

SCOP Prezentul document conține informații esențiale referitoare la acest produs de investiții. Documentul nu constituie material publicitar. Informațiile vă sunt oferite în virtutea unei obligații legale, pentru a vă ajuta să înțelegeți natura, riscurile, costurile, câștigurile și pierderile potențiale care derivă din acest produs și pentru a vă ajuta să îl comparați cu alte produse.

PRODUSUL

Zâmbet oferit de Allianz-Tiriac Asigurări S.A., parte a grupului Allianz SE

www.allianztiriac.ro - Adresa: Str. Buzzești, nr. 82-94, et. 3, 4, 12, Sector 1, București, 011017, România; Telefon: 021.20.19.100 (de luni până vineri de la 8:00 la 20:00), e-mail: info@allianztiriac.ro; Capital social subscris și vărsat: 94.393.890 lei, Înregistrat la ORC sub nr. J40/15882/1994, CUI: 6120740, Societate autorizată de Autoritatea de Supraveghere Financiară. Codul alocat în Registrul asiguraților și reasiguraților: RA-017, Codul LEI: 529900XKNXM9MBH8GS45, Nr. de înregistrare în Registrul de evidență a prelucrărilor de date cu caracter personal 779; SR EN ISO 9001:2015.

Autoritatea de supraveghere competentă este Autoritatea de Supraveghere Financiară.

Prezentul Document cu informații esențiale a fost creat în data de 04.04.2024.

Sunteți pe cale să achiziționați un produs care nu este simplu și poate fi dificil de înțeles.

ÎN CE CONSTĂ ACEST PRODUS ?

TIP Acesta este un produs de asigurare tradițională de viață cu participare la profit.

TERMEN Flexibil. Maturitatea contractului este stabilită de dumneavoastră în baza ofertei de asigurare și a condițiilor contractuale.

OBIECTIVE Economisirea pe termen lung și oferirea de protecție pe parcursul derulării contractului de asigurare. Strategia investițională aferentă acestui produs este una cu risc scăzut, inclusă în produs și nu poate fi alterată pe parcursul asigurării. Timpul de execuție este garantat în contract. Allianz-Tiriac Asigurări S.A. (AZT) investește activele contului său general conform prevederilor legale aplicabile, într-un mix diversificat de active, ceea ce minimizează impactul potențialelor riscuri legate de sustenabilitate în cadrul societăților unice sau al investițiilor. Acest lucru este asigurat, de asemenea, prin intermediul sistemelor interne de gestionare a riscurilor, care includ limitări asupra claselor de active și emitenților. În cele din urmă, variațiile valorilor activelor nu afectează imediat randamentele cumulative ale produselor de asigurare, atât timp cât există suficiente rezerve, de exemplu rezerve pentru bonusuri viitoare. Acest produs nu ia în considerare principalele efecte negative, așa cum acestea sunt definite în reglementările SFDR, din cauza unui volum de date foarte redus în acest moment pe piețele unde acest produs investește. Pentru mai multe detalii se poate consulta secțiunea dedicată pentru Criterii de Sustenabilitate (SFDR), de pe website-ul AZT: https://www.allianztiriac.ro/content/dam/onemarketing/cee/azro/documente/rapoarte/Criterii_de_sustenabilitate_SFDR.pdf.

INVESTITOR INDIVIDUAL VIZAT Produsul este destinat persoanelor interesate atât de acoperirea oferită de asigurarea în caz de deces, cât și de economisirea pentru copii.

BENEFICIILOR ȘI COSTURILE ALE ASIGURĂRII Asigurarea tradițională de viață cu participare la profit oferă beneficii atât atunci când maturitatea ajunge la maturitate, cât și în caz de deces al Asiguratului.

Valoarea beneficiilor este indicată în secțiunea "Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?". Toate cifrele din exemplu sunt calculate pentru un client în vârstă de 40 de ani, care încheie un contract cu termen de 10 ani, cu 10 plăți de prime anuale în valoare de 1.000 RON (în total 10.000 RON).

Prima de risc de deces este independentă de sexul Asiguratului și depinde de vârsta persoanei asigurate și tabela de mortalitate a populației României, durata asigurării, suma asigurată, dobânda tehnică anuală folosită în produs, în exemplul nostru fiind în medie de 1.3% din prima anuală.

Beneficiul de maturitate: La maturitate, Beneficiarul primește beneficiile garantate plus beneficiul investițional aferent participării la profit.

Beneficiul în caz de deces: În caz de deces al Asiguratului, Asiguratorul va transforma contractul într-un contract liber de plata primelor și va plăti Beneficiarului la maturitate beneficiile garantate plus beneficiul investițional aferent participării la profit.


Valoarea de răscumpărare: În caz de răscumpărare se plătește valoarea de răscumpărare, care este egală cu valoarea rezervei, diminuată cu taxele de răscumpărare, precum și cu orice datorie în baza contractului de asigurare.

Asiguratorul poate rezilia unilateral contractul pentru declarații incorecte/incomplete ale Contractantului și/sau Asiguratului sau, conform dispozițiilor legale sau a sancțiunilor internaționale, la data constatării acestor situații. De asemenea, contractul încetează la data la care Contractantul solicită sau automat la data de maturitate a contractului sau data avizării decesului Asiguratului.

CARE SUNT RISURILE ȘI CE AȘ PUTEA OBTINE ÎN SCHIMB ?

INDICATOR DE RISC





Indicatorul de risc presupune păstrarea produsului pe perioada de deținere recomandată, de 10 ani. Riscul real poate varia semnificativ dacă încasați anticipat și puteți primi o sumă mai mică. Va trebui să plătiți costuri suplimentare semnificative pentru încasarea anticipată. Este posibil să fiți nevoiți să vindeți la un preț care influențează în mod semnificativ suma primită înapoi.

Indicatorul sintetic de risc arată nivelul de risc al acestui produs în comparație cu alte produse. Acesta indică probabilitatea ca produsul să implice o pierdere de bani din cauza evoluțiilor înregistrate pe piețe sau din cauză că nu suntem în măsură să efectuăm plăți către dumneavoastră.

Am încadrat acest produs la clasa de risc 2 din 7, aceasta fiind o clasă de risc scăzut.

Această înseamnă că pierderile potențiale asociate performanței viitoare vor avea un nivel de risc scăzut și că este foarte puțin probabil ca deteriorarea condițiilor de piață să afecteze capacitatea noastră de a efectua plăți către dumneavoastră.

Aveți posibilitatea să încheiați contractul mai devreme de termenul final stabilit prin contract. Dacă răscumpărați contractul într-un stadiu incipient, riscul real poate diferi semnificativ și puteți primi o sumă mai mică decât cea plătită.

Indicatorul global de risc vă ajută să evaluați riscul asociat cu acest produs, comparativ cu alte produse. Acesta arată cât de mare este probabilitatea de a nu beneficia de sume acordate adițional cumpărând acest produs, deoarece piețele în care se investesc activele sunt în curs de dezvoltare sau nu avem posibilitatea de a vă plăti sumele cuvenite.

SCENARIILE DE PERFORMANȚĂ

ATENȚIE! Evoluțiile viitoare ale pieței nu pot fi anticipate cu exactitate. Scenariile prezentate indică rezultate viitoare posibile, obținute pe baza randamentelor recente. Randamentele reale ar putea fi mai mici.

Cifrele indicate includ toate costurile produsului în sine, și deasemenea, costurile consultantului sau distribuitorului dumneavoastră. Cifrele nu iau în considerare situația dumneavoastră fiscală, care poate afecta, deasemenea, suma pe care o primiți.

Ce anume veți obține de pe urma acestui produs depinde de performanța viitoare a pieței. Evoluțiile viitoare ale pieței sunt incerte și nu pot fi prevăzute cu precizie.

Scenariile nefavorabile, moderate și favorabile prezentate sunt ilustrații care utilizează performanțele cele mai nefavorabile, medii și cele mai bune ale produsului în ultimii 10 ani. Piețele ar putea evolua foarte diferit în viitor.

Scenariul de criză arată ceea ce ați putea obține în circumstanțe extreme ale pieței.

Acest tip de scenariu a avut loc pentru o investiție între 1 și 10 ani.

În cazul în care ieșiți din investiție mai devreme decât perioada de deținere recomandată veți fi nevoiți să plătiți costuri suplimentare.

PERIOADA DE DEȚINERE RECOMANDATĂ: EXEMPLU DE INVESTIȚIE: PRIMA DE ASIGURARE:	10 ANI 1.000 RON pe an 1.000 RON pe an Dacă ieșiți după 1 an	Dacă ieșiți după 5 ani	Dacă ieșiți după 10 ani
Scenarii în caz de supraviețuire			
Scenariul minim	Nu există un randament minim garantat. Ați putea pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta		
Scenariul de criză	Ce ați putea obține după deducerea costurilor	0 RON	4.020 RON
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	N/A	- 7,2 %
Scenariul nefavorabil	Ce ați putea obține după deducerea costurilor	0 RON	4.020 RON
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	N/A	- 7,2 %
Scenariul moderat	Ce ați putea obține după deducerea costurilor	0 RON	4.020 RON
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	N/A	- 7,2 %
Scenariul favorabil	Ce ați putea obține după deducerea costurilor	0 RON	4.020 RON
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	N/A	- 7,2 %
Suma investită în timp	1.000 RON	5.000 RON	10.000 RON
Scenariul în caz de deces			
Eveniment asigurat	Ce ar putea obține beneficiarii dumneavoastră după costuri	9.470 RON	9.700 RON
Valoarea primei de asigurare în timp	1.000 RON	5.000 RON	10.000 RON

CE SE ÎNTÂMPLĂ DACĂ ALLIANZ-ȚIRIAC ASIGURĂRI S.A. NU ESTE ÎN MĂSURĂ SĂ PLĂTEASCĂ ?

În caz de constatare a insolvenței Asiguratorului :

- plata Valorii de răscumpărare/Valorii contului sau a Beneficiului de maturitate nu este afectată, fiind preluată de entitatea juridică căreia îi revine responsabilitatea legală a preluării administrării contractului de asigurare.
 - plata Sumei asigurate ca urmare a decesului acoperit în baza contractului de asigurare este garantată de Fondul de garantare a asiguraților, persoană juridică de drept public, în condițiile prevăzute de Legea nr. 213/2015.
- Nivelul Valorii de răscumpărare/Valorii contului și al Beneficiului de maturitate nu sunt garantate, fiind supuse riscului de piață și riscului de credit aferente fondurilor accesate de programele investiționale în care Contractantul deține unități în baza contractului de asigurare, riscuri preluată și asumate în totalitate de Contractant. Astfel, Contractantul se poate confrunta cu o pierdere financiară prin neîndeplinirea obligațiilor de plată de către administratorul fondului, indicat în Documentul cu Informații Esențiale aferent programului de investiții care îl accesează.

CARE SUNT COSTURILE ?

Evoluția în timp a costurilor Tabelele prezintă sumele care sunt luate din investiția dumneavoastră pentru a acoperi diferite tipuri de costuri. Aceste sume depind de cât de mult investiți și de durata pe care dețineți produsul. Sumele prezentate aici sunt ilustrații bazate pe un exemplu de sumă investită și pe diferite perioade de investiții posibile.

Am presupus:

- În primul an ați primi suma pe care ați investit-o (randament anual de 0 %)
- Se investește suma de 1.000 RON pe an

	Dacă ieșiți după 1 an	Dacă ieșiți după 5 ani	Dacă ieșiți după 10 ani
Total costuri	1.019 RON	1.417 RON	1.248 RON
Impactul anual al costurilor (*)	101,9 %	10,0 %	2,0 %

(*) Acesta ilustrează modul în care costurile vă reduc randamentul în fiecare an pe parcursul perioadei de deținere. De exemplu, acesta arată că, dacă ieșiți la sfârșitul perioadei de deținere recomandate, randamentul mediu anual este estimat la 2,8 % înainte de deducerea costurilor și de la 0,8 % după deducerea costurilor.

Structura costurilor

Costuri unice la intrare sau la ieșire		Impactul anual al costurilor în cazul în care ieșiți după perioada de deținere recomandată de 10 ani
Costuri de intrare	0,0 % din primele pe care le plățiți	Contract de asigurare 0,0 %
Costuri de ieșire	0,0 % din investiția dumneavoastră înainte de a vă fi plătită	Contract de asigurare 0,0 %
Costuri curente luate în fiecare an		
Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de operare	2,0 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultimul an.	Contract de asigurare 2,0 %
Costuri de tranzacționare	0,0 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare a costurilor suportate atunci când cumpărăm și vindem investițiile suport pentru produs. Suma reală va varia în funcție de cât de mult cumpărăm și vindem	Contract de asigurare 0,0 %
Costuri accesorii suportate în condiții specifice		
Comisioane de performanță	Nu există comision de performanță pentru acest produs	Contract de asigurare N/A Opțiuni de investiții N/A

Costurile reale pot depinde de opțiunea de investiții aleasă și de randamentul viitor al acesteia, dar și de exercitarea anumitor opțiuni disponibile.

CÂT TIMP AR TREBUI SĂ ÎL PĂSTREZ ȘI POT RETRAGE BANII ANTICIPAT?

PERIOADA DE DEȚINERE RECOMANDATĂ: 10 ANI

Acesta este un produs pe durată medie sau lungă, de aceea recomandăm clienților să-l contracteze pentru cel puțin 10 ani și să-l mențină în vigoare pe întreaga durată, până la maturitate.

Asigurătorul restituie integral prima contractuală a produsului, fără calcularea vreunei dobânzi, în cazul în care clientul solicită încetarea contractului în termenul legal, după data de intrare în vigoare a acestuia.

Clientul are dreptul oricând înainte de data de maturitate de a solicita rezilierea contractului în vederea încasării valorii de răscumpărare. Valoarea primită depinde de momentul răscumpărării și de taxa de răscumpărare aplicată, iar în cazul unei rezilieri premature, valoarea de răscumpărare poate fi semnificativ mai mică decât suma primelor plătite.

CUM POT SĂ DEPUN O RECLAMAȚIE?

În vederea rezolvării pe cale amiabilă a reclamațiilor formulate de clientul asigurat sau de beneficiarii contractului de asigurare, vă rugăm să transmiteți o reclamație la oricare din adresele: 1. Poștă/Registratură pe adresa Strada Buzești, nr. 82-94, etajele 3, 4, 12, Sector 1, 011017, București, România; 2. E-mail: reclamatii@allianztiriac.ro; 3. Fax: 021.208.22.11; 4. Site: www.allianztiriac.ro, la rubricile Contact și Reclamații; 5. Telefon: 021.201.91.00 de luni până vineri între orele 8:00-20:00.

De asemenea, aveți posibilitatea să adresați reclamații Autorității de Supraveghere Financiară care are următoarele date de contact: Splaiul Independenței, nr.15, sector 5, București, 050092, telefon 0800 825 627, fax 021.659.60.51 și 021.659.64.36, e-mail: office@asfromania.ro.

Consumatorul are dreptul de a apela la soluționarea alternativă a litigiilor, prin intermediul entității SAL-FIN, care funcționează exclusiv în cadrul A.S.F. În prealabil, trebuie să faceți dovada că ați încercat să soluționați litigiul direct cu comerciantul în cauză. Mai multe informații se găsesc la adresa: <https://www.allianztiriac.ro/solutionare-litigii/>. Conform condițiilor de asigurare, instanța competentă să soluționeze posibilele litigii în legătură cu contractul de asigurare, litigii ce nu au putut fi soluționate pe cale amiabilă, este instanța de judecată română.

ALTE INFORMAȚII RELEVANTE

Înainte de încheierea unui contract de investiții bazat pe asigurări, Asigurătorul pune la dispoziția clientului, conform cerințelor legale în vigoare:

- Documentele cu informații esențiale (KID) valabile pentru produs și pentru programele investiționale disponibile prin acesta, inclusiv pe website-ul său la adresa de internet https://www.allianztiriac.ro/ro_RO/documente-utile.html ;
- Documente cu informații personalizate asupra produsului solicitat, inclusiv condițiile de asigurare.