Друштво за животно осигурување UNIQA Life а.д. Скопје, бул. ВМРО 3, 1000 Скопје, тел. 02 3288 820. факс 02 3215 128, www.uniqa.mk
Овие услови се донесени на редовна седница на Управен одбор одржана на 10.03.2017 година и со одлука бр.0202/17 се применуваат од денот на донесувањето.

Надомест во случај на откуп:

Надомест во случај на откуп е надомест кој осигурителот го пресметува во случај на целосен или делумен откуп. Основа за пресметка на надоместот е вредноста на инвестиcкото портфолио на последниот датум на тргување во месецот кога е побаран откупот. Надоместокот при откуп е даден во табелите подолу:

Надомест при откуп на полиса со еднократно плаќање на премијата.

Изминати години	Надомест (% од инвестиcкото портфолио)
1	4%
2	3%
3	2%
4	1%
5	0,5%

Надомест при откуп на полиса со повеќекратно плаќање на премијата.

Изминати години	Надомест (% од инвестиcкото портфолио)
3	3%
од 4 до 5	2%
над 5	0,5%

Видови на инвестициски ризици

Стратегијата согласно која се гради портфолиото на инвестицискиот фонд содржи средно ниво на ризик, кое е повисоко од ризикот карактеристичен за паричните фондови или пак за фондовите кои инвестираат исклучиво во должнички хартии од вредност (обврзници), но во исто време е понизок од ризикот на оние инвестициски фондови кои исклучиво инвестираат во акции. Инвеститорите треба да се свесни дека со вложувањето во инвестициски фонд преземаат определени инвестициски ризици, со оглед на фактот дека вредноста на финансиските инструменти на пазарот на капитал секојдневно се менува т.е. вредноста на уделот може да расте или опаѓа и повратот на почетната инвестирана сума во секој момент, не е загарантиран. Инвестицискиот ризик претставува веројатност приносот од вложувањето во определен момент да биде помал од очекуваниот или негативен.

Со цел креирање на реална слика во однос на овој вид на вложување и донесување на разумна одлука за купување на удели од инвестицискиот фонд потенцијалните вложувачи се должни да го земат во предвид универзалното инвестициско правило согласно кое очекуваниот принос на вложените средства е соодветен на ризикот кој се презема со тоа вложување, односно, колку е повисок очекуваниот принос на вложените средства толку е повисок и ризикот кој се презема. Со оглед на фактот дека со донесувањето на Проспект, инвестицискиот фонд отпочнува со работа, за него не може да биде пресметан индикаторот на синтетички ризик и принос, согласно Одлуката за утврдување на начинот на пресметување на приносот по удел во отворен инвестициски фонд и за пресметување на волатилноста на инвестициски фонд од Комисијата (Сл. весник на Република Македонија бр. 170/2010).

Видовите ризици од кои директно или индиректно зависи работењето на инвестицискиот фонд и неговите резултати се следниве:

Пазарен ризик

Нето вредноста на уделот во инвестицискиот фонд зависи од движењето на пазарните цени на хартиите од вредност кои се составен дел на портфолиото на инвестицискиот фонд. Намалувањето на цената на хартиите од вредност може да доведе до намалување на вредноста на портфолиото на инвестицискиот фонд и на остварените приноси и обратно, зголемувањето на цената на хартиите од вредност може да доведе до зголемување на вредноста на портфолиото на инвестицискиот фонд и на неговите приноси. Со цел на заштита од пазарниот ризик, Друштвото ќе се залага за негово минимизирање преку диверзифицирање на портфолиото, согласно со принципот на дистрибуција на ризикот.

Каматен ризик

Промената на каматните стапки може позитивно или негативно да се одрази на вредноста на средствата на инвестицискиот фонд, а особено на оној дел од средствата кој ќе биде инвестиран во депозити во овластени банки во Р. Македонија. Со цел намалување на овој ризик, Друштвото средствата од инвестицискиот фонд ќе ги орочува на различен временски период до максимум една година.

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. Неисполнувањето на обврските од страна на издавачите на хартии од вредност би имало влијание на ликвидноста и би ја намалило вредноста на инвестицискиот фонд. Друштвото ќе го минимизира овој ризик со тоа што во своето портфолио инвестицискот фонд нема да вложува во должнички хартии од вредност (обврзници).

Ликвиден ризик

Ризик поврзан со ликвидноста претставува веројатност дека инвестицискиот фонд во одреден момент ќе има потешкотии при изнаоѓање на средства за да ги подмири обврските поврзани со повлекување на удели од инвестицискиот фонд како резултат на неможноста брзо да се продадат финансиските средства по цена приближно еднаква на нивната реална вредност, пред сé поради моменталната неповолна побарувачка на пазарот. Друштвото ќе управува со ликвидниот ризик преку вложување во ликвидни хартии од вредност на најликвидните берзи.

Валутен ризик

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

Ризик од промена на даночните прописи

Ризикот од промена на даночните прописи претставува веројатност дека законодавната власт, во Република Македонија или во странство, ќе ги промени даночните прописи на начин кој негативно би влијаел на приносот на инвестицискиот фонд. Ризикот од промена на даночните прописи во целост е надвор од доменот на влијание на Друштвото.

Политички ризик

Можноста од евентуални политички кризи во земјите во коишто инвестирал инвестицискиот фонд согласно Проспектот, може да доведе до промена на имотот на инвестицискиот фонд. За да се заштити од овој ризик Друштвото ќе го инвестира имотот на инвестицискиот фонд на начин што ќе овозможи што помало изложување на пазарите на кои може да се очекува политичките кризи да имаат поголемо влијание.