



**Застрахователно-
инвестиционна
програма**



ЕвроБъдеще

Застрахователно-инвестиционната програма дава сигурността на застраховка „Живот“ с възможността за инвестиране на средства, изцяло съобразени с индивидуалните предпочитания.

ЗАСТРАХОВАТЕЛНО-ИНВЕСТИЦИОННА ПРОГРАМА

- ✓ Достъп до отговорно инвестиращите фондове от семейство HORIZON* и фонд KBC Eco Fund Impact Responsible Investing*, активно управлявани от портфолио мениджърите на KBC Asset Management NV.
- ✓ Индивидуален избор на разпределяне на инвестицията в предлаганите фондове
- ✓ Застрахователно покритие и гъвкава възможност за избор на допълнителна защита
- ✓ Опция за активиране на премийна ваканция, с която можете да пропуснете внасянето на до 6 последователни премии при необходимост - след втората година.
- ✓ Възможност за частично използване на средствата, при нужда след втората година**

* Инвестиционните фондове Horizon KBC Defensive Responsible Investing, Horizon KBC Dynamic Responsible Investing и Horizon KBC Highly Dynamic Responsible Investing са отговорни фондове, насърчаващи екологични или социални характеристики съгласно чл. 8 SFDR (Регламент относно оповестяването на информация във връзка с устойчивостта в сектора на финансовите услуги.)

Инвестиционният фонд KBC Eco Fund Impact Responsible Investing е фонд с устойчива инвестиционна цел по чл.9 SFDR. Повече информация за отговорното инвестиране можете да намерите на <https://www.dzi.bg/about/responsible-investment>

** При частично теглене на средства се прилага такса за откуп. Стойността на частичния откуп се калкулира на база на стойността на инвестираните средства, изчислена към датата на подаване молбата за частичен откуп пред Застрахователя. Денят за оценка на дяловете на инвестиционните фондове, по който се определя цена за инвестиране или откупуване, е всеки петък.



www.dzi.bg



clients@dzi.bg



0700 16 166

ХАРАКТЕРИСТИКИ НА ЕВРОБЪДЕЩЕ

- ✓ Срок на договора –до навършване на 80-годишна възраст
- ✓ Период на застрахователното покритие – от 10 до 20 години, като възрастта на застрахования в края на периода на застрахователното покритие не трябва да надвишава 70 години
- ✓ Възраст на застрахованото лице – от 18 до 69 години при сключване на програмата
- ✓ Обезщетение при Смърт вследствие на злополука или заболяване или Трайно намалена работоспособност над 75% вследствие на заболяване или злополука през периода на застрахователно покритие – изплаща се застрахователната сума за тези рискове + стойността на притежаваните инвестиционни дялове, изчислена към датата на подаване на претенция. При Доживяване се изплаща стойността на притежаваните инвестиционни дялове към първата дата на оценка на фонда след падежната дата, посочена в полицата.

КЛИЕНТЪТ ИЗБИРА:

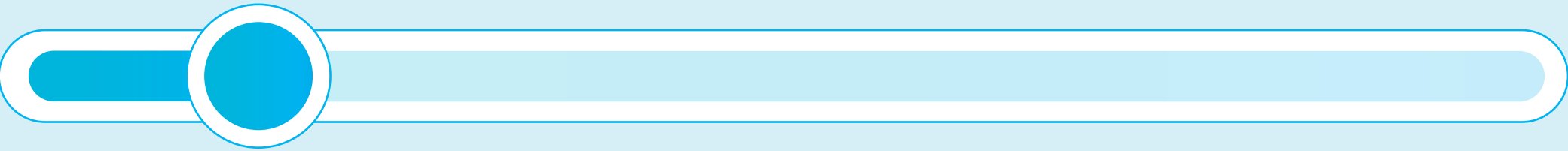


Периода на застрахователното покритие.



Размера на годишната регулярна премия, като минимумът е 600 евро или 50 евро при периодични месечни вноски.

50€ 80€ 100€ 150€ 200€ 250€ 500€



Нивото на застрахователна защита - минималната застрахователна сума по основно покритие е 5 000 евро.



Допълнителните свободноизбираеми пакети със следното покритие - Защита при Злополука, Защита при Временна неработоспособност в резултат на злополука, Защита при Особено тежки заболявания.



ИЛЮСТРАТИВЕН ПРИМЕР ЗА ПРОДЪЛЖИТЕЛНОСТ ОТ 10 ГОДИНИ



10 години x 1 000 евро/година
(**<2.80 евро/ден**)***
+ Застраховка „Живот“ ****



След 10 години:

10 000 евро инвестиция
1 745 евро*****
реализирана доходност



11 745 евро стойност на инвестицията
11,74% ръст на прихода

Анализ и препоръка за избор на подходяща комбинация от инвестиционна премия, застрахователна защита и допълнителни застрахователни пакети, отговарящи на клиентските нужди, ще бъдат извършени от застрахователния консултант след попълване на предложение-въпросник и запознаване на клиента с предоговорната информация.

***Стойността е изчислена на база 1 календарна година с 365 дни.

****Примерът е за сключена полица със застрахователна сума 5 000 евро и възраст на застрахованото лице 40 години.

*****При изчисляването на реализираната, крайна очаквана доходност на инвестицията и ръста на прихода са приложени прогнозни стойности на постигнатата годишна доходност при инвестиция на 100% във фонд Horizon KBC Highly Dynamic RI за срок от 10 години при умерен сценарий за развитие на пазарите, със средна годишна възвръщаемост (СГВ) 1.62%. При песимистичен сценарий - СГВ - 1.01% или 9 035 евро стойност на инвестицията. При оптимистичен сценарий - СГВ 3.27% или 13 797 евро стойност на инвестицията. Предходните резултати на дейността на фонда нямат по необходимост връзка с бъдещи резултати от тази дейност.

Предоставената информация в илюстративния пример не представлява инвестиционна консултация, съвет, инвестиционно проучване или препоръка за инвестиране и не следва да се тълкува като такава. Подробна информация за сценариите на резултатите от платена премия в различните инвестиционни фондове може да намерите в Основните Информационни Документи на застрахователно-инвестиционна програма „Евробъдеще“ поместена на сайта на ДЗИ /www.dzi.bg/.



www.dzi.bg



clients@dzi.bg



0700 16 166

КЪДЕ ДА ИНВЕСТИРАТЕ ПАРИТЕ СИ?

Притежателите на Инвестиционна застраховка „Живот“ с периодични премии – „ЕвроБъдеще“ могат да инвестират своите средства в някои от инвестиционните фондове, описани по-долу.



Horizon KBC Defensive Responsible Investing

Рисков профил: Консервативен

ISIN: BE6341926663 | Валута: EUR

Целево разпределение на активите на фонда: Акции и/или инвестиции, свързани с акции – 30 %; Облигации и/или инвестиции, свързани с облигации – 70%

Позволено е отклонение от целевото разпределение въз основа на инвестиционната стратегия на KBC Asset Management NV. Възможно е фондът да инвестира в класове активи, които не са включени в целевото разпределение.\

Фондът се управлява активно във връзка със следния бенчмарк: 30% MSCI All Countries World Net Return Index , 35% JP Morgan EMU government bonds investment grade All Maturities Total Return Index, 35% iBoxx Euro corporate bonds Total Return Index.



Horizon KBC Dynamic Responsible Investing

Рисков профил: Консервативен

ISIN: BE6341934741 | Валута: EUR

Целево разпределение на активите на фонда: Акции и/или инвестиции, свързани с акции - 45 %; Облигации и/или инвестиции, свързани с облигации - 55%

Позволено е отклонение от целевото разпределение въз основа на инвестиционната стратегия на KBC Asset Management NV. Възможно е фондът да инвестира в класове активи, които не са включени в целевото разпределение.

Фондът се управлява активно във връзка със следния бенчмарк: 55% MSCI All Countries World Net Return Index, 22,5% JP Morgan EMU government bonds investment grade All Maturities Total Return Index, 22.5% iBoxx Euro corporate bonds Total Return Index.



www.dzi.bg



clients@dzi.bg



0700 16 166



Horizon KBC Highly Dynamic Responsible

Рисков профил: Динамичен

ISIN: BE6335527691 | Валута: EUR

Целево разпределение на активите на фонда: Акции и/или инвестиции, свързани с акции - 75 %; Облигации и/или инвестиции, свързани с облигации - 25%

Позволено е отклонение от целевото разпределение въз основа на инвестиционната стратегия на KBC Asset Management NV. Възможно е фондът да инвестира в класове активи, които не са включени в целевото разпределение.

Фондът 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.

Фондовете от семейството на HORIZON имат за цел постигането на възможно най-висока възвращаемост чрез инвестиране съгласно инвестиционната стратегия на KBC Asset Management.

KBC ECO FUND IMPACT RESPONSIBLE INVESTING



Рисков профил: Динамичен

ISIN: BE0175718510 | Валута: EUR

Целево разпределение на активите: Фондът инвестира максимално активите си в акции. KBC Eco Fund Impact Responsible Investing има за цел да постигне възвръщаемост, като инвестира максимално активите си в акции на компании от цял свят, които не само искат да постигнат финансова възвръщаемост, но също така имат положителен принос към устойчивото развитие със своите продукти и/или услуги и по този начин оказват въздействие върху обществото и околната среда. Устойчива инвестиционна цел на фонда е да допринася за устойчивото развитие.

Фондът се управлява активно, без да се визира бенчмарк.

Подробна информация за всеки фонд може да намерите на Fund finder - KBC Banking & Insurance като въведете име или ISIN.



"KBC Asset Management извършва външна верификация на всички отговорни инвестиции, като част от процеса за сертифициране с етикета "Towards Sustainability" по инициатива на Febelfin. Този етикет предлага на инвеститорите увереност, че са спазени определени критерии, които стават все по-строги през последните години и се контролират от независима, външна страна. Това отличие е валидно за една година и се преразглежда ежегодно под ръководството на Central Labelling Agency (CLA) според определените изисквания, на които инвестиционният процес и финансови продукти трябва да отговарят на ниво портфейл.

За повече информация www.towardsustainability.be/en/.

Това е маркетингова комуникация. Този документ не съдържа инвестиционен съвет, а само обобщение на характеристиките на продукта за маркетингови цели. Информацията, съдържаща се в тази брошура, е валидна към датата на този документ, но може да се промени в бъдеще.

Застрахователните продукти с инвестиционен характер съдържат потенциален риск, свързан с инвестиционната част на продукта и препоръчителния период на държане на продукта до датата на падеж. Не се гарантират печалби и съществува риск да не се възстанови пълния размер на инвестираните средства. Моля, прегледайте Основния информационен документ на избраната от вас застрахователно-инвестиционна програма, предоговорната информация, Общите условия на продукта и др. Детайлна информация за продукта и свързаните с него рискове може да бъде намерена в документите от предоговорната информация, общите условия, ОИД и др., както и на www.dzi.bg / www.ubb.bg. Информацията може да бъде получена безплатно във всеки офис на ДЗИ или клон на ОББ. Застрахователят и застрахователните посредници предоставят съвет при продажбата на застрахователно-инвестиционни продукти.



www.dzi.bg



clients@dzi.bg



0700 16 166



www.dzi.bg



clients@dzi.bg



0700 16 166