ОСНОВЕН ИНФОРМАЦИОНЕН ДОКУМЕНТ

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. Представената информация е на база цена към определен период и ще претърпи промяна към дата на закупуване на инвестицията.

Обща информация за продукта

Търговско наименование: Allianz UNIverse Invest III

Застраховател: ЗАД "Алианц България Живот" част от Групата на Allianz SE , ЕИК:040293319,

Република България, гр. София 1704, ул. "Сребърна" №16, Уебсайт: www.allianz.bg, +359 700 13 014

Надзорен орган: Комисия за Финансов Надзор http://www.fsc.bg
Дата на документа: 13.02.2025

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- Сертификат, базиран на Allianz UNIverse Invest III- корпоративна облигация, емитирана от Goldman Sachs Finance Corp International Ltd и гарантирана от The Goldman Sachs Group, Inc. (рейтинг на гаранта към датата на този документ - A2 (Moody's) / BBB+ (Standard & Poor's) / A (Fitch)). Продуктът предоставя изплащане на 100% от платената премия на падеж (с изключение на случаите на несъстоятелност или преструктуриране на дълга на емитента и неспособност на гаранта да покрие задълженията на емитента) и участие на 40% в положителното представяне на EURO STOXX 50® Index (Price EUR) с ISIN: JE00BS6BJ721.

Срок до 19.03.2030 г.

Цели: Продуктът предлага лична застрахователна защита и възможност за частично участие в представянето на EURO STOXX 50® Index (Price EUR) при защита на първоначалната инвестиция (освен в случаите на несъстоятелност или преструктуриране на дълга на емитента и неспособност на гаранта да покрие задълженията на емитента).

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

1. Търсят възможности за диверсификация на инвестиционния си портфейл в евро.
2. Имат средносрочна инвестиционна стратегия и възнамеряват да инвестират средствата в размер на минимум 30 000 евро 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 продукта.
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.

Валута: Евро
Падеж: 19.03.2030 г.

Застрахователни обезщетения и разходи:

Застрахователно покритие:

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

Официално обявената от емитента на сертификата стойност на датата на падежа, отнесена към тази застраховка, освен в случай на несъстоятелност или преструктуриране на дълга на емитента. В Основния информационен документ на застрахователния продукт са описани различни пазарни сценарии за развитие на инвестираната сума.

2. Смърт на Застрахования:

При смърт на Застрахования, настъпила през Периода на застрахователно покритие, не се дължат и не се изплащат каквито и да е било суми по застраховката, освен ако смъртта е настъпила в резултат на злополука съгласно т. 3 по-долу или в резултат на пътнотранспортно произшествие съгласно т. 4 по-долу, застраховката не се прекратява и при изтичане срока на застраховката на ползващите се лица се изплаща официално обявената от емитента на сертификата стойност на датата на падежа, отнесена към тази застраховка, освен в случай на несъстоятелност или преструктуриране на дълга на емитента.

След смъртта на Застрахования ползващите се лица придобиват правото да поискат и да получат съответна част от откупната стойност по застраховката.

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 100 000 евро, като застраховката не се прекратява и се прилага посоченото в т. 2 по-горе.

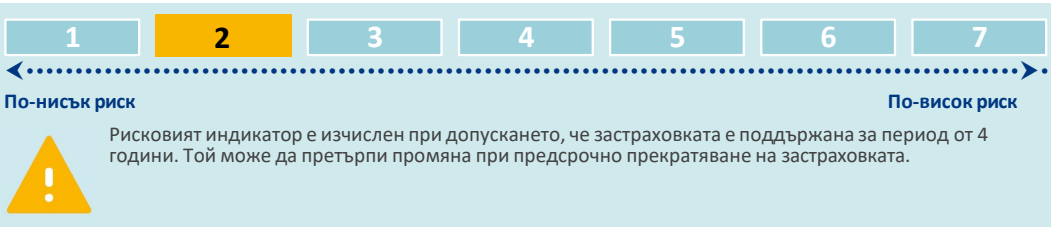
4. Смърт на Застрахования в резултат на пътнотранспортно произшествие:

При смърт на Застрахования в резултат на пътнотранспортно произшествие, настъпило през Периода на застрахователно покритие, на ползващите се лица се изплаща застрахователна сума в размер на 200 000 евро, като застраховката не се прекратява и се прилага посоченото в т. 2 по-горе.

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 е изчислен при допускането, че застраховката е поддържана за период от 4 години. Той може да претърпи промяна при предсрочно прекратяване на застраховката.

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 сертификата. 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 ОПР за всяка инвестиционна възможност.
Допълнително, инвестирането в този сертификат 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: В случай че Клиентът инвестира средства различни от евро, 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 Алианц България Живот за бъдеща пазарна стойност на инвестицията.

ПРЕПОРЪЧИТЕЛЕН ПЕРИОД НА ДЪРЖАНЕ:		19.03.2030г	
Примерна инвестиция:		30.000 евро	
Сценарии		17.03.2026г.	19.03.2030г.
Сценарии на отсъствие на застрахователно събитие "Смърт на Застрахования"			
Минимална възвръщаемост	Няма минимална гарантирана възвръщаемост.		
Кризисен	**Какво бихте получили след приспадане на разходите**	18.450 евро	30.000 евро
	Средногодишна възвръщаемост	-38,5 %	0,0 %
Песимистичен	**Какво бихте получили след приспадане на разходите**	26.830 евро	30.000 евро
	Средногодишна възвръщаемост	-10,6 %	0,0 %
Умерен	**Какво бихте получили след приспадане на разходите**	28.850 евро	33.440 евро
	Средногодишна възвръщаемост	-3,8 %	2,1 %
Оптимистичен	**Какво бихте получили след приспадане на разходите**	30.970 евро	39.480 евро
	Средногодишна възвръщаемост	3,2 %	5,5 %
Смърт на Застрахования в резултат на Злополука	Какво биха получили Вашите бенефициенти след приспадане на разходите	100.000 евро	100.000 евро
Смърт при пътнотранспортни произшествия	Какво биха получили Вашите бенефициенти след приспадане на разходите	200.000 евро	200.000 евро

В тази таблица е показана възвръщаемостта, която бихте получили в рамките на следващите 5 години, според различни сценарии, при допускане, че заплатите еднократно 30 000 евро. 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 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 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 извънредни разходи.
Стойностите са получени при допускане за еднократно платена премия в размер на 30 000 евро. Стойностите са приблизителни и могат да се променят в бъдеще.

	17.03.2026г.	19.03.2030г.
Общо разходи	2.169 евро	2.134 евро
Годишно отражение на разходите (*)	7,2 %	1,2 % 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 3,4 % преди приспадане на разходите и 2.1% след това.

Елементи на разходите: Разходи по застраховката: 6,00 % от размера на еднократно платената премия, включващи аквизационни и административни разходи, в това число и разходите за рискова премия.

Еднократни разходи – първоначална такса и такса при изтегляне на инвестицията		Годишно отражение на разходите ако изтеглите инвестицията си след 19.03.2030г
Първоначална такса	Когато правите първоначалната инвестиция, плащате 6,00 % от нея. Това е най-голямата сума, която може да Ви бъде начислена. Лицето, което Ви предлага продукта, ще Ви осведоми за действителната такса.	1,2 %
Такса при изтегляне на инвестицията	3,50 % от Вашата инвестиция, преди да Ви бъде изплатена.	0,0 %
Текущи разходи		
Такси за управление и други административни или оперативни разходи	0,00 % от стойността на Вашата инвестиция годишно. Това е приблизителна оценка въз основа на действителните разходи през миналата година.	0,0 %
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, 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 до падеж: 19.03.2030 г.

Право на едностранно прекратяване от страна на клиента:
Застраховащият – 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 Застраховащия, в качеството му на Ползващо 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 в приложената към застрахователната полица таблица, 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 Сертификата, отнесена към настоящата Застраховка и изчислена към датата на подаване на заявлението за откуп, намалена с такса за откуп, която такса е посочена в приложената към застрахователната полица таблица, 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 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, пл. ”Славейков” №4А или в електронна форма на интернет страницата на Комисията: www.kzp.bg

Друга важна информация

3. Ако на Датата на инвестиране, 17.03.2025 г., ЗАД „Алианц България Живот“ не инвестира Сумата за инвестиране, покритието по Застраховката не влиза в сила и платените от Застраховащия 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 евро /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.
4. 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.
5. Условия на продукта: Цялата информация за продукта може да намерите в Преддоговорна информация при разпространение на Застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд – Allianz UNIverse Invest III на Застрахователно Акционерно Дружество
6. „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 имах достатъчно време да се запозная с неговото съдържание.
Дата: ..... Име и фамилия:..... /Подпис/.....