

Животозастраховките с инвестиционен фонд

КОМБИНИРАНИ ПРОДУКТИ НА ЗД „КД ЖИВОТ“ АД

- Застраховка „Живот“ с инвестиционен фонд (ФОНДПОЛИЦА)
- Фондполища с инвестиционен пакет



ЗД „КД Живот“ АД предлага на българския пазар атрактивни и модерни застрахователни продукти, които съчетават традиционна застрахователна защита с възможност за по-висока доходност чрез инвестиции на капиталовия пазар. Застраховката „Живот“ на ЗД „КД Живот“ АД, свързана с инвестиционен фонд, се нарича **ФОНДПОЛИЦА**. Застраховката „Живот“, свързана с избрани инвестиционни фондове, се нарича **„Фондполища с инвестиционен пакет“**. Това е един от най-атрактивните продукти на дружеството, с голям интерес от страна на клиентите, които спечелили приза „Финансов продукт на годината“ в категория „Животозастраховане“ на Международното финансово изложение „Банки Инвестиции Пари“, Пловдив, 27-29 февруари 2008 г.

Фондполища с инвестиционен пакет е първият продукт с инвестиционен пакет, разработен в България, при който цената на инвестиционните единици е директно отражение на цената на акциите на всеки инвестиционен фонд. Доказаните финансови експерти на КД Груп са избрали пет или шест инвестиционни фонда за всеки един инвестиционен пакет, в който да бъдат инвестирани средствата на застрахованите. Можете сам да изберете между три инвестиционни пакета според своите предпочитания:

Консервативният инвестиционен пакет (Консервативна фондполища) е с 5 фонда и е за клиенти, които не са готови да поемат по-висок риск. Средствата от този пакет се инвестират в облигации (40%). Инвестиционният пакет съдържа в по-голяма степен фондове от облигации на пазарите в Източна Европа и по-малко на пазарите в Западна Европа.

Очакваната доходност е около 6% - 7% на годишна база.

Балансираният инвестиционен пакет (Уравновесена фондполища) е с 6 фонда и е за клиенти, които не искат да бъдат изложени на голям риск, но очакват по-висока доходност. Средствата се инвестират и в облигации (25%). Пакетът осигурява инвестиции на пазарите в Средна, Източна и Югоизточна Европа. Инвестира се също така в страни с развиващи се пазари като Китай, Индия, Русия и Бразилия, в страни от Западна Европа, както и на пазарите в страни от Северна Америка: САЩ, Канада и Мексико.

Очакваната доходност е около 8%-9% на годишна база.

Високодоходният инвестиционен пакет (Авангардна фондполища) също има 6 фонда, но средствата се инвестират в акции (100%), като инвестициите са насочени към новите пазари с по-висока доходност. Пакетът осигурява инвестиции на пазарите в Средна, Източна

и Югоизточна Европа, на Балканиите, в страни с развиващи се пазари като Китай, Индия, Русия и Бразилия и на развитите пазари в Западна Европа и САЩ. Очакваната доходност е около 12% - 14% на годишна база.

Инвестиционните пакети са подходящи за инвеститори, за които доходността е по-важна от сигурността, и за такива, които искат максимално да увеличат активите си. От продукта могат да се възползват както млади хора, така и лица в предпензионна възраст. Колкото сте по-млад, толкова премията ще бъде по-ниска, а колкото по-млад сключите застраховка, толкова по-голям ще бъде вашият доход.

Фондполища с инвестиционен пакет позволява постигането едновременно на три цели за клиента:

- застрахователна защита (гарантирано плащане в случай на фатален край);
- професионално управление на избрания портфейл от инвестиционни фондове;
- комбинирана класическа застраховка „Живот“ с възможност за по-висока доходност на инвестициите на капиталовия пазар.

Предимства на Фондполища с инвестиционен пакет:

- ✓ Минимум веднъж годишно структурата на инвестиционния пакет се оптимизира от експертите на КД Груп;
 - ✓ С малка инвестиция вие участвате в растежа на няколко фонда едновременно;
 - ✓ Осигурява се стабилна доходност, тъй като пакетът съдържа няколко фонда и диверсификация на инвестициите;
 - ✓ Тези инвестиционни пакети са подходящи за инвеститори, за които доходността е по-важна от сигурността, и за такива, които искат максимално да увеличат активите си;
 - ✓ Данъчни облекчения;
 - ✓ Гарантирано плащане на застрахователната сума в случай на фатален край, възможност за допълнителна застраховка „Злополука“ на преференциални цени.
- Вие можете да промените инвестиционния пакет след първата година, както и размера на вноската, разсрочеността на плащането, застрахователната сума и бенефициентите; да избирате и промените валутата.
- Срокът на продължителността е от 10 до 30 години, като има възможност за съкращаване на този период след 2-та година.
- Основното предимство** на Фондполища с инвестиционен пакет е, че можете да инвестирате малка сума и да участвате в растежа на няколко фонда, като по този начин постигате

ПРЕДИМСТВА НА ЗАСТРАХОВКАТА, СВЪРЗАНА С ИНВЕСТИЦИОНЕН ФОНД (ФОНДПОЛИЦА), СРАВНЕНА С КЛАСИЧЕСКАТА ЗАСТРАХОВКА „ЖИВОТ“:

ПО-ВИСОКА ДОХОДНОСТ ОТ ИНВЕСТИЦИИ

ФОНДПОЛИЦА дава възможност да получите много по-голяма печалба, отколкото класическата застраховка „Живот“. При класическата застраховка „Живот“ в случай на настъпване на застрахователно събитие (напр. смърт) се изплаща фиксирана застрахователна сума, докато **ФОНДПОЛИЦА** дава възможност да получите по-висока доходност от вашите активи в сравнение с фиксираната сума по класическата застраховка „Живот“. Стойността на застраховката (застрахователната сума) зависи от стойността на дяловете в инвестиционните фондове, в които сте инвестирали парите си. Стойността на дяловете директно отразява стойността на основните активи на инвестиционните фондове, в които са разпределени вашите премии. Тези стойности се променят всеки ден в зависимост от представянето на избраните фондове. За да получите по-голяма печалба, трябва да отделите по-голяма част от вашата премия за инвестиционни цели. За по-голяма защита (застрахователна сума) трябва да отделите по-голяма част от премията за покриване на риска и по-малка за инвестиции. Независимо от това какво съотношение ще изберете, ще спечелите във всички случаи!

ИЗБОР НА ЗАСТРАХОВАТЕЛНА СУМА

Ваше изключително право е да решите какъв да бъде размерът на премията и начинът на плащане. Имате право да изберете съответно и каква част от премията да бъде отделена за застрахователна защита и каква за инвестиции. В случаите на по-голяма застрахователна сума в случай на смърт по-голяма част от премията ще бъде използвана за застрахователна защита и по-малка за инвестиционни цели и обратното.

Вие можете да промените застрахователната сума по време на действието на застрахователния договор в зависимост от вашите бъдещи потребности и цели.

ИЗБОР НА ВЗАИМНИ ФОНДОВЕ

Вие можете да изберете един или повече взаимни фонда, в които да инвестирате своите средства. Имате право да изберете между следните инвестиционни фондове:

КД Облигации България, КД ПЕЛИКАН и КД Акции България.

МАКСИМАЛНА ГЪВКАВОСТ НА ЗАСТРАХОВКАТА, СВЪРЗАНА С ИНВЕСТИЦИОНЕН ФОНД

По всяко време на действието на застрахователния договор можете да съобразите **ФОНДПОЛИЦА** с вашите нужди и цели, в случай че е изминала поне една пълна година от началото на застрахователния период. Гъвкавостта на **ФОНДПОЛИЦА** ви дава възможност:

- ✓ Да промените и съобразявате вашата собствена политика на инвестиране (като промените процентното разпределение на вашата премия между отделните инвестиционни фондове, като промените избора на инвестиционните фондове, като промените частта от премията, която да бъде отделена за инвестиции и за защита).
- ✓ Да промените гарантираната застрахователна сума (като увеличавате или намалявате застрахователната премия). В случаите, в които смятате, че вие и вашето семейство сте изложени на по-голям финансов риск, можете да увеличите застрахователната сума до размера на максималната застрахователна сума без допълнителна медицинска информация! Когато желаете да увеличите печалбата от вашите спестявания, можете да намалите застрахователната сума, което означава, че по-голяма част от вашата премия ще бъде инвестирана във фондовете!
- ✓ Да трансформирате вашата застрахователна полища, свързана с инвестиционен фонд, в класическа застраховка „Живот“.
- ✓ Да изтеглите част от средствата по вашата полища, в случай че имате нужда от пари.

Да трансформирате полищата в изплатена полища без плащане на бъдещи премии. В този случай инвестиранияте до момента суми ще продължат да ви носят печалба.

по-добро преразпределяне на инвестиранияте средства. От друга страна, вие не сте ангажирани да следите пазара, за това се грижат финансовите експерти, които управляват вашите активи. Фондполища с инвестиционен пакет е атрактивен продукт с редица предимства спрямо класическата застраховка „Живот“. При класическата застраховка „Живот“ внесените пари се инвестират в държавни ценни книжа и се управляват от компанията, а застрахователната сума на защита

остава същата за целия период от време на застраховката, която е почти равна на внесената сума. При Фондполища с инвестиционен пакет можете да избирате фондовете, в които да инвестирате парите си и застрахователната сума, която нараства във времето.

ЗД „КД Живот“ АД е единствената компания, която ви осигурява временно покритие до 5000 лв. за периода от одобрението на предложението до издаването на полищата и подписването ѝ. Това е в случаите,

когато няма допълнителни изисквания за медицински прегледи. При „Взаимна“ Фондполища с инвестиционен пакет с една застрахователна сума и съответната застрахователна премия се покрива животът и здравето на две застраховани лица.

Какво представлява застраховката „Живот“, свързана с инвестиционен фонд (ФОНДПОЛИЦА)?

Застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд, е полища, която ви осигурява спестяване и защита. Вие като застраховач и/или застрахован решавате каква част от разполагаемия доход можете да си позволите да отделите за спестявания и за какъв период от време.

Застраховачият може да избере застрахователната сума по застраховка „Живот“, както и други допълнителни покрития по свой избор. **ФОНДПОЛИЦА** дава възможност на клиента да обвърже директно своя застрахователен договор с широка гама взаимни инвестиционни фондове. Застрахователната сума по всяка индивидуална полища е свързана със стойността на дяловете в избраните инвестиционни фондове.

ФОНДПОЛИЦА обединява застрахователното покритие по застраховка „Живот“ с добрата доходност на инвестиционните фондове. Клиентът напълно печели от растежа на средствата, инвестирани във взаимните фондове, и може да постигне две основни цели:

- Сигурност за своето семейство
- Увеличаване на стойността на своите активи, като инвестира във взаимните фондове

ЗАЩО ДА ИЗБЕРЕТЕ ФОНДПОЛИЦА?

□ Вие можете да извлечете печалба от продукт, обединяващ в себе си предимствата на застрахователната защита на застраховка „Живот“, и да спестявате в същото време чрез инвестиране във взаимни фондове.

□ Вие можете да изберете ваша собствена стратегия за инвестиране.

□ Вие имате възможност да избирате между 3 инвестиционни фонда с различен рисков профил и процентното разпределение на вашата застрахователна премия между трите фонда.

□ В случай на смърт застрахователната компания ще изплати на бенефициентите гарантираната застрахователна сума или стойността на инвестиционните единици, в зависимост от това коя е по-голяма към момента на застрахователното събитие.

□ Вие винаги можете да съобразите застраховката, свързана с инвестиционен фонд, с вашите нужди и цели. Добавяйки нови инвестиционни фондове към списъка от взаимни фондове, ЗД „КД Живот“ АД ще ви даде възможност да изберете своя собствена инвестиционна стратегия.

□ Вие можете да сключите допълнителна застраховка „Злополука“ на преференциални цени.

ЗД „КД Живот“ АД предлага два животозастрахователни продукта, свързани с инвестиционен фонд. Това са „Фондполища“ и „Фондполища с инвестиционен пакет“. Фондполища представлява застраховка „Живот“, свързана с инвестиция във взаимни фондове, като можете да избирате между три инвестиционни фонда: **КД Облигации България, КД ПЕЛИКАН и КД Акции България.**

„ЗАСТРАХОВАТЕЛ ПРЕС“

софсправка[®]
национална информационна система

0 900 12 900

За абонати на БТК - (0.96лв/мин.)



12 900
(0.96лв/мин.)



www.sofspravka.com