

Цел:

Настоящият документ представя основната информация за този инвестиционен продукт. Това не е рекламен материал. Информацията се изисква от закона, за да помогне за разбирането на естеството, рисковете, разходите, потенциалната печалба и загуба от този продукт и да позволи да бъде сравнен с други продукти.

Продукт:

Търговско наименование: Застрахователно-инвестиционен план

ISIN: не се прилага

Застраховател: ЗЕАД „БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ ЕАД, ЕИК 831211284, седалище и адрес на управление: гр. София, ул. „Света София“ № 6, сайт: www.bulstradlife.bg, телефон за информация: 0700 18 800

Надзорен орган: Комисия за финансов надзор, гр. София, ул. „Будапеща“ № 16, сайт: www.fsc.bg

Дата на съставяне на Основния информационен документ: 21.12.2017 г.

Какъв е този продукт?

Вид: Застраховка „Живот“, свързана с инвестиционни фондове (съгл. Приложение № 1 от Кодекса за застраховането)

Настоящият документ се отнася само за застрахователната част на продукта. Информация за инвестиционната част може да бъде намерена в Документа с ключовата информация за инвеститорите на съответния фонд.

Цели: Дългосрочно натрупване на активи, съчетано със застрахователно покритие в случай на смърт или преживяване. Застрахователните премии се влагат в инвестиционни фондове по избор на клиента, като той ще може да се възползва в случай на увеличение на цената на активите на избраните фондове, но също така ще носи инвестиционния риск в случай на неблагоприятно развитие на посоката на пазара. Повече информация може да бъде намерена в Документа с ключовата информация за инвеститорите на съответния фонд. Договорът се сключва за определен срок, като е възможно същият да бъде удължен по взаимно съгласие на страните.

Предполагам индивидуален инвеститор: Лица, които се интересуват от натрупване на дългосрочни активи със застрахователна защита в случай на смърт или преживяване и са готови да поемат инвестиционни рискове, които зависят от избраните от тях инвестиционни фондове.

Валута: евро (EUR)

Дата на падеж (дата на изтичане на договора): Уговаря се между страните в Специалните условия на договора.

Застрахователни обезщетения: Застраховка „Живот“, свързана с инвестиционни фондове, предлага застрахователно плащане в случай на смърт или преживяване, а в случай на предсрочно прекратяване на договора - изплащане на откупна стойност. Размерът на тези застрахователни плащания е в пряка зависимост от стойността на личната инвестиционна сметка към датата на съответното събитие, която е в зависимост от актуалните цени на притежаваните дялове в инвестиционни фондове и договорената застрахователна сума.

Повече информация за стойността на обезщетенията е посочена в раздела „Какви са рисковете и каква възвръщаемост бих могъл да получа?“.

Съотношение на премията за биометричен риск (рисковата премия) към общата премия:

Примерите в настоящия документ са базирани на инвеститор на дребно, на възраст 40 г. и период на застраховката 25 години. Частта от премията, покриваща риска „смърт“, зависи от възрастта на Застрахования, договорената застрахователна сума и стойността на личната инвестиционна сметка.

Годишна премия: 1 000 EUR

Информация за право за едностранно прекратяване от страна на Застрахователя:

Ако Застрахованият, Застрахованият, техните пълномощници или застрахователни брокери съзнателно са обявили неточно или са премълчали обстоятелство, при наличието на което Застрахователят не би сключил договора, ако е знаел за това обстоятелство, Застрахователят може да прекрати договора в едномесечен срок от узнаването му. В този случай Застрахователят задържа платената част от премията и има право да иска плащането ѝ за периода до прекратяването на договора.

Застрахователят може да прекрати договора при неплащане на дължимата разсрочена премия от Застрахования по реда и начините, посочени в закона.

Какви са рисковете и каква възвръщаемост бих могъл да получа?

Обобщаващ показател за риска (рисков индикатор)

1

2

3

4

5

6

7

▼ По-нисък риск

▲ По-висок риск



Рисковият индикатор е изчислен при допускането, че застраховката е поддържана за период от 25 години (препоръчителен период на държане). Той може да претърпи промяна при предсрочно прекратяване на застраховката.

Ако договорът бъде прекратен и инвестицията бъде изтеглена по-рано, е възможно да бъдат претърпени загуби и да бъдат начислени допълнителни разходи.

Рисковият индикатор помага при оценката на риска на този продукт и сравнението му с други такива. Той дефинира вероятността да бъдат претърпени парични загуби вследствие на пазарни движения в стойността на инвестицията или невъзможност на Дружеството да изпълни своите задължения.

Рисковият индикатор показва вероятността от потенциална загуба в резултат на направения 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. Класифицираме този продукт от 3 до 5 рисков клас. Рискът и възвръщаемостта зависят от избраните инвестиционни фондове. Повече информация може да бъде намерена в Документа с ключовата информация за инвеститорите на съответния фонд.

Класификацията не е индикатор за бъдещо развитие и може да се промени в зависимост от развитието на фондовете.

Този продукт не съдържа защита от бъдещо неблагоприятно развитие на пазара и е възможно да бъде претърпяна загуба на инвестицията или на част от нея.

Сценарии за резултатите: Застрахователната премия се инвестира в избрана от клиента комбинация от фондове. Предвид многообразието от възможни комбинации от фондове не могат да бъдат предоставени сценарии за резултатите. Промяната на цената на фондовете променя стойността на личната инвестиционна сметка. Информация относно резултатите на всеки фонд може да бъде намерена в Документа с ключова информация за инвеститорите на съответния фонд (виж раздел „Друга полезна информация“). Представянето на фондовете към даден момент не е гаранция за бъдещата пазарна стойност на инвестицията.

В случай на смърт на Застрахованото лице преди изтичане на срока на полицата, на ползващите се лица ще бъде изплатен по-големият размер от следните суми:

1. договорената между страните застрахователна сума или
2. сумата, равна на стойността на инвестиционните единици по личната сметка на застрахователя, оценени по цена „купува“, в деня, следващ деня на получаването на уведомлението за смъртта, като сумата се увеличава с 5%.

При преживяване срока на договора на ползващите се лица ще бъде изплатена сума, равна на стойността на цената на инвестиционните единици по личната инвестиционна сметка на Застрахователя, кредитирани към полицата на тази дата, оценени по съответната цена „Купува“ в деня на оценяването, който е първият работен ден, следващ изтичането на полицата.

При откуп по договора на Застрахователя се изплаща стойността на откупваните активи, намалени с откупна такса.

След шестата застрахователна година не се дължи откупна такса.

Какво става, ако ЗЕАД „БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ ЕАД 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?

Разходи във времето: Подробна информация за разходите за всеки фонд може да бъде получена от Документа с ключовата информация за инвеститорите.

Посочените по-долу разходи показват само разходите, свързани със застрахователната част на продукта.

Въздействието върху възвръщаемостта на годишна база показва как ще се отразят платените съвкупни разходи върху инвестицията с течение на времето.

При общите разходи се взимат предвид еднократните, текущите и извънредните 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/рисковата премия) върху възвръщаемостта от инвестицията, която може да бъде получена при изтичането на препоръчителния период на държане, при умерен сценарий:

Годишна инвестиция	1 година	13 години - среден период	25 години (препоръчителен период на държане)
Общи разходи	1000 EUR	2106 EUR	5245 EUR
Въздействие върху възвръщаемостта на годишна база	-	1.39 %	0.90 %

➤ Елементи на разходите

В таблицата се посочва въздействието върху възвръщаемостта на годишна база при умерен сценарий и държане на продукта за период от 25 години

Еднократни разходи	Първоначални разходи	0.0 %	Въздействие на разходите, включени в цената на инвестицията
	Разходи при приключване на договора	0.0 %	Въздействие на разходите при приключване на договора
Текущи разходи	Разходи по управление на портфейла	0.0 %	Въздействие на разходите за покупко-продажба от страна на Дружеството на базовите инвестиции за продукта
	Други текущи разходи (от всяка премия след първата)	0.9 %	Въздействие на разходите за управление на полицата
Извънредни разходи	Такси за постигнати резултати	0.0 %	Въздействие на таксата за резултатност
	Отсрочени възнаграждения	0.0 %	Въздействие на отсрочените възнаграждения

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

В 30-дневен срок от датата на сключването му клиентът може едностранно да прекрати договора. В този случай се освобождава от задълженията си по него и има право да получи заплатената застрахователна премия с изключение на частта, съответстваща на времето, през което ЗЕАД „БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ ЕАД е носило риск, ако не е настъпило застрахователно събитие.

Препоръчителният период на държане е договореният срок на застраховката.

Във всеки един момент Застрахователят има право на пълен или частичен откуп по договора, което представлява пълно или частично изтегляне от негова страна на акумулираните инвестиционни единици по личната инвестиционна сметка, намалено с определена предварително посочена такса. В случай на извършен пълен откуп полицата се прекратява.

В случай на предсрочно прекратяване на застраховката Застрахователят ще изгуби застрахователното покритие за смърт.

Как мога да подам жалба?

➤ Жалби срещу Застрахователя, посредника или продукта могат да се подават в писмена форма на адрес: гр. София, ул. „Света София“ № 6 или през интернет страница www.bulstradlife.bg.

➤ Жалби срещу Застрахователя, в зависимост от естеството им, могат да бъдат подавани пред Комисията за финансов надзор, Комисията за защита на потребителите, както и до други компетентни институции.

Друга полезна информация

➤ Общите условия на застраховката съдържат съществени договорни условия и ще бъдат предварително предоставени.

➤ Документ с ключова информация за всеки един от инвестиционните фондове може да бъде намерен на адрес: www.bulstradlife.bg.

➤ Този продукт дава възможност за ползване на данъчни облекчения в съответствие с действащото законодателство.

➤ По застраховката е дължима ежегодна вноска за Обезпечителен фонд в размер на 1 (един) лев.

➤ Този Основен информационен документ се актуализира поне веднъж годишно и може да бъде намерен на интернет адреса на Дружеството.

Застраховач: Дата: Подпис: