

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“, СВЪРЗАНА С ИНВЕСТИЦИОНЕН ФОНД

ЖЗК „Съгласие“ АД, ЕИК 175247407, гр. София, бул. „Тодор Александров“ № 117, www.saglasielife.bg. За повече информация позвънете на тел.: 02/ 933 79 11. Компетентен орган: Комисия за финансов надзор - www.fsc.bg. Дата на издаване на ОИД: 22.12.2017 г. и последно актуализиран на 07.10.2020г.

Какъв е този продукт?

Вид: застраховка „Живот“, съгласно раздел I, т. 3 от Кодекса за застраховането

Цели: Дългосрочно натрупване на активи, съчетано със застрахователно покритие в случай на смърт или доживяване. Инвестицията се извършва в избрани от Вас инвестиционни фондове, предложени от ЖЗК „Съгласие“ АД. По този начин Вие поемате инвестиционния риск, свързан с резултатите от избраните от Вас инвестиционни фондове. Застрахователната сума е формално разделена на инвестиционни единици, чиято стойност е директно отражение на стойността на основните активи на инвестиционния фонд/ове, към който/които договорът е свързан и се променя дневно в зависимост от представянето на този/тези фонд/ове. Инвестиционните премии се използват за купуване на дялове от избраните от Вас инвестиционни фондове. Бъдещият размер на застрахователната сума ще се променя в зависимост от бъдещата цена на инвестиционните единици, разпределени по застрахователния договор. Повече информация за конкретно избраните от Вас фондове можете да намерите в „Ключова информация за инвеститорите“ за съответния фонд. Договорът се прекратява в случай на настъпване на смърт на застрахованото лице или след изтичането на срока, за който е сключен. При определени условия договорът може да бъде прекратен предсрочно.

Предполагам индивидуален инвеститор: Лица, които се интересуват от натрупване на дългосрочни активи със застрахователна защита в случай на смърт или доживяване и са готови да поемат инвестиционни рискове, които зависят от избраните от тях инвестиционни фондове.

Валута: BGN / EUR.

Дата на падеж: датата, на която изтича срокът, за който е сключен застрахователният договор.

Застрахователни обезщетения и разходи: Застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд, 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 и стойността на индивидуалната инвестиционна сметка.

Съотношение на премията за биометричен риск към общата премия: Примерите в настоящия документ са базирани на инвеститор на дребно (застраховач) на възраст 40г., период на застраховката 20г. и 20 броя годишни премийни вноски в размер на 1 000 евро всяка (общо 20 000 евро). Размерът на премията за биометричен риск е динамична величина, която зависи от стойността на Вашата инвестиционна сметка, която стойност е в резултат от развитието на избрания от Вас инвестиционен фонд.

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 застраховачия 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
 Този рисков индикатор се основава на предположението, че Вие ще задържите продукта до изтичане на срока на договора (20 години). Ако решите да осребрите инвестицията предсрочно, действителният риск може да се отклони значително и е възможно да имате по-малка възвръщаемост. Предсрочното прекратяване е възможно. като 1 = „най-нисък“; 2 = „нисък“; 3 = „нисък до среден“; 4 = „среден“; 5 = „среден до висок“; 6 = „висок“; 7 = „най-висок“ риск.						

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 пазарите могат да се развият по един определен начин или ние няма да сме в състояние да Ви платим. На този продукт отредихме категория на риск 2, 3 и 5 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.

Рискът и доходността зависят от избрания от Вас инвестиционен фонд. С тях може да се запознаете в профила за риск и доходност в „Ключова информация за инвеститорите“ на съответния фонд. Този продукт не съдържа защита срещу неблагоприятно бъдещо пазарно развитие, поради това е възможно да изгубите изцяло или частично инвестирания капитал.

При предсрочно прекратяване на договора след втората година или при заплащането на петнадесет процента от застрахователните премии Вие имате право да получите откупна стойност по договор с разсрочено плащане на застрахователната премия, която е равна на 95 % от стойността на инвестиционните единици в инвестиционната сметка на договора през първите 5г. от началото на договора, 99 % от стойността на инвестиционните единици след изтичане на 5г. от началото на договора и 100 % през последните 5г. от срока на договора минус евентуални неплатени премийни вноски или други евентуални задължения и такси към застрахователя.

Сценарии за резултатите

Вие сам вземате решения за своите инвестиции, като можете да избирате между три договорни фонда – ДФ Селект Облигации, ДФ Селект Баланс, ДФ Селект Регионал, които са с различен риск и очаквана доходност или да ги комбинирате. Поради това не е възможно да се изготви сценарий на резултата.

Стойността на инвестицията зависи от ценовото развитие на избраните фондове. Промените в курсовете нагоре или надолу, променят директно стойността на Вашата инвестиционна сметка. Информация относно предишни резултати на всеки фонд може да бъде намерена в „Ключова информация за инвеститора“ на съответния фонд (виж раздел „Друга полезна информация“).

В случай на смърт на застрахованото лице преди изтичане на срока на полицата, на ползващите се лица ще бъде изплатен по-големия размер от следните суми:

- определена в застрахователния договор застрахователна сума, плюс увеличения от индексации, минус неиздължени премийни вноски и отпуснати заеми, или
- сумата, равна на стойността на инвестиционните единици по личната сметка на застраховачия, оценени към датата на застрахователното събитие.

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. Общите разходи включват разходите за застрахователния продукт (разходи по сключването на договора, административни разходи, рискова премия). Тъй като разходите зависят от избраните фондове, информацията е посочена в диапазони. Информацията относно разходите за всеки от фондовете може да бъде намерена в „Ключова информация за инвеститора“ на съответния фонд (виж раздел „Друга полезна информация“). 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. Числата са при допускане, че инвестирате 1 000 евро годишна премия. Числата 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 EUR годишно Сценарии	Ако осребрите след 1 година	Ако осребрите след 10 години	Ако осребрите след 20 години
Общи разходи	-	от 2 119.00 EUR до 2 156.00 EUR	от 4 411.00 EUR до 4 803.00 EUR
Въздействие върху възвръщаемостта на годишна база	-	от 2.20 % до 2.50 %	от 0.85 % до 1.04 %

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	от 0.16 % до 0.21 %	Въздействие на разходите, които поемате, когато стартирате инвестицията си. Тук са включени разходите за дистрибуция на Вашия продукт.
	Разходи при приключване на договора	0.0 %	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	от 0.69 % до 0.83 %	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.

Застрахователят има право на пълен или частичен откуп по Застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд, по всяко време на застрахователния договор, с разсрочено плащане на застрахователните премии, ако от началото на застрахователното покритие са минали поне две години, премията са били плащани по начина и в сроковете, определени в застрахователния договор или са заплатени повече от петнадесет процента от застрахователните премии.

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 пълен 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, посредника 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.

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. Подробна информация за всеки един от избраните фондове можете да откриете в изготвения за всеки един фонд документ – „Ключова информация за инвеститора“, публикуван на официалната страница на управляващото фондовите дружество – „Селект Асет Мениджмънт“ ЕАД - www.selectam.bg.