



Застрахователно-
инвестиционна програма

ЕвроИнвест

- ✓ **Застрахователно-инвестиционен продукт с еднократна премия и застрахователна защита** в случай на смърт вследствие на злополука и трайна неработоспособност в резултат на злополука над 75%
- ✓ **Достъп до фондове от семейството Sivek Global*** и до отговорния инвестиционен фонд **KBC Eco Fund Impact Responsible Investing***, активно управлявани от управляващото дружество KBC Asset Management
- ✓ **Индивидуален избор на разпределяне на инвестицията в предлаганите фондове**
- ✓ **Безсрочна инвестиция и висока ликвидност** – възможност за неограничено внасяне на допълнителни суми и увеличаване на инвестицията или теглене на средства след първия месец**

* Инвестиционните фондове Sivek Global High, Sivek Global Medium и Sivek Global Low са конвенционални фондове по чл. 6 SFDR. Инвестиционният фонд KBC Eco Fund Impact Responsible Investing е фонд с устойчива инвестиционна цел по чл.9 SFDR. Повече информация за отговорното инвестиране можете да намерите на <https://www.dzi.bg/about/responsible-investment>

**При теглене на средства до 10-та година се прилага такса за откуп. Откупната стойност се калкулира на база на стойността на инвестираните средства, изчислена към датата на подаване молбата за откуп пред Застрахователя. Денят за оценка на дяловете на инвестиционните фондове, по който се определя цена за инвестиране или откупуване, е всеки петък.



www.dzi.bg



clients@dzi.bg



0700 16 166

ХАРАКТЕРИСТИКИ НА ЕВРОИНВЕСТ

Срок на договора



Безсрочен, до навършване на 80-годишна възраст

Срок за застрахователното покритие



10 години

Минимална еднократна премия



1 000 Евро



Застрахователни покрития

Смърт вследствие на злополука и
Трайна неработоспособност в резултат на злополука над 75%

18 - 74 г.

Възраст на застрахованото лице



ИЛЮСТРАТИВЕН ПРИМЕР ЗА ПРОДЪЛЖИТЕЛНОСТ ОТ 10 ГОДИНИ



Еднократна инвестиция
10 000 евро, включително
Застраховка „Живот“***



След 10 години:

7 832 евро****
реализирана доходност



17 832 евро стойност на инвестицията;

78.32% ръст на прихода

Анализ и препоръка за избор на подходяща комбинация от инвестиционна премия, застрахователна защита и допълнителни застрахователни пакети, отговарящи на клиентските нужди, ще бъдат извършени от застрахователния консултант след попълване на предложение-въпросник и запознаване на клиента с предоговорната информация.

***Примерът е за сключена полица със срок 10 години и възраст на застрахованото лице 40 години.

****При изчисляването на реализираната, крайна очаквана доходност на инвестицията и ръста на прихода са приложени прогнозни стойности на постигнатата годишна доходност при инвестиция на 100% във фонд Sivek Global High за срок от 10 години при умерен сценарий за развитие на пазарите, със средна годишна възвръщаемост (СГВ) 5.96%. При песимистичен сценарий - СГВ -1.15% или 8 905 евро стойност на инвестицията. При оптимистичен сценарий - СГВ 9.03% или 23 732 евро стойност на инвестицията. Предходните резултати на дейността на Фонда нямат по необходимост връзка с бъдещи резултати от тази дейност.

Предоставената информация в илюстративния пример не представлява инвестиционна консултация, съвет, инвестиционно проучване или препоръка за инвестиране и не следва да се тълкува като такава.

Подробна информация за сценариите на резултатите от платена премия в различните инвестиционни фондове може да намерите в Основните Информационни Документи на застрахователно-инвестиционна програма „Евроинвест“ поместена на сайта на ДЗИ /www.dzi.bg/.

КЪДЕ ДА ИНВЕСТИРАТЕ ПАРИТЕ СИ?

Притежателите на **Инвестиционна застраховка „Живот“, с еднократна премия – „ЕвроИнвест“** могат да инвестират своите средства в един или няколко от инвестиционните фондове, описани по-долу.

SIVEK GLOBAL LOW

Рисков профил **Консервативен**

ISIN: **BE0146661948** | Валута: **EUR**

Sivek Global Low има за цел постигането на възможно най-висока възвращаемост чрез инвестиране съгласно инвестиционната стратегия на **KBC Asset Management**. Фондът инвестира пряко в различни класове активи като акции и/или инвестиции в **акции (30%)** и **облигации и/или инвестиции в облигации (70%)**. Позволено е отклонение от целевото разпределение въз основа на инвестиционната стратегия на **KBC Asset Management NV**.



SIVEK GLOBAL MEDIUM

Рисков профил Консервативен

ISIN: **BE0146659926** | Валута: **EUR**

Sivek Global Medium има за цел постигането на възможно най-висока възвращаемост чрез инвестиране съгласно инвестиционната стратегия на **KBC Asset Management**. Фондът инвестира пряко в различни класове активи като акции и/или инвестиции в **акции (55%)** и **облигации и/или инвестиции в облигации (45%)**. Позволено е отклонение от целевото разпределение въз основа на инвестиционната стратегия на KBC Asset Management NV.



www.dzi.bg



clients@dzi.bg



0700 16 166

SIVEK GLOBAL HIGH

Рисков профил

Динамичен

ISIN: BE0146657904 | Валута: EUR

Sivek Global High има за цел постигането на възможно най-висока възвращаемост чрез инвестиране съгласно инвестиционната стратегия на KBC Asset Management. Фондът инвестира пряко в различни класове активи като **акции и/или инвестиции в акции (75%) и облигации и/или инвестиции в облигации (25%)**. Позволено е отклонение от целевото разпределение въз основа на инвестиционната стратегия на KBC Asset Management NV.



Рисков профил **Динамичен**

ISIN: **BE0175718510** | Валута: **EUR**

KBC Eco Fund Impact Responsible Investing е инвестиционен фонд по чл. 9 SFDR и 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.

Застрахователните продукти с инвестиционен характер съдържат потенциален риск, свързан с инвестиционната част на продукта и препоръчителния период на държане на продукта до датата на падеж. Детайлна информация за продукта и свързаните с него рискове може да бъде намерена в документите от преддоговорната информация, общите условия, КИД и др., както и на www.ubb.bg. Информацията може да бъде получена безплатно във всеки клон на ОББ.

Застрахователят и застрахователните посредници предоставят съвет при продажбата на застрахователно-инвестиционни продукти.





www.dzi.bg



clients@dzi.bg



0700 16 166