

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.

Обща информация за продукта:

Търговско наименование: УНИКА Динамик

ISIN: LU0323592211 Schroder ISF QEP Global Quality

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 на създателя на ПИПДОЗИП (Застрахователя) Регламент (ЕС) № 1286/2014 на Европейския парламент и Съвета относно основните информационни документи (ОИД) за пакети с инвестиционни продукти на дребно и основаващ се на застраховане инвестиционни продукти във връзка с ОИД.

Комисията за финансов надзор (КФН) е натоварена с надзора на ЗК „УНИКА Живот“ АД във връзка с този основен информационен документ (ОИД).

Дата на съставяне на Основния информационен документ: 15.04.2025 г.

Предстои да закупите сложен инвестиционен продукт, който може да бъде труден за разбиране.

Какъв е този продукт:

Вид на продукта: Това е Застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд, която представлява комбинация от инвестиция в избран от Вас инвестиционен фонд (или комбинация от фондове) и застрахователно покритие на риска загуба на живот. По време на срока на застраховката, Вие може да промените инвестиционния фонд, в който се инвестират Вашите средства. Възвръщаемостта на инвестицията не е гарантирана и зависи изцяло от представянето на финансовите пазари.

Фондът Schroder ISF QEP Global Quality цели да осигури нарастване на капитала и доход, надвишаващ индекса MSCI AC World (Net TR) след приспадане на таксите, за период от три до пет години, като инвестира в дялови и свързани с дялово участие ценни книжа на компании от цял свят. Фондът се управлява активно и инвестира най-малко две трети от активите си в диверсифициран портфейл от дялови и свързани с дялово участие ценни книжа на компании в световен мащаб. Фондът се фокусира върху компании, които имат определени показатели за качество. Качеството се оценява, като се разглеждат рентабилност, стабилност, управление и растеж на дружеството.

Фондът може да инвестира пряко в китайски В- и китайски Н-акции и може да инвестира по-малко от 10% от активите си (на нетна база), пряко или непряко (например чрез бележки за участие) в китайски А-акции чрез Shanghai-Hong Kong Stock Connect и Shenzhen-Hong Kong Stock Connect и акции, налични на борда STAR и ChiNext.

Фондът е предназначен за непрофесионални инвеститори (i) с основни инвестиционни познания; (ii) които разбират основите на покупката и продажбата на акции на котирани на фондовия пазар компании и начина, по който се оценяват тези акции; (iii) които могат да приемат големи краткосрочни загуби; и (iv) които желаят растеж в [дългосрочен план], но с лесен достъп до своите пари.

Печалбите се реинвестират във фонда и повишават стойността на дяловете. Не се дистрибутират дивиденди.

Фондът е класиран Share class A.

Фондът се определя като устойчив съгласно чл. 8 от Регламент ЕС 2019/2088 относно оповестяване на информация във връзка с устойчивостта в сектора на финансовите услуги.

Срок: от 1 до 50 години

Цели: Продуктът осигурява надеждна застрахователна защита и достъп до международните финансови пазари.

Предполагам индивидуален инвеститор: Фондът е подходящ за инвеститори с дългосрочен хоризонт на вложение, които разбират естеството на инвестиционните продукти и са готови да приемат ефектите от волатилността на

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

Валута: Застрахователната премия може да бъде заплатена в Български лев/Евро/Щатски Долара

Застрахователни обезщетения и разходи:

Основно застрахователно покритие:

Застрахователното покритие включва доживяване на определена възраст и загуба на живот на застрахования в срока на договора.

При доживяване срока на договора от застрахования, застрахователят изплаща стойността на инвестиционния капитал по полицата, към датата на изтичане на срока на договора. Натрупаният инвестиционен капитал по полицата може да е с по-висока стойност от размера на заплатените премии от клиента, но клиента е в риск, при значителен спад на цените на дяловете на фонда/фондовете, в които е инвестирал, към датата на падеж, да реализира и загуби.

При загуба на живот в следствие от заболяване на застраховано лице в срока на договора, застрахователят изплаща на посочените в полицата ползващи лица процент от общия размер на премиите, посочен като застрахователна сума при сключване на полицата или размера на инвестиционния капитал към датата на събитието – по-високата от двете стойности.

Допълнителни застрахователни покрития:

По избор на застрахования и срещу заплащане на допълнителна премия, към основната застраховка застрахованият има възможност да сключи допълнителна застраховка по една или повече от следните клаузи:

1. Допълнителна застраховка „Освобождаване от плащане на премии“ – Застрахования е освободен от заплащане на премии при настъпване на риска Трайна Неработоспособност над 50% от злополука върху живота на застрахованото лице. 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 в.е.).

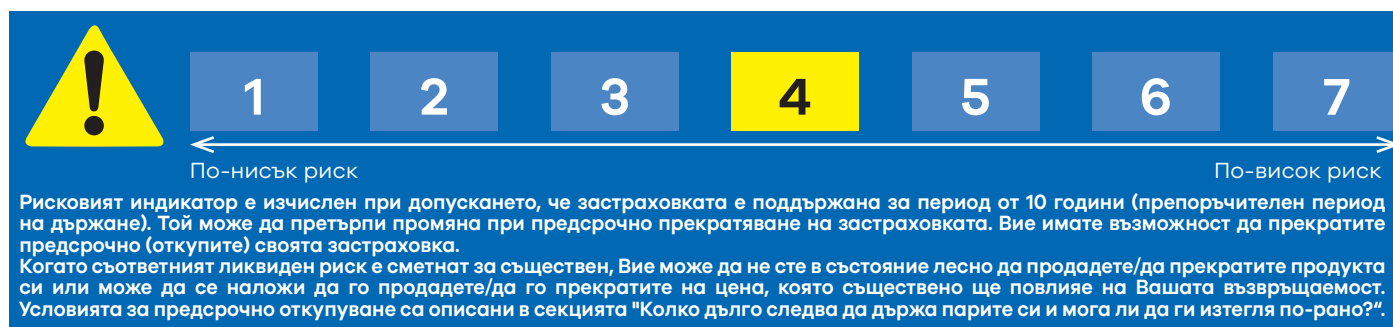
В използвания пример средния размер на премиите за биометричен риск е в размер на 1.49% от общата премия, във валутата, по която е сключен застрахователния договор. Биометричният риск е рискът свързан с човешкия живот и здраве. Стойността на обезщетенията се посочва в раздела „Какви са рисковете и каква възвръщаемост бих могъл да получа“.

Информация за право за едностранно прекратяване от страна на застрахователя или описание на обстоятелства, при които продукта може да бъде автоматично прекратяване:

В случай на предсрочно прекратяване от страна на Емитента, продуктът ще бъде прекратен, като застрахованият ще получи натрупаният инвестиционен капитал по неговата полица, към датата на предсрочно прекратяване на полицата. 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.

Рисковият индикатор показва вероятността от потенциална загуба в резултат на Вашия инвестиционен избор.

Обобщеният 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.

Гореописаната класификацията 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.

Този продукт не съдържа защита от пазарната динамика, поради което можете да претърпите частична загуба на Вашата инвестиция и дори загуба в рамките на платената премия. Препоръчително е клиентът да сравни ОПР за всяка инвестиционна възможност.

Имате възможност да направите сравнение между настоящия Основен информационен документ за застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд „УНИКА Динамик“ и други продукти с подобни характеристики.

Опалутен 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 и не са точен показател. 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 вашата инвестиция базират се на данни от регистрирана възвръщаемост на фонда не представляват гаранция от страна на съзателя на **ПИПДОЗИП** за бъдеща пазарна стойност на инвестицията.

При тези стойности не е взет предвид данъчният Ви статус, който може да се отрази на Вашата възвръщаемост.

Възвръщаемостта при този продукт зависи от бъдещите показатели на пазара. Бъдещата динамика на пазара е несигурна и не може да бъде точно предвидена.

Представените стойности включват всички разходи, свързани със самия продукт, но могат да не включват всички разходи за Вашия консултант или за лицето, което Ви предлага продукта / в т.ч. разходите за Вашия консултант или лицето, което Ви предлага продукта.

Оптимистичният, умереният и песимистичният сценарий представени в този документ представляват съответно най-високата, средната и най-ниската регистрирана възвръщаемост на фонда за последните 15 години. Бъдещата пазарна динамика може да е много различна от наблюдаваната. Кризисният сценарий показва вероятната възвръщаемост при екстремни пазарни условия на които Вашата инвестиция би могла да бъде изложена.

Препоръчителен период на държане 10 /десет/ години Платена годишна премия 1 000 в.е. в т.ч. средна премия за биометрични рискове 14.91 в.е.		Ако осребрите след 1 година ^{1) 2)}	Ако осребрите след 5 години	Ако осребрите след 10 години
Минимална възвръщаемост: Няма минимална гарантирана възвръщаемост. Може да загубите част или цялата си инвестиция.				
1. Доживяване срока на застраховката				
Кризисен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	270	2 220	3 910
	Средна годишна възвръщаемост	-73.35%	-14.97%	-8.96%
Песимистичен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	650	3 920	8 370
	Средна годишна възвръщаемост	-34.55%	-4.76%	-1.76%
Умерен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	820	5 140	13 830
	Средна годишна възвръщаемост	-18.33%	0.54%	3.29%
Оптимистичен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	1 110	6 410	16 940
	Средна годишна възвръщаемост	11.32%	5.08%	5.41%
2. Смърт в срока на застраховката				
	Какво биха получили ползващите лица след приспадане на разходите (умерен сценарий)	10 000	10 000	14 330
Акумулирана инвестиционна премия		974	4 881	9 851
Акумулирана премия за биометричен риск		25.51	118.85	149.11

¹⁾При избор на разсрочено плащане на застрахователната премия, клиентът има право на предсрочно откупуване на натрупаните средства само ако от началото на застраховката са изминали поне две години и са платени всички премии за този период. Изискването да са изминали поне две години не се прилага, когато са платени 15% или по-голяма част от дължимите по застраховката премии

²⁾Можете да смените инвестиционната си стратегия (дяловете в инвестираните фондове) по всяко време безплатно, получената сума от инвестицията може да се получи след края на втората година при избор на разсрочено плащане на застрахователната премия.

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.

Какво става ако Schroder Investment Management (Europe) S.A не е в състояние да изплати дължимата сума?

За ваша защита, активите на Компанията се държат от отделна компания – попечител, така че платежоспособността на Фонда, ако Schroder Investment Management (Europe) S.A. фалира няма да бъдат засегнати. Ако фондът бъде прекратен или ликвидирен, активите ще бъдат ликвидирани и вие ще получите своя справедлив дял от всички приходи. Въпреки това е възможно да загубите част или цялата си инвестиция. Схемата за обезщетение на инвеститорите в Люксембург не се отнася за вас.

Какви са разходите?

Посочените по-долу разходи показват само разходите, свързани със застраховката при 1 000 евро годишна премия. 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 изтичането на препоръчителния период на държане при умерен сценарий.

Годишно въздействие на разходите върху възвръщаемостта:

Годишна инвестиция	1 година	5 години	10 години
Общи разходи	258 в.е.	1 138 в.е.	2 154 в.е.
Въздействие върху възвръщаемостта на годишна база	25.60%	4.12%	1.59%

Тази таблица показва как разходите намаляват годишната Ви възвръщаемост през периода на държане. Например, ако изтеглите инвестицията си при изтичането на препоръчителния период на държане (10 години) средната годишна възвръщаемост се очаква да бъде 8.88 % преди приспадане на разходите и 3.29 % след това.

Елементи на разходите:

Еднократни разходи – първоначална такса и такса при изтегляне на инвестицията		Годишно отражение на разходите след 10 години
Първоначална такса	При закупуване на застрахователния продукт се начисляват такси, които понижават крайната доходност с 0.17%	0.17%
Такса при изтегляне на инвестицията	При изтегляне на договора след изтичане на препоръчителния период на държане не се начисляват допълнителни такси.	0.00%
Текущи разходи, взимани всяка година		Годишно отражение на разходите след 10 години
Такси за управление и други административни или оперативни разход	1.31% въздействие на административни и премия за биометричен риск 0.11%	1.42%
Разходи по сделки	Приблизително 0% от стойността на Вашата инвестиция годишно покрива разходите ни за покупко-продажба на базовия инструмент на продукта. Действителната стойност ще варира в зависимост от това колко купуваме и продаваме	0.00%
Съпътстващи разходи, взимани при специфични обстоятелства		Годишно отражение на разходите след 10 години
Такса за постигнати резултати	Не се начислява такса за постигнати резултати	0.00%

В таблицата се посочва въздействието на разходите върху възвръщаемостта на годишна база за препоръчителния срок на държане (10 години) при умерен сценарий на продукта и значението на различните категории разходи.

Други такси, които не са отразени в таблицата по-горе включват:

Такса за извънредна премия: 3% от размера на платената премия

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

Препоръчителния срок на държане по този продукт е не по-кратък от 10г. Краткосрочна инвестиция в този продукт може да доведе до загуби за клиента в следствие на волатилността на финансовите пазари.

Право на откуп (частично или пълно предсрочно прекратяване) застрахователят има по всяко време от действието на договора след като ако от началото на застраховката са изминали поне две години и са платени всички премии за този период. Изискването да са изминали поне две години не се прилага, когато са платени 15% или по-голяма част от дължимите по застраховката премии.

Как мога да подам жалба?

Жалби се подават в писмена форма към застрахователя на адрес: София 1000, бул. „Тодор Александров“ № 18, на интернет адрес <https://www.uniqa.bg/kontakti#contact-form>, на е-mail: feedback@uniqa.bg, както и на телефон: 0700 111 50 или (+359) 8850 111 50.

Жалби срещу застрахователя, в зависимост от естеството им могат да бъдат подавани и пред:

- Комисия за финансов надзор на адрес: гр. София, ПК 1000, ул. "Будапеща" 16 или на е-mail: delovodstvo@fsc.bg
- Комисия за защита на потребителите на адрес: гр. София, ПК 1000, ул. "Врабча" №1 или в електронна форма на интернет страницата на Комисията: www.kzp.bg
- други компетентни институции.

Друга полезна информация

Продуктът предоставя възможност за ползване на данъчни облекчения съгласно действащото данъчно законодателство.

Информация относно финансовите резултати на ЗК „УНИКА Живот“ АД ще намерите в Годишния финансов отчет и Отчет за платежоспособност и финансово състояние, публикувани на интернет адрес: <https://www.uniqa.bg/za-nas/finansova-informaci>

Информацията за резултатите на продукта от минали периоди може да откриете тук: <https://www.uniqa.bg/individualni/zastrahovki-zdrave-i-zhivot/investicionna-zastrahovka-zhivot-unika-dinamik>

Информация относно минали резултати може да намерите на <https://www.uniqa.bg/individualni/zastrahovki-zdrave-i-zhivot/investicionna-zastrahovka-zhivot-unika-dinamik>

Информация във връзка с Регламент (ЕС) 2019/2088 на Европейския Парламент и на Съвета относно оповестяването на информация във връзка с устойчивостта в сектора на финансовите услуги: <https://www.uniqa.bg/individualni/zastrahovki-zdrave-i-zhivot/investicionna-zastrahovka-zhivot-unika-dinamik>

Информация относно политиката на компанията във връзка с устойчивото развитие може да откриете тук: <https://www.uniqa.bg/individualni/zastrahovki-zdrave-i-zhivot/investicionna-zastrahovka-zhivot-unika-dinamik>

За подробна информация, моля запознайте се с Общите условия за застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд, Специалните условия за съответната тарифа и застрахователните условия на избраните допълнителни застраховки.

Основният информационен документ се актуализира поне веднъж годишно или при наличие на обстоятелства, които водят до неговата промяна.