

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: „ЕвроХоризонт“ - 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: 7 ноември 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 Global Selection Timing 100-1 с ISIN номер BE6338220468 (Инвестиционният фонд/Фонда).

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

Инвестиционният фонд Global Selection Timing 100-1 инвестира в:

- SPV облигации, други облигации и дългови инструменти, депозити и/или парични средства. SPV са "дружества със специална цел" (Special Purpose Vehicles или SPV), управлявани от KBC Asset Management или от негово дъщерно дружество, които издават финансови инструменти и

- договори за суап с един или повече контрагенти.

Инвестиционният фонд има за цел да запази най-малко 100% от първоначалната нетна стойност на активите на падежната дата, като същевременно с това постигне потенциална печалба.

Възвръщаемостта на фонда е свързана с доходността на кошница от 30 акции от световна селекция от компании, които се характеризират с висока пазарна капитализация.

При постигнато положително изменение на стойността на кошницата на падежна дата, може да бъде получена доходност, равна на до 60% от положителното изменение на стойността. При отрицателно развитие на стойността на кошницата на падежна дата, клиентът не получава допълнителна доходност, но запазва 100% от първоначалната си инвестиция минус встъпителната такса.

Повече информация относно инвестиционната стратегия на фонда можете да намерите в проспекта на фонда и в Ключовата информация за инвеститорите на www.dzi.bg

Информация за организацията по инвестиционния процес

Инвестиционната премия се използва за закупуване на инвестиционни дялове в инвестиционния фонд Global Selection Timing 100-1. Тя е равна на платената еднократна премия минус встъпителната такса в размер на 2,5% от същата. Дяловете се придобиват на фиксирана цена определена за целия период на продажби и в края на срока на договора се откупват на цена на инвестиционен дял на Фонда на падежната дата.

Срокът на договора и периода на застрахователно покритие е 6 години, 2 месеца и 12 дни.

Дата на падеж – 28.02.2029

Валута – евро

Предполагаме индивидуален инвеститор - този продукт е подходящ за физически лица, търсещи комбинация от възможност за инвестиране на средствата си, комбинирана със застрахователна защита.

Застрахователни обезщетения и разходи

Покрити рискове	Плащания на суми/ обезщетения
Доживяване края на срока на договора	На ползвачите се лица при доживяване се изплаща стойността на притежаваните инвестиционни дялове към падежната дата, но не по-малко от инвестиционната премия. <i>При смърт на застрахования през срока на договора застрахователят изплаща на ползвачите лица стойността на притежаваните инвестиционни дялове, изчислена по цена на дял към първата датата на оценка на фонда след обявяване на събитието и застраховката се прекратява.</i>
Смърт от злополука	На ползвачите лица при смърт се изплаща застрахователната сума, в допълнение към стойността на притежаваните инвестиционни дялове, изчислена по актуалната цена на дял към първата датата на оценка на фонда след обявяване на събитието.

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 1 „нисък риск“ от общо 7 нива на риск.

Потенциалната загуба от бъдещите резултати е категория 1 от общо 7, а неблагоприятните пазарни условия е много малко вероятно да се отразят на нашата възможност да ви платим.

Имайте предвид, че съществува валутен риск. Плащанията ще получавате в различна валута, поради което крайната възвръщаемост ще зависи от обменния курс на двете валути. Този риск не е включен в гореизложения показател.

Сценарии за резултатите при платена еднократна премия

Инвестиция 10 000 евро Застрахователна премия 20 евро		1 година	4 години	6 години, 2 месеца и 12 дни
Сценарий (живот)				
Кризисен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	10 332 евро	9 325 евро	9 750 евро
	Средна годишна възвръщаемост	3.32%	-1.73%	-0.41%
Песимистичен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	10 337 евро	10 290 евро	9 750 евро
	Средна годишна възвръщаемост	3.37%	0.72%	-0.41%
Умерен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	10 403 евро	10 426 евро	13 110 евро
	Средна годишна възвръщаемост	4.03%	1.05%	4.50%
Оптимистичен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	10 599 евро	11 021 евро	15 600 евро
	Средна годишна възвръщаемост	5.99%	2.46%	7.50%
Сценарий (смърт)				
Застрахователно събитие	Какво биха получили ползващите лица след приспадане на разходите	20 950 евро	20 975 евро	23 110 евро

Примерът е за договор с годишна инвестиция 10 000 евро, срок 6 години, 2 месеца и 12 дни, и възраст на застрахованото лице 40 години. В показаните сценарии са илюстрирани възможните резултати на Вашата инвестиция. Можете да ги сравните със сценариите при други продукти.

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.

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	4 години	6 години, 2 месеца и 12 дни
Общи разходи	798 EUR	830 EUR	250 EUR
Въздействие върху възвръщаемостта на годишна база	8.28%	1.98%	0.43%

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	0.43 %	Въздействие на разходите, включени в цената на инвестицията. Тук се включва и биометричния риск.
	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	0.9 %	Въздействие на разходите за управление на фонда.
Извънредни разходи	Такси за постигнати резултати	0.0 %	Въздействие на таксата за резултатност.
	Отсрочени възнаграждения	0.0 %	Въздействие на отсрочените възнаграждения.

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

Препоръчителният период на държане е 6 години, 2 месеца и 12 дни.

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

Той получава натрупаните средства след прилагане на такса за откуп, която е в размер на 5% от изтеглената сума.

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 Общите условия на застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд ЕвроХоризонт на www.dzi.bg.

Основният информационен документ се преразглежда и актуализира винаги, когато настъпи промяна, която може значително да засегне съдържанието в него информацията и във всички случаи поне веднъж на дванадесет месеца.

Актуалния Основен информационен документ и неговите актуализирани версии можете да намерите на www.dzi.bg.