

„КД ЖИВОТ“ ПРЕДЛАГА НОВ ЖИВОТОЗАСТРАХОВАТЕЛЕН ПРОДУКТ С ИНВЕСТИЦИОНЕН ПАКЕТ

На 20 юни 2007 г. в столичния хотел „Шератон“ мениджмънтът на застрахователното дружество „КД Живот“ АД представи по необичаен и атрактивен начин своя нов животозастрахователен продукт - „Фондполица с инвестиционен пакет“. Три манекенки, облечени като булки и с подгрящо за отделните опции на продукта излъчване, демонстрираха предимствата на новата застраховка.

Преди самата демонстрация **Матия Шенк**, председател на Съвета на директорите на ЗД „КД Живот“ АД, представи накратко словенската финансова група KD Group. Г-н Шенк изтъкна, че компанията е експерт на словенския пазар в този вид полици. В Словения като обем премии сме втори по застраховки „Фондполица с инвестиционен пакет“ и трети в областта на животозастраховането. Пазарният дял на нашите фондове е 24,3 на сто. Най-известният ни фонд в Словения - КД „Галилео“, е номиниран 8 пъти от „Уолстрийт джърнъл“ като най-добър в своята категория, посочи г-н Шенк. Тридесет и четири на сто от всички полици се падат на тази застраховка. Благодарение на нея компанията е отчела 10 на сто ръст през първото тримесечие на 2007 г. Според формулировката на г-н Шенк „продуктът е разбираем и удовлетворителен за клиентите“. България е втората страна след Словения, в която компанията започва да предлага застраховката си. През месец юли тази година такива полици ще бъдат предложени и на румънския пазар.

Изпълнителният директор на компанията **Стефан Стефанов** и **Светозар Костадинов**, директор „Продажби и маркетинг“, подробно



Матия Шенк

перти на „КД Груп“ са избрали пет или шест инвестиционни фонда за всеки инвестиционен пакет, в който да бъдат инвестирани средствата на застрахованите. Клиентът може сам да избере инвестиционен пакет според своите предпочитания.

Основното предимство на „Фондполица“ с инвестиционен пакет е, че клиентът може и да не следи състоянието на пазара, тъй като финансовите експерти на „КД Груп“, които имат дългогодишен опит в тази област, ще преценяват внимателно пазарните условия и очакваните движения на капиталовия пазар.

Друго предимство на инвестиционния пакет е, че дори и с малка инвестиция клиентът има възможност да участва в растежа на няколко фонда. Инвестиционният пакет дава възможност за географска и структурна диверсификация на инвестициите. По този начин клиентът получава едновременно по-висока диверсификация на своите инвестиции и оптимална застрахователна защита.

Дружеството не насочва продуктите си към специална целева група по възрастов признак. Те могат да бъдат купени и от хора в предпенсионна възраст. Лица и на 65-годишна възраст имат възможност да сключат застраховка „Живот“ до достигане на 75 години. Колкото клиентът е по-млад, толкова премията му ще бъде по-ниска, а колкото по-млад сключи застраховката, толкова по-голям ще бъде неговият доход.



но описаха параметрите на новия продукт, като изтъкваха неговите предимства и разликите между него и някои продукти, които по една или друга причина се предлагат от други застрахователни компании като застраховки, свързани с инвестиционни фондове. Бяха посочени конкретни примери, които показват разликата в доходността между класическите спестовни застраховки „Живот“ и предлагания от ЗД „КД Живот“ АД продукт.

Г-н Стефанов посочи, че очаква около 30-35 на сто от продажбите на компанията да бъдат от този продукт. До края на 2007 г. застрахователната компания ще включи фондполицата към още 25 фонда, които управлява. Словенската група пък очаква тази година приход от около 70 млн. евро. В момента фондовете, с които е свързана у нас тази застраховка, са нискорисковият КД „Облигации България“, балансираният КД „Пеликан“ и високодоходният КД „Акции България“.

Продуктът дава възможност на клиента да избира между три инвестиционни пакета: консервативен, балансиран и високодоходен. Доказаните финансови экс-

ПРЕДИМСТВАТА НА „ФОНДПОЛИЦА С ИНВЕСТИЦИОНЕН ПАКЕТ“

- ✓ Това 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.
- ✓ Минимум веднъж годишно структурата на инвестиционния пакет се оптимизира от експертите на „КД Груп“.
- ✓ С малка инвестиция клиентът участва 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.
- ✓ Ползват се данъчни облекчения.
- ✓ Гарантирано плащане на застрахователната сума в случай на смърт и възможност за допълнителна застраховка „Злополука“ на преференциални цени.

КОНСЕРВАТИВНИЯТ ИНВЕСТИЦИОНЕН ПАКЕТ

е за клиенти, които не са готови да поемат по-висок риск, но очакват средната доходност от инвестициите в дългосрочен план да надвиши печалбата от банковия депозит. Средствата от консервативния инвестиционен пакет се инвестират в облигации (40 на сто), което носи допълнителна сигурност и стабилност на инвестираните активи. Инвестиционният пакет съдържа в по-голяма степен фондове от облигации на пазарите в Източна Европа и по-малко на пазарите в Западна Европа за по-голяма сигурност и стабилност на портфейла. Консервативният инвестиционен пакет е с 5 фонда. Очакваната доходност е около 6-7 на сто на годишна база.

БАЛАНСИРАНИЯТ ИНВЕСТИЦИОНЕН ПАКЕТ

е за клиенти, които не искат да бъдат изложени на голям риск, но очакват по-висока доходност. Средствата се инвестират и в облигации (25 на сто), което носи допълнителна сигурност и стабилност. Пакетът осигурява инвестиции на пазарите в Средна, Източна и Югоизточна Европа, които са доста привлекателни за инвестиции в средносрочен план, тъй като през последните 10 години претърпяват голямо икономическо развитие. Там има по-големи европейски инвестиции и твърде ниска цена на предприятията. Инвестира се също така в развиващите се страни като Китай, Индия, Русия и Бразилия, които претърпяват икономическо развитие над средното ниво през последните години, в Западна Европа, включително и Словения, както и на пазарите на страни от Северна Америка: САЩ, Канада и Мексико. Балансираният инвестиционен пакет е с 6 фонда. Очакваната доходност е около 8-9 на сто на годишна база.

ПРИ ВИСОКОДОХОДНИЯ ПАКЕТ

средствата се инвестират в акции (100 на сто), като инвестициите са насочени към новите пазари, където можем да очакваме по-висока доходност поради по-големия риск и по-големите възможности за развитие. Пакетът осигурява инвестиции на пазарите в Средна, Източна и Югоизточна Европа, на Балканите, в развиващи се страни като Китай, Индия, Русия и Бразилия и на развитите пазари в Западна Европа и САЩ. По високодоходния пакет, в който също има 6 фонда, очакваната доходност е около 12-14 на сто на годишна база.

Кажете „ДА!“ на сигурното бъдеще



консервативна уравновесена авангардна

Изберете
ФОНДПОЛИЦА
с инвестиционен пакет
по Ваш вкус.

Ф П **ФОНДПОЛИЦА**

КД

KD Group е словенска компания, основана през 1994 г. Стартира дейността си като дружество за управление на активи и постепенно развива бизнеса си във всички аспекти на финансовите услуги. Тя е една от водещите компании за финансови услуги в Централна и Източна Европа, чиито активи са в размер на над 1,1 млрд. евро. Освен в Словения, към днешна дата групата има представителства в Сърбия, Хърватска, България, Румъния, Словакия, Босна и Херцеговина, Черна Гора, Люксембург и САЩ. В Словения дружеството от групата държат челните места на застрахователния пазар.

Животозастрахователната компания **Slovenica Zivljenje** притежава близо 13 на сто пазарен дял и се нарежда на трето място в страната. В общото застраховане **Adriatic Slovenica** е втора с пазарен дял от близо 17 на сто. За 2006 г. брутният премиен приход в животозастраховането е 55 млн. евро, в общото застраховане - 138 млн. евро, а в здравното осигуряване - 78 млн. евро. Очакванията за 2007 г. са за общ ръст от 12 на сто, при което в животозастраховането са планирани премии от 70 млн. евро, а в общото застраховане - 147 млн. евро.

Сред гъщерните фирми на групата са и българските „КД Инвестмънтс“ ЕАД и „КД Секюритис“ ЕАД. КД „Инвестмънтс“ е основано и лицензирано от Комисията за финансов надзор през 2003 г. Предметът му на дейност е управление на дейностите по набиране на парични средства чрез публично предлагане и обратно изкупуване на акциите и дялове на едно инвестиционно дружество от отворен тип и два договорни фонда. „КД Секюритис“ ЕАД е инвестиционен посредник, който стартира дейността си в началото на 2006 г.

Застрахователно дружество „КД Живот“ получи лиценз от Комисията за финансов надзор на 20 декември 2006 г. То е третото дружество на „КД Груп“ след основаните по-рано животозастрахователни компании в Румъния и Словакия.

СЛАВИМИР ГЕНЧЕВ
Снимки
ГЕОРГИ ДЕРМЕНДЖИЕВ