

Основен информационен документ

Цел:

Настоящият документ Ви представя основната информация за този инвестиционен продукт. Това не е рекламен материал. Информацията се изисква от закона, за да Ви помогне да разберете естеството, рисковете, разходите, потенциалната печалба и загуба от този продукт и да Ви позволи да го сравните с други продукти.

Продукт:

Търговско наименование: Застраховка „Живот“, свързана със структуриран инвестиционен продукт „UNIQA Euro Protect“
ISIN: XS2567568030

Застраховката е базирана на структуриран инвестиционен продукт (СИП) с капиталова гаранция, обвързан корпоративна скontoва облигация и гарантирана доходност от 12.47% платима на датата на падеж.

Емитент: Goldman Sachs Group, Inc. Delaware, USA

Гарант: Goldman Sachs Group, Inc. Delaware, USA

Застраховател: ЗК „УНИКА Живот“ АД, гр. София 1000, бул. „Тодор Александров“ 18, ЕИК 831626729, регистрирана като оператор с лични данни под № 0053553, оторизирана от Националния съвет по застраховане с разрешение за извършване на застрахователна дейност № 27/10.08.1998, телефон за информация: 0700 111 50, www.uniqa.bg

Надзорен орган на създателя на ПИПДОЗИП (Застрахователя) Регламент (ЕС) № 1286/2014 на Европейския парламент и Съвета относно основните информационни документи (ОИД) за пакети с инвестиционни продукти на дребно и основаващ се на застраховане инвестиционни продукти във връзка с ОИД. Комисията за финансов надзор (КФН) е натоварена с надзора на ЗК „УНИКА Живот“ АД във връзка с този основен информационен документ (ОИД) – www.fsc.bg

Дата на съставяне на Основния информационен документ: 05.07.2023 г.

Предстои да закупите продукт, който не е прост и може да бъде труден за разбиране

Какъв е този продукт:

Вид: Застраховка „Живот“, свързана със структуриран инвестиционен продукт с покритие на рисковете „доживяване на определена възраст или за по-ранна смърт“ по смисъла на т.3 от Раздел I, Приложение №1 към Кодекса за застраховането.

Цели: „UNIQA Euro Protect“ е Застраховка „Живот“, свързана със структуриран инвестиционен продукт, която Ви осигурява надеждна застрахователна защита при доживяване и смърт в срока на договора, като едновременно с това позволява инвестиране във корпоративна скontoва облигация на емитент с висок рейтинг и гарантирана възвращаемост на дата на падеж.

Предполагам индивидуален инвеститор: Препоръчителен за инвеститори, които търсят комбинация от застрахователна защита и гарантирана възвращаемост на дата на падеж.

Валута: Евро

Срок: 5 години

Дата на падеж: е датата, посочена за край на застрахователната полица.

Застрахователни покрития и обезщетения:

1. Основни застрахователни покрития

Застрахователното покритие включва доживяване на определена възраст и смърт от злополука и заболяване на застрахования в срока на договора.

При доживяване срока на договора от застрахования, застрахователят изплаща стойността на гарантирания капитал, който е равен на еднократната застрахователна премия и фиксираната доходност в размер на 12.47%, при условие, че няма настъпило кредитно събитие (несъстоятелност на банката – емитент).

При смърт от заболяване на застраховано лице в срока на договора, застрахователят изплаща на посочените в полицата ползващи лица стойността на резервния капитал, при условие, че няма настъпило кредитно събитие (несъстоятелност на банката – емитент).

При смърт от злополука на застраховано лице, застрахователят изплаща на посочените в полицата ползващи лица стойността на резервния капитал и гарантирания капитал, който е равен на еднократната застрахователна премия, при условие, че няма настъпило кредитно събитие (несъстоятелност на банката – емитент).

Стойността на резервния капитал при смърт от злополука и заболяване е равна на общия брой инвестиционни дялове и се изчислява по цената за инвестиционен дял на базовия актив, котирана от емитента за първия борсов ден на ЗК „УНИКА Живот“ АД след датата на събитието.

Стойността на застрахователните обезщетения се посочва в раздела „Какви са рисковете и каква възвращаемост бих могъл да получа“.

Примерите в настоящия документ са базирани на инвеститор на дребно, на възраст 40 г., период на застраховката 5 години и еднократна премия в размер на 10 000 евро .

В използвания пример общия размер на премията за биометричен риск е в размер на 0.4% от общата премия или 40.00 евро.

При доживяване на срока на застраховката, Застрахователят изплаща еднократно платената премия (инвестирана сума) ще бъде изплатена в размер на 100% плюс гарантираната доходност в размер на 12.47%, при условие, че няма настъпило кредитно събитие (несъстоятелност на банката – емитент).

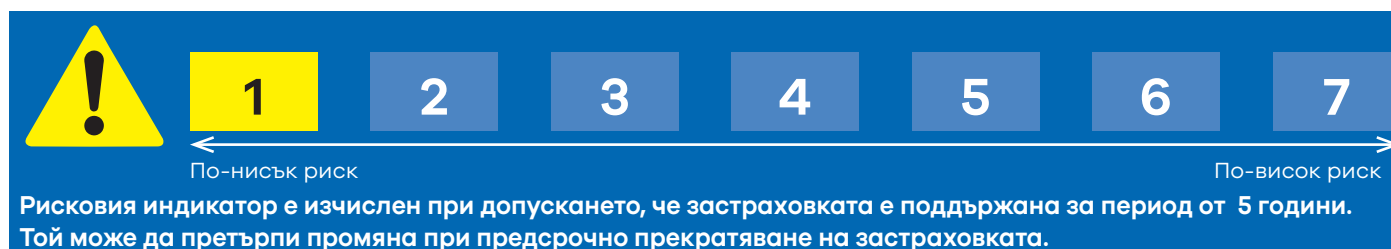
Информация за право на едностранно прекратяване от страна на застрахователя или описание на обстоятелства, при които продукта може да бъде автоматично прекратен:

В случай на предсрочно прекратяване от страна на Емитента, продуктът ще бъде прекратен, като застрахователят ще получи ликвидационна сума, определена по описания в Общите условия.

Всички примери в този документ са посочени при гореописаните параметри на застрахователен договор.

Какви са рисковете и каква възвръщаемост бих могъл да получа?

Показател за риска



Рисковият индикатор помага при оценката на риска на този продукт и сравнението му с други такива. Той дефинира вероятността да претърпите парични загуби вследствие на пазарни движения в стойността на инвестицията или невъзможност на дружеството управляващо инвестиционните активи да изпълни своите задължения.

Рисковият индикатор показва вероятността от потенциална загуба в резултат на Вашия инвестиционен избор.

Обобщаващият показател за риска (ОПР), може да варира в граници от 1 до 7, като 1="най-нисък"; 2="нисък"; 3="нисък до среден"; 4="среден"; 5="среден до висок"; 6="висок"; 7="най-висок" риск. Този продукт е с нисък рисков клас 1, което определя като ниска, вероятността от загуба на финансови активи, поради движението на пазарите.

Гореописаната класификация не е индикатор за бъдещо развитие и може да се промени в зависимост от развитието на пазара. Създателят на продукта не може да влияе върху развитието на тези пазарни стойности.

Имате възможност да направите сравнение между настоящия Основен информационен документ за Застраховка „Живот“, свързана със структуриран инвестиционен продукт „UNIQA Euro Protect“ и други продукти с подобни характеристики.

Описание на всички рискове, които не се вземат предвид в изчислението на рисковия показател:

Валутен риск: Имайте предвид, че съществува валутен риск, поради това, че направената от Вас инвестиция е във валута, която е различна от български лев. Крайната възвръщаемост ще зависи от обменния курс между български лев и еврото.

Кредитен риск: Рискът от невъзможност на емитента (Goldman Sachs Group, Inc., Delaware, USA) да изпълнява задълженията си.

Ликвиден риск: Рискът от реализиране на загуби поради невъзможност да се продаде даден актив на стойност близка до справедливата му при нужда от ликвидни средства за покриване на краткосрочни задължения.

Сценарии за развитие на резултатите: Сценариите се разработват на базата на оценка за бъдещото представяне на продукта, като се използват данни за минали периоди и не са точен показател. Показаната информация, за това какво ще получите, зависи от представянето на пазара и колко дълго ще поддържате Вашата застраховка. Примерните изчисления за възможно развитие на базовия актив не представляват гаранция за бъдеща пазарна стойност на инвестицията.

Сценариите не включват данъка, който ще се плати при получаване на сумите, в случай на ползвани данъчни преференции.

Платена еднократна премия 10 000 евро в т.ч. обща премия за биометрични рискове 40 евро		1 година	5 години
Възвръщаемостта е гарантирана до 112,47%, ако държите продукта до падеж и при условие, че няма настъпило кредитно събитие (несъстоятелност на банката - емитент).			
1. Доживяване срока на застраховката			
Кризисен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	8 592	11 248
	Средна годишна възвръщаемост	-14.08%	2.38%
Песимистичен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	8 729	11 248
	Средна годишна възвръщаемост	-12.71%	2.38%
Умерен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	8 899	11 248
	Средна годишна възвръщаемост	-11.01%	2.38%
Оптимистичен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	8 993	11 248
	Средна годишна възвръщаемост	-10.07%	2.38%
2. Смърт в срока на застраховката – какво биха получили ползващите лица след приспаднати разходи (умерен сценарий)			
Смърт в резултат на заболяване		9 367	11 248
Смърт в резултат на злополука		19 367	21 248

Какво става ако ЗК „УНИКА Живот“ АД не е в състояние да изплати дължимата сума?

Застрахователните суми и обезщетения, както и резервът по застраховката са гарантирани от Обезпечителния фонд при изпадане на застраховател в несъстоятелност, в размер до 196 000 лева на застрахован, съгласно чл. 565 на Кодекса за застраховането.

Какво става ако Емитента Goldman Sachs Group, Inc. Delaware, USA не е в състояние да изплати дължимата сума?

Корпоративната скontoва ценна книга няма схема за защита на инвеститорите или гаранция. Това означава, че ако Емитента стане неплатежоспособен, вие може да претърпите пълна загуба на вашата инвестиция.

Какви са разходите?

Посочените по-долу разходи показват само разходите, свързани със застраховката при 10 000 евро еднократна премия. Намаляването на възвръщаемостта показва какво въздействие имат платените съвкупни разходи върху възвръщаемостта от инвестицията, като в общите разходи се взимат предвид еднократните, текущите и съпътстващите разходи.

Посочените тук суми са кумулативните разходи на самия продукт, за два различни периода на държане. Те включват потенциални санкции за предсрочно изтегляне на вложените средства.

В таблицата по-долу е посочено годишното въздействие на различните видове разходи (включително премията за биометричен риск и разходите при предсрочно прекратяване) върху възвръщаемостта от инвестицията, която бихте могли да получите при изтичането на препоръчителния период на държане при умерен сценарий.

Годишна инвестиция	1 година	5 години
Общи разходи	1 351 евро	718 евро
Въздействие върху възвръщаемостта на годишна база	15.18%	1.44%

Елементи на разходите?

В таблицата се посочва въздействието върху възвръщаемостта на годишна база при умерен сценарий и държане на продукта за период от 5 години. Разходната част включва премията за биометричен риск.

Еднократни разходи	Първоначални разходи	1.44%	Въздействие на разходите включени в цената на първата премия. Първоначалните разходи включват разходите за биометричен риск.
	Разходи при приключване на договора	0.00%	Въздействие на разходите при приключване на договора
Текущи разходи	Разходи по управление на портфейла	0.00%	Въздействие на разходите за покупко-продажба от страна дружеството на базовите инвестиции за продукта.
	Застрахователни разходи	0.00%	Въздействие на разходите, включени в общата премия за покриване на биометрични рискове
Извънредни разходи	Други текущи разходи	0.00%	Въздействие на разходите за управление на полицата.
	Такси за постигнати резултати	0.00%	Въздействие на таксата за резултатност.

Колко дълго следва да държа парите си и мога ли да ги изтегля по-рано?

Препоръчителният срок на държане по този продукт е максималният възможен при даден диапазон с максимум 5 години. Право на пълен откуп, застрахователят има по всяко време от действието на договора. Предсрочно прекратяване на договора до осмата година включително е свързано с такси за предсрочно откупуване: 1-ва година - 5%; 2-ра година - 4%; 3-та година - 3%; 4-та година - 2%; 5-та година - 1%.

Как мога да подам жалба?

Жалби се подават в писмена форма към застрахователя на адрес: София 1000, бул. „Тодор Александров“ № 18, на интернет адрес <https://www.uniqa.bg/kontakti#contact-form>, на e-mail: feedback@uniqa.bg, както и на телефон: 0700 111 50 или (+359) 8850 111 50.

Жалби срещу застрахователя, в зависимост от естеството им, могат да бъдат подавани и пред:

- Комисия за финансов надзор на адрес: гр. София, ПК 1000, ул. "Будапеща" 16 или на e-mail: delovodstvo@fsc.bg
- Комисия за защита на потребителите на адрес: гр. София, ПК 1000, ул. "Врабча" №1 или в електронна форма на интернет страницата на Комисията: www.kzp.bg
- други компетентни институции

Друга полезна информация

Данъчни облекчения: Продуктът предоставя възможност за ползване на данъчни облекчения съгласно действащото данъчно законодателство.

За ЗК „УНИКА Живот“ АД: Информация относно финансовите резултати на ЗК „УНИКА Живот“ АД ще намерите в Годишния финансов отчет и Отчет за платежоспособност и финансово състояние, публикувани на интернет адрес: <https://www.uniqa.bg/za-nas/financiara-informacia>

Информация във връзка с Регламент (ЕС) 2019/2088 на Европейския Парламент и на Съвета относно оповестяването на информация във връзка с устойчивостта в сектора на финансовите услуги: <https://www.uniqa.bg/individualni/zastrahovki-zdrave-i-zhivot/uniqa-euro-protect>

Информация относно политиката на компанията във връзка с устойчивото развитие може да откриете тук: <https://www.uniqa.bg/individualni/zastrahovki-zdrave-i-zhivot/uniqa-euro-protect>

Условия на продукта: За подробна информация, моля запознайте се с Общите условия за застраховка „Живот“, свързана със структуриран инвестиционен продукт и Специалните условия за застраховка „Живот“, свързана със структуриран инвестиционен продукт „UNIQA Euro Protect“. Основният информационен документ се актуализира поне веднъж годишно или при наличие на обстоятелства, които водят до неговата промяна.