ОСНОВЕН ИНФОРМАЦИОНЕН ДОКУМЕНТ

ЦЕЛ Този документ ви предоставя ключова информация за този инвестиционен продукт. Това не е маркетингов материал. Информацията е задължителна по закон, за да ви помогне да разберете естеството, рисковете, разходите, потенциалните печалби и загуби на този продукт и да ви помогне да го сравните с други подобни продукти. Този документ съдържа проекти на параметри, базирани на пазарна информация за периода. Тези параметри ще се променят на датата на търговията.

Обща информация за продукта:

Търговско име: Allianz UNIverse Invest V
Застрахователна компания: ZAD Allianz Bulgaria Life, част от Allianz SE, ЕИК: 040293319, Република България, София 1704, 16 Сребрна ул., уебсайт: www.allianz.bg, +359 700 13 014

Регулаторен орган: Финансова комисия за надзор http://www.fsc.bg
Дата на документа: 01.11.2025 г.

Предстои си да закупите сложен инвестиционен продукт, който може да бъде труден за разбиране. Препоръчва се да се инвестира в този продукт като средство за диверсификация.

КАКЪВ Е ТОЗИ ПРОДУКТ?

ТИП Това е структуриран животозастрахователен продукт, в който се инвестира инвестиционната сума, е държавна ценна книга, издадена от Кралство Испания, с ISIN ES00000126G1 изтичане на 31.10.2030 г. (дата на падеж) и участие поне 30% в положителното представяне на европейска кол опция по ценовия индекс EURO STOXX 50®, издаден от международна банка

ПАДЕЖ: 31.10.2030

ЦЕЛИ Целта на този продукт е да предостави лична застрахователна защита и възможност за частично участие в изпълнението на ценовия индекс EURO STOXX 50®, като същевременно се запази защитата на първоначалната инвестиция (с изключение на случай на несъстоятелност на емитента или преструктуриране на дълга).

ПЛАНИРАН ДРЕБНО ИНВЕСТИТОР

Продуктът е предназначен за клиенти, които:

1. Търсете възможности за диверсификация на инвестиционния си портфейл в евро.
2. Имайте средносрочна инвестиционна стратегия и възнамерявайте да инвестирате поне 2 500 евро за период от 5 години.
3. Инвестиции, защитени от капитала до падежа.
4. Разбирате и сте готови да поемете кредитния риск на емитента на продукта.
5. Разберете естеството на инвестиционните продукти, базирани на застраховка, и факторите, които могат да повлияят на тяхната пазарна стойност.
6. Приемете рисковете от инвестиционни загуби поради ранно изкупуване, както и поради пазарни волатилности.
7. Търсете инвестиционно решение, което се класифицира като неустойчиво (член 6 SFDR).

Валута: EUR
Погасяване: 31.10.2030

ЗАСТРАХОВАТЕЛНИ ПОЛЗИ И РАЗХОДИ

Застраховките покриват:

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, 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 съответната Застраховка, освен в случай на несъстоятелност или преструктуриране на дълга на емитента.

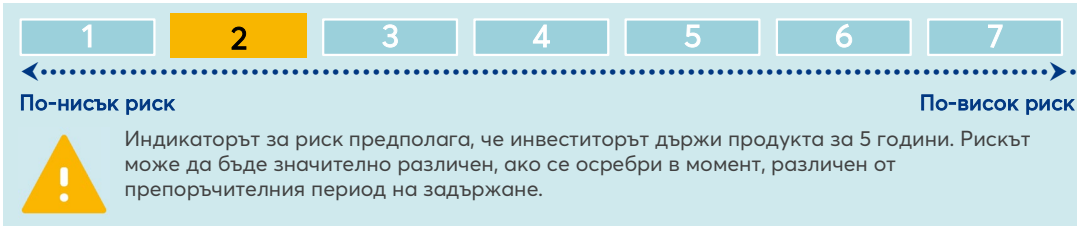
3. След смъртта на Застрахования Ползващите се лица придобиват правото да поискат и да получат съответна част от откупната стойност по Застраховката.

4. 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, равна на трикратния размер на Еднократната застрахователна премия, но не повече от 50 000 евро, като Застраховката не се прекратява и се прилага посоченото в т. 1 по-горе.

КАКВИ СА РИСКОВЕТЕ И КАКВО МОГА ДА ПОЛУЧА В ЗАМЯНА?

ИНДИКАТОР ЗА РИСК



Индикаторът за риск предполага, че инвеститорът държи продукта за 5 години. Рискът може да бъде значително различен, ако се осребри в момент, различен от препоръчителния период на задържане.

Индикаторът за риск ви помага да оцените рисковете с този продукт и да ги сравните с други продукти. Той отчита вероятността от възможни загуби. Тя отразява различни фактори, които определят какво ще получите обратно, колко можете да загубите поради колебания в стойността на инвестициите в продукта или неспособността на управляващия активи на избрания сертификат да изпълни своите задължения.
Обобщените индикатори за риск (SRI) на наличните базови инвестиционни опции варират от 1 от 7 с 1 = "най-нисък"; 2 = "нисък"; 3 = "ниско до средно" = "средно"; 5 = "средно до високо"; 6 = "висок"; 7 = "най-висок" риск.
Тази класификация не е индикатор за бъдещо развитие и може да се променя в зависимост от развитието на цените на сертификата. О: Този продукт не съдържа защита от пазарната динамика, поради което може да претърпите частични загуби на инвестицията си, включително загуби, ограничени до размера на платената премия. Препоръчително е клиентът да сравни SRI за всяка инвестиционна възможност. Инвеститорите се съветват да сравнят обобщения индикатор за риск за всяка инвестиционна опция.
Освен това, инвестирането в този сертификат предполага излагане на следните рискове, които не се вземат предвид при изчисляването на SRI:
Ликвиден риск: рискът от загуби, причинени от невъзможността да се продаде актив на стойност, близка до неговата справедлива стойност, когато ликвидността е необходима за покриване на краткосрочни пасиви.
Валутен риск: В случай че клиентът инвестира във валута, различна от евро, съществува вероятност стойността на инвестицията да се промени поради движения на валутния курс.

СЦЕНАРИИ ЗА ПРЕДСТАВЯНЕ Примерните сценарии са оценки на бъдещи резултати, базирани на минали резултати, и не са точен индикатор. Сумата, която ще получите, зависи от развитието на пазара, както и от периода, в който ще държите застрахователната си полица.
Илюстративните сценарии за представяне на инвестиционните фондове не са гаранция от Allianz Bulgaria Life за бъдещото развитие на пазарната стойност на инвестицията.

ПРЕПОРЪЧИТЕЛЕН ПЕРИОД НА ЗАДЪРЖАНЕ:		31.10.2030	
Пример за инвестиция:		2.500 EUR	
Сценарии		01.11.2026	31.10.2030
Сценарии за оцеляване			
Минимален	Няма минимална гарантирана възвръщаемост.		
Ударение	**Какво може да получите обратно след разходи** *Средна възвръщаемост всяка година*	1,710 EUR -31.5 %	2 500 EUR 0.0 %
Враждебен	**Какво може да получите обратно след разходи** *Средна възвръщаемост всяка година*	2 250 EUR -10.0 %	2 500 EUR 0.0 %
Умерен	**Какво може да получите обратно след разходи** *Средна възвръщаемост всяка година*	2 390 EUR -4.3 %	2 720 EUR 1.7 %
Благоприятни	**Какво може да получите обратно след разходи** *Средна възвръщаемост всяка година*	2 550 EUR 2.0 %	3 160 EUR 4.8 %
Случайна смърт	Какво могат да получат вашите бенефициенти след разходите.	9 992 EUR	10 220 EUR

В тази таблица е показана възвръщаемостта, която бихте получили в рамките на следващите 5 години, според различни сценарии, при допускане, че заплатите еднократно 2 500 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 СЕ СЛУЧВА, АКО ALLIANZ BULGARIA LIFE НЕ УСПЕЕ ДА ИЗПЛАТИ?

Застрахователните суми и обезщетения, както и застрахователните резерви, се гарантират от Гаранционния фонд при несъстоятелност до 196 000 лева по член 565 от Застрахователния кодекс.

КАКВИ СА РАЗХОДИТЕ?

РАЗХОДИ ВЪВ ВРЕМЕТО Намаляването на доходността (RIY) показва влиянието на общите разходи върху това, което инвеститорът получава обратно. Общите разходи отчитат еднократни, повтарящи се и случайни разходи. Представените изчисления предполагат единична премия от 2 500 евро. Числата са приблизителни и могат да се променят.

	01.11.2026	31.10.2030
Общи разходи	**183 EUR**	**174 EUR**
Годишно въздействие върху разходите (*)	**7.3 %**	**1,3 % годишно**

(*) Това илюстрира как разходите намаляват доходността ви всяка година през периода на задържане. Например, показва, че ако излезете в препоръчителния период на задържане, средната ви годишна възвръщаемост се прогнозира да бъде 2.9 % преди разходите и 1.7 % след разходите.

СЪСТАВ НА РАЗХОДИТЕ

Първоначална комисионна: 6.00% от платената премия. Предварителната комисионна покрива всички разходи за застрахователя, включително придобиване и административни разходи, както и разходи за риск премия.

Еднократни разходи при влизане или излизане		Годишно въздействие върху разходите, ако напуснете след 31.10.2030 г.
Входни разходи	6.00% от сумата, която плащате при влизане в тази инвестиция. Това е най-многото, което ще ви начислят. Лицето, което ви продава продукта, ще ви информира за реалната такса.	1.3 %
Разходи за излизане	3.50% от инвестицията ви 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 оценка, базирана на реалните разходи през последната година.	0.0 %
Транзакционни разходи	0.00 % от стойността на вашата инвестиция годишно. Това е оценка на разходите, които поемам, когато купуваме и продаваме основните инвестиции за продукта. Реалната сума ще варира в зависимост от това колко купуваме и продаваме.	0.0 %
Допълнителни разходи, взети при определени условия.		
Хонорари за изпълнение		За този
продукт няма такса за представяне.		0.0 %

Таблицата показва въздействието на различните разходи върху това, което инвеститорът получава обратно в препоръчителния период на задържане и какво означават различните категории разходи. Допълнителна информация за разходите на фонд може да се намери в Общите условия и условия за животозастраховане, свързано с единица.

КОЛКО ДЪЛГО ТРЯБВА ДА ГО ЗАДЪРЖА И МОГА ЛИ ДА ИЗТЕГЛЯ ПАРИТЕ ПО-РАНО?

Препоръчителният период на задържане на този продукт е до падежа: 31.10.2030 г.

Право на едностранно прекратяване от страна на клиента:
Застрахователят – физическо лице има право едностранно да прекрати индивидуалната застраховка в рамките на 30 дни от датата на сключване с писмено уведомление, адресирано до застрахователя, ако не е настъпило застраховано събитие.
Опция за предаване:
Отказът от застраховката се извършва по процедурата, регламентирана в чл. 451 от Застрахователния кодекс. В този случай застрахователят, в качеството си на бенефициент при изкупуване, получава стойността на изкупуването. Плащането на еднократната застрахователна премия не може да бъде изисквано.

КАК МОГА ДА СЕ ОПЛАКВАМ?

Можете да подадете писмено заявление в някой от офисите на Allianz Bulgaria Life на територията на Република България или по имейл, можете също да подадете жалба до:
Финансова комисия за надзор на адрес ул. Будапещта 16, София 1000, България или по имейл delovodstvo@fsc.bg.
Комисията за защита на клиентите на адрес Славейков площад 4А, София 1000, България или чрез електронна форма, достъпна на **www.kzp.bg**

ДРУГА РЕЛЕВАНТНА ИНФОРМАЦИЯ

Ако на датата на инвестицията, 18.12.2025, Allianz Bulgaria Life CJSC не инвестира инвестиционната сума, застрахователното покритие не влиза в сила и сумите, платени от застрахования, ще бъдат възстановени изцяло. Сумите се изплащат в еквивалента на лев по централния валутен курс на БНБ в деня на плащането или в евро /ако българското законодателство позволява това/ чрез банков превод към посочена от лицето сметка, а всички разходи, свързани с плащането, са по сметката на лицето, Кой получава сумата.
Данъчно предимство: Дължимите данъци и възможността за използване на данъчно облекчение във връзка с плащането на застрахователна премия, съответно получаването на застрахователни плащания по Застраховката, се определят съгласно законодателството, действащо към момента на възникване на данъчната отговорност.
Условия и условия на продукта: Пълна информация за продукта може да бъде получена в преддоговорната информация за разпределение на животозастраховане, свързано с инвестиционен фонд – Allianz UNIverse Invest V на Allianz Bulgaria Life Insurance Акционерно дружество.
Актуалната информация може да бъде получена на www.allianz.bg

Заявявам, че съм наясно, че Ключовият информационен документ, предоставен ми преди сключването на застрахователния договор, е базиран на проектоусловия и те ще се променят на датата на търговията, и имах достатъчно време да се запозная със съдържанието му.

Дата:..... Име: ..... /Подпис/.....