

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 KBC Equity Fund Trends Responsible Investing, ISIN: BE0167243154

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: 28 февруари 2025 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 KBC Equity Fund Trends Responsible Investing с ISIN номер: BE0167243154.

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

KBC Equity Fund Trends Responsible Investing цели да постига доходност като инвестира основно в акциите на компании, чиято дейност е свързана с темата за „предизвикателствата и възможностите, които предстоят през това и следващите десетилетия“. Всички сектори и региони могат да бъдат взети предвид. Целевите сектори могат да включват компании, опериращи на нововъзникващи пазари, предприятия, чиято дейност включва развитие на градската среда, добив и разработване на природните ресурси, както и компании, чиято дейност се фокусира върху дългосрочните тенденции на демографски промени и глобализацията, здравеопазването, технологиите и иновациите.

KBC Equity Fund Trends Responsible Investing може да използва в ограничена степен деривати. Това означава, че дериватите могат да бъдат използвани за подпомагане постигането на инвестиционните цели (например, за увеличаване или намаляване на експозицията към един, или повече пазарни сегмента в съответствие с инвестиционната политика), или неутрализиране чувствителността на портфейла към пазарни фактори (чрез хеджиране на валутен риск, например).

Фондът преследва цели на отговорното инвестиране въз основа на дуалистичен подход: негативен скрининг и методология за положителен подбор. Негативният скрининг предполага, че фондът не може да инвестира в активи на емитенти, които са изключени въз основа на критерии за изключване (включително тютюн, хазартни дейности и оръжия). Методологията за положителен подбор е комбинация от цели на портфейла в подкрепа на устойчивото развитие чрез инвестиции в зелени, социални и устойчиви облигации и в емитенти, допринасящи за постигането на Целите за устойчиво развитие на ООН.

Фондът се управлява активно, без да се визира бенчмарк.

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.

Валута – евро

Предполагам индивидуален 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; са готови да поемат определен риск срещу потенциално по-висока възвръщаемост и могат да понесат загуби при неблагоприятни условия; 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 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, изчислена към 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, изчислен към датата на подаване на претенцията пред Застрахователя 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“.

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 е вероятно да се отразят на нашата възможност да ви платим.

СЦЕНАРИИ ЗА РЕЗУЛТАТИТЕ ПРИ ПЛАТЕНА ПЕРИОДИЧНА ПРЕМИЯ

ИНВЕСТИЦИОНЕН ФОНД KBC EQUITY FUND TRENDS RESPONSIBLE INVESTING

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 ЕВРО, ЗАСТРАХОВАТЕЛНА ПРЕМИЯ 34.85 ЕВРО		Ако осребрите след 1 година	Ако осребрите след 5 години	Ако осребрите след 10 години
Сценарий (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	2 290 EUR	4 284 EUR
	Средна годишна възвръщаемост		-14.46%	-8.13%
ПЕСИМИСТИЧЕН СЦЕНАРИЙ	Какво бихте получили след приспадане на разходите	0 EUR	4 110 EUR	9 137 EUR
	Средна годишна възвръщаемост		-3.85%	-0.90%
УМЕРЕН СЦЕНАРИЙ	Какво бихте получили след приспадане на разходите	0 EUR	5 259 EUR	14 676 EUR
	Средна годишна възвръщаемост		1.02%	3.91%
ОПТИМИСТИЧЕН СЦЕНАРИЙ	Какво бихте получили след приспадане на разходите	0 EUR	6 636 EUR	17 672 EUR
	Средна годишна възвръщаемост		5.82%	5.86%
Инвестирани с течение на времето средства		1 000 EUR	1 000 EUR	5 000 EUR
Сценарий (смърт)				
Застрахователно събитие	Какво биха получили ползващите лица след приспадане на разходите	5 982 EUR	10 843 EUR	19 676 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 (3.91% 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	572.84 евро	993.35 евро	818.05 евро
Годишно отражение на разходите*	57.85%	3.93%	0.89%

*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 4.80% преди приспадане на разходите и 3.91% – 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	0.89% от стойността на Вашата инвестиция годишно. Това е приблизителна оценка въз основа на действителните разходи през миналата година.	За застрахователно покритие 0.38% 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 не е облагаем с данък върху застрахователните премии и дава възможност за отложено плащане на данъци върху облагаеми трудови и други доходи по ЗДДФЛ чрез ползване на данъчни облекчения по реда на същия закон. Също така предоставя възможност за освобождаване от данък по реда на ЗКПО на социалните разходи за вноски, направени от работодател във връзка с този продукт. **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 съдържанието 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 [Застрахователно-инвестиционна програма ЕвроБъдеще | ДЗИ | ДЗИ \(dzi.bg\)](http://www.kbc.be/kid). Повече информация за инвестиционния фонд 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.