CROATIA®
осигурување/живот

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 инвестицискиот ризик и има за 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 - ГАРАНТ ПЛУС осигурување** со врзување за цената на уделите на отворениот инвестициски фонд НЛБ Топ Брендови со идентификациски број 9110000000127 управувани од НЛБ Фондови АД Скопје;

1.2 **Друштво за осигурување на животот:** Кроациа Осигурување - Живот АД Скопје, ул.Железничка бр.41, 1000 Скопје, РС Македонија, интернет страница: www.cro.mk, телефони +389 2 3215 083 и +389 2 3215 883; Контакт центар: 15510 (08:00 ч. – 16:00 ч. 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 страница www.aso.mk, телефон 02 3254 050

1.4 **Датум на ажурирање на документот**: 10.4.2025 година.

2. Кои се клучните карактеристики на производот?

2.1 **Опис на осигурувањето**

ГАРАНТ ПЛУС осигурување на животот (Осигурување) е инвестициско осигурување на животот кај кое Договарачот го сноси ризикот од вложувањето каде што премијата е поделена на (1) Ризико премија, дел наменет за осигурително покритие за случај на смрт во висина согласно со ценовникот на Осигурувачот (2) Влезни трошоци за осигурување во висина од 2,0% од бруто-полисираната премија; и (3) Премија за вложување, дел од премијата кој е наменет за купување удел во фондот во висина од бруто-полисираната премија намалена за ризико премија и трошоците за спроведување на осигурувањето, го сочинува инвестициониот дел на премијата, а се користи за врзување на цената на уделот на Инвестицискиот фонд наведен во полисата за осигурување. Премијата за осигурување се плаќа еднократно. Траењето на осигурувањето може да биде од 3 до 30 години.

Со премијата за вложување се купуваат удели во отворениот инвестициски фонд НЛБ Топ Брендови. Бројот на уделите што се купува во инвестицискиот фонд во име на Договарачот 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 на уделите 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 Договарачот, со намалување на цената на уделите на инвестицискиот фонд се намалува и вредноста на референтниот број на уделите вложен во име на Договарачот.

Повратот односно исплатата на осигурувањето зависи од движењето на цената на уделите на Фондот, надоместоците и трошоците на производот. За други детали, видете ја секцијата **Бидете свесни за следните ризици**, делот **Кои се ризиците и очекувањата од производот** и делот **Останати релевантни информации**.

Во случај на смрт се исплаќа осигурената сума во случај на смрт, како и референтен број на уделите по вредност на петтиот работен ден од денот на поднесување на барањето надомест на штета. **Исплатата по истек на осигурувањето** е еднаква на вредноста на референтниот број на уделите на денот на истек на полисата. Вредноста на референтниот број на удели на одреден датум е еднаков на референтниот број на удели помножен со цената на уделите на Фондот на тој датум.

Осигурителот редовно годишно ќе доставува до Договарачот и Осигуреникот годишен извештај за склучениот договор за осигурување на животот во врска со уделите во инвестицискиот фонд најдоцна во рок од 30 дена од завршувањето на деловната година.

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 НЛБ 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 донесува искусен и професионален тим на НЛБ Фондови 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 вложувачи кои преферираат стабилен и сигурен раст на сопствениот влог. Идејата е да ги погледнеме 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 доспеваат 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. Држави во Европа кои се членки на ЕУ, ОЕЦД или ЦЕФТА 3. Држави 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 која 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 фондови и **Пари на сметка.** Приходите од инструментите (дивиденди и камати) во кои се вложени средствата на Фондот се реинвестираат.

НАПОМЕНА: Инвестициските цели и инвестициската политика на Фондот можат да бидат променети со одлука на Друштвото за управување за измени и дополнувања на Статутот и Проспектот.

2.2.3 Во процесот на управување со средствата на фондовите фондот НЛБ Топ Брендови се применува експертизата на професионалниот тим на Друштвото за управување со отворени и затворени инвестициски фондови НЛБ Фондови АД Скопје, како и долгогодишното искуство со кое располага Фондот.

2.3 Таргет група

2.3.1 НЛБ Топ Брендови е наменет за инвеститори 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. Фондот е првенствено наменет за инвеститори кои имаат долгорочен инвестициски хоризонт и поголема толеранција на ризик при што сакаат да ја искористат можноста да постигнат повисоки приноси обезбедени од вложување во акции. Фондот е глобално ориентиран, со акцент на сопственички хартии од вредност од првокласни издавачи кои обезбедуваат стабилен дивиденден принос.

Внимавајте нивото на ризик на ивестицискиот Фонд да одговара на вашата подготвеност за преземање ризици.

2.4 Користи и трошоци од осигурителниот производ

ГАРАНТ ПЛУС осигурување на животот е инвестициско осигурување на животот што му ги овозможува следните придобивки 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 осигурена сума при доживување (вредноста на инвестициското портфолио), осигурена сума за смрт од болест, осигурена сума за смрт од незгода; (7) можност за вклучување на 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 или со 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 (еднократно плаќање на премија): Ако осигуреникот има 40 години, склучи полиса со траење од 10 години, каде што премијата му е 150 000 денари, со распределба 96% вложувања во инвестициски фонд, вредноста на вложените средства во инвестициски фонд на крајот од рокот на важењето на полисата би била:

очекуван годишен принос од -2%	очекуван годишен принос од 0%	очекуван годишен принос од 6.1%
117.658,48 денари	144.000,00 денари	260.325,27 денари

Износот на осигурената сума за доживување е еднаква на вредноста на средствата вложени во инвестициски фонд на истек на договорот.
Имајте предвид дека се работи за пресметки од информативен карактер кои не се правно обврзувачки за Осигурителот. Ако сакате подетална 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 што е означен како **Истек на осигурувањето**, освен ако 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 со врзување со фондот НЛБ Топ Брендови е изложено и на ризици. Профилот на ризичноста на овој вид на осигурување зависи од профилот на ризичност 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.

НЛБ 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 31.3.2025 година, фондот НЛБ 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.
Според синтетичкиот индикатор, фондот спаѓа во 5-та класа, која е последица на умерено високи осцилации (пораст и намалување) на цената на уделот на фондот. Со вложувањето во Фондот, инвеститорите преземаат определени ризици, со оглед на фактот дека вредноста на финансиските инструменти на пазарот на капитал секојдневно се менува т.е. вредноста на уделот може да расте или да опаѓа и повратот на почетната инвестирана сума во секој момент, не е загарантиран.
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 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 повлекувањето удели 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 што може да доведе до намалување на реалната добивка што ја остварил Фондот и/или Друштвото.
Со вложување во овој вид осигурување можат да се претрпат загуби. Овој производ не вклучува заштита од идните 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 НЛБ 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	0.1909%	0.7921%	0.7451%

Деталните иформаии во врска со фондот НЛБ Топ Брендови се наведени во проспектот и документот со клучни информации за инвеститорот кои се објавени на интернет страницата на отворениот фонд www.nlbfondovi.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 ликвидациската маса на Осигурителот.
Во случај да дојде до припојување или ликвидација на отворениот инвестициски фонд каде што се вложува премијата за вложување, на Договарачот 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 Договарачот треба да се произнесе во рок од 15 дена. Сите трошоци поврзани со прифаќање на понудената алтернатива се на товар на Друштвото. Доколку Договарачот не ја прифати можноста за премин во друг фонд, Друштвото ќе смета дека настанал случај на доживување и на Договарачот 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?

Расчленување на трошоците			
Еднократни трошоци	Влезни трошоци	2% од еднократна премија; 30% од премија за ризик смрт; 2.5% од премија за ризик смрт;	Ефект на трошоците што ги плаќате при склучување договор за осигурување.
	Излезни трошоци	0%	**Ефект на трошоците** што ги плаќате при престанок на осигурувањето **по крајниот рок на покритието**.
		1%	**Ефект на трошоците** што ги плаќате при престанок на осигурувањето **пред крајниот рок на покритието (откуп).** Откупот е возможен по помината една година од датумот на склучување на полисата. Излезните трошоци се пресметуваат доколку настане откуп на полисата во првите три години од почетокот на осигурувањето.

Повторувачки трошоци	Трансакциски трошоци на инвестициското портфолио	0%	Ефект на трошоците за купување и продажба на уделите во отворените инвестициски фондови.
	Останати повторувачки трошоци	0.2% од осигурената сума за ризик смрт;	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.
Повремени и непредвидени трошоци	Надоместоци за успешност	-	Ефект на трошоците што се наплатуваат доколку приносот ја надмине референтната вредност.
	Учество во добивка	-	Ефект на трошоците што се наплатуваат доколку вложувањето ја надмине референтната вредност.
Напомена: Процентот на трошоците (влезни, излезни, повторувачки и др.) е непроменлив. Влезните и повторувачките трошоци се составен дел од премијата за ризико осигурување, со исклучок на еднократниот влезен трошок од 2% од еднократната премија.			

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 осигурување. Во случај на откуп на осигурувањето, откупната вредност на полисата одговара на вредноста на референтниот број на уделите на референтниот ден на откупот. Референтен ден на откуп е следниот работен ден по прием на барањето за откуп. Откуп не дозволен во првата година.

7. Информации за поднесување на приговори и претставки

Приговорите за производот (вклучувајќи го и овој документ), односно за давање на услуга или извршување на обврските од страна на Друштвото, може да се доставаат писмено до Друштвото на следната адреса: ул.Железничка бр.41, 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.

- Други релевантни информации.

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

- Посебни услови за осигурување на живот со инвестициски фондови со еднократна уплата на премија каде осигуреникот го носи инвестиционият ризик со осигурување за случај на смрт (0545) со важност од 01.10.2022, достапни на интернет страницата на Кроациа Осигурување- Живот АД (www.cro.mk/Услови.aspx),
- Проспект на Фондот, 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.nlbfondovi.mk. Депозитна банка на Фондот НЛБ Топ Брендови е – НЛБ Банка АД Скопје. Фондот е одобрен во РСМ и го регулира КХВ, 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 ГАРАНТ ИНВЕСТ, како и за содржината на Статутот и Проспектот на отворениот инвестициски фонд НЛБ Топ Брендови управуван од НЛБ Фондови АД Скопје и дека во целост ги разбирате карактеристиките на осигурителниот производ, придобивките и ризикот од инвестирањето во уделите на отворениот инвестициски фонд НЛБ Топ Брендови управуван од НЛБ Фондови АД Скопје.

Документот го прочитав и разбрав:

Датум: __.__.____ г.

____

име и презиме/потпис