

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.

Обща информация за продукта

Търговско наименование: Алианц Мулти Тематикс
ISIN: LU2092388706
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: 01.03.2024

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: 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 Thematica fund. Фондът инвестира предимно в глобални пазари на акции, като се стреми да изгради разнообразен портфейл с акцент върху темата, сектора и избора на запаси. Експозицията към развиващите се пазари е ограничена до 50%, докато конвертируемите облигации не могат да надвишават 15% от активите на фонда. Мин. 70% от активите на Под-фонда се инвестират в акции, както е описано в инвестиционната цел. Макс. 30% от активите на Под-фонда могат да бъдат инвестирани в акции, различни от описаните в инвестиционната цел. Макс. 50% от активите на Под-фонда могат да бъдат инвестирани в развиващите се пазари. Макс. 10% от активите на Под-фонда могат да бъдат инвестирани на пазара на акции в Китай. Макс. 15% от активите на Под-фонда могат да бъдат държани директно в депозити и / или могат да бъдат инвестирани в инструменти на паричния пазар и/или (до 10% от активите на Под-фонда) в средства на паричния пазар.

Срок 5 години

Цели: Продуктът предлага лична застрахователна защита и възможност за средносрочно инвестиране в във фондове ориентирани към околната среда, социалната политика и управление.

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

1. Търсят възможности за диверсификация на инвестиционния си портфейл в евро.
2. Имат средносрочна инвестиционна стратегия и възнамеряват да инвестират средствата в размер на не по-малко от 30.000 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 полицата, както и на пазарните колебания

Валута: Евро

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

Застрахователни обезщетения и разходи: При доживяване края на срока на застраховката се изплаща дължимата сума за изтекъл срок, представляваща стойността на личната сметка.

При смърт на застрахования в резултат на злополука на ползвачото/ите/ се лице/а/ се изплаща посочената в застрахователната полица 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".

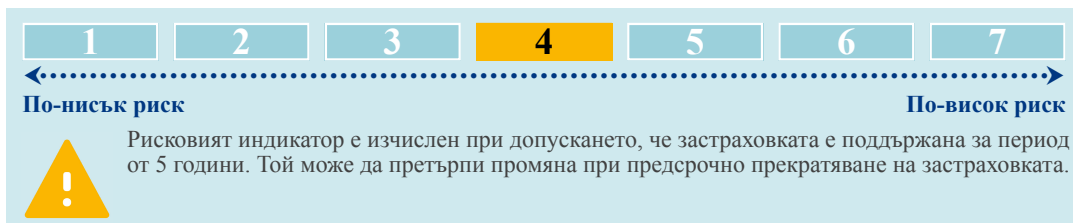
Премията за биометричен риск по застраховката възлиза на 50 евро годишно и се заплаща отделно от инвестираната премия.

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

ПРЕПОРЪЧИТЕЛЕН ПЕРИОД НА ДЪРЖАНЕ:		5 години	
Примерна инвестиция:		30.000 евро	
Застрахователна премия:		250 евро	
Сценарии		ако изтеглите инвестицията си след 1 година	ако изтеглите инвестицията си след 5 година
Сценарии на отсъствие на застрахователно събитие "смърт на Застрахования"			
Минимална възвръщаемост	Няма минимална гарантирана възвръщаемост.		
Кризисен	Какво бихте получили след приспадане на разходите	12.260 евро	5.810 евро
	<i>Средногодишна възвръщаемост</i>	-59,1 %	-28,0 %
Песимистичен	Какво бихте получили след приспадане на разходите	25.120 евро	28.590 евро
	<i>Средногодишна възвръщаемост</i>	-16,3 %	-1,0 %
Умерен	Какво бихте получили след приспадане на разходите	33.540 евро	51.610 евро
	<i>Средногодишна възвръщаемост</i>	11,8 %	11,5 %
Оптимистичен	Какво бихте получили след приспадане на разходите	43.550 евро	69.380 евро
	<i>Средногодишна възвръщаемост</i>	45,2 %	18,3 %
Застрахователно събитие	Какво биха получили Вашите бенефициенти след приспадане на разходите	100 000 евро	100 000 евро
Направени във времето застрахователни премии		50 евро	250 евро

В тази таблица е показана възвръщаемостта, която бихте получили до падеж, според различни сценарии, при допускане, че инвестирате еднократно 30.000 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 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 "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 извънредни разходи. Стойностите са получени при допускане за еднократно платена премия в размер на 30.000 евро. Стойностите са приблизителни и могат да се променят в бъдеще.

	Ако изтеглите инвестицията си след 1 година	Ако изтеглите инвестицията си след 5 година
Общо разходи	513 евро	4.146 евро
Годишно отражение на разходите (*)	1,7 %	1,7 % средногодишна

(*) Това показва как разходите намаляват годишната Ви възвръщаемост през периода на държане. 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 30.000 евро. 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.

		Годишно отражение на разходите ако изтеглите инвестицията си след 5 години
Еднократни разходи – първоначална такса и такса при изтегляне на инвестицията		
Първоначална такса	Когато правите първоначалната инвестиция, плащате 0,00 % от нея. Това е най-голямата сума, която може да Ви бъде начислена. Лицето, което Ви предлага продукта, ще Ви осведоми за действителната такса.	0,0 %
Такса при изтегляне на инвестицията	0,00 % от Вашата инвестиция, преди да Ви бъде изплатена.	0,0 %
Текущи разходи		
Такси за управление и други административни или оперативни разходи	1,71 % от стойността на Вашата инвестиция годишно. Това е приблизителна оценка въз основа на действителните разходи през миналата година.	1,7 %
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 възвръщаемостта 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 5 години.

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 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.

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

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 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 имам достатъчно време да се запозная с неговото съдържание.

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