ДОКУМЕНТ СО КЛУЧНИ ИНФОРМАЦИИ

triglav
Триглав Осигурување Живот

Намена:

Овој документ содржи клучни информации за осигурителен производ поврзан со вложување во удели во инвестициски фондови, кога осигуреникот го презема инвестицискиот ризик и има за цел да ви помогне во разбирање на природата, ризиците, трошоците, можните добивки и загуби од овој производ, како и да ви помогне да го споредите со други слични производи. Овој документ не претставува промотивен (рекламен) материјал.

ОПШТИ ПОДАТОЦИ

Производ: **Унит плус кредит** е осигурување на живот во случај на смрт на осигуреник (корисник на кредит) со опаѓачка сума на осигурување и инвестициска компонента поврзана со удели во инвестициски фондови и повеќекратна уплата на премија, каде осигуреникот го сноси инвестицискиот ризик.
Отворен инвестициски фонд: НЛБ ТОП БРЕНДОВИ о.ф., запишан во Регистарот на отворени инвестициски фондови во КХВ со следниот идентификациски број: РОИФ9110000000127.
Осигурител: Триглав Осигурување Живот АД Скопје, Булевар 8-ми септември бр. 18 кат 2, 1000 Скопје, www.triglavzivot.mk. За дополнителни информации контактирајте нѐ на (02) 5102 201.
Надзорно тело: Агенција за Супервизија на осигурување, Ул. Македонија бр.25 , Палата Лазар Поп Трајков, кат 5, 1000 Скопје. www.aso.mk. Контакт број: (02) 3254 050
Датум на изготвување на документот: 10.10.2025 година.

Осигурување со врзување за цената на уделите на отворениот инвестициски фонд НЛБ ТОП БРЕНДОВИ управуван од страна на НЛБ Фондови АД Скопје со Ризико осигурување на живот во случај на смрт на осигуреник (корисник на кредит) со опаѓачка сума. Се подготвувате да договорите Осигурување кое не е едноставно и кое можеби е тешко да го разберете.

ОПИС НА КЛУЧНИТЕ КАРАКТЕРИСТИКИ НА ПРОИЗВОДОТ

Унит плус кредит („осигурување“) е осигурување на живот во случај на смрт на осигуреник (корисник на кредит) со опаѓачка осигурена сума и инвестициска компонента, која вклучува вложување поврзано со удели на отворен инвестициски фонд или фондови („инвестициски фонд“). Со ова осигурување, осигуреникот (кој е истовремено и договорувач) го презема инвестицискиот ризик поврзан со промената на вредноста на инвестициските удели.
- Вкупната премијата за осигурувањето се плаќа повеќекратно согласно податоците во понудата.
- Вкупната премија за осигурувањето е составена од:
 -Премија за осигурување – дел од премијата наменет за осигурително покритие во случај на смрт на осигуреникот со опаѓачка осигурена сума – **ризико премија**, и
 -Премија за вложување – дел од премијата наменет за купување на удели во инвестициски фонд/фондови – **инвестициска премија**.
- Осигурителот за секој осигуреник отвара и води посебна лична сметка на која се водат податоците за бројот и вредноста на купените удели.
- 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 останати инструменти согласно законските прописи и ограничувањата на вложувањата наведени во Проспектот на фондот.
- Инвестициската цел на Фондот е зголемување на вредноста на имотот, односно раст на вредноста на уделот на долг рок. Фондот е првенствено наменет за сите субјекти 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.
- Вредноста на инвестициското портфолио не е загарантирана при истекот на осигурувањето, при откуп и при настанување на ризик смрт. Со зголемување на цената на единиците на инвестицискиот фонд, се зголемува и вредноста на инвестициското портфолио вложено во име на осигуреникот, со намалување на цената на единиците на инвестицискиот фонд, се намалува и вредноста на инвестициското портфолио вложено во име на осигуреникот.
- Бројот на удели кој што се вложува во инвестицискиот фонд во име на осигуреникот зависи од цената на уделите на датумот на купувањето. Цената на уделите на инвестицискиот фонд се утврдуваат во согласност со законската и подзаконската регулатива, Правилата на работење и Проспектот на фондот.
- Детални информации за целите и инвестициската политика на Фондот се содржани во Проспектот на Фондот.
- Осигурувањето се договара во евра, при што уплатата на премијата и исплатата на осигурената сума се врши во денари по средниот курс на НБРСМ. За делот од уплатата кој се однесува на вложување во инвестицискиот фонд понатаму не се врши конверзија во евра. Вредноста на инвестициското портфолио е изразена во денари и во случај на настанување на осигурен случај, исплатата се врши во денари.
- Со оглед на инвестициската цел и стратегијата на вложување, производот е наменет за вложувачи кои се подготвени да прифатат ризик со вложување во инвестициски фондови со цел остварување на повисок очекуван принос на вложените средства.
-Со ова инвестициско осигурување на живот може да се осигурат здрави лица, и тоа со наполнети 18 години до наполнети 70 години старост. Осигурувањето во секој случај завршува во календарската година кога осигуреникот (односно постариот од осигурените лица кај заемното осигурување) ќе наполни 75 години живот. Производот е првенствено наменет за инвеститори кои покрај осигурување на живот сакаат да инвестираат финансиски средства преку договор за осигурување и да ја искористат можноста за постигнување повисоки приноси, а во исто време имаат доволно знаење или искуство, или се соодветно информирани за својствата и ризиците на овој производ со цел да се донесе одлука за склучување договор за осигурување. Производот е наменет за луѓе кои имаат поголема толеранција на ризик и се подготвени да го преземат ризикот на инвестиции во смисла дека вредноста на инвестицијата може да порасне или падне под вредноста на инвестицијата во текот на инвестицискиот период, односно да изгубат дел или вкупниот износ на вложените средства, во зависност од трендот на движење на цените на уделите на фондот. Производот не е наменет за луѓе кои очекуваат гарантиран поврат на средствата кои се уплатени на полисата за осигурување на живот поврзана со инвестициски удели. Овој производ не е наменет за инвеститори кои сакаат да ги повлечат своите средства пред 2 години.
- Во случај на смрт на осигуреникот (настанат осигурен случај), осигурувачот ја исплаќа тековната осигурена сума (која сразмерно опаѓа со тек на времето согласно отплаќањето на кредитот), како и вредноста на инвестициското портфолио на осигуреникот акумулирана дотогаш. Вредноста на инвестициското портфолио се пресметува на пресметковниот ден, по приемот на доказите за постоење на осигурен случај и висината на обврските на осигурувачот.
- Во случај на смрт на осигуреникот или на едно од осигурените лица во случај на меѓусебно (взаемно) осигурување (во натамошниот текст „осигуреник“), на осигуреникот му се исплаќа тековната осигурена сума, како и вредноста на инвестициското портфолио на осигуреникот акумулирана дотогаш.
- Вредноста на инвестициското портфолио на осигуреникот, при доживување, се пресметува на пресметковниот ден во месецот, а пред истекот на осигурувањето.
- Можност за вклучување на дополнителни осигурувања (т.н. рајдери) согласно понудата на Осигурувачот.
-Триглав Осигурување Живот АД Скопје однапред ја пресметува премијата од компонента за осигурување на живот (ризико премија) согласно податоците за староста на осигуреникот (корисник на кредит), каматната стапка, почетната осигурена сума и времетраењето на осигурувањето. Ризико премијата и инвестициската премија се наплатуваат од вкупната месечна премија и одделно не смеат да бидат пониски од 5 евра месечно, односно вкупната месечна премија не смее да биде пониска од 10 евра месечно.
- Инвестициската премија е утврдена како минимален износ од 5 евра месечно. Доколку осигуреникот сака да изврши дополнителна уплата на инвестицискиот дел, независно од фиксниот износ на инвестициска премија од 5 евра месечно, осигуреникот треба да поднесе барање за дополнителна уплата до осигурителот.
Датумот на истек на осигурителното покритие е наведен во самата полиса, во зависност од периодот на траење на осигурувањето кој осигуреникот го избрал при склучување на договорот за осигурување.
Доколку осигуреникот ги исполнува условите утврдени со условите за осигурување, истиот може да ја капитализира, откупи или рефинансира инвестициската компонента од осигурувањето.

Ако премијата за инвестициската компонента не е платена пет месеци по достасувањето за наплата, осигурувачот или застапникот кој го продал осигурувањето (банката) може со писмен допис и/или телефонски да го повика осигуреникот да ја плати премијата. Ако по добивањето на писмениот допис, кој мора да биде испратен како препорачано писмо, осигуреникот не ја плати достасаната премија за плаќање во рокот одреден во писмениот допис (кој не смее да биде пократок од еден месец сметано од денот кога е врачен писмениот допис) или тоа не го стори друго засегнато лице, осигурувачот може – ако дотогаш се платени премии за инвестициската компонента најмалку за две полни години – да го извести осигуреник дека може да го откупи или да го капитализира инвестициското портфолио до истекот на осигурувањето. Во случај на рефинансирање на кредитот, осигуреникот има право да го рефинансира инвестициското портфолио, односно да ги префрли стекнатите удели (намалени за излезните трошоци) на новата полиса. Осигурувањето се склучува во одреден период на осигурување и со датум на доспевање. Осигурителот има право еднострано да го раскине договорот во согласност со условите за осигурување поради прикривање на околности кои се важни за проценка на ризикот и кои му се познати на осигуреникот, но не можеле да му останат непознати. Доколку премијата не се плаќа согласно одредбите на условите за осигурување, Осигурителот може да се повлече од договорот и да ги задржи дотогаш платените премии.
Пример-пресметка:
Во табелата подолу се прикажани добивките од инвестициската компонента на осигурувањето. Пресметката се однесува за лице на возраст од 40 години, времетраење на осигурување 20 години, почетна осигурена сума од 50.000 евра за кредит со 4% годишна каматна стапка и месечно плаќање на вкупна премија во износ од 29,29 евра.
Вкупната месечна премија ја содржи ризико премијата (премијата од компонентата за животно осигурување) во износ од 24,29 евра и минималната премија за инвестициската компонента од 5,00 евра. Премијата за дополнителните осигурувања, доколку осигуреникот избере да вклучи дополнителни осигурувања кон договорот за осигурување, исто така се уплаќа секој месец. Вкупната премија за 20 години изнесува 7.029,33 евра.

Очекувана вредност на инвестициското портфолио по истекот на 20 години		
Со очекуван годишен принос од -2%	**Со очекуван годишен принос од 0% или месечен принос од 0%**	**Со очекуван годишен принос на НЛБ Топ Брендови 6,10%**
887,54 евра	1.080,00 евра	2.298,26 евра

ОПИС НА РИЗИЦИ И ОЧЕКУВАЊА ОД ПРОИЗВОДОТ

Согласно Одлуката од Комисијата за хартии од вредност на Република Северна Македонија за утврдување на начинот на пресметување на приносот по удел во отворен инвестициски фонд и за пресметување на волатилноста на инвестицискиот фонд, Друштвото за управување со инвестициски фондови НЛБ Фондови АД Скопјеги пресметува и ги објавува просечната стапка на принос по удел, волатилноста, односно стандардната девијација, како и ризичната класа за секој отворен фонд со кој управува. Добиените резултати се објавуваат во проспектот на соодветниот фонд кога се вршат негови измени, како и на веб страницата на Друштвото, и тоа квартално, а најдоцна во рок од 10 дена по истекот на кварталот за кој се однесуваат податоците.

Понизок ризик Повисок ризик

←--→

1	2	3	4	**5**	6	7

НЛБ Топ Брендови 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.

Стандардната девијација се пресметува со употреба на седмични приноси на фондот. Стандардната девијација се пресметува и потоа се сведува на годишна основа. Врз основа на пресметаната стандардна девијација, Друштвото понатаму го пресметува и индикаторот на синтетичкиот ризик и принос (ризичната класа).

Валутниот ризик претставува форма на ризик која се јавува при промената на цената на една валута во однос на друга. Фондот во своето портфолио поседува хартии од вредност деноминирани во различни валути и можните промени на овие валути во однос на македонскиот денар може да доведат до зголемување или намалување на вредноста на уделите. Овој ризик Друштвото за управување ќе го редуцира со диверзифицирање на портфолиото во различни странски валути.

Ризик од промена на цените на финансиските инструменти во кои е вложен имотот на Фондот (**пазарен ризик**). Овој ризик Друштвото за управување ќе го редуцира со инвестирање во различни финансиски инструменти во согласност со стратегијата и ограничувањата на инвестициите. Падот/растот на цената на одделни хартии од вредност ќе влијае врз намалување/зголемување на вредноста на уделот, а со тоа и приносот од инвестирање.

Ризик кој произлегува од промена на каматните стапки - Каматен ризик претставува веројатност дека приносот до доспевање на купените должнички хартии од вредност ќе порасне/падне, односно веројатност дека во моментот на продажбата на должничките хартии од вредност приносот до доспевање ќе биде повисок/понизок во споредба на оној кога одредената должничка хартија од вредност била купена, а тоа, пак, ќе резултира со капитална загуба/добивка.

Кредитен ризик - Кредитниот ризик претставува 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.

Политички ризик - Како резултат на широката географска алокација на имотот на Фондот постои можност евентуалните политички кризи на светските пазари да влијаат на вредноста на имотот.

Ризик од промена на даночните прописи - Ризикот од промена на даночните прописи претставува веројатност дека законодавната власт, во Република Северна Македонија или во странство, ќе ги промени даночните прописи на начин кој негативно/позитивно би влијаел на приносот на Фондот

Во следната табела се прикажани месечните приноси по инвестициски фонд за кварталот кој завршува, на ден на пресметка 30.09.2025 година:

Просечен месечен принос за НЛБ ТОП БРЕНДОВИ				Просечен остварен принос во %
	последни 12 месеци	последни 24 месеци	последни 5 години	Од основање
Просечен месечен принос	0,6322%	1,0112%	0,6620%	0,6306%

Детални информации може да се најдат во Проспектот на Фондот достапен на веб страницата: НЛБ Фондови (nlbfondovi.mk)

Осигуреникот треба да има предвид дека не секогаш може да го оствари очекуваниот принос на вложените средства. Во периодот на осигурувањето може да се случат негативните пазарни трендови кои можат привремено да ја намалат вредноста на инвестицијата, односно вредноста на референтниот број на уделите може да биде пониска во однос на почетната вредност на референтниот број на уделите.

Осигурувањето не вклучува капитална гаранција која штити од пазарен и кредитен ризик.

Даночните прописи на Република Северна Македонија можат во иднина да имаат влијание врз исплатата на осигурувањето. Во моментот во Република Северна Македонија, со данок на личен доход се оданочува позитивната разлика помеѓу вкупно уплатената сума по основ на животно осигурување и исплатената осигурена сума. Подетална информација за основата за оданочување на доходот од осигурување може да се најде во членовите од 68 до 70 од Законот за данок на личен доход.

Предвременото откажување на Договорот (откуп или рефинансирање на осигурувањето) може да предизвика губење на дел од вложениот капитал и наплата на соодветни излезни трошоци. Повеќе детали за последиците од откупот видете во делот Опции за предвремено прекинување на договорот и последици.

КОИ СЕ ПОСЛЕДИЦИТЕ ВО СЛУЧАЈ ДРУШТВОТО ДА НЕ МОЖЕ ДА ЈА ИЗВРШИ ИСПЛАТАТА

Триглав осигурување Живот АД Скопје секогаш ќе може да го плати гарантираниот надоместок од осигурувањето. Во случај на припојување или ликвидација на отворениот инвестициски фонд каде се вложува премијата за вложување, Триглав осигурување Живот АД Скопје на осигуреникот ќе му даде алтернатива, да премине во друг фонд кај истото ДУИФ или да премине во друг фонд кај друго ДУИФ, за што осигуреникот треба да се произнесе во рок од 15 дена. Сите трошоци поврзани со прифаќање на понудената алтернатива се на товар на друштвото. Доколку осигуреникот не ја прифати можноста за премин во друг фонд, со кои друштвото ќе смета дека настанал случај на доживување и на осигуреникот ќе му ја исплати вредноста на инвестициското портфолио без наплата на било какви излезни трошоци и ќе му го врати неискористениот дел од премијата за осигурување.

За загубите кои настанале како резултат на работењето на ДУИФ, ризикот го сноси инвеститорот.

КОИ И КОЛКАВИ СЕ ТРОШОЦИТЕ ПОВРЗАНИ СО ПРОИЗВОДОТ

Друштвото пресметува и наплаќа влезно трошоци, трошоци при откуп и рефинансирање на осигурувањето и трошоци за управување и водење на инвестициската сметка.

Расчленување на трошоци

Во прегледот подолу детално се прикажани сите трошоци кои ги пресметува и наплатува Друштвото.

Расчленување на трошоците			
Еднократни трошоци	**Влезни трошоци**	- 2,5% од вкупната еднократно уплатена **дополнителна премија** за инвестициската компонента	Ефектот на трошоците што ги плаќате при склучување на осигурувањето
	Излезни трошоци	- 1% од вредноста на инвестициското портфолио при откуп или рефинансирање на осигурувањето - 0% од вредноста на инвестициското портфолио при истек на осигурувањето или при смртен случај	Ефектот на трошоците што ги плаќате при престанок на осигурувањето, после крајниот рок на покритие или настанување на осигурен случај
Повторувачки трошоци	**Трансакциски трошоци на инвестициско портфолио**	Не се вклучени во производот	Ефект на трошоците за купување и продажба на уделите на отворените инвестициски фондови
	Останати повторувачки трошоци	за компонента осигурување на живот во случај на смрт на осигуреникот со опаѓачка осигурена сума: - 55% вкалкулирани административни трошоци за стекнување и оперативни трошоци во ризико премијата - 0,10% од осигурена сума вкалкулирани управни трошоци во ризико премијата за инвестициска компонента: - 0,5 евра месечно од месечната инвестициска премија (се наплаќаат и при капитализација на инвестициското портфолио)	Ефект на трошоците што се наплатуваат секоја месец 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**	Не се вклучени во производот	Ефект на трошоците што се наплатуваат доколку приносот ја надмине референтната вредност
	Учество во добивка	Не се вклучени во производот	Ефект на трошоците што се наплатуваат доколку вложувањето ја надмине референтната вредност

ОПЦИИ ЗА ПРЕДВРЕМЕНО ПРЕКИНУВАЊЕ НА ДОГОВОРОТ И ПОСЛЕДИЦИ

Времетраење на осигурувањето: 5-30 години.

Осигурувањето може да трае најмалку 5, а најдолго 30 години, бидејќи обезбедува долгорочно осигурување во случај на смрт на осигуреник-корисник на кредит и во исто време долгорочно инвестициско штедење.

Осигурувањето му овозможува на осигуреникот да располага со инвестициското портфолио за времетраење на осигурувањето во согласност со Условите за осигурување (на пример: капитализација, откуп или рефинансирање).

Доколку од почетокот на осигурувањето поминале барем 2 години и премиите да се платени за најмалку 2 години, осигуреникот може да побара капитализација на инвестициското портфолио, односно прекин на обврската за плаќање на премијата за инвестициската компонента.

Правото на откуп осигуреникот може да го оствари доколку од почетокот на осигурувањето се поминати 2 години и премиите се платени за најмалку 2 години. Во случај на откуп на полисата осигурувачот наплатува надомест за излез во висина од 1% од вредноста на инвестициското портфолио. Откупната вредност е еднаква на вредноста на инвестициското портфолио, намалена за излезните трошоци за откуп.

Исто така, при рефинансирање на кредитот, осигуреникот има право да го рефинансира и инвестициското портфолио.

Согласно Законот за облигациони односи можете да отстапите од договорот за осигурување во рок од 30 дена од денот на склучување.

ИНФОРМАЦИИ ЗА ПОДНЕСУВАЊЕ НА ПРЕТСТАВКИ И ПРИГОВОРИ

Остварување на правата на приговор може да се испратат писмено по пошта на адресата на Осигурителот: Триглав Осигурување Живот АД Скопје, бул. 8-ми септември, бр.18 кат 2, 1000 Скопје, Република Северна Македонија, да се обратите на нашата е-маил адреса: steti@triglavzivot.mk или директно преку нашата веб-страница: https://www.triglavzivot.mk/steti

Претставка до Агенцијата за супервизија на осигурување („АСО“) се поднесува со цел заштита и остварување на правата и интересите на осигурениците, корисниците на осигурување и други оштетени лица. Претставката може да се поднесе: во писмена форма (директно во АСО или по пошта); во електронска форма на pretstavki@aso.mk и на веб-страницата: Поднеси претставка - ASO или лично во АСО со изготвување на записник.

ОСТАНАТИ РЕЛЕВАНТНИ ИНФОРМАЦИИ

Овој документ е подготвен во согласност со Правилникот за осигурување на живот во врска со удели во инвестициски фондови кога осигуреникот го презема инвестицискиот ризик кој е донесен од страна на Советот на експерти на Агенција на супервизија на осигурување на седница одржана на ден 28.04.2022 година.

Документот е стандардизиран.

Триглав Осигурување Живот е должен пред да го склучи договорот со осигуреникот да му ги даде сите потребни информации за договорот согласно одредбите од Законот за осигурување, кои се содржани во условите за осигурување и информативната пресметка, како и да го извести осигуреникот за распределбата на премијата по компоненти (премија за компонентата за осигурување на живот (премија за осигурување во случај на смрт) и премија за инвестициската компонента (премија за вложување)), сите влезни и излезни трошоци, како и сите такси и други трошоци кои можат да настанат. Индивидуална информативна пресметка може да се добие од застапник или посредник за осигурување.

Осигурувањето е детално регулирано со Општите услови и се нарекува Унит плус кредит - осигурување на живот во случај на смрт на осигуреник (корисник на кредит) со опаѓачка сума на осигурување и инвестициска компонента поврзана со удели во инвестициски фондови и повеќекратна уплата на премија, каде осигуреникот го сноси инвестицискиот ризик, а условите осигуреникот ги добива пред да го склучи договорот за осигурување. Општите и посебните услови за осигурување се достапни на веб страната на Осигурителот.

Дополнително, на Ваше барање, овие документи се бесплатни и истите може да се побараат во седиштето на Осигурителот - Триглав Осигурување Живот АД Скопје.

За повеќе информации, посетете ја нашата веб-страница: www.triglavzivot.mk.

Проспект на Фондот, сите ревидирани годишни извештаи, сите полугодишни извештаи на Фондот и цените на уделите на Фондот се достапни на следнава веб-страница: www.NLBfondovi.mk.

За времетраење на договорот за осигурување, Друштвото е должно писмено да доставува еднаш годишно извештај до осигуреникот за вредноста на референтниот број удели поврзани со полисата за осигурување.

Датум на важност на документ: 18.10.2025 година.

Документот целосно го прочитав и разбрав:	Место и датум:	Име и презиме/Потпис:
______________________________	______________________	______________________________