

Основен информационен документ Застраховка „Алианц Мулти Тематикс“

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, потенциалните печалби и загуби от този продукт и да Ви помогне да го сравните с други продукти.

Продукт

Индивидуална застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд - „Алианц Мулти Тематикс“

Инвестиционен фонд: Allianz Enhanced Short Term Euro с ISIN: LU1846562301

Управляващо дружество: Allianz Global Investors, www.allianzgi.com

Застраховател: ЗАД „Алианц България Живот“ (част от Групата на Allianz SE); ЕИК: 040293319; България, гр. София, п.к. 1704, ул. „Сребърна“ № 16; www.allianz.bg; лицензирано от Комисия за финансов надзор и вписано в регистъра по чл.30, ал.1, т.9 от ЗКФН.

Позвънете на +359 700 13 014 за повече информация.

Компетентен орган: Комисия за финансов надзор; www.fsc.bg.

Дата на изготвяне на документа: 20.10.2025 г.

Предстои да закупите продукт, който не е прост и може да бъде труден за разбиране

Какъв е този продукт?

Вид

Този продукт е Застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд, която предлага застрахователно покритие и стойност на падеж и откупна стойност, които са изцяло изложени пряко и непряко на колебанията на пазара. Инвестиционната част на премията се инвестира от застрахователя в дялове на инвестиционния фонд 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.

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 портфейла на Фонда ще бъде оценяван чрез SRI рейтинг.

Валута

Евро

Срок

5 години

Цели

Продуктът предлага лична застрахователна защита и възможност за средносрочно инвестиране във фондове, ориентирани към околната среда, социалната политика и управление. Сумата за инвестиране от застрахователните премии се влага в инвестиционни фондове по Ваш избор, при което може да се възползвате в случай на увеличение на цената на активите на избрания фонд, като същевременно носите инвестиционния риск в случай на неблагоприятно развитие на пазара.

Възвръщаемостта на инвестираните суми не е гарантирана.

В срока на застраховката може да промените инвестиционния фонд, с който е свързана Вашата застраховката.

Категория на продукта по SFDR

Финансов продукт по чл. 8, който включва стимули, наред с другото, за екологични или социални характеристики или за съчетание от тези характеристики и при условие че дружествата, в които се инвестира, следват добрите управленски практики.

Предполагам инвеститор на дребно

- Търси възможности за диверсификация на инвестиционния си портфейл в евро.
- Има средносрочна инвестиционна стратегия и възнамерява да инвестира средства в размер на не по-малко от 30 000 евро за срок не по-малък от 5 години.
- Търси устойчиво инвестиране и приема неговите принципи.
- Приема рисковете от загуби от инвестиции, дължащи се на предсрочно прекратяване на полицата, както и на пазарните колебания.

Дата на падеж

Инвестиционният фонд няма фиксиран падеж. Управляващото дружество на инвестиционния фонд може да прекрати фонда чрез ликвидация или сливане с друг фонд в съответствие с приложимото право.

Застрахователят може да прекрати застраховката на основания, предвидени в КЗ, общите условия на застраховката или застрахователната полица, когато те не противоречат на правилата на добрите нрави и интересите на ползвателите на застрахователни услуги не се засягат необосновано.

Застрахователни рискове, покрития и плащания

При доживяване от застрахованото лице до края на срока на застраховката се изплаща стойността на инвестицията, като в зависимост от договореното в застрахователната полица, плащането се прави на застрахователя, застрахованото лице или ползващо се лице. В този случай стойността на инвестицията се изчислява в зависимост от броя на фондовите единици и цената, по която същите са продадени.

Смърт на застрахования

При смърт на Застрахования, настъпила през срока на застраховката, не се дължат и не се изплащат каквито и да е било суми по застраховката, освен ако смъртта е настъпила в резултат на злополука, застраховката не се прекратява и при изтичане срока на застраховката на ползващите се лица се изплаща стойността на инвестицията, която се изчислява в зависимост от броя на фондовите единици и цената, по която същите са продадени.

Смърт в резултат на злополука

По риска Смърт в резултат на злополука, настъпила през периода на застрахователно покритие, на ползващите се лица се изплаща застрахователната сума в размера на 100 000 евро, като застраховката не се прекратява и стойността на инвестицията се изплаща на ползващите се лица при изтичане срока на застраховката, като стойността на инвестицията се изчислява в зависимост от броя на фондовите единици и цената, по която същите са продадени.

Размерът на застрахователните плащания е посочен в раздела „Какви са рисковете и каква възвръщаемост бих могъл/а да получа?“.

Съотношение на премията за биометричен риск (рисковата премия по застрахователното покритие) към общата премия

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

Какви са рисковете и каква възвръщаемост бих могъл да получа?

Обобщен показател за риска



Обобщеният показател за риска е изчислен преди допускането, че застраховката е поддържана за период от 5 години. Той може да претърпи промяна при предсрочно прекратяване на застраховката.

Обобщаващият показател за риска („ОПР“) информира за равнището на риска при този продукт в сравнение с другите продукти. Той показва вероятността от парична загуба при този продукт в резултат на пазарната динамика или защото няма да сме в състояние да Ви платим или невъзможност на дружеството, управляващо инвестиционните активи, да изпълни своите задължения.

На този продукт отредихме категория на риска 1 от общо 7, като ОПР може да варира в граници от 1 до 7, при 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 Инвестиционния 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 да сравните ОПР за всяка инвестиционна възможност.

Моля, имайте предвид, че рискът за Вашата инвестиция може да бъде значително по-висок от представения в ОПР, ако не е спасен препоръчителният период на държане. Предсрочното изтегляне на Вашата инвестиция е свързано с начисляването на допълнителни такси и разности. За подробности вижте раздел „Колко дълго следва да държа парите си и мога ли да ги изтегля по-рано?“.

Моля, имайте предвид, че инвестирането в Инвестиционния фонд предполага излагането на следните рискове, които не са взети предвид изчисляването на ОПР:

Ликвиден риск: Ликвидният риск е 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. Ликвидният риск е свързан с придобиване правото на откуп, т.е. да са изтекли 2 години от началото на застраховката и премията за този период от време да са платени или да сте платили поне 15% от застрахователните премии дължими за целия срок на застраховката, както и с начисляването на таксата за откуп, която се дължи до края на първата година от срока на застраховката и с която такса се намалява стойността на Вашата инвестиция. Условието за предсрочно откупуване са описани в раздел „Колко дълго следва да държа парите си и мога ли да ги изтегля по-рано?“.

Валутен риск: Валутният риск съществува когато плащанията по застраховката се извършват във валута, различна от Валутата на застраховката, договорена в полицата, т. к. обменния курс между двете валути в деня на плащането влияе върху получената възвръщаемост.

Възможни сценарии за развитие

Моля, прочетете раздел „Колко дълго следва да държа парите си и мога ли да ги изтегля по-рано?“. Възможните сценарии относно

застрахователните покрития са съобразно договореното по застраховката, като се вземе предвид, че при:

- смърт на застрахованото лице през периода на застрахователно покритие, която е настъпила в резултат на злополука, на ползващите се лице се изплаща застрахователната сума от 100 000 евро, застраховката не се прекратява и стойността на инвестицията се изплаща при изтичане срока на застраховка;
- доживяване от застрахованото лице до края на срока на застраховката на застрахования, застрахованото лице или ползващо се лице се изплаща стойността на инвестицията и застраховката се прекратява;
- смърт на застрахованото лице през периода на застрахователно покритие, която не е настъпила в резултат на злополука, застраховката не се прекратява и стойността на инвестицията се изплаща на ползващите се лица при изтичане срока на застраховката;
- смърт на застрахованото лице, когато застрахователят отказва плащането на застрахователна сума съгласно изключения по застраховката, същата се прекратява, като застрахователят изплаща на правоимащите лица откупната стойност (ако застраховката е с право на откуп) или застрахователят не дължи връщане на суми (ако застраховката е без право на откуп).

В таблицата е показана възвръщаемостта, която бихте получили в рамките на следващите 5 години, според различни сценарии при допускане, че инвестирате в продукта 30 000 евро, като заплащате първоначално застрахователна премия в размер на 30 050 евро, в това число 50 евро премия за биометричен риск за първата година, и плащате допълнително премия за биометричен риск от 2-рата до 5-тата година в размер на 50 евро годишно. В показаните сценарии са илюстрирани възможните резултати на Вашата инвестиция, без да се отчита ефектът от платените премии за биометричен риск. Можете да ги сравните със сценариите при други такива продукти. Кризисният сценарий показва вероятната възвръщаемост при екстремни пазарни условия.

Представените стойности включват всички разходи, свързани със самия продукт. При тези стойности не е взет предвид данъчният ви статус, който може да се отрази на Вашата възвръщаемост и застрахователните плащания.

Возвръщаемостта при този продукт зависи от бъдещите показатели на пазара. Бъдещата динамика на пазара е несигурна и не може да бъде точно предвидена.

Препоръчителен период на държане:	5 години
Платена премия за първата година:	30 050 евро
в т.ч. премия за биометричен риск:	50 евро
Премия за биометричен риск от 2-рата до 5-тата година:	50 евро годишно

Сценарии при ненастъпило застрахователно събитие:	Ако изтеглите инвестицията след:	
	1-та година	5-та година
Минимална възвращаемост	Няма минимална гарантирана възвръщаемост. Бихте могли да загубите инвестираните средства частично или изцяло.	
Кризисен	Какво бихте получили след приспадане Средногодишна възвръщаемост	29 190 евро -2,7%
Песимистичен	Какво бихте получили след приспадане Средногодишна възвръщаемост	29 190 евро -2,7%
Умерен	Какво бихте получили след приспадане Средногодишна възвръщаемост	29 720 евро -0,9%
Оптимистичен	Какво бихте получили след приспадане Средногодишна възвръщаемост	31 110 евро 3,7%
Инвестирани с течение на времето средства	30 000 евро	30 000 евро
Застрахователно събитие по риска Смърт от злополука:	Какво биха получили правоимащите лица след приспадане на всички разходи Изчисленията са при застрахователна сума от 100 000 евро и Умерен сценарий за инвестицията	
Направени във времето застрахователни премии (акмулирани премии за биометричен риск)	100 000 евро	100 000 евро
	50 евро	250 евро

Какво става, ако ЗАД „Алианц България Живот“ не е в състояние да изплати дължимата сума?

Съгласно чл. 565, ал. 2 от КЗ чрез Обезпечителния фонд на Гаранционния фонд при несъстоятелност на ЗАД „Алианц България Живот“ се гарантират вземанията по застраховката на едно лице (независимо от броя и размера на вземанията) общо до 195 583 лева/100 000 евро. За вземания на лицето се смятат вземанията по застраховката, в т.ч. вземанията за откупна стойност и за връщане на застрахователна премия по застраховката, която не е била сключена или не е влязла в сила, или при предсрочно прекратяване на застраховката.

Имайте предвид, че може да понесете загуба, ако Инвестиционният фонд не е в състояние да изплати дължимото.

Какви са разходите?

Разходи във времето

В таблицата по-долу е посочено годишното въздействие на различните видове разходи (без премиите за биометричен риск) върху възвръщаемостта от инвестицията, която бихте могли да получите при изтичането на препоръчителния период на държане при умерен сценарий. Намалването 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 30 000 евро еднократно инвестирана сума за съответните периоди на държане. Посочените суми са кумулативните разходи на самия продукт за два различни периода на държане. Те включват потенциални санкции за предсрочно изтегляне на вложените средства. Стойностите са приблизителни и могат да се променят в бъдеще.

	Ако изтеглите инвестицията след:	
	1-та година	5-та години
Общо разходи	297 евро	1 457 евро
Годишно отражение на разходите (*)	1,0%	1,0%

(*) 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 0,00% преди приспадане на разходите и -1,00% след това.

Елементи на разходите

Такса на застрахователя за управление на личната сметка: 0,8% годишно от стойността на инвестицията
 Такса за управление на Allianz Enhanced Short Term Euro: 0,19%, отразена в цената на фондовите единици.

Еднократни разходи		Годишно отражение на разходите, ако изтеглите инвестицията след 5 години
Първоначална такса	Когато правите първоначалната инвестиция, плащате: 0,00% от премията, която плащате през първата година Това е най-голямата сума, която може да Ви бъде начислена.	0,0%
Такса при изтегляне на инвестицията	60 евро през първата година	N.D.
Текущи разходи (вземани всяка година)		
Такси за управление и други административни или оперативни разходи	0,99% от стойността на Вашата инвестиция годишно. Това е приблизителна оценка въз основа на действителните разходи през миналата година.	1,0%
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, вземани при специфични обстоятелства		
Такса за постигнати резултати	При този продукт няма такса за постигнати резултати.	N.D.

Представените разходи са във връзка с условната стойност на инвестицията от 30 000 евро. 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, без да се отчита ефектът от платените премии за биометричен риск.

Допълнителна информация може да намерите в застрахователната полица.

Колко дълго следва да държа парите си и мога ли да ги изтегля по-рано?

Препоръчителният период на държане за този продукт е 5 години.

Едностранно прекратяване на застраховката в 30-дневен срок от сключването: Застраховачият – физическо лице може да прекрати едностранно застраховката в срок до 30 дни от датата на нейното сключване с писмено уведомяване до застрахователя. Застраховката се прекратява считано от датата на получаването на уведомление от застрахователя и застраховачият се освобождава от задълженията си по нея, като има право да получи платената рискова премия, намалена с частта, съответстваща на времето, през което застрахователят е носил риск, ако не е настъпило застрахователно събитие, както и стойността на инвестицията (ако сумата за инвестиране е инвестирана при условията на застраховката), определена в зависимост от броя на фондовите единици и цената, по която същите са продадени. Застрахователят връща сумата за инвестиране, ако към датата на прекратяването все още не е била инвестирана. Застраховачият носи риска от инвестицията на сумата за инвестиране, ако такава е извършена към момента на подаване на заявлението за едностранното прекратяване на застраховката.

Право на откуп: По искане от застраховачия 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. Изискването да са изминали поне две години не се прилага, когато са платени 15% или по-голяма част от дължимите по застраховката премии.

Такси и глоби за изтегляне на инвестицията преди падеж:

Такса на застрахователя за предсрочно прекратяване до края на първата година от Срока на застраховката (такса за откуп): 60 евро

За повече информация относно възможностите и последствията от прекратяване на застраховка с и без право на откуп вижте застрахователната полица.

Как мога да подам жалба?

Жалби се подават в писмена форма :

- във всяко структурно звено на ЗАД „Алианц България Живот“ (Централното управление, находящо се на адреса на управление, както и всяко Главно представителство, Представителство и/или звено за ликвидация и обработка на претенции на ЗАД „Алианц България Живот“);
- по поща – на адрес: ул. Сребърна № 16, п. к. 1407, столичен район Лозенец, град София;
- на имейл адрес за оплаквания: life@allianz.bg;
- на интернет сайта www.allianz.bg чрез формата за контакт в секция „Свържи се с нас“.

Можете да подадете жалба и до:

Комисия за финансов надзор на адрес: гр. София, пк 1 000, ул. „Будапеща“ № 16 или на e-mail: delovodstvo@fsc.bg.

Комисия за защита на потребителите на адрес: гр. София, пк 1 000, ул. Врабча № 1, ет. 3, 4 и 5 или в електронна форма на интернет страницата на комисията www.kzp.bg

Друга имаща отношение информация

Данъчни облекчения: Дължимите данъци и възможностите за ползване на данъчно облекчение във връзка с плащането на застрахователна премия, респективно получаването на застрахователни суми по застраховката, се определят съгласно действащото законодателство към момента на възникване на данъчното задължение.

Условия на продукта: Цялата информация за условията на този продукт може да намерите в застрахователната полица, която ще Ви бъде предоставена.

По застраховката е дължима годишна вноска от 1,00 лев/0,51 евро в Обезпечителния фонд на Гаранционния фонд по чл. 518 от Кодекса за застраховането.

Този Основен информационен документ се актуализира веднъж годишно, освен ако са налице промени, налагащи извънредна актуализация. Актуалният документ може да намерите на www.allianz.bg.