

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 ЕвроХоризонт 4 Инвестиционен фонд Optimum Fund World Fix 100-3, ISIN: BE6346439209

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: 06 ноември 2023 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 Optimum Fund World Fix 100-3 с ISIN номер BE6346439209 (Инвестиционния фонд/Фонда), който е подфонд на фонд на инвестиционно дружество управлявано от белгийски право, Optimum Fund.

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

Инвестиционният фонд Optimum Fund World Fix 100-3 с ISIN номер BE6346439209 има за цел да изплати в края на срока на договора закупените инвестиционни дялове по начална цена при записване в размер на 1000 EUR / дял като инвестира в различни активи като облигации и парични средства и да осигури потенциал за доходност чрез договори за суап, обвързана с представянето на кошница от 30 акции.

В края на срока на договора в допълнение към нетната инвестиционна премия се определя доходност, която е равна на по-добрата от две алтернативи:

- 8% фиксирана доходност или
- увеличението на стойността на кошницата от акции, като максималната допълнителна доходност е 60%. Намаления на стойността на кошницата не се взимат под внимание. Следователно доходността в края на срока на договора ще бъде минимум 8% и максимум 60%.

Инвестиционният фонд Optimum Fund World Fix 100-3 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 е конвенционален и не инвестира в устойчиви инвестиции.

Фондът е деноминиран в евро.

Поръчките за откупуване на дялове от фонда се изпълняват два пъти месечно.

Повече информация относно инвестиционната стратегия на фонда и неговия състав можете да намерите в проспекта и Основния информационен документ на фонда на www.kbc.be/kid.

Срок на договора и период на застрахователното покритие - 5 години и 2 месеца

Дата на падеж – 28.02.2029 г.

Валута – евро

Целеви непрофесионален инвеститор - този продукт е подходящ за клиенти, които търсят комбинация от възможност за инвестиране на средствата си и застрахователна защита; имат инвестиционен хоризонт до 28 Февруари 2029 г.; за които, запазването на инвестираната сума е важно; готови са да поемат определен риск срещу потенциално по-висока възвръщаемост и могат да понесат ограничени загуби при неблагоприятни условия; имат поне основни познания и/или опит в инвестирането.

Застрахователни обезщетения и разходи

ПОКРИТИ РИСКОВЕ

ПЛАЩАНИЯ НА СУМИ / ОБЕЗЩЕТЕНИЯ

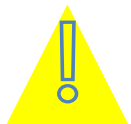
Доживяване края на срока на договора	На ползващите се лица при доживяване се изплаща стойността на притежаваните инвестиционни дялове към падежната дата, но не по-малко от инвестиционната премия и доходност от минимум 8% и максимум 60%. Тази защита на инвестиционната премия срещу пазарната динамика няма да се прилага, ако осребрите продукта преди изтичането на срока му, включително и в случай на смърт.
Смърт вследствие на злополука	На ползващите 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. <i>При смърт на застрахования през срока на договора поради причина различна от злополука, на ползващите лица се изплаща стойността на притежаваните инвестиционни дялове, изчислена по цена на дял към първата датата на оценка на фонда след предявяване на претенцията и застраховката се прекратява.</i>

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 за 5 години и 2 месеца.
Действителният риск може да варира значително, ако осребрите на ранен етап, 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 2 от общо 7 - „нисък риск“. Потенциалната загуба от бъдещите резултати е категория 2 от общо 7, а неблагоприятните пазарни условия е малко вероятно да се отразят на нашата възможност да ви платим.

Имате право да получите обратно поне 100% от първоначалната инвестиция на падежната дата. Всяка сума над тази, както и всяка допълнителна възвръщаемост, зависи от бъдещите пазарни резултати и е несигурна. Тази защита срещу бъдещи пазарни резултати обаче няма да се прилага, ако осребрите продукта преди изтичането на срока му. Ако не сме в състояние да ви изплатим дължимото, може да загубите цялата си инвестиция.

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.

Имайте предвид, че съществува умерен инфлационен риск: няма защита срещу повишаване на инфлацията.

СЦЕНАРИИ ЗА РЕЗУЛТАТИТЕ

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.

Предоставените илюстративни сценарии се основават на минали резултати и на някои допускания. Бъдещата пазарна динамика може да е много различна от наблюдаваната.

Кризисният сценарий показва вероятната възвръщаемост при екстремни пазарни условия.

ПРЕПОРЪЧИТЕЛЕН ПЕРИОД НА ДЪРЖАНЕ 5 години и 2 месеца		Ако осребрите след 1 година	Ако осребрите след 5 години и 2 месеца
Примерна инвестиция 10 000 ЕВРО, Застрахователна премия 55.80 ЕВРО			
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	9 166 EUR	10 418 EUR
	Средна годишна възвръщаемост	-8.34%	0.76%
ПЕСИМИСТИЧЕН СЦЕНАРИЙ	Какво бихте получили след приспадане на разходите	9 167 EUR	10 418 EUR
	Средна годишна възвръщаемост	-8.33%	0.76%
УМЕРЕН СЦЕНАРИЙ	Какво бихте получили след приспадане на разходите	9 170 EUR	12 015 EUR
	Средна годишна възвръщаемост	-8.30%	3.45%
ОПТИМИСТИЧЕН СЦЕНАРИЙ	Какво бихте получили след приспадане на разходите	9 171 EUR	15 433 EUR
	Средна годишна възвръщаемост	-8.29%	8.34%
Сценарий на настъпване на застрахователното събитие (смърт вследствие на злополука)			
Застрахователно събитие (смърт вследствие на злополука)			
Какво биха получили ползващите лица след приспадане на разходите	39 652 EUR	42 015 EUR	

Примерът е за договор с еднократна инвестиция 10 000 евро и срок от 5 години и 2 месеца.

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 и 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:

- след 5 години и 2 месеца ще получите обратно инвестираните средства (3.45% годишна възвръщаемост); за останалите периоди на държане приемаме, че резултатите при продукта са такива, каквито са показани в умерения сценарий;

- инвестирани са 10 000 евро.

ИНВЕСТИЦИЯ 10 000 ЕВРО

	АКО ОСРЕБРИТЕ СЛЕД	
	1 година	5 години и 2 месеца
Общо разходи	837 EUR	354 EUR
Годишно отражение на разходите*	8.37%	0.69%

*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 4.14% преди приспадане на разходите и 3.45% – след това.

ЕЛЕМЕНТИ НА РАЗХОДИТЕ

Еднократни разходи – първоначална такса и такса при изтегляне на инвестицията		Годишно отражение на разходите, ако изтеглите инвестицията си след 5 години и 2 месеца
Първоначална такса	Когато правите първоначалната инвестиция, плащате 0.69% от нея.	За застрахователно покритие 0.11% За административни разходи 0.58%
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	1% от стойността на Вашата инвестиция годишно. Това е приблизителна оценка, тъй като все още няма налични актуални данни за последната година.	1%
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: 5 години и 2 месеца

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

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

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 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 4.

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

Актуалния Основен информационен документ за застрахователния продукт и неговите актуализирани версии можете да намерите на [Застрахователно-инвестиционна програма ЕвроХоризонт4 | ДЗИ \(dzi.bg\)](http://www.kbc.be/kid). Повече информация за инвестиционния фонд можете да намерите на www.kbc.be/kid.

Можете да намерите изчисления на сценария за предишни резултати на www.kbc.be/fund-performance.