

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: Allianz US Bond Invest
Застраховател: ЗАД "Алианс България Живот", ЕИК: 040293319,
Република България, гр. София 1407, ул. "Сребърна" №16,
Уебсайт: www.allianz.bg, 00 359 700 130 14

Надзорен орган: Комисия за Финансов Надзор <http://www.fsc.bg>
Дата на документа: 30.11.2022

Предстои да закупите сложен инвестиционен продукт, който може да бъде труден за разбиране. Препоръчително е да инвестирате в този продукт с цел диверсификация на инвестициите.

Какъв е този продукт?

Вид: Тази застраховка Живот представлява структуриран продукт, базиран на Американска скontoва ценна книга с ISIN US912803BL66.

Възвръщаемостта на инвестираните премии не е гарантирана.

Цели: Продуктът предлага лична застрахователна защита и възможност за дългосрочно инвестиране със защитена на падежа главница, обезпечена от емитирана от Правителството на Съединените американски щати (САЩ) облигация (освен в случай на неплатежоспособност или дългово реструктуриране на емитента).

Подходящ за индивидуални клиенти: Продуктът е предназначен за клиенти, които:

1. Търсят възможности за диверсификация на инвестиционния си портфейл в щатски долари.
2. Имаат средносрочна инвестиционна стратегия и възнамеряват да инвестират средствата в размер на минимум 20 000 щ.д. за срок не по-малък от 5 години.
3. Търсят инвестиции със защитена на падеж главница.
4. Разбират естеството на *кредитния риск на продукта и са склонни да поемат кредитния риск на държавата емитент на облигацията.
5. Разбират естеството на инвестиционните застрахователни продукти и факторите, които могат да повлияят на тяхната пазарна стойност.
6. Приемат рисковете от загуби от инвестиции, дължащи се на предсрочно прекратяване на полицата, както и на пазарните колебания.

* Кредитен риск - Рискът емитентът на избраните облигации, в лицето на Правителството на Съединените американски щати, да не изпълни задълженията си по тях.

Валута: Щатски долари
Падеж: 15.08.2027г.

Застрахователни обезщетения:

Застрахователно покритие:

1. Доживяване края на Периода на застрахователно покритие от Застрахования:

Официално обявената от емитента на Сконтвата облигация стойност на Датата на падежа, отнесена към настоящата застраховка, освен в случай на несъстоятелност или реструктуриране на дълга на Съединените американски щати (САЩ).

В Основния информационен документ на застрахователния продукт са описани различни пазарни сценарии на развитие на Инвестираната сума, както и обстоятелствата, при които стойността може да бъде различна от очакваната.

2. Смърт на Застрахования:

При смърт на Застрахования, настъпила през Периода на застрахователно покритие, на определените Ползващите се лица се изплаща застрахователна сума в размер на официално обявената от емитента на Сконтвата облигация стойност към датата на събитието, отнесена към настоящата застраховка, освен в случай на несъстоятелност или реструктуриране на дълга на Съединените американски щати (САЩ), и Застраховката се прекратява.

3. Смърт на Застрахования в резултат на злополука:

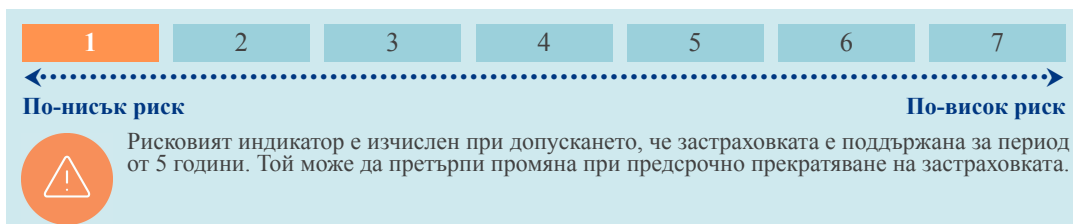
При смърт на Застрахования в резултат на злополука, настъпила през Периода на застрахователно покритие, на Ползващите се лица се изплаща застрахователна сума в размер на официално обявената от емитента на Сконтвата облигация стойност към датата на събитието, отнесена към настоящата застраховка, освен в случай на несъстоятелност или реструктуриране на дълга на Съединените американски щати (САЩ), плюс 20 000.00 (двадесет хиляди) щатски долара.

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.

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 от премия. Препоръчително е клиентът да сравни ОПП за всяка инвестиционна възможност.

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

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.

Валутен риск: В случай че Клиентът инвестира средства различни от долари, съществува възможност стойността на инвестицията да се промени вследствие 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 ЕДНОКРАТНА ПРЕМИЯ 20.000 USD		04.01.2024г.	04.04.2025г.	15.08.2027г.
1. Доживяване срока на застраховката				
Кризисен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	19.750 USD	21.730 USD	22.690 USD
	Средна годишна възвращаемост	-1,2 %	2,8 %	2,7 %
Песимистичен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	19.770 USD	21.750 USD	22.720 USD
	Средна годишна възвращаемост	-1,1 %	2,8 %	2,7 %
Умерен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	19.800 USD	21.820 USD	22.810 USD
	Средна годишна възвращаемост	-1,0 %	2,9 %	2,8 %
Оптимистичен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	19.820 USD	21.890 USD	22.900 USD
	Средна годишна възвращаемост	-0,9 %	3,1 %	2,9 %
2. Смърт през срока на застраховката				
Застраховано събитие¹	Какво биха получили Вашите бенефициери след приспадане на разходите	20.000 USD	20.000 USD	20.000 USD

В тази таблица е показана възвръщаемостта, която бихте получили в рамките на следващите 5 години, според различни сценарии, при допускане, че заплатите еднократно 20 000 щ.д. Резултатите, представени по-горе, са изчислени на база инвестирана сума, получена след приспадане на разходите по застраховката и 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 "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 196 000 лева 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 извънрени разходи. Стойностите са получени при допускане за еднократно платена премия в размер на 20 000 щ.д. Стойностите са приблизителни и могат да се променят в бъдеще.

ИНВЕСТИЦИЯ 20.000 USD СЦЕНАРИИ	04.01.2024г.	04.04.2025г.	15.08.2027г.
Общи разходи	1.147 USD	719 USD	950 USD
Въздействие върху възвращаемостта (RIY) на годишна основа	5,7 %	1,1 %	0,9 %

Таблицата показва какви са разходите по този застрахователен продукт, включително изходните такси, които могат да варират спрямо периода на задържане. Данните са изчислени на база еднократно платена премия в размер на 20 000 щ.д. Стойностите са изчислени на база исторически данни и може да претърпят промяна в бъдеще.

Елементи на разходите:

Разходи по застраховката: 4,0 % от размера на еднократно платената премия, включващи аквизиционни и административни разходи, в това число и разходите за рискова премия.

В ТАБЛИЦАТА СЕ ПОСОЧВА ВЪЗДЕЙСТВИЕТО ВЪРХУ ВЪЗВРЪЩАЕМОСТТА НА ГОДИШНА ОСНОВА

Еднократни разходи	Първоначални разходи	0,9 %	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	0,0 %	Въздействието на разходите за приключване на Вашата инвестиция, когато дойде падежът.
Текущи разходи	Транзакционни разходи по портфейла	0,0 %	Въздействието на разходите за покупко-продажба от наша страна на базовите инвестиции за продукта.
	Други текущи разходи	0,0 %	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	0,0 %	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.

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

Препоръчителен период на държане за този продукт е до падеж: 15.08.2027

Право на едностранно прекратяване от страна на клиента:

Застраховачият – физическо лице има право едностранно да прекрати индивидуална Застраховка в срок до 30 дни от датата на нейното сключване с писмено уведомление, отправено до Застрахователя, ако не е настъпило застрахователно събитие.

Право на откуп:

Откупуването на застраховката се извършва съгласно реда, регламентиран в чл. 451 от Кодекса за застраховането. В този случай на Застраховачия, в качеството му на Ползвачо се лице при откупуване, се изплаща откупната стойност. Не може да бъде изискано обратното плащане на еднократната застрахователна премия.

Откупната стойност представлява:

1. При откупуване преди Началото на Периода на застрахователно покритие – Сумата за инвестиране, намалена с таксата за откуп, която такса е посочена по-долу, плюс пропорционална на оставащото време до края на срока на застраховката част от Първоначалната такса, намалена с аквизиционните разходи;

2. При откупуване през Периода на застрахователно покритие - официално обявената от емитента пазарна стойност на Сконтната облигация, отнесена към настоящата Застраховка и изчислена към датата на подаване на заявлението за откуп, намалена с такса за откуп, която такса е посочена по-долу, плюс пропорционална на оставащото време до края на срока на застраховката част от Първоначалната такса, намалена с аквизиционните разходи.

Препоръчителният период на държане на продукта е до падеж.

Предсрочно прекратяване на полицата води до изходни такси в размер на:

- 3.5% от пазарната стойност на личната сметка, при откупуване преди Началото на Периода на застрахователно покритие или преди изтичане на третата година, считано от началото на Периода на застрахователно покритие.

- 1.5% от пазарната стойност на личната сметка, при откупуване след изтичане на третата година, считано от началото на Периода на застрахователно покритие.

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. "Будапеща" 16 или на e-mail: delovodstvo@fsc.bg.

Комисия за защита на потребителите на адрес: гр. София, ПК 1000, ул. "Врабча" №1, ет. 3, 4 и 5 или в електронна форма на интернет страницата на Комисията: www.kzp.bg

Друга важна информация

Ако на Датата на инвестиране, 04.01.2023 г., ЗАД „Алианц България Живот“ не инвестира Сумата за инвестиране, покритието по Застраховката не влиза в сила и платените от Застраховачия суми му се възстановяват в пълен размер. Сумите се изплащат в левовата им равностойност по централния курс на БНБ в деня на плащането или в щатски долара /ако българското законодателство позволява това/ по банков път по сметка посочена от лицето, като евентуално възникналите във връзка с плащането разходи са за сметка на лицето, което получава сумата.

Данъчни облекчения: Дължимите данъци и възможностите за ползване на данъчно облекчение във връзка с плащането на застрахователна премия, респективно получаването на застрахователни плащания по Застраховката, се определят съгласно действащото законодателство към момента на възникване на данъчното задължение.

Условия на продукта: Цялата информация за продукта може да намерите в Предоговорна информация при разпространение на Застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд – US Bond Invest на Застрахователно Акционерно Дружество „Алианц България Живот“.

Актуална информация може да намерите на www.allianz.bg

Декларирам, че съм запознат, че Основният информационен документ, който ми беше предоставен преди сключването на застраховката се базира на индикативни параметри, които ще се променят в деня на сделката и имам достатъчно време да се запозная с неговото съдържание.

Дата: Име и фамилия: /Подпис/