

10.000 ЕУР	8.399,82ЕУР	13.003,20ЕУР	23.881,07ЕУР	53.277,58ЕУР	5.273,73ЕУР
------------	-------------	--------------	--------------	--------------	-------------

5. Краен рок на покритие

Датумот на крајниот рок на покритие не е определен во полисата и покритието (и осигурувањето) престанува со смрт на осигуреникот, поради откуп на полисата или раскин на договорот за осигурување од страна на осигурителот заради неплаќање на премијата, или поради стечај на друштвото што управува со инвестициските фондови, а согласно со условите за осигурување. Осигурителното покритие во случај на смрт престанува кога осигуреникот ќе наполни 80 години. Друштвото за осигурување може да го прекине договорот ако вредноста на инвестициското портфолио во фондот по договорот за осигурување е помала од 250 евра, а договоруваачот на полисата не бара откуп, откупот е на барање на осигурителната компанија. Друштвото за осигурување може да се откаже од договорот во рок од три месеци од моментот кога ќе дознае дека договоруваачот или осигуреникот лажно пријавил или молчел за околност од таква природа што осигурителната компанија не би го склучила договорот доколку ја знаела вистинската состојба.

III. КОИ СЕ РИЗИЦИТЕ И ОЧЕКУВАЊАТА ОД ПРОИЗВОДОТ?

Показатели на ризик

Осигурувањето на живот поврзано со инвестициски фондови кога осигуреникот го превзема инвестицискиот ризик со осигурување во случај на смрт е изложено на ризици. Профилот на ризичност зависи од профилот на ризичноста на Фондот при што вредноста на инвестициското портфолио е еднаква на производот од референтната вредност на уделот и бројот на удели. Волатилноста на отворениот инвестициски фонд, односно стандардната девијација се пресметува врз основа на историските податоци за приносот на фондот во последните 5 години (историските податоци не се сигурен показател за идниот профил на ризичноста на фондот. Прикажаните категории на ризичноста и успешноста на фондот не се загарантирани).

Показатели на ризик



Индикаторот за ризик се заснова на претпоставката дека производот ќе биде со траење од 20 години. Вистинскиот ризик може значително да варира од случај до случај на предвремено плаќање и повратот може да биде помал.

Со состојба на 31.12.2023 година о.и.ф. КБ Публикум – Балансиран се наоѓа во категоријата 4, што укажува на умерено ниво на ризик и е во согласност со долгорочната стратегија на фондот.

Осигурувањето се договара во евра, додека уплатата на премијата и исплатата на осигурената сума се исплаќаат во денари по среден курс на НБРМ на денот на уплата, односно исплата.

Приносите се пресметани во домашна валута. Цената на уделот е прикажан на нето основа, по пресметка на сите трошоци и надоместоци. Податоците за остварената добивка во % се прикажани за цела календарска година. Приносот во минатото има информативен карактер и не претставува индикација за можниот принос во иднина.

Приноси на о.и.ф. КБ Публикум – Балансиран

Просечен месечен принос (податок од информативен карактер кој не претставува проекција на можниот принос на фондот во иднина)	Последни 12 месеци		
	Последни 12 месеци	Последни 24 месеци	Последни 5 години
Просечен месечен принос	0,9398%	-0,0457%	0,3769%

Детални информации во врска со о.и.ф. КБ Публикум Балансиран, се наведени во Проспектот и Документот со клучни информации за инвеститорот кои се објавени на интернет страницата на Друштвото www.kbpublikum.com.mk.

Бидете свесни за следните ризици: **Валутен ризик** кој се јавува при промена на цената на една валута во однос на друга; **Пазарен ризик** кој зависи од движењето на пазарните цени на хартиите од вредност; **Кредитен ризик** – веројатност дека издавачот на одредена хартија од вредност нема да биде во состојба, во целост или делумно, да ги намира своите обврски во моментот кога тие ќе достасаат; **Каматен ризик** - промената на каматните стапки може позитивно или негативно да се одрази на вредноста на вложените средства; **Ликвидносен ризик** – веројатност дека во одреден момент ќе има тешкотии при изнаоѓањето на средства за Фондот да ги намира обврските поврзани со повлекувањето на уделите од Фондот како резултат на неможноста брзо да се продадат финансиските средства по цена приближно еднаква на нивната реална вредност; **Политички ризик** – веројатност од евентуални политички кризи во РСМ или во странство, кои може да доведат до промена на имотот на Фондот и/или Друштвото; **Ризик од промена на даночните прописи** – веројатност дека законодавната власт, во РСМ или во странство, ќе ги промени даночните прописи на начин кој негативно би влијаел на приносот на Фондот/или Друштвото; **Оперативен ризик** - ги сумира сите неизвесности кои се составен дел од секојдневните деловни активности на Фондот/или Друштвото и **Ризик од инфлација** - зголемување на општото ниво на цените во определен период поради што може да дојде до намалување на реалната добивка којашто ја остварил Фондот и/или Друштвото.

Со вложување во овој вид осигурување можат да се претрпат значителни загуби. Овој производ не вклучува заштита од идни движења на пазарот и во текот на периодот на вложувањето негативните пазарни трендови можат привремено да ја намалат вредноста на уделите, односно вредноста на уделите може да биде пониска во однос на почетната вредност на уделите, така што може да изгубите дел или целата инвестиција. Инвестицијата не е заштитена делумно или целосно со гарантен фонд и нема заштита доколку ДУИФ не е во состојба да ја исплати. Ефектот на ризикот кај осигурителниот производ може да биде значително повисок доколку не е чуван до достасување, односно до препорачаниот период за чување, таму каде што е можно.

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

Во случај на ликвидација или стечај на Осигурителот, наимотот кој припаѓа на посебната резерва за исплата на надоместоци за осигурување кои се директно поврзани со уделите не може да се спроведе извршување ниту тие средства влегуваат во стечајната или ликвидациска маса на осигурителот. Во случај на стечај на осигурителот, договорот за осигурување престанува по истекот на 30 дена од отварање на стечајот.

Во случај да дојде до припојување или ликвидација на отворениот инвестициски фонд каде се вложува премијата за вложување, на договоруваачот без дополнителни трошоци му се дава следниот избор: да премине во друг фонд кај истото ДУИФ или да премине во друг фонд кај друго ДУИФ, за што договоруваачот треба да се произнесе во рок од 15 дена. Доколку договоруваачот не ја прифати можноста за премин во друг фонд, друштвото за осигурување ќе смета дека настанува прекин на осигурувањето и на договоруваачот ќе му ја исплати вредноста на инвестициското портфолио без наплата на какви било 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 договоруваачот.

V. КОИ И КОЛКАВИ СЕ ТРОШОЦИТЕ ПОВРЗАНИ СО ПРОИЗВОДОТ?

Вкупните трошоци ги опфаќаат трошоците за осигурување, административните трошоци и трошоците за администрирање на инвестициското портфолио. Трошоците за осигурување варираат за секоја полиса и зависат од премијата и возраста на осигуреникот. Трошоците се веќе вклучени во премијата што ја плаќате. Во следната табела е прикажан износот на трошоците за конкретен пример на осигуреник на 40 годишна возраст со претпоставено траење на договорот од 20 години и уплата на годишна премија од 1.000 ЕУР или еднакратна премија од 10.000 ЕУР и претпоставен принос на инвестициското портфолио 2% годишно.

Расчленување на трошоците			
Еднакратна	Влезни трошоци	2,22% за договори со	Ефект на трошоците што ги плаќате при склучување договор за осигурување. Ова е

трошоци		повеќекратна премија 0,17% за договори со еднократна премија	најголемата сума што ќе ја платите, а може и да платите помалку. Тоа исто така ги вклучува трошоците за дистрибуција на вашиот производ.
	Излезни трошоци	0%	Ефект на трошоците што ги плаќате при престанок на осигурувањето после крајниот рок на покрите. *Трошоци во случај на откуп.
Повторувачки трошоци	Трансакциски трошоци на инвестициското портфолио	0%	Ефект на трошоците за купување и продажба на уделите во отворените инвестициски фондови.
	Останати повторувачки трошоци	2,5% од имотот на Фондот намален за обврските по основ на вложувања*	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. *Годишен надомест за управување со средствата што го наплаќа ДУИФ од Фондот согласно со Проспектот
Повремени и непредвидени	Надомест за успешност	0%	Ефект на трошоците што се наплатуваат доколку приносот ја надмине референтната вредност.
	Учество во добивка	0%	Ефект на трошоците што се наплатуваат доколку вложувањето ја надмине референтната вредност.

Напомена: Трошоците секогаш се искажуваат во највисок износ. Трошоците може да се променат односно инвеститорот може да плати помал износ или да биде ослободен од плаќање во целост.

VI. ОПЦИИ ЗА ПРЕДВРЕМНО ПРЕКИНУВАЊЕ НА ДОГОВОРОТ И ПОСЛЕДИЦИ

Инвестициската стратегија на Фондот и изборот на финансиски инструменти сугерира вложување на среден рок, односно овој фонд не е подобен за инвеститори кои планираат да ги повлечат своите средства во период пократок од 2 години. Препорачан период пред истек на осигурувањето е не пократко од 15 (петнаесет) години. Препорачаниот период на траење обезбедува долгорочно остварување на инвестициската цел. Во случај на откуп на осигурувањето, откупната вредност на полисата одговара на вредноста на референтниот број удели на денот следниот работен ден од денот кога е поднесено барањето за откупот. За договорите за осигурување со повеќекратна уплата на премија откупот е дозволен по истекот на третата година на осигурувањето. За договорите за осигурување со еднократна уплата на премија откупот е дозволен по истекот на првата година на осигурувањето. Вредноста на инвестициското портфолио се определува со множење на бројот на удели во инвестициското портфолио на осигуреникот со цената на еден удел. Откупната вредност на полисата, особено во првите години од времетраењето на осигурувањето, е значително помала од збирот на платените премии. Не се наплаќаат излезни трошоци.

VII. ИНФОРМАЦИИ ЗА ПОДНЕСУВАЊЕ НА ПРИГОВОРИ И ПРЕТСТАВКИ

Во случај на жалба за производот поднесување на приговор може да се достави писмено до друштвото на следната адреса: ул. Митрополит Теодосиј Гологанов бр.6 кат 2, 1000 Скопје, Р.С.Македонија или по електронска пошта на info@prvazivot.mk, интернет страна: www.prvazivot.mk. Доколку не сте задоволни од одговорот по приговорот или друштвото не ве извести во рок од 30 дена, тогаш имате право да поднесете претставка до Агенција за супервизија на осигурување на адреса: ул.Македонија бр.25, 1000 Скопје, Палата „Лазар Поп Трајков“, кат 5, 1000 Скопје, Тел: +389 (0)2 3254050, или по електронска пошта на: pretstavki@aso.mk, интернет страна: www.aso.mk.

VIII. ОСТАНАТИ РЕЛЕВАНТНИ ИНФОРМАЦИИ

Повеќе информации отколку оние наведени во овој Документ со клучни информации за производот, се содржани во понудата која ви е доставена. Општи услови за осигурување на живот поврзано со инвестициски фондови кога осигуреникот го превзема инвестицискиот ризик со осигурување за случај на смрт ПРВА инвестиција (условите може да се најдат на интернет страна: www.prvazivot.mk), Проспект на Фондовите, последниот ревидиран годишен извештај, полугодишниот извештај на Фондовите и цените на уделите на Фондот се достапни на интернет страницата на Друштвото за управување со инвестициски фондови (www.kbpublikum.com.mk). Сите наведени документи можете да ги добиете на телефонскиот број +389 23122980, или по електронска пошта на info@prvazivot.mk.

Согласно Закон за супервизија на осигурување осигурителот е должен да ви ги предаде сите наведени документи пред склучување на договорот за осигурување. Осигурителот ќе му достави на договоруваачот на осигурувањето годишен извештај за склучениот договор за осигурување на живот во врска со удели во инвестициски фондови најдоцна во рок од 30 дена од завршување на деловната година.

Согласно одредбите од Законот за супервизија на осигурување со својот потпис потврдувате дека сте го добиле, прочитале и разбрале овој Документ со клучни информации за производот кој ви ги доставува друштвото пред да го склучите договорот за осигурување, како и дека сте информирани во врска со деталите за осигурувањето ПРВА инвестиција, како и за содржината на Статутот и Проспектот на отворениот инвестициски фонд КБ Публикум – Балансиран управуван од КБ Публикум инвест АД Скопје и дека во целост ги разбирате карактеристиките на осигурителниот производ, придобивките и ризикот од инвестирањето во уделите на отворениот инвестициски фонд КБ Публикум – Балансиран управуван од КБ Публикум инвест АД Скопје.

Датум на кој овој документ почнува да се применува и важи: 18.01.2024 година.

Документот го прочитав и разбрав:

Датум,

Име и презиме / потпис