

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: Спестовна застраховка „Живот“

Застраховател: ЗЕАД „ЦКБ ЖИВОТ“ , гр. София 1000, ул. „Стефан Караджа“ 2, ЕИК 175412887, Решение №1333-ЖЗ от 31.10.2007г. на КФН, телефон за информация: 02/ 815 48 00, интернет страница: www.ccb-life.bg

Надзорен орган: Комисия за финансов надзор - www.fsc.bg

Дата на съставяне на Основния информационен документ: 01.07.2019 г.

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

Какъв е този продукт?

Вид: Спестовна застраховка „Живот“ с покритие на рисковете „гоживяване на определена възраст или за по-ранна смърт“, съгласно т. 1а от раздел I на Приложение 1 от Кодекс за застраховането.

Цели: Спестовна застраховка „Живот“, която Ви осигурява гарантирана застрахователна защита при загуба на живот в срока на договора и възможност за спестяване на средства при нисък инвестиционен риск, както и разпределяне на допълнителна доходност върху тях от застрахователя.

Застрахователят инвестира спестовната част /математическия резерв/ от всички сключени, спестовни застраховки „Живот“ в държавни ценни книжа, облигации, недвижими имоти, фондове и други финансови инструменти, съгласно действащото законодателство. Размерът на реализираната годишна доходност от инвестиране на математическите резерви се обявява от застрахователя след приключването на съответната финансова година.

Предполагам индивидуален инвеститор: Продуктът е предназначен за лица, които търсят гарантирана застрахователна защита, комбинирана със спестяване на средства, при нисък инвестиционен риск. Застраховката предлага изплащане на гарантирана сума при изтичане срока на застраховката, при смърт или при пресрочно прекратяване.

Валута: по избор Български лева /BGN/ или Евро /EUR/

Срок: 10 години

Дата на падеж е датата, посочена за край на застрахователната полица.

Застрахователни обезщетения и разходи

1. Основни застрахователни покрития

Застрахователното покритие включва гоживяване на определена възраст и смърт на застрахования в срока на договора.

При гоживяване срока на договора от застрахования, застрахователят изплаща на ползващо лице/а договорената застрахователна сума.

При смърт от заболяване или злополука на застраховано лице в срока на договора, застрахователят изплаща на ползващото лице/а договорената застрахователна сума.

Стойността на застрахователните обезщетения е посочена в раздел „Какви са рисковете и каква възвръщаемост бих могъл да получа“.

Примерите в настоящия документ са базирани на инвеститор на гребно, на възраст 40 г., период на застраховката 10 години и 10 броя годишни премии в размер на 1 000 валутни единици /в.е./ всяка (общо 10 000 валутни единици- в.е.).

В използвания пример частта от премията, покриваща риск „смърт“ /биометричен риск/ е в размер на 4.10 % от премията или 41 в.е. годишно.

Информация за право за едностранно прекратяване от страна на застрахователя или описание на обстоятелства, при които продукта може да бъде автоматично прекратен:

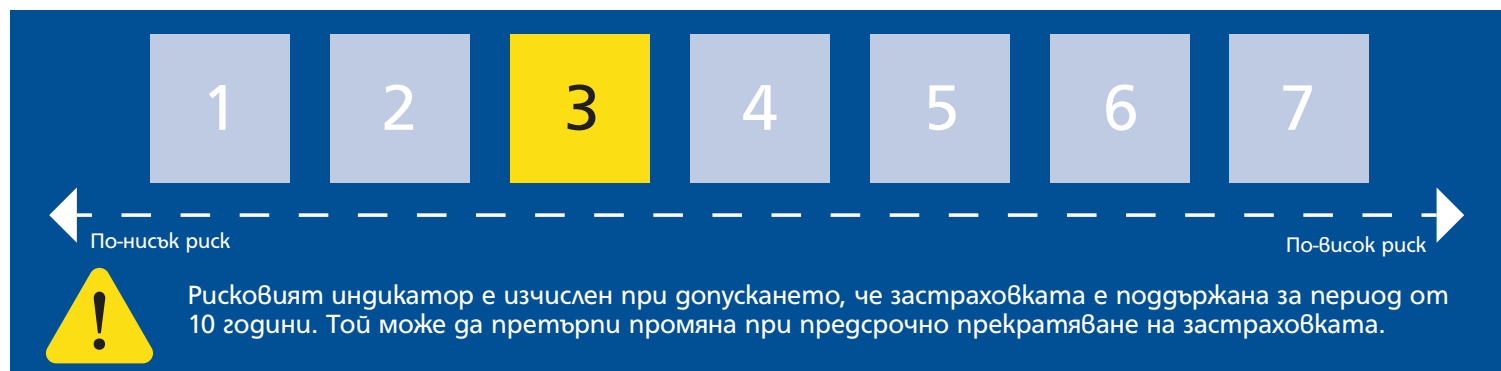
Ако застраховано лице съзнателно е обявило неточно или е премълчало обстоятелство, при наличието на което застрахователят не би сключил договора, ако е знаел за това обстоятелство, застрахователят може да прекрати договора. Той може да упражни това право в едномесечен срок от узнаване на обстоятелството.

Застрахователят може да прекрати договора при неплащане на дължимата разсрочена премия от застрахования по реда и по начините, посочени в Общите условия на продукта.

Всички примери в този документ са посочени при гореописаните параметри на застрахователен договор.

Какви са рисковете и каква възвръщаемост бих могъл да получа?

Показател за риска



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 активи да изпълни своите задължения.

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 "нисък до среден" рисков клас 3.

Горепосаната класификацията не е индикатор за бъдещо развитие и може да се промени в зависимост от развитието на пазара. Създателят на продукта не може да влияе върху развитието на тези пазарни стойности.

Имате възможност да направите сравнение между настоящия Основен информационен документ за спестовна застраховка „Живот“ и други продукти с гарантирана застрахователна сума.

Описание на всички рискове, които не се вземат предвид в изчислението на рисковия показател:

Валутен риск. Валутният риск съществува, когато плащанията се извършват в група валута от тази, която е фиксирана в полицата. Тогава обменния курс между двете валути в деня на плащането влияе върху получената възвръщаемост. Този риск не е включен в дадения показател за риска.

Сценарии за развитие на резултатите: Сценариите се разработват на базата на оценка за бъдещото представяне на продукта, като се използват безлихвените рискови нива, които не са точен показател за развитието. Показаната информация, за това какво ще получите, зависи от представянето на пазара и колко дълго ще поддържате Вашата застраховка. Примерните изчисления за възможно развитие от инвестиране на математическите резерви не представляват гаранция от страна на създателя на ПИПДОЗИП за бъдеща пазарна стойност на инвестицията.

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

Платена годишна премия 1 000 В.е. в т.ч. премия за биометрични рискове 41 В.е.	1 година	5 години	10 години
---	----------	----------	-----------

1. Какви са рисковете и каква възвръщаемост бих могъл да получа?

Сценарий	Какво бихте получили след приспагане на разходите	0.00	3 638,39	8 788,38
Кризисен сценарий	Средна годишна възвръщаемост	-	-4,94%	-0,91%
	Какво бихте получили след приспагане на разходите	0.00	3 638,39	8 788,38
Песимистичен сценарий	Средна годишна възвръщаемост	-	-4,94%	-0,91%
	Какво бихте получили след приспагане на разходите	0.00	3 651,35	8 836,37
Умерен сценарий	Средна годишна възвръщаемост	-	-4,89%	-0,86%
	Какво бихте получили след приспагане на разходите	0.00	3 677,36	8 933,22
Оптимистичен сценарий	Средна годишна възвръщаемост	-	-4,78%	-0,76%

2. Смърт в срока на застраховката

Какво биха получили ползващите лица след приспагане на разходите	8 788,38	8 788,38	8 788,38
Акумулирана спестовна премия	959,00	4 795,00	9 590,00
Акумулирана премия за биометричен риск	41,00	205,00	410,00

Какво става ако ЗЕАД „ЦКБ ЖИВОТ“ 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?

Посочените по-долу разходи показват само разходите, свързани със застраховката при 1 000 в.е. регулярни годишни премии. Намаляването на възвръщаемостта показва какво въздействие имат платените съвкупни разходи върху възвръщаемостта от инвестицията, като в общите разходи се взимат предвид еднократните, текущите и съпътстващите 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) върху възвръщаемостта от инвестицията, която бихте могли да получите при предсрочно прекратяване след 1 година, след 5 години и при изтичането на препоръчителния период на държане при умерен сценарий.

Годишна инвестиция 1 000 в.е.	1 година	5 години	10 години
Общи разходи	-в.е.	1 050,14 в.е.	1 636,29 в.е.
Въздействие върху възвръщаемостта на годишна база	-%	4,20%	1,33%

Елементи на разходите

В таблицата се посочва въздействието върху възвръщаемостта на годишна база при умерен сценарий и държане на продукта за период от 10 години. Разходната част не включва премията за биометричен риск.

Еднократни разходи	Първоначални разходи	0.37%	Въздействие на разходите включени в цената на първата премия.
	Разходи при приключване на договора	0.00%	Въздействие на разходите при приключване на договора.
Текущи разходи	Разходи по управление на портфейла	0.14%	Въздействие на разходите за покупко-продажба от страна на гружеството на базовите инвестиции за продукта.
	Други текущи разходи (от всяка премия след първата)	0.82%	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 срок на държане по този продукт е максималния възможен за Вашата застрахователна възраст при даден диапазон с максимум 10 години.

Право на откуп (предсрочно прекратяване) се придобива след изтичане на поне 2 години от началото на договора и в случай, че са платени всички премии за този период. Изискването да са изминали поне две години не се прилага, когато са платени 15 на сто или по-голяма част от дължимите премии по застраховката за целия срок на договора. Размерът на откупната стойност е посочен във всяка полица.

Как мога да подам жалба?

- Жалби се подават в писмена форма на адрес: София 1000, ул. „Стефан Караджа“ № 2 или през интернет страница, или на интернет адрес: www.ccb-life.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.

Друга полезна информация

- Продуктът предоставя възможност за ползване на данъчни облекчения съгласно чл. 19, ал. (1) от Закон за данъците върху доходите на физическите лица. Сумата от годишните данъчни основи се намалява с направените през годината лични вноски за допълнително доброволно осигуряване в общ размер до 10 на сто от сумата от годишните данъчни основи, както и с внесените през годината лични премии по договори за застраховки „Живот“ в общ размер до 10 на сто от сумата от годишните данъчни основи.

- Информация относно финансовите резултати на компанията можете да откриете на интернет адрес: www.ccb-life.bg
- За подробна информация, моля запознайте се с Общите условия за спестовна застраховка „Живот“ и Специалните условия за застрахователния продукт.

- Актуализацията на документа е към дата 01.07.2019 г. Актуална информация за продукта можете да намерите на сайта на компанията www.ccb-life.bg