Овој документ содржи клучни информации за Осигурувањето ГАРАНТ ИНВЕСТ со повеќекратни или еднократни уплати кои ќе Ви помогнат во разбирањето на видот, ризикот, трошоците, можните добивки и загуби од ова Осигурување, како и за да Ви помогнат да го споредите со други производи. Не се работи за рекламен материјал.

Осигурител: Кроациа Осигурување-Живот АД Скопје Ул. Костурски Херои 38, 1000 Скопје Надзорно тело: Агенција за Супервизија на осиурување.

Датум на документот: 01.07.2020 година.

ГАРАНТ ИНВЕСТ

Осигурување со врзување за цената на уделите на отворениот инвестициски фонд Генерали Топ Брендови управуван од страна на Генерали Инвестментс АД Скопје со мешано осигурување со повеќекратни или еднократни уплати.

Се подготвувате да договорите Осигурување кое не е едноставно и кое можеби е тешко да го разберете.

За какво Осигурување се работи?

• Гарант Инвест со еднократна или повеќекратни уплати („Осигурување“) е инвестициско осигурување на живот кај кое Договорувачот го сноси ризикот на вложувањето каде што инвестицискиот дел од премијата, по намалувањето на премијата за осигурување на живот е директно врзана за цената на уделите на отворен инвестициски фонд Генерали Топ Брендови управуван од Генерали Инвестментс АД Скопје.

• Премијата за осигурување се плаќа еднократно или повеќекратно и се распределува процентуално согласно податоци во понудата:

1. Премија за осигурување на живот - дел наменет за осигурително покритие во случај на смрт и доживување.
2. Премија за вложување, дел од премијата кој е наменет за купување на удел во фондот, соодветно од преостанатиот дел од бруто премијата за осигурителното покритие, го сочинува инвестициониот дел на премија, а се користи за врзување на цената на уделот на Инвестициониот фонд, наведен во полисата за осигурување.

• Осигурителот за секој договорувач отвара и води посебна лична сметка на која се водат податоците за бројот и вредноста на купените удели.

• 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 останати инструменти согласно законските прописи и ограничувањата на вложувањата наведени во Проспектот на Фондот.

• Инвестициската цел на Фондот е зголемување на вредноста на имотот, односно раст на вредноста на уделот на долг рок. Одлуката за вложување ја донесува 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.

• Вредноста на инвестициското портфолио не е загарантирана при истекот на осигурувањето, при откуп и при настанување на ризикот смрт. Со зголемување на цената на единиците на инвестицискиот фонд, се зголемува и вредноста на инвестициското портфолио

вложено во име на Договорувачот, со намалување на цената на единиците на инвестицискиот фонд, се намалува и вредноста на инвестициското портфолио вложено во име на Договорувачот.

- Бројот на удели кој што се вложува во инвестицискиот фонд во име на Договорувачот зависи од цената на уделите на датумот на купувањето. Цената на уделите на инвестицискиот фонд се утврдуваат во согласност со законската и подзаконската регулатива, Правилата на работење и Проспектот на фондот.
- Детални информации за целите и инвестициската политика на Фондот се содржани во Проспектот на Фондот.
- Осигурувањето се договара во евра, при што уплатата на премијата и исплатата на осигурената сума се врши во денари по средниот курс на НБРСМ на денот на уплатата/исплатата. На делот од уплатата во денари кој се однесува на вложување не се врши конверзија во евра. Вредноста на инвестициското портфолио е изразена во денари и се врши исплата во денари.
- Во случај на смрт поради болест се исплаќа осигурената сума за случај на смрт од болест наведена во полисата, и вредноста на инвестициското портфолио по цената на уделите на инвестицискиот фонд на 5 (петтиот) работен ден од денот на прием на пријавата за осигурен случај кај осигурувачот.
- Во случај на смрт поради незгода се исплаќа осигурена сума за случај на смрт поради незгода наведена во полисата, и вредноста на инвестициското портфолио по цената на уделите на инвестицискиот фонд на 5 (петтиот) работен ден од денот на прием на пријавата за осигурен случај кај осигурувачот.
- 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.
- Можност за вклучување на дополнителни осигурувања согласно понудата на Осигурувачот.
- Со оглед на инвестициската цел и стратегијата на вложување, производот е наменет за вложувачи кои се подготвени да прифатат распределба на ризикот преку КОМБИНИРАНО/БАЛАНСИРАНО вложување - вложување во инвестициски фондови со цел остварување на повисок очекуван принос на вложените средства и вложување во осигурување на живот во случај на смрт и доживување со цел обезбедување на гарантирана осигурена сума.

Што претставува синтетичкиот показател на ризичност и успешност и кои се неговите ограничувања?

Профилот на ризичност на Осигурувањето зависи од профилот на ризичност на Фондот при што вредноста на инвестициското портфолио директно зависи од цената на уделите на Фондот. Синтетичкиот показател на успешност и ризичност ги мери историските промени на цената на уделите на Фондот. Историските податоци не се сигурен показател на идниот профил на ризичност на Фондот. Прикажаната категорија на ризичност и успешност на Фондот не е загарантирана и таа може да се менува во текот на времето. Најниската категорија не значи вложување без ризик. Вредноста на Вашето вложување во Осигурувањето може да расте и паѓа и не е загарантирана

1	2	3	4	5	6	7

Понизок ризик — Повисок ризик
Обично понизок принос — Обично повисок принос

Зошто е во наведената категорија?

Фондот се наоѓа во категоријата на ризичност 5 што упатува на умерено ниво на ризик и е во согласност со долгорочната стратегија на Фондот.

Стандардната девијација се пресметува врз основа на историски податоци за приносите на фондот од последните 5 години, или врз основа на историски податоци од пократок период, односно од моментот на формирање на фондот, (доколку фондот е формиран во период не подолг од 5 години) до моментот на известување. Стандардната девијација се пресметува со употреба на седмични приноси на фондот. Стандардната девијација се пресметува и потоа се сведува на годишна основа Врз основа на пресметаната стандардна девијација, Друштвото понатаму го пресметува и индикаторот на синтетичкиот ризик и принос (ризичната класа).

Кои се ризиците и предностите што би можел да ги добијам за возврат?

Вложувањето во удели во Фондот, како и вложувањето во било кој друг инструмент на пазарот на капитал, претпоставува преземање на одредени ризици. Општо гледано, ризикот кој произлегува од вложување во инструменти на пазарот на капитал е веројатност или можност приносот од инвестицијата да биде незадоволителен/негативен или голем-над очекуваниот принос. Незадоволителен/негативен или голем-над очекуваниот принос може да се појави како резултат на следниве ризици/промени:

- **Ризик од промена на цените на финансиските инструменти во кои е вложен имотот на Фондот (пазарен ризик)** - Имотот на Фондот ќе биде инвестиран во финансиски инструменти во согласност со стратегијата и ограничувањата на инвестициите. Падот/растот на цената на одделни хартии од вредност ќе влијае врз намалување/зголемување на вредноста на уделот, а со тоа и приносот од инвестирање.
- **Ризик кој произлегува од промена на каматните стапки** - Каматен ризик претставува веројатност дека приносот до доспевање на купените должнички хартии од вредност ќе порасне/падне, односно веројатност дека во моментот на продажбата на должничките хартии од вредност приносот до доспевање ќе биде повисок/понизок во споредба на оној кога одредената должничка хартија од вредност била купена, а тоа, пак, ќе резултира со капитална загуба/добивка.
- **Кредитен ризик** - Кредитниот ризик представува веројатност дека издавачот на одредена хартија од вредност нема да биде во состојба, во целост или делумно, да ги подмири своите обврски во моментот кога тие ќе доспеат.
- **Валутен ризик** - Ризик кој се јавува при промена на цената на една валута во однос на друга.
- **Политички ризик** - Како резултат на широката географска алокација на имотот на Фондот постои можност евентуалните политички кризи на светските пазари да влијаат на вредноста на имотот.
- **Ризик од промена на даночните прописи** - Ризикот од промена на даночните прописи претставува веројатност дека законодавната власт, во Република Северна Македонија или во странство, ќе ги промени даночните прописи на начин кој негативно/позитивно би влијаел на приносот на Фондот.
- **Ризик поврзан со ликвидноста** - Ризик поврзан со ликвидноста претставува веројатност дека Фондот во одреден момент ќе има потешкотии при изнаоѓање на средства за да ги подмири обврските поврзани со повлекување на удели од Фондот како резултат на неможноста брзо да се продадат финансиските средства по цена приближно еднаква на нивната реална вредност, пред сé поради моменталната неповолна побарувачка на пазарот.

Детални информации за ризиците на коишто е изложен Фондот се содржани во Проспектот на Фондот.

Дополнителни информации за ризиците

- 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.
- Вложувачот не го сноси ризикот од настанување на дополнителни финансиски обврски освен износот на вложеното во Осигурувањето.
- Осигурувањето не вклучува капитална гаранција која штити од пазарен и кредитен ризик.
- Даночните прописи на Република Северна Македонија можат во иднина да имаат влијание врз исплатата на Осигурувањето. Во моментот во Република Северна Македонија, со данок на доход се оданочува позитивната разлика помеѓу вкупно уплатената сума по основ на животно осигурување и исплатенатата осигурана сума. Подетална информација за основата за оданочување на доходот од осигурување може да се најде во членовите од 68 до 70 од Законот за данок на личен доход.
- Предвременото откажување на Договорот (откуп на осигурувањето) може да предизвика губење на дел од вложениот капитал.

ПРЕДНОСТИ ОД КУПУВАЊЕ НА ГАРАНТ ИНВЕСТ

Можност за остварување на атрактивен принос со умерен ризик преку:

- Професионално управување со средствата на фондот
- Диверзификација на портфолиото по земји, валути, инструменти
- Автоматско реинвестирање на добивката
- Можност за обновување на ГАРАНТ ИНВЕСТ осигурувањето после истекот на иницијално договорениот период на осигурување
- Намалени трошоци за управување со средствата доколку се инвестира индивидуално во фондот, односно инвестирањето во фондот е без влезна провизија
- Осигурително покритие за осигуреникот во случај на смрт.

Генерали Топ Брендови е основан на 10.06.2014 година. Просечниот годишен принос од основање заклучно со 31.05.2020 изнесува 4,08%.

годишен принос*	**3-годишен принос***	**5-годишен принос***
1,96 %	10,17 %	17,10 %
Нето вредност на имотот од фондот 31.05.2020 (МКД)		235.023.128,25

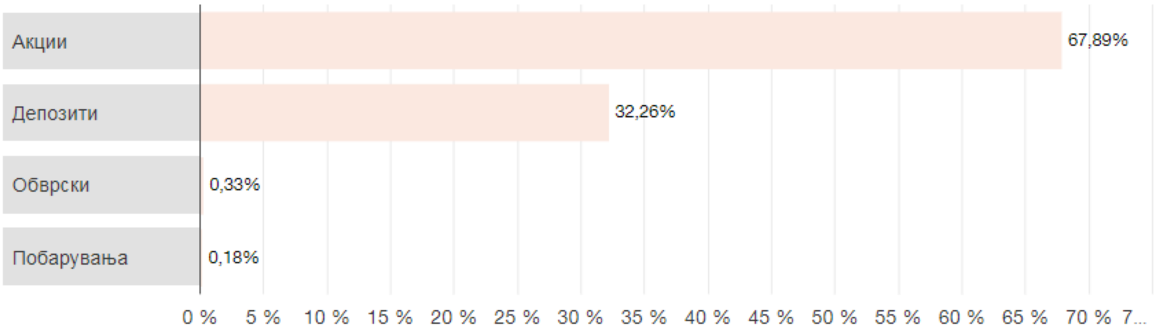
Историски принос на Фондот

Историски податоци за Генерали Топ Брендови:

ДВИЖЕЊЕ НА ЦЕНА НА УДЕЛ

ПРИНОС НА ФОНДОТ

СТРУКТУРА НА ПОРТФОЛИО 31.05.2020



Забелешки:
Историските приноси на Фондот имаат само информативен карактер и не претставуваат проекција на можниот принос на Фондот во иднина. Во графичкиот приказ е прикажано движењето на уделот на Фондот од основање до 31.05.2020 земајќи ги предвид сите годишни трошоци и надоместоци во тој период.

Што се случува ако друштвото за осигурување не е во можност 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.

КОИ ТРОШОЦИ СЕ ПРЕСМЕТУВААТ?

- Детални информации за сите трошоци и надоместоци се наоѓаат во Проспектот на фондот кој е достапен на интернет страната www.generali-investments.mk
- Влезни и излезни трошоци за Фондот не се наплаќаат.

Колку долго би требало да го имам Осигурувањето и можам ли да добијам надомест од Осигурувањето порано?

Осигурувањето се договара од 10 до 25 години.

Осигурувачот може на писмено барање на договорувачот да ја исплати откупната вредност на полисата врз основа на Таблицата на откупни вредности, ако откупот е возможен.

При повеќекратна уплата на премија откуп е возможен ако се платени 3(три) годишни премии и поминати 3 (три) години од почетокот на осигурувањето.

При еднократна уплата на премија откуп е возможен ако е помината 1 (една) година од почетокот на осигурувањето.

Откупната вредност на полиста во тој случај е еднаква на вредноста на инвестициското портфолио на таа полиса и откупната вредност наведена во таблицата на откупни вредности.

Како можам да се жалам?

Доколку не сте задоволни од работењето на Друштвото може да поднесете приговор, односно жалба против работењето на друштвото за осигурување кое ќе го доставите на адресата на Друштвото, преку формулар на веб страната www.cro.mk, e-mail адреси: contact@cro.mk, info@cro.mk или e-communications@cro.mk; на телефонскиот број (02) 3215 883. Во случај на спор помеѓу договорните страни, Друштвото предвидува вонсудско решавање на спорови преку компетентен тим.

Други релевантни информации

Сите документи поврзани со овој производ се достапни на:

• Услови за осигурување на живот поврзано со инвестициски фондови со повеќекратна уплата на премија каде осигурениокот го носи инвестицискиот ризик (0542), со важност од 01.07.2020, интернет страницата на Кроациа Осигурување Живот АД (www.cro.mk), или

• Услови за осигурување на живот поврзано со инвестициски фондови со еднокртатна уплата на премија каде осигурениокот го носи инвестицискиот ризик (0541), со важност од 01.07.2020, интернет страницата на Кроациа Осигурување Живот АД (www.cro.mk),

• Согласност- согласноста е составен дел на понудата за осигурување и се потпишува заедно со понудата,

• Проспект на Фондот, сите ревидирани годишни извештаи, сите полугодишни извештаи на Фондот и цените на уделите на Фондот се достапни на интернет страницата на Друштвото www.generali-investments.mk

Депозитна банка на Фондот е Шпаркасе банка АД Скопје.

Фондот има добиено дозвола за работа од страна на Комисија за Хартии од Вредност на Република Северна Македонија која и го регулира неговото работење.

Документот го прочитав и разбрав:

Датум: Име и Презиме/Потпис

____________________ ________________________________