

СПЕЦИАЛНИ УСЛОВИЯ

за застраховка „Живот“, свързана със структуриран инвестиционен продукт „UNIQA LifeInvest“

Настоящите Специални условия се издават в допълнение на чл. 3 от Общи условия за застраховка „Живот“, свързана със структуриран инвестиционен продукт, наричани Общи условия.

1. С инвестиционната премия по настоящия застрахователен договор се закупува сертификат със следните параметри:

1.1. Емитент - Morgan Stanley & Co. International plc, 25 Cabot Square, Canary Wharf, London E14 4QA, United Kingdom;

1.2. Гарант - Не е предвиден отделен гарант. Всички задължения по инвестицията се поемат от емитента Morgan Stanley & Co. International plc;

1.3. Калкулационен агент - Citibank Europe plc;

1.4. Номинална стойност на един инвестиционен дял от сертификата - 1 000 евро;

1.5. Дата на сключване на сделката - 07.10.2025 г.;

1.6. Дата на емитиране на сертификата - 10.10.2025 г.;

1.7. Дата на падеж - 14.10.2031 г.;

1.8. Валута - евро (EUR);

1.9. ISIN код: DE000MSOG8P6

1.10. Емисионна цена - 100% от внесената премия;

1.11. Инвестиционна стратегия - инвестиционният капитал се инвестира в индексен сертификат, който осигурява 100% защита на вложената сума (капитала) и дава възможност за реализиране на допълнителна доходност, обвързана с представянето на пазарния индекс EURO STOXX 50. Сертификатът има фиксиран падеж на 14.10.2031 г.

Индексният сертификат е структуриран от комбинация на два компонента:

1.11.1. Референтен актив - Облигация, емитирана от Morgan Stanley & Co. International plc., която осигурява 100% гаранция на инвестираната сума към датата на падежа.

1.11.2. Базов актив - Базовият актив е борсовият индекс EURO STOXX 50, чрез който инвестирания капитал получава възможност за участие в положителното развитие на индекса до предварително определен максимален лимит на доходността от 52%. Доходността, обвързана с представянето на индекса, се изчислява единствено към датата на падежа, като зависи от промяната в стойността на индекса за целия период на инвестицията.

1.11.3. Доходността по застрахователния инвестиционен продукт зависи от представянето на избрания борсов индекс за целия срок на инвестицията - от началната до крайните дати на оценка.

1.11.4. Механизъм за оценка на базовия актив - При издаването на индексния сертификат се определя началната стойност на индекса EURO STOXX® 50, спрямо която се изчислява доходността. Началната стойност представлява цената на индекса при затваряне на

официалния пазар на датата на начална оценка. През срока на договора са определени годишни дати за оценка, на които се отчита стойността на индекса при „цена затваря“ на официалния пазар, публикувана от неговия издател. Крайната стойност на индекса, използвана за изчисляване на доходността към датата на падеж, се определя като средна аритметична стойност на всички отчетени годишни нива на индекса. Към датата на падежа се изплаща гарантирания капитал, заедно с реализираната доходност, чиято максимална стойност е 52% от номинала.

1.11.5. Клауза за доходност - в допълнение на чл. 3, ал. 4 от Общите условия, продуктът е с условна доходност, която зависи от движението на индекса EURO STOXX® 50.

1.12. Дати на оценка на базовия актив:

1.12.1. Началната стойност на индекса EURO STOXX 50: 5 613.62 евро.

1.12.2. Дата на начална оценка: 07.10.2025 г.

1.12.3. Дата на крайна оценка: 07.10.2031 г.

1.12.4. Дата на годишна оценка:

Период	Дата на оценка
1	07.10.2026
2	07.10.2027
3	06.10.2028
4	05.10.2029
5	07.10.2030
6	07.10.2031

В случай, че някоя от датите е неработен ден, за котировката се ползва котировката от първия работен ден, следващ неработния.

2. В изменение на чл. 6, ал. 1 от Общите условия за застраховка „Живот“, свързана със структуриран инвестиционен продукт: Застраховат се физически лица на възраст от 14 до 75 години към датата на сключване на застраховката, като при изтичането ѝ максималната възраст на застрахования не трябва да надвишава 81 навършени години. Възрастта се определя в навършени години като разлика между календарната година, в която започва застраховката, и годината на раждане на застрахования. Застраховат се български и чуждестранни граждани, които пребивават на законно основание в Република България и имат постоянен адрес. Застрахователят може да откаже сключване на договор с чуждестранни лица, които не могат да удостоверят статут на пребиваване, адрес или правен интерес, съгласно действащото законодателство.

3. Срок на застраховката - Срокът на застраховката

е равен или по-малък на срока, за който се емитира инвестиционният сертификат.

4. Начало на застрахователния договор по застраховка „UNIQA LifeInvest“ – фигурира в застрахователната полица.

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.

5. Край на застрахователния договор по застраховка „UNIQA LifeInvest“ – 14.10.2031 г.

6. В изменение на чл. 10, ал. 1 от Общи условия за застраховка „Живот“, свързана със структуриран инвестиционен продукт, застрахователната премия по застраховка „UNIQA LifeInvest“ се договаря и заплаща еднократно с банков превод по банкова сметка на компанията. Премията се внася при подаване на предложението за сключване на застраховката, във валута евро (EUR) или левовата равностойност, изчислена съгласно валутния курс на банката към датата на превода. Като основание на платежното нареждане на превода се посочва номерът на предложението, а разходите са за сметка на платателя. 7. Инвестиционният продукт включва:

7. Застрахователни суми и плащания:

7.1. 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%.

7.2. В случай на 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.

7.3. В случай на 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.

7.4. 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).

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.

8. В изменение и допълнение на чл. 14, ал. 3 от Общите условия за застраховка „Живот“, свързана със структуриран инвестиционен продукт, застрахователят няма право на частичен откуп.

Таксата за откуп се удържа от стойността на инвестиционната сметка при пълен откуп, както следва:

1-ва година – 5%	2-ра година – 4%	3-та година – 3%
4-ра година – 2%	5-ра година – 1%	6-ра година – 1%

В случай на прекратяване на договора преди падежа на сертификата, откупната стойност ще бъде равна на стойността на резервния капитал, намалена с такса откуп.

Стойността на резервния капитал 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 входиране на претенцията.

9. Рискове за инвеститора:

9.1. Кредитен риск – Изразява се във възможността издателят на индексен сертификат да престане да изпълнява задълженията си, поети с емитирането на продукта, в резултат, на което инвеститорът може да загуби част или целия размер на направената инвестиция.

9.2. Пазарен риск или риск на базовия актив/активи – Поради сложния и многосъставен характер на структурирания продукт, редица фактори могат да влияят върху стойността на активите, включени в него. Тези фактори зависят от вида на базовите активи и могат да изразяват влиянието на международните валутни пазари, лихвените нива, разпределянето (или не) на дивиденди, повишена нестабилност на световните пазари и други.

9.3. Валутен риск – е рискът, свързан с отрицателни ефекти от колебания във валутните курсове върху стойността на структурирания продукт на падежа или при предсрочното прекратяване на застраховката (откуп). Инвеститорът може да бъде изложен на валутен риск в случай че:

- продуктът е базиран върху базовия актив във валута, различна от валутата на самия продукт или
- валутата на структурирания продукт е различна от валутата на страната, в която той получава основните си доходи и/или в която са основните му разходи.

9.4. Ликвиден риск – по този продукт не е възможно свободното прехвърляне на дялове на трети лица, без участието на издателя. Вторичният пазар се обезпечава от издателя (емитент на сертификата). Възможно е възникване на ситуация, при която на вторичния пазар разликата между най-добрите котировки “купува” и “емисионната цена” да бъде значителна. При по-ранно изтегляне на инвестицията (преди падежа) е възможно инвеститорът да не получи очаквания от нея резултат или дори да понесе загуба.

9.5. Изплащане на суми при откуп по застрахователния договор – застрахователят се произнася по предявените претенции след представяне на всички доказателства, които установяват основанието и размера на претенцията. За всички претенции за предсрочно прекратяване на застрахователен договор, входиране в застрахователната компания, застрахователят извършва оценка на притежаваните инвестиционни дялове към датата на входиране на претенцията и изплаща съответната сума след извършване на тази оценка.

9.6. След извършване на съответната оценка на притежаваните инвестиционни дялове, в посочения борсов ден на застрахователя, дължимите суми се изплащат по представените банкови сметки на правоимащите ползващи лица в срок до 15 работни дни.

10. Заключителни разпоредби:

10.1. За неуредените в настоящите СПЕЦИАЛНИ УСЛОВИЯ за застраховка „Живот“, свързана със структуриран инвестиционен продукт „UNIQA LifeInvest“ въпроси, се прилагат разпоредбите на Общи условия за застраховка „Живот“, свързана със структуриран инвестиционен продукт на Застрахователя.

10.2. При противоречие между Общите условия за застраховка „Живот“, свързана със структуриран инвестиционен продукт и настоящите Специални условия, се прилагат разпоредбите на тези Специални условия.

11. Санкционна клауза:

Независимо от останалите клаузи на застрахователния /презастрахователния/ договор същият осигурява застрахователно покритие доколкото това не е в противоречие с икономически, търговски, финансови санкции или други подобни ограничения, включително ембарго, постановени по силата на резолюция на Съвета за

сигурност на ООН, Европейския съюз или всяко национално законодателство, приложимо за страните по договора. Горепосоченото ограничение се прилага и в случаите, когато икономическите, търговските или финансовите санкции или ембарго са наложени от САЩ или други

държави, доколкото не противоречат на законодателството на Европейския съюз или националното законодателство на Република България.

12. Настоящите Специални условия се отнасят само до полицата, към която са приложени.

Настоящите Специални условия за застраховка „Живот“, свързана със структуриран инвестиционен продукт „UNIQA LifeInvest“ са приети с решение на Управителния съвет на ЗК „УНИКА Живот“ АД от 06.10.2025 г. и влизат в сила от 15.10.2025 г.

Дата: _____

Подпис: _____