

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: Allianz USDollar Invest 2
Застраховател: ЗАД "Алианс 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: 16.01.2018г.

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 индексен сертификат. Инвестиционната част на премията се инвестира в държавни ценни книги емитирани от Съединени американски щати с ISIN US912803BM40 (78.95%) и кол опция на индекса Standard and Poor's 500 (14.05%). Възвръщаемостта на инвестираните премии не е гарантирана.

ВАЛУТА: USD

МАТУРИТЕТ: 15.11.2027г.

ЦЕЛИ: Продуктът предлага лична застрахователна защита и възможност за дългосрочно инвестиране със защитена главница, обезпечена от превителството на Съединени американски щати (освен в случай на неплатежоспособност на Съединени американски щати) и опция за допълнителна доходност свързана с представянето на индекса Standard and Poor's 500.

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

- Имат дългосрочна инвестиционна стратегия и възнамеряват да инвестират средствата си за срок не по-малък от препоръчителния период на държане (15.11.2027) и в размер не по-малък от 20 000 ш.д.
- 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 ОБЕЗЩЕТИЯ:

1. Основно застрахователно 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 ползвателя/ите/ се лице/а/ се изплаща посочената в застрахователната полица сума от 1 000 щ.д. 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".

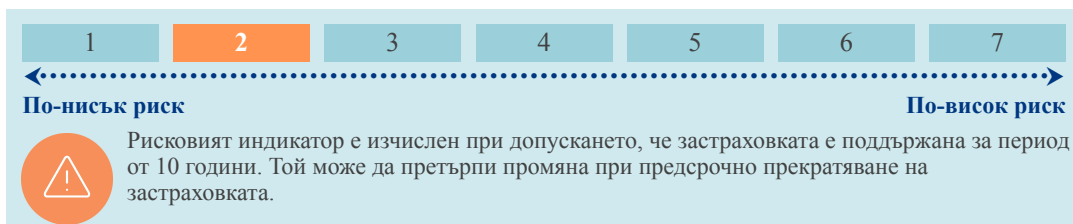
Право за едностранно прекратяване от страна на застрахователя или описание на обстоятелства, при които договорът може да бъде автоматично прекратен:

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 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 в следствие на пазарни движения в стойността на инвестицията или невъзможност на емитента на облигацията (Съединени американски щати) да изпълни задълженията си.

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. Ликвидния риск свързан с продукта е по-висок при предсрочно прекратяване на полицата, 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 облигацията (САЩ) 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 10 000 щ.д.		16.01.2019г.	16.11.2022г.	15.11.2027г.
1. Сценарий доживяване срока на застраховката				
Кризисен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	9 021 щ.д.	9 700 щ.д.	10 000 щ.д.
	Средна годишна възвращаемост	-9,79 %	-0,61 %	0,00 %
Песимистичен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	9 021 щ.д.	10 624 щ.д.	15 278 щ.д.
	Средна годишна възвращаемост	-9,79 %	1,22 %	4,33 %
Умерен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	9 041 щ.д.	13 531 щ.д.	21 683 щ.д.
	Средна годишна възвращаемост	-9,59 %	6,24 %	8,05 %
Оптимистичен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	10 145 щ.д.	17 176 щ.д.	30 722 щ.д.
	Средна годишна възвращаемост	1,45 %	11,43 %	11,88 %
2. Сценарий смърт през срока на застраховката				
Застраховано събитие¹	Какво биха получили Вашите бенефициери след приспадане на разходите	1 000 щ.д.	1 000 щ.д.	1 000 щ.д.

1) В случай на смърт се изплаща застрахователна сума възлизаща на стойността на личната сметка плюс 1 000 щ.д.

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 извършени разходи. Стойностите са получени при допускане за еднократно платена премия в размер на 10 000 щ.д. Стойностите са приблизителни и могат да се променят в бъдеще.

ИНВЕСТИЦИЯ 10 000 щ.д.	16.01.2019г.	16.11.2022г.	15.11.2027г.
СЦЕНАРИИ			
Общи разходи	980 щ.д.	418 щ.д.	0 щ.д.
Въздействие върху възвращаемостта (RIY) на годишна основа	10,00 %	0,59 %	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 щ.д. 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	0,00 %	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. От които административна такса по застраховката 1.5% годишно.
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?

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, 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 застрахователя 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. Искването 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 преценяване на инвестиционните фондове след датата на подаване на заявлението от Договора, 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 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: 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/