

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: ЗАСТРАХОВКА „ЖИВОТ“, СВЪРЗАНА С ИНВЕСТИЦИОНЕН ФОНД – ДФ „СЕЛЕКТ БАЛАНС“, ISIN BG9000009134

Застраховател: ЖЗК „Съгласие“ АД, ЕИК 175247407, гр. София, бул. „Тодор Александров“ № 117, www.saglasielife.bg. Позвънете на тел.: 02/ 933 79 11 за повече информация.

Комисията за финансов надзор (КФН) е натоварена с надзор на ЖЗК „Съгласие“ АД във връзка с този основен информационен документ (ОИД) - www.fsc.bg.

Управляващото дружество „Селект Асет Мениджмънт“ ЕАД е лицензирано в България и е поднадзорно на КФН. Дата на издаване на ОИД: 01.02.2023 година

Какъв е този продукт?

Вид: застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд. Инвестиционната част на премията се инвестира в Договорен фонд (колективна инвестиционна схема от отворен тип, учредена съгласно ЗДКИСДПИ/UCITS фонд) - ДФ „Селект Баланс“, управляван от УД „Селект Асет Мениджмънт“ ЕАД.

Срок: от 10 до 30 години в зависимост от възрастта на застрахования.

Цели: продуктът предлага дългосрочно инвестиране на активи, съчетано със застрахователно покритие в случай на смърт или доживяване.

Застрахователната сума е формално разделена на инвестиционни единици, чиято стойност е директно отражение на стойността на основните активи на инвестиционния фонд - ДФ „Селект Баланс“ и се променя дневно в зависимост от представянето на този фонд.

Договорен фонд „Селект Баланс“ се стреми да постигне възможно най-висока възвращаемост като инвестира активите си, съгласно инвестиционната стратегия на УД „Селект Асет Мениджмънт“ ЕАД.

Фондът е активно управлявана рискова инвестиционна схема, без да следва индекс. Фондът е с фокус в България и не се ограничава по секторен принцип. При нормални обстоятелства фондът инвестира основно в акции и облигации, допуснати до или търгувани на регулирани пазари. Теглата на различните региони, сектори и компании във фонда подлежат на промяна по усмотрение на управляващото дружество. Приходите от дивиденди се реинвестират.

Инвестиционната философия на фонда е да подбира подценени активи, инвестирайки на база стойност. Разходите свързани със сделки от портфейла се заплащат от активите на фонда, което оказва значително влияние върху представянето на фонда.

Целеви непрофесионален инвеститор: този продукт е подходящ за клиенти, които се интересуват от инвестиране на дългосрочни активи, комбинирани със застрахователна защита в случай на смърт или доживяване и са готови да приемат инвестиционни рискове, и притежават основни финансови познания и малък или никакъв инвестиционен опит.

Валута: BGN

Застрахователни обезщетения и разходи:

1. Основни застрахователни покрития:

При доживяване края на срока на застраховката се изплаща дължимата сума за изтекъл срок, представляваща стойността на личната инвестиционна сметка по цена продава към датата на изтичане на застрахователния договор, определена като крайна дата на застрахователния договор.

При смърт на застрахования, на бенефициера/ите се изплаща посочената в застрахователната полица сума, плюс увеличения от индексации, минус неиздължени премии/ вноски и отпуснати заеми или стойността на инвестиционната сметка по договора, ако е по-голяма от гарантираната застрахователна сума. Стойността на инвестиционната сметка се изчислява към деня на смъртта на Застрахования.

Стойността на застрахователните обезщетения е посочена в раздела "Какви са рисковете и каква възвращаемост бих могъл да получа".

2. Допълнителни застрахователни покрития по избор на застрахования:

По желание на клиента могат да бъдат сключени и допълнителни застраховки, които покриват следните рискове: Смърт в резултат на злополука; Трайно намалена или загубена работоспособност в резултат на злополука; Временна неработоспособност в резултат на злополука или Критично заболяване.

Примерите в настоящия документ са базирани на инвеститор на дребно (застраховач) на възраст 40 г., период на застраховката 10г. и застрахователна премия в размер на 10 000 лева еднократно. 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 избора от Вас инвестиционен фонд.

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.

Какви са рисковете и каква възвращаемост бих могъл да получа?

Показател за риска



← По-нисък риск

→ По-висок риск



Показателят за риск се основа на допускането, че ще държите продукта за целия срок на договора, в случая - 10 години. Действителният риск може да варира значително, ако осребрите на по-ранен етап, като възвращаемостта също може да е по-малка.

Обобщеният показател на риска (ОПР) 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 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.

Този продукт не съдържа защита от пазарната динамика, поради което може да загубите цялата си инвестиция или част от нея.

Имайте предвид, че **съществува валутен риск**. Плащанията ще получавате в различна валута, поради което крайната възвращаемост ще зависи от обменния курс на двете валути. Този риск не е включен в гореизложения показател.

Допълнително, инвестирането в този фонд предполага излагането на следните рискове, които не са взети предвид изчисляването на ОПР: инвестиционен кредитен риск, сетълмент риск, оперативни рискове и рискове свързани със съхраняването на активи, рискове при използването на деривативни инструменти, данъчен и регулаторен риск, политически риск, макроикономически риск, ликвиден риск, инфлационен риск и др.

СЦЕНАРИИ ЗА РЕЗУЛТАТИТЕ

Възвращаемостта 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 продукта през последните 3 години, Представените илюстративни сценарии се основават на минали резултати и на някои допускания. Бъдещата пазарна динамика може да е много различна от наблюдаваната.

Препоръчителен период на държане:	10 години			
Примерна инвестиция:	10 000 BGN			
Застрахователна премия:	7 BGN средно за година			
	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Ако прекратите договора след 1 година</th> <th>Ако прекратите договора след 5 години</th> <th>Ако прекратите договора след 10 години</th> </tr> </thead> </table>	Ако прекратите договора след 1 година	Ако прекратите договора след 5 години	Ако прекратите договора след 10 години
Ако прекратите договора след 1 година	Ако прекратите договора след 5 години	Ако прекратите договора след 10 години		

Сценарии при отсъствие на застрахователно събитие „Смърт“

Минимална възвръщаемост	Няма минимална гарантирана възвръщаемост. Може да загубите част или цялата си инвестиция.			
Кризисен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите Средногодишна възвръщаемост	8 770 BGN -2,1%	7 730 BGN -2,1%	6 490 BGN -2,2%
Песимистичен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите Средногодишна възвръщаемост	8 860 BGN -1,1%	8 140 BGN -1,1%	7 230 BGN -1,1%
Умерен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите Средногодишна възвръщаемост	8 950 BGN -0,1%	8 570 BGN -0,1%	8 060 BGN -0,1%
Оптимистичен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите Средногодишна възвръщаемост	9 000 BGN 0,4%	8 790 BGN 0,4%	8 490 BGN 0,4%
Инвестирани с течение на времето средства		10 000 BGN	10 000 BGN	10 000 BGN

Сценарий при настъпване на застрахователно събитие за риска „Смърт“

Застрахователно събитие	Какво биха получили Вашите бенефициери след приспадане на разходите	10 000 BGN	10 000 BGN	10 000 BGN
Направени във времето застрахователни премии		7 BGN	35 BGN	70 BGN

В тази таблица е показана възвръщаемостта, която бихте получили в рамките на следващите 10 години, според различните сценарии, при допускане, че инвестирате 10 000 лева (BGN) еднократно.

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?
Разходи във времето

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 ще получите обратно инвестираните средства – 8 950 лв, за останалите периоди на държане приемаме, че резултатите при продукта са такива, каквито са показани в умерения сценарий;
- инвестирани са 10 000 лева еднократно.

	Ако прекратите договора след 1 година	Ако прекратите договора след 5 години	Ако прекратите договора след 10 години
Общи разходи	1 036 BGN	1 404 BGN	1 870 BGN
Годишно отражение на разходите	-10,3%	-3%	-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 -4,2% преди приспадане на разходите и -2,2% – след това.

ЕЛЕМЕНТИ НА РАЗХОДИТЕ

В таблицата е показано Годишно отражение на разходите, ако прекратите договора след 10 години

Еднократни разходи - първоначална такса и такса при изтегляне на инвестицията

Първоначална такса	Първоначалните разходи се изчисляват като процент от всяка платена премия и са вече включени 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 и оперативни разходи	Таксата за управление се начислява на базата на средната годишна стойност на инвестиционната сметка по полицата и възлиза на 1/12 % от средствата по инвестиционната сметка по полицата в последния ден на месеца.	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 10 години.

Застрахователят има право на откуп по застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд, по всяко време на застрахователния договор.

Откупната стойност по договор с еднократно плащане на застрахователната премия е равна на: 99 % от стойността на инвестиционната сметка, намалена с непогасената сума по предоставен от застрахователя заем по договора и такса за откуп и 100 % от стойността на инвестиционната Ви сметка през последните 5 години от срока на договора. Сумата, платима при откуп, се формира от откупната стойност, намалена с други евентуални задължения на застрахователя и такса за откуп.

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, 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.

Повече информация за инвестиционната стратегия на УД „Селект Асет Мениджмънт“ ЕАД и за ДФ „Селект Баланс“ можете да откриете на www.selectam.bg, раздел Фондове, ДФ Селект Баланс, вкл. резултати за минали периоди на фонда за периода 2012 - 2021 г.

Основният информационен документ се актуализира веднъж годишно, освен ако не са на лице промени, които да наложат предварителната му актуализация. Актуализираната информация може да намерите на www.saglasielife.bg.