

# 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.

## ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ПРОДУКТА

**Търговско наименование:** Тарифа 60 - Балансирана програма  
**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:** 24.01.2018г.

Предстои да закупите сложен инвестиционен продукт, който може да бъде труден за разбиране.

## КАКЪВ Е ТОЗИ ПРОДУКТ?

**ВИД:** Този продукт е Застраховка "Живот", свързана с инвестиционен фонд. Платената премия се инвестира в Балансирана инвестиционна програма с активно управлявани от AMUNDI тегла на включените фондове. Процентното разпределение на Вашата инвестиция е както следва: LU0133659622 19,0%; LU0119391471 27,9%; LU0119366952 11,2%; LU1354468826 16,0%; LU0119336021 3,9%; LU0190665769 21,9%. Възвръщаемостта на инвестираните премии не е гарантирана.

**ВАЛУТА:** ЕВРО

**МАТУРИТЕТ:** Кошницата няма фиксиран падеж. Падежът зависи от срока на застрахователната полица.

**ЦЕЛИ:** Продуктът предлага лична застрахователна защита и възможност за дългосрочно инвестиране на застрахователните премии в различни класове инвестиционни активи от глобалните пазари на акции и облигации чрез активно управлявани комбинации (тегла) на фондовете включени във всяка програма. Балансираната програма се състои от под-фондове инвестиращи в облигации (около две трети) и в акции (около една трета). Фондовете инвестиращи в облигации изпълняват стабилизираща функция, като ограничават негативното влияние при промяна стойността на фондовете в акции. Целта е да се даде възможност за реализиране на по-висок ръст в дългосрочен план и доходност над инструментите с фиксиран доход.

**ПОДХОДЯЩ ЗА ИНДИВИДУАЛНИ КЛИЕНТИ:** Продуктът е предназначен за клиенти, които:

1. Имат дългосрочна инвестиционна стратегия и възнамеряват да инвестират средствата си за срок не по-малък от 10 години.
2. Разбират естеството на застрахователните инвестиционни продукти.
3. Приемат рисковете от загуби от инвестиции, дължащи се на предсрочно прекратяване на полицата, както и на пазарните колебания.

### ЗАСТРАХОВАТЕЛНИ ОБЕЗЩЕТИЯ:

#### 1. Основно застрахователно покритие:

При изтичане срока на застраховката се изплаща стойността на личната сметка, изчислена при следващото преоценяване на инвестиционните фондове след датата на падеж. При смърт на застрахования се изплаща по-голямата сума от застрахователната сума и стойността на личната сметка по застраховката.

#### 2. Допълнителни застрахователни покрития по избор на застрахования:

смърт в резултат на злополука, трайна загуба на трудоспособност в резултат на злополука, болничен престой при злополука, разходи за лекарства и консумативи при злополука, освобождаване от премии при трайна загуба на трудоспособност над 30% в резултат на злополука.

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

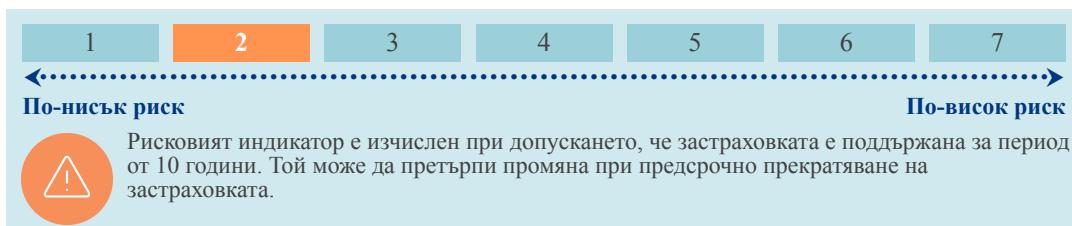
Примерите в настоящия документ са базирани на инвеститор на дребно, на възраст 40 г., период на застраховката 10 години и еднократна премия в размер 1 000 евро всяка (общо 10 000 евро). В използвания по-долу пример премията за биометричен риск е в размер на 5,40% от общата премия или 540 евро.

Право за едностранно прекратяване от страна на застрахователя или 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.

Застрахователят може да прекрати договора при неплащане на дължимата разсрочена премия от застрахования по реда и по начините, посочени в Общите условия на продукта.

## 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 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:

**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. Ликвидният 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?".

**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.

**Кредитен риск:** рискът от невъзможност на емитента на фонда да изпълнява задълженията си.

**ВЪЗМОЖНИ СЦЕНАРИИ ЗА РАЗВИТИЕ:** Примерните сценарии представляват приблизителна 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.

ИНВЕСТИЦИЯ 1 000 ЕВРО		1 ГОДИНИ <sup>1</sup>	5 ГОДИНИ	10 ГОДИНИ
РИСКОВА ПРЕМИЯ 54 ЕВРО				
<b>1. Доживяване срока на застраховката</b>				
<b>Кризисен сценарий</b>	Какво бихте получили след приспадане на разходите	687 евро	3.795 евро	7.323 евро
	Средна годишна възвращаемост	-18,79 %	-6,04 %	-4,45 %
<b>Песимистичен сценарий</b>	Какво бихте получили след приспадане на разходите	782 евро	4.269 евро	8.911 евро
	Средна годишна възвращаемост	-7,61 %	-2,12 %	-0,78 %
<b>Умерен сценарий</b>	Какво бихте получили след приспадане на разходите	812 евро	4.514 евро	9.590 евро
	Средна годишна възвращаемост	-4,06 %	-0,24 %	0,57 %
<b>Оптимистичен сценарий</b>	Какво бихте получили след приспадане на разходите	843 евро	4.775 евро	10.330 евро
	Средна годишна възвращаемост	-0,43 %	1,67 %	1,93 %
<b>Акумулирана инвестирана сума</b>		842 евро	4.544 евро	9.294 евро
<b>2. Смърт през срока на застраховката</b>				
<b>Застраховано събитие<sup>2</sup></b>	Какво биха получили Вашите бенефициери след приспадане на разходите	12.000 евро	12.000 евро	12.000 евро
<b>Акумулирана застрахователна премия</b>		44 евро	243 евро	540 евро

<sup>1</sup> Моля, прочетете секцията "Колко дълго мога да държа инвестицията си и имам ли достъп до нея преждевременно?"

<sup>2</sup> В случай на смърт на застрахования, се изплаща по-голямото от застрахователната сума или стойността на личната сметка.

В тази таблица е показана възвращаемостта, която бихте получили в рамките на следващите 10 години, според различни сценарии, при допускане, че инвестирате 1 000 евро годишно. 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 възвращаемостта 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 възвращаемост.

## 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 възвращаемостта (RIY) показва какво въздействие имат платените от Вас общи разходи върху възвращаемостта от избраната от Вас инвестиция. В частта на общите разходи се включват еднократни, текущи и извънредни разходи. Стойностите са получени при допускане за 1 000 евро регулярни годишни премийни плащания. Стойностите са приблизителни и могат да се променят в бъдеще.

ИНВЕСТИЦИЯ 1 000 евро ГОДИШНО СЦЕНАРИИ	АКО ОСРЕБРИТЕ СЛЕД 1 ГОДИНА	АКО ОСРЕБРИТЕ СЛЕД 5 ГОДИНА	АКО ОСРЕБРИТЕ СЛЕД 10 ГОДИНА
Общи разходи	86 евро	614 евро	1.307 евро
Въздействие върху възвращаемостта (RIY) на годишна основа	14,26 %	9,74 %	3,41 %

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 за представянето инвестиция с годишна премия от 1 000 евро в "Умерен пазарен сценарий". Изчисленията са на база исторически данни и може да претърпят промяна в бъдеще.

**ЕЛЕМЕНТИ НА РАЗХОДИТЕ:** **Административни такси:** 1.10% от първоначалните единици за всяка година от срока на застраховката; Разлика между цена "продава" и цена "купува" 5%.

**Такса за трансформиране на застраховката в застраховка с намалена застрахователна сума:** 10 евро

**Такса за прехвърляне на инвестициите от един фонд в друг:** По-големият размер между 10 евро и 0.5% от прехвърлената сума  
**Такса за промяна на фондовете и на съотношението за разпределяне:** 10 евро

#### В ТАБЛИЦАТА СЕ ПОСОЧВА ВЪЗДЕЙСТВИЕТО ВЪРХУ ВЪЗВРАЩАЕМОСТТА НА ГОДИШНА ОСНОВА

Еднократни разходи	Първоначални разходи	5,24 %	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	2,47 %	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. Допълнителна информация може да намерите в Общите Условия на Застраховка Живот свързана с инвестиционен фонд.

#### КОЛКО ДЪЛГО МОГА ДА ДЪРЖА ИНВЕСТИЦИЯТА СИ И ИМАМ ЛИ ДОСТЪП ДО НЕЯ ПРЕЖДЕВРЕМЕННО?

##### ПРЕПОРЪЧИТЕЛЕН ПЕРИОД НА ДЪРЖАНЕ ЗА ТОЗИ ПРОДУКТ Е НЕ-ПО МАЛКО ОТ 10 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, 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. Застрахователят изплаща стойността на личната сметка на застраховката, намалена с таксата за откуп. Таксата за откуп се дължи, когато откупването се извършва през първите пет години от срока на застраховката.

Препоръчителният период на държане на продукта е не по-кратък от 10 години, тъй като в него има волатилни компоненти, които изискват по-дългосрочна инвестиция. Клиентът може по всяко време да поиска частичен или пълен откуп. Сумата на заявеният частичен откуп не може да бъде по-ниска от 1 000 евро, но не повече от 50% от стойността на акумулационните единици. Всеки частичен откуп намалява размера на обезщетението в случай на настъпване на застрахователно събитие. Пълен откуп води до прекратяване на застрахователния договор.

**Такса за частичен откуп:** 1% от частичната откупна стойност.

**Такса за частичен откуп с възстановяване:** 1% от частичната откупна стойност с възстановяване.

**Годишна допълнителна такса при частичен откуп с възстановяване:** EURIBOR + 3%

#### 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](mailto:cm.life@allianz.bg) или през формата за оплаквания на [www.allianz.bg](http://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](mailto:delovodstvo@fsc.bg).

**Комисия за защита на потребителите на адрес:** гр. София, ПК 1000, пл. "Славеиков" №4А или в електронна форма на интернет страницата на Комисията: [www.kzp.bg](http://www.kzp.bg)

#### ДРУГА ВАЖНА ИНФОРМАЦИЯ

**Данъчни облекчения:** Закупуването на настоящият продукт предоставя възможност за отложено плащане на данъците върху застрахователната премия, съгласно ЗДДФЛ (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 продукта. 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](http://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/ .....