

KLAUZULA O OBAVIJEŠTENOSTI - pisana obavijest ugovaratelju osiguranja prije sklapanja ugovora

Opis proizvoda: **Benefit4U – IL24–062028C**– investicijsko osiguranje života kod kojeg ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja u financijski instrument.

Proizvod osiguranja života Benefit4U – IL24-062028C je osigurateljno investicijski proizvod koji pruža mogućnost ostvarivanja dobiti ulaganjem u financijski instrument državnu obveznicu Republike Hrvatske CROATI 2.7 06/15/2028 (ISIN: XS1713462668) u koju je uložena imovina Unutarnjeg fonda Osiguratelja (u daljnjem tekstu: Obveznica) te jamči isplatu ugovorenog novčanog iznosa za slučaj smrti osiguranika (minimalni iznos osiguranja za slučaj smrti). Po isteku trajanja osiguranja isplaćuje se zajamčeni prinos na ugovorenu premiju u iznosu od 103,24%.

- (1) **Informacije o osiguratelju:** Wiener osiguranje Vienna Insurance Group d.d., 10000 Zagreb, Slovenska ulica 24, OIB 52848403362. Dioničko društvo upisano kod Trgovačkog suda u Zagrebu, MBS: 080026313, upisano pod brojem EUID HRSR.080026313.
- (2) **Tijelo koje je nadležno za nadzor osiguratelja** je Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga, Ulica Franje Račkog 6, 10000 Zagreb.
- (3) **Uvjeti koji se primjenjuju na osiguranje koje se namjerava sklopiti:** Uvjeti za osiguranje života kod kojeg ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja u financijski instrument (WU 2304.03-1124).
- (4) **Informacije o financijskom instrumentu unutarnjeg fonda:**
 - Državna obveznica Republike Hrvatske: CROATI 2.7 06/15/2028 (ISIN: XS1713462668)
 - Izdavatelj obveznice/ nositelj garancije: Ministarstvo financija Republike Hrvatske
 - Datum dospijeca obveznice: 15.6.2028.
 - Informacije o obveznici i Prospekt obveznice: dostupni su na internet stranicama Luxembourg Stock Exchange na linku <https://www.luxse.com/security/XS1713462668/267266>
- (5) **Rok u kojem Ponuda obavezuje ponuditelja:** Pisana ponuda učinjena osiguratelju za sklapanje ugovora o osiguranju veže ponuditelja, ako on nije odredio kraći rok, za vrijeme od osam dana otkad je ponuda prispjela osiguratelju. Ako osiguratelj u tom roku ne odbije ponudu koja ne odstupa od njegovih uvjeta za predloženo osiguranje i o tome ne obavijesti ponuditelja, smatrat će se da je ponuda prihvaćena i da je ugovor o osiguranju sklopljen na dan kada je osiguratelj primio ponudu. Ponuditelj ima pravo u ovdje navedenim rokovima odustati od ponude, odnosno sklapanja ugovora. Ako osiguratelj u međuvremenu nije izjavio prihvrat ponude odnosno dao drugu ponudu, ponuditelj ima pravo na povrat uplaćene premije osiguranja.
- (6) **Vrijeme trajanja ugovora o osiguranju:** Početak osiguranja za sve ugovore o osiguranju sklopljene prema ovom proizvodu je u 00:00 sati 1.4.2025. godine. Osiguranje po ovom ugovoru sklapa se na trajanje do datuma dospijeca Obveznice, odnosno do 00:00 sati 15.6.2028. godine. Dan, mjesec i godina početka i isteka osiguranja navedeni su u ponudi i polici.
- (7) **Pravo na odustanak od sklopljenog ugovora:** Kada je ugovor sklopljen, ugovaratelj osiguranja može obavijestiti osiguratelja o odustajanju od sklopljenog ugovora o životnom osiguranju u roku 30 dana od dana primitka obavijesti osiguratelja o sklapanju ugovora i u tom slučaju ne snosi obveze koje proizlaze iz tog ugovora. U slučaju odustanka ugovaratelja osiguranja od ugovora smatra se da ugovor nikada nije niti sklopljen te da osigurateljno pokriće za razdoblje od sklapanja ugovora do odustanka nije bilo na snazi. Od sklopljenog ugovora ugovaratelj osiguranja odustaje pisanom obavješću poslanom na adresu osiguratelja prije isteka roka za odustanak od ugovora. U slučaju odustanka od ugovora osiguratelj je dužan bez odgađanja, a najkasnije u roku od 30 dana od dana kada je zaprimio pisanu obavijest o odustanku od ugovora, vratiti ugovaratelju osiguranja sve što je na temelju tog ugovora od njega primio.
- (8) **Doprinosi, porezi i druge naknade koje se naplaćuju pored premije osiguranja:** Premija osiguranja života ne podliježe oporezivanju. Ukoliko za vrijeme trajanja ugovora o osiguranju budu uvedeni porezi, doprinosi ili davanja na premiju osiguranja života, isti padaju na teret ugovaratelja osiguranja. Iznos osiguranja, visina, trajanje i način plaćanja premije osiguranja, visina doprinosa, poreza, naknada i drugih troškova, kada se isti zaračunavaju uz premiju osiguranja te ukupni iznos plaćanja navedeni su na ponudi i polici osiguranja. Sukladno odredbi članka 40. stavka 1. točke a) Zakona o porezu na dodanu vrijednost za usluge osiguranja PDV se ne obračunava.
- (9) **Informacija o premiji osiguranja te definicija iznosa osiguranja:** Iznos ugovorene premije i i iznosi osiguranja za ugovorena osigurateljna pokrića navedeni su na ponudi i polici osiguranja. Premija se plaća jednokratno na početku osiguranja, a ista se može ugovoriti u minimalnom iznosu od 2.000,00 EUR te maksimalnom od 125.000,00 EUR. Nakon što se od uplaćene premije osiguranja oduzme ulazna naknada, premija za ulaganje se ulaže u Obveznicu te se za svakih EUR 1,00 uplaćene premije polici osiguranja pridružuje 0,009502 udjela Unutarnjeg fonda. Po isteku osiguranja na svakih EUR 1,00 uplaćene premije osiguratelj isplaćuje iznos od EUR 1,0324. Navedeni način ulaganja omogućava garanciju isplate od 103,24% uplaćene premije po isteku osiguranja. Ulazna naknada, koja uključuje trošak premije za pokriće za slučaj smrti (riziko premija), trošak pribave i ostale administrativne troškove Osiguratelja, iznosi 4,37% i obračunava se i naplaćuje jednom, na početku trajanja osiguranja, iz ugovorene jednokratne premije osiguranja. Zajamčeni osigurani iznos za slučaj doživljenja jednak je 103,24% ugovorene jednokratne premije. Minimalni osigurani iznos za slučaj smrti jednak je iznosu ugovorene jednokratne premije. Osigurani iznosi za slučaj smrti uslijed nesretnog slučaja i za slučaj smrti uslijed prometne nezgode jednaki su iznosu ugovorene jednokratne premije. Detaljnije informacije o definicijama iznosa osiguranja navedene su u odlomku pripadajućih uvjeta osiguranja pod nazivom „Obveze osiguratelja“.

U primjeni od travnja 2025.

1/3

WK Ben4U 04.04-25

Wiener osiguranje Vienna Insurance Group d.d.

Slovenska ulica 24, HR-10000 Zagreb
Tel. 072 100 200; Fax +385 1 3718 603
e-mail: kontakt@wiener.hr; www.wiener.hr

Poslovni račun Erste&Steiermärkische Bank d.d. Rijeka – za neživotna osiguranja: HR4924020061100291680; za životna osiguranja: HR6224020061300000187; Dioničko društvo upisano kod Trgovačkog suda u Zagrebu MBS: 080026313; Temeljni kapital: EUR 31.439.352,00 uplaćen u cijelosti; Broj izdanih dionica: 374.278 u nominalnom iznosu od EUR 84,00; MB: 1159941; OIB: 52848403362; Predsjednica Uprave: Tamara Rendić, član Uprave: Božo Šaravanja, član Uprave: Alan Jelovečki; Predsjednik Nadzornog odbora: Christoph Rath

- (10) Ugovaratelj osiguranja za vrijeme trajanja ugovora nema drugih troškova i naknada osim onih iskazanih u točki 9. ove obavijesti, a koje su navedene i u Dokumentu s ključnim informacijama.
- (11) **Opcije ugovaratelja osiguranja** definirane su uvjetima za osiguranje života navedenima u točki 3. ove obavijesti, u odlomku uvjeta "Prava ugovaratelja osiguranja prije nastupa osiguranog slučaja".

(12) **Uvjeti prestanka i raskida ugovora:**

- Ugovor o osiguranju prestaje u 00:00 sati dana koji je na polici naznačen kao istek osiguranja ili danom smrti osiguranika.
- Ugovor o osiguranju može prestati i otkupom police. Na zahtjev ugovaratelja osiguranja, osiguratelj je obavezan isplatiti otkupnu vrijednost police ako je od početka osiguranja protekla najmanje jedna godina trajanja osiguranja i ako je plaćena jednokratna premija.
- Osiguratelj ima pravo na raskid ugovora na način i u slučajevima kako je to definirano u stavku 7. članka „Pravila ulaganja“ uvjeta za osiguranje života navedenima u točki 3. ove obavijesti.

- (13) **Otkupne vrijednosti:** Otkupna vrijednost police jednaka je Tržišnoj vrijednosti police na zadnji dan mjeseca koji prethodi datumu kada je pisani zahtjev za otkup zaprimljen kod Osiguratelja te se umanjuje za izlaznu naknadu ovisno o proteklom trajanju osiguranja. Izlazne naknade za otkup ugovora o osiguranju navedene su u sljedećoj tablici:

Po isteku godine osiguranja:	Izlazna naknada:
1.	5%
2.	3%
3.	2%

Individualizirani informativni izračun otkupnih vrijednosti sastavni je dio ponude za sklapanje ugovora o osiguranju, a isti prikazuje mogući razvoj novčanog iznosa otkupnih vrijednosti kroz trajanje osiguranja uz pretpostavljeni prinos te obračunate izlazne naknade. Stvarne vrijednosti mogu biti više ili niže od vrijednosti prikazanih u informativnom izračunu.

U slučaju zahtjeva za otkupom ugovora o osiguranju osiguranik nije u osigurateljnem pokriću od datuma zaprimanja zahtjeva kod Osiguratelja. Raskidom i isplatom otkupne vrijednosti prestaju sva prava i obveze po ugovoru o osiguranju.

- (14) **Osnovica, mjerila te uvjeti za sudjelovanje u dobiti i pravo na isplatu pripisane dobiti:** Ugovor sklopljen po ovoj ponudi nema pravo sudjelovanja u dobiti.

- (15) **Postupak rješavanja pritužbi:** Osiguranik, ugovaratelj osiguranja, korisnik iz ugovora o osiguranju (sve zainteresirane osobe u smislu Zakona o osiguranju) imaju pravo podnijeti pritužbu društvu za osiguranje u odnosu na pružanje usluga osiguranja, odnosno u odnosu na izvršenje obveza iz ugovora o osiguranju na sljedeći način:

- usmeno izjaviti na zapisnik u Društvu,
- pisanim putem na adresu: Wiener osiguranje Vienna Insurance Group d.d., Odjel upravljanja pritužbama i prigovorima, Slovenska ulica 24, 10000 Zagreb,
- putem e-maila na adresu: pritužbe@wiener.hr.

Pritužba treba sadržavati:

- ime i prezime te adresu podnositelja pritužbe koji je fizička osoba ili njegovog zakonskog zastupnika, odnosno tvrtku, sjedište i ime te prezime odgovorne osobe podnositelja pritužbe koji je pravna osoba,
- razloge pritužbe i zahtjeve podnositelja pritužbe
- dokaze kojima se potvrđuju navodi iz pritužbe kada ih je moguće priložiti, a može sadržavati i isprave koje nisu bile razmatrane u postupku u kojem je donesena odluka zbog koje se pritužba podnosi kao i prijedloge za izvođenje dokaza,
- datum podnošenja pritužbe i potpis podnositelja pritužbe odnosno osobe koja ga zastupa,
- punomoć za zastupanje, kada je pritužba podnesena po punomoćniku.

Osiguratelj je dužan u pisanom obliku odgovoriti na pritužbu najkasnije u roku od 15 (petnaest) dana od dana primitka pritužbe.

Kada odgovor na pritužbu ne ispunjava ili ne ispunjava u cijelosti zahtjeve iz pritužbe, podnositelju pritužbe treba objasniti stav Društva vezan uz pritužbu, a podnositelj pritužbe ima pravo na:

- podnošenje pritužbe pravobranitelju osiguranja zbog kršenja kodeksa o poslovnoj osigurateljnoj i reosigurateljnoj etici,
- pokretanje postupka za mirno rješavanje spora, primjerice pred Centrom za mirenje pri Hrvatskoj gospodarskoj komori i/ili Centrom za mirenje pri Hrvatskom uredu za osiguranje
- podnošenje tužbe nadležnom sudu.

U slučaju da se unatoč nastojanju sporazumnog rješavanja spora ne uspije postići mirno rješenje spora, za sudske sporove ugovara se mjesna nadležnost stvarno nadležnog suda u Zagrebu. Nadzorno tijelo za nadzor društava za osiguranje je Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga, Ul. Franje Račkog 6, 10 000 Zagreb.

Detaljne informacije o podnošenju pritužbi navedene su na web stranici Društva www.wiener.hr/pohvale-i-pritužbe.aspx

- (16) **Izvjешća o solventnosti i financijskom stanju osiguratelja** objavljuju se na web stranicama Društva <http://www.wiener.hr> u rubrici "O nama".

- (17) **Na ugovor o životnom osiguranju, ugovorne strane su slobodne u vrijeme sklapanja ugovora odabrati primjenu jednog od sljedećih prava država članica Europske Unije:**

- pravo države članice EU u kojoj ugovaratelj osiguranja ima prebivalište ili uobičajeno boravište,
- pravo države članice EU u kojoj ugovaratelj osiguranja koji je poslovni subjekt ima sjedište,
- pravo države članice EU čiji je ugovaratelj osiguranja državljanin,
- pravo države članice EU u kojoj se nalazi rizik (sjedište, prebivalište ili uobičajeno boravište ugovaratelja osiguranja).

Ovom pisanom ponudom učinjenom osiguratelju, ugovaratelj osiguranja daje svoju suglasnost na prijedlog osiguratelja da se na ugovor o osiguranju života koji bude sklopljen temeljem ove ponude primjenjuje pravo Republike Hrvatske. Mjerodavno pravo koje se primjenjuje na ugovor o osiguranju kada ugovorne strane nemaju slobodu izbora prava je pravo Republike Hrvatske.

(18) Informacije o uključivanju rizika održivosti u odluke o ulaganjima prema Uredbi (EU) 2019/2088 o objavama povezanim s održivosti u sektoru financijskih usluga (SFDR uredba):

Rizik održivosti znači okolišni, socijalni ili upravljački događaj ili uvjet koji, ako do njega dođe, može uzrokovati stvaran ili potencijalno negativan bitan učinak na vrijednost ulaganja.

Uključivanje rizika održivosti u odluke o ulaganjima:

Obzirom da Izdavatelj financijskog instrumenta na kojemu se temelji ovaj investicijski osigurateljni proizvod (IBIP), prema članku 2. točki 1. Uredbe (EU) 2019/2088 (SFDR Uredba) ne spada u kategoriju „sudionik na financijskom tržištu” na kojeg bi se primjenjivale odredbe Uredbe, niti je financijski instrument (obveznica) „financijski proizvod” kako je definirano Uredbom, kod ulaganja na kojima se temelji ovaj investicijski osigurateljni proizvod (IBIP) ne uzimaju se u obzir glavni štetni učinci odluka o ulaganjima na čimbenike održivosti. Ovaj investicijski osigurateljni proizvod (IBIP) jest, kao takav, obveznik primjene SFDR Uredbe, te se klasificira kao financijski proizvod na koji se primjenjuje čl. 6. SFDR Uredbe.

Rezultat procjene vjerojatnih učinaka rizika održivosti na prinose financijskih proizvoda:

U podlozi ovog investicijskog osigurateljnog proizvoda (IBIP) je državna obveznica koja ne spada pod definiciju financijskog proizvoda prema članku 2. točki 12. Uredbe (EU) 2019/2088 (SFDR Uredba). Ovim se investicijskim financijskim proizvodom ne promiču, uz ostala obilježja, okolišna ili socijalna obilježja, ili kombinacije tih obilježja, niti ima za cilj održivo ulaganje.

Slijedom navedenog, kod ulaganja na kojima se temelji ovaj proizvod ne uzimaju se u obzir glavni štetni učinci odluka o ulaganjima na čimbenike održivosti.

Informacije o politici Osiguratelja u vezi s uključivanjem rizika održivosti u proces odlučivanja o ulaganjima mogu se pronaći na internet stranicama Osiguratelja <http://www.wiener.hr> u rubrici „O nama/Objave informacija o održivosti/Izjava o glavnim štetnim učincima odluka u ulaganjima na čimbenike održivosti”.

(19) Informacije o uzimanju u obzir kriterija za okolišno održive djelatnosti prema Uredbi (EU) 2020/852 uspostavi okvira za olakšavanje održivih ulaganja i izmjeni Uredbe (EU) 2019/2088 (Uredba o taksonomiji): Kod ulaganja na kojima se temelji ovaj financijski proizvod ne uzimaju se u obzir kriteriji EU-a za okolišno održive gospodarske djelatnosti.

(20) Pravila unutarnjeg fonda:

Politika ulaganja: Osiguratelj je formirao Unutarnji fond koji se sastoji od imovine uložene u državnu obveznicu CROATI 2.7 06/15/2028 (ISIN: XS1713462668). Osiguratelj obveznicu drži cijelo vrijeme trajanja ugovora o osiguranju, te njenoj tržišnoj vrijednosti pripisuje dnevno stečenu kuponsku kamatu od početka osiguranja.

Način izračuna neto vrijednosti imovine Unutarnjeg fonda: Neto vrijednost je jednaka tržišnoj vrijednosti imovine sadržane u Unutarnjem fondu, odnosno tržišnoj vrijednosti obveznice te akumulirane kuponske kamate od početka osiguranja.

Način izračuna vrijednosti udjela Unutarnjeg fonda: Jednaka je trenutnoj tržišnoj cijeni obveznice objavljene na financijsko informacijskom servisu Bloomberg uvećanoj za do tada stečenu kuponsku kamatu. Obzirom da tržišna cijena ovisi o kretanjima na financijskom tržištu, vrijednost police može za vrijeme trajanja osiguranja rasti ili padati. Konačna vrijednost računa se na dan 15.6.2028. godine.

Način i vrijeme objavljivanja vrijednosti udjela Unutarnjeg fonda: Vrijednost udjela Unutarnjeg fonda objavljuje se mjesečno na internet stranicama Društva (<https://www.wiener.hr/vrijednosti-udjela-i-arhiva-dokumenata-v2.aspx>) prvi radni dan u mjesecu za prethodni mjesec.

Troškovi koji terete premiju: Definirani su u točki 9. ovog dokumenta.

Troškovi koji terete imovinu unutarnjeg fonda: Ne postoje dodatni troškovi koji terete imovinu Unutarnjeg fonda.

Troškovi koji nastaju u slučaju prestanka ugovora o osiguranju: Izlazna naknada se obračunava u slučaju otkupa police prema tablici navedenoj u točki 13. ovog dokumenta.