

Общ 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: „ЕвроБъдеще“ – периодична 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: 1 януари 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.

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

Информация за организацията по инвестиционния процес

Инвестиционната вноска е равна е на платената премия, минус встъпителната такса за еднократна премия, респективно допълнителна премия. Инвестиционната вноска се използва за закупуване на дялове от избраните инвестиционни фондове.

Инвестиционната дата е датата, на която Застрахователят изпраща искане за инвестиране на постъпилите премии във фонда или за откупуване на суми, към Управляващото дружество. Искането за инвестиране на премия, постъпила по сметка на Застрахователя се изпраща към Управляващото дружество на фонда до 5 (пет) дни след като сумата е получена по банковата сметка на Застрахователя. Дяловете от фонда се придобиват по нетна стойност на активите на първия ден за оценка, следващ датата за инвестиране във фонда. Денят за оценка на дяловете на фонда, по който се определя цената за инвестиране или откупуване е всеки петък, следващ датата на постъпване на плащане на застрахователна премия или подаване на претенция за откуп.

Срокът на договора е до навършване на 80 години от застрахования.

Срокът на застрахователно покритие е до навършване на 70 години от застрахования, но за не повече от 20 годишен период.

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.

Валута – евро

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

Възможните опции за избор на референтен базов актив се определят съгласно рисковия профил на предполагаемия индивидуален инвеститор.

Специфична информация за всеки референтен базов актив е представена в Специалния информационен документ за референтни базови активи за продукт „ЕвроБъдеще“.

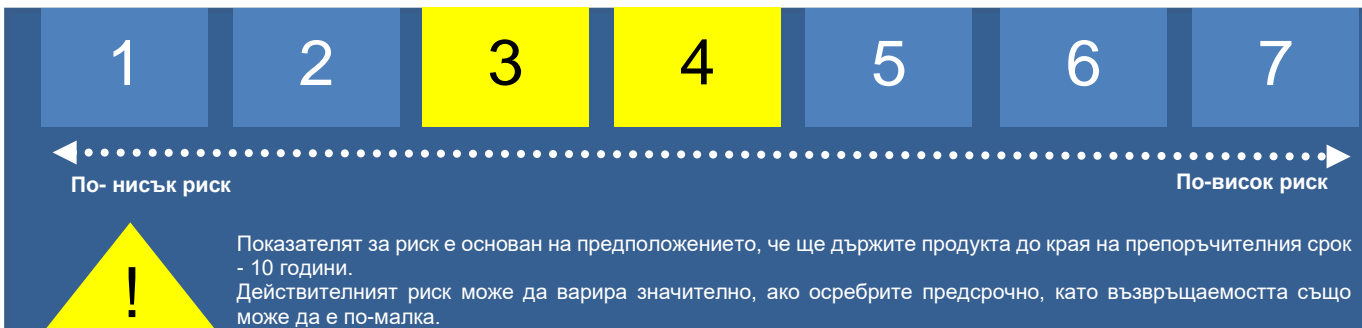
Застрахователни обезщетения и разходи

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.
Смърт на застрахования през периода на застрахователно покритие	На правоимащите лица при смърт, се изплаща застрахователната сума заедно със стойността на притежаваните инвестиционни дялове, изчислена към дата на обявяване на събитието.
Смърт на застрахования след периода на застрахователно покритие	На ползващите се лица при смърт, се изплаща стойността на притежаваните инвестиционни дялове, изчислена към дата на обявяване на събитието.
Инвалидност (трайна загуба на работоспособност) над 75% от злополука и/или заболяване настъпила през периода на застрахователното покритие	На застрахования се изплаща застрахователната сума и стойността на притежаваните инвестиционни дялове, изчислен към датата на подаване на претенцията и полицата се прекратява.

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 „среднонисък риск“ (за фондове Sivek Global Low и Sivek Global Medium) или 4 „среден риск“ (за Sivek Global High) в зависимост от избрания фонд от общо 7 нива на риск.

Потенциалната загуба от бъдещите резултати е категория 3 или 4 от общо 7, а неблагоприятните пазарни условия е вероятно да се отразят на нашата възможност да ви платим.

Рискът и възвръщаемостта на фонда се променя в зависимост от референтния базов актив.

Специфична информация за всеки референтен базов актив е представена в Специалния информационен документ за референтни базови активи за продукт „ЕвроБъдеще“.

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 горезиждения показател.

Информацията за Обобщения рисков индикатор за всеки фонд и различните сценарии на резултатите е представена в Специалния информационен документ за референтни базови активи за продукт „ЕвроБъдеще“.

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 1 000 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 1 000 евро	Ако осребрите след		
	1 година	5 години	10 години
Общи разходи	от 533.92 до 576.08 EUR	от 853.76 до 1009.58 EUR	750.44 EUR
Въздействие върху възвръщаемостта на годишна база	от 50.57% до 55.21%	от 3.06% до 3.24%	0.53%

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	3 %	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 на дружеството на базовите инвестиции за продукта.
	Други текущи разходи	от 6.346 % до 6.639%	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.

Информация за въздействието на разходите за фонда за различните периоди на държане и техните елементи са представени в Специалния информационен документ за референтни базови активи за продукт „ЕвроБъдеще“.

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

Специфична информация за всеки референтен базов актив е представена в Специалния информационен документ за референтни базови активи за продукт „ЕвроБъдеще“.

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 откуп / пълен или частичен/- Правото се придобива 2 (две) години след началото на застраховката или когато са платени 15 на сто или по-голяма част от премиите по застраховката, Застрахователят има право на откуп, при условие, че няма дължими периодични премии.. Таксата при пълен откуп е 50%– при откуп през първата и втора година, 40%– при откуп през трета година, 15%– при откуп през четвърта година, 10%– при откуп през пета година, 3%– при откуп от шеста до девета година вкл. При частичен откуп е

1%. Необходимата сума, която следва да остане по фонда, от който се извършва Частичен откуп е 100 евро. Такса за пълен или частичен откуп след 10-тата година не се удържа.

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 „ЕвроБъдеще“ и Общите условия на застраховки „Живот“.

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 можете да намерите на www.dzi.bg.

Специален информационен документ за референтни базови активи за продукт „ЕвроБъдеще“

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.

Инвестиционни фондове: “Sivek Global Low“, ISIN: BE0146661948; “Sivek Global Medium“, ISIN: BE0146659926; “Sivek Global High“, ISIN: BE0146657904; KBC Eco Fund Impact Investing, ISIN: BE0175718510
Създател на фонда: KBC Asset Management NV

Инвестиционен фонд Fund Sivek Global Low

Цели

Sivek Global Low има за цел постигането на възможно най-висока възвращаемост чрез инвестиране съгласно инвестиционната стратегия на KBC Asset Management NV.

Фондът инвестира пряко в различни класове активи като акции и/или инвестиции в акции, облигации и/или инвестиции в облигации, инструменти на паричния пазар, парични средства и/или алтернативни инвестиции (включително недвижимо имущество и финансови инструменти, свързани с движенията на цените на стоковия пазар).

Целевото разпределение е 30% акции и/или инвестиции в акции (акционерен компонент) и 70% облигации и/или инвестиции в облигации (облигационен компонент). Позволено е отклонение от целевото разпределение въз основа на инвестиционната стратегия на KBC Asset Management NV (вж. www.kbcam.kbc.be/en/our-market-vision). Следователно е възможно фондът да инвестира в класове активи, които не са включени в целевото разпределение. По правило портфейлът съдържа повече облигации отколкото акции. Акционният компонент се състои от инвестиции в набор от акции в световен мащаб.

Облигационният компонент се състои от инвестиции в набор от облигации в световен мащаб. Инвестициите и в двата компонента могат да бъдат от който и да регион, сектор или сфера.

Sivek Global Low е възможно да използва ограничено количество деривативни инструменти. Деривативните инструменти могат да се използват като помощ за постигане на инвестиционни цели и за хеджиране на определени рискове.

Портфейлът е съставен най-вече чрез фондове, управлявани от дружество в KBC Group въз основа на критерии като степен на прозрачност на инвестиционната политика на тези фондове и дали стратегията им съответства на инвестиционната стратегия на този фонд.

Разпределение на портфейла

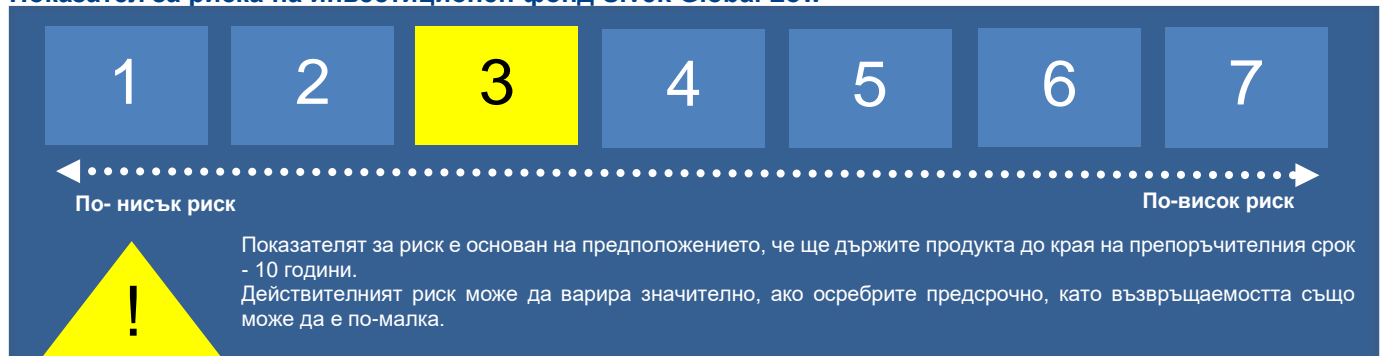
Тип актив	
Облигации	66.75%
Акции	29.41%
Други типове активи	0.00%
Средства в брой	3.84%
*взема се под внимание ПКИ	

Предполагам инвеститор

Този продукт е подходящ за физически лица, търсещи комбинация от възможност за инвестиране на средствата си, комбинирана със застрахователна защита.

Какви са рисковете и каква възвращаемост бих могъл да получа?

Показател за риска на инвестиционен фонд Sivek Global Low



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 вероятно да се отразят на нашата възможност да ви платим.

Препоръчва се на инвеститори с рисков профил „Консервативен“, „Динамичен“ или „Силно динамичен“.

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 периодична премия инвестиционен фонд Sivek Global Low

Инвестиция 1 000 евро		1 година	5 години	10 години
Застрахователна премия 20.91 евро				
Сценарий (живот)				
Кризисен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	0 EUR	3 532 EUR	7 636 EUR
	Средна годишна възвръщаемост		-6.71%	-2.66%
Песимистичен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	0 EUR	3 929 EUR	8 860 EUR
	Средна годишна възвръщаемост		-4.71%	-1.20%
Умерен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	0 EUR	4 307 EUR	9 983 EUR
	Средна годишна възвръщаемост		-2.94%	-0.02%
Оптимистичен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	0 EUR	4 717 EUR	11 262 EUR
	Средна годишна възвръщаемост		-1.16%	1.20%
Акумулирана инвестирана сума		972.12 EUR	4 860.60 EUR	9 721.20 EUR
Сценарий (смърт)				
Застрахователно събитие	Какво биха получили ползващите лица след приспадане на разходите	4 918 EUR	8 785 EUR	13 983 EUR
Акумулирана застрахователна сума		27.88 EUR	139.40 EUR	278.80 EUR

Примерът е за договор с годишна инвестиция 1 000 в.е., застрахователна сума 4 000 в.е. и възраст на застрахованото лице 40 години. Отразени са три различни периода на държане.

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.

4. Какви са разходите?

Намаляването на възвръщаемостта показва какво въздействие платените от Вас съвкупни разходи ще имат 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 допускване, че инвестирате 1 000 евро годишно, за срок от 10 години. 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.

В таблицата по-долу е посочено годишното въздействие на различните видове разходи (включително премията за биометричен риск) върху възвръщаемостта от инвестицията, която бихте могли да получите при изтичането на препоръчителния период на държане при умерен сценарий.

Инвестиция 1 000 евро	Ако осребрите след		
	1 година	5 години	10 години
Общи разходи	533.92 EUR	853.76 EUR	750.44 EUR
Въздействие върху възвръщаемостта на годишна база	50.57%	3.06%	0.50%

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	3%	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	6.346%	Въздействие на разходите за управление на полица.
Извънредни разходи	Такси за постигнати резултати	%	Въздействие на таксата за резултатност.
	Отсрочени възнаграждения	%	Въздействие на отсрочените възнаграждения.

Инвестиционен фонд Sivek Global Medium

Цели

Sivek Global Medium има за цел постигането на възможно най-висока възвращаемост чрез инвестиране съгласно инвестиционната стратегия на KBC Asset Management NV.

Фондът инвестира пряко в различни класове активи като акции и/или инвестиции в акции, облигации и/или инвестиции в облигации, инструменти на паричния пазар, парични средства и/или алтернативни инвестиции (включително недвижимо имущество и финансови инструменти, свързани с движенията на цените на стоковия пазар).

Целевото разпределение е 55% акции и/или инвестиции в акции (акционерен компонент) и 45% облигации и/или инвестиции в облигации (облигационен компонент). Позволено е отклонение от целевото разпределение въз основа на инвестиционната стратегия на KBC Asset Management NV (вж. www.kbcam.kbc.be/en/our-market-vision). Следователно е възможно фондът да инвестира в класове активи, които не са включени в целевото разпределение. По правило портфейлът има равномерно разпределение между акции и облигации.

Акционният компонент инвестира в набор от акции в световен мащаб. Облигационният компонент инвестира в набор от облигации в световен мащаб.

Инвестициите и в двата компонента могат да бъдат от който и да е регион, сектор или сфера.

Sivek Global Medium е възможно да използва ограничено количество деривативни инструменти. Деривативните инструменти могат да се използват като помощ за постигане на инвестиционни цели и за хеджиране на определени рискове.

Портфейлът е съставен най-вече чрез фондове, управлявани от дружество в KBC Group въз основа на критерии като степен на прозрачност на инвестиционната политика на тези фондове и дали стратегията им съответства на инвестиционната стратегия на този фонд.

Разпределение на портфейла

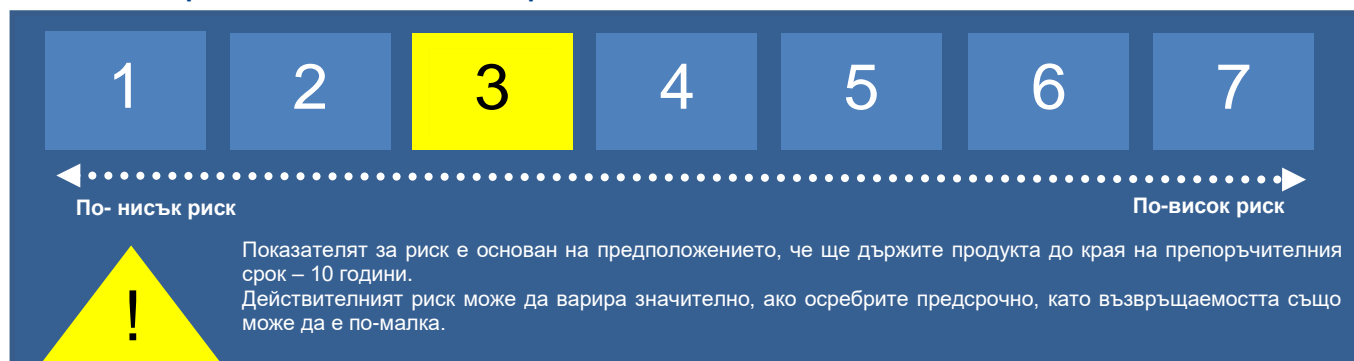
Тип актив	
Акции	54.84%
Облигации	41.23%
Други типове активи	0.00%
Средства в брой	3.93%
*взема се под внимание ПКИ	

Предполагам инвеститор

Този продукт е подходящ за физически лица, търсещи комбинация от възможност за инвестиране на средствата си, комбинирана със застрахователна защита.

2. Какви са рисковете и каква възвръщаемост бих могъл да получа?

Показател за риска на инвестиционен фонд Sivek Global Medium



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 вероятно да се отразят на нашата възможност да ви платим.

Препоръчва се на инвеститори с рисков профил „Консервативен“, „Динамичен“ или „Силно динамичен“.

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 периодична премия инвестиционен фонд – Sivek Global Medium

Инвестиция 1 000 евро		1 година	5 години	10 години
Застрахователна премия 20.91 евро				
Сценарий (живот)				
Кризисен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	0 EUR	3 234 EUR	6 678 EUR
	Средна годишна възвръщаемост		-8.34%	-3.96%
Песимистичен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	0 EUR	3 953 EUR	9 289 EUR
	Средна годишна възвръщаемост		-4.59%	-0.73%
Умерен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	0 EUR	4 642 EUR	11 486 EUR
	Средна годишна възвръщаемост		-1.47%	1.40%
Оптимистичен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	0 EUR	5 459 EUR	14 310 EUR
	Средна годишна възвръщаемост		1.77%	3.65%
Акумулирана инвестирана сума		972.12 EUR	4 860.60 EUR	9 721.20 EUR
Сценарий (смърт)				
Застрахователно събитие	Какво биха получили ползващите лица след приспадане на разходите	4 941 EUR	9 158 EUR	15 486 EUR
Акумулирана застрахователна сума		27.88 EUR	139.40 EUR	278.80 EUR

Примерът е за договор с годишна инвестиция 1 000 в.е., застрахователна сума 4 000 в.е. и възраст на застрахованото лице 40 години. Отразени са три различни периода на държане.

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.

4. Какви са разходите?

Намаляването на възвръщаемостта показва какво въздействие платените от Вас съвкупни разходи ще имат 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, за срок от 10 години. 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.

В таблицата по-долу е посочено годишното въздействие на различните видове разходи (включително премията за биометричен риск) върху възвръщаемостта от инвестицията, която бихте могли да получите при изтичането на препоръчителния период на държане при умерен сценарий.

Инвестиция 1 000 евро	Ако осребрите след		
	1 година	5 години	10 години
Общи разходи	545.57 EUR	891.02 EUR	750.44 EUR
Въздействие върху възвръщаемостта на годишна база	51.85%	3.10%	0.51%

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	3%	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	6.562%	Въздействие на разходите за управление на полица.
Извънредни разходи	Такси за постигнати резултати	%	Въздействие на таксата за резултатност.
	Отсрочени възнаграждения	%	Въздействие на отсрочените възнаграждения.

Инвестиционен фонд Sivek Global High

Цели

Sivek Global High има за цел постигането на възможно най-висока възвращаемост чрез инвестиране съгласно инвестиционната стратегия на KBC Asset Management NV.

Фондът инвестира пряко в различни класове активи като акции и/или инвестиции в акции, облигации и/или инвестиции в облигации, инструменти на паричния пазар, парични средства и/или алтернативни инвестиции (включително недвижимо имущество и финансови инструменти, свързани с движенията на цените на стоковия пазар).

Целовото разпределение е 75% акции и/или инвестиции в акции (акционерен компонент) и 25% облигации и/или инвестиции в облигации (облигационен компонент). Позволено е отклонение от целевото разпределение въз основа на инвестиционната стратегия на KBC Asset Management NV (вж. www.kbcam.kbc.be/en/our-market-vision). Следователно е възможно фондът да инвестира в класове активи, които не са включени в целевото разпределение. По правило портфейлът има равномерно разпределение между акции и облигации.

Акционният компонент инвестира в набор от акции в световен мащаб. Облигационният компонент инвестира в набор от облигации в световен мащаб.

Инвестициите и в двата компонента могат да бъдат от който и да е регион, сектор или сфера.

Sivek Global High е възможно да използва ограничено количество деривативни инструменти. Деривативните инструменти могат да се използват като помощ за постигане на инвестиционни цели и за хеджиране на определени рискове. Портфейлът е съставен най-вече чрез фондове, управлявани от дружество в KBC Group въз основа на критерии като степен на прозрачност на инвестиционната политика на тези фондове и дали стратегията им съответства на инвестиционната стратегия на този фонд.

Разпределение на портфейла

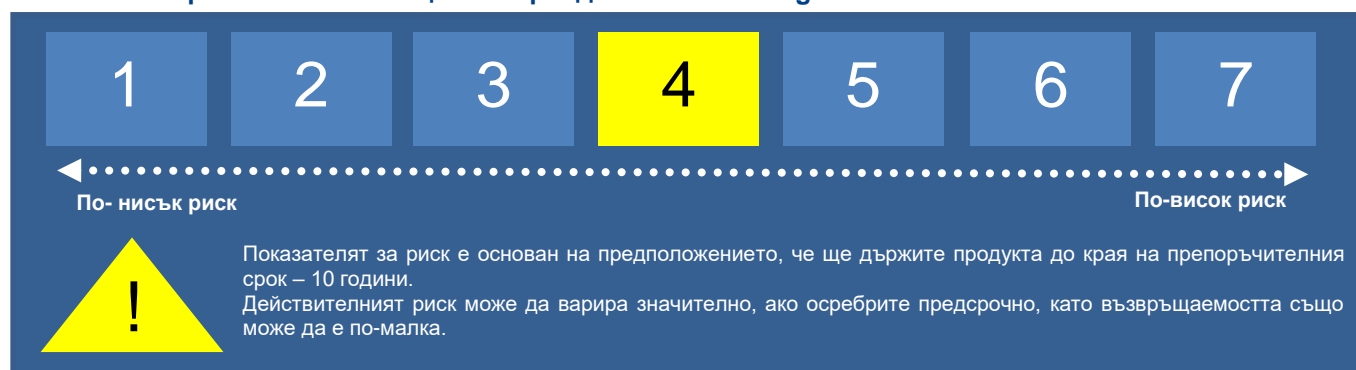
ТИП АКТИВ	
Акции	79.68%
Облигации	17.16%
Други типове активи	0.00%
Средства в брой	3.16%
*взема се под внимание ПКИ	

Предполагам инвеститор

Този продукт е подходящ за физически лица, търсещи комбинация от възможност за инвестиране на средствата си, комбинирана със застрахователна защита.

Какви са рисковете и каква възвръщаемост бих могъл да получа?

Показател за риска на инвестиционен фонд Sivek Global High



На този продукт отредихме категория на риск 4 от общо 7 - „среден риск“.

Потенциалната загуба от бъдещите резултати е категория 4 от общо 7, а неблагоприятните пазарни условия е вероятно да се отразят на нашата възможност да ви платим.

Препоръчва се на инвеститори с рисков профил „Динамичен“ или „Силно динамичен“.

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 периодична премия инвестиционен фонд Sivek Global High

Инвестиция 1 000 евро Застрахователна премия 20.91 евро		1 година	5 години	10 години
Сценарий (живот)				
Кризисен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	0 EUR	2 863 EUR	5 687 EUR
	Средна годишна възвръщаемост		-10.55%	-5.49%
Песимистичен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	0 EUR	3 959 EUR	9 604 EUR
	Средна годишна възвръщаемост		-4.56%	-0.40%
Умерен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	0 EUR	4 930 EUR	12 879 EUR
	Средна годишна възвръщаемост		-0.28%	2.56%
Оптимистичен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	0 EUR	6 169 EUR	17 540 EUR
	Средна годишна възвръщаемост		4.29%	5.78%
Акумулирана инвестирана сума		972.12 EUR	4 860.60 EUR	9 721.20 EUR
Сценарий (смърт)				
Застрахователно събитие	Какво биха получили ползващите лица след приспадане на разходите	4 960 EUR	9 478 EUR	16 879 EUR
Акумулирана застрахователна сума		27.88 EUR	139.40 EUR	278.80 EUR

Примерът е за договор с годишна инвестиция 1 000 в.е., застрахователна сума 4 000 в.е. и възраст на застрахованото лице 40 години. Отразени са три различни периода на държане.

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.

4. Какви са разходите?

Намаляването на възвръщаемостта показва какво въздействие платените от Вас съвкупни разходи ще имат 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, за срок от 10 години. 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.

В таблицата по-долу е посочено годишното въздействие на различните видове разходи (включително премията за биометричен риск) върху възвръщаемостта от инвестицията, която бихте могли да получите при изтичането на препоръчителния период на държане при умерен сценарий.

Инвестиция 1 000 евро	Ако осребрите след		
	1 година	5 години	10 години
Общи разходи	555.07 евро	923.04 евро	750.44 евро
Въздействие върху възвръщаемостта на годишна база	52.90%	3.14%	0.51%

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	3 %	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	6.639%	Въздействие на разходите за управление на полица.
Извънредни разходи	Такси за постигнати резултати	%	Въздействие на таксата за резултатност.
	Отсрочени възнаграждения	%	Въздействие на отсрочените възнаграждения.

Инвестиционен фонд KBC Eco Fund Impact Investing

Цели

KBC Eco Fund Impact Investing цели да генерира възвращаемост, инвестирайки активите си приоритетно в акции на световни компании, които не само целят да постигнат финансова възвращаемост, а и положителен принос към темата за устойчивостта чрез своите продукти/услуги, а оттам и върху обществото и околната среда. Целта на Фонда, свързана с устойчивото инвестиране, е да допринесе за устойчивото развитие. За да се гарантира това, компаниите преминават през процес на двоен скрининг. В тази връзка, специален екип от KBC Асет Мениджмънт работи с независими експерти. От една страна, Фондът може да не инвестира в активите, които попадат сред изключените за инвестиране, вкл. производство на тютюн, хазартни дейности, оръжие, кожа и луксозни кожени изделия, както и развлечения за възрастни. От друга страна, компаниите, които имат положителен ефект върху устойчивостта чрез своите продукти и/или услуги имат шанс за включване. Влиянието, упражнявано от дадена компания върху избраната област чрез нейната ключова дейност се измерва и оценява регулярно.

KBC Eco Fund Impact Investing може да използва деривати в ограничени рамки. Това означава, че дериватите биха могли да бъдат използвани както за подпомагане постигането на инвестиционните цели (напр. увеличаване или намаляване на експозицията към един или повече пазарни сегменти съобразно инвестиционната стратегия), така и за неутрализиране на чувствителността на портфейла към пазарните фактори (напр. хеджирайки валутния риск). Мениджърът може да използва в значителна степен деривати, включващи активите на компании без принос към устойчивото развитие“.

Разпределение на портфейла

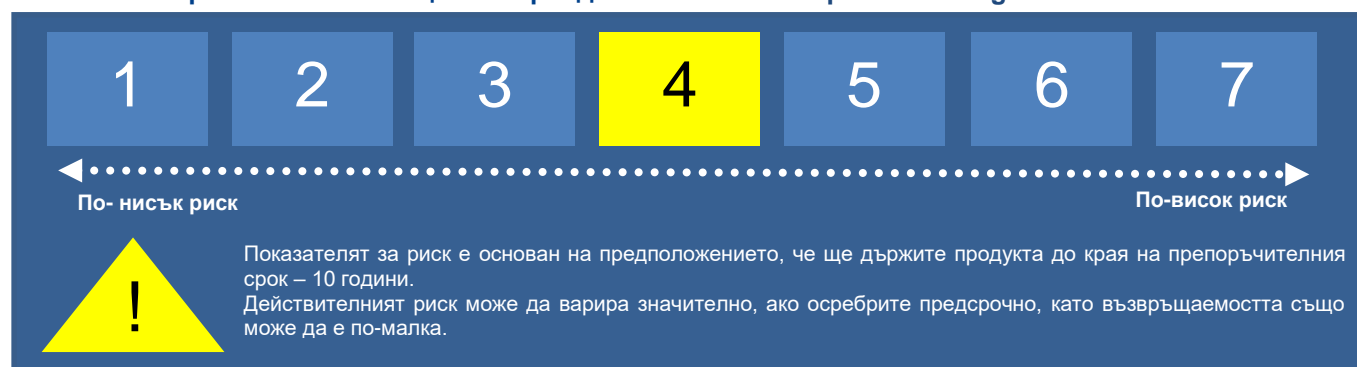
ТИП АКТИВ	
Акции	99.48%
Облигации	0.00%
Други типове активи	0.00%
Средства в брой	0.52%
*взема се под внимание ПКИ	

Предполагам инвеститор

Този продукт е подходящ за физически лица, търсещи комбинация от възможност за инвестиране на средствата си, комбинирана със застрахователна защита.

Какви са рисковете и каква възвръщаемост бих могъл да получа?

Показател за риска на инвестиционен фонд KBC Eco Fund Impact Investing



На този продукт отредихме категория на риск 4 от общо 7 - „висок риск“.

Потенциалната загуба от бъдещите резултати е категория 4 от общо 7, а неблагоприятните пазарни условия е вероятно да се отразят на нашата възможност да ви платим.

Препоръчва се на инвеститори с рисков профил „Динамичен“.

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 периодична премия инвестиционен фонд KBC Eco Fund Impact Investing

Инвестиция 1 000 евро Застрахователна премия 20.91 евро		1 година	5 години	10 години
Сценарий (живот)				
Кризисен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	0 EUR	2 665 EUR	5 198 EUR
	Средна годишна възвръщаемост		-11.82%	-6.33%
Песимистичен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	0 EUR	4 307 EUR	11 656 EUR
	Средна годишна възвръщаемост		-2.94%	1.54%
Умерен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	0 EUR	5 709 EUR	17 196 EUR
	Средна годишна възвръщаемост		2.69%	5.57%
Оптимистичен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	0 EUR	7 636 EUR	26 000 EUR
	Средна годишна възвръщаемост		8.84%	10.03%
Акумулирана инвестирана сума		972.12 EUR	4 860.60 EUR	9 721.20 EUR
Сценарий (смърт)				
Застрахователно събитие	Какво биха получили ползващите лица след приспадане на разходите	5 002 EUR	10 344 EUR	21 196 EUR
Акумулирана застрахователна сума		27.88 EUR	139.40 EUR	278.80 EUR

Примерът е за договор с годишна инвестиция 1 000 в.е., застрахователна сума 4 000 в.е. и възраст на застрахованото лице 40 години.

Отразени са три различни периода на държане.

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.

4. Какви са разходите?

Намаляването на възвръщаемостта показва какво въздействие платените от Вас съвкупни разходи ще имат 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, за срок от 10 години. 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.

В таблицата по-долу е посочено годишното въздействие на различните видове разходи (включително премията за биометричен риск) върху възвръщаемостта от инвестицията, която бихте могли да получите при изтичането на препоръчителния период на държане при умерен сценарий.

Инвестиция 1 000 евро Сценарий	Ако осребрите след		
	1 година	5 години	10 години
Общи разходи	576.08 евро	1009.58 евро	750.44 евро
Въздействие върху възвръщаемостта на годишна база	55.21%	3.24%	0.53%

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	3 %	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 на дружеството на базовите инвестиции за продукта.
	Други текущи разходи	6.630%	Въздействие на разходите за управление на полица.
Извънредни разходи	Такси за постигнати резултати	%	Въздействие на таксата за резултатност.
	Отсрочени възнаграждения	%	Въздействие на отсрочените възнаграждения.