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: КОКО ИНВЕСТ** – Детско штедно осигурување на живот, осигурување со врзување за цената на уделите на инвестицискиот фонд Опфолио Прогресивен Фонд – О.Ф со идентификациски број 9150000000285 управуван од Друштвото за управување со инвестициски фондови Опфолио Инвестиции А.Д 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**: 17.02.2026 година.

2. Кои се клучните карактеристики на производот?

2.1 Опис на осигурувањето

КОКО ИНВЕСТ детско штедно осигурување на животот (Осигурување) е инвестициско осигурување на животот кај кое Договарачот 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 доживување, (2) Премија за вложување, дел од премијата кој е наменет за купување удел во фондот, 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 Инвестицискиот фонд Опфолио Прогресивен Фонд – О.Ф , наведен во полисата за осигурувањето. Соодносот на делот на премијата наменет за осигурително покритие во случај на доживување и премијата за вложување е избор на Договарачот и може да изнесува 20%/80%, 30%/70%, 40%/60%, 50%/50%, 60%/40%, 70%/30%, и 80%/20% од висината на улатената бруто-премија. Премијата за осигурување се плаќа еднократно или повеќекратно, и (3) Трошоци за спроведување на осигурувањето. Траењето на осигурувањето може да биде од 10 до 25 години за мешано осигурување

Со премијата за вложување се купуваат удели во отворениот инвестициски фонд Опфолио Прогресивен Фонд – О.Ф 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 удели не е загарантирана при истекот на осигурувањето и при откупот.** Со зголемувањето на цената на уделите на инвестицискиот фонд, се зголемува и вредноста на референтниот број на уделите вложен во име на Договарачот, со намалување на цената на уделите на инвестицискиот фондот, 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 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 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 (пораст на капиталот), односно пораст на цената на уделот, гледано на долг рок притоа почитувајќи ги ограничувањата во вложувањата, како и потребите за ликвидност и сигурност на вложените средства. Овој фонд е наменет за вложувачи со долгорочен инвестициски хоризонт и повисока толеранција на ризик, кои сакаат да ја искористат можноста за остварување повисоки приноси. За постигнување на оваа цел, фондот носи одлука за инвестирање само кога постои значајна маргина на безбедност. Пред секоја одлука, се спроведува детална анализа на фундаменталните аспекти на компаниите, при што се применува активна стратегија на вложување.

Средствата на на фондот Опфолио Прогресивен Фонд – О.Ф се вложуваат глобално,без географки ограничувања во следните инстументи: Акции - преносливи хартии од вредност на издавачи од земјата и странство без географски ограничувања (85% - 100%); Инвестициски фондови (0% - 10%), под што се подразбираат исклучиво удели во отворени инвестициски фондови или акции во затворени инвестициски фондови кои согласно своите статути и проспекти примарно вложуваат во сопственички хартии од вредност (акциски фондови), вклучително и берзански тргувани фондови (ETFs) кои реплицираат акциски индекси; Обврзници (0% - 15%) - Вложувања во краткорочни и долгорочни должнички хартии од вредност, независно од инвестицискиот рејтинг на издавачот, чие седиште се наоѓа во земја-членка на ЕУ, ОЕЦД или на пазарите во развој. Издавачи на овие финансиски инструменти можат да бидат странски субјекти, вклучувајќи влади, централни банки, компании и финансиски институции. Депозити (0% - 15%) - во овластени банки во Република Северна Македонија кои достасуваат во рок кој не е подолг од една година и пари на сметка (0% - 15%).

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.

2.2.2 Во процесот на управување со средствата на фондот се применува експертизата на професионалниот тим на Друштвото за управување со инвестициски фондови Опфолио Инвестиции А.Д Скопје.

2.3 Таргет група - Инвестициската стратегија на Фондот и изборот на финансиски инструменти сугерира вложување на среден рок со однапред дефиниран период на инвестирање, односно Фондот е наменет за инвеститори кои сакаат да ги вложат своите средства на период над 5 години. Фондот првенствено е наменет за вложувачи со инвестициски хоризонт на долг рок и повисок степен на толеранција кон ризикот како и познавање на пазарот на капитал.

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

2.4 Користи и трошоци од осигурителниот производ

КОКО ИНВЕСТ детско штедно осигурување на животот е инвестициско осигурување на животот што му ги овозможува следните придобивки на осигуреникот: (1) можност за заштеда на средства на кои единствен корисник е детето; (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 осигурена сума при доживување и вредноста на инвестициското портфолио (7) можност за вклучување дополнителни осигурувања (операции и незгода); (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 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 (периодично годишно плаќање на премија): Ако осигуреникот има 12 години,и Договарачот склучи полиса со траење од 10 години, каде што премијата е 1.000 евра годишно со распределба 50% вложување во инвестициски фонд и се плаќа редовно, вредноста на вложените средства во инвестицискиот 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 5,8500%
4.481,72 евра	5.000,00 евра	6.926,99 евра

Износот на осигурената сума за доживување е еднаква на вредноста на средствата вложени во инвестициски фонд на истек на договорот и гарантираната осигурена сума за доживување.

Пример за придобивки за осигурување со траење од 10 години (еднократно плаќање на премија): Ако осигуреникот има 12 години, и Договарачот склучи полиса со траење од 10 години, каде што премијата му е 2.500 евра со распределба 50% вложување во инвестициски фонд и е платена целосно, вредноста на вложените средства во инвестицискиот фонд на крајот од рокот на важењето на полисата би била:

CROATIA®
осигурување/живот

очекуван годишен принос од -2%	очекуван годишен принос од 0%	очекуван годишен принос од 5,8500%
1.021,34 евра	1.250,00 евра	2.207,08 евра

Износот на осигурената сума за доживување е еднаква на вредноста на средствата вложени во инвестициски фонд на истек на договорот и гарантираната осигурена сума за доживување.

Имајте предвид дека се работи за пресметки од информативен карактер кои не се правно обврзувачки за Осигурителот. 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 покритие е датумот на полисата што е означен како **Истек на осигурувањето,** освен ако покритието (и осигурувањето) не престане порано поради смрт на осигуреникот, поради откуп на полисата или сторнирање на полисата од страна на осигурителот поради неплаќање на премијата, 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 Опфолио Прогресивен Фонд – О.Ф е изложено и на ризици. Профилот на ризичноста на овој вид на 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 фондот не се загарантирани, со текот на времето тие може да се менуваат. Најниската категорија не значи вложување без ризик.

ОПФОЛИО ПРОГРЕСИВЕН ФОНД – О.Ф.						
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 31.12.2025 година, фондот Опфолио Прогресивен Фонд – О.Ф се наоѓа во категорија 4, што упатува на умерено кон високо ниво на ризик и е во согласност со стратегијата 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 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: Кредитен ризик – 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. **Ликвидносен ризик** - 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; **Ризик од друга договорна страна** – подразбира дека другата договорна страна нема да ги намири своите парични обврски кон Фондот врз основа на финансиски инструменти, пред или на датумот на порамнување**; Оперативен ризик и ризик поврзан со чување на имотот на фондот** – се подразбира ризик од загуба, поради несоодветни или слаби внатрешни процеси, несоодветен кадар и несоодветни или слаби системи и надворешни настани. Оперативниот ризик го вклучува и правниот ризик, како и ризикот од перење пари и финансирање на тероризмот, ризикот од несоодветноста на информативните системи и други оперативни ризици; **Пазарен ризик** - кој зависи од движењето на пазарните цени на хартиите од вредност**; Каматен ризик** - промената на каматните стапки може позитивно или негативно да се одрази на вредноста на вложените средства; **Валутен ризик** - кој се јвува при промена на цената на една валута во однос на друга; **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; **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 регулативата,Ризик од друга договорна страна Детален опис на овие ризици е даден во Проспектот на Фондот.**

Со вложување во овој вид осигурување можат да се претрпат значителни 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 ОПФОЛИО ПРОГРЕСИВЕН ФОНД -О.Ф (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	/	/	/

Со оглед на фактот дека Фондот е основан на 27.10.2025 година, нема достапни историски податоци за просечен принос на фондот. Просечниот принос на Фондот од основање изнесува1,31% заклучно 31.12.2025. Просечниот месечен принос ќе биде предмет на ажурирање.

Деталнии информации во врска со фондот Опфолио Прогресивен Фонд – О.Ф се наведени во проспектот и документот со клучни информации за инвеститорот кои се објавени на интернет страницата на отворениот фонд www.opfolio.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 надоместите 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 што се вложува премијата за вложување, на Договарачот 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 Договарачот треба да се произнесе во рок од 15 дена. 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	5% од осигурена сума за доживување	Ефект на трошоците што ги плаќате при склучување договор за осигурување. Ова е најголемата сума што ќе ја платите. Тоа исто така ги вклучува трошоците за дистрибуција на вашиот производ.
	Излезни трошоци	0% 0%	**Ефект на трошоците** што ги плаќате при престанок на осигурувањето **по крајниот рок на покритието**. **Ефект на трошоците** што ги плаќате при престанок на осигурувањето **пред крајниот рок на покритието (откуп).**

CROATIA®
осигурување/живот

			За повеќекратна уплата откуп е возможен ако се платени три годишни премии и поминати три години од почетокот на осигурувањето. За еднократна уплата откуп е возможен по помината една година од датумот на склучување на полисата. Согласно проспектот на Фондот излезен трошок не се наплаќа.
Повторувачки трошоци	Трансакциски трошоци на инвестициското портфолио	0%	Ефект на трошоците за купување и продажба на уделите во отворените инвестициски фондови
	Останати повторувачки трошоци	**за еднократно плаќање на премија:** 0.29% од осигурана сума за доживување; **за повеќекратно плаќање на премија:** 2.5% од премијата за доживување; 0.45% од осигурена сума за доживување;	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 и е составен дел од премијата за доживување.			

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 осигурување. 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 откако 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 истек на првата година на осигурувањето. За производот со повеќекратна уплата на премија првите три години не е дозволен откуп.

7. Информации за поднесување на приговори и претставки

Приговорите за производот (вклучувајќи го и овој документ), односно за давање на 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, 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 детско штедно осигурување поврзано со инвестициски фондови со еднократна или повеќекратна уплата на премија каде осигуреникот го носи инвестициониот ризик (0543) 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, правилата на Фондовите и цените на уделите на Фондовите на интернет страницата на Друштвото за управување инвестициски фондови www.opfolio.mk. Депозитна банка на фондот Опфолио Прогресивен Фонд – О.Ф е Шпаркасе Банка АД Скопје. Фондот е одобрен во РСМ и ги 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 КОКО ИНВЕСТ- Опфолио Прогресивен Фонд – О.Ф - управуван од Друштвото за управување со инвестициски фондови Опфоло Инвестиции А.Д Скопје и дека во целост ги разбирате карактеристиките на осигурителниот производ, придобивките и ризикот од инвестирањето во уделите на отворениот инвестициски фонд Опфолио Прогресивен Фонд – О.Ф управуван од Друштвото за управување со инвестициски фондови Опфоло Инвестиции А.Д.

Документот го прочитав и разбрав:

Датум: __.__.____ г.

____
име и презиме/потпис