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 - Твој Кро Лајф Инвест 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: 07.04.2023 година.

2. Кои се клучните карактеристики на производот?

2.1 **Опис на осигурувањето**

ТВОЈ КРО ЛАЈФ ИНВЕСТ осигурување на животот (Осигурување) е инвестициско осигурување на животот кај кое Договорувачот го сноси ризикот од вложувањето каде што премијата е поделена на: (1) Премија за осигурување на животот - дел наменет за осигурително покритие во случај на смрт и доживување, (2) Премија за вложување, дел од премијата кој е наменет за купување удел во фондот, соодветно на преостанатиот дел од бруто-премијата за осигурителното покритие, го сочинува инвестиционият дел на премијата, а се користи за врзување на цената на уделот на Инвестиционият фонд, наведен во полисата за осигурување. Соодносот на делот на премијата наменет за осигурителното покритие во случај на смрт и доживување и премијата за вложување е ваш избор и може да изнесува 20%/80%, 30%/70%, 40%/60%, 50%/50%, 60%/40%, 70%/30%, и 80%/20% од висината на уплатената бруто-премија. Премијата за осигурување се плаќа еднократно или повеќекратно. Премијата за осигурување се плаќа еднократно или повеќекратно.и 3) Трошоци за спроведување на осигурувањето.

Со премијата за вложување се купуваат удели во отворениот инвестициски фонд Генерали Топ Брендови. Бројот на удели кој 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 удели 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 удели вложен во име на Договорувачот.

Во случај кога ќе настапи смрт поради болест или поради незгода се исплаќа осигурената сума за случај на смрт од болест или незгода наведена во полисата, и вредноста на инвестициското портфолио по цената на уделите на инвестицискиот фонд на петтиот работен ден од денот на поднесување на барањето за надомест на штета во Кроациа Осигурување-Живот. Во случај на доживување се исплаќа вредноста на инвестициското портфолио по цената на уделите на инвестицискиот фонд на последниот ден на важност на осигурувањето и осигурената сума за доживување наведена во полисата. Вредноста на референтниот број на уделите 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 Осигуреникот ќе доставува годишен извештај за склучениот договор за осигурување на животот во врска со уделите во инвестициските фондови најдоцна во рок од 30 дена од завршувањето на деловната година.

Траењето на осигурувањето може да биде од 1 до 25 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 други 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 видиме 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. Државите во Европа кои се членки на ЕУ, ОЕЦД или ЦЕФТА 3. Државите 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 издавачите со седиште, односно претежна дејност што 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 издавачите 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 Друштво 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 инвеститорите 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**

ТВОЈ КРО ЛАЈФ ИНВЕСТ 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, смрт од болест, смрт од незгода, како и вредноста на инвестициското портфолио; (7) можност за вклучување 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 (периодично годишно плаќање на премија): ако осигуреникот има 40 години, склучи полиса со траење од 10 години, каде што премијата е 1.000 евра годишно со распределба 50% вложување во инвестициски фонд и се плаќа редовно, вредноста на вложените средства во инвестицискиот 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%
5584,36 евра	6603,39 евра	8280,14 евра	5000,00 евра	4481,71 евра

Износот на осигурената сума за доживување = вредноста на средствата вложени во инвестициски фонд на истек на договорот + гарантираната осигурена сума за доживување во износ од 4.669,50 евра.

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 2.500 евра годишно со распределба 50% вложување во инвестициски фонд и платена целосно, вредноста на вложените средства во инвестицискиот 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%
1523,74 евра	2036,13 евра	2959,20 евра	1250,00 евра	1021,34 евра

Износот на осигурената сума за доживување = вредноста на средствата вложени во инвестициски фонд на истек на договорот + гарантираната осигурена сума за доживување во износ од 1311,13 евра

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 е датумот на полисата означен како „Истек на осигурувањето“, освен доколку покритието (и осигурувањето) не престане порано заради 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 осигурување зависи од профилот на ризичноста 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 31.03.2023 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 евра, додека уплатата на премијата и исплатата на осигурената сума се исплаќаат во денари по среден курс на НБРСМ на денот на уплатата, односно исплатата. На делот од уплатата во денари, кој се однесува на вложувањето не се врши конверзија во евра.

Вредноста на инвестициското портфолио е изразена во денари, од уплатата во денари се пресметува делот наменет за вложување. Осигурената сума договорена во ЕВРА се исплаќа во денарска противвредност според средниот курс на НБРСМ на денот на исплатата, а вредноста на инвестициското портфолио се исплаќа во денари без индексирање со девизи.

Бидете свесни за следните ризици: Валутен ризик кој се јавува 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 тие 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 изнаоѓањето средства за Фондот да ги надмири обврските поврзани со повлекувањето 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 кои се составен дел од секојдневните деловни активности на Фондот/или Друштвото и **Ризик од инфлација** - зголемување на општото ниво на цените во определен период, поради што 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 достасување,** 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	-0,1933%	0.1394%	0.4470%

Детални информации 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 ликвидационата маса на Осигурителот.

Во случај да дојде до припојување или ликвидација на отворениот инвестициски фонд каде се вложува премијата за вложување, на Договорувачот без дополнителни трошоци 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 Договорувачот треба да се произнесе во рок од 15 дена. Доколку Договорувачот не ја прифати можноста за премин во друг фонд, Друштвото ќе смета дека

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

Расчленување на трошоците			
Еднократни трошоци	Влезни трошоци	0%	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	0% од вкупниот износ на исплата*	Ефект на трошоците што ги плаќате при престанок на осигурувањето по крајниот рок на покритието. *Трошоци во случај на откуп.
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 вредноста на имотот на Фондот*	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 осигурувањето. Во случај на откуп на осигурувањето, откупната вредност на полисата одговара на вредноста на референтниот број удели на првиот следен работен ден откога е поднесено барањето за откупот. За производот со еднократна уплата на премија откупот е дозволен по истекот на првата година на осигурувањето. За производот со повеќекратна уплата на премија првите 3 години не е дозволен откуп.

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.

8. Други релевантни информации.

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

- Посебни услови за осигурување на живот поврзано со инвестициските фондови со повеќекратна уплата на премија каде осигуреникот го сноси инвестиционият ризик (0542) со важност од 01.10.2022, и Посебни услови за осигурување на животповрзано со инвестициски фондови со еднократна уплата на премија каде што осигуреникот го сноси инвестиционият ризик (0541) со важност од 01.10.2022, достапни на интернет страницата на Кроациа Осигурување-Живот АД (www.cro.mk/Услови.aspx),
- Проспект на Фондот, Статутот, 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 е 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, која 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 ТВОЈ КРО ЛАЈФ 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