

Основен информационен документ



Цел на документа 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.

Обща информация за продукта

Търговско наименование: Allianz Multi Invest
Застраховател: ЗАД "Алианс България Живот", ЕИК: 040293319, Република България, гр. София 1504, бул. "Княз Александър Дондуков" №59, Уебсайт: www.allianz.bg
Тел: +3592 930 22 00
Надзорен орган: Комисия за Финансов Надзор <http://www.fsc.bg>

Дата на документа: 06.06.2019г.

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 кошница от европейски облигации състояща се от Италиански (40%), Испански (20%) и Румънски (40%) ценни книги. Референтни номера на облигациите: Италианска държавна скontoва облигация с ISIN IT0001312807; Испанска държавна скontoва облигация с ISIN ES0000012742 и Румънска държавна купонна облигация с ISIN XS1892141620. Възвръщаемостта на инвестираните премии е обезпечена само на падеж и само при условие, че правителствата на Италия, Испания и Румъния обслужват редовно дълга си и не са изпаднали в несъстоятелност.

Цели: Продуктът предлага лична застрахователна защита и възможност за дългосрочно инвестиране със защитена главница, обезпечена от привилегиите на Италия, Испания и Румъния (освен в случай на реструктуриране на дълга или несъстоятелност на някоя от държавите).

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

1. Търсят възможности за диверсификация на инвестиционния си портфейл.
2. Имат дългосрочна инвестиционна стратегия и възнамеряват да инвестират средства в размер не по-малък от 10 000 евро и да държат инвестицията си до падеж.
3. Разбират естеството на застрахователните инвестиционни продукти.
4. Приемат рисковете от загуби от инвестиции, дължащи се на предсрочно прекратяване на пазарната цена, както и на пазарните колебания.

Валута: Евро

Матуритет: 31.07.2029г.

Застрахователни обезщетения:

1. Основни застрахователни покритие:

При доживяване края на 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, която е равна на 111.17% от платената премия. Тя не е гарантирана на падеж, само при несъстоятелност на правителствата на Италия, Испания и Румъния. При смърт на застрахования, на ползващото/ите/ се лице/а/ се изплаща пазарната стойност на сертификата към съответната дата плюс застрахователна сума от:

- 1 000 евро в случай на смърт;
- 11 000 евро в случай на смърт от злополука ;

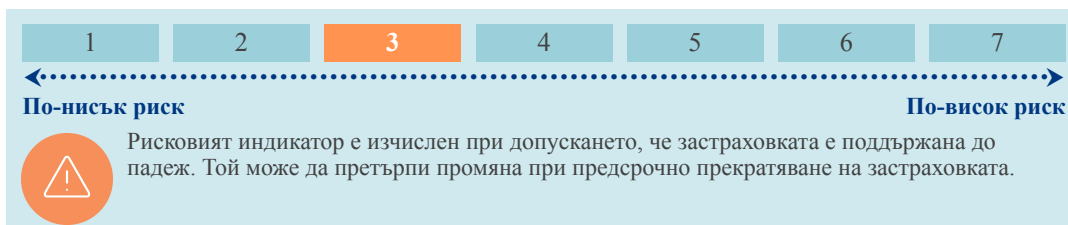
Стойността на застрахователните обезщетения е посочена в раздела "Какви са рисковете и каква възвръщаемост бих могъл да получа". Премията за биометричен риск по застраховката е включена в общите разходи посочени в секция "Какви са разходите" и възлиза на 213 евро или 2.13% от платената еднократна премия. посочените стойности са базирани на допускания за 40 годишен клиент.

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 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: 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 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 сертификата не представляват гаранция от страна на ЗАД Алианс България Живот за бъдеща пазарна стойност на инвестицията.

ПЛАТЕНА ЕДНОКРАТНА ПРЕМИЯ 10 000 ЕВРО		06.06.2020г.	06.06.2024г.	31.07.2029г.
1. Доживяване срока на застраховката				
Кризисен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	8.200 евро	9.460 евро	11.117 евро
	Средна годишна възвръщаемост	-18,00 %	-0,95 %	1,12 %
Песимистичен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	8.230 евро	9.474 евро	11.117 евро
	Средна годишна възвръщаемост	-17,70 %	-0,92 %	1,12 %
Умерен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	8.267 евро	9.523 евро	11.117 евро
	Средна годишна възвръщаемост	-17,33 %	-0,83 %	1,12 %
Оптимистичен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	8.305 евро	9.573 евро	11.117 евро
	Средна годишна възвръщаемост	-16,95 %	-0,74 %	1,12 %
2. Смърт през срока на застраховката				
Смърт ¹	Какво биха получили Вашите бенефициенти	1.000 евро	1.000 евро	1.000 евро
Смърт от злополука ¹	Какво биха получили Вашите бенефициенти	11.000 евро	11.000 евро	11.000 евро

В тази таблица е показана възвръщаемостта, която бихте получили в рамките на срока на продукта, според различни сценарии, при допускане, че инвестирате еднократно 10 000 евро. Сумата на падеж, представена по-горе 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.

1) В случай на застрахователно събитие се изплаща посочената застрахователна сума плюс стойността на личната сметка.

Какво става, ако ЗАД "Алианс 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 евро 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 извършени разходи. Стойностите са получени при допускане за еднократно платена премия в размер на 10 000 евро. Стойностите са приблизителни и могат да се променят в бъдеще.

ИНВЕСТИЦИЯ 10 000 евро СЦЕНАРИИ	06.06.2020г.	06.06.2024г.	31.07.2029г.
Общи разходи	1.396 евро	1.186 евро	900 евро
Въздействие върху възвращаемостта (RIY) на годишна основа	15,00 %	1,94 %	0,85 %

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 от 10 000 евро. Стойностите са изчислени на база исторически данни и може да претърпят промяна в бъдеще.

Елементи на разходите: Разходи по застраховката: 9% от размера на еднократно платената премия, включващи аквизиционни и административни разходи, в това число и разходите за рискова премия.

В ТАБЛИЦАТА СЕ ПОСОЧВА ВЪЗДЕЙСТВИЕТО ВЪРХУ ВЪЗВРЪЩАЕМОСТТА НА ГОДИШНА ОСНОВА			
Еднократни разходи	Първоначални разходи	0,85 %	Въздействие на разходите, които поемате, когато стартирате инвестицията си. Въздействието на разходите, които вече са включени в цената. Тук са включени разходите за дистрибуция на Вашия продукт.
	Разходи при приключване	0,00 %	Въздействието на разходите за приключване на Вашата инвестиция, когато дойде падежът.
Текущи разходи	Транзакционни разходи по портфейла	0,00 %	Въздействието на разходите за покупко-продажба от наша страна на базовите инвестиции за продукта.
	Други текущи разходи	0,00 %	Въздействието на таксата, която начисляваме всяка година за управление на Вашите инвестиции.
Инцидентни разходи	Такса за резултатност	0,00 %	Въздействието на таксата за резултатност.
	Начислена лихва	0,00 %	Въздействието на начислената лихва.

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: 31.07.2029

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. Искването 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. Препоръчителният период на държане на продукта е до падеж. Предсрочно прекратяване на полицата води до изходни такси, както намаляват пазарната стойност на личната сметка както следва: 6% до петата година включително; 3% от 6-та до 9-та година включително и 1% от началото на 9-тата година до края на срока на застраховката.

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, пл. "Славейков" №4А 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.

Условия на продукта: Този Информационен документ има за цел да даде обобщена информация за застрахователния продукт и не отразява индивидуалните условия по Вашия застрахователен договор. Пълната преддоговорна и договорна информация за продукта може да намерите в документацията по Вашия застрахователен договор.

Основният информационен документ се актуализира веднъж годишно, освен ако не са налице 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/