

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 USDollar Invest 4
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: 21.03.2019г.

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 Американска скontoва ценна книга с ISIN US912833LT52. Възвръщаемостта на инвестираните премии не е гарантирана.

Цели: Продуктът предлага лична застрахователна защита и възможност за дългосрочно инвестиране със защитена главница, обезпечена от Правителството на САЩ (освен в случай на неплатежеспособност).

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

1. Търсят възможности за диверсификация на инвестиционния си портфейл в щатски долари.
2. Имат средносрочна инвестиционна стратегия и възнамеряват да инвестират средствата в размер на 500 000 щ.д. за срок не по-малък от 5 години.
3. Търсят инвестиции със защитена главница
4. Разбират естеството на кредитния риск на продукта и са склонни да поемат кредитния риск на държавата емитент на бонда
4. Приемат рисковете от загуби от инвестиции, дължащи се на предсрочно прекратяване на полицата, както и на пазарните колебания.

Валута: Щатски долари

Матуритет: 15.11.2024г.

Застрахователни обезщетения:

Основни застрахователни покрития:

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 110.15% от платената премия. Тя не е гарантирана на падеж, само при неплатежеспособност на Американското правителство

При **смърт на застрахования**. Смърт от злополука и заболяване на ползващото/ите/ се лице/а/ се изплаща посочената в застрахователната полица сума от 1 000 щатски долара плюс пазарната стойност на сертификата към съответната дата.

2. Смърт от злополука на ползващото/ите/ се лице/а/ се изплаща посочената в застрахователната полица допълнителна сума от 100 000 щатски долара плюс пазарната стойност на сертификата към съответната дата.

Примерите в настоящия документ са базирани на инвеститор на дребно, на възраст 45 г., с еднократна премия в размер на 500 000 щ.д., който държи полицата си до падеж. В използвания по-долу пример премията за биометричен риск е в размер 0.12% от общата премия или 602 щ.д.

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

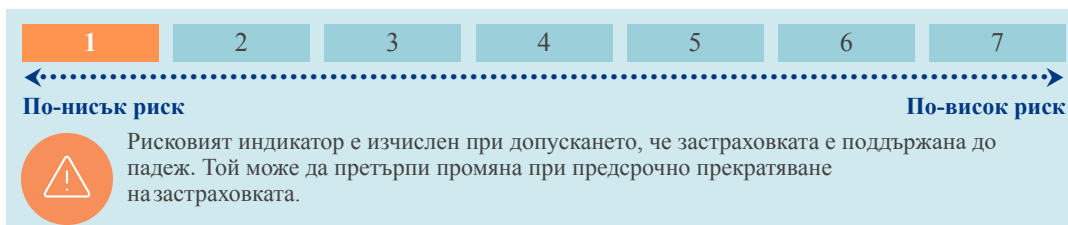
Премията за биометричен риск по застраховката е включена в общите разходи посочени в секция "Какви са разходите".

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.

ПЛАТЕНА ЕДНОКРАТНА ПРЕМИЯ 500 000 USD				
В Т.Ч. ПРЕМИЯ ЗА БИОМЕТРИЧЕН РИСК 602 USD		29.02.2020г.	31.12.2021г.	15.11.2024г.
1. Доживяване срока на застраховката				
Кризисен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	359.670 USD	347.689 USD	550.750 USD
	Средна годишна възвръщаемост	-28,07 %	-11,41 %	1,71 %
Песимистичен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	440.177 USD	449.963 USD	550.750 USD
	Средна годишна възвръщаемост	-11,96 %	-3,45 %	1,71 %
Умерен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	468.886 USD	477.053 USD	550.750 USD
	Средна годишна възвръщаемост	-6,22 %	-1,55 %	1,71 %
Оптимистичен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	494.028 USD	524.321 USD	550.750 USD
	Средна годишна възвръщаемост	-1,19 %	1,60 %	1,71 %
2. Застрахователно събитие*				
Смърт	Какво биха получили Вашите бенефициенти след приспадане на разходите	1.000 USD	1.000 USD	1.000 USD
Смърт от злополука	Какво биха получили Вашите бенефициенти след приспадане на разходите	101.000 USD	101.000 USD	101.000 USD

В тази таблица е показана възвръщаемостта, която бихте получили в рамките на следващите 5 години и 8 месеца, според различни сценарии, при допускане, че инвестирате еднократно 500 000 щ.д. 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.

*В случай на застрахователно събитие, на бенефициентите по полицата се изплаща пазарната стойност на инвестицията плюс застрахователната сума за съответния сценарий на застрахователно събитие.

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 500 000 щ.д. Стойностите са приблизителни и могат да се променят в бъдеще.

ИНВЕСТИЦИЯ 500 000 USD СЦЕНАРИИ	29.02.2020г.	31.12.2021г.	15.11.2024г.
Общи разходи	37.450 USD	37.711 USD	22.500 USD
Въздействие върху възвращаемостта (RIY) на годишна основа	7,62 %	2,45 %	0,78 %

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 500 000 щ.д. Стойностите са изчислени на база исторически данни и може да претърпят промяна в бъдеще.

Елементи на разходите: Разходи по застраховката: 4.62% 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 ВЪЗВРАЩАЕМОСТТА НА ГОДИШНА ОСНОВА			
Еднократни разходи	Първоначални разходи	0,80 %	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: 15.11.2024

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, полицата може да бъде прекратена по всяко време от срока на застрахователния договор.

Предсрочно прекратяване на полицата води до изходни такси както следва:

- 3% от пазарната стойност на личната сметка до третата година от срока на договора (включително).
- 1% от пазарната стойност на личната сметка от четвъртата година до края на срока на договора.

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.

Условия на продукта: Цялата информация за условията на този продукт може да намерите в Общите Условия на Застраховка Живот свързана с инвестиционен фонд. 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/