

ДОКУМЕНТ СО КЛУЧНИ ПОДАТОЦИ

Овој документ содржи клучни информации за осигурување на живот по Тарифа ФЛД1 - Осигурување на живот поврзано со инвестициски фондови во случај на смрт и доживување со плаќање на премии во цел период на траење на осигурувањето или со плаќање на премии со скратено траење (ГРАВЕ ИНВЕСТ). Овие информации ќе Ви помогнат во разбирање на видот, ризикот, трошоците, можните добивки и загуби од ова осигурување.

Не се работи за рекламен материјал.

ГРАВЕ ИНВЕСТ

Осигурување на живот во случај на смрт и доживување поврзано со уделите на инвестицискиот фонд - ГРАВЕ ГЛОБАЛ (РОИФ1928032019ГРГЛ6983120), управуван од Друштво за управување со инвестициски фондови ВФП ФОНД МЕНАЏМЕНТ АД Скопје

Осигурител: ГРАВЕ осигурување АД Скопје

Орган за надзор на осигурителот: Агенција за супервизија на осигурување

Орган за надзор на Друштвото за управување со инвестициски фондови, Фондот и депозитарната банка:

Комисија за хартии од вредност

Датум на документот: 8.Мај 2019

ОПИС НА ОСИГУРУВАЊЕТО

Осигурување на живот во врска со удели во инвестициски фондови е животно осигурување, кај кое договарачот презема инвестициски ризик.

Полисата за животно осигурување ги покрива следните ризици:

- за случај на смрт: вредноста на инвестициската сметка со ризико сума, но не помалку од гарантираната сума за смрт која може да изнесува 10% или 100% од збирот од премиите во зависност од изборот на договарачот при склучување на договорот
- за случај на доживување: вредноста на инвестициската сметка.

Вредноста на инвестициската сметка е еднаква на бројот на удели на сметката по вредноста на уделите на инвестицискиот фонд.

Договарачот, за времетраење на осигурувањето, ги има следните можности за промена на договорот:

- а. промена на личните податоци – во секое време,
- б. откуп – по истекот на 3 години и во согласност со член 24 Општите услови за животно осигурување поврзано со инвестициски фондови (ФЛВ АВБ/2018),
- в. капитализација, - по истекот на 3 години и во согласност со член 23 од Општите услови за животно осигурување поврзано со инвестициски фондови (ФЛВ АВБ/2018).

Откупната вредност изнесува 97% од вредноста на инвестициската сметка. По исклучок, во последните три години откупната вредност изнесува 100% од вредноста на инвестициската сметка.

Договарачот може да го откаже договорот за животно осигурување, во рок од 30 дена од приемот на полисата за осигурување. Договорувачот мора да го испрати откажувањето на договорот, писмено на адреса на осигурителното друштво, во дадениот рок. Во тој случај осигурителното друштво ќе му ги врати евентуално уплатените премии.

ОПШТИ ПОДАТОЦИ ЗА ИНВЕСТИЦИСКИОТ ФОНД

ГРАВЕ ГЛОБАЛ - отворен инвестициски фонд се организира како отворен инвестициски фонд кој претставува посебен имот без својство на правно лице, чии сопственици на удели имаат право на сразмерен дел од добивката на фондот.

Со Фондот управува Друштвото за управување со инвестициски фондови ВФП Фонд Менаџмент АД Скопје. Депозитарна банка на Фондот е Комерцијална банка АД Скопје.

ИНВЕСТИЦИСКИ ЦЕЛИ И ПЛАНИРАНА СТРУКТУРА НА ПОРТФОЛИОТО НА ФОНДОТ

Паричните средства се прибираат преку продажба на удели во Фондот, а Друштвото истите ќе ги вложува во согласност со одредбите од Законот, Проспектот и Статутот на Фондот.

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, односно креирање на балансирано портфолио на хартии од вредност. Во процесот на вложување особено внимание ќе се обрне на минимизирање на ризиците кои може да се јават кај овој вид на инвестирање.

Со цел остварување на поставените цели и политика, при инвестирањето на средствата Друштвото ќе ги почитува следните принципи:

- Профитабилност
- Ликвидност
- Диверзификација на ризикот при вложувањата на средствата на Фондот
- Транспарентност
- Заштита на интересите на инвеститорите
- Доверливост и тајност на податоците
- Непристрасност, неутралност, совесност и професионалност
- Постапување со внимание на добар стопанственик.

Средствата на фондот ќе бидат инвестирани во хартии од вредност и/или удели на фондови на издавачи чие седиште, односно претежна дејност се врши на територијата на следниве земји: САД, земји членки на ЕУ, земјите членки на ОЕЦД, ЦЕФТА и Р. Македонија, Канада, Јапонија, Норвешка, Израел, Нов Зеланд, Сингапур, Швајцарија, Обединето Кралство и други.

Дел од средствата на Фондот ќе бидат инвестирани само во UCITS фондовите управувани од "Security Kapitalanlage AG (Security KAG)" која е дел од групацијата GRAWE Group со седиште во Грац, Австрија. Покрај инвестирање во фондовите на Security KAG портфолиото на Фондот ќе го сочинуваат и акции и други фондови (ETF's).

Друштвото ќе ги инвестира средствата на Фондот во следните видови инструменти:

- Акции и инструменти на пазарот на пари (до 100%)
- Удели или акции на инвестициски фондови (до 100%)
- Нови емисии на харти од вредност (до 20%)
- Депозити и пари на сметка (до 75%)

МОТИВИ ЗА ВЛОЖУВАЊЕ ВО ФОНДОТ

Преку вложување во фондот инвеститорите ќе обезбедат диверзификација на својот капитал и ќе ги остварат своите специфични финансиски цели, со истовремено висока ликвидност на вложувањето.

Инвеститори во фондот можат да бидат домашни и странски правни и физички лица чиј мотив е зголемување на сопствениот капитал со искористување на:

- Професионалното управување на средствата на фондот.
- Можноста да го намалат пазарниот ризик од купување на акции (вложување на берза) без соодветно знаење
- Можноста да станат индиректни акционери во странски познати компании.
- Атрактивен принос со умерен ризик
- Автоматското реинвестирање на добивката
- Намалените трошоци за управување со средствата
- Диверзификацијата на портфолиото по земји, валути и инструменти
- Можноста за следење и достапност на вложените средства во секој момент
- Експертизата и имиџот кој го има изградено Друштвото за управување.

Временски период кој е препорачлив за вложување во Фондот е најмалку десет години.

ВИДОВИ НА ИНВЕСТИЦИСКИ РИЗИЦИ

Инвеститорите треба да се свесни дека со вложувањето во Фондот преземаат определени инвестициски ризици.

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

- **Пазарен ризик** - Нето вредноста на уделот во Фондот зависи од движењето на пазарните цени на хартиите од вредност кои се составен дел на портфолиото на Фондот. Намалувањето на цената на хартиите од вредност може да доведе до намалување на вредноста на портфолиото на Фондот и на остварените приноси и обратно, зголемувањето на цената на хартиите од вредност може да доведе до зголемување на вредноста на портфолиото на Фондот 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 Фондот, 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 фондот ќе ги орочува на различни временски период до максимум една година.
- **Кредитен ризик** - Кредитниот ризик представува 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 Фондот. Друштвото ќе го минимизира овој ризик со тоа што во своето портфолио Фондот нема да вложува во должнички хартии од вредност (обврзници).
- **Ликвиден ризик** - Ризик поврзан со ликвидноста представува веројатност дека Фондот во одреден момент ќе има потешкотии при изнаоѓање на средства за да ги подмири обврските поврзани со повлекување на удели од Фондот како резултат на неможноста брзо да се продадат финансиските средства по цена приближно еднаква на нивната реална вредност, пред сè поради моменталната неповолна побарувачка на пазарот. Друштвото ќе управува со ликвидниот ризик преку вложување во ликвидни хартии од вредност.
- **Валутен ризик** - Валутниот ризик претставува форма на ризик која се јавува при промената на цената на една валута во однос на друга. Фондот 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 представува веројатност дека законодавната власт, во Република Македонија или во странство, ќе ги промени даночните прописи на начин кој негативно би влијаел на приносот на Фондот. 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 Фондот согласно Проспектот, може да доведе до промена на имотот на Фондот. За да се заштити од овој ризик Друштвото ќе го инвестира имотот на Фондот на начин што ќе овозможи што помало изложување на пазарите на кои може да се очекува политичките кризи да имаат поголемо влијание.

ИСТОРИСКИ ПОДАТОЦИ ЗА ПРИНОСОТ НА ФОНДОТ

Со оглед на фактот дека со донесувањето на Проспектот, Фондот сеуште не отпочнал со работа, историски приказ на просечниот принос по удел не е достапен.

Приносот во минатото е од информативен карактер и не претставува индикација за можниот принос во иднина.

НАДОМЕСТОЦИ И ТРОШОЦИ

- Надоместок за покривање на ризикот на осигурувањето во случај на смрт и административни трошоци
- Надоместоци пресметани во цената на уделите на фондот (надоместок за управување со Фондот, надоместок на депозитарната банка, трошоци во врска со купопродажба на имотот на Фондот и други трошоци кои ќе произлезат во текот на работењето

ДОПОЛНИТЕЛНИ ИНФОРМАЦИИ ЗА РИЗИЦИТЕ ОД ОВА ОСИГУРУВАЊЕ

- Со вложување во ова осигурување можат да се претрпат значителни загуби
- Во текот на периодот на вложување негативните пазарни трендови може привремено да ја намалат вредноста на уделите, а можно е тековната вредност да биде дури и помала од почетната вредност на уделите
- Во ова осигурување ризикот од вложувањата го сноси Договорачот
- Осигурувањето не вклучува гаранција која штити од пазарен и кредитен ризик
- Исплатата врз основа на ова осигурување зависи од вредноста на инвестициската сметка односно од вредноста на уделите на инвестицискиот фонд
- Даночните прописи во Република Македонија можат во иднина да имаат влијание врз исплатениот износ од осигурувањето. Согласно постоечката регулатива, за физички лица со данок на доход се оданочува позитивната разлика помеѓу вкупно уплатената сума по основ на животно осигурување и исплатената осигурена сума. Подетални информации за оданочувањето можат да се најдат во Законот за личен доход.

ПРЕДНОСТИ ОД КУПУВАЊЕ НА ГРАВЕ ИНВЕСТ ПРОИЗВОДОТ

- Можност за остварување на атрактивен принос со умерен ризик преку:
 - Професионално управување со средствата на фондот,
 - Диверзификација на портфолиото по земји, инструменти, валути,
 - Автоматско реинвестирање на добивката,
 - Инвестирање во големи компании на развиените држави во светот.
- Осигурување со кое при доживување се исплаќа вредноста на инвестициската сметка.
- Осигурување кое покрива ризик од смрт.

ДРУГИ РЕЛЕВАНТНИ ИНФОРМАЦИИ

Сите документи поврзани со овој производ се достапни на веб страните на Осигурителот и Друштвото и тоа:

- Описот на производот ГРАВЕ ИНВЕСТ и Општи услови за животно осигурување поврзано со инвестициски фондови (FLVAVB/2018) (www.grawe.mk)
- Проспект и Скратен Проспект на Фондот, како и цените на уделите на Фондот (www.wvpfondovi.mk)

Документот го прочитав и разбрав

Датум:

Име и презиме / потпис
