

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: ДЕТСКА ЗАСТРАХОВКА

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: 10.07.2020 г., последно актуализиран на 23.07.2021г.

Какъв е този продукт?

Вид: застраховка „Живот“, съгласно раздел I, т. 2 от Кодекса за застраховането.

Цели: Дългосрочно натрупване на активи, съчетано със застрахователно покритие в случай на доживяване. ЖЗК „Съгласие“ АД носи застрахователния риск срещу събития, свързани с живота и здравето на застрахованото лице. При Детската застраховка се инвестира заделеният от застрахователя математически резерв, който служи за покритие по всички бъдещи разходи по сключените застраховки от този вид. 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. Всяка сключена Детска застраховка дава право на застрахования да участва в разпределението на отчетения реализиран нетен доход от инвестиране на математическите резерви, намален с техническата лихва, която е гарантирана от дружеството. Договорът се прекратява в случай на настъпване на смърт на застрахованото лице и след изтичането на срока, за който е сключен. При определени условия договорът може да бъде прекратен предсрочно.

Предполагам индивидуален инвеститор: Продуктът е насочен към клиенти, които искат да осигурят финансова сигурност и първоначален капитал за най-важните моменти в живота на дете – навършване на пълнолетие, завършване на висше образование, покупка на автомобил, начална вноска за собствено жилище и т.н. Застраховката е подходяща за хора, които не желаят да поемат рискове.

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 3 и да превишава 25 години и зависи от възрастта на застрахования.

Застрахователни обезщетения и разходи: Детска застраховка предлага застрахователно плащане в случай на доживяване на крайната дата на застрахователния договор и при трайно намалена или загубена работоспособност на застрахования в резултат на злополука над 50 %. Размерът на застрахователно плащане в случай

на доживяване и в случай на смърт на застрахования е посочен в раздел „Какви са рисковете и каква възвръщаемост бих могъл да получа“ и са в пряка зависимост от предварително договорената застрахователната сума. Срещу допълнителна застрахователна премия към застраховката могат да се добавят и следните рискове - освобождаване от плащане на премии в случай на смърт или трайно намалена или загубена работоспособност на застрахования над 50 % в резултат на злополука; временна неработоспособност на застрахования в резултат на злополука; временна неработоспособност на застрахования в резултат на общо заболяване; трайно намалена или загубена работоспособност на застрахования в резултат на общо заболяване или инфекциозно заболяване и смърт на застрахования за лица над 14 навършени години.

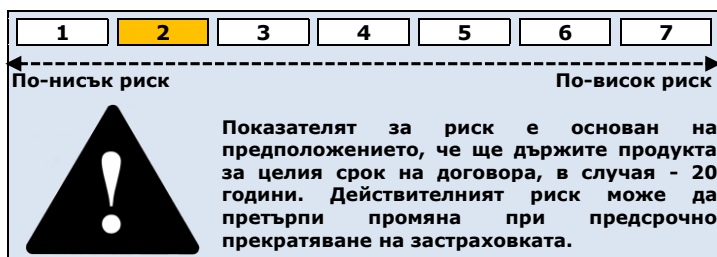
Съотношение на премията за биометричен риск към общата премия: Примерите в настоящия документ са базирани на инвеститор на дребно (застраховаш) на възраст 40 г., период на застраховката 20 г. и еднократна премийна вноска в размер на 20 000.00 валутни единици. В използвания по-долу пример премията за биометричен риск е в размер на 3.22% от общата премия. Средният размер на инвестицията е 87.28% 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 дължимата разсрочена премия от застрахования по реда и по начините, посочени в общите и специални 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



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. Допълнителните плащания и допълнителната възвръщаемост зависят от бъдещото представяне на пазара и поради това са несигурни.

В общия показател на риска не е включен валутният риск. Такъв може да се породи, когато премията и застрахователните плащания са договорени във валута, различна от български лева. В този случай 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.

в т.ч. застрахователна премия
643.63 в.е.

Сценарии за риска „Живот“

		1 година	10 години	20 години (Препоръчителен период на държане)
Кризисен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	17 602.63 в.е.	18 055.12 в.е.	19 491.36 в.е.
	Средногодишна възвръщаемост	-11,99%	-1,02%	-0.13%
Песимистичен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	17 689.57 в.е.	18 934.94 в.е.	21 266.06 в.е.
	Средногодишна възвръщаемост	-11,55%	-0,55%	0.31%
Умерен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	17 776.51 в.е.	19 849.05 в.е.	23 190.65 в.е.
	Средногодишна възвръщаемост	-11,12%	-0,08%	0.74%
Оптимистичен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	17 863,45 в.е.	20 798.62 в.е.	25 277.02 в.е.
	Средногодишна възвръщаемост	-10,68%	0.39%	1.18%
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 бихте получили (ползващо лице) след приспадане на разходите	Вашите 20 000.00 в.е.	бенефициенти 20 000.00 в.е.	след приспадане на разходите 20 000.00 в.е.
Акумулирана застрахователна премия		643.63 в.е.	643.63 в.е.	643.63 в.е.

В тази таблица е показана възвръщаемостта, която бихте получили в рамките на следващите 20 г., според различните сценарии, при допускане, че инвестирате 1 000 валутни единици годишно. 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 взема 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 какво въздействие платените съвкупни разходи ще имат върху възвръщаемостта от инвестицията. При общите разходи се взимат предвид еднократните, текущите и съпътстващите разходи. Посочените тук суми са кумулативните разходи на самия продукт, за три различни периода на държане. Те включват потенциални санкции за предсрочно изтегляне на вложените средства. Представените данни са формирани при допускане, че инвестирате 1 000 в.е. годишна премия. 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 1 000 в.е. годишно Сценарии	При осребряване след 1 година	При осребряване след 10 години	При осребряване след 20 години
Общи разходи	2 543.94 в.е.	2 543.94 в.е.	2 543.94 в.е.
Въздействие върху възвръщаемостта на годишна база	12.83%	1.36%	0.68%

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 не включва премията за биометричен риск.

Еднократни разходи	Първоначални разходи	0.50%	Въздействие на разходите, които поемате, когато стартирате инвестицията си. Тук са включени разходите за дистрибуция на Вашия продукт.
	Разходи при приключване на договора	0.01%	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	0.17%	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 на откуп, но правото да получи т.нар. откупна стойност по договора има застрахованото лице. 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.