

# Декларация на финансовите съветници, че в своите застрахователни съвети не отчитат неблагоприятните въздействия на инвестиционните решения върху факторите на устойчивост

31 Декември 2022 г.

Финансов съветник: ДЗИ - Животозастраховане ЕАД  
ЕИК: 121518328

Предлаганите от „ДЗИ – Животозастраховане“ ЕАД с ЕИК: 121518328 и адрес на управление, България, гр. София, бул. Витоша 89Б („ДЗИ“) универсална застраховка „Живот“ (застраховка по смисъла на т.1 от Раздел I, Приложение № 1 към КЗ) – застрахователен продукт „ДЗИ Премиум+“ осигурява застрахователна защита на застрахованото лице и предоставя възможност за натрупване на средства в Спестовен фонд чрез заплащане на периодични спестовни вноски.

Ежегодно ДЗИ разпределя доходност върху натрупания Спестовен фонд по полицата. Доходността се обявява от ДЗИ в зависимост от постигнатия резултат от инвестициите на ДЗИ за всяка календарна година. Минималната годишна доходност (техническата лихва по застраховката) е в размер на 0% върху размера на спестовния фонд. Инвестициите са в държавни ценни книжа (ДЦК), депозити и имоти. ДЗИ следва консервативна политика и стратегия по отношение на инвестициите си. Тази политика се актуализира всяка година и се одобрява от Управителния съвет на ДЗИ. Решенията за инвестициите на ДЗИ се вземат от инвестиционен комитет и в съответствие с одобрената инвестиционна политика. Стратегията за инвестиране, заложена в инвестиционната политика на ДЗИ, не включва инвестиции в акции на дружества със седалище в държава членка, допуснати до търговия на регулиран пазар в държава членка, както и във фондове за устойчиво и отговорно инвестиране („УОИ“) и други традиционни фондове.

Поради тези причини, при инвестирането на средствата от Спестовния фонд по застраховка ДЗИ Премиум+, ДЗИ не отчита в своите застрахователни съвети неблагоприятните въздействия на инвестиционните решения върху факторите на устойчивост

ДЗИ си запазва правото да преразгледа решението си при промяна на фактическата обстановка или нормативна уредба.

Резултатите от инвестиционната дейност на ДЗИ се обявяват с публикуване на сайта на ДЗИ ([www.dzi.bg](http://www.dzi.bg)) на отчета за платежоспособност и финансово състояние.