

DOKUMENT S KLJUČNIM INFORMACIJAMA

Svrha

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

Proizvod

Naziv proizvoda je MPMO1D i moguće je godišnje i ispodgodišnje plaćanje premije.

Izdavatelj je Merkur osiguranje d.d., Ulica kneza Ljudevita Posavskog 31, Zagreb, www.merkur.hr, telefon [0800 360 360] – (dalje u tekstu Osiguratelj)

Nadležno tijelo je Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga, Franje Račkog 6, Zagreb.

Datum izrade : 01.01.2018. Datum revizije: 17.06.2019.

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

Kakav je ovo proizvod?

Vrsta

Ugovor o osiguranju života za slučaj doživljenja i povrat premije u slučaju smrti.

Proizvod nudi i opciju po kojoj Ugovaratelj osiguranja može ugovoriti godišnje povećanje premije za 2% ili 4%, pri čemu se premija ne uvećava za posljednjih 5 godina trajanja osiguranja. Osnovica povećanja premije za narednu godinu je premija ugovorena za prethodnu godinu osiguranja.

Ciljevi

Povrat premije u slučaju smrti u kombinaciji sa štednjom i garantiranom isplatom po doživljenju. Politika ulaganja Osiguratelja je konzervativna i u skladu sa zakonskim normama s ciljem da se osigura dugoročni kontinuitet prihoda. Kako bi se ostvarilo ispunjenje preuzetih obveza Osiguratelja i smanjila rizičnost ulaganja, ista su velikim dijelom disperzirana na tržište Europske Unije. Temeljnu ulagateljsku imovinu Osiguratelja čine obveznice i investicijski fondovi kojima se trguje na uređenim tržištima Europske unije te depoziti kod banaka u Republici Hrvatskoj. Pored garantirane osigurnine navedene na polici, diskrecijsko je pravo Osiguratelja hoćete li sudjelovati i u dobiti u formi određenog godišnjeg sudjelovanja u dobiti. Vrijeme trajanja se ugovara pri zaključenju ugovora. Ugovor prestaje u slučaju smrti, a najkasnije u slučaju prestanka ugovorenog razdoblja. Osiguratelj ne može ugovor prijevremeno jednostrano raskinuti, osim ako je isti uvjetovan prethodnim postupanjem ugovaratelja i/ili osiguranika .

Ciljani mali ulagatelj

Osobe koje su zainteresirane za štednju na duži vremenski period bez značajnih rizika ulaganja i ne namjeravaju povući sredstva prije isteka ugovora. Posebna znanja u vezi s ulaganjima nisu potrebna buduću ulaganja obavlja Osiguratelj.

Koristi i troškovi osiguranja

Osiguranje života za slučaj doživljenja i povrat premije za slučaj smrti nudi garantiranu minimalnu osigurninu kod doživljenja isteka ugovora navedenog na polici, kod otkupa i povrat uplaćene premije u slučaju smrti uz moguće povećanje kroz udio u dobiti. Vrijednost osigurnine je opisana u Odjeljku "Koji su rizici i što bih mogao dobiti za uzvrat?". Sve brojke se odnose na primjer jednog malog ulagača pristupne dobi od 40 godina s ugovorenim razdobljem od 25 godina sa 300 mjesečnih premija u iznosu od 83,33 EUR (u sumi od 25.000 EUR). Premija rizika potrebna za povrat premije u slučaju smrti je neovisna o spolu i ovisi o godinama osigurane osobe i iznosi u prosjeku 0,016% godišnje premije. Time je u slučaju doživljenja isteka ugovora, prouzročeno smanjenje za 0,00134% uračunatog godišnjeg prinosa od 1% i uzeto je u obzir s podacima u nastavku. Procjena mjesečnog prosječno uloženog iznosa je 66,81 EUR.

Koji su rizici i što bih mogao dobiti za uzvrat?

Pokazatelj rizika

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

<<nizak rizik visok rizik>>



Ovaj indikator rizika polazi od pretpostavke da ćete zadržati produkt do kraja (npr. 25 godina). Ako ugovor prijevremeno raskinete prije stjecanja prava na otkup, neće Vam biti plaćeno ništa. U slučaju da raskinete ugovor poslije stjecanja prava na otkup, isplaćena svota može biti znatno manja od visine uplaćene premije, ovisno o godinama trajanja osiguranja i trenutka otkupa. Molimo pogledajte odjeljak: Koliko bih dugo trebao držati ulaganja i mogu li podići novac ranije?

Zajednički pokazatelj rizika Vam pomaže procijeniti rizik povezan s ovim proizvodom u usporedbi s drugim investicijskim proizvodima. On pokazuje kolika je vjerojatnost da izgubite novac kod ovog proizvoda jer se tržišta razvijaju na određeni način ili Osiguratelj nije u mogućnosti isplatiti osiguranu svotu. Ovaj produkt smo na skali od 1 do 7 uvrstili u klasu rizika 2, pri čemu klasa 2 predstavlja niži rizik. Rizik potencijalnih gubitaka iz budućeg kretanja vrijednosti klasificiran je kao nizak. Kod nepovoljnih kretanja na tržištu je krajnje neizgledno da će biti utjecaja na našu mogućnost da Vas isplatimo. Imate pravo na osiguranu svotu u slučaju doživljenja isteka ugovora i povrat premije u slučaju smrti. Isplata dobiti ovisi o diskrecijskoj odluci Osiguratelja i zbog toga nije garantirana. **Budući da su iznosi osigurnina iskazani u EUR, a bit će isplaćeni u kunama po srednjem tečaju HNB-a na dan isplate, iznos u kunama može varirati ovisno o fluktuaciji tečaja.**

Scenariji uspješnosti

Ova tablica Vam pokazuje koliko možete dobiti natrag u različitim scenarijima u narednim godinama, ako u produkt MPMO1D uložite 83,33 € mjesečno. U tim se scenarijima prikazuje koliko bi Vaše ulaganje moglo biti uspješno. Možete ih usporediti sa scenarijima za druge proizvode. Prikazani scenariji odgovaraju procjeni budućeg razvoja vrijednosti i nisu egzaktni indikatori. Koliko ćete stvarno dobiti ovisi o kretanju tržišta i koliko će te dugo zadržati ulaganje/ proizvod. Stresni scenarij pokazuje koliko biste mogli dobiti natrag u ekstremnim uvjetima na tržištu i ne uzima u obzir mogućnost da ne bismo mogli izvršiti isplatu. U navedenim brojkama su sadržani troškovi proizvoda. Kod navedenih brojki nismo uzeli u obzir Vaše osobne porezne obveze koje bi mogle biti od utjecaja na to koliko će te dobiti natrag.

Scenarij za slučaj doživljenja	Nakon proteka 1 godine	Nakon proteka 13 godina	Po isteku, nakon proteka preporučenog razdoblja držanja od 25 godina
Scenarij u uvjetima stresa			
Što možete dobiti nakon umanjenja za troškove	0 EUR	9.832,00 EUR	22.766,98 EUR
Prosječni prinos svake godine	-100%	-4,39%	-0,75%
Nepovoljni scenarij			
Što možete dobiti nakon umanjenja za troškove	0 EUR	9.832,00 EUR	22.766,98 EUR
Prosječni prinos svake godine	-100%	-4,39%	-0,75%
Umjereni scenarij			
Što možete dobiti nakon umanjenja za troškove	0 EUR	9.832,00 EUR	22.766,98 EUR
Prosječni prinos svake godine	-100%	-4,39%	-0,75%
Povoljni scenarij			
Što možete dobiti nakon umanjenja za troškove	0 EUR	10.047,00EUR	24.409,48 EUR
Prosječni prinos svake godine	-100%	-4,04%	-0,19%
Akumulirani uloženi iznos	1.000 EUR	13.000 EUR	25.000 EUR
Scenarij u slučaju smrti			
Što mogu dobiti korisnici Vašeg osiguranja nakon umanjenja za troškove	1.000 EUR	13.000 EUR	25.000 EUR
Akumulirani iznos premije za slučaj smrti	0,16 EUR	2,08 EUR	4,00 EUR

Što se događa kad Osiguratelj nije u mogućnosti izvršiti isplatu?

Iz Vašeg ulaganja oblikuje se matematička pričuva. Imovina matematičke pričuve životnih osiguranja je posebna imovina Osiguratelja kojom se upravlja odvojeno od ostale imovine i njome osigurana isplata zahtijeva ugovaratelja osiguranja. Imovina matematičke pričuve u slučaju stečaja Osiguratelja ne ulazi u stečajnu masu i isključivo je namijenjena namirenju potraživanja isplate osigurane svote. Možete pretrpjeti financijski gubitak ako imovina za pokriće matematičke pričuve nije dostatna za cjelokupnu isplatu tražbine. U tom slučaju tražbina se isplaćuje u visini koja je u jednakom omjeru između cjelokupne vrijednosti imovine za pokriće matematičke pričuve i tehničkih pričuva prema računovodstvenim propisima namijenjenim pokriću svih obveza Osiguratelja za koje je dužan oblikovati matematičke pričuve.

Koji su troškovi?

Učinak na prinos na godišnjoj razini pokazuje utjecaj ukupnih troškova koje plaćate, uključujući i troškove kod prijevremenog izlaska iz ugovora. U ukupnim troškovima su uzeti u obzir jednokratni, kontinuirani i povremeni troškovi. Ovdje iskazani iznosi odgovoraju kumuliranim troškovima produkta s obzirom na proteklo vrijeme trajanja osiguranja. Kod navedenih brojeva se polazi od pretpostavke, da ulažete 83,33 EUR mjesečno u produkt MPMO1D. Na visinu ovih troškova nemate utjecaj, s obzirom su oni zadani do tada uplaćenom premijom i trenutkom prijevremenog raskida. Stvarni troškovi ovise o visini pripisane dobiti i ugovorenom trajanju.

Troškovi tijekom vremena

Osoba koja vam prodaje ili vas savjetuje o ovom proizvodu može vam zaračunati druge troškove. Ako to bude slučaj, ta će vam osoba pružiti informacije o tim troškovima te će vam pokazati učinak koji će svi troškovi imati na vaše ulaganje tijekom vremena.

	Raskid nakon proteka 1 godine	Raskid nakon proteka 13 godina	Po isteku, nakon proteka preporučenog razdoblja držanja od 25 godina
Ukupni troškovi	1.000 EUR	3.094,06 EUR	4.955,61 EUR
Učinak na prinos na godišnjoj razini	100%	5,39%	1,75%

U ovoj tablici je prikazan učinak na prinos na godišnjoj razini			
Jednokratni troškovi	Ulazni troškovi	0,50%	Učinak troškova koje plaćate pri sklapanju ugovora o osiguranju. Uključuje trošak prodaje vašeg ugovora.
	Izlazni troškovi	0%	Učinak troškova koje plaćate pri izlasku iz ugovora o osiguranju u slučaju doživljenja.
Kontinuirani troškovi	Transakcijski troškovi portfelja	0%	Utjecaj troškova koji nastaju kad Osiguratelj za produkt prodaje i kupuje predmetno ulaganje.
	Ostali kontinuirani troškovi	1,25%	Utjecaj troškova koje Vam godišnje oduzimamo za upravljanje policom kao i troškovi za zaštitu u slučaju smrti (risiko premija) opisani u Odjeljku "o kojoj vrsti produkta se radi".
Povremeni troškovi	Naknada za uspješnost	0%	Utjecaj naknade vezane za uspjeh.
	Udjeli u dobiti	0%	Ako je ulaganje ostvarilo bolje rezultate od x%. Isplata y% provodi se nakon izlaska iz ulaganja.

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

Preporučeno razdoblje držanja: do kraja ugovorenog vremena trajanja ovisno o Vašoj želji za osigurateljnom zaštitom.

Prijevremeni raskid ugovora (otkup) s ugovorenom otkupnom vrijednošću moguć je najranije nakon isteka treće godine osiguranja. Otkupna vrijednost je naročito u prvim godinama osiguranja značajno manja od sume Vaših uplaćenih premija. Postoji mogućnost gubitka cijelog ulaganja u slučaju da prestanete plaćati premiju prije stjecanja prava na otkup. Troškovi ulaska u ugovor, sukladno Odjeljku " Koji su troškovi?", opterećuju početni razvoj ugovornih vrijednosti. Podatke o mogućim posljedicama otkupa možete dobiti u tablici otkupnih vrijednosti u Vašim predugovornim informacijama. Kod prijevremenog raskida ugovora gubite osigurateljnu zaštitu.

Kako mogu uložiti pritužbu?

Pritužbu može podnijeti ugovaratelj, osiguranik ili korisnik. Pritužba se odnosi na pružanje usluga odnosno na izvršenje obveza iz ugovora o osiguranju. Ako želite uložiti pritužbu istu možete uložiti usmeno na zapisnik, pisano: na e-mail adresu pritužbe@merkur.hr, Komisiji za rješavanje pritužbi i prigovora zainteresiranih osoba na adresu Osiguratelja Ulica kneza Ljudevita Posavskog 31, Zagreb, RH, na telefon 0800360360 ili fax 01 6157 130. O Vašoj pritužbi odlučuje komisija za rješavanje pritužbi i prigovora zainteresiranih osoba u roku od 15 dana od dana primitka Vaše pritužbe.

Više o mogućnosti ulaganja pritužbi možete pronaći na poveznici :

<http://www.merkur.hr/cms/beitrag/1018644/334484>

Druge korisne informacije

Individualne informacije o željenom produktu u njegovoj konkretnoj verziji i ostale predugovorne informacije dobit ćete prije nego potpišete ponudu s Vaše strane o zaključenju ugovora o osiguranju. Ovdje prikazane informacije temelje se na EU regulativi i mogu se razlikovati od propisanih hrvatskih predugovornih individualnih informacija. Bitan sadržaj ugovora je reguliran uvjetima za osiguranje života i klauzulama koje dobivate prije zaključenja ugovora o osiguranju.