



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 ОНР за всяка инвестиционна възможност.

Допълнително, инвестирането в този фонд предполага излагането на следните рискове, които не са взети предвид изчисляването на ОНР:

**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 пълните 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?".

**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 USD		28.04.2019г.	28.01.2023г.	15.11.2027г.
<b>1. Доживяване срока на застраховката</b>				
<b>Кризисен сценарий</b>	Какво бихте получили след приспадане на разходите	8.742 USD	9.600 USD	10.000 USD
	Средна годишна възвращаемост	-12,58 %	-0,81 %	0,00 %
<b>Песимистичен сценарий</b>	Какво бихте получили след приспадане на разходите	8.742 USD	9.734 USD	13.282 USD
	Средна годишна възвращаемост	-12,58 %	-0,54 %	2,88 %
<b>Умерен сценарий</b>	Какво бихте получили след приспадане на разходите	8.742 USD	12.771 USD	19.503 USD
	Средна годишна възвращаемост	-12,58 %	5,01 %	6,91 %
<b>Оптимистичен сценарий</b>	Какво бихте получили след приспадане на разходите	9.824 USD	16.651 USD	28.450 USD
	Средна годишна възвращаемост	-1,76 %	10,74 %	11,02 %
<b>2. Смърт през срока на застраховката</b>				
<b>Застраховано събитие<sup>2</sup></b>	Какво биха получили Вашите бенефициери след приспадане на разходите	1.000 USD	1.000 USD	1.000 USD

В тази таблица е показана възвращаемостта, която бихте получили в рамките на следващите 10 години, според различни сценарии, при допускане, че инвестирате еднократно 10 000 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 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 извънрени разходи. Стойностите са получени при допускане за еднократно платена премия в размер на 10 000 щатски долара. Стойностите са приблизителни и могат да се променят в бъдеще.

ИНВЕСТИЦИЯ 10 000 USD СЦЕНАРИИ	28.04.2019г.	28.01.2023г.	15.11.2027г.
<b>Общи разходи</b>	1.258 USD	532 USD	0 USD
<b>Въздействие върху възвращаемостта (RIY) на годишна основа</b>	13,00 %	0,79 %	0,00 %

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 10 000 щатски долара. Стойностите са изчислени на база исторически данни и може да претърпят промяна в бъдеще.

## ЕЛЕМЕНТИ НА РАЗХОДИТЕ:

В ТАБЛИЦАТА СЕ ПОСОЧВА ВЪЗДЕЙСТВИЕТО ВЪРХУ ВЪЗВРАЩАЕМОСТТА НА ГОДИШНА ОСНОВА			
Еднократни разходи	Първоначални разходи	0,70 %	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	0,05 %	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 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:

В срок до 30 дни от датата на сключване на застраховката, застраховачият 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 застраховачият 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, изчислена при следващото преоценяване на инвестиционните фондове след датата на подаване на заявлението от Договорителя, намалена с таксата за откупуване.

## 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. "Славейков" №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/.....