

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 г.

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: AMUNDI S&P 500 ESG с ISIN LU0996179007. 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:

Застрахователният продукт комбинира застрахователна защита застраховка „Живот“ и възможност за инвестиция. Продуктът предоставя на клиента достъп до широка гама от инвестиционни възможности, комбинирани в ПКИПЦК (наричани по-долу „инвестиционния фонд“ или само фонд), а именно ПКИПЦК: AMUNDI S&P 500 ESG с ISIN LU0996179007, управляван от Amundi Luxembourg SA. Този подфонд се управлява пасивно. Подфондът е финансов продукт, който стимулира – заедно с други характеристики – ESG характеристики съгласно член 8 на регламента относно оповестяването на информация. Целта на този подфонд е да следва резултатите за индекса S&P 500 ESG и да свежда до минимум грешката при следването между нетната стойност на активите на подфонда и резултатите за индекса. Подфондът има за цел да постигне ниво на грешка при следване на подфонда и неговия индекс, което обикновено не надвишава 1%. Индексът е от вида Net Total Return: дивидентите нетно от данъка, платен от съставните части на индекса, са включени във възвращаемостта за индекса. Индексът S&P 500 ESG („Индексът“) е широко базиран индекс, претеглен с пазарна капитализация, който измерва резултатите за ценните книжа, отговарящи на критериите за устойчивост, като същевременно поддържа сходно общо тегло на индустриалната група като S&P 500 („Индексът „майка“). Индексът S&P 500 е капиталов индекс, представителен за водещите ценни книжа, търгувани в САЩ. Информация за това как индексът е в хармония с екологичните, социалните и управленските характеристики е налична в проспекта. Повече информация за състава на индекса и неговите оперативни правила можете да намерите в проспекта и на адрес: eu.spindices.com Стойността на индекса е достъпна чрез Bloomberg (SPXESUN). Експозицията към Индекса ще бъде постигната чрез директно репликиране, главно чрез директни инвестиции в прехвърлими ценни книжа и/или други допустими активи, представяващи съставните части на индекса в съотношение, изключително близко до тяхното съотношение в индекса. Инвестиционният мениджър ще може да използва деривати, за да се справя с входящите и изходящите потоци, както и ако това позволява по-добра експозиция на съставна част на Индекса. За да генерира допълнителен доход за компенсиране на разходите си, подфондът може също да предприеме операции по кредитиране на ценни книжа. Подфондът интегрира рисковете за устойчивостта, както е описано по-подробно в раздела „Устойчива инвестиция“ на проспекта. Политика на дивидентите: капитализирация дял автоматично задържа и реинвестира нетните инвестиционни доходи в рамките на подфонда, докато дистрибутивният дял плаща дивиденди годишно. Акции могат да бъдат продадени или закупени обратно (и/или конвертирани) през всеки ден на търгуване (освен ако в проспекта не е посочено друго) на съответната цена за търгуване (нетна стойност на активите) съгласно с учредителния договор. Допълнителни данни са предоставени в проспекта на ПКИПЦК.

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 500 евро за срок от най-малко 5 години и е готов е да поеме инвестиционния риск от евентуални загуби.

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 премиите. Застрахователят 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 Застрахователя в 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 Застрахователя, Нетната Стойност на Активите по Договора се прехвърля автоматично и без начисляване на такси в избрания/ните от Застрахователя фонд/ове, ако те са различни от фонда по-горе. Нетната Стойност на Активите по Договора се инвестира в избрания/ните от Застрахователя 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 Застрахователя 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 Застрахователя, 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 Застрахователя 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 Застрахователя.

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, или нарушаващи Международният е Конвенции за Човешки Права, или действащи в противоречиви индустрии: тютюневи изделия и въглища“.

Застрахователни обезщетения и разходи:

При доживяване ползвателите се лица ще получат Застрахователната сума (Нетната стойност на активите по договора). В случай на смърт от заболяване или злополука, ползвателите се лица ще получат не по-малко от стойността на платената от Застрахователя Нетната премия (минус откупи, ако има такива).

За повече подробности моля вижте Общите условия по Индивидуален договор за Застраховка “Живот”, свързана с Инвестиционен фонд ПРОТЕКТИНВЕСТ.

Забележка:

За примерни стойности на застрахователните обезщетения, както и информация относно общата застрахователна премия, включваща и премиата

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“.

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.

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.

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



Показател за риска:

По-нисък риск

По-висок риск

Обобщаващият показател за риска информира за равнището на риск при този продукт в сравнение с другите продукти. Той показва вероятността от парична загуба при този продукт в резултат на пазарната динамика или защото няма да сме в състояние да ви платим. Показателят на риска 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=“втори по значение риск”; 7=“най-висок” риск.

На този продукт, определихме категория на риск 6 (втори по значение риск) от общо 7. Потенциалната загуба от бъдещите резултати е подредена по следната скала: “висока”, а неблагоприятните пазарни условия е много 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 задълженията си 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 съдържаша защита от пазарната динамика, 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 дължимото?“). Тази защита не е включена в гореизложения показател.

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?”.

Сценарии за резултатите при платена еднократна премия:

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

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	6 431	4 454	2 761
	Средногодишна възвръщаемост	-35.69%	-23.63%	-19.31%
Песимистичен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	7 866	7 309	6 953
	Средногодишна възвръщаемост	-21.34%	-9.92%	-5.88%
Умерен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	10 356	11 742	14 474
	Средногодишна възвръщаемост	3.56%	5.50%	6.36%
Оптимистичен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	13 525	18 712	29 840
	Средногодишна възвръщаемост	35.25%	23.23%	19.99%
Сценарий (Смърт)				
Застраховано събитие	Какво биха получили Вашите бенефициери след приспадане на разходите	9 900 €	9 900 €	9 900 €

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.

Какво става ако „Групама Животозастраховане“ ЕАД 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 извънредни 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.

Сумата на разходите са на базата на допускането, че инвестирате 10 000 евро. Тези стойности са 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	541 евро	1 135 евро	2 076 евро
Въздействие върху възвръщаемостта на годишна основа	5,41%	3,29%	2,40%

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	0,18%	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 дружеството на базовите инвестиции за продукта.
	Други текущи разходи (от всяка премия след първата)	2,22%	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.

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

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 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. 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 e-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 e-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 уеб сайта на „Групама Животозастраховане“ ЕАД <https://www.groupama.bg/bg>. Подробна информация за условията на този застрахователен продукт, както и информация 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/individual-clients/bank-assurance/insurance-protectinvest>.

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

Актуална информация за Фонда, включен в застрахователния продукт (: AMUNDI S&P 500 ESG с ISIN LU0996179007), може да намерите на следния интернет адрес: <https://www.amundi.lu/professional/Local-Content/Footer/Quick-Links/Regulatory-information/Amundi-Index-Solutions> и на интернет адрес: <https://www.amundi.lu/professional/Local-Content/Footer/Quick-Links/Regulatory-information/Amundi-Index-Solutions>