

SCOP Prezentul document conține informații esențiale referitoare la acest produs de investiții. Acesta nu reprezintă un material de marketing. 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.

PRODUS

Dinamic Invest oferit de S.C. Allianz Tiriac Asigurări S.A.

www.allianztiriac.ro - Adresa: Str. Căderea Bastiliei 80-84, Sector 1, București, 010616, 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 asiguratorilor și reasiguratorilor: RA-017, Codul LEI: 529900KXNXM9MBH8GS45, 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 10.03.2021.

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 de viață de tip unit linked, oferit pe durate medii sau lungi, pentru a îmbina în mod optim avantajele investiției pe piața de capital internațională cu cele ale protecției vieții.

OBIECTIVE Produsul oferă clientului opțiuni multiple de programe investiționale în care primele pot fi investite. Orice program ales poate fi înlocuit în viitor cu altul/altele în funcție de strategia investițională și apetitul de risc al clientului. Programele accesează fonduri de investiții cu structuri de active și valori de referință aferente unor indicatori de risc diversificați, de la un nivel foarte scăzut până la un nivel foarte ridicat. Pentru detalii, se pot consulta "Documentele cu informații esențiale" aferente fiecărui program investițional. Randamentele programelor rezultă, după deducerea taxelor contractuale aferente produsului de asigurare, din randamentele fondurilor de investiții accesate, al căror potențial este proporțional cu nivelul indicatorului de risc al fiecărui fond. Realizarea unor randamente ale programelor într-un registru cât mai optim este favorizată de respectarea de către client a perioadei de deținere recomandate. Randamentele programelor nu sunt garantate, riscul investițional fiind asumat integral de clientul care achiziționează produsul de asigurare. Performanțele anterioare ale programelor investiționale nu constituie o garanție pentru performanțele viitoare. La nivel de program investițional, Allianz Investment Management SE (AIM) și Allianz-Tiriac Asigurări S.A. (AZT) iau în considerare riscurile de sustenabilitate bazate pe Rating-urile Morningstar de Sustenabilitate, care evaluează gradul de riscuri de sustenabilitate negestionate în raport cu fonduri similare. Cu cât este mai mic acest Rating Morningstar de Sustenabilitate, cu atât este mai mare probabilitatea ca riscuri de sustenabilitate să se materializeze. 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.

INVESTITORUL INDIVIDUAL CĂRUIA ÎI ESTE DESTINAT Produsul este destinat clienților interesați într-un orizont de timp mediu/lung de constituirea unui capital destinat îndeplinirii unei nevoi sau obiectiv din viitor, în același timp cu asigurarea protecției celor dragi în cazul nefericit al decesului. Prin intermediul produsului, clienților li se oferă acces la acele programe investiționale care corespund toleranței la risc declarate de aceștia, cât și compatibilității dintre durata solicitată și perioada de investiție recomandată a programului. Clienții sunt persoane responsabile din punct de vedere financiar, care dețin cel puțin un nivel minim sau mediu de cunoștințe despre piața financiară sau sunt dispuse să le dobândească. Astfel, clienții înțeleg să-și asume riscul investițional și au capacitatea financiară de a suporta eventualele pierderi datorate depreciilor prețurilor programelor investiționale.

BENEFICIILE ASIGURĂRII ȘI COSTURILE Acest produs este o asigurare de viață cu prime eșalonate care poate fi achiziționat de clienți cu vârste între 18 și 60 ani. Produsul prevede beneficii la data de maturitate și la data decesului Asiguratului, dar și posibilitatea răscumpărării pe durata contractuală. Valorile beneficiilor rezultate pentru un contract pe 10 ani pentru care se achită 10 prime eșalonate scadente anual, de câte 1036 euro sunt indicate în secțiunea "Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?". Din prima anuală de 1036 euro, 1000 euro constituie prima destinată investiției în Contul investițional al clientului, iar 36 euro (3,47% din prima totală) constituie taxa de asigurare care acoperă și costul riscului de deces. Din prima destinată investiției de 1000 euro se investesc efectiv în medie 960 euro anual, iar taxa de asigurare reduce randamentul investiției în 10 ani cu 0,6%.

Beneficiul de maturitate: Valoarea Contului la data de maturitate, după deducerea tuturor datoriilor contractului de asigurare, convenită beneficiarilor în caz de supraviețuire.

Beneficiul în caz de deces: Indemnizația convenită beneficiarilor în cazul decesului Asiguratului și reprezintă totalul dintre Suma asigurată și Valoarea Contului, din care se deduc datoriile în baza contractului de asigurare.

Valoarea de răscumpărare: Valoarea Contului 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 a optat la: data de maturitate a contractului, data avizării decesului Asiguratului și data la care taxa de asigurare nu mai poate fi dedusă.

CARE SUNT RISCURILE ȘI CE AȘ PUTEA OBȚINE ÎN SCHIMB ?

Indicator de risc



Risc scăzut

Risc ridicat



Indicatorul de risc presupune că investitorul respectă perioada recomandată de investiție aferentă programului investițional ales. Riscul efectiv poate varia în mod semnificativ dacă încasați mai devreme și, în consecință, puteți încasa o sumă mai mică.

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 piațe sau din cauză că nu suntem în măsură să efectuăm plăți către dumneavoastră.

Fiecare program investițional disponibil pentru acest produs este încadrat în propria clasă de risc, conform Documentului cu Informații Esențiale aferent programului. În funcție de programul sau combinația de programe investiționale selectate, acest produs se încadrează într-una din clasele de risc 2 sau 4 din 7, acestea fiind clase de risc scăzut sau mediu. Aceasta înseamnă că, în funcție de programele investiționale selectate, pierderile potențiale asociate performanței viitoare vor avea un nivel scăzut sau mediu și că este foarte puțin probabil sau posibil ca deteriorarea condițiilor de piață să afecteze capacitatea noastră de a efectua plăți către dumneavoastră. Programele investiționale disponibile acestui produs nu au risc de lichiditate.

Atenție la riscul valutar. Dacă optați să efectuați plăți de prime sau să încasați beneficii ale contractului într-o monedă diferită de cea a contractului de asigurare, randamentul final pe care îl veți obține va depinde de cursul de schimb dintre cele două monede. Acest risc nu este inclus în indicatorul menționat mai sus.

Acest produs nu include nicio protecție împotriva performanței viitoare a pieței și, prin urmare, puteți pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta, în special dacă perioada de deținere recomandată nu este respectată.

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.

Acest tabel arată banii pe care îi puteți primi în următorii 10 ani, în funcție de diferitele scenarii, presupunând că investiți 1.000 EUR în fiecare an.

Scenariile prezentate indică posibila performanță a investiției dumneavoastră. Puteți să le comparați cu scenariile altor produse.

Scenariile prezentate sunt o estimare a performanței viitoare pe baza datelor din trecut referitoare la variația valorii acestei investiții și nu constituie un indicator exact. Suma pe care o veți obține va depinde de modul în care evoluează piața și de durata de timp pe care păstrați investiția/produsul.

Scenariul de criză arată care este suma pe care ați putea să o primiți înapoi în circumstanțe de piață extreme și nu ține cont de situația în care nu suntem în măsură să vă plătim.

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.

INVESTIȚIE 1.000 EUR PE AN

PRIMA DE ASIGURARE 1.036 EUR PE AN

Scenarii în caz de supraviețuire

		1 AN	5 ANI	10 ANI
Scenariul de criză	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	0 EUR	de la 2.477 EUR la 4.223 EUR	de la 4.226 EUR la 8.557 EUR
	Randament mediu în fiecare an	N/A	de la -22,56 % la -5,58 %	de la -16,50 % la -2,85 %
Scenariul nefavorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	0 EUR	de la 3.263 EUR la 4.325 EUR	de la 6.000 EUR la 8.902 EUR
	Randament mediu în fiecare an	N/A	de la -13,90 % la -4,80 %	de la -9,55 % la -2,13 %
Scenariul moderat	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	0 EUR	de la 4.068 EUR la 5.354 EUR	de la 7.939 EUR la 13.188 EUR
	Randament mediu în fiecare an	N/A	de la -6,80 % la 2,29 %	de la -4,25 % la 4,98 %
Scenariul favorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	0 EUR	de la 4.425 EUR la 7.643 EUR	de la 9.170 EUR la 21.516 EUR
	Randament mediu în fiecare an	N/A	de la -4,05 % la 14,50 %	de la -1,58 % la 13,58 %
Sumă investită acumulată		1.000 EUR	5.000 EUR	10.000 EUR
Scenariu în caz de deces				
Deces din orice cauză	Ce sumă pot primi beneficiarii dumneavoastră după deducerea costurilor	de la 1.916 EUR la 2.003 EUR	de la 5.304 EUR la 6.664 EUR	de la 8.939 EUR la 14.188 EUR

CE SE ÎNTÂMPLĂ DACĂ S.C. ALLIANZ ȚIRIAC ASIGURĂRI S.A. NU POATE SĂ PLATEASCĂ ?

În caz de constatare a insolabilității 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 preluate 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 ?

COSTUL DE-A LUNGUL TIMPULUI

Sumele indicate aici sunt costurile cumulate ale produsului în sine, pentru trei perioade de deținere. Aceste sume includ eventualele penalități de ieșire anticipată. Cifrele corespund situației în care investiți 1.000 EUR în fiecare an. Cifrele sunt estimări și se pot schimba în viitor.

INVESTIȚII 1.000 EUR PE AN SCENARIU	DACĂ ÎNCASAȚI DUPĂ 1 AN	DACĂ ÎNCASAȚI DUPĂ 5 ANI	DACĂ ÎNCASAȚI DUPĂ 10 ANI
Costuri totale	de la 1.003 EUR la 1.099 EUR	de la 769 EUR la 1.332 EUR	de la 1.502 EUR la 4.450 EUR
Impactul asupra randamentului (RIY) pe an	100,00 %	de la 5,37 % la 7,56 %	de la 2,80 % la 5,13 %

Tabelul indică impactul tuturor costurilor pentru 3 perioade diferite de deținere și presupune o investiție de 1.000 EUR în fiecare an. Valorile din tabel sunt parțial bazate pe date istorice și din acest motiv pot varia în viitor.

COMPOZIȚIA COSTURILOR

Tabelul de mai jos indică:

- impactul produs în fiecare an de diferitele tipuri de costuri asupra randamentului investiției pe care îl puteți obține la sfârșitul perioadei de deținere recomandate;
- semnificația diferitelor categorii de costuri

ACEST TABEL PREZINTĂ IMPACTUL ASUPRA RANDAMENTULUI PE AN

Costuri unice	Costuri de intrare	de la 0,82 % la 0,85 %	Impactul costurilor pe care le plățiți atunci când efectuați investiția. Impactul costurilor deja incluse în preț. Acestea includ costurile de distribuție ale produsului dumneavoastră.
	Costuri de ieșire	0,00 %	Impactul costurilor de ieșire din investiție la scadență.
Costuri recurente	Costuri de tranzacționare a portofoliului	de la -0,02 % la 0,16 %	Impactul costurilor de achiziționare și vânzare a investițiilor suport ale produsului.
	Alte costuri recurente	de la 1,93 % la 4,15 %	Impactul costurilor pe care vi le imputăm în fiecare an pentru a gestiona investițiile dumneavoastră și al costurilor prezentate în secțiunea II.
Costuri accesorii	Comisioane de performanță	0,00 %	Impactul comisionului de performanță.
	Comisioane pentru randament	0,00 %	Impactul comisioanelor pentru randament.

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 sau o răscumpărare parțială a unităților din Cont. Ambele situații presupun anularea unităților din Cont la prețuri viitoare, necunoscute la data solicitării clientului precum și deducerea taxelor de răscumpărare prevăzute în documentele contractuale. În cazul unei rezilieri premature, valoarea de răscumpărare poate fi semnificativ mai mică decât suma primelor investite, atât ca urmare a deducerii taxelor de răscumpărare cât și al neîncadrării în perioada de investiție recomandată a programului de investiții.

Perioada recomandată de investiție aferentă fiecărui program investițional depinde de structura și indicatorul de risc al acestuia, conform Documentului cu Informații Esențiale al programului investițional.

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 Str. Căderea Bastiliei Nr.80-84, Sector 1 București; 2.E-mail: reclamatii@allianztiriatic.ro; 3.Fax: 021.208.22.11; 4.Site: www.allianztiriatic.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.allianztiriatic.ro/ro_RO/aspecte-legale.html.

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 ale Programelor de investiții și al Produsului de investiții bazat pe asigurări, inclusiv pe website-ul său www.allianztiriatic.ro;
- Documente cu informații personalizate asupra produsului solicitat, inclusiv condițiile de asigurare.

SCOP Prezentul document conține informații esențiale referitoare la acest produs de investiții. Acesta nu reprezintă un material de marketing. 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.

PRODUS

Dinamic Invest oferit de S.C. Allianz Tiriac Asigurări S.A.

www.allianztiriac.ro - Adresa: Str. Căderea Bastiliei 80-84, Sector 1, București, 010616, 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 10.03.2021.

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 de viață de tip unit linked, oferit pe durate medii sau lungi, pentru a îmbina în mod optim avantajele investiției pe piața de capital internațională cu cele ale protecției vieții.

OBIECTIVE Produsul oferă clientului opțiuni multiple de programe investiționale în care primele pot fi investite. Orice program ales poate fi înlocuit în viitor cu altul/altele în funcție de strategia investițională și apetitul de risc al clientului. Programele accesează fonduri de investiții cu structuri de active și valori de referință aferente unor indicatori de risc diversificați, de la un nivel foarte scăzut până la un nivel foarte ridicat. Pentru detalii, se pot consulta "Documentele cu informații esențiale" aferente fiecărui program investițional. Randamentele programelor rezultă, după deducerea taxelor contractuale aferente produsului de asigurare, din randamentele fondurilor de investiții accesate, al căror potențial este proporțional cu nivelul indicatorului de risc al fiecărui fond. Realizarea unor randamente ale programelor într-un registru cât mai optim este favorizată de respectarea de către client a perioadei de deținere recomandate. Randamentele programelor nu sunt garantate, riscul investițional fiind asumat integral de clientul care achiziționează produsul de asigurare. Performanțele anterioare ale programelor investiționale nu constituie o garanție pentru performanțele viitoare. La nivel de program investițional, Allianz Investment Management SE (AIM) și Allianz Tiriac Asigurări S.A. (AZT) iau în considerare riscurile de sustenabilitate bazate pe Rating-urile Morningstar de Sustenabilitate, care evaluează gradul de riscuri de sustenabilitate negestionate în raport cu fonduri similare. Cu cât este mai mic acest Rating Morningstar de Sustenabilitate, cu atât este mai mare probabilitatea ca riscuri de sustenabilitate să se materializeze. 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.

INVESTITORUL INDIVIDUAL CĂRUIA ÎI ESTE DESTINAT Produsul este destinat clienților interesați într-un orizont de timp mediu/lung de constituirea unui capital destinat îndeplinirii unei nevoi sau obiectiv din viitor, în același timp cu asigurarea protecției celor dragi în cazul nefericit al decesului. Prin intermediul produsului, clienții li se oferă acces la acele programe investiționale care corespund toleranței la risc declarate de aceștia, cât și compatibilității dintre durata solicitată și perioada de investiție recomandată a programului. Clienții sunt persoane responsabile din punct de vedere financiar, care dețin cel puțin un nivel minim sau mediu de cunoștințe despre piața financiară sau sunt dispuse să le dobândească. Astfel, clienții înțeleg să-și asume riscul investițional și au capacitatea financiară de a suporta eventualele pierderi datorate depreciilor prețurilor programelor investiționale.

BENEFICIILE ASIGURĂRII ȘI COSTURILE Acest produs este o asigurare de viață cu primă unică care poate fi achiziționat de clienți cu vârste între 18 și 60 ani. Produsul prevede beneficii la data de maturitate și la data decesului Asiguratului, dar și posibilitatea răscumpărării pe durata contractuală. Valorile beneficiilor rezultate pentru un contract pe 10 ani pentru care se achită o primă unică scadentă la emiterea contractului, de 10000 euro sunt indicate în secțiunea "Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?". Din prima unică de 10000 euro, 9650 euro constituie prima destinată investiției în Contul investițional al clientului, din care se deduce taxa de asigurare de 36 euro/an care acoperă și costul riscului de deces. Taxa de asigurare reduce randamentul investiției în 10 ani cu 0,2%.

Beneficiul de maturitate: Valoarea Contului la data de maturitate, după deducerea tuturor datorilor contractului de asigurare, cuvenită beneficiarilor în caz de supraviețuire.

Beneficiul în caz de deces: Indemnizația cuvenită beneficiarilor în cazul decesului Asiguratului și reprezintă totalul dintre Suma asigurată și Valoarea Contului, din care se deduc datorile în baza contractului de asigurare.

Valoarea de răscumpărare: Valoarea Contului 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, data avizării decesului Asiguratului și data la care taxa de asigurare nu mai poate fi dedusă.

CARE SUNT RISCURILE ȘI CE AȘ PUTEA OBTINE ÎN SCHIMB ?

Indicator de risc



Indicatorul de risc presupune că investitorul respectă perioada recomandată de investiție aferentă programului investițional ales. Riscul efectiv poate varia în mod semnificativ dacă încasați mai devreme și, în consecință, puteți încasa o sumă mai mică.

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.

Fiecare program investițional disponibil pentru acest produs este încadrat în propria clasă de risc, conform Documentului cu Informații Esențiale aferent programului. În funcție de programul sau combinația de programe investiționale selectate, acest produs se încadrează într-una din clasele de risc 2 sau 4 din 7, acestea fiind clase de risc scăzut sau mediu. Aceasta înseamnă că, în funcție de programele investiționale selectate, pierderile potențiale asociate performanței viitoare vor avea un nivel scăzut sau mediu și că este foarte puțin probabil sau posibil ca deteriorarea condițiilor de piață să afecteze capacitatea noastră de a efectua plăți către dumneavoastră. Programele investiționale disponibile acestui produs nu au risc de lichiditate.

Atenție la riscul valutar. Dacă optați să efectuați plăți de prime sau să încasați beneficii ale contractului într-o monedă diferită de cea a contractului de asigurare, randamentul final pe care îl veți obține va depinde de cursul de schimb dintre cele două monede. Acest risc nu este inclus în indicatorul menționat mai sus.

Acest produs nu include nicio protecție împotriva performanței viitoare a pieței și, prin urmare, puteți pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta, în special dacă perioada de deținere recomandată nu este respectată.

SCENARIU 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.

Acest tabel arată banii pe care îi puteți primi în următorii 10 ani, în funcție de diferitele scenarii, presupunând că investiți 10.000 EUR.

Scenariile prezentate indică posibila performanță a investiției dumneavoastră. Puteți să le comparați cu scenariile altor produse.

Scenariile prezentate sunt o estimare a performanței viitoare pe baza datelor din trecut referitoare la variația valorii acestei investiții și nu constituie un indicator exact. Suma pe care o veți obține va depinde de modul în care evoluează piața și de durata de timp pe care păstrați investiția/produsul.

Scenariul de criză arată care este suma pe care ați putea să o primiți înapoi în circumstanțe de piață extreme și nu ține cont de situația în care nu suntem în măsură să vă plătim.

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.

INVESTIȚIE 10.000 EUR

PRIMA UNICĂ DE ASIGURARE 10.000 EUR

		1 AN	5 ANI	10 ANI
Scenarii în caz de supraviețuire				
Scenariul de criză	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	de la 5.443 EUR la 8.949 EUR	de la 3.841 EUR la 9.132 EUR	de la 2.382 EUR la 8.795 EUR
	Randament mediu în fiecare an	de la -45,57 % la -10,51 %	de la -17,42 % la -1,80 %	de la -13,36 % la -1,28 %
Scenariul nefavorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	de la 7.680 EUR la 9.099 EUR	de la 6.057 EUR la 9.493 EUR	de la 4.637 EUR la 9.434 EUR
	Randament mediu în fiecare an	de la -23,20 % la -9,01 %	de la -9,54 % la -1,03 %	de la -7,40 % la -0,58 %
Scenariul moderat	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	de la 8.940 EUR la 9.781 EUR	de la 8.502 EUR la 13.230 EUR	de la 7.490 EUR la 18.101 EUR
	Randament mediu în fiecare an	de la -10,60 % la -2,19 %	de la -3,19 % la 5,76 %	de la -2,85 % la 6,11 %
Scenariul favorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	de la 9.239 EUR la 12.248 EUR	de la 9.824 EUR la 21.997 EUR	de la 9.901 EUR la 37.212 EUR
	Randament mediu în fiecare an	de la -7,61 % la 22,48 %	de la -0,35 % la 17,08 %	de la -0,10 % la 14,04 %
Scenariu în caz de deces				
Deces din orice cauză	Ce sumă pot primi beneficiarii dumneavoastră după deducerea costurilor	de la 10.410 EUR la 11.296 EUR	de la 9.502 EUR la 14.230 EUR	de la 8.490 EUR la 19.101 EUR

CE SE ÎNTÂMPLĂ DACĂ S.C. ALLIANZ ȚIRIAC ASIGURĂRI S.A. NU POATE SĂ PLĂTEASCA ?

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 ?

COSTUL DE-A LUNGUL TIMPULUI

Reducerea randamentului (RIY) arată impactul costurilor totale pe care le plătiți asupra randamentului investiției pe care îl puteți obține. Costurile totale includ costurile unice, costurile de funcționare și costurile accesorie.

Sumele indicate aici sunt costurile cumulate ale produsului în sine, pentru trei perioade de deținere. Aceste sume includ eventualele penalități de ieșire anticipată. Cifrele corespund situației în care investiți 10.000 EUR. Cifrele sunt estimări și se pot schimba în viitor.

INVESTIȚII 10.000 EUR SCENARIU	DACĂ ÎNCASAȚI DUPĂ 1	DACĂ ÎNCASAȚI DUPĂ 5	DACĂ ÎNCASAȚI DUPĂ 10
	AN	ANI	ANI
Costuri totale	de la 926 EUR la 1.218 EUR	de la 824 EUR la 2.741 EUR	de la 1.321 EUR la 7.354 EUR
Impactul asupra randamentului (RIY) pe an	de la 9,26 % la 12,18 %	de la 1,64 % la 4,06 %	de la 1,28 % la 3,68 %

Tabelul indică impactul tuturor costurilor pentru 3 perioade diferite de deținere și presupune o investiție de 10.000 EUR. Valorile din tabel sunt parțial bazate pe date istorice și din acest motiv pot varia în viitor.

COMPOZIȚIA COSTURILOR

Tabelul de mai jos indică:

- impactul produs în fiecare an de diferitele tipuri de costuri asupra randamentului investiției pe care îl puteți obține la sfârșitul perioadei de deținere recomandate;
- semnificația diferitelor categorii de costuri

ACEST TABEL PREZINTĂ IMPACTUL ASUPRA RANDAMENTULUI PE AN

Costuri unice	Costuri de intrare	de la 0,36 % la 0,39 %	Impactul costurilor pe care le plățiți atunci când efectuați investiția. Impactul costurilor deja incluse în preț. Acestea includ costurile de distribuție ale produsului dumneavoastră.
	Costuri de ieșire	0,00 %	Impactul costurilor de ieșire din investiție la scadență.
Costuri recurente	Costuri de tranzacționare a portofoliului	de la -0,02 % la 0,16 %	Impactul costurilor de achiziționare și vânzare a investițiilor suport ale produsului.
	Alte costuri recurente	de la 0,90 % la 3,13 %	Impactul costurilor pe care vi le imputăm în fiecare an pentru a gestiona investițiile dumneavoastră și al costurilor prezentate în secțiunea II.
Costuri accesorii	Comisioane de performanță	0,00 %	Impactul comisioanelor de performanță.
	Comisioane pentru randament	0,00 %	Impactul comisioanelor pentru randament.

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 sau o răscumpărare parțială a unităților din Cont. Ambele situații presupun anularea unităților din Cont la prețuri viitoare, necunoscute la data solicitării clientului precum și deducerea taxelor de răscumpărare prevăzute în documentele contractuale. În cazul unei rezilieri premature, valoarea de răscumpărare poate fi semnificativ mai mică decât suma primelor investite, atât ca urmare a deducerii taxelor de răscumpărare cât și al neîncadrării în perioada de investiție recomandată a programului de investiții.

Perioada recomandată de investiție aferentă fiecărui program investițional depinde de structura și indicatorul de risc al acestuia, conform Documentului cu Informații Esențiale al programului investițional.

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 Str. Căderea Bastiliei Nr.80-84, Sector 1 București; 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/RO/aspecte-legale.html>.

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 ale Programelor de investiții și al Produsului de investiții bazat pe asigurări, inclusiv pe website-ul său www.allianztiriac.ro;
- Documente cu informații personalizate asupra produsului solicitat, inclusiv condițiile de asigurare.

SCOP Prezentul document conține informații esențiale referitoare la acest produs de investiții. Acesta nu reprezintă un material de marketing. 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.

PRODUS

Dinamic Invest oferit de S.C. Allianz Tiriac Asigurări S.A.

www.allianztiriac.ro - Adresa: Str. Căderea Bastiliei 80-84, Sector 1, București, 010616, 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 10.03.2021.

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 de viață de tip unit linked, oferit pe durate medii sau lungi, pentru a îmbina în mod optim avantajele investiției pe piața de capital internă cu cele ale protecției vieții.

OBIECTIVE Produsul oferă clientului opțiuni multiple de programe investiționale în care primele pot fi investite. Orice program ales poate fi înlocuit în viitor cu altul/alte în funcție de strategia investițională și apetitul de risc al clientului. Programele accesează o gamă variată de instrumente financiare. Pentru detalii, se pot consulta "Documentele cu informații esențiale" aferente fiecărui program investițional. Randamentele programelor rezultă, după deducerea taxelor contractuale și de tranzacționare aferente produsului de asigurare, din randamentele instrumentelor financiare accesate, al căror potențial este proporțional cu nivelul indicatorului de risc al fiecărui instrument. Realizarea unor randamente ale programelor într-un registru cât mai optim este favorizată de respectarea de către client a perioadei de deținere recomandate. Randamentele programelor nu sunt garantate, riscul investițional fiind asumat integral de clientul care achiziționează produsul de asigurare. Performanțele anterioare ale programelor investiționale nu constituie o garanție pentru performanțele viitoare. Allianz-Tiriac Asigurări S.A. (AZT) investește activele portofoliilor sale unit linked administrate intern conform politicilor și procedurilor interne aplicabile, într-un mix diversificat de active, ceea ce minimizează impactul potențialelor riscuri legate de sustenabilitate în cadrul societăților unice sau al investițiilor, inclusiv din punct de vedere al performanței. Acest lucru este asigurat, de asemenea, prin intermediul sistemelor interne de gestionare a riscurilor, care includ limitări asupra claselor de active și emitenților. 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.

INVESTITORUL INDIVIDUAL CĂRUIA ÎI ESTE DESTINAT Produsul este destinat clienților interesați într-un orizont de timp mediu/lung de constituirea unui capital destinat îndeplinirii unei nevoi sau obiectiv din viitor, în același timp cu asigurarea protecției celor dragi în cazul nefericit al decesului. Prin intermediul produsului, clienților li se oferă acces la acele programe investiționale care corespund toleranței la risc declarate de aceștia, cât și compatibilității dintre durata solicitată și perioada de investiție recomandată a programului. Clienții sunt persoane responsabile din punct de vedere financiar, care dețin cel puțin un nivel minim sau mediu de cunoștințe despre piața financiară sau sunt dispuse să le dobândească. Astfel, clienții înțeleg să-și asume riscul investițional și au capacitatea financiară de a suporta eventualele pierderi datorate depreciilor prețurilor programelor investiționale.

BENEFICIILE ASIGURĂRII ȘI COSTURILE Acest produs este o asigurare de viață cu prime eşalonate care poate fi achiziționat de clienți cu vârste între 18 și 60 ani. Produsul prevede beneficii la data de maturitate și la data decesului Asiguratului, dar și posibilitatea răscumpărării pe durata contractuală. Valorile beneficiilor rezultate pentru un contract pe 10 ani pentru care se achită 10 prime eşalonate scadente anual, de câte 4662 RON sunt indicate în secțiunea "Care sunt riscurile și ce aş putea obține în schimb?". Din prima anuală de 4662 RON, 4500 RON constituie prima destinată investiției în Contul investițional al clientului, iar 162 RON (3,47% din prima totală) constituie taxa de asigurare care acoperă și costul riscului de deces. Din prima destinată investiției de 4500 RON se investesc efectiv în medie 4336 RON anual, iar taxa de asigurare reduce randamentul investiției în 10 ani cu 0,6%.

Beneficiul de maturitate: Valoarea Contului la data de maturitate, după deducerea tuturor datoriilor contractului de asigurare, cuvenită beneficiarilor în caz de supraviețuire.

Beneficiul în caz de deces: Indemnizația cuvenită beneficiarilor în cazul decesului Asiguratului și reprezintă totalul dintre Suma asigurată și Valoarea Contului, din care se deduc datoriile în baza contractului de asigurare.

Valoarea de răscumpărare: Valoarea Contului 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, data avizării decesului Asiguratului și data la care taxa de asigurare nu mai poate fi dedusă.

CARE SUNT RISCURILE ȘI CE AȘ PUTEA OBTINE ÎN SCHIMB ?

Indicator de risc



Indicatorul de risc presupune că investitorul respectă perioada recomandată de investiție aferentă programului investițional ales. Riscul efectiv poate varia în mod semnificativ dacă încasați mai devreme și, în consecință, puteți încasa o sumă mai mică.

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 piațe sau din cauză că nu suntem în măsură să efectuăm plăți către dumneavoastră.

Fiecare program investițional disponibil pentru acest produs este încadrat în propria clasă de risc, conform Documentului cu Informații Esențiale aferent programului. În funcție de programul sau combinația de programe investiționale selectate, acest produs se încadrează într-una din clasele de risc 2 sau 3 din 7, acestea fiind clase de risc scăzut sau scăzut spre mediu. Aceasta înseamnă că, în funcție de programele investiționale selectate, pierderile potențiale asociate performanței viitoare vor avea un nivel scăzut și mediu spre scăzut și că este foarte puțin probabil sau puțin probabil ca deteriorarea condițiilor de piață să afecteze capacitatea noastră de a efectua plăți către dumneavoastră. Programele investiționale disponibile acestui produs nu au risc de lichiditate.

Acest produs nu include nicio protecție împotriva performanței viitoare a pieței și, prin urmare, puteți pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta, în special dacă perioada de deținere recomandată nu este respectată.

SCENARI 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.

Acest tabel arată banii pe care îi puteți primi în următorii 10 ani, în funcție de diferitele scenarii, presupunând că investiți 4.500 RON în fiecare an.

Scenariile prezentate indică posibila performanță a investiției dumneavoastră. Puteți să le comparați cu scenariile altor produse.

Scenariile prezentate sunt o estimare a performanței viitoare pe baza datelor din trecut referitoare la variația valorii acestei investiții și nu constituie un indicator exact. Suma pe care o veți obține va depinde de modul în care evoluează piața și de durata de timp pe care păstrați investiția/produsul.

Scenariul de criză arată care este suma pe care ați putea să o primiți înapoi în circumstanțe de piață extreme și nu ține cont de situația în care nu suntem în măsură să vă plătim.

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.

INVESTIȚIE 4.500 RON PE AN

PRIMA DE ASIGURARE 4.662 RON PE AN

		1 AN	5 ANI	10 ANI
Scenarii în caz de supraviețuire				
Scenariul de criză	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	0 RON	de la 13.122 RON la 18.776 RON	de la 23.912 RON la 38.185 RON
	Randament mediu în fiecare an	N/A	de la -17,46 % la -5,97 %	de la -11,92 % la -3,01 %
Scenariul nefavorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	0 RON	de la 20.101 RON la 20.441 RON	de la 42.790 RON la 46.929 RON
	Randament mediu în fiecare an	N/A	de la -3,74 % la -3,18 %	de la -0,92 % la 0,76 %
Scenariul moderat	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	0 RON	de la 20.732 RON la 24.623 RON	de la 44.547 RON la 61.351 RON
	Randament mediu în fiecare an	N/A	de la -2,72 % la 3,02 %	de la -0,18 % la 5,57 %
Scenariul favorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	0 RON	de la 21.315 RON la 29.658 RON	de la 46.243 RON la 79.672 RON
	Randament mediu în fiecare an	N/A	de la -1,80 % la 9,35 %	de la 0,50 % la 10,17 %
Sumă investită acumulată		4.500 RON	22.500 RON	45.000 RON
Scenariu în caz de deces				
Deces din orice cauză	Ce sumă pot primi beneficiarii dumneavoastră după deducerea costurilor	de la 8.804 RON la 9.064 RON	de la 26.433 RON la 30.549 RON	de la 49.047 RON la 65.851 RON

CE SE ÎNTÂMPLĂ DACĂ S.C. ALLIANZ ȚIRIAC ASIGURĂRI S.A. NU POATE 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 instrumentelor financiare accesate de programele investiționale în care Contractantul deține unități în baza contractului de asigurare, riscuri preluate și asumate în totalitate de Contractant. Astfel, Contractantul se poate confrunta cu o pierdere financiară prin neîndeplinirea obligațiilor de plată ale Asiguratorului, în caz de constatare a insolvenței acestuia.

CARE SUNT COSTURILE ?

COSTUL DE-A LUNGUL TIMPULUI

Reducerea randamentului (RIY) arată impactul costurilor totale pe care le plățiți asupra randamentului investiției pe care îl puteți obține. Costurile totale includ costurile unice, costurile de funcționare și costurile accesorii.

Sumele indicate aici sunt costurile cumulate ale produsului în sine, pentru trei perioade de deținere. Aceste sume includ eventualele penalități de ieșire anticipată. Cifrele corespund situației în care investiți 4.500 RON în fiecare an. Cifrele sunt estimări și se pot schimba în viitor.

INVESTIȚII 4.500 RON PE AN SCENARIU	DACĂ ÎNCASAȚI DUPĂ 1	DACĂ ÎNCASAȚI DUPĂ 5	DACĂ ÎNCASAȚI DUPĂ 10
	AN	ANI	ANI
Costuri totale	de la 4.634 RON la 4.908 RON	de la 3.818 RON la 4.557 RON	de la 8.270 RON la 11.658 RON
Impactul asupra randamentului (RIY) pe an	100,00 %	de la 5,64 % la 5,78 %	de la 3,07 % la 3,13 %

Tabelul indică impactul tuturor costurilor pentru 3 perioade diferite de deținere și presupune o investiție de 4.500 RON în fiecare an. Valorile din tabel sunt parțial bazate pe date istorice și din acest motiv pot varia în viitor.

COMPOZIȚIA COSTURILOR

Tabelul de mai jos indică:

- impactul produs în fiecare an de diferitele tipuri de costuri asupra randamentului investiției pe care îl puteți obține la sfârșitul perioadei de deținere recomandate;
- semnificația diferitelor categorii de costuri

ACEST TABEL PREZINTĂ IMPACTUL ASUPRA RANDAMENTULUI PE AN

Costuri unice	Costuri de intrare	de la 0,76 % la 0,77 %	Impactul costurilor pe care le plățiți atunci când efectuați investiția. Impactul costurilor deja incluse în preț. Acestea includ costurile de distribuție ale produsului dumneavoastră.
	Costuri de ieșire	0,00 %	Impactul costurilor de ieșire din investiție la scadență.
Costuri recurente	Costuri de tranzacționare a portofoliului	de la 0,00 % la 0,00 %	Impactul costurilor de achiziționare și vânzare a investițiilor suport ale produsului.
	Alte costuri recurente	de la 2,31 % la 2,36 %	Impactul costurilor pe care vi le imputăm în fiecare an pentru a gestiona investițiile dumneavoastră și al costurilor prezentate în secțiunea II.
Costuri accesorii	Comisioane de performanță	0,00 %	Impactul comisionului de performanță.
	Comisioane pentru randament	0,00 %	Impactul comisiunelor pentru randament.

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.

Cientul are dreptul oricând înainte de data de maturitate de a solicita rezilierea contractului în vederea încasării valorii de răscumpărare sau o răscumpărare parțială a unităților din Cont. Ambele situații presupun anularea unităților din Cont la prețuri viitoare, necunoscute la data solicitării clientului precum și deducerea taxelor de răscumpărare prevăzute în documentele contractuale. În cazul unei rezilieri premature, valoarea de răscumpărare poate fi semnificativ mai mică decât suma primelor investite, atât ca urmare a deducerii taxelor de răscumpărare cât și al neîncadrării în perioada de investiție recomandată a programului de investiții.

Perioada recomandată de investiție aferentă fiecărui program investițional depinde de structura și indicatorul de risc al acestuia, conform Documentului cu Informații Esențiale al programului investițional.

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 Str. Căderea Bastiliei Nr.80-84, Sector 1 București; 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/ro/RO/aspecte-legale.html>. 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 ale Programelor de investiții și al Produsului de investiții bazat pe asigurări, inclusiv pe website-ul său www.allianztiriac.ro;
- Documente cu informații personalizate asupra produsului solicitat, inclusiv condițiile de asigurare.

SCOP Prezentul document conține informații esențiale referitoare la acest produs de investiții. Acesta nu reprezintă un material de marketing. 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.

PRODUS

Dinamic Invest oferit de S.C. Allianz Tiriac Asigurări S.A.

www.allianztiriac.ro - Adresa: Str. Căderea Bastiliei 80-84, Sector 1, București, 010616, 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: 529900XKNXMBH8GS45, 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 10.03.2021.

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 de viață de tip unit linked, oferit pe durate medii sau lungi, pentru a îmbina în mod optim avantajele investiției pe piața de capital internă cu cele ale protecției vieții.

OBIECTIVE Produsul oferă clientului opțiuni multiple de programe investiționale în care primele pot fi investite. Orice program ales poate fi înlocuit în viitor cu altul/altele în funcție de strategia investițională și apetitul de risc al clientului. Programele accesează o gamă variată de instrumente financiare. Pentru detalii, se pot consulta "Documentele cu informații esențiale" aferente fiecărui program investițional. Randamentele programelor rezultă, după deducerea taxelor contractuale și de tranzacționare aferente produsului de asigurare, din randamentele instrumentelor financiare accesate, al căror potențial este proporțional cu nivelul indicatorului de risc al fiecărui instrument. Realizarea unor randamente ale programelor într-un registru cât mai optim este favorizată de respectarea de către client a perioadei de deținere recomandate. Randamentele programelor nu sunt garantate, riscul investițional fiind asumat integral de clientul care achiziționează produsul de asigurare. Performanțele anterioare ale programelor investiționale nu constituie o garanție pentru performanțele viitoare. Allianz-Tiriac Asigurări S.A. (AZT) investește activele portofoliilor sale unit linked administrate intern conform politicilor și procedurilor interne aplicabile, într-un mix diversificat de active, ceea ce minimizează impactul potențialelor riscuri legate de sustenabilitate în cadrul societăților unice sau al investițiilor, inclusiv din punct de vedere al performanței. Acest lucru este asigurat, de asemenea, prin intermediul sistemelor interne de gestionare a riscurilor, care includ limitări asupra claselor de active și emitenților. 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.

INVESTITORUL INDIVIDUAL CĂRUIA ÎI ESTE DESTINAT Produsul este destinat clienților interesați într-un orizont de timp mediu/lung de constituirea unui capital destinat îndeplinirii unei nevoi sau obiectiv din viitor, în același timp cu asigurarea protecției celor dragi în cazul nefericit al decesului. Prin intermediul produsului, clienților li se oferă acces la acele programe investiționale care corespund toleranței la risc declarate de aceștia, cât și compatibilității dintre durata solicitată și perioada de investiție recomandată a programului. Clienții sunt persoane responsabile din punct de vedere financiar, care dețin cel puțin un nivel minim sau mediu de cunoștințe despre piața financiară sau sunt dispuse să le dobândească. Astfel, clienții înțeleg să-și asume riscul investițional și au capacitatea financiară de a suporta eventualele pierderi datorate depreciilor prețurilor programelor investiționale.

BENEFICIILE ASIGURĂRII ȘI COSTURILE Acest produs este o asigurare de viață cu primă unică care poate fi achiziționat de clienți cu vârste între 18 și 60 ani. Produsul prevede beneficii la data de maturitate și la data decesului Asiguratului, dar și posibilitatea răscumpărării pe durata contractuală. Valorile beneficiilor rezultate pentru un contract pe 10 ani pentru care se achită o primă unică scadentă la emiterea contractului, de 45.000 RON sunt indicate în secțiunea "Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?". Din prima unică de 45.000 RON, 43.650 RON constituie prima destinată investiții în Contul investițional al clientului, din care se deduce taxa de asigurare de 162 RON/an care acoperă și costul riscului de deces. Taxa de asigurare reduce randamentul investiției în 10 ani cu 0,2%.

Beneficiul de maturitate: Valoarea Contului la data de maturitate, după deducerea tuturor datoriilor contractului de asigurare, cuvenită beneficiarilor în caz de supraviețuire.

Beneficiul în caz de deces: Indemnizația cuvenită beneficiarilor în cazul decesului Asiguratului și reprezintă totalul dintre Suma asigurată și Valoarea Contului, din care se deduc datoriile în baza contractului de asigurare.


Valoarea de răscumpărare: Valoarea Contului 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, data avizării decesului Asiguratului și data la care taxa de asigurare nu mai poate fi dedusă.

CARE SUNT RISURILE ȘI CE AȘ PUTEA OBTINE ÎN SCHIMB ?

Indicator de risc





Indicatorul de risc presupune că investitorul respectă perioada recomandată de investiție aferentă programului investițional ales. Riscul efectiv poate varia în mod semnificativ dacă încasați mai devreme și, în consecință, puteți încasa o sumă mai mică.

Risc scăzut

Risc ridicat

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.

Fiecare program investițional disponibil pentru acest produs este încadrat în propria clasă de risc, conform Documentului cu Informații Esențiale aferent programului. În funcție de programul sau combinația de programe investiționale selectate, acest produs se încadrează într-una din clasele de risc 2 sau 3 din 7, acestea fiind clase de risc scăzut sau scăzut spre mediu. Aceasta înseamnă că, în funcție de programele investiționale selectate, pierderile potențiale asociate performanței viitoare vor avea un nivel scăzut și mediu spre scăzut și că este foarte puțin probabil sau puțin probabil ca deteriorarea condițiilor de piață să afecteze capacitatea noastră de a efectua plăți către dumneavoastră. Programele investiționale disponibile acestui produs nu au risc de lichiditate.

Acest produs nu include nicio protecție împotriva performanței viitoare a pieței și, prin urmare, puteți pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta, în special dacă perioada de deținere recomandată nu este respectată.

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.

Acest tabel arată banii pe care îi puteți primi în următorii 10 ani, în funcție de diferitele scenarii, presupunând că investiți 45.000 RON.

Scenariile prezentate indică posibila performanță a investiției dumneavoastră. Puteți să le comparați cu scenariile altor produse.

Scenariile prezentate sunt o estimare a performanței viitoare pe baza datelor din trecut referitoare la variația valorii acestei investiții și nu constituie un indicator exact. Suma pe care o veți obține va depinde de modul în care evoluează piața și de durata de timp pe care păstrați investiția/produsul.

Scenariul de criză arată care este suma pe care ați putea să o primiți înapoi în circumstanțe de piață extreme și nu ține cont de situația în care nu suntem în măsură să vă plătim.

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.

INVESTIȚIE 45.000 RON

PRIMA UNICĂ DE ASIGURARE 45.000 RON

		1 AN	5 ANI	10 ANI
Scenarii în caz de supraviețuire				
Scenariul de criză	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	de la 17.289 RON la 35.666 RON	de la 22.978 RON la 40.505 RON	de la 17.128 RON la 39.283 RON
	Randament mediu în fiecare an	de la -61,58 % la -20,74 %	de la -12,58 % la -2,08 %	de la -9,21 % la -1,35 %
Scenariul nefavorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	de la 39.073 RON la 41.299 RON	de la 45.176 RON la 47.055 RON	de la 47.992 RON la 58.206 RON
	Randament mediu în fiecare an	de la -13,17 % la -8,22 %	de la 0,08 % la 0,90 %	de la 0,65 % la 2,61 %
Scenariul moderat	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	de la 42.172 RON la 44.717 RON	de la 47.276 RON la 62.022 RON	de la 51.146 RON la 87.556 RON
	Randament mediu în fiecare an	de la -6,29 % la -0,63 %	de la 0,99 % la 6,63 %	de la 1,29 % la 6,88 %
Scenariul favorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	de la 42.907 RON la 50.099 RON	de la 49.295 RON la 81.261 RON	de la 54.312 RON la 128.933 RON
	Randament mediu în fiecare an	de la -4,65 % la 11,33 %	de la 1,84 % la 12,55 %	de la 1,90 % la 11,10 %
Scenariu în caz de deces				
Deces din orice cauză	Ce sumă pot primi beneficiarii dumneavoastră după deducerea costurilor	de la 48.891 RON la 51.570 RON	de la 51.776 RON la 66.522 RON	de la 55.646 RON la 92.056 RON

CE SE ÎNTÂMPLĂ DACĂ S.C. ALLIANZ ȚIRIAC ASIGURĂRI S.A. NU POATE SĂ PLĂTEASCĂ ?

În caz de constatare a insolvabilității 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 instrumentelor financiare accesate de programele investiționale în care Contractantul deține unități în baza contractului de asigurare, riscuri preluate și asumate în totalitate de Contractant. Astfel, Contractantul se poate confrunta cu o pierdere financiară prin neîndeplinirea obligațiilor de plată ale Asiguratorului, în caz de constatare a insolvabilității acestuia.

CARE SUNT COSTURILE ?

COSTUL DE-A LUNGUL TIMPULUI

Reducerea randamentului (RIY) arată impactul costurilor totale pe care le plățiți asupra randamentului investiției pe care îl puteți obține. Costurile totale includ costurile unice, costurile de funcționare și costurile accesorie.

Sumele indicate aici sunt costurile cumulate ale produsului în sine, pentru trei perioade de deținere. Aceste sume includ eventualele penalități de ieșire anticipată. Cifrele corespund situației în care investiți 45.000 RON. Cifrele sunt estimări și se pot schimba în viitor.

INVESTIȚII 45.000 RON SCENARIU	DACĂ ÎNCASAȚI DUPĂ 1 AN	DACĂ ÎNCASAȚI DUPĂ 5 ANI	DACĂ ÎNCASAȚI DUPĂ 10 ANI
Costuri totale	de la 4.173 RON la 4.390 RON	de la 4.636 RON la 5.856 RON	de la 8.673 RON la 14.176 RON
Impactul asupra randamentului (RIY) pe an	de la 9,27 % la 9,76 %	de la 1,91 % la 1,94 %	de la 1,60 % la 1,62 %

Tabelul indică impactul tuturor costurilor pentru 3 perioade diferite de deținere și presupune o investiție de 45.000 RON. Valorile din tabel sunt parțial bazate pe date istorice și din acest motiv pot varia în viitor.

COMPOZIȚIA COSTURILOR

Tabelul de mai jos indică:

- impactul produs în fiecare an de diferitele tipuri de costuri asupra randamentului investiției pe care îl puteți obține la sfârșitul perioadei de deținere recomandate;
- semnificația diferitelor categorii de costuri

ACEST TABEL PREZINTĂ IMPACTUL ASUPRA RANDAMENTULUI PE AN

Costuri unice	Costuri de intrare	de la 0,31 % la 0,33 %	Impactul costurilor pe care le plătiți atunci când efectuați investiția. Impactul costurilor deja incluse în preț. Acestea includ costurile de distribuție ale produsului dumneavoastră.
	Costuri de ieșire	0,00 %	Impactul costurilor de ieșire din investiție la scadență.
Costuri recurente	Costuri de tranzacționare a portofoliului	de la 0,00 % la 0,00 %	Impactul costurilor de achiziționare și vânzare a investițiilor suport ale produsului.
	Alte costuri recurente	1,29 %	Impactul costurilor pe care vi le imputăm în fiecare an pentru a gestiona investițiile dumneavoastră și al costurilor prezentate în secțiunea II.
Costuri accesorii	Comisioane de performanță	0,00 %	Impactul comisioanelor de performanță.
	Comisioane pentru randament	0,00 %	Impactul comisioanelor pentru randament.

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.

Cientul are dreptul oricând înainte de data de maturitate de a solicita rezilierea contractului în vederea încasării valorii de răscumpărare sau o răscumpărare parțială a unităților din Cont. Ambele situații presupun anularea unităților din Cont la prețuri viitoare, necunoscute la data solicitării clientului precum și deducerea taxelor de răscumpărare prevăzute în documentele contractuale. În cazul unei rezilieri premature, valoarea de răscumpărare poate fi semnificativ mai mică decât suma primelor investite, atât ca urmare a deducerii taxelor de răscumpărare cât și al neîncadrării în perioada de investiție recomandată a programului de investiții.

Perioada recomandată de investiție aferentă fiecărui program investițional depinde de structura și indicatorul de risc al acestuia, conform Documentului cu Informații Esențiale al programului investițional.

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 Str. Căderea Bastiliei Nr.80-84, Sector 1 București; 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/ro_RO/aspecte-legale.html.

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 ale Programelor de investiții și al Produsului de investiții bazat pe asigurări, inclusiv pe website-ul său www.allianztiriac.ro;
- Documente cu informații personalizate asupra produsului solicitat, inclusiv condițiile de asigurare.

SCOP Prezentul document conține informații esențiale referitoare la acest produs de investiții. Acesta nu reprezintă un material de marketing. 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.

PRODUS

Clauza suplimentară de investiție oferită de S.C. Allianz Tiriac Asigurări S.A.

www.allianztiriac.ro - Adresa: Str. Căderea Bastiliei 80-84, Sector 1, București, 010616, 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 asiguratorilor și reasiguratorilor: 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 10.03.2021.

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 de viață de tip unit linked, oferit pe durate medii sau lungi, pentru a îmbina în mod optim avantajele investiției pe piața de capital internațională cu cele ale contractelor de asigurare de viață cu componentă de protecție.

OBIECTIVE Produsul oferă clientului opțiuni multiple de programe investiționale în care primele pot fi investite. Orice program ales poate fi înlocuit în viitor cu altul/altele în funcție de strategia investițională și apetitul de risc al clientului. Programele accesează fonduri de investiții cu structuri de active și valori de referință aferente unor indicatori de risc diversificați, de la un nivel foarte scăzut până la un nivel foarte ridicat. Pentru detalii, se pot consulta "Documentele cu informații esențiale" aferente fiecărui program investițional. Randamentele programelor rezultă, după deducerea taxelor contractuale aferente produsului de asigurare, din randamentele fondurilor de investiții accesate, al căror potențial este proporțional cu nivelul indicatorului de risc al fiecărui fond. Realizarea unor randamente ale programelor într-un registru cât mai optim este favorizată de respectarea de către client a perioadei de deținere recomandate. Randamentele programelor nu sunt garantate, riscul investițional fiind asumat integral de clientul care achiziționează produsul de asigurare. Performanțele anterioare ale programelor investiționale nu constituie o garanție pentru performanțele viitoare. La nivel de program investițional, Allianz Investment Management SE (AIM) și Allianz-Tiriac Asigurări S.A. (AZT) iau în considerare riscurile de sustenabilitate bazate pe Rating-urile Morningstar de Sustenabilitate, care evaluează gradul de riscuri de sustenabilitate negestionate în raport cu fonduri similare. Cu cât este mai mic acest Rating Morningstar de Sustenabilitate, cu atât este mai mare probabilitatea ca riscuri de sustenabilitate să se materializeze. 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.

INVESTITORUL INDIVIDUAL CĂRUIA ÎI ESTE DESTINAT Produsul este destinat clienților interesați într-un orizont de timp mediu/lung de constituirea unui capital destinat îndeplinirii unei nevoi sau obiectiv din viitor, în același timp cu asigurarea protecției celor dragi în cazul nefericit al decesului printr-un contract de asigurare de viață cu componentă de protecție. Prin intermediul produsului, clienților li se oferă acces la acele programe investiționale care corespund toleranței la risc declarate de aceștia, cât și compatibilității dintre durata solicitată și perioada de investiție recomandată a programului. Clienții sunt persoane responsabile din punct de vedere financiar, care dețin cel puțin un nivel minim sau mediu de cunoștințe despre piața financiară sau sunt dispuse să le dobândească. Astfel, clienții înțeleg să-și asume riscul investițional și au capacitatea financiară de a suporta eventualele pierderi datorate depreciilor prețurilor programelor investiționale.

BENEFICIILE ASIGURĂRII ȘI COSTURILE Acest produs permite plăți de prime în valoare de minim 100 EUR, fără o scadență contractuală și poate fi achiziționat de clienți odată cu un contract de asigurare de viață cu componentă de protecție. Produsul prevede beneficii la data de maturitate dar și posibilitatea răscumpărării pe durata contractuală. Valorile beneficiilor rezultate pentru un contract pe 10 ani pentru care se achită o primă de 10000 euro sunt indicate în secțiunea "Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?". Costul riscului de deces nu modifică randamentul investiției pentru acest produs, întrucât acest cost este suportat prin contractul de asigurare de viață cu componentă de protecție la care produsul se atașează.

Beneficiul de maturitate: Valoarea Contului la data de maturitate, după deducerea tuturor datoriilor contractului de asigurare, convenită beneficiarilor în caz de supraviețuire.

Valoarea de răscumpărare: Valoarea Contului diminuată cu taxele de răscumpărare precum și cu orice datorie în baza contactului 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 la data rezilierii contractului de asigurare de viață cu componentă de protecție la care produsul se atașează.

CARE SUNT RISURILE ȘI CE AȘ PUTEA OBTINE ÎN SCHIMB ?

Indicator de risc



Indicatorul de risc presupune că investitorul respectă perioada recomandată de investiție aferentă programului investițional ales. Riscul efectiv poate varia în mod semnificativ dacă încasați mai devreme și, în consecință, puteți încasa o sumă mai mică.

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.

Fiecare program investițional disponibil pentru acest produs este încadrat în propria clasă de risc, conform Documentului cu Informații Esențiale aferent programului. În funcție de programul sau combinația de programe investiționale selectate, acest produs se încadrează într-una din clasele de risc 2 sau 4 din 7, acestea fiind clase de risc scăzut sau mediu. Aceasta înseamnă că, în funcție de programele investiționale selectate, pierderile potențiale asociate performanței viitoare vor avea un nivel scăzut sau mediu și că este foarte puțin probabil sau posibil ca deteriorarea condițiilor de piață să afecteze capacitatea noastră de a efectua plăți către dumneavoastră. Programele investiționale disponibile acestui produs nu au risc de lichiditate.

Atenție la riscul valutar. Dacă optați să efectuați plăți de prime sau să încasați beneficii ale contractului într-o monedă diferită de cea a contractului de asigurare, randamentul final pe care îl veți obține va depinde de cursul de schimb dintre cele două monede. Acest risc nu este inclus în indicatorul menționat mai sus.

Acest produs nu include nicio protecție împotriva performanței viitoare a pieței și, prin urmare, puteți pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta, în special dacă perioada de deținere recomandată nu este respectată.

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.

Acest tabel arată banii pe care îi puteți primi în următorii 10 ani, în funcție de diferitele scenarii, presupunând că investiți 10.000 EUR.

Scenariile prezentate indică posibila performanță a investiției dumneavoastră. Puteți să le comparați cu scenariile altor produse.

Scenariile prezentate sunt o estimare a performanței viitoare pe baza datelor din trecut referitoare la variația valorii acestei investiții și nu constituie un indicator exact. Suma pe care o veți obține va depinde de modul în care evoluează piața și de durata de timp pe care păstrați investiția/produsul.

Scenariul de criză arată care este suma pe care ați putea să o primiți înapoi în circumstanțe de piață extreme și nu ține cont de situația în care nu suntem în măsură să vă plătim.

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.

INVESTIȚIE 10.000 EUR		1 AN	5 ANI	10 ANI
Scenarii în caz de supraviețuire				
Scenariul de criză	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	de la 5.672 EUR la 9.326 EUR	de la 3.802 EUR la 9.041 EUR	de la 2.382 EUR la 8.795 EUR
	Randament mediu în fiecare an	de la -43,28 % la -6,74 %	de la -17,58 % la -2,00 %	de la -13,36 % la -1,28 %
Scenariul nefavorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	de la 8.003 EUR la 9.482 EUR	de la 5.996 EUR la 9.399 EUR	de la 4.637 EUR la 9.434 EUR
	Randament mediu în fiecare an	de la -19,97 % la -5,18 %	de la -9,72 % la -1,23 %	de la -7,40 % la -0,58 %
Scenariul moderat	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	de la 9.316 EUR la 10.193 EUR	de la 8.417 EUR la 13.098 EUR	de la 7.490 EUR la 18.101 EUR
	Randament mediu în fiecare an	de la -6,84 % la 1,93 %	de la -3,39 % la 5,55 %	de la -2,85 % la 6,11 %
Scenariul favorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	de la 9.628 EUR la 12.763 EUR	de la 9.726 EUR la 21.777 EUR	de la 9.901 EUR la 37.212 EUR
	Randament mediu în fiecare an	de la -3,72 % la 27,63 %	de la -0,55 % la 16,84 %	de la -0,10 % la 14,04 %

CE SE ÎNTÂMPLĂ DACĂ S.C. ALLIANZ ȚIRIAC ASIGURĂRI S.A. NU POATE 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.

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 ?

COSTUL DE-A LUNGUL TIMPULUI

Reducerea randamentului (RIY) arată impactul costurilor totale pe care le plățiți asupra randamentului investiției pe care îl puteți obține. Costurile totale includ costurile unice, costurile de funcționare și costurile accesorii.

Sumele indicate aici sunt costurile cumulate ale produsului în sine, pentru trei perioade de deținere. Aceste sume includ eventualele penalități de ieșire anticipată. Cifrele corespund situației în care investiți 10.000 EUR. Cifrele sunt estimări și se pot schimba în viitor.

INVESTIȚII 10.000 EUR SCENARIILE	DACĂ ÎNCASAȚI DUPĂ 1 AN	DACĂ ÎNCASAȚI DUPĂ 5 ANI	DACĂ ÎNCASAȚI DUPĂ 10 ANI
Costuri totale	de la 539 EUR la 807 EUR	de la 920 EUR la 2.873 EUR	de la 1.321 EUR la 7.354 EUR
Impactul asupra randamentului (RIY) pe an	de la 5,39 % la 8,07 %	de la 1,84 % la 4,27 %	de la 1,28 % la 3,68 %

Tabelul indică impactul tuturor costurilor pentru 3 perioade diferite de deținere și presupun o investiție de 10.000 EUR. Valorile din tabel sunt parțial bazate pe date istorice și din acest motiv pot varia în viitor.

COMPOZIȚIA COSTURILOR

Tabelul de mai jos indică:

- impactul produs în fiecare an de diferitele tipuri de costuri asupra randamentului investiției pe care îl puteți obține la sfârșitul perioadei de deținere recomandate;
- semnificația diferitelor categorii de costuri

ACEST TABEL PREZINTĂ IMPACTUL ASUPRA RANDAMENTULUI PE AN

Costuri unice	Costuri de intrare	de la 0,36 % la 0,39 %	Impactul costurilor pe care le plătiți atunci când efectuați investiția. Impactul costurilor deja incluse în preț. Acestea includ costurile de distribuție ale produsului dumneavoastră.
	Costuri de ieșire	0,00 %	Impactul costurilor de ieșire din investiție la scadență.
Costuri recurente	Costuri de tranzaționare a portofoliului	de la -0,02 % la 0,16 %	Impactul costurilor de achiziționare și vânzare a investițiilor suport ale produsului.
	Alte costuri recurente	de la 0,90 % la 3,13 %	Impactul costurilor pe care vi le imputăm în fiecare an pentru a gestiona investițiile dumneavoastră și al costurilor prezentate în secțiunea II.
Costuri accesorii	Comisioane de performanță	0,00 %	Impactul comisioanelor de performanță.
	Comisioane pentru randament	0,00 %	Impactul comisioanelor pentru randament.

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 sau o răscumpărare parțială a unităților din Cont. Ambele situații presupun anularea unităților din Cont la prețuri viitoare, necunoscute la data solicitării clientului precum și deducerea taxelor de răscumpărare prevăzute în documentele contractuale. În cazul unei rezilieri premature, valoarea de răscumpărare poate fi semnificativ mai mică decât suma primelor investite, atât ca urmare a deducerii taxelor de răscumpărare cât și al neîncadrării în perioada de investiție recomandată a programului de investiții.

Perioada recomandată de investiție aferentă fiecărui program investițional depinde de structura și indicatorul de risc al acestuia, conform Documentului cu Informații Esențiale al programului investițional.

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 Str. Căderea Bastiliei Nr.80-84, Sector 1 București; 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/ro_RO/aspecte-legale.html. 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 ale Programelor de investiții și al Produsului de investiții bazat pe asigurări, inclusiv pe website-ul său www.allianztiriac.ro;
- Documente cu informații personalizate asupra produsului solicitat, inclusiv condițiile de asigurare.

SCOP Prezentul document conține informații esențiale referitoare la acest produs de investiții. Acesta nu reprezintă un material de marketing. 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.

PRODUS

Clauza suplimentară de investiție oferită de S.C. Allianz Tiriac Asigurări S.A.

www.allianztiriac.ro - Adresa: Str. Căderea Bastiliei 80-84, Sector 1, București, 010616, 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 10.03.2021.

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 de viață de tip unit linked, oferit pe durate medii sau lungi, pentru a îmbina în mod optim avantajele investiției pe piața de capital internă cu cele ale contractelor de asigurare de viață cu componentă de protecție.

OBIECTIVE Produsul oferă clientului opțiuni multiple de programe investiționale în care primele pot fi investite. Orice program ales poate fi înlocuit în viitor cu altul/altele în funcție de strategia investițională și apetitul de risc al clientului. Programele accesează o gamă variată de instrumente financiare. Pentru detalii, se pot consulta "Documentele cu informații esențiale" aferente fiecărui program investițional. Randamentele programelor rezultă, după deducerea taxelor contractuale și de tranzacționare aferente produsului de asigurare, din randamentele instrumentelor financiare accesate, al căror potențial este proporțional cu nivelul indicatorului de risc al fiecărui instrument. Realizarea unor randamente ale programelor într-un registru cât mai optim este favorizată de respectarea de către client a perioadei de deținere recomandate. Randamentele programelor nu sunt garantate, riscul investițional fiind asumat integral de clientul care achiziționează produsul de asigurare. Performanțele anterioare ale programelor investiționale nu constituie o garanție pentru performanțele viitoare. Allianz-Tiriac Asigurări S.A. (AZT) investește activele portofoliilor sale unit linked administrate intern conform politicilor și procedurilor interne aplicabile, într-un mix diversificat de active, ceea ce minimizează impactul potențialelor riscuri legate de sustenabilitate în cadrul societăților unice sau al investițiilor, inclusiv din punct de vedere al performanței. Acest lucru este asigurat, de asemenea, prin intermediul sistemelor interne de gestionare a riscurilor, care includ limitări asupra claselor de active și emitenților. 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.

INVESTITORUL INDIVIDUAL CĂRUIA ÎI ESTE DESTINAT Produsul este destinat clienților interesați într-un orizont de timp mediu/lung de constituirea unui capital destinat îndeplinirii unei nevoi sau obiectiv din viitor, în același timp cu asigurarea protecției celor dragi în cazul nefericit al decesului printr-un contract de asigurare de viață cu componentă de protecție. Prin intermediul produsului, clienților li se oferă acces la acele programe investiționale care corespund toleranței la risc declarate de aceștia, cât și compatibilității dintre durata solicitată și perioada de investiție recomandată a programului. Clienții sunt persoane responsabile din punct de vedere financiar, care dețin cel puțin un nivel minim sau mediu de cunoștințe despre piața financiară sau sunt dispuse să le dobândească. Astfel, clienții înțeleg să-și asume riscul investițional și au capacitatea financiară de a suporta eventualele pierderi datorate deprecierei prețurilor programelor investiționale.

BENEFICIILE ASIGURĂRII ȘI COSTURILE Acest produs permite plăți de prime în valoare de minim 300 RON, fără o scadență contractuală și poate fi achiziționat de clienți odată cu un contract de asigurare de viață cu componentă de protecție. Produsul prevede beneficii la data de maturitate dar și posibilitatea răscumpărării pe durata contractuală. Valorile beneficiilor rezultate pentru un contract pe 10 ani pentru care se achită o primă de 45000 RON sunt indicate în secțiunea "Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?". Costul riscului de deces nu modifică randamentul investiției pentru acest produs, întrucât acest cost este suportat prin contractul de asigurare de viață cu componentă de protecție la care produsul se atașează.

Beneficiul de maturitate: Valoarea Contului la data de maturitate, după deducerea tuturor datoriilor contractului de asigurare, cuvenită beneficiarilor în caz de supraviețuire.

Valoarea de răscumpărare: Valoarea Contului diminuată cu taxele de răscumpărare precum și cu orice datorie în baza contactului de asigurare.

Asiguraătorul 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 la data rezilierii contractului de asigurare de viață cu componentă de protecție la care produsul se atașează.

CARE SUNT RISURILE ȘI CE AȘ PUTEA OBȚINE ÎN SCHIMB ?

Indicator de risc



Indicatorul de risc presupune că investitorul respectă perioada recomandată de investiție aferentă programului investițional ales. Riscul efectiv poate varia în mod semnificativ dacă încasați mai devreme și, în consecință, puteți încasa o sumă mai mică.

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.

Fiecare program investițional disponibil pentru acest produs este încadrat în propria clasă de risc, conform Documentului cu Informații Esențiale aferent programului. În funcție de programul sau combinația de programe investiționale selectate, acest produs se încadrează într-una din clasele de risc 2 sau 3 din 7, acestea fiind clase de risc scăzut sau scăzut spre mediu. Aceasta înseamnă că, în funcție de programele investiționale selectate, pierderile potențiale asociate performanței viitoare vor avea un nivel scăzut și mediu spre scăzut și că este foarte puțin probabil sau puțin probabil ca deteriorarea condițiilor de piață să afecteze capacitatea noastră de a efectua plăți către dumneavoastră. Programele investiționale disponibile acestui produs nu au risc de lichiditate.

Acest produs nu include nicio protecție împotriva performanței viitoare a pieței și, prin urmare, puteți pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta, în special dacă perioada de deținere recomandată nu este respectată.

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.

Acest tabel arată banii pe care îi puteți primi în următorii 10 ani, în funcție de diferitele scenarii, presupunând că investiți 45.000 RON.

Scenariile prezentate indică posibila performanță a investiției dumneavoastră. Puteți să le comparați cu scenariile altor produse.

Scenariile prezentate sunt o estimare a performanței viitoare pe baza datelor din trecut referitoare la variația valorii acestei investiții și nu constituie un indicator exact. Suma pe care o veți obține va depinde de modul în care evoluează piața și de durata de timp pe care păstrați investiția/produsul.

Scenariul de criză arată care este suma pe care ați putea să o primiți înapoi în circumstanțe de piață extreme și nu ține cont de situația în care nu suntem în măsură să vă plătim.

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.

INVESTIȚIE 45.000 RON		1 AN	5 ANI	10 ANI
Scenarii în caz de supraviețuire				
Scenariul de criză	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	de la 18.017 RON la 37.168 RON	de la 22.748 RON la 40.100 RON	de la 17.128 RON la 39.283 RON
	Randament mediu în fiecare an	de la -59,96 % la -17,41 %	de la -12,75 % la -2,28 %	de la -9,21 % la -1,35 %
Scenariul nefavorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	de la 40.718 RON la 43.038 RON	de la 44.724 RON la 46.585 RON	de la 47.992 RON la 58.206 RON
	Randament mediu în fiecare an	de la -9,52 % la -4,36 %	de la -0,12 % la 0,69 %	de la 0,65 % la 2,61 %
Scenariul moderat	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	de la 43.947 RON la 46.600 RON	de la 46.803 RON la 61.401 RON	de la 51.146 RON la 87.556 RON
	Randament mediu în fiecare an	de la -2,34 % la 3,55 %	de la 0,79 % la 6,41 %	de la 1,29 % la 6,88 %
Scenariul favorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	de la 44.714 RON la 52.208 RON	de la 48.802 RON la 80.448 RON	de la 54.312 RON la 128.933 RON
	Randament mediu în fiecare an	de la -0,64 % la 16,02 %	de la 1,64 % la 12,32 %	de la 1,90 % la 11,10 %

CE SE ÎNTÂMPLĂ DACĂ S.C. ALLIANZ ȚIRIAC ASIGURĂRI S.A. NU POATE 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.

Nivelul Valorii de răscumpărare/Valorii contului și al Beneficiului de maturitate nu sunt garantate, fiind supuse riscului de piață și riscului de credit aferente instrumentelor financiare accesate de programele investiționale în care Contractantul deține unități în baza contractului de asigurare, riscuri preluate și asumate în totalitate de Contractant. Astfel, Contractantul se poate confrunta cu o pierdere financiară prin neîndeplinirea obligațiilor de plată ale Asiguratorului, în caz de constatare a insolvenței acestuia.

CARE SUNT COSTURILE ?

COSTUL DE-A LUNGUL TIMPULUI

Reducerea randamentului (RIY) arată impactul costurilor totale pe care le plățiți asupra randamentului investiției pe care îl puteți obține. Costurile totale includ costurile unice, costurile de funcționare și costurile accesorie.

Sumele indicate aici sunt costurile cumulate ale produsului în sine, pentru trei perioade de deținere. Aceste sume includ eventualele penalități de ieșire anticipată. Cifrele corespund situației în care investiți 45.000 RON. Cifrele sunt estimări și se pot schimba în viitor.

INVESTIȚII 45.000 RON SCENARIILE	DACĂ ÎNCASAȚI DUPĂ 1 AN	DACĂ ÎNCASAȚI DUPĂ 5 ANI	DACĂ ÎNCASAȚI DUPĂ 10 ANI
Costuri totale	de la 2.397 RON la 2.507 RON	de la 5.108 RON la 6.476 RON	de la 8.673 RON la 14.176 RON
Impactul asupra randamentului (RIY) pe an	de la 5,33 % la 5,57 %	de la 2,11 % la 2,16 %	de la 1,60 % la 1,62 %

Tabelul indică impactul tuturor costurilor pentru 3 perioade diferite de deținere și presupune o investiție de 45.000 RON. Valorile din tabel sunt parțial bazate pe date istorice și din acest motiv pot varia în viitor.

COMPOZIȚIA COSTURILOR

Tabelul de mai jos indică:

- impactul produs în fiecare an de diferitele tipuri de costuri asupra randamentului investiției pe care îl puteți obține la sfârșitul perioadei de deținere recomandate;
- semnificația diferitelor categorii de costuri

ACEST TABEL PREZINTĂ IMPACTUL ASUPRA RANDAMENTULUI PE AN

Costuri unice	Costuri de intrare	de la 0,31 % la 0,33 %	Impactul costurilor pe care le plățiți atunci când efectuați investiția. Impactul costurilor deja incluse în preț. Acestea includ costurile de distribuție ale produsului dumneavoastră.
	Costuri de ieșire	0,00 %	Impactul costurilor de ieșire din investiție la scadență.
Costuri recurente	Costuri de tranzacționare a portofoliului	de la 0,00 % la 0,00 %	Impactul costurilor de achiziționare și vânzare a investițiilor suport ale produsului.
	Alte costuri recurente	1,29 %	Impactul costurilor pe care vi le imputăm în fiecare an pentru a gestiona investițiile dumneavoastră și al costurilor prezentate în secțiunea II.
Costuri accesorii	Comisioane de performanță	0,00 %	Impactul comisionului de performanță.
	Comisioane pentru randament	0,00 %	Impactul comisiunelor pentru randament.

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 sau o răscumpărare parțială a unităților din Cont. Ambele situații presupun anularea unităților din Cont la prețuri viitoare, necunoscute la data solicitării clientului precum și deducerea taxelor de răscumpărare prevăzute în documentele contractuale. În cazul unei rezilieri premature, valoarea de răscumpărare poate fi semnificativ mai mică decât suma primelor investite, atât ca urmare a deducerii taxelor de răscumpărare cât și al neîncadrării în perioada de investiție recomandată a programului de investiții.

Perioada recomandată de investiție aferentă fiecărui program investițional depinde de structura și indicatorul de risc al acestuia, conform Documentului cu Informații Esențiale al programului investițional.

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 Str. Căderea Bastiliei Nr.80-84, Sector 1 București; 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/ro_RO/aspecte-legale.html.

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 ale Programelor de investiții și al Produsului de investiții bazat pe asigurări, inclusiv pe website-ul său www.allianztiriac.ro;
- Documente cu informații personalizate asupra produsului solicitat, inclusiv condițiile de asigurare.

DOCUMENT CU INFORMAȚII ESENȚIALE**Clauza suplimentară de investiție**

primă unică, USD

10.03.2021



SCOP Prezentul document conține informații esențiale referitoare la acest produs de investiții. Acesta nu reprezintă un material de marketing. 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.

PRODUS

Clauza suplimentară de investiție oferită de S.C. Allianz Tiriac Asigurări S.A.

www.allianztiriac.ro - Adresa: Str. Căderea Bastiliei 80-84, Sector 1, București, 010616, 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 10.03.2021.

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 de viață de tip unit linked, oferit pe durate medii sau lungi, pentru a îmbina în mod optim avantajele investiției pe piața de capital internațională cu cele ale contractelor de asigurare de viață cu componentă de protecție.

OBIECTIVE Produsul oferă clientului opțiuni multiple de programe investiționale în care primele pot fi investite. Orice program ales poate fi înlocuit în viitor cu altul/altele în funcție de strategia investițională și apetitul de risc al clientului. Programele accesează fonduri de investiții cu structuri de active și valori de referință aferente unor indicatori de risc diversificați. Pentru detalii, se pot consulta "Documentele cu informații esențiale" aferente fiecărui program investițional. Randamentele programelor rezultă, după deducerea taxelor contractuale aferente produsului de asigurare, din randamentele fondurilor de investiții accesate, al căror potențial este proporțional cu nivelul indicatorului de risc al fiecărui fond. Realizarea unor randamente ale programelor într-un registru cât mai optim este favorizată de respectarea de către client a perioadei de deținere recomandate. Randamentele programelor nu sunt garantate, riscul investițional fiind asumat integral de clientul care achiziționează produsul de asigurare. Performanțele anterioare ale programelor investiționale nu constituie o garanție pentru performanțele viitoare. La nivel de program investițional, Allianz Investment Management SE (AIM) și Allianz-Tiriac Asigurări S.A. (AZT) iau în considerare riscurile de sustenabilitate bazate pe Rating-urile Morningstar de Sustenabilitate, care evaluează gradul de riscuri de sustenabilitate negestionate în raport cu fonduri similare. Cu cât este mai mic acest Rating Morningstar de Sustenabilitate, cu atât este mai mare probabilitatea ca riscuri de sustenabilitate să se materializeze. 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.

INVESTITORUL INDIVIDUAL CĂRUIA ÎI ESTE DESTINAT Produsul este destinat clienților interesați într-un orizont de timp mediu/lung de constituirea unui capital destinat îndeplinirii unei nevoi sau obiectiv din viitor, în același timp cu asigurarea protecției celor dragi în cazul nefericit al decesului printr-un contract de asigurare de viață cu componentă de protecție. Prin intermediul produsului, clienților li se oferă acces la acele programe investiționale care corespund toleranței la risc declarate de aceștia, cât și compatibilității dintre durata solicitată și perioada de investiție recomandată a programului. Clienții sunt persoane responsabile din punct de vedere financiar, care dețin cel puțin un nivel minim sau mediu de cunoștințe despre piața financiară sau sunt dispuse să le dobândească. Astfel, clienții înțeleg să-și asume riscul investițional și au capacitatea financiară de a suporta eventualele pierderi datorate depreciilor programelor investiționale.

BENEFICIILE ASIGURĂRII ȘI COSTURILE Acest produs permite plăți de prime în valoare de minim 100 USD, fără o scadență contractuală și poate fi achiziționat de clienți odată cu un contract de asigurare de viață cu componentă de protecție. Produsul prevede beneficii la data de maturitate dar și posibilitatea răscumpărării pe durata contractuală. Valorile beneficiilor rezultate pentru un contract pe 10 ani pentru care se achită o primă de 10000 euro sunt indicate în secțiunea "Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?". Costul riscului de deces nu modifică randamentul investiției pentru acest produs, întrucât acest cost este suportat prin contractul de asigurare de viață cu componentă de protecție la care produsul se atașează.

Beneficiul de maturitate: Valoarea Contului la data de maturitate, după deducerea tuturor datoriilor contractului de asigurare, cuvenită beneficiarilor în caz de supraviețuire.

Valoarea de răscumpărare: Valoarea Contului diminuată cu taxele de răscumpărare precum și cu orice datorie în baza contractului de asigurare.

Asiguraătorul 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 la data rezilierii contractului de asigurare de viață cu componentă de protecție la care produsul se atașează.

CARE SUNT RISCURILE ȘI CE AȘ PUTEA OBȚINE ÎN SCHIMB ?**Indicator de risc**

Indicatorul de risc presupune că investitorul respectă perioada recomandată de investiție aferentă programului investițional ales. Riscul efectiv poate varia în mod semnificativ dacă încasați mai devreme și, în consecință, puteți încasa o sumă mai mică.

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.

Fiecare program investițional disponibil pentru acest produs este încadrat în propria clasă de risc, conform Documentului cu Informații Esențiale aferent programului. Acest produs se încadrează în clasa de risc 4 din 7, care este o clasă medie de risc. Aceasta înseamnă că pierderile potențiale asociate performanței viitoare vor avea un nivel mediu și că este posibil ca deteriorarea condițiilor de piață să afecteze capacitatea noastră de a efectua plăți către dumneavoastră. Programele investiționale disponibile acestui produs nu au risc de lichiditate.

Atenție la riscul valutar. Dacă optați să efectuați plăți de prime sau să încasați beneficii ale contractului într-o monedă diferită de cea a contractului de asigurare, randamentul final pe care îl veți obține va depinde de cursul de schimb dintre cele două monede. Acest risc nu este inclus în indicatorul menționat mai sus.

Acest produs nu include nicio protecție împotriva performanței viitoare a pieței și, prin urmare, puteți pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta, în special dacă perioada de deținere recomandată nu este respectată.

SCENARI 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.

Acest tabel arată banii pe care îi puteți primi în următorii 10 ani, în funcție de diferitele scenarii, presupunând că investiți 10.000 USD.

Scenariile prezentate indică posibila performanță a investiției dumneavoastră. Puteți să le comparați cu scenariile altor produse.

Scenariile prezentate sunt o estimare a performanței viitoare pe baza datelor din trecut referitoare la variația valorii acestei investiții și nu constituie un indicator exact. Suma pe care o veți obține va depinde de modul în care evoluează piața și de durata de timp pe care păstrați investiția/produsul.

Scenariul de criză arată care este suma pe care ați putea să o primiți înapoi în circumstanțe de piață extreme și nu ține cont de situația în care nu suntem în măsură să vă plătim.

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.

INVESTIȚIE 10.000 USD		1 AN	5 ANI	10 ANI
Scenarii în caz de supraviețuire				
Scenariul de criză	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	5.256 USD	3.298 USD	1.913 USD
	Randament mediu în fiecare an	-47,44 %	-19,90 %	-15,25 %
Scenariul nefavorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	8.173 USD	8.800 USD	11.379 USD
	Randament mediu în fiecare an	-18,27 %	-2,53 %	1,30 %
Scenariul moderat	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	10.537 USD	15.452 USD	25.188 USD
	Randament mediu în fiecare an	5,37 %	9,09 %	9,68 %
Scenariul favorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	13.474 USD	26.913 USD	55.300 USD
	Randament mediu în fiecare an	34,74 %	21,90 %	18,65 %

CE SE ÎNTÂMPLĂ DACĂ S.C. ALLIANZ ȚIRIAC ASIGURĂRI S.A. NU POATE 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.

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 preluate 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 ?

COSTUL DE-A LUNGUL TIMPULUI

Reducerea randamentului (RIY) arată impactul costurilor totale pe care le plătiți asupra randamentului investiției pe care îl puteți obține. Costurile totale includ costurile unice, costurile de funcționare și costurile accesorii.

Sumele indicate aici sunt costurile cumulate ale produsului în sine, pentru trei perioade de deținere. Aceste sume includ eventualele penalități de ieșire anticipată. Cifrele corespund situației în care investiți 10.000 USD. Cifrele sunt estimări și se pot schimba în viitor.

INVESTIȚII 10.000 USD SCENARIU	DACĂ ÎNCASAȚI DUPĂ 1 AN	DACĂ ÎNCASAȚI DUPĂ 5 ANI	DACĂ ÎNCASAȚI DUPĂ 10 ANI
Costuri totale	637 USD	1.811 USD	4.547 USD
Impactul asupra randamentului (RIY) pe an	6,37 %	2,45 %	1,84 %

Tabelul indică impactul tuturor costurilor pentru 3 perioade diferite de deținere și presupune o investiție de 10.000 USD. Valorile din tabel sunt parțial bazate pe date istorice și din acest motiv pot varia în viitor.

COMPOZIȚIA COSTURILOR

Tabelul de mai jos indică:

- impactul produs în fiecare an de diferitele tipuri de costuri asupra randamentului investiției pe care îl puteți obține la sfârșitul perioadei de deținere recomandate;
- semnificația diferitelor categorii de costuri

ACEST TABEL PREZINTĂ IMPACTUL ASUPRA RANDAMENTULUI PE AN

Costuri unice	Costuri de intrare	0,40 %	Impactul costurilor pe care le plățiți atunci când efectuați investiția. Impactul costurilor deja incluse în preț. Acestea includ costurile de distribuție ale produsului dumneavoastră.
	Costuri de ieșire	0,00 %	Impactul costurilor de ieșire din investiție la scadență.
Costuri recurente	Costuri de tranzacționare a portofoliului	0,00 %	Impactul costurilor de achiziționare și vânzare a investițiilor suport ale produsului.
	Alte costuri recurente	1,43 %	Impactul costurilor pe care vi le imputăm în fiecare an pentru a gestiona investițiile dumneavoastră și al costurilor prezentate în secțiunea II.
Costuri accesorii	Comisioane de performanță	0,00 %	Impactul comisionului de performanță.
	Comisioane pentru randament	0,00 %	Impactul comisiunilor pentru randament.

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 sau o răscumpărare parțială a unităților din Cont. Ambele situații presupun anularea unităților din Cont la prețuri viitoare, necunoscute la data solicitării clientului precum și deducerea taxelor de răscumpărare prevăzute în documentele contractuale. În cazul unei rezilieri premature, valoarea de răscumpărare poate fi semnificativ mai mică decât suma primelor investite, atât ca urmare a deducerii taxelor de răscumpărare cât și al neîncadrării în perioada de investiție recomandată a programului de investiții.

Perioada recomandată de investiție aferentă fiecărui program investițional depinde de structura și indicatorul de risc al acestuia, conform Documentului cu Informații Esențiale al programului investițional.

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 Str. Căderea Bastiliei Nr.80-84, Sector 1 București; 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/ro/RO/aspecte-legale.html>. 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 ale Programelor de investiții și al Produsului de investiții bazat pe asigurări, inclusiv pe website-ul său www.allianztiriac.ro;
- Documente cu informații personalizate asupra produsului solicitat, inclusiv condițiile de asigurare.

DOCUMENT CU INFORMAȚII ESENȚIALE**Smart Plan**

primă unică, EUR

10.03.2021



SCOP Prezentul document conține informații esențiale referitoare la acest produs de investiții. Acesta nu reprezintă un material de marketing. 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.

PRODUS

Smart Plan oferit de S.C. Allianz Tiriac Asigurări S.A.

www.allianztiriac.ro - Adresa: Str. Căderea Bastiliei 80-84, Sector 1, București, 010616, 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 10.03.2021.

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 de viață de tip unit linked, oferit pe durate medii sau lungi, pentru a îmbina în mod optim avantajele investiției pe piața de capital internațională cu cele ale protecției vieții.

OBIECTIVE Produsul oferă clientului opțiuni de programe investiționale în care primele pot fi investite. Orice program ales poate fi înlocuit în viitor cu altul/altele în funcție de strategia investițională și apetitul de risc al clientului. Programele accesează fonduri de investiții cu structuri de active și valori de referință aferente unor indicatori de risc de nivel mediu/scăzut. Pentru detalii, se pot consulta "Documentele cu informații esențiale" aferente fiecărui program investițional. Randamentele programelor rezultă, după deducerea taxelor contractuale aferente produsului de asigurare, din randamentele fondurilor de investiții accesate, al căror potențial este proporțional cu nivelul indicatorului de risc al fiecărui fond. Realizarea unor randamente ale programelor într-un registru cât mai optim este favorizată de respectarea de către client a perioadei de deținere recomandate. Randamentele programelor nu sunt garantate, riscul investițional fiind asumat integral de clientul care achiziționează produsul de asigurare. Performanțele anterioare ale programelor investiționale nu constituie o garanție pentru performanțele viitoare. La nivel de program investițional, Allianz Investment Management SE (AIM) și Allianz-Tiriac Asigurări S.A. (AZT) iau în considerare riscurile de sustenabilitate bazate pe Rating-urile Morningstar de Sustenabilitate, care evaluează gradul de riscuri de sustenabilitate negestionate în raport cu fonduri similare. Cu cât este mai mic acest Rating Morningstar de Sustenabilitate, cu atât este mai mare probabilitatea ca riscuri de sustenabilitate să se materializeze. 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.

INVESTITORUL INDIVIDUAL CĂRUIA ÎI ESTE DESTINAT Produsul este destinat clienților interesați să beneficieze de investiția lor prin intermediul unor rente, într-un orizont de timp mediu, în același timp cu asigurarea protecției celor dragi în cazul nefericit al decesului. Prin intermediul produsului, clienților li se oferă acces la programe investiționale care corespund unei toleranțe medii/scăzute la risc asumată de aceștia, cât și compatibilității dintre durata solicitată și perioada de investiție recomandată a programului. Clienții sunt persoane responsabile din punct de vedere financiar, care dețin cel puțin un nivel minim sau mediu de cunoștințe despre piața financiară sau sunt dispuse să le dobândească. Astfel, clienții înțeleg să-și asume riscul investițional și au capacitatea financiară de a suporta eventualele pierderi datorate depreciilor prețurilor programelor investiționale.

BENEFICIILE ASIGURĂRII ȘI COSTURILE Acest produs este o asigurare de viață cu primă unică care poate fi achiziționat de clienți cu vârste între 18 și 75 ani. Produsul prevede beneficii sub formă de plăți regulate de rente, un beneficiu în cazul decesului Asiguratului, dar și posibilitatea răscumpărării pe durata contractuală. Valorile beneficiilor rezultate pentru un contract pe 6 ani pentru care se achită o primă unică scadentă la emiterea contractului, de 10000 euro sunt indicate în secțiunea "Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?". Prima unică de 10000 euro constituie prima destinată investirii în Contul investițional al clientului. Costul riscului de deces este inclus în taxa de administrare a programului investițional. Costul riscului de deces reduce randamentul investiției în 6 ani cu 0.001%.

Rente/anuități: pe perioada contractului, Asiguratorul efectuează plăți regulate prin anularea de unități din Cont, ultima plată fiind efectuată la data de maturitate a contractului.

Beneficiul în caz de deces: în caz de deces indemnizația de asigurare se plătește beneficiarilor și reprezintă totalul dintre Suma asigurată și Valoarea Contului.

Valoarea de răscumpărare: în caz de răscumpărare se plătește valoarea de răscumpărare egală cu Valoarea Contului din care se deduce taxa de răscumpărare.

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 la data avizării decesului Asiguratului.

CARE SUNT RISURILE ȘI CE AȘ PUTEA OBȚINE ÎN SCHIMB ?**Indicator de risc**

Indicatorul de risc presupune că investitorul respectă perioada recomandată de investiție aferentă programului investițional ales. Riscul efectiv poate varia în mod semnificativ dacă încasați mai devreme și, în consecință, puteți încasa o sumă mai mică.

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 piațe sau din cauză că nu suntem în măsură să efectuăm plăți către dumneavoastră.

Fiecare program investițional disponibil pentru acest produs este încadrat în propria clasă de risc, conform Documentului cu Informații Esențiale aferent programului. Acest produs se încadrează în clasa de risc 2 din 7, aceasta fiind o clasă de risc scăzut. Aceasta înseamnă că, pierderile potențiale asociate performanței viitoare vor avea un nivel scăzut și că este foarte puțin probabil, ca deteriorarea condițiilor de piață să afecteze capacitatea noastră de a efectua plăți către dumneavoastră. Programele investiționale disponibile acestui produs nu au risc de lichiditate.

Atenție la riscul valutar. Dacă optați să efectuați plăți de prime sau să încasați beneficii ale contractului într-o monedă diferită de cea a contractului de asigurare, randamentul final pe care îl veți obține va depinde de cursul de schimb dintre cele două monede. Acest risc nu este inclus în indicatorul menționat mai sus. Acest produs nu include nicio protecție împotriva performanței viitoare a pieței și, prin urmare, puteți pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta, în special dacă perioada de deținere recomandată nu este respectată.

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.

Acest tabel arată banii pe care îi puteți primi în următorii 6 ani, în funcție de diferitele scenarii, presupunând că investiți 10.000 EUR.

Scenariile prezentate indică posibila performanță a investiției dumneavoastră. Puteți să le comparați cu scenariile altor produse.

Scenariile prezentate sunt o estimare a performanței viitoare pe baza datelor din trecut referitoare la variația valorii acestei investiții și nu constituie un indicator exact. Suma pe care o veți obține va depinde de modul în care evoluează piața și de durata de timp pe care păstrați investiția/produsul.

Scenariul de criză arată care este suma pe care ați putea să o primiți înapoi în circumstanțe de piață extreme și nu ține cont de situația în care nu suntem în măsură să vă plătim.

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.

INVESTIȚIE 10.000 EUR

PRIMA UNICĂ DE ASIGURARE 10.000 EUR

		1 AN	3 ANI	6 ANI
Scenarii în caz de supraviețuire				
Scenariul de criză	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	7.672 EUR	7.865 EUR	6.672 EUR
	Randament mediu în fiecare an	-23,28 %	-7,69 %	-6,52 %
Scenariul nefavorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	9.343 EUR	9.221 EUR	8.871 EUR
	Randament mediu în fiecare an	-6,57 %	-2,67 %	-1,98 %
Scenariul moderat	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	9.741 EUR	10.073 EUR	10.247 EUR
	Randament mediu în fiecare an	-2,59 %	0,24 %	0,41 %
Scenariul favorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	10.149 EUR	10.993 EUR	11.821 EUR
	Randament mediu în fiecare an	1,49 %	3,21 %	2,83 %
Scenariu în caz de deces				
Decesul:				
- din orice cauză pentru anul 1	Ce sumă pot primi beneficiarii dumneavoastră după deducerea costurilor	1.506 EUR	759 EUR	0 EUR
- din accident pentru toată durata				

CE SE ÎNTÂMPLĂ DACĂ S.C. ALLIANZ ȚIRIAC ASIGURĂRI S.A. NU POATE SĂ PLĂTEASCĂ ?

În caz de constatare a insolvenței Asiguratorului :

- plata Rentelor sau a Valorii de răscumpărare/Valorii contului 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 Rentelor și Valorii de răscumpărare/Valorii contului 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 ?

COSTUL DE-A LUNGUL TIMPULUI

Reducerea randamentului (RIY) arată impactul costurilor totale pe care le plătiți asupra randamentului investiției pe care îl puteți obține. Costurile totale includ costurile unice, costurile de funcționare și costurile accesorii.

Sumele indicate aici sunt costurile cumulate ale produsului în sine, pentru trei perioade de deținere. Aceste sume includ eventualele penalități de ieșire anticipată. Cifrele corespund situației în care investiți 10.000 EUR. Cifrele sunt estimări și se pot schimba în viitor.

INVESTIȚII 10.000 EUR SCENARIU	DACĂ ÎNCASAȚI DUPĂ 1 AN	DACĂ ÎNCASAȚI DUPĂ 3 ANI	DACĂ ÎNCASAȚI DUPĂ 6 ANI
Costuri totale	647 EUR	1.134 EUR	2.310 EUR
Impactul asupra randamentului (RIY) pe an	6,47 %	3,63 %	3,46 %

Tabelul indică impactul tuturor costurilor pentru 3 perioade diferite de deținere și presupune o investiție de 10.000 EUR. Valorile din tabel sunt parțial bazate pe date istorice și din acest motiv pot varia în viitor.

COMPOZIȚIA COSTURILOR

Tabelul de mai jos indică:

- impactul produs în fiecare an de diferitele tipuri de costuri asupra randamentului investiției pe care îl puteți obține la sfârșitul perioadei de deținere recomandate;
- semnificația diferitelor categorii de costuri

ACEST TABEL PREZINTĂ IMPACTUL ASUPRA RANDAMENTULUI PE AN

Costuri unice	Costuri de intrare	0,00 %	Impactul costurilor pe care le plățiți atunci când efectuați investiția. Impactul costurilor deja incluse în preț. Acestea includ costurile de distribuție ale produsului dumneavoastră.
	Costuri de ieșire	0,00 %	Impactul costurilor de ieșire din investiție la scadență.
Costuri recurente	Costuri de tranzacționare a portofoliului	0,30 %	Impactul costurilor de achiziționare și vânzare a investițiilor suport ale produsului.
	Alte costuri recurente	3,16 %	Impactul costurilor pe care vi le imputăm în fiecare an pentru a gestiona investițiile dumneavoastră și al costurilor prezentate în secțiunea II.
Costuri accesorii	Comisioane de performanță	0,00 %	Impactul comisioanelor de performanță.
	Comisioane pentru randament	0,00 %	Impactul comisioanelor pentru randament.

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

Perioada de deținere recomandată: 6 ani

Acesta este un produs pe durată medie sau lungă, de aceea recomandăm clienților să-l contracteze pentru cel puțin 6 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. Acest caz presupune anularea unităților din Cont la prețuri viitoare, necunoscute la data solicitării clientului precum și deducerea taxelor de răscumpărare prevăzute în documentele contractuale. În cazul unei rezilieri premature, valoarea de răscumpărare poate fi semnificativ mai mică decât suma primelor investite, atât ca urmare a deducerii taxelor de răscumpărare cât și al neîncadrării în perioada de investiție recomandată a programului de investiții.

Perioada recomandată de investiție aferentă fiecărui program investițional depinde de structura și indicatorul de risc al acestuia, conform Documentului cu Informații Esențiale al programului investițional.

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 Str. Căderea Bastiliei Nr.80-84, Sector 1 București; 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/ro_RO/aspecte-legale.html. 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 ale Programelor de investiții și al Produsului de investiții bazat pe asigurări, inclusiv pe website-ul său www.allianztiriac.ro;
- Documente cu informații personalizate asupra produsului solicitat, inclusiv condițiile de asigurare.

DOCUMENT CU INFORMAȚII ESENȚIALE

Smart Plan

primă unică, EUR

10.03.2021



SCOP Prezentul document conține informații esențiale referitoare la acest produs de investiții. Acesta nu reprezintă un material de marketing. 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.

PRODUS

Smart Plan oferit de S.C. Allianz Tiriac Asigurări S.A.

www.allianztiriac.ro - Adresa: Str. Căderea Bastiliei 80-84, Sector 1, București, 010616, 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 asiguratorilor și reasiguratorilor: 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 10.03.2021.

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 de viață de tip unit linked, oferit pe durate medii sau lungi, pentru a îmbina în mod optim avantajele investiției pe piața de capital internațională cu cele ale protecției vieții.

OBIECTIVE Produsul oferă clientului opțiuni de programe investiționale în care primele pot fi investite. Orice program ales poate fi înlocuit în viitor cu altul/altele în funcție de strategia investițională și apetitul de risc al clientului. Programele accesează fonduri de investiții cu structuri de active și valori de referință aferente unor indicatori de risc de nivel mediu/scăzut. Pentru detalii, se pot consulta "Documentele cu informații esențiale" aferente fiecărui program investițional. Randamentele programelor rezultă, după deducerea taxelor contractuale aferente produsului de asigurare, din randamentele fondurilor de investiții accesate, al căror potențial este proporțional cu nivelul indicatorului de risc al fiecărui fond. Realizarea unor randamente ale programelor într-un registru cât mai optim este favorizată de respectarea de către client a perioadei de deținere recomandate. Randamentele programelor nu sunt garantate, riscul investițional fiind asumat integral de clientul care achiziționează produsul de asigurare. Performanțele anterioare ale programelor investiționale nu constituie o garanție pentru performanțele viitoare. La nivel de program investițional, Allianz Investment Management SE (AIM) și Allianz-Tiriac Asigurări S.A. (AZT) iau în considerare riscurile de sustenabilitate bazate pe Rating-urile Morningstar de Sustenabilitate, care evaluează gradul de riscuri de sustenabilitate negestionate în raport cu fonduri similare. Cu cât este mai mic acest Rating Morningstar de Sustenabilitate, cu atât este mai mare probabilitatea ca riscuri de sustenabilitate să se materializeze. 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.

INVESTITORUL INDIVIDUAL CĂRUIA ÎI ESTE DESTINAT Produsul este destinat clienților interesați să beneficieze de investiția lor prin intermediul unor rente, într-un orizont de timp mediu, în același timp cu asigurarea protecției celor dragi în cazul nefericit al decesului. Prin intermediul produsului, clienților li se oferă acces la programe investiționale care corespund unei toleranțe medii/scăzute la risc asumată de aceștia, cât și compatibilității dintre durata solicitată și perioada de investiție recomandată a programului. Clienții sunt persoane responsabile din punct de vedere financiar, care dețin cel puțin un nivel minim sau mediu de cunoștințe despre piața financiară sau sunt dispuse să le dobândească. Astfel, clienții înțeleg să-și asume riscul investițional și au capacitatea financiară de a suporta eventualele pierderi datorate depreciilor prețurilor programelor investiționale.

BENEFICIILE ASIGURĂRII ȘI COSTURILE Acest produs este o asigurare de viață cu primă unică care poate fi achiziționat de clienți cu vârste între 18 și 75 ani. Produsul prevede beneficii sub formă de plăți regulate de rente, un beneficiu în cazul decesului Asiguratului, dar și posibilitatea răscumpărării pe durata contractuală. Valorile beneficiilor rezultate pentru un contract pe 6 ani pentru care se achită o primă unică scadentă la emiterea contractului, de 5000 euro sunt indicate în secțiunea "Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?". Din prima unică de 5000 euro, 4850 euro constituie prima destinată investirii în Contul investițional al clientului. Costul riscului de deces este inclus în taxa de administrare a programului investițional. Costul riscului de deces reduce randamentul investiției în 6 ani cu 0.002%.

Rente/anuități: pe perioada contractului, Asiguratorul efectuează plăți regulate prin anularea de unități din Cont, ultima plată fiind efectuată la data de maturitate a contractului.

Beneficiu în caz de deces: în caz de deces indemnizația de asigurare se plătește beneficiarilor și reprezintă totalul dintre Suma asigurată și Valoarea Contului.

Valoarea de răscumpărare: în caz de răscumpărare se plătește valoarea de răscumpărare egală cu Valoarea Contului din care se deduce taxa de răscumpărare.

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 la data avizării decesului Asiguratului.

CARE SUNT RISCURILE ȘI CE AȘ PUTEA OBȚINE ÎN SCHIMB ?

Indicator de risc



Indicatorul de risc presupune că investitorul respectă perioada recomandată de investiție aferentă programului investițional ales. Riscul efectiv poate varia în mod semnificativ dacă încasați mai devreme și, în consecință, puteți încasa o sumă mai mică.

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 piațe sau din cauză că nu suntem în măsură să efectuăm plăți către dumneavoastră.

Fiecare program investițional disponibil pentru acest produs este încadrat în propria clasă de risc, conform Documentului cu Informații Esențiale aferent programului. Acest produs se încadrează în clasa de risc 2 din 7, aceasta fiind o clasă de risc scăzut. Aceasta înseamnă că, pierderile potențiale asociate performanței viitoare vor avea un nivel scăzut și că este foarte puțin probabil, ca deteriorarea condițiilor de piață să afecteze capacitatea noastră de a efectua plăți către dumneavoastră. Programele investiționale disponibile acestui produs nu au risc de lichiditate.

Atenție la riscul valutar. Dacă optați să efectuați plăți de prime sau să încasați beneficii ale contractului într-o monedă diferită de cea a contractului de asigurare, randamentul final pe care îl veți obține va depinde de cursul de schimb dintre cele două monede. Acest risc nu este inclus în indicatorul menționat mai sus.

Acest produs nu include nicio protecție împotriva performanței viitoare a pieței și, prin urmare, puteți pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta, în special dacă perioada de deținere recomandată nu este respectată.

SCENARI 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.

Acest tabel arată banii pe care îi puteți primi în următorii 6 ani, în funcție de diferitele scenarii, presupunând că investiți 5.000 EUR.

Scenariile prezentate indică posibila performanță a investiției dumneavoastră. Puteți să le comparați cu scenariile altor produse.

Scenariile prezentate sunt o estimare a performanței viitoare pe baza datelor din trecut referitoare la variația valorii acestei investiții și nu constituie un indicator exact. Suma pe care o veți obține va depinde de modul în care evoluează piața și de durata de timp pe care păstrați investiția/produsul.

Scenariul de criză arată care este suma pe care ați putea să o primiți înapoi în circumstanțe de piață extreme și nu ține cont de situația în care nu suntem în măsură să vă plătim.

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.

INVESTIȚIE 5.000 EUR

PRIMA UNICĂ DE ASIGURARE 5.000 EUR

		1 AN	3 ANI	6 ANI
Scenarii în caz de supraviețuire				
Scenariul de criză	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	4.219 EUR	3.962 EUR	3.525 EUR
	Randament mediu în fiecare an	-15,61 %	-7,47 %	-5,66 %
Scenariul nefavorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	4.672 EUR	4.568 EUR	4.487 EUR
	Randament mediu în fiecare an	-6,57 %	-2,97 %	-1,79 %
Scenariul moderat	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	4.870 EUR	4.909 EUR	4.969 EUR
	Randament mediu în fiecare an	-2,59 %	-0,61 %	-0,10 %
Scenariul favorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	5.074 EUR	5.273 EUR	5.498 EUR
	Randament mediu în fiecare an	1,49 %	1,79 %	1,60 %
Scenariu în caz de deces				
Decesul:				
- din orice cauză pentru anul 1	Ce sumă pot primi beneficiarii dumneavoastră după deducerea costurilor	753 EUR	370	0 EUR
- din accident pentru toată durata				

CE SE ÎNTÂMPLĂ DACĂ S.C. ALLIANZ ȚIRIAC ASIGURĂRI S.A. NU POATE SĂ PLĂTEASCĂ ?

În caz de constatare a insolvenței Asiguratorului :

- plata Rentelor sau a Valorii de rascumpărare/Valorii contului 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 Rentelor și Valorii de rascumpărare/Valorii contului 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 preluate 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 ?

COSTUL DE-A LUNGUL TIMPULUI

Reducerea randamentului (RIY) arată impactul costurilor totale pe care le plățiți asupra randamentului investiției pe care îl puteți obține. Costurile totale includ costurile unice, costurile de funcționare și costurile accesorii.

Sumele indicate aici sunt costurile cumulate ale produsului în sine, pentru trei perioade de deținere. Aceste sume includ eventualele penalități de ieșire anticipată. Cifrele corespund situației în care investiți 5.000 EUR. Cifrele sunt estimări și se pot schimba în viitor.

INVESTIȚII 5.000 EUR	DACĂ ÎNCASAȚI DUPĂ 1 AN	DACĂ ÎNCASAȚI DUPĂ 3 ANI	DACĂ ÎNCASAȚI DUPĂ 6 ANI
COSTURILE			
Costuri totale	324 EUR	693 EUR	1.309 EUR
Impactul asupra randamentului (RIY) pe an	6,47 %	4,47 %	3,97 %

Tabelul indică impactul tuturor costurilor pentru 3 perioade diferite de deținere și presupune o investiție de 5.000 EUR. Valorile din tabel sunt parțial bazate pe date istorice și din acest motiv pot varia în viitor.

COMPOZIȚIA COSTURILOR

Tabelul de mai jos indică:

- impactul produs în fiecare an de diferitele tipuri de costuri asupra randamentului investiției pe care îl puteți obține la sfârșitul perioadei de deținere recomandate;
- semnificația diferitelor categorii de costuri

ACEST TABEL PREZINTĂ IMPACTUL ASUPRA RANDAMENTULUI PE AN

Costuri unice	Costuri de intrare	0,53 %	Impactul costurilor pe care le plățiți atunci când efectuați investiția. Impactul costurilor deja incluse în preț. Acestea includ costurile de distribuție ale produsului dumneavoastră.
	Costuri de ieșire	0,00 %	Impactul costurilor de ieșire din investiție la scadență.
Costuri recurente	Costuri de tranzacționare a portofoliului	0,30 %	Impactul costurilor de achiziționare și vânzare a investițiilor suport ale produsului.
	Alte costuri recurente	3,14 %	Impactul costurilor pe care vi le imputăm în fiecare an pentru a gestiona investițiile dumneavoastră și al costurilor prezentate în secțiunea II.
Costuri accesorii	Comisioane de performanță	0,00 %	Impactul comisionului de performanță.
	Comisioane pentru randament	0,00 %	Impactul comisiunelor pentru randament.

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

Perioada de deținere recomandată: 6 ani

Acesta este un produs pe durată medie sau lungă, de aceea recomandăm clienților să-l contracteze pentru cel puțin 6 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. Acest caz presupune anularea unităților din Cont la prețuri viitoare, necunoscute la data solicitării clientului precum și deducerea taxelor de răscumpărare prevăzute în documentele contractuale. În cazul unei rezilieri premature, valoarea de răscumpărare poate fi semnificativ mai mică decât suma primelor investite, atât ca urmare a deducerii taxelor de răscumpărare cât și al neîncadrării în perioada de investiție recomandată a programului de investiții.

Perioada recomandată de investiție aferentă fiecărui program investițional depinde de structura și indicatorul de risc al acestuia, conform Documentului cu Informații Esențiale al programului investițional.

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 Str. Căderea Bastiliei Nr.80-84, Sector 1 București; 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/ro_RO/aspecte-legale.html

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 ale Programelor de investiții și al Produsului de investiții bazat pe asigurări, inclusiv pe website-ul său www.allianztiriac.ro;
- Documente cu informații personalizate asupra produsului solicitat, inclusiv condițiile de asigurare.

SCOP Prezentul document conține informații esențiale referitoare la acest produs de investiții. Acesta nu reprezintă un material de marketing. 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.

PRODUS

Smart Plan oferit de S.C. Allianz Tiriac Asigurări S.A.

www.allianztiriac.ro - Adresa: Str. Căderea Bastiliei 80-84, Sector 1, București, 010616, 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: 529900KKNXM9MBH8GS45, 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 10.03.2021.

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 de viață de tip unit linked, oferit pe durate medii sau lungi, pentru a îmbina în mod optim avantajele investiției pe piața de capital internațională cu cele ale protecției vieții.

OBIECTIVE Produsul oferă clientului opțiuni de programe investiționale în care primele pot fi investite. Orice program ales poate fi înlocuit în viitor cu altul/altele în funcție de strategia investițională și apetitul de risc al clientului. Programele accesează fonduri de investiții cu structuri de active și valori de referință aferente unor indicatori de risc de nivel mediu/scăzut. Pentru detalii, se pot consulta "Documentele cu informații esențiale" aferente fiecărui program investițional. Randamentele programelor rezultă, după deducerea taxelor contractuale aferente produsului de asigurare, din randamentele fondurilor de investiții accesate, al căror potențial este proporțional cu nivelul indicatorului de risc al fiecărui fond. Realizarea unor randamente ale programelor într-un registru cât mai optim este favorizată de respectarea de către client a perioadei de deținere recomandate. Randamentele programelor nu sunt garantate, riscul investițional fiind asumat integral de clientul care achiziționează produsul de asigurare. Performanțele anterioare ale programelor investiționale nu constituie o garanție pentru performanțele viitoare. La nivel de program investițional, Allianz Investment Management SE (AIM) și Allianz-Tiriac Asigurări S.A. (AZT) iau în considerare riscurile de sustenabilitate bazate pe Rating-urile Morningstar de Sustenabilitate, care evaluează gradul de riscuri de sustenabilitate ne gestionate în raport cu fonduri similare. Cu cât este mai mic acest Rating Morningstar de Sustenabilitate, cu atât este mai mare probabilitatea ca riscuri de sustenabilitate să se materializeze. 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.

INVESTITORUL INDIVIDUAL CĂRUIA ÎI ESTE DESTINAT Produsul este destinat clienților interesați să beneficieze de investiția lor prin intermediul unor rente, într-un orizont de timp mediu, în același timp cu asigurarea protecției celor dragi în cazul nefericit al decesului. Prin intermediul produsului, clienților li se oferă acces la programe investiționale care corespund unei toleranțe medii/scăzute la risc asumată de aceștia, cât și compatibilității dintre durata solicitată și perioada de investiție recomandată a programului. Clienții sunt persoane responsabile din punct de vedere financiar, care dețin cel puțin un nivel minim sau mediu de cunoștințe despre piața financiară sau sunt dispuse să le dobândească. Astfel, clienții înțeleg să-și asume riscul investițional și au capacitatea financiară de a suporta eventualele pierderi datorate depreciilor prețurilor programelor investiționale.

BENEFICIILE ASIGURĂRII ȘI COSTURILE Acest produs este o asigurare de viață cu primă unică care poate fi achiziționat de clienți cu vârste între 18 și 75 ani. Produsul prevede beneficii sub formă de plăți regulate de rente, un beneficiu în cazul decesului Asiguratului, dar și posibilitatea răscumpărării pe durata contractuală. Valorile beneficiilor rezultate pentru un contract pe 6 ani pentru care se achită o primă unică scadentă la emiterea contractului, de 10000 euro sunt indicate în secțiunea "Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?". Din prima unică de 10000 euro, 9750 euro constituie prima destinată investirii în Contul investițional al clientului. Costul riscului de deces este inclus în taxa de administrare a programului investițional. Costul riscului de deces reduce randamentul investiției în 6 ani cu 0.001%.

Rente/anuități: pe perioada contractului, Asiguratorul efectuează plăți regulate prin anularea de unități din Cont, ultima plată fiind efectuată la data de maturitate a contractului.

Beneficiarul în caz de deces: în caz de deces indemnizația de asigurare se plătește beneficiarilor și reprezintă totalul dintre Suma asigurată și Valoarea Contului.

Valoarea de răscumpărare: în caz de răscumpărare se plătește valoarea de răscumpărare egală cu Valoarea Contului din care se deduce taxa de răscumpărare.

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 la data avizării decesului Asiguratului.

CARE SUNT RISCURILE ȘI CE AȘ PUTEA OBȚINE ÎN SCHIMB ?

Indicator de risc



Indicatorul de risc presupune că investitorul respectă perioada recomandată de investiție aferentă programului investițional ales. Riscul efectiv poate varia în mod semnificativ dacă încasați mai devreme și, în consecință, puteți încasa o sumă mai mică.

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 piațe sau din cauză că nu suntem în măsură să efectuăm plăți către dumneavoastră.

Fiecare program investițional disponibil pentru acest produs este încadrat în propria clasă de risc, conform Documentului cu Informații Esențiale aferent programului. Acest produs se încadrează în clasa de risc 2 din 7, aceasta fiind o clasă de risc scăzut. Aceasta înseamnă că, pierderile potențiale asociate performanței viitoare vor avea un nivel scăzut și că este foarte puțin probabil, ca deteriorarea condițiilor de piață să afecteze capacitatea noastră de a efectua plăți către dumneavoastră. Programele investiționale disponibile acestui produs nu au risc de lichiditate.

Atenție la riscul valutar. Dacă optați să efectuați plăți de prime sau să încasați beneficii ale contractului într-o monedă diferită de cea a contractului de asigurare, randamentul final pe care îl veți obține va depinde de cursul de schimb dintre cele două monede. Acest risc nu este inclus în indicatorul menționat mai sus. Acest produs nu include nicio protecție împotriva performanței viitoare a pieței și, prin urmare, puteți pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta, în special dacă perioada de deținere recomandată nu este respectată.

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.

Acest tabel arată banii pe care îi puteți primi în următorii 6 ani, în funcție de diferitele scenarii, presupunând că investiți 10.000 EUR.

Scenariile prezentate indică posibila performanță a investiției dumneavoastră. Puteți să le comparați cu scenariile altor produse.

Scenariile prezentate sunt o estimare a performanței viitoare pe baza datelor din trecut referitoare la variația valorii acestei investiții și nu constituie un indicator exact. Suma pe care o veți obține va depinde de modul în care evoluează piața și de durata de timp pe care păstrați investiția/produsul.

Scenariul de criză arată care este suma pe care ați putea să o primiți înapoi în circumstanțe de piață extreme și nu ține cont de situația în care nu suntem în măsură să vă plătim.

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.

INVESTIȚIE 10.000 EUR		1 AN	3 ANI	6 ANI
PRIMA UNICĂ DE ASIGURARE 10.000 EUR				
Scenarii în caz de supraviețuire				
Scenariul de criză	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	8.482 EUR	7.964 EUR	7.086 EUR
	Randament mediu în fiecare an	-15,18 %	-7,31 %	-5,58 %
Scenariul nefavorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	9.391 EUR	9.183 EUR	9.021 EUR
	Randament mediu în fiecare an	-6,09 %	-2,80 %	-1,70 %
Scenariul moderat	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	9.791 EUR	9.869 EUR	9.989 EUR
	Randament mediu în fiecare an	-2,09 %	-0,44 %	-0,02 %
Scenariul favorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	10.201 EUR	10.601 EUR	11.053 EUR
	Randament mediu în fiecare an	2,01 %	1,96 %	1,68 %
Scenariu în caz de deces				
Decesul:				
- din orice cauză pentru anul 1	Ce sumă pot primi beneficiarii dumneavoastră după deducerea costurilor	1.514 EUR	744 EUR	0 EUR
- din accident pentru toată durata				

CE SE ÎNTÂMPLĂ DACĂ S.C. ALLIANZ ȚIRIAC ASIGURĂRI S.A. NU POATE SĂ PLĂTEASCĂ ?

În caz de constatare a insolvenței Asiguratorului :

- plata Rentelor sau a Valorii de răscumpărare/Valorii contului nu este afectată, fiind preluată de entitatea juridică a 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 Rentelor și Valorii de răscumpărare/Valorii contului 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 preluate 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 ?

COSTUL DE-A LUNGUL TIMPULUI

Reducerea randamentului (RIY) arată impactul costurilor totale pe care le plătiți asupra randamentului investiției pe care îl puteți obține. Costurile totale includ costurile unice, costurile de funcționare și costurile accesorii.

Sumele indicate aici sunt costurile cumulate ale produsului în sine, pentru trei perioade de deținere. Aceste sume includ eventualele penalități de ieșire anticipată. Cifrele corespund situației în care investiți 10.000 EUR. Cifrele sunt estimări și se pot schimba în viitor.

INVESTIȚII 10.000 EUR	DACĂ ÎNCASAȚI DUPĂ 1 AN	DACĂ ÎNCASAȚI DUPĂ 3 ANI	DACĂ ÎNCASAȚI DUPĂ 6 ANI
Costuri totale	597 EUR	1.336 EUR	2.566 EUR
Impactul asupra randamentului (RIY) pe an	5,97 %	4,30 %	3,88 %

Tabelul indică impactul tuturor costurilor pentru 3 perioade diferite de deținere și presupune o investiție de 10.000 EUR. Valorile din tabel sunt parțial bazate pe date istorice și din acest motiv pot varia în viitor.

COMPOZIȚIA COSTURILOR

Tabelul de mai jos indică:

- impactul produs în fiecare an de diferitele tipuri de costuri asupra randamentului investiției pe care îl puteți obține la sfârșitul perioadei de deținere recomandate;
- semnificația diferitelor categorii de costuri

ACEST TABEL PREZINTĂ IMPACTUL ASUPRA RANDAMENTULUI PE AN

Costuri unice	Costuri de intrare	0,44 %	Impactul costurilor pe care le plățiți atunci când efectuați investiția. Impactul costurilor deja incluse în preț. Acestea includ costurile de distribuție ale produsului dumneavoastră.
	Costuri de ieșire	0,00 %	Impactul costurilor de ieșire din investiție la scadență.
Costuri recurente	Costuri de tranzacționare a portofoliului	0,30 %	Impactul costurilor de achiziționare și vânzare a investițiilor suport ale produsului.
	Alte costuri recurente	3,15 %	Impactul costurilor pe care vi le imputăm în fiecare an pentru a gestiona investițiile dumneavoastră și al costurilor prezentate în secțiunea II.
Costuri accesorii	Comisioane de performanță	0,00 %	Impactul comisioanelor de performanță.
	Comisioane pentru randament	0,00 %	Impactul comisioanelor pentru randament.

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

Perioada de deținere recomandată: 6 ani

Acesta este un produs pe durată medie sau lungă, de aceea recomandăm clienților să-l contracteze pentru cel puțin 6 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. Acest caz presupune anularea unităților din Cont la prețuri viitoare, necunoscute la data solicitării clientului precum și deducerea taxelor de răscumpărare prevăzute în documentele contractuale. În cazul unei rezilieri premature, valoarea de răscumpărare poate fi semnificativ mai mică decât suma primelor investite, atât ca urmare a deducerii taxelor de răscumpărare cât și al neîncadrării în perioada de investiție recomandată a programului de investiții.

Perioada recomandată de investiție aferentă fiecărui program investițional depinde de structura și indicatorul de risc al acestuia, conform Documentului cu Informații Esențiale al programului investițional.

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 Str. Căderea Bastiliei Nr.80-84, Sector 1 București; 2.E-mail: reclamatii@allianztiriatic.ro; 3.Fax: 021.208.22.11; 4.Site: www.allianztiriatic.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.allianztiriatic.ro/ro_RO/aspecte-legale.html

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 ale Programelor de investiții și al Produsului de investiții bazat pe asigurări, inclusiv pe website-ul său www.allianztiriatic.ro;
- Documente cu informații personalizate asupra produsului solicitat, inclusiv condițiile de asigurare.

ÎN CE CONSTĂ ACEST PRODUS ?

TIP Leu Simplu este un program investițional, denominat în RON, ce investește preponderent în instrumente cu venit fix (obligațiuni guvernamentale, municipale și corporatiste), precum și într-o proporție semnificativă de instrumente monetare (depozite bancare).

OBIECTIVE Obiectivul programului investițional Leu Simplu este de a realiza o performanță superioară celei oferite în mod obișnuit de piața monetară (datorată în principal veniturilor din dobânzi sau cupoane și mai puțin din aprecierea prețului de piață al obligațiunilor) printr-un management prudent bazat pe reducerea și diversificarea riscului, cât și pe generarea unui grad ridicat de protecție a capitalului investit. Programul investițional nu promovează caracteristici de mediu sau sociale. Informații despre criteriile de sustenabilitate ale programului (SFDR) sunt furnizate de administratorul programului pe website-ul său, prin politica de sustenabilitate:

https://www.allianztiriac.ro/content/dam/onemarketing/cee/azro/documente/rapoarte/Criterii_de_sustenabilitate_SFDR.pdf și raportul periodic:

https://www.allianztiriac.ro/ro_RO/documente-utile.html.

INVESTITORUL INDIVIDUAL CĂRUIA ÎI ESTE DESTINAT Programul investițional Leu Simplu se adresează clienților cu profil de risc scăzut care susțin investițiile în RON și care sunt interesați de oportunitățile investițiilor pe termen scurt.

CARE SUNT RISCURILE ȘI CE AȘ PUTEA OBȚINE ÎN SCHIMB ?

INDICATOR DE RISC



Indicatorul de risc presupune că păstrați produsul timp de 1 an. Riscul efectiv poate varia în mod semnificativ dacă încasați mai devreme și, în consecință, puteți încasa o sumă mai mică.

Risc scăzut

Risc ridicat

Am încadrat acest produs în clasa de risc 2 din 7, care este o clasă scăzută de risc.

Aceasta 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. Programul investițional nu are risc de lichiditate.

Leu Simplu este supus riscurilor legate de evoluția ratelor dobânzilor pe piața financiară cât și de bonitatea emitenților de obligațiuni aflate în deținerea programului.

Acest produs nu include nicio protecție împotriva performanței viitoare a pieței și, prin urmare, puteți pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta.

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.

Acest tabel arată banii pe care îi puteți primi în următorul an, în funcție de diferitele scenarii, presupunând că investiți 4.500 RON în fiecare an.

Scenariile prezentate indică posibila performanță a investiției dumneavoastră. Puteți să le comparați cu scenariile altor produse.

Scenariile prezentate sunt o estimare a performanței viitoare pe baza datelor din trecut referitoare la variația valorii acestei investiții și nu constituie un indicator exact. Suma pe care o veți obține va depinde de modul în care evoluează piața și de durata de timp pe care păstrați investiția/produsul.

Scenariul de criză arată care este suma pe care ați putea să o primiți înapoi în circumstanțe de piață extreme și nu ține cont de situația în care nu suntem în măsură să vă plătim.

INVESTIȚIE 4.500 RON PE AN

SCENARIU

1 AN

Scenariul de criză	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	3.870 RON
	Randament mediu în fiecare an	-13,99 %
Scenariul nefavorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	4.483 RON
	Randament mediu în fiecare an	-0,38 %
Scenariul moderat	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	4.576 RON
	Randament mediu în fiecare an	1,69 %
Scenariul favorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	4.654 RON
	Randament mediu în fiecare an	3,42 %

CARE SUNT COSTURILE?

Reducerea randamentului (RIY) arată impactul costurilor totale pe care le plățiți asupra randamentului investiției pe care îl puteți obține. Costurile totale includ costurile unice, costurile de funcționare și costurile accesorii.

Sumele indicate aici sunt costurile cumulate ale produsului în sine, pentru perioada de deținere.

Cifrele corespund situației în care investiți 4.500 RON în fiecare an. Cifrele sunt estimări și se pot schimba în viitor.

INVESTIȚII 4.500 RON PE AN	DACĂ ÎNCASAȚI DUPĂ 1 AN
SCENARI	AN
Costuri totale	58 RON
Impactul asupra randamentului (RIY) pe an	1,29 %

ACEST TABEL PREZINTĂ IMPACTUL ASUPRA RANDAMENTULUI PE AN

Costuri unice	Costuri de intrare	0,00 %	Impactul costurilor pe care le plățiți atunci când efectuați investiția. Impactul costurilor deja incluse în preț. Acestea includ costurile de distribuție ale produsului dumneavoastră.
	Costuri de ieșire	0,00 %	Impactul costurilor de ieșire din investiție la scadență.
Costuri recurente	Costuri de tranzacționare a portofoliului	0,00 %	Impactul costurilor de achiziționare și vânzare a investițiilor suport ale produsului.
	Alte costuri recurente	1,29 %	Impactul costurilor pe care vi le imputăm în fiecare an pentru a gestiona investițiile dumneavoastră și al costurilor prezentate în secțiunea II.
Costuri accesorii	Comisioane de performanță	0,00 %	Impactul comisionului de performanță.
	Comisioane pentru randament	0,00 %	Impactul comisiunelor pentru randament.

ÎN CE CONSTĂ ACEST PRODUS ?

TIP Leu Simplu este un program investițional, denominat în RON, ce investește preponderent în instrumente cu venit fix (obligațiuni guvernamentale, municipale și corporatiste), precum și într-o proporție semnificativă de instrumente monetare (depozite bancare).

OBIECTIVE Obiectivul programului investițional Leu Simplu este de a realiza o performanță superioară celei oferite în mod obișnuit de piața monetară (datorată în principal veniturilor din dobânzi sau cupoane și mai puțin din aprecierea prețului de piață al obligațiunilor) printr-un management prudent bazat pe reducerea și diversificarea riscului, cât și pe generarea unui grad ridicat de protecție a capitalului investit. Programul investițional nu promovează caracteristici de mediu sau sociale. Informații despre criteriile de sustenabilitate ale programului (SFDR) sunt furnizate de administratorul programului pe website-ul său, prin politica de sustenabilitate:

https://www.allianztiriac.ro/content/dam/onemarketing/cee/azro/documente/rapoarte/Criterii_de_sustenabilitate_SFDR.pdf și raportul periodic:

https://www.allianztiriac.ro/ro_RO/documente-utile.html.

INVESTITORUL INDIVIDUAL CĂRUIA ÎI ESTE DESTINAT Programul investițional Leu Simplu se adresează clienților cu profil de risc scăzut care susțin investițiile în RON și care sunt interesați de oportunitățile investițiilor pe termen scurt.

CARE SUNT RISCURILE ȘI CE AȘ PUTEA OBȚINE ÎN SCHIMB ?

INDICATOR DE RISC



Indicatorul de risc presupune că păstrați produsul timp de 1 an. Riscul efectiv poate varia în mod semnificativ dacă încasați mai devreme și, în consecință, puteți încasa o sumă mai mică.

Am încadrat acest produs în clasa de risc 2 din 7, care este o clasă scăzută de risc.

Aceasta 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. Programul investițional nu are risc de lichiditate.

Leu Simplu este supus riscurilor legate de evoluția ratelor dobânzilor pe piața financiară cât și de bonitatea emitenților de obligațiuni aflate în deținerea programului.

Acest produs nu include nicio protecție împotriva performanței viitoare a pieței și, prin urmare, puteți pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta.

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.

Acest tabel arată banii pe care îi puteți primi în următorul an, în funcție de diferitele scenarii, presupunând că investiți 45.000 RON.

Scenariile prezentate indică posibila performanță a investiției dumneavoastră. Puteți să le comparați cu scenariile altor produse.

Scenariile prezentate sunt o estimare a performanței viitoare pe baza datelor din trecut referitoare la variația valorii acestei investiții și nu constituie un indicator exact. Suma pe care o veți obține va depinde de modul în care evoluează piața și de durata de timp pe care păstrați investiția/produsul.

Scenariul de criză arată care este suma pe care ați putea să o primiți înapoi în circumstanțe de piață extreme și nu ține cont de situația în care nu suntem în măsură să vă plătim.

INVESTIȚIE 45.000 RON

SCENARIILE

1 AN

Scenariul de criză	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	38.704 RON
	Randament mediu în fiecare an	-13,99 %
Scenariul nefavorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	44.817 RON
	Randament mediu în fiecare an	-0,41 %
Scenariul moderat	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	45.764 RON
	Randament mediu în fiecare an	1,70 %
Scenariul favorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	46.562 RON
	Randament mediu în fiecare an	3,47 %

CARE SUNT COSTURILE?

Reducerea randamentului (RIY) arată impactul costurilor totale pe care le plățiți asupra randamentului investiției pe care îl puteți obține. Costurile totale includ costurile unice, costurile de funcționare și costurile accesorii.

Sumele indicate aici sunt costurile cumulate ale produsului în sine, pentru perioada de deținere.

Cifrele corespund situației în care investiți 45.000 RON. Cifrele sunt estimări și se pot schimba în viitor.

INVESTIȚII 45.000 RON	DACĂ ÎNCASAȚI DUPĂ 1 AN
SCENARII	AN
Costuri totale	581 RON
Impactul asupra randamentului (RIY) pe an	1,29 %

ACEST TABEL PREZINTĂ IMPACTUL ASUPRA RANDAMENTULUI PE AN

Costuri unice	Costuri de intrare	0,00 %	Impactul costurilor pe care le plățiți atunci când efectuați investiția. Impactul costurilor deja incluse în preț. Acestea includ costurile de distribuție ale produsului dumneavoastră.
	Costuri de ieșire	0,00 %	Impactul costurilor de ieșire din investiție la scadență.
Costuri recurente	Costuri de tranzacționare a portofoliului	0,00 %	Impactul costurilor de achiziționare și vânzare a investițiilor suport ale produsului.
	Alte costuri recurente	1,29 %	Impactul costurilor pe care vi le imputăm în fiecare an pentru a gestiona investițiile dumneavoastră și al costurilor prezentate în secțiunea II.
Costuri accesorii	Comisioane de performanță	0,00 %	Impactul comisionului de performanță.
	Comisioane pentru randament	0,00 %	Impactul comisioanelor pentru randament.

DOCUMENT CU INFORMAȚII ESENȚIALE**Leu Clasic**

primă eșalonată

10.03.2021

**ÎN CE CONSTĂ ACEST PRODUS ?**

TIP Leu Clasic este un program investițional mixt ce investește preponderent în instrumente cu venit fix (instrumente monetare și obligațiuni) și într-o proporție mai mică, dar semnificativă, în instrumente cu venit variabil (acțiuni listate pe piețe reglementate și fonduri mutuale).

OBIECTIVE Obiectivul programului investițional Leu Clasic este de a realiza o performanță superioară celei oferite în mod obișnuit de plasamentele exclusive în instrumente cu venit fix, prin exploatarea potențialului mai mare de creștere a valorii de piață a acțiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obținerea de venituri curente (dobânzi, cupoane, dividende) ca o componentă importantă a randamentului investițional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea și diversificarea riscului. Programul investițional nu promovează caracteristici de mediu sau sociale. Informații despre criteriile de sustenabilitate ale programului (SFDR) sunt furnizate de administratorul programului pe website-ul său, prin politica de sustenabilitate:

https://www.allianztiriac.ro/content/dam/onemarketing/cee/azro/documente/rapoarte/Criterii_de_sustenabilitate_SFDR.pdf și raportul periodic:

https://www.allianztiriac.ro/ro_RO/documente-utile.html.

INVESTITORUL INDIVIDUAL CĂRUIA ÎI ESTE DESTINAT Programul investițional Leu Clasic se adresează clienților cu profil de risc mediu care susțin investițiile în RON și care sunt interesați de oportunitățile investițiilor pe termen mediu și lung.

CARE SUNT RISURILE ȘI CE AȘ PUTEA OBTINE ÎN SCHIMB ?**INDICATOR DE RISC**

Indicatorul de risc presupune că păstrați produsul timp de 5 ani. Riscul efectiv poate varia în mod semnificativ dacă încasați mai devreme și, în consecință, puteți încasa o sumă mai mică.

Am încadrat acest produs în clasa de risc 3 din 7, care este o clasă scăzută spre medie de risc.

Aceasta înseamnă că pierderile potențiale asociate performanței viitoare vor avea un nivel de risc mediu spre scăzut și că este puțin probabil ca deteriorarea condițiilor de piață să afecteze capacitatea noastră de a efectua plăți către dumneavoastră. Programul investițional nu are risc de lichiditate.

Leu Clasic este supus riscurilor legate de evoluția ratelor dobânzilor pe piața financiară, de bonitatea emitenților de obligațiuni sau de fluctuațiile prețurilor acțiunilor din deținerea programului.

Acest produs nu include nicio protecție împotriva performanței viitoare a pieței și, prin urmare, puteți pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta.

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.

Acest tabel arată banii pe care îi puteți primi în următorii 5 ani, în funcție de diferitele scenarii, presupunând că investiți 4.500 RON în fiecare an.

Scenariile prezentate indică posibila performanță a investiției dumneavoastră. Puteți să le comparați cu scenariile altor produse.

Scenariile prezentate sunt o estimare a performanței viitoare pe baza datelor din trecut referitoare la variația valorii acestei investiții și nu constituie un indicator exact. Suma pe care o veți obține va depinde de modul în care evoluează piața și de durata de timp pe care păstrați investiția/produsul.

Scenariul de criză arată care este suma pe care ați putea să o primiți înapoi în circumstanțe de piață extreme și nu ține cont de situația în care nu suntem în măsură să vă plătim.

INVESTIȚIE 4.500 RON PE AN

SCENARIILE		1 AN	3 ANI	5 ANI
Scenariul de criză	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	2.637 RON	10.798 RON	17.465 RON
	Randament mediu în fiecare an	-41,41 %	-10,76 %	-8,33 %
Scenariul nefavorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	4.374 RON	13.484 RON	23.309 RON
	Randament mediu în fiecare an	-2,81 %	-0,06 %	1,18 %
Scenariul moderat	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	4.751 RON	15.010 RON	26.369 RON
	Randament mediu în fiecare an	5,58 %	5,40 %	5,34 %
Scenariul favorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	5.088 RON	16.447 RON	29.541 RON
	Randament mediu în fiecare an	13,08 %	10,20 %	9,22 %

CARE SUNT COSTURILE?

Reducerea randamentului (RIY) arată impactul costurilor totale pe care le plățiți asupra randamentului investiției pe care îl puteți obține. Costurile totale includ costurile unice, costurile de funcționare și costurile accesorii.

Sumele indicate aici sunt costurile cumulate ale produsului în sine, pentru 3 perioade de deținere.

Cifrele corespund situației în care investiți 4.500 RON în fiecare an. Cifrele sunt estimări și se pot schimba în viitor.

INVESTIȚII 4.500 RON PE AN	DACĂ ÎNCASAȚI DUPĂ 1	DACĂ ÎNCASAȚI DUPĂ 3	DACĂ ÎNCASAȚI DUPĂ 5
SCENARII	AN	ANI	ANI
Costuri totale	58 RON	375 RON	1.010 RON
Impactul asupra randamentului (RIY) pe an	1,29 %	1,28 %	1,28 %

ACEST TABEL PREZINTĂ IMPACTUL ASUPRA RANDAMENTULUI PE AN

Costuri unice	Costuri de intrare	0,00 %	Impactul costurilor pe care le plățiți atunci când efectuați investiția. Impactul costurilor deja incluse în preț. Acestea includ costurile de distribuție ale produsului dumneavoastră.
	Costuri de ieșire	0,00 %	Impactul costurilor de ieșire din investiție la scadență.
Costuri recurente	Costuri de tranzacționare a portofoliului	0,00 %	Impactul costurilor de achiziționare și vânzare a investițiilor suport ale produsului.
	Alte costuri recurente	1,28 %	Impactul costurilor pe care vi le imputăm în fiecare an pentru a gestiona investițiile dumneavoastră și al costurilor prezentate în secțiunea II.
Costuri accesorii	Comisioane de performanță	0,00 %	Impactul comisionului de performanță.
	Comisioane pentru randament	0,00 %	Impactul comisioanelor pentru randament.

ÎN CE CONSTĂ ACEST PRODUS ?

TIP Leu Clasic este un program investițional mixt ce investește preponderent în instrumente cu venit fix (instrumente monetare și obligațiuni) și într-o proporție mai mică, dar semnificativă, în instrumente cu venit variabil (acțiuni listate pe piețe reglementate și fonduri mutuale).

OBIECTIVE Obiectivul programului investițional Leu Clasic este de a realiza o performanță superioară celei oferite în mod obișnuit de plasamentele exclusive în instrumente cu venit fix, prin exploatarea potențialului mai mare de creștere a valorii de piață a acțiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obținerea de venituri curente (dobânzi, cupoane, dividende) ca o componentă importantă a randamentului investițional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea și diversificarea riscului. Programul investițional nu promovează caracteristici de mediu sau sociale. Informații despre criteriile de sustenabilitate ale programului (SFDR) sunt furnizate de administratorul programului pe website-ul său, prin politica de sustenabilitate:

https://www.allianztiriac.ro/content/dam/onemarketing/cee/azro/documente/rapoarte/Criterii_de_sustenabilitate_SFDR.pdf și raportul periodic:

https://www.allianztiriac.ro/ro_RO/documente-utile.html.

INVESTITORUL INDIVIDUAL CĂRUIA ÎI ESTE DESTINAT Programul investițional Leu Clasic se adresează clienților cu profil de risc mediu care susțin investițiile în RON și care sunt interesați de oportunitățile investițiilor pe termen mediu și lung.

CARE SUNT RISURILE ȘI CE AȘ PUTEA OBTINE ÎN SCHIMB ?

INDICATOR DE RISC



Indicatorul de risc presupune că păstrați produsul timp de 5 ani. Riscul efectiv poate varia în mod semnificativ dacă încasați mai devreme și, în consecință, puteți încasa o sumă mai mică.

Am încadrat acest produs în clasa de risc 3 din 7, care este o clasă scăzută spre medie de risc.

Aceasta înseamnă că pierderile potențiale asociate performanței viitoare vor avea un nivel de risc mediu spre scăzut și că este puțin probabil ca deteriorarea condițiilor de piață să afecteze capacitatea noastră de a efectua plăți către dumneavoastră. Programul investițional nu are risc de lichiditate.

Leu Clasic este supus riscurilor legate de evoluția ratelor dobânzilor pe piața financiară, de bonitatea emitenților de obligațiuni sau de fluctuațiile prețurilor acțiunilor din deținerea programului.

Acest produs nu include nicio protecție împotriva performanței viitoare a pieței și, prin urmare, puteți pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta.

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.

Acest tabel arată banii pe care îi puteți primi în următorii 5 ani, în funcție de diferitele scenarii, presupunând că investiți 45.000 RON.

Scenariile prezentate indică posibila performanță a investiției dumneavoastră. Puteți să le comparați cu scenariile altor produse.

Scenariile prezentate sunt o estimare a performanței viitoare pe baza datelor din trecut referitoare la variația valorii acestei investiții și nu constituie un indicator exact. Suma pe care o veți obține va depinde de modul în care evoluează piața și de durata de timp pe care păstrați investiția/produsul.

Scenariul de criză arată care este suma pe care ați putea să o primiți înapoi în circumstanțe de piață extreme și nu ține cont de situația în care nu suntem în măsură să vă plătim.

INVESTIȚIE 45.000 RON

SCENARIILE

		1 AN	3 ANI	5 ANI
Scenariul de criză	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	26.368 RON	33.297 RON	30.431 RON
	Randament mediu în fiecare an	-41,41 %	-9,55 %	-7,53 %
Scenariul nefavorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	43.699 RON	45.626 RON	48.510 RON
	Randament mediu în fiecare an	-2,89 %	0,46 %	1,51 %
Scenariul moderat	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	47.523 RON	52.567 RON	58.146 RON
	Randament mediu în fiecare an	5,61 %	5,32 %	5,26 %
Scenariul favorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	50.988 RON	59.751 RON	68.761 RON
	Randament mediu în fiecare an	13,31 %	9,91 %	8,85 %

CARE SUNT COSTURILE?

Reducerea randamentului (RIY) arată impactul costurilor totale pe care le plățiți asupra randamentului investiției pe care îl puteți obține. Costurile totale includ costurile unice, costurile de funcționare și costurile accesorii.

Sumele indicate aici sunt costurile cumulate ale produsului în sine, pentru 3 perioade de deținere.

Cifrele corespund situației în care investiți 45.000 RON. Cifrele sunt estimări și se pot schimba în viitor.

INVESTIȚII 45.000 RON	DACĂ ÎNCASAȚI DUPĂ 1	DACĂ ÎNCASAȚI DUPĂ 3	DACĂ ÎNCASAȚI DUPĂ 5
SCENARIU	AN	ANI	ANI
Costuri totale	581 RON	1.955 RON	3.651 RON
Impactul asupra randamentului (RIY) pe an	1,29 %	1,29 %	1,29 %

ACEST TABEL PREZINTĂ IMPACTUL ASUPRA RANDAMENTULUI PE AN

Costuri unice	Costuri de intrare	0,00 %	Impactul costurilor pe care le plățiți atunci când efectuați investiția. Impactul costurilor deja incluse în preț. Acestea includ costurile de distribuție ale produsului dumneavoastră.
	Costuri de ieșire	0,00 %	Impactul costurilor de ieșire din investiție la scadență.
Costuri recurente	Costuri de tranzacționare a portofoliului	0,00 %	Impactul costurilor de achiziționare și vânzare a investițiilor suport ale produsului.
	Alte costuri recurente	1,29 %	Impactul costurilor pe care vi le imputăm în fiecare an pentru a gestiona investițiile dumneavoastră și al costurilor prezentate în secțiunea II.
Costuri accesorii	Comisioane de performanță	0,00 %	Impactul comisionului de performanță.
	Comisioane pentru randament	0,00 %	Impactul comisiunelor pentru randament.

ÎN CE CONSTĂ ACEST PRODUS ?

TIP Leu Forte este un program investițional mixt ce investește în proporție echilibrată atât în instrumente cu venit variabil (acțiuni listate pe piețe reglementate și fonduri mutuale), cât și în instrumente cu venit fix (instrumente monetare și obligațiuni).

OBIECTIVE Obiectivul programului investițional Leu Forte este în primul rând de a obține câștiguri de capital din investițiile în acțiuni și fonduri mutuale, concomitent cu obținerea de venituri curente (dobânzi, cupoane, dividende) ca o componentă mai redusă a randamentului investițional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea și diversificarea riscului. Programul investițional nu promovează caracteristici de mediu sau sociale. Informații despre criteriile de sustenabilitate ale programului (SFDR) sunt furnizate de administratorul programului pe website-ul său, prin politica de sustenabilitate:

https://www.allianztiriac.ro/content/dam/onemarketing/cee/azro/documente/rapoarte/Criterii_de_sustenabilitate_SFDR.pdf și raportul periodic:

https://www.allianztiriac.ro/ro_RO/documente-utile.html.

INVESTITORUL INDIVIDUAL CĂRUIA ÎI ESTE DESTINAT Programul investițional Leu Forte se adresează clienților cu profil de risc ridicat care susțin investițiile în RON și care sunt interesați de oportunitățile investițiilor pe termen lung.

CARE SUNT RISCURILE ȘI CE AȘ PUTEA OBȚINE ÎN SCHIMB ?

INDICATOR DE RISC



Indicatorul de risc presupune că păstrați produsul timp de 7 ani. Riscul efectiv poate varia în mod semnificativ dacă încasați mai devreme și, în consecință, puteți încasa o sumă mai mică.

Am încadrat acest produs în clasa de risc 3 din 7, care este o clasă scăzută spre medie de risc.

Aceasta înseamnă că pierderile potențiale asociate performanței viitoare vor avea un nivel de risc mediu spre scăzut și că este puțin probabil ca deteriorarea condițiilor de piață să afecteze capacitatea noastră de a efectua plăți către dumneavoastră. Programul investițional nu are risc de lichiditate.

Leu Forte este supus riscurilor legate de evoluția ratelor dobânzilor pe piața financiară, de bonitatea emitenților de obligațiuni sau de fluctuațiile prețurilor acțiunilor din deținerea programului.

Acest produs nu include nicio protecție împotriva performanței viitoare a pieței și, prin urmare, puteți pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta.

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.

Acest tabel arată banii pe care îi puteți primi în următorii 7 ani, în funcție de diferitele scenarii, presupunând că investiți 4.500 RON în fiecare an.

Scenariile prezentate indică posibila performanță a investiției dumneavoastră. Puteți să le comparați cu scenariile altor produse.

Scenariile prezentate sunt o estimare a performanței viitoare pe baza datelor din trecut referitoare la variația valorii acestei investiții și nu constituie un indicator exact. Suma pe care o veți obține va depinde de modul în care evoluează piața și de durata de timp pe care păstrați investiția/produsul.

Scenariul de criză arată care este suma pe care ați putea să o primiți înapoi în circumstanțe de piață extreme și nu ține cont de situația în care nu suntem în măsură să vă plătim.

INVESTIȚIE 4.500 RON PE AN

SCENARIILE		1 AN	4 ANI	7 ANI
Scenariul de criză	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	1.876 RON	12.340 RON	19.951 RON
	Randament mediu în fiecare an	-58,31 %	-14,54 %	-11,44 %
Scenariul nefavorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	4.246 RON	18.072 RON	33.734 RON
	Randament mediu în fiecare an	-5,65 %	0,16 %	1,71 %
Scenariul moderat	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	4.850 RON	21.648 RON	42.408 RON
	Randament mediu în fiecare an	7,78 %	7,52 %	7,44 %
Scenariul favorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	5.419 RON	25.547 RON	52.481 RON
	Randament mediu în fiecare an	20,43 %	14,51 %	12,80 %

CARE SUNT COSTURILE?

Reducerea randamentului (RIY) arată impactul costurilor totale pe care le plățiți asupra randamentului investiției pe care îl puteți obține. Costurile totale includ costurile unice, costurile de funcționare și costurile accesorii.

Sumele indicate aici sunt costurile cumulate ale produsului în sine, pentru 3 perioade de deținere.

Cifrele corespund situației în care investiți 4.500 RON în fiecare an. Cifrele sunt estimări și se pot schimba în viitor.

INVESTIȚII 4.500 RON PE AN SCENARI	DACĂ ÎNCASAȚI DUPĂ 1	DACĂ ÎNCASAȚI DUPĂ 4	DACĂ ÎNCASAȚI DUPĂ 7
	AN	ANI	ANI
Costuri totale	58 RON	699 RON	2.228 RON
Impactul asupra randamentului (RIY) pe an	1,29 %	1,32 %	1,29 %

ACEST TABEL PREZINTĂ IMPACTUL ASUPRA RANDAMENTULUI PE AN

Costuri unice	Costuri de intrare	0,00 %	Impactul costurilor pe care le plățiți atunci când efectuați investiția. Impactul costurilor deja incluse în preț. Acestea includ costurile de distribuție ale produsului dumneavoastră.
	Costuri de ieșire	0,00 %	Impactul costurilor de ieșire din investiție la scadență.
Costuri recurente	Costuri de tranzacționare a portofoliului	0,00 %	Impactul costurilor de achiziționare și vânzare a investițiilor suport ale produsului.
	Alte costuri recurente	1,29 %	Impactul costurilor pe care vi le imputăm în fiecare an pentru a gestiona investițiile dumneavoastră și al costurilor prezentate în secțiunea II.
Costuri accesorii	Comisioane de performanță	0,00 %	Impactul comisionului de performanță.
	Comisioane pentru randament	0,00 %	Impactul comisiunelor pentru randament.

ÎN CE CONSTĂ ACEST PRODUS ?

TIP Leu Forte este un program investițional mixt ce investește în proporție echilibrată atât în instrumente cu venit variabil (acțiuni listate pe piețe reglementate și fonduri mutuale), cât și în instrumente cu venit fix (instrumente monetare și obligațiuni).

OBIECTIVE Obiectivul programului investițional Leu Forte este în primul rând de a obține câștiguri de capital din investițiile în acțiuni și fonduri mutuale, concomitent cu obținerea de venituri curente (dobânzi, cupoane, dividende) ca o componentă mai redusă a randamentului investițional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea și diversificarea riscului. Programul investițional nu promovează caracteristici de mediu sau sociale. Informații despre criteriile de sustenabilitate ale programului (SFDR) sunt furnizate de administratorul programului pe website-ul său, prin politica de sustenabilitate:

https://www.allianztiriac.ro/content/dam/onemarketing/cee/azro/documente/rapoarte/Criterii_de_sustenabilitate_SFDR.pdf și raportul periodic:

https://www.allianztiriac.ro/ro_RO/documente-utile.html.

INVESTITORUL INDIVIDUAL CĂRUIA ÎI ESTE DESTINAT Programul investițional Leu Forte se adresează clienților cu profil de risc ridicat care susțin investițiile în RON și care sunt interesați de oportunitățile investițiilor pe termen lung.

CARE SUNT RISCURILE ȘI CE AȘ PUTEA OBȚINE ÎN SCHIMB ?

INDICATOR DE RISC



Indicatorul de risc presupune că păstrați produsul timp de 7 ani. Riscul efectiv poate varia în mod semnificativ dacă încasați mai devreme și, în consecință, puteți încasa o sumă mai mică.

Am încadrat acest produs în clasa de risc 3 din 7, care este o clasă scăzută spre medie de risc.

Aceasta înseamnă că pierderile potențiale asociate performanței viitoare vor avea un nivel de risc mediu spre scăzut și că este puțin probabil ca deteriorarea condițiilor de piață să afecteze capacitatea noastră de a efectua plăți către dumneavoastră. Programul investițional nu are risc de lichiditate.

Leu Forte este supus riscurilor legate de evoluția ratelor dobânzilor pe piața financiară, de bonitatea emitenților de obligațiuni sau de fluctuațiile prețurilor acțiunilor din deținerea programului.

Acest produs nu include nicio protecție împotriva performanței viitoare a pieței și, prin urmare, puteți pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta.

SCENARI 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.

Acest tabel arată banii pe care îi puteți primi în următorii 7 ani, în funcție de diferitele scenarii, presupunând că investiți 45.000 RON.

Scenariile prezentate indică posibila performanță a investiției dumneavoastră. Puteți să le comparați cu scenariile altor produse.

Scenariile prezentate sunt o estimare a performanței viitoare pe baza datelor din trecut referitoare la variația valorii acestei investiții și nu constituie un indicator exact. Suma pe care o veți obține va depinde de modul în care evoluează piața și de durata de timp pe care păstrați investiția/produsul.

Scenariul de criză arată care este suma pe care ați putea să o primiți înapoi în circumstanțe de piață extreme și nu ține cont de situația în care nu suntem în măsură să vă plătim.

INVESTIȚIE 45.000 RON

SCENARI		1 AN	4 ANI	7 ANI
Scenariul de criză	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	18.762 RON	25.448 RON	20.853 RON
	Randament mediu în fiecare an	-58,31 %	-13,28 %	-10,41 %
Scenariul nefavorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	42.401 RON	45.940 RON	52.076 RON
	Randament mediu în fiecare an	-5,78 %	0,52 %	2,11 %
Scenariul moderat	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	48.526 RON	59.679 RON	73.395 RON
	Randament mediu în fiecare an	7,84 %	7,31 %	7,24 %
Scenariul favorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	54.366 RON	75.895 RON	101.265 RON
	Randament mediu în fiecare an	20,81 %	13,96 %	12,28 %

CARE SUNT COSTURILE?

Reducerea randamentului (RIY) arată impactul costurilor totale pe care le plătiți asupra randamentului investiției pe care îl puteți obține. Costurile totale includ costurile unice, costurile de funcționare și costurile accesorii.

Sumele indicate aici sunt costurile cumulate ale produsului în sine, pentru 3 perioade de deținere.

Cifrele corespund situației în care investiți 45.000 RON. Cifrele sunt estimări și se pot schimba în viitor.

INVESTIȚII 45.000 RON	DACĂ ÎNCASAȚI DUPĂ 1	DACĂ ÎNCASAȚI DUPĂ 4	DACĂ ÎNCASAȚI DUPĂ 7
SCENARIU	AN	ANI	ANI
Costuri totale	581 RON	2.922 RON	6.408 RON
Impactul asupra randamentului (RIY) pe an	1,29 %	1,29 %	1,29 %

ACEST TABEL PREZINTĂ IMPACTUL ASUPRA RANDAMENTULUI PE AN

Costuri unice	Costuri de intrare	0,00 %	Impactul costurilor pe care le plătiți atunci când efectuați investiția. Impactul costurilor deja incluse în preț. Acestea includ costurile de distribuție ale produsului dumneavoastră.
	Costuri de ieșire	0,00 %	Impactul costurilor de ieșire din investiție la scadență.
Costuri recurente	Costuri de tranzacționare a portofoliului	0,00 %	Impactul costurilor de achiziționare și vânzare a investițiilor suport ale produsului.
	Alte costuri recurente	1,29 %	Impactul costurilor pe care vi le imputăm în fiecare an pentru a gestiona investițiile dumneavoastră și al costurilor prezentate în secțiunea II.
Costuri accesorii	Comisioane de performanță	0,00 %	Impactul comisionului de performanță.
	Comisioane pentru randament	0,00 %	Impactul comisioanelor pentru randament.

ÎN CE CONSTĂ ACEST PRODUS ?

TIP Protective este un program investițional, denumit în EUR, ce investește în instrumente de piață monetară și obligațiuni prin accesarea de fonduri de investiții. La data curentă fondul de investiții accesat este Allianz Advanced Fixed Income Short Duration A EUR, administrat de Allianz Global Investors. Acesta este un fond UCITS (OPCVM) în conformitate cu Directiva europeană 2009/65 / CE. Fondul este constituit ca SICAV în Luxemburg și supravegheat de către CSSF, autoritatea de reglementare din Luxemburg. Fondul a fost înființat pentru funcționarea pe o perioadă nedeterminată de timp. În conformitate cu normele fondului, activele care aparțin fondului sunt deținute în comun de investitorii săi. Societatea de administrare / SICAV poate revoca managementul fondului în conformitate cu regulile acestuia. În acest caz, SICAV / depozitarul desemnat al fondului fie va încredința conducerea unui alt administrator, fie depozitarul desemnat al fondului va lichida fondul și va distribui veniturile realizate investitorilor săi.

OBIECTIVE Obiectivul programului investițional Protective este de a realiza performanță printr-un management prudent bazat pe reducerea și diversificarea riscului cât și pe generarea unui grad ridicat de protecție a capitalului investit. Obiectivul fondului accesat la data curentă este aprecierea pe termen lung a capitalului, peste media randamentului pe termen lung al piețelor de obligațiuni europene cu durată scurtă, prin investirea pe piețele globale de obligațiuni cu expunerea în euro. Subunitatea investește în principal în obligațiuni, conform obiectivului de investiție. Maxim 30% din active pot fi investite în titluri de debit, altele decât cele descrise în obiectivul investițional. Maxim 25% din active pot fi investite în obligațiuni cu un potențial de randament ridicat, care prezintă în mod obișnuit un risc mai mare dar și o capacitate mai mare de câștiguri. Maxim 20% din active pot fi investite pe piețele emergente. Maxim 20% din active pot fi investite în instrumente ABS și / sau MBS clasificate cu un grad de investiție. Până la 100% din active pot fi deținute în depozite și / sau pot fi investite direct în instrumente ale pieței monetare și / sau (până la 10% din active) în fonduri de piață monetară pe termen limitat pentru gestionarea lichidităților și / sau în scop defensiv. Expunerea maximă în valută non-EUR este 10%. Durata activelor: între zero și 4 ani. Valoarea Fondului și sumele distribuite anual investitorilor săi depind direct de valoarea titlurilor deținute în portofoliul Fondului și de a dividendelor plătite pentru aceste titluri. Fondul accesat prin programul investițional promovează, printre altele, caracteristici de mediu sau sociale. Informații despre criteriile de sustenabilitate ale fondului (SFDR) sunt furnizate de administratorul de fond prin politica de sustenabilitate: <https://www.allianzgi.com/en/our-firm/esg/active-stewardship#activestewardship>, respectiv prin prospect și raportul periodic, disponibile pe website-ul său, la adresa: <https://regulatory.allianzgi.com>.

INVESTITORUL INDIVIDUAL CĂRUIA ÎI ESTE DESTINAT Programul investițional și respectiv fondul accesat la data curentă, este destinat investitorilor individuali care dețin cunoștințe de bază și / sau care au experiență în domeniul produselor financiare. Potențialii investitori ar trebui să poată suporta o pierdere financiară, fără a fi preocupați de protecția capitalului și să aibă un orizont de investiții pe termen mediu.

CARE SUNT RISCURILE ȘI CE AȘ PUTEA OBTINE ÎN SCHIMB ?

INDICATOR DE RISC



Indicatorul de risc presupune că păstrați produsul timp de 3 ani. Riscul efectiv poate varia în mod semnificativ dacă încasați mai devreme și, în consecință, puteți încasa o sumă mai mică.

Am încadrat acest produs în clasa de risc 2 din 7, care este o clasă scăzută de risc.

Aceasta 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. Programul investițional nu are risc de lichiditate.

Acest produs nu include nicio protecție împotriva performanței viitoare a pieței și, prin urmare, puteți pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta.

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.

Acest tabel arată banii pe care îi puteți primi în următorii 3 ani, în funcție de diferitele scenarii, presupunând că investiți 1.000 EUR în fiecare an.

Scenariile prezentate indică posibila performanță a investiției dumneavoastră. Puteți să le comparați cu scenariile altor produse.

Scenariile prezentate sunt o estimare a performanței viitoare pe baza datelor din trecut referitoare la variația valorii acestei investiții și nu constituie un indicator exact. Suma pe care o veți obține va depinde de modul în care evoluează piața și de durata de timp pe care păstrați investiția/produsul.

Scenariul de criză arată care este suma pe care ați putea să o primiți înapoi în circumstanțe de piață extreme și nu ține cont de situația în care nu suntem în măsură să vă plătim.

INVESTIȚIE 1.000 EUR PE AN
SCENARIILE

		1 AN	2 ANI	3 ANI
Scenariul de criză	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	976 EUR	1.955 EUR	2.919 EUR
	Randament mediu în fiecare an	-2,39 %	-1,52 %	-1,36 %
Scenariul nefavorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	993 EUR	1.983 EUR	2.972 EUR
	Randament mediu în fiecare an	-0,75 %	-0,57 %	-0,48 %
Scenariul moderat	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	1.000 EUR	2.000 EUR	3.001 EUR
	Randament mediu în fiecare an	0,01 %	0,01 %	0,02 %
Scenariul favorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	1.008 EUR	2.017 EUR	3.029 EUR
	Randament mediu în fiecare an	0,77 %	0,58 %	0,49 %

CARE SUNT COSTURILE?

Reducerea randamentului (RIY) arată impactul costurilor totale pe care le plătiți asupra randamentului investiției pe care îl puteți obține. Costurile totale includ costurile unice, costurile de funcționare și costurile accesorii.

Sumele indicate aici sunt costurile cumulate ale produsului în sine, pentru 3 perioade de deținere.

Cifrele corespund situației în care investiți 1.000 EUR în fiecare an. Cifrele sunt estimări și se pot schimba în viitor.

INVESTIȚII 1.000 EUR PE AN SCENARII	DACĂ ÎNCASAȚI DUPĂ 1	DACĂ ÎNCASAȚI DUPĂ 2	DACĂ ÎNCASAȚI DUPĂ 3
	AN	ANI	ANI
Costuri totale	9 EUR	28 EUR	56 EUR
Impactul asupra randamentului (RIY) pe an	0,93 %	0,93 %	0,93 %

ACEST TABEL PREZINTĂ IMPACTUL ASUPRA RANDAMENTULUI PE AN

Costuri unice	Costuri de intrare	0,00 %	Impactul costurilor pe care le plătiți atunci când efectuați investiția. Impactul costurilor deja incluse în preț. Acestea includ costurile de distribuție ale produsului dumneavoastră.
	Costuri de ieșire	0,00 %	Impactul costurilor de ieșire din investiție la scadență.
Costuri recurente	Costuri de tranzacționare a portofoliului	0,03 %	Impactul costurilor de achiziționare și vânzare a investițiilor suport ale produsului.
	Alte costuri recurente	0,90 %	Impactul costurilor pe care vi le imputăm în fiecare an pentru a gestiona investițiile dumneavoastră și al costurilor prezentate în secțiunea II.
Costuri accesorii	Comisioane de performanță	0,00 %	Impactul comisionului de performanță.
	Comisioane pentru randament	0,00 %	Impactul comisiunilor pentru randament.

ÎN CE CONSTĂ ACEST PRODUS ?

TIP Protective este un program investițional, denominat în EUR, ce investește în instrumente de piață monetară și obligațiuni prin accesarea de fonduri de investiții. La data curentă fondul de investiții accesat este Allianz Advanced Fixed Income Short Duration A EUR, administrat de Allianz Global Investors. Acesta este un fond UCITS (OPCVM) în conformitate cu Directiva europeană 2009/65 / CE. Fondul este constituit ca SICAV în Luxemburg și supravegheat de către CSSF, autoritatea de reglementare din Luxemburg. Fondul a fost înființat pentru funcționarea pe o perioadă nedeterminată de timp. În conformitate cu normele fondului, activele care aparțin fondului sunt deținute în comun de investitorii săi. Societatea de administrare / SICAV poate revoca managementul fondului în conformitate cu regulile acestuia. În acest caz, SICAV / depozitarul desemnat al fondului fie va încredința conducerea unui alt administrator, fie depozitarul desemnat al fondului va lichida fondul și va distribui veniturile realizate investitorilor săi.

OBIECTIVE Obiectivul programului investițional Protective este de a realiza performanță printr-un management prudent bazat pe reducerea și diversificarea riscului cât și pe generarea unui grad ridicat de protecție a capitalului investit. Obiectivul fondului accesat la data curentă este aprecierea pe termen lung a capitalului, peste media randamentului pe termen lung al piețelor de obligațiuni europene cu durată scurtă, prin investirea pe piețele globale de obligațiuni cu expunerea în euro. Subunitatea investește în principal în obligațiuni, conform obiectivului de investiție. Maxim 30% din active pot fi investite în titluri de debit, altele decât cele descrise în obiectivul investițional. Maxim 25% din active pot fi investite în obligațiuni cu un potențial de randament ridicat, care prezintă în mod obișnuit un risc mai mare dar și o capacitate mai mare de câștiguri. Maxim 20% din active pot fi investite pe piețele emergente. Maxim 20% din active pot fi investite în instrumente ABS și / sau MBS clasificate cu un grad de investiție. Până la 100% din active pot fi deținute în depozite și / sau pot fi investite direct în instrumente ale pieței monetare și / sau (până la 10% din active) în fonduri de piețe monetare pe termen limitat pentru gestionarea lichidităților și / sau în scop defensiv. Expunerea maximă în valută non-EUR este 10%. Durata activelor: între zero și 4 ani. Valoarea Fondului și sumele distribuite anual investitorilor săi depind direct de valoarea titlurilor deținute în portofoliul Fondului și de a dividendelor plătite pentru aceste titluri. Fondul accesat prin programul investițional promovează, printre altele, caracteristici de mediu sau sociale. Informații despre criteriile de sustenabilitate ale fondului (SFDR) sunt furnizate de administratorul de fond prin politica de sustenabilitate: <https://www.allianzgi.com/en/our-firm/esg/active-stewardship#activestewardship>, respectiv prin prospect și raportul periodic, disponibile pe website-ul său, la adresa: <https://regulatory.allianzgi.com>.


INVESTITORUL INDIVIDUAL CĂRUIA ÎI ESTE DESTINAT Programul investițional și respectiv fondul accesat la data curentă, este destinat investitorilor individuali care dețin cunoștințe de bază și / sau care au experiență în domeniul produselor financiare. Potențialii investitori ar trebui să poată suporta o pierdere financiară, fără a fi preocupați de protecția capitalului și să aibă un orizont de investiții pe termen mediu.

CARE SUNT RISURILE ȘI CE AȘ PUTEA OBȚINE ÎN SCHIMB ?

INDICATOR DE RISC



Am încadrat acest produs în clasa de risc 2 din 7, care este o clasă scăzută de risc.

 Indicatorul de risc presupune că păstrați produsul timp de 3 ani. Riscul efectiv poate varia în mod semnificativ dacă încasați mai devreme și, în consecință, puteți încasa o sumă mai mică.

Aceasta 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. Programul investițional nu are risc de lichiditate.

Acest produs nu include nicio protecție împotriva performanței viitoare a pieței și, prin urmare, puteți pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta.

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.

Acest tabel arată banii pe care îi puteți primi în următorii 3 ani, în funcție de diferitele scenarii, presupunând că investiți 10.000 EUR.

Scenariile prezentate indică posibila performanță a investiției dumneavoastră. Puteți să le comparați cu scenariile altor produse.

Scenariile prezentate sunt o estimare a performanței viitoare pe baza datelor din trecut referitoare la variația valorii acestei investiții și nu constituie un indicator exact. Suma pe care o veți obține va depinde de modul în care evoluează piața și de durata de timp pe care păstrați investiția/produsul.

Scenariul de criză arată care este suma pe care ați putea să o primiți înapoi în circumstanțe de piață extreme și nu ține cont de situația în care nu suntem în măsură să vă plătim.

INVESTIȚIE 10.000 EUR

SCENARIU		1 AN	2 ANI	3 ANI
Scenariul de criză	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	9.761 EUR	9.714 EUR	9.624 EUR
	Randament mediu în fiecare an	-2,39 %	-1,44 %	-1,27 %
Scenariul nefavorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	9.925 EUR	9.895 EUR	9.873 EUR
	Randament mediu în fiecare an	-0,75 %	-0,52 %	-0,43 %
Scenariul moderat	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	10.002 EUR	10.003 EUR	10.005 EUR
	Randament mediu în fiecare an	0,02 %	0,02 %	0,02 %
Scenariul favorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	10.078 EUR	10.112 EUR	10.138 EUR
	Randament mediu în fiecare an	0,78 %	0,56 %	0,46 %

CARE SUNT COSTURILE?

Reducerea randamentului (RIY) arată impactul costurilor totale pe care le plățiți asupra randamentului investiției pe care îl puteți obține. Costurile totale includ costurile unice, costurile de funcționare și costurile accesorii.

Sumele indicate aici sunt costurile cumulate ale produsului în sine, pentru 3 perioade de deținere.

Cifrele corespund situației în care investiți 10.000 EUR. Cifrele sunt estimări și se pot schimba în viitor.

INVESTIȚII 10.000 EUR	DACĂ ÎNCASAȚI DUPĂ 1	DACĂ ÎNCASAȚI DUPĂ 2	DACĂ ÎNCASAȚI DUPĂ 3
SCENARII	AN	ANI	ANI
Costuri totale	93 EUR	187 EUR	281 EUR
Impactul asupra randamentului (RIY) pe an	0,93 %	0,93 %	0,93 %

ACEST TABEL PREZINTĂ IMPACTUL ASUPRA RANDAMENTULUI PE AN

Costuri unice	Costuri de intrare	0,00 %	Impactul costurilor pe care le plățiți atunci când efectuați investiția. Impactul costurilor deja incluse în preț. Acestea includ costurile de distribuție ale produsului dumneavoastră.
	Costuri de ieșire	0,00 %	Impactul costurilor de ieșire din investiție la scadență.
Costuri recurente	Costuri de tranzacționare a portofoliului	0,03 %	Impactul costurilor de achiziționare și vânzare a investițiilor suport ale produsului.
	Alte costuri recurente	0,90 %	Impactul costurilor pe care vi le imputăm în fiecare an pentru a gestiona investițiile dumneavoastră și al costurilor prezentate în secțiunea II.
Costuri accesorii	Comisioane de performanță	0,00 %	Impactul comisionului de performanță.
	Comisioane pentru randament	0,00 %	Impactul comisioanelor pentru randament.

ÎN CE CONSTĂ ACEST PRODUS ?

TIP Euro-Plus este un program investițional, denominat în EUR, ce investește în fonduri de obligațiuni emise preponderent de companii și instituții guvernamentale din Europa de Vest. La data curentă fondul de investiții accesat este Allianz Invest Rentenfonds, administrat de Allianz Invest KAGmbH, Austria. Acesta este un fond UCITS (OPCVM) în conformitate cu Directiva europeană 2009/65 / CE. Fondul este constituit în Austria și supravegheat de FMA, autoritatea de reglementare financiară din Austria. Fondul a fost înființat pentru funcționarea pe o perioadă nedeterminată de timp fiind deținut în mod mutual de investitorii săi. Societatea de administrare poate revoca managementul fondului în conformitate cu regulile acestuia. În acest caz, societatea de administrare / depozitarul desemnat al fondului fie va încredința conducerea unui alt administrator, fie depozitarul desemnat al fondului va lichida fondul și va distribui veniturile realizate investitorilor săi.

OBIECTIVE Obiectivul acestui program investițional este de a oferi clienților posibilitatea de a investi în instrumente financiare de tipul obligațiunilor. Companiile și instituțiile guvernamentale emitente sunt predominant din Europa de Vest. Fondul accesat la data curentă își propune să genereze un randament constant, obiectivele sale fiind securitatea capitalului și lichiditatea activelor. Cel puțin 51% din activele fondului sunt investite în obligațiuni cu rată fixă și variabilă emise în statele membre ale UE prin achiziționare directă, și nu prin intermediul fondurilor de investiții sau al instrumentelor derivate. Fondul investește atât în titluri de stat, cât și în obligațiuni corporative cu rating ridicat spre mediu, acoperind întregul spectru de maturități disponibile. Fondul accesat prin programul investițional nu promovează caracteristici de mediu sau sociale. Informații despre criteriile de sustenabilitate ale fondului (SFDR) sunt furnizate de administratorul de fond prin politica de sustenabilitate:

https://www.allianzinvest.at/content/dam/onemarketing/azat/allianzinvest/de_at/rechliche-informationen/Dokument-B%C3%B6rsegesetz-0719.pdf , prospect:

https://www.allianzinvest.at/content/dam/onemarketing/azat/allianzinvest/de_at/dokumente/vp-allren.pdf , website: <https://www.allianzinvest.at/nachhaltigkeit.html> și raportul

periodic: https://www.allianzinvest.at/content/dam/onemarketing/azat/allianzinvest/de_at/dokumente/allren.pdf .

INVESTITORUL INDIVIDUAL CĂRUIA ÎI ESTE DESTINAT Programul investițional și respectiv fondul accesat la data curentă, este destinat investitorilor individuali care dețin cunoștințe de bază și / sau care au experiență în domeniul produselor financiare. Potențialii investitori ar trebui să poată suporta o pierdere financiară, fără a fi preocupați de protecția capitalului și să aibă un orizont de investiții pe termen scurt.

CARE SUNT RISCURILE ȘI CE AȘ PUTEA OBTINE ÎN SCHIMB ?

INDICATOR DE RISC



Indicatorul de risc presupune că păstrați produsul timp de 3 ani. Riscul efectiv poate varia în mod semnificativ dacă încasați mai devreme și, în consecință, puteți încasa o sumă mai mică.

Am încadrat acest produs în clasa de risc 2 din 7, care este o clasă scăzută de risc.

Aceasta 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. Programul investițional nu are risc de lichiditate.

Acest produs nu include nicio protecție împotriva performanței viitoare a pieței și, prin urmare, puteți pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta.

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.

Acest tabel arată banii pe care îi puteți primi în următorii 3 ani, în funcție de diferitele scenarii, presupunând că investiți 1.000 EUR în fiecare an.

Scenariile prezentate indică posibila performanță a investiției dumneavoastră. Puteți să le comparați cu scenariile altor produse.

Scenariile prezentate sunt o estimare a performanței viitoare pe baza datelor din trecut referitoare la variația valorii acestei investiții și nu constituie un indicator exact. Suma pe care o veți obține va depinde de modul în care evoluează piața și de durata de timp pe care păstrați investiția/produsul.

Scenariul de criză arată care este suma pe care ați putea să o primiți înapoi în circumstanțe de piață extreme și nu ține cont de situația în care nu suntem în măsură să vă plătim.

INVESTIȚIE 1.000 EUR PE AN

SCENARIU		1 AN	2 ANI	3 ANI
Scenariul de criză	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	922 EUR	1.436 EUR	3.122 EUR
	Randament mediu în fiecare an	-7,76 %	-20,17 %	2,01 %
Scenariul nefavorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	979 EUR	1.948 EUR	2.846 EUR
	Randament mediu în fiecare an	-2,11 %	-1,75 %	-2,62 %
Scenariul moderat	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	985 EUR	1.823 EUR	2.885 EUR
	Randament mediu în fiecare an	-1,49 %	-6,02 %	-1,95 %
Scenariul favorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	999 EUR	1.705 EUR	2.717 EUR
	Randament mediu în fiecare an	-0,06 %	-10,19 %	-4,88 %

CARE SUNT COSTURILE?

Reducerea randamentului (RIY) arată impactul costurilor totale pe care le plățiți asupra randamentului investiției pe care îl puteți obține. Costurile totale includ costurile unice, costurile de funcționare și costurile accesorii.

Sumele indicate aici sunt costurile cumulate ale produsului în sine, pentru 3 perioade de deținere.

Cifrele corespund situației în care investiți 1.000 EUR în fiecare an. Cifrele sunt estimări și se pot schimba în viitor.

INVESTIȚII 1.000 EUR PE AN	DACĂ ÎNCASAȚI DUPĂ 1	DACĂ ÎNCASAȚI DUPĂ 2	DACĂ ÎNCASAȚI DUPĂ 3
SCENARIU	AN	ANI	ANI
Costuri totale	19 EUR	54 EUR	111 EUR
Impactul asupra randamentului (RIY) pe an	1,86 %	1,87 %	1,87 %

ACEST TABEL PREZINTĂ IMPACTUL ASUPRA RANDAMENTULUI PE AN

Costuri unice	Costuri de intrare	0,00 %	Impactul costurilor pe care le plățiți atunci când efectuați investiția. Impactul costurilor deja incluse în preț. Acestea includ costurile de distribuție ale produsului dumneavoastră.
	Costuri de ieșire	0,00 %	Impactul costurilor de ieșire din investiție la scadență.
Costuri recurente	Costuri de tranzacționare a portofoliului	-0,02 %	Impactul costurilor de achiziționare și vânzare a investițiilor suport ale produsului.
	Alte costuri recurente	1,89 %	Impactul costurilor pe care vi le imputăm în fiecare an pentru a gestiona investițiile dumneavoastră și al costurilor prezentate în secțiunea II.
Costuri accesorii	Comisioane de performanță	0,00 %	Impactul comisionului de performanță.
	Comisioane pentru randament	0,00 %	Impactul comisiunelor pentru randament.

ÎN CE CONSTĂ ACEST PRODUS ?

TIP Euro-Plus este un program investițional, denominat în EUR, ce investește în fonduri de obligațiuni emise preponderent de companii și instituții guvernamentale din Europa de Vest. La data curentă fondul de investiții accesat este Allianz Invest Rentenfonds, administrat de Allianz Invest KAGmbH, Austria. Acesta este un fond UCITS (OPCVM) în conformitate cu Directiva europeană 2009/65 / CE. Fondul este constituit în Austria și supravegheat de FMA, autoritatea de reglementare financiară din Austria. Fondul a fost înființat pentru funcționarea pe o perioadă nedeterminată de timp fiind deținut în mod mutual de investitorii săi. Societatea de administrare poate revoca managementul fondului în conformitate cu regulile acestuia. În acest caz, societatea de administrare / depozitarul desemnat al fondului fie va încredința conducerea unui alt administrator, fie depozitarul desemnat al fondului va lichida fondul și va distribui veniturile realizate investitorilor săi.

OBIECTIVE Obiectivul acestui program investițional este de a oferi clienților posibilitatea de a investi în instrumente financiare de tipul obligațiunilor. Companiile și instituțiile guvernamentale emitente sunt predominant din Europa de Vest. Fondul accesat la data curentă își propune să genereze un randament constant, obiectivele sale fiind securitatea capitalului și lichiditatea activelor. Cel puțin 51% din activele fondului sunt investite în obligațiuni cu rată fixă și variabilă emise în statele membre ale UE prin achiziționare directă, și nu prin intermediul fondurilor de investiții sau al instrumentelor derivate. Fondul investește atât în titluri de stat, cât și în obligațiuni corporative cu rating ridicat spre mediu, acoperind întregul spectru de maturități disponibile. Fondul accesat prin programul investițional nu promovează caracteristici de mediu sau sociale. Informații despre criteriile de sustenabilitate ale fondului (SFDR) sunt furnizate de administratorul de fond prin politica de sustenabilitate:

https://www.allianzinvest.at/content/dam/onemarketing/azat/allianzinvest/de_at/rechliche-informationen/Dokument-B%C3%B6rsegesetz-0719.pdf , prospect:

https://www.allianzinvest.at/content/dam/onemarketing/azat/allianzinvest/de_at/dokumente/vp-allren.pdf , website: <https://www.allianzinvest.at/nachhaltigkeit.html> și raportul

periodic: https://www.allianzinvest.at/content/dam/onemarketing/azat/allianzinvest/de_at/dokumente/allren.pdf .

INVESTITORUL INDIVIDUAL CĂRUIA ÎI ESTE DESTINAT Programul investițional și respectiv fondul accesat la data curentă, este destinat investitorilor individuali care dețin cunoștințe de bază și / sau care au experiență în domeniul produselor financiare. Potențialii investitori ar trebui să poată suporta o pierdere financiară, fără a fi preocupați de protecția capitalului și să aibă un orizont de investiții pe termen scurt.

CARE SUNT RISCURILE ȘI CE AȘ PUTEA OBTINE ÎN SCHIMB ?

INDICATOR DE RISC



Am încadrat acest produs în clasa de risc 2 din 7, care este o clasă scăzută de risc.



Indicatorul de risc presupune că păstrați produsul timp de 3 ani. Riscul efectiv poate varia în mod semnificativ dacă încasați mai devreme și, în consecință, puteți încasa o sumă mai mică.

Aceasta 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. Programul investițional nu are risc de lichiditate.

Acest produs nu include nicio protecție împotriva performanței viitoare a pieței și, prin urmare, puteți pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta.

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.

Acest tabel arată banii pe care îi puteți primi în următorii 3 ani, în funcție de diferitele scenarii, presupunând că investiți 10.000 EUR.

Scenariile prezentate indică posibila performanță a investiției dumneavoastră. Puteți să le comparați cu scenariile altor produse.

Scenariile prezentate sunt o estimare a performanței viitoare pe baza datelor din trecut referitoare la variația valorii acestei investiții și nu constituie un indicator exact. Suma pe care o veți obține va depinde de modul în care evoluează piața și de durata de timp pe care păstrați investiția/produsul.

Scenariul de criză arată care este suma pe care ați putea să o primiți înapoi în circumstanțe de piață extreme și nu ține cont de situația în care nu suntem în măsură să vă plătim.

INVESTIȚIE 10.000 EUR

SCENARIILE		1 AN	2 ANI	3 ANI
Scenariul de criză	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	9.224 EUR	9.109 EUR	8.856 EUR
	Randament mediu în fiecare an	-7,76 %	-4,56 %	-3,97 %
Scenariul nefavorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	9.790 EUR	9.734 EUR	9.702 EUR
	Randament mediu în fiecare an	-2,10 %	-1,34 %	-1,00 %
Scenariul moderat	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	10.054 EUR	10.106 EUR	10.158 EUR
	Randament mediu în fiecare an	0,54 %	0,53 %	0,52 %
Scenariul favorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	10.319 EUR	10.486 EUR	10.629 EUR
	Randament mediu în fiecare an	3,19 %	2,40 %	2,06 %

CARE SUNT COSTURILE?

Reducerea randamentului (RIY) arată impactul costurilor totale pe care le plătiți asupra randamentului investiției pe care îl puteți obține. Costurile totale includ costurile unice, costurile de funcționare și costurile accesorii.

Sumele indicate aici sunt costurile cumulate ale produsului în sine, pentru 3 perioade de deținere.

Cifrele corespund situației în care investiți 10.000 EUR. Cifrele sunt estimări și se pot schimba în viitor.

INVESTIȚII 10.000 EUR	DACĂ ÎNCASAȚI DUPĂ 1	DACĂ ÎNCASAȚI DUPĂ 2	DACĂ ÎNCASAȚI DUPĂ 3
SCENARII	AN	ANI	ANI
Costuri totale	186 EUR	377 EUR	574 EUR
Impactul asupra randamentului (RIY) pe an	1,86 %	1,86 %	1,86 %

ACEST TABEL PREZINTĂ IMPACTUL ASUPRA RANDAMENTULUI PE AN

Costuri unice	Costuri de intrare	0,00 %	Impactul costurilor pe care le plătiți atunci când efectuați investiția. Impactul costurilor deja incluse în preț. Acestea includ costurile de distribuție ale produsului dumneavoastră.
	Costuri de ieșire	0,00 %	Impactul costurilor de ieșire din investiție la scadență.
Costuri recurente	Costuri de tranzacționare a portofoliului	-0,02 %	Impactul costurilor de achiziționare și vânzare a investițiilor suport ale produsului.
	Alte costuri recurente	1,88 %	Impactul costurilor pe care vi le imputăm în fiecare an pentru a gestiona investițiile dumneavoastră și al costurilor prezentate în secțiunea II.
Costuri accesorii	Comisioane de performanță	0,00 %	Impactul comisionului de performanță.
	Comisioane pentru randament	0,00 %	Impactul comisiunilor pentru randament.

ÎN CE CONSTĂ ACEST PRODUS ?

TIP World Plus este un program investițional, denominat în EUR, ce investește în fonduri de obligațiuni / titluri cu venit fix emise de guverne și entități private / publice din întreaga lume inclusiv piețe emergente. La data curentă fondul de investiții accesat este Global Investment Grade Credit Fund Institutional EUR (Hedged) Income, administrat de PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited.

OBIECTIVE Obiectivul acestui program investițional este de a oferi clienților posibilitatea de a investi în instrumente financiare de tipul obligațiunilor din întreaga lume. Obiectivul fondului accesat este să maximizeze rentabilitatea totală a investiției dumneavoastră prin investirea în principal într-un portofoliu diversificat de instrumente cu venit fix emise de corporații, folosind principii prudente de gestionare a investițiilor. Pentru atingerea obiectivului său, fondul investește cel puțin două treimi din activele sale în instrumente cu venit fix și instrumente de credit emise de corporații care au cel puțin rating investițional și cel mult 15% în instrumente emise de entități fără rating investițional, dar care oferă în mod obișnuit un nivel superior al veniturilor investiționale. Durata medie a portofoliului fondului, care măsoară sensibilitatea prețului instrumentelor la variațiile dobânzii, poate în mod normal varia față de nivelul indexului Bloomberg Barclays Global Aggregate Credit cu plus / minus doi ani. Fondul accesat prin programul investițional nu promovează caracteristici de mediu sau sociale. Informații despre criteriile de sustenabilitate ale fondului (SFDR) sunt furnizate de administratorul de fond prin politica de sustenabilitate:

<https://europe.pimco.com/en-eu/general/legal-pages/shareholder-rights-directive-ii>, respectiv prin prospect și raportul periodic, disponibile pe website-ul său, la adresa: <https://europe.pimco.com/en-eu/>.

INVESTITORUL INDIVIDUAL CĂRUIA ÎI ESTE DESTINAT Programul investițional și respectiv fondul accesat la data curentă, este destinat investitorilor individuali care dețin cunoștințe de bază și / sau care au experiență în domeniul produselor financiare. Potențialii investitori ar trebui să poată suporta o pierdere financiară și să aibă un orizont de investiții pe termen mediu și lung.

CARE SUNT RISCURILE ȘI CE AȘ PUTEA OBTINE ÎN SCHIMB ?

INDICATOR DE RISC



Indicatorul de risc presupune că păstrați produsul timp de 3 ani. Riscul efectiv poate varia în mod semnificativ dacă încasați mai devreme și, în consecință, puteți încasa o sumă mai mică.

Am încadrat acest produs în clasa de risc 2 din 7, care este o clasă scăzută de risc.

Aceasta 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. Programul investițional nu are risc de lichiditate.

În condiții neobișnuite ale pieței, World Plus este supus riscurilor de fluctuație a ratelor dobânzilor, de credit al emitenților, de curs valutar sau celor specifice piețelor emergente sau instrumentelor derivate.

Acest produs nu include nicio protecție împotriva performanței viitoare a pieței și, prin urmare, puteți pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta.

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.

Acest tabel arată banii pe care îi puteți primi în următorii 3 ani, în funcție de diferitele scenarii, presupunând că investiți 1.000 EUR în fiecare an.

Scenariile prezentate indică posibila performanță a investiției dumneavoastră. Puteți să le comparați cu scenariile altor produse.

Scenariile prezentate sunt o estimare a performanței viitoare pe baza datelor din trecut referitoare la variația valorii acestei investiții și nu constituie un indicator exact. Suma pe care o veți obține va depinde de modul în care evoluează piața și de durata de timp pe care păstrați investiția/produsul.

Scenariul de criză arată care este suma pe care ați putea să o primiți înapoi în circumstanțe de piață extreme și nu ține cont de situația în care nu suntem în măsură să vă plătim.

INVESTIȚIE 1.000 EUR PE AN

SCENARIILE		1 AN	2 ANI	3 ANI
Scenariul de criză	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	894 EUR	2.685 EUR	4.371 EUR
	Randament mediu în fiecare an	-10,58 %	-5,44 %	-4,45 %
Scenariul nefavorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	962 EUR	2.881 EUR	4.822 EUR
	Randament mediu în fiecare an	-3,85 %	-2,02 %	-1,21 %
Scenariul moderat	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	1.016 EUR	3.093 EUR	5.229 EUR
	Randament mediu în fiecare an	1,62 %	1,53 %	1,50 %
Scenariul favorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	1.066 EUR	3.291 EUR	5.642 EUR
	Randament mediu în fiecare an	6,59 %	4,70 %	4,06 %

CARE SUNT COSTURILE?

Reducerea randamentului (RIY) arată impactul costurilor totale pe care le plățiți asupra randamentului investiției pe care îl puteți obține. Costurile totale includ costurile unice, costurile de funcționare și costurile accesorii.

Sumele indicate aici sunt costurile cumulate ale produsului în sine, pentru 3 perioade de deținere.

Cifrele corespund situației în care investiți 1.000 EUR în fiecare an. Cifrele sunt estimări și se pot schimba în viitor.

INVESTIȚII 1.000 EUR PE AN	DACĂ ÎNCASAȚI DUPĂ 1 AN	DACĂ ÎNCASAȚI DUPĂ 2 ANI	DACĂ ÎNCASAȚI DUPĂ 3 ANI
SCENARI			
Costuri totale	18 EUR	109 EUR	279 EUR
Impactul asupra randamentului (RIY) pe an	1,77 %	1,75 %	1,75 %

ACEST TABEL PREZINTĂ IMPACTUL ASUPRA RANDAMENTULUI PE AN

Costuri unice	Costuri de intrare	0,00 %	Impactul costurilor pe care le plățiți atunci când efectuați investiția. Impactul costurilor deja incluse în preț. Acestea includ costurile de distribuție ale produsului dumneavoastră.
	Costuri de ieșire	0,00 %	Impactul costurilor de ieșire din investiție la scadență.
Costuri recurente	Costuri de tranzacționare a portofoliului	-0,01 %	Impactul costurilor de achiziționare și vânzare a investițiilor suport ale produsului.
	Alte costuri recurente	1,76 %	Impactul costurilor pe care vi le imputăm în fiecare an pentru a gestiona investițiile dumneavoastră și al costurilor prezentate în secțiunea II.
Costuri accesorii	Comisioane de performanță	0,00 %	Impactul comisionului de performanță.
	Comisioane pentru randament	0,00 %	Impactul comisiunelor pentru randament.

ÎN CE CONSTĂ ACEST PRODUS ?

TIP World Plus este un program investițional, denominat în EUR, ce investește în fonduri de obligațiuni / titluri cu venit fix emise de guverne și entități private / publice din întreaga lume inclusiv piețe emergente. La data curentă fondul de investiții accesat este Global Investment Grade Credit Fund Institutional EUR (Hedged) Income, administrat de PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited.

OBIECTIVE Obiectivul acestui program investițional este de a oferi clienților posibilitatea de a investi în instrumente financiare de tipul obligațiunilor din întreaga lume. Obiectivul fondului accesat este să maximizeze rentabilitatea totală a investiției dumneavoastră prin investirea în principal într-un portofoliu diversificat de instrumente cu venit fix emise de corporații, folosind principii prudente de gestionare a investițiilor. Pentru atingerea obiectivului său, fondul investește cel puțin două treimi din activele sale în instrumente cu venit fix și instrumente de credit emise de corporații care au cel puțin rating investițional și cel mult 15% în instrumente emise de entități fără rating investițional, dar care oferă în mod obișnuit un nivel superior al veniturilor investiționale. Durata medie a portofoliului fondului, care măsoară sensibilitatea prețului instrumentelor la variațiile dobânzii, poate în mod normal varia față de nivelul indexului Bloomberg Barclays Global Aggregate Credit cu plus / minus doi ani. Fondul accesat prin programul investițional nu promovează caracteristici de mediu sau sociale. Informații despre criteriile de sustenabilitate ale fondului (SFDR) sunt furnizate de administratorul de fond prin politica de sustenabilitate: <https://europe.pimco.com/en-eu/general/legal-pages/shareholder-rights-directive-ii>, respectiv prin prospect și raportul periodic, disponibile pe website-ul său, la adresa: <https://europe.pimco.com/en-eu/>.

INVESTITORUL INDIVIDUAL CĂRUIA ÎI ESTE DESTINAT Programul investițional și respectiv fondul accesat la data curentă, este destinat investitorilor individuali care dețin cunoștințe de bază și / sau care au experiență în domeniul produselor financiare. Potențialii investitori ar trebui să poată suporta o pierdere financiară și să aibă un orizont de investiții pe termen mediu și lung.

CARE SUNT RISURILE ȘI CE AȘ PUTEA OBȚINE ÎN SCHIMB ?

INDICATOR DE RISC



Indicatorul de risc presupune că păstrați produsul timp de 3 ani. Riscul efectiv poate varia în mod semnificativ dacă încasați mai devreme și, în consecință, puteți încasa o sumă mai mică.

Am încadrat acest produs în clasa de risc 2 din 7, care este o clasă scăzută de risc.

Aceasta 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. Programul investițional nu are risc de lichiditate.

În condiții neobișnuite ale pieței, World Plus este supus riscurilor: de fluctuație a ratelor dobânzilor, de credit al emitenților, de curs valutar sau celor specifice piețelor emergente sau instrumentelor derivate.

Acest produs nu include nicio protecție împotriva performanței viitoare a pieței și, prin urmare, puteți pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta.

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.

Acest tabel arată banii pe care îi puteți primi în următorii 3 ani, în funcție de diferitele scenarii, presupunând că investiți 10.000 EUR.

Scenariile prezentate indică posibila performanță a investiției dumneavoastră. Puteți să le comparați cu scenariile altor produse.

Scenariile prezentate sunt o estimare a performanței viitoare pe baza datelor din trecut referitoare la variația valorii acestei investiții și nu constituie un indicator exact. Suma pe care o veți obține va depinde de modul în care evoluează piața și de durata de timp pe care păstrați investiția/produsul.

Scenariul de criză arată care este suma pe care ați putea să o primiți înapoi în circumstanțe de piață extreme și nu ține cont de situația în care nu suntem în măsură să vă plătim.

INVESTIȚIE 10.000 EUR

SCENARIU		1 AN	2 ANI	3 ANI
Scenariul de criză	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	8.942 EUR	8.586 EUR	8.095 EUR
	Randament mediu în fiecare an	-10,58 %	-4,95 %	-4,14 %
Scenariul nefavorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	9.613 EUR	9.511 EUR	9.525 EUR
	Randament mediu în fiecare an	-3,87 %	-1,66 %	-0,97 %
Scenariul moderat	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	10.164 EUR	10.454 EUR	10.753 EUR
	Randament mediu în fiecare an	1,64 %	1,49 %	1,46 %
Scenariul favorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	10.670 EUR	11.410 EUR	12.053 EUR
	Randament mediu în fiecare an	6,70 %	4,50 %	3,81 %

CARE SUNT COSTURILE?

Reducerea randamentului (RIY) arată impactul costurilor totale pe care le plățiți asupra randamentului investiției pe care îl puteți obține. Costurile totale includ costurile unice, costurile de funcționare și costurile accesorii.

Sumele indicate aici sunt costurile cumulate ale produsului în sine, pentru 3 perioade de deținere.

Cifrele corespund situației în care investiți 10.000 EUR. Cifrele sunt estimări și se pot schimba în viitor.

INVESTIȚII 10.000 EUR SCENARII	DACĂ ÎNCASAȚI DUPĂ 1 AN	DACĂ ÎNCASAȚI DUPĂ 2 ANI	DACĂ ÎNCASAȚI DUPĂ 3 ANI
Costuri totale	177 EUR	557 EUR	971 EUR
Impactul asupra randamentului (RIY) pe an	1,77 %	1,77 %	1,77 %

ACEST TABEL PREZINTĂ IMPACTUL ASUPRA RANDAMENTULUI PE AN

Costuri unice	Costuri de intrare	0,00 %	Impactul costurilor pe care le plățiți atunci când efectuați investiția. Impactul costurilor deja incluse în preț. Acestea includ costurile de distribuție ale produsului dumneavoastră.
	Costuri de ieșire	0,00 %	Impactul costurilor de ieșire din investiție la scadență.
Costuri recurente	Costuri de tranzacționare a portofoliului	-0,01 %	Impactul costurilor de achiziționare și vânzare a investițiilor suport ale produsului.
	Alte costuri recurente	1,78 %	Impactul costurilor pe care vi le imputăm în fiecare an pentru a gestiona investițiile dumneavoastră și al costurilor prezentate în secțiunea II.
Costuri accesorii	Comisioane de performanță	0,00 %	Impactul comisionului de performanță.
	Comisioane pentru randament	0,00 %	Impactul comisioanelor pentru randament.

DOCUMENT CU INFORMAȚII ESENȚIALE

Europe Equity

primă eșalonată

10.03.2021



ÎN CE CONSTĂ ACEST PRODUS ?

TIP Europe Equity este un program investițional, denominat în EUR, ce investește pe piața Europeană de capital în fonduri de acțiuni. La data curentă, fondul de investiții accesat este Allianz RCM Europe Equity Growth, administrat de Allianz Global Investors GmbH. Acesta este un fond UCITS în conformitate cu Directiva europeană 2009/65 / CE. Fondul este constituit ca SICAV în Luxemburg și supravegheat de către CSSF, autoritatea de reglementare din Luxemburg. Fondul a fost înființat pentru funcționarea pe o perioadă nedeterminată de timp. În conformitate cu normele fondului, activele care aparțin fondului sunt deținute în comun de investitorii săi. Societatea de administrare / SICAV poate revoca managementul fondului în conformitate cu regulile acestuia. În acest caz, SICAV / depozitarul desemnat al fondului fie va încredința conducerea unui alt administrator, fie depozitarul desemnat al fondului va lichida fondul și va distribui veniturile realizate investitorilor săi.

OBIECTIVE Europe Equity oferă investitorilor oportunitatea de a investi pe piața Europeană de capital în instrumente financiare cu risc ridicat de tipul acțiunilor. Obiectivul fondului accesat la data curentă este aprecierea pe termen lung a capitalului în primul rând prin investiții în acțiuni cu potențial ridicat de creștere, de pe piețele de capital europene. Ca subunitate cu expunere în Franța (PEA - Plan d'Épargne en Actions), cel puțin 75% din active sunt investite permanent în acțiuni, conform obiectivului investițional și maximum 25% în acțiuni, altele decât cele descrise în obiectivul investițional. Max. 20% din active pot fi investite pe piețele emergente. Max. 15% din active pot fi plasate în depozite și / sau pot fi investite în instrumente de piață monetară și / sau (până la 10% din active) în fonduri de piață monetară. În conformitate cu Legea privind impozitarea investițiilor în Germania (GITA), subunitatea se clasifică drept "fond de acțiuni" deoarece cel puțin 70% din activele sale sunt investite fizic în mod permanent într-o participație conform art. 2 Secțiunea 8 GITA. Valoarea Fondului și sumele distribuite anual investitorilor săi depind direct de valoarea titlurilor deținute în portofoliul Fondului și de a dividendelor plătite pentru aceste titluri. Fondul accesat prin programul investițional promovează, printre altele, caracteristici de mediu sau sociale. Informații despre criteriile de sustenabilitate ale fondului (SFDR) sunt furnizate de administratorul de fond prin politica de sustenabilitate: <https://www.allianzgi.com/en/our-firm/esg/active-stewardship#activestewardship>, respectiv prin prospect și raportul periodic, disponibile pe website-ul său, la adresa: <https://regulatory.allianzgi.com>.

INVESTITORUL INDIVIDUAL CĂRUIA ÎI ESTE DESTINAT Programul investițional și respectiv fondul accesat la data curentă, este destinat investitorilor individuali care dețin cunoștințe de bază și / sau care au experiență în domeniul produselor financiare. Potențialii investitori ar trebui să poată suporta o pierdere financiară, fără a fi preocupați de protecția capitalului și să aibă un orizont de investiții pe termen lung.

CARE SUNT RISCURILE ȘI CE AȘ PUTEA OBTINE ÎN SCHIMB ?

INDICATOR DE RISC



Indicatorul de risc presupune că păstrați produsul timp de 10 ani. Riscul efectiv poate varia în mod semnificativ dacă încasați mai devreme și, în consecință, puteți încasa o sumă mai mică.

Am încadrat acest produs în clasa de risc 4 din 7, care este o clasă medie de risc.

Această înseamnă că pierderile potențiale asociate performanței viitoare vor avea un nivel de risc mediu și că este posibil ca deteriorarea condițiilor de piață să afecteze capacitatea noastră de a efectua plăți către dumneavoastră. Programul investițional nu are risc de lichiditate.

Acest produs nu include nicio protecție împotriva performanței viitoare a pieței și, prin urmare, puteți pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta.

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.

Acest tabel arată banii pe care îi puteți primi în următorii 10 ani, în funcție de diferitele scenarii, presupunând că investiți 1.000 EUR în fiecare an.

Scenariile prezentate indică posibila performanță a investiției dumneavoastră. Puteți să le comparați cu scenariile altor produse.

Scenariile prezentate sunt o estimare a performanței viitoare pe baza datelor din trecut referitoare la variația valorii acestei investiții și nu constituie un indicator exact. Suma pe care o veți obține va depinde de modul în care evoluează piața și de durata de timp pe care păstrați investiția/produsul.

Scenariul de criză arată care este suma pe care ați putea să o primiți înapoi în circumstanțe de piață extreme și nu ține cont de situația în care nu suntem în măsură să vă plătim.

INVESTIȚIE 1.000 EUR PE AN

SCENARIU		1 AN	5 ANI	10 ANI
Scenariul de criză	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	594 EUR	2.843 EUR	4.669 EUR
	Randament mediu în fiecare an	-40,63 %	-18,26 %	-14,49 %
Scenariul nefavorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	845 EUR	4.331 EUR	9.200 EUR
	Randament mediu în fiecare an	-15,50 %	-4,75 %	-1,52 %
Scenariul moderat	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	1.066 EUR	6.118 EUR	14.649 EUR
	Randament mediu în fiecare an	6,59 %	6,80 %	6,84 %
Scenariul favorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	1.332 EUR	8.719 EUR	23.883 EUR
	Randament mediu în fiecare an	33,23 %	19,15 %	15,39 %

CARE SUNT COSTURILE?

Reducerea randamentului (RIY) arată impactul costurilor totale pe care le plățiți asupra randamentului investiției pe care îl puteți obține. Costurile totale includ costurile unice, costurile de funcționare și costurile accesorii.

Sumele indicate aici sunt costurile cumulate ale produsului în sine, pentru 3 perioade de deținere.

Cifrele corespund situației în care investiți 1.000 EUR în fiecare an. Cifrele sunt estimări și se pot schimba în viitor.

INVESTIȚII 1.000 EUR PE AN	DACĂ ÎNCASAȚI DUPĂ 1	DACĂ ÎNCASAȚI DUPĂ 5	DACĂ ÎNCASAȚI DUPĂ 10
SCENARII	AN	ANI	ANI
Costuri totale	33 EUR	601 EUR	3.424 EUR
Impactul asupra randamentului (RIY) pe an	3,30 %	3,22 %	3,70 %

ACEST TABEL PREZINTĂ IMPACTUL ASUPRA RANDAMENTULUI PE AN

Costuri unice	Costuri de intrare	0,00 %	Impactul costurilor pe care le plățiți atunci când efectuați investiția. Impactul costurilor deja incluse în preț. Acestea includ costurile de distribuție ale produsului dumneavoastră.
	Costuri de ieșire	0,00 %	Impactul costurilor de ieșire din investiție la scadență.
Costuri recurente	Costuri de tranzacționare a portofoliului	0,18 %	Impactul costurilor de achiziționare și vânzare a investițiilor suport ale produsului.
	Alte costuri recurente	3,52 %	Impactul costurilor pe care vi le imputăm în fiecare an pentru a gestiona investițiile dumneavoastră și al costurilor prezentate în secțiunea II.
Costuri accesorii	Comisioane de performanță	0,00 %	Impactul comisionului de performanță.
	Comisioane pentru randament	0,00 %	Impactul comisioanelor pentru randament.

DOCUMENT CU INFORMAȚII ESENȚIALE

Europe Equity

primă unică

10.03.2021



ÎN CE CONSTĂ ACEST PRODUS ?

TIP Europe Equity este un program investițional, denumit în EUR, ce investește pe piața Europeană de capital în fonduri de acțiuni. La data curentă, fondul de investiții accesat este Allianz RCM Europe Equity Growth, administrat de Allianz Global Investors GmbH. Acesta este un fond UCITS în conformitate cu Directiva europeană 2009/65 / CE. Fondul este constituit ca SICAV în Luxemburg și supravegheat de către CSSF, autoritatea de reglementare din Luxemburg. Fondul a fost înființat pentru funcționarea pe o perioadă nedeterminată de timp. În conformitate cu normele fondului, activele care aparțin fondului sunt deținute în comun de investitorii săi. Societatea de administrare / SICAV poate revoca managementul fondului în conformitate cu regulile acestuia. În acest caz, SICAV / depozitarul desemnat al fondului fie va încredința conducerea unui alt administrator, fie depozitarul desemnat al fondului va lichida fondul și va distribui veniturile realizate investitorilor săi.

OBIECTIVE Europe Equity oferă investitorilor oportunitatea de a investi pe piața Europeană de capital în instrumente financiare cu risc ridicat de tipul acțiunilor. Obiectivul fondului accesat la data curentă este aprecierea pe termen lung a capitalului în primul rând prin investiții în acțiuni cu potențial ridicat de creștere, de pe piețele de capital europene. Ca subunitate cu expunere în Franța (PEA - Plan d'Epargne en Actions), cel puțin 75% din active sunt investite permanent în acțiuni, conform obiectivului investițional și maximum 25% în acțiuni, altele decât cele descrise în obiectivul investițional. Max. 20% din active pot fi investite pe piețele emergente. Max. 15% din active pot fi plasate în depozite și / sau pot fi investite în instrumente de piață monetară și / sau (până la 10% din active) în fonduri de piață monetară. În conformitate cu Legea privind impozitarea investițiilor în Germania (GITA), subunitatea se clasifică drept "fond de acțiuni" deoarece cel puțin 70% din activele sale sunt investite fizic în mod permanent într-o participație conform art. 2 Secțiunea 8 GITA. Valoarea Fondului și sumele distribuite anual investitorilor săi depind direct de valoarea titlurilor deținute în portofoliul Fondului și de a dividendelor plătite pentru aceste titluri. Fondul accesat prin programul investițional promovează, printre altele, caracteristici de mediu sau sociale. Informații despre criteriile de sustenabilitate ale fondului (SFDR) sunt furnizate de administratorul de fond prin politica de sustenabilitate: <https://www.allianzgi.com/en/our-firm/esg/active-stewardship#activestewardship>, respectiv prin prospect și raportul periodic, disponibile pe website-ul său, la adresa: <https://regulatory.allianzgi.com>.

INVESTITORUL INDIVIDUAL CĂRUIA ÎI ESTE DESTINAT Programul investițional și respectiv fondul accesat la data curentă, este destinat investitorilor individuali care dețin cunoștințe de bază și / sau care au experiență în domeniul produselor financiare. Potențialii investitori ar trebui să poată suporta o pierdere financiară, fără a fi preocupați de protecția capitalului și să aibă un orizont de investiții pe termen lung.

CARE SUNT RISCURILE ȘI CE AȘ PUTEA OBTINE ÎN SCHIMB ?

INDICATOR DE RISC



Indicatorul de risc presupune că păstrați produsul timp de 10 ani. Riscul efectiv poate varia în mod semnificativ dacă încasați mai devreme și, în consecință, puteți încasa o sumă mai mică.

Risc scăzut

Risc ridicat

Am încadrat acest produs în clasa de risc 4 din 7, care este o clasă medie de risc.

Aceasta înseamnă că pierderile potențiale asociate performanței viitoare vor avea un nivel de risc mediu și că este posibil ca deteriorarea condițiilor de piață să afecteze capacitatea noastră de a efectua plăți către dumneavoastră. Programul investițional nu are risc de lichiditate.

Acest produs nu include nicio protecție împotriva performanței viitoare a pieței și, prin urmare, puteți pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta.

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.

Acest tabel arată banii pe care îi puteți primi în următorii 10 ani, în funcție de diferitele scenarii, presupunând că investiți 10.000 EUR.

Scenariile prezentate indică posibila performanță a investiției dumneavoastră. Puteți să le comparați cu scenariile altor produse.

Scenariile prezentate sunt o estimare a performanței viitoare pe baza datelor din trecut referitoare la variația valorii acestei investiții și nu constituie un indicator exact. Suma pe care o veți obține va depinde de modul în care evoluează piața și de durata de timp pe care păstrați investiția/produsul.

Scenariul de criză arată care este suma pe care ați putea să o primiți înapoi în circumstanțe de piață extreme și nu ține cont de situația în care nu suntem în măsură să vă plătim.

INVESTIȚIE 10.000 EUR

SCENARIUL		1 AN	5 ANI	10 ANI
Scenariul de criză	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	5.937 EUR	3.980 EUR	2.469 EUR
	Randament mediu în fiecare an	-40,63 %	-16,83 %	-13,05 %
Scenariul nefavorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	8.457 EUR	8.185 EUR	9.057 EUR
	Randament mediu în fiecare an	-15,43 %	-3,93 %	-0,99 %
Scenariul moderat	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	10.669 EUR	13.710 EUR	18.758 EUR
	Randament mediu în fiecare an	6,69 %	6,51 %	6,49 %
Scenariul favorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	13.360 EUR	22.794 EUR	38.562 EUR
	Randament mediu în fiecare an	33,60 %	17,91 %	14,45 %

CARE SUNT COSTURILE?

Reducerea randamentului (RIY) arată impactul costurilor totale pe care le plățiți asupra randamentului investiției pe care îl puteți obține. Costurile totale includ costurile unice, costurile de funcționare și costurile accesorii.

Sumele indicate aici sunt costurile cumulate ale produsului în sine, pentru 3 perioade de deținere.

Cifrele corespund situației în care investiți 10.000 EUR. Cifrele sunt estimări și se pot schimba în viitor.

INVESTIȚII 10.000 EUR SCENARIU	DACĂ ÎNCASAȚI DUPĂ 1	DACĂ ÎNCASAȚI DUPĂ 5	DACĂ ÎNCASAȚI DUPĂ 10
	AN	ANI	ANI
Costuri totale	330 EUR	2.261 EUR	6.698 EUR
Impactul asupra randamentului (RIY) pe an	3,30 %	3,30 %	3,30 %

ACEST TABEL PREZINTĂ IMPACTUL ASUPRA RANDAMENTULUI PE AN

Costuri unice	Costuri de intrare	0,00 %	Impactul costurilor pe care le plățiți atunci când efectuați investiția. Impactul costurilor deja incluse în preț. Acestea includ costurile de distribuție ale produsului dumneavoastră.
	Costuri de ieșire	0,00 %	Impactul costurilor de ieșire din investiție la scadență.
Costuri recurente	Costuri de tranzacționare a portofoliului	0,16 %	Impactul costurilor de achiziționare și vânzare a investițiilor suport ale produsului.
	Alte costuri recurente	3,14 %	Impactul costurilor pe care vi le imputăm în fiecare an pentru a gestiona investițiile dumneavoastră și al costurilor prezentate în secțiunea II.
Costuri accesorii	Comisioane de performanță	0,00 %	Impactul comisionului de performanță.
	Comisioane pentru randament	0,00 %	Impactul comisiunelor pentru randament.

ÎN CE CONSTĂ ACEST PRODUS ?

TIP World Equity este un program investițional, denominat în EUR, ce investește pe piețele internaționale de capital în fonduri de acțiuni. La data curentă fondul de investiții accesat este DWS Top Dividende, un fond de investiții sub jurisdicție germană, administrat de Deutsche Asset Management Investment GmbH.

OBJECTIVE World Equity oferă investitorilor oportunitatea de a investi pe piețele internaționale de capital în instrumente financiare cu risc ridicat de tipul acțiunilor. Obiectivul politicii de investiții al fondului accesat este de a obține o apreciere susținută a capitalului pe termen mediu și lung. Pentru a realiza acest lucru, fondul investește în principal în acțiuni ale companiilor din jurisdicția fondului sau din alte jurisdicții, de la care se așteaptă o rată a dividendului peste medie. Criteriile cu importanță decisivă în selectarea acțiunilor în care investește fondul sunt următoarele: randamentul dividendului peste media pieței, sustenabilitatea randamentului dividendului și a creșterii valorii acțiunii, creșterea istorică și viitoare a profiturilor, rata prețului pe profitul acțiunii. Cu toate acestea, randamentul dividendului nu trebuie neapărat să depășească media pieței. În acest context, selectarea investițiilor individuale este în responsabilitatea managementului fondului. Câștigul realizat de fond se reflectă în valoarea zilnică a activului net pe unitatea de fond și de eventualele venituri distribuite investitorilor. Fondul accesat prin programul investițional nu promovează caracteristici de mediu sau sociale. Informații despre criteriile de sustenabilitate ale fondului (SFDR) sunt furnizate de administratorul de fond prin politica de sustenabilitate: <https://www.dws.com/en-gb/solutions/esg/>, respectiv prin prospect și raportul periodic, disponibile pe website-ul său, la adresa: <https://www.dws.com>.

INVESTITORUL INDIVIDUAL CĂRUIA ÎI ESTE DESTINAT Programul investițional și respectiv fondul accesat la data curentă, este destinat investitorilor individuali care dețin cunoștințe de bază și / sau care au experiență în domeniul produselor financiare. Potențialii investitori ar trebui să poată suporta o pierdere financiară, fără a fi preocupați de protecția capitalului și să aibă un orizont de investiții pe termen mediu.

CARE SUNT RISCURILE ȘI CE AȘ PUTEA OBȚINE ÎN SCHIMB ?

INDICATOR DE RISC



Am încadrat acest produs în clasa de risc 4 din 7, care este o clasă medie de risc.



Indicatorul de risc presupune că păstrați produsul timp de 5 ani. Riscul efectiv poate varia în mod semnificativ dacă încasați mai devreme și, în consecință, puteți încasa o sumă mai mică.

Aceasta înseamnă că pierderile potențiale asociate performanței viitoare vor avea un nivel de risc mediu și că este posibil ca deteriorarea condițiilor de piață să afecteze capacitatea noastră de a efectua plăți către dumneavoastră. Programul investițional nu are risc de lichiditate.

World Equity este supus riscului de preț al acțiunilor, riscurilor din strategiile de dividende sau riscurilor de curs de schimb.

Acest produs nu include nicio protecție împotriva performanței viitoare a pieței și, prin urmare, puteți pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta.

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.

Acest tabel arată banii pe care îi puteți primi în următorii 5 ani, în funcție de diferitele scenarii, presupunând că investiți 1.000 EUR în fiecare an.

Scenariile prezentate indică posibila performanță a investiției dumneavoastră. Puteți să le comparați cu scenariile altor produse.

Scenariile prezentate sunt o estimare a performanței viitoare pe baza datelor din trecut referitoare la variația valorii acestei investiții și nu constituie un indicator exact. Suma pe care o veți obține va depinde de modul în care evoluează piața și de durata de timp pe care păstrați investiția/produsul.

Scenariul de criză arată care este suma pe care ați putea să o primiți înapoi în circumstanțe de piață extreme și nu ține cont de situația în care nu suntem în măsură să vă plătim.

INVESTIȚIE 1.000 EUR PE AN

SCENARIU		1 AN	3 ANI	5 ANI
Scenariul de criză	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	630 EUR	1.942 EUR	3.011 EUR
	Randament mediu în fiecare an	-37,00 %	-20,22 %	-16,45 %
Scenariul nefavorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	861 EUR	2.507 EUR	4.107 EUR
	Randament mediu în fiecare an	-13,86 %	-8,70 %	-6,49 %
Scenariul moderat	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	1.012 EUR	3.084 EUR	5.200 EUR
	Randament mediu în fiecare an	1,18 %	1,39 %	1,31 %
Scenariul favorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	1.184 EUR	3.756 EUR	6.624 EUR
	Randament mediu în fiecare an	18,37 %	11,67 %	9,53 %

CARE SUNT COSTURILE?

Reducerea randamentului (RIY) arată impactul costurilor totale pe care le plățiți asupra randamentului investiției pe care îl puteți obține. Costurile totale includ costurile unice, costurile de funcționare și costurile accesorii.

Sumele indicate aici sunt costurile cumulate ale produsului în sine, pentru 3 perioade de deținere.

Cifrele corespund situației în care investiți 1.000 EUR în fiecare an. Cifrele sunt estimări și se pot schimba în viitor.

INVESTIȚII 1.000 EUR PE AN	DACĂ ÎNCASAȚI DUPĂ 1	DACĂ ÎNCASAȚI DUPĂ 3	DACĂ ÎNCASAȚI DUPĂ 5
SCENARII	AN	ANI	ANI
Costuri totale	29 EUR	176 EUR	456 EUR
Impactul asupra randamentului (RIY) pe an	2,87 %	2,83 %	2,83 %

ACEST TABEL PREZINTĂ IMPACTUL ASUPRA RANDAMENTULUI PE AN

Costuri unice	Costuri de intrare	0,00 %	Impactul costurilor pe care le plățiți atunci când efectuați investiția. Impactul costurilor deja incluse în preț. Acestea includ costurile de distribuție ale produsului dumneavoastră.
	Costuri de ieșire	0,00 %	Impactul costurilor de ieșire din investiție la scadență.
Costuri recurente	Costuri de tranzacționare a portofoliului	0,12%	Impactul costurilor de achiziționare și vânzare a investițiilor suport ale produsului.
	Alte costuri recurente	2,71%	Impactul costurilor pe care vi le imputăm în fiecare an pentru a gestiona investițiile dumneavoastră și al costurilor prezentate în secțiunea II.
Costuri accesorii	Comisioane de performanță	0,00 %	Impactul comisionului de performanță.
	Comisioane pentru randament	0,00 %	Impactul comisiunelor pentru randament.

ÎN CE CONSTĂ ACEST PRODUS ?

TIP World Equity este un program investițional, denominat în EUR, ce investește pe piețele internaționale de capital în fonduri de acțiuni. La data curentă fondul de investiții accesat este DWS Top Dividende, un fond de investiții sub jurisdicție germană, administrat de Deutsche Asset Management Investment GmbH.

OBIECTIVE World Equity oferă investitorilor oportunitatea de a investi pe piețele internaționale de capital în instrumente financiare cu risc ridicat de tipul acțiunilor. Obiectivul politicii de investiții al fondului accesat este de a obține o apreciere susținută a capitalului pe termen mediu și lung. Pentru a realiza acest lucru, fondul investește în principal în acțiuni ale companiilor din jurisdicția fondului sau din alte jurisdicții, de la care se așteaptă o rată a dividendului peste medie. Criteriile cu importanță decisivă în selectarea acțiunilor în care investește fondul sunt următoarele: randamentul dividendului peste media pieței, sustenabilitatea randamentului dividendului și a creșterii valorii acțiunii, creșterea istorică și viitoare a profiturilor, rata prețului pe profitul acțiunii. Cu toate acestea, randamentul dividendului nu trebuie neapărat să depășească media pieței. În acest context, selectarea investițiilor individuale este în responsabilitatea managementului fondului. Câștigul realizat de fond se reflectă în valoarea zilnică a activului net pe unitatea de fond și de eventualele venituri distribuite investitorilor. Fondul accesat prin programul investițional nu promovează caracteristici de mediu sau sociale. Informații despre criteriile de sustenabilitate ale fondului (SFDR) sunt furnizate de administratorul de fond prin politica de sustenabilitate: <https://www.dws.com/en-gb/solutions/esg/>, respectiv prin prospect și raportul periodic, disponibile pe website-ul său, la adresa: <https://www.dws.com>.

INVESTITORUL INDIVIDUAL CĂRUIA ÎI ESTE DESTINAT Programul investițional și respectiv fondul accesat la data curentă, este destinat investitorilor individuali care dețin cunoștințe de bază și / sau care au experiență în domeniul produselor financiare. Potențialii investitori ar trebui să poată suporta o pierdere financiară, fără a fi preocupați de protecția capitalului și să aibă un orizont de investiții pe termen mediu.

CARE SUNT RISCURILE ȘI CE AȘ PUTEA OBȚINE ÎN SCHIMB ?

INDICATOR DE RISC



Indicatorul de risc presupune că păstrați produsul timp de 5 ani. Riscul efectiv poate varia în mod semnificativ dacă încasați mai devreme și, în consecință, puteți încasa o sumă mai mică.

Am încadrat acest produs în clasa de risc 4 din 7, care este o clasă medie de risc.

Aceasta înseamnă că pierderile potențiale asociate performanței viitoare vor avea un nivel de risc mediu și că este posibil ca deteriorarea condițiilor de piață să afecteze capacitatea noastră de a efectua plăți către dumneavoastră. Programul investițional nu are risc de lichiditate.

World Equity este supus riscului de preț al acțiunilor, riscurilor din strategiile de dividende sau riscurilor de curs de schimb.

Acest produs nu include nicio protecție împotriva performanței viitoare a pieței și, prin urmare, puteți pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta.

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.

Acest tabel arată banii pe care îi puteți primi în următorii 5 ani, în funcție de diferitele scenarii, presupunând că investiți 10.000 EUR.

Scenariile prezentate indică posibila performanță a investiției dumneavoastră. Puteți să le comparați cu scenariile altor produse.

Scenariile prezentate sunt o estimare a performanței viitoare pe baza datelor din trecut referitoare la variația valorii acestei investiții și nu constituie un indicator exact. Suma pe care o veți obține va depinde de modul în care evoluează piața și de durata de timp pe care păstrați investiția/produsul.

Scenariul de criză arată care este suma pe care ați putea să o primiți înapoi în circumstanțe de piață extreme și nu ține cont de situația în care nu suntem în măsură să vă plătim.

INVESTIȚIE 10.000 EUR

SCENARIU		1 AN	3 ANI	5 ANI
Scenariul de criză	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	6.300 EUR	5.426 EUR	4.397 EUR
	Randament mediu în fiecare an	-37,00 %	-18,44 %	-15,16 %
Scenariul nefavorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	8.620 EUR	7.848 EUR	7.411 EUR
	Randament mediu în fiecare an	-13,80 %	-7,76 %	-5,82 %
Scenariul moderat	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	10.124 EUR	10.363 EUR	10.607 EUR
	Randament mediu în fiecare an	1,24 %	1,19 %	1,18 %
Scenariul favorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	11.859 EUR	13.646 EUR	15.140 EUR
	Randament mediu în fiecare an	18,59 %	10,92 %	8,65 %

CARE SUNT COSTURILE?

Reducerea randamentului (RIY) arată impactul costurilor totale pe care le plățiți asupra randamentului investiției pe care îl puteți obține. Costurile totale includ costurile unice, costurile de funcționare și costurile accesorii.

Sumele indicate aici sunt costurile cumulate ale produsului în sine, pentru 3 perioade de deținere.

Cifrele corespund situației în care investiți 10.000 EUR. Cifrele sunt estimări și se pot schimba în viitor.

INVESTIȚII 10.000 EUR	DACĂ ÎNCASAȚI DUPĂ 1	DACĂ ÎNCASAȚI DUPĂ 3	DACĂ ÎNCASAȚI DUPĂ 5
SCENARII	AN	ANI	ANI
Costuri totale	287 EUR	907 EUR	1.592 EUR
Impactul asupra randamentului (RIY) pe an	2,87 %	2,87 %	2,87 %

ACEST TABEL PREZINTĂ IMPACTUL ASUPRA RANDAMENTULUI PE AN

Costuri unice	Costuri de intrare	0,00 %	Impactul costurilor pe care le plățiți atunci când efectuați investiția. Impactul costurilor deja incluse în preț. Acestea includ costurile de distribuție ale produsului dumneavoastră.
	Costuri de ieșire	0,00 %	Impactul costurilor de ieșire din investiție la scadență.
Costuri recurente	Costuri de tranzacționare a portofoliului	0,12 %	Impactul costurilor de achiziționare și vânzare a investițiilor suport ale produsului.
	Alte costuri recurente	2,75 %	Impactul costurilor pe care vi le imputăm în fiecare an pentru a gestiona investițiile dumneavoastră și al costurilor prezentate în secțiunea II.
Costuri accesorii	Comisioane de performanță	0,00 %	Impactul comisionului de performanță.
	Comisioane pentru randament	0,00 %	Impactul comisiunelor pentru randament.

ÎN CE CONSTĂ ACEST PRODUS ?

TIP Conservator este un program investițional, denumit în EUR, ce investește în fonduri diversificate de pe piețele internaționale (cu preponderență din Europa de Vest) cu pondere mai mică în acțiuni. La data curentă fondul de investiții accesat este Allianz Invest Konservativ, administrat de Allianz Invest KAGmbH, Austria.

Acesta este un fond UCITS (OPCVM) în conformitate cu Directiva europeană 2009/65 / CE. Fondul este constituit în Austria și supravegheat de FMA, autoritatea de reglementare financiară din Austria. Fondul a fost înființat pentru funcționarea pe o perioadă nedeterminată de timp fiind deținut în mod mutual de investitorii săi. Societatea de administrare poate revoca managementul fondului în conformitate cu regulile acestuia. În acest caz, societatea de administrare / depozitarul desemnat al fondului fie va încredința conducerea unui alt administrator, fie depozitarul desemnat al fondului va lichida fondul și va distribui veniturile realizate investitorilor săi.

OBIECTIVE Urmărind o strategie conservatoare, obiectivul acestui program investițional este de a oferi clienților oportunitatea de a investi pe piețele financiare internaționale, atât în instrumente financiare cu risc scăzut (obligațiuni), cât și, într-o pondere mică, în instrumente financiare cu risc ridicat (acțiuni). Companiile și instituțiile guvernamentale emitente sunt predominant din Europa de Vest. Obiectivul fondului accesat este să obțină o apreciere a valorii în condițiile în care obiectivele sale sunt securitatea capitalului și lichiditatea activelor. Cel puțin 51% din activele fondului sunt investite în piața monetară internațională și în fonduri de venit fix, iar până la 30% din active în acțiuni internaționale. Fondul investește în titluri de stat cu rating bun sau foarte bun, având maturități pe termen scurt sau mediu. Totuși, fondul poate investi și în alte obligațiuni sau titluri de debit securizate precum obligațiunile corporatiste cu grad investițional, dar și în obligațiuni cu rating ridicat spre foarte ridicat, iar într-o măsură scăzută în obligațiuni fără grad investițional din piețe emergente. Fondul accesat prin programul investițional promovează, printre altele, caracteristici de mediu sau sociale. Informații despre criteriile de sustenabilitate ale fondului (SFDR) sunt furnizate de administratorul de fond prin politica de sustenabilitate:

https://www.allianzinvest.at/content/dam/onemarketing/azat/allianzinvest/de_at/rechliche-informationen/Dokument-B%C3%B6rsegesetz-0719.pdf , prospect:

https://www.allianzinvest.at/content/dam/onemarketing/azat/allianzinvest/de_at/dokumente/vp-allkon.pdf , website: <https://www.allianzinvest.at/nachhaltigkeit.html> și raportul periodic: https://www.allianzinvest.at/content/dam/onemarketing/azat/allianzinvest/de_at/dokumente/allkon.pdf .

INVESTITORUL INDIVIDUAL CĂRUIA ÎI ESTE DESTINAT Programul investițional și respectiv fondul accesat la data curentă, este destinat investitorilor individuali care dețin cunoștințe de bază și / sau care au experiență în domeniul produselor financiare. Potențialii investitori ar trebui să poată suporta o pierdere financiară, fără a fi preocupați de protecția capitalului și să aibă un orizont de investiții pe termen scurt.

CARE SUNT RISCURILE ȘI CE AȘ PUTEA OBȚINE ÎN SCHIMB ?

INDICATOR DE RISC



Indicatorul de risc presupune că păstrați produsul timp de 3 ani. Riscul efectiv poate varia în mod semnificativ dacă încasați mai devreme și, în consecință, puteți încasa o sumă mai mică.

Am încadrat acest produs în clasa de risc 2 din 7, care este o clasă scăzută de risc.

Aceasta 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. Programul investițional nu are risc de lichiditate.

Acest produs nu include nicio protecție împotriva performanței viitoare a pieței și, prin urmare, puteți pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta.

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.

Acest tabel arată banii pe care îi puteți primi în următorii 3 ani, în funcție de diferitele scenarii, presupunând că investiți 10.000 EUR.

Scenariile prezentate indică posibila performanță a investiției dumneavoastră. Puteți să le comparați cu scenariile altor produse.

Scenariile prezentate sunt o estimare a performanței viitoare pe baza datelor din trecut referitoare la variația valorii acestei investiții și nu constituie un indicator exact. Suma pe care o veți obține va depinde de modul în care evoluează piața și de durata de timp pe care păstrați investiția/produsul.

Scenariul de criză arată care este suma pe care ați putea să o primiți înapoi în circumstanțe de piață extreme și nu ține cont de situația în care nu suntem în măsură să vă plătim.

INVESTIȚIE 10.000 EUR

SCENARIILE

Scenarii în caz de supraviețuire

SCENARIILE		1 AN	2 ANI	3 ANI
Scenarii de criză	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	8.700 EUR	8.549 EUR	8.169 EUR
	Randament mediu în fiecare an	-13,00 %	-7,54 %	-6,52 %
Scenariul nefavorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	9.632 EUR	9.505 EUR	9.418 EUR
	Randament mediu în fiecare an	-3,68 %	-2,50 %	-1,98 %
Scenariul moderat	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	10.042 EUR	10.082 EUR	10.123 EUR
	Randament mediu în fiecare an	0,42 %	0,41 %	0,41 %
Scenariul favorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	10.463 EUR	10.687 EUR	10.872 EUR
	Randament mediu în fiecare an	4,63 %	3,38 %	2,83 %

CARE SUNT COSTURILE?

Reducerea randamentului (RIY) arată impactul costurilor totale pe care le plățiți asupra randamentului investiției pe care îl puteți obține. Costurile totale includ costurile unice, costurile de funcționare și costurile accesorii.

Sumele indicate aici sunt costurile cumulate ale produsului în sine, pentru 3 perioade de deținere.

Cifrele corespund situației în care investiți 10.000 EUR. Cifrele sunt estimări și se pot schimba în viitor.

INVESTIȚII 10.000 EUR SCENARII	DACĂ ÎNCASAȚI DUPĂ 1	DACĂ ÎNCASAȚI DUPĂ 2	DACĂ ÎNCASAȚI DUPĂ 3
	AN	ANI	ANI
Costuri totale	346 EUR	707 EUR	1.083 EUR
Impactul asupra randamentului (RIY) pe an	3,46 %	3,46 %	3,46 %

ACEST TABEL PREZINTĂ IMPACTUL ASUPRA RANDAMENTULUI PE AN

Costuri unice	Costuri de intrare	0,00 %	Impactul costurilor pe care le plățiți atunci când efectuați investiția. Impactul costurilor deja incluse în preț. Acestea includ costurile de distribuție ale produsului dumneavoastră.
	Costuri de ieșire	0,00 %	Impactul costurilor de ieșire din investiție la scadență.
Costuri recurente	Costuri de tranzacționare a portofoliului	0,30 %	Impactul costurilor de achiziționare și vânzare a investițiilor suport ale produsului.
	Alte costuri recurente	3,16 %	Impactul costurilor pe care vi le imputăm în fiecare an pentru a gestiona investițiile dumneavoastră și al costurilor prezentate în secțiunea II.
Costuri accesorii	Comisioane de performanță	0,00 %	Impactul comisionului de performanță.
	Comisioane pentru randament	0,00 %	Impactul comisioanelor pentru randament.

ÎN CE CONSTĂ ACEST PRODUS ?

TIP US Equity este un program investițional, denominat în USD, ce investește pe piața de capital din SUA în fonduri de acțiuni. La data curentă fondul de investiții accesat este Lyxor S&P 500 UCITS ETF - Dist (USD), administrat de Lyxor International Asset Management S.A.S. Acest fond este o subunitate a societății de administrare a activelor MULTI UNITS LUXEMBOURG și este constituit ca SICAV în Luxemburg..

OBJECTIVE US Equity oferă investitorilor oportunitatea de a investi pe piața de capital din SUA în instrumente financiare cu risc ridicat de tipul acțiunilor. Lyxor S&P 500 UCITS ETF - Dist (USD) este un fond tranzacționat la bursă conform OPCVM, care își propune să urmărească indicele de referință S&P 500 Net Total Return Index. S&P 500 Net Total Return Index include cele mai importante 500 de companii industriale americane și reflectă performanța lor, cât mai exact posibil. ETF-urile Lyxor Asset Management sunt instrumente investiționale eficiente, listate, care oferă investitorilor acces transparent, lichid și rentabil la expunerea indicelui de referință.

Deținerea de unități ale fondului implică un risc similar cu deținerea unui fond de 100% acțiuni, întrucât indicele care stă la baza fondului este un indice de acțiuni. Fondul accesat prin programul investițional nu promovează caracteristici de mediu sau sociale. Informații despre criteriile de sustenabilitate ale fondului (SFDR) sunt furnizate de administratorul de fond prin politica de sustenabilitate: <https://www.lyxor.com/en/engagement-and-voting-policy-2020-liam>, prospect: <http://www.lyxoretf.de/de/retail/resources/documents/prospectus/lyxor-sp-500-ucits-ef-dist-usd-distrib/lu0496786657/eur> și raportul periodic: <https://www.lyxoretf.de/de/retail/products/equity-etf/lyxor-sp-500-ucits-etf-dist-usd/lu0496786657/eur>.

INVESTITORUL INDIVIDUAL CĂRUIA ÎI ESTE DESTINAT Programul investițional și respectiv fondul accesat la data curentă, sunt destinate investitorilor individuali care dețin cunoștințe de bază, avansate sau extinse, în domeniul produselor financiare.

CARE SUNT RISCURILE ȘI CE AȘ PUTEA OBȚINE ÎN SCHIMB ?

INDICATOR DE RISC



Indicatorul de risc presupune că păstrați produsul timp de 5 ani. Riscul efectiv poate varia în mod semnificativ dacă încasați mai devreme și, în consecință, puteți încasa o sumă mai mică.

Risc scăzut

Am încadrat acest produs în clasa de risc 4 din 7, care este o clasă medie de risc.

Aceasta înseamnă că pierderile potențiale asociate performanței viitoare vor avea un nivel de risc mediu și că este posibil ca deteriorarea condițiilor de piață să afecteze capacitatea noastră de a efectua plăți către dumneavoastră. Programul investițional nu are risc de lichiditate.

US Equity este supus unor riscuri importante generate de utilizarea instrumentelor derivate sau unor riscuri operaționale, chiar dacă acestea nu au nicio influență directă asupra clasificării programului.

Acest produs nu include nicio protecție împotriva performanței viitoare a pieței și, prin urmare, puteți pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta.

Risc ridicat

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.

Acest tabel arată banii pe care îi puteți primi în următorii 5 ani, în funcție de diferitele scenarii, presupunând că investiți 10.000 USD.

Scenariile prezentate indică posibilă performanță a investiției dumneavoastră. Puteți să le comparați cu scenariile altor produse.

Scenariile prezentate sunt o estimare a performanței viitoare pe baza datelor din trecut referitoare la variația valorii acestei investiții și nu constituie un indicator exact. Suma pe care o veți obține va depinde de modul în care evoluează piața și de durata de timp pe care păstrați investiția/ produsul.

Scenariul de criză arată care este suma pe care ați putea să o primiți înapoi în circumstanțe de piață extreme și nu ține cont de situația în care nu suntem în măsură să vă plătim.

INVESTIȚIE 10.000 USD

SCENARIU		1 AN	3 ANI	5 ANI
Scenariul de criză	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	5.502 USD	4.537 USD	3.452 USD
	Randament mediu în fiecare an	-44,98 %	-23,16 %	-19,16 %
Scenariul nefavorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	8.555 USD	8.627 USD	9.211 USD
	Randament mediu în fiecare an	-14,45 %	-4,80 %	-1,63 %
Scenariul moderat	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	11.030 USD	13.357 USD	16.174 USD
	Randament mediu în fiecare an	10,30 %	10,13 %	10,09 %
Scenariul favorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	14.103 USD	20.509 USD	28.171 USD
	Randament mediu în fiecare an	41,03 %	27,05 %	23,02 %

CARE SUNT COSTURILE?

Reducerea randamentului (RIY) arată impactul costurilor totale pe care le plătiți asupra randamentului investiției pe care îl puteți obține. Costurile totale includ costurile unice, costurile de funcționare și costurile accesorii.

Sumele indicate aici sunt costurile cumulate ale produsului în sine, pentru 3 perioade de deținere.

Cifrele corespund situației în care investiți 10.000 USD. Cifrele sunt estimări și se pot schimba în viitor.

INVESTIȚII 10.000 USD	DACĂ ÎNCASAȚI DUPĂ 1	DACĂ ÎNCASAȚI DUPĂ 3	DACĂ ÎNCASAȚI DUPĂ 5
SCENARII	AN	ANI	ANI
Costuri totale	144 USD	532 USD	1.089 USD
Impactul asupra randamentului (RIY) pe an	1,44 %	1,44 %	1,44 %

ACEST TABEL PREZINTĂ IMPACTUL ASUPRA RANDAMENTULUI PE AN

Costuri unice	Costuri de intrare	0,00 %	Impactul costurilor pe care le plătiți atunci când efectuați investiția. Impactul costurilor deja incluse în preț. Acestea includ costurile de distribuție ale produsului dumneavoastră.
	Costuri de ieșire	0,00 %	Impactul costurilor de ieșire din investiție la scadență.
Costuri recurente	Costuri de tranzacționare a portofoliului	0,00 %	Impactul costurilor de achiziționare și vânzare a investițiilor suport ale produsului.
	Alte costuri recurente	1,44 %	Impactul costurilor pe care vi le imputăm în fiecare an pentru a gestiona investițiile dumneavoastră și al costurilor prezentate în secțiunea II.
Costuri accesorii	Comisioane de performanță	0,00 %	Impactul comisionului de performanță.
	Comisioane pentru randament	0,00 %	Impactul comisiunelor pentru randament.

SCOP Prezentul document conține informații esențiale referitoare la acest produs de investiții. Acesta nu reprezintă un material de marketing. 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.

PRODUS

Partener oferit de S.C. Allianz Tiriac Asigurări S.A.

www.allianztiriac.ro - Adresa: Str. Căderea Bastiliei 80-84, Sector 1, București, 010616, 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 10.03.2021.

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.

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. 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.

INVESTITORUL INDIVIDUAL CĂRUIA ÎI ESTE DESTINAT Persoanelor interesate atât de acoperirea oferită de asigurarea în caz de deces, cât și de economisirea în vederea pensionării.

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

Beneficiul de maturitate: la maturitate, Beneficiarul primește suma asigurată plus beneficiul investițional aferent participării la profit.

Beneficiul în caz de deces: în caz de deces al Asiguratului, valoarea plătită va fi egală cu suma asigurată garantată prin contract, la care se adaugă beneficiul investițional aferent participării la profit, calculat până la data decesului.

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.

Valoarea acestor beneficii 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.

CARE SUNT RISCURILE ȘI CE AȘ PUTEA OBTINE ÎN SCHIMB ?

Indicator de risc



Indicatorul de risc presupune că investitorul respectă perioada recomandată de investiție. Riscul efectiv poate varia în mod semnificativ dacă încasați mai devreme și, în consecință, puteți încasa o sumă mai mică.

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 1 din 7, care este cea mai scăzută clasă de risc.

Aceasta înseamnă că pierderile potențiale asociate performanței viitoare vor avea un nivel foarte 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.

Acest tabel arată banii pe care îi puteți primi în următorii 10 ani, în funcție de diferitele scenarii, presupunând că investiți 1.000 RON în fiecare an.

Scenariile prezentate indică posibila performanță a investiției dumneavoastră. Puteți să le comparați cu scenariile altor produse.

Scenariile prezentate sunt o estimare a performanței viitoare pe baza datelor din trecut referitoare la variația valorii acestei investiții și nu constituie un indicator exact. Suma pe care o veți obține va depinde de modul în care evoluează piața și de durata de timp pe care păstrați investiția/produsul.

Scenariul de criză arată care este suma pe care ați putea să o primiți înapoi în circumstanțe de piață extreme și nu ține cont de situația în care nu suntem în măsură să vă plătim.

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.

PRIMA DE ASIGURARE 1.000 RON PE AN

		1 AN	5 ANI	10 ANI
Scenarii în caz de supraviețuire				
Scenariul de criză	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	0 RON	4.022 RON	9.461 RON
	Randament mediu în fiecare an	-100,00 %	-7,17 %	-1,01 %
Scenariul nefavorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	0 RON	4.022 RON	10.781 RON
	Randament mediu în fiecare an	-100,00 %	-7,17 %	1,36 %
Scenariul moderat	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	0 RON	4.022 RON	10.859 RON
	Randament mediu în fiecare an	-100,00 %	-7,17 %	1,49 %
Scenariul favorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	0 RON	4.022 RON	10.939 RON
	Randament mediu în fiecare an	-100,00 %	-7,17 %	1,63 %
Sumă investită acumulată		1.000 RON	5.000 RON	10.000 RON
Scenariu în caz de deces				
Deces din orice cauză	Ce sumă pot primi beneficiarii dumneavoastră după deducerea costurilor	9.470 RON	9.758 RON	10.860 RON

CE SE ÎNTÂMPLĂ DACĂ S.C. ALLIANZ ȚIRIAC ASIGURĂRI S.A. NU POATE SĂ PLĂTEASCĂ ?

În caz de constatare a insolabilității Asiguratorului, plata Beneficiului în caz de deces, a Beneficiului de maturitate sau a Valorii de răscumpărare/Rezervei reprezentând despăgubiri/indemnizații 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, cu respectarea plafonului de garantare prevăzut în această lege și în limita resurselor financiare disponibile la momentul plății.

CARE SUNT COSTURILE ?

COSTUL DE-A LUNGUL TIMPULUI

Reducerea randamentului (RIY) arată impactul costurilor totale pe care le plătiți asupra randamentului investiției pe care îl puteți obține. Costurile totale includ costurile unice, costurile de funcționare și costurile accesorii.

Sumele indicate aici sunt costurile cumulate ale produsului în sine, pentru trei perioade de deținere. Aceste sume includ eventualele penalități de ieșire anticipată. Cifrele corespund situației în care investiți 1.000 RON în fiecare an. Cifrele sunt estimări și se pot schimba în viitor.

PRIMĂ 1.000 RON PE AN	DACĂ ÎNCASAȚI DUPĂ 1 AN	DACĂ ÎNCASAȚI DUPĂ 5 ANI	DACĂ ÎNCASAȚI DUPĂ 10 ANI
SCENARIU	AN	ANI	ANI
Costuri totale	1.025 RON	1.486 RON	1.306 RON
Impactul asupra randamentului (RIY) pe an	102,45 %	10,42 %	2,04 %

Tabelul indică impactul tuturor costurilor pentru 3 perioade diferite de deținere și presupune o primă de asigurare de 1.000 RON în fiecare an. Valorile din tabel sunt parțial bazate pe date istorice și din acest motiv pot varia în viitor.

COMPOZIȚIA COSTURILOR

Tabelul de mai jos indică:

- impactul produs în fiecare an de diferitele tipuri de costuri asupra randamentului investiției pe care îl puteți obține la sfârșitul perioadei de deținere recomandate;
- semnificația diferitelor categorii de costuri

ACEST TABEL PREZINTĂ IMPACTUL ASUPRA RANDAMENTULUI PE AN

Costuri unice	Costuri de intrare	0,00 %	Impactul costurilor pe care le plățiți atunci când efectuați investiția. Impactul costurilor deja incluse în preț. Acestea includ costurile de distribuție ale produsului dumneavoastră.
	Costuri de ieșire	0,00 %	Impactul costurilor de ieșire din investiție la scadență.
Costuri recurente	Costuri de tranzacționare a portofoliului	0,00 %	Impactul costurilor de achiziționare și vânzare a investițiilor suport ale produsului.
	Alte costuri recurente	2,04 %	Impactul costurilor pe care vi le imputăm în fiecare an pentru a gestiona investițiile dumneavoastră și al costurilor prezentate în secțiunea II.
Costuri accesorii	Comisioane de performanță	0,00 %	Impactul comisionului de performanță.
	Comisioane pentru randament	0,00 %	Impactul comisiunelor pentru randament.

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 Str. Căderea Bastiliei Nr.80-84, Sector 1 București; 2.E-mail: reclamatii@allianztiriatic.ro; 3.Fax: 021.208.22.11; 4.Site: www.allianztiriatic.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.allianztiriatic.ro/ro_RO/aspecte-legale.html.

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,

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 ale Programelor de investiții și al Produsului de investiții bazat pe asigurări, inclusiv pe website-ul său www.allianztiriatic.ro;
- Documente cu informații personalizate asupra produsului solicitat, inclusiv condițiile de asigurare.

DOCUMENT CU INFORMAȚII ESENȚIALE

Zâmbet

primă eșalonată, RON

10.03.2021



SCOP Prezentul document conține informații esențiale referitoare la acest produs de investiții. Acesta nu reprezintă un material de marketing. 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.

PRODUS

Zâmbet oferit de S.C. Allianz Tiriac Asigurări S.A.

www.allianztiriac.ro - Adresa: Str. Căderea Bastiliei 80-84, Sector 1, București, 010616, 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 10.03.2021.

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.

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. 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.

INVESTITORUL INDIVIDUAL CĂRUIA ÎI ESTE DESTINAT Persoanelor interesate atât de acoperirea oferită de asigurarea în caz de deces, cât și de economisirea pentru copii.

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

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 contactului de asigurare.

Valoarea acestor beneficii 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.

CARE SUNT RISURILE ȘI CE AȘ PUTEA OBȚINE ÎN SCHIMB ?

Indicator de risc



Indicatorul de risc presupune că investitorul respectă perioada recomandată de investiție. Riscul efectiv poate varia în mod semnificativ dacă încasați mai devreme și, în consecință, puteți încasa o sumă mai mică.

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 1 din 7, care este cea mai scăzută clasă de risc.

Aceasta înseamnă că pierderile potențiale asociate performanței viitoare vor avea un nivel foarte 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.

Acest tabel arată banii pe care îi puteți primi în următorii 10 ani, în funcție de diferitele scenarii, presupunând că investiți 1.000 RON în fiecare an.

Scenariile prezentate indică posibila performanță a investiției dumneavoastră. Puteți să le comparați cu scenariile altor produse.

Scenariile prezentate sunt o estimare a performanței viitoare pe baza datelor din trecut referitoare la variația valorii acestei investiții și nu constituie un indicator exact. Suma pe care o veți obține va depinde de modul în care evoluează piața și de durata de timp pe care păstrați investiția/produsul.

Scenariul de criză arată care este suma pe care ați putea să o primiți înapoi în circumstanțe de piață extreme și nu ține cont de situația în care nu suntem în măsură să vă plătim.

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.

PRIMA DE ASIGURARE 1.000 RON PE AN

		1 AN	5 ANI	10 ANI
Scenarii în caz de supraviețuire				
Scenariul de criză	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	0 RON	4.022 RON	9.461 RON
	Randament mediu în fiecare an	-100,00 %	-7,17 %	-1,01 %
Scenariul nefavorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	0 RON	4.022 RON	10.781 RON
	Randament mediu în fiecare an	-100,00 %	-7,17 %	1,36 %
Scenariul moderat	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	0 RON	4.022 RON	10.859 RON
	Randament mediu în fiecare an	-100,00 %	-7,17 %	1,49 %
Scenariul favorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	0 RON	4.022 RON	10.939 RON
	Randament mediu în fiecare an	-100,00 %	-7,17 %	1,63 %
Sumă investită acumulată		1.000 RON	5.000 RON	10.000 RON
Scenariu în caz de deces				
Deces din orice cauză	Ce sumă pot primi beneficiarii dumneavoastră după deducerea costurilor	9.470 RON	9.758 RON	10.860 RON

CE SE ÎNTÂMPLĂ DACĂ S.C. ALLIANZ ȚIRIAC ASIGURĂRI S.A. NU POATE SĂ PLĂTEASCĂ ?

În caz de constatare a insolvenței Asiguratorului, plata Beneficiului în caz de deces, a Beneficiului de maturitate sau a Valorii de răscumpărare/Rezervei reprezentând despăgubiri/indemnizații 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, cu respectarea plafonului de garantare prevăzut în această lege și în limita resurselor financiare disponibile la momentul plății.

CARE SUNT COSTURILE ?

COSTUL DE-A LUNGUL TIMPULUI

Reducerea randamentului (RIY) arată impactul costurilor totale pe care le plățiți asupra randamentului investiției pe care îl puteți obține. Costurile totale includ costurile unice, costurile de funcționare și costurile accesorii.

Sumele indicate aici sunt costurile cumulate ale produsului în sine, pentru trei perioade de deținere. Aceste sume includ eventualele penalități de ieșire anticipată. Cifrele corespund situației în care investiți 1.000 RON în fiecare an. Cifrele sunt estimări și se pot schimba în viitor.

PRIMĂ 1.000 RON PE AN	DACĂ ÎNCASAȚI DUPĂ 1 AN	DACĂ ÎNCASAȚI DUPĂ 5 ANI	DACĂ ÎNCASAȚI DUPĂ 10 ANI
SCENARIU	AN	ANI	ANI
Costuri totale	1.025 RON	1.486 RON	1.306 RON
Impactul asupra randamentului (RIY) pe an	102,45 %	10,42 %	2,04 %

Tabelul indică impactul tuturor costurilor pentru 3 perioade diferite de deținere și presupune o primă de asigurare de 1.000 RON în fiecare an. Valorile din tabel sunt parțial bazate pe date istorice și din acest motiv pot varia în viitor.

COMPOZIȚIA COSTURILOR

Tabelul de mai jos indică:

- impactul produs în fiecare an de diferitele tipuri de costuri asupra randamentului investiției pe care îl puteți obține la sfârșitul perioadei de deținere recomandate;
- semnificația diferitelor categorii de costuri

ACEST TABEL PREZINTĂ IMPACTUL ASUPRA RANDAMENTULUI PE AN

Costuri unice	Costuri de intrare	0,00%	Impactul costurilor pe care le plățiți atunci când efectuați investiția. Impactul costurilor deja incluse în preț. Acestea includ costurile de distribuție ale produsului dumneavoastră.
	Costuri de ieșire	0,00%	Impactul costurilor de ieșire din investiție la scadență.
Costuri recurente	Costuri de tranzacționare a portofoliului	0,00%	Impactul costurilor de achiziționare și vânzare a investițiilor suport ale produsului.
	Alte costuri recurente	2,04%	Impactul costurilor pe care vi le imputăm în fiecare an pentru a gestiona investițiile dumneavoastră și al costurilor prezentate în secțiunea II.
Costuri accesorii	Comisioane de performanță	0,00%	Impactul comisionului de performanță.
	Comisioane pentru randament	0,00%	Impactul comisiunelor pentru randament.

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 Str. Căderea Bastiliei Nr.80-84, Sector 1 București; 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/ro_RO/aspecte-legale.html.

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 ale Programelor de investiții și al Produsului de investiții bazat pe asigurări, inclusiv pe website-ul său www.allianztiriac.ro;
- Documente cu informații personalizate asupra produsului solicitat, inclusiv condițiile de asigurare.

ÎN CE CONSTĂ ACEST PRODUS ?

TIP Global Safe este un program investițional, denumit în EUR, ce investește într-un fond de investiții al cărui administrator poate oferi o gestiune activă în jurul unui concept de garantare a activului net al fondului. La data curentă fondul de investiții accesat este Global Protect 80, o subunitate SICAV a unui fond sub jurisdicția din Luxemburg, administrat de Deutsche Asset Management S.A.

OBIECTIVE Global Safe oferă investitorilor beneficii unui preț al unității care nu va scădea sub nivelul unui preț de siguranță al unității, beneficiu posibil prin accesarea unui fond al cărui administrator oferă un mecanism de garantare a activului net la nivelul de 80% din valoarea maximă a acestuia realizată începând cu 1 decembrie 2011. Obiectivul general al politicii de investiții a fondului accesat este de a obține o apreciere în euro a capitalului. Pentru a realiza acest lucru, fondul adoptă o strategie de conservare dinamică a capitalului, în care investițiile sunt realocate în mod curent, în funcție de piață și de opinia managementului fondului, între o componentă de creștere (cuprinzând investiții cu grad ridicat de risc, precum acțiuni și obligațiuni cu risc foarte ridicat, în mod direct sau prin fonduri de investiții) și o componentă de conservare a capitalului (cuprinzând investiții cu risc mai scăzut, cum ar fi obligațiunile / plasamente monetare, în mod direct sau prin fonduri de investiții și / sau instrumente derivate, cum ar fi contractele futures pe rata dobânzii). Astfel se poate valorifica cât mai mult potențialul componentei de creștere pentru obținerea unei minime aprecieri a capitalului, cu scopul de a permite participarea investitorilor la creșterea piețelor odată cu limitarea pierderilor în cazul unei deprecieri a acestora. Conservarea unei valori minime a activului cu participarea simultană la oportunități de câștig din creșterea piețelor se realizează prin realocarea investițiilor între componenta de creștere și componenta de conservare a capitalului în funcție de situația pieței. Activele nete pot fi integral investite în componenta de creștere, respectiv în componenta de conservare a capitalului, în funcție de evaluările managementului fondului. De asemenea, fondul poate utiliza tranzacții cu instrumente derivate pentru a se proteja împotriva pierderilor extreme într-o perioadă foarte scurtă. Decizia de selectare a tipurilor de investiții aparține managementului fondului. Fondul accesat prin programul investițional nu promovează caracteristici de mediu sau sociale. Informații despre criteriile de sustenabilitate ale fondului (SFDR) sunt furnizate de administratorul de fond prin politica de sustenabilitate: <https://www.dws.com/en-gb/solutions/esg/>, respectiv prin prospect și raportul periodic, disponibile pe website-ul său, la adresa: <https://www.dws.com>.

INVESTITORUL INDIVIDUAL CĂRUIA ÎI ESTE DESTINAT Programul investițional și respectiv fondul accesat la data curentă, este destinat investitorilor individuali care dețin cunoștințe de bază și / sau care au experiență în domeniul produselor financiare. Potențialii investitori ar trebui să poată suporta o pierdere financiară și să aibă un orizont de investiții pe termen mediu.

CARE SUNT RISCURILE ȘI CE AȘ PUTEA OBTINE ÎN SCHIMB ?

INDICATOR DE RISC



Risc scăzut

Risc ridicat



Indicatorul de risc presupune că păstrați produsul timp de 3 ani. Riscul efectiv poate varia în mod semnificativ dacă încasați mai devreme și, în consecință, puteți încasa o sumă mai mică.

Am încadrat acest produs în clasa de risc 2 din 7, care este o clasă scăzută de risc.

Aceasta 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. Programul investițional nu are risc de lichiditate.

Global Safe este supus riscului de preț al titlurilor de valoare, riscului de credit prin expunerea administratorului de a nu-și putea susține obligațiile contractuale sau riscului de curs de schimb.

Acest program furnizează un preț de siguranță al unității, permanent mai mic sau egal cu prețul curent de vânzare al unității. Valoarea prețului de siguranță poate crește, însă nu va scădea sub nivelul său anterior, fiind stabilit pe baza mecanismului de garantare a activului net oferit de administratorul fondului accesat de programul investițional.

Prețul de siguranță constituie o protecție împotriva performanței viitoare a pieței, dar efectuarea de plăți la nivelul prețului de siguranță este supusă riscului de incapacitate de plată a administratorului fondului accesat de programul investițional. Astfel, programul investițional generează pentru contractul de asigurare un risc investițional, care aparține în totalitate Contractantului și la producerea căruia acesta ar putea recupera o sumă semnificativ mai mică decât sumele investite.

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.

Acest tabel arată banii pe care îi puteți primi în următorii 3 ani, în funcție de diferitele scenarii, presupunând că investiți 1.000 EUR în fiecare an.

Scenariile prezentate indică posibila performanță a investiției dumneavoastră. Puteți să le comparați cu scenariile altor produse.

Scenariile prezentate sunt o estimare a performanței viitoare pe baza datelor din trecut referitoare la variația valorii acestei investiții și nu constituie un indicator exact. Suma pe care o veți obține va depinde de modul în care evoluează piața și de durata de timp pe care păstrați investiția/ produsul.

Scenariul de criză arată care este suma pe care ați putea să o primiți înapoi în circumstanțe de piață extreme și nu ține cont de situația în care nu suntem în măsură să vă plătim.

INVESTIȚIE 1.000 EUR PE AN
SCENARI

		1 AN	2 ANI	3 ANI
Scenariul de criză	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	877 EUR	1.801 EUR	2.715 EUR
	Randament mediu în fiecare an	-12,27 %	-6,80 %	-4,91 %
Scenariul nefavorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	920 EUR	1.833 EUR	2.724 EUR
	Randament mediu în fiecare an	-7,98 %	-5,69 %	-4,76 %
Scenariul moderat	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	980 EUR	1.940 EUR	2.877 EUR
	Randament mediu în fiecare an	-2,00 %	-2,02 %	-2,07 %
Scenariul favorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	1.100 EUR	2.222 EUR	3.358 EUR
	Randament mediu în fiecare an	9,96 %	7,22 %	5,74 %

CARE SUNT COSTURILE?

Reducerea randamentului (RIY) arată impactul costurilor totale pe care le plătiți asupra randamentului investiției pe care îl puteți obține. Costurile totale includ costurile unice, costurile de funcționare și costurile accesorii.

Sumele indicate aici sunt costurile cumulate ale produsului în sine, pentru 3 perioade de deținere.

Cifrele corespund situației în care investiți 1.000 EUR în fiecare an. Cifrele sunt estimări și se pot schimba în viitor.

INVESTIȚII 1.000 EUR PE AN	DACĂ ÎNCASAȚI DUPĂ 1 AN	DACĂ ÎNCASAȚI DUPĂ 2 ANI	DACĂ ÎNCASAȚI DUPĂ 3 ANI
SCENARII			
Costuri totale	25 EUR	75 EUR	150 EUR
Impactul asupra randamentului (RIY) pe an	2,52 %	2,52 %	2,52 %

ACEST TABEL PREZINTĂ IMPACTUL ASUPRA RANDAMENTULUI PE AN

Costuri unice	Costuri de intrare	0,00 %	Impactul costurilor pe care le plătiți atunci când efectuați investiția. Impactul costurilor deja incluse în preț. Acestea includ costurile de distribuție ale produsului dumneavoastră.
	Costuri de ieșire	0,00 %	Impactul costurilor de ieșire din investiție la scadență.
Costuri recurente	Costuri de tranzacționare a portofoliului	0,05 %	Impactul costurilor de achiziționare și vânzare a investițiilor suport ale produsului.
	Alte costuri recurente	2,47 %	Impactul costurilor pe care vi le imputăm în fiecare an pentru a gestiona investițiile dumneavoastră și al costurilor prezentate în secțiunea II.
Costuri accesorii	Comisioane de performanță	0,00 %	Impactul comisionului de performanță.
	Comisioane pentru randament	0,00 %	Impactul comisiunelor pentru randament.

ÎN CE CONSTĂ ACEST PRODUS ?

TIP Global Safe este un program investițional, denumit în EUR, ce investește într-un fond de investiții al cărui administrator poate oferi o gestiune activă în jurul unui concept de garantare a activului net al fondului. La data curentă fondul de investiții accesat este Global Protect 80, o subunitate SICAV a unui fond sub jurisdicția din Luxemburg, administrat de Deutsche Asset Management S.A.

OBIECTIVE Global Safe oferă investitorilor beneficiul unui preț al unității care nu va scădea sub nivelul unui preț de siguranță al unității, beneficiu posibil prin accesarea unui fond al cărui administrator oferă un mecanism de garantare a activului net la nivelul de 80% din valoarea maximă a acestuia realizată începând cu 1 decembrie 2011. Obiectivul general al politicii de investiții a fondului accesat este de a obține o apreciere în euro a capitalului. Pentru a realiza acest lucru, fondul adoptă o strategie de conservare dinamică a capitalului, în care investițiile sunt realocate în mod curent, în funcție de piață și de opinia managementului fondului, între o componentă de creștere (cuprinzând investiții cu grad ridicat de risc, precum acțiuni și obligațiuni cu risc foarte ridicat, în mod direct sau prin fonduri de investiții) și o componentă de conservare a capitalului (cuprinzând investiții cu risc mai scăzut, cum ar fi obligațiunile / plasamente monetare, în mod direct sau prin fonduri de investiții și / sau instrumente derivate, cum ar fi contractele futures pe rata dobânzii). Astfel se poate valorifica cât mai mult potențialul componente de creștere pentru obținerea unei minime aprecieri a capitalului, cu scopul de a permite participarea investitorilor la creșterea piețelor odată cu limitarea pierderilor în cazul unei depreciere a acestora. Conservarea unei valori minime a activului cu participarea simultană la oportunități de câștig din creșterea piețelor se realizează prin realocarea investițiilor între componenta de creștere și componenta de conservare a capitalului în funcție de situația pieței. Activele nete pot fi integral investite în componenta de creștere, respectiv în componenta de conservare a capitalului, în funcție de evaluările managementului fondului. De asemenea, fondul poate utiliza tranzacții cu instrumente derivate pentru a se proteja împotriva pierderilor extreme într-o perioadă foarte scurtă. Decizia de selectare a tipurilor de investiții aparține managementului fondului. Fondul accesat prin programul investițional nu promovează caracteristici de mediu sau sociale. Informații despre criteriile de sustenabilitate ale fondului (SFDR) sunt furnizate de administratorul de fond prin politica de sustenabilitate: <https://www.dws.com/en-gb/solutions/esg/>, respectiv prin prospect și raportul periodic, disponibile pe website-ul său, la adresa: <https://www.dws.com>.

INVESTITORUL INDIVIDUAL CĂRUIA ÎI ESTE DESTINAT Programul investițional și respectiv fondul accesat la data curentă, este destinat investitorilor individuali care dețin cunoștințe de bază și / sau care au experiență în domeniul produselor financiare. Potențialii investitori ar trebui să poată suporta o pierdere financiară și să aibă un orizont de investiții pe termen mediu.

CARE SUNT RISCURILE ȘI CE AȘ PUTEA OBȚINE ÎN SCHIMB ?

INDICATOR DE RISC



Indicatorul de risc presupune că păstrați produsul timp de 3 ani. Riscul efectiv poate varia în mod semnificativ dacă încasați mai devreme și, în consecință, puteți încasa o sumă mai mică.

Am încadrat acest produs în clasa de risc 2 din 7, care este o clasă scăzută de risc.

Aceasta 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. Programul investițional nu are risc de lichiditate.

Global Safe este supus riscului de preț al titlurilor de valoare, riscului de credit prin expunerea administratorului de a nu-și putea susține obligațiile contractuale sau riscurilor de curs de schimb.

Acest program furnizează un preț de siguranță al unității, permanent mai mic sau egal cu prețul curent de vânzare al unității. Valoarea prețului de siguranță poate crește, însă nu va scădea sub nivelul său anterior, fiind stabilit pe baza mecanismului de garantare a activului net oferit de administratorul fondului accesat de programul investițional. Prețul de siguranță constituie o protecție împotriva performanței viitoare a pieței, dar efectuarea de plăți la nivelul prețului de siguranță este supusă riscului de incapacitate de plată a administratorului fondului accesat de programul investițional. Astfel, programul investițional generează pentru contractul de asigurare un risc investițional, care aparține în totalitate Contractantului și la producerea căruia acesta ar putea recupera o sumă semnificativ mai mică decât sumele investite.

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.

Acest tabel arată banii pe care îi puteți primi în următorii 3 ani, în funcție de diferitele scenarii, presupunând că investiți 10.000 EUR.

Scenariile prezentate indică posibila performanță a investiției dumneavoastră. Puteți să le comparați cu scenariile altor produse.

Scenariile prezentate sunt o estimare a performanței viitoare pe baza datelor din trecut referitoare la variația valorii acestei investiții și nu constituie un indicator exact. Suma pe care o veți obține va depinde de modul în care evoluează piața și de durata de timp pe care păstrați investiția/ produsul.

Scenariul de criză arată care este suma pe care ați putea să o primiți înapoi în circumstanțe de piață extreme și nu ține cont de situația în care nu suntem în măsură să vă plătim.

INVESTIȚIE 10.000 EUR
SCENARIU

		1 AN	2 ANI	3 ANI
Scenariul de criză	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	8.773 EUR	8.686 EUR	8.599 EUR
	Randament mediu în fiecare an	-12,27 %	-6,80 %	-4,91 %
Scenariul nefavorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	9.202 EUR	8.895 EUR	8.640 EUR
	Randament mediu în fiecare an	-7,98 %	-5,69 %	-4,75 %
Scenariul moderat	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	9.800 EUR	9.600 EUR	9.392 EUR
	Randament mediu în fiecare an	-2,00 %	-2,02 %	-2,07 %
Scenariul favorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	10.996 EUR	11.495 EUR	11.823 EUR
	Randament mediu în fiecare an	9,96 %	7,22 %	5,74 %

CARE SUNT COSTURILE?

Reducerea randamentului (RIY) arată impactul costurilor totale pe care le plățiți asupra randamentului investiției pe care îl puteți obține. Costurile totale includ costurile unice, costurile de funcționare și costurile accesorii.

Sumele indicate aici sunt costurile cumulate ale produsului în sine, pentru 3 perioade de deținere.

Cifrele corespund situației în care investiți 10.000 EUR. Cifrele sunt estimări și se pot schimba în viitor.

INVESTIȚII 10.000 EUR	DACĂ ÎNCASAȚI DUPĂ 1 AN	DACĂ ÎNCASAȚI DUPĂ 2 ANI	DACĂ ÎNCASAȚI DUPĂ 3 ANI
SCENARII			
Costuri totale	252 EUR	500 EUR	744 EUR
Impactul asupra randamentului (RIY) pe an	2,52 %	2,52 %	2,52 %

ACEST TABEL PREZINTĂ IMPACTUL ASUPRA RANDAMENTULUI PE AN

Costuri unice	Costuri de intrare	0,00 %	Impactul costurilor pe care le plățiți atunci când efectuați investiția. Impactul costurilor deja incluse în preț. Acestea includ costurile de distribuție ale produsului dumneavoastră.
	Costuri de ieșire	0,00 %	Impactul costurilor de ieșire din investiție la scadență.
Costuri recurente	Costuri de tranzacționare a portofoliului	0,05 %	Impactul costurilor de achiziționare și vânzare a investițiilor suport ale produsului.
	Alte costuri recurente	2,47 %	Impactul costurilor pe care vi le imputăm în fiecare an pentru a gestiona investițiile dumneavoastră și al costurilor prezentate în secțiunea II.
Costuri accesorii	Comisioane de performanță	0,00 %	Impactul comisionului de performanță.
	Comisioane pentru randament	0,00 %	Impactul comisiunelor pentru randament.

DOCUMENT CU INFORMAȚII ESENȚIALE

Premium Invest - Amundi

primă unică, EUR



10.03.2021

SCOP Prezentul document conține informații esențiale referitoare la acest produs de investiții. Acesta nu reprezintă un material de marketing. 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.

PRODUS

Premium Invest oferit de S.C. Allianz Tiriac Asigurări S.A.

www.allianztiriac.ro - Adresa: Str. Căderea Bastiliei 80-84, Sector 1, București, 010616, 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 asiguratorilor și reasiguratorilor: 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 10.03.2021.

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 de viață de tip unit linked, oferit pe durate medii sau lungi, pentru a îmbina în mod optim avantajele investiției pe piața de capital internațională cu cele ale protecției vieții.

OBIECTIVE Produsul oferă clientului opțiuni multiple de programe investiționale în care primele pot fi investite. Orice program investițional ales poate fi înlocuit în viitor cu altul/altele în funcție de strategia investițională și apetitul de risc al clientului. Programele investiționale accesează fonduri de investiții cu structuri de active și valori de referință aferente unor indicatori de risc diversificați, de la un nivel scăzut până la un nivel mediu. Pentru detalii, se pot consulta "Documentele cu informații esențiale" aferente fiecărui program investițional. Randamentele programelor investiționale rezultă, după deducerea taxelor contractuale aferente produsului de asigurare, din randamentele fondurilor de investiții accesate, al căror potențial este proporțional cu nivelul indicatorului de risc al fiecărui fond. Realizarea unor randamente ale programelor investiționale într-un registru cât mai optim este favorizată de respectarea de către client a perioadei de deținere recomandate. Randamentele programelor investiționale nu sunt garantate, riscul investițional fiind asumat integral de clientul care achiziționează produsul de asigurare. Performanțele anterioare ale programelor investiționale nu constituie o garanție pentru performanțele viitoare. La nivel de program investițional, Allianz Investment Management SE (AIM) și Allianz-Tiriac Asigurări S.A. (AZT) iau în considerare riscurile de sustenabilitate bazate pe Rating-urile Morningstar de Sustenabilitate, care evaluează gradul de riscuri de sustenabilitate negestionate în raport cu fonduri similare. Cu cât este mai mic acest Rating Morningstar de Sustenabilitate, cu atât este mai mare probabilitatea ca riscuri de sustenabilitate să se materializeze. 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.

INVESTITORUL INDIVIDUAL CĂRUIA ÎI ESTE DESTINAT Produsul este destinat clienților interesați într-un orizont de timp mediu/lung de constituirea unui capital destinat îndeplinirii unei nevoi sau obiectiv din viitor, în același timp cu asigurarea protecției celor dragi în cazul nefericit al decesului. Prin intermediul produsului, clienților li se oferă acces la acele programe investiționale care corespund toleranței la risc declarate de aceștia, cât și compatibilității dintre durata solicitată și perioada de investiție recomandată a programului. Clienții sunt persoane responsabile din punct de vedere financiar, care dețin cel puțin un nivel minim sau mediu de cunoștințe despre piața financiară sau sunt dispuse să le dobândească. Astfel, clienții înțeleg și să-și asume riscul investițional și au capacitatea financiară de a suporta eventualele pierderi datorate deprecierei prețurilor programelor investiționale.

BENEFICIILE ASIGURĂRII ȘI COSTURILE Acest produs este o asigurare de viață cu primă unică care poate fi achiziționat de clienți cu vârste între 18 și 70 ani. Produsul prevede beneficii la data de maturitate și la data decesului Asiguratului, dar și posibilitatea răscumpărării pe durata contractuală și este caracterizat prin Valoarea Contului, calculată ca produs între numărul de unități din Contul clientului și prețul de vânzare al unităților. Valorile beneficiilor rezultate pentru un contract pe 10 ani pentru care se achită o primă unică scadentă la emiterea contractului, de 10000 euro sunt indicate în secțiunea "Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?". Un procent de 2% din valoarea primei unice (200 EUR) reprezintă taxa de alocare dedusă de Asigurator pentru acoperirea costurilor sale, inclusiv costul riscului de deces. Pentru o perioadă recomandată de deținere a investiției de 10 ani, costul riscului de deces pentru o persoană de 40 de ani este de 0,3% din prima investită și reduce randamentul investiției cu 0,03%.

Beneficiul de maturitate: Valoarea Contului la data de maturitate, convenită Beneficiarilor în caz de supraviețuire.

Beneficiul în caz de deces: Indemnizația convenită Beneficiarilor în cazul decesului Asiguratului și reprezintă totalul dintre Suma asigurată și Valoarea Contului.

Valoarea de răscumpărare: Valoarea Contului diminuată cu taxa de răscumpărare.

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 RISCURILE ȘI CE AȘ PUTEA OBȚINE ÎN SCHIMB ?

Indicator de risc



Indicatorul de risc presupune că investitorul respectă perioada recomandată de investiție aferentă programului investițional ales. Riscul efectiv poate varia în mod semnificativ dacă încasați mai devreme și, în consecință, puteți încasa o sumă mai mică.

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.

Fiecare program investițional disponibil pentru acest produs este încadrat în propria clasă de risc, conform Documentului cu Informații Esențiale aferent programului. În funcție de programul sau combinația de programe investiționale selectate, acest produs se încadrează într-una din clasele de risc 2, 3 sau 4 din 7, acestea fiind clase de risc scăzut, scăzut spre mediu sau mediu. Aceasta înseamnă că, în funcție de programele investiționale selectate, pierderile potențiale asociate performanței viitoare vor avea un nivel scăzut, mediu spre scăzut și mediu și că este foarte puțin probabil, puțin probabil sau posibil ca deteriorarea condițiilor de piață să afecteze capacitatea noastră de a efectua plăți către dumneavoastră. Programele investiționale disponibile acestui produs nu au risc de lichiditate.

Atenție la riscul valutar. Dacă optați să efectuați plăți de prime sau să încasați beneficii ale contractului într-o monedă diferită de cea a contractului de asigurare, randamentul final pe care îl veți obține va depinde de cursul de schimb dintre cele două monede. Acest risc nu este inclus în indicatorul menționat mai sus.

Acest produs nu include nicio protecție împotriva performanței viitoare a pieței și, prin urmare, puteți pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta, în special dacă perioada de deținere recomandată nu este respectată.

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.

Acest tabel arată banii pe care îi puteți primi în următorii 10 ani, în funcție de diferitele scenarii, presupunând că investiți 10.000 EUR.

Scenariile prezentate indică posibila performanță a investiției dumneavoastră. Puteți să le comparați cu scenariile altor produse.

Scenariile prezentate sunt o estimare a performanței viitoare pe baza datelor din trecut referitoare la variația valorii acestei investiții și nu constituie un indicator exact. Suma pe care o veți obține va depinde de modul în care evoluează piața și de durata de timp pe care păstrați investiția/produsul.

Scenariul de criză arată care este suma pe care ați putea să o primiți înapoi în circumstanțe de piață extreme și nu ține cont de situația în care nu suntem în măsură să vă plătim.

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.

INVESTIȚIE 10.000 EUR

PRIMA UNICĂ DE ASIGURARE 10.000 EUR

		1 AN	5 ANI	10 ANI
Scenarii în caz de supraviețuire				
Scenariul de criză	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	de la 6.883 EUR la 8.183 EUR	de la 5.564 EUR la 7.301 EUR	de la 4.186 EUR la 6.237 EUR
	Randament mediu în fiecare an	de la -31,17 % la -18,17 %	de la -11,07 % la -6,10 %	de la -8,34 % la -4,61 %
Scenariul nefavorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	de la 8.615 EUR la 9.230 EUR	de la 8.229 EUR la 9.513 EUR	de la 8.224 EUR la 10.006 EUR
	Randament mediu în fiecare an	de la -13,85 % la -7,70 %	de la -3,82 % la -0,99 %	de la -1,94 % la 0,01 %
Scenariul moderat	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	de la 9.744 EUR la 9.839 EUR	de la 10.729 EUR la 11.223 EUR	de la 11.857 EUR la 12.962 EUR
	Randament mediu în fiecare an	de la -2,56 % la -1,61 %	de la 1,42 % la 2,33 %	de la 1,72 % la 2,63 %
Scenariul favorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	de la 10.265 EUR la 11.020 EUR	de la 12.074 EUR la 14.311 EUR	de la 14.019 EUR la 17.996 EUR
	Randament mediu în fiecare an	de la 2,65 % la 10,20 %	de la 3,84 % la 7,43 %	de la 3,44 % la 6,05 %
Scenariu în caz de deces				
Decesul din orice cauză a Asiguratului cu vârsta de maximum 75 de ani	Ce sumă pot primi beneficiarii dumneavoastră după deducerea costurilor	de la 10.994 EUR la 11.101 EUR	de la 11.861 EUR la 12.407 EUR	de la 13.042 EUR la 14.258 EUR
	Deces din accident a Asiguratului cu vârsta mai mare de 75 de ani	Ce sumă pot primi beneficiarii dumneavoastră după deducerea costurilor	de la 10.994 EUR la 11.101 EUR	de la 11.861 EUR la 12.407 EUR
Deces din boală a Asiguratului cu vârsta mai mare de 75 de ani	Ce sumă pot primi beneficiarii dumneavoastră după deducerea costurilor	de la 9.994 EUR la 10.091 EUR	de la 10.783 EUR la 11.279 EUR	de la 11.857 EUR la 12.962 EUR

CE SE ÎNTÂMPLĂ DACĂ S.C. ALLIANZ ȚIRIAC ASIGURĂRI S.A. NU POATE SĂ PLĂTEASCĂ ?

În caz de constatare a insolvabilității 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 ?

COSTUL DE-A LUNGUL TIMPULUI

Reducerea randamentului (RIY) arată impactul costurilor totale pe care le plătiți asupra randamentului investiției pe care îl puteți obține. Costurile totale includ costurile unice, costurile de funcționare și costurile accesorii.

Sumele indicate aici sunt costurile cumulate ale produsului în sine, pentru trei perioade de deținere. Aceste sume includ eventualele penalități de ieșire anticipată. Cifrele corespund situației în care investiți 10.000 EUR. Cifrele sunt estimări și se pot schimba în viitor.

INVESTIȚII 10.000 EUR SCENARIU	DACĂ ÎNCASAȚI DUPĂ 1	DACĂ ÎNCASAȚI DUPĂ 5	DACĂ ÎNCASAȚI DUPĂ 10
	AN	ANI	ANI
Costuri totale	de la 670 EUR la 681 EUR	de la 1.497 EUR la 1.591 EUR	de la 3.116 EUR la 3.432 EUR
Impactul asupra randamentului (RIY) pe an	de la 6,70 % la 6,81 %	de la 2,65 % la 2,77 %	de la 2,34 % la 2,46 %

Tabelul indică impactul tuturor costurilor pentru 3 perioade diferite de deținere și presupune o investiție de 10.000 EUR. Valorile din tabel sunt parțial bazate pe date istorice și din acest motiv pot varia în viitor.

COMPOZIȚIA COSTURILOR

Tabelul de mai jos indică:

- impactul produs în fiecare an de diferitele tipuri de costuri asupra randamentului investiției pe care îl puteți obține la sfârșitul perioadei de deținere recomandate;
- semnificația diferitelor categorii de costuri

ACEST TABEL PREZINTĂ IMPACTUL ASUPRA RANDAMENTULUI PE AN

Categorie	Tip de costuri	Impact (%)	Descriere
Costuri unice	Costuri de intrare	0,21 %	Impactul costurilor pe care le plătiți atunci când efectuați investiția. Impactul costurilor deja incluse în preț. Acestea includ costurile de distribuție ale produsului dumneavoastră.
	Costuri de ieșire	0,00 %	Impactul costurilor de ieșire din investiție la scadență.
Costuri recurente	Costuri de tranzacționare a portofoliului	de la 0,21 % la 0,30 %	Impactul costurilor de achiziționare și vânzare a investițiilor suport ale produsului.
	Alte costuri recurente	de la 1,91 % la 2,01 %	Impactul costurilor pe care vi le imputăm în fiecare an pentru a gestiona investițiile dumneavoastră și al costurilor prezentate în secțiunea II.
Costuri accesorii	Comisioane de performanță	0,00 %	Impactul comisioanelor de performanță.
	Comisioane pentru randament	0,00 %	Impactul comisioanelor pentru randament.

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 sau o răscumpărare parțială a unităților din Cont. Ambele situații presupun anularea unităților din Cont la prețuri viitoare, necunoscute la data solicitării clientului precum și deducerea taxelor de răscumpărare prevăzute în documentele contractuale. În cazul unei rezilieri premature, valoarea de răscumpărare poate fi semnificativ mai mică decât suma primelor investite, atât ca urmare a deducerii taxelor de răscumpărare cât și al neîncadrării în perioada de investiție recomandată a programului de investiții.

Perioada recomandată de investiție aferentă fiecărui program investițional depinde de structura și indicatorul de risc al acestuia, conform Documentului cu Informații Esențiale al programului investițional.

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 Str. Căderea Bastiilei Nr.80-84, Sector 1 București; 2.E-mail: reclamatii@allianztiriatic.ro; 3.Fax: 021.208.22.11; 4.Site: www.allianztiriatic.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.allianztiriatic.ro/ro_RO/aspecte-legale.html. 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 ale Programelor de investiții și al Produsului de investiții bazat pe asigurări, inclusiv pe website-ul său www.allianztiriatic.ro;
- Documente cu informații personalizate asupra produsului solicitat, inclusiv condițiile de asigurare.

DOCUMENT CU INFORMAȚII ESENȚIALE

Premium Invest - Prudent

primă unică

10.03.2021



ÎN CE CONSTĂ ACEST PRODUS ?

TIP Prudent este un program investițional, denumit în EUR. La data curentă fondul de investiții accesat este Amundi Funds Global Multi-Asset Conservative - I2 EUR (C), un fond de investiții administrat de Amundi Luxembourg SA.

OBIECTIVE Obiectivul programului investițional este de a oferi clienților posibilitatea de a investi într-o gamă diversificată de instrumente financiare. Obiectivul fondului accesat este de a crește valoarea investiției și să ofere venituri pe perioada recomandată de deținere. Fondul investește în principal într-o gamă largă de obligațiuni din întreaga lume, precum și în titluri de pe piața monetară. Aceasta poate include obligațiuni guvernamentale, corporative sau alte obligațiuni. Fondul poate investi până la 10% în obligațiuni convertibile contingente și, de asemenea, poate investi până la 30% în acțiuni la nivel mondial. Fondul folosește instrumente derivate pentru a reduce diverse riscuri, pentru gestionarea eficientă a portofoliului și ca modalitate de a obține expunere (lungă sau scurtă) la diverse active, piețe sau alte oportunități de investiții (inclusiv instrumente derivate care se concentrează pe credit, acțiuni, rate de dobândă, schimb valutar și inflație). Fondul poate utiliza instrumente derivate pentru a obține expunere la împrumuturi până la maximum 20% din activele sale. Managerul de investiții folosește propria analiză economică globală pentru a determina cele mai atractive tipuri de active și regiuni geografice, apoi folosește analiza emitenților individuali pentru a identifica titluri individuale care oferă cel mai bun câștig potențial pentru riscul implicat. Clasa de acumulare a Fondului păstrează și reinvestește automat toate veniturile atribuite în cadrul Fondului. Termenul de deținere minim recomandat este de 4 ani. Fondul accesat prin programul investițional nu promovează caracteristici de mediu sau sociale. Informații despre criteriile de sustenabilitate ale fondului (SFDR) sunt furnizate de administratorul de fond prin politica de sustenabilitate, prospect și raportul periodic și sunt disponibile pe website-ul său: <https://www.amundi.com>.

INVESTITORUL INDIVIDUAL CĂRUIA ÎI ESTE DESTINAT Programul investițional și respectiv fondul accesat la data curentă, este destinat investitorilor individuali care dețin cunoștințe de bază și nu au sau au experiență limitată în domeniul produselor financiare. Potențialii investitori înțeleg că există riscul să piardă o parte sau tot capitalul investit și urmăresc să crească valoarea capitalului investit pe perioada de deținere recomandată.

CARE SUNT RISCURILE ȘI CE AȘ PUTEA OBȚINE ÎN SCHIMB ?

INDICATOR DE RISC



Indicatorul de risc presupune că păstrați produsul timp de 4 ani. Riscul efectiv poate varia în mod semnificativ dacă încasați mai devreme și, în consecință, puteți încasa o sumă mai mică.

Aceasta 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.

Fondul poate fi expus la alte riscuri care nu sunt incluse în Indicatorul de risc, de ex. riscul de lichiditate, riscul de neplată al emitenților și al contrapărților, riscul aferent utilizării de produse complexe. Programul investițional nu are risc de lichiditate.

Acest produs nu include nicio protecție împotriva performanței viitoare a pieței și, prin urmare, puteți pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta.

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.

Acest tabel arată banii pe care îi puteți primi în următorii 4 ani, în funcție de diferitele scenarii, presupunând că investiți 10.000 EUR.

Scenariile prezentate indică posibila performanță a investiției dumneavoastră. Puteți să le comparați cu scenariile altor produse.

Scenariile prezentate sunt o estimare a performanței viitoare pe baza datelor din trecut referitoare la variația valorii acestei investiții și nu constituie un indicator exact. Suma pe care o veți obține va depinde de modul în care evoluează piața și de durata de timp pe care păstrați investiția/produsul.

Scenariul de criză arată care este suma pe care ați putea să o primiți înapoi în circumstanțe de piață extreme și nu ține cont de situația în care nu suntem în măsură să vă plătim.

INVESTIȚIE 10.000 EUR

SCENARIU		1 AN	2 ANI	4 ANI
Scenariul de criză	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	8.564 EUR	8.467 EUR	7.772 EUR
	Randament mediu în fiecare an	-14,36 %	-7,98 %	-6,11 %
Scenariul nefavorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	9.660 EUR	9.630 EUR	9.694 EUR
	Randament mediu în fiecare an	-3,40 %	-1,87 %	-0,77 %
Scenariul moderat	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	10.198 EUR	10.394 EUR	10.796 EUR
	Randament mediu în fiecare an	1,98 %	1,95 %	1,93 %
Scenariul favorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	10.743 EUR	11.194 EUR	11.997 EUR
	Randament mediu în fiecare an	7,43 %	5,80 %	4,66 %

CARE SUNT COSTURILE?

Reducerea randamentului (RIY) arată impactul costurilor totale pe care le plătiți asupra randamentului investiției pe care îl puteți obține. Costurile totale includ costurile unice, costurile de funcționare și costurile accesorii.

Sumele indicate aici sunt costurile cumulate ale produsului în sine, pentru 3 perioade de deținere.

Cifrele corespund situației în care investiți 10.000 EUR. Cifrele sunt estimări și se pot schimba în viitor.

INVESTIȚII 10.000 EUR	DACĂ ÎNCASAȚI DUPĂ 1	DACĂ ÎNCASAȚI DUPĂ 2	DACĂ ÎNCASAȚI DUPĂ 4
SCENARII	AN	ANI	ANI
Costuri totale	226 EUR	465 EUR	988 EUR
Impactul asupra randamentului (RIY) pe an	2,26 %	2,26 %	2,26 %

ACEST TABEL PREZINTĂ IMPACTUL ASUPRA RANDAMENTULUI PE AN

Costuri unice	Costuri de intrare	0,00 %	Impactul costurilor pe care le plătiți atunci când efectuați investiția. Impactul costurilor deja incluse în preț. Acestea includ costurile de distribuție ale produsului dumneavoastră.
	Costuri de ieșire	0,00 %	Impactul costurilor de ieșire din investiție la scadență.
Costuri recurente	Costuri de tranzacționare a portofoliului	0,30 %	Impactul costurilor de achiziționare și vânzare a investițiilor suport ale produsului.
	Alte costuri recurente	1,96 %	Impactul costurilor pe care vi le imputăm în fiecare an pentru a gestiona investițiile dumneavoastră și al costurilor prezentate în secțiunea II.
Costuri accesorii	Comisioane de performanță	0,00 %	Impactul comisionului de performanță.
	Comisioane pentru randament	0,00 %	Impactul comisiunilor pentru randament.

DOCUMENT CU INFORMAȚII ESENȚIALE

Premium Invest - Echilibrat

primă unică

10.03.2021



ÎN CE CONSTĂ ACEST PRODUS ?

TIP Echilibrat este un program investițional, denominat în EUR. La data curentă fondul de investiții accesat este Amundi Funds Global Multi-Asset - I2 EUR (C), un fond de investiții administrat de Amundi Luxembourg SA.

OBIECTIVE Obiectivul programului investițional este de a oferi clienților posibilitatea de a investi într-o gamă diversificată de instrumente financiare. Obiectivul fondului accesat este de a crește valoarea investiției pe perioada recomandată de deținere. Fondul investește, direct sau indirect, într-o gamă largă de valori mobiliare din întreaga lume. Aceasta poate include acțiuni, obligațiuni guvernamentale și corporative, obligațiuni cu garanții atașate, obligațiuni convertibile (inclusiv până la 10% din activele sale în obligațiuni convertibile contingente) și titluri și depozite de pe piața monetară cu un termen maxim de 12 luni. Fondul poate investi până la 15% din activele sale în investiții ale căror valori sunt legate de prețurile mărfurilor. Fondul folosește instrumente derivate pentru a reduce diverse riscuri, pentru gestionarea eficientă a portofoliului și ca modalitate de a obține expunere (lungă sau scurtă) la diverse active, piețe sau alte oportunități de investiții (inclusiv instrumente derivate care se concentrează pe credit, acțiuni, rate de dobândă, schimb valutar și inflație). Fondul poate utiliza instrumente derivate pentru a obține expunere la împrumuturi până la maximum 20% din activele sale. Managerul de investiții își folosește propria analiză economică în conformitate cu o abordare de sus în jos pentru a determina cele mai atractive tipuri de active și regiuni geografice și, în cadrul acestora, cele mai atractive instrumente. Clasa de acumulare a Fondului păstrează și reinvestește automat toate veniturile atribuite în cadrul Fondului. Termenul de deținere minim recomandat este de 4 ani. Fondul accesat prin programul investițional nu promovează caracteristici de mediu sau sociale. Informații despre criteriile de sustenabilitate ale fondului (SFDR) sunt furnizate de administratorul de fond prin politica de sustenabilitate, prospect și raportul periodic, disponibile pe website-ul său: <https://www.amundi.com>.

INVESTITORUL INDIVIDUAL CĂRUIA ÎI ESTE DESTINAT Programul investițional și respectiv fondul accesat la data curentă, este destinat investitorilor individuali care dețin cunoștințe de bază și nu au sau au experiență limitată în domeniul produselor financiare. Potențialii investitori înțeleg că există riscul să piardă o parte sau tot capitalul investit și urmăresc să crească valoarea capitalului investit pe perioada de deținere recomandată.

CARE SUNT RISCURILE ȘI CE AȘ PUTEA OBTINE ÎN SCHIMB ?

INDICATOR DE RISC



Indicatorul de risc presupune că păstrați produsul timp de 4 ani. Riscul efectiv poate varia în mod semnificativ dacă încasați mai devreme și, în consecință, puteți încasa o sumă mai mică.

Am încadrat acest produs în clasa de risc 3 din 7, care este o clasă scăzută spre medie de risc.

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

Fondul poate fi expus la alte riscuri care nu sunt incluse în Indicatorul de risc, de ex. riscul de lichiditate, riscul de neplată al emitenților și al contrapărților, riscul aferent utilizării

Acest produs nu include nicio protecție împotriva performanței viitoare a pieței și, prin urmare, puteți pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta.

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.

Acest tabel arată banii pe care îi puteți primi în următorii 4 ani, în funcție de diferitele scenarii, presupunând că investiți 10.000 EUR.

Scenariile prezentate indică posibila performanță a investiției dumneavoastră. Puteți să le comparați cu scenariile altor produse.

Scenariile prezentate sunt o estimare a performanței viitoare pe baza datelor din trecut referitoare la variația valorii acestei investiții și nu constituie un indicator exact. Suma pe care o veți obține va depinde de modul în care evoluează piața și de durata de timp pe care păstrați investiția/produsul.

Scenariul de criză arată care este suma pe care ați putea să o primiți înapoi în circumstanțe de piață extreme și nu ține cont de situația în care nu suntem în măsură să vă plătim.

INVESTIȚIE 10.000 EUR

SCENARIU		1 AN	2 ANI	4 ANI
Scenariul de criză	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	7.512 EUR	7.430 EUR	6.435 EUR
	Randament mediu în fiecare an	-24,88 %	-13,80 %	-10,44 %
Scenariul nefavorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	9.300 EUR	9.173 EUR	9.146 EUR
	Randament mediu în fiecare an	-7,00 %	-4,22 %	-2,21 %
Scenariul moderat	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	10.298 EUR	10.588 EUR	11.194 EUR
	Randament mediu în fiecare an	2,98 %	2,90 %	2,86 %
Scenariul favorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	11.345 EUR	12.159 EUR	13.630 EUR
	Randament mediu în fiecare an	13,45 %	10,27 %	8,05 %

CARE SUNT COSTURILE?

Reducerea randamentului (RIY) arată impactul costurilor totale pe care le plățiți asupra randamentului investiției pe care îl puteți obține. Costurile totale includ costurile unice, costurile de funcționare și costurile accesorii.

Sumele indicate aici sunt costurile cumulate ale produsului în sine, pentru 3 perioade de deținere.

Cifrele corespund situației în care investiți 10.000 EUR. Cifrele sunt estimări și se pot schimba în viitor.

INVESTIȚII 10.000 EUR	DACĂ ÎNCASAȚI DUPĂ 1	DACĂ ÎNCASAȚI DUPĂ 2	DACĂ ÎNCASAȚI DUPĂ 4
SCENARI	AN	ANI	ANI
Costuri totale	223 EUR	464 EUR	1.004 EUR
Impactul asupra randamentului (RIY) pe an	2,23 %	2,23 %	2,23 %

ACEST TABEL PREZINTĂ IMPACTUL ASUPRA RANDAMENTULUI PE AN

Costuri unice	Costuri de intrare	0,00 %	Impactul costurilor pe care le plățiți atunci când efectuați investiția. Impactul costurilor deja incluse în preț. Acestea includ costurile de distribuție ale produsului dumneavoastră.
	Costuri de ieșire	0,00 %	Impactul costurilor de ieșire din investiție la scadență.
În caz de constatare a insolvabilității Asiguratorului : - plata Valorii de răscumpărare/Valo	Costuri de tranzacționare a portofoliului	0,22 %	Impactul costurilor de achiziționare și vânzare a investițiilor suport ale produsului.
	Alte costuri recurente	2,01 %	Impactul costurilor pe care vi le imputăm în fiecare an pentru a gestiona investițiile dumneavoastră și al costurilor prezentate în secțiunea II.
Costuri accesorii	Comisioane de performanță	0,00 %	Impactul comisionului de performanță.
	Comisioane pentru randament	0,00 %	Impactul comisiunilor pentru randament.

DOCUMENT CU INFORMAȚII ESENȚIALE

Premium Invest - Dinamic

primă unică

30.11.2021



ÎN CE CONSTĂ ACEST PRODUS ?

TIP Dinamic este un program investițional, denumit în EUR. La data curentă fondul de investiții accesat este Amundi Funds Sustainable Global Perspectives - I EUR (C), un fond de investiții administrat de Amundi Luxembourg SA.

OBIECTIVE Obiectivul programului investițional este de a oferi clienților posibilitatea de a investi într-o gamă diversificată de instrumente financiare. Obiectivul fondului accesat este de a realiza o combinație între venituri și creșterea capitalului (randamentul total). Mai exact fondul urmărește structura de indici: 60% MSCI ACWI Climate Change Index + 15% MSCI USD IG Climate Change Corporate Bond Index + 15% MSCI EUR IG Climate Change Corporate Bond Index + 5% MSCI USD HY Climate Change Corporate Bond Index + 5% MSCI EUR HY Climate Change Corporate Bond Index. Fondul investește în toate tipurile de clase de active ale emitenților din întreaga lume, inclusiv piețe emergente și care sunt alinate cu obiectivul de investiții sustenabile ale fondurilor de a avea o amprentă de carbon redusă. Fondul investește cel puțin 66% din active în acțiuni, obligațiuni și obligațiuni convertibile din întreaga lume, inclusiv pe piețele emergente. În conformitate cu politicile descrise mai sus, fondul poate de asemenea să investească, până la următoarele procente din active, în: instrumente de piață monetară și depozite: 33%; instrumente garantate cu alte credite (ABS): 10%; OPCVM (Organizații de plasament colectiv în valori imobiliare)/ OPC (Organizații de plasament colectiv): 10%. Expunerea fondului la mărfuri și bunuri imobiliare este limitată fiecare la 10% din activele nete. Expunerea fondului la obligațiuni convertibile contingente este limitată la 10% din activele nete. Portofoliul este construit astfel încât să aibă o intensitate de carbon care să fie aliniată cu benchmarkul compozit. Sensitivitatea la rata dobânzii a portofoliului trebuie să fie cuprinsă între minus 2 și plus 10 ani. Nu există constrângeri de rating, sectoare sau capitalizare bursieră asupra acestor investiții cu venit fix. Fondul accesat prin programul investițional are ca obiectiv creșterea valorii activelor fondului prin investiții sustenabile. Informații despre criteriile de sustenabilitate ale fondului (SFDR) sunt furnizate de administratorul de fond prin politica de sustenabilitate, prospect și raportul periodic, disponibile pe website-ul său: <https://www.amundi.com>.

INVESTITORUL INDIVIDUAL CĂRUIA ÎI ESTE DESTINAT Programul investițional și respectiv fondul accesat la data curentă, este destinat investitorilor individuali care dețin cunoștințe de bază și nu au sau au experiență limitată în domeniul produselor financiare. Potențialii investitori înțeleg că există riscul să piardă o parte sau tot capitalul investit și urmăresc să crească valoarea capitalului investit pe perioada de deținere recomandată.

CARE SUNT RISCURILE ȘI CE AȘ PUTEA OBȚINE ÎN SCHIMB ?

INDICATOR DE RISC



Indicatorul de risc presupune că păstrați produsul timp de 5 ani. Riscul efectiv poate varia în mod semnificativ dacă încasați mai devreme și, în consecință, puteți încasa o sumă mai mică.

Risc scăzut

Am încadrat acest produs în clasa de risc 4 din 7, care este o clasă medie de risc.

Aceasta înseamnă că pierderile potențiale asociate performanței viitoare vor avea un nivel de risc mediu și că este posibil ca deteriorarea condițiilor de piață să afecteze capacitatea noastră de a efectua plăți către dumneavoastră.

Fondul poate fi expus la alte riscuri care nu sunt incluse în Indicatorul de risc, de ex. riscul de lichiditate, riscul de neplată al emitenților și al contrapărților, riscul aferent utilizării de produse complexe. Programul investițional nu are risc de lichiditate.

Acest produs nu include nicio protecție împotriva performanței viitoare a pieței și, prin urmare, puteți pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta.

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.

Acest tabel arată banii pe care îi puteți primi în următorii 5 ani, în funcție de diferitele scenarii, presupunând că investiți 10.000 EUR.

Scenariile prezentate indică posibila performanță a investiției dumneavoastră. Puteți să le comparați cu scenariile altor produse.

Scenariile prezentate sunt o estimare a performanței viitoare pe baza datelor din trecut referitoare la variația valorii acestei investiții și nu constituie un indicator exact. Suma pe care o veți obține va depinde de modul în care evoluează piața și de durata de timp pe care păstrați investiția/produsul.

Scenariul de criză arată care este suma pe care ați putea să o primiți înapoi în circumstanțe de piață extreme și nu ține cont de situația în care nu suntem în măsură să vă plătim.

INVESTITIE 10.000 EUR

SCENARIU		1 AN	3 ANI	5 ANI
Scenariul de criză	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	7.204 EUR	6.581 EUR	5.706 EUR
	Randament mediu în fiecare an	-27,96 %	-13,02 %	-10,62 %
Scenariul nefavorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	9.016 EUR	8.600 EUR	8.439 EUR
	Randament mediu în fiecare an	-9,84 %	-4,90 %	-3,34 %
Scenariul moderat	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	10.256 EUR	10.714 EUR	11.193 EUR
	Randament mediu în fiecare an	2,56 %	2,33 %	2,28 %
Scenariul favorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	11.533 EUR	13.197 EUR	14.676 EUR
	Randament mediu în fiecare an	15,33 %	9,69 %	7,98 %

CARE SUNT COSTURILE?

Reducerea randamentului (RIY) arată impactul costurilor totale pe care le plătiți asupra randamentului investiției pe care îl puteți obține. Costurile totale includ costurile unice, costurile de funcționare și costurile accesorii.

Sumele indicate aici sunt costurile cumulate ale produsului în sine, pentru 3 perioade de deținere.

Cifrele corespund situației în care investiți 10.000 EUR. Cifrele sunt estimări și se pot schimba în viitor.

INVESTIȚII 10.000 EUR	DACĂ ÎNCASAȚI DUPĂ 1	DACĂ ÎNCASAȚI DUPĂ 3	DACĂ ÎNCASAȚI DUPĂ 5
SCENARII	AN	ANI	ANI
Costuri totale	214 EUR	685 EUR	1.218 EUR
Impactul asupra randamentului (RIY) pe an	2,14 %	2,14 %	2,14 %

ACEST TABEL PREZINTĂ IMPACTUL ASUPRA RANDAMENTULUI PE AN

Costuri unice	Costuri de intrare	0,00 %	Impactul costurilor pe care le plătiți atunci când efectuați investiția. Impactul costurilor deja incluse în preț. Acestea includ costurile de distribuție ale produsului dumneavoastră.
	Costuri de ieșire	0,00 %	Impactul costurilor de ieșire din investiție la scadență.
În caz de constatare a insolvabilității Asiguratorului : - plata Valorii de răscumpărare/Valo	Costuri de tranzacționare a portofoliului	0,21 %	Impactul costurilor de achiziționare și vânzare a investițiilor suport ale produsului.
	Alte costuri recurente	1,91 %	Impactul costurilor pe care vi le imputăm în fiecare an pentru a gestiona investițiile dumneavoastră și al costurilor prezentate în secțiunea II.
Costuri accesorii	Comisioane de performanță	0,02 %	Impactul comisionului de performanță.
	Comisioane pentru randament	0,00 %	Impactul comisiunilor pentru randament.