

# 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

**Име на продукта: Моето Утре**

**Застраховател:** „Застрахователно Акционерно Дружество Експрес Животозастраховане“ АД, ЕИК № 175294549, притежаващ разрешение за застрахователна дейност № 619-ЖЗ от 4.5.2007г.

**Адрес:** гр.София 1303, район „Възраждане, ул. „Осогово“ № 38-40, сграда „Кристал“, ет. 4,

**Интернет сайт:** <https://www.expresslifeinsurance.bg>

**Позвънете на:** 0700 15 889 за повече информация

**Надзорен орган:** Комисия за финансов надзор <http://fsc.bg>

**Дата на документа:** 01.01.2018 година

## Какъв е този продукт?

**Вид:** Застраховка „Живот“ по смисъла на букви „а“ и „в“, т.1 от Раздел I, Приложение №1 към Кодекса за застраховането

**Цели:** Застрахователният продукт комбинира застрахователно покритие на рискове свързани с живота и здравето на застрахования и възможност за спестяване.

**Предполагаме застрахован:**

Това може да е физическо лице на възраст от 18 до 60 години в началото на договора, което може да инвестира минимална или по-голяма сума от 30 лева месечно за срок от най-малко 5 години.

**Валута:** Премията по застрахователния продукт, както и всички други плащания се извършва в лева.

**Застрахователни обезщетения и разходи:**

При доживяване, на определената в застрахователния Сертификат дата на изтичане на застрахователното покритие, Застрахователят ще изплати на Бенефициента/тите сумата от всички платени от Застрахованото лице застрахователни премии минус платени такси (разходи) плюс евентуално участие в печалбата.

При смърт в резултат на злополука или заболяване на Застрахованото лице, Застрахователят поема за своя сметка всички регулярни застрахователни премии, които Застрахованото лице би следвало да плати от датата на настъпване на смъртта до определената в застрахователния Сертификат дата на изтичане на застрахователното покритие.

При Пълна и Необратима Загуба на Автономност в резултат на злополука или заболяване (ПНЗА) на Застрахованото лице, Застрахователят поема за своя сметка всички регулярни застрахователни премии, които Застрахованото лице би следвало да плати от датата на настъпване на ПНЗА до определената в застрахователния Сертификат дата на изтичане на застрахователното покритие.

За повече подробности моля вижте Общите условия по застрахователния продукт.

**Забележка:** За примерни стойности на застрахователните обезщетения, както и информация относно общата застрахователна премия, включваща и премията за биометричен риск, моля вижте Раздел „Какви са рисковете и каква възвръщаемост бих могъл да получа“.

**Срок:** Срокът на застраховката се определя от клиента при сключването му. Минималната продължителност е 5 години, а максималната 25 години.

**Информация за правото на застрахователя едностранно/автоматично да прекрати договора:**

Застрахователят има право едностранно да прекрати покритието за Смърт и Пълна и необратима загуба на автономност по договора при неплащане на дължимите застрахователни премии, по реда и по начина, предвиден в Общите условия на продукта, и след уведомяване на клиента съгласно чл. 446 от Кодекса за Застраховането. Застрахователят, на основание чл.362 и чл.363 от Кодекса за застраховането може едностранно да прекрати застраховката при недеklarиране на съществени за риска обстоятелства, за които е поставил писмен въпрос към застрахования преди приемането му за застраховане, както и при декларирани на неверни обстоятелства.

Застрахователното покритие за Смърт и Пълна необратима загуба на автономност се прекратяват автоматично на датата на навършване на 65 години от застрахованото лице.

За повече информация, моля вижте Общите условия по застрахователния продукт.

## 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 или невъзможност на дружеството 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 е с риск клас 2 нисък риск.** Показателят за риск е основан на предположението, че ще държите продукта 11 години. Действителният риск може да варира значително, ако осребрите предсрочно, като възвръщаемостта също може да е по-малка.

**Забележка:** Тази класификация не е индикатор за бъдещо развитие и може да се промени в зависимост от развитието на пазара.

„Застрахователно Акционерно Дружество Експрес Животозастраховане“ АД не може да влияе върху развитието на тези пазарни стойности.

Информация за таксите за предсрочно прекратяване (такса откуп) можете да намерите в раздел "Колко дълго следва да държа парите си и мога ли да ги изтегля по-рано?"

**Сценарии за резултатите**

В таблицата по-долу е показана възвръщаемостта, която бихте получили в рамките на следващите 11 години [препоръчителен период на държане], според различните сценарии, при допускане, че инвестирате 2 000 лева [годишно].

Инвестиция 2000 лв. В т.ч. премия за биометричен риск 111 лв.		Валута	1-ва година	6-та година	11-та година (препоръчителен период на държане)
<b>1. Доживяване срока на застраховката</b>					
Кризисен сценарий	Какво бихте получили сред приспадането на разходите	Лева	1 525	10 267	20 460
	Средна годишна възвръщаемост	Лева	-27.10%	-4.38%	-1.24%
Песимистичен сценарий	Какво бихте получили сред приспадането на разходите	Лева	1 572	11 445	24 714
	Средна годишна възвръщаемост	Лева	-24.07%	-1.27%	1.95%
Умерен сценарий	Какво бихте получили сред приспадането на разходите	Лева	1 573	11 453	24 736
	Средна годишна възвръщаемост	Лева	-24.02%	-1.25%	1.97%
Оптимистичен сценарий	Какво бихте получили сред приспадането на разходите	Лева	1 574	11 461	24 757
	Средна годишна възвръщаемост	Лева	-23.98%	-1.23%	1.98%
Акумулирана инвестирана сума		Лева	2 000	12 000	22 000
<b>2. Смърт през срока на застраховката</b>					
Застрахователно събитие	Какво бих получили вашите бенефициенти след приспадане на всички разходи	Лева	20 460	20 460	20 460
Акумулирана премия за биометричен риск		Лева	111	666	1 221

В случай на настъпване на покрит риск, Застрахователят, на определената в застрахователния Сертификат дата на изтичане на застрахователното покритие, ще изплати на Бенефициентите сумата от всички платени застрахователни премии минус платени такси (разходи) плюс евентуално участие в печалбата.

В показаните сценарии са илюстрирани възможните резултати на Вашата инвестиция. Можете да ги сравните със сценариите при други продукти.

Кризисният сценарий показва каква би била възвръщаемостта Ви при екстремни пазарни условия и не взема предвид ситуация, при която не сме в състояние да Ви платим.

В показаните стойности са включени всички разходи по продукта.

Сценариите са разработени на база на оценка за бъдещото представяне на продукта, като се използват данни за минали периоди и не са точен показател. Това което ще получат бенефициентите по застраховката, зависи от представянето на пазара и колко дълго ще бъде поддържана застраховката.

Примерните изчисления за възможно развитие и не представляват гаранция от страна на Застрахователя по застраховка „Моето Утре“ за бъдещата стойност на договора.

Сценариите не включват данъка, който ще платите при получаване на сумите, в случай на ползвани данъчни облекчения.

## Какво става ако „Застрахователно Акционерно Дружество Експрес Животозастраховане“ АД не е в състояние да изплати дължимата сума?

Съгласно Кодекса за застраховането застрахователните вземания по смисъла на чл.565 от КЗ на лицата по чл. 564 ал.1 от КЗ, в размер до 196 000 лева на застрахован, се гарантират от Обезпечителния фонд.

## Какви са разходите

Намаляването на възвръщаемостта показва какво въздействие ще имат платените съвкупни разходи върху възвръщаемостта от инвестицията, която може да получите.

При общите разходи се взимат предвид еднократните, текущите и съпътстващите разходи.

Таблицата показва какви са разходите по този застрахователен продукт, които могат да варират в зависимост от периода на задържане. Те включват потенциални санкции за предсрочно изтегляне на вложените средства. В посочените по-долу примери не е взета предвид Първоначалната допълнителна застрахователна премия, в случаите когато има такава.

Сумата на разходите са на базата на допускането, че инвестирате 2 000 лева годишно. Тези суми са прогнозни и могат да претърпят промяна в бъдеще.

### Разходи във времето:

Лицето, което Ви продава или Ви предоставя консултация за този продукт, може да Ви начисли други разходи. Ако е така, това лице ще Ви предостави информация за тези разходи и ще Ви покаже въздействието, което всички разходи ще имат върху вашата инвестиция с течение на времето.

Инвестиция 2 000 лева (годишно)	1-ва година	6-та година	11-та година (препоръчителен период на държане)
Общи разходи	505 лв	2 289 лв.	3 121 лв.
Въздействие върху възвръщаемостта на годишна основа	27,83%	5,06%	1,85%

#### Елементи на разходите:

В таблицата по-долу е посочено следното:

- годишното въздействие на различните видове разходи върху възвръщаемостта от инвестицията (включително премията за биометричен риск), която можете да получите при изтичането на препоръчителния период на държане 11 години при умерен сценарий.
- значението на различните категории разходи.

В таблицата се посочва въздействието върху възвръщаемостта на годишна основа			
Еднократни разходи	Първоначални разходи	1,09%	Въздействие на разходите вече включени в цената на първата премия.
	Разходи при приключване на договора	0,0%	Въздействие на разходите за приключване на договора при настъпване на падеж.
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)	0,76%	Въздействие на разходите за управление на полица.
Извънредни разходи	Такси за постигнати резултати	0,0%	Въздействие на таксата за резултатност.
	Отсрочени възнаграждения	-	Въздействие на отсрочените възнаграждения.

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

„Застрахователно Акционерно Дружество Експрес Животозастраховане“ АД Ви препоръчва да сключите застрахователен договор със срок 11 години.

Застрахованият може да прекрати застрахователния договор в период от 30 дни от неговото сключване, като попълни и ни изпрати искане за прекратяване. В този случай заплатената застрахователна премия ще му бъде възстановена в пълен размер.

Застрахованият има възможност да прекрати договора по всяко време от неговия срок като упражни правото си на откуп. Откупните стойности се изчисляват в началото на застрахователното покритие и се показват в Сертификата за застраховане. При пълен откуп за застраховки с първоначална премия до 4 000 лева таксата върху откупната стойност е в размер на 20% за първата година, като намалява с 2 % през всяка следваща година (т.е става 0% през 11-та година). За застраховки с първоначална премия над 4 000 лева таксата върху откупната стойност е в размер на 10% за първата година и намалява с 2% през всяка следваща година (т.е става 0% през 6-та година).

#### Как мога да подам жалба

Може да подадете жалба в офиса на „Застрахователно Акционерно Дружество Експрес Животозастраховане“ АД с адрес на управление гр. София 1303, район „Възраждане, ул. „Осогово“ № 38-40, сграда „Кристал“, ет. 4 интернет сайт: <https://www.expresslifeinsurance.bg> или на e-mail: [complaints@expresslifeinsurance.bg](mailto:complaints@expresslifeinsurance.bg).

Може да подадете жалба и до надзорния орган - Комисия за финансов надзор на адрес: 1000 София, ул. "Будапеща" 16 или на e-mail: [delovodstvo@fsc.bg](mailto:delovodstvo@fsc.bg). Жалби срещу застрахователя, в зависимост от естеството им могат да бъдат подавани и в Комисията за защита на потребителите, както и до други компетентни институции. Ползвател на застрахователни услуги, който има качеството на потребител по смисъла на чл.13, т. 1 от Допълнителните разпоредби на Закона за защита на потребителите може да отнесе спора за извънсъдебно разрешаване и до Секторна помирителна комисия за разглеждане на споровете в областта на застраховането и застрахователното посредничество.

#### Друга полезна информация

Актуална информация за този застрахователен продукт може да намерите на уеб сайта на „Застрахователно Акционерно Дружество Експрес Животозастраховане“ АД: <https://www.expresslifeinsurance.bg>

Подробна информация за условията на този застрахователен продукт, информация за използваните тук понятия, отнасящи се за застраховката, както и информация относно данъчния режим, приложим към застраховката, може да намерите в Общите Условия на застраховка „Моето Утре“ на уеб сайта на „Застрахователно Акционерно Дружество Експрес Животозастраховане“ АД: <https://www.expresslifeinsurance.bg>

Информация относно Доклада за платежоспособността и финансовото състояние на „Застрахователно Акционерно Дружество Експрес Животозастраховане“ АД може да намерите на интернет страницата на застрахователя <https://www.expresslifeinsurance.bg>

Основният информационен документ се актуализира поне веднъж годишно или при наличие на обстоятелства, които биха могли да доведат до промяна. Актуална информация относно основния информационен документ на застрахователния продукт може да намерите на уеб сайта на „Застрахователно Акционерно Дружество Експрес Животозастраховане“ АД: <https://www.expresslifeinsurance.bg>