CROATIA®
осигурување/живот

FUND MANAGEMENT

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 - FLEXI INVEST, осигурување со врзување за цената на уделите на инвестициските фондови ВФП ПРЕМИУМ АКЦИИ РОИФ1518112014ВФПРИН6983120 и ВФП БОНД РОИФ1716122016ВФ10БО6983120 управувани од ВФП Фонд Менаџмент 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 осигурувањето, 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: 09.10.2023 година.

2. Кои се клучните карактеристики на производот?

2.1 **Опис на осигурувањето**

ФЛЕКСИ ИНВЕСТ (FLEXI INVEST) (Осигурување) е инвестициско осигурување на животот кај кое Договорувачот го сноси ризикот од вложувањето при што делот од премијата од основното осигурување по намалувањето за покритието од ризикот за смрт и трошоците за спроведување на осигурувањето се врзуваат за цената на уделите во инвестициските фондови ВФП ПРЕМИУМ АКЦИИ и/или ВФП БОНД. За целото времетраење на договорот за осигурување при секоја уплата на премијата се пресметува и се наплаќа премија за покритие на ризик од смрт. Трошоците за спроведување на осигурувањето се пресметуваат од секоја уплата на премијата за осигурување за целото времетраење на договорот за осигурување. Разликата од уплатената премија и збирот од премијата за покритие на ризикот од смрт и трошоците за спроведување на осигурувањето, преставува премија за вложување која се врзува за цената на уделите.

Со премијата за вложување се купуваат удели во инвестициските фондови. Бројот на уделите штосе купува во инвестициските фондови во име на Договорувачот зависи од цената на уделите на датумот на купувањето. Цената на уделите на инвестициските фондови се утврдува во согласност со Правилата на работењето и Проспектите на фондовите. Во проспектите на фондовите се наоѓаат детални информации за инвестициските фондови и клучните цели за вложување на фондовите. 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 инвестициските фондови се зголемува и вредноста на референтниот број на уделите вложен во име на Договорувачот, со намалување на цената на уделите на инвестициските фондови 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 удели по вредност на петтиот работен ден од денот на поднесување на барањето за надомест на штета во Кроациа Осигурување-Живот. Исплатата по истек на осигурувањето е еднаква на вредноста на референтниот број на удели на денот на истек на полисата. Вредноста на референтниот број удели на одреден датум е еднаков на референтниот број удели помножен со цената на уделите на Фондовите 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 10 до 25 години. За договори за осигурување со траење од 10-15 години премијата за вложување се дели и 40% од истата се вложуваат во ВФП БОНД фондот, а преостанатите 60% се вложуваат во ВФП ПРЕМИУМ АКЦИИ фондот. За договори за осигурување со траење од 16 до 25 години премијата за вложување во целост се вложува во фондот ВФП ПРЕМИУМ АКЦИИ.

2.2 **Цели и начин на остварување на тие цели**

2.2.1 Инвестицискиот фонд ВФП ПРЕМИУМ АКЦИИ за инвестициска цел има остварување адекватен принос за сопствениците на удели во фондот, односно раст на вредноста на уделот на долг временски период. Инвестициската цел на Фондот се остварува преку професионално управување со средствата на фондот, односно креирање портфолио на хартии од вредност на најразвиените и најрегулирани пазари во светот преку инвестирање во големи компании - „Large Caps", кои се лидери во сопствените индустрии и имаат континуирана растечка историја на исплата на дивиденда кон инвеститорите.Средствата на фондот ќе бидат инвестирани во хартии од вредност на издавачи чие седиште, односно претежна дејност, се врши на територијата на следниве земји: 1. Земјите членки на ЕУ 2. Земјите членки на ОЕЦД, Цефта и Р.С. Македонија 2. Земјите што не се членки на ОЕЦД, ЕУ и ЦЕФТА чии регулирани пазари на хартии од вредност се членки на светската федерација на берзите - WFE. Средствата на Фондот ќе бидат инвестирани во акции (преносливи хартии од вредност) и инвестициски фондови; како и депозити во Р.С. Македонија и пари на сметка. До 10% од нето-вредноста на Фондот може да биде инвестирана во инвестициски фондови чијашто провизија за управување не надминува 1% од нето-вредноста на имотот на тој фонд на годишно ниво. До 100 % од нето-вредноста на Фондот може да бидат инвестирани во акции. Приходот од дивидендата остварен од компаниите во кои се вложува ќе биде реинвестиран.

2.2.2 Инвестицискиот фонд ВФП БОНД за инвестициска цел има зголемување на вредноста на имотот, остварување постојан раст на вредноста на уделот и високо ниво на сигурност при вложувањето. Инвестициската цел на Фондот се остварува преку инвестирање претежно во должнички преносливи хартии од вредност (краткорочни и долгорочни), инструменти на пазарот на пари, депозити и инвестициски фондови со иста или слична стратегија на вложување. Поголем дел од средствата на Фондот ќе бидат инвестирани во државни обврзници, корпоративни обврзници и во депозити на овластени банки во Р. С. Македонија, додека мал дел ќе бидат инвестирани во инвестициски фондови со иста или слична стратегија на издавачите чие седиште, односно претежна дејност се врши на територијата на следниве земји: 1. РС Македонија, 2. Земјите членки од ЕУ, ОЕЦД и ЦЕФТА, 3. Државите што не се членки на ЕУ и ОЕЦД чии хартии од вредност се примени на официјална котација на берзите на хартии од вредност или други релевантни пазари. До 50% од нето-вредноста на Фондот може да бидат инвестирани во инвестициски фондови со иста или слична стратегија на инвестирање чијашто провизија за управување не надминува 1% од нето-вредноста на имотот на тој фонд на годишно ниво. До 100% од нето-вредноста на Фондот можат да бидат инвестирани во должнички хартии од вредност. Приходот од каматата остварен од депозитите, обврзниците или дивидендите од уделите од ивестициските фондови во кои се вложува ќе биде реинвестиран..

2.2.3 Во процесот на управување со средствата на фондовите ВФП ПЕМИУМ АКЦИИ и ВФП БОНД се применува експертизата на професионалниот тим на ВФП Фонд Менаџмент АД Скопје, како и долгогодишното искуство со кое располага WVP Групацијата.

2.3 **Таргет група**

2.3.1 ВФП ПРЕМИУМ АКЦИИ е наменет за инвеститорите со стабилни приходи, кои се спремни да преземат средно до повисоко ниво на ризик и имаат познавања од работата на инвестициските фондови, финансиските пазари и инвестирањето .

2.3.2 ВФП БОНД е наменет за поконзервативните инвеститори со стабилни приходи, кои претпочитаат понизок ризик и имаат намера да ги искористат средствата за остварување на сопствени цели за пократко од 10 години, а подолго од 1 година .

2.4 **Корист и трошоци од осигурителниот производ**

ФЛЕКСИ ИНВЕСТ (FLEXI INVEST) (Осигурување) е инвестициско осигурување на животот што му овозможува следна корист на осигуреникот: (1) временски и просторно неограничено осигурување на животот; (2) можност за остварување принос со средно умерен 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 за доживување (вредноста на референтниот број удели), исплата на надомест во случај на смрт (од болест или незгода) која претставува збир од осигурената сума за случај на смрт и вредноста на референтниот број удели; (7) можност за вклучување

дополнителни осигурувања (незгода, тешко болна состојба, операции, малигни болести и други дополнителни осигурувања).
Пример за придобивки за осигурување со траење од 10 до 15 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 и се плаќа редовно, вредноста на вложените средства во инвестицискиот фонд на крајот на рокот на важењето на полисата би била:

Очекуван годишен принос од 2.5%	Очекуван годишен принос од 5%	Очекуван годишен принос од 7.5%	Очекуван годишен принос од 0%	Очекуван годишен принос од -2%
9.528,86 евра	10.822,28 евра	12.304,07 евра	8.400,00 евра	7.601,27 евра

Пример за придобивки за осигурување со траење од 16 до 25 години (периодично годишно плаќање премија): ако осигуреникот има 40 години, склучи полиса со траење од 20 години, каде што премијата е 1 000 евра годишно и се плаќа редовно, вредноста на вложените средства во инвестицискиот фонд на крајот на рокот на важењето на полисата би била:

Очекуван годишен принос од 3%	Очекуван годишен принос од 6%	Очекуван годишен принос од 9%	Очекуван годишен принос од 0%	Очекуван годишен принос од -2%
23.495,40 евра	32.114,16 евра	44.461,76 евра	17.450,00 евра	14.444,21 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 покритието

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 раскинување на договорот за осигурување 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 ВФП ПРЕМИУМ АКЦИИ и Фондот ВФП БОНД е изложено и на ризици. Профилот на ризичноста на овој вид осигурување зависи од профилот на ризичноста на Фондовите при што референтната вредност на бројот на уделите директно зависи од цената на уделите на Фондовите. Синтетичкиот показател на успешноста и ризичноста ги мери историските промени на цената на уделите на Фондовите. Историските податоци не се сигурен показател за идниот профил на ризичноста на Фондовите. 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.

ВФП ПРЕМИУМ АКЦИИ						
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 30.09.2023 година, Фондот ВФП ПРЕМИУМ АКЦИИ се наоѓа во категорија 6, што упатува на високо ниво на ризик и е во согласност со долгорочната стратегија на фондот.

ВФП БОНД						
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 30.09.2023 година, Фондот ВФП БОНД се наоѓа во категорија 3, што упатува на пониско кон умерено ниво на ризик и е во согласност со среднорочната стратегија на фондот.

Осигурувањето се договара во евра, додека уплатата на премијата и исплатата на осигурената сума се во денари по среден курс на НБРСМ на денот на уплатата, односно исплатата. 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 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 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 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 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, кое може да дојде до намалување на реалната добивка што 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 вложување 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 ВФП ПРЕМИУМ АКЦИИ (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	1.4659%	0.4868%	0.6155%

Просечен месечен принос за ВФП БОНД (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	0.4017 %	-0.1535%	0.1331%

Детални информации во врска со ПРЕМИУМ АКЦИИ и ВФП БОНД фондовите, се наведени во Проспектот и Документот со клучни информации за инвеститорот кои се објавени на интернет страницата на отворениот фонд www.wvpfondovi.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 што 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 го покажува (i) ефектот што го имаат различни видови трошоци секоја година врз повратот на инвестицијата што може да го добиете на крајот на препорачаниот период на чување и (ii) значење на различни категории 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%	Ефект на трошоците што ги плаќате при престанок на осигурувањето по крајниот рок на покритие.
Повторувачки трошоци	Трансакциски трошоци на инвестициското портфолио	0%	Ефект на трошоците за купување и продажба на уделите во отворените инвестициски фондови.
	Останати повторувачки трошоци	1-2%* од вредноста на инвестициското портфолио 0.5%** 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 надомет за управување со средствата што го наплаќа ДУИФ од Фондот согласно со Проспектот. ** од секоја уплата за целовреметраење на договорот за осигурување.
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.

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 не е однапред познат точниот износ на исплатата во случај на откуп, 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 од кога е поднесено барањето за откупот. Во 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 обврски 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. Останати релевантни информации.

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

- Услови за осигурување на живот со повеќекратна уплата на премија каде договорувачот на осигурувањето го сноси инвестиционият ризик (0544) со важност од 01.10.2022, 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 Фондовите и цените на уделите на Фондовите се достапни на интернет страницата на Друштвото за управување со инвестициски фондови (https://www.wvpfondovi.mk/mk/wvp-100-bond/ и https://www.wvpfondovi.mk/mk/wvp-premium-invest/). Депозитна банка на Фондовите ВФП ПРЕМИУМ АКЦИИ и ВФП БОНД е – Комерцијална Банка АД Скопје. Фондовите се одобрени во Република С. Македонија и ги 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 FLEXI INVEST, како и за содржината на Статутот и Проспектот на отворените инвестициски фондови ВФП ПРЕМИУМ АКЦИИ и ВФП БОНД управувани од управувани од ВФП Фонд Менаџмент АД Скопје и дека во целост ги разбирате карактеристиките на осигурителниот производ, придобивките и ризикот од инвестирањето во уделите на отворениот инвестициски фондови ВФП ПРЕМИУМ АКЦИИ и/или ВФП БОНД управувани од ВФП Фонд Менаџмент АД Скопје.

Документот го прочитав и го разбрав:

Датум: __.__.____ г.

____

име и презиме/потпис