

СПИСЪК С ИНВЕСТИЦИОННИТЕ ФОНДОВЕ, ТАКСИТЕ И ЛИМИТИТЕ

ЗАСТРАХОВКА „ЖИВОТ“, СВЪРЗАНА С ИНВЕСТИЦИОНЕН ФОНД ЕВРОБЪДЕЩЕ

Информация за инвестиционните фондове

Притежателите на Инвестиционна застраховка „Живот“, с периодични премии – „ЕвроБъдеще“ могат да инвестират своите средства в някои от инвестиционните фондове, описани по-долу.

SIVEK GLOBAL LOW

Рисков профил – консервативен

ISIN: BE0146661948

Валута: EUR

Данни за фонда и инвестиционна стратегия

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 от 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.

SIVEK GLOBAL MEDIUM

Рисков профил – консервативен

ISIN: BE0146659926

Валута: EUR

Данни за фонда и инвестиционна стратегия

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 от 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.

SIVEK GLOBAL HIGH

Рисков профил – динамичен

ISIN: BE0146657904

Валута: EUR

Данни за фонда и инвестиционна стратегия

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 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 от 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.

KBC ECO FUND IMPACT RESPONSIBLE INVESTING

Рисков профил – динамичен
ISIN: BE0175718510
Валута: EUR

Данни за фонда и инвестиционна стратегия

KBC Eco Fund Impact Responsible 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 Responsible 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 активи на компании без принос към устойчивото развитие.

Такси за обслужване на договора и управление на фондовете

Встъпителна такса 3% от всяка инвестиционна премия (периодична или извънредна / допълнителна)

Административна такса 1.5 EUR месечно
удържа се от стойността на инвестиционната сметка

Такса за управление на инвестицията в избран/и фонд/ове*

Инвестиционен фонд	% от стойността на нетните активи на инвестиционния фонд
SIVEK GLOBAL LOW	до максимум 1.75%
SIVEK GLOBAL MEDIUM	до максимум 1.85%
SIVEK GLOBAL HIGH	до максимум 1.95%
KBC ECO FUND IMPACT RESPONSIBLE INVESTING	до максимум 1.90%

*Таксата се формира от такса за управление на активите и административни такси на управляващото дружество на фонда и е в зависимост от активите в

които е инвестирал фонда. Удържа се на годишна база от Нетната Стойност на Активите (НСА) на фонда.

Откупна стойност в зависимост от годината на откупа	През застрахователна година	Откупна стойност % от инвестиционната сметка
	1	0%*
	2	0%*
	3	60%
	4	85%
	5	90%
	6	97%
	7	97%
	8	97%
	9	97%
	10 и следваща	100%

* През 1ва и 2ра застрахователна година, при условие че по полицата е възникнало право на откуп т.е. платени са най-малко 15% от премиите до края на срока на застраховката, откупната стойност е в размер на 50% от инвестиционната сметка.

Такса при частичен откуп

Частичен откуп на инвест. дялове, закупени с периодични премии - 1% от изтеглената сума.

Частичен откуп на инвест. дялове, закупени с извънредни / допълнителни премии – 0.5% от изтеглената сума.

Такса за частичен откуп след 10-тата година не се удържа.

Лимити

Минимална застрахователна сума за Основно застрахователно покритие **5 000 EUR**

Минимална регулярна годишна премия 600 EUR, от които **120 EUR минимален размер на рискова премия;**
480 EUR минимален размер на инвестиционната премия.

Минимална извънредна / допълнителна инвестиционна премия 100 EUR

Минимална сума на частичен откуп 300 EUR

Минимална сума след
частичен откуп от инвест.
дялове, закупени с регулярни
премии

Размерът на изтеглената сума не може да бъде по-голям от
50% от стойността на текущия брой инвестиционни дялове,
закупени с регулярни инвестиционни премии. Остатъкът от
инвестиционната сметка трябва да бъде не по-малко от 300
EUR след изтеглената сума.

Минимална сума след
прехвърляне на дялове от
един инвестиционен фонд в
друг

100 EUR*

* В противен случай се прехвърлят всички дялове.