

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.

Обща информация за продукта:

Търговско наименование: Застраховка „Живот“, свързана със структуриран инвестиционен продукт „UNIQA SafeInvest“
ISIN: XS2814567769

Застраховката е базирана на структуриран инвестиционен продукт (СИП) с капиталова гаранция и възможност за допълнителна доходност, която се базира върху представянето на Индекс.

Емитент: Goldman Sachs Finance Corp International Ltd, Jersey, JE4 8PX

Гарант: The 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: 25.10.2024 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 SafeInvest“ е Застраховка „Живот“, свързана със структуриран инвестиционен продукт, която Ви осигурява надеждна застрахователна защита при доживяване и гаранция на капитала в размер на 103%, чрез инвестиране в корпоративна скontoва облигация на емитент с висок кредитен рейтинг, и обезщетение при смърт в срока на договора, като едновременно с това позволява инвестиране непряко чрез Застрахователя в Сертификат ISIN код XS2814567769, в евро и дава възможност за постигане на допълнителна доходност. Доходността по договора е обвързана с развитието на индекса EURO STOXX 50, който отразява движението на акции на 50-те водещи компании в еврозоната. При издаване на индексния сертификат на 15.10.2024 г., се фиксира началната стойност на EURO STOXX 50 - 4 946.73 евро, съгласно която се реализира Клауза доходност. Началната стойност е цената при затваряне на Базовия актив към датата на начална оценка. Определя се дата за оценка на стойността на индекса 22.10.2030 г., на която се взема референтната стойност на индекса - цена при затваряне. Цена при затваряне на индекса се сравнява с началната стойност.

На 29 октомври 2030 г. за всеки един закупен инвестиционен дял, ползващото се лице ще получи 1 000 евро, умножени по цената на затваряне на базов актив на 22 октомври 2030 г., разделен на началната стойност на индекса. Ако доходността надвишава 1 300 евро, ползващото се лице ще получи максимум 1 300 евро (максималното плащане) и ако доходността е по-малко от 1 030 евро, ще получи 1 030 евро (минималното плащане).

Предполагам индивидуален инвеститор: Продуктът е предназначен за клиенти, които:

1. търсят застрахователна защита;
2. търсят инвестиции със защитена на падеж главница;
3. търсят възможности за диверсификация на инвестиционния си портфейл в евро;
4. търсят средносрочна инвестиционна стратегия и възнамеряват да инвестират средства в размер на минимум 1000 евро.

Валута: Евро

Срок: 6 години

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

Застрахователни покрития и обезщетения:

1. Застрахователно покритие:

При доживяване срока на договора от застрахования, Застрахователят изплаща стойността на гарантирания капитал в размер на 103% ако доходността на Индекса (Сертификата) към падежната дата е негативен или доходността е до 3%. Ако ръстът в доходността на индекса към падежната дата, спрямо датата на първоначално измерване на Индекса, е над 3% Застрахователят изплаща размера на внесената застрахователна премия плюс генерираната доходност до максимум 30%.

При смърт от заболяване на застраховано лице в срока на договора, настъпила в срока на договора, Застрахователят изплаща на посочените в полицата ползващи лица застрахователна сума, равна на стойността на резервния капитал и застраховката се прекратява.

При смърт от злополука на застраховано лице в срока на договора, настъпила в срока на договора, Застрахователят изплаща на посочените в полицата ползващи лица застрахователна сума равна на, стойността на резервния капитал плюс 100% от внесената еднократна застрахователна премия и застраховката се прекратява.

Стойността на резервния капитал при смърт от злополука или заболяване е равна на общия брой инвестиционни дялове и се изчислява по цената за инвестиционен дял на базовия актив, официално обявен от Емитентът, към датата на настъпване на събитието.

Застрахователните суми при доживяване, смърт от злополука и/или заболяване и доходността се изплащат при условие, че няма настъпило кредитно събитие (несъстоятелност на банката - Емитент).

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

Примерите в настоящия документ са базирани на инвеститор на дребно, на възраст 40 г., период на застраховката 6 години и еднократна премия в размер на 10 000 евро.

В използвания пример общия размер на премията за биометричен риск е в размер на 0.48% от общата премия или 48.00 евро.

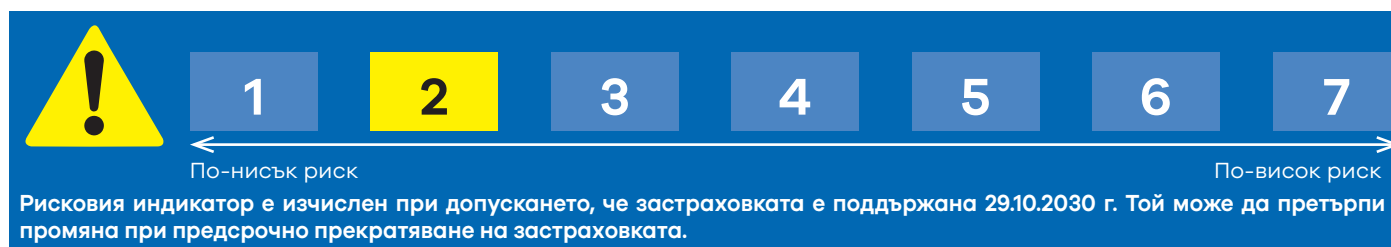
Информация за право на едностранно прекратяване от страна на Застрахователя или описание на обстоятелства, при които продукта може да бъде автоматично прекратен:

В случай на предсрочно прекратяване от страна на Емитентът, застраховката ще бъде прекратена, като застрахователят ще получи откупната стойност, определена по описания начин 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 2 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 SafeInvest“ и други продукти с подобни характеристики.

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

Валутен риск: При наличие на инвестиции във валути, различни от евро, съществува възможност стойността на инвестицията да се промени в следствие на движения във валутните курсове.

Кредитен риск: Рискът от невъзможност на Емитентът (Goldman Sachs Finance Corp International Ltd, Jersey, JE4 8PX) 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. средна премия за биометрични рискове 48 евро		1 година	6 години
Възвръщаемостта е гарантирана до 103%, 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	8.085	10.300
	Средна годишна възвръщаемост	-19,2%	0,5%
Песимистичен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	8.235	10.300
	Средна годишна възвръщаемост	-17,7%	0,5%
Умерен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	8.632	13.000
	Средна годишна възвръщаемост	-13,7%	4,5%
Оптимистичен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	8.909	13.000
	Средна годишна възвръщаемост	-10,9%	4,5%
2. Смърт в срока на застраховката – какво биха получили ползващите лица след приспаднати разходи (умерен сценарий)			
Смърт в резултат на заболяване		9.086	13.000
Смърт в резултат на злополука		19.086	23.000

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 Емитентът Goldman Sachs Finance Corp International Ltd, Jersey, JE4 8PX не е в състояние да изплати дължимата сума?

Продуктът няма схема за защита на инвеститорите или гаранция. Това означава, че ако Емитентът стане неплатежоспособен, Вие може да претърпите пълна загуба на Вашата инвестиция.

Какви са разходите?

Годишна инвестиция	1 година	6 години
Общи разходи	1.398	694
Въздействие върху възвръщаемостта на годишна база	14,0%	0,9%

Посочените по-долу разходи показват само разходите, свързани със застраховката при 10 000 евро еднократна премия. Намалването 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.

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	0,9%	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 период на държане на продукта е до падеж: 29.10.2030 г.

Право на едностранно прекратяване от страна на клиента: Застрахователят има право едностранно да прекрати застраховката в срок до 30 дни от датата на нейното сключване с писмено уведомление, отправено до Застрахователя, ако не е настъпило застрахователно събитие.

Право на пълен откуп, застрахователят има по всяко време от действието на договора. Предсрочно прекратяване на договора до шестата 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%; 6-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-informaci>

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-safeinvest>

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

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 SafeInvest“ Основният информационен документ се актуализира поне веднъж годишно или при наличие на обстоятелства, които водят до неговата промяна.