

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 Thematics
ISIN: LU2092387641

Застраховател: ЗАД "Алианц 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: 25.11.2019г.

Какъв е този продукт?

Вид: Този продукт е Застраховка "Живот", свързана с инвестиционен фонд. Инвестиционната част на премията се инвестира в дялове на фонд управляван от Allianz Global Investors - Allianz Global Artificial Intelligence fund. Фондът инвестира в световните пазари на акции със силен акцент върху компании, които са значително ангажирани в областта на изкуствения интелект. Минимум 70% от активите на подфонд са инвестиирани в капиталови инструменти, както е описано в целта на инвестицията. Максимум 30% от активите на подфонд могат да бъдат инвестиирани в капиталови инструменти, различни от описаните в целта на инвестицията. Активите на подфонд могат да бъдат изцяло инвестиирани в развиващи се пазари. Максимум 15% от активите на подфонд могат да се държат директно в депозити и/или да се инвестират в парични пазарни инструменти и/или (до 10% от активите на подфонд) в средства от парични пазари.

Цели: Продуктът предлага лична застрахователна защита и възможност за средносрочно инвестиране във фонд със силен фокус към компании ангажирани в сферата на изкуствения интелект.

Подходящ за индивидуални клиенти: Продуктът е предназначен за клиенти, които:

1. Търсят възможности за диверсификация на инвестиционния си портфейл в евро.
2. Имат средносрочна инвестиционна стратегия и възnamеряват да инвестират средствата в размер на не по-малко от 300.000 евро за срок не по-малък от 5 години.
3. Търсят устойчиво инвестиране и приемат неговите принципи.
4. Приемат рисковете от загуби от инвестиции, дължащи се на предсрочно прекратяване на полисата, както и на пазарните колебания.

Валута: Евро

Матуритет: Застраховката се сключва за срок от 5 години. Матуритетът зависи от датата, на която е сключен застрахователния договор.

Застрахователни обезщетения:

При доживяване края на срока на застраховката се изплаща дължимата сума за изтекъл срок, представляваща стойността на личната сметка.

При смърт на застрахованния в резултат на злополука: на ползвашото/ите/ се лице/а/ се изплаща посочената в застрахователната полиса сума от 100,000 евро плюс пазарната стойност на личната сметка към съответната дата.

Стойността на застрахователните обезщетения е посочена в раздела "Какви са рисковете и каква възвръщаемост бих могъл да получа".

Премията за биометричен риск по застраховката възлиза на 50 евро годишно и се заплаща отделно от инвестираната премия.

Право за едностренно 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 единмесечен срок от узнаване на обстоятелството.

В случай че Алианц Глобъл Инвесторс вземат решение за закриване или сливане на фонд, клиентите получават известие две седмици преди планираната дата за затваряне/сливане на фонда, както и опции за алтернативни аналогични фондове, в които бих могли да прехвърлят инвестицията си.

Какви са рисковете и каква е потенциалната възвръщаемост?

Показател за риска

1 2 3 4 5 6 7

По-нисък риск



Рисковият индикатор е изчислен при допускането, че застраховката е поддържана за период от 5 години. Той може да претърпи промяна при предсрочно прекратяване на застраховката.

По-висок риск

Рисковият индикатор помага при оценката на риска на този продукт и сравнението му с други такива. Той дефинира вероятността да претърпят парични загуби вследствие 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 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 при изчисляването на Обобщаващият показател за риска:

Ликвиден рисък: рисъкът 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. Условията за предсрочно откупуване са описани в секцията "Колко дълго мога да държа инвестицията си и имам ли достъп до нея преждевременно?".

Кредитен рисък: рисъкът от невъзможност на емитента на фонда да изпълнява задълженията си. Активите под управление по застраховки Живот свързани с инвестиционен фонд се съхраняват и управляват от Алианц Глобъл Инвесторс в отделни сметки. По този начин в случай на фалит на асет мениджъра, собствеността на средствата се гарантира.

Допълнително, инвестирането в този фонд предполага излагането на следните рискове, които не са взети предвид при изчисляването на Обобщаващият показател за риска:

Валутен рисък: 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 Сценарийите 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 Вие 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.

ПЛАТЕНА ЕДНОКРАТНА ПРЕМИЯ 300.250 ЕВРО*		1 ГОДИНИ	3 ГОДИНИ	5 ГОДИНИ
В т.ч. Рискова премия 250 евро				
1. Доживяване срока на застраховката				
Кризисен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	288.356 евро	265.591 евро	244.623 евро
	Средна годишна възвращаемост	-3,88 %	-3,98 %	-4,00 %
Песимистичен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	273.185 евро	311.037 евро	374.824 евро
	Средна годишна възвращаемост	-8,94 %	1,21 %	4,55 %
Умерен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	351.048 евро	479.574 евро	655.155 евро
	Средна годишна възвращаемост	17,02 %	16,93 %	16,91 %
Оптимистичен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	449.208 евро	736.326 евро	1.140.334 евро
	Средна годишна възвращаемост	49,74 %	34,89 %	30,61 %
2. Смърт през срока на застраховката				
Застраховано събитие**	Какво бихте получили Вашите бенефициенти след приспадане на разходите	100.000 евро	100.000 евро	100.000 евро
	Акумулирана застрахователна премия	50 евро	150 евро	250 евро

* Отчетена премия на дата X се инвестира по цена от дата X+1, освен ако датата X+1 е работен ден или не е възникнало техническо обстоятелство, което да възпрепятства изпълнението на поръчката. Правилото е валидно за изпълнението на всички поръчки за промяна по полицата.

** В случай на застрахователно събитие се изплаща посочената фиксирана застрахователна сума, плюс стойността на личната сметка в съответния пазарен сценарий.

В тази таблица е показана възвръщаемостта, която бихте получили в рамките на следващите 5 години, според различни сценарии, при допускане, че инвестирате еднократно 300.000 евро. Инвестираната сума, 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 сценарийите 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 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 извънредни разходи. Стойностите са получени при допускане за еднократно платена премия в размер на 300.000 евро. Стойностите са приблизителни и могат да се променят в бъдеще.

ИНВЕСТИЦИЯ 300 000 евро СЦЕНАРИИ	АКО ОСРЕБРИТЕ СЛЕД 1 ГОДИНА	АКО ОСРЕБРИТЕ СЛЕД 3 ГОДИНА	АКО ОСРЕБРИТЕ СЛЕД 5 ГОДИНА
Общи разходи	6.091 евро	21.879 евро	44.084 евро
Въздействие върху възвращаемостта (RIY) на годишна основа	1,71 %	1,71 %	1,71 %

Таблицата показва какви са разходите по този застрахователен продукт, включително изходните такси, които могат да варират спрямо периода на задържане. Показаните по-горе стойности са изчислени на база представянето на инвестиция с еднократно плащена премия от 300.000 евро в "Умерен пазарен сценарий". Стойностите са изчислени на база исторически данни и може да претърпят промяна в бъдеще.

Елементи на разходите: Разходи по застраховката: 0,8% годишна такса за управление включваща аквизиционни и административни разходи.

В ТАБЛИЦАТА СЕ ПОСОЧВА ВЪЗДЕЙСТВИЕТО ВЪРХУ ВЪЗВРЪЩАЕМОСТТА НА ГОДИШНА ОСНОВА			
Еднократни разходи	Първоначални разходи	0,00 %	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 Вашата продукт.
	Разходи при приключване	0,00 %	Въздействието на разходите за приключване на Вашата инвестиция, когато дойде падежът.
Текущи разходи	Транзакционни разходи по портфеля	0,00 %	Въздействието на разходите за покупко-продажба от наша страна на базовите инвестиции за продукта.
	Други текущи разходи	1,71 %	Въздействието на таксата, която начисляваме всяка година за управление на Вашите инвестиции. (в т.ч. 0,8% административна такса по застраховката и 0,91% такса за управление на фонда)
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 инвестициията си и имам ли достъп до нея преждевременно?

Препоръчителен период на държане за този продукт е 5 години.

Право на едностранико прекратяване от страна на клиента:

В срок до 30 дни от датата на сключване на застраховката, застраховацият има право едностранино да я прекрати. В този случай, застрахователят връща заплатената застрахователна премия с изключение на частта съответстваща на времето, през което той е носил рисък, ако не е настъпило застрахователно събитие.

Право на откуп:

По искане от застраховацият за прекратяване на застраховката, застрахователят е длъжен да плати откупната стойност по нея по всяко време от срока на застраховката. При предсрочно погасяване през първата година от срока на застраховката се дължи фиксирана такса откуп в размер на 60 евро.

Препоръчителният период на държане на продукта е до падеж.

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. "Будапешта" 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.

Основният информационен документ се актуализира веднъж годишно, освен ако не са на лице 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: /Подпись/