

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: Смесена застраховка „Живот“ с допълнителни покрития „УНИКА Стандарт“
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.uniqa.bg
Надзорен орган: Комисия за финансов надзор - www.fsc.bg
Дата на съставяне на Основния информационен документ: 01.01.2018 г.
Предстои да закупите продукт, който не е прост и може да бъде труден за разбиране.

Какъв е този продукт

Вид: Смесена застраховка „Живот“ с покритие на рисковете "доживяване на определена възраст или за по-ранна смърт" съгласно т. 1а от раздел I на Приложение 1 от Кодекс за застраховането.

Цели: "УНИКА Стандарт" е смесена застраховка "Живот", която Ви осигурява гарантирана застрахователна защита при загуба на живот в срока на договора и възможност за спестяване на средства при нисък инвестиционен риск, както и разпределяне на допълнителна доходност върху тях от застрахователя.

Застрахователят инвестира спестовната част /математическия резерв/ от всички сключени смесени застраховки "Живот" в държавни ценни книжа, облигации, недвижими имоти, фондове и други финансови инструменти съгласно действащото законодателство.

Размерът на реализираната годишна доходност от инвестиране на математическите резерви се обявява от застрахователя след приключването на съответната финансова година.

Предполагам индивидуален инвеститор: Продуктът е предназначен за лица, които търсят гарантирана застрахователна защита, комбинирана със спестяване на средства, при нисък инвестиционен риск. Застраховката предлага изплащане на гарантирана сума при изтичане срока на застраховката, при смърт или при предсрочно прекратяване.

Срок: от 1 до 30 години

Валута: по избор Български лева /BGN/ или Евро /EUR/

Дата на падеж е датата, посочена за край на застрахователната полица.

Застрахователни обезщетения и разходи:

1. Основни застрахователни покрития

Застрахователното покритие по основната застраховка включва доживяване на определена възраст и смърт на застрахования в срока на договора.

При доживяване срока на договора от застрахования, застрахователят изплаща на ползващо лице/а договорената застрахователна сума. При смърт на застраховано лице в срока на договора, застрахователят изплаща на ползващото лице/а договорената застрахователна сума.

2. Допълнителни застрахователни покрития

-Допълнителна застраховка „Злополука“ - при смърт на застрахован вследствие на злополука, застрахователят изплаща застрахователната сума по тази допълнителна застраховка. При смърт на застрахован вследствие на ПТП (пътнотранспортно произшествие), застрахователят изплаща двойния размер на застрахователната сума по тази допълнителна застраховка;

-Допълнителна застраховка „Дневни пари за болничен престой“ - застрахователят изплаща договореното застрахователно обезщетение за всеки календарен ден, в който застрахованото лице е било хоспитализирано;

-Допълнителна застраховка „Хирургическо лечение“ - застрахователят изплаща процент от застрахователната сума по допълнителната застраховка съгласно хирургическа таблица на застрахователя;

-Допълнителна застраховка „Освобождаване от плащане на премии по смесени застраховки“ - застрахованият се освобождава от плащане на премии при настъпване на трайна неработоспособност над 50% от злополука;

-Допълнителна застраховка „Временна неработоспособност“ - застрахователят изплаща 0.05% от избраната застрахователна сума по тази допълнителна застраховка, за всеки ден загуба на работоспособност считано от 20-ия до 180-ия ден при временна неработоспособност от злополука и от 40-ия до 180-ия ден при временна неработоспособност от заболяване;

-Допълнителна застраховка „Критични заболявания и последствията от тях „УНИКА Грижа за живот“ - при окончателно диагностициране на посочените в условията заболявания, застрахователят изплаща 100% от застрахователната сума по допълнителната застраховка; -Допълнителна застраховка „Второ медицинско мнение“ - застрахователят предоставя възможност за второ медицинско мнение за получаване на професионално лекарско мнение и независима оценка на поставена му вече диагноза и/или предписан план за лечение;

-Допълнителна застраховка „Трайна неработоспособност“ - при трайна загуба на работоспособност вследствие на злополука и заболяване над 75%, застрахователят изплаща 100% от застрахователната сума по допълнителното покритие.

Стойността на застрахователните обезщетения е посочена в раздел „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 10 броя годишни премии в размер на 1 000 валутни единици /в.е./ всяка (общо 10 000 валутни единици-в.е.). В използвания пример частта от премията, покриваща риска „смърт“ /биометричния риск/ е в размер на 3.36% от общата премия или 33.60 в.е. годишно.

Информация за право за 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



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.

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 рисков клас 3.

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 смесена застраховка „Живот“ и други продукти с гарантирана застрахователна сума.

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, които не са точен показател за развитието. Показаната информация, за това какво ще получите, зависи от представянето на пазара и колко дълго ще поддържате Вашата застраховка. Примерните изчисления за възможно развитие от инвестиране на математическите резерви не представляват гаранция от страна на създателя на ПИГДОЗИП 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 годишна премия 1 000 в.е. в т.ч. премия за биометрични рискове 33.60 в.е.		1 година	5 години	10 години
1. Доживяване срока на застраховката				
Кризисен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	0.00	3 699.00	8 289.00
	Средна годишна възвръщаемост	-	-4.69%	-1.42%
Песимистичен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	0.00	3 699.00	8 289.00
	Средна годишна възвръщаемост	-	-4.69%	-1.42%
Умерен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	0.00	4 001.00	9 445.00
	Средна годишна възвръщаемост	-	-3.44%	-0.23%
Оптимистичен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	0.00	4 122.00	9 930.00
	Средна годишна възвръщаемост	-	- 2.94%	0.28%
2. Смърт в срока на застраховката				
	Какво биха получили ползващите лица след приспадане на разходите	8 289.00	8 289.00	8 289.00
Акумулирана спестовна премия		966.00	4 832.00	9 664.00
Акумулирана премия за биометричен риск		34.00	168.00	336.00

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 1 000 в.е. регулярни годишни премии.

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 предсрочно прекратяване след 1 година, след 5 години и при изтичането на препоръчителния период на държане при умерен сценарий.

Годишна инвестиция	1 година	5 години	10 години
Общи разходи	-в.е.	1 379 в.е.	1 934 в.е.
Въздействие върху възвръщаемостта на годишна база	-%	5.52 %	1.59 %

Елементи на разходите

В таблицата се посочва въздействието върху възвръщаемостта на годишна база при умерен сценарий и държане на продукта за период от 10 години. Разходната част не включва премията за биометричен риск.			
Еднократни разходи	Първоначални разходи	0.76 %	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 дружеството на базовите инвестиции за продукта
	Застрахователни разходи	0.18%	Въздействие на разходите, включени в премията за покриване на биометрични рискове
	Други текущи разходи (от всяка премия след първата)	0.75%	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 за Вашата застрахователна възраст при даден диапазон с максимум 30 години.

Право на 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.

Как мога да подам жалба?

- Жалби се подават в писмена форма на адрес: София 1000, бул. „Тодор Александров“ № 18 или през интернет страница feedback@uniqa.bg или на интернет адрес <https://www.uniqa.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.uniqa.bg/za-nas/kompaniyata/>
- За подробна информация, моля запознайте се с Общите условия за смесена застраховка "Живот", Специалните условия за съответната тарифа и застрахователните условия на избраните допълнителни застраховки.
- Актуализацията на документа е към дата 01.01.2018 г. Актуална информация за продукта можете да намерите на сайта на компанията www.uniqa.bg.