

Основен информационен документ

Застраховка „Allianz for Life“

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, потенциалните печалби и загуби от този продукт и да Ви помогне да го сравните с други продукти.

Продукт

Индивидуална застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд - „Allianz for Life“

Инвестиционен фонд: Amundi Funds US Equity Fundamental Growth - Агресивна инвестиционна стратегия с ISIN: LU1883855675

Управляващо Дружество: Amundi Asset Management, www.amundi.com

Застраховател: ЗАД „Алианц България Живот“ (част от Групата на Allianz SE); ЕИК: 040293319; България, гр. София, п.к. 1704, ул. „Сребърна“ № 16; www.allianz.bg; лицензирано от Комисия за финансов надзор и вписано в регистъра по чл.30, ал.1, т.9 от ЗКФН.

Позвънете на +359 700 13 014 за повече информация.

Компетентен орган: Комисия за финансов надзор; www.fsc.bg.

Дата на изготвяне на документа: 10.07.2026

Предстои да закупите продукт, който не е прост и може да бъде труден за разбиране.

Какъв е този продукт?

Вид

Този продукт е Застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд, която предлага застрахователно покритие и стойност на падеж и откупна стойност, които са изцяло изложени пряко и непряко на колебанията на пазара. Инвестиционната част на премията се инвестира от застрахователя в дялове на инвестиционен фонд: **Amundi Funds US Equity Fundamental Growth, управляван от Amundi Asset Management.**

Валута

USD

Срок

10 - 40 години

Цели

Продуктът предлага лична застрахователна защита и възможност за дългосрочно инвестиране в различни инвестиционни активи от глобалните пазари. Застрахователните премии се влагат в инвестиционни фондове по Ваш избор и може да се възползвате в случай на увеличение на цената на активите на избрания фонд, като същевременно носите инвестиционния риск в случай на неблагоприятно развитие на пазара.

Стреми се да повиши стойността на Вашата инвестиция (главно чрез нарастване на капитала) и да надмине референтния показател през препоръчителния период на държане, като същевременно постига ESG резултат, по-голям от този на референтния показател. Референтен показател: индекс Russel 1000 Growth. Използва се за определяне на по-добри финансови и ESG резултати и за мониторинг на риска. Участия в портфейла: подфондът се управлява активно. Той инвестира основно в капиталови ценни книжа на компании в Съединените американски щати. Подфондът може или не може да хеджира валутен риск на ниво портфейл по преценка на инвестиционния мениджър. Подфондът използва деривати с цел намаляване на различни рискове (хеджиране), за по-ефективно управление на портфейла и за придобиване на експозиция (дълга или къса) към различни активи, пазари или други инвестиционни възможности. Процес на управление: При активно управление на подфонда инвестиционният мениджър използва фундаментален анализ за идентифициране на компании, които изглеждат имат над средния потенциал за растеж на приходите (подход от долу нагоре). Подфондът е изложен основно към емитентите на референтния показател, но управлението на подфонда е дискреционно и ще инвестира в емитенти, които не са включени в референтния показател. Подфондът следи излагането на риск във връзка с референтния показател, но степента на отклонение от референтния показател се очаква да бъде съществена.

Възвръщаемостта на инвестираните премии не е гарантирана.

В срока на застраховката може да промените инвестиционния фонд, с който е свързана Вашата застраховката.

Категория на продукта по SFDR

финансов продукт по чл. 8, който включва стимули, наред с другото, за екологични или социални характеристики или за съчетание от тези характеристики и при условие че дружествата, в които се инвестира, следват добрите управленски практики

Предполагам инвеститор на дребно

Продуктът е предназначен за лица, които имат дългосрочна инвестиционна стратегия и възнамеряват да инвестират средствата си за дълъг срок и желаят да получат застрахователна защита в случай на смърт и други допълнителни рискове; разбират естеството на основаващите се на застраховане инвестиционни продукти и приемат рисковете от загуби от инвестиции, дължащи се на предсрочно прекратяване на застраховката, както и на колебанията на пазара.

Дата на падеж

Инвестиционният фонд няма фиксиран падеж. Управляващото дружество на инвестиционния фонд може да прекрати фонда чрез ликвидация или сливане с друг фонд в съответствие с приложимото право.

Застрахователят може да прекрати застраховката на основания, предвидени в КЗ, общите условия на застраховката или застрахователната полица, когато те не противоречат на правилата на добрите нрави и интересите на ползвателите на застрахователни услуги не се засягат необосновано.

Застрахователни рискове, покрития и плащания

При доживяване от застрахованото лице до края на срока на застраховката се изплаща стойността на инвестицията, като в зависимост договореното в застрахователната полица, плащането се прави на застрахователя, застрахованото лице или ползващо се лице. В този случай стойността на инвестицията се изчислява на първия следващ ден за преценка на личните инвестиционни единици след изтичане срока на застраховката.

1. Основно застрахователно покритие: Смърт в резултат на злополука

По риска Смърт в резултат на злополука, настъпила през периода на застрахователно покритие, на правоимащите лица се изплаща застрахователната сума по Основното покритие в размера, посочен в застрахователната полица, и стойността на инвестицията, изчислена на първия следващ ден за преценка на личните инвестиционни единици след депозиране пред застрахователя на застрахователна претенция и уведомяване за смъртта на застрахованото лице. Застрахователната сума и стойността на инвестицията се изплащат на правоимащите лица съгласно условията на застраховката и същата се прекратява.

2. Допълнителни застрахователни покрития по избор на застрахователя: Срещу заплащане на Допълнителна застрахователна премия при сключването на застраховката и по време на нейното действие може да се договори Допълнително покритие за определени рискове, покрития и/или услуги, които са групирани, както следва: Смърт; Смърт в резултат на Злополука+; Критични състояния и Второ медицинско мнение; ТНР (Трайно намалена работоспособност) и ВН (Временна неработоспособност) в резултат на Злополука или Заболяване (включващо рисковете ТНР в резултат на Злополука, ТНР над 70 % в резултат на Заболяване, ВН в резултат на Злополука и ВН в резултат на Заболяване); ТНР и ВН в резултат на Злополука (включващо рисковете ТНР в резултат на Злополука и ВН в резултат на Злополука).

Размерът на застрахователните плащания е посочена в раздела „Какви са рисковете и каква възвръщаемост бих могъл/а да получа?“.

Съотношение на премията за биометричен риск (рисковата премия по Основно застрахователно покритие) към общата премия

Примерите в този документ са базирани на предполагаем инвеститор на дребно, на възраст 40 г., период на застраховката 25 години и еднократна премия в размер на 10 000 USD и фиксирана застрахователна сума при смърт в резултат на злополука в размер на 1 000 USD само за Основно застрахователно покритие. В използвания по-долу пример премията за биометричен риск е в размер 0,42% от общата премия или 42 USD.

Какви са рисковете и каква възвръщаемост бих могъл да получа?

Обобщен показател за риска



<

По-нисък риск

>

По-висок риск



Обобщеният показател за риска е изчислен преди допускането, че застраховката е поддържана за период от 25 години. Той може да претърпи промяна при предсрочно прекратяване на застраховката.

Обобщаващият показател за риска („ОПР“) информира за равнището на риска при този продукт в сравнение с другите продукти. Той показва вероятността от парична загуба при този продукт в резултат на пазарната динамика или защото няма да сме в състояние да Ви платим или невъзможност на дружеството, управляващо инвестиционните активи, да изпълни своите задължения.

На този продукт отредихме категория на риска 3, от общо 7, като ОПР може да варира в граници от 1 до 7, при 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 Инвестиционния 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 да сравните ОПР за всяка инвестиционна възможност.

Моля имайте предвид, че рискът за Вашата инвестиция може да бъде значително по-висок от представения в ОПР, ако не е спазен препоръчителния период на държане. Предсрочното изтегляне на Вашата инвестиция е свързано с начисляването на допълнителни такси и разходи. За подробности вижте раздел: Колко дълго следва да държа парите си и мога ли да ги изтегля по-рано.

Моля имайте предвид, че инвестирането в Инвестиционния фонд предполага излагането на следните рискове, които не са взети предвид изчисляването на ОНР:

Ликвиден риск: Ликвидният риск е 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. Ликвидният риск е свързан с придобиване правото на откуп, което при еднократно плащане на застрахователна премия възниква веднага след сключване на застраховката, както и с начисляването на таксата за откуп, която се дължи до края на петата година от срока на застраховката, и с която такса се намалява стойността на Вашата инвестиция. Условията за предсрочно откупуване са описани в раздел „Колко дълго следва да държа парите си и мога ли да ги изтегля по-рано?“.

Валутен риск: Валутният риск съществува когато плащанията по застраховката се извършват във валута, различна от Валутата на застраховката, договорена в полицата, т. к. обменния курс между двете валути в деня на плащането влияе върху получената възвръщаемост.

Възможни сценарии за развитие

Моля, прочетете раздел „Колко дълго следва да държа парите си и мога ли да ги изтегля по-рано?“ Възможните сценарии относно застрахователните покрития са съобразно договореното по застраховката, като се вземе предвид, че при:

- смърт на застрахованото лице през периода на застрахователно покритие, която е настъпила в резултат на покрит риск, на правоимащите лица се изплаща съответната застрахователна сума и стойността на инвестицията, и застраховката се прекратява;
- доживяване от застрахованото лице до края на срока на застраховката на застрахователя, застрахованото лице или ползвачо се лице се изплаща стойността на инвестицията и застраховката се прекратява;
- смърт на застрахованото лице през периода на застрахователно покритие, която не е настъпила в резултат на покрит риск, на застрахователя и/или ползвачо се лице се изплаща стойността на инвестицията и застраховката се прекратява;
- смърт на застрахованото лице, когато застрахователят отказва плащането на застрахователна сума съгласно изключения по застраховката, същата се прекратява, като застрахователят изплаща на правоимащите лица откупната стойност (ако застраховката е с право на откуп) или застрахователят не дължи връщане на суми (ако застраховката е без право на откуп).

В таблицата е показана възвръщаемостта, която бихте получили в рамките на следващите 25 години, според различни сценарии, при допускане, че инвестирате в продукта като заплащате застрахователна премия в размер на 1 000 USD годишно. В показаните сценарии са илюстрирани възможните резултати на Вашата инвестиция. Можете да ги сравните със сценариите при други такива продукти. Кризисният сценарий показва вероятната възвръщаемост при екстремни пазарни условия.

Представените стойности включват всички разходи, свързани със самия продукт. При тези стойности не е взет предвид данъчният ви статус, който може да се отрази на Вашата възвръщаемост и застрахователните плащания.

Възвръщаемостта при този продукт зависи от бъдещите показатели на пазара. Бъдещата динамика на пазара е несигурна и не може да бъде точно предвидена.

Препоръчителен период на държане:		25 години		
Платена еднократна премия:		10 000 USD		
в т.ч. премия за биометричен риск:		42 USD		
		Ако изтеглите инвестицията след:		
		1-та година	13-та година	25-та година
Сценарии при не настъпило застрахователно събитие:				
Минимална възвръщаемост	Няма минимална гарантирана възвръщаемост. Бихте могли да загубите инвестираните средства частично или изцяло.			
Кризисен	Какво бихте получили след приспадане	4 480 USD	750 USD	180 USD
	Средногодишна възвръщаемост	-55.2%	-18,1 %	-14,8 %
Песимистичен	Какво бихте получили след приспадане	5 370 USD	8.030 USD	6.660 USD
	Средногодишна възвръщаемост	-46.3%	-1,7 %	-1,6 %
Умерен	Какво бихте получили след приспадане	10 830 USD	25.540 USD	51.400 USD
	Средногодишна възвръщаемост	8.3%	7,5 %	6,8 %
Оптимистичен	Какво бихте получили след приспадане	14 500 USD	68.660 USD	83.250 USD
	Средногодишна възвръщаемост	45.0%	16,0 %	8,8 %
Сценарий при настъпване на застрахователно събитие:				
Застрахователно събитие по риска Смърт от злополука	Какво биха получили правоимащите лица след приспадане на всички разходи.			
	Изчисленията са при застрахователна сума от 1 000 USD и Умерен сценарий за инвестицията	11 890 USD	26 540 USD	52 400 USD
Направени във времето застрахователни премии (акумулирана премия за биометричен риск)		42 USD	42 USD	42 USD

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

Съгласно чл. 565, ал. 2 от КЗ чрез Обезпечителния фонд на Гаранционния фонд при несъстоятелност на ЗАД „Алианц България Живот“ се гарантират вземанията по застраховката на едно лице (независимо от броя и размера на вземанията) общо до 100 000 евро. За вземания на лицето се смятат вземанията по застраховката, в т.ч. вземанията за откупна стойност и за връщане на застрахователна премия по застраховката, която не е била сключена или не е влязла в сила, или при предсрочно прекратяване на застраховката. Имайте предвид, че може да понесете загуба, ако Инвестиционният фонд не е в състояние да изплати дължимото.

Какви са разходите?

Разходи във времето

В таблицата по-долу е посочено годишното въздействие на различните видове разходи (включително премията за биометричен риск) върху възвръщаемостта от инвестицията, която бихте могли да получите при изтичането на препоръчителния период на държане при умерен

сценарий. 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 10 000 USD еднократна премия за съответните периоди на държане. Посочените суми са кумулативните разходи на самия продукт, за три различни периода на държане. Те включват потенциални санкции за предсрочно изтегляне на вложените средства. Стойностите са приблизителни и могат да се променят в бъдеще.

	1 година	Ако изтеглите инвестицията след	
		13 години	25 години
Общо разходи	626 USD	9 505 USD	41 461 USD
Годишно отражение на разходите (*)	6.3%	2.6%	2.5%

(*) Това показва как разходите намаляват годишната Ви възвръщаемост през периода на държане. Например, ако изтеглите инвестицията си при изтичането на препоръчителния период на държане, средната годишна възвръщаемост се очаква да бъде 9.3 % преди приспадане на разходите и 6.8 % след това.

Елементи на разходите

Такса на застрахователя за управление на личната сметка: 1,5% годишно от стойността на инвестицията

Такса за управление на Amundi Funds US Equity Fundamental Growth: 0,86% отразена в цената на фондовите единици.

Такса на застрахователя за извънредна премия: 3% от размера на извънредната премия

Такса на застрахователя за промяна на инвестиционен фонд: Първата промяна на инвестиционен фонд и прехвърляне на инвестицията от един в друг инвестиционен фонд в рамките на една застрахователна година се извършва без такса, а за всяко следващо прехвърляне се дължат 10 евро.

Еднократни разходи

Годишно отражение на разходите, ако изтеглите инвестицията след 25 год.

Първоначална такса	Когато правите първоначалната инвестиция, плащате: 3% от платената еднократна премията. Това е най-голямата сума, която може да Ви бъде начислена. 42 EUR еднократна биометрична премия	0,2%
Такса при изтегляне на инвестицията	В следващата колона е посочено, че такса при изтегляне на инвестицията „не се прилага“, тъй като такава няма, ако съхраните продукта за препоръчителния период на държане. Ако изтеглите вашата инвестиция преди 5-тата година от срока на застраховката се начислява такса откуп от 0,50 % от инвестицията.	N.D.
Текущи разходи (вземани всяка година)		
Такси за управление и други административни или оперативни разходи	2,36% от стойността на Вашата инвестиция годишно. Това е приблизителна оценка въз основа на действителните разходи през миналата година.	2,4%
Разходи по сделки	0,00 % от стойността на Вашата инвестиция годишно. Това е приблизителна оценка на разходите ни за покупко-продажба на базовия инструмент на продукта. Действителната стойност ще варира в зависимост от това колко купуваме и продаваме.	0,0%
Съпътстващи разходи, вземани при специфични обстоятелства		
Такса за постигнати резултати	При този продукт няма такса за постигнати резултати.	N.D.

Представените разходи са във връзка с условната стойност на инвестицията от 10 000 USD. В таблицата се посочва въздействието на разходите върху възвръщаемостта на годишна база за препоръчителния срок на държане на продукта и значението на различните категории разходи.

Други такси, които не са отразени в таблицата по-горе включват:

Такса за извънредна премия: 3% от размера на платената премия

Допълнителна информация може да намерите в Общите условия на продукта.

Колко дълго следва да държа парите си и мога ли да ги изтегля по-рано?

Препоръчителният период на държане за този продукт е 25 години.

Едностранно прекратяване на застраховката в 30-дневен срок от сключването: Застрахователят – физическо лице може да прекрати едностранно застраховката в срок до 30 дни от датата на нейното сключване с писмено уведомяване до застрахователя. Застраховката се прекратява считано от датата на получаването на уведомление от застрахователя и застрахователят се освобождава от задълженията си по нея, като има право да получи платената рискова премия, намалена с частта, съответстваща на времето, през което застрахователят е носил риск, ако не е настъпило застрахователно събитие, както и стойността на инвестицията (ако сумата за инвестиране е инвестирана при условията на застраховката), определена на първия следващ ден за преоценка на личните инвестиционни единици след прекратяване на застраховката, намалена с таксите, разноските и възнагражденията, направени във връзка с нейното инвестиране. Застрахователят връща сумата за инвестиране, ако към датата на прекратяването все още не е била инвестирана. Застрахователят носи риска от инвестицията на сумата за инвестиране, ако такава е извършена към момента на подаване на заявлението за едностранното прекратяване на застраховката. 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. Застрахователят има право и на частичен откуп при спазване на условията на Застраховката.

Такси и глоби за изтегляне на инвестицията преди падеж:

Такса на застрахователя за предсрочно прекратяване до края на петата година от Срока на застраховката (такса за откуп): 0.5% от стойността на инвестицията;

Такса на застрахователя за частичен откуп: 1.0% от размера на частичния откуп, но не повече от 100 USD долари.

За повече информация относно възможностите и последствията от прекратяване на застраховка с и без право на откуп, вижте общите условия по продукта.

Как мога да подам жалба?

Жалби се подават в писмена форма :

- във всяко структурно звено на ЗАД „Алианц България Живот“ (Централното управление, находящо се на адреса на управление, както и всяко Главно представителство, Представителство и/или звено за ликвидация и обработка на претенции на ЗАД „Алианц България Живот“);
- по поща – на адрес: ул. Сребърна № 16, п. к. 1407, столичен район Лозенец, град София;
- на имейл адрес за оплаквания: life@allianz.bg;
- на интернет сайта www.allianz.bg чрез формата за контакт в секция „Свържи се с нас“.

Можете да подадете жалба и до:

Комисия за финансов надзор на адрес: гр. София, пк 1 000, ул. „Будапеща“ № 16 или на e-mail: delovodstvo@fsc.bg.

Комисия за защита на потребителите на адрес: гр. София, пк 1 000, ул. Врабча № 1, ет. 3, 4 и 5 или в електронна форма на интернет страницата на комисията www.kzp.bg

Друга имаща отношение информация

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

Условия на продукта: Цялата информация за условията на този продукт може да намерите в Общите условия на "Allianz for Life" -

Индивидуална застраховка "Живот", свързана с инвестиционен фонд, които ще Ви бъдат предоставени предварително.

По застраховката е дължима годишна вноска от 0,51 евро в Обезпечителния фонд на Гаранционния фонд по чл. 518 от Кодекса за застраховането.

Този Основен информационен документ се актуализира веднъж годишно, освен ако не са на лице промени, налагащи извънредна актуализация. Актуалният документ може да намерите на www.allianz.bg.