PRVA

ДОКУМЕНТ СО КЛУЧНИ ИНФОРМАЦИИ

Намена: Овој документ содржи клучни информации за осигурителен производ за осигурување на живот во врска со удели во инвестициски фондови кога осигуреникот го презема инвестиционит ризик и има за цел да ви помогне во разбирање на природата, ризиците, трошоците, можните добивки и загуби на овој производ и да ви помогне да го споредите со други производи. Овој документ не претставува промотивен (рекламен) материјал.

I. ОПШТИ ПОДАТОЦИ

1. Име на осигурителниот производ: **ПРВА инвестиција**, Назив на инвестициски фонд **о.и.ф. ВФП ПРЕМИУМ АКЦИИ**, Идентификациски број на инвестициски фонд: **9100000000059**

2. Осигурител: **Друштвото за осигурување ПРВА ЖИВОТ АД Скопје**, ул. Митрополит Теодосиј Гологанов бр.6 кат 2, 1000 Скопје, РС Македонија Тел: +389 23122980 (08:00h – 16:00h секој работен ден) и е-пошта: info@prvazivot.mk Интернет страна: www.prvazivot.mk.

3. Надлежен орган за супервизија: **Агенција за супервизија на осигурување**, ул. Македонија бр.25, Палата „Лазар Поп Трајков", кат 5, 1000 Скопје, РС Македонија е-пошта: contact@aso.mk , Интернет страна: www.aso.mk Тел: +389 (0)2 3254050, (08:00h – 16:00h секој работен ден);

4. Датум на ажурирање на документот: **09.01.2026**

II. ОПИС НА КЛУЧНИТЕ КАРАКТЕРИСТИКИ НА ПРОИЗВОДОТ

1. Опис на осигурувањето

Производот ПРВА инвестиција е осигурување на живот поврзано со инвестициски фондови кога осигуреникот го презема инвестицискиот ризик со осигурување во случај на смрт. Осигурувањето има неограничено времетраење и е без датум на доспевање. Осигурувањето може да се договори со повеќекратна или еднократна уплата на премија. Премијата се дели на премија за вложување и премија за ризико осигурување која се наплаќа од вредноста на инвестицискоото портфолио на клиентот. Осигурувањето има гарантирана осигурена сума за случај на смрт во износ од 110% од износот на годишна премија во случај на повеќекратна уплата на премија или 110% од еднократната премија за осигурувањето во случај на еднократна уплата на премија.

2. Цели и начин на остварување на тие цели

Производот ПРВА инвестиција има две цели: (i) да обезбеди животно осигурување во случај на смрт на осигуреникот и (ii) зголемување на Вашите средства со инвестирање во вашата иднина. Инвестициската цел се остварува преку професионално управување со средствата на Фондот, односно креирање на портфолио на хартии од вредност на најразвиените и најрегулираните пазари во светот преку инвестирање во големи компании - „Large Caps" кои се лидери во сопствените индустрии и имаат континуирана растечка историја на исплата на дивиденда кон инвеститорите. Портфолиото на фондот доминантно ќе биде вложено во акции на издавачи од земјата и странство без географски ограничувања - минимум 85% од имотот на фондот, а максимум до 100%. Во одредени моменти кога на пазарите е присутна нестабилност и кога се очекува надолен 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 15% со цел амортизирање на негативните ефекти. Најмногу до 10% од имотот на фондот може да се вложува во удели или акции на инвестициски фондови чијашто провизија за управување не надминува 1% од нето вредноста на имотот на тој фонд на годишно ниво.

Вредноста на инвестицискоото портфолио не е гарантирана и исплатата по откуп/раскинување на осигурувањето зависи од вредноста на уделите (единиците на инвестицискиот фонд) на датумот предвиден во условите. Со ова осигурување на живот договарачот презема инвестициски ризик, кој е поврзан со промената на вредноста на инвестициските удели. Со зголемување на цената на уделите на инвестицискиот фонд, се зголемува и вредноста на инвестицискоото портфолио вложено во име на Договарачот, а со намалување на цената на уделите на инвестицискиот фонд, се намалува и вредноста на инвестицискоото портфолио вложено во име на Договарачот. Бројот на удели кој што се вложува во инвестицискиот фонд во име на Договарачот зависи од цената на уделите на датумот на купувањето.

3. Таргет група

Производот ПРВА инвестиција е наменет за лица кои сакаат да имаат животно осигурување во случај на смрт и воедно сакаат да инвестираат во инвестициски фонд со повисок ризик. Фондот е наменет е за инвеститори кои сакаат да ја искористат можноста за остварување повисок принос преку делот инвестиран во акции. Инвеститорите е препорачливо да имаат искуство во инвестирање во отворени инвестициски фондови и е пожелно да имаат напредни теоретски познавања за работењето на финансиските пазари, соодветни информации за својствата и ризиците на овој производ и кои имаат поголема толеранција на ризик.

Овој производ е со неограничено времетраење и имате можност сами да го изберете периодот на траење на осигурувањето, но треба да се има предвид дека согласно проспектот на фондот ВФП ПРЕМИУМ АКЦИИ, истиот е првенствено наменет за инвеститори кои сакаат да ги вложат своите средства на долг рок, односно за период над 10 години. Овој производ е погоден за осигуреници кои на датумот на склучување на полисата имаат помеѓу 14 и 70 години.

4. Користи и трошоци од осигурителниот производ

Најголема придобивка од овој производ е неговата флексибилност, односно нема ограничување колку години мора да трае осигурувањето. Во случај на смрт на осигуреникот друштвото за осигурување се обврзува да му ја исплати на корисникот осигурената сума во случај на смрт или вредноста на инвестицискоото портфолио на датумот на настанување на смрт на осигуреникот, ако таа ја надминува сумата на осигурување во случај на смрт. Приносот кој се остварува од вложување зависи од промената на цената на уделот, која се менува секој ден. Вредност на приносот не може однапред да се утврди и зависи од ризиците опишани во точка III од овој документ.

5. Кои се ризиците и што може да добијам за возврат?

Подолу е даден пример на очекувани придобивки на износи на годишни приноси. Имајте предвид дека се работи за пресметки од информативен карактер кои не се правно обврзувачки за Осигурителот. Исто така, ако сакате подетална пресметка со други износи или рокови, обратете се до Осигурителот или до неговиот застапник. Ризиците се подетално објаснети во Глава III од овој документ.

Резултатите од следниот пример се поврзани со осигурување за осигуреник машко лице со возраст од 40 години, годишна премија од 1.000 ЕУР, осигурена сума за случај на смрт 1.100 ЕУР, прекин на осигурувањето по поминати и платени 25 години од почетокот на осигурувањето, со 25 годишни плаќања. Износот на премијата за осигурување се наплаќа секој месец се додека вредноста на инвестицискоото портфолио не ја постигне вредноста на осигурената сума за смрт која е 110% од годишната премија и изнесува≈1,40 евра вкупно за очекуван годишен принос 6,10%.

Вложени средства	Очекувана вредност на инвестицискоото портфолио на осигуреникот по истек на 25 години со:		
	очекуван годишен принос 6,10%	очекуван годишен принос 0%	очекуван годишен принос -2%
25.000 ЕУР	52.692,60 ЕУР	22.626,73 ЕУР	17.814,54 ЕУР

Резултатите од следниот пример се поврзани со осигурување за осигуреник машко лице со возраст од 40 години, еднократна премија од 10.000 ЕУР, осигурена сума за случај на смрт 11.000 ЕУР, прекин на осигурувањето по поминати и платени 25 години од почетокот на осигурувањето. Износот на премијата за осигурување се наплаќа секој месец се додека вредноста на инвестицискоото портфолио не ја постигне вредноста на осигурената сума за смрт која е 110% од еднократната премија и изнесува ≈4,88 евра вкупно за очекуван годишен принос 6,10%.

Вложени средства	Очекувана вредност на инвестицискоото портфолио на осигуреникот по истек на 25 години со:		
	очекуван годишен принос 6,10%	очекуван годишен принос 0%	очекуван годишен принос -2%
10.000 ЕУР	40.226,90 ЕУР	8.166,69 ЕУР	4.278,09 ЕУР

6. 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 се откаже од договорот во рок од три месеци од моментот кога ќе дознае дека договарачот или осигуреникот лажно пријавил или молчел за околност од таква природа што осигурителната компанија не би го склучила договорот доколку ја знаела вистинската состојба. Полисата не може да биде прекината автоматски.

III. КОИ СЕ РИЗИЦИТЕ И ОЧЕКУВАЊАТА ОД ПРОИЗВОДОТ?

Показатели на ризик

Осигурувањето на живот поврзано со инвестициски фондови кога осигуреникот го презема 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

Понизок ризик ← → Повисок ризик

1	2	3	4	**5**	6	7

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 31.12.2025 година о.и.ф. ВФП ПРЕМИУМ АКЦИИ се наоѓа во категоријата 5, што упатува на средно кон високо 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. Можно е да се случуваат промени како резултат на флуктуации на девизните курсеви.

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. ВФП ПРЕМИУМ АКЦИИ

Просечен месечен принос (податок од информативен карактер кој не претставува проекција на можниот принос на фондот во иднина)			
	Последни 12 месеци	Последни 24 месеци	Последни 5 години
Просечен месечен принос	0,9578%	1,0028%	0,9301%

Детални информации во врска со о.и.ф. ВФП ПРЕМИУМ АКЦИИ, се наведени во Проспектот и Документот со клучни информации за инвеститорот кои се објавени на интернет страницата на Друштвото https://www.wvpfondovi.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 намири 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 намири 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. 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. Што се однесува до даноците, на денот на изготвување на овој документ приходите од осигурување (а тоа е разликата помеѓу уплатените премии и исплатената осигурана сума) подлежат на Данок на личен доход со стапка од 10%, како што е подетално објаснето во Законот за данок на личен доход.

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

Во случај на ликвидација или стечај на Осигурителот, на имотот кој припаѓа на посебната резерва за исплата на надоместоци за осигурување кои се директно поврзани со удели 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 договарачот му се дава следниот избор: да премине во друг фонд кај истото ДУИФ или да премине во друг фонд кај друго ДУИФ, за што договарачот треба да се произнесе во рок од 15 дена. Сите трошоци поврзани со прифаќање на понудената алтернатива се на товар на Осигурувачот. Доколку договарачот не ја прифати можноста за премин во друг фонд, друштвото за осигурување ќе смета дека настанува прекин на осигурувањето и на договарачот 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 договарачот. Инвестицијата не е заштитена делумно или целосно со гарантен фонд и нема заштита доколку ДУИФ не е во состојба да ја исплати.

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.

Расчленување на трошоци			
Еднократни трошоци	**Влезни трошоци**	еднократно плаќање: 6 % од бруто премија повеќекратно плаќање на премијата: 2,20% во прва година 0,60% во втора, трета и четврта година од бруто премија за фиксен период на траење 25 години, а за осигуреници постари од 45 години периодот до нивниот 70-ти роденден и 2% од секоја бруто премија 2% при дополнителна уплата на премија	Ефектот на трошоците што ги плаќате при склучување на осигурувањето.
	Излезни трошоци	Не се вклучени во производот	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 евро месечно и 0,016667% од вредноста на инвестициското портфолио месечно	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

VI. ОПЦИИ ЗА ПРЕДВРЕМЕНО 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 петиот работен ден од денот кога е поднесено барањето за откупот. Договарачот може да побара раскинување на осигурувањето, односно откуп со исплата на вредноста на инвестициското портфолио (i) по поминати 3 (три) години и платени премии за истиот период од почетокот на осигурувањето во случај на повеќекратна уплата на премија или (ii) по помината 1 (една) година од почетокот на осигурувањето за случај на еднократна уплата на премија. 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. Инвестицијата не е заштитена делумно или целосно со гарантен фонд.

VII. ИНФОРМАЦИИ ЗА ПОДНЕСУВАЊЕ НА ПРИГОВОРИ И ПРЕТСТАВКИ

Претставка или приговор за производот или за однесување на друштвото или за лицето кое советува за или го продава осигурителниот производ се врши со поднесување на приговор кој 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 отворени и затворени инвестициски фондови ВФП Фонд Менаџмент АД Скопје, (https://www.wvpfondovi.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 договарачот 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 ВФП ПРЕМИУМ АКЦИИ- Отворен инвестициски фонд управуван од ВФП Фонд Менаџмент АД Скопје и дека во целост ги разбирате карактеристиките на осигурителниот производ, придобивките и ризикот од инвестирањето во уделите на ВФП ПРЕМИУМ АКЦИИ- Отворен инвестициски фонд управуван од ВФП Фонд Менаџмент АД Скопје.

Датум на кој овој документ почнува да се применува и важи: 16.01.2026 година.

Документот го прочитав и разбрав: Датум,

_____ _____

Име и презиме / потпис