

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: Алианц БОНОС Инвест
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.

КАКЪВ Е ТОЗИ ПРОДУКТ?

ВИД: Този продукт е Застраховка "Живот", свързана с индексен сертификат. Инвестиционната част на премията се инвестира в държавни ценни книги емитирани от Кралство Испания с ISIN ES00000125H1 (81.34%) и кол опция на индекса Euro Stoxx 50 (11.66%). Възвръщаемостта на инвестираните премии не е гарантирана.

ВАЛУТА: Евро
МАТУРИТЕТ: 31.10.2028г.

ЦЕЛИ: Продуктът предлага лична застрахователна защита и възможност за дългосрочно инвестиране със защитена главница, обезпечена от Кралство Испания (освен в случай на неплатежоспособност) и опция за допълнителна доходност свързана с представянето на индекса Euro Stoxx 50.

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

- Имаг дългосрочна инвестиционна стратегия и възнамеряват да инвестират средствата си за срок не по-малък от 10 години и в размер не по-малък от 7 000 евро.
- Разбират естеството на застрахователните инвестиционни продукти.
- Приемат рисковете от загуби от инвестиции, дължащи се на предсрочно прекратяване на полицата, както и на пазарните колебания.

ЗАСТРАХОВАТЕЛНИ ОБЕЗЩЕТЕНИЯ:

1. Основни застрахователни покритие:

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.

При **смърт на застрахования**, на ползващото/ите/ се лице/а/ се изплаща посочената в застрахователната полица сума от 1 000 евро плюс пазарната стойност на сертификата 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 е включена в общите разходи посочени в секция "Какви са разходите".

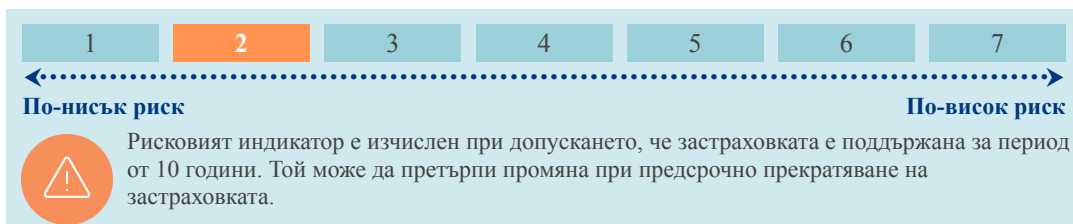
Право за едностранно прекратяване от страна на застрахователя или описание на обстоятелства, при които договорът може да бъде автоматично прекратен:

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.

Застрахователят може да прекрати договора при неплащане на дължима 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, 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.

Кредитен риск: рискът от невъзможност на емитента на облигацията (Кралство Испания) 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.

ПЛАТЕНА ЕДНОКРАТНА ПРЕМИЯ 10 000 ЕВРО		01.01.2019г.	01.01.2024г.	31.10.2028г.
1. Сценарий доживяване срока на застраховката				
Кризисен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	8 742 евро	9 400 евро	10 000 евро
	Средна годишна възвращаемост	-12,58 %	-1,23 %	0,00 %
Песимистичен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	8 742 евро	9 400 евро	10 000 евро
	Средна годишна възвращаемост	-12,58 %	-1,23 %	0,00 %
Умерен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	8 742 евро	11 140 евро	15 347 евро
	Средна годишна възвращаемост	-12,58 %	2,18 %	4,38 %
Оптимистичен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	10 100 евро	16 153 евро	26 319 евро
	Средна годишна възвращаемост	1,00 %	10,07 %	10,16 %
2. Сценарий смърт през срока на застраховката				
Застраховано събитие¹	Какво биха получили Вашите бенефициенти след приспадане на разходите	1 000 евро	1 000 евро	1 000 евро

1) При застрахователно събитие, се изплаща застрахователна сума възлизаща на стойността на личната сметка плюс 1 000 евро. В тази таблица е показана възвръщаемостта, която бихте получили в рамките на следващите 10 години, според различни сценарии, при допускане, че инвестирате еднократно 10 000 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: 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 извършени разходи. Стойностите са получени при допускане за еднократно платена премия в размер на 10 000 евро. Стойностите са приблизителни и могат да се променят в бъдеще.

ИНВЕСТИЦИЯ 10 000 евро СЦЕНАРИИ	01.01.2019г.	01.01.2024г.	31.10.2028г.
Общи разходи	1.258 евро	600 евро	0 евро
Въздействие върху възвращаемостта (RIY) на годишна основа	13,00 %	1,20 %	0,00 %

Таблицата показва какви са разходите по този застрахователен продукт, включително изходните такси, които могат да варират спрямо периода на задържане. Оказаните по-горе стойности са изчислени за представянето инвестиция с еднократна премия от 10 000 евро в "Умерен пазарен сценарий". Изчисленията са на база исторически данни и може да претърпят промяна в бъдеще.

ЕЛЕМЕНТИ НА РАЗХОДИТЕ: Разходи по застраховката: 7% 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	0,70 %	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	0,00 %	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. Допълнителна информация може да намерите в Общите условия на продукта.

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

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. Препоръчителният период на държане на продукта е до падеж. Предсрочно прекратяване на полицата води до изходни такси, възлизащи на 6% от пазарната стойност на личната сметка.

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 ЗДДФЛ (Закона за данъците върху доходите на физически лица).

Условия на продукта: 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

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/.....