

Цел 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. Този документ не съдържа финалните параметри на продукта.

Обща информация за продукта

Търговско наименование: Алианц Мулти Тематикс
Застраховател: ЗАД "Алианц България Живот" част от Групата на Allianz SE, ЕИК:040293319,
Република България, гр. София 1407, ул. "Сребърна" №16,
Уебсайт: www.allianz.bg

Дата на документа: 01.01.2023

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 фонд управляван от Allianz Global Investors - Allianz Global Water fund. Фондът инвестира в глобалните пазари на акции със силен акцент върху компаниите, които са значително ангажирани в областта на управлението на водните ресурси или подобряването на доставките, ефективността или качеството на водата. Мин. 70% от активите на Подфонда са инвестирани в акции, както е описано в инвестиционната цел. Активът на подфонда може да бъде напълно инвестиран в развиващите се пазари. Макс. 30% от активите на Подфонда могат да бъдат инвестирани в акции, различни от описаните в инвестиционната цел.

Срок 5 години

Цели: Продуктът предлага лична застрахователна защита и възможност за краткосрочно инвестиране във фонд, промотиращ устойчиви инвестиции, съобразени с опазване на околната среда, социалната политика и управление.

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

1. Търсят възможности за диверсификация на инвестиционния си портфейл в евро.
2. Имат краткосрочна инвестиционна стратегия.
3. Търсят устойчиво инвестиране.
4. Приемат рисковете от загуби от инвестиции, дължащи се на предсрочно прекратяване на полицата, както и на пазарните колебания.

Застрахователни обезщетения и разходи: При доживяване края на срока на застраховката се изплаща дължимата сума за изтекъл срок, представляваща стойността на личната сметка.

При смърт на застрахования в резултат на злополука на ползващото/ите/ се лице/а/ се изплаща посочената в застрахователната полица сума от 100.000 евро плюс пазарната стойност на личната сметка към съответната дата.

Стойността на застрахователните обезщетения е посочена в раздела "Какви са рисковете и каква възвръщаемост бих могъл да получа".

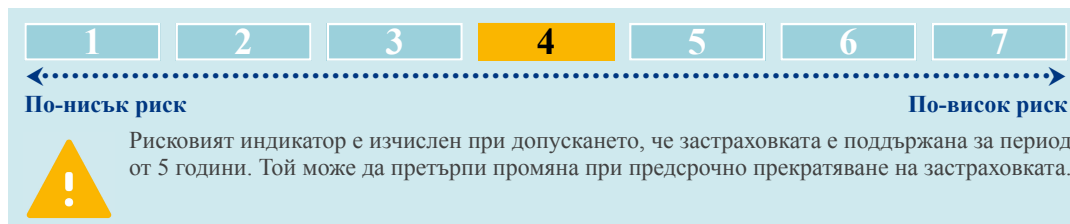
Премията за биометричен риск по застраховката възлиза на 50 евро годишно и се заплаща отделно от инвестираната премия.

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 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.

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.

| ПРЕПОРЪЧИТЕЛЕН ПЕРИОД НА ДЪРЖАНЕ: | | 5 години | |
|-----------------------------------|--|--|---|
| Примерна инвестиция: | | 100.000 евро | |
| Застрахователна премия: | | 100 250 евро, от които 250 евро рискова премия | |
| Сценарии | | ако изтеглите инвестицията си след 1 година | ако изтеглите инвестицията си след 5 година |

Сценарии на отсъствие на застрахователно събитие

| | | | |
|---|--|--------------|--------------|
| Минимална възвръщаемост | Няма минимална гарантирана възвръщаемост | | |
| Кризисен | Какво бихте получили след приспадане на разходите | 88.280 евро | 83.290 евро |
| | <i>Средногодишна възвръщаемост</i> | -11,7 % | -3,6 % |
| Песимистичен | Какво бихте получили след приспадане на разходите | 88.280 евро | 94.550 евро |
| | <i>Средногодишна възвръщаемост</i> | -11,7 % | -1,1 % |
| Умерен | Какво бихте получили след приспадане на разходите | 111.160 евро | 151.600 евро |
| | <i>Средногодишна възвръщаемост</i> | 11,2 % | 8,7 % |
| Оптимистичен | Какво бихте получили след приспадане на разходите | 145.590 евро | 191.230 евро |
| | <i>Средногодишна възвръщаемост</i> | 45,6 % | 13,8 % |
| Сценарий на настъпване на застрахователно събитие | Какво биха получили Вашите бенефициенти след приспадане на разходите | 100 000 евро | 100 000 евро |
| Направени във времето застрахователни премии | | 50 евро | 250 евро |

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 Обезпечителния фонд при изпадане на застрахователя 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 еднократно платена премия в размер на 100.000 евро. Стойностите са приблизителни и могат да се променят в бъдеще.

| | Ако изтеглите инвестицията си след 1 година | Ако изтеглите инвестицията си след 5 година |
|---|---|---|
| Общо разходи | 1.726 евро | 12.992 евро |
| Годишно отражение на разходите (*) | 1,7 % | 1,7 % средногодишна |

(*) Това показва как разходите намаляват годишната Ви възвръщаемост през периода на държане. 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 от 100.000 евро. Стойностите са изчислени на база исторически данни и може да претърпят промяна в бъдеще.

Елементи на разходите: Разходи по застраховката: 1% годишна такса за управление включваща аквизиционни и административни разходи.

| | | Годишно отражение на разходите ако изтеглите инвестицията си след 5 години |
|--|--|--|
| Еднократни разходи – първоначална такса и такса при изтегляне на инвестицията | | |
| Първоначална такса | Когато правите първоначалната инвестиция, плащате 0,00 % от нея. | 0 % |
| Такса при изтегляне на инвестицията | 0,00 % от Вашата инвестиция, преди да Ви бъде изплатена. | 0 % |
| Текущи разходи | | |
| Такси за управление и други административни или оперативни разходи | 1,7 % от стойността на Вашата инвестиция годишно. Това е приблизителна оценка въз основа на действителните разходи през миналата година. | 1.726% |
| 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 % |
| Съпътстващи разходи, взимани при специфични обстоятелства | | |
| Такса за постигнати резултати | При този продукт няма такса за постигнати резултати | 0 % |

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.

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 5 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 по всяко време от срока на застраховката. При предсрочно погасяване през първата година от срока на застраховката се дължи фиксирана такса откуп в размер на 60 евро.

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

Данъчни облекчения: Закупуването на настоящият продукт предоставя възможност за отложено плащане на данъците върху застрахователната премия, съгласно Закона за данъците върху доходите на физически лица. 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 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/.....