

Общ 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: „Евроинвест“ - еднократна премия

Застраховател: „ДЗИ – Животозастраховане“ ЕАД, ЕИК: 121518328, Република България, гр. София 1463, бул. „Витоша“ № 89Б, www.dzi.bg. Позвънете на 0700 16 166 за повече информация.

Компетентен орган на създателя на ПИПДОЗИП във връзка с ОИД: Комисия за финансов надзор - www.fsc.bg

Дата на издаване на ОИД: 22 декември 2017.

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

1. Какъв е този продукт?

Вид - застраховка „Живот“ свързана с инвестиционен фонд.

Цели - Осигурява застрахователна защита на застрахованото лице и предоставя възможност за инвестиция чрез заплащане на еднократна премия.

Информация за организацията по инвестиционния процес

Инвестиционната вноска е равна е на платената премия, минус въстпителната такса за еднократна премия, респективно допълнителна премия. Инвестиционната вноска се използва за закупуване на дялове от избраните инвестиционни фондове.

Инвестиционната дата е датата, на която Застрахователят изпраща искане за инвестиране на постъпилите премии във фонда или за откупуване на суми, към Управляващото дружество. Искането за инвестиране на премия, постъпила по сметка на Застрахователя се изпраща към Управляващото дружество на фонда до 5 (пет) дни след като сумата е получена по банковата сметка на Застрахователя. Дяловете от фонда се придобиват по нетна стойност на активите на първия ден за оценка, следващ датата за инвестиране във фонда. Денят за оценка на дяловете на фонда, по който се определя цената за инвестиране или откупуване е всеки петък.

Срокът на договора е до навършване на 80 години от застрахования.

Срокът на застрахователно покритие е 10 години или до навършване на 70 години от застрахования.

Дата на падеж - датата, посочена за край на застраховката в застрахователната полица.

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.

Валута – евро

Предполагам индивидуален инвеститор - този продукт е подходящ за физически лица, търсещи комбинация от възможност за инвестиране на средствата си, комбинирана със застрахователна защита.

Типът инвеститор се променя в зависимост от референтния базов актив.

Специфична информация за всеки референтен базов актив е представена в Специалния информационен документ за референтни базови активи за продукт „Евроинвест“.

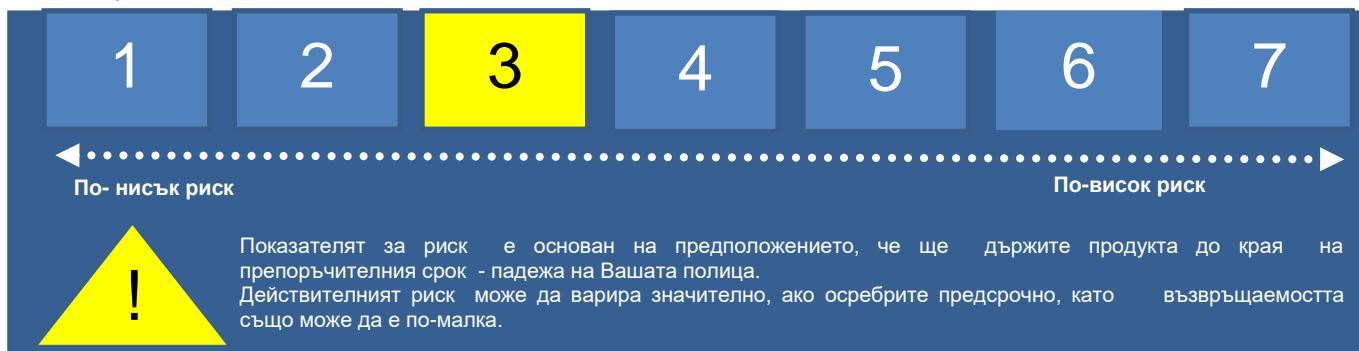
Застрахователни обезщетения и разходи

| Покрити рискове | Плащания на суми/ обезщетения |
|--------------------------------------|--|
| Доживяване края на срока на договора | На ползващите се лица при доживяване, се изплаща стойността на притежаваните инвестиционни дялове към падежната дата. <i>При смърт на застрахования през срока на договора застрахователят изплаща на ползващите лица при смърт резерва на застраховката, изчислен по актуалната обявена цена към датата на обявяване на събитието пред Застрахователя и застраховката се прекратява.</i> |
| Смърт от злополука | На ползващите лица при смърт от злополука се изплаща застрахователната сума, в допълнение към стойността на притежаваните инвестиционни дялове към дата на обявяване на събитието. |
| Инвалидност над 75% от злополука | На застрахования се изплаща застрахователната сума |

Стойността на обезщетенията е посочена в раздела „Какви са рисковете и каква възвръщаемост бих могъл да получа“, както и информация, която отразява обичайните биометрични характеристики на целевите индивидуални инвеститори. Представена е общата премия, премията за биометричен риск (която е част от общата премия) и въздействието ѝ върху възвръщаемостта от инвестицията в края на препоръчителния период на държане, взето предвид в изчислените нееднократни разходи в таблицата „Разходи във времето“.

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

Показател за риск



Обобщаващият показател за риска информира за равнището на риск при този продукт в сравнение с другите продукти. Той показва вероятността от парична загуба при този продукт в резултат на пазарната динамика или защото няма да сме в състояние да ви платим. На този продукт отредихме категория на риск 3 от общо 7 - „среднонисък риск“.

Потенциалната загуба от бъдещите резултати е категория 3 от общо 7, а неблагоприятните пазарни условия е съвсем малко вероятно да се отразят на нашата възможност да ви платим.

Рискът и възвръщаемостта на фонда се променя в зависимост от референтния базов актив.

Специфична информация за всеки референтен базов актив е представена в Специалния информационен документ за референтни базови активи за продукт „Евроинвест“.

Имайте предвид, че съществува валутен риск. Плащанията ще получавате в различна валута, поради което крайната възвръщаемост ще зависи от обменния курс на двете валути. Този риск не е включен в гореизложения показател.

Информацията за Обобщения рисков индикатор за всеки фонд и различните сценарии на резултатите е представена в Специалния информационен документ за референтни базови активи за продукт „Евроинвест“.

3. Какво става ако „ДЗИ - Животозастраховане“ ЕАД не е в състояние да изплати дължимата сума?

„ДЗИ - Животозастраховане“ ЕАД като застраховател заделя резерви за получените суми от клиенти по всяка застрахователна полица, с което се гарантира бъдещото изплащане на сумите по застраховката.

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.

4. Какви са разходите?

Разходи във времето

Намаляването на възвръщаемостта показва какво въздействие ще имат платените от Вас съвкупни разходи върху възвръщаемостта от инвестицията, която можете да получите. При 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. Числата са при допускане, че инвестирате 10 000 евро. Числата са приблизителни и могат да се променят в бъдеще.

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 | Ако осребрите след | | |
|---|--------------------|-------------------|-------------------|
| | 1 година | 5 години | 10 години |
| Общи разходи | от 350 до 352 EUR | от 369 до 385 EUR | 250 EUR |
| Въздействие върху възвръщаемостта на годишна база | от 3.55% до 3.64% | от 0.73% до 0.75% | от 0.26% до 0.27% |

Елементи на разходите

В таблицата по-долу е посочено следното:

- Годишното въздействие на различните видове разходи върху възвръщаемостта от инвестицията, която можете да получите при изтичането на препоръчителния период на държане.
- Значението на различните категории разходи.

| В таблицата се посочва въздействието върху възвръщаемостта на годишна основа | | | |
|--|-------------------------------------|---------------------|--|
| Еднократни разходи | Първоначални разходи | 0.25 % | Въздействие на разходите, включени в цената на инвестицията. |
| | Разходи при приключване на договора | 0.0 % | Въздействие на разходите при приключване на договора |
| 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 1.634% до 1.925% | Въздействие на разходите за управление на полица. |
| Извънредни разходи | Такси за постигнати резултати | 0.0 % | Въздействие на таксата за резултатност. |
| | Отсрочени възнаграждения | 0.0 % | Въздействие на отсрочените възнаграждения. |

Информация за въздействието на разходите за фонда за различните периоди на държане и техните елементи са представени в Специалния информационен документ за референтни базови активи за продукт „Евроинвест“.

Разходите на индивидуалния инвеститор се променят в зависимост от референтния базов актив.

Специфична информация за всеки референтен базов актив е представена в Специалния информационен документ за референтни базови активи за продукт „Евроинвест“.

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

Препоръчителният период на държане е 10 години.

Застрахователят има право да осребри по-рано (пълен откуп) един месец след началото на договора.

Той получава натрупаните средства след прилагане на такса за откуп, която е 1% до 10-та година и 0 след това.

Право на изтегляне на част от натрупаната сума (частичен откуп) - един месец след началото на договора. Той може да получи част от натрупаните средства след прилагане на такса за откуп, която е 1% до 10-та година и 0 след това

6. Как мога да подам жалба?

Ползвателят на застрахователни услуги може да подава жалби във връзка със застрахователно обезщетение в „ДЗИ – Животозастраховане“ ЕАД на адрес: гр. София 1463, бул. „Витоша“ № 89Б, или на адресите на териториалните поделения на ДЗИ, налични на www.dzi.bg или на имейл: clients@dzi.bg, както и на Националния телефон на ДЗИ: 0700 16 166.

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.

7. Друга полезна информация

Данъчни облекчения - Настоящият продукт дава възможност за отложено плащане на данък, съгласно действащото данъчно законодателство.

За ДЗИ - Докладът за платежоспособността и финансовото състояние на „ДЗИ – Животозастраховане“ ЕАД можете да намерите на www.dzi.bg

Условия на продукта - Подробна информация за условията на продукта може да намерите в Условията на застраховка „ДЗИ Актив“ и Общите условия на застраховки „Живот“.

Основният информационен документ се преразглежда и актуализира винаги, когато настъпи промяна, която може значително да засегне съдържащата се в него информация и във всички случаи поне веднъж на дванадесет месеца.

Актуалния Основен информационен документ можете да намерите на www.dzi.bg.

Специален информационен документ за референтни базови активи за продукт „Евроинвест“

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.

Инвестиционен фонд: „Sivek Global Low “ ISIN BE0146661948; „Sivek Global Medium “ ISIN BE0146659926; Sivek Global High BE0146657904

Създател на фонда: KBC Asset Management NV

Инвестиционен фонд Fund Sivek Global Low

Цели

Sivek Global Low има за цел постигането на възможно най-висока възвращаемост чрез инвестиране съгласно инвестиционната стратегия на KBC Asset Management NV.

Фондът инвестира пряко в различни класове активи като акции и/или инвестиции в акции, облигации и/или инвестиции в облигации, инструменти на паричния пазар, парични средства и/или алтернативни инвестиции (включително недвижимо имущество и финансови инструменти, свързани с движенията на цените на стоковия пазар).

Целевото разпределение е 30% акции и/или инвестиции в акции (акционерен компонент) и 70% облигации и/или инвестиции в облигации (облигационен компонент). Позволено е отклонение от целевото разпределение въз основа на инвестиционната стратегия на KBC Asset Management NV (вж. www.kbcam.kbc.be/en/our-market-vision). Следователно е възможно фондът да инвестира в класове активи, които не са включени в целевото разпределение. По правило портфейлът съдържа повече облигации отколкото акции. Акционният компонент се състои от инвестиции в набор от акции в световен мащаб.

Облигационният компонент се състои от инвестиции в набор от облигации в световен мащаб. Инвестициите и в двата компонента могат да бъдат от който и да регион, сектор или сфера.

Sivek Global Low е възможно да използва ограничено количество деривативни инструменти. Деривативните инструменти могат да се използват като помощ за постигане на инвестиционни цели и за хеджиране на определени рискове.

Портфейлът е съставен най-вече чрез фондове, управлявани от дружество в KBC Group въз основа на критерии като степен на прозрачност на инвестиционната политика на тези фондове и дали стратегията им съответства на инвестиционната стратегия на този фонд.

РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ НА ПОРТФЕЙЛА

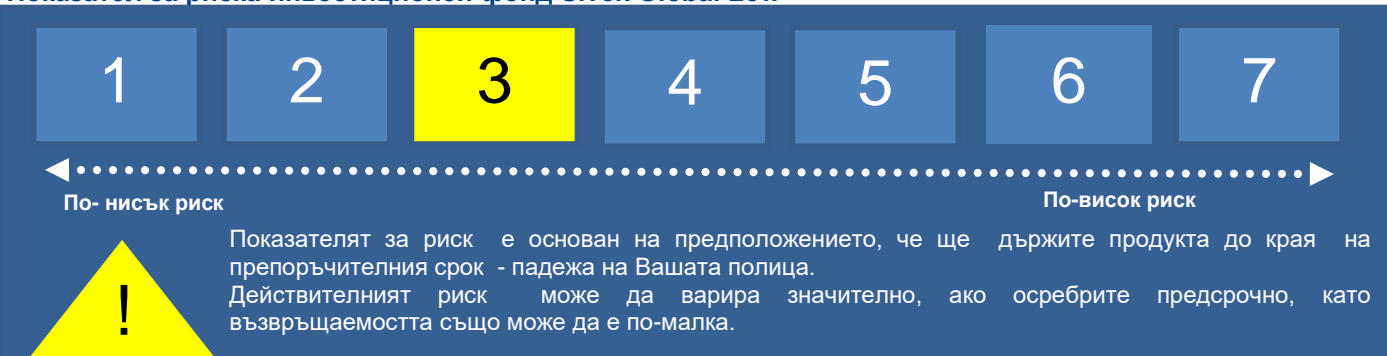
| Тип актив | |
|----------------------------|--------|
| Облигации | 58.01% |
| Акции | 32.46% |
| Други типове активи | 5.19% |
| Средства в брой | 4.35% |
| *взема се под внимание ПКИ | |

Предполагам инвеститор

Този продукт е подходящ за физически лица, търсещи комбинация от възможност за инвестиране на средствата си, комбинирана със застрахователна защита.

Какви са рисковете и каква възвращаемост бих могъл да получа?

Показател за риска инвестиционен фонд Sivek Global Low



На този продукт отредихме категория на риск 3 от общо 7 - „среднонисък риск“.

Потенциалната загуба от бъдещите резултати е категория 3 от общо 7, а неблагоприятните пазарни условия е съвсем малко вероятно да се отразят на нашата възможност да ви платим.

Препоръчва се на инвеститори с рисков профил „Консервативен“.

Имайте предвид, че съществува валутен риск. Плащанията ще получавате в различна валута, поради което крайната възвръщаемост ще зависи от обменния курс на двете валути. Този риск не е включен в гореизложения показател.

Сценарии за резултатите при платена еднократна премия инвестиционен фонд Sivek Global Low

| Инвестиция 10 000 евро Застрахователна премия 50 евро | | 1 година | 5 години | 10 години |
|--|--|------------|------------|------------|
| Сценарий (живот) | | | | |
| Кризисен сценарий | Какво бихте получили след приспадане на разходите | 6 900 EUR | 6 811 EUR | 6 811 EUR |
| | Средна годишна възвръщаемост | -31.00% | -7.39% | -7.39% |
| Песимистичен сценарий | Какво бихте получили след приспадане на разходите | 9 206 EUR | 10 158 EUR | 12 099 EUR |
| | Средна годишна възвръщаемост | -7.94% | 0.31% | 1.92% |
| Умерен сценарий | Какво бихте получили след приспадане на разходите | 9 851 EUR | 11 816 EUR | 14 984 EUR |
| | Средна годишна възвръщаемост | -1.49% | 3.39% | 4.13% |
| Оптимистичен сценарий | Какво бихте получили след приспадане на разходите | 10 536 EUR | 13 740 EUR | 18 549 EUR |
| | Средна годишна възвръщаемост | 5.36% | 6.56% | 6.37% |
| Сценарий (смърт от злополука) | | | | |
| Застрахователно събитие | Какво биха получили ползващите лица след приспадане на разходите | 19 950 EUR | 21 816 EUR | 24 984 EUR |

Примерът е за договор с годишна инвестиция 10 000 евро, срок 10 години и възраст на застрахованото лице 40 години.

Представените сценарии не са точен индикатор, а оценка на бъдещите резултати, основана на минали данни за промяната на стойността на тази инвестиция. Вашата възвръщаемост зависи от пазарната динамика и от това колко дълго съхранявате инвестицията/продукта.

В показаните стойности са включени всички разходи по самия продукт, но могат да не са включени разходите за Вашия консултант или дистрибутор. В стойностите не е взет предвид данъчният Ви статус, който може да се отрази на Вашата възвръщаемост.

4. Какви са разходите?

Разходи във времето

Намаляването на възвръщаемостта показва какво въздействие ще имат платените от Вас съвкупни разходи върху възвръщаемостта от инвестицията, която можете да получите. При 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. Числата са при допускане, че инвестирате 10 000 евро. Числата са приблизителни и могат да се променят в бъдеще.

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.

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 изтичането на препоръчителния период на държане при умерен сценарий.

| Инвестиция 10 000 евро Сценарии | Ако осребрите след | | |
|---|--------------------|----------|-----------|
| | 1 година | 5 години | 10 години |
| Общи разходи | 350 EUR | 369 EUR | 250 EUR |
| Въздействие върху възвръщаемостта на годишна база | 3.55% | 0.73% | 0.26% |

Елементи на разходите

В таблицата по-долу е посочено следното:

- Годишното въздействие на различните видове разходи върху възвръщаемостта от инвестицията, която можете да получите при изтичането на препоръчителния период на държане.
- Значението на различните категории разходи.

| В таблицата се посочва въздействието върху възвръщаемостта на годишна основа | | | |
|--|-------------------------------------|---------|---|
| Еднократни разходи | Първоначални разходи | 0.25 % | Въздействие на разходите, включени в цената на инвестицията. |
| | Разходи при приключване на договора | 0.0 % | Въздействие на разходите при приключване на договора |
| Текущи разходи | Разходи по управление на портфейла | 0.0 % | Въздействие на разходите за покупко-продажба от страна на дружеството на базовите инвестиции за продукта. |
| | Други текущи разходи | 1.634 % | Въздействие на разходите за управление на полица. |
| Извънредни разходи | Такси за постигнати резултати | 0.0 % | Въздействие на таксата за резултатност. |
| | Отсрочени възнаграждения | 0.0 % | Въздействие на отсрочените възнаграждения. |

Инвестиционен фонд Sivek Global Medium

Цели

Sivek Global Medium има за цел постигането на възможно най-висока възвращаемост чрез инвестиране съгласно инвестиционната стратегия на KBC Asset Management NV.

Фондът инвестира пряко в различни класове активи като акции и/или инвестиции в акции, облигации и/или инвестиции в облигации, инструменти на паричния пазар, парични средства и/или алтернативни инвестиции (включително недвижимо имущество и финансови инструменти, свързани с движенията на цените на стоковия пазар).

Целевото разпределение е 55% акции и/или инвестиции в акции (акционерен компонент) и 45% облигации и/или инвестиции в облигации (облигационен компонент). Позволено е отклонение от целевото разпределение въз основа на инвестиционната стратегия на KBC Asset Management NV (вж. www.kbcam.kbc.be/en/our-market-vision). Следователно е възможно фондът да инвестира в класове активи, които не са включени в целевото разпределение. По правило портфейлът има равномерно разпределение между акции и облигации.

Акционният компонент инвестира в набор от акции в световен мащаб. Облигационният компонент инвестира в набор от облигации в световен мащаб.

Инвестициите и в двата компонента могат да бъдат от който и да е регион, сектор или сфера.

Sivek Global Medium е възможно да използва ограничено количество деривативни инструменти*. Деривативните инструменти могат да се използват като помощ за постигане на инвестиционни цели и за хеджиране на определени рискове.

Портфейлът е съставен най-вече чрез фондове, управлявани от дружество в KBC Group въз основа на критерии като степен на прозрачност на инвестиционната политика на тези фондове и дали стратегията им съответства на инвестиционната стратегия на този фонд.

РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ НА ПОРТФЕЙЛА

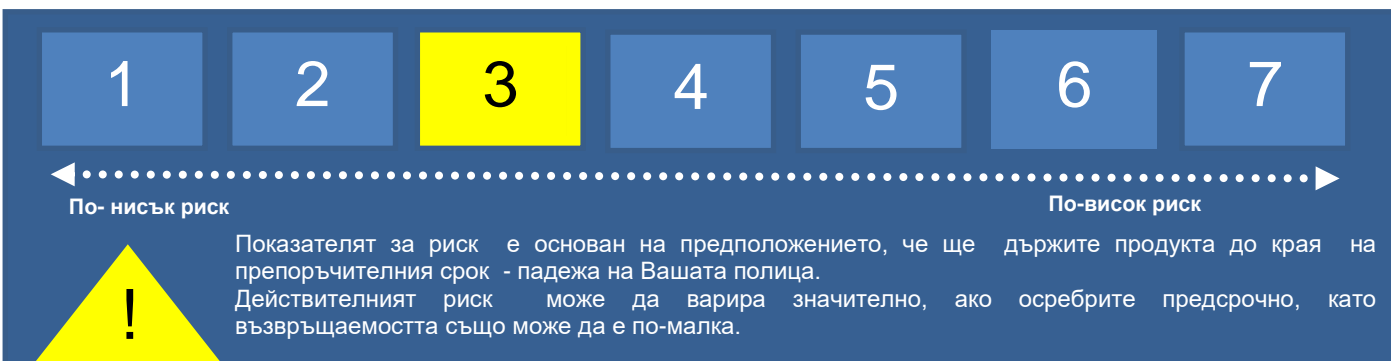
| Тип актив | |
|----------------------------|--------|
| Акции | 57,17% |
| Облигации | 35,22% |
| Други типове активи | 4,36% |
| Средства в брой | 3,25% |
| *взема се под внимание ПКИ | |

Предполагам инвеститор

Този продукт е подходящ за физически лица, търсещи комбинация от възможност за инвестиране на средствата си, комбинирана със застрахователна защита.

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

Показател за риска Sivek Global Medium



На този продукт отредихме категория на риск 3 от общо 7 - „среднонисък риск“.

Потенциалната загуба от бъдещите резултати е категория 3 от общо 7, а неблагоприятните пазарни условия е съвсем малко вероятно да се отразят на нашата възможност да ви платим.

Препоръчва се на инвеститори с рисков профил „Консервативен“.

Имайте предвид, че съществува валутен риск. Плащанията ще получавате в различна валута, поради което крайната възвръщаемост ще зависи от обменния курс на двете валути. Този риск не е включен в гореизложения показател.

Сценарии за резултатите при платена еднократна премия инвестиционен фонд – Sivek Global Medium

| Инвестиция 10 000 евро Застрахователна премия 50 евро | | 1 година | 5 години | 10 години |
|--|--|------------|------------|------------|
| Сценарий (живот) | | | | |
| Кризисен сценарий | Какво бихте получили след приспадане на разходите | 5 727 EUR | 5 666 EUR | 4 528 EUR |
| | Средна годишна възвръщаемост | -42.73% | -10.74% | -7.62% |
| Песимистичен сценарий | Какво бихте получили след приспадане на разходите | 8 953 EUR | 9 806 EUR | 11 845 EUR |
| | Средна годишна възвръщаемост | -10.47% | -0.39% | 1.71% |
| Умерен сценарий | Какво бихте получили след приспадане на разходите | 9 948 EUR | 12 407 EUR | 16 517 EUR |
| | Средна годишна възвръщаемост | -0.52% | 4.41% | 5.15% |
| Оптимистичен сценарий | Какво бихте получили след приспадане на разходите | 11 044 EUR | 15 683 EUR | 23 011 EUR |
| | Средна годишна възвръщаемост | 10.44% | 9.42% | 8.69% |
| Сценарий (смърт от злополука) | | | | |
| Застрахователно събитие | Какво биха получили ползващите лица след приспадане на разходите | 20 049 EUR | 22 532 EUR | 26 517 EUR |

Примерът е за договор с годишна инвестиция 10 000 евро, срок 10 години и възраст на застрахованото лице 40 години.

Представените сценарии не са точен индикатор, а оценка на бъдещите резултати, основана на минали данни за промяната на стойността на тази инвестиция. Вашата възвръщаемост зависи от пазарната динамика и от това колко дълго съхранявате инвестицията/продукта.

В показаните стойности са включени всички разходи по самия продукт, но могат да не са включени разходите за Вашия консултант или дистрибутор. В стойностите не е взет предвид данъчният Ви статус, който може да се отрази на Вашата възвръщаемост.

4. Какви са разходите?

Разходи във времето

Намаляването на възвръщаемостта показва какво въздействие ще имат платените от Вас съвкупни разходи върху възвръщаемостта от инвестицията, която можете да получите. При 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. Числата са при допускане, че инвестирате 10 000 евро. Числата са приблизителни и могат да се променят в бъдеще.

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.

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 изтичането на препоръчителния период на държане при умерен сценарий.

| Инвестиция 10 000 евро Сценарии | Ако осребрите след | | |
|---|--------------------|----------|-----------|
| | 1 година | 5 години | 10 години |
| Общи разходи | 350 EUR | 375 EUR | 250 EUR |
| Въздействие върху възвръщаемостта на годишна база | 3.58% | 0.74% | 0.27% |

Елементи на разходите

В таблицата по-долу е посочено следното:

- Годишното въздействие на различните видове разходи върху възвръщаемостта от инвестицията, която можете да получите при изтичането на препоръчителния период на държане.
- Значението на различните категории разходи.

| В таблицата се посочва въздействието върху възвръщаемостта на годишна основа | | | |
|--|-------------------------------------|---------|--|
| Еднократни разходи | Първоначални разходи | 0.25 % | Въздействие на разходите, включени в цената на инвестицията. |
| | Разходи при приключване на договора | 0.0 % | Въздействие на разходите при приключване на договора |
| 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 | 1.893 % | Въздействие на разходите за управление на полица. |
| Извънредни разходи | Такси за постигнати резултати | 0.0 % | Въздействие на таксата за резултатност. |
| | Отсрочени възнаграждения | 0.0 % | Въздействие на отсрочените възнаграждения. |

Инвестиционен фонд Sivek Global High

Цели

Sivek Global High има за цел постигането на възможно най-висока възвращаемост чрез инвестиране съгласно инвестиционната стратегия на KBC Asset Management NV.

Фондът инвестира пряко в различни класове активи като акции и/или инвестиции в акции, облигации и/или инвестиции в облигации, инструменти на паричния пазар, парични средства и/или алтернативни инвестиции (включително недвижимо имущество и финансови инструменти, свързани с движенията на цените на стоковия пазар).

Целевото разпределение е 75% акции и/или инвестиции в акции (акционерен компонент) и 25% облигации и/или инвестиции в облигации (облигационен компонент). Позволено е отклонение от целевото разпределение въз основа на инвестиционната стратегия на KBC Asset Management NV (вж. www.kbcam.kbc.be/en/our-market-vision). Следователно е възможно фондът да инвестира в класове активи, които не са включени в целевото разпределение. По правило портфейлът има равномерно разпределение между акции и облигации.

Акционният компонент инвестира в набор от акции в световен мащаб. Облигационният компонент инвестира в набор от облигации в световен мащаб.

Инвестициите и в двата компонента могат да бъдат от който и да е регион, сектор или сфера.

Sivek Global High е възможно да използва ограничено количество деривативни инструменти*. Деривативните инструменти могат да се използват като помощ за постигане на инвестиционни цели и за хеджиране на определени рискове. Портфейлът е съставен най-вече чрез фондове, управлявани от дружество в KBC Group въз основа на критерии като степен на прозрачност на инвестиционната политика на тези фондове и дали стратегията им съответства на инвестиционната стратегия на този фонд.

РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ НА ПОРТФЕЙЛА

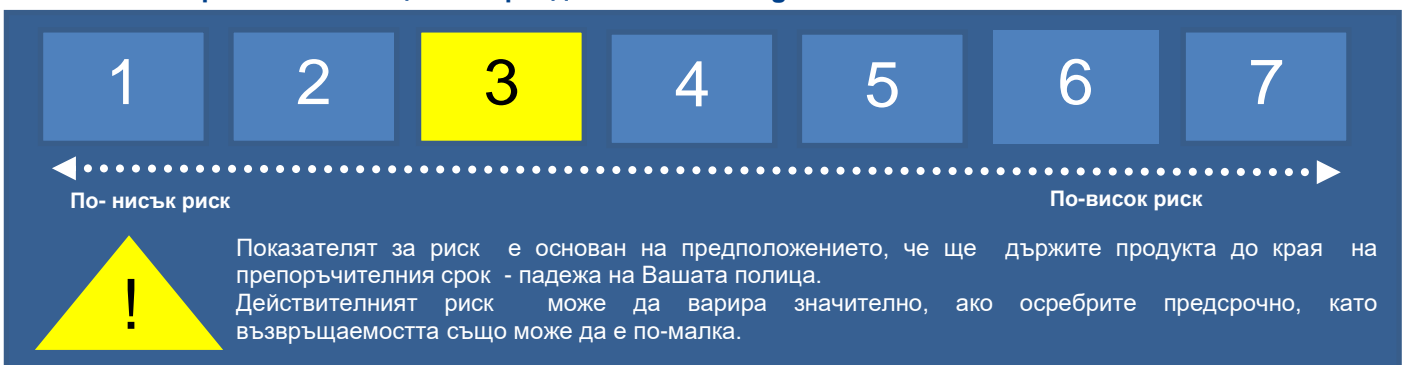
| ТИП АКТИВ | |
|----------------------------|--------|
| Акции | 81.03% |
| Облигации | 14.28% |
| Други типове активи | 2.94% |
| Средства в брой | 1.75% |
| *взема се под внимание ПКИ | |

Предполагам инвеститор

Този продукт е подходящ за физически лица, търсещи комбинация от възможност за инвестиране на средствата си, комбинирана със застрахователна защита.

Какви са рисковете и каква възвръщаемост бих могъл да получа?

Показател за риска инвестиционен фонд Sivek Global High



На този продукт отредихме категория на риск 3 от общо 7 - „среднонисък риск“.

Потенциалната загуба от бъдещите резултати е категория 3 от общо 7, а неблагоприятните пазарни условия е съвсем малко вероятно да се отразят на нашата възможност да ви платим.

Препоръчва се на инвеститори с рисков профил „Консервативен“.

Имайте предвид, че съществува валутен риск. Плащанията ще получавате в различна валута, поради което крайната възвръщаемост ще зависи от обменния курс на двете валути. Този риск не е включен в гореизложения показател.

Сценарии за резултатите при платена еднократна премия инвестиционен фонд Sivek Global High.

| Инвестиция 10 000 евро Застрахователна премия 50 евро | | 1 година | 5 години | 10 години |
|--|--|------------|------------|------------|
| Сценарий (живот) | | | | |
| Кризисен сценарий | Какво бихте получили след приспадане на разходите | 4 930 EUR | 4 879 EUR | 3 612 EUR |
| | Средна годишна възвръщаемост | -50.70% | -13.37% | -9.68% |
| Песимистичен сценарий | Какво бихте получили след приспадане на разходите | 8 811 EUR | 9 859 EUR | 12 466 EUR |
| | Средна годишна възвръщаемост | -11.89% | -0.28% | 2.23% |
| Умерен сценарий | Какво бихте получили след приспадане на разходите | 10 098 EUR | 13 366 EUR | 19 166 EUR |
| | Средна годишна възвръщаемост | 0.98% | 5.97% | 6.72% |
| Оптимистичен сценарий | Какво бихте получили след приспадане на разходите | 11 559 EUR | 18 096 EUR | 29 429 EUR |
| | Средна годишна възвръщаемост | 15.59% | 12.59% | 11.40% |
| Сценарий (смърт от злополука) | | | | |
| Застрахователно събитие | Какво биха получили ползващите лица след приспадане на разходите | 20 200 EUR | 23 501 EUR | 29 166 EUR |

Примерът е за договор с годишна инвестиция 10 000 евро, срок 10 години и възраст на застрахованото лице 40 години.

Представените сценарии не са точен индикатор, а оценка на бъдещите резултати, основана на минали данни за промяната на стойността на тази инвестиция. Вашата възвръщаемост зависи от пазарната динамика и от това колко дълго съхранявате инвестицията/продукта. В показаните стойности са включени всички разходи по самия продукт, но могат да не са включени разходите за Вашия консултант или дистрибутор. В стойностите не е взет предвид данъчният Ви статус, който може да се отрази на Вашата възвръщаемост.

4. Какви са разходите?

Разходи във времето

Намаляването на възвръщаемостта показва какво въздействие ще имат платените от Вас съвкупни разходи върху възвръщаемостта от инвестицията, която можете да получите. При 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. Числата са при допускане, че инвестирате 10 000 евро. Числата са приблизителни и могат да се променят в бъдеще.

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.

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 изтичането на препоръчителния период на държане при умерен сценарий.

| Инвестиция 10 000 евро Сценарии | Ако осребрите след | | |
|---|--------------------|----------|-----------|
| | 1 година | 5 години | 10 години |
| Общи разходи | 352 EUR | 385 EUR | 250 EUR |
| Въздействие върху възвръщаемостта на годишна база | s3.64% | 0.75% | 0.27% |

Елементи на разходите

В таблицата по-долу е посочено следното:

- Годишното въздействие на различните видове разходи върху възвръщаемостта от инвестицията, която можете да получите при изтичането на препоръчителния период на държане.
- Значението на различните категории разходи.

| В таблицата се посочва въздействието върху възвръщаемостта на годишна основа | | | |
|--|-------------------------------------|---------|--|
| Еднократни разходи | Първоначални разходи | 0.25 % | Въздействие на разходите, включени в цената на инвестицията. |
| | Разходи при приключване на договора | 0.0 % | Въздействие на разходите при приключване на договора |
| 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 | 1.925 % | Въздействие на разходите за управление на полица. |
| Извънредни разходи | Такси за постигнати резултати | 0.0 % | Въздействие на таксата за резултатност. |
| | Отсрочени възнаграждения | 0.0 % | Въздействие на отсрочените възнаграждения. |