

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:	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:	25.11.2020 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). Застрахователният продукт предоставя възможност за инвестиране във фонд, който е Предприятие за колективно инвестиране в прехвърлими ценни книжа (ПКИПЦК), а именно: AMUNDI INDEX J.P. MORGAN EMU GOVIES IG с ISIN LU1050470373. 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:

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 INDEX J.P. MORGAN EMU GOVIES IG с ISIN LU1050470373, управляван от Amundi Luxembourg SA. Целта на този Фонд е да проследява резултатите на индекса J.P. MORGAN GBI EMU Investment Grade (Индекса) и да минимизира грешката при проследяване между нетната стойност на активите на фонда и резултатите на Индекса. Фондът има за цел да постигне ниво на грешка при проследяване на Фонда и неговия индекс, което обикновено да не надвишава 1%. Индексът е Индекс на обща възвръщаемост: купоните, платени от компонентите на индекса, са включени в прихода от Индекса. Индексът J.P. MORGAN GBI EMU Investment Grade е индекс за облигации, представителен за местни правителствени облигации, емитирани от страните от еврозоната, които имат кредитен инвестиционен рейтинг от всеки от трите рейтинга на трите агенции (Standard & Poors, Fitch и Moodys). Повече информация за състава на индекса и неговите оперативни правила можете да намерите в проспекта на Фонда и на адрес: jpmorgan.com. Стойността на индекса е достъпна чрез Reuters (.JPMEMUIG) и Bloomberg (JPEIEMUI). Експозицията на индекса ще бъде постигната чрез Директно възпроизвеждане, главно чрез директни инвестиции в прехвърлими ценни книжа и/или други допустими активи, представляващи компонентите на индекса в съотношение, изключително близко до тяхното съотношение в индекса.

Инвестиране на нетната премия:

Нетната премия представлява първоначалната премия и допълнителни (при наличие на такива) премии, намалени с началната такса върху премията. 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.

Инвестиционна стратегия на Фонда:

Фондът възнамерява да приложи модел на копиране, за да проследи ефективността на Индекса и поради това не се очаква Фондът да държи всеки един от основните компоненти на Индекса по всяко време или да ги държи в същата пропорция като техните експозиции в Индекса. Фондът може също да притежава и някои ценни книжа, които не са базови компоненти на Индекса. Управляващото Фонда дружество може да използва деривати, за да се справя с входящите и изходящите потоци, както и ако позволява подобро представяне на компонент на индекса. За да генерира допълнителен доход за компенсирание на разходите си, Фондът може също да предприеме операции по кредитиране на ценни книжа.

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 2 500 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.

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 Застрахователя 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 информация относно общата застрахователна премия, включваща и премията за биометричен риск (наричана в Общите условия на застрахователния продукт Рисква 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.

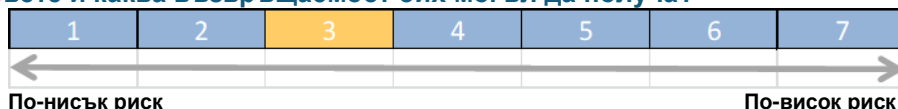
Информация за обстоятелствата, при които застрахователният продукт се прекратява автоматично:

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 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 3 (среднонисък риск) 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, 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	8 708	7 537	6 609
	Средногодишна възвръщаемост	-12.92%	-9.00%	-6.67%
Песимистичен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	9 285	8 897	8 875
	Средногодишна възвръщаемост	-7.15%	-3.82%	-1.97%
Умерен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	9 778	9 926	10 357
	Средногодишна възвръщаемост	-2.22%	-0.25%	0.59%
Оптимистичен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	10 286	11 057	12 070
	Средногодишна възвръщаемост	2.86%	3.41%	3.19%
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	560 евро	1 117 евро	1 832 евро
Въздействие върху възвръщаемостта на годишна основа	5,60%	3,61%	2,77%

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 (6 години) при умерен сценарий.

— значението на различните категории разходи.

Елементи на разходите:

В таблицата се посочва въздействието върху възвръщаемостта на годишна основа

В таблицата се посочва въздействието върху възвръщаемостта на годишна основа			
Еднократни разходи	Първоначални разходи	0,17%	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)	2,59%	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.

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?

“Групама Животозастраховане” Ви препоръчва да сключите застрахователен договор със срок 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.

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.

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 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

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. 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 полезна 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, 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>

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 “Групама Животозастраховане” <https://www.groupama.bg/bg/individual-clients/bank-assurance/insurance-protectinvest>

Актуална информация относно стойността на дяловете във Фонда: <https://www.groupama.bg/bg/individual-clients/bank-assurance/insurance-protectinvest> и на интернет адрес: <https://www.amundi.lu/professional/Local-Content/Footer/Quick-Links/Regulatory-information/Amundi-Index-Solutions>

