

Основен информационен документ



Цел на документа Настоящият документ Ви представя основната информация за този инвестиционен продукт. Това не е рекламен материал. Информацията се изисква от закона, за да Ви помогне да разберете естеството, рисковете, разходите, потенциалната печалба и загуба от този продукт и да Ви позволи да го сравните с други продукти.

Обща информация за продукта

Търговско наименование: Алианц Бъдеще Инвест - Балансирана инвестиционна стратегия в щатски долари - Амунди
Дата на документа: 01.08.2019
ISIN: LU1883840305
Застраховател: ЗАД "Алианц България Живот", ЕИК: 040293319, Република България, гр. София 1504, бул. "Княз Александър Дондуков" №59, Уебсайт: www.allianz.bg
Тел: +3592 930 22 00
Надзорен орган: Комисия за Финансов Надзор <http://www.fsc.bg>

Предстои да закупите сложен инвестиционен продукт, който може да бъде труден за разбиране.

Какъв е този продукт?

Вид: Този продукт е Застраховка "Живот", свързана с инвестиционен фонд. Инвестиционната част на премията се инвестира в дялове на активно управляван от Amundi Asset Management инвестиционен фонд AMUNDI FUNDS PIONEER INCOME OPPORTUNITIES Възвръщаемостта на инвестираните премии не е гарантирана. По време на срока на договора клиентът може да промени инвестиционния фонд, с който е свързана неговата застрахователна полица.

ВАЛУТА: Щатски долари

МАТУРИТЕТ: Фондът няма фиксиран падеж

Цели:

Продуктът предлага лична застрахователна защита и достъп до финансовите пазари. Инвестиционния фонд, който този застрахователен продукт използва цели да постигне доходност и нарастване на капитала в рамките на препоръчителния период на държане. Под-фондът инвестира в широка гама от глобални ценни книжа, генериращи доходи, включително в развиващите се пазари. Това може да включва акции, държавни и корпоративни облигации и инструменти на паричния пазар. Инвестициите в облигации на под-фонда могат да бъдат с различен инвестиционен клас (рейтинг) включително до 20% облигации обезпечени с активи и ипотечни кредити, до 20% конвертируеми акции и до 10% конвертируеми облигации. Под-фондът може да инвестира без ограничения в дългови и капиталови ценни книжа на емитенти извън САЩ, включително до 30% от общите си активи в дългови и капиталови ценни книжа на емитенти на нововъзникващи пазари. Под-фондът може да инвестира до 10% от своите активи в други ПКИ и ПКИПЦК. Под-фондът може да използва деривати за намаляване на различни рискове и за ефективно управление на портфейла.

Предполагам индивидуален инвеститор: Продуктът е предназначен за клиенти, които:

1. Имат дългосрочна инвестиционна стратегия и възнамеряват да инвестират средствата си за срок не по-малък от 10 години.
2. Разбират естеството на застрахователните инвестиционни продукти.
3. Приемат рисковете от загуби от инвестиции, дължащи се на предсрочно прекратяване на полицата, както и на пазарните колебания.

Застрахователни обезщетения:

1. Основно застрахователно покритие:

При изтичане срока на застраховката се изплаща дължимата сума за изтекъл срок, представляваща стойността на личната сметка, изчислена на следващата дата на инвестиране след датата на изтичане срока на застраховката.

При смърт на застрахования, на ползващото/ите/ се лице/а/ се изплаща посочената в застрахователната полица сума, при условие че всички дължими премии са редовно платени.

При смърт на застрахования в резултат на злополука се изплаща допълнителна сума съгласно договорените в застрахователната полица условия.

Застраховката се освобождава от премии до края на срока при смърт на застрахования. На падеж, бенефициентът получава стойността на личната сметка.

2. Допълнителни застрахователни покрития по избор на застрахования:

Временна загуба на трудоспособност на Ползващото се лице в резултат на злополука; Болничен престой на Ползващото се лице в резултат на злополука; Разходи за лекарства и консултативи при злополука с Ползващото се лице, ДНК тест на застрахования. Стойността на застрахователните обезщетения е посочена в раздела "Какви са рисковете и каква възвръщаемост бих могъл да получа".

Примерите в настоящия документ са базирани на инвеститор на дребно, на възраст 40г., период на застраховката 25 години и 25 бр. годишни премийни вноски, в размер 1000 щ.д. всяка (общо 25000 щ.д.). В използвания по-долу пример премията за биометричен риск е в размер 37,7% от общата премия или 9437 щ.д.

Право за едностранно прекратяване от страна на застрахователя или описание на обстоятелства, при които договорът може да бъде автоматично прекратен:

Ако застраховано лице съзнателно е обявило неточно или е премълчало обстоятелство, при наличието на което застрахователят не би сключил договора, ако е знаел за това обстоятелство, застрахователят може да прекрати договора. Той може да упражни това право в едномесечен срок от узнаване на обстоятелството.

Застрахователят може да прекрати договора при неплащане на дължима разсрочена премия от застрахования по реда и по начините, посочени в Общите условия на продукта.

Какви са рисковете и каква възвръщаемост бих могъл да получа?

Показател за риска



Рисковият индикатор помага при оценката на риска на този продукт и сравнението му с други такива. Той дефинира вероятността да претърпите парични загуби в следствие на пазарни движения в стойността на инвестицията или невъзможност на дружеството управляващо инвестиционните активи да изпълни своите задължения.

Обобщаващият показател за риска (ОПР), може да варира в граници от 1 до 7, като 1="най-нисък"; 2="нисък"; 3="нисък до среден"; 4="среден"; 5="среден до висок"; 6="висок"; 7="най-висок" риск.

Тази класификация не е индикатор за бъдещо развитие на риска и може да претърпи промяна в зависимост от представянето на съответния инвестиционен фонд. Този продукт не съдържа защита от пазарната динамика, поради което можете да претърпите частична загуба на Вашата инвестиция и дори загуба в рамките на платената премия. Препоръчително е клиентът да сравни ОПР за всяка инвестиционна възможност.

Допълнително, инвестирането в този фонд предполага излагането на следните рискове, които не са взети предвид изчисляването на ОПР:

Ликвиден риск: рискът от реализиране на загуби поради невъзможност да се продаде даден актив на стойност близка до справедливата му при нужда от ликвидни средства за покриване на краткосрочни задължения. Ликвидния риск свързан с продукта е по-висок през първите 5 години, поради таксата за предсрочно откупуване, с която се намалява пазарната стойност на инвестицията. Условието за предсрочно откупуване са описани в секцията "Колко дълго мога да държа инвестицията си и имам ли достъп до нея преждевременно?"

Валутен риск: При наличие на инвестиции във валути, различни от евро, съществува възможност стойността на инвестицията да се промени в следствие на движения във валутните курсове.

Възможни сценарии за развитие Сценариите се разработват на базата на оценка на бъдещото представяне на продукта, като се използват данни за минали периоди и не са точен показател. Сумата, която ще Ви бъде изплатена, зависи от развитието на пазара и от периода, за който поддържате Вашата полица. Примерните изчисления за възможно развитие на фонда не представляват гаранция от страна на ЗАД Алианс България Живот за бъдеща пазарна стойност на инвестицията.

ПЛАТЕНА ГОДИШНА ПРЕМИЯ 1 000 USD		1 ГОДИНИ ¹	13 ГОДИНИ	25 ГОДИНИ
В Т.Ч. ПРЕМИЯ ЗА БИОМЕТРИЧЕН РИСК 377 USD				
1. Доживяване срока на застраховката				
Кризисен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	0 USD	9.212 USD	18.115 USD
	Средна годишна възвращаемост	N.D.	-4,47 %	-2,42 %
Песимистичен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	0 USD	8.672 USD	14.673 USD
	Средна годишна възвращаемост	N.D.	-5,42 %	-4,27 %
Умерен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	0 USD	9.536 USD	15.205 USD
	Средна годишна възвращаемост	N.D.	-3,94 %	-3,95 %
Оптимистичен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	0 USD	10.545 USD	15.828 USD
	Средна годишна възвращаемост	N.D.	-2,39 %	-3,59 %
Акумулирана инвестирана сума		286 USD	8.677 USD	14.915 USD
2. Смърт през срока на застраховката				
Застраховано събитие²	Какво биха получили Вашите бенефициери след приспадане на разходите	12.500 USD	12.500 USD	12.500 USD
Акумулирана застрахователна премия		158 USD	3675 USD	9437 USD

1) Моля, прочетете секцията "Колко дълго мога да държа инвестицията си и имам ли достъп до нея преждевременно?"

2) В случай на смърт на застрахования, се изплаща посочената застрахователната сума плюс стойността на личната сметка.

В тази таблица е показана възвръщаемостта, която бихте получили в рамките на следващите 25 години, според различни сценарии, при допускане, че инвестирате 1 000 щ.д. годишно. Инвестираната сума, представена по-горе е нетна от разходи по застраховката и от рисковата премия.

В показаните сценарии са илюстрирани възможните резултати на Вашата инвестиция. Можете да ги сравните със сценариите при други такива продукти.

Кризисният сценарий показва каква би била възвръщаемостта Ви при екстремни пазарни условия.

В показаните стойности са включени всички разходи по самия продукт. В стойностите не е взет предвид данъчния Ви статус, който може да се отрази на Вашата възвръщаемост.

Какво става, ако ЗАД "Алианс България Живот" не е в състояние да изплати дължимата сума?

Застрахователните суми и обезщетения, както и резервът по застраховката са гарантирани от Обезпечителния фонд при изпадане на застраховател в неплатежоспособност в размер до 100 000 евро на застрахован, съгласно чл.565 от Кодекса за Застраховането.

Какви са разходите?

Разходи във времето:

Намаляването на възвръщаемостта (RIY) показва какво въздействие имат платените от Вас общи разходи върху възвръщаемостта от избраната от Вас инвестиция. В частта на общите разходи се включват еднократни, текущи и извънредни разходи. Стойностите са получени при допускане за 1 000 щатски долара регулярни годишни премийни плащания. Стойностите са приблизителни и могат да се променят в бъдеще.

ИНВЕСТИЦИЯ 1 000 USD ГОДИШНО СЦЕНАРИИ	АКО ОСРЕБРИТЕ СЛЕД 1 ГОДИНА	АКО ОСРЕБРИТЕ СЛЕД 13 ГОДИНА	АКО ОСРЕБРИТЕ СЛЕД 25 ГОДИНА
Общи разходи	N.D.	2.489 USD	7.159 USD
Въздействие върху възвращаемостта (RIY) на годишна основа	N.D.	7,39 %	5,00 %

Таблицата показва какви са разходите по този застрахователен продукт, включително изходните такси, които могат да варират спрямо периода на задържане. Показаните по-горе стойности са изчислени на база представянето на инвестиция с годишна премия от 1 000 щ.д. в "Умерен пазарен сценарий". Стойностите са изчислени на база исторически данни и може да претърпят промяна в бъдеще.

Елементи на разходите: Административна такса: 1.5% от стойността на инвестиционните фондове годишно

Такса за управление на Амунди асет мениджмънт: 0,91% включена в цената на фондовите единици.

Такса върху извънредните премии: 3% от размера на извънредната премия

Такса за прехвърляне на инвестициите от един фонд в друг: Безплатно веднъж в рамките на една година. Стандартна такса за прехвърляне 10 щ.д.

В ТАБЛИЦАТА СЕ ПОСОЧВА ВЪЗДЕЙСТВИЕТО ВЪРХУ ВЪЗВРЪЩАЕМОСТТА НА ГОДИШНА ОСНОВА

Еднократни разходи	Първоначални разходи	2,59 %	Въздействие на разходите, които поемате, когато стартирате инвестицията си. Въздействието на разходите, които вече са включени в цената. Тук са включени разходите за дистрибуция на Вашия продукт.
	Разходи при приключване	0,00 %	Въздействието на разходите за приключване на Вашата инвестиция, когато дойде падежът.
Текущи разходи	Транзакционни разходи по портфейла	0,00 %	Въздействието на разходите за покупко-продажба от наша страна на базовите инвестиции за продукта.
	Други текущи разходи	2,41 %	Въздействието на таксата, която начисляваме всяка година за управление на Вашите инвестиции. От които административна такса по застраховката 1.5% годишно.
Инцидентни разходи	Такса за резултатност	0,00 %	Въздействието на таксата за резултатност.
	Начислена лихва	0,00 %	Въздействието на начислената лихва.

В таблицата се посочва въздействието на разходите върху възвращаемостта на годишна база за препоръчителния срок на държане на продукта и значението на различните категории разходи. Допълнителна информация може да намерите в Общите Условия на продукта.

Колко дълго мога да държа инвестицията си и имам ли достъп до нея преждевременно?

Препоръчителен период на държане за този продукт е не-по малко от 10 години.

Право на едностранно прекратяване от страна на клиента:

В срок до 30 дни от датата на сключване на застраховката, застрахователят има право едностранно да я прекрати. В този случай, застрахователят връща заплатената застрахователна премия с изключение на частта съответстваща на времето през което той е носил риск, ако не е настъпило застрахователно събитие.

Право на откуп:

По искане от застрахователят за прекратяване на застраховката, застрахователят е длъжен да плати откупната стойност по нея, ако от началото на застраховката са изминали поне две години и са платени всички премии за този период. Искването да са изминали поне две години не се прилага, когато са платени 15% или по-голяма част от дължимите по застраховката премии. Застрахователят изплаща стойността на личната сметка на застраховката, намалена с таксата за откуп. Таксата за откуп се дължи, когато откупуването се извършва през първите пет години от срока на застраховката." Препоръчителният период на държане на продукта е поне 25 години, тъй като в него има волатилни компоненти, които изискват по-дългосрочна инвестиция. Предсрочно прекратяване на полицата през първите пет години от застрахователя договор води до изходни такси, възлизащи на 0,5% от пазарната стойност на личната сметка. Клиентът може по всяко време да поиска частичен или пълен откуп. Всеки частичен откуп намалява размера на обезщетението в случай на настъпване на застрахователно събитие. Сумата на заявеният частичен откуп не може да бъде по-ниска от 1 000 щ.д., но не повече от 50% от стойността на акумулационните единици. Пълен откуп води до прекратяване на застрахователния договор.

Такса за предсрочно прекратяване до петата година от застраховката: 0.5% от стойността на личната сметка до 5г.

Такса за частичен откуп: 1% от частичната откупна стойност, максимум 100 щ.д.

Такса за частичен откуп с възстановяване: 1% от частичната откупна стойност с възстановяване, максимум 100 щ.д.

Годишна допълнителна такса при частичен откуп с възстановяване: 3M EURIBOR + 3%, но не по-малко от 3%.

Как мога да подам жалба?

Жалби се подават в писмена форма във всеки един клон на ЗАД Алианс България Живот на територията на Република България, както и на e-mail: cm.life@allianz.bg или през формата за оплаквания на www.allianz.bg.

Можете да подадете жалба и до:

Комисия за финансов надзор на адрес: гр. София, ПК 1000, ул. "Будапеща" 16 или на e-mail: delovodstvo@fsc.bg.

Комисия за защита на потребителите на адрес: гр. София, ПК 1000, пл. "Славейков" №4А или в електронна форма на интернет страницата на Комисията: www.kzpb.bg

Друга важна информация

Данъчни облекчения: Закупуването на настоящия продукт предоставя възможност за отложено плащане на данъците върху застрахователната премия, съгласно Закона за данъците върху доходите на физически лица (ЗДДФЛ).

Условия на продукта: Цялата информация за условията на този продукт може да намерите в Общите Условия на продукта.

Основният информационен документ се актуализира веднъж годишно, освен ако не са на лице промени, които да наложат предварителната му актуализация. Актуализираната информация може да намерите на www.allianz.bg.

Декларирам, че Основният информационен документ ми беше предоставен преди сключването на застраховката и имах достатъчно време да се запозная с неговото съдържание.

Дата: Име и фамилия: /Подпис/