

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 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. Комисия за финансов надзор - www.fsc.bg, е натоварен с надзора на ЖЗК „Съгласие“ АД във връзка с този основен информационен документ (ОИД). ОИД е издаден на: 22.12.2017 г., последно актуализиран на: 03.01.2023 г.

Какъв е този продукт?

Вид: Застраховка за брак и за раждане, съгласно раздел I, т. 2 от Приложение № 1 към Кодекса за застраховането.

Срок: Срокът на застрахователния договор не може да бъде по-кратък от 3 и да превишава 25 години, и зависи от възрастта на застрахования.

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

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

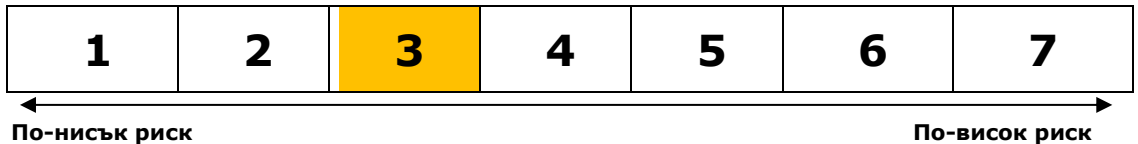
застрахования в резултат на злополука над 50 %. Размерът на застрахователно плащане в случай на доживяване и в случай на смърт на застрахования е посочен в раздел „Какви са рисковете и каква възвръщаемост бих могъл да получа“ и са в пряка зависимост от предварително договорената застрахователна сума. 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 (застраховач) на възраст 40 години, период на застраховката 20 години и 20 броя годишни премийни вноски в размер на 1 000 лева (общо 20 000 лева.). В използвания по-долу пример премията за биометричен риск е в размер на 2.47% от общата премия. Средният размер на инвестицията е 80.15% 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.

Какви са рисковете и каква възвръщаемост бих могъл да получа?

ПОКАЗАТЕЛ ЗА РИСКА



Показателят за риск е основан на предположението, че ще държите продукта за целия срок на договора, в случая - 20 години. Действителният риск може да варира значително, ако осребрите на ранен етап, като възвръщаемостта също може да е по-малка. Вие може да не сте в състояние да осребрите предсрочно. При предсрочно осребряване ще може да Ви се начислят значителни допълнителни такси.

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 3 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.

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.

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

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 – песимистичен, умерен и оптимистичен, илюстрират най-неблагоприятните, средните и най-благоприятните резултати при Детска застраховка през последните 10 години. Бъдещата пазарна динамика може да е много различна от наблюдаваната.

Препоръчителен период на държане: 20 години	Ако прекратите договора след 1 година	Ако прекратите договора след 10 години	Ако прекратите договора след 20 години (препоръчителен период на държане)
Инвестиция: 1 000 BGN годишно			
Застрахователна премия: 25 BGN годишно			

Сценарии на отсъствие на застрахователно събитие „Смърт“

Минимална възвръщаемост: При предсрочно прекратяване на застрахователния договор след втората година, Вие ще получите откупна стойност по застраховката, която е равна на 95 % от математическия резерв по договора, намалена с невъзстановените аквизиционни разходи, дължимите, но неплатени премийни вноски, непогасената сума по предоставен от застрахователя заем по договора и такса за откуп. В този случай бихте могли да загубите инвестираните средства частично.

Сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	Средногодишна възвръщаемост	0 BGN	7 650 BGN	17 470 BGN
Кризисен сценарий			-100%	-4.9%	-1.3%
Песимистичен сценарий			-100%	-4.9%	-1.3%
Умерен сценарий			-100%	-4.9%	-1.3%
Оптимистичен сценарий			-100%	-4.5%	-0.9%
Инвестирани с течение на времето средства			1 000 BGN	10 000 BGN	20 000 BGN

Сценарий на настъпване на застрахователно събитие за риска „Смърт“

Застрахователно събитие	Какво биха получили Вашите бенефициери (ползващо лице) след приспадане на разходите	1 000 BGN	10 000 BGN	20 000 BGN
Направени във времето застрахователни премии		25 BGN	247 BGN	494 BGN

В тази таблица е показана възвръщаемостта, която бихте получили в рамките на следващите 20 години, според различните сценарии, при допускане, че инвестирате 1 000 лева (BGN). 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. Този продукт не може лесно да бъде осребрен. Ако изтеглите инвестицията преди изтичането на препоръчителния период на държане, ще Ви се начисли допълнителна такса при откуп.

В показаните стойности са включени всички разходи, свързани със самия продукт, но могат да не включват всички разходи за Вашия консултант или за лицето, което Ви предлага продукта. 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?

В таблиците са посочени сумите, взети от Вашата инвестиция за покриването на разни видове разходи. Тези суми зависят от това колко средства инвестирате, колко време държите продукта. Посочените суми са примерни и са изчислени въз основа на примерен размер на инвестицията и различни възможни периоди на държане.

Нашите допускания са следните: първата година не ще получите обратно инвестираните средства (0 % годишна възвръщаемост), за останалите периоди на държане приемаме, че резултатите при продукта са такива, каквито са показани в умерения сценарий;
 - инвестирани са 1 000 лева годишно.

РАЗХОДИ ВЪВ ВРЕМЕТО	Ако прекратите договора след 1 година	Ако прекратите договора след 10 години	Ако прекратите договора след 20 години
	Общи разходи	199 BGN	1 986 BGN
Годишно отражение на разходите	n/a	4.1%	2.1%

Годишното отражение на разходите показва как разходите намаляват годишната Ви възвръщаемост през периода на държане. Например, ако изтеглите инвестицията си при изтичането на препоръчителния период на държане, средната годишна възвръщаемост се очаква да бъде -1.3 % преди приспадане на разходите и 0.8 % – след това.

В таблицата е показано Годишно отражение на разходите, ако прекратите договора след 20 години

**ЕЛЕМЕНТИ
НА РАЗХОДИТЕ**

Еднократни разходи	Първоначална такса	Тази такса вече е включена в платената от Вас застрахователна премия.	0.5 %
	Такса при изтегляне на инвестицията	В следващата колона е посочено, че такса при изтегляне на инвестицията „не се прилага“, тъй като такава няма, ако съхраните продукта за препоръчителния период на държане.	не се прилага
Текущи разходи (взимани всяка година)	Такси за управление и други административни или оперативни разходи	Въздействие на разходите за управление на полица. Това е приблизителна оценка въз основа на действителните разходи през миналата година.	1.6 %
	Разходи по сделки	В следващата колона е посочено, че такса за разходи по сделки „не се прилага“, защото дружеството не събира такива такси	не се прилага
Съпътстващи разходи, взимани при специфични обстоятелства	Такса за постигнати резултати	При този продукт няма такса за постигнати резултати	не се прилага

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.

След изтичането на две години от сключването на договора и при редовно платени за този период застрахователни премии или при заплащането на повече от петнадесет процента от застрахователните премии 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.