



**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 поради стечај на друштвото што управува со инвестициските фондови, а согласно со условите за осигурување..

**3. Кои се ризиците и очекувањата од производот?**

Осигурувањето поврзано со вложувања во отворениот инвестициски фонд КБ Публикум Балансиран е изложено 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.

КБ Публикум Балансиран						
1	2	3	4	5	6	7
←Понизок ризик				Повисок ризик→		
Обично понизок принос				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 КБ Публикум Балансиран се наоѓа во категорија 4, што упатува на умерено ниво на ризик и е во согласност со стратегијата на фондот.

Осигурувањето се договара во евра, додека уплатата на премијата и исплатата на осигурената сума се исплаќаат во денари по среден курс на НБРМ 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 и исплатата се врши во денари.

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 намира своите обврски во моментот кога тие ќе достасаат; **Каматен ризик** - промената на каматните стапки може позитивно или негативно да се одрази врз вредноста на вложените средства; **Ликвиден ризик** – веројатност дека во одреден момент ќе има потешкотии при изнаоѓање на средства за да Фондот да ги подмири обврските поврзани со повлекување на удели од Фондот како резултат на неможност 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 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 КБ Публикум Балансиран (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	0.9876%	-0.1404%	0.2826%

Детални информации во врска со Фондот КБ Публикум – Балансиран, се наведени во Проспектот и Документот со клучни информации за инвеститорот, кои се објавени на интернет страницата на отворениот фонд [www.kbpublikum.com.mk](http://www.kbpublikum.com.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 договаработ/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 договаработ/осигуреникот треба да се произнесе во рок од 15 дена. Сите трошоци поврзани со прифаќање на понудената алтернатива се на товар на Друштвото. Доколку договаработ/осигуреникот не ја прифати можноста за премин во друг фонд, Друштвото ќе смета дека настанал случај на доживување и на договаработ/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 различни видови трошоци го имаат 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 еднократната 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 вкупниот износ на исплата*	Ефект на трошоците што ги плаќате при престанок на осигурувањето по крајниот рок на покритење *Трошоци во случај на откуп. Излезниот трошок не се наплаќа доколку е измината една година од моментот на вложувањето.
Повторувачки трошоци	Трансакциски трошоци на инвестициското портфолио	0%	Ефект на трошоците за купување и продажба на уделите во отворените инвестициски фондови
	Останати повторувачки трошоци	2.5% 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 ги наплаќа ДУИФ од Фондот
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 исплата 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 откако е поднесено барањето за откупот. Откуп не е 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 обврски од страна на Друштвото, може да се достават писмено до Друштвото на следната адреса: ул.Костурски Херои бр.38, 1000 Скопје, РС Македонија или по електронска пошта на [contact@cro.mk](mailto:contact@cro.mk) или, пак, на следната интернет страница за поднесување приговор: [https://cro.mk/Формулар\\_за\\_поплаки.aspx](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](mailto: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 инвестициски фондови со еднократна уплата на премија и дополнително осигурување за случај смрт поради незгода и смрт поради сообраќајна незгода (0540) со важност од 01.10.2022, достапни на интернет страницата на Кроациа Осигурување-Живот АД ([www.cro.mk/Услови.aspx](http://www.cro.mk/Услови.aspx)),
- Проспект на Фондот, Статут Балансиран, 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 ([http://www.kbpublikum.com.mk/Web/Фондови/КБ\\_Публикум\\_-\\_Балансиран.aspx](http://www.kbpublikum.com.mk/Web/Фондови/КБ_Публикум_-_Балансиран.aspx) и [http://www.kbpublikum.com.mk/Web/Документи/КБ\\_Публикум\\_-\\_Балансиран.aspx](http://www.kbpublikum.com.mk/Web/Документи/КБ_Публикум_-_Балансиран.aspx)). Депозитна банка на Фондот е Комерцијална 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 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 КРО ИНВЕСТ (CRO INVEST), како и за содржината на Статутот и Проспектот на отворениот инвестициски фонд КБ Публикум-Балансиран управуван од КБ Публикум Инвест АД Скопје и дека во целост ги разбирате карактеристиките на осигурителниот производ, придобивките и ризикот од инвестирањето во уделите на отворениот инвестициски фонд КБ Публикум-Балансиран управуван од КБ Публикум Инвест АД Скопје.

Документот го прочитав и разбрав:

Датум: \_\_\_\_ г.

\_\_\_\_\_  
 име и презиме/потпис