

## 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, потенциалните печалби и загуби от този продукт и да Ви подпомогне да го сравните с други продукти.

### Продукт

**Име на продукта:** ПРОТЕКТИНВЕСТ - ЗАСТРАХОВКА „ЖИВОТ”, СВЪРЗАНА С ИНВЕСТИЦИОНЕН ФОНД

**Застраховател:** “Групама Животозастраховане“ ЕАД, ЕИК №131272330, с лиценз за извършване на застрахователна дейност № 01-ЖЗ/01.07.2004 г.

**Адрес:** гр. София 1124, бул. „Цариградско шосе” № 47А, бл. В, ет. 3

**Интернет сайт:** <https://www.groupama.bg>

**Позвънете на:** 0700 123 32 за повече информация

**Надзорен орган:** Комисия за финансов надзор <https://fsc.bg>

**Дата на документа:** 01.11.2024 г.

**Предстои да закупите продукт, който не е прост и може да бъде труден за разбиране.**

#### I. Какъв е този продукт?

##### Вид:

Това е застраховка "Живот", свързана с инвестиционен фонд (по смисъла на буква „а“, т.3 от Раздел I, Приложение № 1 към Кодекса за застраховането /КЗ/). Застрахователният продукт предоставя възможност за инвестиране във фонд, който е Предприятието за колективно инвестиране в прехвърлими ценни книжа (ПКИПЦК), а именно: **CPR INVEST - DEFENSIVE – A EUR – Acc** с ISIN код: **LU1203018533**. Рискът от инвестицията се носи от клиента. Възвращаемостта на инвестираните премии не е гарантирана. По време на срока на договора (освен през срока за Отказ от застраховката), клиентът може да промени инвестиционния фонд, с който е свързана неговата застраховка. Срокът на фонда е неограничен, като управляващото дружество може да прекрати фонда чрез ликвидация или сливане с друг фонд в съответствие с правните изисквания.

##### Цели и инвестиционна политика:

Продуктът комбинира застрахователна защита по застраховка „Живот“ и възможност за инвестиция, като предоставя на клиента достъп до широка гама от инвестиционни възможности, в частност инвестиции в акции на Подфонд на CRP Invest с продукт CPR INVEST - DEFENSIVE – A EUR – Acc с ISIN код: LU1203018533.

Захранващият фонд е фонд, който инвестира най-малко 85% от активите си в друг фонд, наречен „главен фонд“, след приспадане на таксите, специфични за всяка единица от Подразделението. CPR INVEST DEFENSIVE (Захранващото подразделение) инвестира в Т-блока на CPR Croissance Defensive, френски фонд за взаимни инвестиции („Главният фонд“), след приспадане на таксите, специфични за всяка единица от Подразделението. Целта на Т-класа на Главния фонд е да осигури в средносрочен план (минимум 2 години) годишно представяне, нетно от таксите, над €STR capitalized + 2.50%, с очаквана максимална променливост от 7%.

Главният фонд е диверсифициран глобален портфейл, съчетаващ няколко класа активи: акции (включително малки капитализации), лихвен процент, кредит (включително ценни книжа в категорията „Спекулативен клас“), т.е. с рейтинг под или равен на BB+ [Източник S&P/Fitch] или Ba1 [Източник Moody's] или считан за еквивалентен от Управляващото дружество според неговите собствени критерии), инвестиции на паричния пазар, чуждестранна валута, алтернативни стратегии, стоки (с изключение на селскостопански стоки), изложени на всички географски области (включително развиващи се пазари). Експозицията в собствен капитал варира от 10% до 30% от общите активи на портфейла. Делът в „лихвения“ клас (конвертируеми облигации, инструменти на паричния пазар, депозити) активи представлява най-малко 60% от общите активи на Главния фонд. Главният фонд може да инвестира до 40% от активите в държавни ценни книжа от региона на ОИСР, принадлежащи към категорията „Спекулативен клас“, т.е. рейтинги под или равни на BB+ [Източник S&P/Fitch] или Ba1 [Източник Moody's] или считани за еквивалентни от Управляващото дружество по собствени критерии. Главният фонд е ограничен до експозиция към „рискови активи“, варираща от 0% до максимум 40% от общия клас активи на Главния фонд.

Подразделението се управлява активно. Информация за референтния показател на €STR е достъпна на <https://www.emmibenchmarks.eu/>.

##### Депозитар: Банка CACEIS, клон Люксембург. Предполагам индивидуален инвеститор:

Това може да е физическо лице на възраст от 18 до 69 години, което може да инвестира минимална или по-голяма сума от 10 000 евро за срок от най-малко 5 години и е готово да поеме инвестиционния риск от евентуални загуби. Този продукт е предназначен за инвеститори с основни познания за и без или с ограничен опит в областта на инвестициите във фондове.

##### Валута:

Първоначалната премия и всички други застрахователни премии и плащания по застрахователния продукт се извършват в евро.

##### Инвестиране на нетната премия:

Нетната премия представлява сбора от първоначалната премия и допълнителни (при наличие на такива) премии, намалени с началната такса върху премиите. При подписване на заявлението за застраховане, валидно като застрахователна полица, Застрахователят дава указания за разпределение на Нетната премия в инвестиционните фондове по продукта, след изтичане на срока за отказ. По време на срока за Отказ от Застрахователния Договор, Нетната премия се инвестира в най-ниско рисковия Инвестиционен фонд. След изтичане на срока за Отказ от Застрахователния Договор и при липса на други указания от страна на Застрахователя, Нетната Стойност на Активите по Договора се прехвърля автоматично и без начисляване на такси в избрания/ните от Застрахователя фонд/ове, ако те са различни от най-ниско рисковия Инвестиционен фонд. Нетната Стойност на Активите по Договора се инвестира в избрания/ните от Застрахователя фонд/ове по цената на дяловете към първата Дата на инвестиране, следваща изтичането на срока на Отказ от Застрахователния Договор. Ако изборът на инвестиционен фонд от страна на Застрахователя съвпада с фонда, в който се инвестира по време на срока за Отказ от Застрахователния Договор, Нетната премия се инвестира на първата Дата на инвестиране, следваща Датата на влизане в сила на договора, при условие, че Първоначалната премия е получена по банковата сметка на Застрахователя три работни дни преди Датата на инвестиране.

Дата на инвестиране е датата на изпълнение на Искането на Застрахователя, изискващо инвестиране на инвестицията, при условие, че Искането е получено от Застрахователя поне 3 (три) работни дни по-рано. Датата на изпълнение на Искането на Застрахователя е сряда, следваща получаването на искането, ако искането е получено поне 3 (три) работни дни преди тази сряда. Ако искането е получено по-късно, датата на инвестиране на инвестицията ще е срядата, следваща изтичането на 3 (три) работни дни от получаването на Искането на Застрахователя.

##### Информация във връзка с Регламент (ЕС) 2019/2088 на Европейския Парламент и на Съвета относно оповестяването на информация във връзка с устойчивостта в сектора на финансовите услуги:

„Фондът следва Политиката на Амунди за Отговорно Инвестиране (както е указано на <https://www.amundi.bg>) и няма да инвестира също във финансови инструменти на компании, ангажирани в производството или продажбата на оръжия.“

##### Застрахователни обезщетения и разходи:

При доживяване ползващите се лица ще получат Застрахователната сума (Нетната стойност на активите по договора).

В случай на смърт от заболяване или злополука, ползващите се лица ще получат не по-малко от стойността на платената от Застрахователя Нетната премия (минус откупи, ако има такива).

За повече подробности моля вижте Общите условия по застраховка “Живот”, свързана с Инвестиционен фонд ПРОТЕКТИНВЕСТ.

##### Забележка:

За примерни стойности на застрахователните обезщетения, както и информация относно общата застрахователна премия, включваща и премията за биометричен риск (наричана в Общите условия на застрахователния продукт Рискова премия), моля вижте Раздел II.

##### Срок:

Срокът на договора се определя от клиента при сключването му. Минималната продължителност е 5 години, а максималната 25 години.

Застрахователят има право да прекрати договора едностранно само ако застрахованият бъде включен в забранителен/санкционен списък на ООН, ЕС, САЩ и/или България.

**Информация за обстоятелствата, при които застрахователният продукт се прекратява автоматично:**

Застрахователният продукт се прекратява автоматично на датата на навършване на 80 години от Застрахования.

„Групама Животозастраховане“ ЕАД има право да не изплати застрахователната сума, ако установи, че са му предоставени подправени или неверни документи или информация.

„Групама Животозастраховане“ ЕАД няма да извърши плащане в случай на смърт на застрахования, която е следствие на изключен риск, както и смърт на застрахования извън периода на застрахователното покритие.

За повече информация, моля вижте Общите условия по застрахователния продукт.

**II. Какви са рисковете и каква възвръщаемост бих могъл (могла) да получа?**



**По-нисък риск**

**По-висок риск**

**Показател за риска:**

Рисковият индикатор информира за равнището на риск при този продукт в сравнение с другите подобни продукти. Той дефинира вероятността от парична загуба и/или поемане на допълнителни финансови ангажименти или задължения вследствие на пазарни движения в стойността на инвестицията или невъзможност на дружеството, управляващо инвестиционните фондове, да изпълни своите задължения. Рисковият индикатор показва вероятността от потенциална загуба в резултат на Вашия инвестиционен избор. Обобщаващият показател за риска (ОПР) може да варира в граници от 1 до 7, като 1="най-нисък"; 2="нисък"; 3="средно нисък"; 4="среден"; 5="средно висок"; 6="висок"; 7="най-висок" риск.

**На този продукт е определена категория на риск 2 (нисък риск) от общо 7. Инвестицията в този подфонд е определена като „ниска“ и неблагоприятни пазарни условия е съвсем малко вероятно да се отразят на способността му за плащане.**

Показателят за риск е основан на предположението, че ще държите продукта за препоръчителния период на държане, който е определен в този документ, а именно 6 години. Действителният риск може да варира значително, ако осребрите предсрочно, като възвръщаемостта също може да е по-малка.

**Забележка:** Тази класификация не е индикатор за бъдещо развитие и може да се промени в зависимост от развитието на стойността на избория от Вас инвестиционен фонд. Важни рискове, които са от съществено значение за Фонда, но не биха могли да бъдат в достатъчна степен прецизирани от индикатора: Кредитен риск, свързан с внезапен спад на качеството на емитента или неизпълнение на задълженията му; Риск от контрагента или: рискът от това даден пазарен участник да не изпълни договорните си задължения по отношение на Вашия портфейл; Оперативен риск, свързан с неизпълнение на задълженията или грешка на различните доставчици на услуги, участващи в управлението и оценката на Вашия портфейл. Възникването на който и да е от тези рискове може да окаже влияние върху нетната стойност на активите на Вашия портфейл. „Групама Животозастраховане“ ЕАД не може да влияе върху развитието на тези пазарни стойности. Този продукт не съдържа защита от пазарната динамика (Вашата инвестиция не е защитена нито от пазарен, нито от ликвиден риск), поради което е **възможно да загубите цялата си инвестиция или част от нея**. Ако не може да Ви се плати дължимото (от наша страна) бихте могли да загубите цялата си инвестиция. Можете обаче да се възползвате от схемата за защита на потребителите (вж. раздел III "Какво става, ако не сме в състояние да изплатим дължимата сума?"). Тази защита не е включена в горепозложения показател. Допълнително, инвестирането в този фонд предполага излагането и на следния ликвиден риск, който не е взет предвид при изчисляването на ОПР, а именно: рискът от реализиране на загуби, поради невъзможност да се продаде даден актив на стойност близка до първоначално инвестираната (в случай на нисък търгуван обем на финансовите пазари, всяка сделка по покупка или продажба на тези пазари може да доведе до важни пазарни изменения/колебания, които могат да се отразят на оценката на Вашия портфейл). Ликвидният риск, свързан с продукта, е по-висок през първите пет години поради таксата за предсрочно прекратяване (откуп), с която се намалява Вашата инвестиция.

За информация за таксите за предсрочно прекратяване (такса откуп) моля вижте раздел V "Колко дълго следва да държа парите си и мога ли да ги изтегля по-рано?"

Възможните 4 правдоподобни сценария за резултатите са: кризисен, песимистичен, умерен и оптимистичен.

**Сценарии за резултатите при платена еднократна премия:**

Моля да имате предвид, че примерните изчисления, направени в този документ, са абстрактни допускания и не отчитат реалната промяна на стойността на инвестиционните дялове във времето. Те не представляват гаранция от страна на „Групама Животозастраховане“ ЕАД за бъдеща стойност на инвестицията.

| Инвестиция 10 000 евро   |   | 1-ва година | след 2-рата година |
|--|---|-------------|--------------------|
| В т.ч. премия за биометричен риск (0,5% годишно от Нетната Стойност на Активите по Договора) |   |             |                    |
| <b>Сценарий (Живот)</b>  |   |             |                    |
| Кризисен сценарий  | Какво бихте получили след приспадане на разходите                   | 6811        | 9071               |
|  | Средногодишна възвръщаемост   | -31.89%     | -4.76%             |
| Песимистичен сценарий  | Какво бихте получили след приспадане на разходите                   | 8724        | 8309               |
|  | Средногодишна възвръщаемост   | -12.76%     | -8.85%             |
| Умерен сценарий  | Какво бихте получили след приспадане на разходите                   | 9334        | 9043               |
|  | Средногодишна възвръщаемост   | -6.66%      | -4.90%             |
| Оптимистичен сценарий  | Какво бихте получили след приспадане на разходите                   | 10 685      | 9 978              |
|  | Средногодишна възвръщаемост   | 6.85%       | -0.11%             |
| <b>Сценарий (Смърт)</b>  |   |             |                    |
| Застраховано събитие   | Какво биха получили Вашите бенефициери след приспадане на разходите | 9 800 €     | 9 800 €            |

В таблицата е показана възвръщаемостта, която бихте получили след 2-рата година, според различните сценарии при допускане, че инвестирате еднократно 10 000 евро .

В показаните сценарии са илюстрирани възможните резултати на Вашата инвестиция. Можете да ги сравните със сценариите при други продукти.

Представените резултати не са точен индикатор, а оценка на бъдещи резултати, основани на минали данни за промяната на стойността на тази инвестиция. Вашата възвръщаемост зависи от пазарната динамика и от това колко дълго съхранявате продукта.

Кризисният сценарий показва каква би била възвръщаемостта Ви при екстремни пазарни условия и не взема предвид ситуацията, при която липсва способност за плащане.

Сценарият „Смърт“ показва минималната сума, която може да получите при различните застрахователни сценарии в случай на смърт, ако инвестирате еднократно 10 000 евро.

Сценариите не включват данъка, който ще получите при получаване на сумите, в случай на ползвани данъчни преференции.

**III. Какво става, ако „Групама Животозастраховане“ ЕАД не е в състояние да изплати дължимата сума?**

Съгласно Кодекса за Застраховането (КЗ) застрахователните вземания, по смисъла на чл. 565 ал. 1 от КЗ на лицата по чл.564, ал.1 от КЗ , в

размер до 100 000 евро на едно лице по застраховките по раздел I от приложение № 1 в един застраховател, независимо от броя на вземанията му и размера им, се гарантират от Обезпечителния фонд.

#### IV. Какви са разходите?

Намаляването на възвръщаемостта показва, какво въздействие ще имат платените съвкупни разходи върху възвръщаемостта от инвестицията, която може да получите.

При общите разходи се взимат предвид еднократните, текущите и извънредни (съпътстващи) разходи.

Таблицата по-долу показва, какви са разходите по този застрахователен продукт, които могат да варират в зависимост от периода на задържане. Те включват потенциални санкции за предсрочно изтегляне на вложените средства.

Сумата на разходите са на базата на допускането, че инвестирате 10 000 евро. Тези стойности са прогнозни и приблизителни и могат да претърпят промяна в бъдеще.

**Разходи във времето:** В показаните по-долу стойности са включени всички разходи по самия продукт. Лицето, което Ви продава или Ви предоставя консултация за този продукт, може да Ви начисли други разходи. Ако е така, това лице ще Ви предостави информация за тези разходи и ще Ви покаже въздействието, което всички разходи ще имат върху Вашата инвестиция с течение на времето. В стойностите не е взет предвид данъчния Ви статус, който може да се отрази на Вашата възвръщаемост.

| Инвестиция 10 000 евро                              | 1-ва година | след 2-рата година |
|---|-------------|--------------------|
| Общи разходи  | 616 евро    | 927 евро           |
| Въздействие върху възвръщаемостта на годишна основа | 6.16%       | 4.75%              |

В таблицата по-долу е посочено следното:

**Елементи на разходите:** — годишното въздействие на различните видове разходи върху възвръщаемостта от инвестицията (включително премията за биометричен риск), която можете да получите при изтичането на препоръчителния период на държане (6 години) при умерен сценарий.

— значението на различните категории разходи.

| В таблицата се посочва въздействието върху възвръщаемостта на годишна основа |   |       |   |
|--|---|-------|---|
| Еднократни разходи   | Първоначални разходи                                | 0.50% | Въздействие на разходите вече включени в цената на първата премия – поемате ги когато стартирате инвестицията си (тук са включени разходите за дистрибуция на Вашия продукт). |
|  | Разходи при приключване на договора                 | 0.97% | Въздействие на разходите за приключване на договора при настъпване на падеж.  |
| Текущи разходи   | Разходи по управление на портфейла                  | 0,00% | Въздействие на разходите за покупко-продажба от страна дружеството на базовите инвестиции за продукта.  |
|  | Други текущи разходи (от всяка премия след първата) | 3.29% | Въздействие на разходите за управление на полица (вкл. такса за управление на Вашата инвестиция).   |
| Извънредни разходи   | Такси за постигнати резултати                       | 0,0%  | Въздействие на таксата за резултатност.   |
|  | Отсрочени възнаграждения                            | 0.0%  | Въздействие на отсрочените възнаграждения.  |

В горната таблица са включени и разходите за управление на фонда от страна на управляващото дружество.

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

Вие можете да прекратите едностранно застрахователния договор в срок от 30 дни от подписването на Заявлението за застраховане, като попълните и изпратите до застрахователя писмено уведомление за прекратяване. В този случай заплатената от Вас застрахователна премия ще Ви бъде възстановена в пълен размер.

“Групама Животозастраховане” Ви препоръчва да сключите застрахователен договор със срок не по-кратък от 6 години.

Този период е определен предвид предоставената информация от дружеството, управляващо инвестиционните фондове, както и с оглед факта, че продуктът е освободен от такси за предсрочно прекратяване (такса за откуп) след 5 (петата) година. Минималната продължителност е 5 години, а максималната 25 години.

Имате възможност да прекратите (откупите) застрахователния договор по всяко време от неговия срок. При пълен или частичен откуп в първите пет години от срока на договора се дължи такса в размер на 2% от нетната стойност на активите, които откупувате. Тази такса се включва в разходите (моля вижте раздел IV “Какви са разходите”). Минималната сума, която трябва да остане инвестирана по договора след частичния откуп, е 2 500 евро.

#### VI. Как мога да подам жалба?

Може да подадете жалба (относно продукта, срещу поведението на застрахователя или на лицето, което продава продукта или предоставя консултации по него) в офиса на “Групама Животозастраховане” ЕАД на адрес: гр. София 1124, бул. „Цариградско шосе“ № 47А, бл. В, ет. 3 или на e-mail: [office@groupama.bg](mailto:office@groupama.bg), като повече информация може да намерите на <https://www.groupama.bg>.

Можете да подадете жалба и до надзорния орган - Комисия за финансов надзор на адрес: 1000 София, ул. “Будапеща” 16 или на e-mail: [delovodstvo@fsc.bg](mailto:delovodstvo@fsc.bg). Жалби срещу застрахователя, в зависимост от естеството им, могат да бъдат подавани и до Комисия за защита на потребителите, както и до други компетентни институции. Ползвател на застрахователни услуги, който има качеството на потребител по смисъла на §.13, т. 1 от Допълнителните разпоредби на Закона за защита на потребителите, може да отнесе спора за извънсъдебно разрешаване и до Секторна помирителна комисия за разглеждане на споровете в областта на застраховането и застрахователното посредничество.

#### VII. Друга имаща отношение информация

Актуална информация за този застрахователен продукт може да намерите на уеб сайта на “Групама Животозастраховане” ЕАД - <https://www.groupama.bg>. Подробна информация за условията на този застрахователен продукт, както и информация за използваните тук понятия, отнасящи се за застраховката, може да намерите в Общите Условия на застраховка „Протективинвест“ на уеб сайта на “Групама Животозастраховане” ЕАД - <https://www.groupama.bg>.

Информация относно Доклада за платежоспособността и финансовото състояние на “Групама Животозастраховане” ЕАД може да намерите на интернет страницата на застрахователя - <https://www.groupama.bg>.

Съобразно нормативните изисквания, с цел да продължи да бъде точен, обективен и ясен, настоящият Основен информационен документ се преразглежда и се изменя (ако се налага) без излишно забавяне поне веднъж годишно или по-често при наличие на обстоятелства, които биха могли да доведат до промяна (актуална информация може да намерите на уеб сайта на „Групама Животозастраховане“ ЕАД: <https://www.groupama.bg>). При преразглеждането се проверява дали показателите за кредитен или пазарен риск са се променили и дали средната възвръщаемост се е променила с повече от 5% на годишна база.

Актуална информация за Фонда, включен в застрахователния продукт (CPR INVEST - DEFENSIVE – A EUR – Acc), може да намерите на следния интернет адрес: <https://www.groupama.bg> и на интернет адрес: <https://www.cpr-am.bg/institutionals>