

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, 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

Дата на издаване на ОИД: 1 януари 2022 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“.

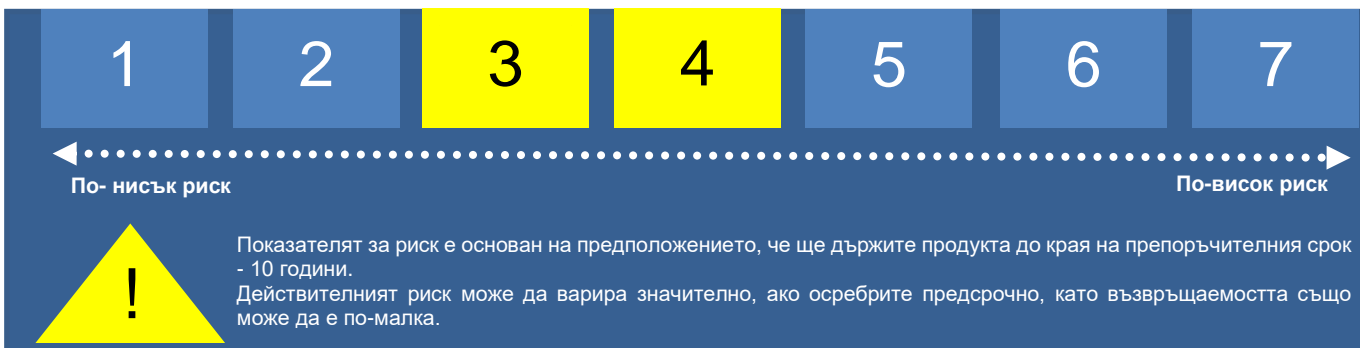
Застрахователни обезщетения и разходи

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 347 до 356 EUR	от 353 до 412 EUR	250 EUR
Въздействие върху възвръщаемостта на годишна база	от 3.45% до 3.76%	от 0.71% до 0.78%	0.28%

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 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 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 Условията на застраховка „ЕвроИнвест“ 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.

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, KBC Eco Fund Impact Investing, ISIN: BE0175718510*
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). 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)				
Кризисен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	6 880 EUR	7 304 EUR	6 815 EUR
	Средна годишна възвръщаемост	-31.20%	-6.09%	-3.76%
Песимистичен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	8 933 EUR	8 763 EUR	9 011 EUR
	Средна годишна възвръщаемост	-10.67%	-2.61%	-1.04%
Умерен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	9 577 EUR	10 215 EUR	11 185 EUR
	Средна годишна възвръщаемост	-4.23%	0.43%	1.13%
Оптимистичен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	10 221 EUR	11 855 EUR	13 820 EUR
	Средна годишна възвръщаемост	2.21%	3.46%	3.29%
Сценарий (смърт)				
Застрахователно събитие	Какво биха получили ползващите лица след приспадане на разходите	19 674 EUR	20 319 EUR	21 185 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 Сценарий	Ако осребрите след		
	1 година	5 години	10 години
Общи разходи	347 EUR	353 EUR	250 EUR
Въздействие върху възвръщаемостта на годишна база	3.45%	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	1.494 %	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). 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

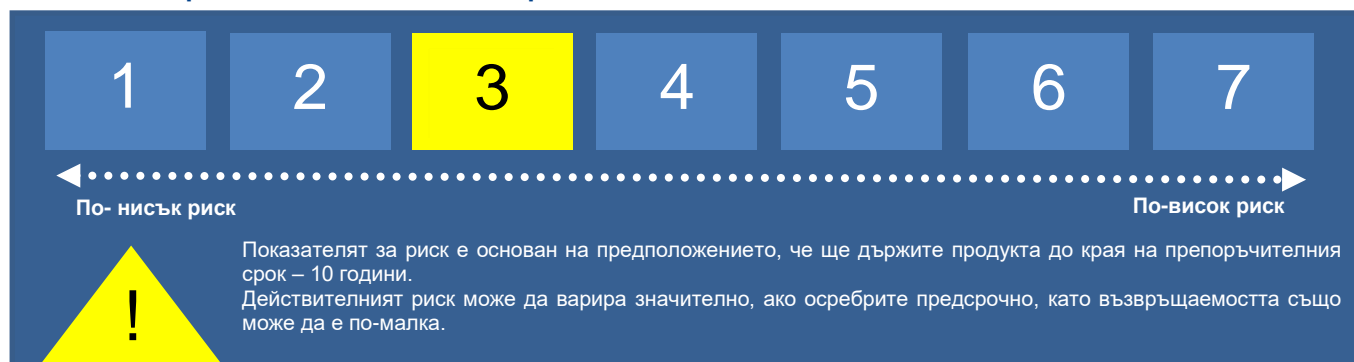
Тип актив	
Акции	54.84%
Облигации	41.23%
Други типове активи	0.00%
Средства в брой	3.94%
*взема се под внимание ПКИ	

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)				
Кризисен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	5 700 EUR	6 261 EUR	5 239 EUR
	Средна годишна възвръщаемост	-43.00%	-8.94%	-6.26%
Песимистичен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	8 707 EUR	8 854 EUR	9 826 EUR
	Средна годишна възвръщаемост	-12.93%	-2.40%	-0.18%
Умерен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	9 821 EUR	11 553 EUR	14 297 EUR
	Средна годишна възвръщаемост	-1.79%	2.93%	3.64%
Оптимистичен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	11 005 EUR	14 976 EUR	20 668 EUR
	Средна годишна възвръщаемост	10.05%	8.41%	7.53%
Сценарий (смърт)				
Застрахователно събитие	Какво биха получили ползващите лица след приспадане на разходите	19 920 EUR	21 670 EUR	24 297 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	349 EUR	367 EUR	250 EUR
Въздействие върху възвръщаемостта на годишна база	3.54%	0.73%	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). 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

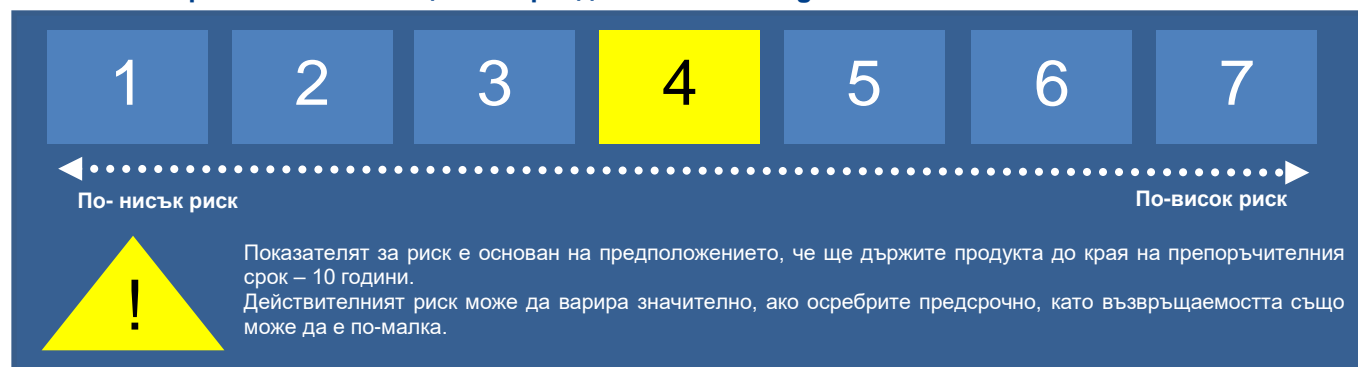
ТИП АКТИВ	
Акции	79.68%
Облигации	17.16%
Други типове активи	0.00%
Средства в брой	3.16%
*взема се под внимание ПКИ	

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)				
Кризисен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	2 207 EUR	5 028 EUR	3 764 EUR
	Средна годишна възвръщаемост	-77.93%	-12.85%	-9.31%
Песимистичен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	8 511 EUR	8 877 EUR	10 437 EUR
	Средна годишна възвръщаемост	-14.89%	-2.35%	0.43%
Умерен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	10 019 EUR	12 735 EUR	17 361 EUR
	Средна годишна възвръщаемост	0.19%	4.95%	5.67%
Оптимистичен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	11 694 EUR	18 114 EUR	28 633 EUR
	Средна годишна възвръщаемост	16.94%	12.62%	11.09%
Сценарий (смърт)				
Застрахователно събитие	Какво биха получили ползващите лица след приспадане на разходите	20 120 EUR	22 864 EUR	27 361 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	351 EUR	379 EUR	250 EUR
Въздействие върху възвръщаемостта на годишна база	3.61%	0.75%	0.27%

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.

Инвестиционен фонд KBC Eco Fund Impact Investing

Цели

KBC Eco Fund Impact Investing цели да генерира възвращаемост, инвестирайки активите си приоритетно в акции на световни компании, които не само целят да постигнат финансова възвращаемост, а и положителен принос към темата за устойчивостта чрез своите продукти/услуги, а оттам и върху обществото и околната среда. Целта на Фонда, свързана с устойчивото инвестиране, е да допринесе за устойчивото развитие. За да се гарантира това, компаниите преминават през процес на двоен скрининг. В тази връзка, специален екип от KBC Асет Мениджмънт работи с независими експерти. От една страна, Фондът може да не инвестира в активите, които попадат сред изключените за инвестиране, вкл. производство на тютюн, хазартни дейности, оръжие, кожа и луксозни кожни изделия, както и развлечения за възрастни. От друга страна, компаниите, които имат положителен ефект върху устойчивостта чрез своите продукти и/или услуги имат шанс за включване. Влиянието, упражнявано от дадена компания върху избраната област чрез нейната ключова дейност се измерва и оценява регулярно.

KBC Eco Fund Impact Investing може да използва деривати в ограничени рамки. Това означава, че дериватите биха могли да бъдат използвани както за подпомагане постигането на инвестиционните цели (напр. увеличаване или намаляване на експозицията към един или повече пазарни сегменти съобразно инвестиционната стратегия), така и за неутрализиране на чувствителността на портфейла към пазарните фактори (напр. хеджирайки валутния риск). Мениджърът може да използва в значителна степен деривати, включващи активите на компании без принос към устойчивото развитие“.

Разпределение на портфейла

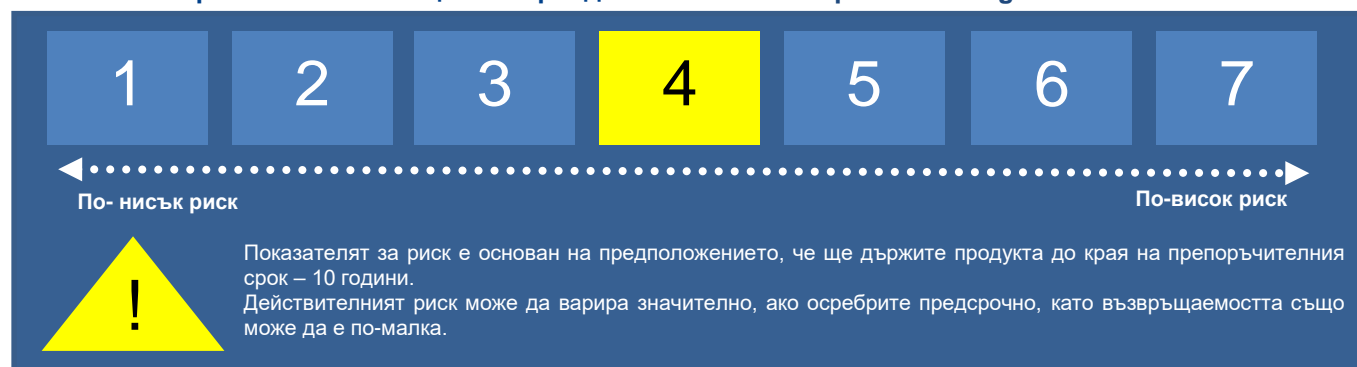
ТИП АКТИВ	
Акции	99.48%
Облигации	0.00%
Други типове активи	0.00%
Средства в брой	0.52%
*взема се под внимание ПКИ	

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 KBC Eco Fund Impact Investing



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“.

Имайте предвид, че съществува валутен риск. Плащанията ще получавате в различна валута, поради което крайната възвращаемост 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 KBC Eco Fund Impact Investing

Инвестиция 10 000 евро Застрахователна премия 50 евро		1 година	5 години	10 години
Сценарий (живот)				
Кризисен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	1 679 EUR	4 408 EUR	3 102 EUR
	Средна годишна възвращаемост	-83.21%	-15.11%	-11.05%
Песимистичен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	8 522 EUR	10 217 EUR	14 662 EUR
	Средна годишна възвращаемост	-14.78%	0.43%	3.90%
Умерен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	10 457 EUR	16 065 EUR	27 754 EUR

	Средна годишна възвръщаемост	4.57%	9.95%	10.75%
Оптимистичен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	12 699 EUR	24 997 EUR	51 989 EUR
	Средна годишна възвръщаемост	26.99%	20.11%	17.92%
Сценарий (смърт)				
Застрахователно събитие	Какво биха получили ползващите лица след приспадане на разходите	20 563 EUR	26 227 EUR	37 754 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	Ако осребрите след		
	1 година	5 години	10 години
Общи разходи	356 EUR	412 EUR	250 EUR
Въздействие върху възвръщаемостта на годишна база	3.76%	0.78%	0.28%

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	1.778 %	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.