

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

ДЗИ Премиум+

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: 1 януари 2023 г.

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

Какъв е този продукт?

Вид – Универсална застраховка „Живот“.

Цели – Осигурява застрахователна защита на застрахованото лице и предоставя възможност за натрупване на средства в Спестовен фонд чрез заплащане на периодични спестовни вноски.

Информация за Спестовния фонд и инвестициите на Застрахователя

Дължимата Спестовна вноска след приспадане на Въстъпителната такса се натрупва в Спестовния фонд по полицата. Ежегодно Застрахователят разпределя доходност върху натрупания Спестовен фонд по полицата. Доходността се обявява от Застрахователя в зависимост от постигнатия резултат от инвестициите на Застрахователя за всяка календарна година. Инвестициите са в държавни ценни книжа (ДЦК), депозити и имоти. Възможностите за инвестиране на Застрахователя са стриктно регламентирани от действащото законодателство. Минималната годишна доходност (техническата лихва по застраховката) е в размер на 0% върху размера на спестовния фонд. Стойността на тези обезщетения е посочена в раздела „Какви са рисковете и каква възвръщаемост бих могъл да получа“.

Срок: от 10 до 20 години

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

Валута – по избор евро или лева

Предполагам индивидуален инвеститор - този продукт е подходящ за физически лица, желаещи да натрупват средства в Спестовен фонд, успоредно с осигуряване на застрахователна защита.

Застрахователни обезщетения и разходи

ПОКРИТИ РИСКОВЕ

ПЛАЩАНИЯ НА СУМИ / ОБЕЗЩЕТЕНИЯ

Доживяване края на срока на договора	На ползващите се лица при доживяване се изплаща натрупаният през срока на договора Спестовен фонд.
Смърт на застрахования	На ползващите се лица при смърт се изплаща Застрахователната сума, плюс Спестовния фонд, изчислен към датата на подаване на претенцията.
Трайно намалена работоспособност над 75% от злополука и/или заболяване	На Застрахования се изплаща застрахователната сума заедно с натрупания спестовен фонд, изчислен към датата на подаване на претенцията.

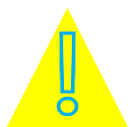
Стойността на обезщетенията е посочена в раздела „Какви са рисковете и каква възвръщаемост бих могъл да получа“, както и информация, която отразява обичайните биометрични характеристики на целевите индивидуални инвеститори. Представена е общата премия, премията за биометричен риск (която е част от общата 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?



← 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 3 от общо 7 - „среднонисък риск“.

Потенциалната загуба от бъдещите резултати е категория 3 от общо 7, а неблагоприятните пазарни условия е вероятно 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

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.

ПРЕПОРЪЧИТЕЛЕН ПЕРИОД НА ДЪРЖАНЕ 10 ГОДИНИ ИНВЕСТИЦИЯ 1000 в.е., ЗАСТРАХОВАТЕЛНА ПРЕМИЯ 27.88 в.е.		Ако осребрите след 1 година	Ако осребрите след 5 години	Ако осребрите след 10 години
Сценарий (живот)				
Минимална възвръщаемост		Няма минимална гарантирана възвръщаемост.		
КРИЗИСЕН СЦЕНАРИЙ	Какво бихте получили след приспадане на разходите	0 в.е.	4 618 в.е.	9 721 в.е.
	Средна годишна възвръщаемост		-1.58%	-0.28%
ПЕСИМИСТИЧЕН СЦЕНАРИЙ	Какво бихте получили след приспадане на разходите	0 в.е.	4 618 в.е.	9 721 в.е.
	Средна годишна възвръщаемост		-1.58%	-0.28%
УМЕРЕН СЦЕНАРИЙ	Какво бихте получили след приспадане на разходите	0 в.е.	4 618 в.е.	9 721 в.е.
	Средна годишна възвръщаемост		-1.58%	-0.28%
ОПТИМИСТИЧЕН СЦЕНАРИЙ	Какво бихте получили след приспадане на разходите	0 в.е.	4 659 в.е.	9 883 в.е.
	Средна годишна възвръщаемост		-1.40%	-0.12%
Инвестирани с течение на времето средства		1 000 EUR	5 000 EUR	10 000 EUR
Сценарий (смърт)				
Застрахователно събитие	Какво биха получили ползващите лица след приспадане на разходите	4 918 в.е.	8 861 в.е.	13 721 в.е.
Направени във времето застрахователни премии		27.88 EUR	139.40 EUR	278.80 EUR

Примерът е за договор с годишна инвестиция 1 000 в.е., застрахователна сума 4 000 в.е., срок 10 години 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 (-0.28% 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 в.е.	АКО ОСРЕБРИТЕ СЛЕД		
	1 година	5 години	10 години
Общо разходи	222.30 в.е.	382.43 в.е.	278.80
Годишно отражение на разходите*	22.23%	1.58%	0.28%

*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 0.00 % преди приспадане на разходите и -0.28 % – 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	0.28% от стойността на Вашата инвестиция годишно. Това е приблизителна оценка въз основа на действителните разходи през миналата година.	За застрахователно покритие 0.28%
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 предсрочно изтегляне на натрупаните суми (откуп) – след 2 (две) години от началото на договора при условие че са платени дължимите периодични премии или незабавно, ако са платени 15% или повече от премиите по застраховката. В този случай, Застраховачият получава натрупаната сума, намалена с таксата при откуп: 25% през първата и втората години, 10% през третата година, 5% през четвъртата и петата години и 1% през шестата до последната, както и без такса откуп през последната година.

За частичен откуп правото възниква 2 (две) години след началото на договора, при условие, че няма дължими периодични премии. Върху изтеглената сума по частичен откуп се удържа такса: 3% през първите 3 години включително, 1% при частичен откуп през четвъртата до последната година и без такса през последната година. По време на всяка 5-та застрахователна година от срока на договора Застраховачият може да ползва правото си на частичен откуп, без Застрахователят да удържа такси.

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 универсална застраховка „Живот“ ДЗИ Премиум+.

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 [Спестовна застраховка Живот ДЗИ Премиум+ | ДЗИ | ДЗИ \(dzi.bg\)](#).

Можете да намерите информация за миналите резултати на този продукт в документа с информация за миналите резултати на [Спестовна застраховка Живот ДЗИ Премиум+ | ДЗИ | ДЗИ \(dzi.bg\)](#).

Можете да намерите изчисления на сценария за предишни резултати на [Спестовна застраховка Живот ДЗИ Премиум+ | ДЗИ | ДЗИ \(dzi.bg\)](#).