

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

Застраховка Живот, свързана с инвестиционен фонд ЕвроБъдеще Инвестиционен фонд Sivek Global High, ISIN: BE0146657904

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

Дата на издаване на ОИД: 1 януари 2024 г.

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, с регулярна премия ЕвроБъдеще. Инвестиционната част от премията се инвестира в инвестиционен фонд Sivek Global High с ISIN номер: BE0146657904.

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

Срокът на застрахователно покритие е до навършване на 70 години от застрахования, но за не повече от 20 годишен период.

Цели – Продуктът има за цел да осигури застрахователна защита на застрахованото лице и предоставя възможност за инвестиция чрез заплащане на периодични премии.

Инвестиционен фонд Sivek Global High се стреми да постигне възможно най-висока възвращаемост като инвестира съгласно инвестиционната стратегия на KBC Asset Management NV.

Фондът инвестира пряко или непряко в различни класове активи, като акции и/или инвестиции в акции, облигации и/или инвестиции в облигации и/или алтернативни инвестиции (като недвижими имоти, финансови инструменти, свързани с движението на цените на пазара на суровините и т.н.).

Целевото разпределение е 75% акции и/или инвестиции в акции („акционерен компонент“) и 25% облигации и/или инвестиции в облигации („облигационен компонент“). Позволено е известно отклонение от целевото разпределение въз основа на инвестиционната стратегия на KBC Asset Management NV (виж www.kbc.be/investment-strategy). Следователно е възможно фондът да инвестира в класове активи, които не са включени в целевото разпределение. Портфейлът обикновено съдържа повече акции, отколкото облигации.

Акционерният компонент инвестира в глобален подбор акции. Облигационният компонент инвестира в глобален подбор облигации. По отношение на двата компонента се вземат под внимание всички региони, сектори и сфери.

Sivek Global High се управлява активно във връзка със следния бенчмарк: 75% MSCI All Countries World - Net Return Index, 12.5% JP Morgan EMU Government Bonds Investment Grade ALL Maturities - Total Return Index, 12.5% iBoxx Euro Corporate bonds Total Return Index (www.MSCI.com). Целта на фонда обаче не е да репликира бенчмарка. При състава на портфейла се взема под внимание състава на бенчмарка.

Sivek Global High може да използва деривативни продукти* в ограничена степен. Деривативните продукти могат да бъдат използвани (1) за постигане на инвестиционните цели и (2) за покриване на определени рискове.

Попълването на портфейла става основно чрез фондове, управлявани от дружество от групата на KBC, въз основа на критерии като прозрачност на инвестиционната политика и спазване на инвестиционната стратегия на фонда.

Инвестиционният фонд е конвенционален и не инвестира в устойчиви инвестиции.

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

Валута – евро

Целеви непрофесионален инвеститор - този продукт е подходящ за клиенти, които: търсят комбинация от възможност за инвестиране на средствата си, комбинирана със застрахователна защита; държат продукта за договорения срок; имат поне основни познания и/или опит в инвестирането.

Застрахователни обезщетения и разходи

ПОКРИТИ РИСКОВЕ

ПЛАЩАНИЯ НА СУМИ / ОБЕЗЩЕТЕНИЯ

Доживяване края на срока на договора	На ползващите лица при доживяване се изплаща стойността на притежаваните инвестиционни дялове към първата дата на оценка на фонда след падежната дата, посочена в полицата.
Смърт на застрахования през периода на застрахователно покритие	На ползващите лица при смърт се изплаща застрахователната сума заедно със стойността на притежаваните инвестиционни дялове към първа дата на оценка, следваща датата на подаване на претенцията пред Застрахователя.
Смърт на застрахования след периода на застрахователно покритие	На ползващите лица при смърт се изплаща стойността на притежаваните инвестиционни дялове към първа дата на оценка, следваща датата на подаване на претенцията пред Застрахователя.
Трайно намалена работоспособност над 75% от злополука и/или заболяване	На застрахования се изплаща застрахователната сума и стойността на притежаваните инвестиционни дялове към първа дата на оценка, следваща датата на подаване на претенцията пред Застрахователя и полицата се прекратява.

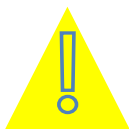
* виж речник на термините в Основния информационен документ на: www.kbc.be/kid

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“.

Какви са рисковете и каква възвръщаемост бих могъл да получа?

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

← По-нисък риск По-висок риск →



Показателят за риск е основан на предположението, че ще държите продукта до края на препоръчителния срок - 10 години.

Действителният риск може да варира значително, ако осребрите предсрочно, като възвръщаемостта също може да е по-малка.

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 4 от общо 7 - „среден риск“.

Потенциалната загуба от бъдещите резултати е категория 4 от общо 7, а неблагоприятните пазарни условия биха могли да се отразят на нашата възможност да ви платим.

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 ПЕРИОДИЧНА ПРЕМИЯ

ИНВЕСТИЦИОНЕН ФОНД SIVEK GLOBAL HIGH

Представените стойности включват всички разходи, свързани със самия продукт, в т.ч. разходите за Вашия консултант или лицето, което Ви предлага продукта. При тези стойности не е взет предвид данъчният Ви статус, който може да се отрази на Вашата възвръщаемост.

Възвръщаемостта при този продукт зависи от бъдещите показатели на пазара. Бъдещата динамика на пазара е несигурна и не може да бъде точно предвидена.

Представените сценарии – песимистичен, умерен и оптимистичен, илюстрират най-неблагоприятните, средните и най-благоприятните резултати при продукта през последните 10 години. Бъдещата пазарна динамика може да е много различна от наблюдаваната. Кризисният сценарий показва вероятната възвръщаемост при екстремни пазарни условия.

ПРЕПОРЪЧИТЕН ПЕРИОД НА ДЪРЖАНЕ 10 ГОДИНИ ИНВЕСТИЦИЯ 1000 ЕВРО, ЗАСТРАХОВАТЕЛНА ПРЕМИЯ 34.85 ЕВРО		Ако осребрите след след 1 година	Ако осребрите след след 5 години	Ако осребрите след след 10 години
Сценарий за отсъствие на застрахователно събитие (живот)				
Минимална възвръщаемост Няма минимална гарантирана възвръщаемост. Може да загубите част или цялата си инвестиция.				
КРИЗИСЕН СЦЕНАРИЙ	Какво бихте получили след приспадане на разходите	0 EUR	1 832 EUR	3 234 EUR
	Средна годишна възвръщаемост		-18.19%	-10.68%
ПЕСИМИСТИЧЕН СЦЕНАРИЙ	Какво бихте получили след приспадане на разходите	0 EUR	3 877 EUR	8 785 EUR
	Средна годишна възвръщаемост		-4.96%	-1.29%
УМЕРЕН СЦЕНАРИЙ	Какво бихте получили след приспадане на разходите	0 EUR	4 580 EUR	13 068 EUR
	Средна годишна възвръщаемост		-1.74%	2.71%
ОПТИМИСТИЧЕН СЦЕНАРИЙ	Какво бихте получили след приспадане на разходите	0 EUR	5 056 EUR	15 565 EUR
	Средна годишна възвръщаемост		0.22%	4.52%
Инвестирани с течение на времето средства		1 000 EUR	5 000 EUR	10 000 EUR
Сценарий за настъпване на застрахователно събитие (смърт)				
Застрахователно събитие	Какво биха получили ползващите лица след приспадане на разходите	5 924 EUR	10 089 EUR	18 068 EUR
Направени във времето застрахователни премии		34.85 EUR	174.25 EUR	348.50 EUR

Примерът е за договор с годишна инвестиция 1 000 евро, застрахователна сума 5 000 евро и възраст на застрахованото лице 40 години.

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.

Какви са разходите?

Лицето, което Ви предлага този продукт или Ви предоставя консултация за него, може да Ви начисли други такси. В такъв случай това лице ще Ви осведоми за тези такси и ще Ви покаже как те се отразяват на инвестицията Ви.

РАЗХОДИ ВЪВ ВРЕМЕТО

В таблиците са посочени сумите, взети от Вашата инвестиция за покриването на разни видове разходи. Тези суми зависят от това колко средства инвестирате, колко време държите продукта. Посочените суми са примерни и са изчислени въз основа на примерен размер на инвестицията и различни възможни периоди на държане.

Нашите допускания са следните:

- десетата година ще получите обратно инвестираните средства (2.71% годишна възвръщаемост); за останалите периоди на държане приемаме, че резултатите при продукта са такива, каквито са показани в умерения сценарий;
- инвестирани са 1 000 евро годишно.

ИНВЕСТИЦИЯ 1000 ЕВРО

	АКО ОСРЕБРИТЕ СЛЕД		
	1 година	5 години	10 години
Общи разходи	543.78 евро	917.90 евро	818.05 евро
Годишно отражение на разходите*	54.43%	3.82%	0.88%

*Това показва как разходите намаляват годишната Ви възвръщаемост през период на държане. Например, ако изтеглите инвестицията си при изтичането на препоръчителния период на държане, средната годишна възвръщаемост се очаква да бъде 3.59% преди приспадане на разходите и 2.71 % – след това.

ЕЛЕМЕНТИ НА РАЗХОДИТЕ

Еднократни разходи – първоначална такса и такса при изтегляне на инвестицията		Годишно отражение на разходите, ако изтеглите инвестицията си след 10 години
Първоначална такса	Не начисляваме първоначална такса	0%
Такса при изтегляне на инвестицията	Не начисляваме такса при изтегляне на инвестицията. В следващата колона е посочено, че такса при изтегляне на инвестицията „не се прилага“, тъй като такава няма, ако съхраните продукта за препоръчителния период на държане.	Не се прилага
Текущи разходи, взимани всяка година		
Такси за управление и други административни или оперативни разходи	0.88% от стойността на Вашата инвестиция годишно. Това е приблизителна оценка въз основа на действителните разходи през миналата година.	За застрахователно покритие 0.37% За управление и администрация на инвестицията 0.51%
Разходи по сделки	0% от стойността на Вашата инвестиция годишно. Това е приблизителна оценка на разходите ни за покупко-продажба на базовия инструмент на продукта. Действителната стойност ще варира в зависимост от това колко купуваме и продаваме.	0%
Съпътстващи разходи, взимани при специфични обстоятелства		
Такса за постигнати резултати	При този продукт няма такса за постигнати резултати	0%

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

Препоръчителният период на държане е 10 години.

Право на откуп / пълен или частичен/- Правото се придобива 2 (две) години след началото на застраховката или когато са платени 15 на сто или по-голяма част от премиите по застраховката и при условие, че няма дължими периодични премии. Таксата при пълен откуп е 50%– при откуп през първата и втора година, 40%– при откуп през трета година, 15%– при откуп през четвърта година, 10%– при откуп през пета година, 3%– при откуп от шеста до девета година вкл. Таксата при частичен откуп е 1% от изтеглената сума. Необходимата сума, която следва да остане по фонда, от който се извършва частичен откуп е 300 евро. Такса за пълен или частичен откуп след 10-тата година не се удържа.

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.

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 Общите условия на застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд ЕвроБъдеще. 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 и неговите актуализирани версии можете да намерите на www.kbc.be/kid. Можете да намерите информация за миналите резултати на този продукт през последните 10 години в документа с информация за миналите резултати на www.kbc.be/fund-performance. Можете да намерите изчисления на сценария за предишни резултати на www.kbc.be/fund-performance.