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 Risk Life, тарифа GAB1
"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: 1.9.2026

Какъв е този продукт?

Вид

Застраховка "Живот" с покритие на рисковете доживяване на определена възраст или по-ранна смърт с плащане на периодична премия (т. 1, 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 застраховащия или застрахованото лице. При неплащане на дължимите застрахователни премии, договорът се прекратява или изменя по реда и по начина, предвиден в общите застрахователни условия, приложими към продукта.

Цели

Продуктът GRAWE Risk Life е класическа застраховка "Живот", която Ви предлага застрахователна защита в случай на смърт, комбинирана с дългосрочно натрупване на капитал (минимален срок 10 години) и гарантирани плащания. Инвестирането се осъществява от застрахователя общо за всички застрахователни договори. Основните финансови инструменти, в които инвестира застрахователят са облигации, недвижими имоти, фондове и т.н. Допълнително към гарантираните застрахователни плащания, Вие участвате в приходите от инвестиции под формата на ежегодно определяно участие в печалбата, което зависи от дългосрочното развитие на капиталовите пазари.

Целеви непрофесионален инвеститор

Този продукт е подходящ за Вас, ако сте с рискова професия и сте заинтересовани от застрахователна защита в случай на смърт, комбинирана с дългосрочно натрупване на капитал и ниски инвестиционни рискове. Не е необходимо да имате специални познания в областта на инвестициите, тъй като инвестирането се осъществява от страна на застрахователя.

Застрахователни обезщетения и разходи

Класическата застраховка "Живот" GRAWE Risk Life предлага гарантирани минимални плащания при изтичане срока на договора, при случай на смърт и при предсрочно прекратяване (съгласно Общите застрахователни условия на продукта), които могат да бъдат увеличени с участие в печалбата (допълнителна доходност).
Всички числови данни са примерни и се отнасят за едно застраховано лице на 40-годишна възраст при срок на договора от 20 години с 20 годишни премийни плащания (инвестиция), всяко в размер на 1 000 евро или общо 20 000 евро. Дължимата рискова премия за покриване на риска "смърт" (= премия за биометричен риск в раздела "Какви са рисковете и каква възвръщаемост бих могъл да получа?") се определя независимо от пола и в зависимост от възрастта и здравословното състояние на застрахованото лице. Тя е в размер общо на 1265,77 евро, средно 63,29 евро годишно и съответства на 6,33 % от инвестицията. Произтичащото от това намаляване на възвръщаемостта при изтичане срока на договора възлиза на 0,6% 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 936,71 евро.

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

Обобщеният показател за риска (ОПР) се основава на 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.

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 рискова категория 3 по скала от 1 до 7, което съответства на ниска до средна рискова категория. При неблагоприятни пазарни условия съществува изключително малка вероятност от ограничаване на възможността да изпълним задълженията си, като Вие не поемате допълнителни/ непредвидени финансови задължения над инвестирания капитал. Вие имате право да получите гарантираните минимални плащания при изтичане срока на договора, при случай на смърт или при предсрочно прекратяване. Евентуална допълнителна доходност е зависима от бъдещото развитие на пазарите и затова непредвидима. 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

Представените стойности включват всички свързани с продукта разходи. При тези стойности не е взет предвид данъчният Ви статус, който може да се отрази на Вашата възвръщаемост. Възвръщаемостта при този продукт зависи от бъдещите показатели на пазара. Бъдещата динамика на пазара е несигурна и не може да бъде точно предвидена. Представените сценарии се основават на минали резултати и определени предположения. Бъдещото пазарно развитие може да бъде различно. Кризисният сценарий показва какво бихте могли да получите обратно при екстремно неблагоприятни пазарни условия. Плащането съответства на гарантираното минимално застрахователно плащане. Въз основа на текущите условия на капиталовия пазар, ние определихме обща възвръщаемост съответно за песимистичен / умерен / оптимистичен сценарий от 3,12% / 3,82% / 4,58%.

Препоръчителен период на държане: 20 години
Примерен размер на инвестицията: € 1 000,00 годишно

Премия за биометричен риск: € 63,29 годишно

Сценарии при доживяване срока на застраховката	Ако прекратите след 1 година	Ако прекратите след 10 години	Ако прекратите след 20 години
Минимална възвръщаемост	€ 0,00	€ 7 316,00	€ 17 373,00
Кризисен сценарий			
Какво бихте получили след приспадане на разходите	€ 0,00	€ 7 316,00	€ 17 373,00
Средногодишна възвръщаемост	NA	-5,77%	-1,36%
Песимистичен сценарий			
Какво бихте получили след приспадане на разходите	€ 0,00	€ 8 019,40	€ 21 606,16
Средногодишна възвръщаемост	NA	-4,06%	0,73%
Умерен сценарий			
Какво бихте получили след приспадане на разходите	€ 0,00	€ 8 273,68	€ 23 261,21
Средногодишна възвръщаемост	NA	-3,48%	1,42%
Оптимистичен сценарий			
Какво бихте получили след приспадане на разходите	€ 0,00	€ 8 562,92	€ 25 226,11
Средногодишна възвръщаемост	NA	-2,84%	2,16%
Инвестирани с течение на времето средства	€ 1 000,00	€ 10 000,00	€ 20 000,00
Сценарий при смъртен случай			
Умерен сценарий			
Какво биха получили Вашите бенефициери след приспадане на разходите	€ 17 373,00	€ 18 295,44	€ 22 577,34
Акумулирана във времето премия за биометричен риск	€ 63,54	€ 649,41	€ 1 265,77

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 100 000 евро 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. 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 продуктът постига 0 % годишна възвръщаемост при прекратяване; за останалите периоди на държане приемаме, че резултатите при продукта са такива, каквито са показани в умерения сценарий;

- инвестирани са 1000 € годишно

	Ако прекратите след 1 година	Ако прекратите след 10 години	Ако прекратите след 20 години
Общо разходи	**€ 1 044,07**	**€ 2 672,14**	**€ 4 298,65**
Годишно отражение на разходите*	**NA**	**6,14%**	**2,38%**

*Тези числови данни показват как разходите намаляват годишната Ви възвръщаемост през периода на държане. Например, ако прекратите в края на препоръчителния период на държане, средната годишна възвръщаемост се очаква да бъде 3,8 % преди приспадане на разходите и 1,42 % 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 4,34 % от общата сума на всички премии, които трябва да бъдат платени. Тези разходи вече са включени в премиите, които плащате.	**0,64%**
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.	Не се прилага
Периодични разходи		
Такси за управление и други административни или оперативни разходи	В дадения пример, годишно 2,9 % от премията плюс 0,2 % от застрахователната сума плюс 0,64 % от математическия резерв. Рискова премия в зависимост от застрахователния риск.	**1,69%**
Разходи по сделки	0,05 % от стойността на Вашата инвестиция годишно. Това е оценка на разходите за покупка или продажба на основните инвестиции.	**0,05%**
Такса за постигнати резултати	При този продукт няма такса за постигнати резултати.	Не се прилага

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 заложена пенсионна възраст от 60 години (40 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 договорената 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. Откупните стойности към края на всяка застрахователна година са гарантирани и се съдържат във Вашия застрахователен договор (полица). Първоначалните разходи съгласно таблицата в раздел "Какви са разходите?" намаляват първоначалното развитие на откупната стойност. Особено през първите години от договора, договорената откупна стойност е значително под размера на заплатените от Вас премии. При предсрочно прекратяване Вие губите и застрахователната защита по договора.

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" 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.
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 http://www.grawe.bg/bg/grawe_risk_life.htm.