

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 Лайф Инвест - Агресивна инвестиционна стратегия

ISIN: LU1211506388

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>

Дата на документа: 16.05.2019г.

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 Allianz Global Investors инвестиционен фонд Allianz Dynamic Multi Asset Strategy 75 IT-EUR. 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 полizza.

ВАЛУТА: Евро

МАТУРИТЕТ: Фондът няма фиксиран падеж

Цели: Продуктът предлага лична застрахователна защита и възможност за дългосрочно инвестиране в различни класове инвестиционни активи от глобалните пазари на акции и европейски облигационни и парични пазари. Целта на фонда е постигане на доходност в средносрочен план, сравнима с възвръщаемостта на портфейл, състоящ от 75% инвестиции в глобални акции и 25% инвестиции в средносрочни Европейски облигации.

Предполагаем индивидуален инвеститор:

Продуктът е предназначен за клиенти, които:

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

Застрахователни обезщетения:

1. Основни застрахователни покрития:

При доживяване края на 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 на срока на застраховката.

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

При смърт на застрахованя в резултат на злополука се изплаща допълнителна сума съгласно договорените в застрахователната полizza условия.

При трайна загуба на трудоспособност в резултат на злополука на застрахованото лице се изплаща процент от застрахователна сума, равен на процента на загубената трудоспособност.

При загуба на трудоспособност над 30%, застраховката се освобождава от премии, като остава в сила за всички рискове по основно и допълнително покритие.

2. Допълнителни застрахователни покрития по избор на застраховация:

Тежки заболявания; Временна загуба на трудоспособност на Застрахования в резултат на злополука, Болничен престой на Застрахования при злополука, Разходи за лекарства и консумативи при злополука със застрахования; 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 40 г., период на застраховката 25 години и 25 бр. годишни премийни вноски, в размер 1 000 евро всяка (общо 25 000 евро). В използванятия по-долу пример премията за биометричен риск е в размер 28,9% от общата премия или 7 167 евро.

Право за единостранно прекратяване от страна на застрахователя или 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 застраховация 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" рисик.

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 рисък: рисъкът 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 рисък свързан с продукта е по-висок през първите 5 години, поради таксата за предсрочно откупуване, с която се намалява пазарната стойност на инвестицията. Условията за предсрочно откупуване са описани в секцията "Колко дълго мога да държа инвестицията си и имам ли достъп до нея преждевременно?".

Валутен рисък: При наличие на инвестиции във валути, различни от евро, съществува възможност стойността на инвестициите да се промени в следствие на движенията във валутните курсове.

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

ПЛАТЕНА ГОДИШНА ПРЕМИЯ 1 000 ЕВРО В Т.Ч. ПРЕМИЯ ЗА БИОМЕТРИЧЕН РИСК 287 ЕВРО		1 ГОДИНИ ¹	13 ГОДИНИ	25 ГОДИНИ
1. Доживяване срока на застраховката				
Кризисен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	0 евро	7.591 евро	15.642 евро
	Средна годишна възвращаемост	N.D.	-7,55 %	-3,69 %
Песимистичен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	0 евро	15.689 евро	53.396 евро
	Средна годишна възвращаемост	N.D.	3,51 %	5,74 %
Умерен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	0 евро	19.801 евро	62.446 евро
	Средна годишна възвращаемост	N.D.	6,84 %	6,81 %
Оптимистичен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	0 евро	25.476 евро	74.933 евро
	Средна годишна възвращаемост	N.D.	10,37 %	8,03 %
Акумулирана инвестирания сума		330 евро	9.812 евро	17.185 евро
2. Смърт през срока на застраховката				
Застраховано събитие²	Какво биха получили Вашите бенефициери след приспадане на разходите	12.500 евро	12.500 евро	12.500 евро
	Акумулирана застрахователна премия	158 евро	2540 евро	7167 евро

1) Моля, прочетете секцията "Колко дълго мога да държа инвестицията си и имам ли достъп до нея преждевременно?"
2) В април ще имаме на първото заседание за изтегляне на документите във връзка с това, че искаме да получим

2) В случаи на смърт на застрахования, се изплаща посочената застрахователна 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 евро 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 сценарийите при други такива продукти.

Кризисният сценарий показва каква би била възвръщаемостта Ви при екстремни пазарни условия. Възможностите за възстановление на дохода са ограничени.

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

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

Застрахователните суми и обезщетения, както и резервът по застраховката са гарантирани от Обезпичителния 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 евро регулярни годишни премийни плащания. Стойностите са приблизителни и могат да се променят в бъдеще.

ИНВЕСТИЦИЯ 1 000 евро ГОДИШНО СЦЕНАРИИ	АКО ОСРЕБРите СЛЕД 1 ГОДИНА	АКО ОСРЕБРите СЛЕД 13 ГОДИНА	АКО ОСРЕБРите СЛЕД 25 ГОДИНА
Общи разходи	N.D.	3.894 евро	19.869 евро
Въздействие върху възвращаемостта (RIY) на годишна основа	N.D.	7,46 %	5,06 %

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 евро 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 Allianz Global Investors: 0,89% 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 евро.

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 Вашата продукция.
	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	2,39 %	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 инвестициията си и имам ли достъп до нея преждевременно?

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

Право на едностранино прекратяване от страна на клиента:

В срок до 30 дни от датата на сключване на застраховката, застрахователят има право едностранино да я прекрати. В този случай, застрахователят върща 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 застрахователя 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. Изискването 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 не-по-кратък от 10 години, тъй като в него има волатилни компоненти, които изискват по-дългосрочна инвестиция. Предсрочно прекратяване на полиса през първите пет години от застрахователния договор води до изходни такси, възлизащи на 0,5% от пазарната стойност на личната сметка. Сумата на заявения частичен откуп не може да бъде по-ниска от 1 000 евро, но не повече от 50% от стойността на акумулационните единици. Всеки частичен откуп намалява размера на обезщетението в случай на настъпване на застрахователно събитие. 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 евро.

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

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 Алианц 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. "Будапешта" 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.kzp.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: /Подпись/