

СПЕЦИАЛНИ УСЛОВИЯ ЗА ЗАСТРАХОВКА „ЖИВОТ“, СВЪРЗАНА СЪС СТРУКТУРИРАН ИНВЕСТИЦИОНЕН ПРОДУКТ „UNIQA SAFEINVEST“

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 - Goldman Sachs Finance Corp International Ltd, Jersey, JE4 8PX;

1.2. Гарант - The Goldman Sachs Group, Inc., Delaware, USA с рейтинг A2 (Moody's) / BBB+ (Standard & Poor's) / A (Fitch);

1.3. Калкулационен агент - Goldman Sachs International, London, GB;

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

1.5. Дата на емитиране на сертификата - 15.10.2024 г.;

1.6. Дата на падеж - 29.10.2030 г.;

1.7. Валута - евро (EUR);

1.8. Инвестиционна стратегия - инвестиционният капитал се инвестира в индексен сертификат със 103% защита на инвестираната сума и възможност за реализиране на допълнителна доходност, която е обвързана с представянето на пазарния индекс EURO STOXX 50 с фиксиран падеж 29.10.2030 г.

Индексният сертификат е структуриран от комбинация на два компонента:

1.8.1. Референтен актив - Облигация, емитирана от Goldman Sachs Finance Corp International Ltd, Jersey, JE4 8PX, с която се обезпечават 103% гаранция на инвестираната сума.

1.8.2. Базов актив - индекс EURO STOXX 50, с който е свързан индексният сертификат и който позволява на застрахователя да реализира ръст в инвестицията, чрез участие в положителното движение на индекса до предварително определена максимална граница от 130% от инвестираната сума (еднократната премия). Опцията за доходност от индекс EURO STOXX 50 може да бъде реализирана само на датата на падеж.

1.9. ISIN код XS2814567769.

1.10. Емисионна цена - 100% от внесената премия;

1.11. Дата на оценка:

1.11.1. Дата на начална оценка: 15.10.2024 г.

1.11.2. Дата на крайна оценка: 22.10.2030 г.

2. В изменение на чл. 6, ал. 1 от Общите условия за застраховка „Живот“ свързана със структуриран инвестиционен продукт, застраховката се сключва върху живота на дееспособни лица на възраст от 14 до 75 навършени години към датата на сключване на застраховката, като при изтичане на застраховката 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.

3. Срок на застраховката - Срокът на застраховката е равен или по-малък на срока, за който се емитира инвестиционния сертификат.

4. Начало на застрахователния договор по застраховка „UNIQA SafeInvest“ - посочен 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 SafeInvest“ - 29.10.2030 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 SafeInvest“ се договаря и заплаща еднократно с банков превод по банкова сметка на компанията, 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 се посочва номера на предложението и разходите са за сметка на платещия.

7. Инвестиционният продукт включва:

7.1. В изменение на чл. 3, ал. 5 от Общи условия за застраховка „Живот“, свързана със структуриран инвестиционен продукт, клаузата за гаранция и защита на инвестирания капитал се изразява в гарантирано изплащане на 103% от инвестираната сума при доживяване на падеж в случай, че реализираната доходност е до 3% или отрицателна величина.

7.2. Клауза за доходност - в допълнение на чл. 3, ал. 4 от Общите условия, продуктът е с условна доходност, като опцията за доходност се реализира на база движението на индекса.

7.3. Началната стойност на индексния сертификат е: 4 946.73 евро.

7.4. Механизъм за оценка на базовия актив.

При издаване на индексния сертификат се фиксира началната стойност на EURO STOXX 50, 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).

7.5. Застрахователни суми и плащания:

7.5.1. При доживяване на застрахования до предвидената дата, на която изтича застраховката, застрахователят изплаща стойността на гарантирания капитал в размер на 103% ако стойността на Индекса (Сертификата) към падежната дата е негативен или доходността е до 3%. Ако ръстът в стойността 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%.

7.5.2. 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.

7.5.3. 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.

7.5.4. 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, застраховащият 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-та година - 2%; 5-та година - 1%; 6-та 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, 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.

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.

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 предъявените претенции след представяне на всички доказателства, които установяват основанието и размера на претенцията, като застрахователят определя и изплаща размера на обезщетението или застрахователната сума в следните срокове: 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.

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 SafeInvest“ 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 същия 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 SafeInvest“ са приети с решение на Управителния съвет на ЗК „УНИКА Живот“ АД от 14.10.2024 г. и влизат в сила от 28.10.2024 г.

Дата: _____

Подпис: _____