СЪГЛАСИЕ
ЖИВОТОЗАСТРАХОВАТЕЛНА КОМПАНИЯ
1303 София, бул. Тодор Александров 117
тел.: 02 933 79 11, факс: 02 933 79 19, office@saglasielife.bg, www.saglasielife.bg

# Основен информационен документ

**Цел:** Настоящият документ Ви представя основната информация за този спестовен/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: ЗАСТРАХОВКА „ЖИВОТ"**
Застраховател: ЖЗК „Съгласие" АД, ЕИК 175247407, гр. София, бул. „Тодор Александров" № 117, тел.: 02/ 933 79 11, www.saglasielife.bg.
Компетентен орган: Комисия за финансов надзор - www.fsc.bg.
Основният информационен документ е издаден на: 05.11.2019 г., последно актуализиран на 04.12.2020г.

## Какъв е този продукт?

**Вид:** застраховка „Живот", съгласно раздел I, т. 1 от Кодекса за застраховането.

**Цели:** Дългосрочно натрупване на активи, съчетано със застрахователно покритие в случай на смърт или доживяване. ЖЗК „Съгласие" АД носи застрахователния риск срещу събития, свързани с живота и здравето на застрахованото лице. При традиционната застраховка „Живот" се инвестира заделеният от застрахователя математически резерв, който служи за покритие на всички бъдещи разходи по сключените застраховки „Живот". Математическият резерв се инвестира в законно регламентирани активи като финансови инструменти (ценни книжа, приети за търговия на регулиран пазар, държавни ценни книжа и т.н.), недвижимо имущество и др. В края на срока на застраховката Вие имате гарантирана застрахователна сума плюс евентуален допълнителен доход, разпределен през този срок. Всяка сключена застраховка „Живот" дава право на застраховащия да участва в разпределението на отчетения реализиран нетен доход от инвестиране на математическите резерви, намален с техническата лихва, която и е гарантирана от дружеството. Договорът се прекратява в случай на настъпване на смърт на застрахованото лице или след изтичане на срока, за който е сключен. При определени условия договорът може да бъде прекратен предсрочно.

**Предполагаем индивидуален инвеститор:** Лице, което се интересува от дългосрочно спестяване и получаване на застрахователно покритие при настъпване на неблагоприятни обстоятелства и което не е склонно да поема риск.

**Валута:** BGN / EUR.

**Дата на падеж:** датата, на която изтича срокът, за който е сключен застрахователният договор. Срокът не може да бъде по-кратък от 5 и да превишава 25 години.

**Застрахователни обезщетения и разходи:** Застраховка „Живот" предлага застрахователно плащане в случай на смърт или доживяване, а в случай на предсрочно прекратяване на договора - изплащане на откупна стойност. Размерът на тези плащания е посочен в раздел „Какви са рисковете и каква възвръщаемост бих могъл да получа" и са в пряка зависимост от предварително договорената застрахователна сума. ЖЗК „Съгласие" АД предоставя възможност за допълнителна защита към спестовната застраховка „Живот", а именно: допълнителна застраховка „Злополука" и допълнителна застраховка „Критично заболяване".

**Съотношение на премията за биометричен риск към общата премия:** Примерите в настоящия документ са базирани на инвеститор на дребно (застраховащ) на възраст 40 г., срок на застрахователния договор 20 г. и еднократна застрахователна премия в размер на 20 000.00 валутни единици. В използвания по-долу пример премията за биометричен риск е в размер 12.69% от общата премия. Средният размер на инвестицията е 75.81% от общата премия.

**Информация за право за едностранно прекратяване от страна на застрахователя или описание на обстоятелства, при които застрахователният договор може да бъде автоматично прекратен:** Застрахователят може да прекрати договора, в случай че застраховано лице съзнателно е обявило неточно или е премълчало обстоятелство, при наличието на което ЖЗК „Съгласие" АД не би сключил договора, ако е знаел за това обстоятелство. Застрахователят може да упражни това право в едномесечен срок от узнаване на обстоятелството. Застрахователят може да прекрати договора при неплащане на дължима разсрочена премия от застраховащия по реда и по начините, посочени в Общите условия на продукта.

Всички примери в този документ са разработени при гореописаните параметри на застрахователен договор.

## Какви са рисковете и каква възвръщаемост бих могъл да получа?

**Показател за риска**

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

**По-нисък риск** — **По-висок риск**

**Показателят за риск е основан на предположението, че ще държите продукта за целия срок на договора, в случая - 20 години. Действителният риск може да претърпи промяна при предсрочно прекратяване на застраховката.**

Общият рисков индикатор Ви помага да прецените риска, свързан с този продукт и да го сравните с други продукти. Той ви показва колко е голяма вероятността да загубите пари при този продукт, защото ние няма да сме в състояние да Ви платим. На този продукт отредихме категория на риск 2 от общо 7, като 1 = „най-нисък"; 2 = „нисък"; 3 = „нисък до среден"; 4 = „среден"; 5 = „среден до висок"; 6 = „висок"; 7 = „най-висок" риск.

Имате право да получавате гарантираните плащания при изтичане на договора, при смърт или при предсрочно прекратяване на застрахователния договор. Допълнителните плащания и допълнителната възвръщаемост зависят от бъдещото представяне на пазара и поради това са несигурни.

При предсрочно прекратяване на договора след втората година или при заплащането на петнадесет процента от застрахователните премии имате право да получите 95 % от математическия резерв по застрахователния договор, минус евентуални неплатени премийни вноски или други евентуални задължения и такси към застрахователя и увеличена с евентуално разпределения доход от инвестиране на математическите резерви.

В общия показател на риска не е включен валутният риска. Такъв може да се породи, когато премията и застрахователните плащания са договорени във валута, различна от български лева/ евро. В този случаи обменният курс между двете валути в деня на плащането влияе върху стойността на премията и застрахователното плащане.

**Сценарии за резултатите**

| **Инвестиция 20 000.00 в.е.**<br>**в т.ч. застрахователна премия 2 538.10 в.е.** | | **1 година** | **10 години** | **20 години (препоръчителен период на държане)** |
|---|---|---|---|---|
| **Сценарии за риска „Живот"** | | | | |
| Кризисен сценарий | Какво бихте получили след приспадане на разходите | 16 932.75в.е. | 18 792.54 в.е. | 20 388.68 в.е. |
| | Средногодишна възвръщаемост | -15.34% | -0.62% | 0.10% |
| Песимистичен сценарий | Какво бихте получили след приспадане на разходите | 16 932.75 в.е. | 18 792.54в.е. | 20 388.68 в.е. |
| | Средногодишна възвръщаемост | -15.34 % | -0.62% | 0.10% |
| Умерен сценарий | Какво бихте получили след приспадане на разходите | 16 932.75 в.е. | 18 792.54 в.е. | 20 388.68 в.е. |
| | Средногодишна възвръщаемост | - 15.34 % | -0.62% | 0.10% |
| Оптимистичен сценарий | Какво бихте получили след приспадане на разходите | 17 320.91 в.е. | 23 042.23 в.е. | 29 778.83 в.е. |
| | Средногодишна възвръщаемост | - 13.40 % | 1.43% | 2.01% |
| Акумулирана инвестирана сума | | 20 000.00 в.е. | 20 000.00 в.е. | 20 000.00 в.е. |

**Сценарии за риска „Смърт"**

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| Застрахователно събитие | Какво биха получили Вашите бенефициенти (ползващо лице) след приспадане на разходите | 20 388.68 в.е. | 20 388.68 в.е. | 20 388.68 в.е. |
| Акумулирана застрахователна премия | | 2 538.10 в.е. | 2 538.10 в.е. | 2 538.10 в.е. |

В тази таблица е показана възвръщаемостта, която бихте получили в рамките на следващите 20 г., според различните сценарии, при допускане, че инвестирате 20 000 валутни единици еднократно. В показаните сценарии са илюстрирани възможните резултати на Вашата инвестиция. Можете да ги сравните със сценариите при други продукти. Представените сценарии не са точен индикатор, а оценка на бъдещите резултати, основана на минали данни за промяната на стойността на тази инвестиция. Вашата възвръщаемост зависи от пазарната динамика и от това колко дълго поддържате застраховката. Кризисният сценарий показва каква би била възвръщаемостта Ви при екстремни пазарни условия и не взима предвид ситуация, при която не сме в състояние да Ви платим.

В показаните стойности са включени всички разходи по самия продукт, но могат да не са включени разходите за Вашия консултант или дистрибутор. В стойностите не е взет предвид данъчният Ви статус, който може да се отрази на Вашата възвръщаемост.

## Какво става ако Животозастрахователна компания „Съгласие" АД 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?

Намаляването на възвръщаемостта показва въздействието на платените съвкупни разходи върху възвръщаемостта от инвестицията. При общите разходи се взимат предвид еднократните, текущите и съпътстващите разходи. В посочените по-долу таблици е представен ефекта на съвкупните разходи за три различни периоди на държане. Те включват потенциални санкции за предсрочно изтегляне на вложените средства. Представените данни са формирани при допускане, че се инвестират 20 000 в.е. еднократно. Посочените стойности са приблизителни и могат да се променят 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 трябва да Ви предостави информация за тези разходи и ще Ви покаже въздействието, което всички разходи ще имат върху Вашата инвестиция с течение на времето.

| **Инвестиция 20 000 в.е. Сценарии** | **При осребряване след 1 година** | **При осребряване след 10 години** | **При осребряване след 20 години** |
|---|---|---|---|
| Общи разходи | 2 300.19 в.е. | 2 300.19 в.е. | 2 300.19 в.е. |
| Въздействие върху възвръщаемостта на годишна база | - | 2.79% | 1.40% |

**Елементи на разходите**
В таблицата в дясно е посочено следното:
— годишното въздействие на различните видове разходи върху възвръщаемостта от инвестицията, която можете да получите при изтичането на препоръчителния период на държане;
— значението на различните категории разходи.

| **В таблицата се посочва въздействието върху възвръщаемостта на годишна база при умерен сценарий и държане на продукта за период от 20 г. Разходната част включва и премията за биометричен риск.** | | | |
|---|---|---|---|
| Еднократни разходи | Първоначални разходи | 0.40% | Въздействие на разходите, които поемате, когато стартирате инвестицията си. Тук са включени разходите за дистрибуция на Вашия продукт. |
| | Разходи при приключване на договора | 1.00% | Въздействие на разходите за приключване на Вашата инвестиция при настъпване на падежа. |
| 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 | 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. |

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

**Препоръчителният период на държане е 20 години.**

Изборът на препоръчителния срок на държане е съобразен със спецификата на продукта да се осигури дългосрочна защита, както и възможност за намаляване влиянието на пазарните колебания върху инвестициите с цел генериране на допълнителна доходност. На същата основа е определен и минималният срок за държане като заедно със застрахователната защита се осигурява спестяване в краткосрочен план за посрещане на планирани или евентуални бъдещи разходи.

Вие имате право да получите т.нар. откупна стойност по договора. Всички разходи, свързани с упражняването на правото на откуп, са посочени в раздел „Какви са разходите?". В случаите, когато при сключване на застраховката, Застрахователят е покрил разходите за медицински прегледи, сумата, платима при откуп се намалява с размера на поетите разходи. В случай на извършен откуп, полицата се прекратява. При предсрочно прекратяване на договора се прекратява и застрахователната защита.

## Как мога да подам жалба?

В случай че желаете да подадете жалба във връзка с продукта, посредникът или застрахователната компания, можете да се свържете с нас на телефон 02/ 933 79 11 или да ни изпратите Вашата жалба на адрес: гр. София, бул. „Тодор Александров" № 117 или по електронна поща на office@saglasielife.bg.

Жалби, в зависимост от естеството им, могат да се подават и до: Комисия за финансов надзор на адрес: гр. София, ПК 1000, ул. „Будапеща" 16 или на имейл: delovodstvo@fsc.bg. Комисия за защита на потребителите на адрес: гр. София, ПК 1000, пл. „Славейков" №4А или в електронна форма на интернет страницата на Комисията: www.kzp.bg

## Друга полезна информация

Допълнителна информация за продукта ще Ви бъде предоставена преди сключване на застрахователния договор, включително информация за данъчния режим, приложим към договора, както и Общи условия към застрахователния договор.