

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: LU1846562301
Застраховател: ЗАД "Алианц България Живот", ЕИК: 040293319, Република България, гр. София 1504, бул. "Княз Александър Дондуков" №59, Уебсайт: www.allianz.bg
Тел: +359 700 13 014
Надзорен орган: Комисия за Финансов Надзор <http://www.fsc.bg>

Дата на документа: 29.04.2021

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 Enhanced Short Term Euro. Фондът се стреми да постигне доходност по-висока от средната доходност на евровите парични пазари чрез инвестиции в еврови облигации на глобалните пазари в съответствие с Устойчивата и отговорна инвестиционна стратегия (SRI Стратегия). В опит да постигне допълнителна доходност, инвестиционният мениджър може да поеме допълнителни рискове, свързани с облигации и инструменти на паричния пазар, както и с допълнителни експозиции към чуждестранни валути, в които не са деноминирани активи на Фонда.

Инвестиционният мениджър следва активен подход на управление с цел да се представи по-добре от своя еталон. При избора и определяне на теглата на отделните ценни книги, не се цели репликация или пресъздаване на еталонния портфейл. Затова и активите на Фонда се различават значително от активите на еталонния портфейл. Фондът промотира инвестиции, които взимат предвид екологични, социални и корпоративно отговорни критерии. Активите на Фонда може да бъдат инвестирани в депозити и са основно инвестирани в облигации и/или инструменти на паричния пазар, посочени в инвестиционните цели. Остатъчния матуритет на всяка облигация не може да надвишава 2.5 години. Максимум 65% от активите на Фонда може да бъдат инвестирани в облигации (с изключение на инструменти на паричния пазар) с добър рейтинг. Активите на Фонда не може да бъдат инвестирани в облигации с неинвестиционен рейтинг. Активите на Фонда не може да бъдат инвестирани в облигации, обезпечени с вземания и/или обезпечени с облигации (ABS и MBS). Активите на Фонда може да бъдат напълно инвестирани в активи от развиващите се пазари. Максимум 100% от активите на Фонда може да бъдат държани в депозити и/или може да бъдат инвестирани директно в инструменти на паричния пазар и/или (до 10% от активите на Фонда) във фондове на паричния пазар с цел временно управление на ликвидността и/или дефанзивни действия. Всички облигации и инструменти на паричния пазар трябва да имат минимален рейтинг от В- при издаването си, назначен от призната кредитна агенция, както и трябва да покриват изискванията на SRI стратегията. Експозицията в инструменти, деноминирани във валута, различна от евро, може да бъде максимум 10%. Дюрацията (лихвената чувствителност) на Фонда трябва да бъде до 1 година. Минимум 70% от портфолиото на Фонда ще бъде оценявано чрез SRI рейтинг.

Еталон: EONIA (в евро)

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

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 възнамеряват 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 полицата, 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 застрахования в резултат на злополука:

Смърт от злополука на ползвателя/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".

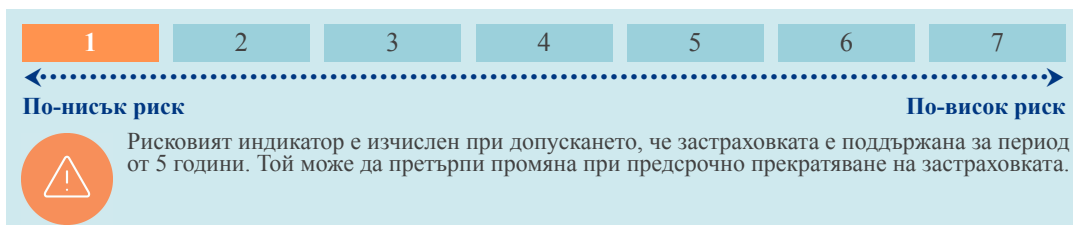
Премията за биометричен риск по застраховката възлиза на 50 евро годишно и се заплаща отделно от инвестираната премия.

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 е потенциалната възвръщаемост?

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 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 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. Ликвидния риск свързан с продукта е по-висок през първите 5 години, поради таксата за предсрочно откупуване, с която се намалява пазарната стойност на инвестицията. Условието за предсрочно откупуване са описани в секцията " Колко дълго мога да държа инвестицията си и имам ли достъп до нея преждевременно?".

Кредитен риск: рискът 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 Алианс Глобъл Инвесторс в отделни сметки. По този начин в случай на фалит на асет мениджъра, собствеността на средствата се гарантира.

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 бъдещите резултати въз основа на данни от миналото 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.

ПЛАТЕНА ЕДНОКРАТНА ПРЕМИЯ 300.000 ЕВРО В Т.Ч. ПРЕМИЯ ЗА БИОМЕТРИЧЕН РИСК 250 ЕВРО		1 ГОДИНИ ¹	3 ГОДИНИ	5 ГОДИНИ
1. Доживяване срока на застраховката				
Кризисен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	295.871 евро	290.791 евро	285.569 евро
	Средна годишна възвращаемост	-1,38 %	-1,03 %	-0,98 %
Песимистичен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	296.817 евро	291.406 евро	286.244 евро
	Средна годишна възвращаемост	-1,06 %	-0,96 %	-0,93 %
Умерен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	297.507 евро	292.577 евро	287.730 евро
	Средна годишна възвращаемост	-0,83 %	-0,83 %	-0,83 %
Оптимистичен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	298.190 евро	293.746 евро	289.216 евро
	Средна годишна възвращаемост	-0,60 %	-0,70 %	-0,73 %
2. Смърт през срока на застраховката				
Застраховано събитие¹	Какво биха получили Вашите бенефициери след приспадане на разходите	1.000 евро	1.000 евро	1.000 евро
	Акумулирана застрахователна премия	50 евро	150 евро	250 евро

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 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.

* Отчетена премия на дата X се инвестира по цена от дата X+1, освен ако датата X+1 е неработен 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.

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 инвестирана 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	2.970 евро	8.850 евро	14.652 евро
Въздействие върху възвращаемостта (RIY) на годишна основа	0,99 %	0,99 %	0,99 %

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 платена 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 %	Въздействието 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	0,99 %	Въздействието на таксата, която начисляваме всяка година за управление на Вашите инвестиции. (в т.ч. 0,8% административна такса по застраховката и 0,19% 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 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. 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. "Будапеща" 16 или на e-mail: 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

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: /Подпис/