

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: „ДЗИ Актив“
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: 22 декември 2017.

Предстои да закупите продукт, който не е прост и може да бъде труден за разбиране.

1. Какъв е този продукт?

Вид - Смесена застраховка „Живот“

Цели - Осигурява възможност за комбиниране на застрахователна защита и спестяване на средства, върху които се разпределя допълнителна доходност.

Информация за математическия резерв и инвестициите на Застрахователя

Дължимата премия по полицата, след приспадане на застрахователната премия и разходите на застрахователя по сключване на застраховката /аквизиционни разходи/, формира спестовна вноска, която се натрупва под формата на математически резерв по полицата. Ежегодно Застрахователят разпределя доходност върху математическия резерв по полицата. Доходността се обявява от Застрахователя в зависимост от постигнатия резултат от инвестициите на Застрахователя за всяка календарна година. Инвестициите са в държавни ценни книжа (ДЦК), депозити и имоти. Възможностите за инвестиране на Застрахователя са стриктно регламентирани от действащото законодателство. Минималната годишна доходност (техническата лихва по застраховката) е в размер на 1.3% върху натрупания математически резерв.

Срок: от 5 до 20 години.

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.

Застрахователят може да прекрати договора при неплащане на дължимата разсрочена премия от застрахования по реда и по начините, посочени в Общите условия на продукта.

Валута – по избор в евро или лева

Предполагам индивидуален инвеститор - този продукт е подходящ за физически и юридически лица, желаещи да спестят средства успоредно с осигуряване на застрахователна защита.

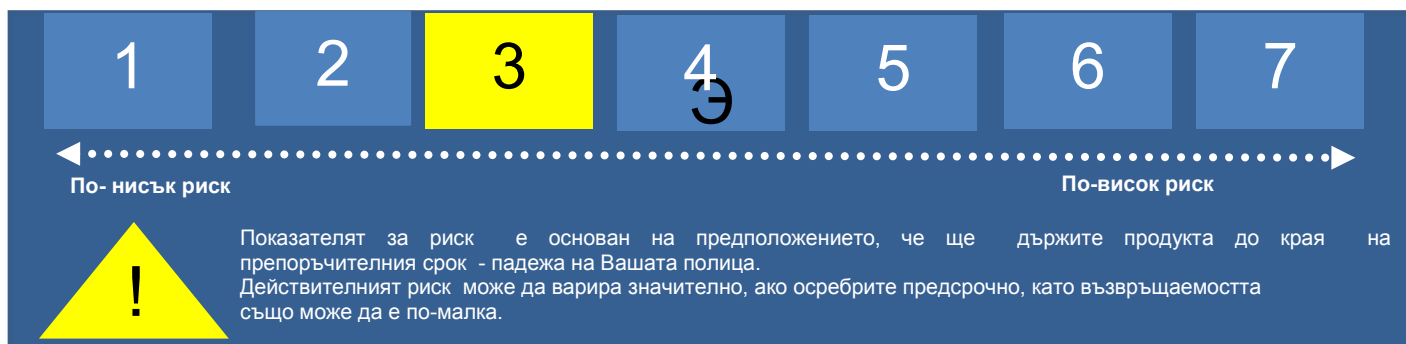
Застрахователни обезщетения и разходи

Покрити рискове	Плащания на суми/ обезщетения
Доживяване края на срока на договора	На ползващите се лица при доживяване се изплаща застрахователната сума и допълнително разпределена доходност върху математическия резерв.
Инвалидност над 50% от злополука	На Застрахования се изплаща процент от застрахователната сума равен на процента инвалидност
Освобождаване от премия при трайна неработоспособност над 50% от злополука	Плащането на застрахователната премия се прекратява при настъпила през срока на договора трайна неработоспособност на застрахования над 50% от злополука.
Смърт на Застрахования	На ползващите се лица при смърт се изплаща застрахователната сума и допълнително разпределена доходност върху математическия резерв към датата 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 риска



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 съвсем 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 Платени редовни премии

Инвестиция 1 000 в.е. Застрахователна премия 38 в.е.		1 година	5 години	10 години/Препоръчителен период на държане/
Сценарий (живот)				
Кризисен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	0	3 858 в.е.	9 094 в.е.
	Средна годишна възвръщаемост		-4.51%	-0.91%
Песимистичен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	0	3 858 в.е.	9 094 в.е.
	Средна годишна възвръщаемост		-4.51%	-0.91%
Умерен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	0	3 858 в.е.	9 094 в.е.
	Средна годишна възвръщаемост		-4.51%	-0.91%
Оптимистичен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	0	3 880 в.е.	9 187 в.е.
	Средна годишна възвръщаемост		-4.43%	-0.81%
Акумулирана инвестирана сума		1 000 в.е.	5 000 в.е.	10 000 в.е.
Сценарий (смърт)				
Застрахователно събитие	Какво биха получили ползващите лица след приспадане на разходите	9 094 в.е.	9 094 в.е.	9 094 в.е.
Акумулирана застрахователна премия		38 в.е.	190 в.е.	380 в.е.

Примерът е за договор с годишна инвестиция 1 000 в.е., застрахователна сума 9 094 в.е., 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.

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 1 000 евро годишно. 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 1 000 в.е. Сценарии	Ако осребрите след		
	1 година	5 години	10 години
Общи разходи	638 в.е.	1 166 в.е.	1 372 в.е.
Въздействие върху възвръщаемостта на годишна база	65.30%	5.48%	1.89%

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	6.6 %	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 всяка премия след първата)	7.1 %	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.

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

Препоръчителният период на държане е 10 години.

Право на предсрочно изтегляне на натрупаните суми (откуп) – след 2 (две) години от началото на договора при условие че са платени дължимите периодични премии или незабавно, ако са платени 15% или повече от премиите по застраховката. В този случай Застраховачият получава натрупаната сума, намалена с таксата при откуп и непогасената част на първоначалните разходи (61.4%) в зависимост от срока на застраховката и изминали години от нейното сключване. Таксите при откуп са 5% до 5^{-та} година вкл. и пропорционално намаляващи от 5% до 0% през следващите годни до края на срока на договора.

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 „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.