

ПРЕДДОГОВОРНА ИНФОРМАЦИЯ

за застраховка „Живот“, свързана със структуриран инвестиционен продукт „UNIQA LifeInvest“ съгласно чл. 324, чл. 326 и чл. 327 от Кодекса за застраховането

Застраховател, наименование, правно-организационна форма	Застрахователна компания „УНИКА Живот“ АД е акционерно дружество с двустепенна система на управление, вписано в Търговския регистър при Агенция по вписванията с ЕИК: 831626729, оторизирана от Националния съвет по застраховане с разрешение за извършване на застрахователна дейност № 27/10.08.1998 г. и с Лиценз за застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд №915/18.07.2007 г.
Държава членка на седалището на застрахователя	Република България
Седалище и адрес на управление на застрахователя	гр. София 1000, район „Възраждане“, бул. „Тодор Александров“ № 18.
Ред за подаване на жалби срещу застрахователя съгласно правилата за уреждане на претенции по чл. 104, ал. 1 от Кодекса за застраховането	Застрахователят, застрахованият и ползващото лице уведомяват писмено застрахователя за всички жалби и/или конфликти, свързани със застрахователната полица. Застрахователят информира лицата за възможностите по пътя на преговори, съгласно действащото законодателство да съдействат при разрешаване на всякакви спорове, които може да възникнат. Жалби по подадени претенции се приемат в Централно Управление на Дружеството, в отдел Деловодство. За улеснение на застрахованите лица или третите ползващи лица, жалби, могат да бъдат подавани и в други офиси на застрахователя. В този случай жалбите постъпили в други офиси се препращат в Централата на дружеството. Към жалбата, могат да бъдат приложени писмени документи, които не са били представени и са относими към застрахователното събитие, причините за настъпването на същото, основанието и/или определянето на размера на застрахователното обезщетение. Всички постъпили в дружеството жалби се завеждат в определен регистър. Жалби, подадени повторно по въпрос или претенция, по които застрахователят е изпълнил задължението си за произнасяне, не се разглеждат, освен ако са във връзка с изпълнението на произнесеното становище или се основават на ново настъпили факти и обстоятелства. Жалбите, които не се разглеждат от застрахователя, се връщат на подателя с придружително писмо. Всички спорни въпроси, за които не е постигнато споразумение между страните, могат да бъдат отнесени за разрешаване по компетентност от съответния български съд, по общия ред.
Интернет адрес на правилата на застрахователя	Политика за управление на жалбите на ЗК „УНИКА Живот“ АД може да намерите на интернет страницата на компанията www.uniqa.bg .
Подаване на жалби срещу застрахователя пред държавни органи на Република България	Жалби срещу застрахователя, в зависимост от естеството им могат да бъдат подавани пред Комисия за финансов надзор, Комисия за защита на потребителите и Комисия за защита на личните данни. Извънсъдебното решаване на спорове, освен по указаните по-горе способы, може да се разглежда и по допустимия от процесуалния закон начин.
Интернет адрес на доклада за платежоспособността и финансовото състояние на застрахователя	На интернет страницата на компанията www.uniqa.bg може да намерите и доклада за платежоспособността и финансовото състояние на застрахователя.
Интернет адрес на информационния документ за застрахователен продукт Предоставяне на съвет относно застрахователния продукт	Информационния документ за този застрахователен продукт е наличен на интернет страницата на застрахователя: www.uniqa.bg , както и на хартия при поискване. Застрахователят или застрахователният посредник, когато застрахователният продукт се разпространява чрез посредник, не предоставя съвет относно предложени застрахователен продукт, който е съобразен с личните особености на ползвателя. Повече информация относно спецификите на предоставената персонализирана препоръка се съдържа в съответния Инвестиционен профил на клиент.
Информация относно възнагражденията	Служителите на застрахователя, извършващи директни продажби (без застрахователен посредник), получават трудово възнаграждение, което е включено в застрахователната премия и се формира в съответствие с изискванията на Кодекса на труда. Когато застрахователният продукт се разпространява чрез застрахователен посредник, последният получава комисиона, която е включена в застрахователната премия и се формира в съответствие с изискванията на Кодекса за застраховане. Независимо от естеството на възнаграждението или вида на комисиона, същите не променят размера на дължимата застрахователна премия по този договор и качеството на предложената услуга. В случай на комбинирана застраховка мога да закупя поотделно всяка от съответните застраховки, след като получа пълно описание на всяка от тях, включително и информация за цената.

	В случай, че се наложи да правя плащания, различни от текущи премии и планирани плащания, след сключване на застрахователния договор застрахователят или застрахователният посредник ще ми предостави допълнителна информация за всяко подобно плащане. В случай, че се наложи ползвателят на застрахователна услуга да прави плащания, различни от текущи премии и планирани плащания, след сключване на застрахователния договор, застрахователят предоставя допълнителна информация за всяко подобно плащане. В случай на комбинирана застраховка ползвателят на застрахователни услуги е информиран, че може да закупи поотделно всяка от съответните застраховки, след като получи пълно описание на всяка от тях, включително и информация за цената.
Конфликт на интереси	Застрахователна компания „УНИКА Живот“ АД взема всички необходими мерки, за да идентифицира конфликта на интереси, който възниква в хода на дейността по разпространение на застрахователни продукти между: 1. Застрахователна компания „УНИКА Живот“ АД, членовете на управителните органи, служители, други лица, които сключват застрахователни договори от нейно име, както и лицата, свързани с него пряко или непряко посредством отношение на контрол, от една страна, и ползвателите на застрахователни услуги, от друга страна; 2. един ползвател на застрахователни услуги и друг. Като минимум се прилагат следните критерии за наличие на потенциален конфликт на интереси: Ако застрахователната компания, лице, което работи по договор за застрахователната компания, или лице, пряко или непряко е свързано с нея чрез контрол, попадне в някоя от следните хипотези в резултат на предоставянето на застрахователни продукти или услуги: • може да реализира финансова печалба или да избегне финансова загуба, потенциално в ущърб на клиента; • има финансов или друг стимул да предпочете интереса на друг клиент или група клиенти пред интересите на клиента; • участва по същество в управлението или разработването на инвестиционни застрахователни продукти, и по-специално влияе на определянето на ценовите условия на тези продукти или на разходите за тяхното разпространение; • е свързан с друг разпространител (вкл. посредник) на застрахователни продукти.
Приложим закон спрямо застрахователния договор	В случаите, когато възникнали между застрахователя и застрахования спорове по застрахователните договори не могат да бъдат уредени по доброволен начин, те се решават по съдебен ред от компетентен български съд.
Предмет на застраховката	Застраховка „Живот“ „UNIQA LifeInvest“, при която премията се инвестира в индексен сертификат със 100% защита на инвестираната сума и възможност за участие в положителното развитие на индекса до предварително определен максимален лимит на доходността от 52%, която е обвързана с представянето на пазарния индекс EURO STOXX 50 с фиксиран падеж 14.10.2031 г., с Емитент - Morgan Stanley & Co. International plc, 25 Cabot Square, Canary Wharf, London E14 4QA, United Kingdom; Застрахованият по тази застраховка носи инвестиционния риск през целия срок на застраховката.
Развитие на инвестицията и защита на инвестирания капитал	Клаузата за защита на инвестирания капитал се изразява в гарантирано изплащане на 100 % защита на вложената сума (капитала) при доживяване. Клаузата за гаранция и защита на инвестирания капитал се прилага, ако през периода на застраховката не е настъпило кредитно събитие. Такова събитие имаме, когато Дружеството Емитент загуби своята платежоспособност, респективно възможността да изплаща задълженията си към кредитора/рите. В такъв случай застрахованият носи целия кредитен риск във връзка с Емитента и Гаранта по продукта. В случай на възникване на кредитно събитие, агрегатната стойност, която ще бъде получена от застрахования може да бъде по-малка от защитената номинална стойност под условие и може в някои случаи да бъде равна на нула. При настъпване на кредитно събитие, определеното ползващо лице ще получи ликвидационна сума, която е равна на еднократната премия, внесена по застраховката, намалена с пропорционален дял на загуби, понесени от Дружеството Емитент.
Рискове за инвеститора	Във връзка с инвестицията всеки застраховател поема следните рискове: 1. Кредитен риск – изразява се във възможността издателят на структурирания продукт да престане да изпълнява задълженията си; 2. Пазарен риск – изразява се във влиянието на редица фактори като лихвени нива, стабилност на световните пазари и други върху стойността на активите; 3. Валутен риск – за българските инвеститори няма валутен риск при финансови инструменти деноминирани в лева, а рискът при деноминирани в евро финансови инструменти е минимален предвид съществуващия в България валутен съвет и фиксирания обменен курс. 4. Ликвиден риск – изразява се в невъзможността за свободно прехвърляне на дялове на трети лица, без участието на издателя.
Застрахователно покритие	Основното покритие по застраховката е: 1. Доживяване до определена възраст; 2. Смърт вследствие и заболяване в срока на застраховката. В обхвата на застраховката е включена и допълнителна застраховка с покритие за риска смърт вследствие на злополука. Застрахователят дължи застрахователни суми само за рисковете и в размерите, посочени в застрахователния договор.

Изплащане на застрахователни суми	Размерът на застрахователните суми се определя по договаряне между застрахователя и застрахования в евро (EUR), като за основната застраховка и допълнителната застраховка се определят отделни застрахователни суми. Застрахователната сума по основната застраховка зависи от стойността на резервния капитал по застраховката: - При доживяване на застрахования до предвидената дата, на която изтича застраховката, застрахователят изплаща стойността на гарантирания капитал в размер на 100% и генерираната доходност до максимум 52%. - При смърт на застрахования вследствие на заболяване, настъпила през периода на застрахователно покритие, застрахователят изплаща на посочените в полицата ползващи лица застрахователна сума, равна на стойността на резервния капитал и застраховката се прекратява. - При смърт на застрахования вследствие на злополука, настъпила през периода на застрахователно покритие, 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 Емитента, 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).
Сключване на застрахователния договор	Застрахователният договор се сключва въз основа на попълнено, подписано и подадено писмено предложение (по образец на застрахователя) и Инвестиционен профил на клиент. (по образец на застрахователя), без да е нужна оценка на здравословното състояние.
Срок и валидност на застрахователния договор	1. Срокът на застраховката е равен или по-малък на срока, за който се емитира инвестиционния сертификат, като началната и крайната дата на застрахователния договор са посочени в застрахователната полица. 2. Застрахователният договор влиза в сила в 00:00 часа на датата, посочена в застрахователната полица като начало на застраховката, при условие, че премията е била платена, освен ако не е договорено друго. 3. Застраховката изтича в 24:00 часа на датата, посочена в застрахователната полица за край на застраховката. 4. Застрахователният договор е валиден за цял свят.
Инвестиране на застрахователните премии	1. С премията за инвестиции застрахователят закупува определен брой инвестиционни дялове. 2. Инвестирането на премията се извършва по номинална стойност на инвестиционните дялове. 3. Инвестиционните дялове представляват части от сертификата, които удостоверяват правото на застрахователя върху полагащите му се части от инвестиционните резерви. 4. За всяка застраховка застрахователят разкрива и администрира лична сметка. Тя се заверява със съответния брой инвестиционни дялове при плащане на застрахователната премия. 5. Стойността на всяка дялова единица зависи от динамиката на цените на сертификата, като стойността на една дялова единица е равна на цена „Купува“ при затваряне, котирана от Водещия мениджър за съответната дата. 6. За целите на оценката на Сертификата преди падежа, ЗК „УНКА Живот“ АД използва цени, публикувани от Емитента на Сертификата на финансово-информационна платформа, които след това ЗК „УНИКА Живот“ АД публикува на своя уебсайт (вижте раздела „Други релевантни информации“). Преоценката се извършва всеки работен ден. 7. 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. 8. 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 Емитента към датата на настъпване на събитието.
Плащане на премиите	1. Размерът на застрахователната премия се определя от застрахователя в зависимост от размера на договорената застрахователна сума, като общата сума на премията за основната и допълнителната застраховка е посочена в полицата. 2. Застрахователната премия е във валута евро (EUR) и се заплаща по банков път по посочената в предложението банкова сметка на застрахователя. Премията се заплаща еднократно за целия срок на застраховката при подаване на предложението за сключване на застраховката. 3. Минималната еднократна премия за всеки един договор е в размер на 1 000 EUR.
Последствия от неплащане на премия	Ако еднократната премия не бъде платена в пълен размер при подаване на предложението за сключване на застраховка „UNIQA LifeInvest“, застрахователят няма право да търси заплащането ѝ по съдебен ред, като застрахователят няма да разгледа предложението за сключване на застраховката и то ще остане без последствие.
Ограничения на задълженията на застрахователя	Застрахователят изплаща стойността на резервния капитал по застраховката за събития, посочени в член 13 от Общите условия за застраховка „Живот“, свързана със структуриран инвестиционен продукт.

Откуп	1. Застрахователят има право по всяко време от действието на договора да направи пълен откуп. В изменение на чл. 14 (3) от Общите условия за застраховка „Живот“, свързана със структуриран инвестиционен продукт, застрахователят няма право на частичен откуп. 2. За всички претенции, входирани в застрахователната компания, застрахователят извършва оценка на притежаваните инвестиционни дялове към първия борсов ден на ЗК „УНИКА Живот“ след входирание на претенцията. 3. Откупната стойност се определя от стойността на личната сметка по цена „Купува“ при затваряне, определена за съответния борсов ден от емитента, намалена с такса за откупуване в размер на: 1-ва година - 5%, 2-ра година - 4%, 3-та година - 3%, 4-та година - 2%, 5-та година - 1%, 6-та година - 1%.
Промени в застрахователното покритие	Застрахователят няма право на други промени по застрахователния договор освен на изрично упоменатите такива в Общите условия за застраховка „Живот“, свързана със структуриран инвестиционен продукт.
Ползващи лица	При сключване на застрахователния договор, както и по всяко време от действието му, застрахователят може да определи едно или повече ползващи лица. Ползващото лице придобива правото да получи застрахователната сума или част от нея при настъпване на застрахователно събитие. Дотогава застрахователят може да променя по всяко време ползващото се лице, освен в случаите, когато то е посочено с качеството на неотменимо ползващо лице при сключване на застрахователния договор. В случай, че ползващото лице е определено като неотменимо, промяната му се извършва само с неговото писмено съгласие.
Ползващи лица Предявяване на претенции	При настъпване на застрахователно събитие лицето, което има право да получи плащане съгласно застрахователния договор - застраховател, ползващи лица или техни законни представители, дават материален израз на претендираното застрахователно плащане, чрез подаване на писмена претенция до застрахователя и прилагат описаните в Общите условия на застраховката други документи съобразно настъпилото събитие. Застрахователят се произнася по предявените претенции в срок до 15 работни дни от представянето на всички доказателства, които установяват основанието и размера на претенцията, като застрахователят определя и изплаща размера на обезщетението или застрахователната сума.
Уреждане на спорове	Възникналите по застрахователните договори спорове между застрахователя, от една страна и застрахователя, застрахования, или ползващите лица от друга, се уреждат по доброволен начин. В случаите, когато споровете не могат да бъдат уредени по доброволен начин, се решават по съдебен ред от компетентен български съд.
Данъци и такси	Дължимите държавни такси и данъци във връзка със застрахователния договор се определят съгласно българското законодателство към момента на възникването им и са за сметка на застрахователя или ползващото лице в зависимост от естеството им.

Настоящият материал не е пълен и изчерпателен.

За подробна информация, моля запознайте се с Общите условия за Застраховка „Живот“, свързана със структуриран инвестиционен продукт, Предложението за застраховане, Информацията за структуриран инвестиционен продукт и другите свързани документи.

Място, дата: _____

Подпис на застрахователя: _____