

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, потенциалните печалби и загуби от този продукт и да Ви подпомогне да го сравните с други продукти.

Продукт

Име на продукта:	ПРОТЕКТИНВЕСТ - ЗАСТРАХОВКА „ЖИВОТ”, СВЪРЗАНА С ИНВЕСТИЦИОНЕН ФОНД
Застраховател:	“Групама Животозастраховане“ ЕАД, ЕИК №131272330, с лиценз за извършване на застрахователна дейност No 01-ЖЗ/01.07.2004
Адрес:	гр.София 1124, бул. „Цариградско шосе” № 47А, бл. В, ет. 3
Интернет сайт:	https://www.groupama.bg/bg
Позвънете на:	0700 123 32 за повече информация
Надзорен орган:	Комисия за финансов надзор http://fsc.bg
Дата на документа:	01.01.2023 година

Предстои да закупите продукт, който не е прост и може да бъде труден за разбиране.

Какъв е този продукт?

Вид:

Това е застраховка "Живот", свързана с инвестиционен фонд (Застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд по смисъла на буква „а“, т.3 от Раздел I, Приложение №1 към Кодекса за застраховането /КЗ/). Застрахователният продукт предоставя възможност за инвестиране във фонд, който е Предприятие за колективно инвестиране в прехвърлими ценни книжа (ПКИПЦК), а именно: CPR INVEST DEFENSIVE – A EUR – Acc с ISIN код: LU1203018533. Рискът от инвестицията се носи от клиента. Възвращаемостта на инвестираните премии не е гарантирана. По време на срока на договора, клиентът може да промени инвестиционния фонд, с който е свързана неговата застраховка.

Цели и инвестиционна политика:

Продуктът комбинира застрахователна защита по застраховка „Живот“ и възможност за инвестиция и предоставя на клиента достъп до широка гама от инвестиционни възможности, комбинирани в ПКИПЦК (наричано по-долу „Инвестиционен фонд“ или само „Фонд“) - CPR INVEST DEFENSIVE – A EUR – Acc с ISIN код: LU1203018533, управляван от CPR Asset Management – компания на Amundi Group.

Захранващият фонд инвестира най-малко 85% от своите активи в друг фонд, наречен главен фонд. CPR INVEST DEFENSIVE – A EUR – Acc („Захранващото подразделение“) инвестира в Т-звеното на CPR Croissance Defensive - френски взаимен инвестиционен фонд („Главния фонд“). Инвестиционната цел на Захранващото подразделение е същата като на Главния фонд: да осигури в средносрочен план, след приспаднати такси за управление, по-висока възвращаемост от тази на съставния бенчмарк показател: [80% J.P. Morgan GBI Global Index Hedge Return в евро + 20% MSCI World Index Net Return в евро] с очаквана максимална волатилност от 7%. J.P. Morgan GBI Global Index може да се намери на уебсайта www.morganmarkets.com, а MSCI World Index може да се намери на уебсайта www.msci.com. Главният фонд представлява диверсифициран глобален портфейл, който комбинира няколко класове активи: ценни книжа (вкл. с малка капитализация), лихви, кредит (вкл. ценни книжа от категорията „Спекулативен клас“, т.е. с рейтинг под или равен на BB+ [Източник S&P/Fitch] или Ba1 [Източник Moody's], или считани за еквивалентни от управляващото дружество по негови собствени критерии), инвестиции в паричния пазар, валута, алтернативни стратегии, стоки (без земеделски) с експозиция към всички географски области (вкл. развиващи се пазари). Главният фонд инвестира основно в класа активи „лихва“ и е ограничен до излагане на „рискови активи“, вариращи от 0% до максимум 40% от съвкупните активи на фонда.

* Активите на Главния фонд могат да се инвестират в предприятия за колективно инвестиране (ПКИ) до 100%. Експозицията на ценни книжа варира от 0% до 30% от съвкупните активи на портфейла. Частта в следните инвестиции (активи от „лихвен“ клас) представлява общо най-малко 60% от общите активи на Главния фонд: лихвени продукти (вкл. конвертируеми облигации) и инструменти на паричния пазар (вкл. ПКИ), депозити в банкова институция, репо сделки за облигации. Главният фонд може да инвестира в лихвени продукти на публични и частни емисии в зоната на ОИСП, които са от „Инвестиционен клас“ към момента на тяхното закупуване, т.е. оценени на повече от или равни на BBB- [Източник S&P/Fitch] или Ваа3 [Източник Moody's] или считани за еквивалентни от управляващото дружество по негови собствени критерии. Главният фонд може да инвестира до 40% от своите активи в правителствени облигации от зоната на ОИСП, принадлежащи към категория „Спекулативен клас“, т.е. оценки под или равни на BB+ [Източник S&P/Fitch] или Ba1 [Източник Moody's], или считани за еквивалентни от управляващото дружество по негови собствени критерии. Деривативните инструменти могат да бъдат използвани от Захранващото подразделение само за хеджиращи цели. CPR INVEST DEFENSIVE – A EUR – Acc е деноминирани в EUR, има препоръчителен инвестиционен хоризонт от повече от 2 години и акумулира своя нетна печалба и нетни реализирани капиталови печалби.

Предполагам индивидуален инвеститор:

Това може да е физическо лице на възраст от 18 до 69 години, което може да инвестира минимална или по-голяма сума от 10 000 евро за срок от най-малко 5 години и е готово да поеме инвестиционен риск от евентуални загуби. Определящи са теоретичните познания и натрупаният опит относно финансовите пазари, както и потребностите, характеристиките и целите на всеки инвеститор.

Валута:

Първоначалната премия и всички други застрахователни премии и плащания по застрахователния продукт се извършват в евро.

Инвестиране на нетната премия:

Нетната премия представлява първоначалната премия и допълнителни (при наличие на такива) премии, намалени с началната такса върху премията. Застрахователният дава указания за разпределение на Нетната премия в инвестиционните фондове по продукта. По време на срока за Отказ от Застрахователния Договор, Нетната премия се инвестира в Инвестиционен фонд, избран от Застрахователния подписаното от него Заявление за застраховане, валидно като Застрахователна полица. След изтичане на срока за Отказ от Застрахователния Договор и при липса на други указания от страна на Застрахователния, Нетната Стойност на Активите по Договора се прехвърля автоматично и без начисляване на такси в избрания/ните от Застрахователния фонд/ове, ако те са различни от Фонда по-горе. Нетната Стойност на Активите по Договора се инвестира в избрания/ните от Застрахователния фонд/ове по цената на дяловете към първата Дата на инвестиране, следваща изтичането на срока на Отказ от Застрахователния Договор. Ако изборът на инвестиционен фонд от страна на Застрахователния съвпада с фонда, в който се инвестира по време на срока за Отказ от Застрахователния Договор, Нетната премия се инвестира на първата Дата на инвестиране, следваща Датата на влизане в сила на договора, при условие, че Първоначалната премия е получена по банковата сметка на Застрахователя три работни дни преди Датата на инвестиране. Дата на инвестиране е датата на изпълнение на Искането на Застрахователния, изискващо инвестиране на инвестицията, при условие, че Искането е получено от Застрахователя поне 3 (три) работни дни по-рано. Датата на изпълнение на Искането на Застрахователния е срядата, следваща получаването на искането, ако искането е получено поне 3 (три) работни дни преди тази сряда. Ако искането е получено по-късно, датата на инвестиране на инвестицията ще е срядата, следваща изтичането на 3 (три) работни дни от получаването на Искането на Застрахователния.

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: „Фондът следва Политиката на Амунди за Отговорно Инвестиране (както е указано на <https://www.amundi.bg/retail/dokumenti2>) и няма да инвестира също във финансови инструменти на компании ангажирани в производството или продажбата на оръжия.“

Застрахователни обезщетения и разходи“При доживяване ползващите се лица ще получат Застрахователната сума (Нетната стойност на активите по договора).

В случай на смърт от заболяване или злополука, ползващите се лица ще получат не по-малко от стойността на платената от Застрахователния Нетната премия (минус откупи, ако има такива).

За повече подробности моля вижте Общите условия по застраховка „Живот“, свързана с Инвестиционен фонд ПРОТЕКТИНВЕСТ.

Забележка:

За примерни стойности на застрахователните обезщетения, както и информацията относно общата застрахователна премия, включваща и премията

за биометричен риск (наричана в Общите условия на застрахователния продукт Рискава премия), моля вижте Раздел „Какви са рисковете и каква възвръщаемост бих могъл да получа“.

Информация за обстоятелствата, при които застрахователният продукт се прекратява автоматично:

Застрахователният продукт се прекратява автоматично на датата на навършване на 80 години от Застрахования.

„Групама Животозастраховане“ ЕАД има право да не изплати застрахователната сума, ако установи, че са му предоставени подправени или неверни документи или информация.

„Групама Животозастраховане“ ЕАД няма да извърши плащане в случай на смърт на застрахования, която е следствие на изключен риск, както и смърт на застрахования извън периода на застрахователното покритие.

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

Срок:

Срокът на договора се определя от клиента при сключването му. Минималната продължителност е 5 години, а максималната 25 години.

Застрахователят има право да прекрати договора едностранно само ако застрахованият бъде включен в забранителен/санкционен списък на ООН, ЕС, САЩ и/или България.

Какви са рисковете и каква възвръщаемост бих могъл (могла) да получа?



Показател за риска:

По-нисък риск

По-висок риск

Рисковият индикатор помага при оценката на риска на този продукт и сравнението му с други подобни. Той дефинира вероятността да претърпите парични загуби и/или да поемете допълнителни финансови ангажименти или задължения вследствие на пазарни движения в стойността на инвестицията или невъзможност на дружеството, управляващо инвестиционните фондове, 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="среднонисък"; 4="среден"; 5="средновисок"; 6="висок"; 7="най-висок" риск. На мози продукт определихме категория на риск 3 (среднонисък) от общо 7. Потенциалната загуба от бъдещите резултати е подредена по следната скала: „среднониска“, а неблагоприятните пазарни условия е малко вероятно да се отразят на нашата възможност да Ви платим. Показателят за риск е основан на предположението, че ще държите продукта за препоръчителния период на държане, който е определен в този документ, а именно 6 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 стойността на избора от Вас инвестиционен фонд. Важни рискове, които са от съществено значение за Фонда, но не са адекватно обхванати от индикатора: Кредитен риск: представлява рисковете, свързани с внезапен спад на качеството на емитента или неизпълнение на задълженията му; Риск от контрагента: представлява рискът от това даден пазарен участник да не изпълни договорните си задължения по отношение на Вашия портфейл; Оперативен риск: това е рискът от неизпълнение на задълженията или грешка на различните доставчици на услуги, участващи в управлението и оценката на Вашия портфейл. Възникването на който и да е от тези рискове може да окаже влияние върху нетната стойност на активите на Вашия портфейл.

„Групама Животозастраховане“ ЕАД не може да влияе върху развитието на тези пазарни стойности. Този продукт не съдържа защита от пазарната динамика (Вашата инвестиция не е защитена нито от пазарен, нито от ликвиден риск), поради което е възможно да загубите цялата си инвестиция или част от нея. Ако не може да Ви се плати дължимото (от наша страна) бихте могли да загубите цялата си инвестиция. Можете обаче да се възползвате от схемата за защита на потребителите (вж. раздел „Какво става, ако не сме в състояние да изплатим дължимата сума?“). Тази защита не е включена в гореизложените показатели. Допълнително, инвестирането в този фонд предполага излагането и на следния ликвиден риск, който не е взет предвид при изчисляването на ОПР, а именно: рискът от реализиране на загуби, поради невъзможност да се продаде даден актив на стойност близка до първоначално инвестираната (в случай на нисък търгуван обем на финансовите пазари, всяка сделка по покупка или продажба на тези пазари може да доведе до важни пазарни изменения/колебания, които могат да се отразят на оценката на Вашия портфейл). Ликвидният риск, свързан с продукта, е по-висок през първите пет години поради таксата за предсрочно прекратяване (откуп), с която се намалява Вашата инвестиция.

За информация за таксите за предсрочно прекратяване (такса откуп) моля вижте раздел “Колко дълго следва да държа парите си и мога ли да ги изтегля по-рано?”

Възможните 4 правдоподобни сценария за резултатие са: кризисен, песимистичен, умерен и оптимистичен.

Моля да имате предвид, че примерните изчисления, направени в този документ, са абстрактни допускания и не отчитат реалната промяна на стойността на инвестиционните дялове във времето. Те не представляват гаранция от страна на „Групама Животозастраховане“ ЕАД за бъдеща стойност на инвестицията.

Сценарии за резултатите при платена еднократна премия:

Инвестиция 10 000 евро		1-ва година	3-та година	6-та година (препоръчителен период на държане)
В т.ч. премия за биометричен риск (0,5% годишно от Нетната Стойност на Активите по Договора)				
Сценарий (Живот)				
Кризисен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	7022	8372	5785
	Средногодишна възвръщаемост	-29.78%	-5.75%	-8.72%
Песимистичен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	8794	8372	6221
	Средногодишна възвръщаемост	-12.06%	-5.75%	-7.61%
Умерен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	9198	8436	7539
	Средногодишна възвръщаемост	-8.02%	-5.51%	-4.60%
Оптимистичен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	9539	8372	8770
	Средногодишна възвръщаемост	-4.61%	-5.75%	-2.16%
Сценарий (Смърт)				
Застраховано събитие	Какво биха получили Вашите бенефициери след приспадане на разходите	9 800 €	9 800 €	9 800 €

В таблицата е показана възвръщаемостта, която бихте получили в рамките на следващите 6 години, според различните сценарии при допускане, че инвестирате еднократно 10 000 евро .

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

Представените резултати не са точен индикатор, а оценка на бъдещи резултати, основани на минали данни за промяната на стойността на тази инвестиция. Вашата възвръщаемост зависи от пазарната динамика и от това колко дълго съхранявате продукта.

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

Сценарият „Смърт“ показва минималната сума, която може да получите при различните застрахователни сценарии в случай на смърт, ако инвестирате еднократно 10 000 евро.

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

Какво става ако „Групама Животозастраховане“ ЕАД не е в състояние да изплати дължимата сума?

Съгласно Кодекса за Застраховането (КЗ) застрахователните вземания, по смисъла на чл. 565 ал. 1 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 извънредни (съпътстващи) разходи.

Таблицата по-долу 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.

Сумата на разходите са на базата на допускането, че инвестирате 10 000 евро. Тези стойности са прогнозни и приблизителни и могат да претърпят промяна в бъдеще.

Разходи във времето:

В показаните по-долу стойности са включени всички разходи по самия продукт. 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. В стойностите не е взет предвид данъчния Ви статус, който може да се отрази на Вашата възвръщаемост.

Инвестиция 10 000 евро	1-ва година	3-та година	6-та година (препоръчителен период на държане)
Общи разходи	802 евро	1 564 евро	2430 евро
Въздействие върху възвръщаемостта на годишна основа	8,02%	5,51%	4,55%

В таблицата по-долу е посочено следното:

Елементи на разходите:

— 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 (6 години) при умерен сценарий.

— значението на различните категории разходи.

В таблицата се посочва въздействието върху възвръщаемостта на годишна основа			
Еднократни разходи	Първоначални разходи	0,34%	Въздействие на разходите вече включени в цената на първата премия – поемате ги когато стартирате инвестицията си (тук са включени разходите за дистрибуция на Вашия продукт).
	Разходи при приключване на договора	0,00%	Въздействие на разходите за приключване на договора при настъпване на падеж.
Текущи разходи	Разходи по управление на портфейла	0,00%	Въздействие на разходите за покупко-продажба от страна дружеството на базовите инвестиции за продукта.
	Други текущи разходи (от всяка премия след първата)	4,21%	Въздействие на разходите за управление на полица (вкл. такса за управление на Вашата инвестиция).
Извънредни разходи	Такси за постигнати резултати	0,0%	Въздействие на таксата за резултатност.
	Отсрочени възнаграждения	0,0%	Въздействие на отсрочените възнаграждения.

В горната таблица са включени и разходите за управление на фонда от страна на управляващото дружество.

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

При сключване на договора, в срок от 30 дни Вашите пари се инвестират в нискорисковия фонд. След изтичане на този срок, инвестицията се разпределя според декларираното от Вас в заявлението.

Вие можете да прекратите едностранно застрахователния договор в срок от 30 дни от подписването на Заявлението за застраховане като попълните и изпратите до застрахователя писмено уведомление за прекратяване. В този случай заплатената от Вас застрахователна премия ще Ви бъде възстановена в пълен размер.

“Групама Животозастраховане” Ви препоръчва да сключите застрахователен договор със срок не по-кратък от 6 години.

Този период е определен предвид предоставената информация от дружеството, управляващо инвестиционните фондове, както и с оглед факта, че продуктът е освободен от такси за предсрочно прекратяване (такса за откуп) след 5 (петата) година. Минималната продължителност е 5 години, а максималната 25 години. Имате възможност да прекратите (откупите) застрахователния договор по всяко време от неговия срок. При пълен или частичен откуп в първите пет години от срока на договора се дължи такса в размер на 2% от нетната стойност на активите, които откупувате. Тази такса се включва в разходите (моля вижте раздел “Какви са разходите”). Минималната сума, която трябва да остане инвестирана по договора след частичния откуп, е 2 500 евро.

Как мога да подам жалба?

Може да подадете жалба (относно продукта, срещу поведението на застрахователя или на лицето, което продава продукта или предоставя консултации по него) в офиса на “Групама Животозастраховане” ЕАД, с адреса на управление гр. София 1124, бул. „Цариградско шосе” № 47А, бл. В, ет. 3, <https://www.groupama.bg/bg> или на е-mail: office@groupama.bg. Ще получите своевременно отговор по същество.

Можете да подадете жалба и до надзорния орган - Комисия за финансов надзор на адрес: 1000 София, ул. “Будапеща” 16 или на е-mail: delovodstvo@fsc.bg. Жалби срещу застрахователя, в зависимост от естеството им, могат да бъдат подавани до КФН, Комисия за защита на потребителите, както и до други компетентни институции. Ползвател на застрахователни услуги, който има качеството на потребител по смисъла на §.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 имаща отношение информация

Актуална информация за този застрахователен продукт може да намерите на интернет сайта на “Групама Животозастраховане” ЕАД - <https://www.groupama.bg/bg>. Подробна информация за условията на продукта, за използваните тук понятия, отнасящи се за застраховката, може да намерите в Общите Условия на застраховка Протективест на уеб сайта на “Групама Животозастраховане” ЕАД - <https://www.groupama.bg/bg/life-insurance-express/individual-customers/savings-and-investments/zastrahovka-protect-invest/section/description> Информация относно Доклада за платежоспособността и финансовото състояние на “Групама Животозастраховане” ЕАД може да намерите на интернет страницата на застрахователя - <https://www.groupama.bg/bg>

Съобразно нормативните изисквания, с цел да продължи да бъде точен, обективен и ясен, настоящият Основен информационен документ се преразглежда и се изменя (ако се налага) без излишно забавяне поне веднъж годишно или по-често при наличие на обстоятелства, които биха могли да доведат до промяна (актуална информация може да намерите на уеб сайта на „Групама Животозастраховане” ЕАД: <https://www.groupama.bg/>). При преразглеждането се проверява дали показателите за кредитен или пазарен риск са се променили и дали средната възвръщаемост се е променила с повече от 5% на годишна база. Актуална информация за Фонда, включен в застрахователния продукт (CPR INVEST DEFENSIVE – A EUR – Acc), може да намерите на следния интернет адрес: <https://www.groupama.bg/> и на интернет сайта на CPR Asset Management: <https://www.cpr-am.bg/institutionals>.