



Ние сме част от KBC group

От 10 март 2008 г. ЗПАД „ДЗИ“ предлага нова застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд - „ДЗИ - ЕЛИТ“.

#### КАКВО ПРЕДСТАВЛЯВА „ДЗИ - ЕЛИТ“?

„ДЗИ - ЕЛИТ“ е застраховка „Живот“, свързана с инвестиционни фондове, с еднократна премия и право на допълнителна инвестиционна премия.

Застраховката е свързана с дялове от инвестиционни фондове от отворен тип. Фондовете са с различен рисков профил - консервативен, балансиран, динамичен и агресивен.

„ДЗИ - ЕЛИТ“ е инвестиционен продукт, разработен съвместно с KBC Group.

ЗПАД „ДЗИ“ продължава традицията на за предлагане на модерни инвестиционни решения за клиентите.

#### ОСНОВНИ ПАРАМЕТРИ

- Срок на застраховката: от 4 до 40 години
- Минимална еднократна премия - 1 000 евро
- Застрахователна сума - функция от еднократната премия
- По всяко време от срока на договора клиентите имат право на допълнителна инвестиционна премия
- Допълнителен пакет „Злополука“ (избираемо покритие)

#### ЗАЩО ИНВЕСТИЦИЯТА Е ОБВЪРЗАНА С ЦЕННИ КНИЖА?

Спестявания на повечето хора най-вероятно са в срочни или безсрочни депозити. Но в модерния финансов свят се предлагат и много други възможности. Една от тях е инвестиция, свързана с движението на определени ценни книжа - акции, облигации, активи, инвестиции в недвижимо имущество и т.н. Това осигурява възможност за по-висока възвращаемост в сравнение с традиционните форми на спестяване.

#### ЗАЩО ИНВЕСТИЦИОННИ ФОНДОВЕ?

Всички инвестират с надеждата за постигане на определена очаквана доходност. При директната инвестиция на капиталовите пазари доходността е трудно предвидима, а дори в много случаи - несигурна. Влияе се от множество фактори, свързани с всяка една компания и пазарите, в които търгуваните компании оперират.

С „ДЗИ - ЕЛИТ“ клиентите могат да избират от определен брой специално подбрани инвестиционни фондове, като всеки от тях притежава свой рисков профил, своя собствена инвестиционна стратегия, портфейл и потенциална възвращаемост. В този случай влиянието на страничните фактори върху направената инвестиция като цяло намалява и рискът се разпределя равномерно. Това увеличава вероятността инвестиранията средства да достигнат очакваната доходност, а в

ВЕСЕЛИН ТОНЕВ - директор на дирекции „Актюери“ и „Дългосрочно животозастраховане“ към ЗПАД „ДЗИ“,

и ХЮГО ВЕРСХААТСЕ - мениджър животозастраховане към ЗПАД „ДЗИ“



Веселин Тонев

някои случаи и да я надхвърлят.

Чрез „ДЗИ - ЕЛИТ“ всеки клиент може да определи своя собствен инвестиционен профил, а ЗПАД „ДЗИ“ ще може да предложи най-подходящия фонд с цел клиентът да постигне инвестиционните си цели.

#### ИНВЕСТИЦИОННИ ФОНДОВЕ

При сключване на застраховката се предлагат 5 инвестиционни фонда в рамките на структурата на KBC Life FCP в Люксембург:

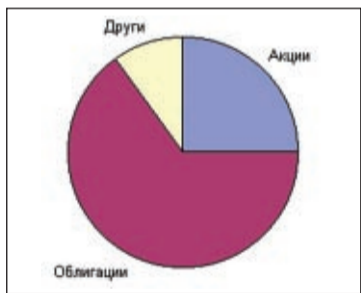
- ✓ KBC-Life Defensive;
- ✓ KBC-Life Neutral;
- ✓ KBC-Life Dynamic;
- ✓ KBC-Life European Equities;
- ✓ KBC-Life World Equities

#### КАКВИ СА РАЗЛИЧНИТЕ РИСКОВИ ПРОФИЛИ НА ФОНДОВЕТЕ?

При неутрални пазарни условия рисковите профили на инвестиционните фондове на базата на техните инвестиционни портфейли са, както следва:

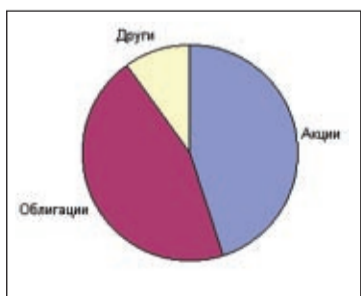
##### KBC-LIFE DEFENSIVE

- Рисков профил - консервативен



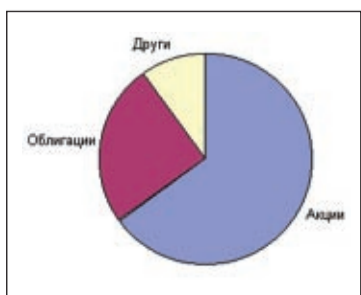
##### KBC-LIFE NEUTRAL

- Рисков профил - балансиран



##### KBC-LIFE DYNAMIC

- Рисков профил - динамичен



## ПРЕДСТАВЯТ

# „ДЗИ - ЕЛИТ“

Инвестиционна стратегия KBC-Life Defensive, KBC-Life Neutral и KBC-Life Dynamic са подфондове на застраховка „Живот“ - „ДЗИ - ЕЛИТ“. Акумулираните средства се инвестират в най-различни финансови активи - акции, облигации, ДЦК, недвижимо имущество, парични наличности и др. Разпределението на активите е според избрана инвестиционна стратегия за всеки фонд, която се определя ежесмесно от управляващото дружество KBC Asset management.

#### KBC-LIFE EUROPEAN EQUITIES

Инвестиционна стратегия KBC-Life European Equities е подфонд на застраховка „Живот“ - „ДЗИ - ЕЛИТ“. Фондът инвестира в диверсифициран портфейл от акции на европейски компании в съответствие с инвестиционната стратегия на Управляващото дружество KBC Asset management. Инвестицията на Европейските капиталови пазари е съобразена с икономическите особености, различните лихвени нива, обменни валутни курсове и специфики на вътрешните капиталови пазари във всяка страна - Великобритания, Швейцария, Германия, Франция, Италия и т.н. Избраният инвестиционен портфейл може да бъде обект на вътрешно регулиране в зависимост от пазарните условия. KBC-Life European Equities е за инвеститори, които предпочитат агресивна инвестиционна стратегия.

#### KBC-LIFE WORLD EQUITIES

Инвестиционна стратегия KBC-Life World Equities е подфонд на застраховка „Живот“ - „ДЗИ - ЕЛИТ“. Фондът инвестира в диверсифицирана международна кошница, състояща се от акции, в съответствие с инвестиционната стратегия на Управляващото дружество KBC Asset management. Инвестицията на световните капиталови пазари е съобразена с детайлни икономически прогнози и движението на лихвените нива в различните държави - САЩ, Канада, Япония и т.н. KBC-Life World Equities е за инвеститори, които предпочитат агресивна инвестиционна стратегия.

- Рисков профил - агресивен

#### КАКВИ СА ПРАВИЛАТА ПРИ ИНВЕСТИРАНЕ?

✓ При сключване на застраховката клиентът избира инвестиционен фонд или фондове в зависимост от рисковия им профил. Инвестиционната вноска може да бъде разпределена в максимум 3 (три) фонда.

✓ Клиентът избира инвестиционен фонд или фондове и в случаите на допълнителна премия. Няма изискване допълнителната премия да бъде инвестирана в същите фондове, избрани при сключване на застраховката.

✓ Прехвърляне на дялове - по всяко време от действи-

- Какво е предизвикателството да създадеш застраховки, свързани с инвестиционен фонд като „ДЗИ - Лидер“ и „ДЗИ - ЕЛИТ“?

- Българският застрахователен пазар е все още ограничен на около 0,3%-0,4% от БВП, докато в повечето държави в Централна Европа този вид застраховки представляват около и над 1% от БВП. Застраховките „Живот“, свързани с инвестиционни фондове:

- с гарантирана защита на капитала като „ДЗИ - Лидер“,
- от отворен тип като „ДЗИ - ЕЛИТ“,

ще допринесат много за нарастването на живозастрахователния бизнес в Европа.

Понеже бизнесът със застрахователни продукти, свързани с инвестиционни фондове, е ограничен, все още имаме предимството на „начална движеща сила“ и можем да използваме опита и уменията на KBC. KBC Asset Management, на които принадлежат инвестиционните фондове с гарантирана защита на капитала, са строго специализирани в развитието на структурни фондове - в Белгия и в Централна и Източна Европа пускат на пазара месечно по 15-20 фонда.

- Какви са впечатленията ви от работата с колегите от ЗПАД „ДЗИ“?

- Положително! Впечатлението от съвместната ми работа с колегите от животозастраховането е положително от самото начало. Такова е и впечатлението ми от сътрудничеството ми с колегите от Дирекция „Информационни технологии“, „Маркетинг“, „Връзки с обществеността“ и „Счетоводство“, при съвместната работа по изготвянето на „ДЗИ - Лидер“!

Колегите са специалисти в тяхната специфична област, имат открито отношение към промените и новите продукти. Видях това не само при изготвянето на „ДЗИ - Лидер“, но и наскоро със започване на съвместната дейност между колеги от различни отдели на ЗПАД „ДЗИ“ и „СИБанк“ АД в областта на банковото застраховане, при изготвянето на „ДЗИ - ЕЛИТ“.

ето на договора клиентът има право да прехвърля дялове в други фондове.

#### КОЙ УПРАВЛЯВА ИНВЕСТИРАНЕТО СРЕДСТВА?

KBC Asset Management е управляващото дружество, част от KBC Group, което управлява активи на обща стойност 231 млрд. евро (към 31.12.2007).

#### ЗАСТРАХОВАТЕЛНА ЗАЩИТА

В случай на фатално събитие през срока на договора ЗПАД „ДЗИ“ ще изплати на ползващите лица по-високата сума от стойността на притежаваните инвестиционни дялове или застрахователната сума.

При избран допълнителен пакет „Злополука“

В случаите на смърт или трайна нетрудоспособност от злополука през срока на договора - застрахователят ще изплати също и допълнителната застрахователна сума.



Хюго Версхаатсе

На 45 години съм и съм женен за Дарилус. Тя е кубинка; така че не говорим холандски или фламандски въпреки, а испански. Имаме дъщеря Вивиан на 19 години - учи в Брюксел, и син Дейвид на 8 години, който учи във френското училище „Виктор Юго“ в София.

Започна работа в застрахователното дружество на KBC в началото на 1989 г. като правен и данъчен съветник в животозастраховането, по-късно отговарях за изготвянето на специфични продукти за частни клиенти. След като бях маркетингов мениджър в направлението, разработвах продуктите на KBC Group (инвестиционни продукти, спестовни продукти и др.), положих началото на „Greenfield bancassurance operation“ към „NLB Vita“. „NLB Vita“ е животозастрахователна компания, разработваща продукти за „Nova Ljubljanska Banska“, най-голямата банка в Словения. След 4 години в Словения и след кратък период в централата на KBC от август 2007 г. работя като мениджър животозастраховане в ЗПАД „ДЗИ“.

#### КАКВО ЩЕ ПОЛУЧИ ВСЕКИ КЛИЕНТ, ИНВЕСТИРАЛ В „ДЗИ - ЕЛИТ“?

- ✓ Възможност да инвестира директно на международните пазари, без да е необходимо да бъде финансов специалист.
- ✓ Правото на допълнителна инвестиционна премия по всяко време.
- ✓ Професионално и прозрачно управление на инвестираните средства чрез KBC Asset Management.
- ✓ Надеждна застрахователна защита.
- ✓ Редовна информация за стойността на инвестиционните дялове на сайта на ДЗИ: [www.dzi.bg](http://www.dzi.bg)
- ✓ След втората година всеки клиент ще получава писмена информация за стойността на притежаваните инвестиционни дялове.
- ✓ Висока ликвидност - още след първата година клиентът има право на пълен или частичен откуп.
- ✓ Всеки клиент ще получи възможност за потребителски кредит при преференциални условия от „СИБанк“.