CROATIA® осигурување/живот

GENERALI INVESTMENTS

ДОКУМЕНТ СО КЛУЧНИ ИНФОРМАЦИИ

Овој документ содржи клучни информации за осигурителен производ за осигурување на животот во врска со уделите во инвестициските фондови кога осигуреникот го презема инвестициониот ризик и има цел да ви помогне при разбирањето на природата, ризиците, трошоците, можните добивки и загуби од овој производ и да ви помогне да го споредите со други производи. Овој документ не претставува промотивен (рекламен) материјал.

1. Општи податоци

1.1 Назив на осигурителниот продукт - ГАРАНТ ПЛУС осигурување со врзување за цената на уделите на отворениот инвестициски фонд Генерали Топ Брендови со идентификациски број 9110000000127 управувани од Генерали Инвестментс АД Скопје;

1.2 Друштво за осигурување на животот: Кроациа Осигурување - Живот АД Скопје, ул.Костурски Херои бр.38, 1000 Скопје, РС Македонија, интернет страна: www.cro.mk/контакт.aspx , телефони +389 2 3215 083 и +389 2 3215 883; КОНТАКТ ЦЕНТАР: 15510 (08:00h – 16:00h секој работен ден);

1.3 Надлежен орган за супервизија: Агенција за супервизија на осигурување, ул.Македонија бр.25, Палата Лазар Поп Трајков, кат 5, 1000 Скопје, РС Македонија, интернет страна https://aso.mk/contact/, е-пошта contact@aso.mk, pretstavki@aso.mk, ukazuvaci@aso.mk, телефон 02 3254 050, работно време од 08:30 до 16:30 часот

1.4 Датум на ажурирање на документот: 07.07.2023 година.

2. Кои се клучните карактеристики на производот?

2.1 **Опис на осигурувањето**

ГАРАНТ ПЛУС осигурување на животот (Осигурување) е инвестициско осигурување на животот кај кое Договорувачот го сноси ризикот од вложувањето каде што премијата е поделена на (1) Ризико премија, дел наменет за осигурително покритие за случај на смрт во висина согласно со ценовникот на Осигурувачот (2) Влезни трошоци за осигурување во висина од 2,0% од бруто-полисираната премија; и (3) Премија за вложување, дел од премијата кој е наменет за купување удел во фондот во висина од бруто-полисираната премија намалена за ризико премија и трошоци за спроведување на осигувурвањето, го сочинува инвестиционит дел на премијата, а се користи за врзување на цената на уделот на Инвестицискиот фонд наведен во полисата за осигурување. Премијата за осигурување се плаќа еднократно.

Со премијата за вложување се купуваат удели во отворениот инвестициски фонд Генерали Топ Брендови. Бројот на уделите што се купува во инвестицискиот фонд во име на Договорувачот зависи од цената на уделите на датумот на купувањето. Цената на уделите на инвестицискиот фонд се утврдува во согласност со Правилата на работење и Проспектот на фондот. Во проспектот на фондот се наоѓаат детални информации за инвестицискиот фонд и клучните цели за вложување на фондот. Вредноста на референтниот број на уделите не е загарантирана при истекот на осигурувањето, при откуп и при настанување на ризикот смрт. Со зголемување на цената на уделите на инвестицискиот фонд се зголемува и вредноста на референтниот број удели вложен во име на Договорувачот, со намалување на цената на уделите на инвестицискиот фонд се намалува и вредноста на референтниот број на уделите вложен во име на Договорувачот.

Во случај кога ќе настапи смрт се исплаќа осигурената сума во случај на смрт, како и референтен број на уделите по вредност на петтиот работен ден од денот на поднесување на барањето надомест на штета во Кроациа Осигурување-Живот. Исплатата по истек на осигурувањето е еднаква на вредноста на референтниот број на уделите на денот на истек на полисата. Вредноста на референтниот број на удели на одреден датум е еднаков на референтниот број на удели помножен со цената на уделите на Фондот на тој датум.

Осигурителот редовно годишно до Договорувачот и сигуреникот ќе доставува годишен извештај за склучениот договор за осигурување на животот во врска со удели во инвестициски фондови најдоцна во рок од 30 дена од завршувањето на деловната година.

Траењето на осигурувањето може да биде од 3 до 30 години.

2.2 Цели и начин на остварување на тие цели

2.2.1 Инвестициската цел на фондот е зголемување на вредноста на имотот, односно пораст на цената на уделот, гледано на долг рок. Вложувачките цели на Фондот се сигурност, ликвидност, зачувување и раст на вредноста на уделите преку инвестирање на имотот на Фондот Генерали Топ Брендови во хартии од вредност и рдуги инструменти, согласно со законските прописи и ограничувањата на вложувањата наведени во Проспектот на Фондот. Одлуката за вложување ја носи искусен и професионален тим на Генерали Инвестментс АД Скопје врз основа на фундаментални и технички анализи како и проценка на идните приходи и парични текови на одбраните фирми. Фондот инвестира во акции на компании кои управуваат со најсилните брендови во светот. Ова е вистински избор за вложувачите што преферираат стабилен и сигурен раст на сопствениот влог. Идејата е да ги погледнеме од поинаков агол големите светски играчи, чиишто производи и услуги на сите ни се добро познати од секојдневниот живот (Apple, Coca Cola, Google, Nike, BMW, McDonald's, Microsoft, Visa итн.).

Средствата на фондот ќе бидат инвестирани во: **Депозити** во овластени банки во Република Северна Македонија кои достасуваат во рок кој не е подолг од една година; **Преносливи хартии од вредност и инструменти на пазарот на пари** се сметаат хартиите од вредност на издавачите чие седиште, односно претежна дејност се врши на територијата на следниве земји: 1. Република Северна Македонија 2. Држави во Европа кои се членки на ЕУ, ОЕЦД или ЦЕФТА 3. Држави надвор од Европа чии регулирани пазари на хартии од вредност се членки на Светската федерација на берзи WFE. До 100 % од нето вредноста на Фондот може да биде инвестирана во сопственички хартии од вредност на издавачи со седиште, односно претежна дејност која се врши на територијата на погоре наведените држави; **Инструменти на пазарот на пари** издадени од или за нив да гарантира Република Северна Македонија, единиците на локалната самоуправа или Народната банка на Република Северна Македонија, државите членки на ЕУ, Европската централна банка и Европската инвестициона банка; и издадени од страна на издавачи со чии хартии од вредност се тргува на регулираните пазари или од страна на институции кои подлежат на надзор на регулаторно тело на државите членки на ЕУ или се издадени од страна на институции кои подлежат на надзор еднаков на оној пропишан со законодавството на ЕУ; или - се издадени од страна на други лица што ги одобрила Комисијата за хартии од вредност на Република Северна Македонија; **Удели на други отворени инвестициски фондови**, регистрирани во Република Северна Македонија или држави кои се членки или не се членки на ЕУ и на ОЕЦД, чијашто провизија за управување не надминува 3 % од нето-вредноста на имотот на тој фонд на годишно ниво. Најмногу до 10% од имотот на Фондот може да биде вложен во удели на други отворени инвестициски фондов и **Пари на сметка**

2.2.3 Во процесот на управување со средствата на фондовите Фондот Генерали Топ Брендови се применува експертизата на професионалниот тим на Друштвото за управување со отворени и затворени инвестициски фондови Генерали Инвестментс АД Скопје, како и долгогодишното искуство со кое располага Фондот.

2.3 Таргет група

2.3.1 Генерали Топ Брендови е наменет за инвеститори со стабилни приходи, што се спремни да преземат средно до повисоко ниво на ризик и имаат познавања од работата на инвестициските фондови, финансиските пазари и инвестирањето .

2.4 Користи и трошоци од осигурителниот производ

ГАРАНТ ПЛУС осигурување на животот е инвестициско осигурување на животот што му овозможува следна корист на осигуреникот: (1) временски и просторно неограничено осигурување на животот во случај на смрт; (2) можност за остварување принос со среден кон повисок ризик; (3) управување на средствата од професионалци (4) диверзифицирано инвестициско портфолио по валути, земји и инструменти, за да се постигне подобар баланс помеѓу ризичноста и повратот на инвестирањето (5) автоматско реинвестирање на добивката (6) исплата на осигурана сума при доживување (вредноста на инвестициското портфолио), осигурена сума за смрт од болест, осигурена сума за смрт од незгода, (7) можност за вклучување на дополнителни осигурувања (тешко болна состојба, операции, малигни болести и други дополнителни осигурувања) (8) можност за обновување на договорот за осигурување по истекот на иницијално договорениот период на осигурување (9) намалени трошоци за управување со средствата, односно инвестирањето во фондот е без и/или намалена влезна провизија (доколку се инвестира индивидуално во фондот, фондот може да пресмета и да наплати повисоки надоместоци).

Пример за придобивки за осигурување со траење од 10 години (еднократно плаќање на премија): ако осигуреникот има 40 години, склучи полиса со траење од 10 години, каде што премијата му е 150 000 денари, вредноста на вложените средства во инвестициски фонд на крајот од рокот на важењето на полисата би била:

Очекуван годишен принос од 2%	Очекуван годишен принос од 5%	Очекуван годишен принос од 9%	Очекуван годишен принос од 0%	Очекуван годишен принос од -2%
175.535,19 денари	234.560,83 денари	340.900,39 денари	144.000,00 денари	117.658,49 денари

Имајте предвид дека се работи за пресметки од информативен карактер кои не се правно обврзувачки за Осигурителот. Исто така, ако сакате подетелна пресметка со други износи или рокови, обратате се до Осигурителот или до неговиот застапник.

2.5 Краен рок на покритие

Датумот на крајниот рок на покритието на осигурителниот производ е датумот на полисата означен како „Истек на осигурувањето", освен доколку покритието (и осигурувањето) не престане порано поради смрт на осигуреникот, откуп на полисата или сторнирање на полисата од страна на осигурителот поради неплаќање на премијата или поради стечај на друштвото што управува со инвестициските фондови, а согласно со условите за осигурување.

3. Кои се ризиците и очекувањата од производот?

Осигурувањето со врзување со Фондот Генерали Топ Брендови е изложено и на ризици. Профилот на ризичноста на овој вид на осигурување зависи од профилот на ризичност на Фондот при што референтната вредност на бројот на уделите директно зависи од цената на уделите на Фондот. Синтетичкиот показател на успешноста и ризичноста ги мери историските промени на цената на уделите на Фондот. Историските податоци не се сигурен показател за идниот профил на ризичноста на Фондот. Прикажаните категории на ризичноста и успешноста на фондовите не се загарантирани, со текот на времето тие може да се менуваат. Најниската категорија не значи вложување без ризик.

Генерали Топ Брендови						
1	2	3	4	5	6	7
←Понизок ризик Обично понизок принос				Повисок ризик→ Обично повисок принос		

Пресметката на категоријата на ризичноста се заснова на историското движење на цената на уделите и нето-вредноста на имотот на Фондот од почетокот на постоењето.

Со состојба на 30.06.2023 година, Фондот Генерали Топ Брендови се наоѓа во категорија 5, што упатува на умерено кон високо ниво на ризик и е во согласност со долгорочната стратегија на фондот.

Осигурувањето се договара во денари. Вредноста на инвестициското портфолио е изразена во денари и се врши исплата во денари.

Бидете свесни за следните ризици: Валутен ризик, кој се јвува при промена на цената на една валута во однос на друга; **Пазарен ризик,** кој зависи од движењето на пазарните цени на хартиите од вредност; **Кредитен ризик** – веројатност дека издавачот на одредена хартија од вредност нема да биде во состојба во целост или делумно да ги намири своите обврски во моментот кога ќе достасаат; **Каматен ризик** - промената на каматните стапки може позитивно или негативно да се одрази на вредноста на вложените средства; **Ликвиден ризик** – веројатност дека во одреден момент ќе има тешкотии при изнаоѓање средства за Фондот да ги намири обврските поврзани со повлекување на уделите од Фондот како резултат на неможноста брзо да се продадат финансиските средства по цена приближно еднаква на нивната реална вредност; **Политички ризик** – веројатност од евентуални политички кризи во РСМ или во странство, кои може да доведат до промена на имотот на Фондот и/или Друштвото; **Ризик од промена на даночните прописи** – веројатност дека законодавната власт, во РСМ или во странство, ќе ги промени даночните прописи на начин кој негативно би влијаел на приносот на Фондот/или Друштвото; **Оперативен ризик** -ги сумира сите неизвесности што се составен дел од секојдневните деловни активности на Фондот/или Друштвото и **Ризик од инфлација** - зголемување на општото ниво на цените во определен период кое може да дојде до намалување на реалната добивка којашто ја остварил Фондот и/или Друштвото.

Со вложување во овој вид осигурување можат да се претрпат значителни загуби. Овој производ не вклучува заштита од идни движења на пазарот и во текот на периодот на вложувањето негативните пазарни трендови можат привремено да ја намалат вредноста на референтниот број на уделите, односно вредноста на референтниот број на уделите може да биде пониска во однос на почетната вредност на референтниот број на уделите, така што може да изгубите дел или целата инвестиција. Инвестицијата не е заштитена делумно или целосно со гарантен фонд и нема заштита доколку друштвото не е во состојба да ја исплати.

Ефектот на ризикот кај осигурителниот производ може да биде значително повисок доколку не е **чуван до достасувањето**, односно до препорачаниот период за чување, таму каде што е можно.

Просечен месечен принос за Генерали Топ Брендови (податок од информативен карактер - не претставува проекција на можниот принос на Фондот во иднина)			
	Последни 12 месеци	Последни 24 месеци	Последни 5 години
Просечен месечен принос	0.6567%	0.1100%	0.4515%

Детални иформации во врска со Фондот Генерали Топ Брендови, се наведени во Проспектот и Документот со клучни информации за инвеститорот кои се објавени на интернет страницата на отворениот фонд www.generali-investments.mk.

4. Кои се последиците во случај друштвото да не може да изврши исплата?

Во случај на ликвидација или стечај на Осигурителот, врз средствата за покривање на математичката резерва врзана за надомести во случај на смрт како и врз средствата за покривање на посебната резерва за надомест осигурени со договорот за осигурување, кои се директно врзани за вредноста на вложувањата, не може да се спроведе извршување ниту тие средства влегуваат во имотот, односно стечајната или ликвидациската маса на Осигурителот.

Во случај да дојде до припојување или ликвидација на отворениот инвестициски фонд каде што се вложува премијата за вложување, на договарачот/осигуреникот му се дава следниот избор: (i) да премине во друг фонд кај истото ДУИФ или (ii) да премине во друг фонд кај друго ДУИФ, за што договарачот/осигуреникот треба да се произнесе во рок од 15 дена. Сите трошоци поврзани со прифаќање на понудената алтернатива се на товар на Друштвото. Доколку договарачот/осигуреникот не ја прифати можноста за премин во друг фонд, Друштвото ќе смета дека настанал случај на доживување и на договарачот/осигуреникот ќе му ја исплати вредноста на инвестициското портфолио без наплата на какви било излезни трошоци и ќе му го врати неискористениот дел од премијата за осигурување.

5. Кои и колкави се трошоците поврзани со производот?

Табелата подолу го покажува (i) ефектот што го имаат различни видови трошоци секоја година врз повратот на инвестицијата што може да го добиете на крајот од препорачаниот период на задржување и (ii) значење на различни категории на трошоци.Оваа табела го покажува ефектот врз приносот годишно

Расчленување на трошоците			
Еднократни трошоци	Влезни трошоци	2% од бруто полисираната премија	Ефект на трошоците што ги плаќате при склучување договор за осигурување. Ова е најголемата сума што ќе ја платите, а може и да платите помалку. Тоа исто така ги вклучува трошоците за дистрибуција на вашиот производ.
	Излезни трошоци	1%* од вредноста на инвестициското портфолио	Ефект на трошоците што ги плаќате при престанок на осигурувањето после крајниот рок на покритие *трошоци поради откуп во првите три години
Повторувачки трошоци	Трансакциски трошоци на инвестициското портфолио	0%	Ефект на трошоците за купување и продажба на уделите во отворените инвестициски фондови.

	Останати повторувачки трошоци	3% од наплатена бруто премија	Ефект на трошоците што се наплатуваат секоја година за управување со вашите инвестиции и други трошоци. Ова ги вклучува давачките за управување и другите административни трошоци. *Годишен надомест за управување со средствата што го наплаќа ДУИФ од Фондот согласно со Проспектот.
Повремени и непредвидени трошоци	Надоместоци за успешност	0%	Ефект на трошоците што се наплатуваат доколку приносот ја надмине референтната вредност.
	Учество во добивка	0%	Ефект на трошоците што се наплатуваат доколку вложувањето ја надмине референтната вредност.
Напомена: < Трошоците (влезни, излезни, повторувачки и др.) секогаш се искажуваат во највисок износ. Трошоците може да се променат, односно инвеститорот може да плати помал износ или да биде ослободен од плаќање во целост.			

6. Опции за предвремено прекинување на договорот и последици

За целосно остварување на инвестициската цел се препорачува да се задржи производот до истекот на договорениот период на осигурувањето. Со оглед на тоа што точниот износ на исплатата во случај на откуп не е однапред познат, производот не се препорачува за инвестиции пократки од договорениот рок на осигурување. Во случај на откуп на осигурувањето, откупната вредност на полисата одговара на вредноста на референтниот број на уделите на референтниот ден на откупот. Референтен ден на откуп е следниот работен ден по прием на барањето за откуп. Откуп не дозволен во првата година.

7. Информации за поднесување на приговори и претставки

Приговорите за производот (вклучувајќи го овој и документ), односно за давање услуга или извршување на обврските од страна на Друштвото, може да се доставaт писмено до Друштвото на следната адреса: ул.Костурски Херои бр.38, 1000 Скопје, РС Македонија или по електронска пошта на contact@cro.mk или пак на следната интернет страница за поднесување приговор: https://cro.mk/Формулар_за_поплаки.aspx

Доколку не сте задоволни од одговорот по приговорот или Друштвото не ве извести во рок од 30 дена, тогаш имате право да поднесете претставка до АСО во писмена форма (непосредно во АСО или по пошта), во електронска форма на pretstavki@aso.mk.

- Други релевантни информации.

Документите поврзани со овој производ се како што следуваат подолу и се достапни на:

- Посебни услови за осигурување на живот со инвестициски фондови со еднократна уплата на премија каде осигуреникот го носи инвестициониот ризик со осигурување за случај на смрт (0545) со важност од 01.10.2022, достапни на интернет страницата на Кроациа Осигурување- Живот АД (www.cro.mk/Услови.aspx),
- Проспект на Фондовите, Документ со клучни информации за инвеститорот, последниот ревидиран годишен извештај, полугодишниот извештај на Фондот и цените на уделите на Фондот се достапни на интернет страницата на Друштвото за управување со инвестициски фондови www.generali-investments.mk. Депозитна банка на Фондот Генерали Топ Брендови е – НЛБ Банка АД Скопје. Фондот се одобрен во Република С. Македонија и го регулира Комисијата за хартии од вредност, Скопје..

Со својот потпис подолу потврдувате дека сте ја добиле, сте ја прочитале и сте ја разбрале оваа преддоговорна и договорна документација што ви ја доставува Друштвото пред да го склучите договорот за осигурување во согласност со одредбите од Законот за супервизија на осигурувањето.

Со својот потпис на овој документ изјавувате дека сте информирани во врска со деталите за осигурувањето ГАРАНТ ИНВЕСТ, како и за содржината на Статутот и Проспектот на отворениот инвестициски фонд Генерали Топ Брендови управуван од Генерали Инвестментс АД Скопје и дека во целост ги разбирате карактеристиките на осигурителниот производ, придобивките и ризикот од инвестирањето во уделите на отворениот инвестициски фонд Генерали Топ Брендови управуван од Генерали Инвестментс АД Скопје.

Документот го прочитав и разбрав:

Датум: __.__.____ г.

____

име и презиме/потпис