

Основен информационен документ

Цел Настоящият документ Ви представя основната информация за този инвестиционен продукт. Това не е рекламен материал. Информацията се изисква от закона, за да Ви помогне да разберете естеството, рисковете, разходите, потенциалната печалба и загуба от този продукт и да Ви позволи да го сравните с други продукти.

Продукт **Търговско наименование: GRAWE Life (= Euro Classic +), тарифа GAB1**
Застраховател: "Граве България Животозастраховане" ЕАД; ЕИК 130321963
 Разрешение за извършване на застрахователна дейност Nr. 99 / 15.06.2000 г.
Адрес на управление: 1612 София, бул. Цар Борис III, Nr. 1, ет. 5
Интернет страница: www.grawe.bg
Телефон за допълнителна информация: +359 2 989 0044
Надзорен орган: Комисия за финансов надзор (КФН), www.fsc.bg
Дата на съставяне на Основния информационен документ: 01.09.2019 г.

Какъв е този продукт?

Вид Застраховка "Живот" с покритие на рисковете доживяване на определена възраст или по-ранна смърт с плащане на периодична премия (т. 1а от раздел I на Приложение 1 от Кодекс за застраховането). Продуктът е в евро.

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

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

Застрахователно обезщетение и разходи Класическата застраховка "Живот" GRAWE Life предлага гарантирани минимални плащания при изтичане срока на договора, при случай на смърт и при предсрочно прекратяване (съгласно Общите застрахователни условия на продукта), които могат да бъдат увеличени с участие в печалбата (допълнителна доходност).

Стойността на застрахователните обезщетения е представена в раздела "Какви са рисковете и каква възвръщаемост бих могъл да получа?".

Всички числови данни са примерни и се отнасят за едно застраховано лице на 40-годишна възраст при срок на договора от 20 години с 20 годишни премийни плащания (инвестиция), всяко в размер на 1 000 евро или общо 20 000 евро. Дължимата рискова премия за покриване на риска "смърт" (= премия за биометричен риск в раздела "Какви са рисковете и каква възвръщаемост бих могъл да получа?") се определя независимо от пола и в зависимост от възрастта и здравословното състояние на застрахованото лице. Тя е в размер общо на 287,55 евро, средно 14,38 евро годишно и съответства на 1,44 % от инвестицията. Произтичащото от това намаляване на възвръщаемостта при изтичане срока на договора възлиза на 0,13% годишно. Това намаляване на възвръщаемостта от застрахователните премии за покритие на риска от смърт е взето предвид при посочените по-долу данни за възвръщаемостта. Годишният размер на инвестицията без средната застрахователна премия за покритие на риска от смърт (средна премия за биометричен риск) възлиза на 985,62 евро.

Срокът се договаря при сключване на договора.


Договорът се прекратява при случай на смърт, но най-късно след изтичане на договорения при сключването срок.

Застрахователят има право да прекрати едностранно договора в едномесечен срок от узнаването на недеklarирани или декларирани неверни съществени за риска обстоятелства от страна на застрахования или застрахованото лице. При неплащане на дължимите застрахователни премии, договорът се прекратява или изменя по реда и по начина, предвиден в Общите застрахователни условия на продукта.

При надлежно изпълнение на договорните вкл. преддоговорните задължения на застрахования и застрахованото лице, "ГРАВЕ България Животозастраховане" ЕАД няма право на едностранно предсрочно прекратяване на застрахователния договор.

Какви са рисковете и каква възвръщаемост бих могъл да получа?



 Обобщаващият показател за риска (ОПР) е изчислен при допускането, че застраховката ще бъде поддържана до края на договорения срок, т.е. за период от 20 години (= препоръчителния период на държане). Той може да претърпи промяна при предсрочно прекратяване на застраховката, вследствие на което Вие да получите по-ниска сума.

Обобщаващият показател за риска (ОПР) Ви помага при оценката на риска на този продукт и сравнението му с други такива. Той показва каква е вероятността да претърпите парични загуби вследствие на пазарни движения в стойността на инвестицията или невъзможност на застрахователя да изпълни своите задължения.

ОПР може да варира в граници от 1 до 7, като 1="най-нисък"; 2="нисък"; 3="нисък до среден"; 4="среден"; 5="среден до висок"; 6="висок"; 7="най-висок" риск.

Продуктът е класифициран в рисковата категория 3 по скала от 1 до 7, което съответства на ниска до средна рисковата категория. При неблагоприятни пазарни условия съществува изключително малка вероятност от ограничаване на възможността да изпълним задълженията си. Вие имате право да получите гарантираните минимални плащания при изтичане срока на договора, при случай на смърт или при предсрочно прекратяване. Евентуална допълнителна доходност е зависима от бъдещото развитие на пазарите и затова непредвидима. Моля обърнете внимание на указанията за предсрочно прекратяване на договора в раздел "Колко дълго следва да държа парите си и мога ли да ги изтегля по-рано?"

Сценарии за резултатите	Сума на инвестицията в евро	€ 1 000,00 годишно
	в т.ч. средна премия за биометричен риск в евро	€ 14,38 годишно

1. Доживяване срока на застраховката **1 година** **10 години** **20 години (препоръчително)**

	€	-	€	€
Кризисен сценарий (гарантирано минимално обезщетение)				
Какво бихте получили след приспадане на всички разходи	€	-	€ 7 445,70	€ 17 681,00
Средна годишна възвръщаемост	NA		-5,44%	-1,19%
Песимистичен сценарий				
Какво бихте получили след приспадане на всички разходи	€	-	€ 8 190,56	€ 22 174,51
Средна годишна възвръщаемост	NA		-3,66%	0,97%
Умерен сценарий				
Какво бихте получили след приспадане на всички разходи	€	-	€ 8 714,72	€ 25 673,33
Средна годишна възвръщаемост	NA		-2,52%	2,32%
Оптимистичен сценарий				
Какво бихте получили след приспадане на всички разходи	€	-	€ 9 330,05	€ 30 146,63
Средна годишна възвръщаемост	NA		-1,26%	3,76%
Акумулирана инвестиция (застрахователна премия)	€	1 000,00	€ 10 000,00	€ 20 000,00

2. Смърт през срока на застраховката **1 година** **10 години** **20 години**

Гарантирано минимално обезщетение	€	17 681,00	€	17 681,00	€	17 681,00
Обезщетение при смърт при умерен сценарий						
Какво биха получили Вашите бенефициенти (ползващите се лица) след приспадане на всички разходи	€	17 681,00	€	18 894,44	€	24 724,04
Акумулирана премия за биометричния риск в евро	€	14,78	€	171,54	€	287,55

Тази таблица показва каква част от Вашата инвестиция бихте могли да получите обратно през следващите години при различни сценарии, ако инвестирате 1 000 евро годишно. Представените сценарии показват как би могла да се развие Вашата инвестиция. Вие можете да ги сравните със сценариите за развитието на други продукти. Сценариите се разработват на базата на оценка за бъдещото представяне на продукта, като се използват данни за минали периоди и не са точен показател. Действителният размер на това, което ще получите, зависи от развитието на пазара и продължителността на държане на продукта. Кризисният сценарий показва какво бихте могли да получите обратно при екстремно неблагоприятни пазарни условия и не отчита възможността от евентуално ограничаване на нашата способност да изпълним задълженията си за плащане. В представените числови данни са включени всички свързани с продукта разходи. Представените суми не отчитат Вашата индивидуална данъчна ситуация, която също би могла да окаже въздействие върху размера на стойността, която ще получите.

Какво става ако "Граве България Животозастраховане" ЕАД не е в състояние да изплати дължимата сума?

Съгласно чл. 565 от КЗ, в случай на несъстоятелност на застрахователя, Вашите застрахователни вземания по смисъла на чл. 602 ал. 3 от КЗ ще бъдат удовлетворени от Обезпечителния фонд при спазване на ограничението от 196 000 лв. на едно лице при един застраховател независимо от броя на вземанията му.

Какви са разходите?

Намаляването на възвръщаемостта (RIY) показва въздействието на общо платените от Вас разходи върху възвръщаемостта от инвестицията, която бихте могли да получите. В рамките на общите разходи са включени еднократни и текущи разходи. Представените тук суми съответстват на кумулираните разходи, свързани с продукта при три различни срокове на държане. Те съдържат евентуални договорни санкции (отчисления за предсрочно прекратяване) при предсрочно изтегляне на вложените средства. Посочените суми се базират на инвестиция от 1 000 евро годишно. Сумите са прогнозни оценки и в бъдеще могат да се развият по различен начин. Следващата таблица представя разходите при предсрочно прекратяване след една или след 10 години, както и при изтичане срока на договора след 20 години. Действителните разходи зависят от възрастта на застрахованото лице, от избрания срок на договора, размера на инвестицията и развитието на стойността.

Инвестиция € 1000 годишно	Ако прекратите след 1 година	Ако прекратите след 10 години	Ако прекратите след 20 години
Общи разходи	€ -	€ 3 079,18	€ 5 301,50
Въздействие върху възвръщаемостта (RIY) на годишна база	NA	6,96%	2,84%
Елементи на разходите	В таблицата е посочено въздействието върху възвръщаемостта от инвестицията на годишна база при умерен сценарий и държане на продукта за препоръчителния период от 20 години. Премията за биометричен риск също е взета предвид при изчисление на въздействието.		
Тази таблица представя въздействието върху възвръщаемостта на годишна база при умерен сценарий и държане на продукта за препоръчителния период			
Еднократни разходи	Първоначални разходи	0,49% Въздействие на разходите, включени в цената на инвестицията.	
	Разходи при приключване на договора	0,00% Въздействие на разходите при приключване на договора.	
Текущи разходи	Разходи по управление на портфейла	0,05% Въздействие на разходите за покупко-продажба на инвестициите нужни за продукта.	
	Други текущи разходи	2,30% Въздействие на разходите за управление на полицата.	
Извънредни разходи	Такси за постигнати резултати	0,00% Въздействие на таксата за резултатност.	
	Отсрочени възнаграждения	0,00% Въздействие на отсрочените възнаграждения.	

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

Вие имате право да прекратите едностранно застрахователния договор в рамките на 30 дни след сключването му. В този случай, застрахователят връща заплатената застрахователна премия с изключение на частта, съответстваща на времето през което той е носил риск.

Препоръчителният период на държане е до края на избора от Вас срок на застраховката.

За целите на примера и предвид спецификата на избора от Вас продукт, се предполага, че този вид застраховка "Живот" ще се използва като допълнително осигуряване при заложен пенсионен възраст от 60 години (40 годишен човек за 20 години срок). Възможни са и други срокове на застраховката, съответстващи на Вашата възраст и осигурителната Ви цел.

Правото за откуп (предсрочно прекратяване на договора с изплащане на договорената откупна стойност) възниква, ако от началото на застраховката са изминали поне две години и са платени всички дължими за този период премии. Независимо от изминалия срок, право на откуп възниква и когато са платени 15% или по-голяма част от премията по застраховката. Откупните стойности към края на всяка година са гарантирани и се съдържат във Вашия застрахователен договор (полица). Особено през първите години от договора, договорената откупна стойност е значително под размера на заплатените от Вас премии. При предсрочно прекратяване Вие губите и застрахователната защита по договора.

Как мога да подам жалба?

В случай, че желаете да подадете жалба във връзка с продукта, посредника или застрахователя, можете да го направите с писмо или лично на адрес бул. "Цар Борис III" №1, ет. 5, 1612 София, "ГРАВЕ България Животозастраховане" ЕАД или на електронната ни поща: office@grawe.bg.

Жалби срещу застрахователя, в зависимост от естеството им могат да бъдат подавани и пред Комисия за финансов надзор - 1000 София, ул. "Будапеща" 16 или на е-mail: delovodstvo@fsc.bg, Комисия за защита на потребителите - 1000 София, пл. "Славейков" 4А или на интернет страница: www.kzp.bg, както и до други компетентни органи.

Друга полезна информация

Съгласно действащото данъчно законодателство (ЗДДФЛ) лични вноски за застраховка "Живот" могат да се използват за намаляване на облагаемия доход, с което се постига отлагане на плащането на данък. Индивидуализирана информация относно избора от Вас застрахователен продукт с конкретните му параметри и възможности за данъчно облекчение ще получите в консултативните разговори преди сключване на договора за застраховка.

Съществените договорни условия са регламентирани в Общите и специални застрахователни условия, които Вие като клиент получавате и които Ви предоставяме преди сключване на договора, както и заедно със застрахователната полица.

Актуални данни и допълнителна информация относно финансовите резултати и състоянието на "ГРАВЕ България Животозастраховане" ЕАД ще намерите в Годишния финансов отчет и Отчета за платежоспособност и финансово състояние, публикувани на интернет страницата ни http://www.grawe.bg/bg/about_us.htm.

Основният информационен документ се актуализира поне веднъж годишно или при наличие на обстоятелства, които водят до неговата промяна. Актуален вариант на основния информационен документ, както и подробна информация за застрахователния продукт, за който се отнася той, може да намерите на интернет страницата ни http://www.grawe.bg/bg/grawe_life.htm.