УНИКА ЛАЈФ а.д. Скопје
бул. Илинден бр.1
1000 Скопје
Тел. (02) 3288 820,
Факс (02) 3215 128
E-mail: uniqalifeinfo@uniqa.mk

Документ со клучни информации

KID
Унит Линк
Генерали АМЕРИКА
(Повеќекратна премија)

Намена

Овој документ содржи клучни информации за осигурителен производ за осигурување на живот во врска 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.

I. ОПШТИ ПОДАТОЦИ

Генерали АМЕРИКА - Повеќекратна

Идентификациски број на фондот 9110000000119

Друштво за животно осигурување УНИКА ЛАЈФ АД Скопје (во понатамошен текст УНИКА ЛАЈФ)

Бул.Илинден бр.1 Скопје контакт 023 288 820, e-mail: uniqalifeinfo@uniqa.mk, www.uniqa.mk

Надлежен орган за супервизија Агенција за супервизија на осигурување, Ул. Македонија бр.25 ,Палата Лазар Поп Трајков, кат 5 контакт тел. 02 3254 050, www.aso.mk

Датум на последно ажурирање на документот : 06.10.2023. Генерали АМЕРИКА - Повеќекратна _V 4-2023.

Се спремате да купите производ кој не е едноставен и може да биде тежок за разбирање.

II. КОИ СЕ КЛУЧНИТЕ КАРАКТЕРИСТИКИ НА ОВОЈ ОСИГУРИТЕЛЕН ПРОИЗВОД?

Опис

Унит Линк е осигурување на живот поврзано со инвестициони фондови со загарантирана исплата на договорена осигурена сума во случај на загуба на живот каде осигуреникот го сноси инвестициониот ризик и во која уплатената премија намалена за сите влезни и континуирани трошоци е врзана со цената на уделите во инвестицискиот фонд Генерали АМЕРИКА.

Цели

Овој осигурителен инвестициски производ има за цел остварување на капитална добивка и да обезбеди заштита во случај на загуба на живот. Вредноста на уделите во фондот може да се зголеми (што е од корист на осигуреникот) и да се намали (што е ризикот што го презема осигуреникот). Премијата за вложување се инвестира во инвестицискиот фонд Генерали АМЕРИКА. Целта е да се задржи производот до истек на периодот на осигурување со цел остварување долгорочен раст на капиталот кој во Инвестицискиот фонд Генерали АМЕРИКА се остварува преку инвестирање претежно во должнички преносливи хартии од вредност (краткорочни и долгорочни), инструменти на пазарот на пари, депозити и инвестициски фондови со иста или слична стратегија на вложување. Повратот односни исплатата од осигурувањето зависи од движењето на цената на уделите на Фондот, надоместоците и трошоците на производот, бидејќи влијанието на трошоците врз повратот од инвестицијата се намалува со текот на периодот на осигурување. За други детали, видете го делот „ опис на ризици и очекувања од производот?“ и „Останати релевантни информации“.

Таргет група

Производот е наменет за физички лица на возраст од 14 до 70 години кои се заинтересирани да инвестираат во инвестициски фондови со осигурителна заштита во случај на загуба на живот, кои договорената годишна премија може да ја плаќаат според договорената динамика (месечна, квартална, полугодишна, годишна) и се подготвени и способни да го преземат ризикот да вложуваат во инвестициски фонд за времетраењето на осигурувањето. Овој производ се склучува за подолг временски период и не е наменет за инвеститори кои сакаат да ги повлечат своите средства пред истекот на периодот за кој е склучен договор за осигурување, ниту за луѓе кои по истекот на осигурувањето очекуваат значителен поврат на средствата уплатени за осигурување. Нивото на ризик на инвестициските фондови мора да одговара на вашата подготвеност да преземете ризици.

Користи и трошоци од осигурителниот производ

Овој производ нуди потенцијална добивка во случај на пораст на цените на инвестициските фондови и осигурителна заштита со загарантирана исплата на осигурена сума во случај на загуба на живот како последица од болест, односно незгода, која се утврдува како договорен процент од вкупно договорена премија за целиот период на осигурување на која се додава паричната вредноста на уделите во инвестицискиот фонд поврзани со полисата за осигурување. Вистинските придобивки од договорот за осигурување се засноваат на моменталната вредност на фондот. За таргетираниот мал инвеститор со пристапна старост 40 години, гарантираниот осигурен износ во случај на смрт 20% од вкупната премија и годишна премија 1.000 евра (вкупна премија 25.000 евра) , која се плаќа според намалена динамика (месечно, квартално, полугодишно, годишно). Проценетиот просечен годишен износ на премијата за вложување изнесува 83% од вкупна договорена премија. Од наведениот пример очекувата вредност на надоместот од осигурување по истек на договорот за осигурување со претпоставен очекува принос од 160% од вкупно уплатената премија. Ефектот на трошоците и претставено во делот “*Кои и колкави се трошоците поврзани со производот?„*

Сценраио за доживување/загуба на живот: период на осигурување 25 год.	Очекуван принос 5%	Очекуван принос 7%	Очекуван принос 10%
Очекувана вредност на инвестициското портфолио во случај на доживување	39,881.12 €	52,875.79 €	82,024.90 €
Осигурена сума во случај на загуба на живот во 16-та година од осигурувањето	24,288.93 €	27,759.07 €	34,324.58 €
Заграntиран износ	5.000 €	5.000 €	5.000 €
Вредноста на инвестициското порфолио	19,288.93 €	22,759.07 €	29,324.58 €

Рок

Договорот за осигурување може да се договори со минимум траење од 5 години и максимум 35 години под услов осигурувањето да заврши во календарската година во која осигуреникот ќе наврши 75 години старост.
Договорот престанува автоматски во случај на смрт на осигуреникот или во случај на откуп на барање на осигуреникот, а УНИКА ЛАЈФ може еднострано да го раскине предвреме во случаите наведени во членовите 6-9 од Општи услови за осигурување на живот поврзано со инвестициони фондови. Детали за ова можете да најдете во делот „Што ќе се случи ако УНИКА ЛАЈФ не може да изврши плаќање".
Автоматски ликвидација не е можна. Фондот е основан на неопределено време.

III. ОПИС НА РИЗИЦИ И ОЧЕКУВАЊА ОД ПРОИЗВОДОТ?

Показатели на ризик

Понизок ризик ⟷ Повисок ризик

Понизок принос ⟷ Повисок принос

1	2	3	4	**5**	6	7

Индикаторот за синтетички ризик и принос го прикажува соодносот на потенцијалниот ризик и потенцијалниот принос на инвестициите во фондот врз основа на флуктуација на вредност на уделот во изминатите години е во ризична класа 5 .

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. Кај предвременото прекинување на договорот за осигурување (откуп) се пресметуваат излезни трошоци претставени во Прилог број 1 кон Општи услови за животно осигурување поврзани со инвестициски фондови .

Овој производ е категоризиран како производ со средно висок ризик 5, каде ризикот е категоризиран од 1 до 7 , при што 1 е најнизок, додека 7 е највисок ризик. Најниската категорија не значи вложување без ризик. Категоријата на ризик која е прикажана не е загарантирана и истата може да се промени со тек на време.

Бидете свесни за валутниот ризик, така што конечниот принос што ќе го постигнете зависи од курсот помеѓу EUR и МКД. Горенаведениот индикатор не го зема предвид овој ризик

Овој производ не вклучува никаква заштита од идни пазарни настани, инвеститорите треба да се свесни дека со вложувањето во Фондот 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. Најзначајните ризици кои влијаат на цената на фондот произлегуваат од изложеноста на фондот и од инвестициските ризици и степенот на влијание дефинирани во Проспектот на инвестицискиот фонд Генерали АМЕРИКА, како што се: Пазарен ризик (Висок), Каматен ризик (Низок), Кредитен ризик (Среден), Ликвиден ризик (Среден), Валутен ризик (Среден), Ризик од промена на даночните прописи (Среден), Инфлација (Среден), Политички ризик (Висок), Ризик од друга договорна страна (Низок), Оперативен ризик (Среден). Што се случува ако не можеме да ви исплатиме е опишано во делот „Што се случува ако УНИКА ЛАЈФ не може да изврши исплата?".

Инвестициската цел на Фондот е остварување на адекватен принос за сопствениците на удели во фондот, односно раст на вредноста на уделот на долг временски период. Инвестициската цел ќе се оствари преку професионално управување со средствата на фондот. Во процесот на вложувањето особено внимание ќе се обрне на минимизирање на ризиците кои може да се јават кај овој вид на инвестирање. Ризикот кај овој осигурителен производ може да биде повисок доколку не е чуван до доспевање, односно препорачаниот период за чување, таму каде што е можно.

Можна е максимална загуба поради пад на вредноста на уделите на фондот, инвестицијата во фондот не е обезбедена со гарантен фонд, воедно информација за тоа што ако друштвото не може да изврши исплата може да се најде подолу во делот Кои се последиците во случај друштвото да не може да изврши исплата.

Просечниот месечен принос на отворениот инвестициски фонд Генерали АМЕРИКА заклучно 30.09.2023

Просечен месечен принос за Генерали АМЕРИКА			
	Последни 12 месеци	Последни 24 месеци	Последни 5 години
Просечен месечен принос	0.6894%	0.3648%	0,2470%

Проспектот на отворениот инвестициски фонд можете да го најдете на следниот линк:
Проспект-Генерали-Америка-12.01.2023.pdf (generali-investments.mk)

IV. КОИ СЕ ПОСЛЕДИЦИТЕ ВО СЛУЧАЈ УНИКА ЛАЈФ ДА НЕ МОЖЕ ДА ИЗВРШИ ИСПЛАТА?

Во случај на ликвидација или стечај на осигурувачот, над средствата што ги покриваат техничките резерви за договорите за осигурување кои се директно поврзани за вредноста на инвестирањето не може да се спроведе извршување ниту пак тие средства не влегуваат во стечајната или ликвидациона маса.

Во случај на покренување на постапка за ликвидација на фондот во постапката за спроведување на ликвидација се завршуваат работите кои се во тек, целиот имот на Фондот се продава, се намируваат обврските доспеани до денот на донесување одлука за ликвидација. По донесување на одлуката за ликвидација се забранува секоја понатамошна продажба или откуп на уделите, освен во случај на барањата примени после утврдување на последната цена на уделот пред донесување на одлуката за ликвидација, при што трансакциите со имотот на Фондот можат да се обавуваат исклучиво за потребите на постапката за ликвидација. Преостанатиот дел од нето вредноста на имотот на Фондот се распределува на сопствениците на удели, сразмерно на нивниот удел во Фондот. Загубата од вложување не е покриена со гаранција за инвеститорот и нема осигурителна шема за надомест.

V. КОИ И КОЛКАВИ СЕ ТРОШОЦИТЕ ПОВРЗАНИ СО ПРОИЗВОДОТ?

Во рамки на осигурувањето на живот поврзано со инвестициони фондови од премијата за осигурување , осигурувачот наплатува: излезни трошоци за откуп на осигурувањето, влезни и излезни трошоци на инвестицискиот фонд и трошоци за обработка на портфолиото на инвестициските фондови, ако Друштвото за управување со инвестициски фондови во согласност со проспектот за изработка на фонд ги наплаќа. - трошоци за осигурување

Кај договорите со повеќекратно плаќање на премија за осигурување трошоците за осигурување се состојат од аквизициски трошоци, административни трошоци и трошоци за наплата. Ако согласно законските прописи биде одредена обврска за плаќање на данок на инвестициските вложувања во фондови или на премијата, данокот ќе се одбие од инвестицискoто портфолио или од премијата за осигурување.

Табелата подолу покажува:

- ефектот што различните видови трошоци секоја година го имаат врз повратот на инвестицијата што може да го добиете на крајот од препорачаниот период на задржување;
- значење на различни категории на трошоци .

Прикажување на ефектот на трошоците врз приносот на крајот од препорачаниот период			
Еднократни трошоци	Влезни трошоци (трошоци за дистрибуција)	0.7400 %	Ефектот на трошоците што ги плаќате при склучување на договор за осигурување
	Излезни трошоци	-	Ефектот на трошоците што ги плаќате при раскинување на договор за осигурување
Повторувачки трошоци	Трансакции трошоци на инвестицискoто портфолио	-	Ефект на трошоците за купување и продажба на уделите во отворените инвестициски фондови
	Останати повторувачки трошоци (трошоци за ризик смрт, административни трошоци и останати трошоци)	2.2900 %	Ефект на трошоците што се наплатуваат секоја година за управување со вашите инвестиции и други 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: Горенаведените податоци се за пример машко лице, 40 годишна возраст со годишна премија 1,000 евра , 50 % загарантирана осигурена сума во случај на смрт и очекуван принос од 5% за период на осигурување 25 години. Еднократните влезни трошоци се наплатуваат првите четири години

VI. ОПЦИИ ЗА ПРЕДВРЕМЕНО ПРЕКИНУВАЊЕ НА ДОГОВОРОТ И ПОСЛЕДИЦИ?

СЕ ПРЕПОРАЧУВА ПРОИЗВОДОТ ДА СЕ ЧУВА ДО ИСТЕК НА ПЕРИОДОТ НА ОСИГУРУВАЊЕ

За да се постигне оптимален соодност на осигурително покритие, трошоци и поврат на инвестицијата, се препорачува производот да се чува ДО КРАЈОТ НА ТРАЕЊЕТО НА ОСИГУРУВАЊЕ.

Почнувајќи по истек на првата година од осигурувањето, можно е предвремено откажување на договорот (откуп), а откупната вредност зависи од успешноста на фондот. Вредноста на откуп може да биде значително помала од платената премија. При исплатата на откупната вредност односно во случај на делумен откуп, УНИКА ЛАЈФ наплатува надоместок како процент од вкупниот износ на вредноста на инвестицискoто портфолио кои се дефинирани во Прилог 1 кон Општи услови за животно осигурување поврзани со инвестициски фондови .

Додека во случај на смрт и по истекот на периодот на осигурување, не се наплаќаат излезни трошоци и надоместоци како што може да видите и во табелата за ефектот на трошоците врз приносот на крајот од препорачаниот период.

VII. ИНФОРМАЦИИ ЗА ПОДНЕСУВАЊЕ НА ПРЕТСТАВКИ / ПРИГОВОРИ?

Дополнителни прашања поврзани со производот или можни поплаки, претставки/приговори поврзани со работењето на Друштвото за осигурување или лицето кое советува или го продава осигурителниот производ може да го поднесете во дирекција на друштвото на адреса Друштвото за животно осигурување УНИКА ЛАЈФ АД Скопје, Бул. Илинден бр.1 или да доставите на електронска адреса uniqalifeinfo@uniqa.mk

Доколку лицата не можат да ги остварат своите права согласно договорот за осигурување (полисата) или нивните права се загрозени со активност од страна на субјектите, потребно е прво писмено да се обратат до истите. Доколку не се задоволни од одговорот или субјектот не ги извести во рок од 30 дена, тогаш имаат право да поднесат претставка до Агенцијата за супервизија на осигурување во писмена форма во електронска форма на pretstavki@aso.mk ; или лично во Агенцијата за супервизија на осигурување со изготвување на записник.

VIII. ОСТАНАТИ РЕЛЕВАНТНИ ИНФОРМАЦИИ

Пред да склучи договор за осигурување, УНИКА ЛАЈФ е должен да му ги достави на осигурувачот сите потребни информации за договорот за осигурување, кои освен во овој документ се содржани во следните документи: Информативна пресметка, Општи услови за осигурување на живот поврзано со инвестициски фондови, Дополнителни и Посебни услови ако се договорени дополнителни осигурувања, Прилог 1 и истите документи може да се најдат на интернет страницата https://uniqa.mk/usloviuniqalife/

Дополнителни информации поврзани со Фондот, проспектот и правилата на фондот, како и клучни информации за инвеститорите, се достапни на веб-страницата.

https://uniqa.mk/junitlink/

Депозитарна банка на Фондот е: НЛБ Банка АД Скопје