

ПРОТЕКТИНВЕСТ – ЗАСТРАХОВКА „ЖИВОТ“, СВЪРЗАНА С ИНВЕСТИЦИОНЕН ФОНД



1. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ЗАСТРАХОВАТЕЛЯ
2. ВАШИТЕ ПРАВА
3. УВЕДОМЛЕНИЕ ЗА ПОВЕРИТЕЛНОСТ
4. АНАЛИЗ НА ПОТРЕБНОСТИТЕ / ВЪПРОСНИК ЗА ОПРЕДЕЛЯНЕ НА ИНВЕСТИЦИОННИТЕ ПОЗНАНИЯ И ОПИТ
5. ОСНОВЕН ИНФОРМАЦИОНЕН ДОКУМЕНТ ЗА ВСЕКИ ФОНД
6. ОБЩИ УСЛОВИЯ



REF N 3303_10_2024



Groupama

Настоящият документ съдържа информация по член 324-326 от Кодекса за застраховане, която се предоставя на кандидатите за застраховане преди сключване на застрахователния договор, както и **Уведомление за поверителност** във връзка със сключване и изпълнение на задължения по застрахователен договор на Застрахователя.

КОИ СМЕ НИЕ?

„ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ“ ЕАД, ЕИК 131272330 е част от френската банкова и застрахователна група Групaмa. На българския пазар компанията присъства от 2008 г. като придобива двете застрахователни дружества „ДСК Гаранция“ и става техен едноличен собственик. През 2009 г. официално дружеството е преименувано на "Групaмa Животозастраховане" ЕАД. „Групaмa Животозастраховане“ ЕАД притежава разрешение за извършване на застрахователна дейност 01-ЖЗ/01.07.2004 на Комисия за финансов надзор. Седалището и адресът на управление на дружеството е в Република България, гр. София, ПК 1124, бул. "Цариградско шосе" № 47А, бл. В, ет. 3,

☎ Телефон за контакти: 0700 123 32 за България и +35929024813 за чужбина

Информация относно платежоспособността и финансовото състояние на Застрахователя е публикувана на адрес: www.groupama.bg
Преди и при сключване на застрахователния договор Застрахователят не предоставя съвет по смисъла на Кодекса за застраховането на ползвателя/ите на застрахователни услуги.

ВАШИТЕ ПРАВА!

В качеството си на Ползвател на застрахователна услуга можете да подавате жалби срещу всяко действие/бездействие на Застрахователя. Жалбата се адресира до Застрахователя, като в същата изрично се посочва подател и номер на полицата/номер на щетата, по която се подава. Застрахователят регистрира всяка постъпила жалба в регистър „Жалби“ с входящ номер и дата на постъпване. Жалбата може да се подаде и чрез застрахователния агент или посредника, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност, осъществили посредничеството при сключването на договора. По всяка отделна жалба, Застрахователят е длъжен да се произнесе в срок от един месец от постъпването ѝ.

Можете да се запознаете с Вътрешните правила за организацията на дейността по уреждане на застрахователни претенции на интернет адрес: www.groupama.bg

Всеки Ползвател на застрахователни услуги има възможност да подава жалби срещу Застрахователя пред Комисия по финансов надзор, както и пред други държавни органи. На разположение на Ползвателите на застрахователни услуги са и всички форми за извънсъдебно разглеждане на спорове в Република България. Споровете между страните се решават по взаимно съгласие, а ако няма постигнато споразумение – пред компетентния български съд. Приложимо е българското право.

УВЕДОМЛЕНИЕ ЗА ПОВЕРИТЕЛНОСТ

във връзка със сключване и изпълнение на задължения по застрахователен договор

1. ДАННИ ЗА АДМИНИСТРАТОРА НА ЛИЧНИ ДАННИ:

„Групaмa Животозастраховане“ ЕАД, ЕИК 131272330 (Администратор), с координати за връзка: Република България, гр. София, п.к. 1124, бул. „Цариградско шосе“ № 47А, Блок В, ет. 3, тел. 0700 123 32, ел. поща: info@groupama.bg, интернет страница: www.groupama.bg

2. КАКВИ ВАШИ ЛИЧНИ ДАННИ ОБРАБОТВАМЕ:

Личните данни, които обикновено се обработват от Администраторите във връзка със сключване и изпълнение на застрахователен договор, са следните:

а) Данни за идентификация - Име, презиме и фамилия; Единен граждански номер (ЕГН)/Личен номер на чужденец (ЛНЧ) и/или дата на раждане; № на документ за самоличност, дата на издаване, валидност и издател; копие на документ за самоличност; Адрес – постоянен или настоящ;

б) Основни данни - собственост; пол, възраст, националност; професия/длъжност, професионален стаж и други данни според застрахователния продукт; здравни данни: информация относно Вашето здравно състояние (диагноза, епикризи, здравноосигурителен статус, други здравни документи), предоставена за целите на изготвяне на Вашето предложение, сключването на застраховка и предявяването на претенция;

в) Банкова информация - номер на банковата Ви сметка/карта (име на банка, IBAN, BIC, титуляр на сметка).

г) Други данни - телефон и електронна поща; записи на обаждания, които са направени от и към контактния център на Администратора; електронна кореспонденция, писма, жалби, молби; друга обратна връзка, която Администраторът получава от Вас; видео записи, които се правят с цел осигуряване на физическа сигурност в офисната мрежа на Администратора; клиентски номер, код или друг идентификатор, създаден от Администратора за идентификация на ползватели; данни, предоставяни през интернет страницата на Администратора, данни за профил в социални мрежи, онлайн платформи и приложения, потребителско име, парола (при регистрация в интернет страницата на Администратора или друга подобна услуга); информация за използването крайно електронно съобщително устройство, вида на устройството, използваната операционна система, IP адрес при посещение на интернет страницата на Администратора.

3. ВАШИТЕ ЛИЧНИ ДАННИ ЩЕ СЕ ОБРАБОТВАТ ОТ АДМИНИСТРАТОРА ЗА СЛЕДНИТЕ ЦЕЛИ:

Предоставените от Вас лични данни ще бъдат използвани за целите на администриране на застрахователното правоотношение, включително, но не само, за целите на: оценка на риска; определяне на изискванията и потребностите Ви, а при предлагането на инвестиционни застрахователни продукти, и знанията и опита Ви в инвестиционната област към която се отнася предлаганият или търсеният продукт, при

което се извършва профилиране; изготвяне на индивидуално предложение за застраховка; сключване и обслужване на застрахователния договор; плащане на застрахователната премия; обработване на претенции по повод настъпване на застрахователно събитие и изплащане на застрахователно обезщетение при ликвидация на претенция; администриране на жалби; директен маркетинг; проучване на удовлетвореността на ползвателите на застрахователни услуги; презастраховане на рисковете; наблюдение и оценка на застрахователния портфейл включително и заделяне на резерви и осигуряване на платежоспособност, което включва профилиране; предотвратяване на застрахователни измами; идентификация и установяване произход на средства; вътрешен, финансов и регулаторен одит; съхранение на счетоводен регистър; изпълнение на нормативни изисквания, включително избягване на конфликт на интереси, корупционни практики или задължения по Закона за мерките срещу изпирането на пари, Закона за мерките срещу финансирането на тероризма, Многостранно споразумение за автоматичен обмен на застрахователна информация - за данъчни цели (CRS/FATCA).

4. ВАШИТЕ ЛИЧНИ ДАННИ ЩЕ СЕ ОБРАБОТВАТ ОТ АДМИНИСТРАТОРА НА СЛЕДНИТЕ ОСНОВАНИЯ:

а) За изпълнение на договор или в контекста на преддоговорни отношения

Администраторът обработва Вашите лични данни, за да предоставя застрахователни продукти, както и за да изпълнява договорните и преддоговорните си задължения и да се ползва от правата по застрахователните договори. Администраторът може да обработва Ваши здравни данни за установяване, упражняване или защита на законови претенции.

б) За изпълнение на нормативни задължения

Администраторът обработва Вашите идентификационни данни, за да спазва задължения, които са предвидени в нормативен акт, така например:

- задължения за предоставяне на информация на Комисията за финансов надзор или трети лица, посочени в Кодекса за застраховането;

- изпълнение на задължения във връзка с продажбата от разстояние, продажбата извън търговския обект, предвидени в Закона за защита на потребителите;

- предоставяне на информация на Комисията за защита на потребителите или трети лица, предвидени в Закона за защита на потребителите;

- предоставяне на информация на Комисията за защита на личните данни във връзка със задължения, предвидени в нормативната уредба за защита на личните данни – Закон за защита на личните данни, Регламент (ЕС) 2016/679 от 27 април 2016 година и др.;

- задължения, предвидени в Закона за мерките срещу изпирането на пари или в Закона за мерките срещу финансирането на тероризма;
- задължения, предвидени в Закона за счетоводството и Данъчно-осигурителния процесуален кодекс и други свързани нормативни актове, във връзка с воденето на правилно и законосъобразно счетоводство;

- предоставяне на информация на съда и трети лица, в рамките на производство пред съд, съобразно изискванията на приложимите към производството процесуални и материалноправни нормативни актове;
- удостоверяване на възраст при пазаруване онлайн.

в) След Ваше съгласие

В някои случаи Администраторът обработва Вашите лични данни, само след предварителното Ви писмено съгласие. Съгласието е отделно основание за обработване на личните Ви данни и целта на обработката е посочена в него.

г) С оглед легитимния интерес на Администратора

Администраторът обработва Вашите лични данни на основание легитимния си интерес, за да извърши основен анализ на данните Ви, да изпълнява задълженията си по застрахователните договори и да повиши качеството на предоставяните услуги, да осъществява предвиждане на евентуални бъдещи негативни проявления на рисковете, което може да включва профилиране; за превенция срещу застрахователни измами; анализ на портфейла и презастраховане.

5. КООРДИНАТИ ЗА ВРЪЗКА С ДЛЪЖНОСТНОТО ЛИЦЕ ПО ЗАЩИТА НА ДАННИТЕ НА АДМИНИСТРАТОРА:

Можете да се свържете с длъжностното лице по защита на данните при Администратора по следния начин:

- ел. поща: dpo@groupama.bg;

- на адрес за кореспонденция: гр. София, п.к. 1124, бул. „Цариградско шосе“ № 47А, Блок В, ет. 3.

6. ВАШИТЕ ДАННИ ЩЕ БЪДАТ ПРЕДОСТАВЕНИ НА СЛЕДНИТЕ ПОЛУЧАТЕЛИ:

При спазване на законовите изисквания е възможно Администраторът да разкрие Ваши лични данни на следните лица:

- Доставчици на услуги (консултанти, експерти, оценители, адвокати) - при използване на услуги, свързани със сключване на застрахователния договор и изплащане на застрахователното обезщетение, техническа поддръжка на информационни системи и оперативна поддръжка на дейността, е възможно Администраторът да разкрие лични данни. Подобно разкриване на данни се осъществява само при наличие на основателна причина за това и въз основа на писмена договорка получателите да осигурят адекватно ниво на защита;

- подизпълнители - при предоставяне на услуги от името на Администратора на и извън територията на Република България. Подобно разкриване на данни се осъществява само при наличие на основателна причина за това и въз основа на писмена договорка подизпълнителите да осигурят адекватно ниво на защита;

- други дружества в групата на Администратора - Разкриване на лични данни в този случай се извършва при спазване на приложимото българско и европейско законодателство, в т.ч. на „Групам Застраховане“ ЕАД за целите на съвместна администрация от споделена ИТ инфраструктура и служители;

- презастрахователи: В изпълнение на законово си задължение да осигури покритие на застрахователния си портфейл, Администраторът може да разкрие Ваши лични данни на презастрахователи, презастрахователни брокери и техни представители;

- застрахователни посредници (агенти, брокери и др.) - за осъществяване на застрахователно посредничество, като Вашите лични данни обикновено са споделени с тях директно от Вас;

- лица, предоставящи услуги по организиране, съхраняване, индексирание и унищожаване на архиви на хартиен и/или електронен носител;

- компетентни органи, които по силата на нормативен акт имат правомощия да изискват предоставянето на информация, сред която и лични данни, като например - съдилища, прокуратура, различни регулаторни органи като Комисия за защита на потребителите, Комисия за финансов надзор, Комисия за защита на личните данни, органи с правомощия по защита на националната сигурност и обществен ред;

- държавни органи и институции, които осъществяват съдействие на Администратора, в т.ч. - НАП, НЗОК/РЗОК, НОИ, БНБ, Прокуратура и разследващи органи, Агенция по заетостта и др. - за установяване на правни претенции;

- лицензирани здравни, лечебни, медицински органи, институции и лица - за предварителна и последваща оценка на риска, включително и при ликвидация на претенции;

- вътрешни и външни одитори на процеси, финансови и регулаторни отчети и справки - за нуждите на съответните одиторски проверки;

- почтенски оператори, с оглед изпращане и получаване на пратки, съдържащи договори, допълнителни споразумения и други документи, изпълнение на наложен платеж и необходимостта от удостоверяване на самоличността при връчването им;

- лица, които по възлагане поддържат оборудване, софтуер и хардуер, използвани за обработка на лични данни и необходим за изграждане на мрежата на дружеството и за извършване на различни услуги по отчитане и разплащане по продукти, техническа поддръжка и др.;

- лица, предоставящи сервизна поддръжка на крайни устройства; кол центрове, които съдействат на Администратора при продажбата на застрахователни продукти и при обслужване на клиентите преди и през времетраене на договорните отношения;

- банки за обслужване на плащанията, извършени от Вас;

- охранителни фирми, притежаващи лиценз за извършване на частна охранителна дейност във връзка с обработване на видеозаписите от обекти на Администратора и/или осигуряване на пропускателния режим в обектите.

7. СРОК ЗА СЪХРАНЕНИЕ НА ВАШИТЕ ЛИЧНИ ДАННИ ОТ АДМИНИСТРАТОРА:

Администраторът съхранява и администрира отделни документи, съдържащи Ваши лични данни, за следните срокове:

- Предложения/оферти за сключване на застрахователен договор - максимален срок от 6 месеца, считано от дата на издаване на предложението/офертата;

- застрахователните договори и документи, които са съществена част от него (предложение за сключване на застрахователен договор, полица, анекси и др.) - максимален срок от 11 години, а за застрахователни договори по застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд от 16 години, считано от датата на изтичане на застрахователния договор, като срокът е в зависимост от вида застраховка;

- документи относно застрахователна претенция - максимален срок от 11 години, считано от датата на предявяване на претенция, като срокът е в зависимост от вида застраховка. При застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд, този срок е 16 години, считано от датата на предявяване на претенцията.

8. ВАШИТЕ ПРАВА ПО ОТНОШЕНИЕ НА ЛИЧНИТЕ ВИ ДАННИ, КОИТО СЕ ОБРАБОТВАТ ОТ АДМИНИСТРАТОРА:

Във всеки момент докато Администраторът съхранява или обработва личните Ви данни имате следните права:

- Да изискате от Администратора достъп до, коригиране или изтриване на личните данни, или ограничаване на обработването на лични данни, свързани с Вас, или да направите възражение срещу обработването, както и право на преносимост на личните данни;

- да оттеглите даденото от Вас изрично съгласие за обработване на личните Ви данни за целите, за които сте го предоставили;

- да възразите срещу обработване на лични данни, отнасящи се до Вас, което се основава на законните интереси на Администратора;

- да възразите срещу профилирането на личните Ви данни;

- да бъдете уведомен/а за нарушение на сигурността на личните данни;

- да получите обезщетение за претърпени вреди;

- да подадете жалба пред Комисията за защита на личните данни (КЗЛД).

- да получите защита по съдебен и административен ред (право на подаване на жалба до надзорен орган; право на ефективна съдебна защита срещу надзорен орган; право на ефективна съдебна защита срещу администратор или обработващ лични данни).

Предоставените съгласия могат да бъдат оттеглени по всяко време. Оттеглянето на съгласието няма отражение върху изпълнението на договорните задължения на Администратора. Ако оттеглите съгласието си за обработване на лични данни, Администраторът няма да използва личните Ви данни и информация за целите, за които сте дали съгласие. Оттеглянето на съгласието не засяга законосъобразността на обработването, основано на дадено съгласие преди неговото оттегляне.

Когато Администраторът обработва личните Ви данни за целите на предоставяне на застрахователни продукти, тяхното администриране, обработка и изплащане на претенции, както и с цел да изпълни свои нормативни задължения, тази обработка е задължителна за изпълнение на тези цели. Без тези данни, Администраторът не би могъл да предостави съответните услуги. Ако не предоставите данни за идентификация и основни данни, Администраторът не би могъл да сключи с Вас договор за продукт или услуга. Ако не ни предоставите банкови данни, Администраторът не би могъл да изпълни задълженията си по застрахователния договор.

Подробна информация относно Защитата на личните Ви данни, ще намерите в **Политика за защита на личните данни** на Администратора на интернет страницата: www.groupama.bg, както и във всеки офис на Администратора, неговите агенти и брокерите. Редът и начинът, по които можете да подадете искане за упражняване на правата си е описан в **Процедура за Обработване на искания**, свързани с упражняването на индивидуални права, която е приложение към **Политика за защита на личните данни**.

АНАЛИЗ НА ПОТРЕБНОСТИТЕ

1. В случай, че имате възможност и желание да сключите застраховка, каква застраховка бихте предпочели?

- А/ Застраховка, покриваща само определени рискови събития.
- Б/ Застраховка, покриваща рискови събития, но и даваща възможност за инвестиция.

Ако за отговор на въпроса в секция АНАЛИЗ НА ПОТРЕБНОСТИТЕ сте посочили т. Б, моля попълнете Въпросника за определяне на инвестиционните Ви познания и опит по-долу.

ВЪПРОСНИК ЗА ОПРЕДЕЛЯНЕ НА ИНВЕСТИЦИОННИТЕ ВИ ПОЗНАНИЯ И ОПИТ

2. Кое от посочените долу показва нивото Ви на познание за инвестициите?

- А) Аз съм опитен инвеститор и имам добро познание за различни видове финансови инструменти.
- Б) Познавам основните категории финансови инструменти и техните характеристики.
- В) Нямам познания за инвестициите.

3. До каква степен образованието Ви, професията Ви и опитът Ви, биха могли да се свържат с финансовите пазари и търговията с финансови инструменти?

- А) Моята настояща професия или образованието ми са свързани със сферата на финансовите пазари.
- Б) Моето образование или настоящата ми професия е в някаква степен свързано със сферата на финансовите пазари.
- В) Нито моето образование, нито професията ми са свързани със сферата на финансовите пазари.

Ако за отговор на въпросите за определяне на инвестиционните ви познания и опит НЕ сте посочили т. В, моля да отговорите на въпросите по-долу.

4. Кой от изброените минимални инвестиционни хоризонти отговаря най-много на вашите финансови планове?

- А) Парите ще са ми необходими след по-малко от 5 години.
- Б) Очаквам да мога да инвестирам за период от 5 до 10 години.
- В) Аз съм дългосрочен инвеститор и съм готов да инвестирам за поне 10 години.

5. Каква е целта на инвестициите Ви?

- А) Търся гаранция на вложените средства.
- Б) Търся да съхраня капитала си и съм готов да приема скромна възвращаемост за да се предпазя от загуба.
- В) Основната ми цел е умерена дългосрочна доходност и разбирам, че стойността на инвестициите ми може временно да се понижи в определени ситуации.
- Г) Целта ми е максимална доходност, независимо от възможните драстични промени в стойността на инвестицията ми.

6. В случай че инвестицията ви не се представя както сте се надявали, колко още време сте готови да я изчакате да донесе положителни резултати?

- А) Парите ще ми трябват веднага и няма да мога да я чакам повече от оригиналния си инвестиционен хоризонт.
- Б) Готов/а съм да отложам ликвидиранието на инвестициите си с до около година, в очакване на позитивни резултати.
- В) Тези пари не са обвързани с конкретна цел и мога да удължа инвестиционния им хоризонт доколкото е необходимо, за да покажат добър резултат.

7. Кое твърдение съответства на Вашето отношение към рисковете при инвестиране?

- А) Предпочитам да избягвам всички видове риск, най-важното за мен е да запазя спестяванията си.
- Б) Предпочитам по-ниска и предвидима доходност, която може да бъде постигната с умерено ниво на риск.
- В) Предпочитам по-висока доходност, която съответства на по-висок риск, включително риска от потенциална загуба на капитала.
- Г) Предпочитам значително по-висока доходност, като съм склонен да приема значителни промени в стойността на инвестицията си.

Бележка към клиента*:

Ако сред отговорите ви има отговор А), Вие попадате в различен целеви пазар и Банка ДСК не може да ви предложи инвестиционни продукти, включително застраховка „Живот“ свързана с инвестиционен фонд „Протективест“.

„Групама Животозастраховане“ ЕАД

София 1124, бул. „Цариградско шосе“ 47А, бл.В, ет.3, тел.: 02/9158888, факс: 02/9158899, e-mail: info@groupama.bg
Разрешение за застрахователна дейност № 01-ЖЗ/01.07.2004 г. от КФН, ЕИК: 131272330

Ако сред отговорите Ви преобладава отговор Б), попадате в целевия пазар на застраховка „Протектinvest“, свързана с най-нискорисковия фонд AMUNDI EURO GOVERNMENT BOND - АЕ.

Ако сред отговорите ви преобладава отговор В) и Г), попадате в целевия пазар на застраховка „Протектinvest“, свързана с всеки от трите възможни фонда - AMUNDI EURO GOVERNMENT BOND - АЕ, AMUNDI S&P 500 ESG и AMUNDI MSCI EMERGING MARKETS.

* Моля, имайте предвид, че нашето разбиране, както относно потребностите Ви, така и относно уместността на застрахователния продукт за Вас, се основава на отговорите Ви на поставените въпроси и има информативен характер. То не е нито препоръка, нито съвет до Вас за закупуването или незакупуването на застрахователния продукт. Целта ни е да Ви предупредим за рисковете, които бихте поели, ако предоставената от Вас информация не е вярна или закупите продукт, който не е уместен за Вас.

Преди сключването на застрахователния договор, Вие задължително трябва да се запознаете с условията на застраховката, в това число и Общите условия, както и с Основните информационни документи на застрахователния продукт.

Окончателният избор за закупуването на застрахователен продукт, зависи изцяло от Вас!

Име на клиент:

Гр. :

Подпис:

Дата:

Забележка:

Текстът по-долу се попълва само, ако въпреки предупреждението, че клиентът не е предоставил необходимата информация или, че продуктът не е уместен за него, той изяви желание за сключване на застрахователен договор за застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд „Протектinvest“

Съзнавам, че непредоставянето на поисканата от мен информация или несъобразяването с информацията, че застрахователния продукт не е уместен за мен крие рискове, за които съм предупреден, но въпреки това ги поемам и желая да сключа застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд „Протектinvest“.

Име на клиент:

Гр. :

Подпис:

Дата:

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 - http://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 Предприятие за колективно инвестиране в прехвърлими ценни книжа (ПКИПЦК) установено като SICAV, а именно: **AMUNDI EURO GOVERNMENT BOND – AE с ISIN LU1050470373**. 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, з.

Цели и инвестиционна политика:

Застрахователният продукт комбинира застрахователна защита по застраховка „Живот“ и възможност за инвестиция. Продуктът предоставя на клиента достъп до широка гама от инвестиционни възможности, по-конкретно инвестиции в акции на Подфонд на Amundi Index Solutions с продукт AMUNDI EURO GOVERNMENT BOND – AE с ISIN LU1050470373.

Този подфонд се управлява пасивно.

Целта на този подфонд е да проследява резултатите за индекса „Bloomberg Euro Treasury 50bn Bond“ („Индексът“) и да свежда до минимум грешката при проследяването между нетната стойност на активите на Подфонда и резултатите за индекса.

Индексът „Bloomberg Barclays Euro Treasury 50bn Bond“ предлага експозиция към публични задължения с инвестиционен рейтинг с фиксирана лихва, емитирани от суверенни държави, участващи в Европейския паричен съюз.

Индексът отговаря на следните критерии:

- В индекса са включени само държавни облигации;
- Допустимите облигации имат най-малко 300 милиона EUR непогасен номинал и са емитирани от държави от еврозоната с емитирани най-малко 50 милиарда EUR.
- Списъкът на държавите, отговарящи на изискванията за индекса, се преразглежда ежегодно;
- Държавите трябва да имат категоризиран инвестиционен рейтинг (Baa3/BBB-/BBB-) или по-висок, за да влязат в индекса, като се използва средният рейтинг на Moody's, S&P и Fitch;
- Падежът трябва да бъде най-малко една година до окончателния падеж – независимо от опционалността;
- Главницата и лихвата трябва да бъдат деноминирани в EUR.

Стойността на индекса е налична чрез Bloomberg (I35205EU)

Индексът е от вида Total Return: купоните, платени от съставните части на индекса, са включени във възвръщаемостта на индекса.

Очакваното ниво на грешка при проследяване при нормални пазарни условия е указано в проспекта на Подфонда.

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 500 евро за срок от най-малко 5 години и е готов е да поеме инвестиционния риск от евентуални загуби. Този продукт е предназначен за инвеститори с основни познания за и без или с ограничен опит в инвестирането 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 премията. 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 сряда, 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/retail/search-fund>) и няма да инвестира също във финансови инструменти на компании ангажирани в производството или продажбата на оръжия.“

Застрахователни обезщетения и разходи:

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

В случай на смърт от заболяване или злополука, ползвателите 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:

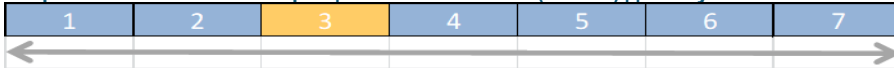
Застрахователният продукт се прекратява автоматично на датата на навършване на 80 години от Застрахования.

„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?



Показател за риска:

По-нисък риск

По-висок риск

Обобщаващият показател за риска информира за равнището на риск при този продукт в сравнение с другите продукти. Той показва вероятността от парична загуба при този продукт в резултат на пазарната динамика или отразява способността му за плащане. Показателят за риска 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=„среднонисък“; 4=„среден“; 5=„средновисок“; 6=„втори по значение риск“; 7=„най-висок“ риск.

На този продукт е определена категория на риск 3 (среднонисък риск) от общо 7. Инвестицията в този подфонд е определена като „средно ниска“ и неблагоприятни пазарни условия е малко вероятно да се отразят на способността му за плащане. Показателят за риск е основан на пазарната динамика, поради което е възможно да загубите цялата си инвестиция за препоръчителния период на държане, който е определен в този документ, а именно 5 години. Действителният риск може да варира значително, ако осребрите предсрочно, като възвръщаемостта също може да е по-малка.

„Групама Животозастраховане“ ЕАД не може да влияе върху развитието на тези пазарни стойности. Този продукт не съдържа защита от пазарната динамика, 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 дължимото?“). Тази защита не е включена в гореизложения показател.

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?”.

Сценарии за резултатите при платена еднократна премия:

Моля да имате предвид, че примерните изчисления, направени в този документ, са абстрактни допускания и не вземат предвид 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	5-та година (препоръчителен период на държане)
В т.ч. премия за биометричен риск (0,5% годишно от Нетната Стойност на Активите по Договора)			
Сценарий (Живот)			
Кризисен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	7 018 €	5 683 €
	Средногодишна възвръщаемост	-29.82%	-10.69%
Песимистичен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	7 759 €	6 577 €
	Средногодишна възвръщаемост	-22.41%	-8.04%
Умерен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	9 573 €	9 468 €
	Средногодишна възвръщаемост	-4.27%	-1.09%
Оптимистичен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	10 779 €	10 509 €
	Средногодишна възвръщаемост	7.79%	1.00%
Сценарий (Смърт)			
Застраховано събитие	Какво биха получили Вашите бенефициери след приспадане на разходите	9 900 €	9 900 €

В таблицата е показана възвръщаемостта, която бихте получили в рамките на следващите 5 години, според различните сценарии при допускане, че инвестирате еднократно 10 000 евро .

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 не сме в състояние да Ви платим.

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

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

Съгласно Кодекса за Застраховането застрахователните вземания, по смисъла на чл. 565 от КЗ, на лицата по чл. 564, ал. 1 от КЗ, в размер до 196 000 лева на застрахован, 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 вземат предвид еднократните, текущите и извънредни разходи.

Таблицата 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 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	5-та година (препоръчителен период на държане)
Общи разходи	507 евро	1 389 евро
Въздействие върху възвръщаемостта на годишна основа	5.07%	2.75%

Елементи на разходите:

В таблицата по-долу е посочено следното:

— 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 (5 години) при умерен сценарий.

— значението на различните категории разходи.

В таблицата се посочва въздействието върху възвръщаемостта на годишна основа			
Еднократни разходи	Първоначални разходи	0,20%	Въздействие на разходите вече включени в цената на първата премия.
	Разходи при приключване на договора	0,40%	Въздействие на разходите за приключване на договора при настъпване на падеж.
Текущи разходи	Разходи по управление на портфейла	0,0%	Въздействие на разходите за покупко-продажба от страна дружеството на базовите инвестиции за продукта.
	Други текущи разходи (от всяка премия след първата)	2,14%	Въздействие на разходите за управление на полица.
Извънредни разходи	Такси за постигнати резултати	0,0%	Въздействие на таксата за резултатност.
	Отсрочени	0,0%	Въздействие на отсрочените възнаграждения.

В таблицата 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 5 години

Този период е определен предвид предоставената информация от дружеството, управляващо инвестиционните фондове, както и 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 откупват.

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, 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. 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 (AMUNDI EURO GOVERNMENT BOND - AE с ISIN LU1050470373), може да намерите на следния интернет адрес: <https://www.groupama.bg/bg/individual-clients/bank-assurance/insurance-protectinvest> и на интернет адрес: <https://www.amundi.lu/professional/product/view/LU1050470373>

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 http://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 (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 Предприятие за колективно инвестиране в прехвърлими ценни книжа (ПКИПЦК), а именно: **AMUNDI S&P 500 ESG с ISIN LU0996179007**. 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.

Цели и инвестиционна политика:

Застрахователният продукт комбинира застрахователна защита по застраховка „Живот“ и възможност за инвестиция.

Продуктът предоставя на клиента достъп до широка гама от инвестиционни възможности, по-конкретно инвестиции в акции на Подфонд на Amundi Index Solutions с : AMUNDI S&P 500 ESG с ISIN LU0996179007, управляван от Amundi Luxembourg SA

Този подфонд се управлява пасивно.

Целта на този подфонд е да следва резултатите за индекса S&P 500 ESG и да свежда до минимум грешката при следването между нетната стойност на активите на подфонда и резултатите за индекса.

Индексът S&P 500 ESG („Индексът“) е широко базиран индекс, претеглен с пазарна капитализация, който измерва резултатите за ценните книжа, отговарящи на критериите за устойчивост, като същевременно поддържа сходно общо тегло на индустриалната група като S&P 500 („Индексът „майка“).

Индексът S&P 500 е капиталов индекс, представителен за водещите ценни книжа, търгувани в САЩ.

Повече информация за състава на индекса и неговите оперативни правила можете да намерите в проспекта и на адрес: eu.spindices.com

Стойността на индекса е достъпна чрез Bloomberg (SPXESUN).

Експозицията към Индекса ще бъде постигната чрез директно репликиране, главно чрез директни инвестиции в прехвърлими ценни книжа и/или други допустими активи, представляващи съставни части на индекса в съотношение, изключително близко до тяхното съотношение в индекса.

За да генерира допълнителен доход за компенсиране на разходите си, подфондът може също да предприеме операции по кредитиране на ценни книжа. Подфондът интегрира рисковете за устойчивостта, както е описано по-подробно в раздела „Устойчива инвестиция“ на проспекта.

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 500 евро за срок от най-малко 5 години и е готов да поеме инвестиционния риск от евентуални загуби.

Валута:

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

Инвестиране на нетната премия:

Нетната премия представлява сбор от първоначалната премия и допълнителни (при наличие на такива) премии, намалени с началната такса върху премията. 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 (виж Раздел V) 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 срядата, 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 Регламента (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/retail/search-fund>) и няма да инвестира също във финансови инструменти на компании ангажирани в производството или продажбата на оръжия, или нарушаващи Международните Конвенции за Човешки Права, или действащи в противоречиви индустрии: тютюневи изделия и въглища“.

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 Индивидуален договор за Застраховка „Живот“, свързана с Инвестиционен фонд ПРОТЕКТИНВЕСТ.

Забележка:

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

Срок:

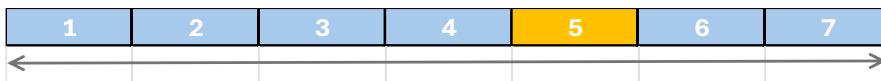
Срокът на договора се определя от клиента при сключването му. Минималната продължителност е 5 години, а максималната 25 години.

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:

Обобщаващият показател за риска информира за равнището на риск при този продукт в сравнение с другите продукти. Той показва вероятността от парична загуба при този продукт в резултат на пазарната динамика или отразява способността му за плащане. Показателят на риска 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="среднонисък"; 4="среден"; 5="средновисок"; 6="втори по значение риск"; 7="най-висок" риск.

На този продукт определена категория на риск **5 (средновисок по значение риск)** от общо 7. Инвестицията в този подфонд е определена като „средно висока“ и неблагоприятни пазарни условия е 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 5 години. Действителният риск може да варира значително, ако осребрите предсрочно, като възвръщаемостта също може да е по-малка.

„Групама Животозастраховане“ ЕАД не може да влияе върху развитието на тези пазарни стойности. Този продукт не съдържа защита от пазарната динамика, 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 дължимото?“). Тази защита не е включена в гореизложения показател.

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?”.

Сценарии за резултатите при платена еднократна премия:

Моля да имате предвид, че примерните изчисления направени в този документ, са абстрактни допускания и не вземат предвид 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	5-та година (препоръчителен период на държане)
В т.ч. премия за биометричен риск (0,5% годишно от Нетната Стойност на Активите по Договора)			
Сценарий (Живот)			
Кризисен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	827 €	709 €
	Средногодишна възвръщаемост	-91.73%	-41,10%
Песимистичен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	8 270 €	9 284 €
	Средногодишна възвръщаемост	-17.30%	-1.48%
Умерен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	10 608 €	16 422 €
	Средногодишна възвръщаемост	6.08%	10.43%
Оптимистичен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	13 745 €	19 189 €
	Средногодишна възвръщаемост	37.45%	13.92%
Сценарий (Смърт)			
Застраховано събитие	Какво биха получили Вашите бенефициери след приспадане на разходите	9 900 €	9 900 €

В таблицата е показана възвръщаемостта, която бихте получили в рамките на следващите 5 години, според различните сценарии при допускане, че инвестирате еднократно 10 000 евро .

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 не сме в състояние да Ви платим.

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

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

Съгласно Кодекса за Застраховането застрахователните вземания, по смисъла на чл. 565 от КЗ, на лицата по чл. 564, ал. 1 от КЗ, в размер до 196 000 лева на застрахован, 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 разходи.

Таблицата 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 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	6-та 5-та година (препоръчителен период на държане)
Общи разходи	552 €	2 328 €
Въздействие върху възвръщаемостта на годишна основа	5.52%	2.97%

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 (5 години) при умерен сценарий.

— значението на различните категории разходи.

В таблицата се посочва въздействието върху възвръщаемостта на годишна основа			
Еднократни разходи	Първоначални разходи	0.23%	Въздействие на разходите вече включени в цената на първата премия.
	Разходи при приключване на договора	0.45%	Въздействие на разходите за приключване на договора при настъпване на падеж.
Текущи разходи	Разходи по управление на портфейла	0,0%	Въздействие на разходите за покупко-продажба от страна дружеството на базовите инвестиции за продукта.
	Други текущи разходи (от всяка премия след първата)	2.29%	Въздействие на разходите за управление на полица.
Извънредни разходи	Такси за постигнати резултати	0,0%	Въздействие на таксата за резултатност.
	Отсрочени възнаграждения	0.0%	Въздействие на отсрочените възнаграждения.

В таблицата 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 5 години

Този период е определен предвид предоставената информация от дружеството, управляващо инвестиционните фондове, както и 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. 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, 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. 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

Актуална информация за Фонда, включен в застрахователния продукт (: AMUNDI S&P 500 ESG с ISIN LU0996179007), може да намерите на следния интернет адрес: <https://www.groupama.bg/bg/individual-clients/bank-assurance/insurance-protectinvest> и на интернет адрес: <https://www.amundi.lu/professional/product/view/LU0996179007>

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 <http://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 (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 Предприятие за колективно инвестиране в прехвърлими ценни книжа (ПКПЦК), а именно: **AMUNDI INDEX MSCI EMERGING MARKETS с ISIN LU0996177134**. 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.

Цели и инвестиционна политика:

Застрахователният продукт комбинира застрахователна защита по застраховка „Живот“ и възможност за инвестиция. Продуктът предоставя на клиента достъп до широка гама от инвестиционни възможности, по-конкретно инвестиции в акции на Подфонд на Amundi Index Solutions с : AMUNDI INDEX MSCI EMERGING MARKETS с ISIN LU0996177134, управляван от Amundi Luxembourg SA.

Този подфонд се управлява пасивно.

Целта на този подфонд е да следва резултатите за индекса MSCI Emerging Markets и да свежда до минимум грешката при следването между нетната стойност на активите на подфонда и резултатите за индекса.

Индексът MSCI Emerging Markets е капиталов индекс, представителен за пазарите с голяма и средна капитализация сред 23-те развиващи се държави.

Стойността на индекса е достъпна чрез Bloomberg (NDUEEGF).

Експозицията към Индекса ще бъде постигната чрез директно репликиране, главно чрез директни инвестиции в прехвърлими ценни книжа и/или други допустими активи, представляващи съставни части на индекса в съотношение, изключително близко до тяхното съотношение в индекса..

За да генерира допълнителен доход за компенсиране на разходите си, подфондът може също да предприеме операции по кредитиране на ценни книжа.

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 500 евро за срок от най-малко 5 години и е готов и е поеме инвестиционния риск от евентуални загуби.

Валута:

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

Инвестиране на нетната премия:

Нетната премия представлява сбор 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 срядата, 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/retail/search-fund>). Фондът не включва в своя инвестиционен процес допълнителни критерии за негативните последици върху устойчивостта, тъй като има за цел да репликира възможно най-близко Индекс, който не включва такива рискове в методологията си.“

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 Индивидуален договор за Застраховка “Живот”, свързана с Инвестиционен фонд ПРОТЕКТИНВЕСТ.

Забележка:

За примерни стойности на застрахователните обезщетения, както и информацията 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:

Обобщаващият показател за риска информира за равнището на риск при този продукт в сравнение с другите продукти. Той показва вероятността от парична загуба при този продукт в резултат на пазарната динамика или отразява способността му за плащане. Показателят на риска 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="среднонисък"; 4="среден"; 5="средновисок"; 6="втори по значение риск"; 7="най-висок" риск.

На този продукт е определена категория на риск 4 (среден) от общо 7. Инвестицията в този подфонд е определена като „средна“ и неблагоприятни пазарни условия биха могли 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 5 години. Действителният риск може да варира значително, ако осребрите предсрочно, като възвръщаемостта също може да е по-малка.

„Групама Животозастраховане“ ЕАД не може да влияе върху развитието на тези пазарни стойности. Този продукт не съдържаша защита от пазарната динамика, поради което е възможно да загубите цялата си инвестиция или част от нея. Можете, обаче да се възползвате от схемата за защита на потребителите (вж. раздел III „Какво става, ако не сме в състояние да изплатим дължимото?“). Тази защита не е включена в гореизложения показател.

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

Сценарии за резултатите при платена еднократна премия:

Моля да имате предвид, че примерните изчисления направени в този документ, са абстрактни допускания и не вземат предвид 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	5-та година (препоръчителен период на държане)
В т.ч. премия за биометричен риск (0,5% годишно от Нетната Стойност на Активите по Договора)			
Сценарий (Живот)			
Кризисен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	2 351 €	2 170 €
	Средногодишна възвръщаемост	-76.49%	-26.33%
Песимистичен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	7 405 €	7 228 €
	Средногодишна възвръщаемост	-25.95%	-6.29%
Умерен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	9 727 €	10 825 €
	Средногодишна възвръщаемост	-2.73%	1.60%
Оптимистичен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	14 003 €	15 217 €
	Средногодишна възвръщаемост	40.03%	8.76%
Сценарий (Смърт)			
Застраховано събитие	Какво биха получили Вашите бенефициери след приспадане на разходите	9 900 €	9 900 €

В таблицата е показана възвръщаемостта, която бихте получили в рамките на следващите 5 години, според различните сценарии при допускане, че инвестирате еднократно 10 000 евро .

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 не сме в състояние да Ви платим.

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

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

Съгласно Кодекса за Застраховането застрахователните вземания ,по смисъла на чл. 565 от КЗ, на лицата по чл. 564, ал. 1 от КЗ, в размер до 196 000 лева на застрахован, 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 разходи.

Таблицата 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 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 възвращаемостта на инвестицията Ви.

Инвестиция 10 000 евро	1-ва година	5-та година (препоръчителен период на държане)
Общи разходи	533 €	1 695 €
Въздействие върху възвращаемостта на годишна основа	5.33%	3.00%

В таблицата по-долу е посочено следното:

Елементи на разходите:

- годишното въздействие на различните видове разходи върху възвращаемостта от инвестицията (включително премията за биометричен риск), която можете да получите при изтичането на препоръчителния период на държане (5 години) при умерен сценарий.
- значението на различните категории разходи.

В таблицата се посочва въздействието върху възвращаемостта на годишна основа			
Еднократни разходи	Първоначални разходи	0.21%	Въздействие на разходите вече включени в цената на първата премия.
	Разходи при приключване на договора	0.41%	Въздействие на разходите за приключване на договора при настъпване на падеж.
Текущи разходи	Разходи по управление на портфейла	0,0%	Въздействие на разходите за покупко-продажба от страна дружеството на базовите инвестиции за продукта.
	Други текущи разходи (от всяка премия след първата)	2.38%	Въздействие на разходите за управление на полица.
Извънредни разходи	Такси за постигнати резултати	0,0%	Въздействие на таксата за резултатност.
	Отсрочени	0,0%	Въздействие на отсрочените възнаграждения.

В таблицата 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 5 години

Този период е определен предвид предоставената информация от дружеството, управляващо инвестиционните фондове, както и 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.

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, 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. 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 възвращаемост се е променила с повече от 5% на годишна .

Актуална информация за Фонда , включен в застрахователния продукт AMUNDI INDEX MSCI EMERGING MARKETS с ISIN LU0996177134), може да намерите на следния интернет адрес: <https://www.groupama.bg/bg/individual-clients/bank-assurance/insurance-protectinvest> и на интернет адрес: <https://www.amundi.lu/professional/product/view/LU0996177134>

**ОБЩИ УСЛОВИЯ ПО ИНДИВИДУАЛЕН ДОГОВОР ЗА
ЗАСТРАХОВКА „ЖИВОТ“, СВЪРЗАНА С ИНВЕСТИЦИОНЕН
ФОНД PROTECTINVEST**

ЧЛЕН 1 ДЕФИНИЦИИ

Използваните в тези Общи Условия дефиниции имат следното значение:

- 1. Договор за застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд** или само Договорът се състои от настоящите Общи Условия, Заявление за застраховане, валидно като Застрахователна полица, всяко друго искане на Застрахователя, писмени потвърждения от Застрахователя и евентуални анекси към него.
- 2. Страни по Индивидуалния договор за застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд** са Застрахователят и Застрахователят.
- 3. Застраховател** е „Групама Животозастраховане“ ЕАД, със седалище и адрес на управление в България, гр. София, ПК 1124, бул. „Цариградско шосе“ № 47А, бл. В, ет. 3, ЕИК № 131272330.
- 4. Застраховач** е лицето, сключило Индивидуален договор за застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд със Застрахователя и отговорно за плащане на премията. Застраховачият е и Застраховано лице.
- 5. Застраховано лице (Застрахован)** е физическо лице върху чийто живот, здраве и физическа цялост се сключва застрахователният договор.
- 6. Ползващо се лице** е лице, определено от Застрахователя да получи Застрахователната сума по Договора в случай на настъпване на Застрахователно събитие.
- 7. Заявление за застраховане валидно като Застрахователна Полица** е документ, съдържащ всички законоустановени елементи и удостоверяващ сключването на Договора.
- 8. Анекс** е документ, изменящ Договора, състоящ се от Искане за промяна в Договора, подписано от Застрахователя и писмено потвърдено от Застрахователя, удостоверяващ въвеждането на исканата промяна.
- 9. Право на отказ от Застрахователния Договор** означава правото на Застрахователя за едностранен отказ от Договора съгласно Кодекса на Застраховането.
- 10. Първоначална премия**
Размерът на договорената премия, посочена в Заявлението за застраховане, и платима еднократно на Застрахователя от Застрахователя при сключване на Договора и в съответствие с условията му.
- 11. Допълнителна премия**
Всяко следващо плащане на застрахователна премия от Застрахователя на Застрахователя след първоначалната премия.
- 12. Нетна премия**
Първоначалната премия и Допълнителни (при наличие на такива) премии, намалени с началната такса върху премиите.
- 13. Списък на Инвестиционни фондове**
Списък на Инвестиционни фондове, измежду които Застраховачият може да избира за инвестиране на Нетната премия, посочени в Заявлението за застраховане.
- 14. Нетна Стойност на Активите по Договора (НСА по Договора)**
Стойност, равна на броя на дяловете по Договора на Застрахователя, умножени по цената на дяловете към определена дата.
- 15. Цена на дял**
Стойността на един дял от избран от Застрахователя Инвестиционен фонд, която се променя всеки работен ден.
- 16. Застрахователна сума**
Сумата, която съгласно условията на Договора ще бъде получена от Ползващото се лице в случай на покрит риск.
- 17. Прехвърляне на дялове**
Частично или пълно преместване на дяловете от един в друг/и инвестиционен/ни фонд/ове от Списъка на Инвестиционни фондове, в съответствие с Искане на Застрахователя.
- 18. Откуп**
Частично или пълно плащане на Откупната стойност на Застрахователя или на Ползващото се лице/а в съответствие с негово Искане.
- 19. Откупна стойност**
Договорената сума по застраховката, която Застрахователят ще изплати на Застрахователят или на Ползващото се лице/а при предсрочно прекратяване на договора.
- 20. Искане на Застрахователя**
Всяка писмена инструкция/и от Застрахователя относно инвестирането на Първоначалната и Допълнителната премия,

Прехвърляне на дялове или Откуп, отправена към Застрахователя с надлежно поставени дата и подпис.

21. Дата на инвестиране/прекратяване на инвестицията

Датата на изпълнение на Искането на Застрахователя, изискващо инвестиране или прекратяване 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 срядата, 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/прекратяване на инвестицията ще е срядата, следваща изтичането на 3 (три) работни дни от получаването на Искането на Застрахователя. Ако денят преди Датата на инвестиране/прекратяване на инвестицията и/или Датата на инвестиране/прекратяване на инвестицията са неработни дни в България, Република Чехия, САЩ и Euronext Paris, то Датата на инвестиране/прекратяване на инвестицията е първият работен ден във всички гореизброени държави.

В допълнение на горното, искането на Застрахователя за инвестиране ще бъде изпълнено от Застрахователя, ако плащането на Първоначалната или Допълнителна застрахователна премия е получено по банковата сметка на Застрахователя поне 3 (три) работни дни преди Датата на инвестиране (това изискване за получена премия не важи при Прехвърляне на дялове и Откуп).

22. Злополука със Застрахования

Злополука е непредвидено, случайно и внезапно събитие, настъпило през срока на застраховката с външен за Застрахования произход и против неговата воля, което причинява на Застрахования телесно увреждане (открито или вътрешно нараняване, обгаряне или измръзване на телесна повърхност, отравяне, задушаване или удавяне и др.)

23. Злополука с пътно моторно превозно средство със Застрахования

която е настъпила във връзка или с участието на моторно превозно средство и която е причинила смърт или телесна повреда на Застрахованото лице, независимо дали същото е било водач, пътник или пешеходец.

24. Заболяване на Застрахования

Заболяване е съвкупност от клинични прояви, диагностицирани в лицензирано лечебно заведение за първи път през срока на застраховката и регистрирани в официален медицински документ. За дата на настъпване на заболяването се приема датата на първичното му диагностициране в Периода на застрахователното покритие по Договор за застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд.

25. Такси

Административни такси съгласно настоящите Общи Условия.

26. Дата на уведомяване

Датата, на която Застрахователят е получил уведомлението за настъпване на Застрахователно събитие Смърт, включващо Декларация за предявяване на застрахователна претенция, както и Смъртен акт или Съобщение за смърт.

27. Срок на Договора

Периодът между датата на влизане в сила на Договора и изтичането на срока му, посочени в Заявлението за застраховане, валидно като Застрахователна Полица. Датата, на която изтича срокът на Договора не може да е по-късна от датата, на която Застрахованото лице навършва 80 години.

28. Дата на влизане в сила на Договора

Датата на подписване на Заявлението за застраховане, валидно като Застрахователна полица от страна на Застрахователя и Застрахователя при условие, че платената от Застрахователя Първоначална премия е получена по банковата сметка на Застрахователя.

29. Период на застрахователното покритие

Периодът от време от Началото на периода на застрахователното покритие до края на срока на Договора, освен в случаите на предсрочно прекратяване на същия.

30. Начало на периода на застрахователното покритие

Застрахователното покритие влиза в сила в 00:00ч. на датата на инвестиране на Първоначалната нетна премия.

ЧЛЕН 2 ПРЕДМЕТ НА ДОГОВОРА ЗА ЗАСТРАХОВКА „ЖИВОТ“, СВЪРЗАНА С ИНВЕСТИЦИОНЕН ФОНД

1. Договорът за застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд, е договор, при който Застраховачият поема риска от инвестиране на Нетната премия в Дялове на Инвестиционни фондове.

2. Застрахователят осигурява покритие върху живота на Застрахованото лице.

3. Застрахованият е длъжен да плати Първоначалната премия съгласно Договора, а Застрахователят е длъжен да спазва своите задължения (да направи съответните застрахователни плащания) при настъпване на Застрахователно събитие.

ЧЛЕН 3 ПОКРИТИ РИСКОВЕ

Застрахователят осигурява застрахователно покритие за следните рискове, настъпили със Застрахования в Периода на застрахователното му покритие:

1. Смърт в резултат на Заболяване;
2. Смърт в резултат на Злополука;
3. Доживяване на датата на изтичане на срока на Договора.

ЧЛЕН 4 СКЛЮЧВАНЕ НА ДОГОВОР ЗА ЗАСТРАХОВКА „ЖИВОТ“, СВЪРЗАНА С ИНВЕСТИЦИОНЕН ФОНД

1. Договорът се счита за сключен на датата на подписване на Заявлението за застраховане от Застрахователя и от Застрахования и получаване от Застрахователя на плащане на Първоначалната премия.

2. Застрахователят е длъжен да предостави на Застрахования пълна информация съгласно Кодекса за застраховането преди или най-късно по време на сключване на Договора.

3. Всички промени в Договора и Искания на Застрахования или Застрахователя, трябва да са в писмен вид.

ЧЛЕН 5 ПРАВО НА ОТКАЗ ОТ ЗАСТРАХОВАТЕЛНИЯ ДОГОВОР

1. Застрахованият има право да прекрати договора си в рамките на 30 (тридесет) дни, считано от датата на влизане в сила, посредством попълване и подписване на съответното Искане за отказ от Застрахователния Договор или други документи, носещи същото значение.

2. При прекратяване на Договора в срока на право на отказ от застрахователния договор Застрахователят и Застрахованият не са обвързани с никакво задължение по договора, като Застрахованият има право да получи Първоначалната премия, която е платил в пълен размер.

3. Сумата се възстановява на Застрахования в срок от 30 дни след получаване на Искането за отказ от Застрахователния Договор.

ЧЛЕН 6 ПРАВА НА ЗАСТРАХОВАЩИЯ

1. Застрахованият разполага с всички произтичащи от договора права, освен когато е настъпило Застрахователно събитие, при което Ползвателят се лице е различно от Застрахованото лице.

2. Застрахованият може да определи Ползвателят се лице и по време на Договора.

ЧЛЕН 7 ЗАСТРАХОВАНО ЛИЦЕ (ЗАСТРАХОВАН)

1. Договорът за застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд, може да бъде сключен от и върху живота на всяко физическо лице на възраст от 18 години до максимум 69 години на датата на сключване на Договора.

2. Застрахователният Договор изтича най-късно на 80-тия рожден ден на Застрахованото лице.

3. Лица на възраст от 14 до 17 години могат да сключат договор за застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд, само с изрично писмено съгласие на техен родител или настойник.

4. Не подлежи на застраховане лице, което е обект на санкция, забрана или рестрикция, произтичащи от резолюции на ООН или икономически санкции, закони или наредби на Европейския съюз, негова страна-членка, Р. България, Съединените американски щати или национален закон, предвиждащ подобни мерки.

5. Договорът не е предназначен за продажба на граждани на САЩ или постоянно пребиваващи в САЩ, данъкоплатци или притежатели на зелена карта.

При сключване на Договора Застрахованият декларира, че не е местно лице за данъчни цели в САЩ и при промяна на това обстоятелство се задължава да информира незабавно Застрахователя.

ЧЛЕН 8 ВАЛУТА

1. Първоначалната премия и всички други плащания по Договора се извършват в евро, като всички банкови разходи за обмен на валута се поемат от Ползвателите се лица или Застрахованият.

ЧЛЕН 9 УСЛОВИЯ ЗА ПЛАЩАНЕ НА ПРЕМИЯТА

1. Сумата на Първоначалната и други Допълнителни премии се договаря между Застрахователя и Застрахования.

2. Първоначалната премия се плаща еднократно в пълен размер преди началото на застрахователното покритие.

3. Минималната първоначална премия е в размер на 500 евро, освен ако в Заявлението за застраховане, валидно като Застрахователна полица, не е уговорено друго.

4. Застрахованият може да плаща Допълнителни премии по време на срока на Договора след изтичане на срока за Отказ от Застрахователния Договор.

5. Минималният размер на всяка Допълнителна премия е 250 (двеста и петдесет) евро.

6. Застрахователната премия е платима по банков път, посредством нареждане за плащане от банковата сметка на Застрахования към банковата сметка на Застрахователя, както е посочено в Заявлението за застраховане, валидно като Застрахователна полица.

7. Плащането на премията се счита за получено от Застрахователя на датата на получаването му по банковата сметка на Застрахователя.

8. Първоначалната премия трябва да бъде получена от Застрахователя в уговорения пълен размер, като всички банкови и други такси са за сметка и се заплащат от Застрахования.

9. Ако всички Допълнителни премии са действително получени от Застрахователя, Застрахователната сума по Договора се счита за променена от 00:00ч. на приложимата Дата на инвестиране.

10. Застрахованият се задължава, освен плащането на Премията, да заплати всички данъци, вноски и такси, дължими от него съгласно българското законодателство във връзка с Договора.

11. Съгласно действащото българско законодателство, Застрахованият заплаща на Застрахователя годишна вношка в Обезпечителния фонд в размер определен съгласно Кодекса за Застраховането.

Вноската за Обезпечителния фонд се заплаща общо за всяка година от срока на застрахователното покритие заедно с първоначалната премия.

ЧЛЕН 10 ДАТА НА ВЛИЗАНЕ В СИЛА И СРОК НА ДОГОВОРА. НАЧАЛО НА ПЕРИОДА НА ЗАСТРАХОВАТЕЛНОТО ПОКРИТИЕ

1. Датата на влизане в сила на Договора е датата на подписване на Заявлението за застраховане от Застрахования и Застрахователя и получаване на Първоначалната премия от Застрахователя.

2. Периодът на застрахователното покритие започва в 00:00ч. на първоначалната дата на инвестиране (датата на инвестиране на Първоначалната застрахователна премия минус такси).

3. Срокът на договора е посочен в Заявлението за застраховане.

4. Минималната продължителност на Договора е 5 години.

5. Максималният срок на Договора е 25 години, но не по-дълъг от датата, на която Застрахованият навършва 80 години.

6. Договорът се прекратява предсрочно в един от следните случаи:

- на датата на настъпване на смъртта на Застрахованото лице;
- в случай на пълен откуп;
- в случай на прекратяване на Застрахователния Договор от страна на Застрахования в Срока на Отказ;
- на датата на навършване на 80 години от Застрахованото лице (ако въпреки ограничението по тези Общи условия, е уговорен по-дълъг срок);
- ако Застрахованото лице фигурира или бъде включено в списък за икономически санкции, забрана или рестрикция, произтичащи от резолюции на ООН и/или на икономически или търговски санкции, закони или наредби на Европейския съюз, България, Съединените американски щати или национален закон, предвиждащ подобни мерки – от датата на узнаване на това обстоятелство от Застрахователя;
- в други предвидени в закона случаи.

ЧЛЕН 11 ИНВЕСТИРАНЕ НА НЕТНАТА ПРЕМИЯ

1. След изтичане на срока за Отказ от Застрахователния Договор, Застрахованият дава указания за разпределение на Нетната премия в инвестиционни фондове по предостъпен от Застрахователя Списък с инвестиционни фондове.

При представяне на Списъка с инвестиционни фондове на Застрахования, Застрахователят е длъжен да му предостави цялата предвидена в Кодекса за Застраховането информация.

2. Нетната премия, след изтичане на срока за Отказ от Застрахователния Договор се инвестира от Застрахователя съгласно избора на Застрахования.

3. По време на срока за Отказ от Застрахователния Договор, Нетната премия се инвестира в Инвестиционен фонд посочен от застрахователя, за което Застрахованият дава писмено съгласие с подписаното от него Заявление за застраховане, валидно като Застрахователна полица.

4. След изтичане на срока за Отказ от Застрахователния Договор и при липса на други указания от страна на

Застрахования, Нетната Стойност на Активите по Договора се прехвърля автоматично и без начисляване на такси в избрания/ните от Застрахования фонд/ове, ако те са различни от фонда по горе.

5. След изтичане на срока за Отказ от Застрахователния Договор, нетната Стойност на Активите по Договора се инвестира в избрания/ните от Застрахования фонд/ове по цената на дяловете към първата Дата на инвестиране, следваща изтичането на срока на Отказ от Застрахователния Договор.

6. Ако изборът на инвестиционен фонд от страна на Застрахования по чл.11 ал.1 по-горе 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.

7. По всяко време след изтичане на срока на Отказ от Застрахователния Договор, Застрахованият може да заплати Допълнителна премия.

8. При всяко Искане на Застрахования и плащане на Допълнителна премия, получени от Застрахователя поне 3 (три) работни дни преди Датата на инвестиране, Застрахователят извършва инвестирането на първата Дата на инвестиране, следваща получаването на Допълнителната премия.

9. В случай на добавяне на нови инвестиционни фондове в Списъка на Инвестиционни фондове или изключване на определен инвестиционен фонд от Списъка на Инвестиционни фондове от страна на Застрахователя, последният информира Застрахования най-малко 30 (тридесет) дни преди влизане в сила на подобно решение. Застрахователят е длъжен да предоставя цялата изискуема от Кодекса за застраховането информация, за да може Застрахованият да вземе решение за инвестиране в новия Инвестиционен фонд.

10. В случай на изключване на инвестиционни фондове от Списъка на Инвестиционни фондове, предлагани от Застрахователя, последният е длъжен предварително да предостави цялата изискуема от Кодекса за застраховането информация, за да може Застрахованият да вземе решение за инвестиране в нов Инвестиционен фонд.

Застрахованият избира новия фонд от Списъка на Инвестиционни фондове в едномесечен срок от получаване на посочената информация. В този случай, Застрахователят не начислява такси за прехвърляне.

Ако Застрахованият не желае да избере нов фонд, той/тя може да поиска Пълен откуп в рамките на същия срок и без плащане на такси по откупа.

11. При настъпване на обстоятелства, за които Застрахователят не носи отговорност, например несъстоятелност, сливане или придобиване, отнемане на лиценз за извършване на дейност, прекратяване на дейността на дружеството управляващо инвестиционния фонд, в който е инвестирано по указания на Застрахования и в случай, че Застрахованият при спазване на условията и сроковете на чл.11, ал. 9 по-горе не е подал искания за избор на нов фонд или не е поискал Пълен откуп, Застрахователят по собствена инициатива, прехвърля средствата в инвестиционен фонд с профил, подобен на профила, в който по искане на Застрахования са били инвестирани средствата.

ЧЛЕН 12 ИЗЧИСЛЯВАНЕ НА НЕТНАТА СТОЙНОСТ НА АКТИВИТЕ ПО ДОГОВОРА

1. Нетната Стойност на Активите по Договора се определя като броят на дяловете по Договора се умножат по цената на дяловете към определена дата.

2. Броят на придобитите във всеки избран фонд дялове се изчислява посредством разделяне на съответната за този фонд част от Нетната премия по цената на един дял към Датата на инвестиране.

3. В случай на откуп, за изчисление на нетната стойност на откупените активи, се използва цената на дяла към първата Дата на прекратяване на инвестицията, следваща получаването от Застрахователя на Искането за откуп.

ЧЛЕН 13 ПРЕХВЪРЛЯНЕ НА ДЯЛОВЕ МЕЖДУ ФОНДОВЕ

1. По време на срока на действие на Договора, Застрахованият има право да иска Прехвърляне на част или всички дялове от един фонд в други инвестиционни фондове чрез изпращане на Искане за прехвърляне на дялове, по образец на Застрахователя.

2. Смяната на фонда представлява едно или повече действия по инвестиция и прекратяване на инвестиция, извършени съгласно условията посочени по-горе.

3. Прехвърлянето е възможно само след изтичане на Срока на Отказ от Застрахователния Договор.

4. Минималната сума за едно Прехвърляне на дялове в един инвестиционен фонд е 1 000 евро еквивалентни на броя на дяловете по Цена на дял към Датата на получаване от Застрахователя на Искането на Застрахования за прехвърляне на дялове.

5. В срока на действие на договора Застрахованият има право на 1 (едно) безплатно (без заплащане на такси) Прехвърляне на дялове.

6. Максималният брой Прехвърляния на дялове на година е 4 (четири).

7. За всяко следващо прехвърляне на дялове след първото, се начислява такса по реда на чл. 21 по-долу.

8. Прехвърляне на дялове може да се направи само от един фонд към един друг фонд. В случай че Застрахованият иска да направи прехвърляне от един към повече от един друг фонд, той ще трябва да направи две Искания за прехвърляне на дялове.

ЧЛЕН 14 ОТКУП

1. В срока на действие на Договора, Застрахованият има право да поиска частичен или пълен Откуп, като изпрати Искане за откуп, съгласно формуляр на Застрахователя.

2. При получаване от Застрахователя на Искането за откуп, Застрахователят се задължава да плати на Застрахования Откупната Стойност в срок от 15 работни дни след получаване на Искането му за откуп.

3. Частичен откуп е възможен след изтичане на Срока за Отказ от Застрахователния Договор.

4. Откупната стойност е равна на нетната стойност на откупените активи след приспадане на таксата за откуп.

5. Такса за откупа се начислява съгласно чл. 21 по-долу.

6. Позволяват се най-много 4 (четири) частични откупа на година.

7. Минималният размер на частичния откуп е 1 000 евро, представляващи еквивалента на броя на дяловете умножени по цената на дяла на датата на получаването от Застрахователя на Искането на Застрахования за частичен откуп.

8. Минималната сума, която трябва да остане инвестирана по Договора след частичния откуп е 2 500 евро (еквивалентът на броя на дяловете умножени по Цена на дял към датата на получаване от Застрахователя на Искането на Застрахования за частичен откуп). Ако изчислението на частичния откуп покаже, че в договорът остават по-малко от 2 500 евро, тогава Застрахованият трябва да заяви пълен Откуп.

9. При частичен Откуп се намалява броят на дяловете по Договора с броя дяловете, за които е поискан частичен откуп от Застрахования.

10. Плащането на пълната Откупна стойност прекратява Договора предварително, както и Перодът на застрахователното покритие.

ЧЛЕН 15 ДОЖИВЯВАНЕ НА ДАТАТА, НА КОЯТО ИЗТИЧА СРОКЪТ НА ДОГОВОРА

При Доживяване от Застрахования на датата на изтичане на срока на договора, Застрахователната сума е равна на Нетната Стойност на Активите по Договора. Във всички случаи, срокът на Договора не може да надхвърля датата, на която Застрахованият навършва 80 години.

Нетната Стойност на Активите по Договора се изчислява като броя на дяловете по Договора към деня на изтичане на договора се умножи по Цената на съответния дял към първата Дата на прекратяване на инвестицията следваща датата на изтичане на договора.

ЧЛЕН 16 СМЪРТ НА ЗАСТРАХОВАНОТО ЛИЦЕ

При Смърт на Застрахованото лице, Ползващото се лице ще получи Застрахователната сума, която е равна на Нетната Стойност на Активите по Договора плюс Застрахователно плащане ако такова е дължило, в съответствие с условията определени по-долу.

1. В случай на настъпване на застрахователно събитие Смърт в резултат на заболяване, в Периода на застрахователното покритие и преди навършването на 70-годишна възраст на Застрахованото лице, Застрахователното плащане (ако има такова) ще бъде: в размер на позитивната разлика (ако има такова) между:

а) Нетната премия минус откупи (ако има такива)

и

б) Нетната Стойност на Активите по Договора

2. В случай на настъпване на застрахователно събитие Смърт в резултат на злополука, в Периода на застрахователното покритие и преди навършването на 80-годишна възраст от Застрахованото

лице, Застрахователното плащане (ако има такава) ще бъде: в размер на по-голямата сума от:

A. Позитивната разлика (ако има такава) между:

а) Нетната премия минус откупи (ако има такива) и

б) Нетната Стойност на Активите по Договора

и

B. 15% от Нетната Стойност на Активите по Договора, в случай на злополука или 25% от Нетната Стойност на Активите по Договора, в случай че злополуката е в резултат на пътно-транспортно произшествие с моторно превозно средство. Във всички случаи стойността от 15%, съответно от 25%, описана в предходното изречение, не може да превишава 10 000 (десет хиляди) евро. В случай, че стойността от 15%, съответно 25% превишава 10 000 (десет хиляди) евро, тя се приема за 10 000 (десет хиляди) евро.

3. В случай на настъпване на събитието Смърт в резултат на Заболяване в Периода на застрахователното покритие и между 70-тия и 80-тия рожден ден на Застрахованото лице, Застрахователната сума платима от Застрахователят ще бъде само Нетната Стойност на Активите по Договора.

4. С цел калкулиране на Застрахователното плащане съгласно чл. 16, ал. 2 и 3 по-горе Нетната Стойност на Активите по-горе се определя като броят на дяловете по договора в деня на Застрахователното събитие се умножи по цената на съответните дялове към деня на първата Дата на прекратяване на инвестицията следваща Датата на уведомяване за събитието.

5. Ако сумата на Застрахователното плащане, изчислено съгласно чл. 16 ал. 2 и 3 по-горе надвишава Максималната Сума на Застрахователните плащания (75 000 евро), застрахователното плащане се намалява до размера на Максималната Сума на Застрахователни плащания (75 000 евро).

6. Плащането на застрахователното плащане в случай на Смърт се извършва съгласно разпоредбите на чл. 18 и чл. 19 по-долу.

ЧЛЕН 17 ПРЕДЯВЯВАНЕ НА ПРЕТЕНЦИЯ ПРИ ДОЖИВЯВАНЕ

1. В случай на настъпване на застрахователно събитие Доживяване, Застрахованото лице или Ползващото се лице, ако е различно лице, е длъжно да представи на Застрахователя Декларация за предявяване на претенция, включваща подробни данни за банковата сметка, по която Застрахователят да извърши плащане, както и следните документи:

- Оригинал на Заявлението за застраховане валидно като застрахователна полица и всички евентуални Анекси към Договора за застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд, ако има такива;

- Документ за идентифициране на Ползващото се лице (ако ползващото се лице не е застрахованото лице);

- Документ, удостоверяващ правото на Ползващото се лице да претендира за изплащане на застрахователното плащане (напр. акт за раждане), ако името на Ползващото се лице не е посочено в застрахователната полица;

- Копие на лична карта на Ползващото се лице, заверена с неговия/нейния подпис.

2. След изтичане на срока на Договора, Застрахователят изплаща Застрахователната сума при условие, че застрахователното събитие Смърт на Застрахованото лице не е настъпило.

3. При настъпване на застрахователно събитие Доживяване, Застрахователят се задължава да плати Застрахователната сума съгласно Договора, в срок от 15 (петнадесет) работни дни след получаване на всички необходими документи.

4. В случай, че не са представени всички документи съгласно Кодекса за застраховането, Застрахователят трябва да вземе едно от следните решения не по-късно от шест месеца от датата на предявяване на застрахователната претенция – да приеме претенцията и да плати застрахователното плащане или да откаже базирано на мотивирано решение.

ЧЛЕН 18 ПРЕДЯВЯВАНЕ НА ПРЕТЕНЦИЯ В СЛУЧАЙ НА СМЪРТ НА ЗАСТРАХОВАНОТО ЛИЦЕ

1. В случай на настъпване на покрит риск Смърт със Застрахованото лице, Ползващото се лице трябва да представи на Застрахователя Декларация за предявяване на претенция, включваща подробни данни за банковата сметка, по която Застрахователят да извърши плащане придружена от следните документи:

- оригинал на Заявление за застраховане, валидно като Застрахователна Полица и евентуални Анекси към него, ако има такива;

- смъртен акт;

- съобщение за смърт, попълнено от лекаря, удостоверил смъртта;

- официално потвърждение на лекаря за причината за смъртта, ако е необходимо, както и други налични медицински документи;

- при смърт вследствие на злополука - доказателство за злополуката, която е причина за смъртта;

- при смърт вследствие на пътно-транспортно произшествие – доказателство, че пътно-транспортното произшествие с моторно превозно средство е причина за смъртта;

- всички други документи, които Застрахователят счита за необходими, като история на заболяването, лична амбулаторна карта (ЛАК), протокол за ПТП, всякакви медицински експертизи, като химическа експертиза и други документи, в съответствие с Кодекса за Застраховането;

- в случай, че Ползващите се лица са законните наследници – удостоверение за наследници;

- в случай, че Ползващото се лице не е назовано по име, доказателство, че въпросното лице е Ползващото се лице;

- Лична карта на Ползващото се лице;

2. Застрахователят може да изиска други доказателства и документи с цел установяване правото на получаване на плащане.

3. При настъпване на покрит риск Смърт, Застрахователят се задължава да изплати застрахователното обезщетение съгласно Договора в срок от 15 (петнадесет) работни дни след получаване на всички изискани от Застрахователя документи.

4. В случай, че не са представени всички документи съгласно член 106 от Кодекса за застраховането Застрахователят трябва да вземе едно от следните решения не по-късно от шест месеца от датата на предявяване на претенцията – да приеме претенцията и да плати застрахователното плащане или да откаже базирано на мотивирано решение.

ЧЛЕН 19 ИЗКЛЮЧЕНИ РИСКОВЕ ПРИ СМЪРТ НА ЗАСТРАХОВАНОТО ЛИЦЕ

Не се покриват преките или косвени последици и резултати от:

1. Самоубийство на Застрахованото лице.

2. Гражданска война, война, инвазия, военни операции, вражески действия от трети страни, размирици, въстание, метеж, бунт, стачка, граждански въстания, протест, революция, терористични актове, независимо от това дали Застрахованото лице е било пасивен или активен участник в такива действия.

3. Епидемия или пандемия, както и техните последици.

4. Други събития, настъпили вследствие на излагане на опасност, самонадеяност или груба небрежност от/на Застрахованото лице.

5. В случай на настъпване на непокрит риск, Застрахователят изплаща Нетната Стойност на Активите по Договора.

ЧЛЕН 20 ПОЛЗВАЩО СЕ ЛИЦЕ

1. При сключване на застрахователния договор (попълване и подписване на Заявлението за застраховане валидно като застрахователна полица), Застрахователят има право да определи по всеки покрит риск, едно или повече Ползващи се лица.

2. Ползващите се лица са отменими и Застрахователят може да ги променя по време на периода на застрахователното покритие или да определя нови Ползващи се лица чрез попълване на Искане.

3. Ползващите се лица могат да бъдат повече от едно лице и в такъв случай процентът от застрахователната сума, която всяко Ползващо се лице ще получи, трябва да бъде избран от Застрахователя и посочен в застрахователната полица или в последващо Заявление за извършване на промени на ползващите се лица, ако не - застрахователната сума ще бъде разпределена по равно между ползващите се лица.

4. Не е необходимо Ползващите се лица да бъдат посочени по име. Достатъчно е необходимите данни за тяхното идентифициране да бъдат ясно посочени в Заявлението за застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд, валидно като Застрахователна полица.

В случай, че ползващото лице почине преди настъпването на застрахователното събитие, застрахователното обезщетение се изплаща на следващото определено Ползващо се лице, а в случай че няма посочено такава, на Застрахованото лице или законните наследници на Застрахованото лице.

5. За всички случаи, които не са уредени в този член, се прилага Кодекса за Застраховането.

Застрахователната сума се плаща еднократно.

6. В случай на умишлено причиняване на смърт на Застрахованото лице от Ползващото се лице, Застрахователят няма задължение за изплащане на застрахователната сума на това Ползващо се лице. В този случай, Застрахователната Сума, полагаща се на лицето, причинило смъртта на Застрахованото лице се разпределя между останалите Ползващи се лица.

ЧЛЕН 21 ТАКСИ

- В рамките на договора се начисляват следните такси:
 - Начална такса върху премията, с която се намалява Първоначалната и Допълнителните премии: 1% от Първоначалната/Допълнителната премия.
 - Рискова премия в размер на: 0,5% годишно от Нетната Стойност на Активите по Договора, изчислена на месечна база и приспадната от броя на дяловете, образуващи Нетната Стойност на Активите по Договора.
 - Такса за управление: 1,25% годишно от Нетната Стойност на Активите по Договора, изчислена на месечна база и приспадната от броя на дяловете, образуващи Нетната Стойност на Активите по Договора.
 - Съгласно действащото българско законодателство, Застрахователят заплаща на Застрахователя годишна вноска за Обезпечителния фонд в размер, определен съгласно Кодекса за Застраховането. Вноската за Обезпечителния фонд се заплаща общо за всяка година от срока на застрахователното покритие заедно с първоначалната премия.
 - Такса за прехвърляне в случай на Прехвърляне на дялове между инвестиционни фондове: 0,5% от броя на прехвърлените дялове (с изключение на първото прехвърляне в рамките на срока на договора, което е безплатно).
 - Такса в случай на частичен или пълен откуп: 2% от нетната стойност на откупваните активи, при откуп през първите 5 години от срока на договора.
- Рисковата премия и таксите за управление се изчисляват и събират едновременно от Нетната Стойност на Активите по Договора веднъж месечно, в последния работен ден на месеца.

ЧЛЕН 22 ИНФОРМАЦИЯ ЗА ЗАСТРАХОВАЩИЯ

- Застрахователят се задължава да уведомява всяка година Застрахователя за Нетната Стойност на Активите по Договора и Цената на съответните дялове.
- Информацията за Нетната Стойност на Активите по Договора се дава въз основа на Цена на дял в последния ден на месец декември.
- Застрахователят също така се задължава да изпраща на Застрахователя потвърждение за всяка направена промяна в Договора, както и за всяко плащане на Допълнителна премия, Прехвърляне на дялове или Откуп.

ЧЛЕН 23 ИЗДАВАНЕ НА ДУБЛИКАТ НА ЗАСТРАХОВАТЕЛНАТА ПОЛИЦА

При поискване от Застрахователя, Застрахователят издава дубликат на изгубения Договор, след получаване на уведомление за загубата му и заплащане на административна такса.

ЧЛЕН 24 ТЕРИТОРИАЛЕН ОБХВАТ НА ПОКРИТИЕТО

Застрахователното покритие е валидно на територията на целия свят.

ЧЛЕН 25 ЛИМИТ НА ОТГОВОРНОСТ НА ЗАСТРАХОВАТЕЛЯ

- Застрахователят не носи отговорност за риск Смърт, ако същият е настъпил извън периода на застрахователното покритие.
- Застрахователят има право да не изплати застрахователната сума, ако установи, че са му предоставени подправени или неверни документи или информация.

ЧЛЕН 26 УВЕДОМЛЕНИЯ, АДРЕСИ

- Застрахователят е длъжен да информира писмено Застрахователя за всяка промяна на неговия/нейния адрес. Ако Застрахователят се пресели извън територията на Република България, той/тя трябва да уведоми Застрахователя за неговия/нейния адрес за кореспонденция на територията на България.
- Всички уведомления, които трябва да бъдат изпратени до Застрахователя, ще бъдат изпратени на последния известен на Застрахователя адрес.
- Всички известия до Застрахователя трябва да бъдат изпращани на адреса му за кореспонденция на територията на България. Ако Застрахователят промени адреса си за кореспонденция на територията на България, то той трябва да уведоми всички Застрахователи за промяната чрез публикация в пресата.
- За дата на уведомяване се счита датата на получаване на оригиналното искане на Застрахователя, Уведомление за Прекратяване на Договора, Уведомление за настъпило застрахователно събитие или всеки друг документ свързан с този Договор от агента на Застрахователя или директно от Застрахователя.
- Застрахователят е длъжен да съобщава на Застрахователя за всяка промяна на своето име или адрес за кореспонденция, които са посочени в застрахователния договор или в други документи, отправени до Застрахователя. В случай че той не изпълни това свое задължение или посочи невярна информация, всяко писмено изявление от страна на Застрахователя, изпратено от него на адреса на Застрахователя, последно обявен пред Застрахователя, се счита за връчено и получено от Застрахователя с всички предвидени в закона или в договора правни последици.

ЧЛЕН 27 ДАВНОСТ

Правата и задълженията по застраховката, свързани със застрахователните плащания се погасяват с 5 годишна давност, считано от настъпването на покрития риск, освен ако в нормативен акт не е предвидено друго.

ЧЛЕН 28 КОМПЕТЕНТНА ЮРИСДИКЦИЯ

- В случай на спорове и неуредени от Общите условия и Договора положения се прилага българското право.
- Споровете между страните се решават по взаимно съгласие, а ако няма постигнато споразумение – пред компетентния български съд. Приложимо е българското право.

ЧЛЕН 29 НОРМАТИВНА ОСНОВА

Общите условия се издават въз основа на разпоредбите на Кодекса за застраховането.

Декларациите, направени от Застрахователя/Застрахованите лица, съставляват основа за сключване на застрахователния Договор.

Настоящите Общи условия са приети с Решение на Съвета на директорите (СД) на Застрахователя от 05.10.2020 г., изменени и допълнени с Решение на Съвета на директорите (СД) на Застрахователя от 21.06.2021 г., в сила от 02.08.2021 г.

Удостоверявам, че получих „Уведомление за поверителност“ на застрахователя, Основен информационен документ за всеки фонд, Анализ на потребностите/Въпросник за определяне на инвестиционните познания и опит и подписан екземпляр от настоящите Общи условия по застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд PROTECTINVEST, приети на 05.10.2020 г., изменени на 21.06.2021 г., в сила от 02.08.2021 г., изменени на 17.06.2022г., в сила от 17.06.2022г., последно изменени на 07.10.2024г., в сила от 14.10.2024г. запознат/а съм с цялото им съдържание, съгласен/а съм с тях и ги приемам без възражения:

(дата)

(три имена)

(подпис)

Предал:

(име и фамилия на служителя, длъжност)

(подпис)

ПОДПИС НА КЛИЕНТ

REF N 3303_10_2024

