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 10.06.2024г. или цена към период и ще претърпи промяна към дата на закупуване на инвестицията.

Обща информация за продукта

Търговско наименование: Allianz US Bond Invest VIII
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: 10.06.2024

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, базиран на Американска сконтова ценна книга с ISIN US912803BV49. Възвръщаемостта на инвестираните премии не е гарантирана.

Срок 15.11.2028г.

Цели: Продуктът предлага лична застрахователна защита и възможност за средносрочно инвестиране, обезпечено чрез емитирани от Правителството на Съединените американски щати (САЩ) облигации, които би следвало да донесат доход на падежа над платената премия освен в случай на неплатежоспособност или дългово преструктуриране 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 10 000 щ.д. за срок по-малък от 5 години.
3. Търсят инвестиции с нисък риск
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 повлият на тяхната пазарна стойност.
6. Приемат рисковете от загуби от инвестиции, дължащи се на предсрочно прекратяване на полицата, както и на пазарните колебания.

Валута: Щатски долари
Падеж: 15.11.2028г.

Застрахователни обезщетения и разходи:

1. Доживяване края на Периода на застрахователно покритие от Застрахования:
Официално обявената от емитента на Сконтовата облигация стойност на Датата на падежа, отнесена към настоящата застраховка, освен в случай на несъстоятелност или преструктуриране 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 Ползващите се лица се изплаща застрахователна сума в размер на официално обявената от емитента на Сконтовата облигация стойност към датата на събитието, отнесена към настоящата застраховка, освен в случай на несъстоятелност или преструктуриране 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 Ползващите се лица се изплаща застрахователна сума в размер на официално обявената от емитента на Сконтовата облигация стойност към датата на събитието, отнесена към настоящата застраховка, освен в случай на несъстоятелност или преструктуриране на дълга на Съединените американски щати (САЩ), плюс 10 000.00 (десет 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



По-нисък риск **По-висок риск**

Рисковият индикатор е изчислен при допускането, че застраховката е поддържана за период под 5 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 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 Алианц България Живот за бъдеща пазарна стойност на инвестицията.

ПРЕПОРЪЧИТЕЛЕН ПЕРИОД НА ДЪРЖАНЕ:		15.11.2028	
Примерна инвестиция:		10.000 USD	
Сценарии		10.06.2025г.	15.11.2028г.
Сценарии на отсъствие на застрахователно събитие "смърт на Застрахования"			
Минимална възвръщаемост	Няма минимална гарантирана възвръщаемост.		
Кризисен	**Какво бихте получили след приспадане на разходите**	9.820 USD	11.410 USD
	Средногодишна възвръщаемост	-1,8 %	2,9 %
Песимистичен	**Какво бихте получили след приспадане на разходите**	9.830 USD	11.420 USD
	Средногодишна възвръщаемост	-1,7 %	3,0 %
Умерен	**Какво бихте получили след приспадане на разходите**	9.840 USD	11.470 USD
	Средногодишна възвръщаемост	-1,6 %	3,1 %
Оптимистичен	**Какво бихте получили след приспадане на разходите**	9.860 USD	11.510 USD
	Средногодишна възвръщаемост	-1,4 %	3,1 %
Застрахователно събитие	Какво биха получили Вашите бенефициенти след приспадане на разходите	10.000 USD	10.000 USD

В тази таблица е показана възвръщаемостта, която бихте получили в рамките на следващите 5 години, според различни сценарии, при допускане, че заплатите еднократно 10 000 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.

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 10 000 щ.д,. Стойностите са приблизителни и могат да се променят в бъдеще.

	10.06.2025г.	15.11.2028г.
Общо разходи	670 USD	604 USD
Годишно отражение на разходите (*)	6,7 %	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 4,2 % преди приспадане на разходите и 3,1 % след това.

Елементи на разходите: **Разходи по застраховката:** 5,0 % 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 15.11.2028 г.
Първоначална такса	Когато правите първоначалната инвестиция, плащате 5,00 % 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 Застраховка Живот свързана с инвестиционен фонд.

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

Препоръчителен период на държане за този продукт е до падеж: 15.11.2028г.

Право на едностранно прекратяване от страна на клиента:
Застрахованият – физическо лице има право едностранно да прекрати индивидуална Застраховка в срок до 30 дни от датата на нейното сключване с писменоуведомление, 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 Застрахованият, 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 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 Сконтовата 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 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

Ако на Датата на инвестиране посочена в полицата., ЗАД „Алианц България Живот“ не инвестира Сумата за инвестиране, покритието по Застраховката не влиза в сила и платените от Застрахованият 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 VIII на Застрахователно Акционерно Дружество „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/…….