir u prikazima prinosa. Godišnje ulaganje bez prosječne riziko premije iznosi 997 EUR. Riziko premija sadržana je u prikazu troškova u tablici „Troškovi tijekom vremena“ u odjeljku „Koji su troškovi?“.

Rok

Osiguranje se može sklopiti na rok od 10 do 25 godina, a prestaje nastupom osiguranog slučaja (u slučaju doživljenja isteka roka trajanja ugovora o osiguranju odnosno u slučaju smrti osiguranika) ili prijevremenim izlaskom iz osiguranja (otkupom police osiguranja) u skladu s informacijama navedenim u odjeljku „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“.

U određenim slučajevima Triglav može, sukladno Uvjetima, zahtijevati poništaj ugovora o osiguranju u slučaju namjerne netočne prijave ili prešućivanja ugovaratelja (zdravstveni upitnik) prilikom sklapanja ugovora o osiguranju odnosno raskinuti ugovor o osiguranju u slučaju neplaćanja premije, nenamjerne netočne prijave ugovaratelja (zdravstveni upitnik) prilikom sklapanja ugovora o osiguranju, značajnog povećanja rizika zbog promjene zanimanja osiguranika tijekom trajanja osiguranja odnosno u slučaju kada su ugovaratelj ili s njim povezane osobe evidentirane na međunarodnim popisima uspostavljenima zbog sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma ili primjene propisa o mjerama ograničavanja.

KOJI SU TROŠKOVI?

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

Pretpostavili smo sljedeće:

- u prvoj godini godišnji prinos od 0% (otkup police osiguranja moguć je tek nakon 3. godine trajanja osiguranja kako je navedeno u odjeljku „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“). Za druga razdoblja držanja primijenili smo pretpostavku o uspješnost proizvoda prikazanoj u umjerenom scenariju
- ulaganje iznosi 1.000 EUR godišnje
- da je ugovor o osiguranju sklopljen na razdoblje od 10 godina

Troškovi tijekom vremena

	U slučaju izlaska nakon godine dana	U slučaju izlaska nakon 5 godina	U slučaju izlaska nakon 10 godina
Ukupni troškovi	1.000 EUR	1.149 EUR	3.505 EUR
Godišnji učinak troškova (*)	100%	10,3% svake godine	7,0% svake godine

* Iz ovog je vidljivo kako troškovi smanjuju Vaš prinos svake godine u razdoblju držanja. Na primjer, ako izadete na kraju preporučenog razdoblja držanja, procijenjeni prosječni godišnji prinos iznosi 11,4% prije troškova i 4,4% nakon troškova. Dio troškova možda dijelimo s osobom koja prodaje proizvod zbog podmirivanja usluga koje Vam pruža. Ta će Vas osoba informirati o iznosu.

Godišnji učinak troškova pokazuje koliko će ukupni troškovi iskazani u postotnom iznosu umanjiti prinos koji biste mogli ostvariti ulaganjem na godišnjoj razini, za tri različita razdoblja trajanja. U tablici su prikazani troškovi samo za osnovno osiguranje (bez dodatnih osiguranja koje je moguće ugovoriti).

Ukupni troškovi sastoje se od: troškova ugovora (nakon proteka 10 g. iznose 1.960 EUR), troška riziko premije (nakon proteka 10 g. iznosi 29 EUR), troškova upravljanja fondovima (nakon proteka 10 g. iznose 1.316 EUR) i transakcijskih troškova (nakon proteka 10 g. iznose 200 EUR).

Raščlamba troškova

U tablici je prikazan godišnji učinak troškova na prinos u slučaju doživljenja (isteka trajanja osiguranja sklopljenog na 10 godina), raščlamljen na različite vrste troškova proizvoda:

TROŠKOVI PROIZVODA			Godišnji učinak troškova u slučaju izlaska nakon 10.g
Jednokratni troškovi po ulasku ili izlasku			
Izlazni troškovi	Izlazni troškovi iznose 1% od svake isplate s investicijskog računa. Za slučaj prijevremenog izlaza (otkupa), kada se pri izlazu primjenjuju otkupni faktori, pogledati odjeljak niže „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“.		0,2%
Kontinuirani troškovi (nastali svake godine)			
Naknada za upravljanje i drugi administrativni troškovi ili troškovi poslovanja	Ulazni troškovi	Iznose 2,5% na svaku plaćenu premiju.	6,4%
	Troškovi vođenja osobnog računa	Ova vrsta troška u fiksnom je iznosu i iznosi 2 EUR mjesečno.	
	Upravljačka provizija	Iznosi 0,49% od vrijednosti početnih jedinica imovine (*) na mjesečnoj razini (uključuje trošak distribucije). Ne obračunava se na redovne jedinice imovine (**).	
	Troškovi riziko premije	Obračunava se svaki mjesec i ovisi o trenutnoj dobi osiguranika i razlici između ZOS i VIU. U prosjeku 3 EUR godišnje za osiguranika u ovom dokumentu (pogledati odjeljak „Koristi i troškovi od osiguranja“).	
Transakcijski troškovi	Transakcijski troškovi Fonda 0,39% godišnje vrijednosti stanja na investicijskom računu. Upravljačka provizija Fonda 2,56% godišnje vrijednosti stanja na investicijskom računu. Obje su stavke troškovi Fonda prema zadnje dostupnim dokumentima Fonda i uključeni su u cijenu udjela Fonda.		0,4%
(*) Početne jedinice imovine su jedinice imovine dobivene na temelju uplaćenih premija za prvih 30 mjeseci.			
(**) Redovne jedinice imovine su jedinice imovine dobivene sa svim daljnjim uplatama premije, uključujući i dodatne uplate ako ih je bilo.			

KOLIKO BIH GA DUGO TREBAO DRŽATI I MOGU LI PODIĆI NOVAC RANIJE?

Preporučeno razdoblje držanja osiguranja: 10 godina

Ugovaratelj može obavijestiti Triglav o odustanku od ugovora u roku 30 dana od dana primitka obavijesti o sklapanju ugovora i u tom slučaju ne snosi obveze koje proizlaze iz istog. Triglav je u tom slučaju dužan izvršiti povrat plaćene premije.

Preporučeno razdoblje držanja je 10 g. jer pruža dugoročno osiguranje za slučaj smrti i istovremeno dugoročnu štednju. U slučaju ugovaranja osiguranja na razdoblje duže od 10 godina, potrebno je držati ulaganja do kraja isteka ugovora o osiguranju kako bi se postigli optimalni učinci i izbjegli eventualni troškovi ranijeg izlaska (protekom svake cijele godine trajanja osiguranja povećavaju se otkupni koeficijenti, čime se u konačnici povećava VIU u slučaju otkupa police osiguranja). Osiguranje omogućuje ugovaratelju raspolaganje prikupljenim sredstvima za vrijeme trajanja osiguranja u skladu s Uvjetima.

Na zahtjev ugovaratelja moguć je izlazak iz osiguranja prije isteka ugovorenog trajanja (otkup police osiguranja) ako su od početka osiguranja prošle barem 3 g. i ako su premije plaćene za najmanje 3 g. U navedenom slučaju, Triglav isplaćuje „otkupnu vrijednost police osiguranja“. Ona se utvrđuje na način da se vrijednost početnih jedinica imovine pomnožena s otkupnim koeficijentima kako su prikazani u tablici niže (ovisno o godini trajanja osiguranja u kojoj je zahtjevan otkup), zbroji s vrijednosti redovnih jedinica imovine. Početne i redovne jedinice definirane su u tablici „Raščlamba troškova“. Vrijednost početnih/redovnih jedinica imovine izračunava se na način da se broj udjela vezanih uz policu osiguranja pomnoži s vrijednosti udjela Fonda na obračunski dan. Ako je ugovaratelj podnio zahtjev za otkup najmanje 8 dana prije kraja kalendarskog mjeseca, obračunski dan je posljednji radni dan u mjesecu, a u suprotnom obračunski dan je posljednji radni dan sljedećeg mjeseca. Pri svakoj se isplati „otkupne vrijednosti police osiguranja“ obračunavaju izlazni troškovi u iznosu od 1% od isplate.

Tablica otkupnih koeficijenata (ovisno o godini trajanja osiguranja kada je zahtjevan otkup) koji se primjenjuju na vrijednost početnih jedinica imovine												
Broj (cijelih) godina do isteka osiguranja	22	21	20	19	18	17	16	15	14	13	12	11
Otkupni koeficijenti	0,25	0,26	0,28	0,30	0,31	0,33	0,35	0,37	0,39	0,42	0,44	0,47
Broj (cijelih) godina do isteka osiguranja	10	9	8	7	6	5	4	3	2	1	0	doživljenje
Otkupni koeficijenti	0,49	0,52	0,55	0,58	0,62	0,65	0,69	0,73	0,79	0,85	0,92	1

Porezno zakonodavstvo RH može utjecati na osobnu poreznu poziciju sukladno objašnjenju u odjeljku „Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?“. Otkup osiguranja može imati utjecaj na rizičnost odnosno uspješnost proizvoda.

KAKO SE MOGU ŽALITI?

Pritužbe na proizvod, ponašanje Triglava ili osobe koja Vas savjetuje o proizvodu ili ga prodaje, mogu se poslati u pisanom obliku poštom na adresu Triglav osiguranje d.d., Antuna Heinza 4, 10000 Zagreb ili na adresu najbližeg prodajnog ureda odnosno e-mailom na adresu prituzbe@triglav.hr ili predati usmeno na zapisnik u poslovnici Triglava (popis poslovnica nalazi se na www.triglav.hr/korisno/poslovnice-i-kontakti/). Detaljnije informacije o podnošenju pritužbi možete naći na <https://www.triglav.hr/prituzbe>.

DRUGE RELEVANTNE INFORMACIJE

Triglav je u obvezi, prije sklapanja ugovora, ugovaratelju pružiti sve potrebne informacije o ugovoru o osiguranju u skladu s odredbama Zakona o osiguranju, a koje su sadržane u sljedećim dokumentima: Ponudi, Uvjetima, dopunskim uvjetima za dodatna osiguranja (ako su ugovorena), Informacijama ugovaratelju osiguranja prije sklapanja ugovora za investicijsko životno osiguranje (nadalje: **Informacije ugovaratelju**), Dokumentu s ključnim informacijama (KID), Informacijama o obradi podataka društva Triglav osiguranje d.d., Obavijesti o podnošenju pritužbi, Individualiziranom informativnom izračunu te Prospektu fonda.

Triglav je u obvezi obavijestiti ugovaratelja o promjenama informacija sadržanih u Informacijama ugovaratelju te će jednom godišnje obavijestiti ugovaratelja o VIU. Na zahtjev ugovaratelja obavijest o VIU moguće je besplatno dobiti u svakom trenutku tijekom trajanja osiguranja.

Informacije o povijesnim prinosima Fonda posljednjih 13 godina (počevši od 2. 11. 2012. godine) dostupne su na internetskim stranicama Triglav Investments, upravljanje imovinom, d. o. o. na poveznici <https://www.triglavinvestments.si/investirajte/vzajemni-skлади/triglav-top-brands>. Triglav Investments je dio Triglav Grupe.

Triglav objavljuje izračune scenarija uspješnosti svakog mjeseca, a isti su dostupni na

<https://www.triglav.hr/osiguranja/fizicke-osobe/zivotno-osiguranje/investicijsko-zivotno-osiguranje> (odjeljak „Dokumenti“).

Informacije o održivom poslovanju Triglava dostupni su na <https://www.triglav.hr/o-nama/odrzivi-razvoj>.

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.

OPĆI PODACI O PROIZVODU

Naziv proizvoda: Investicijsko životno osiguranje - jedne osobe (podfond „Triglav Tehnologije prihodnosti“)

Osiguratelj: Triglav osiguranje d.d. (nadalje: **Triglav**), Antuna Heinza 4, 10000 Zagreb, www.triglav.hr, e-mail: info@triglav.hr; tel. 0800 20 20 80. Triglav je jedno od društava Triglav Grupe. Triglav posjeduje dozvolu za obavljanje poslova životnih i neživotnih osiguranja koju je izdala Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (nadalje: **HANFA**), rješenjem KLASA: UP/I-453-02/07-30/33, URBROJ: 326-112-08-13 od 17.7.2008. godine, na neodređeno vrijeme.

Nadzorno tijelo: HANFA, Ulica Franje Račkoga 6, 10000 Zagreb (www.hanfa.hr), nadležna za nadzor nad poslovanjem Triglava.

Datum posljednje revizije dokumenta: 1. 4. 2026.

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

KAKAV JE OVO PROIZVOD?**Vrsta**

Investicijsko životno osiguranje - jedne osobe je životno osiguranje za slučaj smrti i doživljenja s višekratnim plaćanjem premije kod kojeg ugovaratelj osiguranja (nadalje: **ugovaratelj**) snosi rizik ulaganja. Osiguranje se sklapa na određeno vrijeme s investicijskom komponentnom ulaganja u podfond „Triglav Tehnologije prihodnosti“ krovnog fonda „Triglav uzajamni fondovi“ (nadalje: **Fond**), a kojim upravlja Triglav Investments, upravljanje imovinom, d. o. o. Uvjeti osiguranja detaljno su propisani u Općim uvjetima za investicijsko životno osiguranje PG-U-NAL/02-26hr (nadalje: **Uvjeti**).

Ciljevi

Cilj ovog proizvoda je pružiti osigurateljnu zaštitu putem životnog osiguranja za slučaj smrti i doživljenja te mogućnost ostvarenja dodatnog prinosa tijekom dugoročnog ulaganja financijskih sredstava kroz ugovor o osiguranju u Fond. Fond je svrstan u dioničke globalne fondove razvijenih tržišta. Ulagачki cilj Fonda je ostvariti dugoročni rast vrijednosti imovine uz istovremeno poticanje određenih okolišnih i društvenih aspekata, s investiranjem u društva koja poštuju praksu dobrog upravljanja.

Ulaganja Fonda uglavnom su usmjerena na dionice izdavatelja koji razvijaju i proizvode proizvode ili nude proizvode ili usluge koje se zasnivaju na tehnologijama budućnosti ili grade svoje poslovne modele i konkurentsku prednost na uporabi tehnologija budućnosti, s domicilom u barem dvije podregije razvijenih tržišta, te u jedinice dioničkih ciljanih fondova čija je ulagačka politika usmjerena na razvijena tržišta, bez fokusiranja na jednu državu ili podregiju. Ulaganja u dionice poduzeća i u jedinice dioničkih ciljanih fondova zajedno predstavljaju najmanje 85% sredstava Fonda, pri čemu ulaganja u dionice i jedinice ciljanih fondova čija je ulagačka politika usmjerena na razvijena tržišta predstavljaju najmanje 80% sredstava Fonda, a ulaganja u pojedinu podregiju ne dosežu 80% imovine Fonda. Ulaganja u jedinice drugih investicijskih fondova ukupno predstavljaju najviše 10% sredstava Fonda. Tehnologije budućnosti definiraju se kao tehnologije koje imaju potencijal znatno utjecati na gospodarstvo, društvo, ostale tehnologije i prirodu. U većini slučajeva to su napredni alati i postupci te sustavi alata i postupaka koji su razvijeni s namjerom rješavanja složenih problema, poboljšanja postojećih rješenja i stvaranja novih funkcionalnosti. Fond potiče okolišna i društvena obilježja, tako što se u donošenju investicijskih odluka poštuju pravila i procesi definirani u Politici odgovornog investiranja, objavljeni na internetskoj stranici www.triglavinvestments.si, pri čemu je najniži udio sredstava koja predstavljaju ulaganja koja potiču okolišna i društvena obilježja 85%. Više informacija o samom Fondu nalaze se u dokumentu „Ključni podaci za ulagatelje — svi fondovi“ dostupnom na internetskim stranicama Triglava na poveznici <https://www.triglav.hr/osiguranja/fizicke-osobe/zivotno-osiguranje/tecajnica-fondova-i-informacije-za-ulagatelje>.

Prinos Fonda nije zajamčen, nego ovisi o ulagačkoj politici Fonda te o fluktuacijama vrijednosti ulaganja u portfelju Fonda. Cjenovne fluktuacije odraz su stanja gospodarskog ciklusa odnosno grane, geopolitičkih uvjeta, uvjeta na financijskim tržištima, uspješnosti poslovanja pojedinih poduzeća, neočekivanih događaja, i sl. Stvarni prinos Fonda može se također razlikovati od očekivanog prinosa (što je kraće razdoblje držanja, to je veća vjerojatnost da će se stvarni prinos razlikovati od očekivanog). Preporučeno razdoblje držanja (10 godina) posljedica je profila rizika ovog Fonda i otkupnih vrijednosti osiguranja. Ako se razdoblje ulaganja produljuje, smanjuje se vjerojatnost negativnog prinosa Fonda i rastu otkupni koeficijenti.

Povrat odnosno isplate iz ugovora o osiguranju provode se u slučaju smrti osiguranika tijekom trajanja osiguranja odnosno u slučaju doživljenja (po isteku trajanja osiguranja) ili ako je zatražen otkup police osiguranja prije isteka ugovorenog trajanja osiguranja. Dio premije koja se uplaćuje investira se u odabrani Fond te se uz samu policu osiguranja veže određeni broj udjela u Fondu. Za slučaj doživljenja isplaćuje se vrijednost imovine na investicijskom računu (nadalje: VIU), a koja se utvrđuje na način da se broj udjela u Fondu vezanih uz policu osiguranja pomnoži s vrijednošću udjela Fonda koja vrijedi na taj dan. U slučaju smrti osiguranika Triglav isplaćuje ugovorom unaprijed definiranu zajamčenu osiguranu svotu za slučaj smrti (nadalje: ZOS) odnosno polovicu ZOS u slučaju smrti osiguranika u prvih 6 mjeseci od početka osiguranja sklopljenog bez liječničkog pregleda ili VIU (ako je ista viša od ZOS-a), čime osiguranje prestaje. U slučaju otkupa police osiguranja (izlazak iz osiguranja prije ugovorenog isteka osiguranja), isplaćuje se VIU uz primjenu otkupnih koeficijenata (pogledati odjeljak „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“). Kod svake isplate s investicijskog računa po osnovi sklopljenog ugovora o osiguranju Triglav obračunava izlazne troškove (pogledati odjeljak „Koji su troškovi?“).

Ciljni mali ulagatelj

Ovaj proizvod namijenjen je osobama koje žele biti osigurane za slučaj smrti te istovremeno dugoročno štedjeti u Fondu, pri čemu osiguranik prilikom sklapanja ugovora o osiguranju može biti u dobi od navršanih 14 g. do navršanih 65 g. (najviše 75 g. pri isteku osiguranja). Proizvod je namijenjen osobama koje se žele pobrinuti za svoju financijsku sigurnost i financijsku sigurnost svojih bližnjih, imaju slobodna financijska sredstva za dugoročno plaćanje premije, spremne su preuzeti rizik ulaganja i imaju veću toleranciju prema riziku u smislu da vrijednost ulaganja može tijekom razdoblja ulaganja rasti ili pasti ispod vrijednosti uloženog, što znači da mogu i izgubiti jeđen dio ili ukupan iznos uloženi sredstava, ovisno o kretanjima cijene udjela Fonda.

Proizvod nije namijenjen ulagateljima koji imaju namjeru povući svoja sredstva prije isteka ugovorenog trajanja osiguranja (moguće je sklopiti ugovor o osiguranju u trajanju od 10 do 25 godina), kao i osobama koje očekuju garanciju isplate za uplaćena sredstva bilo po isteku trajanja osiguranja (doživljenje) ili u slučaju ranijeg izlaska iz osiguranja (otkupa police osiguranja). Proizvod nije prikladan za osobe koje ne raspolazu dovoljnim znanjima ili koji nemaju iskustvu u relevantnom području ulaganja vezanom uz ovaj proizvod, a koje je potrebno za razumijevanje svojstva proizvoda i rizika povezanih s njim.

Koristi i troškovi od osiguranja

Ovaj proizvod pruža zaštitu za slučaj smrti osiguranika za vrijeme trajanja osiguranja, u kojem slučaju je Triglav u obvezi izvršiti isplatu kako je definirano pod „Ciljevi“ u ovom odjeljku.

Premija se plaća obročno (mjesečno, tromjesečno, polugodišnje ili godišnje), a uz prethodnu suglasnost Triglava moguće su dodatne uplate. Riziko premija (premija osiguranja za pokrivenje rizika smrti u odjeljku „Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?“) obračunava se svaki mjesec i ovisi o trenutnoj dobi osiguranika, ZOS-u i VIU. Primjerice, za osiguranika dobi 40 godina, s preporučenim trajanjem osiguranja 10 godina, uplatom premije 1.000 EUR svake godine te garantiranom osiguranom svotom za slučaj smrti u iznosu 5.100 EUR (umjereni scenarij), ukupna riziko premija za cijelo trajanje osiguranja iznosi oko 29 EUR, što je prosječno 3 EUR godišnje. Time uzrokovano smanjenje povrata od ulaganja pri isteku trajanja osiguranja iznosi 0,1% godišnje i uzeto je u obzir u prikazima prinosa. Godišnje ulaganje bez prosječne riziko premije iznosi 997 EUR. Riziko premija sadržana je u prikazu troškova u tablici „Troškovi tijekom vremena“ u odjeljku „Koji su troškovi?“.

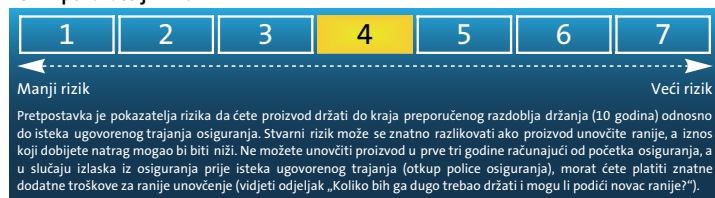
Rok

Osiguranje se može sklopiti na rok od 10 do 25 godina, a prestaje nastupom osiguranog slučaja (u slučaju doživljenja isteka roka trajanja ugovora o osiguranju odnosno u slučaju smrti osiguranika) ili prijevremenim izlaskom iz osiguranja (otkupom police osiguranja) u skladu s informacijama navedenim u odjeljku „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“.

U određenim slučajevima Triglav može, sukladno Uvjetima, zahtijevati poništaj ugovora o osiguranju u slučaju namjerne netočne prijave ili prešućivanja ugovaratelja (zdravstveni upitnik) prilikom sklapanja ugovora o osiguranju odnosno raskinuti ugovor o osiguranju u slučaju neplaćanja premije, nenamjerne netočne prijave ugovaratelja (zdravstveni upitnik) prilikom sklapanja ugovora o osiguranju, značajnog povećanja rizika zbog promjene zanimanja osiguranika tijekom trajanja osiguranja odnosno u slučaju kada su ugovaratelj ili s njim povezane osobe evidentirane na međunarodnim popisima uspostavljenima zbog sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma ili primjene propisa o mjerama ograničavanja.

KOJI SU RIZICI I ŠTO BIH MOGAO DOBITI ZAUZVRAT?

Zbirni pokazatelj rizika



Zbirni pokazatelj rizika služi kao smjernica za razinu rizika ovog proizvoda u usporedbi s ostalim proizvodima. Pokazuje koliko je vjerojatno da ćete na proizvodu izgubiti novac zbog kretanja na tržištima ili zbog toga što Vam mi ne možemo platiti. Razvrstali smo ovaj proizvod kao 4 od mogućih 7, što označuje srednju kategoriju rizika. Ovime se ocjenjuje da će mogući gubici od buduće aktivnosti biti na srednjoj razini, a loši tržišni uvjeti mogli bi utjecati na našu sposobnost da Vam platimo. Ovaj proizvod ne sadrži nikakvu zaštitu od budućih tržišnih kretanja, tako da biste mogli izgubiti određeni dio ili cjelokupno Vaše ulaganje. U proizvodu ne postoji rizik nastanka dodatnih financijskih obveza osim obveze uplate ugovorne premije.

Scenariji uspješnosti

Prikazane brojke uključuju sve troškove samog proizvoda i uključuju troškove Vašeg savjetnika ili distributera. U brojčanim podatcima uzima se u obzir Vaša osobna porezna situacija, koja može utjecati na iznos povrata.

Iznos koji ćete dobiti od ovog proizvoda ovisi o budućim tržišnim kretanjima. Budući razvoj događaja na tržištu neizvjestan je i ne može se precizno predviđeti.

Prikazani nepovoljni, umjereni i povoljni primjer su najgore, prosječne i najbolje uspješnosti proizvoda u posljednjih 15 godina. Buduća kretanja na tržištu mogla bi se znatno razlikovati od toga.

Stresni scenarij prikazuje koliko bi mogli dobiti zauzvrat u ekstremnim tržišnim uvjetima. Referentna vrijednost pri povoljnom scenariju pojavila se u razdoblju između kolovoza 2011. i kolovoza 2021. godine. Referentna vrijednost pri nepovoljnom scenariju pojavila se u razdoblju između siječnja 2025. i siječnja 2026. godine. Referentna vrijednost pri umjerenom scenariju pojavila se u razdoblju između listopada 2014. i listopada 2024. godine.

Preporučeno razdoblje trajanja:		10 godina		
Primjer ulaganja:		1.000 EUR godišnje		
Premija osiguranja:		2,86 EUR godišnje	U slučaju izlaska nakon godine dana	U slučaju izlaska nakon 5 godina
				U slučaju izlaska nakon 10 godina
SCENARIJ DOŽIVLJENJA				
Minimalni	Nije zajamčen minimalni prinos prije isteka. Mogli biste izgubiti dio ulaganja ili cjelokupno ulaganje.			
U uvjetima stresa	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	2.360 EUR	3.610 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-30,1%	-22,8%
Nepovoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	3.820 EUR	9.410 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-10,9%	-1,2%
Umjereni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	4.330 EUR	12.400 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-5,8%	4,3%
Povoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	4.430 EUR	13.090 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-4,9%	5,3%
Iznos uložen tijekom vremena		1.000 EUR	5.000 EUR	10.000 EUR
SCENARIJ U SLUČAJU SMRTI (UMJERENI SCENARIJ)				
Smrt	Iznos koji bi korisnici Vašeg osiguranja mogli dobiti nakon odbitka troškova	5.100 EUR	5.110 EUR	12.400 EUR
Premija osiguranja tijekom vremena*		9 EUR	29 EUR	29 EUR

* Premija u ovoj tablici je prikazana kao riziko premija za slučaj smrti osiguranika i iznosi u prosjeku 0,3% godišnje premije odnosno 3 EUR godišnje. Podatak o kumulativnoj premiji osiguranja govori koliko je trošak pokriva toga rizika u tri različita razdoblja.

Ova tablica prikazuje svote koji bi korisnici mogli dobiti tijekom narednih 10 g. u slučaju scenarija smrti pod pretpostavkom ulaganja 1.000 EUR godišnje. Prikazani scenarij pokazuje koliko bi bilo uspješno ulaganje. Možete ga usporediti sa scenarijima za ostale fondove. Prikazani scenarij je procjena budućeg uspjeha i nije precizan i točan pokazatelj. Koliko ćete dobiti, ovisi o situaciji na tržištu i koliko dugo raspolazete s investicijom/proizvodom (vidi odjeljak »Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?«). Prikazana svota uključuje sve troškove proizvoda.

Uvjeti povrata odnosno isplata po ugovoru o osiguranju po ostvarenju osiguranog slučaja (smrti osiguranika ili doživljenja isteka trajanja osiguranja) detaljnije su opisani u odjeljku „Kakav je ovo proizvod?“, dok je isplata u slučaju prijevremenog izlaska iz osiguranja (otkup police osiguranja) detaljnije opisana u odjeljku „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“.

Prema trenutno važećim poreznim propisima Republike Hrvatske, primici iz životnih osiguranja se ne oporezuju, ali u budućnosti, ako dođe do izmjene poreznih propisa, isti mogu utjecati na visinu isplate. Porezni propisi Vaše matične države mogu imati utjecaj na samu isplatu.

ŠTO SE DOGAĐA AKO TRIGLAV NIJE U MOGUĆNOSTI IZVRŠITI ISPLATU?

Kako bi Triglav uvijek bio u mogućnosti izvršiti isplatu po osnovi ugovora o osiguranju, Triglav je u zakonskoj obvezi formirati posebnu pričuvu (nadalje: **Pričuva**) odnosno voditi imovinu za pokriće Pričuve, a koja je odvojena od ostale imovine Triglava. Nadalje Triglav je u zakonskoj obvezi otvoriti zaseban račun preko kojeg isključivo prima uplate i obavlja isplate iz poslova u vezi s imovinom za pokriće Pričuve, a nad sredstvima koja se drže na tom računu ne može se provesti ovrha niti ta sredstva ulaze u imovinu odnosno stečajnu ili likvidacijsku masu Triglava odnosno kreditne institucije kod koje se navedeni račun vodi. U slučaju stečaja ili likvidacije Triglava, imovina za pokriće Pričuve ne ulazi u stečajnu masu Triglava te je ista isključivo namijenjena namirenju vjerovnika Triglava po osnovi ugovora o životnom osiguranju, a sam ugovor o osiguranju prestaje nakon isteka trideset dana od otvaranja stečaja. Budući da su kod ovog proizvoda prava ugovaratelja na temelju ugovora o osiguranju neposredno vezana za vrijednost udjela Fonda, ugovaratelj ima isključivo pravo namirenja iz imovine Fonda koja mu pripada s osnove tog ugovora.

U slučaju stečaja Društva za upravljanje fondovima, raspuštanju Fonda odnosno gašenja (zatvaranja) Fonda, otkaza upravljanja Fondom od strane Društva za upravljanje fondovima, u slučaju spajanja Fonda s nekim drugim fondom, odnosno u slučaju donošenja odluke Triglava da određeni fond eliminiira iz svoje ponude fondova, te u slučaju bitnih zakonskih i ostalih promjena koje mogu utjecati na rad Fonda, sredstva se prenose na drugi fond iz ponude koji je po karakteristikama i investicijskoj politici najbliži zamijenjenom fondu, pri čemu je moguće izgubiti određeni dio ili cjelokupno ulaganje. Triglav pritom ima pravo obračunati samo stvarne troškove prijenosa. Triglav je dužan o prijenosu sredstava obavijestiti ugovaratelja, koji može zahtijevati da se sredstva prenesu u fond iz ponude Triglava po njegovu izboru u roku koji odredi Triglav. Ako ugovaratelj u tom roku pisanim putem ne obavijesti Triglav o raspodjeli ulaganja drugačijoj od one koju je ponudio Triglav, Triglav će raspodjelu napraviti sukladno pisanom dopisu upućenom ugovaratelju. Triglav u prethodno navedenim slučajevima može i otkazati ugovor bez otkaznog roka pisanim putem. U tom slučaju ugovaratelju se isplaćuje otkupna vrijednost police bez umanjjenja za izlazni trošak.

Neovisno o prethodno navedenom, postoji mogućnost određenog financijskog gubitka koji nije pokriven nadoknadom za ugovaratelja ili jamstvenim programom.

KOJI SU TROŠKOVI?

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

Pretpostavili smo sljedeće:

- u prvoj godini godišnji prinos od 0% (otkup police osiguranja moguć je tek nakon 3. godine trajanja osiguranja kako je navedeno u odjeljku „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“). Za druga razdoblja držanja primijenili smo pretpostavku o uspješnosti proizvoda prikazanoj u umjerenom scenariju
- ulaganje iznosi 1.000 EUR godišnje
- da je ugovor o osiguranju sklopljen na razdoblje od 10 godina

Troškovi tijekom vremena

	U slučaju izlaska nakon godine dana	U slučaju izlaska nakon 5 godina	U slučaju izlaska nakon 10 godina
Ukupni troškovi	1.000 EUR	1.111 EUR	3.300 EUR
Godišnji učinak troškova (*)	100%	9,9% svake godine	6,5% svake godine

*Iz ovog je vidljivo kako troškovi smanjuju Vaš prinos svake godine u razdoblju držanja. Na primjer, ako izadete na kraju preporučenog razdoblja držanja, procijenjeni prosječni godišnji prinos iznosi 10,8% prije troškova i 4,3% nakon troškova. Dio troškova možda dijelimo s osobom koja prodaje proizvod zbog podmirivanja usluga koje Vam pruža. Ta će Vas osoba informirati o iznosu.

Godišnji učinak troškova pokazuje koliko će ukupni troškovi iskazani u postotnom iznosu umanjiti prinos koji biste mogli ostvariti ulaganjem na godišnjoj razini, za tri različita razdoblja trajanja. U tablici su prikazani troškovi samo za osnovno osiguranje (bez dodatnih osiguranja koje je moguće ugovoriti).

Ukupni troškovi sastoje se od: troškova ugovora (nakon proteka 10 g. iznose 1.952 EUR), troška riziko premije (nakon proteka 10 g. iznosi 29 EUR), troškova upravljanja fondovima (nakon proteka 10 g. iznose 1.310 EUR) i transakcijskih troškova (nakon proteka 10 g. iznose 9 EUR).

Raščlamba troškova

U tablici je prikazan godišnji učinak troškova na prinos u slučaju doživljenja (isteka trajanja osiguranja sklopljenog na 10 godina), raščlamljen na različite vrste troškova proizvoda:

TROŠKOVI PROIZVODA			Godišnji učinak troškova u slučaju izlaska nakon 10.g
Jednokratni troškovi po ulasku ili izlasku			
Izlazni troškovi	Izlazni troškovi iznose 1% od svake isplate s investicijskog računa. Za slučaj prijevremenog izlaza (otkupa), kada se pri izlazu primjenjuju otkupni faktori, pogledati odjeljak niže „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“.		0,2%
Kontinuirani troškovi (nastali svake godine)			
Naknada za upravljanje i drugi administrativni troškovi ili troškovi poslovanja	Ulazni troškovi	Iznose 2,5% na svaku plaćenu premiju.	6,3%
	Troškovi vođenja osobnog računa	Ova vrsta troška u fiksnom je iznosu i iznosi 2 EUR mjesečno.	
	Upravljačka provizija	Iznosi 0,49% od vrijednosti početnih jedinica imovine (*) na mjesečnoj razini (uključuje trošak distribucije). Ne obračunava se na redovne jedinice imovine (**).	
	Troškovi riziko premije	Obračunava se svaki mjesec i ovisi o trenutnoj dobi osiguranika i razlici između ZOS i VIU. U prosjeku 3 EUR godišnje za osiguranika u ovom dokumentu (pogledati odjeljak „Koristi i troškovi od osiguranja“).	
Transakcijski troškovi	Transakcijski troškovi Fonda 0,02% godišnje vrijednosti stanja na investicijskom računu. Upravljačka provizija Fonda 2,56% godišnje vrijednosti stanja na investicijskom računu. Obje su stavke troškovi Fonda prema zadnje dostupnim dokumentima Fonda i uključeni su u cijenu udjela Fonda.		0,0%
(*) Početne jedinice imovine su jedinice imovine dobivene na temelju uplaćenih premija za prvih 30 mjeseci.			
(**) Redovne jedinice imovine su jedinice imovine dobivene sa svim daljnjim uplatama premije, uključujući i dodatne uplate ako ih je bilo.			

KOLIKO BIH GA DUGO TREBAO DRŽATI I MOGU LI PODIĆI NOVAC RANIJE?

Preporučeno razdoblje držanja osiguranja: 10 godina

Ugovaratelj može obavijestiti Triglav o odustanku od ugovora u roku 30 dana od dana primitka obavijesti o sklapanju ugovora i u tom slučaju ne snosi obveze koje proizlaze iz istog. Triglav je u tom slučaju dužan izvršiti povrat plaćene premije.

Preporučeno razdoblje držanja je 10 g. jer pruža dugoročno osiguranje za slučaj smrti i istovremeno dugoročnu štednju. U slučaju ugovaranja osiguranja na razdoblje duže od 10 godina, potrebno je držati ulaganja do kraja isteka ugovora o osiguranju kako bi se postigli optimalni učinci i izbjegli eventualni troškovi ranijeg izlaska (protekom svake cijele godine trajanja osiguranja povećavaju se otkupni koeficijenti, čime se u konačnici povećava VIU u slučaju otkupa police osiguranja). Osiguranje omogućuje ugovaratelju raspolaganje prikupljenim sredstvima za vrijeme trajanja osiguranja u skladu s Uvjetima.

Na zahtjev ugovaratelja moguć je izlazak iz osiguranja prije isteka ugovorenog trajanja (otkup police osiguranja) ako su od početka osiguranja prošle barem 3 g. i ako su premije plaćene za najmanje 3 g. U navedenom slučaju, Triglav isplaćuje „otkupnu vrijednost police osiguranja“. Ona se utvrđuje na način da se vrijednost početnih jedinica imovine pomnožena s otkupnim koeficijentima kako su prikazani u tablici niže (ovisno o godini trajanja osiguranja u kojoj je zahtjevan otkup), zbroji s vrijednosti redovnih jedinica imovine. Početne i redovne jedinice definirane su u tablici „Raščlamba troškova“. Vrijednost početnih/redovnih jedinica imovine izračunava se na način da se broj udjela vezanih uz policu osiguranja pomnoži s vrijednosti udjela Fonda na obračunski dan. Ako je ugovaratelj podnio zahtjev za otkup najmanje 8 dana prije kraja kalendarskog mjeseca, obračunski dan je posljednji radni dan u mjesecu, a u suprotnom obračunski dan je posljednji radni dan sljedećeg mjeseca. Pri svakoj se isplati „otkupne vrijednosti police osiguranja“ obračunavaju izlazni troškovi u iznosu od 1% od isplate.

Tablica otkupnih koeficijenata (ovisno o godini trajanja osiguranja kada je zahtjevan otkup) koji se primjenjuju na vrijednost početnih jedinica imovine												
Broj (cijelih) godina do isteka osiguranja	22	21	20	19	18	17	16	15	14	13	12	11
Otkupni koeficijenti	0,25	0,26	0,28	0,30	0,31	0,33	0,35	0,37	0,39	0,42	0,44	0,47
Broj (cijelih) godina do isteka osiguranja	10	9	8	7	6	5	4	3	2	1	0	doživljenje
Otkupni koeficijenti	0,49	0,52	0,55	0,58	0,62	0,65	0,69	0,73	0,79	0,85	0,92	1

Porezno zakonodavstvo RH može utjecati na osobnu poreznu poziciju sukladno objašnjenju u odjeljku „Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?“. Otkup osiguranja može imati utjecaj na rizičnost odnosno uspješnost proizvoda.

KAKO SE MOGU ŽALITI?

Pritužbe na proizvod, ponašanje Triglava ili osobe koja Vas savjetuje o proizvodu ili ga prodaje, mogu se poslati u pisanom obliku poštom na adresu Triglav osiguranje d.d., Antuna Heinza 4, 10000 Zagreb ili na adresu najbližeg prodajnog ureda odnosno e-mailom na adresu prituzbe@triglav.hr ili predati usmeno na zapisnik u poslovnici Triglava (popis poslovnica nalazi se na www.triglav.hr/korisno/poslovnice-i-kontakti/). Detaljnije informacije o podnošenju pritužbi možete naći na <https://www.triglav.hr/prituzbe>.

DRUGE RELEVANTNE INFORMACIJE

Triglav je u obvezi, prije sklapanja ugovora, ugovaratelju pružiti sve potrebne informacije o ugovoru o osiguranju u skladu s odredbama Zakona o osiguranju, a koje su sadržane u sljedećim dokumentima: Ponudi, Uvjetima, dopunskim uvjetima za dodatna osiguranja (ako su ugovorena), Informacijama ugovaratelju osiguranja prije sklapanja ugovora za investicijsko životno osiguranje (nadalje: **Informacije ugovaratelju**), Dokumentu s ključnim informacijama (KID), Informacijama o obradi podataka društva Triglav osiguranje d.d., Obavijesti o podnošenju pritužbi, Individualiziranom informativnom izračunu te Prospektu fonda.

Triglav je u obvezi obavijestiti ugovaratelja o promjenama informacija sadržanih u Informacijama ugovaratelju te će jednom godišnje obavijestiti ugovaratelja o VIU. Na zahtjev ugovaratelja obavijest o VIU moguće je besplatno dobiti u svakom trenutku tijekom trajanja osiguranja.

Informacije o povijesnim prinosima Fonda posljednjih 5 godina (počevši od 22. 6. 2020. godine) dostupne su na internetskim stranicama Triglav Investments, upravljanje imovinom, d. o. o. na poveznici <https://www.triglavinvestments.si/investirajte/vzajemni-skladi/triglav-tehnologije-prihodnosti>. Triglav Investments je dio Triglav Grupe.

Triglav objavljuje izračune scenarija uspješnosti svakog mjeseca, a isti su dostupni na <https://www.triglav.hr/osiguranja/fizicke-osobe/zivotno-osiguranje/investicijsko-zivotno-osiguranje> (odjeljak „Dokumenti“).

Informacije o održivom poslovanju Triglava dostupni su na <https://www.triglav.hr/o-nama/odrzivi-razvoj>.

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.

OPĆI PODACI O PROIZVODU

Naziv proizvoda: Investicijsko životno osiguranje - jedne osobe (podfond „Triglav Okoljska perspektiva“)
Osiguratelj: Triglav osiguranje d.d. (nadalje: **Triglav**), Antuna Heinza 4, 10000 Zagreb, www.triglav.hr, e-mail: info@triglav.hr; tel. 0800 20 20 80. Triglav je jedno od društava Triglav Grupe. Triglav posjeduje dozvolu za obavljanje poslova životnih i neživotnih osiguranja koju je izdala Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (nadalje: **HANFA**), rješenjem KLASA: UP/I-453-02/07-30/33, URBROJ: 326-112-08-13 od 17.7.2008. godine, na neodređeno vrijeme.
Nadzorno tijelo: HANFA, Ulica Franje Račkoga 6, 10000 Zagreb (www.hanfa.hr), nadležna za nadzor nad poslovanjem Triglava.
Datum posljednje revizije dokumenta: 1. 4. 2026.

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

KAKAV JE OVO PROIZVOD?

Vrsta

Investicijsko životno osiguranje - jedne osobe je životno osiguranje za slučaj smrti i doživljenja s višekratnim plaćanjem premije kod kojeg ugovaratelj osiguranja (nadalje: **ugovaratelj**) snosi rizik ulaganja. Osiguranje se sklapa na određeno vrijeme s investicijskom komponentnom ulaganja u podfond „Triglav Okoljska perspektiva“ krovnog fonda „Triglav uzajamni fondovi“ (nadalje: **Fond**), a kojim upravlja Triglav Investments, upravljanje imovinom, d. o. o. Uvjeti osiguranja detaljno su propisani u Općim uvjetima za investicijsko životno osiguranje PG-U-NAL/02-26hr (nadalje: **Uvjeti**).

Ciljevi

Cilj ovog proizvoda je pružiti osigurateljnu zaštitu putem životnog osiguranja za slučaj smrti i doživljenja te mogućnost ostvarenja dodatnog prinosa tijekom dugoročnog ulaganja financijskih sredstava kroz ugovor o osiguranju u Fond. Fond je svrstan u dioničke globalne fondove razvijenih tržišta. Ulagачki cilj Fonda je ostvariti dugoročni rast vrijednosti imovine uz istovremeno poticanje određenih okolišnih i društvenih aspekata, s investiranjem u društva koja poštuju praksu dobrog upravljanja.

Ulaganja Fonda uglavnom su usmjerena u dionice izdavatelja koji razvijaju, proizvode i nude proizvode ili usluge koje poboljšavaju ljudsko zdravlje i dobrobit te su manje štetne za okoliš od trenutno općeprihvaćenih tehnologija, s domicilom u barem dvije podregije razvijenih tržišta i u jedinice dioničkih ciljnih fondova čija je ulagačka politika usmjerena na razvijena tržišta, bez fokusiranja na jednu državu ili podregiju. Ulaganja u dionice poduzeća i u jedinice dioničkih ciljnih fondova zajedno predstavljaju najmanje 85% sredstava Fonda, pri čemu ulaganja u dionice i jedinice ciljnih fondova čija je ulagačka politika usmjerena na razvijena tržišta predstavljaju najmanje 80% sredstava Fonda, a ulaganja u pojedinu podregiju ne dostižu 80% sredstava fonda. Ulaganja u jedinice drugih investicijskih fondova ukupno predstavljaju najviše 10% sredstava Fonda. U ekološki manje štetne tehnologije svrstavamo, između ostalog, tehnologije za čuvanje energije, pametne mreže, alternativne vrste energije, energetske učinkovitost, napredne i održive materijale, recikliranje, filtraciju, poljoprivrednu biologiju, održivu i odgovornu poljoprivredu, proizvodnju ekološki prihvatljivih oblika hrane i sl. Fond potiče okolišne i društvene značajke tako što se u donošenju investicijskih odluka poštuju pravila i procesi definirani u Politici odgovornog investiranja, objavljeni na internetskoj stranici www.triglavinvestments.si, pri čemu je najniži udio sredstava koja predstavljaju ulaganja koja potiču okolišne i društvena značajke 85%. Više informacija o samom Fondu nalaze se u dokumentu „Ključni podaci za ulagatelje — svi fondovi“ dostupnom na internetskim stranicama Triglava na poveznici <https://www.triglav.hr/osiguranja/fizicke-osobe/zivotno-osiguranje/tecajnica-fondova-i-informacije-za-ulagatelje>.

Prinos Fonda nije zajamčen, nego ovisi o ulagačkoj politici Fonda te o fluktuacijama vrijednosti ulaganja u portfelju Fonda. Cjenovne fluktuacije odraz su stanja gospodarskog ciklusa odnosno grane, geopolitičkih uvjeta, uvjeta na financijskim tržištima, uspješnosti poslovanja pojedinih poduzeća, neočekivanih događaja, i sl. Stvarni prinos Fonda može se također razlikovati od očekivanog prinosa (što je kraće razdoblje držanja, to je veća vjerojatnost da će se stvarni prinos razlikovati od očekivanog). Preporučeno razdoblje držanja (10 godina) posljedica je profila rizika ovog Fonda i otkupnih vrijednosti osiguranja. Ako se razdoblje ulaganja produljuje, smanjuje se vjerojatnost negativnog prinosa Fonda i rastu otkupni koeficijenti.

Povrat odnosno isplate iz ugovora o osiguranju provode se u slučaju smrti osiguranika tijekom trajanja osiguranja odnosno u slučaju doživljenja (po isteku trajanja osiguranja) ili ako je zatražen otkup police osiguranja prije isteka ugovorenog trajanja osiguranja. Dio premije koja se uplaćuje investira se u odabrani Fond te se uz samu policu osiguranja veže određeni broj udjela u Fondu. Za slučaj doživljenja isplaćuje se vrijednost imovine na investicijskom računu (nadalje: VIU), a koja se utvrđuje na način da se broj udjela u Fondu vezanih uz policu osiguranja pomnoži s vrijednošću udjela Fonda koja vrijedi na taj dan. U slučaju smrti osiguranika Triglav isplaćuje ugovorom unaprijed definiranu zajamčenu osiguranu svotu za slučaj smrti (nadalje: ZOS) odnosno polovicu ZOS u slučaju smrti osiguranika u prvih 6 mjeseci od početka osiguranja sklopljenog bez liječničkog pregleda ili VIU (ako je ista viša od ZOS-a), čime osiguranje prestaje. U slučaju otkupa police osiguranja (izlazak iz osiguranja prije ugovorenog isteka osiguranja), isplaćuje se VIU uz primjenu otkupnih koeficijenata (pogledati odjeljak „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“). Kod svake isplate s investicijskog računa po osnovi sklopljenog ugovora o osiguranju Triglav obračunava izlazne troškove (pogledati odjeljak „Koji su troškovi?“).

Ciljni mali ulagatelj

Ovaj proizvod namijenjen je osobama koje žele biti osigurane za slučaj smrti te istovremeno dugoročno štedjeti u Fondu, pri čemu osiguranik prilikom sklapanja ugovora o osiguranju može biti u dobi od navršanih 14 g. do navršanih 65 g. (najviše 75 g. pri isteku osiguranja). Proizvod je namijenjen osobama koje se žele pobrinuti za svoju financijsku sigurnost i financijsku sigurnost svojih bližnjih, imaju slobodna financijska sredstva za dugoročno plaćanje premije, spremne su preuzeti rizik ulaganja i imaju veću toleranciju prema riziku u smislu da vrijednost ulaganja može tijekom razdoblja ulaganja rasti ili pasti ispod vrijednosti uložеног, što znači da mogu i izgubiti jedan dio ili ukupan iznos uložених sredstava, ovisno o kretanjima cijene udjela Fonda.

Proizvod nije namijenjen ulagateljima koji imaju namjeru povući svoja sredstva prije isteka ugovorenog trajanja osiguranja (moguće je sklopiti ugovor o osiguranju u trajanju od 10 do 25 godina), kao i osobama koje očekuju garanciju isplate za uplaćena sredstva bilo po isteku trajanja osiguranja (doživljenje) ili u slučaju ranijeg izlaska iz osiguranja (otkupa police osiguranja). Proizvod nije prikladan za osobe koje ne raspolazu dovoljnim znanjima ili koji nemaju iskustvu u relevantnom području ulaganja vezanom uz ovaj proizvod, a koje je potrebno za razumijevanje svojstva proizvoda i rizika povezanih s njim.

Koristi i troškovi od osiguranja

Ovaj proizvod pruža zaštitu za slučaj smrti osiguranika za vrijeme trajanja osiguranja, u kojem slučaju je Triglav u obvezi izvršiti isplatu kako je definirano pod „Ciljevi“ u ovom odjeljku.

Premija se plaća obročno (mjesečno, tromjesečno, polugodišnje ili godišnje), a uz prethodnu suglasnost Triglava moguće su dodatne uplate. Riziko premija (premija osiguranja za pokriće rizika smrti u odjeljku „Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?“) obračunava se svaki mjesec i ovisi o trenutnoj dobi osiguranika, ZOS-u i VIU. Primjerice, za osiguranika dobi 40 godina, s preporučenim trajanjem osiguranja 10 godina, uplatom premije 1.000 EUR svake godine te garantiranom osiguranom svotom za slučaj smrti u iznosu 5.100 EUR (umjereni scenarij), ukupna riziko premija za cijelo trajanje osiguranja iznosi oko 29 EUR, što je prosječno 3 EUR godišnje. Time uzrokovano smanjenje povrata od ulaganja pri isteku trajanja osiguranja iznosi 0,1% godišnje i uzeto je u obzir u prikazima prinosa. Godišnje ulaganje bez prosječne riziko premije iznosi 997 EUR. Riziko premija sadržana je u prikazu troškova u tablici „Troškovi tijekom vremena“ u odjeljku „Koji su troškovi?“.

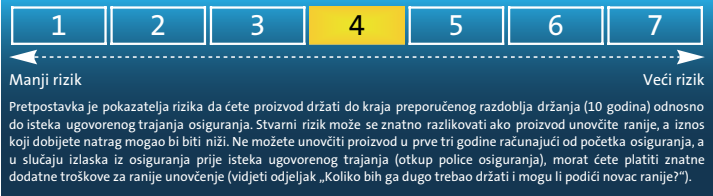
Rok

Osiguranje se može sklopiti na rok od 10 do 25 godina, a prestaje nastupom osiguranog slučaja (u slučaju doživljenja isteka roka trajanja ugovora o osiguranju odnosno u slučaju smrti osiguranika) ili prijevremenim izlaskom iz osiguranja (otkupom police osiguranja) u skladu s informacijama navedenim u odjeljku „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“.

U određenim slučajevima Triglav može, sukladno Uvjetima, zahtijevati poništaj ugovora o osiguranju u slučaju namjerne netočne prijave ili prešućivanja ugovaratelja (zdravstveni upitnik) prilikom sklapanja ugovora o osiguranju odnosno raskinuti ugovor o osiguranju u slučaju neplaćanja premije, nenamjerne netočne prijave ugovaratelja (zdravstveni upitnik) prilikom sklapanja ugovora o osiguranju, značajnog povećanja rizika zbog promjene zanimanja osiguranika tijekom trajanja osiguranja odnosno u slučaju kada su ugovaratelj ili s njim povezane osobe evidentirane na međunarodnim popisima uspostavljenima zbog sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma ili primjene propisa o mjerama ograničavanja.

KOJI SU RIZICI I ŠTO BIH MOGAO DOBITI ZAUZVRAT?

Zbirni pokazatelj rizika



Zbirni pokazatelj rizika služi kao smjernica za razinu rizika ovog proizvoda u usporedbi s ostalim proizvodima. Pokazuje koliko je vjerojatno da ćete na proizvodu izgubiti novac zbog kretanja na tržištima ili zbog toga što Vam mi ne možemo platiti. Razvrstali smo ovaj proizvod kao 4 od mogućih 7, što označuje srednju kategoriju rizika. Ovim se ocjenjuje da će mogući gubici od buduće aktivnosti biti na srednjoj razini, a loši tržišni uvjeti mogli bi utjecati na našu sposobnost da Vam platimo. Ovaj proizvod ne sadrži nikakvu zaštitu od budućih tržišnih kretanja, tako da biste mogli izgubiti određeni dio ili cjelokupno Vaše ulaganje. U proizvodu ne postoji rizik nastanka dodatnih financijskih obveza osim obveze uplate ugovorne premije.

Scenariji uspješnosti

Prikazane brojke uključuju sve troškove samog proizvoda i uključuju troškove Vašeg savjetnika ili distributera. U brojčanim podatcima uzima se u obzir Vaša osobna porezna situacija, koja može utjecati na iznos povrata.

Iznos koji ćete dobiti od ovog proizvoda ovisi o budućim tržišnim kretanjima. Budući razvoj događaja na tržištu neizvjestan je i ne može se precizno predviđeti.

Prikazani nepovoljni, umjereni i povoljni primjer su najgore, prosječne i najbolje uspješnosti proizvoda u posljednjih 15 godina. Buduća kretanja na tržištu mogla bi se znatno razlikovati od toga.

Stresni scenarij prikazuje koliko bi mogli dobiti zauzvrat u ekstremnim tržišnim uvjetima. Referentna vrijednost pri povoljnom scenariju pojavila se u razdoblju između kolovoza 2011. i kolovoza 2021. godine. Referentna vrijednost pri nepovoljnom scenariju pojavila se u razdoblju između siječnja 2025. i siječnja 2026. godine. Referentna vrijednost pri umjerenom scenariju pojavila se u razdoblju između studenoga 2014. i studenoga 2024. godine.

Preporučeno razdoblje trajanja:		10 godina			
Primjer ulaganja:		1.000 EUR godišnje			
Premija osiguranja:		2,87 EUR godišnje			
SCENARIJ DOŽIVLJENJA					
Minimalni	Nije zajamčen minimalni prinos prije isteka. Mogli biste izgubiti dio ulaganja ili cjelokupno ulaganje.				
U uvjetima stresa	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	2.540 EUR	4.110 EUR	
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-27,2%	-19,6%	
Nepovoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	3.550 EUR	8.050 EUR	
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-13,8%	-4,4%	
Umjereni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	4.310 EUR	12.320 EUR	
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-6,0%	4,2%	
Povoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	4.430 EUR	13.090 EUR	
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-4,9%	5,3%	
Iznos uloženi tijekom vremena		1.000 EUR	5.000 EUR	10.000 EUR	
SCENARIJ U SLUČAJU SMRTI (UMJERENI SCENARIJ)					
Smrt	Iznos koji bi korisnici Vašeg osiguranja mogli dobiti nakon odbitka troškova	5.100 EUR	5.100 EUR	12.320 EUR	
Premija osiguranja tijekom vremena*		9 EUR	29 EUR	29 EUR	

* Premija u ovoj tablici je prikazana kao riziko premija za slučaj smrti osiguranika i iznosi u prosjeku 0,3% godišnje premije odnosno 3 EUR godišnje. Podatak o kumulativnoj premiji osiguranja govori koliko je trošak pokriva toga rizika u tri različita razdoblja.

Ova tablica prikazuje svote koji bi korisnici mogli dobiti tijekom narednih 10 g. u slučaju scenarija smrti pod pretpostavkom ulaganja 1.000 EUR godišnje. Prikazani scenarij pokazuje koliko bi bilo uspješno ulaganje. Možete ga usporediti sa scenarijima za ostale fondove. Prikazani scenarij je procjena budućeg uspjeha i nije precizan i točan pokazatelj. Koliko ćete dobiti, ovisi o situaciji na tržištu i koliko dugo raspolazete s investicijom/proizvodom (vidi odjeljak »Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?«). Prikazana svota uključuje sve troškove proizvoda.

Uvjeti povrata odnosno isplata po ugovoru o osiguranju po ostvarenju osiguranog slučaja (smrti osiguranika ili doživljenja isteka trajanja osiguranja) detaljnije su opisani u odjeljku „Kakav je ovo proizvod?“, dok je isplata u slučaju prijevremenog izlaska iz osiguranja (otkup police osiguranja) detaljnije opisana u odjeljku „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“.

Prema trenutno važećim poreznim propisima Republike Hrvatske, primici iz životnih osiguranja se ne oporezuju, ali u budućnosti, ako dođe do izmjene poreznih propisa, isti mogu utjecati na visinu isplate. Porezni propisi Vaše matične države mogu imati utjecaj na samu isplatu.

ŠTO SE DOGAĐA AKO TRIGLAV NIJE U MOGUĆNOSTI IZVRŠITI ISPLATU?

Kako bi Triglav uvijek bio u mogućnosti izvršiti isplatu po osnovi ugovora o osiguranju, Triglav je u zakonskoj obvezi formirati posebnu pričuvu (nadalje: **Pričuva**) odnosno voditi imovinu za pokriće Pričuve, a koja je odvojena od ostale imovine Triglava. Nadalje Triglav je u zakonskoj obvezi otvoriti zaseban račun preko kojeg isključivo prima uplate i obavlja isplate iz poslova u vezi s imovinom za pokriće Pričuve, a nad sredstvima koja se drže na tom računu ne može se provesti ovrha niti ta sredstva ulaze u imovinu odnosno stečajnu ili likvidacijsku masu Triglava odnosno kreditne institucije kod koje se navedeni račun vodi. U slučaju stečaja ili likvidacije Triglava, imovina za pokriće Pričuve ne ulazi u stečajnu masu Triglava te je ista isključivo namijenjena namirenju vjerovnika Triglava po osnovi ugovora o životnom osiguranju, a sam ugovor o osiguranju prestaje nakon isteka trideset dana od otvaranja stečaja. Budući da su kod ovog proizvoda prava ugovaratelja na temelju ugovora o osiguranju neposredno vezana za vrijednost udjela Fonda, ugovaratelj ima isključivo pravo namirenja iz imovine Fonda koja mu pripada s osnove tog ugovora.

U slučaju stečaja Društva za upravljanje fondovima, raspuštanju Fonda odnosno gašenja (zatvaranja) Fonda, otkaza upravljanja Fondom od strane Društva za upravljanje fondovima, u slučaju spajanja Fonda s nekim drugim fondom, odnosno u slučaju donošenja odluke Triglava da određeni fond eliminiira iz svoje ponude fondova, te u slučaju bitnih zakonskih i ostalih promjena koje mogu utjecati na rad Fonda, sredstva se prenose na drugi fond iz ponude koji je po karakteristikama i investicijskoj politici najbliži zamijenjenom fondu, pri čemu je moguće izgubiti određeni dio ili cjelokupno ulaganje. Triglav pritom ima pravo obračunati samo stvarne troškove prijenosa. Triglav je dužan o prijenosu sredstava obavijestiti ugovaratelja, koji može zahtijevati da se sredstva prenesu u fond iz ponude Triglava po njegovu izboru u roku koji odredi Triglav. Ako ugovaratelj u tom roku pisanim putem ne obavijesti Triglav o raspodjeli ulaganja drugačijoj od one koju je ponudio Triglav, Triglav će raspodjelu napraviti sukladno pisanom dopisu upućenom ugovaratelju. Triglav u prethodno navedenim slučajevima može i otkazati ugovor bez otkaznog roka pisanim putem. U tom slučaju ugovaratelju se isplaćuje otkupna vrijednost police bez umanjavanja za izlazni trošak.

Neovisno o prethodno navedenom, postoji mogućnost određenog financijskog gubitka koji nije pokriven nadoknadom za ugovaratelja ili jamstvenim programom.

KOJI SU TROŠKOVI?

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

Pretpostavili smo sljedeće:

- u prvoj godini godišnji prinos od 0% (otkup police osiguranja moguć je tek nakon 3. godine trajanja osiguranja kako je navedeno u odjeljku „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“). Za druga razdoblja držanja primijenili smo pretpostavku o uspješnost proizvoda prikazanoj u umjerenom scenariju
- ulaganje iznosi 1.000 EUR godišnje
- da je ugovor o osiguranju sklopljen na razdoblje od 10 godina

Troškovi tijekom vremena

	U slučaju izlaska nakon godine dana	U slučaju izlaska nakon 5 godina	U slučaju izlaska nakon 10 godina
Ukupni troškovi	1.000 EUR	1.136 EUR	3.430 EUR
Godišnji učinak troškova (*)	100%	10,2% svake godine	6,8% svake godine

*Iz ovog je vidljivo kako troškovi smanjuju Vaš prinos svake godine u razdoblju držanja. Na primjer, ako izadete na kraju preporučenog razdoblja držanja, procijenjeni prosječni godišnji prinos iznosi 11,0% prije troškova i 4,2% nakon troškova. Dio troškova možda dijelimo s osobom koja prodaje proizvod zbog podmirivanja usluga koje Vam pruža. Ta će Vas osoba informirati o iznosu.

Godišnji učinak troškova pokazuje koliko će ukupni troškovi iskazani u postotnom iznosu umanjiti prinos koji biste mogli ostvariti ulaganjem na godišnjoj razini, za tri različita razdoblja trajanja. U tablici su prikazani troškovi samo za osnovno osiguranje (bez dodatnih osiguranja koje je moguće ugovoriti).

Ukupni troškovi sastoje se od: troškova ugovora (nakon proteka 10 g. iznose 1.944 EUR), troška riziko premije (nakon proteka 10 g. iznosi 29 EUR), troškova upravljanja fondovima (nakon proteka 10 g. iznose 1.307 EUR) i transakcijskih troškova (nakon proteka 10 g. iznose 150 EUR).

Raščlamba troškova

U tablici je prikazan godišnji učinak troškova na prinos u slučaju doživljenja (isteka trajanja osiguranja sklopljenog na 10 godina), raščlamljen na različite vrste troškova proizvoda:

TROŠKOVI PROIZVODA			Godišnji učinak troškova u slučaju izlaska nakon 10.g
Jednokratni troškovi po ulasku ili izlasku			
Izlazni troškovi	Izlazni troškovi iznose 1% od svake isplate s investicijskog računa. Za slučaj prijevremenog izlaza (otkupa), kada se pri izlazu primjenjuju otkupni faktori, pogledati odjeljak niže „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“.		0,2%
Kontinuirani troškovi (nastali svake godine)			
Naknada za upravljanje i drugi administrativni troškovi ili troškovi poslovanja	Ulazni troškovi	Iznose 2,5% na svaku plaćenu premiju.	6,3%
	Troškovi vođenja osobnog računa	Ova vrsta troška u fiksnom je iznosu i iznosi 2 EUR mjesečno.	
	Upravljačka provizija	Iznosi 0,49% od vrijednosti početnih jedinica imovine (*) na mjesečnoj razini (uključuje trošak distribucije). Ne obračunava se na redovne jedinice imovine (**).	
	Troškovi riziko premije	Obračunava se svaki mjesec i ovisi o trenutnoj dobi osiguranika i razlici između ZOS i VIU. U prosjeku 3 EUR godišnje za osiguranika u ovom dokumentu (pogledati odjeljak „Koristi i troškovi od osiguranja“).	
Transakcijski troškovi	Transakcijski troškovi Fonda 0,29% godišnje vrijednosti stanja na investicijskom računu. Upravljačka provizija Fonda 2,56% godišnje vrijednosti stanja na investicijskom računu. Obje su stavke troškovi Fonda prema zadnje dostupnim dokumentima Fonda i uključeni su u cijenu udjela Fonda.		0,3%
(*) Početne jedinice imovine su jedinice imovine dobivene na temelju uplaćenih premija za prvih 30 mjeseci.			
(**) Redovne jedinice imovine su jedinice imovine dobivene sa svim daljnjim uplatama premije, uključujući i dodatne uplate ako ih je bilo.			

KOLIKO BIH GA DUGO TREBAO DRŽATI I MOGU LI PODIĆI NOVAC RANIJE?

Preporučeno razdoblje držanja osiguranja: 10 godina

Ugovaratelj može obavijestiti Triglav o odustanku od ugovora u roku 30 dana od dana primitka obavijesti o sklapanju ugovora i u tom slučaju ne snosi obveze koje proizlaze iz istog. Triglav je u tom slučaju dužan izvršiti povrat plaćene premije.

Preporučeno razdoblje držanja je 10 g. jer pruža dugoročno osiguranje za slučaj smrti i istovremeno dugoročnu štednju. U slučaju ugovaranja osiguranja na razdoblje duže od 10 godina, potrebno je držati ulaganja do kraja isteka ugovora o osiguranju kako bi se postigli optimalni učinci i izbjegli eventualni troškovi ranijeg izlaska (protekom svake cijele godine trajanja osiguranja povećavaju se otkupni koeficijenti, čime se u konačnici povećava VIU u slučaju otkupa police osiguranja). Osiguranje omogućuje ugovaratelju raspolaganje prikupljenim sredstvima za vrijeme trajanja osiguranja u skladu s Uvjetima.

Na zahtjev ugovaratelja moguć je izlazak iz osiguranja prije isteka ugovorenog trajanja (otkup police osiguranja) ako su od početka osiguranja prošle barem 3 g. i ako su premije plaćene za najmanje 3 g. U navedenom slučaju, Triglav isplaćuje „otkupnu vrijednost police osiguranja“. Ona se utvrđuje na način da se vrijednost početnih jedinica imovine pomnožena s otkupnim koeficijentima kako su prikazani u tablici niže (ovisno o godini trajanja osiguranja u kojoj je zahtjevan otkup), zbroji s vrijednosti redovnih jedinica imovine. Početne i redovne jedinice definirane su u tablici „Raščlamba troškova“. Vrijednost početnih/redovnih jedinica imovine izračunava se na način da se broj udjela vezanih uz policu osiguranja pomnoži s vrijednosti udjela Fonda na obračunski dan. Ako je ugovaratelj podnio zahtjev za otkup najmanje 8 dana prije kraja kalendarskog mjeseca, obračunski dan je posljednji radni dan u mjesecu, a u suprotnom obračunski dan je posljednji radni dan sljedećeg mjeseca. Pri svakoj se isplati „otkupne vrijednosti police osiguranja“ obračunavaju izlazni troškovi u iznosu od 1% od isplate.

Tablica otkupnih koeficijenata (ovisno o godini trajanja osiguranja kada je zahtjevan otkup) koji se primjenjuju na vrijednost početnih jedinica imovine												
Broj (cijelih) godina do isteka osiguranja	22	21	20	19	18	17	16	15	14	13	12	11
Otkupni koeficijenti	0,25	0,26	0,28	0,30	0,31	0,33	0,35	0,37	0,39	0,42	0,44	0,47
Broj (cijelih) godina do isteka osiguranja	10	9	8	7	6	5	4	3	2	1	0	doživljenje
Otkupni koeficijenti	0,49	0,52	0,55	0,58	0,62	0,65	0,69	0,73	0,79	0,85	0,92	1

Porezno zakonodavstvo RH može utjecati na osobnu poreznu poziciju sukladno objašnjenju u odjeljku „Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?“. Otkup osiguranja može imati utjecaj na rizičnost odnosno uspješnost proizvoda.

KAKO SE MOGU ŽALITI?

Pritužbe na proizvod, ponašanje Triglava ili osobe koja Vas savjetuje o proizvodu ili ga prodaje, mogu se poslati u pisanom obliku poštom na adresu Triglav osiguranje d.d., Antuna Heinza 4, 10000 Zagreb ili na adresu najbližeg prodajnog ureda odnosno e-mailom na adresu prituzbe@triglav.hr ili predati usmeno na zapisnik u poslovnici Triglava (popis poslovnica nalazi se na www.triglav.hr/korisno/poslovnice-i-kontakti/). Detaljnije informacije o podnošenju pritužbi možete naći na <https://www.triglav.hr/prituzbe>.

DRUGE RELEVANTNE INFORMACIJE

Triglav je u obvezi, prije sklapanja ugovora, ugovaratelju pružiti sve potrebne informacije o ugovoru o osiguranju u skladu s odredbama Zakona o osiguranju, a koje su sadržane u sljedećim dokumentima: Ponudi, Uvjetima, dopunskim uvjetima za dodatna osiguranja (ako su ugovorena), Informacijama ugovaratelju osiguranja prije sklapanja ugovora za investicijsko životno osiguranje (nadalje: **Informacije ugovaratelju**), Dokumentu s ključnim informacijama (KID), Informacijama o obradi podataka društva Triglav osiguranje d.d., Obavijesti o podnošenju pritužbi, Individualiziranom informativnom izračunu te Prospektu fonda.

Triglav je u obvezi obavijestiti ugovaratelja o promjenama informacija sadržanih u Informacijama ugovaratelju te će jednom godišnje obavijestiti ugovaratelja o VIU. Na zahtjev ugovaratelja obavijest o VIU moguće je besplatno dobiti u svakom trenutku tijekom trajanja osiguranja.

Informacije o povijesnim prinosima Fonda posljednjih 9 godina (počevši od 14. 11. 2016. godine) dostupne su na internetskim stranicama Triglav Investments, upravljanje imovinom, d. o. o. na poveznici <https://www.triglavinvestments.si/investirajte/vzajemni-skladi/triglav-okoljska-perspektiva>. Triglav Investments je dio Triglav Grupe.

Triglav objavljuje izračune scenarija uspješnosti svakog mjeseca, a isti su dostupni na <https://www.triglav.hr/osiguranja/fizicke-osobe/zivotno-osiguranje/investicijsko-zivotno-osiguranje> (odjeljak „Dokumenti“).

Informacije o održivom poslovanju Triglava dostupni su na <https://www.triglav.hr/o-nama/odrzivi-razvoj>.

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.

OPĆI PODACI O PROIZVODU

Naziv proizvoda: Investicijsko životno osiguranje - jedne osobe (podfond „Triglav Zdravje in dobro počutje“)

Osiguratelj: Triglav osiguranje d.d. (nadalje: **Triglav**), Antuna Heinza 4, 10000 Zagreb, www.triglav.hr, e-mail: info@triglav.hr; tel. 0800 20 20 80. Triglav je jedno od društava Triglav Grupe. Triglav posjeduje dozvolu za obavljanje poslova životnih i neživotnih osiguranja koju je izdala Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (nadalje: **HANFA**), rješenjem KLASA: UP/I-453-02/07-30/33, URBROJ: 326-112-08-13 od 17.7.2008. godine, na neodređeno vrijeme.

Nadzorno tijelo: HANFA, Ulica Franje Račkoga 6, 10000 Zagreb (www.hanfa.hr), nadležna za nadzor nad poslovanjem Triglava.

Datum posljednje revizije dokumenta: 1. 4. 2026.

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

KAKAV JE OVO PROIZVOD?**Vrsta**

Investicijsko životno osiguranje - jedne osobe je životno osiguranje za slučaj smrti i doživljenja s višekratnim plaćanjem premije kod kojeg ugovaratelj osiguranja (nadalje: **ugovaratelj**) snosi rizik ulaganja. Osiguranje se sklapa na određeno vrijeme s investicijskom komponentnom ulaganja u podfond „Triglav Zdravje in dobro počutje“ krovnog fonda „Triglav uzajamni fondovi“ (nadalje: **Fond**), a kojim upravlja Triglav Investments, upravljanje imovinom, d. o. o. Uvjeti osiguranja detaljno su propisani u Općim uvjetima za investicijsko životno osiguranje PG-U-NAL/02-26hr (nadalje: **Uvjeti**).

Ciljevi

Cilj ovog proizvoda je pružiti osigurateljnu zaštitu putem životnog osiguranja za slučaj smrti i doživljenja te mogućnost ostvarenja dodatnog prinosa tijekom dugoročnog ulaganja financijskih sredstava kroz ugovor o osiguranju u Fond. Fond je svrstan u dioničke globalne fondove razvijenih tržišta. Ulagачki cilj Fonda je ostvariti dugoročni rast vrijednosti imovine uz istovremeno poticanje određenih okolišnih i društvenih aspekata, s investiranjem u društva koja poštuju praksu dobrog upravljanja.

Ulaganja Fonda pretežno su usmjerena u dionice izdavatelja koji razvijaju, proizvode ili nude proizvode ili usluge koje poboljšavaju ljudsko zdravlje i dobrobit, s domicilom u najmanje dvije podregije razvijenih tržišta i u jedinicama dioničkih ciljanih fondova čija je ulagačka politika usmjerena na razvijena tržišta, bez fokusiranja na jednu državu ili podregiju. Ulaganja u dionice poduzeća i u jedinice dioničkih ciljanih fondova zajedno predstavljaju najmanje 85% sredstava Fonda, pri čemu ulaganja u dionice i jedinice ciljanih fondova čija je ulagačka politika usmjerena na razvijena tržišta predstavljaju najmanje 80% sredstava Fonda, a ulaganja u pojedinu podregiju ne dostižu 80% sredstava fonda. Ulaganja u jedinice drugih investicijskih fondova ukupno predstavljaju najviše 10% sredstava Fonda. Ljudsko zdravlje i dobrobit ovise o brojnim čimbenicima, među koje, između ostalih, svrstavamo: gostoljubiv okoliš za čovjeka i prirodu (niži stupanj onečišćenja zraka, vode i zemlje, klimatske promjene, visoka biološka raznolikost); zdrav način života (dostupnost zdrave i održivo proizvedene hrane, visok životni standard, razvijen mirovinski sustav, pošteno i sigurno radno okruženje, dostupnost sportske opreme i infrastrukture); zdravstveni sustav (dostupnost zdravstvenih usluga, proizvodnja lijekova, stupanj razvijenosti rješenja u zdravstvu). Fond promiče okolišne i društvene značajke tako da se u donošenju investicijskih odluka poštuju pravila i procesi definirani u Politici odgovornog ulaganja objavljenoj na mrežnoj stranici www.triglavinvestments.si, pri čemu je najniži udio imovine koja predstavlja ulaganja koja promiču ekološke i društvene značajke 85%. Više informacija o samom Fondu nalaze se u dokumentu „Ključni podaci za ulagatelje — svi fondovi“ dostupnom na internetskim stranicama Triglava na poveznici <https://www.triglav.hr/osiguranja/fizicke-osobe/zivotno-osiguranje/tecajnica-fondova-i-informacije-za-ulagatelje>.

Prinos Fonda nije zajamčen, nego ovisi o ulagačkoj politici Fonda te o fluktuacijama vrijednosti ulaganja u portfelju Fonda. Cjenovne fluktuacije odraz su stanja gospodarskog ciklusa odnosno grane, geopolitičkih uvjeta, uvjeta na financijskim tržištima, uspješnosti poslovanja pojedinih poduzeća, neočekivanih događaja, i sl. Stvarni prinos Fonda može se također razlikovati od očekivanog prinosa (što je kraće razdoblje držanja, to je veća vjerojatnost da će se stvarni prinos razlikovati od očekivanog). Preporučeno razdoblje držanja (10 godina) posljedica je profila rizika ovog Fonda i otkupnih vrijednosti osiguranja. Ako se razdoblje ulaganja produljuje, smanjuje se vjerojatnost negativnog prinosa Fonda i rastu otkupni koeficijenti.

Povrat odnosno isplate iz ugovora o osiguranju provode se u slučaju smrti osiguranika tijekom trajanja osiguranja odnosno u slučaju doživljenja (po isteku trajanja osiguranja) ili ako je zatražen otkup police osiguranja prije isteka ugovorenog trajanja osiguranja. Dio premije koja se uplaćuje investira se u odabrani Fond te se uz samu policu osiguranja veže određeni broj udjela u Fondu. Za slučaj doživljenja isplaćuje se vrijednost imovine na investicijskom računu (nadalje: VIU), a koja se utvrđuje na način da se broj udjela u Fondu vezanih uz policu osiguranja pomnoži s vrijednošću udjela Fonda koja vrijedi na taj dan. U slučaju smrti osiguranika Triglav isplaćuje ugovorom unaprijed definiranu zajamčenu osiguranu svotu za slučaj smrti (nadalje: ZOS) odnosno polovicu ZOS u slučaju smrti osiguranika u prvih 6 mjeseci od početka osiguranja sklopljenog bez liječničkog pregleda ili VIU (ako je ista viša od ZOS-a), čime osiguranje prestaje. U slučaju otkupa police osiguranja (izlazak iz osiguranja prije ugovorenog isteka osiguranja), isplaćuje se VIU uz primjenu otkupnih koeficijenata (pogledati odjeljak „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“). Kod svake isplate s investicijskog računa po osnovi sklopljenog ugovora o osiguranju Triglav obračunava izlazne troškove (pogledati odjeljak „Koji su troškovi?“).

Ciljni mali ulagatelj

Ovaj proizvod namijenjen je osobama koje žele biti osigurane za slučaj smrti te istovremeno dugoročno štedjeti u Fondu, pri čemu osiguranik prilikom sklapanja ugovora o osiguranju može biti u dobi od navršanih 14 g. do navršanih 65 g. (najviše 75 g. pri isteku osiguranja). Proizvod je namijenjen osobama koje se žele pobrinuti za svoju financijsku sigurnost i financijsku sigurnost svojih bližnjih, imaju slobodna financijska sredstva za dugoročno plaćanje premije, spremne su preuzeti rizik ulaganja i imaju veću toleranciju prema riziku u smislu da vrijednost ulaganja može tijekom razdoblja ulaganja rasti ili pasti ispod vrijednosti uložеног, što znači da mogu i izgubiti jedan dio ili ukupan iznos uložених sredstava, ovisno o kretanjima cijene udjela Fonda.

Proizvod nije namijenjen ulagateljima koji imaju namjeru povući svoja sredstva prije isteka ugovorenog trajanja osiguranja (moguće je sklopiti ugovor o osiguranju u trajanju od 10 do 25 godina), kao i osobama koje očekuju garanciju isplate za uplaćena sredstva bilo po isteku trajanja osiguranja (doživljenje) ili u slučaju ranijeg izlaska iz osiguranja (otkupa police osiguranja). Proizvod nije prikladan za osobe koje ne raspolazu dovoljnim znanjima ili koji nemaju iskustvu u relevantnom području ulaganja vezanom uz ovaj proizvod, a koje je potrebno za razumijevanje svojstva proizvoda i rizika povezanih s njim.

Koristi i troškovi od osiguranja

Ovaj proizvod pruža zaštitu za slučaj smrti osiguranika za vrijeme trajanja osiguranja, u kojem slučaju je Triglav u obvezi izvršiti isplatu kako je definirano pod „Ciljevi“ u ovom odjeljku.

Premija se plaća obročno (mjesečno, tromjesečno, polugodišnje ili godišnje), a uz prethodnu suglasnost Triglava moguće su dodatne uplate. Riziko premija (premija osiguranja za pokrivanje rizika smrti u odjeljku „Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?“) obračunava se svaki mjesec i ovisi o trenutnoj dobi osiguranika, ZOS-u i VIU. Primjerice, za osiguranika dobi 40 godina, s preporučenim trajanjem osiguranja 10 godina, uplatom premije 1.000 EUR svake godine te garantiranom osiguranom svotom za slučaj smrti u iznosu 5.100 EUR (umjereni scenarij), ukupna riziko premija za cijelo trajanje osiguranja iznosi oko 29 EUR, što je prosječno 3 EUR godišnje. Time uzrokovano smanjenje povrata od ulaganja pri isteku trajanja osiguranja iznosi 0,1% godišnje i uzeto je u obzir u prikazima prinosa. Godišnje ulaganje bez prosječne riziko premije iznosi 997 EUR. Riziko premija sadržana je u prikazu troškova u tablici „Troškovi tijekom vremena“ u odjeljku „Koji su troškovi?“.

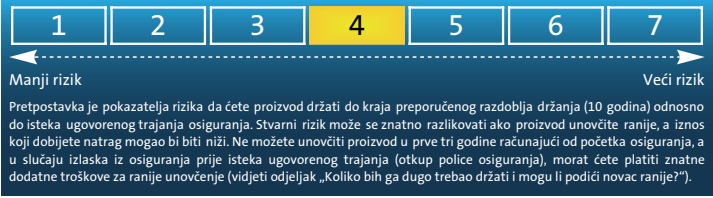
Rok

Osiguranje se može sklopiti na rok od 10 do 25 godina, a prestaje nastupom osiguranog slučaja (u slučaju doživljenja isteka roka trajanja ugovora o osiguranju odnosno u slučaju smrti osiguranika) ili prijevremenim izlaskom iz osiguranja (otkupom police osiguranja) u skladu s informacijama navedenim u odjeljku „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“.

U određenim slučajevima Triglav može, sukladno Uvjetima, zahtijevati poništaj ugovora o osiguranju u slučaju namjerne netočne prijave ili prešućivanja ugovaratelja (zdravstveni upitnik) prilikom sklapanja ugovora o osiguranju odnosno raskinuti ugovor o osiguranju u slučaju neplaćanja premije, nenamjerne netočne prijave ugovaratelja (zdravstveni upitnik) prilikom sklapanja ugovora o osiguranju, značajnog povećanja rizika zbog promjene zanimanja osiguranika tijekom trajanja osiguranja odnosno u slučaju kada su ugovaratelj ili s njim povezane osobe evidentirane na međunarodnim popisima uspostavljenima zbog sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma ili primjene propisa o mjerama ograničavanja.

KOJI SU RIZICI I ŠTO BIH MOGAO DOBITI ZAUZVRAT?

Zbirni pokazatelj rizika



Zbirni pokazatelj rizika služi kao smjernica za razinu rizika ovog proizvoda u usporedbi s ostalim proizvodima. Pokazuje koliko je vjerojatno da ćete na proizvodu izgubiti novac zbog kretanja na tržištima ili zbog toga što Vam mi ne možemo platiti. Razvrstali smo ovaj proizvod kao 4 od mogućih 7, što označuje srednju kategoriju rizika. Ovim se ocjenjuje da će mogući gubici od buduće aktivnosti biti na srednjoj razini, a loši tržišni uvjeti mogli bi utjecati na našu sposobnost da Vam platimo. Ovaj proizvod ne sadrži nikakvu zaštitu od budućih tržišnih kretanja, tako da biste mogli izgubiti određeni dio ili cjelokupno Vaše ulaganje. U proizvodu ne postoji rizik nastanka dodatnih financijskih obveza osim obveze uplate ugovorne premije.

Scenariji uspješnosti

Prikazane brojke uključuju sve troškove samog proizvoda i uključuju troškove Vašeg savjetnika ili distributera. U brojčanim podatcima uzima se u obzir Vaša osobna porezna situacija, koja može utjecati na iznos povrata.

Iznos koji ćete dobiti od ovog proizvoda ovisi o budućim tržišnim kretanjima. Budući razvoj događaja na tržištu neizvjestan je i ne može se precizno predviđeti.

Prikazani nepovoljni, umjereni i povoljni primjer su najgore, prosječne i najbolje uspješnosti proizvoda u posljednjih 15 godina. Buduća kretanja na tržištu mogla bi se znatno razlikovati od toga.

Stresni scenarij prikazuje koliko bi mogli dobiti zauzvrat u ekstremnim tržišnim uvjetima. Referentna vrijednost pri povoljnom scenariju pojavila se u razdoblju između kolovoza 2011. i kolovoza 2021. godine. Referentna vrijednost pri nepovoljnom scenariju pojavila se u razdoblju između kolovoza 2024. i siječnja 2026. godine. Referentna vrijednost pri umjerenom scenariju pojavila se u razdoblju između svibnja 2014. i svibnja 2024. godine.

Preporučeno razdoblje trajanja:		10 godina			
Primjer ulaganja:		1.000 EUR godišnje			
Premija osiguranja:		2,88 EUR godišnje	U slučaju izlaska nakon godine dana	U slučaju izlaska nakon 5 godina	U slučaju izlaska nakon 10 godina
SCENARIJ DOŽIVLJENJA					
Minimalni	Nije zajamčen minimalni prinos prije isteka. Mogli biste izgubiti dio ulaganja ili cjelokupno ulaganje.				
U uvjetima stresa	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova		0 EUR	2.630 EUR	4.420 EUR
	Prosječni godišnji prinos		-100%	-25,8%	-17,8%
Nepovoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova		0 EUR	3.090 EUR	6.030 EUR
	Prosječni godišnji prinos		-100%	-19,4%	-10,7%
Umjereni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova		0 EUR	4.310 EUR	12.260 EUR
	Prosječni godišnji prinos		-100%	-6,0%	4,1%
Povoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova		0 EUR	4.430 EUR	13.090 EUR
	Prosječni godišnji prinos		-100%	-4,9%	5,3%
Iznos uložen tijekom vremena			1.000 EUR	5.000 EUR	10.000 EUR
SCENARIJ U SLUČAJU SMRTI (UMJERENI SCENARIJ)					
Smrt	Iznos koji bi korisnici Vašeg osiguranja mogli dobiti nakon odbitka troškova		5.100 EUR	5.100 EUR	12.260 EUR
Premija osiguranja tijekom vremena*			9 EUR	29 EUR	29 EUR

* Premija u ovoj tablici je prikazana kao riziko premija za slučaj smrti osiguranika i iznosi u prosjeku 0,3% godišnje premije odnosno 3 EUR godišnje. Podatak o kumulativnoj premiji osiguranja govori koliko je trošak pokrića toga rizika u tri različita razdoblja.

Ova tablica prikazuje svote koji bi korisnici mogli dobiti tijekom narednih 10 g. u slučaju scenarija smrti pod pretpostavkom ulaganja 1.000 EUR godišnje. Prikazani scenarij pokazuje koliko bi bilo uspješno ulaganje. Možete ga usporediti sa scenarijima za ostale fondove. Prikazani scenarij je procjena budućeg uspjeha i nije precizan i točan pokazatelj. Koliko ćete dobiti, ovisi o situaciji na tržištu i koliko dugo raspolazete s investicijom/proizvodom (vidi odjeljak »Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?«). Prikazana svota uključuje sve troškove proizvoda.

Uvjeti povrata odnosno isplata po ugovoru o osiguranju po ostvarenju osiguranog slučaja (smrti osiguranika ili doživljenja isteka trajanja osiguranja) detaljnije su opisani u odjeljku „Kakav je ovo proizvod?“, dok je isplata u slučaju prijevremenog izlaska iz osiguranja (otkup police osiguranja) detaljnije opisana u odjeljku „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“.

Prema trenutno važećim poreznim propisima Republike Hrvatske, primici iz životnih osiguranja se ne oporezuju, ali u budućnosti, ako dođe do izmjene poreznih propisa, isti mogu utjecati na visinu isplate. Porezni propisi Vaše matične države mogu imati utjecaj na samu isplatu.

ŠTO SE DOGAĐA AKO TRIGLAV NIJE U MOGUĆNOSTI IZVRŠITI ISPLATU?

Kako bi Triglav uvijek bio u mogućnosti izvršiti isplatu po osnovi ugovora o osiguranju, Triglav je u zakonskoj obvezi formirati posebnu pričuvu (nadalje: **Pričuva**) odnosno voditi imovinu za pokriće Pričuve, a koja je odvojena od ostale imovine Triglava. Nadalje Triglav je u zakonskoj obvezi otvoriti zaseban račun preko kojeg isključivo prima uplate i obavlja isplate iz poslova u vezi s imovinom za pokriće Pričuve, a nad sredstvima koja se drže na tom računu ne može se provesti ovrha niti ta sredstva ulaze u imovinu odnosno stečajnu ili likvidacijsku masu Triglava odnosno kreditne institucije kod koje se navedeni račun vodi. U slučaju stečaja ili likvidacije Triglava, imovina za pokriće Pričuve ne ulazi u stečajnu masu Triglava te je ista isključivo namijenjena namirenju vjerovnika Triglava po osnovi ugovora o životnom osiguranju, a sam ugovor o osiguranju prestaje nakon isteka trideset dana od otvaranja stečaja. Budući da su kod ovog proizvoda prava ugovaratelja na temelju ugovora o osiguranju neposredno vezana za vrijednost udjela Fonda, ugovaratelj ima isključivo pravo namirenja iz imovine Fonda koja mu pripada s osnove tog ugovora.

U slučaju stečaja Društva za upravljanje fondovima, raspuštanju Fonda odnosno gašenja (zatvaranja) Fonda, otkaza upravljanja Fondom od strane Društva za upravljanje fondovima, u slučaju spajanja Fonda s nekim drugim fondom, odnosno u slučaju donošenja odluke Triglava da određeni fond eliminiira iz svoje ponude fondova, te u slučaju bitnih zakonskih i ostalih promjena koje mogu utjecati na rad Fonda, sredstva se prenose na drugi fond iz ponude koji je po karakteristikama i investicijskoj politici najbliži zamijenjenom fondu, pri čemu je moguće izgubiti određeni dio ili cjelokupno ulaganje. Triglav pritom ima pravo obračunati samo stvarne troškove prijenosa. Triglav je dužan o prijenosu sredstava obavijestiti ugovaratelja, koji može zahtijevati da se sredstva prenesu u fond iz ponude Triglava po njegovu izboru u roku koji odredi Triglav. Ako ugovaratelj u tom roku pisanim putem ne obavijesti Triglav o raspodjeli ulaganja drugačijoj od one koju je ponudio Triglav, Triglav će raspodjelu napraviti sukladno pisanom dopisu upućenom ugovaratelju. Triglav u prethodno navedenim slučajevima može i otkazati ugovor bez otkaznog roka pisanim putem. U tom slučaju ugovaratelju se isplaćuje otkupna vrijednost police bez umanjavanja za izlazni trošak.

Neovisno o prethodno navedenom, postoji mogućnost određenog financijskog gubitka koji nije pokriven nadoknadom za ugovaratelja ili jamstvenim programom.

KOJI SU TROŠKOVI?

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

Pretpostavili smo sljedeće:

- u prvoj godini godišnji prinos od 0% (otkup police osiguranja moguć je tek nakon 3. godine trajanja osiguranja kako je navedeno u odjeljku „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“). Za druga razdoblja držanja primijenili smo pretpostavku o uspješnost proizvoda prikazanoj u umjerenom scenariju
- ulaganje iznosi 1.000 EUR godišnje
- da je ugovor o osiguranju sklopljen na razdoblje od 10 godina

Troškovi tijekom vremena

	U slučaju izlaska nakon godine dana	U slučaju izlaska nakon 5 godina	U slučaju izlaska nakon 10 godina
Ukupni troškovi	1.000 EUR	1.110 EUR	3.285 EUR
Godišnji učinak troškova (*)	100%	9,9% svake godine	6,5% svake godine

*Iz ovog je vidljivo kako troškovi smanjuju Vaš prinos svake godine u razdoblju držanja. Na primjer, ako izadete na kraju preporučenog razdoblja držanja, procijenjeni prosječni godišnji prinos iznosi 10,6% prije troškova i 4,1% nakon troškova. Dio troškova možda dijelimo s osobom koja prodaje proizvod zbog podmirjenja usluga koje Vam pruža. Ta će Vas osoba informirati o iznosu.

Godišnji učinak troškova pokazuje koliko će ukupni troškovi iskazani u postotnom iznosu umanjiti prinos koji biste mogli ostvariti ulaganjem na godišnjoj razini, za tri različita razdoblja trajanja. U tablici su prikazani troškovi samo za osnovno osiguranje (bez dodatnih osiguranja koje je moguće ugovoriti).

Ukupni troškovi sastoje se od: troškova ugovora (nakon proteka 10 g. iznose 1.937 EUR), troška riziko premije (nakon proteka 10 g. iznosi 29 EUR), troškova upravljanja fondovima (nakon proteka 10 g. iznose 1.301 EUR) i transakcijskih troškova (nakon proteka 10 g. iznose 18 EUR).

Raščlamba troškova

U tablici je prikazan godišnji učinak troškova na prinos u slučaju doživljenja (isteka trajanja osiguranja sklopljenog na 10 godina), raščlamljen na različite vrste troškova proizvoda:

TROŠKOVI PROIZVODA			Godišnji učinak troškova u slučaju izlaska nakon 10.g
Jednokratni troškovi po ulasku ili izlasku			
Izlazni troškovi	Izlazni troškovi iznose 1% od svake isplate s investicijskog računa. Za slučaj prijevremenog izlaza (otkupa), kada se pri izlazu primjenjuju otkupni faktori, pogledati odjeljak niže „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“.		0,2%
Kontinuirani troškovi (nastali svake godine)			
Naknada za upravljanje i drugi administrativni troškovi ili troškovi poslovanja	Ulazni troškovi	Iznose 2,5% na svaku plaćenu premiju.	6,3%
	Troškovi vođenja osobnog računa	Ova vrsta troška u fiksnom je iznosu i iznosi 2 EUR mjesečno.	
	Upravljačka provizija	Iznosi 0,49% od vrijednosti početnih jedinica imovine (*) na mjesečnoj razini (uključuje trošak distribucije). Ne obračunava se na redovne jedinice imovine (**).	
	Troškovi riziko premije	Obračunava se svaki mjesec i ovisi o trenutnoj dobi osiguranika i razlici između ZOS i VIU. U prosjeku 3 EUR godišnje za osiguranika u ovom dokumentu (pogledati odjeljak „Koristi i troškovi od osiguranja“).	
Transakcijski troškovi	Transakcijski troškovi Fonda 0,03% godišnje vrijednosti stanja na investicijskom računu. Upravljačka provizija Fonda 2,56% godišnje vrijednosti stanja na investicijskom računu. Obje su stavke troškovi Fonda prema zadnje dostupnim dokumentima Fonda i uključeni su u cijenu udjela Fonda.		0,0%
(*) Početne jedinice imovine su jedinice imovine dobivene na temelju uplaćenih premija za prvih 30 mjeseci.			
(**) Redovne jedinice imovine su jedinice imovine dobivene sa svim daljnjim uplatama premije, uključujući i dodatne uplate ako ih je bilo.			

KOLIKO BIH GA DUGO TREBAO DRŽATI I MOGU LI PODIĆI NOVAC RANIJE?

Preporučeno razdoblje držanja osiguranja: 10 godina

Ugovaratelj može obavijestiti Triglav o odustanku od ugovora u roku 30 dana od dana primitka obavijesti o sklapanju ugovora i u tom slučaju ne snosi obveze koje proizlaze iz istog. Triglav je u tom slučaju dužan izvršiti povrat plaćene premije.

Preporučeno razdoblje držanja je 10 g. jer pruža dugoročno osiguranje za slučaj smrti i istovremeno dugoročnu štednju. U slučaju ugovaranja osiguranja na razdoblje duže od 10 godina, potrebno je držati ulaganja do kraja isteka ugovora o osiguranju kako bi se postigli optimalni učinci i izbjegli eventualni troškovi ranijeg izlaska (protekom svake cijele godine trajanja osiguranja povećavaju se otkupni koeficijenti, čime se u konačnici povećava VIU u slučaju otkupa police osiguranja). Osiguranje omogućuje ugovaratelju raspolaganje prikupljenim sredstvima za vrijeme trajanja osiguranja u skladu s Uvjetima.

Na zahtjev ugovaratelja moguć je izlazak iz osiguranja prije isteka ugovorenog trajanja (otkup police osiguranja) ako su od početka osiguranja prošle barem 3 g. i ako su premije plaćene za najmanje 3 g. U navedenom slučaju, Triglav isplaćuje „otkupnu vrijednost police osiguranja“. Ona se utvrđuje na način da se vrijednost početnih jedinica imovine pomnožena s otkupnim koeficijentima kako su prikazani u tablici niže (ovisno o godini trajanja osiguranja u kojoj je zahtjevan otkup), zbroji s vrijednosti redovnih jedinica imovine. Početne i redovne jedinice definirane su u tablici „Raščlamba troškova“. Vrijednost početnih/redovnih jedinica imovine izračunava se na način da se broj udjela vezanih uz policu osiguranja pomnoži s vrijednosti udjela Fonda na obračunski dan. Ako je ugovaratelj podnio zahtjev za otkup najmanje 8 dana prije kraja kalendarskog mjeseca, obračunski dan je posljednji radni dan u mjesecu, a u suprotnom obračunski dan je posljednji radni dan sljedećeg mjeseca. Pri svakoj se isplati „otkupne vrijednosti police osiguranja“ obračunavaju izlazni troškovi u iznosu od 1% od isplate.

Tablica otkupnih koeficijenata (ovisno o godini trajanja osiguranja kada je zahtjevan otkup) koji se primjenjuju na vrijednost početnih jedinica imovine												
Broj (cijelih) godina do isteka osiguranja	22	21	20	19	18	17	16	15	14	13	12	11
Otkupni koeficijenti	0,25	0,26	0,28	0,30	0,31	0,33	0,35	0,37	0,39	0,42	0,44	0,47
Broj (cijelih) godina do isteka osiguranja	10	9	8	7	6	5	4	3	2	1	0	doživljenje
Otkupni koeficijenti	0,49	0,52	0,55	0,58	0,62	0,65	0,69	0,73	0,79	0,85	0,92	1

Porezno zakonodavstvo RH može utjecati na osobnu poreznu poziciju sukladno objašnjenju u odjeljku „Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?“. Otkup osiguranja može imati utjecaj na rizičnost odnosno uspješnost proizvoda.

KAKO SE MOGU ŽALITI?

Pritužbe na proizvod, ponašanje Triglava ili osobe koja Vas savjetuje o proizvodu ili ga prodaje, mogu se poslati u pisanom obliku poštom na adresu Triglav osiguranje d.d., Antuna Heinza 4, 10000 Zagreb ili na adresu najbližeg prodajnog ureda odnosno e-mailom na adresu prituzbe@triglav.hr ili predati usmeno na zapisnik u poslovnici Triglava (popis poslovnica nalazi se na www.triglav.hr/korisno/poslovnice-i-kontakti/). Detaljnije informacije o podnošenju pritužbi možete naći na <https://www.triglav.hr/prituzbe>.

DRUGE RELEVANTNE INFORMACIJE

Triglav je u obvezi, prije sklapanja ugovora, ugovaratelju pružiti sve potrebne informacije o ugovoru o osiguranju u skladu s odredbama Zakona o osiguranju, a koje su sadržane u sljedećim dokumentima: Ponudi, Uvjetima, dopunskim uvjetima za dodatna osiguranja (ako su ugovorena), Informacijama ugovaratelju osiguranja prije sklapanja ugovora za investicijsko životno osiguranje (nadalje: **Informacije ugovaratelju**), Dokumentu s ključnim informacijama (KID), Informacijama o obradi podataka društva Triglav osiguranje d.d., Obavijesti o podnošenju pritužbi, Individualiziranom informativnom izračunu te Prospektu fonda.

Triglav je u obvezi obavijestiti ugovaratelja o promjenama informacija sadržanih u Informacijama ugovaratelju te će jednom godišnje obavijestiti ugovaratelja o VIU. Na zahtjev ugovaratelja obavijest o VIU moguće je besplatno dobiti u svakom trenutku tijekom trajanja osiguranja.

Informacije o povijesnim prinosima Fonda posljednjih 14 godina (počevši od 10. 10. 2011. godine) dostupne su na internetskim stranicama Triglav Investments, upravljanje imovinom, d. o. o. na poveznici <https://www.triglavinvestments.si/investirajte/vzajemni-skladi/triglav-zdravje-in-dobro-pocutje>. Triglav Investments je dio Triglav Grupe.

Triglav objavljuje izračune scenarija uspješnosti svakog mjeseca, a isti su dostupni na <https://www.triglav.hr/osiguranja/fizicke-osobe/zivotno-osiguranje/investicijsko-zivotno-osiguranje> (odjeljak „Dokumenti“).

Informacije o održivom poslovanju Triglava dostupni su na <https://www.triglav.hr/o-nama/odrzivi-razvoj>.

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.

OPĆI PODACI O PROIZVODU

Naziv proizvoda: Investicijsko životno osiguranje - jedne osobe (podfond „Triglav Severna Amerika“)
Osiguratelj: Triglav osiguranje d.d. (nadalje: **Triglav**), Antuna Heinza 4, 10000 Zagreb, www.triglav.hr, e-mail:info@triglav.hr; tel. 0800 20 20 80. Triglav je jedno od društava Triglav Grupe. Triglav posjeduje dozvolu za obavljanje poslova životnih i neživotnih osiguranja koju je izdala Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (nadalje: **HANFA**), rješenjem KLASA: UP/I-453-02/07-30/33, URBROJ: 326-112-08-13 od 17.7.2008. godine, na neodređeno vrijeme.
Nadzorno tijelo: HANFA, Ulica Franje Račkoga 6, 10000 Zagreb (www.hanfa.hr), nadležna za nadzor nad poslovanjem Triglava.
Datum posljednje revizije dokumenta: 1. 4. 2026.

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

KAKAV JE OVO PROIZVOD?

Vrsta

Investicijsko životno osiguranje - jedne osobe je životno osiguranje za slučaj smrti i doživljenja s višekratnim plaćanjem premije kod kojeg ugovaratelj osiguranja (nadalje: **ugovaratelj**) snosi rizik ulaganja. Osiguranje se sklapa na određeno vrijeme s investicijskom komponentnom ulaganja u podfond „Triglav Severna Amerika“ krovnog fonda „Triglav uzajamni fondovi“ (nadalje: **Fond**), a kojim upravlja Triglav Investments, upravljanje imovinom, d. o. o. Uvjeti osiguranja detaljno su propisani u Općim uvjetima za investicijsko životno osiguranje PG-U-NAL/02-26hr (nadalje: **Uvjeti**).

Ciljevi

Cilj ovog proizvoda je pružiti osigurateljnu zaštitu putem životnog osiguranja za slučaj smrti i doživljenja te mogućnost ostvarenja dodatnog prinosa tijekom dugoročnog ulaganja financijskih sredstava kroz ugovor o osiguranju u Fond. Fond je svrstan u dioničke fondove Sjeverne Amerike. Ulagачki cilj Fonda je ostvariti dugoročni rast vrijednosti imovine uz istovremeno poticanje određenih okolišnih i društvenih aspekata, s investiranjem u društva koja poštuju praksu dobrog upravljanja.

Ulaganja Fonda uglavnom su usmjerena u dionice izdavatelja s domicilom na tržištima Sjeverne Amerike i u jedinice dioničkih investicijskih fondova koji imaju investicijsku politiku usmjerenu na područje Sjeverne Amerike. Ulaganja u dionice i u jedinice dioničkih ciljanih fondova zajedno predstavljaju najmanje 85% imovine Fonda, pri čemu ulaganja u dionice izdavatelja iz regije Sjeverne Amerike i jedinice ciljanih fondova čija je ulagačka politika usmjerena na područje Sjeverne Amerike predstavljaju najmanje 80% imovine Fonda. Ulaganja u jedinice drugih investicijskih fondova ukupno predstavljaju najviše 10% sredstava Fonda. Fond potiče okolišna i društvena obilježja, tako što se u donošenju investicijskih odluka poštuju pravila i procesi definirani u Politici odgovornog investiranja, objavljeni na internetskoj stranici www.triglavinvestments.si, pri čemu je najniži udio sredstava koja predstavljaju ulaganja koja potiču okolišna i društvena obilježja 85%. Više informacija o samom Fondu nalaze se u dokumentu „Ključni podaci za ulagatelje — svi fondovi“ dostupnom na internetskim stranicama Triglava na poveznici https://www.triglav.hr/osiguranja/fizicke-osobe/zivotno-osiguranje/tecajnica-fondova-i-informacije-za-ulagatelje.

Prinos Fonda nije zajamčen, nego ovisi o ulagačkoj politici Fonda te o fluktuacijama vrijednosti ulaganja u portfelju Fonda. Cjenovne fluktuacije odraz su stanja gospodarskog ciklusa odnosno grane, geopolitičkih uvjeta, uvjeta na financijskim tržištima, uspješnosti poslovanja pojedinih poduzeća, neočekivanih događaja, i sl. Stvarni prinos Fonda može se također razlikovati od očekivanog prinosa (što je kraće razdoblje držanja, to je veća vjerojatnost da će se stvarni prinos razlikovati od očekivanog). Preporučeno razdoblje držanja (10 godina) posljedica je profila rizika ovog Fonda i otkupnih vrijednosti osiguranja. Ako se razdoblje ulaganja produljuje, smanjuje se vjerojatnost negativnog prinosa Fonda i rastu otkupni koeficijenti.

Povrat odnosno isplate iz ugovora o osiguranju provode se u slučaju smrti osiguranika tijekom trajanja osiguranja odnosno u slučaju doživljenja (po isteku trajanja osiguranja) ili ako je zatražen otkup police osiguranja prije isteka ugovorenog trajanja osiguranja. Dio premije koja se uplaćuje investira se u odabrani Fond te se uz samu policu osiguranja veže određeni broj udjela u Fondu. Za slučaj doživljenja isplaćuje se vrijednost imovine na investicijskom računu (nadalje: VIU), a koja se utvrđuje na način da se broj udjela u Fondu vezanih uz policu osiguranja pomnoži s vrijednošću udjela Fonda koja vrijedi na taj dan. U slučaju smrti osiguranika Triglav isplaćuje ugovorom unaprijed definiranu zajamčenu osiguranu svotu za slučaj smrti (nadalje: ZOS) odnosno polovicu ZOS u slučaju smrti osiguranika u prvih 6 mjeseci od početka osiguranja sklopljenog bez liječničkog pregleda ili VIU (ako je ista viša od ZOS-a), čime osiguranje prestaje. U slučaju otkupa police osiguranja (izlazak iz osiguranja prije ugovorenog isteka osiguranja), isplaćuje se VIU uz primjenu otkupnih koeficijenata (pogledati odjeljak „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“). Kod svake isplate s investicijskog računa po osnovi sklopljenog ugovora o osiguranju Triglav obračunava izlazne troškove (pogledati odjeljak „Koji su troškovi?“).

Ciljni mali ulagatelj

Ovaj proizvod namijenjen je osobama koje žele biti osigurane za slučaj smrti te istovremeno dugoročno štedjeti u Fondu, pri čemu osiguranik prilikom sklapanja ugovora o osiguranju može biti u dobi od navršanih 14 g. do navršanih 65 g. (najviše 75 g. pri isteku osiguranja). Proizvod je namijenjen osobama koje se žele pobrinuti za svoju financijsku sigurnost i financijsku vrijednost svojih bližnjih, imaju slobodna financijska sredstva za dugoročno plaćanje premije, spremne su preuzeti rizik ulaganja i imaju veću toleranciju prema riziku u smislu da vrijednost ulaganja može tijekom razdoblja ulaganja rasti ili pasti ispod vrijednosti uloženog, što znači da mogu i izgubiti jedan dio ili ukupan iznos uloženi sredstava, ovisno o kretanjima cijene udjela Fonda.

Proizvod nije namijenjen ulagateljima koji imaju namjeru povući svoja sredstva prije isteka ugovorenog trajanja osiguranja (moguće je sklopiti ugovor o osiguranju u trajanju od 10 do 25 godina), kao i osobama koje očekuju garanciju isplate za uplaćena sredstva bilo po isteku trajanja osiguranja (doživljenje) ili u slučaju ranijeg izlaska iz osiguranja (otkupa police osiguranja). Proizvod nije prikladan za osobe koje ne raspolažu dovoljnim znanjima ili koji nemaju iskustvu u relevantnom području ulaganja vezanom uz ovaj proizvod, a koje je potrebno za razumijevanje svojstva proizvoda i rizika povezanih s njim.

Koristi i troškovi od osiguranja

Ovaj proizvod pruža zaštitu za slučaj smrti osiguranika za vrijeme trajanja osiguranja, u kojem slučaju je Triglav u obvezi izvršiti isplatu kako je definirano pod „Ciljevi“ u ovom odjeljku.

Premija se plaća obročno (mjesečno, tromjesečno, polugodišnje ili godišnje), a uz prethodnu suglasnost Triglava moguće su dodatne uplate. Riziko premija (premija osiguranja za pokriće rizika smrti u odjeljku „Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?“) obračunava se svaki mjesec i ovisi o trenutnoj dobi osiguranika, ZOS-u i VIU. Primjerice, za osiguranika dobi 40 godina, s preporučenim trajanjem osiguranja 10 godina, uplatom premije 1.000 EUR svake godine te garantiranom osiguranom svotom za slučaj smrti u iznosu 5.100 EUR (umjerjeni scenarij), ukupna riziko premija za cijelo trajanje osiguranja iznosi oko 28 EUR, što je prosječno 3 EUR godišnje. Time uzrokovano smanjenje povrata od ulaganja pri isteku trajanja osiguranja iznosi 0,1% godišnje i uzeto je u obzir u prikazima prinosa. Godišnje ulaganje bez prosječne riziko premije iznosi 997 EUR. Riziko premija sadržana je u prikazu troškova u tablici „Troškovi tijekom vremena“ u odjeljku „Koji su troškovi?“.

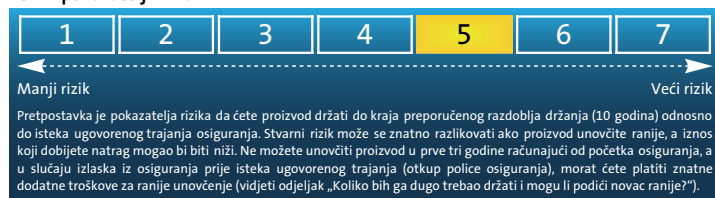
Rok

Osiguranje se može sklopiti na rok od 10 do 25 godina, a prestaje nastupom osiguranog slučaja (u slučaju doživljenja isteka roka trajanja ugovora o osiguranju odnosno u slučaju smrti osiguranika) ili prijevremenim izlaskom iz osiguranja (otkupom police osiguranja) u skladu s informacijama navedenim u odjeljku „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“.

U određenim slučajevima Triglav može, sukladno Uvjetima, zahtijevati poništaj ugovora o osiguranju u slučaju namjerne netočne prijave ili prešućivanja ugovaratelja (zdravstveni upitnik) prilikom sklapanja ugovora o osiguranju odnosno raskinuti ugovor o osiguranju u slučaju neplaćanja premije, nenamjerne netočne prijave ugovaratelja (zdravstveni upitnik) prilikom sklapanja ugovora o osiguranju, značajnog povećanja rizika zbog promjene zanimanja osiguranika tijekom trajanja osiguranja odnosno u slučaju kada su ugovaratelj ili s njim povezane osobe evidentirane na međunarodnim popisima uspostavljenima zbog sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma ili primjene propisa o mjerama ograničavanja.

KOJI SU RIZICI I ŠTO BIH MOGAO DOBITI ZAUZVRAT?

Zbirni pokazatelj rizika



Zbirni pokazatelj rizika služi kao smjernica za razinu rizika ovog proizvoda u usporedbi s ostalim proizvodima. Pokazuje koliko je vjerojatno da ćete na proizvodu izgubiti novac zbog kretanja na tržištima ili zbog toga što Vam mi ne možemo platiti. Razvrstali smo ovaj proizvod kao 5 od mogućih 7, što označuje srednje visoku kategoriju rizika. Ovim se ocjenjuje da će mogući gubici od buduće aktivnosti biti na srednje visokoj razini, a loši tržišni uvjeti vjerojatno će utjecati na našu sposobnost da Vam platimo. Ovaj proizvod ne sadrži nikakvu zaštitu od budućih tržišnih kretanja, tako da biste mogli izgubiti određeni dio ili cjelokupno Vaše ulaganje. U proizvodu ne postoji rizik nastanka dodatnih financijskih obveza osim obveze uplate ugovorne premije.

Scenariji uspješnosti

Prikazane brojke uključuju sve troškove samog proizvoda i uključuju troškove Vašeg savjetnika ili distributera. U brojčanim podatcima uzima se u obzir Vaša osobna porezna situacija, koja može utjecati na iznos povrata.

Iznos koji ćete dobiti od ovog proizvoda ovisi o budućim tržišnim kretanjima. Budući razvoj događaja na tržištu neizvjestan je i ne može se precizno predviđeti.

Prikazani nepovoljni, umjereni i povoljni primjer su najgore, prosječne i najbolje uspješnosti proizvoda u posljednjih 15 godina. Buduća kretanja na tržištu mogla bi se znatno razlikovati od toga.

Stresni scenarij prikazuje koliko bi mogli dobiti zauzvrat u ekstremnim tržišnim uvjetima. Referentna vrijednost pri povoljnom scenariju pojavila se u razdoblju između kolovoza 2011. i kolovoza 2021. godine. Referentna vrijednost pri nepovoljnom scenariju pojavila se u razdoblju između siječnja 2025. i siječnja 2026. godine. Referentna vrijednost pri umjerenom scenariju pojavila se u razdoblju između listopada 2012. i listopada 2022. godine.

Preporučeno razdoblje trajanja:		10 godina			
Primjer ulaganja:		1.000 EUR godišnje			
Premija osiguranja:		2,80 EUR godišnje			
			U slučaju izlaska nakon godine dana	U slučaju izlaska nakon 5 godina	U slučaju izlaska nakon 10 godina
SCENARIJ DOŽIVLJENJA					
Minimalni	Nije zajamčen minimalni prinos prije isteka. Mogli biste izgubiti dio ulaganja ili cjelokupno ulaganje.				
U uvjetima stresa	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova		0 EUR	2.320 EUR	3.490 EUR
	Prosječni godišnji prinos		-100%	-30,9%	-23,7%
Nepovoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova		0 EUR	3.670 EUR	8.640 EUR
	Prosječni godišnji prinos		-100%	-12,5%	-3,0%
Umjereni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova		0 EUR	4.450 EUR	13.220 EUR
	Prosječni godišnji prinos		-100%	-4,7%	5,5%
Povoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova		0 EUR	4.570 EUR	14.000 EUR
	Prosječni godišnji prinos		-100%	-3,6%	6,7%
Iznos uložen tijekom vremena			1.000 EUR	5.000 EUR	10.000 EUR
SCENARIJ U SLUČAJU SMRTI (UMJERENI SCENARIJ)					
Smrt	Iznos koji bi korisnici Vašeg osiguranja mogli dobiti nakon odbitka troškova		5.100 EUR	5.270 EUR	13.220 EUR
Premija osiguranja tijekom vremena*			9 EUR	28 EUR	28 EUR

* Premija u ovoj tablici je prikazana kao riziko premija za slučaj smrti osiguranika i iznosi u prosjeku 0,3% godišnje premije odnosno 3 EUR godišnje. Podatak o kumulativnoj premiji osiguranja govori koliko je trošak pokriva toga rizika u tri različita razdoblja.

Ova tablica prikazuje svote koji bi korisnici mogli dobiti tijekom narednih 10 g. u slučaju scenarija smrti pod pretpostavkom ulaganja 1.000 EUR godišnje. Prikazani scenarij pokazuje koliko bi bilo uspješno ulaganje. Možete ga usporediti sa scenarijima za ostale fondove. Prikazani scenarij je procjena budućeg uspjeha i nije precizan i točan pokazatelj. Koliko ćete dobiti, ovisi o situaciji na tržištu i koliko dugo raspolazete s investicijom/proizvodom (vidi odjeljak »Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?«). Prikazana svota uključuje sve troškove proizvoda.

Uvjeti povrata odnosno isplata po ugovoru o osiguranju po ostvarenju osiguranog slučaja (smrti osiguranika ili doživljenja isteka trajanja osiguranja) detaljnije su opisani u odjeljku „Kakav je ovo proizvod?“, dok je isplata u slučaju prijevremenog izlaska iz osiguranja (otkup police osiguranja) detaljnije opisana u odjeljku „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“.

Prema trenutno važećim poreznim propisima Republike Hrvatske, primici iz životnih osiguranja se ne oporezuju, ali u budućnosti, ako dođe do izmjene poreznih propisa, isti mogu utjecati na visinu isplate. Porezni propisi Vaše matične države mogu imati utjecaj na samu isplatu.

ŠTO SE DOGAĐA AKO TRIGLAV NIJE U MOGUĆNOSTI IZVRŠITI ISPLATU?

Kako bi Triglav uvijek bio u mogućnosti izvršiti isplatu po osnovi ugovora o osiguranju, Triglav je u zakonskoj obvezi formirati posebnu pričuvu (nadalje: **Pričuva**) odnosno voditi imovinu za pokriće Pričuve, a koja je odvojena od ostale imovine Triglava. Nadalje Triglav je u zakonskoj obvezi otvoriti zaseban račun preko kojeg isključivo prima uplate i obavlja isplate iz poslova u vezi s imovinom za pokriće Pričuve, a nad sredstvima koja se drže na tom računu ne može se provesti ovrha niti ta sredstva ulaze u imovinu odnosno stečajnu ili likvidacijsku masu Triglava odnosno kreditne institucije kod koje se navedeni račun vodi. U slučaju stečaja ili likvidacije Triglava, imovina za pokriće Pričuve ne ulazi u stečajnu masu Triglava te je ista isključivo namijenjena namirenju vjerovnika Triglava po osnovi ugovora o životnom osiguranju, a sam ugovor o osiguranju prestaje nakon isteka trideset dana od otvaranja stečaja. Budući da su kod ovog proizvoda prava ugovaratelja na temelju ugovora o osiguranju neposredno vezana za vrijednost udjela Fonda, ugovaratelj ima isključivo pravo namirenja iz imovine Fonda koja mu pripada s osnove tog ugovora.

U slučaju stečaja Društva za upravljanje fondovima, raspuštanju Fonda odnosno gašenja (zatvaranja) Fonda, otkaza upravljanja Fondom od strane Društva za upravljanje fondovima, u slučaju spajanja Fonda s nekim drugim fondom, odnosno u slučaju donošenja odluke Triglava da određeni fond eliminiira iz svoje ponude fondova, te u slučaju bitnih zakonskih i ostalih promjena koje mogu utjecati na rad Fonda, sredstva se prenose na drugi fond iz ponude koji je po karakteristikama i investicijskoj politici najbliži zamijenjenom fondu, pri čemu je moguće izgubiti određeni dio ili cjelokupno ulaganje. Triglav pritom ima pravo obračunati samo stvarne troškove prijenosa. Triglav je dužan o prijenosu sredstava obavijestiti ugovaratelja, koji može zahtijevati da se sredstva prenesu u fond iz ponude Triglava po njegovu izboru u roku koji odredi Triglav. Ako ugovaratelj u tom roku pisanim putem ne obavijesti Triglav o raspodjeli ulaganja drugačijoj od one koju je ponudio Triglav, Triglav će raspodjelu napraviti sukladno pisanom dopisu upućenom ugovaratelju. Triglav u prethodno navedenim slučajevima može i otkazati ugovor bez otkaznog roka pisanim putem. U tom slučaju ugovaratelju se isplaćuje otkupna vrijednost police bez umanjavanja za izlazni trošak.

Neovisno o prethodno navedenom, postoji mogućnost određenog financijskog gubitka koji nije pokriven nadoknadom za ugovaratelja ili jamstvenim programom.

KOJI SU TROŠKOVI?

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

Pretpostavili smo sljedeće:

- u prvoj godini godišnji prinos od 0% (otkup police osiguranja moguć je tek nakon 3. godine trajanja osiguranja kako je navedeno u odjeljku „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“). Za druga razdoblja držanja primijenili smo pretpostavku o uspješnost proizvoda prikazanoj u umjerenom scenariju
- ulaganje iznosi 1.000 EUR godišnje
- da je ugovor o osiguranju sklopljen na razdoblje od 10 godina

Troškovi tijekom vremena

	U slučaju izlaska nakon godine dana	U slučaju izlaska nakon 5 godina	U slučaju izlaska nakon 10 godina
Ukupni troškovi	1.000 EUR	1.142 EUR	3.504 EUR
Godišnji učinak troškova (*)	100%	10,2% svake godine	6,8% svake godine

*Iz ovog je vidljivo kako troškovi smanjuju Vaš prinos svake godine u razdoblju držanja. Na primjer, ako izadete na kraju preporučenog razdoblja držanja, procijenjeni prosječni godišnji prinos iznosi 12,3% prije troškova i 5,5% nakon troškova. Dio troškova možda dijelimo s osobom koja prodaje proizvod zbog podmirivanja usluga koje Vam pruža. Ta će Vas osoba informirati o iznosu.

Godišnji učinak troškova pokazuje koliko će ukupni troškovi iskazani u postotnom iznosu umanjiti prinos koji biste mogli ostvariti ulaganjem na godišnjoj razini, za tri različita razdoblja trajanja. U tablici su prikazani troškovi samo za osnovno osiguranje (bez dodatnih osiguranja koje je moguće ugovoriti).

Ukupni troškovi sastoje se od: troškova ugovora (nakon proteka 10 g. iznose 2.038 EUR), troška riziko premije (nakon proteka 10 g. iznosi 28 EUR), troškova upravljanja fondovima (nakon proteka 10 g. iznose 1.369 EUR) i transakcijskih troškova (nakon proteka 10 g. iznose 69 EUR).

Raščlamba troškova

U tablici je prikazan godišnji učinak troškova na prinos u slučaju doživljenja (isteka trajanja osiguranja sklopljenog na 10 godina), raščlamljen na različite vrste troškova proizvoda:

TROŠKOVI PROIZVODA			Godišnji učinak troškova u slučaju izlaska nakon 10.g
Jednokratni troškovi po ulasku ili izlasku			
Izlazni troškovi	Izlazni troškovi iznose 1% od svake isplate s investicijskog računa. Za slučaj prijevremenog izlaza (otkupa), kada se pri izlazu primjenjuju otkupni faktori, pogledati odjeljak niže „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“.		0,2%
Kontinuirani troškovi (nastali svake godine)			
Naknada za upravljanje i drugi administrativni troškovi ili troškovi poslovanja	Ulazni troškovi	Iznose 2,5% na svaku plaćenu premiju.	6,5%
	Troškovi vođenja osobnog računa	Ova vrsta troška u fiksnom je iznosu i iznosi 2 EUR mjesečno.	
	Upravljačka provizija	Iznosi 0,49% od vrijednosti početnih jedinica imovine (*) na mjesečnoj razini (uključuje trošak distribucije). Ne obračunava se na redovne jedinice imovine (**).	
	Troškovi riziko premije	Obračunava se svaki mjesec i ovisi o trenutnoj dobi osiguranika i razlici između ZOS i VIU. U prosjeku 3 EUR godišnje za osiguranika u ovom dokumentu (pogledati odjeljak „Koristi i troškovi od osiguranja“).	
Transakcijski troškovi	Transakcijski troškovi Fonda 0,13% godišnje vrijednosti stanja na investicijskom računu. Upravljačka provizija Fonda 2,56% godišnje vrijednosti stanja na investicijskom računu. Obje su stavke troškovi Fonda prema zadnje dostupnim dokumentima Fonda i uključeni su u cijenu udjela Fonda.		0,1%
(*) Početne jedinice imovine su jedinice imovine dobivene na temelju uplaćenih premija za prvih 30 mjeseci.			
(**) Redovne jedinice imovine su jedinice imovine dobivene sa svim daljnjim uplatama premije, uključujući i dodatne uplate ako ih je bilo.			

KOLIKO BIH GA DUGO TREBAO DRŽATI I MOGU LI PODIĆI NOVAC RANIJE?

Preporučeno razdoblje držanja osiguranja: 10 godina

Ugovaratelj može obavijestiti Triglav o odustanku od ugovora u roku 30 dana od dana primitka obavijesti o sklapanju ugovora i u tom slučaju ne snosi obveze koje proizlaze iz istog. Triglav je u tom slučaju dužan izvršiti povrat plaćene premije.

Preporučeno razdoblje držanja je 10 g. jer pruža dugoročno osiguranje za slučaj smrti i istovremeno dugoročnu štednju. U slučaju ugovaranja osiguranja na razdoblje duže od 10 godina, potrebno je držati ulaganja do kraja isteka ugovora o osiguranju kako bi se postigli optimalni učinci i izbjegli eventualni troškovi ranijeg izlaska (protekom svake cijele godine trajanja osiguranja povećavaju se otkupni koeficijenti, čime se u konačnici povećava VIU u slučaju otkupa police osiguranja). Osiguranje omogućuje ugovaratelju raspolaganje prikupljenim sredstvima za vrijeme trajanja osiguranja u skladu s Uvjetima.

Na zahtjev ugovaratelja moguć je izlazak iz osiguranja prije isteka ugovorenog trajanja (otkup police osiguranja) ako su od početka osiguranja prošle barem 3 g. i ako su premije plaćene za najmanje 3 g. U navedenom slučaju, Triglav isplaćuje „otkupnu vrijednost police osiguranja“. Ona se utvrđuje na način da se vrijednost početnih jedinica imovine pomnoži s otkupnim koeficijentima kako su prikazani u tablici niže (ovisno o godini trajanja osiguranja u kojoj je zahtjevan otkup), zbroji s vrijednosti redovnih jedinica imovine. Početne i redovne jedinice definirane su u tablici „Raščlamba troškova“. Vrijednost početnih/redovnih jedinica imovine izračunava se na način da se broj udjela vezanih uz policu osiguranja pomnoži s vrijednosti udjela Fonda na obračunski dan. Ako je ugovaratelj podnio zahtjev za otkup najmanje 8 dana prije kraja kalendarskog mjeseca, obračunski dan je posljednji radni dan u mjesecu, a u suprotnom obračunski dan je posljednji radni dan sljedećeg mjeseca. Pri svakoj se isplati „otkupne vrijednosti police osiguranja“ obračunavaju izlazni troškovi u iznosu od 1% od isplate.

Tablica otkupnih koeficijenata (ovisno o godini trajanja osiguranja kada je zahtjevan otkup) koji se primjenjuju na vrijednost početnih jedinica imovine												
Broj (cijelih) godina do isteka osiguranja	22	21	20	19	18	17	16	15	14	13	12	11
Otkupni koeficijenti	0,25	0,26	0,28	0,30	0,31	0,33	0,35	0,37	0,39	0,42	0,44	0,47
Broj (cijelih) godina do isteka osiguranja	10	9	8	7	6	5	4	3	2	1	0	doživljenje
Otkupni koeficijenti	0,49	0,52	0,55	0,58	0,62	0,65	0,69	0,73	0,79	0,85	0,92	1

Porezno zakonodavstvo RH može utjecati na osobnu poreznu poziciju sukladno objašnjenju u odjeljku „Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?“. Otkup osiguranja može imati utjecaj na rizičnost odnosno uspješnost proizvoda.

KAKO SE MOGU ŽALITI?

Pritužbe na proizvod, ponašanje Triglava ili osobe koja Vas savjetuje o proizvodu ili ga prodaje, mogu se poslati u pisanom obliku poštom na adresu Triglav osiguranje d.d., Antuna Heinza 4, 10000 Zagreb ili na adresu najbližeg prodajnog ureda odnosno e-mailom na adresu prituzbe@triglav.hr ili predati usmeno na zapisnik u poslovnici Triglava (popis poslovnica nalazi se na www.triglav.hr/korisno/poslovnice-i-kontakti/). Detaljnije informacije o podnošenju pritužbi možete naći na <https://www.triglav.hr/prituzbe>.

DRUGE RELEVANTNE INFORMACIJE

Triglav je u obvezi, prije sklapanja ugovora, ugovaratelju pružiti sve potrebne informacije o ugovoru o osiguranju u skladu s odredbama Zakona o osiguranju, a koje su sadržane u sljedećim dokumentima: Ponudi, Uvjetima, dopunskim uvjetima za dodatna osiguranja (ako su ugovorena), Informacijama ugovaratelju osiguranja prije sklapanja ugovora za investicijsko životno osiguranje (nadalje: **Informacije ugovaratelju**), Dokumentu s ključnim informacijama (KID), Informacijama o obradi podataka društva Triglav osiguranje d.d., Obavijesti o podnošenju pritužbi, Individualiziranom informativnom izračunu te Prospektu fonda.

Triglav je u obvezi obavijestiti ugovaratelja o promjenama informacija sadržanih u Informacijama ugovaratelju te će jednom godišnje obavijestiti ugovaratelja o VIU. Na zahtjev ugovaratelja obavijest o VIU moguće je besplatno dobiti u svakom trenutku tijekom trajanja osiguranja.

Informacije o povijesnim prinosima Fonda posljednjih 19 godina (počevši od 5. 6. 2006. godine) dostupne su na internetskim stranicama Triglav Investments, upravljanje imovinom, d. o. o. na poveznici <https://www.triglavinvestments.si/investirajte/vzajemni-skladi/triglav-severna-amerika>. Triglav Investments je dio Triglav Grupe.

Triglav objavljuje izračune scenarija uspješnosti svakog mjeseca, a isti su dostupni na <https://www.triglav.hr/osiguranja/fizicke-osobe/zivotno-osiguranje/investicijsko-zivotno-osiguranje> (odjeljak „Dokumenti“).

Informacije o održivom poslovanju Triglava dostupni su na <https://www.triglav.hr/o-nama/odrzivi-razvoj>.

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.

OPĆI PODACI O PROIZVODU

Naziv proizvoda: Investicijsko životno osiguranje - jedne osobe (podfond „Triglav Svetovni razviti trgi“)

Osiguratelj: Triglav osiguranje d.d. (nadalje: **Triglav**), Antuna Heinza 4, 10000 Zagreb, www.triglav.hr, e-mail: info@triglav.hr; tel. 0800 20 20 80. Triglav je jedno od društava Triglav Grupe. Triglav posjeduje dozvolu za obavljanje poslova životnih i neživotnih osiguranja koju je izdala Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (nadalje: **HANFA**), rješenjem KLASA: UP/I-453-02/07-30/33, URBROJ: 326-112-08-13 od 17.7.2008. godine, na neodređeno vrijeme.

Nadzorno tijelo: HANFA, Ulica Franje Račkoga 6, 10000 Zagreb (www.hanfa.hr), nadležna za nadzor nad poslovanjem Triglava.

Datum posljednje revizije dokumenta: 1. 4. 2026.

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

KAKAV JE OVO PROIZVOD?**Vrsta**

Investicijsko životno osiguranje - jedne osobe je životno osiguranje za slučaj smrti i doživljenja s višekratnim plaćanjem premije kod kojeg ugovaratelj osiguranja (nadalje: **ugovaratelj**) snosi rizik ulaganja. Osiguranje se sklapa na određeno vrijeme s investicijskom komponentnom ulaganja u podfond „Triglav Svetovni razviti trgi“ krovnog fonda „Triglav uzajamni fondovi“ (nadalje: **Fond**), a kojim upravlja Triglav Investments, upravljanje imovinom, d. o. o. Uvjeti osiguranja detaljno su propisani u Općim uvjetima za investicijsko životno osiguranje PG-U-NAL/02-26hr (nadalje: **Uvjeti**).

Ciljevi

Cilj ovog proizvoda je pružiti osigurateljnu zaštitu putem životnog osiguranja za slučaj smrti i doživljenja te mogućnost ostvarenja dodatnog prinosa tijekom dugoročnog ulaganja financijskih sredstava kroz ugovor o osiguranju u Fond. Fond je svrstan u dioničke globalne fondove razvijenih tržišta. Ulažaki cilj Fonda je ostvariti dugoročni rast vrijednosti imovine uz istovremeno poticanje određenih okolišnih i društvenih aspekata, s investiranjem u društva koja poštuju praksu dobrog upravljanja.

Ulaganja Fonda uglavnom su usmjerena na dionice izdavatelja sa sjedištem u najmanje dvije podregije razvijenih tržišta i jedinice dioničkih investicijskih fondova čija je ulagačka politika usmjerena na razvijena tržišta, bez fokusiranja na jednu državu ili podregiju. Ulaganja u dionice poduzeća i u jedinice dioničkih ciljanih fondova zajedno predstavljaju najmanje 85% sredstava Fonda, pri čemu ulaganja u dionice i jedinice ciljanih fondova čija je ulagačka politika usmjerena na razvijena tržišta predstavljaju najmanje 80% imovine Fonda, a ulaganja u pojedinu podregiju ne dostižu 80% sredstava fonda. Ulaganja u jedinice drugih investicijskih fondova ukupno predstavljaju najviše 10% imovine Fonda. Fond potiče okolišna i društvena obilježja, tako što se u donošenju investicijskih odluka poštuju pravila i procesi definirani u Politici odgovornog investiranja, objavljeni na internetskoj stranici www.triglavinvestments.si, pri čemu je najniži udio sredstava koja predstavljaju ulaganja koja potiču okolišna i društvena obilježja 85%. Više informacija o samom Fondu nalaze se u dokumentu „Ključni podaci za ulagatelje — svi fondovi“ dostupnom na internetskim stranicama Triglava na poveznici <https://www.triglav.hr/osiguranja/fizicke-osobe/zivotno-osiguranje/tjecajnica-fondova-i-informacije-za-ulagatelje>.

Prinos Fonda nije zajamčen, nego ovisi o ulagačkoj politici Fonda te o fluktuacijama vrijednosti ulaganja u portfelju Fonda. Cjenovne fluktuacije odraz su stanja gospodarskog ciklusa odnosno grane, geopolitičkih uvjeta, uvjeta na financijskim tržištima, uspješnosti poslovanja pojedinih poduzeća, neočekivanih događaja, i sl. Stvarni prinos Fonda može se također razlikovati od očekivanog prinosa (što je kraće razdoblje držanja, to je veća vjerojatnost da će se stvarni prinos razlikovati od očekivanog). Preporučeno razdoblje držanja (10 godina) posljedica je profila rizika ovog Fonda i otkupnih vrijednosti osiguranja. Ako se razdoblje ulaganja produljuje, smanjuje se vjerojatnost negativnog prinosa Fonda i rastu otkupni koeficijenti.

Povrat odnosno isplate iz ugovora o osiguranju provode se u slučaju smrti osiguranika tijekom trajanja osiguranja odnosno u slučaju doživljenja (po isteku trajanja osiguranja) ili ako je zatražen otkup police osiguranja prije isteka ugovorenog trajanja osiguranja. Dio premije koja se uplaćuje investira se u odabrani Fond te se uz samu policu osiguranja veže određeni broj udjela u Fondu. Za slučaj doživljenja isplaćuje se vrijednost imovine na investicijskom računu (nadalje: VIU), a koja se utvrđuje na način da se broj udjela u Fondu vezanih uz policu osiguranja pomnoži s vrijednošću udjela Fonda koja vrijedi na taj dan. U slučaju smrti osiguranika Triglav isplaćuje ugovorom unaprijed definiranu zajamčenu osiguranu svotu za slučaj smrti (nadalje: ZOS) odnosno polovicu ZOS u slučaju smrti osiguranika u prvih 6 mjeseci od početka osiguranja sklopljenog bez liječničkog pregleda ili VIU (ako je ista viša od ZOS-a), čime osiguranje prestaje. U slučaju otkupa police osiguranja (izlazak iz osiguranja prije ugovorenog isteka osiguranja), isplaćuje se VIU uz primjenu otkupnih koeficijenata (pogledati odjeljak „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“). Kod svake isplate s investicijskog računa po osnovi sklopljenog ugovora o osiguranju Triglav obračunava izlazne troškove (pogledati odjeljak „Koji su troškovi?“).

Ciljni mali ulagatelj

Ovaj proizvod namijenjen je osobama koje žele biti osigurane za slučaj smrti te istovremeno dugoročno štedjeti u Fondu, pri čemu osiguranik prilikom sklapanja ugovora o osiguranju može biti u dobi od navršanih 14 g. do navršanih 65 g. (najviše 75 g. pri isteku osiguranja). Proizvod je namijenjen osobama koje se žele pobrinuti za svoju financijsku sigurnost i financijsku sigurnost svojih bližnjih, imaju slobodna financijska sredstva za dugoročno plaćanje premije, spremne su preuzeti rizik ulaganja i imaju veću toleranciju prema riziku u smislu da vrijednost ulaganja može tijekom razdoblja ulaganja rasti ili pasti ispod vrijednosti uložene, što znači da mogu i izgubiti jedan dio ili ukupan iznos uložene sredstava, ovisno o kretanjima cijene udjela Fonda.

Proizvod nije namijenjen ulagateljima koji imaju namjeru povući svoja sredstva prije isteka ugovorenog trajanja osiguranja (moguće je sklopiti ugovor o osiguranju u trajanju od 10 do 25 godina), kao i osobama koje očekuju garanciju isplate za uplaćena sredstva bilo po isteku trajanja osiguranja (doživljenje) ili u slučaju ranijeg izlaska iz osiguranja (otkupa police osiguranja). Proizvod nije prikladan za osobe koje ne raspolazu dovoljnim znanjima ili koji nemaju iskustvu u relevantnom području ulaganja vezanom uz ovaj proizvod, a koje je potrebno za razumijevanje svojstva proizvoda i rizika povezanih s njim.

Koristi i troškovi od osiguranja

Ovaj proizvod pruža zaštitu za slučaj smrti osiguranika za vrijeme trajanja osiguranja, u kojem slučaju je Triglav u obvezi izvršiti isplatu kako je definirano pod „Ciljevi“ u ovom odjeljku.

Premija se plaća obročno (mjesečno, tromjesečno, polugodišnje ili godišnje), a uz prethodnu suglasnost Triglava moguće su dodatne uplate. Riziko premija (premija osiguranja za pokriće rizika smrti u odjeljku „Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?“) obračunava se svaki mjesec i ovisi o trenutnoj dobi osiguranika, ZOS-u i VIU. Primjerice, za osiguranika dobi 40 godina, s preporučenim trajanjem osiguranja 10 godina, uplatom premije 1.000 EUR svake godine te garantiranom osiguranom svotom za slučaj smrti u iznosu 5.100 EUR (umjereni scenarij), ukupna riziko premija za cijelo trajanje osiguranja iznosi oko 29 EUR, što je prosječno 3 EUR godišnje. Time uzrokovano smanjenje povrata od ulaganja pri isteku trajanja osiguranja iznosi 0,1% godišnje i uzeto je u obzir u prikazima prinosa. Godišnje ulaganje bez prosječne riziko premije iznosi 997 EUR. Riziko premija sadržana je u prikazu troškova u tablici „Troškovi tijekom vremena“ u odjeljku „Koji su troškovi?“.

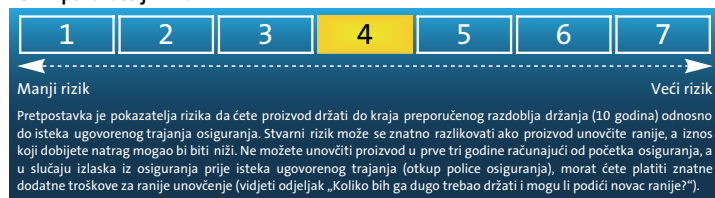
Rok

Osiguranje se može sklopiti na rok od 10 do 25 godina, a prestaje nastupom osiguranog slučaja (u slučaju doživljenja isteka roka trajanja ugovora o osiguranju odnosno u slučaju smrti osiguranika) ili prijevremenim izlaskom iz osiguranja (otkupom police osiguranja) u skladu s informacijama navedenim u odjeljku „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“.

U određenim slučajevima Triglav može, sukladno Uvjetima, zahtijevati poništaj ugovora o osiguranju u slučaju namjerne netočne prijave ili prešućivanja ugovaratelja (zdravstveni upitnik) prilikom sklapanja ugovora o osiguranju odnosno raskinuti ugovor o osiguranju u slučaju neplaćanja premije, nenamjerne netočne prijave ugovaratelja (zdravstveni upitnik) prilikom sklapanja ugovora o osiguranju, značajnog povećanja rizika zbog promjene zanimanja osiguranika tijekom trajanja osiguranja odnosno u slučaju kada su ugovaratelj ili s njim povezane osobe evidentirane na međunarodnim popisima uspostavljenima zbog sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma ili primjene propisa o mjerama ograničavanja.

KOJI SU RIZICI I ŠTO BIH MOGAO DOBITI ZAUZVRAT?

Zbirni pokazatelj rizika



Zbirni pokazatelj rizika služi kao smjernica za razinu rizika ovog proizvoda u usporedbi s ostalim proizvodima. Pokazuje koliko je vjerojatno da ćete na proizvodu izgubiti novac zbog kretanja na tržištima ili zbog toga što Vam mi ne možemo platiti. Razvrstali smo ovaj proizvod kao 4 od mogućih 7, što označuje srednju kategoriju rizika. Ovim se ocjenjuje da će mogući gubici od buduće aktivnosti biti na srednjoj razini, a loši tržišni uvjeti mogli bi utjecati na našu sposobnost da Vam platimo. Ovaj proizvod ne sadrži nikakvu zaštitu od budućih tržišnih kretanja, tako da biste mogli izgubiti određeni dio ili cjelokupno Vaše ulaganje. U proizvodu ne postoji rizik nastanka dodatnih financijskih obveza osim obveze uplate ugovorne premije.

Scenariji uspješnosti

Prikazane brojke uključuju sve troškove samog proizvoda i uključuju troškove Vašeg savjetnika ili distributera. U brojčanim podatcima uzima se u obzir Vaša osobna porezna situacija, koja može utjecati na iznos povrata.

Iznos koji ćete dobiti od ovog proizvoda ovisi o budućim tržišnim kretanjima. Budući razvoj događaja na tržištu neizvjestan je i ne može se precizno predviđeti.

Prikazani nepovoljni, umjereni i povoljni primjer su najgore, prosječne i najbolje uspješnosti proizvoda u posljednjih 15 godina. Buduća kretanja na tržištu mogla bi se znatno razlikovati od toga.

Stresni scenarij prikazuje koliko bi mogli dobiti zauzvrat u ekstremnim tržišnim uvjetima. Referentna vrijednost pri povoljnom scenariju pojavila se u razdoblju između kolovoza 2011. i kolovoza 2021. godine. Referentna vrijednost pri nepovoljnom scenariju pojavila se u razdoblju između siječnja 2025. i siječnja 2026. godine. Referentna vrijednost pri umjerenom scenariju pojavila se u razdoblju između lipnja 2012. i lipnja 2022. godine.

Preporučeno razdoblje trajanja:		10 godina			
Primjer ulaganja:		1.000 EUR godišnje			
Premija osiguranja:		2,87 EUR godišnje	U slučaju izlaska nakon godine dana	U slučaju izlaska nakon 5 godina	U slučaju izlaska nakon 10 godina
SCENARIJ DOŽIVLJENJA					
Minimalni	Nije zajamčen minimalni prinos prije isteka. Mogli biste izgubiti dio ulaganja ili cjelokupno ulaganje.				
U uvjetima stresa	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova		0 EUR	2.500 EUR	4.010 EUR
	Prosječni godišnji prinos		-100%	-27,8%	-20,2%
Nepovoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova		0 EUR	3.540 EUR	8.010 EUR
	Prosječni godišnji prinos		-100%	-13,9%	-4,6%
Umjereni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova		0 EUR	4.320 EUR	12.320 EUR
	Prosječni godišnji prinos		-100%	-5,9%	4,2%
Povoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova		0 EUR	4.430 EUR	13.090 EUR
	Prosječni godišnji prinos		-100%	-4,9%	5,3%
Iznos uložen tijekom vremena			1.000 EUR	5.000 EUR	10.000 EUR
SCENARIJ U SLUČAJU SMRTI (UMJERENI SCENARIJ)					
Smrt	Iznos koji bi korisnici Vašeg osiguranja mogli dobiti nakon odbitka troškova		5.100 EUR	5.100 EUR	12.320 EUR
Premija osiguranja tijekom vremena*			9 EUR	29 EUR	29 EUR

* Premija u ovoj tablici je prikazana kao riziko premija za slučaj smrti osiguranika i iznosi u prosjeku 0,3% godišnje premije odnosno 3 EUR godišnje. Podatak o kumulativnoj premiji osiguranja govori koliko je trošak pokriva toga rizika u tri različita razdoblja.

Ova tablica prikazuje svote koji bi korisnici mogli dobiti tijekom narednih 10 g. u slučaju scenarija smrti pod pretpostavkom ulaganja 1.000 EUR godišnje. Prikazani scenarij pokazuje koliko bi bilo uspješno ulaganje. Možete ga usporediti sa scenarijima za ostale fondove. Prikazani scenarij je procjena budućeg uspjeha i nije precizan i točan pokazatelj. Koliko ćete dobiti, ovisi o situaciji na tržištu i koliko dugo raspolazete s investicijom/proizvodom (vidi odjeljak »Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?«). Prikazana svota uključuje sve troškove proizvoda.

Uvjeti povrata odnosno isplata po ugovoru o osiguranju po ostvarenju osiguranog slučaja (smrti osiguranika ili doživljenja isteka trajanja osiguranja) detaljnije su opisani u odjeljku „Kakav je ovo proizvod?“, dok je isplata u slučaju prijevremenog izlaska iz osiguranja (otkup police osiguranja) detaljnije opisana u odjeljku „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“.

Prema trenutno važećim poreznim propisima Republike Hrvatske, primici iz životnih osiguranja se ne oporezuju, ali u budućnosti, ako dođe do izmjene poreznih propisa, isti mogu utjecati na visinu isplate. Porezni propisi Vaše matične države mogu imati utjecaj na samu isplatu.

ŠTO SE DOGAĐA AKO TRIGLAV NIJE U MOGUĆNOSTI IZVRŠITI ISPLATU?

Kako bi Triglav uvijek bio u mogućnosti izvršiti isplatu po osnovi ugovora o osiguranju, Triglav je u zakonskoj obvezi formirati posebnu pričuvu (nadalje: **Pričuva**) odnosno voditi imovinu za pokriće Pričuve, a koja je odvojena od ostale imovine Triglava. Nadalje Triglav je u zakonskoj obvezi otvoriti zaseban račun preko kojeg isključivo prima uplate i obavlja isplate iz poslova u vezi s imovinom za pokriće Pričuve, a nad sredstvima koja se drže na tom računu ne može se provesti ovrha niti ta sredstva ulaze u imovinu odnosno stečajnu ili likvidacijsku masu Triglava odnosno kreditne institucije kod koje se navedeni račun vodi. U slučaju stečaja ili likvidacije Triglava, imovina za pokriće Pričuve ne ulazi u stečajnu masu Triglava te je ista isključivo namijenjena namirenju vjerovnika Triglava po osnovi ugovora o životnom osiguranju, a sam ugovor o osiguranju prestaje nakon isteka trideset dana od otvaranja stečaja. Budući da su kod ovog proizvoda prava ugovaratelja na temelju ugovora o osiguranju neposredno vezana za vrijednost udjela Fonda, ugovaratelj ima isključivo pravo namirenja iz imovine Fonda koja mu pripada s osnove tog ugovora.

U slučaju stečaja Društva za upravljanje fondovima, raspuštanju Fonda odnosno gašenja (zatvaranja) Fonda, otkaza upravljanja Fondom od strane Društva za upravljanje fondovima, u slučaju spajanja Fonda s nekim drugim fondom, odnosno u slučaju donošenja odluke Triglava da određeni fond eliminiira iz svoje ponude fondova, te u slučaju bitnih zakonskih i ostalih promjena koje mogu utjecati na rad Fonda, sredstva se prenose na drugi fond iz ponude koji je po karakteristikama i investicijskoj politici najbliži zamijenjenom fondu, pri čemu je moguće izgubiti određeni dio ili cjelokupno ulaganje. Triglav pritom ima pravo obračunati samo stvarne troškove prijenosa. Triglav je dužan o prijenosu sredstava obavijestiti ugovaratelja, koji može zahtijevati da se sredstva prenesu u fond iz ponude Triglava po njegovu izboru u roku koji odredi Triglav. Ako ugovaratelj u tom roku pisanim putem ne obavijesti Triglav o raspodjeli ulaganja drugačijoj od one koju je ponudio Triglav, Triglav će raspodjelu napraviti sukladno pisanom dopisu upućenom ugovaratelju. Triglav u prethodno navedenim slučajevima može i otkazati ugovor bez otkaznog roka pisanim putem. U tom slučaju ugovaratelju se isplaćuje otkupna vrijednost police bez umanjavanja za izlazni trošak.

Neovisno o prethodno navedenom, postoji mogućnost određenog financijskog gubitka koji nije pokriven nadoknadom za ugovaratelja ili jamstvenim programom.

KOJI SU TROŠKOVI?

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

Pretpostavili smo sljedeće:

- u prvoj godini godišnji prinos od 0% (otkup police osiguranja moguć je tek nakon 3. godine trajanja osiguranja kako je navedeno u odjeljku „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“). Za druga razdoblja držanja primijenili smo pretpostavku o uspješnost proizvoda prikazanoj u umjerenom scenariju
- ulaganje iznosi 1.000 EUR godišnje
- da je ugovor o osiguranju sklopljen na razdoblje od 10 godina

Troškovi tijekom vremena

	U slučaju izlaska nakon godine dana	U slučaju izlaska nakon 5 godina	U slučaju izlaska nakon 10 godina
Ukupni troškovi	1.000 EUR	1.117 EUR	3.329 EUR
Godišnji učinak troškova (*)	100%	10,0% svake godine	6,6% svake godine

*Iz ovog je vidljivo kako troškovi smanjuju Vaš prinos svake godine u razdoblju držanja. Na primjer, ako izadete na kraju preporučenog razdoblja držanja, procijenjeni prosječni godišnji prinos iznosi 10,8% prije troškova i 4,2% nakon troškova. Dio troškova možda dijelimo s osobom koja prodaje proizvod zbog podmirjenja usluga koje Vam pruža. Ta će Vas osoba informirati o iznosu.

Godišnji učinak troškova pokazuje koliko će ukupni troškovi iskazani u postotnom iznosu umanjiti prinos koji biste mogli ostvariti ulaganjem na godišnjoj razini, za tri različita razdoblja trajanja. U tablici su prikazani troškovi samo za osnovno osiguranje (bez dodatnih osiguranja koje je moguće ugovoriti).

Ukupni troškovi sastoje se od: troškova ugovora (nakon proteka 10 g. iznose 1.943 EUR), troška riziko premije (nakon proteka 10 g. iznosi 29 EUR), troškova upravljanja fondovima (nakon proteka 10 g. iznose 1.303 EUR) i transakcijskih troškova (nakon proteka 10 g. iznose 54 EUR).

Raščlamba troškova

U tablici je prikazan godišnji učinak troškova na prinos u slučaju doživljenja (isteka trajanja osiguranja sklopljenog na 10 godina), raščlamljen na različite vrste troškova proizvoda:

TROŠKOVI PROIZVODA			Godišnji učinak troškova u slučaju izlaska nakon 10.g
Jednokratni troškovi po ulasku ili izlasku			
Izlazni troškovi	Izlazni troškovi iznose 1% od svake isplate s investicijskog računa. Za slučaj prijevremenog izlaza (otkupa), kada se pri izlazu primjenjuju otkupni faktori, pogledati odjeljak niže „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“.		0,2%
Kontinuirani troškovi (nastali svake godine)			
Naknada za upravljanje i drugi administrativni troškovi ili troškovi poslovanja	Ulazni troškovi	Iznose 2,5% na svaku plaćenu premiju.	6,3%
	Troškovi vođenja osobnog računa	Ova vrsta troška u fiksnom je iznosu i iznosi 2 EUR mjesečno.	
	Upravljačka provizija	Iznosi 0,49% od vrijednosti početnih jedinica imovine (*) na mjesečnoj razini (uključuje trošak distribucije). Ne obračunava se na redovne jedinice imovine (**).	
	Troškovi riziko premije	Obračunava se svaki mjesec i ovisi o trenutnoj dobi osiguranika i razlici između ZOS i VIU. U prosjeku 3 EUR godišnje za osiguranika u ovom dokumentu (pogledati odjeljak „Koristi i troškovi od osiguranja“).	
Transakcijski troškovi	Transakcijski troškovi Fonda 0,11% godišnje vrijednosti stanja na investicijskom računu. Upravljačka provizija Fonda 2,55% godišnje vrijednosti stanja na investicijskom računu. Obje su stavke troškovi Fonda prema zadnje dostupnim dokumentima Fonda i uključeni su u cijenu udjela Fonda.		0,1%
(*) Početne jedinice imovine su jedinice imovine dobivene na temelju uplaćenih premija za prvih 30 mjeseci.			
(**) Redovne jedinice imovine su jedinice imovine dobivene sa svim daljnjim uplatama premije, uključujući i dodatne uplate ako ih je bilo.			

KOLIKO BIH GA DUGO TREBAO DRŽATI I MOGU LI PODIĆI NOVAC RANIJE?

Preporučeno razdoblje držanja osiguranja: 10 godina

Ugovaratelj može obavijestiti Triglav o odustanku od ugovora u roku 30 dana od dana primitka obavijesti o sklapanju ugovora i u tom slučaju ne snosi obveze koje proizlaze iz istog. Triglav je u tom slučaju dužan izvršiti povrat plaćene premije.

Preporučeno razdoblje držanja je 10 g. jer pruža dugoročno osiguranje za slučaj smrti i istovremeno dugoročnu štednju. U slučaju ugovaranja osiguranja na razdoblje duže od 10 godina, potrebno je držati ulaganja do kraja isteka ugovora o osiguranju kako bi se postigli optimalni učinci i izbjegli eventualni troškovi ranijeg izlaska (protekom svake cijele godine trajanja osiguranja povećavaju se otkupni koeficijenti, čime se u konačnici povećava VIU u slučaju otkupa police osiguranja). Osiguranje omogućuje ugovaratelju raspolaganje prikupljenim sredstvima za vrijeme trajanja osiguranja u skladu s Uvjetima.

Na zahtjev ugovaratelja moguć je izlazak iz osiguranja prije isteka ugovorenog trajanja (otkup police osiguranja) ako su od početka osiguranja prošle barem 3 g. i ako su premije plaćene za najmanje 3 g. U navedenom slučaju, Triglav isplaćuje „otkupnu vrijednost police osiguranja“. Ona se utvrđuje na način da se vrijednost početnih jedinica imovine pomnožena s otkupnim koeficijentima kako su prikazani u tablici niže (ovisno o godini trajanja osiguranja u kojoj je zahtjevan otkup), zbroji s vrijednosti redovnih jedinica imovine. Početne i redovne jedinice definirane su u tablici „Raščlamba troškova“. Vrijednost početnih/redovnih jedinica imovine izračunava se na način da se broj udjela vezanih uz policu osiguranja pomnoži s vrijednosti udjela Fonda na obračunski dan. Ako je ugovaratelj podnio zahtjev za otkup najmanje 8 dana prije kraja kalendarskog mjeseca, obračunski dan je posljednji radni dan u mjesecu, a u suprotnom obračunski dan je posljednji radni dan sljedećeg mjeseca. Pri svakoj se isplati „otkupne vrijednosti police osiguranja“ obračunavaju izlazni troškovi u iznosu od 1% od isplate.

Tablica otkupnih koeficijenata (ovisno o godini trajanja osiguranja kada je zahtjevan otkup) koji se primjenjuju na vrijednost početnih jedinica imovine												
Broj (cijelih) godina do isteka osiguranja	22	21	20	19	18	17	16	15	14	13	12	11
Otkupni koeficijenti	0,25	0,26	0,28	0,30	0,31	0,33	0,35	0,37	0,39	0,42	0,44	0,47
Broj (cijelih) godina do isteka osiguranja	10	9	8	7	6	5	4	3	2	1	0	doživljenje
Otkupni koeficijenti	0,49	0,52	0,55	0,58	0,62	0,65	0,69	0,73	0,79	0,85	0,92	1

Porezno zakonodavstvo RH može utjecati na osobnu poreznu poziciju sukladno objašnjenju u odjeljku „Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?“. Otkup osiguranja može imati utjecaj na rizičnost odnosno uspješnost proizvoda.

KAKO SE MOGU ŽALITI?

Pritužbe na proizvod, ponašanje Triglava ili osobe koja Vas savjetuje o proizvodu ili ga prodaje, mogu se poslati u pisanom obliku poštom na adresu Triglav osiguranje d.d., Antuna Heinza 4, 10000 Zagreb ili na adresu najbližeg prodajnog ureda odnosno e-mailom na adresu prituzbe@triglav.hr ili predati usmeno na zapisnik u poslovnici Triglava (popis poslovnica nalazi se na www.triglav.hr/korisno/poslovnice-i-kontakti/). Detaljnije informacije o podnošenju pritužbi možete naći na <https://www.triglav.hr/prituzbe>.

DRUGE RELEVANTNE INFORMACIJE

Triglav je u obvezi, prije sklapanja ugovora, ugovaratelju pružiti sve potrebne informacije o ugovoru o osiguranju u skladu s odredbama Zakona o osiguranju, a koje su sadržane u sljedećim dokumentima: Ponudi, Uvjetima, dopunskim uvjetima za dodatna osiguranja (ako su ugovorena), Informacijama ugovaratelju osiguranja prije sklapanja ugovora za investicijsko životno osiguranje (nadalje: **Informacije ugovaratelju**), Dokumentu s ključnim informacijama (KID), Informacijama o obradi podataka društva Triglav osiguranje d.d., Obavijesti o podnošenju pritužbi, Individualiziranom informativnom izračunu te Prospektu fonda.

Triglav je u obvezi obavijestiti ugovaratelja o promjenama informacija sadržanih u Informacijama ugovaratelju te će jednom godišnje obavijestiti ugovaratelja o VIU. Na zahtjev ugovaratelja obavijest o VIU moguće je besplatno dobiti u svakom trenutku tijekom trajanja osiguranja.

Informacije o povijesnim prinosima Fonda posljednjih 19 godina (počevši od 5. 6. 2006. godine) dostupne su na internetskim stranicama Triglav Investments, upravljanje imovinom, d. o. o. na poveznici <https://www.triglavinvestments.si/investirajte/vzajemni-skladi/triglav-svetovni-razviti-trgi>. Triglav Investments je dio Triglav Grupe.

Triglav objavljuje izračune scenarija uspješnosti svakog mjeseca, a isti su dostupni na

<https://www.triglav.hr/osiguranja/fizicke-osobe/zivotno-osiguranje/investicijsko-zivotno-osiguranje> (odjeljak „Dokumenti“).

Informacije o održivom poslovanju Triglava dostupni su na <https://www.triglav.hr/o-nama/odrzivi-razvoj>.