

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

Име на продукта: Протективинвест

Застраховател: ЗАД „Сожелайф България“, ЕИК № 175294549, притежаващ разрешение за застрахователна дейност № 619-ЖЗ от 4.5.2007г., (наричан по-долу за краткост „Сожелайф България“)

Адрес: гр.София 1303, район „Възраждане, ул. „Осогово“ № 38-40, сграда „Кристал“, ет. 4,

Интернет сайт: <https://www.sogelife.bg>

Позвънете на: 0700 15 889 за повече информация

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

Дата на документа: 01.01.2018 година

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

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). Застрахователният продукт предоставя възможност за инвестиране във фондовете, които са ПКИПЦК. Рискът от инвестицията се носи от клиента. Подробна информация за всеки от фондовете, можете да намерите в основния информационен документ за инвеститорите, изготвен в съответствие с чл.78-81 от Директива 2009/65/ЕО и е на следния интернет адрес: https://www.sogelife.bg/bg/menu/individualni_klienti/produkti/spestjavanija_i_investicii/protect_invest/

Цели: Застрахователният продукт комбинира застраховка „Живот“ и възможност за натрупване на капитал, подготовка за пенсиониране или прехвърляне на активи. Продуктът предоставя на клиента достъп до широка гама от инвестиционни възможности, комбинирани в ПКИПЦК

Предполагам индивидуален инвеститор:

Това може да е физическо лице на възраст от 18 до 69 години, което може да инвестира минимална или по-голяма сума от 10 000 евро за срок от най-малко 5 години и е готов е да поеме инвестиционния риск от евентуални загуби.

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

Застрахователни обезщетения и разходи:

При доживяване, бенефициентите ще получат Застрахователната сума (Нетната стойност на активите по договора).

В случай на смърт от заболяване или злополука, бенефициентите ще получат не по-малко от стойността на платената от Притежателя на полицата Нетната премия (минус откупи, ако има такива).

За повече подробности моля вижте Общите условия по застрахователния продукт.

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 Рискава премия), моля вижте Раздел „Какви са рисковете и каква възвръщаемост бих могъл да получа“.

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

Информация за обстоятелствата, при които застрахователният продукт се прекратява автоматично

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

Сожелайф България има право да не изплати застрахователната сума, ако установи, че са му предоставени подправени или неверни документи или информация.

Сожелайф България няма да извърши плащане в случай на смърт на застрахования която е следствие на изключен риск, както и смърт на застрахования извън срока на индивидуалното застрахователно покритие.

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

Какви са рисковете и каква възвръщаемост бих могъл да получа?

Показател за риска



По-нисък риск

По-висок риск

Рисковият индикатор помага при оценката на риска на този продукт и сравнението му с други такива. Той дефинира вероятността да претърпите парични загуби вследствие на пазарни движения в стойността на инвестицията или невъзможност на дружеството управляващо инвестиционните фондове да изпълни своите задължения. Рисковият индикатор показва вероятността от потенциална загуба в резултат на Вашия инвестиционен избор. Обобщаващият показател за риска (ОПР), може да варира в граници от 1 до 7, като 1="най-нисък"; 2="нисък"; 3="нисък до среден"; 4="среден"; 5="среден до висок"; 6="висок"; 7="най-висок" риск.

Този продукт е с рисков клас между 3 и 6, в зависимост от Вашия избор на инвестиционни фондове. Показателят за риск е основан на предположението, че ще държите продукта за препоръчителния период на държане, който е определен в Основен информационен документ за инвеститорите. Действителният риск може да варира значително, ако осребрите предсрочно, като възвръщаемостта също може да е по-малка.

Допълнителна информация за фондовете и степента на риска, свързан с всеки един от тях може да намерите в документа - Основен информационен документ за инвеститорите на следния адрес:

https://www.sogelife.bg/bg/menu/individualni_klienti/produkti/spestjavanija_i_investicii/protect_invest/

Забележка: Тази класификация не е индикатор за бъдещо развитие и може да се промени в зависимост от развитието на стойността на избраните от Вас инвестиционни фондове.

ЗАД Сожелайф България 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.

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

Сценарии за резултатите

Представянето на продукта зависи от вашият избор на фонд.

Допълнителна информация за фондовете и тяхното представяне и резултати може да намерите в документа - Основен информационен документ за инвеститорите на следния адрес:

https://www.sogelife.bg/bg/menu/individualni_klienti/produkti/spestjavanija_i_investicii/protect_invest/

Моля да имате в предвид, че примерните изчисления направени в този документ, са абстрактни допускания и не вземат предвид реалната промяна на стойността на инвестиционните дялове във времето.

Инвестиция 10 000 евро В т.ч. премия за биометричен риск (0,5% годишно от Нетната Стойност на Активите по Договора)		1-ва година	3-та година	6-та година (препоръчителен период на държане)
В случай на смърт В резултат на заболяване В резултат на злополука В резултат на ПТП	Какво биха получили вашите бенефициенти след приспадане на всички разходи	9 800 €	9 800 €	9 800 €

Таблицата показва минималната сума, която може да получите при различните застрахователни сценарии в случай на смърт ако инвестирате 10 000 евро.

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

Какво става ако Сожелайф България 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.

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 суми са прогнозни и могат да претърпят промяна в бъдеще. По-долу е представен диапазон на стойностите на разходите за всички инвестиционни фондове на продукта.

Разходи във времето:

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.

Инвестиция 10 000 евро	1-ва година	3-та година	6-та година (препоръчителен период на държане)
Общи разходи	717-756 евро	1419-1545 евро	2419-2710 евро
Въздействие върху възвръщаемостта на годишна основа	7,17% - 7,56%	4,51% - 4,9%	3,5% - 3,88%

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 (6 години) при умерен сценарий.

— разходите варират в зависимост от избрания инвестиционен фонд и представляват диапазон от суми

— значението на различните категории разходи.

В таблицата се посочва въздействието върху възвръщаемостта на годишна основа			
Еднократни разходи	Първоначални разходи	0,35% - 0,35%	Въздействие на разходите вече включени в цената на първата премия.
	Разходи при приключване на договора	0,0%	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)	3,15% - 3,53%	Въздействие на разходите за управление на полица.
Извънредни разходи	Такси за постигнати резултати	0,0%	Въздействие на таксата за резултатност.
	Отсрочени възнаграждения	-	Въздействие на отсрочените възнаграждения.

В таблицата са включени и разходите за управление на фонда от страна на управляващото дружество, които може да видите и в основния информационен документ за инвеститорите. За документа моля вижте раздел "Какъв е този продукт?".

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

Сожелайф България Ви препоръчва да сключите застрахователен договор със срок 6 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.

Вие можете да прекратите застрахователния договор в период от 30 дни от подписването на Заявлението за застраховане като попълните и ни изпратите искане за прекратяване. В този случай заплатената от Вас застрахователна премия ще Ви бъде възстановена в пълен размер.

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.

Как мога да подам жалба?

Може да подадете жалба в офиса на ЗАД „Сожелайф България“ с адреса на управление гр. София 1303, район „Възраждане, ул. „Осогово“ № 38-40, сграда „Кристал“, ет. 4, интернет сайт: <https://www.sogelife.bg> или на e-mail: sgeb.sogelifecomplaints@socgen.com.

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 пред Комисия за финансов надзор, Комисия за защита на потребителите, както и до други компетентни институции. Ползвател на застрахователни услуги, който има качеството на потребител по смисъла на чл.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.

Друга полезна информация

Актуална информация за този застрахователен продукт може да намерите на уеб сайта на Сожелайф България: <https://www.sogelife.bg>

Подробна информация за условията на този застрахователен продукт, информация за използваните тук понятия, отнасящи се за застраховката, както и информация относно данъчния режим, приложим към застраховката, може да намерите в Общите Условия на застраховка Протектinvest на уеб сайта на ЗАД „Сожелайф България“:

http://www.sogelife.bg/web/files/richeditor/filemanager/General_Terms_Conditions_PROTECTINVEST_BG.pdf

Информация относно Доклада за платежоспособността и финансовото състояние на ЗАД „Сожелайф България“ може да намерите на интернет страницата на застрахователя www.sogelife.bg .

Основният информационен документ се актуализира поне веднъж годишно или при наличие на обстоятелства, които биха могли да доведат до промяна. Актуална информация относно основния информационен документ на застрахователния продукт може да намерите на уеб сайта на ЗАД „Сожелайф България“ АД: https://www.sogelife.bg/ProtectInvest/KID_BG.pdf

Актуална информация относно Основен информационен документ за инвеститорите за фондовете, включени в застрахователния продукт, може да намерите на следния интернет адрес: https://www.sogelife.bg/bg/menu/individualni_klienti/produkti/spestjavanija_i_investicii/protect_invest/ и на интернет сайта на CPR Asset Management: <https://www.cpr-am.bg/institutionals> .