

## Застрахователно-инвестиционен план „TrustInvest“ – регулярна премия

## Цел:

Настоящият документ представя основната информация за този инвестиционен продукт. Това не е рекламен материал. Информацията се изисква от закона, за да помогне за разбирането на естеството, рисковете, разходите, потенциалната печалба и загуба от този продукт и да позволи да бъде сравнен с други продукти.

## Продукт:

**Търговско наименование:** Застрахователно-инвестиционен план „TrustInvest“

**Инвестиционен фонд:** ERSTE GREEN INVEST

**ISIN:** AT0000A2DY67

**Начална дата:** 03.08.2020 г.

**Управляващо инвестиционно дружество:** Erste Asset Management GmbH

**Контакт:** contact@erste-am.com

**Застраховател:** ЗЕАД „БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ ЕАД, ЕИК 831211284, седалище и адрес на управление: гр. София, ул. „Света София“ № 6, интернет адрес: www.bulstradlife.bg, телефон за информация: 0700 18 800

**Надзорен орган:** Комисия за финансов надзор, гр. София, ул. „Будапеща“ № 16, интернет адрес: www.fsc.bg

**Дата на съставяне на Основния информационен документ:** 21.12.2023 г.

## Предупреждение:

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

## Какъв е този продукт?

**Вид:** Застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд (съгл. Приложение № 1 от Кодекса за застраховането)

**Цели:** Дългосрочно натрупване на активи, съчетано със застрахователно покритие в случай на смърт или преживяване. Застрахователните премии се влагат в инвестиционни фондове по избор на клиента, като той ще може да се възползва в случай на увеличение на цената на активите на избраните фондове, но също така ще носи инвестиционния риск в случай на неблагоприятно развитие на пазара. Договорът се сключва за определен срок, като е възможно същият да бъде удължен по взаимно съгласие на страните.

**Предполагам индивидуален инвеститор:** Лица, които се интересуват от натрупване на дългосрочни активи със застрахователна защита в случай на смърт или преживяване и са готови да поемат инвестиционни рискове, които зависят от избраните от тях инвестиционни фондове.

**Валута:** евро (EUR)

**Дата на падеж (дата на изтичане на договора):** Уговаря се между страните в Специалните условия на договора.

**Застрахователни обезщетения:** Застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд, предлага застрахователно плащане в случай на смърт или преживяване, а в случай на предсрочно прекратяване на договора – изплащане на откупна стойност. Размерът на тези застрахователни плащания е в пряка зависимост от стойността на личната сметка към датата на съответното събитие, която е в зависимост от актуалните цени на притежаваните дялове в инвестиционни фондове и договорените застрахователни суми.

Повече информация за стойността на обезщетенията е посочена в раздела „Какви са рисковете и каква възвръщаемост бих могъл да получа?“.

**Съотношение на премията за биометричен риск (рисковата премия) към общата премия:**

Примерите в настоящия документ са базирани на инвеститор на дребно, на възраст 40 г., регулярна премия в размер на 1000 EUR годишно, период на застраховката 25 години и фиксирана застрахователна сума при смърт в размер на 3000 EUR. Рисковата премия зависи от възрастта на Застрахования, договорените застрахователни суми и стойността на личната сметка.

**Информация за право за едностранно прекратяване от страна на Застрахователя:**

Ако Застрахователят, Застрахованият, техните пълномощници или застрахователни брокери съзнателно са обявили неточно или са премълчали обстоятелство, при наличието на което Застрахователят не би сключил договора, ако е знаел за това обстоятелство, Застрахователят може да прекрати договора в едномесечен срок от узнаването му. В този случай Застрахователят задържа платената част от премията и има право да иска плащането ѝ за периода до прекратяването на договора.

През първите 2 (две) години от срока на договора Застрахователят може да го прекрати по реда и начините, посочени в КЗ, в случай на забавяне плащането на регулярната застрахователна премия или ако бъде платен по-малък размер от дължимата сума, при условие че няма наличност в специалната сметка, която да покрие задължението.

## Какви са рисковете и каква възвръщаемост бих могъл да получа?

Обобщаващ показател за риска (рисков индикатор)

1

2

3

4

5

6

7

▼ По-нисък риск

▲ По-висок риск



Рисковият индикатор е изчислен при допускането, че застраховката е поддържана за период от 25 години (препоръчителен период на държане). Той може да претърпи промяна при предсрочно прекратяване на застраховката.

Ако договорът бъде прекратен и инвестицията бъде изтеглена по-рано, е възможно да бъдат претърпени загуби и да бъдат начислени допълнителни разходи.

Рисковият индикатор помага при оценката на риска на този продукт и сравнението му с други такива. Той дефинира вероятността да бъдат претърпени парични загуби вследствие на пазарни движения в стойността на инвестицията или невъзможност на Дружеството да изпълни своите задължения.

Рисковият индикатор показва вероятността от потенциална загуба в резултат на направения 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. Класифицираме този продукт от 3 до 5 рисков клас. Рискът и възвръщаемостта зависят от избраните инвестиционни фондове.  
Класификацията не е индикатор за бъдещо развитие и може да се промени в зависимост от развитието на фондовете.  
Този продукт не съдържа защита от бъдещо неблагоприятно развитие на пазара и е възможно да бъде претърпяна загуба на инвестицията или на част от нея.

Инвестиция: 1000 EUR годишно, в т.ч. премия за биометричен риск		1 година	13 години (среден период на държане)	25 години (препоръчителен период на държане)
Сценарии за резултатите:				
1. Преживяване срока на застраховката				
Кризисен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите Средна годишна възвръщаемост	0 EUR	6601 EUR -5.08%	16 678 EUR -1.61%
Песимистичен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите Средна годишна възвръщаемост	0 EUR	10 146 EUR -1.89%	25 972 EUR 0.15%
Умерен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите Средна годишна възвръщаемост	0 EUR	12 946 EUR -0.03%	33 336 EUR 1.16%
Оптимистичен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите Средна годишна възвръщаемост	0 EUR	16 554 EUR 1.88%	42 848 EUR 2.18%
2. Смърт през срока на застраховката				
Обезщетение за смърт при умерен сценарий	Какво биха получили ползващите лица след приспадане на всички разходи	3000 EUR	13 596 EUR	35 003 EUR
Акумулирана премия за биометричен риск		6.27 EUR	44.42 EUR	263.56 EUR

Инвестиционната премия по продукта се инвестира в избрана от клиента комбинация от фондове. Промяната на цената на фондовете променя стойността на личната инвестиционна сметка. Представянето на фондовете към даден момент не е гаранция за бъдещата пазарна стойност на инвестицията. Реалното развитие на фондовете е непредвидимо и е възможно да има пазарно отклонение както в положителна, така и в отрицателна посока. Горната таблица съдържа описание на сумите, които може да бъдат получени при различни сценарии, при регулярна премия в размер на 1000 EUR годишно и 100% инвестиция в инвестиционен фонд ERSTE GREEN INVEST. Информация за целите, инвестиционната политика, обема на фонда, историческото му развитие, средногодишната доходност и интегрирането на фактори за устойчивост в инвестиционния процес може да бъде намерена на интернет адрес: <https://www.bulstradlife.bg/customer-service/investment-values>  
Сценариите в таблицата по-горе показват потенциалното развитие на инвестицията и дават възможност за сравнение на застраховката с други продукти. Представените сценарии са въз основа на минали представяния и не са точен показател за бъдещите резултати. Кризисният сценарий показва възвръщаемостта при екстремни пазарни условия и не отчита ситуацията, в която Дружеството няма да е в състояние да изпълни задълженията си. Сценариите не включват данъка, който ще се плати при получаване на сумите в случай на ползвани данъчни преференции.

В случай на смърт на Застрахования, настъпила в срока на полицата и при условие че полицата е в сила към датата на застрахователното събитие, Застрахователят ще изплати на ползващите се лица по-голямата от следните две застрахователни суми:

3000 EUR

или

105% от стойността на основната сметка.

Към съответната застрахователна сума се добавя стойността на специалната сметка, ако има наличност в нея.

При преживяване срока на договора на ползващите се лица ще бъде изплатена сума, равна на стойността на личната сметка по договора.

При откуп по договора на Застрахования се изплаща откупна стойност. Тя не е равна на сбора на платените по полицата застрахователни премии.

**Какво става, ако ЗЕАД „БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ ЕАД не е в състояние да изплати дължимата сума?**

Застрахователните суми и обезщетения, както и резервът по застраховката са гарантирани от Обезпечителния фонд при изпадане на застраховател в несъстоятелност, в размер до 196 000 лева на застрахован, съгласно чл. 565 на Кодекса за застраховането.

## Какви са разходите?

**Разходи във времето:** Посочените по-долу суми показват разходите, свързани със застрахователната и инвестиционната част на продукта. Въздействието върху възвръщаемостта на годишна база показва как ще се отразят платените съвкупни разходи върху инвестицията с течение на времето.

При общите разходи се вземат предвид еднократните, текущите и извънредните разходи.

Посочените тук суми са кумулативните разходи на самия продукт за три различни периода на държане. Те включват потенциални санкции за предсрочно изтегляне на вложените средства.

В таблицата по-долу е посочено годишното въздействие на различните видове разходи (включително премията за биометричен риск/рисковата премия) върху възвръщаемостта от инвестицията, която може да бъде получена при изтичането на препоръчителния период на държане, при умерен сценарий:

Инвестиция: 1000 EUR годишно	1 година	13 години (среден период на държане)	25 години (препоръчителен период на държане)
Общо разходи	1000 EUR	2471 EUR	3856 EUR
Въздействие на разходите върху възвръщаемостта на годишна база*	100%	1.80%	0.77%

\*Това показва как разходите намаляват годишната Ви възвръщаемост през периода на държане. Например, ако изтеглите инвестицията си при изтичането на препоръчителния период на държане, средната годишна възвръщаемост се очаква да бъде 1.93% преди приспадане на разходите и 1.16% след това.

## ➤ Елементи на разходите

**В таблицата се посочва въздействието върху възвръщаемостта на годишна база при умерен сценарий и държане на продукта за период от 25 години**

Еднократни разходи	Първоначални разходи	0.00%	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	0.00%	Въздействие на разходите за покупко-продажба от страна на Дружеството на базовите инвестиции за продукта
	Други текущи разходи	0.77%	Въздействие на разходите за управление на полица
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?

Препоръчителният период на държане е договореният срок на застраховката.

Застрахователят има право едностранно да прекрати договора в срок до 30 (тридесет) дни от датата на сключването му. В този случай той се освобождава от задълженията си по него. В 30 (тридесет) дневен срок от получаването на уведомлението за прекратяване на договора и ако не е настъпило застрахователно събитие, Застрахователят удържа пропорционално рисковата застрахователна премия за периода, за който е носил застрахователния риск, и връща на Застрахователя следното:

- в случаите, когато премията не е била инвестирана – платената обща застрахователна премия и вноската за Обезпечителен фонд;
- в случаите, когато премията е била инвестирана – стойността на личната сметка, като заявката за продажба се изпраща на първия възможен ден съгласно Приложение № 1В към Общите условия по договора, следващ деня на входиране на уведомлението за прекратяване на договора в деловодната система на Застрахователя; всички удържани административни такси на входа преди инвестицията; вноската за Обезпечителен фонд.

Застрахователят има право на частичен и пълен откуп по договора.

Частичен откуп е правото на Застрахователя да изтегли част от стойността на акумулираните инвестиционни дялове по личната сметка.

Частичен откуп от специалната сметка може да бъде извършен по всяко време през срока на договора, без ограничение на броя в рамките на една застрахователна година.

Частичен откуп от основната сметка може да бъде извършен до 2 (два) пъти в рамките на една застрахователна година, при условие че от началото на договора са минали поне 2 (две) пълни застрахователни години и премията са плащани съгласно указаните в договора срокове и размери и по договора няма дължими регулярни застрахователни премии. Изискването да са минали поне 2 (две) пълни застрахователни години и премията да са плащани съгласно указаните в договора срокове не се прилага, когато са платени поне 15 (петнадесет) на сто от премията по застрахователния договор.

Пълен откуп е вид промяна на договора, водеща до предсрочното му прекратяване от страна на Застрахователя. Застрахователят има право на пълен откуп по договора във всеки един момент от срока му, при условие че от началото на договора са минали поне 2 (две) пълни застрахователни години и премиите са плащани съгласно указаните в договора срокове и размери и по договора няма дължими регулярни застрахователни премии. Изискването по предходното изречение не се прилага, когато са платени поне 15 (петнадесет) на сто от премиите по застрахователния договор.

При откуп от специалната сметка не се прилагат откупни такси.

При откуп от основната сметка се прилага откупна такса, респективно административна такса, съгласно Приложение № 1В към Общите условия по договора.

В случай на предсрочно прекратяване на застраховката Застрахователят ще изгуби застрахователното покритие за смърт.

### Как мога да подам жалба?

➤ Жалби срещу Застрахователя, посредника или продукта могат да се подават в писмена форма на адрес: гр. София, ул. „Света София“ № 6 или през сайта на Застрахователя на интернет адрес: [www.bulstradlife.bg](http://www.bulstradlife.bg)

➤ Жалби срещу Застрахователя в зависимост от естеството им могат да бъдат подавани пред Комисията за финансов надзор, Комисията за защита на потребителите, както и до други компетентни институции.

### Друга полезна информация

➤ Общите условия на застраховката съдържат съществени договорни условия и ще бъдат предварително предоставени.

➤ Допълнителна информация за всеки един от инвестиционните фондове може да бъде намерена на интернет адрес: <https://www.bulstradlife.bg/customer-service/investment-values>

➤ Този продукт дава възможност за ползване на данъчни облекчения в съответствие с действащото законодателство.

➤ По застраховката е дължима ежегодна вноска за Обезпечителен фонд в размер на 1 (един) лев.

➤ Този Основен информационен документ се актуализира поне веднъж годишно и може да бъде намерен на сайта на Застрахователя.

➤ Последна актуализация: 21.12.2023 г.