

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, както и да го сравнявате с други продукти.

Обща информация за продукта

Търговско наименование: Алианц Лайф Инвест - Балансирана инвестиционна стратегия
ISIN: LU1093406269
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 активно управляван от Allianz Global Investors инвестиционен фонд Allianz Dynamic Multi Asset Strategy 50 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 полица.

Валута: Евро

Срок 10 - 40 години

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 се от от 50% инвестиции в глобални акции и 50% инвестиции в средносрочни Европейски облигации.

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

- Имаг дългосрочна инвестиционна стратегия и възнамеряват да инвестират средствата си за срок не по-малък от 25 години.
- Разбират естеството на застрахователните инвестиционни продукти.
- Приемат рисковете от загуби от инвестиции, дължащи се на предсрочно прекратяване на полицата, както и на пазарните колебания.

Застрахователни обезщетения и разходи:

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 срока на застраховката.

При смърт на застрахования, на ползвачото/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.

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 застрахования:

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.

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

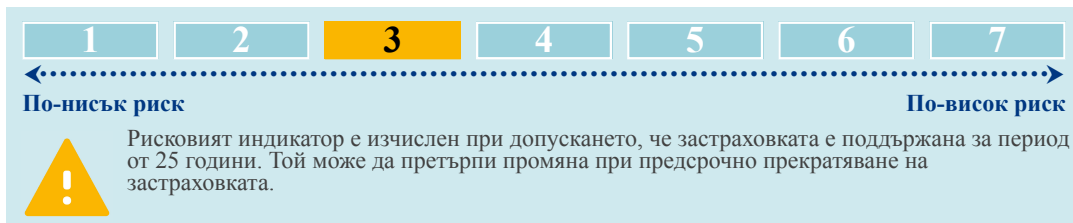
Примерите в настоящия документ са базирани на инвеститор на дребно, на възраст 40 г., период на застраховката 25 години и 25 бр. годишни премийни вноски, в размер 1000 евро всяка (общо 25000 евро). В използвания по-долу пример премията за биометричен риск е в размер 28,9% от общата премия или 7167 евро. Право за едностранно 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 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: 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 евро годишно. Инвестираната сума 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.

| ПРЕПОРЪЧИТЕЛЕН ПЕРИОД НА ДЪРЖАНЕ: | | 25 години | | |
|-----------------------------------|-------------------------|---|--|--|
| Примерна инвестиция: | 1.000 евро всяка година | | | |
| застрахователна премия: | 287 евро | | | |
| Сценарии | | ако изтеглите инвестицията си след 1 година | ако изтеглите инвестицията си след 13 година | ако изтеглите инвестицията си след 25 година |

Сценарии на отсъствие на застрахователно събитие "смърт на Застрахования"

| | | | | |
|--|---|-------------|-------------|-------------|
| Минимална възвръщаемост | Няма минимална гарантирана възвръщаемост ако изтеглите инвестицията си преди $??\%MIN_VAL_GUARANTEED_EXIT_DATE??$. | | | |
| Кризисен | Какво бихте получили сред приспадане на разходите | 0 евро | 6.620 евро | 9.230 евро |
| | <i>Средногодишна възвръщаемост</i> | N.D. | -10,2 % | -8,9 % |
| Песимистичен | Какво бихте получили сред приспадане на разходите | 0 евро | 11.140 евро | 20.180 евро |
| | <i>Средногодишна възвръщаемост</i> | N.D. | -2,2 % | -1,7 % |
| Умерен | Какво бихте получили сред приспадане на разходите | 0 евро | 15.360 евро | 39.890 евро |
| | <i>Средногодишна възвръщаемост</i> | N.D. | 2,4 % | 3,4 % |
| Оптимистичен | Какво бихте получили сред приспадане на разходите | 0 евро | 20.040 евро | 43.950 евро |
| | <i>Средногодишна възвръщаемост</i> | N.D. | 6,0 % | 4,1 % |
| Инвестирани с течение на времето средства | | 488 евро | 12.353 евро | 24.353 евро |
| Застрахователно събитие | Какво биха получили Вашите бенефициери сред приспадане на разходите | 12.500 евро | 12.500 евро | 12.500 евро |
| Направени във времето застрахователни премии | | 158 евро | 2540 евро | 7167 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 застраховател в неплатежоспособност в размер до 100 000 евро на застрахован, съгласно чл.565 от Кодекса за Застраховането.

Какви са разходите?

Разходи във времето:

Това са средствата, които инвестирате, колко време държите продукта и какви са неговите резултати (когато е приложимо).

Посочените суми са примерни и са изчислени въз основа на примерен размер на инвестицията и различни възможни периоди на държане.

Нашите допускания са следните:

- първата година ще получите обратно инвестираните средства (0 % годишна възвръщаемост); за останалите периоди на държане приемаме, че резултатите при продукта са такива, каквито са показани в умерения сценарий;
- инвестирани са 1.000 евро годишно.

| | Ако изтеглите инвестицията си след 1 година | Ако изтеглите инвестицията си след 13 година | Ако изтеглите инвестицията си след 25 година |
|---|---|--|--|
| Общо разходи | N.D. | 3.256 евро | 13.890 евро |
| Годишно отражение на разходите (*) | N.D. | 7,5 % средногодишна | 5,0 % средногодишна |

(*) 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 6,1 % преди приспадане на разходите и 3,4 % след това.

Елементи на разходите:

Административна такса: 1.5% от стойността на инвестиционните фондове годишно

Такса за управление на Allianz Global Investors: 0,88% отразена 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.

\n

| | | Годишно отражение на разходите ако изтеглите инвестицията си след 25 години |
|--|--|---|
| Еднократни разходи – първоначална такса и такса при изтегляне на инвестицията | | |
| Първоначална такса | Когато правите първоначалната инвестиция, плащате 0,00 % от нея. Това е най-голямата сума, която може да Ви бъде начислена. Лицето, което Ви предлага продукта, ще Ви осведоми за действителната такса. | 2,6 % |
| Такса при изтегляне на инвестицията | 0,50 % от Вашата инвестиция, преди да Ви бъде изплатена. | 0,0 % |
| Текущи разходи | | |
| Такси за управление и други административни или оперативни разходи | 2,4 % 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. | 0,00 % |
| Съпътстващи разходи, взимани при специфични обстоятелства | | |
| Такса за постигнати резултати | При този продукт няма такса за постигнати резултати | 0,0 % |

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 25 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. 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 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. Сумата на заявеният 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. Пълнен 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. "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 (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/