

## Основен информационен документ

<b>Цел</b>	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.																					
<b>Продукт</b>	<p><b>Търговско наименование: GRAWE Smart Invest 4U, тарифа FLB3</b></p> <p><b>Застраховател:</b> "ГРАВЕ България Животозастраховане" ЕАД; ЕИК 130321963</p> <p>Разрешение за извършване на застрахователна дейност Nr. 99 / 15.06.2000 г.</p> <p><b>Адрес на управление:</b> 1612 София, бул. Цар Борис III, Nr. 1, ет. 5</p> <p><b>Интернет страница:</b> www.grawe.bg</p> <p><b>Телефон за допълнителна информация:</b> +359 2 989 0044</p> <p><b>Надзорен орган:</b> Комисия за финансов надзор (КФН), www.fsc.bg</p> <p><b>Дата на съставяне на Основния информационен документ:</b> 07.11.2022 г.</p>																					
<b>Какъв е този продукт?</b>																						
<b>Вид</b>	Застраховка "Живот", свързана с инвестиционен фонд с възможност за избор на стратегия за инвестиране във фондове, които са ПКИПЦК и с плащане на периодична премия (т. 3, буква "а" от раздел I на Приложение 1 от Кодекс за застраховането). Продуктът е в евро.																					
<b>Цели</b>	Продуктът GRAWE Smart Invest 4U е застраховка "Живот", свързана с инвестиционен фонд, която Ви предлага дългосрочно натрупване на капитал (минимален срок 20 години) и застрахователна защита в случай на смърт. Инвестирането се осъществява в инвестиционни фондове на базата на трифазна концепция (модел на жизнения цикъл). В началото на договора можете да изберете между класическа и устойчива инвестиционна стратегия (инвестиране в класически или устойчиви инвестиционни фондове). Високият инвестиционен риск във фаза 1 се намалява постепенно във фаза 2 и фаза 3 чрез намаляване на квотата на акциите. Вие печелите от нарастването на курса на избраните фондове, но носите лично инвестиционния риск. Подробна информация по този въпрос се съдържа в документа "Ключова информация за инвеститорите" на избраните фондове (вж. раздел "Друга полезна информация").																					
<b>Предполагам индивидуален инвеститор (Целева група)</b>	Този продукт е подходящ за Вас, ако сте заинтересовани от дългосрочна инвестиция (до изтичане на срока на застрахователния договор) в комбинация със застрахователно покритие в случай на смърт, и имате готовност да поемете риска от колебанията на стойността, зависими от избраните фондове и евентуални инвестиционни загуби, оставяйки инвестиционната стратегия на застрахователя, респ. дружеството за управление на инвестиционни фондове Security KAG. Необходимо е да познавате концепцията за инвестиране в инвестиционни фондове, като опит в тази дейност не се изисква. Рискът на избраните фондове трябва да съответства на Вашата склонност за поемане на рискове.																					
<b>Застрахователно обезщетение и разходи</b>	<p>Застраховката "Живот", свързана с инвестиционен фонд, GRAWE Smart Invest 4U предлага застрахователни плащания при изтичане срока на договора, при случай на смърт и при предсрочно прекратяване. Действителните плащания, произтичащи от застрахователния договор, включително при предсрочно прекратяване, зависят от съответно актуалната стойност на дяловете на фонда/фондовете. Всички числови данни са примерни и се отнасят за застраховано лице на 35-годишна възраст при срок на договора от 20 години с 20 годишни премийни плащания (инвестиция), всяко в размер на 1 000 евро годишно или общо 20 000 евро. Дължимата рискова премия за покриване на риска "смърт" (= застрахователна премия в раздела "Какви са рисковете и каква възвръщаемост бих могъл да получа?") се определя независимо от пола и в зависимост от възрастта на застрахованото лице. Тя е в размер общо на 63,85 евро, средно 3,19 евро годишно и съответства на 0,32% от инвестицията. Произтичащото от това намаляване на възвръщаемостта при изтичане срока на договора възлиза на 0,03% 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 996,81 евро.</p> <p>Срокът се договаря при сключване на договора.</p> <p>Договорът се прекратява при случай на смърт, но най-късно след изтичане на договорения при сключването срок.</p> <p>Застрахователят има право да прекрати едностранно договора в едномесечен срок от узнаването на недеklarирани или декларирани неверни съществени за риска обстоятелства от страна на застрахователя или застрахованото лице. При неплащане на дължимите застрахователни премии, договорът се прекратява или изменя по реда и по начина, предвиден в Общите и специалните застрахователни условия на продукта.</p>																					
<b>Какви са рисковете и каква възвръщаемост бих могъл да получа?</b>																						
<b>Показател за риска</b>	<table border="1" style="width: 100%; text-align: center;"> <tr> <td style="width: 12.5%;"><b>1</b></td> <td style="width: 12.5%;"><b>2</b></td> <td style="width: 12.5%;"><b>3</b></td> <td style="width: 12.5%;"><b>4</b></td> <td style="width: 12.5%;"><b>5</b></td> <td style="width: 12.5%;"><b>6</b></td> <td style="width: 12.5%;"><b>7</b></td> </tr> <tr> <td colspan="3">←-----</td> <td colspan="4">-----&gt;</td> </tr> <tr> <td colspan="3">По-нисък риск</td> <td colspan="4">По-висок риск</td> </tr> </table>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>7</b>	←-----			----->				По-нисък риск			По-висок риск			
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>7</b>																
←-----			----->																			
По-нисък риск			По-висок риск																			



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 рискови категории от 3 до 6 по скала от 1 до 7, като 3 съответства на ниска до средна, 4 съответства на средна, 5 - на средна до висока, а 6 на висока рискова категория. Рискът и възвръщаемостта зависят от избора на инвестиционни фондове и са представени в раздела Профил на риска и доходността на документа "Ключова информация за инвеститорите" на съответния фонд. Този продукт не предоставя защита срещу бъдещи пазарни колебания, което означава, че Вие може да загубите отчасти или изцяло инвестирания капитал, но не поемате допълнителни/непредвидени финансови задължения над инвестирания капитал. 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

Инвестирането се осъществява в инвестиционни фондове съобразно избраната от Вас инвестиционна стратегия. Постигнатите по договора резултати зависят от развитието на курса на избраните фондове. Нарастването и спадането на курса на фондовите дялове променят директно стойността на застрахователния договор. Данни за развитието на курсовете в минали периоди са представени в документа "Ключова информация за инвеститорите" на съответния фонд (вж. раздел "Друга полезна информация"). Приложимото данъчно законодателство може да повлияе върху действително изплащаните суми.

При смърт през срока на застраховката	Сума на инвестицията в евро		
	в т.ч. средна премия за биометричен риск в евро		
	€ 1 000,00 годишно		
	€ 3,19 годишно		
представяне на фонда 3%	1 година	10 години	20 години
Какво биха получили Вашите бенефициери (ползващите се лица) след приспадане на всички разходи	€ 1 477,99	€ 9 972,75	€ 23 712,57
Акумулирана премия за биометричния риск в евро	€ 4,27	€ 28,28	€ 63,85

### 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 в таблицата общи разходи обхващат както разходите за застрахователния продукт така и разходите за управление на фонда. Последните зависят от избрания инвестиционен фонд, поради което данните са представени в диапазон от-до. Информация за тях можете да откриете в раздел Разходи на документа "Ключова информация за инвеститорите" на съответния фонд (вж. раздел "Друга полезна информация"). Представените в таблицата данни съответстват на кумулираните разходи, свързани с продукта при три различни срока 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 и нарастване на стойността на дяловете на фонда от 3% 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, избора на фондове и развитието на стойността.

Също така, лицето, което Ви продава или Ви предоставя консултация за този продукт, може да Ви начисли други разходи. В този случай 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.

Инвестиция € 1000 годишно	Ако прекратите след 1 година	Ако прекратите след 10 години	Ако прекратите след 20 години
<b>Общи разходи</b>	<b>€ 859,32 - € 859,56</b>	<b>€ 3015,58 - € 3037,12</b>	<b>€ 4783,50 - € 4887,36</b>
Въздействие върху възвръщаемостта (RIY) на годишна база	<b>88,32% - 88,37%</b>	<b>6,69% - 6,74%</b>	<b>2,57% - 2,62%</b>

**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**

<b>Еднократни разходи</b>	Първоначални разходи	<b>0,90%</b>	Въздействие на разходите, включени в цената на инвестицията.
	Разходи при приключване на договора	<b>0,00%</b>	Въздействие на разходите при приключване на договора.
<b>Текущи разходи</b>	Разходи по управление на портфейла	<b>0,05%</b>	Въздействие на разходите за покупко-продажба на инвестициите нужни за продукта.
	Други текущи разходи	<b>1,63% - 1,68%</b>	Въздействие на разходите за управление на полицата.
<b>Извънредни разходи</b>	Такси за постигнати резултати	<b>0,00%</b>	Въздействие на таксата за резултатност.
	Отсрочени възнаграждения	<b>0,00%</b>	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 изборния от Вас срок на застраховката.

За целите на примера и предвид спецификата на изборния от Вас продукт, се предполага, че този вид застраховка "Живот" ще се използва като осигуряване при заложеността на възраст от 55 години (35-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 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 премиите по застраховката. Откупната стойност зависи от развитието на стойността на дяловете на избраните фондове. Първоначалните разходи съгласно таблицата в раздел "Какви са разходите?" намаляват първоначалното развитие на откупната Ви стойност. Поради тази причина тя, особено през първите години от договора, е значително под размера на заплатените от Вас премии. При предсрочно прекратяване Вие губите и застрахователната защита по договора. При пълен или частичен откуп се приспада удръжка за предсрочно прекратяване в размер на 5% от стойността на откупваните дялове (индивидуалната партида). За последните 3 години такава удръжка не се начислява. В случай на откуп през първите три години от срока на договора се начислява и еднократна такса за предсрочно прекратяване в размер на 30% от годишната премия, но не повече от 300 евро.

**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 във всеки офис на "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 e-mail: delovodstvo@fsc.bg, Комисия за защита на потребителите - 1000 София, ул. "Врабча" 1 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", свързана с инвестиционен фонд, могат да се използват за намаляване на облагаемия доход, с което се постига отлагане на плащането на данък. Индивидуализирана информация относно изборния 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>.

Информация за предлаганите от нас фондове и документа "Ключова информация за инвеститорите" на съответните фондове можете да намерите на нашата интернет страница [www.grawe.bg](http://www.grawe.bg). 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 <https://www.grawe.bg/grawe-smart-invest-4u/>.