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 инвестиционот 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. НЛБ Топ Брендови**, Идентификациски број на инвестициски фонд: **9110000000127**

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 инвестициското 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 на Фондот е зголемување на вредноста на имотот, односно раст на вредноста на уделот на долг рок. Фондот е првенствено наменет за сите субјекти кои имаат долгорочен инвестициски хоризонт и поголема толеранција на ризик при што сакаат да ја искористат можноста да постигнат повисоки приноси обезбедени од вложување во акции. Фондот е глобално ориентиран со акцент на сопственички хартии од вредност од првокласни издавачи кои обезбедуваат стабилен дивиденден принос. Средствата на Фондот се инвестираат во следните земји: Република Северна Македонија, Држави ЕУ, ОЕЦД или ЦЕФТА како и држави чии регулирани пазари на хартии од вредност се членки на Светската федерација на берзи WFE, во следната форма: 5-50% во депозити во домашни овластени банки со рок до една година, 40-100% во преносливи хартии од вредност и инструменти на пазарот на пари, 0-30% инструменти на пазарот на пари со кои не се тргува на регулираните пазари под дефинирани услови, 0-10% во удели на други отворени инвестициски фондови, регистрирани во Република Северна Македонија или држави кои се членки или не се членки на ЕУ и на ОЕЦД и 0-50% како пари на сметка. Одлуката за вложување ја донесува искусен и професионален тим на Фондот НЛБ Топ Брендови врз основа на фундаментални и технички анализи како и проценка на идните приходи и парични текови на одбраните фирми. Детали за хартиите од вредност во кои се вложува може да се најдат во проспектот на НЛБ Топ Брендови.

Вредноста на инвестициското 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 инвестициското портфолио вложено во име на Договарачот, а со намалување на цената на уделите на инвестицискиот фонд, се намалува и вредноста на инвестициското 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 средно до високо ниво на ризик. Фондот е наменет е за инвеститори кои сакаат да ја искористат можноста за остварување повисок принос преку делот инвестиран во акции и истовремено да го преземат соодветното ниво на ризик Инвеститорите не е потребно да имаат искуство во инвестирање во отворени инвестициски фондови, но треба да имаат познавања за работењето на финансиските пазари, соодветни информации за својствата и ризиците на овој производ и да 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 НЛБ Топ Брендови, истиот е првенствено наменет за инвеститори кои сакаат да ги вложат своите средства на долг рок, односно за период над 5 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 инвестициското 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. Вредноста 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 инвестициското портфолио не ја постигне вредноста на осигурената сума за смрт која е 110% од годишната премија и изнесува≈2,79 евра вкупно за очекуван годишен принос 6,10%.

Вложени средства	Очекувана вредност на инвестициското 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	50.100,27 ЕУР	22.029,78 ЕУР	17.445,92 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 инвестициското 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 инвестициското портфолио на осигуреникот по истек на 25 години со:		
	очекуван годишен принос 6,10%	очекуван годишен принос 0%	очекуван годишен принос -2%
10.000 EUP	40.226,90 EUP	8.166,69 EUP	4.278,09 EUP

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

Пресметката на категоријата на ризичноста се заснова на историското движење на цената на уделите и нето-вредноста на имотот на Фондот од почетокот на постоењето.

Со состојба на 31.12.2025 година Според синтетичкиот индикатор инвестицискиот фонд НЛБ Топ Брендови спаѓа во 5-та класа, која е последица на умерено високи осцилации (пораст и намалување) на цената на уделот 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 инвестицискиот фонд НЛБ Топ Брендови

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	0,3598%	0,9029%	0,6467%

Детални информации во врска со инвестицискиот фонд НЛБ Топ Брендови, се наведени во Проспектот и Документот со клучни информации за инвеститорот кои се објавени на интернет страницата на Друштвото www.generali-investments.mk/

Ризиците кои се материјално релевантни и кои не се опфатени на соодветен начин со синтетичкиот индикатор се: **Кредитен ризик**: веројатност издавачот на хартијата од вредност, да не е во можност делумно или целосно да ја подмири својата обврска по нејзиното достасување (*Степен на влијание: среден*); **Ликвидносен ризик**: веројатност дека фондот ќе има потешкотии при подмирување на обврските кои би произлегле од евентуалното зголемување на откуп на уделите или финансиски инструменти, поради неможноста од брза продажба на посакуваната количина од некој инструмент, по цена приближно еднаква на неговата фер вредност (*Степен на влијание: низок*); **Ризик од друга договорна страна**: несолвентност на било која институција која обезбедува чување на имот, порамнување или други договорни страни во финансиските трансакции кои може да го изложат фондот на загуба (*Степен на влијание: низок*); **Оперативен ризик и ризик поврзан со чување на имотот на фондот**: фондот може да претрпи загуби поради човечка грешка или пропуст, грешки во процесот, нарушување на системот или надворешни настани (*Степен на влијание: среден*).

Исто така **бидете свесни** и 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; **Каматен ризик** - промената на каматните стапки може позитивно или негативно да се одрази на вредноста на вложените средства; **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; 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 осигурена 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 Осигуруваот. 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: 3,575% во прва година 0,975% 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 долг рок, односно овој фонд не е подобен за инвеститори кои планираат да ги повлечат своите средства во период пократок од 5 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 петтиот 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, РС 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.nlbfondovi.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 отворениот инвестициски фонд НЛБ Топ Брендови, управуван од Друштвото за управување со отворени и затворени инвестициски фондови НЛБ фондови АД Скопје и дека во целост ги разбирате карактеристиките на осигурителниот производ, придобивките и ризикот од инвестирањето во уделите на отворениот инвестициски НЛБ Топ Брендови управуван од Друштвото за управување со отворени и затворени инвестициски фондови НЛБ фондови 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