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 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 инвестициските фондови **ВФП ПРЕМИУМ АКЦИИ** со идентификациски број 9100000000059 управуван 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 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:** 10.10.2024 година.

2. Кои се клучните карактеристики на производот?

2.1 Опис на осигурувањето

КОКО ИНВЕСТ детско штедно осигурување (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 инвестиционият дел на премијата, а се користи за врзување за цената на уделот на Инвестицискот фонд ВФП ПРЕМИУМ АКЦИИ, 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 отворените инвестициски фонд ВФП ПРЕМИУМ АКЦИИ. 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 фондовите. 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 зголемување на цената на уделите на инвестициските фондови, се зголемува и вредноста на референтниот број на уделите вложен во име на Договарачот, со намалување на цената на уделите на инвестициските фондови, 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 **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. **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 ВФП ПРЕМИУМ АКЦИИ 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.

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 6.6%
4.481,72 евра	5.000,00 евра	7.226,49 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:

очекуван годишен принос од -2%	очекуван годишен принос од 0%	очекуван годишен принос од 6.6%
1.021,34 евра	1.250,00 евра	2.368,55 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.

CROATIA®
осигурување/живот

WVP FUND MANAGEMENT

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 ВФП ПРЕМИУМ АКЦИИ 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 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.

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 30.09.2024 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.

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 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 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	1.4973%	1.4816%	0.8069%

Детални информации во врска со ВФП фондот ПРЕМИУМ АКЦИИ, 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 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.
	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).** 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 поминатата 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 истекот 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 доставаат 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.wvpfondovi.mk, Депозитна банка на Фондот ВФП ПРЕМИУМ АКЦИИ е Комерцијална 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 КОКО ИНВЕСТ- Детско штедно осигурување на живот како и за содржината на Статутот и Проспектот на отворениот инвестициски фонд ВФП ПРЕМИУМ АКЦИИ управуван 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 ПРЕМИУМ АКЦИИ управуван од ВФП Фонд Менаџмент АД Скопје.

Документот го прочитав и разбрав:

Датум: __.__.____ г.

____

име и презиме/потпис