



Застрахователно-инвестиционна програма



ЕвроИнвест

- ✓ Застрахователно-инвестиционен продукт с еднократна премия и застрахователна защита в случай на смърт вследствие на злополука и трайна неработоспособност в резултат на злополука над 75%.
- ✓ Достъп до фондове от групата на Horizon KBC Responsible Investing* и до отговорния инвестиционен фонд KBC Eco Fund Impact Responsible Investing**, активно управлявани от управляващото дружество KBC Asset Management NV.
- ✓ Индивидуален избор на разпределяне на инвестицията в предлаганите фондове.
- ✓ Безсрочна инвестиция и висока ликвидност – възможност за неограничено внасяне на допълнителни суми и увеличаване на инвестицията или теглене на средства след първия месец***

*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 теглене на средства до 10-та година се прилага такса за откуп. Откупната стойност се калкулира на база на стойността на инвестираните средства, изчислена към датата на подаване молбата за откуп пред Застрахователя. Денят за оценка на дяловете на инвестиционните фондове, по който се определя цена за инвестиране или откупуване, е всеки петък.

ХАРАКТЕРИСТИКИ НА ЕВРОИНВЕСТ

- ✓ Срок на договора – до навършване на 80-годишна възраст.
- ✓ Период на застрахователното покритие – 10 години, за лица над 65 години може да бъде и по-кратък от 10 години, като се определя така че в края на периода на застрахователно покритие възрастта на застрахованото лице да не надвишава 75 години.
- ✓ Минимална еднократна премия - 1 000 евро.
- ✓ Застрахователни покрития – Доживяване, смърт вследствие на злополука и трайна неработоспособност в резултат на злополука над 75%.
- ✓ Възраст на застрахованото лице - 18-74 г.



www.dzi.bg



clients@dzi.bg



0700 16 166

ИЛЮСТРАТИВЕН ПРИМЕР ЗА ПРОДЪЛЖИТЕЛНОСТ ОТ 10 ГОДИНИ



10 000 евро
+ Застраховка „Живот“ ***



След 10 години:

4 895*****
реализирана доходност



14 895 евро
стойност на инвестицията

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 преддоговорната информация.

***Примерът е за сключена полица със срок 10 години 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 Responsible Investing за срок от 10 години при умерен сценарий за развитие на пазарите, със средна годишна възвръщаемост (СГВ) 4.06%. При песимистичен сценарий - СГВ -0.64% или 9 375 евро стойност на инвестицията. При оптимистичен сценарий - СГВ 6.91% или 19 510 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 „ЕвроИнвест“ поместена на сайта на ДЗИ /www.dzi.bg/.



www.dzi.bg



clients@dzi.bg



0700 16 166

КЪДЕ ДА ИНВЕСТИРАТЕ ПАРИТЕ СИ?



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 – 55%; Облигации и/или инвестиции, свързани с облигации – 45%.

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 Investing

Рисков профил: Динамичен

ISIN: BE6335527691 | Валута: EUR

Целево разпределение на активите: 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.towardsability.be/en/.

*Febelfin („Fédération belge du secteur financier“) е организация с нестопанска цел, чиято цел е да предоставя достоверна и обективна информация за белгийския финансов сектор. Febelfin си сътрудничи с различни публични институции на европейско, национално и регионално ниво и иска да бъде платформа за диалог за всички заинтересовани страни.

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