



Веселин Тонев - директор на Дирекция „Актюери“
и на Дирекция „Дългосрочно застраховане“ към ЗПАД „ДЗИ“

ДЗИ С НОВИ МОДЕРНИ ПРОДУКТИ НА БЪЛГАРСКИЯ ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН ПАЗАР

● Стартира „ДЗИ Лидер“ - застраховка с инвестиционен фонд

О тдавна не сте излизали пред в. „Застраховател прес“ и бих се възползвал от случая да Ви попитам преди всичко какво е настроението сред служителите на двете дирекции, които ръководите?

- Настроението сред колегите е позитивно и оптимистично. Всички се радваме да бъдем членове на международна група, каквато е „КВС“ - един от най-големите инвеститори в Източна Европа през последните години, с традиции в банковото дело, застраховането и управлението на инвестиции.

Очакванията ни са свързани както с новите перспективи и възможности за развитие на бизнеса

на ДЗИ в бъдеще, така и с персонални възможности за професионално развитие на всеки един от служителите.

- Бихте ли се спрели накратко на резултатите от дейността ви през първото шестмесечие на тази година? Какво показват те?

З а съжаление в първото шестмесечие на 2007 г. ЗПАД „ДЗИ“ отстъпи лидерската си позиция, която традиционно дълги години заемаше на пазара по животозастраховане. Причините за това са най-вече от организационен характер и са свързани с продължилата повече от една година процедура по продажбата на компанията. Разбира се, не може и не трябва да се подценява развитието на конкуренцията. През 2007 г. със своите амбиции стартираха нови животозастрахователни компании. Сигурни сме, че в бъдеще ДЗИ отново ще бъде лидерът на пазара по животозастраховане в България.

- В последно време, когато стане дума за новите моменти от дейността на ДЗИ, ваши колеги обикновено отбелязват след закупуването му от „KBC Group“ предстояща промяна преди всичко в продуктите на двете застрахователни дружества. Ще ви помоля да се спрете на продуктовата политика в животозастраховането, която се готвите сериозно да провеждате до края на годината и в бъдеще.

- През 2006 г. ЗПАД „ДЗИ“ направи промени в предлаганите класически продукти по животозастра-



ховане, които са съобразени както с изискванията на новия Кодекс за застраховането, така и с пазарните условия и нужди на клиентите.

След придобиване на ЗПАД „ДЗИ“ от „КВС“ фокусът в бъдеще ще бъде върху разработването на нова продуктова гама - застраховки, свързани с инвестиционни фондове на КВС, или т.нар. unit linked products.

Тези продукти се предлагат успешно в цял свят през последните 30 години. Подобни продукти доминират през последните години и на пазарите по животозастраховане на новите страни членки на Европейския съюз - Полша, Чехия, Унгария, Словения, Румъния и т.н.

Това са нови, модерни продукти, които в бъдеще ще заемат много сериозно присъствие на българския застрахователен пазар. Водещ момент при тях е възможността за инвестиция, свързана с очакванията за висока доходност и комбинирана със застрахователна защита.

„KBC Asset Management“ е едно от водещите дружества за управление на активи в Европа. Дружеството управлява активи в размер над 168 млрд. евро - средства на физически лица и корпоративни клиенти.

„ДЗИ Лидер“ е първият инвестиционен продукт на ЗПАД „ДЗИ“ с гарантиране на капитала, разработен съвместно с „KBC Asset Management“.

Заедно с продуктите, свързани с инвестиционни фондове с гаранция на инвестирания капитал, ще бъдат предложени и нови инвестиционни продукти, свързани с палитра от отворени инвестиционни фондове, ориентирани към различните профили на клиентите, които са предвидени за 2008 г.

- Имате възможност, г-н Тонев, да представите конкретно новата застраховка, която стартира от 10 октомври 2007 година.

И мето на новия ни продукт е „ДЗИ Лидер“ - застраховка с инвестиционен фонд с гарантиране на инвестирания капитал. Това е европродукт - премията, застрахователната сума и резервът на застраховката са в евро.

Продуктът дава възможност на клиентите да инвестират на европейските фондови борси, без това да е свързано със сериозни рискове.

Името на инвестиционния фонд е „KBC Life Invest Fund Security DZI European Selection1“, управляван от „KBC Life Fund Management (Luxembourg)“.

Инвестиционните цели на фонда са на падежната дата да бъде гарантирана инвестицията, както да се реализира печалба, свързана със 100% участие в евентуалното покачване на стойността на акциите от инвестиционната кошница.

Гаранцията на инвестицията е предоставена от „KBC Bank“.

Целите на фонда и гаранцията ще позволят на ЗПАД „ДЗИ“ да спазва поетите задължения към клиентите, свързани с изплащане на суми при доживяване срока на застраховката.

Инвестиционната кошница се състои от акции на 30 внимателно подбрани

водещи европейски компании. Една акция може да е част от инвестиционната кошница, при условие че е котирана на борсата, принадлежи на европейска компания и „KBC Life Fund Management“ е одобрил включването ѝ.

В инвестиционната кошница са включени компании от различни икономически сектори:

□ Водещи компании във финансовия сектор: „Deutsche Bank“, „Credit Suisse“

□ Водещи компании в производството на автомобили и горива: „Peugeot“, „TOTAL“

□ Водещи компании в хранителната промишленост: „Danone“, „Nestle“

□ Тютюневи и телекомуникационни гиганти: „Imperial Tobacco“, „Telecom Italia“, „Telefonica“, „NOKIA“

Застрахователна защита - при смърт на застрахования през срока на договора ЗПАД „ДЗИ“ ще изплати на посочените ползвачи лица по-високата сума от стойността на притежаваните инвестиционни дялове или определената застрахователна сума. В случай на смърт от злополука през срока на договора, ЗПАД „ДЗИ“ ще изплати допълнителна застрахователна сума.

Въпросите заглавие ПЕТЪР АНДАСАРОВ

Открий своя лидер
www.dzi.bg/leader

Бъди лидер!

Ние сме част от KBC group