

## Цел:

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

## Продукт:

**Търговско наименование:** „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, сайт: [www.bulstradlife.bg](http://www.bulstradlife.bg), телефон за информация: 0700 18 800

**Надзорен орган:** Комисия за финансов надзор, гр. София, ул. „Будапеща“ № 16, сайт: [www.fsc.bg](http://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 към КЗ).

**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):** Уговора се между страните в Специалните условия на договора.

**Застрахователни обезщетения:** Застраховката предлага застрахователно плащане в случай на смърт, преживяване и трайна загуба на 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 са посочени 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. и период на застраховката 25 години. Частта от премията, покриваща риска „смърт“ зависи от възрастта на Застрахования, договорената застрахователна сума и застрахователната премия.

**Годишна премия:** 1 000 валутни единици

**Информация за право на едностранно прекратяване от страна на Застрахователя:**

Ако Застраховачият, 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 дължима разсрочена премия от Застраховачия по реда и начините, посочени в закона.

## Какви са рисковете и каква възвръщаемост бих могъл да получа?

Обобщаващ показател за риска (рисков индикатор)



▼ 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.

<b>Инвестиция: 1000 валутни единици в т.ч. премия за биометричен риск 232 валутни единици</b>	<b>1 година</b>	<b>13 години - среден период</b>	<b>25 години (препоръчителен период на държане)</b>
---	-----------------	--------------------------------------	---

**☑ Сценарии за резултатите:**

<b>1. Преживяване срока на застраховката</b>				
<b>Кризисен сценарий</b>	Какво бихте получили след приспадане на разходите	0	12 527	40 996
	Средна годишна възвръщаемост		-2,63%	-0,61%
<b>Песимистичен сценарий</b>	Какво бихте получили след приспадане на разходите	0	12 527	40 996
	Средна годишна възвръщаемост		-2,63%	-0,61%
<b>Умерен сценарий</b>	Какво бихте получили след приспадане на разходите	0	12 527	40 996
	Средна годишна възвръщаемост		-2,63%	-0,61%
<b>Оптимистичен сценарий</b>	Какво бихте получили след приспадане на разходите	0	12 527	42 754
	Средна годишна възвръщаемост		-2,63%	-0,44%
<b>2. Смърт през срока на застраховката</b>				
<b>Обезщетение за смърт при умерен сценарий</b>	Какво биха получили ползващите лица след приспадане на всички разходи	40 996	40 996	40 996
<b>Акумулирана премия за биометричен риск</b>		118	2 653	5 809

Горната таблица съдържа описание на сумите, които може да бъдат получени при различни сценарии, при годишна премия в размер на 1 000 валутни единици.

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 на Застрахованото лице през срока на договора, на ползващите се лица ще бъде изплатена договорената в Специалните условия застрахователна сума, а също и натрупаните бонуси, ако има такива.

В случай на трайно намалена или загубена работоспособност над 90 % на Застрахованото лице през срока на договора, на ползващите се лица ще бъде изплатена договорената в Специалните условия застрахователна сума, а също и натрупаните бонуси, ако има такива.

При преживяване срока на договора на ползващите се лица ще бъде изплатена договорената в Специалните условия застрахователна сума, а също и натрупаните бонуси, ако има такива.

При откуп по договора на Застраховачия се изплаща откупната стойност към датата на откупа.

**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 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	930 BGN/EUR	1 431 BGN/EUR	2 332 BGN/EUR
Въздействие върху възвръщаемостта на годишна база	0.00 %	2.71 %	0.94 %

## » 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	0.10 %	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)	0.84 %	Въздействие на разходите за управление на полица
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.

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, Застрахованият 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 интернет страница [www.bulstradlife.bg](http://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 1 (един) лев.
- Този Основен информационен документ се актуализира поне веднъж годишно и може да бъде намерен на интернет адреса на Дружеството.