

## 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 ЕвроБъдеще

#### Инвестиционен фонд KBC Eco Fund Impact Responsible Investing, ISIN: BE0175718510

Застраховател: „ДЗИ – Животозастраховане“ ЕАД, ЕИК: 121518328, Република България, гр. София 1463, бул. „Витоша“ № 89Б, [www.dzi.bg](http://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](http://www.fsc.bg)

Дата на издаване на ОИД: 1 януари 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, с регулярна премия ЕвроБъдеще. Инвестиционната част от премията се инвестира в инвестиционен фонд KBC Eco Fund Impact Investing с ISIN номер: BE0175718510.

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

Инвестиционен фонд KBC Eco Fund Impact Responsible Investing има за цел да постигне възвръщаемост, като инвестира максимално активите си в акции на компании от цял свят, които не само искат да постигнат финансова възвръщаемост, но също така имат положителен принос към устойчивото развитие със своите продукти и/или услуги и по този начин оказват въздействие върху обществото и околната среда. Устойчива инвестиционна цел на фонда е да допринесе за устойчивото развитие.

Фондът се стреми към отговорни инвестиционни цели въз основа на двустранен подход: негативно проучване и методология за позитивен подбор. Негативното проучване означава, че фондът не може да инвестира в активи на компании, които са изключени въз основа на критерии за изключване (напр. тютюн, хазарт и оръжия). Повече информация за политиката за изключване можете да намерите на [www.kbc.be/investment-legal-documents](http://www.kbc.be/investment-legal-documents) > Exclusion policy for responsible investing funds. Методологията за положителен подбор има за цел да допринесе за устойчивото развитие чрез инвестиция в компании по целия свят, които не само се стремят да постигнат финансова възвръщаемост, но и да имат положителен принос към устойчивите теми чрез предлаганите от тях продукти и/или услуги и по този начин да окажат въздействие върху обществото и околната среда. Примери за такива теми са възобновяемата енергия, устойчивата мобилност, здравословната храна, достъпът до образование и рециклирането. Повече информация за методологията за положителен подбор и конкретните цели на фонда можете да намерите на [www.kbc.be/investment-legal-documents](http://www.kbc.be/investment-legal-documents) > Investment policy for Responsible Investing funds.

KBC Eco Fund Impact Responsible Investing може да използва деривативни продукти\* в ограничена степен. От една страна, това ограничение предполага, че деривативните продукти могат да бъдат използвани за постигане на инвестиционните цели (например да се увеличи или намали експозицията на един или повече пазарни сегменти в рамките на инвестиционната стратегия). От друга страна, деривативните продукти могат да бъдат използвани за премахване на чувствителността на портфейла към пазарните фактори (като хеджирането на валутен риск). Мениджърът може в значителна степен да използва деривати, свързани с активи, емитирани от емитенти, които не допринасят за устойчивото развитие.

Фондът се управлява активно, без да се визира бенчмарк.

**Срокът на договора** е до навършване на 80 години от застрахованя.

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

**Дата на падеж** – датата, посочена за край на застраховката в застрахователната полица.

**Валута** – евро

**Предполагам индивидуален инвеститор** - този продукт е подходящ за клиенти, които: търсят комбинация от възможност за инвестиране на средствата си, комбинирана със застрахователна защита; държат продукта за договорения срок; имат поне основни познания и/или опит в инвестирането; предпочитат отговорни инвестиции.

### Застрахователни обезщетения и разходи

#### ПОКРИТИ РИСКОВЕ

#### ПЛАЩАНИЯ НА СУМИ / ОБЕЗЩЕТИЯ

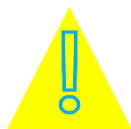
Доживяване края на срока на договора	На ползващите лица при доживяване се изплаща стойността на притежаваните инвестиционни дялове към падежната дата.
Смърт на застрахованя през периода на застрахователно покритие	На ползващите лица при смърт се изплаща застрахователната сума заедно със стойността на притежаваните инвестиционни дялове, изчислена към дата на обявяване на събитието.
Смърт на застрахованя след периода на застрахователно покритие	На ползващите лица при смърт се изплаща стойността на притежаваните инвестиционни дялове, изчислена към дата на обявяване на събитието.
Трайно намалена работоспособност над 75% от злополука и/или заболяване	На застрахованя 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“.

## 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 до края на препоръчителния срок - 10 години.

Действителният риск може да варира значително, ако осребрите предсрочно, 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 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.

**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 Responsible Investing

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.

Возвръщаемостта при този продукт зависи от бъдещите показатели на пазара. Бъдещата динамика на пазара е несигурна и не може да бъде точно предвидена.

Представените сценарии – песимистичен, умерен и оптимистичен, илюстрират най-неблагоприятните, средните и най-благоприятните резултати при продукта през последните 10 години. Бъдещата пазарна динамика може да е много различна от наблюдаваната. Кризисният сценарий показва вероятната възвръщаемост при екстремни пазарни условия.

ПРЕПОРЪЧИТЕЛЕН ПЕРИОД НА ДЪРЖАНЕ 10 ГОДИНИ		Ако осребрите след 1 година	Ако осребрите след 5 години	Ако осребрите след 10 години
<b>ИНВЕСТИЦИЯ 1000 ЕВРО, ЗАСТРАХОВАТЕЛНА ПРЕМИЯ 20.91 ЕВРО</b>				
Сценарий (живот)				
<b>Минимална възвръщаемост</b>	Няма минимална гарантирана възвръщаемост. Може да загубите част или цялата си инвестиция.			
<b>КРИЗИСЕН СЦЕНАРИЙ</b>	Какво бихте получили след приспадане на разходите	0 EUR	1 675 EUR	2 893 EUR
	Средна годишна възвръщаемост		-19.65%	-11.67%
<b>ПЕСИМИСТИЧЕН СЦЕНАРИЙ</b>	Какво бихте получили след приспадане на разходите	0 EUR	3 489 EUR	7 871 EUR
	Средна годишна възвръщаемост		-6.94%	-2.37%
<b>УМЕРЕН СЦЕНАРИЙ</b>	Какво бихте получили след приспадане на разходите	0 EUR	5 119 EUR	13 570 EUR
	Средна годишна възвръщаемост		0.47%	3.10%
<b>ОПТИМИСТИЧЕН СЦЕНАРИЙ</b>	Какво бихте получили след приспадане на разходите	0 EUR	6 134 EUR	17 240 EUR
	Средна годишна възвръщаемост		4.17%	5.60%
<b>Инвестирани с течение на времето средства</b>		<b>1 000 EUR</b>	<b>5 000 EUR</b>	<b>10 000 EUR</b>
Сценарий (смърт)				
<b>Застрахователно събитие</b>	Какво биха получили ползващите лица след приспадане на разходите	4 973 EUR	9 688 EUR	17 570 EUR
<b>Направени във времето застрахователни премии</b>		<b>27.88 EUR</b>	<b>139.40 EUR</b>	<b>278.80 EUR</b>

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

### 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, 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:

- десетата година ще получите обратно инвестираните средства (3.10% годишна възвръщаемост); за останалите периоди на държане приемаме, че резултатите при продукта са такива, каквито са показани в умерения сценарий;

- инвестирани са 1 000 евро годишно.

### ИНВЕСТИЦИЯ 1000 ЕВРО

	АКО ОСРЕБРИТЕ СЛЕД		
	1 година	5 години	10 години
<b>Общо разходи</b>	561.34 евро	944.01 евро	750.44 евро
<b>Годишно отражение на разходите*</b>	56.52%	3.75%	0.81%

\*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 3.91 % преди приспадане на разходите и 3.10 % – след това.

### ЕЛЕМЕНТИ НА РАЗХОДИТЕ

Еднократни разходи – първоначална такса и такса при изтегляне на инвестицията		Годишно отражение на разходите, ако изтеглите инвестицията си след 10 години
Първоначална такса	Не начисляваме първоначална такса	0%
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
<b>Текущи разходи, взимани всяка година</b>		
Такси за управление и други административни или оперативни разходи	0.81% от стойността на Вашата инвестиция годишно. Това е приблизителна оценка въз основа на действителните разходи през миналата година.	За застрахователно покритие 0.30% За управление и администрация на инвестицията 0.51%
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%
<b>Съпътстващи разходи, взимани при специфични обстоятелства</b>		
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 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 премията по застраховката и 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. Таксата при частичен откуп е 1% от изтеглената сума. Необходимата сума, която следва да остане по фонда, от който се извършва частичен откуп е 300 евро. Такса за пълен или частичен откуп след 10-тата година не се удържа.

## 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](http://www.dzi.bg) или на имейл: [clients@dzi.bg](mailto: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](http://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 ЕвроБъдеще.

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 за застрахователния продукт и неговите актуализирани версии можете да намерите на [www.kbc.be/kid](http://www.kbc.be/kid). Повече информация за инвестиционния фонд можете да намерите на [www.kbc.be/fund-performance](http://www.kbc.be/fund-performance).

Можете да намерите информация за миналите резултати на този продукт през последните 10 години в документа с информация за миналите резултати на [www.kbc.be/fund-performance](http://www.kbc.be/fund-performance). Можете да намерите изчисления на сценария за предишни резултати на [www.kbc.be/fund-performance](http://www.kbc.be/fund-performance).