

# 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.

## Продукт:

### Търговско наименование:

**ISIN:** (където е приложим)

**Застраховател:** Име на дружеството притежаващо лиценз да предлага продукта, ЕИК, адрес на управление, сайт, телефон за информация

### Надзорен орган:

**Дата на съставяне на Основния информационен документ:** дд.мм.гггг

**Предстои да закупите сложен продукт, който може да бъде труден за разбиране.** (Ако продуктът е комплексен съгласно дефиницията за комплексен продукт)

## Какъв е този продукт?

**Вид:** клас застраховка (съгл. Приложение 1 от КЗ) информация дали фондът, в който се инвестира е ПКИПЦК (UCITS). (По усмотрение на застрахователя): Предупреждение, че описанието засяга само застрахователната част на продукта. Препращане за описанието на фонда – в КИИД-то.

**Цели:** какво предоставя на клиента, този продукт (индивидуално за всяка компания)

**Предполагам индивидуален инвеститор:** кои са потребителите, за които е подходящ този продукт (индивидуално за всяка компания)

**Валута:** (Различен КИД за различните валути)

**Дата на падеж или информация, че няма такава:**

**Застрахователни обезщетения:** основни характеристики на застрахователния договор и определение на всяко включено застрахователно обезщетение

**Стойността на обезщетенията се посочва в раздела „Какви са рисковете и каква възвръщаемост бих могъл да получа“.**

**Съотношение на премията за биометричен риск към общата премия:**

Примерите в настоящия документ са базирани на инвеститор на дребно, на възраст ..... г. и период на застраховката ... години. Частта от премията, покриваща риска „смърт“ може да зависи единствено от възрастта и здравословното състояние на застрахования.

**При еднократна премия:** информация за инвестираната сума ИЛИ **При периодична премия:** оценка на средната премията за биометричен риск като процент от общата премия, както и оценка на средния размер на инвестицията.

**Информация за право за едностранно прекратяване от страна на застрахователя или описание на обстоятелства, при които продуктът може да бъде автоматично прекратен / дати ако са известни:**

Ако застраховано 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.

Застрахователят може да прекрати договора при неплащане на дължимата разсрочена премия от застрахования по реда и по начините, посочени в Общите условия на продукта.

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** (Възможност за препращане към основния информационен документ за инвеститорите (КИИД), ако фондът е ПКИПЦК (UCITS))

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 XX години (препоръчителен период на държане). Той може да претърпи промяна при предсрочно прекратяване на застраховката.

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.

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. Този продукт може да бъде с рисков клас X, в зависимост от Вашия избор на инвестиционни активи.

Забележка, класификацията не е индикатор за бъдещо развитие и може да се промени в зависимост от развитието на фонда и че Създателят на продукта не може да влияе върху развитието на тези пазарни стойности.

Информация за възможната максимална загуба (например ако продуктът не съдържа защита, можете да загубите цялата си инвестиция или част от нея).

(По усмотрение на застрахователя):Препоръка, че клиентът трябва да сравни ОПР с други инвестиционни възможности.

Описание на всички рискове, които не се вземат предвид в изчислението на рисковия показател: **валутен, ликвиден, др.**

#### Платена еднократна/периодична премия

Инвестиция □ 10 000 (1000) в т.ч. Премия за биометричен риск □	1 година	N години (среден)	N години (препоръчителен)
---	----------	----------------------	------------------------------

#### Сценарии за резултатите:

1. Доживяване срока на застраховката (в случай, че фондът, в който се инвестира е ПКИПЦК (UCITS) – възможност за препращане към основния информационен документ за инвеститорите (KIID)

<b>Кризисен сценарий</b>	Какво бихте получили след приспадане на разходите
	Средна годишна възвръщаемост
<b>Песимистичен сценарий</b>	Какво бихте получили след приспадане на разходите
	Средна годишна възвръщаемост
<b>Умерен сценарий</b>	Какво бихте получили след приспадане на разходите
	Средна годишна възвръщаемост
<b>Оптимистичен сценарий</b>	Какво бихте получили след приспадане на разходите
	Средна годишна възвръщаемост

#### 2. Смърт през срока на застраховката

##### Застрахователно събитие

<b>Акумулирана застрахователна премия (при периодични премии)</b>	Какво бих получили вашите бенефициери след приспадане на всички разходи
---	---

Сценариите се разработват на базата на оценка за бъдещото представяне на продукта, като се използват данни за минали периоди и **не са точен показател**. Даваме информация, че това което ще получи клиентът, зависи от представянето на пазара и колко дълго ще поддържа застраховка. Примерните изчисления за възможно развитие на фонда не представляват гаранция от страна на съзателя на ПИПДОЗИП за бъдеща пазарна стойност на инвестицията.

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

## Какво става ако Дружеството X 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 Отбелязване, че подробна информация за разходите за фонда, който е ПКИПЦК (UCITS) може да получите от основния информационен документ за инвеститорите(KIID).

(В зависимост от това дали се реферира към KIID: )Посочените по-долу разходи показват само разходите, свързани със застраховката.

Намаляването на възвръщаемостта показва какво въздействие платените съвкупни разходи ще имат върху възвръщаемостта от инвестицията, която можете да се получи.

При 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

Годишна инвестиция	1 година	N години среден	N години /препоръчителен
Общи разходи	EUR [•]	EUR [•]	EUR [•]
Въздействие върху възвръщаемостта на годишна база	00.00 %	00.00 %	00.00 %

#### Елементи на разходите

В таблицата се посочва въздействието върху възвръщаемостта на годишна база при умерен сценарий и държане на продукта за период от <препоръчан период на държане> години. Разходната част не включва премията за биометричен риск.

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)	0.0 %	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.

В таблицата са включени и разходите за управление на фонда от страна на управляващото дружество, които може да видите и в основния информационен документ за инвеститорите.

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

Препоръчителният срок на държане: ..... (обяснения защо този срок на държане е препоръчан – по усмотрение на всеки застраховател)

**Право на откуп** – излагаме информация кога възниква това право и какво получава потребителят в този случай

## Как мога да подам жалба?

Дават се насоки на потребителя как може да приложи това свое право.

- Жалби се подават в писмена форма на адрес: ..... или през интернет страница .....или на интернет адрес.....
- 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

- Относно данъчни облекчения – (обяснява се дали даденият продукт предоставя такава възможност, напр. съгласно действащото данъчно законодателство)
- (По усмотрение на Застрахователя: )Дава се информация къде може да се намери допълнителна информация за финансовите резултати на дружеството
- Указва се къде може да се открие подробна информация за условията на продукта .
- Посочва се периода на актуализация на Основния информационен документ, и се реферира към сайта, където клиентът може да намери актуална информация