

**Намена:**

Овој документ содржи клучни информации за осигурителен производ осигурување на живот со штедење поврзано со удели 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 со штедење поврзано со удели во инвестициски фондови со повеќекратна и еднократна уплата на премија, каде осигуреникот го сноси инвестицискиот ризик.

Отворен инвестициски фонд: Отворен инвестициски фонд КБ Инвест - Акции, запишан во Регистарот на отворени инвестициски фондови во КХВ со следниот идентификациски број: 912000000173

Осигурител: Триглав Осигурување-Живот АД Скопје Булевар 8-ми септември бр. 18 кат 2, 1000 Скопје, [www.triglavzivot.mk](http://www.triglavzivot.mk). За дополнителни информации контактирајте не 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](http://www.aso.mk) Контакт број 02 3254 050.

Датум на изготвување на документот: 10.07.2025 година.

Осигурување со врзување за цената на уделите отворениот инвестициски фонд КБ Инвест – Акции управуван од страна на КБ Инвест АД Скопје Скопје со Осигурување на живот со штедење 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 ПРОИЗВОДОТ**

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 (мешано осигурување) 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 со штедење - дел наменет за осигурително покривање 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.

- Вложувачките цели на Фондот се сигурност, ликвидност, зачувување и раст на вредноста на уделите преку инвестирање на имотот на Фондот КБ Инвест – Акции во хартии од вредност и останати инструменти согласно законските прописи и ограничувањата на вложувањата наведени во Проспектот на Фондот. Фондот по својата структура и карактеристики претставува спој на вложувања во акции и обврзници.

- Инвестициската цел на Фондот е зголемување на вредноста на имотот (поработ на капиталот), односно пораст на цената на уделот, гледано на долг рок притоа почитувајќи ги ограничувањата во вложувањата, како и потребите за ликвидност и сигурност на вложените средства. Инвестициската цел ќе се следи со активно управување на вложувањата во сопственички хартии од вредност на издавачи од странство без однапред дефинирани критериуми како „раст (growth)“, „вредност (value)“ или „високи дивиденди (high dividends)“. Одлуките за вложување на средствата на Фондот се базираат на одредбите од овој Проспект, кој е одобрен од страна на КХВ, почитувајќи ги највисоките професионални и етички стандарди. Секој потенцијален инвеститор пред почетокот на вложувањето и потребно да ги дефинира своите индивидуални финансиски цели, да го оцени прифатливиот степен на ризик на кој може да биде изложен, да го дефинира временскиот хоризонт на вложувањето и, на крајот, да ја одреди висината на приносот што сака да ја оствари во иднина. Имајќи го предвид фактот дека не постои вложување кое истовремено ги постигнува сите поставени цели, потребно е секој потенцијален инвеститор да го избере оној фонд кој најмногу одговара во поглед на поставените цели

- 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 инвестицискиот фонд, се зголемува и вредноста на инвестициското портфолио вложено во име на Договорувачот, со намалување на цената на единиците на инвестицискиот фонд, се намалува и вредноста на инвестициското портфолио вложено во име на Договорувачот.

- Бројот на удели кој што се вложува во инвестицискиот фонд во име на Договорувачот 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 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.

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 взаемното 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 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 со штедење поврзано 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 инвестициското портфолио на корисникот акумулирана до смртта. Вредноста на инвестициското портфолио се пресметува на пресметковниот 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 инвестициското портфолио на корисникот. Вредноста на инвестициското портфолио се пресметува на пресметковниот ден, а пред истекот на осигурувањето.

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

Датумот на истек на осигурителното покривање 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 удели 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 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. Во случај на смрт на осигуреник кој сè уште не наполнил 14 години, а на лице на кое целосно му е одземена деловната способност, договорот 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. 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 на живот со штедење и делот наменет за инвестирање. Соодносот на премиите може да се движи во сооднос 30% премија за осигурување на живот со штедење, 70% премија за вложување до мах 70% премија за осигурување на живот со штедење, 30% премија за вложување. Во примерот подолу соодносот помеѓу премијата за осигурување на живот со штедење и премијата за вложување изнесува 50%:50% односно 3.000 денари е премија и за осигурување на живот со штедење и за вложување. Осигурена сума за смрт и доживување изнесува 542.450 денари. Вкупна премија за 20 години изнесува 1.440.000,00 денари.

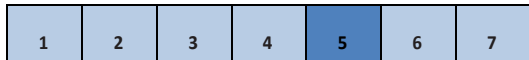
#### Очекувана вредност на инвестициското портфолио по истекот на 20 години

Со очекуван годишен принос - 2 %	Со очекуван годишен принос 0% или месечен принос од 0%	Со очекуван годишен принос на КБ Инвест – Акции 6,10%
520.069,00 денари	632.733,00 денари	1.215.182,00 денари

#### 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 КБ Инвест 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 проспектоот 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



Индикаторот на синтетичкиот ризик упатува на умерено ниво на ризик што не е карактеристично за овој тип на фондови (обично тие се високо ризични). Тоа се должи на краткиот временски период на историски податоци до пресечниот датум, односно високото учество на парите и паричните еквиваленти во имотот и постепено прилагодување на портфолиото 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. Детални информации за ризиците на кои што е изложен Фондот се содржани во Проспектоот 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 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 помирите 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 добиените резултати за отворениот фонд КБ Инвест - Акции за кварталот кој завршува, на ден на пресметка 30.06.2025 година:

Просечен остварен принос во % - Акции Фонд	Просечен остварен принос во %		
	последни 24 месеци	последни 24 месеци	последни 5 години
Просечен месечен принос	1.1248%	01.1195%	/
			Принос од основање
			27,7195%

Детално информации може да се најдат во Проспектоот на Фондот достапен на веб страницата [КБ Инвест \(www.kbinvest\)](http://www.kbinvest)

-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 личен доход се оданочува позитивната разлика помеѓу вкупно уплатената сума по основ на животното 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 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 ПОСЛЕДИЦИТЕ ВО СЛУЧАЈ ДРУШТВОТО ДА НЕ МОЖЕ ДА ИЗВРШИ ИСПЛАТА

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 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 кои 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 настанале 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 откуп на осигурување и трошоци за управување и водење на инвестицијата сметка.

### Расчленување на трошоци

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

Расчленување на трошоци			
Еднократни трошоци	Влезни трошоци	- 5% на дел од уплатена премија наменет за вложување, еднократно плаќање на премија - 8% на дел од уплатена премија наменет за вложување, повеќекратно плаќање на премија - 2,5% од уплатената премија при дополнителна еднократна уплата на премија за вложување - 3,5% од осигурена сума за смрт и доживување согласно тарифата осигурување на живот со штедење за еднократно и повеќекратно плаќање на премија	Ефектот на трошоците што ги плаќате при склучување на осигурувањето.
	Излезни трошоци	- 0,5% од вредноста на инвестициското портфолио при откуп на осигурување (еднократно плаќање на премија) - 1% од вредноста на инвестициското портфолио при откуп на осигурување (повеќекратно плаќање на премијата)	Ефектот на трошоците што ги плаќате при престанок на осигурувањето после крајниот рок на покривање.
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	- 10% од премија за осигурувањето на живот со штедење за повеќекратно плаќање на премија - 1,5% од премија за осигурувањето на живот со штедење за еднократно плаќање на премија - 0,2% од осигурена сума за смрт и доживување на годишно ниво, согласно тарифата осигурување на живот со штедење (повеќекратно плаќање на премија) - 0,4% од осигурена сума за смрт и доживување на годишно ниво, согласно тарифата осигурување на живот со штедење (еднократно плаќање на премија) и - 0,4% од капитализирана осигурена сума за смрт и доживување на годишно ниво, согласно тарифата осигурување на живот со штедење (еднократно и повеќекратно плаќање на премија) 1 евро 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 ПРЕДВРЕМНО ПРЕКИНУВАЊЕ НА ДОГОВОРОТ И ПОСЛЕДИЦИ

### Препорачано траење на осигурувањето: 20 години

Се препорачува осигурувањето да трае најмалку 20 години бидејќи обезбедува долгорочно осигурување во случај на смрт и во исто време долгорочно 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 собраните 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, договарачот може да побара мирување на плаќање на премијата (**мирување**) за една година. Договорувачот може да бара мирување за времетраењето на осигурувањето најмногу двапати. Договорувачот може да побара мирување по втор пат ако од претходното мирување поминало барем две години и ако во тој период договарачот редовно ја плаќал премијата за осигурување.

Ако од почетокот на осигурувањето се поминати најмалку 2 (две) години и ако вредноста на инвестициското портфолио го надминува минималниот износ за остварување на право на **аванс**, која се определува согласно важечката тарифа на осигурувачот, договарачот може да побара исплата на аванс. Во случај на аванс, се исплаќа од делот на полисата со штедење од загарантираната осигурена сума. Во случај на аванс, загарантираната осигурена сума се намалува за износот на плаќање. Исплатата на авансот и враќањето на авансот не влијае на обврската за плаќање на премијата.

Правото на **откуп** договарачот може да го оствари доколку од почетокот на осигурувањето се поминати две години и премиите се платени за најмалку две години. Во случај на откуп на полисата осигурувачот наплатува надомест за излез во висина од 1% од вредноста на инвестициското портфолио за повеќекратно плаќање на премија, односно 0,5% од вредноста на инвестициското портфолио за еднократно плаќање на премија. Откупната вредност е еднаква на вредноста на инвестициското портфолио, намалена за излезните трошоци 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 емаил адреса [steti@triglavzivot.mk](mailto: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 [pretstavki@aso.mk](mailto:pretstavki@aso.mk) и на веб страната [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 Агенцијата за 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 договарачот/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 договарачот/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 со штедење поврзано со удели во инвестициски фондови со повеќекратна и еднократна уплата на премија, каде осигуреникот го сноси инвестицискиот ризик, условите договарачот ги добива пред да го склучи договорот за осигурување. Општите и посебните услови за осигурување се достапни на веб страната 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](http://www.triglavzivot.mk)

Проспект на Фондот, сите ревидирани годишни извештаи, сите полугодишни извештаи на Фондот и цените на уделите на Фондот се достапни на интернет страницата [КБ](#)

[Инвест \(www.kbinvest\)](#)

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

Датум на важност на документ: 18.07.2025 година.

Документот го прочитав и разбрав:

Датум:

Име и Презиме/Потпис