

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 Бъдеше Инвест - Балансирана инвестиционна стратегия в щатски долари - Амунди
Дата на документа: 01.01.2023
ISIN: LU1883840305
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

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 Amundi Asset Management инвестиционен фонд Amundi Funds Pioneer Income Opportunities. 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: Щатски долари

Срок 10 - 25 години

Цели: Продуктът предлага лична застрахователна защита и достъп до финансовите пазари. Инвестиционния фонд, който този застрахователен продукт използва цели да постигне доходност и нарастване на капитала в рамките на препоръчителния период на държане. Под-фондът инвестира в широка гама от глобални ценни книжа, генериращи доходи, включително в развиващите се пазари. Това може да включва акции, държавни и корпоративни облигации и инструменти на паричния пазар. Инвестициите в облигации на под-фонда могат да бъдат с различен инвестиционен клас (рейтинг) включително до 20% облигации обезпечени с активи и ипотечни кредити, до 20% конвертируеми акции и до 10% конвертируеми облигации. Под-фондът може да инвестира без ограничения в дългови и капиталови ценни книжа на емитенти извън САЩ, включително до 30% от общите си активи в дългови и капиталови ценни книжа на емитенти на нововъзникващи пазари. Под-фондът може да инвестира до 10% от своите активи в други ПКИ и ПКИПЦК. Под-фондът може да използва деривати за намаляване на различни рискове и за ефективно управление на портфейла.

Предполагам индивидуален инвеститор:

Продуктът е предназначен за клиенти, които:

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

Застрахователни обезщетения и разходи:

1. Основно застрахователно покритие: При изтичане 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 ползващото/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.

Застраховката се освобождава от премии до края на срока при смърт на застрахования. На падеж, бенефициентът получава стойността на личната сметка.

2. Допълнителни застрахователни покрития по избор на застрахования:

Временна загуба на трудоспособност на Ползващото се лице в резултат на злополука; Болничен престой на Ползващото се лице в резултат на злополука; Разходи за лекарства и консултативни при злополука с Ползващото се лице.

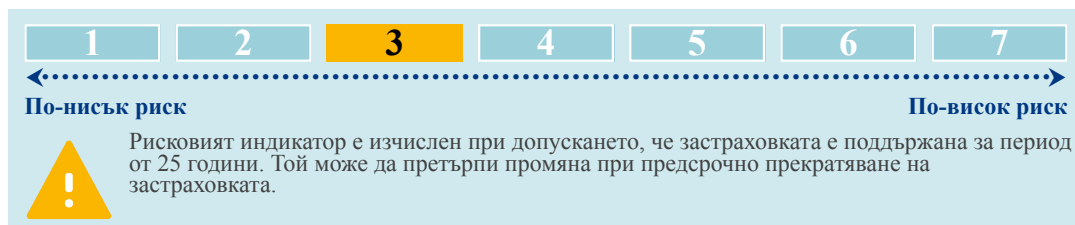
Стойността на застрахователните обезщетения е посочена в раздела "Какви са рисковете и каква възвръщаемост бих могъл да получа". Примерите в настоящия документ са базирани на инвеститор на дребно, на възраст 40г., период на застраховката 25 години и 25 бр. годишни премийни вноски, в размер 1000 щ.д. всяка (общо 25000 щ.д.). В използвания по-долу пример премията за биометричен риск е в размер на 9437 щ.д. 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.

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 щ.д. 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 USD всяка година		
Застрахователна премия:		1 000 USD, като 377 USD са рискова премия		
Сценарии		ако изтеглите инвестицията си след 1 година	ако изтеглите инвестицията си след 13 година	ако изтеглите инвестицията си след 25 година
Сценарии при отсъствие на застрахователно събитие "смърт на Застрахования"				
Минимална възвръщаемост	Няма минимална гарантирана възвръщаемост			
Кризисен	Какво бихте получили след приспадане на разходите	0 USD	6.110 USD	8.370 USD
	<i>Средногодишна възвръщаемост</i>	N.D.	-11,5 %	-10,0 %
Песимистичен	Какво бихте получили след приспадане на разходите	0 USD	10.620 USD	19.970 USD
	<i>Средногодишна възвръщаемост</i>	N.D.	-2,9 %	-1,8 %
Умерен	Какво бихте получили след приспадане на разходите	0 USD	13.970 USD	30.920 USD
	<i>Средногодишна възвръщаемост</i>	N.D.	1,0 %	1,6 %
Оптимистичен	Какво бихте получили след приспадане на разходите	0 USD	17.920 USD	35.280 USD
	<i>Средногодишна възвръщаемост</i>	N.D.	4,5 %	2,6 %
Инвестирани с течение на времето средства		488 USD	12.353 USD	24.353 USD
Застрахователно събитие	Какво биха получили Вашите бенефициенти след приспадане на разходите	12.500 USD	12.500 USD	12.500 USD
Направени във времето застрахователни премии		158 USD	3675 USD	9437 USD

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 щ.д. 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.

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 щ.д. регулярни годишни премийни плащания. Стойностите са приблизителни и могат да се променят в бъдеще.

	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.	3.103 USD	11.721 USD
Годишно отражение на разходите (*)	N.D.	7,5 % средногодишна	5,1 % 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 4,2 % преди приспадане на разходите и 1,6 % след това.

Елементи на разходите:

Административна такса: 1,5% от стойността на инвестиционните фондове годишно

Такса за управление на Амунди асет мениджмънт: 0,91% 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 щ.д.

Еднократни разходи – първоначална такса и такса при изтегляне на инвестицията		Годишно отражение на разходите ако изтеглите инвестицията си след 25 години
Първоначална такса	Въздействието на разходите, които вече са включени в цената. Тук са включени разходите за дистрибуция на Вашия продукт.	2,6 %
Такса при изтегляне на инвестицията	0,50 % от Вашата инвестиция, преди да Ви бъде изплатена, до 5-та година.	0,0 %

Текущи разходи

Такси за управление и други административни или оперативни разходи	2,5 % от стойността на Вашата инвестиция годишно. Това е приблизителна оценка въз основа на действителните разходи през миналата година.	2,5 %
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 откупването 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 застрахователния 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 щ.д., 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 щ.д.. Такса за частичен откуп с възстановяване: 1% от частичната откупна стойност с възстановяване, максимум 100 щ.д.. Годишна допълнителна такса при частичен откуп с възстановяване: 3М 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 Алианс 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/