

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: Застраховка „Живот“ – „Моят 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, интернет адрес: www.bulstradlife.bg, телефон за информация: 0700 18 800

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

Дата на съставяне на Основния информационен документ: 09.08.2018 г.

Какъв е този продукт?

Вид: Застраховка „Живот“ (съгл. Раздел I, т. 1, б. „а“ от Приложение № 1 от Кодекса за застраховането).

Цели: Застрахователно покритие в случай на смърт, съчетано с дългосрочно натрупване на активи и гарантирано изплащане в края на срока на договора. За всички застрахователни полици от традиционната животозастрахователна дейност Застрахователят инвестира общите средства в облигации, недвижими имоти, акции, заеми и други финансови инструменти. В допълнение към гарантираното изплащане Застрахователят дава възможност за участие в печалбата на Дружеството.

Предполагам индивидуален инвеститор: Лица, които се интересуват от застраховка „Живот“ във връзка с натрупване на дълготрайни активи и гарантирана застрахователна защита, без поемане на значителни инвестиционни рискове, като не се изискват специални инвестиционни познания.

Валута: лева (BGN) / евро (EUR)

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

Застрахователни обезщетения: Застраховката предлага застрахователно плащане в случай на преживяване, смърт, трайно намалена или загубена работоспособност над 90%, а в случай на предсрочно прекратяване на договора – изплащане на откупна стойност. Размерът на тези застрахователни плащания е в зависимост от договорената застрахователна сума и евентуалното участие в печалбата на Застрахователя и е посочен в Специалните условия на договора.

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., годишна премия в размер на 1000 BGN/EUR и период на застраховката 25 години. Частта от премията, покриваща риска „смърт“, зависи от възрастта на Застрахования, договорената застрахователна сума и застрахователната премия.

Информация за право на едностранно прекратяване от страна на Застрахователя:

Ако Застрахователят, 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 по реда и начините, посочени в закона, в случай на забавяне плащането на премията или на някоя вноски от нея, или ако бъде платен по-малък размер от дължимата сума.

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.

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 като рисков клас „1“.

При застрахователно събитие или предсрочно прекратяване на договора се изплаща посочената в него гарантирана сума.

Всяка допълнителна сума е евентуална, зависи от бъдещото представяне на пазара и е несигурна.

Инвестиция: 1000 BGN/EUR годишно, в т.ч. премия за биометричен риск		1 година	13 години (среден период на държане)	25 години (препоръчителен период на държане)
☑ Сценарии за резултатите:				
1. Преживяване срока на застраховката				
Кризисен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	0	12 421	40 177
	Средна годишна възвръщаемост		-2.69%	-0.69%
Песимистичен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	0	12 421	40 177
	Средна годишна възвръщаемост		-2.69%	-0.69%
Умерен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	0	12 421	40 177
	Средна годишна възвръщаемост		-2.69%	-0.69%
Оптимистичен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	0	12 421	41 913
	Средна годишна възвръщаемост		-2.69%	-0.52%
2. Смърт през срока на застраховката				
Обезщетение за смърт при умерен сценарий	Какво биха получили ползващите лица след приспадане на всички разходи	40 177	40 177	40 177
Акумулирана премия за биометричен риск		116	2593	5661

Горната таблица съдържа описание на сумите, които може да бъдат получени при различни сценарии, при годишна премия в размер на 1000 BGN/EUR за първата застрахователна година и 5% индексация на премията за всяка следваща година.

Сценариите показват потенциалното развитие на инвестицията и дават възможност за сравнение на застраховката с други продукти. Представените сценарии са въз основа на минали представяния и не са точен показател за бъдещите резултати.

Кризисният сценарий показва възвръщаемостта при екстремни пазарни условия и не отчита ситуацията, в която Дружеството няма да е в състояние да изпълни задълженията си.

Сценариите не включват данъка, който ще се плати при получаване на сумите в случай на ползвани данъчни преференции.

При преживяване срока на договора на ползващите се лица ще бъде изплатена договорената в Специалните условия максимална застрахователна сума, при условие че са платени с индексация всички вноски на застрахователната премия, дължими към момента на застрахователното събитие. В случай че Застрахователят не е плащал редовно с индексация всички вноски на застрахователната премия за всяка текуща застрахователна година, застрахователната сума се намалява съответно в зависимост от размера на платените вноски. В допълнение към застрахователната сума ще бъдат изплатени и натрупаните бонуси, ако има такива.

В случай на смърт на Застрахования през срока на договора, на ползващите се лица ще бъде изплатена договорената в Специалните условия максимална застрахователна сума, при условие че са платени с индексация всички вноски на застрахователната премия, дължими към момента на застрахователното събитие. В случай че Застрахователят не е плащал редовно с индексация всички вноски на застрахователната премия за всяка текуща застрахователна година, застрахователната сума се намалява съответно в зависимост от размера на платените вноски. В допълнение към застрахователната сума ще бъдат изплатени и натрупаните бонуси, ако има такива.

В случай на трайно намалена или загубена работоспособност над 90% на Застрахования през срока на договора, на ползващите се лица ще бъде изплатена договорената в Специалните условия максимална застрахователна сума, при условие че са платени с индексация всички вноски на застрахователната премия, дължими към момента на застрахователното събитие. В случай че Застрахователят не е плащал редовно с индексация всички вноски на застрахователната премия за всяка текуща застрахователна година, застрахователната сума се намалява съответно в зависимост от размера на платените вноски. В допълнение към застрахователната сума ще бъдат изплатени и натрупаните бонуси, ако има такива.

При откуп по договора на Застрахования се изплаща откупната стойност към датата на откупа. Тя не е равна на сбора на платените по полицата застрахователни премии.

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:

Посочените по-долу разходи показват разходите, свързани със застраховката.

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

При общите разходи се вземат 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.

Инвестиция: 1000 BGN/EUR годишно	1 година	13 години (среден период на държане)	25 години (препоръчителен период на държане)
Общи разходи	1000 BGN/EUR	1431 BGN/EUR	2332 BGN/EUR
Въздействие върху възвръщаемостта на годишна база*	100%	2.65%	0.91%

*Това показва как разходите намаляват годишната Ви възвръщаемост през периода на държане. Например, ако изтеглите инвестицията си при изтичането на препоръчителния период на държане, средната годишна възвръщаемост се очаква да бъде 0.22% преди приспадане на разходите и -0.69% след това.

» 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	0.09%	Въздействие на разходите, включени в цената на инвестицията
	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
	Други текущи разходи (от всяка премия след първата)	0.82%	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 период на държане е договореният срок на застраховката.

Застрахователят има право едностранно да прекрати договора в срок до 30 (тридесет) дни от датата на сключването му. В този случай той се освобождава от задълженията си по него. В 30 (тридесет) дневен срок от получаването на уведомлението за прекратяване на договора и ако не е настъпило застрахователно събитие, Застрахователят връща на Застрахователя заплата на застрахователна премия с изключение на частта, съответстваща на времето, през което е носил риск.

В случай че са изминали поне две години от началото на застраховката и са платени всички дължими премии за този период, Застрахователят има право на откуп по договора, което представлява предсрочно прекратяване на договора от негова страна и получаване на откупна стойност, размерът на която е посочен в Специалните условия на договора. Право на откуп възниква и без да са изминали две години от началото на застраховката, ако са платени поне 15% от всички застрахователни премии по договора.

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

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 сайта на Застрахователя на интернет адрес: 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.

» 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 сайта на Застрахователя.