Основен информационен документ

Живот БУЛСТРАД VIENNA INSURANCE GROUP

Цел:

Настоящият документ представя основната информация за този инвестиционен продукт. Това не е рекламен материал. Информацията се изисква от закона, за да помогне 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“, свързана с вътрешен инвестиционен фонд на Застрахователя – Еверест 7
***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: 22.10.2026 г.
Предстои да закупите сложен инвестиционен продукт, който може да бъде труден за разбиране.

Какъв е този продукт?

Вид: Застраховка „Живот“, свързана с Вътрешен инвестиционен фонд на Застрахователя – Еверест 7 (съгл. Приложение № 1 от КЗ)
Цели: Възможност за постигане на висока доходност на инвестираните активи в срока на договора, съчетана със застрахователно покритие в случай на смърт от злополука. Застрахователните премии се инвестират на световните финансови пазари. Доходността по договора е обвързана с развитието на индекса iSTOXX Global ESG Dividend Trend - централен индекс, който отразява представянето на 20 глобални компании, които съчетават висока дивидентна доходност, ниска волатилност и подобрени ESG показатели.
Предполагаем индивидуален инвеститор: Лица, които се интересуват от натрупване на активи в срока на договора, съчетано със застрахователна защита, и са готови да поемат инвестиционни рискове.
Срок на договора: 3 години
Валута: евро (EUR)
Дата на падеж (дата на изтичане на договора): Уговаря се между страните в Специалните условия на договора.
Застрахователни обезщетения:
1. В случай на преживяване на срока на договора - застрахователят изплаща стойността на гарантирания капитал (еднократната застрахователна премия), увеличена със 100% (сто процента) от положителното процентно изменение на стойностите на индекса iSTOXX Global ESG Dividend Trend, отчетено между началната и крайната дата за определяне на стойността му;
2. В случай на настъпване на смърт от злополука - застрахователят изплаща 110% от стойността на еднократната застрахователна премия;
3. В случай на непокрита смърт или на откуп на договора - застрахователят изплаща размера на застрахователната премия, намален със 7,5% такса откупуване;
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 3 години. Частта от премията, покриваща риска „смърт” зависи от застрахователната премия.
Еднократна премия: 10 000 EUR
Информация за право за едностранно прекратяване от страна на застрахователя:
Ако застрахованото 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.
В случай на предсрочно прекратяване на депозита от страна на Емитента, продуктът ще бъде прекратен с последиците, описани в Общите и Специалните условия на договора.

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 3 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.

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 „3“.
При застрахователно събитие се изплаща посочената в договора гарантирана сума.
Всяка допълнителна сума е евентуална, зависи от бъдещото представяне на пазара и е несигурна.

Инвестиция: 10 000 евро, в т.ч. премия за биометричен риск 45 евро		1 година	3 години (препоръчителен период на държане)
Сценарии за резултатите:			
1. Доживяване срока на застраховката			
Кризисен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите Средна годишна възвръщаемост	9 250 -7,50%	10 000 0%
Песимистичен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите Средна годишна възвръщаемост	9 250 -7,50%	10 000 0%
Умерен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите Средна годишна възвръщаемост	9 250 -7,50%	10 000 0%
Оптимистичен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите Средна годишна възвръщаемост	9 250 -7,50%	11 501 4,77%
2. Смърт през срока на застраховката			
Застрахователно събитие	Какво биха получили ползващите лица след приспадане на всички разходи	11 000	11 000
Акумулирана премия за биометричен риск		15	45

Горната таблица съдържа описание на сумите, които може да бъдат получени при различни сценарии, при еднократна премия в размер на 10 000 евро.
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.

В случай на смърт от Злополука на застрахования преди изтичане на срока на полицата и при условие, че полицата е в сила, Застрахователят ще изплати на ползващите се лица застрахователната сума при смърт от Злополука, посочена в Специалните условия на договора.

При преживяване срока на договора, ако Застрахованият е жив в деня на изтичане срока на застрахователния договор, Застрахователят ще изплати сумата, определена в Специалните условия на договора, като застрахователна сума при преживяване.

При откуп на застрахователния договор откупната стойност, отнесена към конкретния застрахователен договор, се изчислява към датата на откупа и представлява размера на застрахователната премия, намален със 7,5% такса откупуване.

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 100 000 евро 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 взимат предвид еднократните, текущите и извънредните разходи.
Посочените тук суми са кумулативните разходи на самия продукт за два различни периоди 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	3 години (препоръчителен период на държане)
Общи разходи	**750 евро**	**100 евро**
Въздействие върху възвръщаемостта на годишна база*	7,5%	1%

*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 1% преди приспадане на разходите и 0% 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 3 години

Еднократни разходи	Първоначални разходи	1,00%	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)	0.00%	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?

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.

Препоръчителният период на държане е договореният срок на застраховката.

Във всеки един момент от началото на инвестиционния период, заложен в Специалните условия, застраховащият има право на откуп на 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.

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 Комисия за финансов надзор, Комисия 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 0,51 евро.
- Този Основен информационен документ се актуализира поне веднъж годишно и може да бъде намерен на интернет адреса на дружеството.

Застраховащ: ..... Подпис: ..... Дата: .....
(име, презиме, фамилия)

Последна актуализация: 22.10.2026 г.