

1. Што претставува УНИТ Линк животното осигурување со инвестициска компонента?

- УНИТ Линк претставува осигурување на живот кое се состои од две компоненти:
 - Загарантиран износ на покритие во случај на загуба на живот (на износ по избор на клиентот)
 - Инвестициска компонента, односно вложувања кои се прават во инвестициски фонд по избор на клиентот (Генерали или ВФП), од страна на осигурителното друштво, за што корисникот добива годишен извештај за состојбата на средствата. Тоа им дава можност на корисниците на ова осигурување да остварат значаен принос (капитална добивка) на инвестираните средства кои се вложуваат во акции на водечките компании на светските берзи (пазари на капитал). Притоа осигуреникот е согласен со тоа професионалци од избраниот инвестициски фонд да ги оплодуваат неговите средства на светските берзи и ги прифаќа инвестициските ризици кои можат да произлезат од цикличните движења на светските пазари на капитал.

2. На колкав период може да биде склучено осигурувањето?

- Осигурувањето на живот може да биде склучено на период од 5 до 35 години, но препорачливо е периодот на осигурување да биде минимум 10 години поради поголемата можност на подолг период да се оствари повисок кумулативен принос, доволен да ги амортизира можните циклични пазарни движења во одредени периоди.

3. Дали постои калкулатор за пресметка на потенцијалната заработка од вложувањето во УНИТ Линк животното осигурување

- УНИТ Линк животното осигурување Стопанска банка го нуди во соработка со УНИКА Лајф која е дел од UNIQA групацијата (една од најголемите европски осигурителни групации). Калкулаторот за пресметка е достапен на следниот линк: https://uniqalife.mk/UniqaliCalcWeb/calculate_1.html

4. Дали УНИТ Линк животното осигурување е популарно и користено од клиентите во ЕУ?

- УНИТ Линк животното осигурување е во моментов е најпопуларно и едно од најкористените животни осигурувања во земјите од Европската Унија. Тоа не е случајно, туку е резултат на уникатната комбинација од загарантиран износ на покритие и можност за остварување на значаен принос преку инвестирање на средствата во професионално управувани инвестициони фондови.

5. Кој го сноси инвестицискиот ризик при промената на вредноста на инвестициското портфолио?

- Клиентот односно Договорувачот/Осигуреникот го сноси инвестицискиот ризик, знаејќи дека инвестирањето во акции на светските пазари на капитал (светските берзи) може да донесе и големи заработки но и загуба во одредени временски периоди. Затоа се препорачува инвестирање на подолг рок кој дава можност приносите да дојдат повеќе до израз и да ги амортизираат евентуалните циклични движења на акциите на водечките компании на светските берзи.

6. Кои ризици се осигурани со оваа полиса?

- Со оваа полиса осигуран е осигурениот случај смрт (болест или незгода). Инвестицискиот ризик не е осигуран (не може да се осигури) и истиот постои и е прифатен од страна на осигуреникот, заедно со можноста за остварување на атрактивни приноси.

7. Дали со УНИТ Линк животното осигурување се утврдува неговата намена?

- УНИТ Линк животното осигурување со инвестициска компонента е познато по тоа што корисниците го земаат со намера да го асоцираат со одредена животна цел за која осигуреникот инвестира (вложува) средства како што се: **идно купување на стан, школување на деца, дополнителен приход при пензионирање** и сл. Ваквата намена не стои на полисата затоа што е интимна и лично поврзана со мотивоот за инвестирање во УНИТ Линк од страна на самите осигуреници.

8. Дали корисникот може да земе повеќе УНИТ Линк животни осигурувања?

- ДА – бројот на УНИТ Линк животно осигурувања не е ограничен. Вообичаена пракса на некои клиенти е да земаат онолку УНИТ Линк животни осигурувања колку што имаат деца, планирајќи користење на инвестираните средства за нивно школување. Сепак ова е интимна и индивидуална одлука на секој од клиентите а ограничување во бројот на УНИТ Линк полиси кои едно лице може да ги земе – не постои.

9. Кои се предностите на инвестирањето во Унит Линк отколку самостојно инвестирање на берза?

- Постојат повеќе предности на УНИТ Линк, од кои можат да се истакнат следните:
 - Преку УНИТ Линк инвестираните средства се оплодуваат во водечките компании на светските берзи што на индивидуалните корисници им е недостапно и трошковно нерационално
 - Со средствата инвестирани преку УНИТ Линк управуваат професионалци со експертско познавање и дневно пратење на светските пазари на капитал (светските берзи на акции) кои средствата ги инвестираат во портфолио од акции на водечки компании од различни дејности со цел да го максимизираат приносот до инвестираните средства со истовремено минимизирање на ризиците.
 - Самостојното инвестирање на берза е поврзано со трошоци за тргување на берза, додека инвестираните средства преку УНИТ Линк животното осигурување се ослободени од такви трошоци
 - Месечното плаќање на УНИТ Линк полисата овозможува временски дисперзирано инвестирање на средствата при што средствата секој месец се вложуваат во акции по цена важечка во тековниот месец со што дополнително се оптимизира индивидуалната портфолио инвестиција.
 - За максимизирање на приносот и минимизирање на ризиците потребно е дневно следење на светските берзи и стручност потребна за анализа на мноштвото од податоци и информации поврзани со меѓународни проекции и анализи, што наметнува потреба од експертиза и целодневна посветеност.

10. Кои се предностите на Унит Линк во однос на самостојното инвестирање во некој инвестициски фонд?

- И во овој случај постојат повеќе предности на УНИТ Линк, од кои можат да се истакнат следните:
 - УНИТ Линк е животно осигурување кое овозможува оптимален баланс помеѓу осигурувањето на живот и инвестирањето на средства преку некој од инвестиционите фондови.
 - Самостојното инвестирање средства во инвестициските фондови е поврзано со влезни и излезни трошоци кои клиентот ги нема при користењето на УНИТ Линк животното осигурување кое се нуди преку Стопанска банка.

11. Која сума се исплаќа во случај на смрт, а која во случај на доживување?

- Во случај на доживување (истек на периодот на осигурување) се исплаќа вредноста на инвестициското портфолио по конкретната полиса за осигурување. Во случај на смрт на осигуреникот се исплаќа загарантираниот износ во случај на смрт зголемен за вредноста на инвестициското портфолио по конкретната полиса за осигурување.

12. Дали во текот на траењето на полисата може да се менуваат корисниците на осигурувањето во случај на смрт и доживување?

- Промени кои може да се побарат од страна на договорувачот во текот на осигурителната година се:
 - Промена на договорувач на осигурување
 - Промена на генералии на договорувачот, осигуреникот
 - Промена на корисник на осигурување,
 - додавање на нов корисник
 - промена на постоечки корисник

13. Дали може да се менува износот на годишната/месечна премија?

- Промена на висината на премијата, % на загарантирана осигурена сума и периодот на осигурување може да се побараат најдоцна до 30 дена пред почетокот на новата осигурителна година под услов да се поминати и

најмалку 3 (три) години од моментот на склучувањето на договорот за осигурување и премијата да е платена за изминатите 3 (три) години.

14. Може ли да се комбинира еднократна уплата со уплата на годишна/месечна премија?

- Тоа не е можно во иста УНИТ Линк полиса, но корисникот може да земе една полиса во која ќе изврши поголема еднократна уплата и уште една УНИТ Линк полиса која ќе биде со годишно/месечно плаќање на премијата.

15. Што се случува доколку се престане со уплата на премија?

- Доколку доспеаната месечна премија не биде платена во рок од 3 месеци, УНИКА ЛАЈФ:
 - ќе го раскине договорот, доколку е платена премија за помалку од 3 (три) години, со што завршува животното осигурување а клиентот нема никакви побарувања кон осигурителното друштво.
 - ќе го намали загарантираниот износ во случај на смрт, доколку е платена премија за период подолг од 3 (три) години

16. Во кој случај може да се побара откуп на полисата УНИТ Линк?

- Договорувачот може да поднесе писмено барање за откуп на договорот за осигурување или делумен откуп:
 - доколку од почетокот на осигурувањето изминале најмалку **три години**.
 - после истек на **првата година** на осигурување доколку осигурителната премија е платена еднократно за целиот период на траење на осигурувањето

17. Што е капитализација, обнова и откуп на договор за осигурување со месечно/годишно плаќање на полисата?

- **КАПИТАЛИЗАЦИЈА** на полисата се случува на барање на клиентот или во случај на неплаќање на полисата (под услов да се поминати 3 години од почетокот на осигурувањето), при што, Осигурителното друштво ја намалува загарантираната осигурителна сума согласно дотогаш уплатената премија, а од друга страна Осигуреникот повеќе нема обврски за месечно/годишно плаќање на полисата.
- **ОБНОВА** на полисата претставува реактивација на договорот за УНИТ Линк осигурување кој е прекинат или капитализиран, се случува кога клиентот кој престанал со плаќање на полисата изразува подготвеност да продолжи со редовно сервисирање на плаќањето. Договорот може да се обнови на писмено барање од договорувачот(клиентот) во рок 12 месеци од истекот на месецот кога доспеала последната премија. Во горенаведениот рок за обнова, договорувачот (клиентот) на осигурувањето мора да ја плати доспената премија за периодот кој го обновува договорот и да достави пополнет прашалник за здравствената состојба на осигуреникот.
- **ОТКУП** на Унит Линк полисата – е износот кој го исплатува УНИКА Лајф при предвремен престанок на осигурувањето на барање на договарачот/осигуреникот.

18. Дали во текот на траењето на полисата може да се промени фондот или Друштвото кое управува со фондот?

- НЕ – промена на друштвото кое управува со инвестицискиот фонд не е можно за времетраењето на полисата, но клиентот може да ја капитализира постојната полиса за осигурување и да побара нова УНИТ Линк полиса поврзана со (ново) посакуваниот инвестициски фонд.

19. Што е инвестициски фонд и друштво за управување со инвестициски фондови и кои од нив можат да се изберат во рамките на УНИТ Линк животното осигурување достапно преку Стопанска банка?

- Инвестициски фонд се здружени парични средства наменети за инвестирање, прибрани од инвеститори преку јавен повик или приватна понуда, со кои за сметка на инвеститорите управува друштво за управување со фондови. Друштвото за управување со инвестициски фондови е акционерско друштво, со седиште во Република Северна Македонија, кое има добиено дозвола од Комисија за хартии од вредност за вршење на работи за основање и управување со инвестициски фондови. Кај УНИТ Линк животното

осигурување што се нуди преку Стопанска банка, клиентите вршат избор помеѓу 2 расположливи инвестициски фондови:

- ГЕНЕРАЛИ ТОП БРЕНДОВИ (на Generali Investments), повеќе детали за овој фонд може да прочитате на линкот: www.generali-investments.mk/fondovi/top-brendovi/
- WVP ПРЕМИУМ ИНВЕСТ (дел од WVP Group). Повеќе детали за овој фонд може да прочитате на линкот: www.wvpfondovi.mk/mk/wvp-premium-invest/

20. Како друштвото за управување со инвестициски фондови управува со средствата на инвестициските фондови?

- Друштвото за управување со инвестициски фондови управува со средствата на фондот во согласност со инвестициската политика на фондот, која внимателно ја избира соодветната инвестиција која има потенцијал за раст на пазарната вредност. Инвестициската политика на одреден фонд е детално опишана во Проспектот на фондот.

21. Како се мери успешноста на работењето на инвестицискиот фонд?

- Критериум за успешноста на работењето на инвестицискиот фонд е приносот на фондот (зголемување на уделот на имотот на фондот) во споредба со benchmark (стандард или референтна вредност со која се прават различни споредби и претставува репер за успешноста на фондовите), кој е специфициран за секој фонд одделно во проспектот со вклучените правила на управување.

22. Кој врши контрола и надзор над работењето на Друштвото за управување?

- Комисијата за хартии од вредност издава решение за дозвола за работење и ја надгледува работата на друштвото за управување и инвестициските фондови.

23. Кој ги чува средствата на инвестицискиот фонд?

- Депозитарната банка ги чува средствата на инвестицискиот фонд и контролира дали инвестицискиот фонд располага со средствата на фондот во согласност со Законот за инвестициски фондови и со статутот на фондот.

24. Што се тоа удели?

- Удел во инвестициски фонд претставува сразмерен пресметковен дел од вкупната вредност од инвестицискиот фонд.

25. Како се пресметува цената на уделот на фондот?

- Цената на уделот се пресметува на дневна основа, согласно пазарната вредност на сите финансиски инструменти од портфолиото на фондот. Цените и бројот на уделите се изразуваат во четири децимални места.

26. Дали осигуреникот/корисникот на Унит Линк животното осигурување може да влијае во кои акции инвестицискиот фонд ќе ги вложи средствата од инвестициската компонента на осигурувањето?

- Не, осигуреникот/корисникот на Унит Линк животното осигурување не може да влијае на промена на инвестициската политика на фондот која е пропишана во проспектот на фондот. Со инвестираните средства управуваат квалификувани професионалци на фондот кои редовно ги следат движењата на светските берзи и реагираат соодветно на промените, внимателно одбирајќи ги инвестициите и водејќи се од принципите на диверзификација (распределба) на ризикот во повеќе дејности и земји и минимизирање на трошоците за тргување.

27. Како да знам дека Друштвото нема да ги злоупотреби моите средства?

- На дневно ниво, покрај Друштвото, и Депозитарната банка (банка чувар на средства) на Фондот врши вреднување на нето вредноста на Фондот и проверува дали издавањето и откупот на удели за сметка на Фондот се врши согласно со Законот и правилата на Фондот и должна е да го пријавува до Комисијата за хартии од вредност секое кршење на одредбите од Законот.

28. Што ќе се случи доколку дојде до ликвидација на Друштвото за управување со инвестициски фонд (Generali Investments или WVP Fund Management)?

- Во случај Комисијата за хартии од вредност да донесе решение со кое ја одзема дозволата за работа на друштвото работите на управување со инвестициски фондови кои ги вршело ова друштво се пренесуваат на друго друштво за управување. Комисијата за хартии од вредност го врши изборот на друштвото за управување на кое ќе бидат пренесени работите на управување со инвестициските фондови. Во ваков хипотетички случај, како корисник на Унит Линк животното осигурување со инвестициска компонента го задржувате правото да добиете откуп на полисата за животно осигурување и исплата на нејзината вредност на Ваша трансакциска сметка. Во случај на ликвидација на Фондот, целото портфолио на Фондот се продава, а преостанатата нето вредност на имотот на Фондот се распределува на сопствениците на удели сразмерно на нивните удели во Фондот.

29. Можно ли е да пропаднат средствата од инвестицискиот фонд со кои е поврзано Унит Линк животното осигурување?

- Средства од фондот се вложуваат во акции на голем број водечки светски компании во светот. Теоретски, би можел да пропадне, ако во исто време пропаднат и сите водечки фирми во чии акции се вложени средствата од фондовите со кои е поврзано Унит Линк животното осигурување што се нуди преку СБ.