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 инвестициските фондови кога осигуреникот го презема инвестиционот 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 – КРО ИНВЕСТ осигурување со врзување за цената на уделите на инвестицискиот фонд ВФП БОНД со идентификациски бро 9100000000016 управуван од ВФП Фонд Менаџмент АД Скопје;

1.2 Друштво за осигурување на живот: Кроациа Осигурување - Живот АД Скопје, ул.Железничка бр.41, 1000 Скопје, Р.С.М., интернет страна: www.cro.mk , 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 www.aso.mk, е-пошта contact@aso.mk, pretstavki@aso.mk, ukazuvaci@aso.mk, телефон 02 3254 050.

1.4 Датум на ажурирање на документот 09.04.2024 година.

2. Кои се клучните карактеристики на производот?

2.1 Опис на осигурувањето

КРО ИНВЕСТ (CRO INVEST) осигурување на животот (Осигурување) е инвестициско осигурување на животот кај кое Договорувачот го сноси ризикот од вложувањето каде што премијата е поделена на (1) Ризико премија, дел наменет за осигурително покритие за случај на смрт (2) Влезни трошоци за осигурување; и (3) Премија за вложување, дел од премијата кој е наменет за купување на удел во фондот и го сочинува инвестиционот дел на премија, а се користи за врзување на цената на уделот на Инвестицискиот фонд, наведен во полисата за осигурување. Премијата за осигурување се плаќа еднократно.

Со премијата за вложување се купуваат удели во отворениот инвестициски фонд ВФП БОНД. Бројот на уделите кој се купува во инвестицискиот фонд во име на Договорувачот зависи од цената на уделите на датумот на купувањето. Цената на уделите на инвестицискиот фонд се утврдува во согласност со Правилата на работењето 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 на уделите вложен во име на Договорувачот. Со намалување на цената на уделите на инвестицискиот фонд 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 референтниот број на уделите по вредност на петтиот работен ден од денот на поднесување на барањето надомест на штета во Кроациа Осигурување-Живот. Во случај на смрт поради болест се исплаќа осигурената сума со случај на смрт, во случај на смрт како резултат на несреќен случај се исплаќа двојна осигурена сума за случај на смрт, а во случај на смрт како резултат на сообраќајна незгода се исплаќа тројна осигурена сума за случај на смрт. Исплатата по истек на осигурувањето е еднаква на вредноста на референтниот број на уделите на денот на истекот на полисата. Вредноста на референтниот број на уделите на одреден датум е еднаква на референтниот број на уделите помножен со цената на уделите на Фондот на тој датум.

Осигурителот редовно годишно на Договорувачот и Осигуреникот ќе доставува годишен извештај за склучениот договор за осигурување на живот во врска со уделите во инвестициски фондови најдоцна во рок од 30 дена од завршувањето на деловната година.

Траењето на осигурувањето може да биде од 5 до 10 години.

2.2 Цели и начин на остварување на тие цели

2.2.1 Инвестицискиот фонд ВФП 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 фондот 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 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

КРО ИНВЕСТ (CRO INVEST) осигурување на животот е инвестициско осигурување на животот кое му овозможува следна корист на осигуреникот (1) временски и просторно неограничено осигурување на животот во случај на смрт; (2) можност за остварување принос со среден до 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 осигураната сума при доживување (вредноста на инвестициското портфолио), осигурена сума за смрт од болест, осигурена сума за смрт од незгода, (7) 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 (еднократно плаќање на премија): ако осигуреникот има 40 години, склучи полиса со траење од 10 години, каде што премијата е 2 500 евра и е платена целосно, вредноста на вложените средства на крајот 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%
2895,11 евра	3868,63 евра	5622,49 евра	2375,00 евра	1940,54 евра

Имајте предвид дека се работи за пресметки од информативен карактер кои не се правно обврзувачки за Осигурителот. Исто така, ако сакате подетелна пресемтка 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 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 БОНД е изложено и 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.

ВФП 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 31.03.2024 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 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 на определен период поради 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 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	0.5678%	0.1916%	0.1475%

Детални информации во врска со ВФП БОНД фондот, 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	2%	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 по крајниот рок на покритие Откуп е возможен ако е помината 1 година од датумот на склучување на полисата.
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%	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	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.			

CROATIA® осигурување/живот

WVP FUND MANAGEMENT

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 на обврски од страна на Друштвото, може да се достават писмено до Друштвото на следната адреса: ул.Железничка бр.41, 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 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),

-Проспект на Фондовите, Документ со клучни информации за инвеститорот, последниот ревидиран годишен извештај, полугодишниот извештај на Фондовите и цените на уделите на Фондот 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 Фондот ВФП БОНД е – Комерцијална Банка АД Скопје. Фондот е одобрени во Р.С.М. 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, како и за содржината на Статутот и Проспектот на отворениот инвестициски фонд ВФП 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 фонд ВФП БОНД управуван од ВФП Фонд Менаџмент АД Скопје.

Документот го прочитав и разбрав:

Датум: __.__.____ г.

____

име и презиме/потпис