

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 Four Shares III“

ISIN: XS2019644314

Застраховката е базирана на структуриран инвестиционен продукт (СИП) с капиталова гаранция, обвързан с акциите на четири ключови компании, лидери в технологичния сектор, посочени по-долу:

Компания	ISIN
Facebook Inc	US30303M1027
Alphabet Inc (Google)	US02079K3059
Microsoft Corp	US5949181045
Apple Inc	US0378331005

Емитент: Goldman Sachs Finance Corp International Ltd

Гарант: The Goldman Sachs Group, Inc

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 г., телефон за информация: 0700 111 50, www.uniqua.bg

Надзорен орган: Комисия за финансов надзор - www.fsc.bg

Дата на съставяне на Основния информационен документ: 16.08.2019 г.

Предстои да закупите сложен инвестиционен продукт, който може да бъде труден за разбиране.

Какъв е този продукт

Вид: Застраховка „Живот“, свързана с инвестиционни фондове, 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 Four Shares III“ е застраховка, 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 на световните финансови пазари с цел постигане на по-висока доходност.

Предполагам индивидуален инвеститор: Препоръчителен за инвеститори, които търсят сигурна застрахователна защита в съчетание с достъп до международните капиталови пазари.

Валута: Щатски долари USD

Срок: 6 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 на застрахования в срока на договора.

При доживяване срока на договора от застрахования, застрахователят изплаща стойността на гарантирания капитал (еднократната застрахователна премия), увеличена с доходността, ако е реализирана такава.

При смърт от заболяване на застраховано лице в срока на договора, застрахователят изплаща на посочените в полицата ползващи лица стойността на резервния капитал.

2. Допълнителни застрахователни покрития

В застраховката е включена и допълнителна застраховка с покритие за риск смърт вследствие на злополука – при смърт на застрахования вследствие на злополука, застрахователят изплаща на посочените в полицата ползващи лица стойността на резервния капитал плюс гарантираната застрахователна сума (стойността на еднократната премия) по тази допълнителна застраховка.

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 USD.

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

При еднократна премия, застрахователят гарантира изплащане на 100% от инвестираната сума при доживяване в случай, че реализираната доходност е нула или отрицателна величина. Инвестираната сума е равна на еднократната премия.

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 застрахованият ще получи ликвидационна сума, определена по описания в Общите условия способ.

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 е изчислен при допускането, че застраховката е поддържана за период от 6 години. Той може да претърпи промяна при предсрочно прекратяване на застраховката.

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 Four Shares III“ 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 щатски долар.

Ликвиден риск. При положение че Емитента на емисията Goldman Sachs Finance Corp International Ltd не може да посрещне задълженията си към инвеститора, същия рискува да загуби цялата си инвестиция.

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 от страна на създателя на ПИПДОЗИП 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 USD 10 000 в т.ч. обща премия за биометрични рискове USD 48.00		1 година	4 години	6 години
1. Доживяване срока на застраховката				
Кризисен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	7 513	9 028	10 374
	Средна годишна възвръщаемост	-24.87%	-2.52%	0.61%
Песимистичен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	7 908	9 412	10 374
	Средна годишна възвръщаемост	-20.92%	-1.50%	0.61%
Умерен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	9 309	11 282	12 475
	Средна годишна възвръщаемост	-6.91%	3.06%	3.75%
Оптимистичен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	10 177	11 911	12 895
	Средна годишна възвръщаемост	1.77%	4.47%	4.43%
2. Смърт в срока на застраховката – какво биха получили ползващите лица след приспаднати разходи (умерен сценарий)				
Смърт в резултат на заболяване		9 559	11 382	12 475
Смърт в резултат на злополука		19 559	21 382	22 475
Акумулирана инвестиционна премия		9 992	9 968	9 952
Акумулирана премия за биометричен риск (умерен сценарий)		8.00	32.00	48.00

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.

Какви са разходите?

Посочените по-долу разходи показват само разходите, свързани със застраховката при 10 000 USD 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 три 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	4 години	6 години
Общи разходи	988 USD	714 USD	600 USD
Въздействие върху възвръщаемостта на годишна база	10.07%	1.87%	1.08%

Елементи на разходите

В таблицата се посочва въздействието върху възвръщаемостта на годишна база при умерен сценарий и държане на продукта за период от 6 години. Разходната част включва премията за биометричен риск.			
Еднократни разходи	Първоначални разходи	0.54%	Въздействие на разходите включени в цената на първата премия.
	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 на дружеството на базовите инвестиции за продукта.
	Застрахователни разходи	0.09%	Въздействие на разходите, включени в общата премия за покриване на биометрични рискове
Извънредни разходи	Други текущи разходи	0.45%	Въздействие на разходите за управление на портфейла.
	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 6 години.

Право на откуп (частично или пълно предсрочно прекратяване), застрахователят има по всяко време от действието на договора.

Как мога да подам жалба?

- Жалби се подават в писмена форма на адрес: София 1000, бул. „Тодор Александров“ № 18 или през интернет страница feedback@unika.bg или на интернет адрес <https://www.unika.bg/kontakti/obratna-vrazka/>.
- Жалби срещу застрахователя, в зависимост от естеството им могат да бъдат подавани пред Комисия за финансов надзор, Комисия за защита на потребителите, както и до други компетентни институции.

Друга полезна информация

• Продуктът предоставя възможност за ползване на данъчни облекчения съгласно чл. 19, ал. (1) от Закон за данъците върху доходите на физическите лица. Сумата от годишните данъчни основи се намалява с направените през годината лични вноски за допълнително доброволно осигуряване в общ размер до 10 на сто от сумата от годишните данъчни основи, както и с внесените през годината лични премии по договори за застраховки „Живот“ в общ размер до 10 на сто от сумата от годишните данъчни основи.

• Информацията относно финансовите резултати на компанията можете да откриете на интернет адрес: <https://www.unika.bg/za-nas/kompaniyata/>.

• За подробна информация, моля запознайте се с Общите условия за застраховка „Живот“, свързана със структуриран инвестиционен продукт и Специалните условия за съответната тарифа.

• Актуализацията на документа е към дата 16.08.2019 г. Актуална информация за продукта можете да намерите на сайта на компанията www.unika.bg.