

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, както и да го сравнявате с други продукти.							
Продукт	GRAWE Smart Invest 4U, тарифа FLB3 "ГРАВЕ България Животозастраховане" ЕАД (ГРАВЕ Груп) www.grawe.bg Телефон за допълнителна информация: +359 2 989 0044 Комисията за финансов надзор (КФН) е натоварена с надзора на "ГРАВЕ България Животозастраховане" ЕАД във връзка с този основен информационен документ (ОИД) Дата на издаване на ОИД: 1.7.2024							
Какъв е този продукт?								
Вид	Застраховка "Живот", свързана с инвестиционен фонд с възможност за избор на стратегия за инвестиране във фондове, които са ПКИПЦК и с плащане на периодична премия (т. 3, буква "а" от раздел I на Приложение 1 от Кодекса за застраховането). Продуктът е в евро.							
Срок	Срокът се договаря при сключване на договора. Договорът се прекратява при случай на смърт на застраховано лице, но най-късно след изтичане на договорения при сключването срок. Застрахователят има право да прекрати едностранно договора в едномесечен срок от узнаването на съзнателно неточно обявени или премълчани съществени за риска обстоятелства от страна на застрахователя или застрахованото лице. При неплащане на дължимите застрахователни премии, договорът се прекратява или изменя по реда и по начина, предвиден в общите и специални застрахователни условия, приложими към продукта.							
Цели	Продуктът GRAWE Smart Invest 4U е застраховка "Живот", свързана с инвестиционен фонд, която Ви предлага дългосрочно натрупване на капитал (минимален срок 20 години) и застрахователна защита в случай на смърт. Инвестирането се осъществява в инвестиционни фондове на базата на трифазна концепция (модел на жизнения цикъл). В началото на договора можете да изберете между класическа и устойчива инвестиционна стратегия (инвестиране в класически или устойчиви инвестиционни фондове). Високият инвестиционен риск във фаза 1 се намалява постепенно във фаза 2 и фаза 3 чрез намаляване на квотата на акциите. Вие печелите от нарастването на курса на избраните фондове, но носите лично инвестиционния риск. Подробна информация по този въпрос се съдържа в Основния информационен документ на избраните фондове (вж. раздел "Друга полезна информация").							
Целеви непрофесионален инвеститор	Този продукт е подходящ за Вас, ако сте заинтересовани от дългосрочна инвестиция (до изтичане на срока на застрахователния договор) в комбинация със застрахователно покритие в случай на смърт, и имате готовност да поемете риска от колебанията на стойността, зависими от избраните фондове и евентуални инвестиционни загуби, оставяйки инвестиционната стратегия на застрахователя, респ. дружеството за управление на инвестиционни фондове Security KAG. Необходимо е да познавате концепцията за инвестиране в инвестиционни фондове, като опит в тази дейност не се изисква. Рискът на избраните фондове трябва да съответства на Вашата склонност за поемане на рискове.							
Застрахователни обезщетения и разходи	Застраховката "Живот", свързана с инвестиционен фонд, GRAWE Smart Invest 4U предлага застрахователни плащания при изтичане срока на договора, при случай на смърт и при предсрочно прекратяване. Действителните плащания, произтичащи от застрахователния договор, включително при предсрочно прекратяване, зависят от съответно актуалната стойност на дяловете на фонда/фондовете. Всички числови данни са примерни и се отнасят за застраховано лице на 35-годишна възраст при срок на договора от 20 години с 20 годишни премийни плащания (инвестиция), всяко в размер на 1 000 евро годишно или общо 20 000 евро. Дължимата рискова премия за покриване на риска "смърт" (= застрахователна премия в раздела "Какви са рисковете и каква възвръщаемост бих могъл да получа?") се определя независимо от пола и в зависимост от възрастта на застрахованото лице. Тя е в размер общо на 53,69 евро, средно 2,68 евро годишно и съответства на 0,27 % от инвестицията. Произтичащото от това намаляване на възвръщаемостта при изтичане срока на договора възлиза на 0,02% годишно. Това намаляване на възвръщаемостта от застрахователните премии за покритие на риска от смърт е взето предвид при посочените по-долу данни за възвръщаемостта. Годишният размер на инвестицията без средната застрахователна премия за покритие на риска от смърт (средна премия за биометричен риск) възлиза на 997,32 евро.							
Какви са рисковете и каква възвръщаемост бих могъл да получа?								
Показател за риска	<table border="1" data-bbox="459 1776 1401 1821"> <tr> <td style="text-align: center;">1</td> <td style="text-align: center;">2</td> <td style="text-align: center;">3</td> <td style="text-align: center;">4</td> <td style="text-align: center;">5</td> <td style="text-align: center;">6</td> <td style="text-align: center;">7</td> </tr> </table> <p style="text-align: center;">←-----></p> <p>По-нисък риск По-висок риск</p> <p>Обобщеният показател за риска (ОПР) е изчислен при допускането, че застраховката ще бъде поддържана до края на договорения срок, т.е. за период от 20 години (= препоръчителния период на държане). Действителният риск може да варира значително, ако осребрите на ранен етап, като възвръщаемостта също може да е по-малка.</p>	1	2	3	4	5	6	7
1	2	3	4	5	6	7		



Обобщеният показател за риска (ОПР) Ви помага при оценката на риска на този продукт и сравнението му с други такива. Той показва каква е вероятността да претърпите парични загуби вследствие на пазарни движения в стойността на инвестицията или невъзможност на застрахователя да изпълни своите задължения.

Продуктът е класифициран в рискови категории от 3 до 4 по скала от 1 до 7, като 3 съответства на ниска до средна, а 4 - на средна рискова категория. Рискът зависи от избора на инвестиционни фондове и произтича от рисковите индикатори, посочени в Основния информационен документ на съответния фонд. Този продукт не предоставя защита срещу бъдещи пазарни колебания, което означава, че Вие може да загубите отчасти или изцяло инвестирания капитал, но не поемате допълнителни/непредвидени финансови задължения над инвестирания капитал. Моля обърнете внимание на указанията за предсрочно прекратяване на договора в раздел "Колко дълго следва да държа парите си и мога ли да ги изтегля по-рано?".

Сценарии за резултатите

Инвестирането се осъществява в инвестиционни фондове съобразно избраната от Вас инвестиционна стратегия. Постигнатите по договора резултати зависят от развитието на курса на избраните фондове. Нарастването и спадането на курса на фондовите дялове променят директно стойността на застрахователния договор. Данни за развитието на курсовете в минали периоди са представени в Основния информационен документ на съответния фонд (вж. раздел "Друга полезна информация"). Приложимото данъчно законодателство може да повлияе върху действително изплащаните суми.

Сценарий при случай на смърт Сума на инвестицията в евро € 1 000,00 годишно
в т.ч. средна премия за биометричен риск в евро € 2,68 годишно

Случай на смърт (представяне на фонда 3%)	1 година	10 години	20 години
Какво биха получили Вашите бенефициери след приспадане на всички разходи	€ 1 477,99	€ 9 972,75	€ 23 712,57
Акумулирана във времето премия за биометричния риск	€ 3,92	€ 25,14	€ 53,69

Какво става ако "ГРАВЕ България Животозастраховане" ЕАД не е в състояние да изплати дължимата сума?

Съгласно чл. 565 от КЗ, в случай на несъстоятелност на застрахователя, Вашите застрахователни вземания по смисъла на чл. 602, ал. 3 от КЗ ще бъдат удовлетворени от Обезпечителния фонд при спазване на ограничението от 196 000 лв. на едно лице при един застраховател, независимо от броя на вземанията му.

Какви са разходите?

Лицето, което Ви предлага този продукт или Ви предоставя консултация за него, може да Ви начисли други такси. В такъв случай това лице ще Ви осведоми за тези такси и ще Ви покаже как те се отразяват на инвестицията Ви.

Разходи във времето

В таблиците са посочени сумите, които се приспадат от Вашата инвестиция за покриването на различни видове разходи. Тези суми зависят от това колко средства инвестирате, колко време държите продукта и какви са неговите резултати. Освен това, сумите зависят от избрания инвестиционен вариант. Посочените суми са примерни и са изчислени въз основа на примерен размер на инвестицията и различни възможни периоди на държане.

Нашите допускания са следните:

- През първата година инвестиционният вариант на продукта постига 0 % годишна възвръщаемост при прекратяване. За останалите периоди на държане приемаме, че инвестиционният вариант на продукта се развива в рамките на умерен сценарий с 3 % годишна възвръщаемост.
- инвестирани са 1000 € годишно

	Ако прекратите след 1 година	Ако прекратите след 10 години	Ако прекратите след 20 години
Общо разходи			
Застрахователен договор	€ 880,21	€ 2 935,46	€ 3 686,87
Инвестиционен вариант	€ 3,55 - € 7,98	€ 324,65 - € 728,74	€ 1 565,27 - € 3 513,60
Годишно отражение на разходите*			
Застрахователен договор	85,70%	5,89%	1,78%
Инвестиционен вариант	0,76% - 1,69%	0,76% - 1,69%	0,76% - 1,69%

* Тези числови данни илюстрират как разходите ще намалят годишната Ви възвръщаемост през периода на държане. Например, ако прекратите в края на препоръчителния период на държане, средната Ви годишна възвръщаемост се очаква да бъде 3,76 % преди разходите и 1,2 % след това. Можем да разделим част от разходите между нас и лицето, което Ви продава продукта, за да покрием предоставените Ви услуги.

Елементи на разходите

Еднократни разходи - първоначални разходи и разходи при прекратяване		Годишно въздействие на разходите, ако прекратите след 20 години	
Първоначални разходи	В дадения пример общо 6,6 % от сумата на всички всички премии, които трябва да бъдат платени. Тези разходи вече са включени в премиите, които плащате. Емисионна такса не се начислява.	Застрахователен договор	0,90%
Разходи при прекратяване на инвестицията	В следващата колона е посочено, че разходи при прекратяване на инвестицията „не се прилагат“, тъй като такива няма, ако задържите продукта до края на препоръчителния период на държане.	Инвестиционен вариант	0,0%
		не се прилага	

Периодични разходи			
Такси за управление и други административни или оперативни разходи	В дадения пример, годишно 3,9 % от премиата плюс 2,5 % от премианата сума плюс 1,72 % от математическия резерв. Рискова премия в зависимост от застрахователния риск. Текущи разходи за инвестиционния вариант съгласно Основния информационен документ на съответния фонд.	Застрахователен договор	0,88%
		Инвестиционен вариант	0,73% - 1,52%
Разходи по сделки	Това е приблизителна оценка на разходите за покупка или продажба на основните активи в инвестиционния вариант. Вижте Основния информационен документ на съответния фонд.	Застрахователен договор	0,05%
		Инвестиционен вариант	0,03% - 0,17%
Допълнителни разходи при определени условия			
Такса за постигнати резултати	При някои инвестиционни варианти могат да бъдат начислени такси за постигнати резултати. Вижте Основния информационен документ на съответния фонд.	Застрахователен договор	не се прилага
		Инвестиционен вариант	0,0%

В зависимост от размера на инвестицията се начисляват различни разходи. Действителните разходи се влияят от редица фактори, като възрастта на застрахованото лице, избрания застрахователен период, размера на инвестицията и динамиката на стойността, както и използването на договорните възможности за промени (напр. предсрочно прекратяване, преобразуване на застраховката в безпремийна). Те могат да бъдат по-високи или по-ниски от посочените стойности към момента на упражняване.

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

Вие имате право да прекратите едностранно застрахователния договор в рамките на 30 дни след сключването му. В този случай, застрахователят връща заплатената застрахователна премия с изключение на частта, съответстваща на времето, през което той е носил риск.

Препоръчителният период на държане е до края на избрания от Вас срок на застраховката.

За целите на примера и предвид спецификата на избрания от Вас продукт, се предполага, че този вид застраховка "Живот" ще се използва като допълнително осигуряване при заложен пенсионна възраст от 55 години (35 годишен човек за 20 години срок). Възможни са и други срокове на застраховката, съответстващи на Вашата възраст и осигурителната Ви цел.

Правото за откуп (предсрочно прекратяване на договора с изплащане на откупна стойност) възниква, ако от началото на застраховката са изминали поне две години и са платени всички дължими за този период премии. Независимо от изминалия срок, право на откуп възниква и когато са платени 15% или по-голяма част от премиите по застраховката. Откупната стойност зависи от развитието на стойността на дяловете на избраните фондове. Първоначалните разходи съгласно таблицата в раздел "Какви са разходите?" намаляват първоначалното развитие на откупната Ви стойност. Поради тази причина тя, особено през първите години от договора, е значително под размера на заплатените от Вас премии. При предсрочно прекратяване Вие губите и застрахователната защита по договора. При пълен или частичен откуп се приспада удържа за предсрочно прекратяване в размер на 5% от стойността на откупуваните дялове (индивидуалната партида). За последните 3 години такава удържа не се начислява. В случай на откуп през първите три години от срока на договора се начислява и еднократна такса за предсрочно прекратяване в размер на 30% от годишната премия, но не повече от 300 евро.

Как мога да подам жалба?

В случай, че желаете да подадете жалба във връзка с продукта, посредника или застрахователя, можете да го направите с писмо или лично във всеки офис на "ГРАВЕ България Животозастраховане" ЕАД или на електронната ни поща: office@grawe.bg. Жалби срещу застрахователя, в зависимост от естеството им могат да бъдат подавани и пред Комисия за финансов надзор - 1000 София, ул. "Будапеща" 16 или на e-mail: delovodstvo@fsc.bg, Комисия за защита на потребителите - 1000 София, ул. "Врабча" 1 или на интернет страница: www.kzp.bg, както и до други компетентни органи.

Друга полезна информация

Съгласно действащото данъчно законодателство (ЗДДФЛ) лични вноски за застраховка "Живот", свързана с инвестиционен фонд, могат да се използват за намаляване на облагаемия доход, с което се постига отлагане на плащането на данък. Индивидуализирана информация относно избрания от Вас застрахователен продукт с конкретните му параметри и възможности за данъчно облекчение ще получите в консултативните разговори преди сключване на договора за застраховка. Съществените договорни условия са регламентирани в Общите и специални застрахователни условия, които Вие като клиент получавате и които Ви предоставяме преди сключване на договора, както и заедно със застрахователната полица. Предлаганите от нас фондове и съответния Основен информационен документ за всеки фонд, както и актуални информационни бюлетини, можете да откриете на адрес: <https://www.grawe.bg/grawe-smart-invest-4u/>. Данни относно миналото представяне на инвестиционните варианти се съдържат в посочените документи на съответния фонд. Моля, имайте предвид, че тази информация включва само цената на инвестиционния вариант; намалението на възвръщаемостта поради допълнителните разходи, свързани със застрахователния договор, е представено отделно по-горе. Актуални данни и допълнителна информация относно финансовите резултати и състоянието на "ГРАВЕ България Животозастраховане" ЕАД ще намерите в Годишния финансов отчет и Отчета за платежоспособност и финансово състояние, публикувани на интернет страницата ни <https://www.grawe.bg/grawe-bulgaria-life/>. Основният информационен документ се актуализира поне веднъж годишно или при наличие на обстоятелства, които водят до неговата промяна. Актуален вариант на основния информационен документ, както и подробна информация за застрахователния продукт, за който се отнася той, може да намерите на интернет страницата ни <https://www.grawe.bg/grawe-smart-invest-4u/>.