

**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 US Bond Invest  
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: 03.04.2023

**Предстои да закупите сложен инвестиционен продукт, който може да бъде труден за разбиране.**

## Какъв е този продукт?

**Вид:** Тази застраховка Живот представлява структуриран продукт, базиран на Американска скontoва ценна книга с ISIN US912803BL66. Възвръщаемостта на инвестираните премии не е гарантирана.

**Срок** 4 години и 5 месеца

**Цели:** Продуктът предлага лична застрахователна защита и възможност за дългосрочно инвестиране със защитена на падежа главница, обезпечена от емитирана от Правителството на Съединените американски щати (САЩ) облигация (освен в случай на неплатежоспособност или дългово реструктуриране на емитента).

### Подходящ за индивидуални клиенти:

Продуктът е предназначен за клиенти, които:

1. Търсят възможности за диверсификация на инвестиционния си портфейл в щатски долари.
2. Имат средносрочна инвестиционна стратегия и възнамеряват да инвестират средствата в размер на минимум 20 000 щ.д. за срок от 4 години и 5 месеца.
3. Търсят инвестиции със защитена на падеж главница.
4. Разбират естеството на \*кредитния риск на продукта и са склонни да поемат кредитния риск на държавата емитент на облигацията.
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.

\* Кредитен риск - Рискът емитентът на избраните облигации, в лицето на Правителството на Съединените американски щати, да не изпълни задълженията си по тях.

### Застрахователни обезщетения и разходи:

#### Застрахователно покритие:

**1. Доживяване края на Периода на застрахователно покритие от Застрахования:** Официално обявената от емитента на Сконтвата облигация стойност на Датата на падежа, отнесена към настоящата застраховка, освен в случай на несъстоятелност или реструктуриране на дълга на Съединените американски щати (САЩ).

В Основния информационен документ на застрахователния продукт са описани различни пазарни сценарии на развитие на Инвестираната сума, както и обстоятелствата, при които стойността може да бъде различна от очакваната.

**2. Смърт на Застрахования:** При смърт на Застрахования, настъпила през Периода на застрахователно покритие, на определените Ползвачите се лица се изплаща застрахователна сума в размер на официално обявената от емитента на Сконтвата облигация стойност към датата на събитието, отнесена към настоящата застраховка, освен в случай на несъстоятелност или реструктуриране на дълга на Съединените американски щати (САЩ), и Застраховката се прекратява.

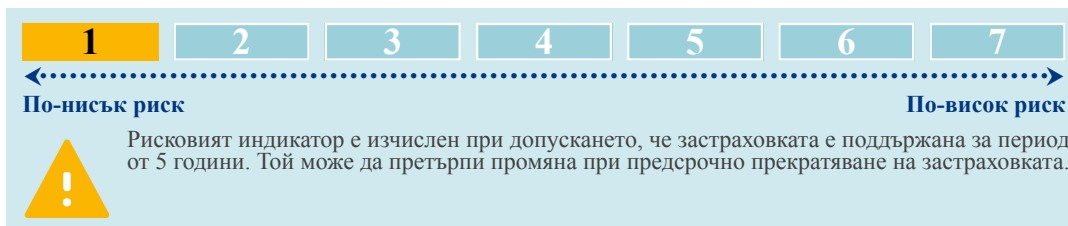
**3. Смърт на Застрахования в резултат на злополука:** При смърт на Застрахования в резултат на злополука, настъпила през Периода на застрахователно покритие, на Ползвачите се лица се изплаща застрахователна сума в размер на официално обявената от емитента на Сконтвата облигация стойност към датата на събитието, отнесена към настоящата застраховка, освен в случай на несъстоятелност или реструктуриране на дълга на Съединените американски щати (САЩ), плюс 20 000.00 (двадесет хиляди) щатски долара.

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 от 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: В случай че Клиентът инвестира средства различни от долари, 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 Алианс България Живот за бъдеща пазарна стойност на инвестицията. В тази таблица е показана възвръщаемостта, която бихте получили в рамките на следващите 5 години, според различни сценарии, при допускане, че заплатите еднократно 20 000 щ.д.. 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.

ПРЕПОРЪЧИТЕЛЕН ПЕРИОД НА ДЪРЖАНЕ:	4 години и 5 месеца
Примерна инвестиция:	20.000 USD
Сценарии	03.04.2024г. 15.08.2027г.

#### Сценарии на отсъствие на застрахователно събитие "смърт на Застрахования"

Минимална възвръщаемост	Няма минимална гарантирана възвръщаемост. Бихте могли да загубите инвестираните средства частично или изцяло или да трябва да направите допълнителни плащания, за да покриете загубите.		
Кризисен	Какво бихте получили след приспадане на разходите	19.730 USD	22.470 USD
	Средногодишна възвръщаемост	-1,3 %	2,5 %
Песимистичен	Какво бихте получили след приспадане на разходите	19.750 USD	22.500 USD
	Средногодишна възвръщаемост	-1,2 %	2,5 %
Умерен	Какво бихте получили след приспадане на разходите	19.780 USD	22.590 USD
	Средногодишна възвръщаемост	-1,1 %	2,6 %
Оптимистичен	Какво бихте получили след приспадане на разходите	19.800 USD	22.680 USD
	Средногодишна възвръщаемост	-1,0 %	2,7 %
Застрахователно събитие	Какво биха получили Вашите бенефициенти след приспадане на разходите	20.000 USD	20.000 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 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 извънрени разходи. Стойностите са получени при допускане за еднократно платена премия в размер на 20 000 щ.д. Стойностите са приблизителни и могат да се променят в бъдеще.

	03.04.2024г.	15.08.2027г.
Общо разходи	1.146 USD	941 USD
Годишно отражение на разходите (*)	5,7 %	0,9 % средногодишна

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 в размер на 20 000 щ.д. Стойностите са изчислени на база исторически данни и може да претърпят промяна в бъдеще.

**Елементи на разходите:** Разходи по застраховката: 4,0 % от размера на еднократно платената премия, включващи аквизиционни и административни разходи, в това число и разходите за рискова премия.

		Годишно отражение на разходите ако изтеглите инвестицията си след 4 години и 5 месеца
<b>Еднократни разходи – първоначална такса и такса при изтегляне на инвестицията</b>		
<b>Първоначална такса</b>	Когато правите първоначалната инвестиция, плащате 4,00 % от нея. Това е най-голямата сума, която може да Ви бъде начислена. Лицето, което Ви предлага продукта, ще Ви осведоми за действителната такса.	0,9 %
<b>Такса при изтегляне на инвестицията</b>	3,50 % от Вашата инвестиция, до 3-та година, а след това 1,5 %.	0,0 %
<b>Текущи разходи</b>		
<b>Такси за управление и други административни или оперативни разходи</b>	0,0 % от стойността на Вашата инвестиция годишно. Това е приблизителна оценка въз основа на действителните разходи през миналата година.	0,0 %
<b>Разходи по сделки</b>	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 %
<b>Съпътстващи разходи, взимани при специфични обстоятелства</b>		
<b>Такса за постигнати резултати</b>	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.

## Колко дълго мога да държа инвестицията си и имам ли достъп до нея преждевременно?

**Препоръчителен период на държане за този продукт е до падеж: 15.08.2027**

**Право на едностранно прекратяване от страна на клиента:** Застрахователят – 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 Застрахователя, в качеството му на Ползвач 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 по-долу, 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 Сконттовата облигация, отнесена към настоящата Застраховка и изчислена към датата на подаване на заявлението за откуп, намалена с такса за откуп, която такса е посочена по-долу, 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 на 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 Алианс България Живот на територията на Република България, както и на e-mail: [cm.life@allianz.bg](mailto:cm.life@allianz.bg) или през формата за оплаквания на [www.allianz.bg](http://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](mailto: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](http://www.kzp.bg)

## Друга важна информация

Ако на Датата на инвестиране, 03.04.2023 г., ЗАД „Алианс България Живот“ не инвестира Сумата за инвестиране, покритието по Застраховката не влиза в сила и платените от Застрахователя 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 щатски долара /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.

**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.

**Условия на продукта:** Цялата информация за продукта може да намерите в Преддоговорна информация при разпространение на Застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд – US Bond Invest на Застрахователно Акционерно Дружество „Алианс България Живот“.

Актуална информация може да намерите на [www.allianz.bg](http://www.allianz.bg) Декларирам, че Основният информационен документ ми беше предоставен преди сключването на застраховката и имам достатъчно време да се запозная с неговото съдържание.

Дата: ..... Име и фамилия: ..... /Подпис/ ....."