

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: „Евробъдеще“ – периодична 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 - <http://www.fsc.bg/bg>

Дата на издаване на ОИД: 15 юни 2020 г.

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 инвестиционни фондове от отворен тип.

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

Информация за организацията по инвестиционния процес

Инвестиционната вноска е равна е на платената премия, минус въстпителната такса за периодична 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 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 до навършване на 70 години от застрахования, но за не повече от 20 годишен период..

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 „Евробъдеще“.

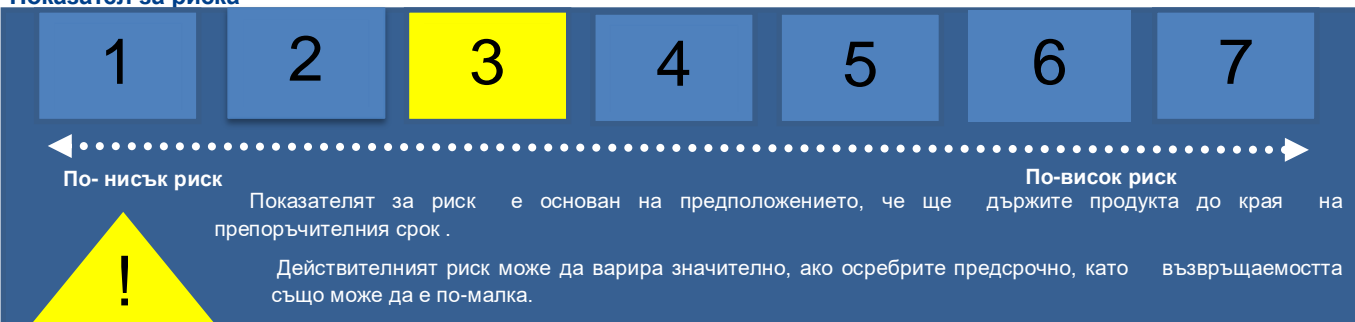
Застрахователни обезщетения и разходи

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.
Смърт на застрахования през периода на застрахователно покритие	На правоимащите лица при смърт, се изплаща застрахователната сума заедно със стойността на притежаваните инвестиционни дялове, изчислена към дата на обявяване на събитието.
Смърт на застрахования след периода на застрахователно покритие	На ползващите се лица при смърт, се изплаща стойността на притежаваните инвестиционни дялове, изчислена към дата на обявяване на събитието.
Инвалидност (трайна загуба на работоспособност) над 75% от злополука и/или заболяване настъпила през периода на застрахователното покритие	На застрахования се изплаща застрахователната сума и стойността на притежаваните инвестиционни дялове, изчислен към датата на подаване на претенцията и полицата се прекратява.

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 риска



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 „Евробъдеще“.

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 „Евробъдеще“.

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 платените от Вас съвкупни разходи ще имат 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 1 000 евро годишно. 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 1 000 евро	Ако осребрите след		
	1 година	5 години	10 години
Общи разходи	от 529.79 до 540.73 EUR	от 822.53 до 857.64 EUR	682.83 EUR
Въздействие върху възвръщаемостта на годишна база	от 50.84% до 52.05%	от 3.06% до 3.10%	0.50%

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	3 %	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 6.466 % до 6.757%	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.

Информацията за разходите на фондовете във времето, спрямо различните периоди на държане и техните елементи можете да откриете в Специален информационен документ за референтни базови активи за продукт „Евробъдеще“.

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 „Евробъдеще“.

5. 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, Застрахователят има право на откуп, 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. При частичен откуп е 1%. Необходимата сума, която следва да остане по фонда, от който се извършва Частичен откуп е 100 евро. Такса за пълен или частичен откуп след 10-тата година не се удържа.

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 ползва 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 „Евробъдеще“ и Общите условия на застраховки „Живот“ свързани с инвестиционен фонд.

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

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

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 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 периодична премия инвестиционен фонд **Sivek Global Low**

Инвестиция 1 000 евро Застрахователна премия 20.91 евро		1 година	5 години	10 години
Сценарий (живот)				
Кризисен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	0	3 418 евро	7 175 евро
	Средна годишна възвръщаемост		-7.33%	-3.27%
Песимистичен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	0	3 962 евро	8 931 евро
	Средна годишна възвръщаемост		-4.55%	-1.12%
Умерен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	0	4 330 евро	10 027 евро
	Средна годишна възвръщаемост		-2.84%	0.03%
Оптимистичен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	0	4 738 евро	11 293 евро
	Средна годишна възвръщаемост		-1.07%	1.22%
Акумулирана инвестирана сума				
Сценарий (смърт)				
Застрахователно събитие	Какво биха получили ползващите лица след приспадане на разходите	3 923 евро	7 811 евро	13 027 евро
	Акумулирана застрахователна премия	20.91 евро	104.55 евро	209.10 евро

Примерът е за договор с годишна инвестиция 1 000 в.е., застрахователна сума 3 000 в.е. и възраст на застрахованото лице 40 години. Отразени са три различни периода на държане.

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.

2. Какви са разходите?

Разходи във времето

Намаляването на възвръщаемостта показва какво въздействие платените от Вас съвкупни разходи ще имат върху възвръщаемостта от инвестицията, която можете да получите. При общите разходи се взимат предвид еднократните, текущите и съпътстващите разходи. Посочените 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 1 000 евро годишно, за срок от 10 години. 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 1 000 евро Сценарии	Ако осребрите след		
	1 година	5 години	10 години
Общи разходи	529.79 евро	822.53 евро	682.83 евро
Въздействие върху възвръщаемостта на годишна база	50.84%	3.06%	0.50%

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	3%	Въздействие на разходите, включени в цената на инвестицията.
	Разходи при приключване на договора	%	Въздействие на разходите при приключване на договора
Текущи разходи	Разходи по управление на портфейла	%	Въздействие на разходите за покупко-продажба от страна дружеството на базовите инвестиции за продукта.
	Други текущи разходи	6.466%	Въздействие на разходите за управление на полица.
Извънредни разходи	Такси за постигнати резултати	%	Въздействие на таксата за резултатност.
	Отсрочени възнаграждения	%	Въздействие на отсрочените възнаграждения.

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

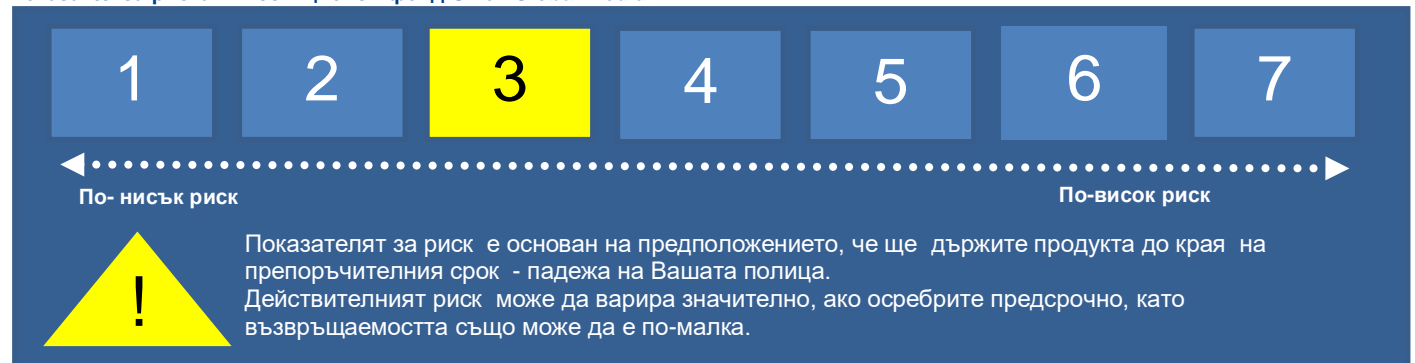
Тип актив	
Акции	57,17%
Облигации	35,22%
Други типове активи	4,36%
Средства в брой	3,25%
*взема се под внимание ПКИ	

Предполагам инвеститор

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

Какви са рисковете и каква възвръщаемост бих могъл да получа?

Показател за риска инвестиционен фонд 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.

рии за резултатите при платена **периодична премия** инвестиционен фонд **Sivek Global Medium.**

Инвестиция 1000 евро		1 година	5 години	10 години
Застрахователна премия 20.91 евро				
Сценарий (живот)				
Кризисен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	0	3 277 евро	6 790 евро
	Средна годишна възвръщаемост		-8.10%	-3.80%
Песимистичен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	0	3 907 евро	8 948 евро
	Средна годишна възвръщаемост		-4.81%	-1.11%
Умерен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	0	4 500 евро	10 773 евро
	Средна годишна възвръщаемост		-2.08%	0.75%
Оптимистичен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	0	5 201 евро	13 077 евро
	Средна годишна възвръщаемост		0.79%	2.72%
Акумулирана инвестирана сума				
Сценарий (смърт)				
Застрахователно събитие	Какво биха получили ползващите лица след приспадане на разходите	3 935 евро	8 000 евро	13 773 евро
Акумулирана инвестирана сума		20.91 евро	104.55 евро	209.10 евро

Примерът е за договор с годишна инвестиция 1 000 в.е., застрахователна сума 3 000 в.е. и възраст на застрахованото лице 40 години.

Отразени са три различни периода на държане.

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.

Какви са разходите?

Разходи във времето

Намаляването на възвръщаемостта показва какво въздействие платените от Вас съвкупни разходи ще имат 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 1 000 евро годишно, за срок от 10 години. 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 1 000 евро	Ако осребрите след		
	1 година	5 години	10 години
Общи разходи	535.76 евро	841.42 евро	682.83 евро
Въздействие върху възвръщаемостта на годишна база	51.50%	3.08%	0.50%

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	3%	Въздействие на разходите, включени в цената на инвестицията.
	Разходи при приключване на договора	%	Въздействие на разходите при приключване на договора
Текущи разходи	Разходи по управление на портфейла	%	Въздействие на разходите за покупко-продажба от страна дружеството на базовите инвестиции за продукта.
	Други текущи разходи	6.725%	Въздействие на разходите за управление на полица.
Извънредни разходи	Такси за постигнати резултати	%	Въздействие на таксата за резултатност.
	Отсрочени възнаграждения	%	Въздействие на отсрочените възнаграждения.

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 **периодична премия** инвестиционен фонд **Sivek Global High**.

Инвестиция 1000 евро Застрахователна премия 20.91 евро		1 година	5 години	10 години
Сценарий (живот)				
Кризисен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	0	2 927 евро	6 037 евро
	Средна годишна възвръщаемост		-10.15%	-4.92%
Песимистичен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	0	3 867 евро	8 976 евро
	Средна годишна възвръщаемост		-5.01%	-1.07%
Умерен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	0	4 646 евро	11 439 евро
	Средна годишна възвръщаемост		-1.46%	1.35%
Оптимистичен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	0	5 617 евро	14 783 евро
	Средна годишна възвръщаемост		2.35%	3.99%
Акумулирана инвестирана сума				
Сценарий (смърт)				
Застрахователно събитие	Какво биха получили ползващите лица след приспадане на разходите	3 945 евро	8 162 евро	14 439 евро
Акумулирана застрахователна премия		20.91 евро	104.55 евро	209.10 евро

Примерът е за договор с годишна инвестиция 1 000 в.е., застрахователна сума 3 000 в.е. и възраст на застрахованото лице 40 години. Отразени са три различни периода на държане.

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.

2. Какви са разходите?

Разходи във времето

Намаляването на възвръщаемостта показва какво въздействие платените от Вас съвкупни разходи ще имат 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 1 000 евро годишно, за срок от 10 години. 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 1 000 евро Сценарии	Ако осребрите след		
	1 година	5 години	10 години
Общи разходи	540.73 евро	857.64 евро	682.83 евро
Въздействие върху възвръщаемостта на годишна база	52.05%	3.10%	0.50%

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	3 %	Въздействие на разходите, включени в цената на инвестицията.
	Разходи при приключване на договора	%	Въздействие на разходите при приключване на договора
Текущи разходи	Разходи по управление на портфейла	%	Въздействие на разходите за покупко-продажба от страна дружеството на базовите инвестиции за продукта.
	Други текущи разходи	6.757%	Въздействие на разходите за управление на полица.
Извънредни разходи	Такси за постигнати резултати	%	Въздействие на таксата за резултатност.
	Отсрочени възнаграждения	%	Въздействие на отсрочените възнаграждения.