CROATIA® осигурување/живот

WVP FUND MANAGEMENT

ДОКУМЕНТ СО КЛУЧНИ ИНФОРМАЦИИ

Овој документ содржи клучни информации за осигурителен производ за осигурување на животот во врска со уделите во инвестицискитте 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 инвестициските фондови ВФП ПРЕМИУМ ИНВЕСТ РОИФ1518112014ВФПРИН6983120 и ВФП 100% БОНД РОИФ1716122016ВФ10БО6983120 управувани од ВФП Фонд Менаџмент АД Скопје;

1.2 Друштво за осигурување на живот: Кроациа Осигурување - Живот АД Скопје, ул.Костурски Херои бр.38, 1000 Скопје, Р.С.М., 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.

1.4 Датум на изготвување/ажурирање на документот: 13.09.2022 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 удели во фонд, соодветно на преостанатиот дел од бруто-премијата за осигурителното покритие, го сочинува инвестициониот дел на премијата, а се користи за врзување на цената на уделот на Инвестициониот 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 вложување се дели и 40% од истата се вложуваат во ВФП 100% БОНД фондот, а останатите 60% се вложуваат во ВФП ПРЕМИУМ ИНВЕСТ фондот и 3) Трошоци за спроведување на осигурувањето.

Со премијата за вложување се купуваат удели во отворените инвестициски фондови ВФП ПРЕМИУМ ИНВЕСТ и ВФП 100% БОНД. Бројот на удели кој се 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 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 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 поднесувањe 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 Инвестицискиот фонд ВФП ПРЕМИУМ ИНВЕСТ за инвестициска цел има остварување на 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 на 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. Земји членки на ЕУ 2. Земји членки на ОЕЦД, Цефта и Р.С.М. 2. Земји кои не се членки на ОЕЦД, ЕУ и ЦЕФТА чии регулирани пазари на хартии од вредност се членки на светската федерација на берзи - WFE. Средствата на Фондот ќе бидат инвестирани во акции (преносливи хартии од вредност) и инвестициски фондови; како и депозити во Р.С.М. 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 биде инвестирана во акции. Приходот од дивиденда остварен од компаниите во кои се вложува ќе биде реинвестиран.

2.2.2 Инвестицискиот фонд ВФП 100% БОНД за инвестициска цел има зголемување на вредноста на имотот, остварување на 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.М, додека мал дел ќе бидат инвестирани во инвестициски фондови со иста или слична стратегија на издавачи чие седиште, односно претежна дејност се врши на територијата на следниве земји: 1. Р.С.М., 2. Земји членки од ЕУ, ОЕЦД и ЦЕФТА, 3. Држави кои 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 биде инвестирана 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 може да биде инвестирана во должнички хартии од вредност. Приходот од камата остварен од депозитите, обврзниците или дивидендите од удели од ивестициски фондови во кои се вложува ќе биде реинвестиран.

2.2.3 Во процесот на управување со средствата на фондовите ВФП ПЕМИУМ ИНВЕСТ и ВФП 100% 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 ИНВЕСТ 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 .

2.3.2 ВФП 100% БОНД е наменет за поконзервативни инвеститори со стабилни приходи, кои претпочитаат понизок ризик и имаат имаат намера да ги искористат средствата за остварување на сопствени цели за пократко од 10 години, а подолго од 1 година .

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 средно до повисоко ниво на 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 осигурувањето 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 му е 1.000 евра годишно со распределба 50% вложување во инвестициски фонд и се плаќа редовно, вредноста на вложените средства во инвестициски фонд на истек 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 инвестициски фонд на крајот од рокот на важењето на полисата би биле:

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 + гарантиранаа 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 на осигурителниот производ е датумот на полисата означен како „Истек на осигурувањето", освен доколку покритието (и осигурувањето) не престане порано поради смрт на осигуреникот, поради откуп на полисата или раскинување на договорот за осигурување од страна на осигурителот поради неплаќање на премијата или пиради 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 ИНВЕСТ и Фондот ВФП 100% 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 ИНВЕСТ						
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 30.06.2022 година, Фондот ВФП ПРЕМИУМ ИНВЕСТ се наоѓа во категорија 6, што упатува на високо ниво на ризик и е во согласност со долгорочната стратегија на фондот.

ВФП 100% БОНД						
1	2	3	4	5	6	7
←Понизок ризик Обично понизок принос				Повисок ризик→ Обично повисок принос		

Пресметката на категоријата на ризичност се заснова на историското движење на цената на уделите и нето вредноста на имотот на Фондот од почетокот на постоење.

Со состојба на 30.06.2022 година, Фондот ВФП 100% 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 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 поаради 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 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 достасување**, односно до препорачаниот период за чување, таму каде што е можно.

Просечен месечен принос за ВФП ПРЕМИУМ ИНВЕСТ (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	-0.4923%	0.6851%	0.3721%

CROATIA® осигурување/живот

WVP FUND MANAGEMENT

Просечен месечен принос за ВФП 100% 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	-0.7086 %	-0.1961%	0.0987%

Детални информации во врска со ПРЕМИУМ ИНВЕСТ и ВФП 100% 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 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 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	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 после крајниот рок на покритие. *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	1-2% 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 и откупната вредност наведена во таблицата на откупни вредности. 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 документ), односно за давање услуга или извршување на обврски од страна на Друштвото, може да се доставаат писмено до Друштвото на следната адреса: ул.Костурски Херои бр.38, 1000 Скопје, Р.С.М. 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 инвестициски фондови со повеќекратна уплата на премија каде осигуреникот го сноси инвестициониот ризик (0542) со важност од 01.10.2022, и Посебни услови за осигурување на живот поврзано со инвестициски фондови со еднократна уплата на премија каде осигуреникот го сноси инвестициониот ризик (0541) 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 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 ИНВЕСТ и ВФП 100% БОНД е – Комерцијална Банка АД Скопје. Фондовите се одобрени во Р.С.М. 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 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 ТВОЈ КРО ЛАЈФ ИНВЕСТ, како и за содржината на Статутот и Проспектот на отворените инвестициски фондови ВФП ПРЕМИУМ ИНВЕСТ и ВФП 100% БОНД 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 ИНВЕСТ и/или ВФП 100% БОНД управувани од ВФП Фонд Менаџмент АД Скопје.

Документот го прочитав и разбрав:

Датум: __.__.____ г.

____

име и презиме/потпис