

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: „Евробонд 9“ - 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 ПИПДОЗИП във връзка с ОИД: Комисия за финансов надзор - www.fsc.bg

Дата на издаване на ОИД: 26 февруари 2018.

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 „DZI Life Invest Fund ROM Eurobond 2024 E9“ ISIN XS1060842975.

Цели - Осигурява застрахователна защита на застрахованото лице и предоставя възможност за инвестиция в държавни ценни книжа, чрез заплащане на еднократна премия.

Инвестиционните цели на фонда са: осигуряване на доходност, обвързана с базовия актив. Фондът е базиран на 10-годишна румънска евро облигация (базов актив) с ISIN: XS1060842975, емитирана на 24.04.2014 г. и с падеж 24.04.2024 г. Цената на един дял от фонда се определя от текущата пазарна цена на евро облигацията. Тя може да бъде различна към датата на обратно изкупуване и включва и натрупана лихва по условие на базовата емисия на евро облигацията.

Румънската евро облигация с ISIN: XS1060842975, емитирана от Република Румъния, е инструмент с фиксиран доход. Номиналната стойност на евро облигацията се изплаща на падеж – 24.04.2024г. Закупувайки дялове от фонда Застрахователният получава възможност да получи тяхната стойност (по фиксирана цена на падежната дата).

Информация за организацията по инвестиционния процес

Сумата която се инвестира в дялове от фонда е равна на платената еднократна премия, намалена с встъпителната такса.

Срокът на договора е до 6 години и 3 месеца, в зависимост от датата на закупуване, спрямо падежната дата.

Срокът на застрахователно покритие е до 6 години и 3 месеца, в зависимост от датата на закупуване, спрямо падежната дата.

Дата на падеж – 24.04.2024г.

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, постигане сигурна доходност, комбинирана със застрахователна защита.

Типът инвеститор се променя в зависимост от референтния базов актив.

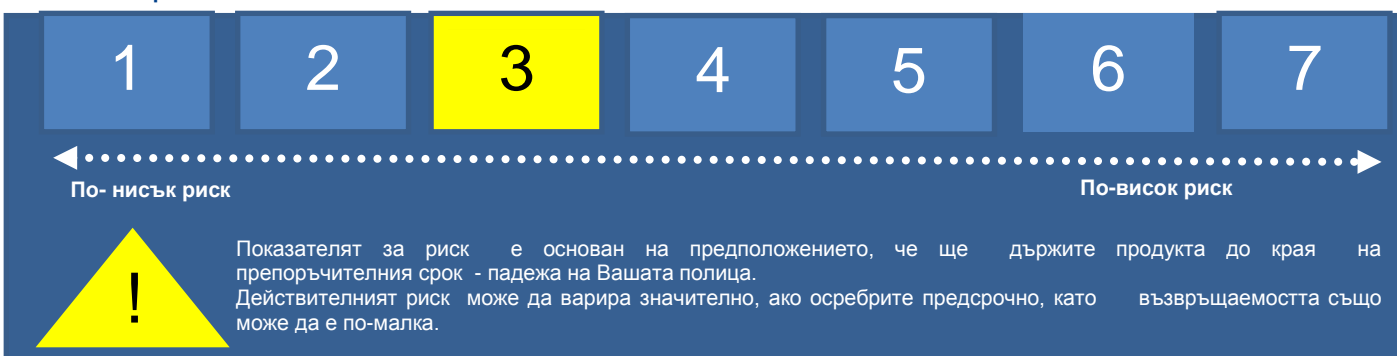
Застрахователни обезщетения и разходи

Покрити рискове	Плащания на суми/ обезщетения
Доживяване края на срока на договора	Към фиксираната падежна дата 24.04.2024 г. Застрахователят изплаща стойността на притежаваните инвестиционни дялове. При смърт на застрахования през срока на договора застрахователя изплаща на ползващите лица при смърт, резерва на застраховката, изчислен по актуална обявена цена към дата на обявяване на събитието пред застрахователя и застраховката се прекратява.
Смърт от злополука	На ползващите лица при смърт се изплаща застрахователната сума, в допълнение на стойността на притежаваните инвестиционни дялове към датата 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 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. Рискът и възвръщаемостта на фонда се променя в зависимост от референтния базов актив.

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 горизонталния показател.

Сценарии за резултатите

Платена еднократна премия инвестиционен фонд Invest Fund ROM Eurobond 2024

Инвестиция 10 000 евро Застрахователна премия 30 евро		1 година	3 години	6 години
Сценарий (живот)				
Кризисен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	9 795 EUR	9 939 EUR	10 361EUR
	Средна годишна възвръщаемост	-2.05%	-0.20%	0.60%
Песимистичен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	9 795 EUR	9 939 EUR	10 361EUR
	Средна годишна възвръщаемост	-2.05%	-0.20%	0.60%
Умерен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	9 795 EUR	9 939 EUR	10 361EUR
	Средна годишна възвръщаемост	-2.05%	-0.20%	0.60%
Оптимистичен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	9 795 EUR	9 939 EUR	10 361EUR
	Средна годишна възвръщаемост	-2.05%	-0.20%	0.60%
Сценарий (смърт)				
Застрахователно събитие	Какво биха получили ползващите лица след приспадане на разходите	19 795 EUR	19 939 EUR	20 361EUR

Примерът е за договор с годишна инвестиция 10 000 евро, срок 6 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 заделва 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 Сценарии	Ако осребрите след		
	1 година	3 години	6 години
Общи разходи	349 EUR	350 EUR	250 EUR
Въздействие върху възвръщаемостта на годишна база	2.51%	0.85%	0.44%

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	0.4167 %	Въздействие на разходите, включени в цената на инвестицията.
	Разходи при приключване на договора	%	Въздействие на разходите при приключване на договора
Текущи разходи	Разходи по управление на портфейла	%	Въздействие на разходите за покупко-продажба от страна дружеството на базовите инвестиции за продукта.
	Други текущи разходи	%	Въздействие на разходите за управление на полица.
Извънредни разходи	Такси за постигнати резултати	%	Въздействие на таксата за резултатност.
	Отсрочени възнаграждения	%	Въздействие на отсрочените възнаграждения.

Разходите на индивидуалния инвеститор се променят в зависимост от референтния базов актив.

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

Препоръчителният период на държане е 6 години.

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

Той получава стойността на притежаваните инвестиционни дялове след прилагане на такса за откуп, която е 1%.

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 подразделения 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 Евробонд и Общите условия на застраховки „Живот“ свързани с инвестиционен фонд.

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.