

Намена:

Овој документ содржи клучни информации за осигурителен производ за осигурување на живот во врска со удел во инвестициски фондови кога осигуреникот го презема инвестициониот ризик и има за цел да ви помогне во разбирање 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.

ОПШТИ ПОДАТОЦИ

Производ: Унит Плус осигурување на живот во случај на смрт и доживување на осигуреникот поврзано со удел во инвестициски фондови со повеќекратна и еднократна уплата на премија, каде осигуреникот го сноси инвестицискиот ризик.

Отворен инвестициски фонд: ВЕГА СВЕТ, запишан во Регистарот на отворени инвестициски фондови во КХВ со следниот идентификациски број: РОИФ2622032022ВЕФО7515618
Осигурител: Триглав Осигурување-Живот АД Скопје Булевар 8-ми септември бр. 18 кат 2, 1000 Скопје, www.triglavzivot.mk. За дополнителни информации контактирајте 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: 09.10.2023 година.

Осигурување со врзување за цената на уделите на отворениот инвестициски фонд ВЕГА СВЕТ управуван од страна на ВЕГА ФОНДОВИ АД Скопје со Осигурување на живот во случај на смрт и доживување на осигуреникот со повеќекратни и еднократни уплати. Се подготвуваат да договорите Осигурување кое не е едноставно и кое можеби е тешко да го разберете.

ОПИС НА КЛУЧНИТЕ КАРАКТЕРИСТИКИ НА ПРОИЗВОД

Унит плус лајф („Осигурување“) е Инвестициското осигурување на живот кое го вклучува вложувањето, поврзано со уделите на отворениот инвестицискиот фонд, како и осигурувањето на живот во случај на смрт и доживување со загарантирана осигурена сума. Со инвестициското осигурување на живот договорувачот презема инвестициски ризик, кој е поврзан со промената на вредноста на инвестициските удели.

- Премијата за осигурување се плаќа повеќекратно или еднократно согласно податоци во понудата.
- Премија за осигурување на живот - дел наменет за осигурително покритие во случај на смрт и доживување.
- Премија за вложување, дел од премијата кој е наменет за купување на удел во фондот.
- Осигурителот за секој договорувач отвара и води посебна лична сметка на која се водат податоците за бројот и вредноста на купените удели.
- Вложувачите цели на Фондот се сигурност, ликвидност, зачувување и раст на вредноста на уделите преку инвестирање на имотот на Фондот ВЕГА СВЕТ 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. Одлуката за вложување ја донесува искусен и професионален тим на ВЕГА СВЕТ врз основа на фундаментални и технички анализи како и проценка на идните приходи и парични текови на одбраните компании.
- Вредноста на инвестициското портфолио не е загарантирана при истекот на осигурувањето, при откуп и при настанување на ризикот смрт. Со зголемување на цената на единиците на инвестициското портфолио не е намалува и вредноста на инвестициското портфолио вложено во име на Договорувачот, со намалување на цената на единиците на инвестициското портфолио вложено во име на Договорувачот.
- Бројот на удели кој што се вложува во инвестициското фонд во име на Договорувачот зависи од цената на уделите на датумот на купувањето. Цената на уделите на инвестициското фонд се утврдуваат согласно 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 договора во евра, при што уплатата на премијата и исплатата на осигурената сума се врши во денари по средниот курс на НБРСМ на денот на уплатата/исплатата. На делот од уплатата во денари кој се однесува на вложување не се врши конверзија во евра. Вредноста на инвестициското портфолио е изразена во денари и се врши исплата во денари.

- Со оглед на инвестициската цел и стратегијата на вложување, производот е наменет за вложувачи кои се подготвени да прифатат распределба на ризикот преку КОМБИНИРАНО/БАЛАНСИРАНО вложување - вложување во инвестициски фондови со цел остварување на повисок очекуван принос на вложените средства и вложување во осигурување на живот во случај на смрт и доживување со цел обезбедување на гарантирана осигурена сума.

Портфолиот на фондот доминантно ќе биде вложено во акции, до максимум 100%. Во одредени моменти кога на пазарите е присутна нестабилност и кога се очекува надolen тренд на цените, Друштвото може да ја намали изложеноста во акции, односно дел од портфолиото да го пласира во парични средства или депозити до максимум 20% со цел амортизирање на негативните ефекти. Политиката на Фондот е насочена кон вложување во реномирани, т.н. „Blue chips“ и „Dividend stocks“ компании со голема и средна пазарна капитализација, со диверзификација на различни географски подрачја и различни сектори. Притоа, структурата на портфолиот на фондот може да варира како резултат на реакција на пазарните околности.

Со инвестициското осигурување на живот може да се осигурат здрави лица, и тоа со наполнети 14 години до наполнети 65 години старост. Осигурувањето во секој случај завршува во календарската година кога осигуреникот (односно постариот од осигурените лица кај взајемното 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 да 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 инвестициското 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 дел. Овој производ не е наменет за инвеститори кои сакаат да ги повлечат своите средства пред 2 години.

- Во случај на смрт на осигуреникот, осигурувачот ја исплаќа загарантираната осигурена сума, и вредноста на имотот на инвестициската сметка на корисникот акумулирана до смртта. Вредноста на имотот на инвестициската сметка се пресметува на пресметковиот ден, по приемот на доказите за постоење и висина на обврските на осигурувачот.

- Во случај на доживување на осигуреникот, осигурувачот ја исплаќа загарантираната осигурена сума за доживување наведена во полисата, и вредноста на имотот на инвестициската сметка на корисникот. Вредноста на имотот на инвестициската сметка се пресметува на пресметковиот ден, а пред истекот на осигурувањето.

- Можност за вклучување на дополнителни осигурувања согласно понудата на Осигурувачот.

Датумот на истек на осигурителното покритие е наведен во самата полиса, во зависност од периодот на траење на осигурување кој Договорувачот го избрал при склучување на договорот за осигурување на живот поврзано со уделите во инвестициски фонд.

Доколку осигуреникот ги исполнува условите утврдени со условите за осигурување, тој може да побара аванс, но и да го откупи осигурувањето (повеќе за тоа во делот „Опции за предвремено прекинување на договорот и последици“)

Ако премијата не е платена пет месеци по достасувањето за наплата, осигурувачот може да го повика договорувачот тој да ја плати премијата. Ако на барањето на осигурувачот, кое мора да му биде врачено со препорачано писмо, договорувачот не ја плати достасаната премија за плаќање во рокот кој е одреден во писмото, а кој не смее да биде пократок од еден месец сметано од денот кога барањето му било врачено, а тоа не го стори ниту некое друго заинтересирано лице, осигурувачот може – ако дотогаш биле платени премии најмалку за две полни години – да му каже на договорувач дека ја намалува договорената осигурена сума без понатамошно плаќање на премијата (капитализација), а во спротивно дека го раскинува Договорот.

Осигурувањето се склучува во одреден период на осигурување и со датум на доспевање. Друштвото за осигурување има право еднострano 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. Во случај на смрт на осигуреник кој сè уште не наполнил 14 години, а на лицето на кое целосно му е одземена деловната способност, договорот е ништовен. Доколку премијата не се плати согласно одредбите на условите за осигурување, осигурителната компанија може да се повлече од договорот и да ги задржи дотогаш платените премии.

Во табелата подолу прикажани се придобивките од осигурувањето под претпоставка просечниот годишен принос да изнесува 6%. Пресметката се однесува за лице на возраст од 40 години. Времетраење на осигурување – 20 години и месечно плаќање на премија во износ од 6.000 денари. Месечната премија ја содржи премијата за осигурување и делот наменет за инвестирање. Соодносот на премиите може да се движи во сооднос 30% премија за осигурување, 70% премија за вложување до max 70% премија за осигурување, 30% премија за вложување. Во примерот подолу соодносот помеѓу премијата за осигурување и премијата за вложување изнесува 50%:50% односно 3.000 денари на премија и за осигурување и за вложување. Осигурена сума за смрт и доживување изнесува 643.539 денари.

	1 година		10 години		20 години	
	Кумулативна премија	Средства во Фонд	Кумулативна премија	Средства во Фонд	Кумулативна премија	Средства во Фонд
Вкупна месечна премија 6.000 денари						
Сценарио Доживување - исплата на 1.256.675 денари од Фондот плус осигурена сума за доживување 643.539 денари; вкупна исплата 1.900.214 денари	72.000	34.162	720.000	450.284	1.440.000	1.900.214
Сценарио Смрт во 10-тата година од осигурување - исплата на осигурена сума во случај на смрт 643.539 денари плус вредноста во Фондот акумулирана до моментот на смрт 450.284 денари; вкупна исплата 1.093.823 денари	72.000	34.162	720.000	1.093.823		

Придобивките од вложувањето се значително поголеми кога премијата да се плаќа со еднократна уплата. Во табелата подолу прикажани се придобивките од осигурувањето под претпоставка вкупната премија во износ од 720.000 денари да се плати на почеток на осигурувањето. Пресметката е направена со истите претпоставки како и претходната, просечниот годишен принос - 6%, времетраење на осигурување – 20 години. Пресметката се однесува за лице на возраст од 40 години.

	1 година		10 години		20 години	
	Кумулативна премија	Средства во Фонд	Кумулативна премија	Средства во Фонд	Кумулативна премија	Средства во Фонд
Еднократна уплата на премија во износ од 720.000 денари						
Сценарио Доживување - исплата на 907.022 денари од Фондот плус осигурена сума за доживување 468.172 денари; вкупна исплата 1.375.194 денари	720.000	359.088	720.000	450.284	720.000	1.375.194
Сценарио Смрт во 10-тата година од осигурување - исплата на осигурена сума во случај на смрт 468.172 денари плус вредноста во Фондот акумулирана до моментот на смрт 556.928 денари; вкупна исплата 1.025.100 денари	720.000	359.088	720.000	1.025.100		

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 ВЕГА ФОНДОВИ АД Скопје ги 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.

←-----→



Фондот се наоѓа во категоријата на ризичност 4 што упатува на умерено ниво на ризик и е во согласност со долгочочната стратегија на Фондот. Стандардната девијација се пресметува врз основа на историски податоци за приносите на фондот

од последните 5 години, или врз основа на историски податоци од пократок период, односно од моментот на формирање на фондот, (доколку фондот е формиран во период не подолг од 5 години), до моментот на известување. 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 диверзификација на портфолиот во различни странски валути. Детални информации за ризите на кои што е изложен Фондот се содржани во Проспектот на Фондот.

-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 кamatните 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

-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

-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.

Ризик од промена на даночните прописи - Ризикот од промена на даночните прописи претставува веројатност дека законодавната власт, во Република Северна Македонија

Просечен месечен принос за ВЕГА СВЕТ				
	последни 12 месеци	последни 24 месеци	последни 5 години	Од основање
Просечен месечен принос	-0,3386%	-	-	-0,1789%

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 прврремено да ја намалат вредноста на инвестицијата, односно вредноста на референтниот број на уделите може да биде пониска

Сигурно сте не сидите, когато си дадохме најсилните наше желания, а сега ще видиме какво

Даночните прописи на Република Северна Македонија можат во иднина да имаат влијание врз исплатата на осигурувањето. Во моментот во Република Северна Македонија, со данок личен доход се оданочува позитивната разлика помеѓу вкупно уплатената сума по основ на животно осигурување и исплатената осигурена сума. Податална 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.

Предвременното откажување на Договорот (откуп на осигурувањето) може да предизвика губење на дел од вложениот капитал и наплата на соодветна излезна провизија. Повеќе детали за последиците од откупот видете во делот Опции за предвремено прекинување на договорот и последици.

КОИ СЕ ПОСЛЕДНИТЕ ВО СЛУЧАЈ ДРУШТВОТО ДА НЕ МОЖЕ ДА ИЗВРШИ ИСПЛАТА

Триглаз осигурување Живот АД Скопје секогаш ќе може да го плати гарантиранот надоместок од осигурувањето. Во случај на припојување или ликвидација на отворениот инвестициски фонд каде се вложува премијата за вложување, Триглаз осигурување Живот АД Скопје на договорачот/осигуреникот ќе му даде алтернатива, да премине во друг фонд кај истото ДУИФ или да премине во друг фонд кај друго ДУИФ, за што договорачот/осигуреникот треба да се произнесе во рок од 15 дена. Сите трошоци поврзани со прифаќање на понудената алтернатива се на товар на друштвото. Доколку договорачот/осигуреникот не ја прифати можноста за премин во друг фонд, со кој друштвото ќе смета дека настанал случај на доживување и на договорачот/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 настапале како резултат на работењето на ДУИФ, ризикот го сноси инвеститорот.

КОИ И КОЛКАВИ СЕ ТРОШОЦИТЕ ПОВРЗАНИ СО ПРОИЗВОДОТ

Друштвото пресметува и наплаќа влезни трошоци, трошоци при престанок на осигурување (вклучително и при истек) и трошоци за управување и водење на инвестициската сметка.

Расчленувања на трошоци

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

Расчленувања на трошоци

Еднократни трошоци	Влезни трошоци	5% од бруто премија (еднократно плаќање) 8% од бруто премија (повеќекратно плаќање на премијата) 2,5% од бруто премија при дополнителна еднократна уплата на премија	Ефектот на трошоците што ги плаќате при склучување на осигурувањето.
	Излезни трошоци	0,5% од исплатата при престанок на осигурување (еднократно плаќање на премија) 1% од исплатата при престанок на осигурување (повеќекратно плаќање на премијата)	Ефектот на трошоците што ги плаќате при престанок на осигурувањето после крајниот рок на покритие.
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	1 евра месечно кај еднократна уплата на премија 2 евра месечно кај повеќекратна уплата на 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
Повремени и не предвидени 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

Препорачано траење на осигурувањето: 20 години

Се препорачува осигурувањето да трае најмалку 20 години бидејќи обезбедува долготочно осигурување во случај на смрт и во исто време долготочно штедење. Во секој случај, се препорачува да се задржи до крајот на траење на договорот за осигурување.

-Осигурувањето му овозможува на договарачот да располага со собраниоте средства за времетраење на осигурувањето во согласност со Условите за осигурување (на пример аванс, откуп).

-Доколку од почетокот на осигурувањето поминало барем две години и премиите да се платени за најмалку две години, договорувачот може да побара мирување на премијата (мирување) за една година. Договорувачот може да бара мирување за времетраењето на осигурувањето најмногу двапати. Договорувачот може да побара мирување во втор пат ако од претходното мирување поминале барем две години и ако во тој период договорувачот редовно ја плаќал премијата за осигурување.

Ако од почетокот на осигурувањето се поминаат најмалку 2 (две) години и ако вредноста на уделите на инвестициската сметка го надминува минималниот износ за остварување на право на аванс, која се определува согласно важечката тарифа на осигурувањето, договорувачот може да побара исплата на аванс. Во случај на аванс, се исплаќа дел од вредноста на инвестициската сметка и тоа во висина од 90% од вредноста на уделите. Во случај на аванс, загарантираната осигурена сума се намалува за износот на плаќање.

-Исплатата на авансот и враќањето на авансот не влијаје на обврската за плаќање на премијата.
-Правото на откуп договорувачот може да го остави доколку од почетокот на осигурувањето се поминаат две години и премиите се платени за најмалку две години. Во случај на откуп на полисата осигурувањето наплатува надомест за излез во висина од 1%, односно за еднократно осигурување во висина од 0,5%. Откупната вредност е еднаква на вредноста на имотот на инвестициската сметка, намалена за трошоците за откуп.

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 ПРИГОВОР

Остварување на правата на приговор може да се испратат писмено по пошта на адресата на Триглав осигурување Живот АД Скопје „Булевар 8-ми септември”, бр.18 кат 2, 1000 Скопје, Република Северна Македонија, да се обратите на нашата емайл адреса steti@triglavzivot.mk или директно преку веб страната на Друштвото <https://www.triglavzivot.mk/steti>

Претставка до Агенцијата за супервизија на осигурување (во понатамошниот текст: АСО) се поднесува со цел заштита и остварување на правата и интересите на осигурениците, корисниците на осигурување и трети оштетени лица. Претставката може да се поднесе: во писмена форма (непосредно во АСО или по пошта); во електронска форма на [представки@aso.mk](#) и на веб страната [Поднеси представка - АСО](#); 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 уделите 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 АД Скопје е должен пред да го склучи договорот на договорувачот/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 договорувачот/осигуреникот и за распределбата на премија по компоненти(премија за вложување, премија за осигурување и трошоци за спроведување на осигурување, такси и други трошоци кои можат да настанат).Индивидуална информативна пресметка може да се добие од агент за осигурување или посредник, застапник. Осигурувањето е детално регулирано со Општите услови и се нарекува осигурување на живот во случај на смрт на осигуреникот поврзано со уделите во инвестициски фондови со повеќекратна и еднократна уплата на премија, каде осигуреникот го сноси инвестициски ризик, условите договарачот ги добива пред да го склучи договорот за осигурување. Општите и посебните услови за осигурување се достапни на веб страницата на Триглав Осигурување Живот АД.

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

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

Проспект на Фондот, сите ревидирани годишни извештаи на Фондот и цените на уделите на Фондот се достапни на интернет страницата на Друштвото [www.vegafondovi.mk/](https://vegafondovi.mk/). Депозитарна банка на Фондот е НЛБ Банка АД Скопје, со адреса ул. Мајка Тереза бр. 1, 1000 Скопје.

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

Датум на важност на документ: 19.10.2023 година.

Документот го прочитав и разбрав:

Датум:

Име и Презиме/Потпис

