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 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** - **FLEXI INVEST**, осигурување со врзување за цената на уделите на инвестициските фондови **ВФП ПРЕМИУМ АКЦИИ** со идентификациски бро 9100000000059 и **ВФП БОНД** со идентификациски бро 9100000000016 управувани од ВФП Фонд Менаџмент АД Скопје;

1.2 **Друштво за осигурување на животот:** Кроациа Осигурување - Живот АД Скопје, ул.Железничка бр.41, 1000 Скопје, РС Македонија, 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, телефон 02 3254 050

1.4 Датум на ажурирање на документот: 25.04.2024 година.

2. Кои се клучните карактеристики на производот?

2.1 Опис на осигурувањето и клучните карактеристики на производот

ФЛЕКСИ ИНВЕСТ (FLEXI INVEST) (Осигурување) е инвестициско осигурување на животот кај кое Договорувачот го сноси ризикот од вложувањето при што делот од премијата од основното осигурување по намалувањето за покритието од ризикот за смрт и трошоците за спроведување на осигурувањето се врзуваат за цената на уделите во инвестициските фондови ВФП ПРЕМИУМ АКЦИИ и/или ВФП БОНД. За целото времетраење на договорот за осигурување при секоја уплата на премијата се пресметува и се наплаќа премија за покритие на ризик од смрт. Трошоците за спроведување на осигурувањето се пресметуваат од секоја уплата на премијата за осигурување за целото времетраење на договорот за осигурување. Разликата од уплатената премија и збирот од премијата за покритие на ризикот од смрт и трошоците за спроведување на осигурувањето, преставува премија за вложување која се врзува за цената на уделите.

Траењето на осигурувањето може да биде од 10 до 25 години. За договори за осигурување со траење од 10-14 години премијата за вложување се дели и 40% од истата се вложуваат во ВФП БОНД фондот, а преостанатите 60% се вложуваат во ВФП ПРЕМИУМ АКЦИИ фондот. За договори за осигурување со траење од 15 до 25 години премијата за вложување во целост се вложува во фондот ВФП ПРЕМИУМ АКЦИИ.

Со премијата за вложување се купуваат удели во инвестициските фондови. Бројот на уделите што 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 работењето и Проспектите на фондовите. Во проспектите на фондовите се наоѓаат детални информации за инвестициските фондови и клучните цели за вложување на фондовите. **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 инвестициските фондови се зголемува и вредноста на референтниот број на уделите вложен во име на Договорувачот, со намалување на цената на уделите на инвестициските фондови се намалува и вредноста на референтниот број на уделите вложен во име на Договорувачот. 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 збир од 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 поднесување на барањето за надомест на штета . **Исплатата по истек на осигурувањето** е еднаква на вредноста на референтниот број на удели на денот на истек на полисата. Вредноста на референтниот број удели на одреден датум е еднаков на референтниот број удели помножен со цената на уделите на Фондовите 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.

2.2 Цели и начин на остварување на тие цели

2.2.1 **Инвестицискиот фонд ВФП ПРЕМИУМ АКЦИИ** за инвестициска цел има остварување 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 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. Земјите членки на ЕУ 2. Земјите членки на ОЕЦД, Цефта и РСМ 2. Земјите што не се членки на ОЕЦД, ЕУ и ЦЕФТА чии регулирани пазари на хартии од вредност се членки на светската федерација на берзите - WFE. Средствата на Фондот ќе бидат инвестирани во акции (преносливи хартии од вредност) и инвестициски фондови; како и депозити во РСМ 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 бидат инвестирани во акции. Приходот од дивидендата остварен од компаниите во кои се вложува ќе биде реинвестиран.

2.2.2 **Инвестицискиот фонд ВФП БОНД** за инвестициска цел има зголемување на вредноста на имотот, остварување 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 РСМ, додека мал дел ќе бидат инвестирани во инвестициски фондови со иста или слична стратегија на издавачите чие седиште, односно претежна дејност се врши на територијата на следниве земји: 1. РСМ, 2. Земјите членки од ЕУ, ОЕЦД и ЦЕФТА, 3. Државите што 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 бидат инвестирани 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 можат да бидат инвестирани во должнички хартии од вредност. Приходот од каматата остварен од депозитите, обврзниците или дивидендите од уделите од ивестициските фондови во кои се вложува ќе биде реинвестиран..

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 ВФП ПЕМИУМ АКЦИИ 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 ПРЕМИУМ АКЦИИ** е наменет за инвеститорите со стабилни приходи, кои се спремни да преземат средно до повисоко ниво на ризик, имаат познавања од работата на инвестициските фондови, финансиските пазари и инвестирањето и инвеститори што имаат инвестициски период над 10 години, **Препорака: Овој фонд не е подобен за инвеститори кои планираат да ги повлечат средствата во период пократок од 10 години. ВФП БОНД** е наменет за поконзервативните инвеститори со стабилни приходи, кои претпочитаат понизок ризик од ВФП Премиум Акции и имаат намера да ги искористат средствата за остварување на сопствени цели за пократко од 10 години, а подолго од 1 година. **Овој фонд е подобен за инвеститори со среднорочен временски хоризонт на инвестирање, односно вложување на средствата на период од 1 до 10 години**.

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

2.4 Корист и трошоци од осигурителниот производ

ФЛЕКСИ ИНВЕСТ (FLEXI INVEST) е инвестициско осигурување на животот што му овозможува следна корист на осигуреникот: (1) временски и просторно неограничено осигурување на животот; (2) можност за остварување принос со средно умерен 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 за доживување, исплата на надомест во случај на смрт која претставува збир од осигурената сума за случај на смрт и вредноста на референтниот број удели; (7) можност за вклучување дополнителни осигурувања.

Пример за придобивки за осигурување со траење од 10 до 15 години (периодично годишно плаќање на премија): ако осигуреникот има 40 години, склучи полиса со траење од 10 години, каде што премијата е 1000 евра годишно и се плаќа редовно, вредноста на вложените средства во инвестицискиот фонд на крајот на рокот на важењето на полисата би била:

очекуван годишен принос од -2%	очекуван годишен принос од 0%	очекуван годишен принос од 6.35% за 960 и 1.77% за ВФП БОНД
7.601,27 евра	8.400,00 евра	10.631,73 евра

Пример за придобивки за осигурување со траење од 16 до 25 години (периодично годишно плаќање премија): ако осигуреникот има 40 години, склучи полиса со траење од 20 години, каде што премијата е 1 000 евра годишно и се плаќа редовно, вредноста на вложените средства во инвестицискиот фонд на крајот на рокот на важењето на полисата би била:

очекуван годишен принос од -2%	очекуван годишен принос од 0%	очекуван годишен принос од 6.35% за 960 и 1.77% за ВФП БОНД
14.444,20 евра	17.450,00 евра	28.304,60 евра

Износот на осигурената сума за доживување = 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 подетелна пресметка со други износи или рокови, обратате се до Осигурителот или до неговиот застапник.

2.5 Краен рок на покритието

Датумот на крајниот рок на покритието 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 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 ВФП ПРЕМИУМ АКЦИИ и Фондот ВФП 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 АКЦИИ						
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 31.03.2024 година, Фондот ВФП ПРЕМИУМ АКЦИИ се наоѓа во категорија 6, што упатува на високо ниво на ризик и е во согласност со долгорочната стратегија на фондот. Претпоставката на индикаторот за ризик е дека ќе го чувате производот до крајот на препорачаното времетраење. Специфичниот ризик може да биде значително различен ако договорот е раскинат предвреме, а износот што ќе го добиете може да биде помал. Овој производ е категоризиран како производ со средно висок ризик 6, каде ризикот е категоризиран од 1 до 7. Категоријата на ризик која е прикажана не е загарантирана и истата може да се промени со тек на време. Стратегијата според која се гради портфолиото на Фондот ВФП ПРЕМИУМ АКЦИИ содржи високо ниво на ризик, кое е повисоко од ризикот карактеристичен за паричните фондови или пак за фондовите што инвестираат исклучиво во должнички хартии од вредност (обврзници), но во исто време е понизок од ризикот на оние фондови што исклучиво инвестираат во акции од мали и средни компании или од компании од држави во развој.

ВФП БОНД						
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 31.03.2024 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. Претпоставката на индикаторот за ризик е дека ќе го чувате производот до крајот на препорачаното времетраење. Специфичниот ризик може да биде значително различен ако договорот е раскинат предвреме, а износот што ќе го добиете може да биде помал. Овој производ е категоризиран како производ со умерен односно умерен ризик 3, каде ризикот е категоризиран од 1 до 7. Категоријата на ризик која е прикажана не е загарантирана и истата може да се промени со тек на време. Стратегијата според која се гради портфолиото на Фондот ВФП БОНД содржи умерено ниво на ризик, кое е повисоко од ризикот карактеристичен за паричните фондови, а во исто време е понизок од ризикот на фондовите кои вложуваат во акции.

Осигурувањето се договара во евра, додека уплатата на премијата и исплатата на осигурената сума се во денари по среден курс на НБРСМ на денот на уплатата, односно исплатата. 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 изнаоѓање средства за Фондот да ги намири обврските поврзани со повлекување 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, 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 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 АКЦИИ (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	1,4336%	0,9503%	0,8748%

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 ПРЕМИУМ АКЦИИ и ВФП 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 што 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 го имаат различни видови трошоци секоја година врз повратот на инвестицијата што може да го добиете на крајот на препорачаниот период на чување и (ii) значење на различни категории 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%	**Ефект на трошоците** што ги плаќате при престанок на осигурувањето **по крајниот рок на покритието**.
		0%	**Ефект на трошоците** што ги плаќате при престанок на осигурувањето **пред крајниот рок на покритието (откуп).** Откупот е возможен само доколку се поминати 3 (три) години од договорот за осигурување на живот и ако е платена премија за најмалку 3 (три) години. Излезен трошок не се наплаќа.
Повторувачки трошоци	Трансакциски трошоци на инвестициското портфолио	-	Ефект на трошоците за купување и продажба на уделите во отворените инвестициски фондови.
	Останати повторувачки трошоци	0.5% од наплатена бруто премија	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. Повторувачки трошок од секоја уплата за целовреметраење на договорот за осигурување.
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: < 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 не е однапред познат точниот износ на исплатата во случај на откуп, 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 од кога е поднесено барањето за откупот. Откупот е дозволен по истекот на третата година на осигурувањето.

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 доставaт 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. Останати релевантни информации.

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

- Услови за осигурување на живот со повеќекратна уплата на премија каде договорувачот на осигурувањето го сноси инвестициониот ризик (0544) со важност од 01.10.2022, 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 www.wvpfondovi.mk . Депозитна банка на Фондовите ВФП ПРЕМИУМ АКЦИИ и ВФП БОНД е Комерцијална Банка АД Скопје. Фондовите се одобрени 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, која 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 FLEXI INVEST, како и за содржината на Статутот и Проспектот на отворените инвестициски фондови ВФП ПРЕМИУМ АКЦИИ и ВФП БОНД управувани од 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 АКЦИИ и/или ВФП БОНД управувани од ВФП Фонд Менаџмент АД Скопје.

Документот го прочитав и го разбрав:

Датум: __.__.____ г.

____

име и презиме/потпис