

# 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:** „ЕвроИнвест“ - еднократна премия

**Застраховател:** „ДЗИ – Животозастраховане“ ЕАД, ЕИК: 121518328, Република България, гр. София 1463, бул. „Витоша“ № 89Б, [www.dzi.bg](http://www.dzi.bg), Позвънете на 0700 16 166 за повече информация.

Компетентен орган на създателя на ПИГДОЗИП във връзка с ОИД: Комисия за финансов надзор - [www.fsc.bg](http://www.fsc.bg)

Дата на издаване на ОИД: 11 октомври 2021 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 инвестиционен фонд.

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

**Информация за организацията по инвестиционния процес**

Инвестиционната вноска е равна е на платената премия, минус встъпителната такса за еднократна 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 до 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, следващ датата на постъпване на плащане на застрахователна премия или подаване на претенция за откуп.

**Срокът на договора** е до навършване на 80 години от застрахования.

**Срокът на застрахователно покритие** е 10 години или до навършване на 75 години от застрахования.

**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.

Възможните опции за избор на референтен базов актив се определят съгласно рисковия профил на предполагаемия индивидуален инвеститор.

Специфична информация за всеки референтен базов актив е представена в Специалния информационен документ за референтни базови активи за продукт „ЕвроИнвест“.

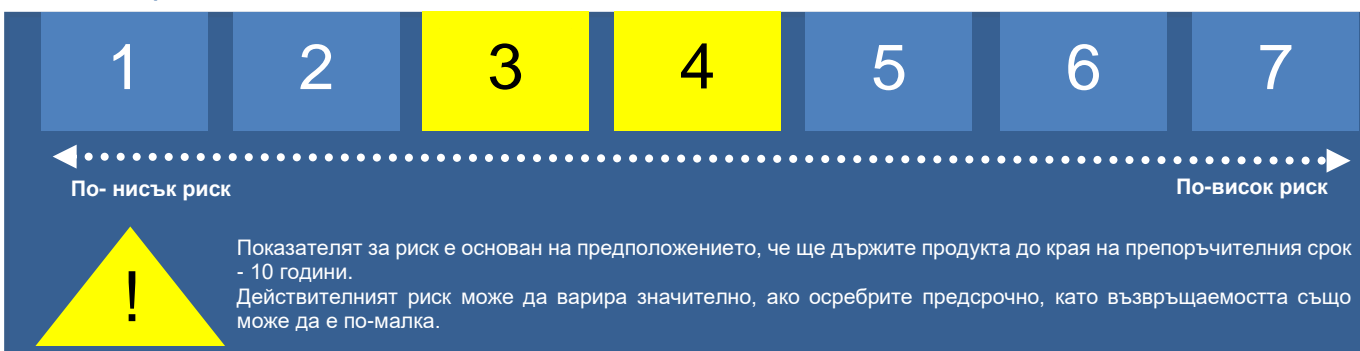
## Застрахователни обезщетения и разходи

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. <i>При смърт на застрахования през срока на договора застрахователят изплаща на ползващите лица при смърт резерва на застраховката, изчислен по актуалната обявена цена към датата на обявяване на събитието пред Застрахователя и застраховката се прекратява.</i>
Смърт от злополука	На ползващите лица при смърт се изплаща застрахователната сума, в допълнение към стойността на притежаваните инвестиционни дялове към дата на обявяване на събитието.
Инвалидност над 75% от злополука	На застрахования се изплаща застрахователната сума

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 риск



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 „среднонисък риск“ (за фондове Sivek Global Low и Sivek Global Medium) или 4 „среден риск“ (за Sivek Global High) в зависимост от избрания фонд от общо 7 нива на риск.

Потенциалната загуба от бъдещите резултати е категория 3 или 4 от общо 7, а неблагоприятните пазарни условия е 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 „ЕвроИнвест“.

**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 горезиждения 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 „ЕвроИнвест“.

### 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 ще имат платените от Вас съвкупни разходи 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 10 000 евро. 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 10 000 евро	Ако осребрите след		
	1 година	5 години	10 години
Общи разходи	от 346 до 347 EUR	от 348 до 355 EUR	250 EUR
Въздействие върху възвръщаемостта на годишна база	от 3.41% до 3.46%	от 0.71% до 0.72%	0.26%

#### 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	0.25 %	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 1.494% до 1.787%	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.

Информация за въздействието на разходите за фонда за различните периоди на държане и техните елементи са представени в Специалния информационен документ за референтни базови активи за продукт „ЕвроИнвест“.

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 „ЕвроИнвест“.

## 5. Колко дълго следва да държа парите си и мога ли да ги изтегля по-рано?

Препоръчителният период на държане е 10 години.

Застрахователят има право да осребри по-рано (пълен откуп) един месец след началото на договора.

Той получава натрупаните средства след прилагане на такса за откуп, която е 1% до 10-та година и 0 след това.

Право на изтегляне на част от натрупаната сума (частичен откуп) - един месец след началото на договора. Той може да получи част от натрупаните средства след прилагане на такса за откуп, която е 1% до 10-та година и 0 след това

## 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](http://www.dzi.bg) или на имейл: [clients@dzi.bg](mailto: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 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](http://www.dzi.bg)

**Условия на продукта** - Подробна информация за условията на продукта може да намерите в Условията на застраховка „ДЗИ Актив“ и Общите условия на застраховки „Живот“.

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 можете да намерите на [www.dzi.bg](http://www.dzi.bg).

# Специален информационен документ за референтни базови активи за продукт „ЕвроИнвест“

## 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.

Инвестиционни фондове: „Sivek Global Low “ ISIN BE0146661948; „Sivek Global Medium “ ISIN BE0146659926; Sivek Global High ISIN BE0146657904

Създател на фонда: KBC Asset Management NV

## Инвестиционен фонд Fund 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](http://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 е 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	66.75%
Акции	29.41%
Други типове активи	0.00%
Средства в брой	3.84%
*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 на инвестиционен фонд Sivek Global Low



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.

Препоръчва се на инвеститори с рисков профил „Консервативен“, „Динамичен“ или „Силно динамичен“.

**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 еднократна премия инвестиционен фонд Sivek Global Low

Инвестиция 10 000 евро Застрахователна премия 50 евро		1 година	5 години	10 години
Сценарий (живот)				
<b>Кризисен сценарий</b>	<b>Какво бихте получили след приспадане на разходите</b>	5 367 EUR	7 296 EUR	6 562 EUR
	Средна годишна възвръщаемост	-46.33%	-6.11%	-4.13%
<b>Песимистичен сценарий</b>	<b>Какво бихте получили след приспадане на разходите</b>	8 808 EUR	8 253 EUR	8 034 EUR
	Средна годишна възвръщаемост	-11.92%	-3.77%	-2.17%
<b>Умерен сценарий</b>	<b>Какво бихте получили след приспадане на разходите</b>	9 478 EUR	9 703 EUR	10 094 EUR
	Средна годишна възвръщаемост	-5.22%	-0.60%	0.09%
<b>Оптимистичен сценарий</b>	<b>Какво бихте получили след приспадане на разходите</b>	10 159 EUR	11 364 EUR	12 632 EUR
	Средна годишна възвръщаемост	1.59%	2.59%	2.36%
Сценарий (смърт)				
<b>Застрахователно събитие</b>	<b>Какво биха получили ползващите лица след приспадане на разходите</b>	19 574 EUR	19 802 EUR	20 094 EUR

Примерът е за договор с годишна инвестиция 10 000 евро, срок 10 години и възраст на застрахованото лице 40 години.

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.

#### 4. Какви са разходите?

Разходи във времето

Намаляването на възвръщаемостта показва какво въздействие ще имат платените от Вас съвкупни разходи 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 10 000 евро. 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 10 000 евро	Ако осребрите след		
	1 година	5 години	10 години
Общи разходи	346 EUR	348 EUR	250 EUR
Въздействие върху възвръщаемостта на годишна база	3.41%	0.71%	0.25%

#### 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	0.25 %	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	1.494 %	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.

## Инвестиционен фонд 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](http://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

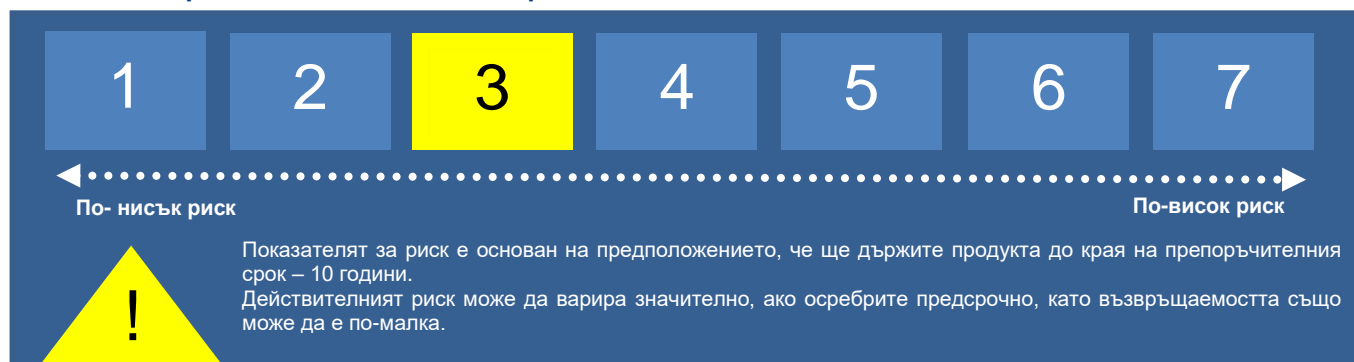
Тип актив	
Акции	54.84%
Облигации	41.23%
Други типове активи	0.00%
Средства в брой	3.94%
*взема се под внимание ПКИ	

### Предполагам инвеститор

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

## 2. Какви са рисковете и каква възвръщаемост бих могъл да получа?

### Показател за риска на 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 вероятно да се отразят на нашата възможност да ви платим.

Препоръчва се на инвеститори с рисков профил „Консервативен“, „Динамичен“ или „Силно динамичен“.

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 еднократна премия инвестиционен фонд – Sivek Global Medium

Инвестиция 10 000 евро Застрахователна премия 50 евро		1 година	5 години	10 години
Сценарий (живот)				
<b>Кризисен сценарий</b>	<b>Какво бихте получили след приспадане на разходите</b>	3 377 EUR	5 993 EUR	4 897 EUR
	Средна годишна възвръщаемост	-66.23%	-9.73%	-6.89%
<b>Песимистичен сценарий</b>	<b>Какво бихте получили след приспадане на разходите</b>	8 445 EUR	7 695 EUR	7 467 EUR
	Средна годишна възвръщаемост	-15.55%	-5.10%	-2.88%
<b>Умерен сценарий</b>	<b>Какво бихте получили след приспадане на разходите</b>	9 567 EUR	10 142 EUR	11 020 EUR
	Средна годишна възвръщаемост	-4.33%	0.28%	0.98%
<b>Оптимистичен сценарий</b>	<b>Какво бихте получили след приспадане на разходите</b>	10 774 EUR	13 289 EUR	16 171 EUR
	Средна годишна възвръщаемост	7.74%	5.85%	4.92%
Сценарий (смърт)				
<b>Застрахователно събитие</b>	Какво биха получили ползващите лица след приспадане на разходите	19 663 EUR	20 244 EUR	21 020 EUR

Примерът е за договор с годишна инвестиция 10 000 евро, срок 10 години и възраст на застрахованото лице 40 години.

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.

#### 4. Какви са разходите?

Разходи във времето

Намаляването на възвръщаемостта показва какво въздействие ще имат платените от Вас съвкупни разходи 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 10 000 евро. 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 10 000 евро Сценарии	Ако осребрите след		
	1 година	5 години	10 години
Общи разходи	347 EUR	352 EUR	250 EUR
Въздействие върху възвръщаемостта на годишна база	3.44%	0.71%	0.26%

#### 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	0.25 %	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	1.710 %	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.

## Инвестиционен фонд 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](http://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 които 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

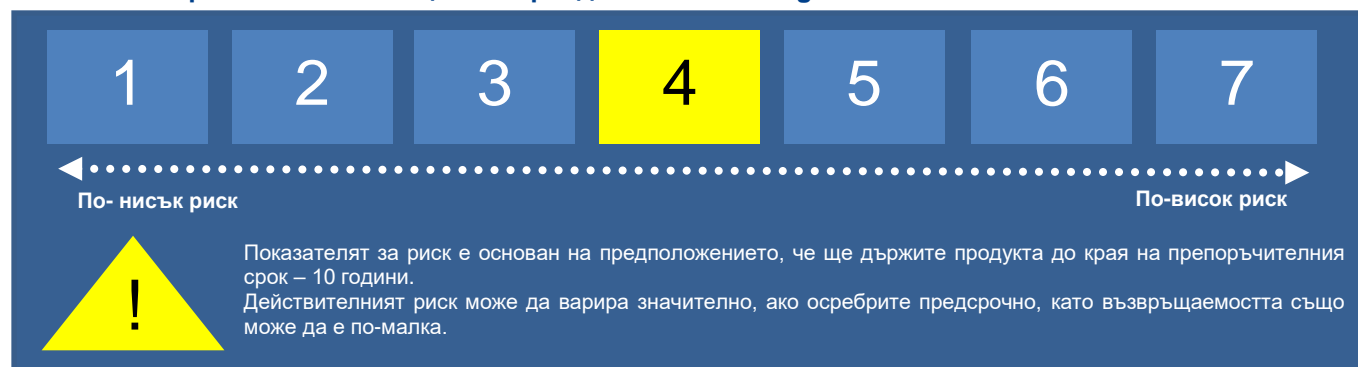
ТИП АКТИВ	
Акции	79.68%
Облигации	17.16%
Други типове активи	0.00%
Средства в брой	3.16%
*взема се под внимание ПКИ	

### 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 на инвестиционен фонд Sivek Global High



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.

Препоръчва се на инвеститори с рисков профил „Динамичен“ или „Силно динамичен“.

**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 еднократна премия инвестиционен фонд Sivek Global High



Инвестиция 10 000 евро Застрахователна премия 50 евро		1 година	5 години	10 години
Сценарий (живот)				
<b>Кризисен сценарий</b>	<b>Какво бихте получили след приспадане на разходите</b>	2 207 EUR	5 028 EUR	3 764 EUR
	Средна годишна възвръщаемост	-77.93%	-12.85%	-9.31%
<b>Песимистичен сценарий</b>	<b>Какво бихте получили след приспадане на разходите</b>	8 139 EUR	7 190 EUR	6 888 EUR
	Средна годишна възвръщаемост	-18.61%	-6.39%	-3.66%
<b>Умерен сценарий</b>	<b>Какво бихте получили след приспадане на разходите</b>	9 623 EUR	10 419 EUR	11 624 EUR
	Средна годишна възвръщаемост	-3.77%	0.82%	1.52%
<b>Оптимистичен сценарий</b>	<b>Какво бихте получили след приспадане на разходите</b>	11 289 EUR	14 982 EUR	19 463 EUR
	Средна годишна възвръщаемост	12.89%	8.42%	6.89%
Сценарий (смърт)				
<b>Застрахователно събитие</b>	Какво биха получили ползващите лица след приспадане на разходите	19 720 EUR	20 525 EUR	21 624 EUR

Примерът е за договор с годишна инвестиция 10 000 евро, срок 10 години и възраст на застрахованото лице 40 години.

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.

#### 4. Какви са разходите?

Намаляването на възвръщаемостта показва какво въздействие ще имат платените от Вас съвкупни разходи 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 10 000 евро. 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 10 000 евро Сценарии	Ако осребрите след		
	1 година	5 години	10 години
Общи разходи	347 EUR	355 EUR	250 EUR
Въздействие върху възвръщаемостта на годишна база	3.46%	0.72%	0.26%

#### 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	0.25 %	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	1.787 %	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.