

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 с инвестиционен фонд – „УНИКА Динамик“

Застраховката е обвързана с един или два фонда от предлагания портфейл инвестиционни фондове, в които клиентите на компанията могат да изберат да инвестират.

Инвестиционен фонд	ISIN номер	Валута
Schroder ISF Global Dynamic Balanced	LU0776414160	EUR

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: 01.01.2019 г.

Предстои да закупите продукт, който не е прост и 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: „УНИКА Динамик“ е застраховка, свързана с инвестиционен фонд, 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: Фондът е подходящ за инвеститори насочени към поемане на умерен до по-висок риск.

Валута: по избор български лев /BGN/ щатски долар /USD/ или евро /EUR/

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 инвестиционния капитал по полицата, към датата на изтичане на срока на договора.

NB! Натрупаният инвестиционен капитал по полицата може да е с по-висока стойност от размера на заплатените премии от клиента, но клиента е в риск, при значителен спад на цените на дяловете на фонда/фондовете, в които е инвестирал, към датата на матуриретен, да реализира загуби.

При смърт на застраховано лице в срока на договора, застрахователят изплаща на посочените в полицата ползващи лица процент от общия размер на премиите, посочен като застрахователна сума при сключване на полицата или размера на инвестиционния капитал към датата на събитието – по-високата от двете стойности.

2. Допълнителни застрахователни покрития

По избор на застрахования и срещу заплащане на допълнителна премия, към основната застраховка застрахованият има възможност да сключи допълнителна застраховка по една или повече от следните клаузи:

1. Допълнителна застраховка „Индексация“ – увеличаваща премията на годишна база с процент между 4% и 10%, с цел избягване на негативните последици от инфлационните процеси;

2. Допълнителна застраховка „Освобождаване от плащане на премии“ – Застрахования е освободен от заплащане на премии при настъпване на риска Трайна Неработоспособност над 50% от злополука върху живота на застрахованото лице.

Стойността на обезщетенията 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 10 години и еднократна премия в размер на 10 000 валутни единици.

В използвания пример средния размер на премията за биометричен риск е в размер на 0.51% от общата премия, във валутата, по която е сключен застрахователния договор.

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

Ако застраховано лице съзнателно е обявило неточно или е премълчало обстоятелство, при наличието на което застрахователят не би сключил договора, ако е знаел за това обстоятелство, застрахователят може да прекрати договора. Той може да упражни това право в едномесечен срок от узнаване на обстоятелството. Застрахователят може да прекрати договора при неплащане на дължимата разсрочена премия от застрахования по реда и по начините, посочени в Общите условия на продукта.

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

Фонд: Schroder ISF Global Dynamic Balanced



Рисковият индикатор е изчислен при допускането, че застраховката е поддържана за период от 10 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 може да бъде с рисков клас 4, в зависимост от Вашия избор на инвестиционни активи.

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 с инвестиционен фонд – „УНИКА Динамик“ и други продукти с подобни характеристики.

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

Валутен риск. Валутният риск съществува когато плащанията се извършват в друга валута от тази, която е фиксирана в полицата. Тогава обменния курс между двете валути в деня на плащането влияе върху получената възвръщаемост. Този риск не е включен в дадения показател за риска.

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 фонда не представляват гаранция от страна на съзателя 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 10 000 в.е. в т.ч. обща премия за биометрични рискове 51.19 в.е.		1 година	5 години	10 години
1. Доживяване срока на застраховката				
Кризисен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	7 717.98	7 527.78	6 771.82
	Средна годишна възвръщаемост	-22.82%	-4.94%	-3.23%
Песимистичен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	8 779.95	7 855.53	7 022.27
	Средна годишна възвръщаемост	-12.20%	-4.29%	-2.98%
Умерен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	9 249.68	8 834.76	8 322.01
	Средна годишна възвръщаемост	-7.50%	-2.33%	-1.68%
Оптимистичен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	9 735.34	9 923.37	9 838.99
	Средна годишна възвръщаемост	-2.65%	-0.15%	-0.16%
2. Смърт в срока на застраховката				
	Какво биха получили ползващите лица след приспаднати разходи (умерен сценарий)	10 000.00	10 000.00	10 000.00
Акумулирана инвестиционна премия		9 998.13	9 984.85	9 948.81
Акумулирана премия за биометричен риск (умерен сценарий)		1.87	15.15	51.19

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 в.е. 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) върху възвръщаемостта от инвестицията, която бихте могли да получите при изтичането на препоръчителния период на държане при умерен сценарий.

Годишна инвестиция	1 година	5 години	10 години
Общи разходи	659.66 в.е.	712.94 в.е.	798.98 в.е.
Въздействие върху възвръщаемостта на годишна база	6.53%	1.36%	0.73%

Елементи на разходите

В таблицата се посочва въздействието на разходите върху възвръщаемостта на годишна база при умерен сценарий и държане на продукта за период от 10 години. Разходната част включва и премията за биометричен риск.

Еднократни разходи	Първоначални разходи	0.39%	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	0.05%	Въздействие на разходите, включени в общата премия за покриване на биометрични рискове
	Други текущи разходи (от всяка премия след първата)	0.29%	Въздействие на разходите за управление на полица.
Извънредни разходи	Такси за постигнати резултати	0.00%	Въздействие на таксата за резултатност.
	Отсрочени възнаграждения	0.00%	Въздействие на отсрочените възнаграждения.

Колко дълго следва да държа парите си и мога ли да ги изтегля по-рано?

Препоръчителният срок на държане по този продукт е максималния възможен при даден диапазон с максимум 50 години.

Право на пълен откуп (предсрочно прекратяване) се придобива след изтичане на поне 2 години от началото на договора и в случай, че са платени всички премии за този период. Изискването да са изминали поне две години не се прилага, когато са платени 15 на сто или по-голяма част от дължимите премии по застраховката за целия срок на договора. Размерът на откупната стойност е посочен във всяка полица.

Право на частичен откуп застрахователят има по всяко време от действието на договора, ако оставащият резервен капитал възлиза най-малко на 1000 лв.

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.

• Информация 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 с инвестиционен фонд и застрахователните условия на избраните допълнителни застраховки.

• Актуализацията на документа е към дата 01.01.2019 г. Актуална информация за продукта можете да намерите на сайта на компанията www.unika.bg.