

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. Caderea Bastiliei 80-84, Sector 1, 010616, București 010616 România; Telefon: 0801.0801.08, 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 31.07.2018.

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.

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 1036 euro sunt indicate în secțiunea "Care sunt riscurile și ce aş 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 0.52% - 5.52%.

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, sau conform dispozițiilor legale sau a sancțiunilor internaționale, la data constatării acestor situații. De asemenea, contractul se reziliază 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.

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, 3 sau 4 din 7, acestea fiind clase de risc scăzut, scăzut spre mediu sau mediu. Această 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

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 desemenea, 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 36 EUR

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 2.406 EUR la 4.216 EUR	de la 4.064 EUR la 8.539 EUR
	Randament mediu în fiecare an	NA	de la -23,46 % la -5,63 %	de la -17,30 % la -2,89 %
Scenariul nefavorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	0 EUR	de la 3.553 EUR la 4.443 EUR	de la 7.064 EUR la 10.390 EUR
	Randament mediu în fiecare an	NA	de la -11,18 % la -3,91 %	de la -6,43 % la 0,70 %
Scenariul moderat	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	0 EUR	de la 4.469 EUR la 5.684 EUR	de la 9.395 EUR la 14.812 EUR
	Randament mediu în fiecare an	NA	de la -3,72 % la 4,30 %	de la -1,14 % la 7,03 %
Scenariul favorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	0 EUR	de la 4.540 EUR la 7.608 EUR	de la 9.602 EUR la 22.163 EUR
	Randament mediu în fiecare an	NA	de la -3,20 % la 14,33 %	de la -0,74 % la 14,09 %
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 1.947 EUR la 2.023 EUR	de la 5.728 EUR la 7.013 EUR	de la 10.395 EUR la 15.812 EUR

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 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 1.000 EUR în fiecare an. Cifrele sunt estimări și se pot schimba în viitor.

INVESTIȚII 1.000 EUR PE AN SCENARII	DACĂ ÎNCASEAZĂ DUPĂ 1 AN	DACĂ ÎNCASEAZĂ DUPĂ 5 ANI	DACĂ ÎNCASEAZĂ DUPĂ 10 ANI
Costuri totale	de la 1.020 EUR la 1.120 EUR	de la 823 EUR la 1.461 EUR	de la 1.704 EUR la 5.102 EUR
Impactul asupra randamentului (RIY) pe an	100,00%	de la 5,60% la 7,84%	de la 3,01% la 5,20%

Tabelul indică impactul tuturor costurilor pentru 3 perioade diferite de deținere și presupun 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;

— semnificatia diferitelor categorii de costuri

ACEST TABEL PREZINTĂ IMPACTUL ASUPRA RANDAMENTULUI PE AN

Costuri unice	Costuri de intrare	de la 0,82% la 0,84%	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 -0,11% la 0,40%	Impactul costurilor de achiziționare și vânzare a investițiilor suport ale produsului.
	Alte costuri recurente	de la 2,12% la 4,20%	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 SA 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@allianztiriaco.ro; 3.Fax: 021.208.22.11; 4.Site: www.allianztiriaco.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.allianztiriaco.ro/solutionare-litigii/>. Conform condițiilor contractuale, 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.allianztiriaco.ro
- Documente cu informații personalizate asupra produsului solicitat, inclusiv condițiile contractuale.

DOCUMENT CU INFORMAȚII ESENȚIALE

Dinamic Invest

primă unică, EUR

02.08.2018

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. Caderea Bastiliei 80-84, Sector 1, 010616, București 010616 România; Telefon: 0801.0801.08, 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 31.07.2018.

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.

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 eventuale 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 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 investirii 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 0.12%-0.2%.

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, sau conform dispozițiilor legale sau a sancțiunilor internaționale, la data constatării acestor situații. De asemenea, contractul se reziliază 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 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 primele 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

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 desemenea, 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 de asigurare 36 EUR

		1 AN	5 ANI	10 ANI
Scenarii în caz de supraviețuire				
Scenariul de criză	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	de la 5.320 EUR la 8.936 EUR	de la 3.647 EUR la 9.109 EUR	de la 2.197 EUR la 8.763 EUR
	Randament mediu în fiecare an	de la -46,80 % la -10,64 %	de la -18,27 % la -1,85 %	de la -14,06 % la -1,31 %
Scenariul nefavorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	de la 7.840 EUR la 9.163 EUR	de la 7.046 EUR la 10.192 EUR	de la 6.421 EUR la 12.890 EUR
	Randament mediu în fiecare an	de la -21,60 % la -8,37 %	de la -6,76 % la 0,38 %	de la -4,33 % la 2,57 %
Scenariul moderat	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	de la 9.235 EUR la 9.969 EUR	de la 10.003 EUR la 14.623 EUR	de la 10.367 EUR la 22.141 EUR
	Randament mediu în fiecare an	de la -7,65 % la -0,31 %	de la 0,01 % la 7,90 %	de la 0,36 % la 8,27 %
Scenariul favorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	de la 9.323 EUR la 11.982 EUR	de la 10.247 EUR la 22.109 EUR	de la 10.758 EUR la 39.754 EUR
	Randament mediu în fiecare an	de la -6,77 % la 19,82 %	de la 0,49 % la 17,20 %	de la 0,73 % la 14,80 %
Scenariu în caz de deces				
Deces din orice cauză	Ce sumă pot primi beneficiarii dumneavoastră după deducerea costurilor	de la 10.721 EUR la 11.494 EUR	de la 11.003 EUR la 15.623 EUR	de la 11.367 EUR la 23.141 EUR

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 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 10.000 EUR. Cifrele sunt estimări și se pot schimba în viitor.

INVESTIȚII 10.000 EUR SCENARII	DACĂ ÎNCASEAZĂ DUPĂ 1 AN	DACĂ ÎNCASEAZĂ DUPĂ 5 ANI	DACĂ ÎNCASEAZĂ DUPĂ 10 ANI
Costuri totale	de la 955 EUR la 1.236 EUR	de la 974 EUR la 2.983 EUR	de la 1.686 EUR la 8.833 EUR
Impactul asupra randamentului (RIY) pe an	de la 9,55% la 12,36%	de la 1,87% la 4,08%	de la 1,51% la 3,70%

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 0,40%	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	de la -0,11% la 0,40%	Impactul costurilor de achiziționare și vânzare a investițiilor suport ale produsului.
	Alte costuri recurente	de la 1,10% 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 sa-l contracteze pentru cel puțin 10 ani și sa-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/solutionare-litigii/>. Conform condițiilor contractuale, 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 contractuale.

DOCUMENT CU INFORMAȚII ESENȚIALE

Dinamic Invest

primă eșalonată, RON

01.07.2018



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. Caderea Bastiliei 80-84, Sector 1, 010616, București 010616 România; Telefon: 0801.0801.08, 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 01.07.2018.

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.

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 4662 RON sunt indicate în secțiunea "Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?". Din prima anuală de 4662 RON, 4500 RON constituie prima destinată investirii 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 investirii de 4500 RON se investesc efectiv în medie 4336 RON anual, iar taxa de asigurare reduce randamentul investiției în 10 ani cu 0.35%-2.1%.

Beneficiul de maturitate: Valoarea Contului la data de maturitate, după deducerea tuturor datorțiilor 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 datorțiile 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, sau conform dispozițiilor legale sau a sancțiunilor internaționale, la data constatării acestor situații. De asemenea, contractul se reziliază 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.

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

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.

SCENARIILE DE PERFORMANȚĂ

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 desemenea, 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 162 RON

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 15.357 RON la 18.445 RON	de la 29.187 RON la 37.245 RON
	Randament mediu în fiecare an	NA	de la -12,47 % la -6,55 %	de la -8,06 % la -3,47 %
Scenariul nefavorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	0 RON	de la 20.614 RON la 22.798 RON	de la 44.943 RON la 57.743 RON
	Randament mediu în fiecare an	NA	de la -2,90 % la 0,44 %	de la -0,02 % la 4,49 %
Scenariul moderat	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	0 RON	de la 21.340 RON la 26.398 RON	de la 47.058 RON la 70.596 RON
	Randament mediu în fiecare an	NA	de la -1,76 % la 5,37 %	de la 0,81 % la 8,05 %
Scenariul favorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	0 RON	de la 22.114 RON la 30.570 RON	de la 49.331 RON la 86.557 RON
	Randament mediu în fiecare an	NA	de la -0,58 % la 10,40 %	de la 1,66 % la 11,62 %
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 8.841 RON la 9.150 RON	de la 27.076 RON la 32.427 RON	de la 51.558 RON la 75.096 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 rascumpărare/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 rascumpărare/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 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 investiții 4.500 RON în fiecare an. Cifrele sunt estimări și se pot schimba în viitor.

INVESTIȚII 4.500 RON PE AN SCENARII	DACĂ ÎNCASEAZĂ DUPĂ 1 AN	DACĂ ÎNCASEAZĂ DUPĂ 5 ANI	DACĂ ÎNCASEAZĂ DUPĂ 10 ANI
Costuri totale	de la 4.674 RON la 4.999 RON	de la 3.928 RON la 4.814 RON	de la 8.829 RON la 13.936 RON
Impactul asupra randamentului (RIY) pe an	100,00%	de la 5,65% la 5,74%	de la 3,05% la 3,16%

Tabelul indică impactul tuturor costurilor pentru 3 perioade diferite de deținere și presupun 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 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	de la 2,29% la 2,40%	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/solutionare-litigii/>. Conform condițiilor contractuale, 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 contractuale.

DOCUMENT CU INFORMAȚII ESENȚIALE

Dinamic Invest

primă unică, RON

01.07.2018



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. Caderea Bastiliei 80-84, Sector 1, 010616, București 010616 România; Telefon: 0801.0801.08, 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 01.07.2018.

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.

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 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 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 investirii 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 0.5%-0.6%.

Beneficiul de maturitate: Valoarea Contului la data de maturitate, după deducerea tuturor datoriei 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 datorii 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, sau conform dispozițiilor legale sau a sancțiunilor internaționale, la data constatării acestor situații. De asemenea, contractul se reziliază 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.

Risc scăzut

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

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 desemenea, 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 de asigurare 162 RON

Scenarii în caz de supraviețuire

		1 AN	5 ANI	10 ANI
Scenariul de criză	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	de la 29.190 RON la 36.949 RON	de la 29.462 RON la 39.319 RON	de la 24.692 RON la 37.599 RON
	Randament mediu în fiecare an	de la -35,13 % la -17,89 %	de la -8,12 % la -2,66 %	de la -5,83 % la -1,78 %
Scenariul nefavorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	de la 41.402 RON la 41.842 RON	de la 47.123 RON la 56.255 RON	de la 52.432 RON la 82.062 RON
	Randament mediu în fiecare an	de la -8,00 % la -7,02 %	de la 0,93 % la 4,57 %	de la 1,54 % la 6,19 %
Scenariul moderat	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	de la 42.536 RON la 45.546 RON	de la 49.616 RON la 69.546 RON	de la 56.410 RON la 110.712 RON
	Randament mediu în fiecare an	de la -5,48 % la 1,21 %	de la 1,97 % la 9,10 %	de la 2,29 % la 9,42 %
Scenariul favorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	de la 43.544 RON la 49.970 RON	de la 52.281 RON la 85.744 RON	de la 60.737 RON la 148.961 RON
	Randament mediu în fiecare an	de la -3,24 % la 11,04 %	de la 3,04 % la 13,76 %	de la 3,04 % la 12,72 %
Scenariu în caz de deces				
Deces din orice cauză	Ce sumă pot primi beneficiarii dumneavoastră după deducerea costurilor	de la 49.274 RON la 52.443 RON	de la 54.116 RON la 74.046 RON	de la 60.910 RON la 115.212 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 preluată 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 45.000 RON. Cifrele sunt estimări și se pot schimba în viitor.

INVESTIȚII 45.000 RON SCENARII	DACĂ ÎNCASEAZĂ DUPĂ 1 AN	DACĂ ÎNCASEAZĂ DUPĂ 5 ANI	DACĂ ÎNCASEAZĂ DUPĂ 10 ANI
Costuri totale	de la 4.204 RON la 4.460 RON	de la 4.832 RON la 6.464 RON	de la 9.485 RON la 17.571 RON
Impactul asupra randamentului (RIY) pe an	de la 9,34% la 9,91%	de la 1,91% la 1,96%	de la 1,60% la 1,62%

Tabelul indică impactul tuturor costurilor pentru 3 perioade diferite de deținere și presupun 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 0,32% la 0,34%	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 1,29% la 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@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@asfomania.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/solutionare-litigii/>. Conform condițiilor contractuale, 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 contractuale.

DOCUMENT CU INFORMAȚII ESENȚIALE

Clauza suplimentară de investiție

primă unică, EUR



02.08.2018

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. Caderea Bastiliei 80-84, Sector 1, 010616, București 010616 România; Telefon: 0801.0801.08, 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 31.07.2018.

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

IN CE CONSTA 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.

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 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, sau conform dispozițiilor legale sau a sancțiunilor internaționale, la data constatării acestor situații. De asemenea, contractul se reziliază 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, 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

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 desemenea, 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 5.544 EUR la 9.312 EUR	de la 3.611 EUR la 9.018 EUR	de la 2.197 EUR la 8.763 EUR
	Randament mediu în fiecare an	de la -44,56 % la -6,88 %	de la -18,43 % la -2,05 %	de la -14,06 % la -1,31 %
Scenariul nefavorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	de la 8.170 EUR la 9.548 EUR	de la 6.976 EUR la 10.091 EUR	de la 6.421 EUR la 12.890 EUR
	Randament mediu în fiecare an	de la -18,30 % la -4,52 %	de la -6,95 % la 0,18 %	de la -4,33 % la 2,57 %
Scenariul moderat	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	de la 9.624 EUR la 10.389 EUR	de la 9.903 EUR la 14.477 EUR	de la 10.367 EUR la 22.141 EUR
	Randament mediu în fiecare an	de la -3,76 % la 3,89 %	de la -0,19 % la 7,68 %	de la 0,36 % la 8,27 %
Scenariul favorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	de la 9.715 EUR la 12.486 EUR	de la 10.144 EUR la 21.888 EUR	de la 10.758 EUR la 39.754 EUR
	Randament mediu în fiecare an	de la -2,85 % la 24,86 %	de la 0,29 % la 16,96 %	de la 0,73 % la 14,80 %

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 rascumpărare/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 rascumpărare/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 plățiți asupra randamentului investiției pe care îl puteți obține. Costurile totale includ 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 ÎNCASEAZĂ DUPĂ 1 AN	DACĂ ÎNCASEAZĂ DUPĂ 5 ANI	DACĂ ÎNCASEAZĂ DUPĂ 10 ANI
Costuri totale	de la 565 EUR la 817 EUR	de la 1.074 EUR la 3.129 EUR	de la 1.686 EUR la 8.833 EUR
Impactul asupra randamentului (RIY) pe an	de la 5,65% la 8,17%	de la 2,07% la 4,30%	de la 1,51% la 3,70%

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 0,40%	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	de la -0,11% la 0,40%	Impactul costurilor de achiziționare și vânzare a investițiilor suport ale produsului.
	Alte costuri recurente	de la 1,10% 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 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 sa-l contracteze pentru cel puțin 10 ani și sa-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@allianztiriarc.ro; 3. Fax: 021.208.22.11; 4. Site: www.allianztiriarc.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.allianztiriarc.ro/solutionare-litigii/>. Conform condițiilor contractuale, 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.allianztiriarc.ro
- Documente cu informații personalizate asupra produsului solicitat, inclusiv condițiile contractuale.

DOCUMENT CU INFORMAȚII ESENȚIALE

Clauza suplimentară de investiție

primă unică, RON

01.07.2018



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. Caderea Bastiliei 80-84, Sector 1, 010616, București 010616 România; Telefon: 0801.0801.08, 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 01.07.2018.

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.

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 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, sau conform dispozițiilor legale sau a sancțiunilor internaționale, la data constatării acestor situații. De asemenea, contractul se reziliază 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. 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

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 desemea, 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 30.419 RON la 38.505 RON	de la 29.167 RON la 38.926 RON	de la 24.692 RON la 37.599 RON
	Randament mediu în fiecare an	de la -32,40 % la -14,43 %	de la -8,31 % la -2,86 %	de la -5,83 % la -1,78 %
Scenariul nefavorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	de la 43.145 RON la 43.604 RON	de la 46.652 RON la 55.692 RON	de la 52.432 RON la 82.062 RON
	Randament mediu în fiecare an	de la -4,12 % la -3,10 %	de la 0,72 % la 4,36 %	de la 1,54 % la 6,19 %
Scenariul moderat	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	de la 42.536 RON la 45.546 RON	de la 49.119 RON la 68.850 RON	de la 56.410 RON la 110.712 RON
	Randament mediu în fiecare an	de la -1,50 % la 5,48 %	de la 1,77 % la 8,88 %	de la 2,29 % la 9,42 %
Scenariul favorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	de la 45.378 RON la 52.074 RON	de la 51.758 RON la 84.886 RON	de la 60.737 RON la 148.961 RON
	Randament mediu în fiecare an	de la 0,84 % la 15,72 %	de la 2,84 % la 13,53 %	de la 3,04 % la 12,72 %

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 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 45.000 RON. Cifrele sunt estimări și se pot schimba în viitor.

INVESTIȚII 45.000 RON SCENARIU	DACĂ ÎNCASEAZĂ DUPĂ 1 AN	DACĂ ÎNCASEAZĂ DUPĂ 5 ANI	DACĂ ÎNCASEAZĂ DUPĂ 10 ANI
Costuri totale	de la 2.413 RON la 2.543 RON	de la 5.328 RON la 7.160 RON	de la 9.485 RON la 17.571 RON
Impactul asupra randamentului (RIY) pe an	de la 5,36% la 5,65%	de la 2,12% la 2,18%	de la 1,60% la 1,62%

Tabelul indică impactul tuturor costurilor pentru 3 perioade diferite de deținere și presupun 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 0,32% la 0,34%	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 1,29% la 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 sa-l contracteze pentru cel puțin 10 ani și sa-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@allianztiriarc.ro; 3.Fax: 021.208.22.11; 4.Site: www.allianztiriarc.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.allianztiriarc.ro/solutionare-litigii/>. Conform condițiilor contractuale, 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.allianztiriarc.ro
- Documente cu informații personalizate asupra produsului solicitat, inclusiv condițiile contractuale.

DOCUMENT CU INFORMAȚII ESENȚIALE

Clauza suplimentară de investiție

primă unică, USD



01.07.2018

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. Caderea Bastiliei 80-84, Sector 1, 010616, București 010616 România; Telefon: 0801.0801.08, 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 01.07.2018.

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.

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 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 contactului de asigurare.

Asiguratorul poate rezilia unilateral contractul pentru declarații incorecte/incomplete ale Contractantului, sau conform dispozițiilor legale sau a sancțiunilor internaționale, la data constatării acestor situații. De asemenea, contractul se reziliază 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, 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

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 desemea, 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	4.543 USD	2.465 USD	1.210 USD
	Randament mediu în fiecare an	-54.57 %	-24.43 %	-19.04 %
Scenariul nefavorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	9.274 USD	12.786 USD	21.290 USD
	Randament mediu în fiecare an	-7.26 %	5.04 %	7.85 %
Scenariul moderat	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	10.876 USD	18.252 USD	35.211 USD
	Randament mediu în fiecare an	8.76 %	12.79 %	13.41 %
Scenariul favorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	12.741 USD	26.023 USD	58.167 USD
	Randament mediu în fiecare an	27.41 %	21.08 %	19.25 %

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 rascumpărare/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 rascumpărare/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 ÎNCASEAZĂ DUPĂ 1 AN	DACĂ ÎNCASEAZĂ DUPĂ 5 ANI	DACĂ ÎNCASEAZĂ DUPĂ 10 ANI
Costuri totale	649 USD	2.066 USD	6.058 USD
Impactul asupra randamentului (RIY) pe an	6,49 %	2,45 %	1,81 %

Tabelul indică impactul tuturor costurilor pentru 3 perioade diferite de deținere și presupun 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	0,41%	Impactul costurilor pe care le plătiți atunci când efectuați investiția.
	Costuri de ieșire	0,00 %	Impactul costurilor deja incluse în preț. Acestea includ costurile de distribuție ale produsului dumneavoastră.
Costuri recurente	Costuri de tranzacționare a portofoliului	0,00 %	Impactul costurilor de achiziționare și vânzare a investițiilor suport ale produsului.
	Alte costuri recurente	1,40 %	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 sa-l contracteze pentru cel puțin 10 ani și sa-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@asfrmania.ro.

Consumatorul are dreptul de a apela la soluționarea alternativă a litigiilor, prin intermediul entității SAL-FIN, care funcționează exclusiv în cadrul A.S.F. În prealabil, trebuie să faceți dovada că ați încercat să soluționați litigiul direct cu comerciantul în cauză. Mai multe informații se găsesc la adresa: <https://www.allianztiriac.ro/solutionare-litigii/>. Conform condițiilor contractuale, 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 contractuale.

DOCUMENT CU INFORMAȚII ESENȚIALE

Optimum

primă unică, USD



01.07.2018

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

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

www.allianztiriac.ro - Adresa: Str. Caderea Bastiliei 80-84, Sector 1, 010616, București 010616 România; Telefon: 0801.0801.08, 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 01.07.2018.

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 o durată medie, pentru a îmbina în mod optim avantajele investiției pe piața de capital internațională cu cele ale protecției vieții.

OBIECTIVE Produsul oferă clientului opțiunea de investire a primei unice în programul investițional cu alocare 100% în instrumentul financiar ISIN US912833PD64, emis de Guvernul SUA și având data de maturitate 15 mai 2027.

Randamentul programului rezultă, după deducerea taxelor contractuale aferente produsului de asigurare, din randamentul instrumentului financiar accesat, al cărui potențial este proporțional cu nivelul indicatorului de risc al acestuia. Realizarea unui randament al programului într-un registru cât mai optim este favorizată de respectarea de către client a perioadei de deținere recomandate.

Randamentul programului nu este garantat, riscul investițional fiind asumat integral de clientul care achiziționează produsul de asigurare. Performanțele anterioare ale programelor investiționale nu constituie o garanție pentru performanțele viitoare.

INVESTITORUL INDIVIDUAL CĂRUIA ÎI ESTE DESTINAT Produsul este destinat clienților interesați într-un orizont de timp mediu 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 un program investițional care corespunde 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 programului investițional. Acești clienți și-au asumat că valoarea primei plătite nu depășește 20% din valoarea echivalentă a averii personale.

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 65 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 USD sunt indicate în secțiunea "Care sunt riscurile și ce aş putea obține în schimb?". Din prima unică de 10000 USD, 9200 USD constituie prima destinată investirii în Contul investițional al clientului, iar 800 USD (8% din prima totală) constituie taxa de alocare care acoperă și costul riscului de deces. Costul riscului de deces este de 0,001% și reduce randamentul investiției în 10 ani cu 0.002%.

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 sau conform dispozițiilor legale sau a sancțiunilor internaționale, la data constatării acestor situații. De asemenea, contractul se reziliază 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 piețe sau din cauză că nu suntem în măsură să efectuăm plăți către dumneavoastră.

Acest produs se încadrează în clasa de risc 3, acestea fiind clase de risc mediu spre scăzut. Aceasta înseamnă că pierderile potențiale asociate performanței viitoare vor avea un nivel 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 disponibil acestui produs nu are risc de lichiditate.

Atenție la riscul valutar. Dacă optați să efectuați plata primei unice 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

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 desemenea, 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	6.499 USD	6.058 USD	5.166 USD
	Randament mediu în fiecare an	-35,01 %	-9,54 %	-6,39 %
Scenariul nefavorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	8.503 USD	9.910 USD	11.624 USD
	Randament mediu în fiecare an	-14,97 %	-0,18 %	1,72 %
Scenariul moderat	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	9.425 USD	11.392 USD	11.624 USD
	Randament mediu în fiecare an	-5,75 %	1,52 %	1,72 %
Scenariul favorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	10.442 USD	11.392 USD	11.624 USD
	Randament mediu în fiecare an	4,42 %	1,52 %	1,72 %
Scenariu în caz de deces				
Deces din orice cauză	Ce sumă pot primi beneficiarii dumneavoastră după deducerea costurilor	10.818 USD	12.786 USD	12.786 USD

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 rascumpărare/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 rascumpărare/Valorii contului și al Beneficiului de maturitate nu sunt garantate, fiind supuse riscului de piață și riscului de credit aferent instrumentului financiar accesat de programul investițional 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 Guvernul SUA, în calitate de Pre-emitent al instrumentului financiar accesat de programul investițional.

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 USD. Cifrele sunt estimări și se pot schimba în viitor.

INVESTIȚII 10.000 USD	DACĂ ÎNCASEAZĂ DUPĂ 1 AN	DACĂ ÎNCASEAZĂ DUPĂ 5 ANI	DACĂ ÎNCASEAZĂ DUPĂ 10 ANI
SCENARIILE	AN	ANI	ANI
Costuri totale	1.246 USD	1.361 USD	1.530 USD
Impactul asupra randamentului (RIY) pe an	12,46 %	2,19 %	0,89 %

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	0,89 %	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	0,00 %	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. 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/solutionare-litigii/>. Conform condițiilor contractuale, 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:

- Documentul cu Informații Esențiale al Produsului de investiții bazat pe asigurări, inclusiv pe website-ul său www.allianztiriac.ro
- Documente cu informații personalizate asupra produsului solicitat, inclusiv condițiile contractuale.

DOCUMENT CU INFORMAȚII ESENȚIALE

Smart Plan

primă unică, EUR

01.07.2018



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. Caderea Bastiliei 80-84, Sector 1, 010616, București 010616 România; Telefon: 0801.0801.08, 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 01.07.2018.

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.

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, sau conform dispozițiilor legale sau a sancțiunilor internaționale, la data constatării acestor situații. De asemenea, contractul se reziliază 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 clasă de risc 2 din 7, acestea 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.

SCENARII DE PERFORMANȚĂ

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 desemenea, 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
Scenarii în caz de supraviețuire				
Scenariul de criză	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	8.863 EUR	8.638 EUR	7.933 EUR
	Randament mediu în fiecare an	-11,37 %	-4,76 %	-3,79 %
Scenariul nefavorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	9.435 EUR	9.515 EUR	9.431 EUR
	Randament mediu în fiecare an	-5,65 %	-1,64 %	-0,97 %
Scenariul moderat	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	9.727 EUR	10.029 EUR	10.158 EUR
	Randament mediu în fiecare an	-2,73 %	0,10 %	0,26 %
Scenariul favorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	10.021 EUR	10.563 EUR	10.932 EUR
	Randament mediu în fiecare an	0,21 %	1,84 %	1,50 %
Scenariu în caz de deces				
Decesul:				
- din orice cauză pentru anul 1	Ce sumă pot primi beneficiarii dumneavoastră după deducerea costurilor	1.216 EUR	752 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 insolvabilității Asigurătorului :

- 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 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 10.000 EUR. Cifrele sunt estimări și se pot schimba în viitor.

INVESTIȚII 10.000 EUR SCENARIU	DACĂ ÎNCASEAZĂ DUPĂ 1 AN	DACĂ ÎNCASEAZĂ DUPĂ 3 ANI	DACĂ ÎNCASEAZĂ DUPĂ 6 ANI
Costuri totale	590 EUR	946 EUR	1.886 EUR
Impactul asupra randamentului (RIY) pe an	5,90 %	3,05 %	2,89 %

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	0,00 %	Impactul costurilor de achiziționare și vânzare a investițiilor suport ale produsului.
	Alte costuri recurente	2,89 %	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 comisiunilor 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/solutionare-litigii/>. Conform condițiilor contractuale, 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 al Programului 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 contractuale.

DOCUMENT CU INFORMAȚII ESENȚIALE

Smart Plan

primă unică, EUR

01.07.2018



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. Caderea Bastiliei 80-84, Sector 1, 010616, București 010616 România; Telefon: 0801.0801.08, 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 01.07.2018.

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.

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.

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, sau conform dispozițiilor legale sau a sancțiunilor internaționale, la data constatării acestor situații. De asemenea, contractul se reziliază 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 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 clasade risc 2 din 7, acestea 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.

SCENARII DE PERFORMANȚĂ

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 desemenea, 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

		1 AN	3 ANI	6 ANI
Scenarii în caz de supraviețuire				
Scenariul de criză	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	4.431 EUR	4.211 EUR	3.847 EUR
	Randament mediu în fiecare an	-11,37 %	-5,57 %	-4,27 %
Scenariul nefavorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	4.717 EUR	4.638 EUR	4.574 EUR
	Randament mediu în fiecare an	-5,65 %	-2,47 %	-1,47 %
Scenariul moderat	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	4.864 EUR	4.889 EUR	4.926 EUR
	Randament mediu în fiecare an	-2,73 %	-0,75 %	-0,25 %
Scenariul favorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	5.010 EUR	5.149 EUR	5.302 EUR
	Randament mediu în fiecare an	0,21 %	0,98 %	0,98 %
Scenariu în caz de deces				
Decesul:				
- din orice cauză pentru anul 1	Ce sumă pot primi beneficiarii dumneavoastră după deducerea costurilor	608 EUR	367 EUR	0 EUR
- din accident pentru toată durata				

CE SE ÎNTÂMPLĂ DACĂ Ș.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 SCENARII	DACĂ ÎNCASEAZĂ DUPĂ 1 AN	DACĂ ÎNCASEAZĂ DUPĂ 3 ANI	DACĂ ÎNCASEAZĂ DUPĂ 6 ANI
Costuri totale	295 EUR	599 EUR	1.095 EUR
Impactul asupra randamentului (RIY) pe an	5,90 %	3,90 %	3,39 %

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	0,52 %	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	2,88 %	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 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/solutionare-litigii/>. Conform condițiilor contractuale, 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 al Programului 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 contractuale.

DOCUMENT CU INFORMAȚII ESENȚIALE

Smart Plan

primă unică, EUR

01.07.2018



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. Caderea Bastiliei 80-84, Sector 1, 010616, București 010616 România; Telefon: 0801.0801.08, 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 01.07.2018.

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/alte 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 performanțe viitoare.

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 investiției 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 sau conform dispozițiilor legale sau a sancțiunilor internaționale, la data constatării acestor situații. De asemenea, contractul se reziliază 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 clasă de risc 2 din 7, acestea 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

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 desemea, costurile consultantului sau distribuitorului dumneavoastră. Cifrele nu iau în considerare situația dumneavoastră fiscală, care poate afecta, deasemea, suma pe care o primiți.

INVESTIȚIE 10.000 EUR

		1 AN	3 ANI	6 ANI
Scenarii în caz de supraviețuire				
Scenariul de criză	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	8.909 EUR	8.464 EUR	7.735 EUR
	Randament mediu în fiecare an	-10,91 %	-5,41 %	-4,19 %
Scenariul nefavorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	9.484 EUR	9.324 EUR	9.195 EUR
	Randament mediu în fiecare an	-5,16 %	-2,31 %	-1,39 %
Scenariul moderat	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	9.777 EUR	9.828 EUR	9.904 EUR
	Randament mediu în fiecare an	-2,23 %	-0,58 %	-0,16 %
Scenariul favorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	10.072 EUR	10.350 EUR	10.658 EUR
	Randament mediu în fiecare an	0,72 %	1,15 %	1,07 %
Scenariu în caz de deces				
Decesul:				
- din orice cauză pentru anul 1	Ce sumă pot primi beneficiarii dumneavoastră după deducerea costurilor	1.222 EUR	737 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 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 ÎNCASEAZĂ DUPĂ 1 AN	DACĂ ÎNCASEAZĂ DUPĂ 3 ANI	DACĂ ÎNCASEAZĂ DUPĂ 6 ANI
SCENARIILE			
Costuri totale	539 EUR	1.148 EUR	2.140 EUR
Impactul asupra randamentului (RIY) pe an	5,39 %	3,37 %	3,31 %

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	0,43 %	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	2,88 %	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.

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/solutionare-litigii/>. Conform condițiilor contractuale, 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 al Programului 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 contractuale.

DOCUMENT CU INFORMAȚII ESENȚIALE

Leu Simplu

primă eşalonată

01.07.2018



ÎN CE CONSTĂ ACEST PRODUS ?

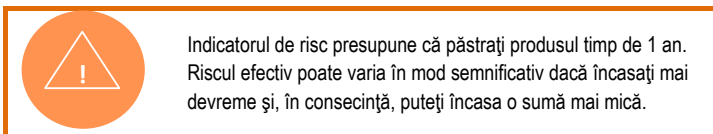
TIP Leu Simplu este un program investițional, denumit în RON, ce investește preponderent în instrumente cu venit fix (obligațiuni guvernamentale, municipale și corporatiste), precum și într-o proporție semnificativă de instrumente monetare (depozite bancare).

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.

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



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

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

SCENARIILE		1 AN
Scenariul de criză	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	4.010 RON
	Randament mediu în fiecare an	-10,90 %
Scenariul nefavorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	4.512 RON
	Randament mediu în fiecare an	0,27 %
Scenariul moderat	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	4.615 RON
	Randament mediu în fiecare an	2,57 %
Scenariul favorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	4.724 RON
	Randament mediu în fiecare an	4,98 %

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 ÎNCASEAZĂ DUPĂ 1
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 comisioanelor pentru randament.

DOCUMENT CU INFORMAȚII ESENȚIALE

Leu Simplu

primă unică

01.07.2018



ÎN CE CONSTĂ ACEST PRODUS ?

TIP Leu Simplu este un program investițional, denumit 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.

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



Risc scăzut

Risc ridicat



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

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	40.097 RON
	Randament mediu în fiecare an	-10,90 %
Scenariul nefavorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	45.125 RON
	Randament mediu în fiecare an	0,28 %
Scenariul moderat	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	46.159 RON
	Randament mediu în fiecare an	2,58 %
Scenariul favorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	47.254 RON
	Randament mediu în fiecare an	5,01 %

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 ÎNCASEAZĂ DUPĂ 1
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 eşalonată

01.07.2018



ÎN CE CONSTĂ ACEST PRODUS ?

HIP Leu Clasic este un 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.

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 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 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 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

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	3.659 RON	11.775 RON	19.239 RON
	Randament mediu în fiecare an	-18,68 %	-6,68 %	-5,17 %
Scenariul nefavorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	4.540 RON	14.350 RON	25.359 RON
	Randament mediu în fiecare an	0,88 %	3,09 %	4,02 %
Scenariul moderat	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	4.819 RON	15.514 RON	27.770 RON
	Randament mediu în fiecare an	7,08 %	7,12 %	7,10 %
Scenariul favorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	5.107 RON	16.704 RON	30.404 RON
	Randament mediu în fiecare an	13,48 %	11,03 %	10,21 %

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 ÎNCASEAZĂ DUPĂ 1	DACĂ ÎNCASEAZĂ DUPĂ 3	DACĂ ÎNCASEAZĂ DUPĂ 5
SCENARIU	AN	ANI	ANI
Costuri totale	58 RON	384 RON	1.073 RON
Impactul asupra randamentului (RIY) pe an	1,29 %	1,28 %	1,30 %

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

DOCUMENT CU INFORMAȚII ESENȚIALE

Leu Clasic

primă unică

01.07.2018



ÎN CE CONSTĂ ACEST PRODUS ?

TIP Leu Clasic este un 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.

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 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 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 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

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

SCENARIU		1 AN	3 ANI	5 ANI
Scenariul de criză	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	36.594 RON	37.337 RON	35.291 RON
	Randament mediu în fiecare an	-18,68 %	-6,03 %	-4,74 %
Scenariul nefavorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	45.406 RON	49.841 RON	55.456 RON
	Randament mediu în fiecare an	0,90 %	3,46 %	4,27 %
Scenariul moderat	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	48.198 RON	55.253 RON	63.341 RON
	Randament mediu în fiecare an	7,11 %	7,08 %	7,08 %
Scenariul favorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	51.103 RON	61.183 RON	72.266 RON
	Randament mediu în fiecare an	13,56 %	10,78 %	9,94 %

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 ÎNCASEAZĂ DUPĂ 1	DACĂ ÎNCASEAZĂ DUPĂ 3	DACĂ ÎNCASEAZĂ DUPĂ 5
SCENARI	AN	ANI	ANI
Costuri totale	581 RON	2.021 RON	3.909 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.

DOCUMENT CU INFORMAȚII ESENȚIALE

Leu Forte

primă eşalonată

01.07.2018



ÎN CE CONSTĂ ACEST PRODUS ?

TIP Leu Forte este un program investițional mixt ce investeste 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.

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

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

SCENARIU		1 AN	4 ANI	7 ANI
Scenariul de criză	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	3.168 RON	14.253 RON	23.711 RON
	Randament mediu în fiecare an	-29,61 %	-9,12 %	-7,11 %
Scenariul nefavorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	4.491 RON	20.049 RON	39.437 RON
	Randament mediu în fiecare an	-0,19 %	4,36 %	5,62 %
Scenariul moderat	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	4.941 RON	22.900 RON	46.736 RON
	Randament mediu în fiecare an	9,79 %	9,87 %	9,88 %
Scenariul favorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	5.416 RON	26.108 RON	55.252 RON
	Randament mediu în fiecare an	20,37 %	15,44 %	14,09 %

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 ÎNCASEAZĂ DUPĂ 1	DACĂ ÎNCASEAZĂ DUPĂ 4	DACĂ ÎNCASEAZĂ DUPĂ 7
SCENARI	AN	ANI	ANI
Costuri totale	58 RON	721 RON	2.503 RON
Impactul asupra randamentului (RIY) pe an	1,29 %	1,31 %	1,31 %

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	1,31 %	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 Forte

primă unică

01.07.2018



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.

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

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

SCENARIU		1 AN	4 ANI	7 ANI
Scenariul de criză	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	31.677 RON	31.728 RON	28.120 RON
	Randament mediu în fiecare an	-29,61 %	-8,37 %	-6,50 %
Scenariul nefavorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	44.929 RON	54.035 RON	67.201 RON
	Randament mediu în fiecare an	-0,16 %	4,68 %	5,90 %
Scenariul moderat	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	49.426 RON	65.330 RON	86.351 RON
	Randament mediu în fiecare an	9,84 %	9,77 %	9,76 %
Scenariul favorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	54.226 RON	78.772 RON	110.659 RON
	Randament mediu în fiecare an	20,50 %	15,02 %	13,72 %

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 ÎNCASEAZĂ DUPĂ 1	DACĂ ÎNCASEAZĂ DUPĂ 4	DACĂ ÎNCASEAZĂ DUPĂ 7
SCENARI	AN	ANI	ANI
Costuri totale	581 RON	3.126 RON	7.360 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 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 pieței 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.

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

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	975 EUR	1.952 EUR	2.915 EUR
	Randament mediu în fiecare an	-2,53 %	-1,60 %	-1,43 %
Scenariul nefavorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	999 EUR	2.005 EUR	3.015 EUR
	Randament mediu în fiecare an	-0,06 %	0,15 %	0,26 %
Scenariul moderat	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	1.008 EUR	2.024 EUR	3.049 EUR
	Randament mediu în fiecare an	0,81 %	0,81 %	0,82 %
Scenariul favorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	1.017 EUR	2.044 EUR	3.082 EUR
	Randament mediu în fiecare an	1,68 %	1,46 %	1,36 %

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 ÎNCASEAZĂ DUPĂ 1	DACĂ ÎNCASEAZĂ DUPĂ 2	DACĂ ÎNCASEAZĂ DUPĂ 3
SCENARI	AN	ANI	ANI
Costuri totale	10 EUR	29 EUR	58 EUR
Impactul asupra randamentului (RIY) pe an	0,96 %	0,95 %	0,95 %

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	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 comisiunelor pentru randament.

DOCUMENT CU INFORMAȚII ESENȚIALE

Protective

primă unică



01.07.2018

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.

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 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

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	9.747 EUR	9.698 EUR	9.605 EUR
	Randament mediu în fiecare an	-2,53 %	-1,52 %	-1,33 %
Scenariul nefavorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	9.995 EUR	10.040 EUR	10.094 EUR
	Randament mediu în fiecare an	-0,05 %	0,20 %	0,31 %
Scenariul moderat	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	10.081 EUR	10.164 EUR	10.247 EUR
	Randament mediu în fiecare an	0,81 %	0,82 %	0,82 %
Scenariul favorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	10.169 EUR	10.289 EUR	10.401 EUR
	Randament mediu în fiecare an	1,69 %	1,43 %	1,32 %

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 ÎNCASEAZĂ DUPĂ 1	DACĂ ÎNCASEAZĂ DUPĂ 2	DACĂ ÎNCASEAZĂ DUPĂ 3
SCENARII	AN	ANI	ANI
Costuri totale	96 EUR	193 EUR	294 EUR
Impactul asupra randamentului (RIY) pe an	0,96 %	0,95 %	0,95 %

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	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.

DOCUMENT CU INFORMAȚII ESENȚIALE

Euro Plus

primă eșalonată

01.07.2018



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.

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

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	914 EUR	1.838 EUR	2.714 EUR
	Randament mediu în fiecare an	-8,63 %	-5,50 %	-4,93 %
Scenariul nefavorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	973 EUR	1.939 EUR	2.901 EUR
	Randament mediu în fiecare an	-2,75 %	-2,04 %	-1,68 %
Scenariul moderat	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	1.003 EUR	2.008 EUR	3.017 EUR
	Randament mediu în fiecare an	0,27 %	0,26 %	0,28 %
Scenariul favorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	1.033 EUR	2.075 EUR	3.130 EUR
	Randament mediu în fiecare an	3,27 %	2,49 %	2,14 %

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 ÎNCASEAZĂ DUPĂ 1	DACĂ ÎNCASEAZĂ DUPĂ 2	DACĂ ÎNCASEAZĂ DUPĂ 3
SCENARIU	AN	ANI	ANI
Costuri totale	18 EUR	53 EUR	107 EUR
Impactul asupra randamentului (RIY) pe an	1,75 %	1,77 %	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	-0,11 %	Impactul costurilor de achiziționare și vânzare a investițiilor suport ale produsului.
	Alte costuri recurente	1,86 %	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

Euro Plus

primă unică



01.07.2018

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.

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

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	9.137 EUR	8.981 EUR	8.681 EUR
	Randament mediu în fiecare an	-8,63 %	-5,23 %	-4,61 %
Scenariul nefavorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	9.727 EUR	9.630 EUR	9.563 EUR
	Randament mediu în fiecare an	-2,73 %	-1,87 %	-1,48 %
Scenariul moderat	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	10.028 EUR	10.053 EUR	10.079 EUR
	Randament mediu în fiecare an	0,28 %	0,27 %	0,26 %
Scenariul favorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	10.330 EUR	10.487 EUR	10.615 EUR
	Randament mediu în fiecare an	3,30 %	2,41 %	2,01 %

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 ÎNCASEAZĂ DUPĂ 1	DACĂ ÎNCASEAZĂ DUPĂ 2	DACĂ ÎNCASEAZĂ DUPĂ 3
SCENARII	AN	ANI	ANI
Costuri totale	175 EUR	354 EUR	538 EUR
Impactul asupra randamentului (RIY) pe an	1,75 %	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	-0,11 %	Impactul costurilor de achiziționare și vânzare a investițiilor suport ale produsului.
	Alte costuri recurente	1,86 %	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

World Plus

primă eșalonată

02.08.2018



ÎN CE CONSTĂ ACEST PRODUS ?

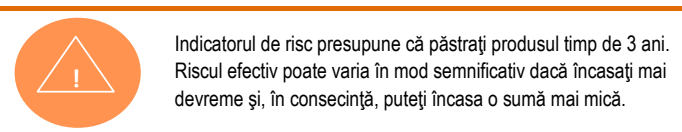
TIP World Plus este un program investițional, denominat în EUR, ce investește în fonduri de obligațiuni / titluri cu venit fix emise de guverne și entități private / publice din întreaga lume inclusiv piețe emergente. La data curentă fondul de investiții accesat este Global Investment Grade Credit Fund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

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.

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



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.

SCENARIUL DE PERFORMANȚĂ

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

SCENARIUL		1 AN	2 ANI	3 ANI
Scenariul de criză	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	903 EUR	2.659 EUR	4.021 EUR
	Randament mediu în fiecare an	-9,65 %	-5,92 %	-7,18 %
Scenariul nefavorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	956 EUR	3.040 EUR	5.009 EUR
	Randament mediu în fiecare an	-4,42 %	0,67 %	0,06 %
Scenariul moderat	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	1.013 EUR	2.897 EUR	5.718 EUR
	Randament mediu în fiecare an	1,34 %	-1,74 %	4,51 %
Scenariul favorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	1.021 EUR	3.200 EUR	5.379 EUR
	Randament mediu în fiecare an	2,12 %	3,27 %	2,45 %

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 ÎNCASEAZĂ DUPĂ 1 AN	DACĂ ÎNCASEAZĂ DUPĂ 2 ANI	DACĂ ÎNCASEAZĂ DUPĂ 3 ANI
SCENARII			
Costuri totale	21 EUR	124 EUR	365 EUR
Impactul asupra randamentului (RIY) pe an	2,11 %	2,09 %	2,10 %

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	0,32 %	Impactul costurilor de achiziționare și vânzare a investițiilor suport ale produsului.
	Alte costuri recurente	1,79 %	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.

DOCUMENT CU INFORMAȚII ESENȚIALE

World Plus

primă unică

02.08.2018



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.

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 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.

SCENARI DE PERFORMANȚĂ

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

SCENARI		1 AN	2 ANI	3 ANI
Scenariul de criză	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	9.035 EUR	8.633 EUR	8.147 EUR
	Randament mediu în fiecare an	-9,65 %	-4,78 %	-4,02 %
Scenariul nefavorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	9.742 EUR	9.712 EUR	9.768 EUR
	Randament mediu în fiecare an	-2,58 %	-0,97 %	-0,47 %
Scenariul moderat	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	10.130 EUR	10.389 EUR	10.654 EUR
	Randament mediu în fiecare an	1,30 %	1,28 %	1,27 %
Scenariul favorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	10.523 EUR	11.101 EUR	11.607 EUR
	Randament mediu în fiecare an	5,23 %	3,54 %	3,03 %

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 ÎNCASEAZĂ DUPĂ 1 AN	DACĂ ÎNCASEAZĂ DUPĂ 2 ANI	DACĂ ÎNCASEAZĂ DUPĂ 3 ANI
SCENARII			
Costuri totale	211 EUR	662 EUR	1.155 EUR
Impactul asupra randamentului (RIY) pe an	2,11 %	2,11 %	2,11 %

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	0,32 %	Impactul costurilor de achiziționare și vânzare a investițiilor suport ale produsului.
	Alte costuri recurente	1,79 %	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

01.07.2018



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.

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 preocupăți de protecția capitalului și să aibă un orizont de investiții 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 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.

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

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 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 1.000 EUR PE AN		1 AN	5 ANI	10 ANI
SCENARIU				
Scenariul de criză	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	580 EUR	2.763 EUR	4.498 EUR
	Randament mediu în fiecare an	-41,98 %	-19,15 %	-15,24 %
Scenariul nefavorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	901 EUR	4.891 EUR	11.184 EUR
	Randament mediu în fiecare an	-9,89 %	-0,73 %	2,03 %
Scenariul moderat	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	1.086 EUR	6.494 EUR	16.453 EUR
	Randament mediu în fiecare an	8,65 %	8,84 %	8,89 %
Scenariul favorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	1.304 EUR	8.675 EUR	24.633 EUR
	Randament mediu în fiecare an	30,39 %	18,97 %	15,93 %

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 ÎNCASEAZĂ DUPĂ 1	DACĂ ÎNCASEAZĂ DUPĂ 5	DACĂ ÎNCASEAZĂ DUPĂ 10
SCENARII	AN	ANI	ANI
Costuri totale	33 EUR	678 EUR	3.450 EUR
Impactul asupra randamentului (RIY) pe an	3,31 %	3,43 %	3,33 %

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	0,17 %	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.

DOCUMENT CU INFORMAȚII ESENȚIALE

Europe Equity

primă unică



01.07.2018

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.

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

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

SCENARIILE		1 AN	5 ANI	10 ANI
Scenariul de criză	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	5.802 EUR	3.779 EUR	2.277 EUR
	Randament mediu în fiecare an	-41,98 %	-17,69 %	-13,76 %
Scenariul nefavorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	9.018 EUR	9.990 EUR	12.736 EUR
	Randament mediu în fiecare an	-9,82 %	-0,02 %	2,45 %
Scenariul moderat	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	10.873 EUR	15.152 EUR	22.941 EUR
	Randament mediu în fiecare an	8,73 %	8,67 %	8,66 %
Scenariul favorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	13.068 EUR	22.908 EUR	41.191 EUR
	Randament mediu în fiecare an	30,68 %	18,03 %	15,21 %

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 ÎNCASEAZĂ DUPĂ 1	DACĂ ÎNCASEAZĂ DUPĂ 5	DACĂ ÎNCASEAZĂ DUPĂ 10
SCENARII	AN	ANI	ANI
Costuri totale	331 EUR	2.447 EUR	8.005 EUR
Impactul asupra randamentului (RIY) pe an	3,31 %	3,30 %	3,30 %

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	0,17 %	Impactul costurilor de achiziționare și vânzare a investițiilor suport ale produsului.
	Alte costuri recurente	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 comisionului de performanță.
	Comisioane pentru randament	0,00 %	Impactul comisiunelor pentru randament.

DOCUMENT CU INFORMAȚII ESENȚIALE

World Equity

primă eșalonată

01.07.2018



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.

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 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.

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

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

SCENARIILE		1 AN	3 ANI	5 ANI
Scenariul de criză	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	651 EUR	1.992 EUR	3.091 EUR
	Randament mediu în fiecare an	-34,89 %	-19,12 %	-15,62 %
Scenariul nefavorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	932 EUR	2.887 EUR	5.021 EUR
	Randament mediu în fiecare an	-6,75 %	-1,90 %	0,14 %
Scenariul moderat	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	1.071 EUR	3.458 EUR	6.193 EUR
	Randament mediu în fiecare an	7,09 %	7,27 %	7,22 %
Scenariul favorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	1.227 EUR	4.106 EUR	7.661 EUR
	Randament mediu în fiecare an	22,66 %	16,53 %	14,58 %

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 ÎNCASEAZĂ DUPĂ 1	DACĂ ÎNCASEAZĂ DUPĂ 3	DACĂ ÎNCASEAZĂ DUPĂ 5
SCENARIU	AN	ANI	ANI
Costuri totale	36 EUR	243 EUR	695 EUR
Impactul asupra randamentului (RIY) pe an	3,55 %	3,59 %	3,65 %

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	0,82 %	Impactul costurilor de achiziționare și vânzare a investițiilor suport ale produsului.
	Alte costuri recurente	2,83 %	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

World Equity

primă unică



01.07.2018

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.

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 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.

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

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

SCENARIUL		1 AN	3 ANI	5 ANI
Scenariul de criză	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	6.511 EUR	5.622 EUR	4.593 EUR
	Randament mediu în fiecare an	-34,89 %	-17,47 %	-14,41 %
Scenariul nefavorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	9.330 EUR	9.676 EUR	10.355 EUR
	Randament mediu în fiecare an	-6,70 %	-1,09 %	0,70 %
Scenariul moderat	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	10.715 EUR	12.293 EUR	14.103 EUR
	Randament mediu în fiecare an	7,15 %	7,12 %	7,12 %
Scenariul favorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	12.286 EUR	15.592 EUR	19.175 EUR
	Randament mediu în fiecare an	22,86 %	15,96 %	13,91 %

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 ÎNCASEAZĂ DUPĂ 1	DACĂ ÎNCASEAZĂ DUPĂ 3	DACĂ ÎNCASEAZĂ DUPĂ 5
SCENARI	AN	ANI	ANI
Costuri totale	355 EUR	1.264 EUR	2.499 EUR
Impactul asupra randamentului (RIY) pe an	3,55 %	3,55 %	3,55 %

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	0,80 %	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 comisioanelor pentru randament.

DOCUMENT CU INFORMAȚII ESENȚIALE

Global Safe

primă eșalonată

ÎN CE CONSTĂ ACEST PRODUS ?

TIP Global Safe este un program investițional, denominat 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 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 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 componența 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.

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 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 PERFORMANȚA

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	884 EUR	1.810 EUR	2.728 EUR
	Randament mediu în fiecare an	-11,64 %	-6,47 %	-4,68 %
Scenariul nefavorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	935 EUR	1.870 EUR	2.787 EUR
	Randament mediu în fiecare an	-6,45 %	-4,41 %	-3,64 %
Scenariul moderat	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	1.018 EUR	2.077 EUR	3.189 EUR
	Randament mediu în fiecare an	1,85 %	2,55 %	3,09 %
Scenariul favorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	1.197 EUR	2.501 EUR	3.911 EUR
	Randament mediu în fiecare an	19,70 %	15,87 %	13,86 %

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 ÎNCASEAZĂ DUPĂ 1 AN	DACĂ ÎNCASEAZĂ DUPĂ 2 ANI	DACĂ ÎNCASEAZĂ DUPĂ 3 ANI
SCENARII			
Costuri totale	24 EUR	74 EUR	153 EUR
Impactul asupra randamentului (RIY) pe an	2,41 %	2,41 %	2,41 %

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	2,36 %	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 comisiunilor pentru randament.

DOCUMENT CU INFORMAȚII ESENȚIALE

Global Safe

primă unică

31.07.2018



ÎN CE CONSTĂ ACEST PRODUS ?

TIP Global Safe este un program investițional, denominat 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 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.

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



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.

SCENARI DE PERFORMANȚĂ

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 SCENARI

		1 AN	2 ANI	3 ANI
Scenariul de criză	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	8.836 EUR	8.747 EUR	8.660 EUR
	Randament mediu în fiecare an	-11,64 %	-6,47 %	-4,68 %
Scenariul nefavorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	9.355 EUR	9.137 EUR	8.947 EUR
	Randament mediu în fiecare an	-6,45 %	-4,41 %	-3,64 %
Scenariul moderat	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	10.184 EUR	10.515 EUR	10.957 EUR
	Randament mediu în fiecare an	1,84 %	2,54 %	3,09 %
Scenariul favorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	11.970 EUR	13.426 EUR	14.759 EUR
	Randament mediu în fiecare an	19,70 %	15,87 %	13,86 %

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 ÎNCASEAZĂ DUPĂ 1 AN	DACĂ ÎNCASEAZĂ DUPĂ 2 ANI	DACĂ ÎNCASEAZĂ DUPĂ 3 ANI
SCENARI			
Costuri totale	241 EUR	500 EUR	786 EUR
Impactul asupra randamentului (RIY) pe an	2,41 %	2,41 %	2,41 %

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	2,36 %	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.

DOCUMENT CU INFORMAȚII ESENȚIALE

Conservator

primă unică

01.07.2018

ÎN CE CONSTĂ ACEST PRODUS ?

TIP Conservator este un program investițional, denominat 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 emittente 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.

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 preocupată 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

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
Scenarii în caz de supraviețuire				
Scenariul de criză	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	9.137 EUR	8.982 EUR	8.681 EUR
	Randament mediu în fiecare an	-8,63 %	-5,32 %	-4,60 %
Scenariul nefavorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	9.727 EUR	9.631 EUR	9.563 EUR
	Randament mediu în fiecare an	-2,73 %	-1,86 %	-1,48 %
Scenariul moderat	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	10.028 EUR	10.054 EUR	10.080 EUR
	Randament mediu în fiecare an	0,28 %	0,27 %	0,26 %
Scenariul favorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	10.331 EUR	10.487 EUR	10.616 EUR
	Randament mediu în fiecare an	3,31 %	2,41 %	2,01 %

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 ÎNCASEAZĂ DUPĂ 1	DACĂ ÎNCASEAZĂ DUPĂ 2	DACĂ ÎNCASEAZĂ DUPĂ 3
SCENARII	AN	ANI	ANI
Costuri totale	289 EUR	587 EUR	896 EUR
Impactul asupra randamentului (RIY) pe an	2,89 %	2,89 %	2,89 %

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	2,89 %	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 comisioanelor pentru randament.

DOCUMENT CU INFORMAȚII ESENȚIALE

US Equity

primă unică

01.07.2018



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 ComStage S&P 500 UCITS ETF, administrat de Commerzbank AG. Acest fond este o subunitate a ComStage, fond constituit ca SICAV în Luxemburg.

OBIECTIVE US Equity oferă investitorilor oportunitatea de a investi pe piața de capital din SUA în instrumente financiare cu risc ridicat de tipul acțiunilor. Obiectivul investițional al fondului accesat este de a oferi investitorilor o rentabilitate cât mai apropiată de performanța indicelui Standard & Poor's 500 cu un preț calculat pe baza mediei ponderate a capitalizării a 500 dintre cele mai mari companii din sectoarele principale ale economiei americane. Acesta este un indicator al performanței pieței de acțiuni din SUA și reprezintă aproximativ 75% din capitalizarea bursieră a SUA. Compoziția indicelui este revizuită în mod constant și ajustată dacă este necesar. În condiții normale de piață, este de așteptat ca abaterea fondului față de indice să fie de până la 1%. Pentru a urmări performanța indicelui Standard & Poor's 500, fondul realizează o replicare sintetică, utilizând titluri transferabile care pot devia de la componența indicelui, dar în conformitate cu restricțiile investiționale și utilizând tehnici bazate pe instrumente derivate pentru atingerea obiectivului investițional. Întrucât valoarea unității de fond reflectă performanța indicelui, care poate fi atât pozitivă, cât și negativă, valoarea deținută de un investitor în fond poate să scadă sau să crească fără nicio garanție a recuperării capitalului investit.

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.

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, cu un orizont de investiții pe termen mediu spre lung. Potențialii investitori ar trebui să poată suporta o pierdere financiară, fără a fi preocupați de protecția capitalului. Fondul nu este adecvat unui comportament speculativ.

CARE SUNT RISCURILE 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.

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.

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.

SCENARII DE PERFORMANȚĂ

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 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 USD

SCENARII		1 AN	3 ANI	5 ANI
Scenariul de criză	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	4.755 USD	3.672 USD	2.581 USD
	Randament mediu în fiecare an	-52,45 %	-28,39 %	-23,73 %
Scenariul nefavorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	9.707 USD	11.193 USD	13.383 USD
	Randament mediu în fiecare an	-2,93 %	3,83 %	6,00 %
Scenariul moderat	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	11.385 USD	14.748 USD	19.105 USD
	Randament mediu în fiecare an	13,85 %	13,83 %	13,82 %
Scenariul favorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	13.337 USD	19.409 USD	27.239 USD
	Randament mediu în fiecare an	33,37 %	24,74 %	22,19 %

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 USD. Cifrele sunt estimări și se pot schimba în viitor.

INVESTIȚII 10.000 USD	DACĂ ÎNCASEAZĂ DUPĂ 1	DACĂ ÎNCASEAZĂ DUPĂ 3	DACĂ ÎNCASEAZĂ DUPĂ 5
SCENARII	AN	ANI	ANI
Costuri totale	141 USD	555 USD	1.213 USD
Impactul asupra randamentului (RIY) pe an	1,41 %	1,41 %	1,41 %

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	1,41 %	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

Partener

primă eşalonată, RON

01.07.2018



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. Caderea Bastiliei 80-84, Sector 1, 010616, București 010616 România; Telefon: 0801.0801.08, 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 01.07.2018.

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.

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 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 piațe 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.

SCENARII DE PERFORMANȚĂ

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 de asemenea, costurile consultantului sau distribuitorului dumneavoastră. Cifrele nu iau în considerare situația dumneavoastră fiscală, care poate afecta, de asemenea, 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	10.860 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	10.937 RON
	Randament mediu în fiecare an	-100,00%	-7,17%	1,62 %
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	9.469 RON	9.785 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 ÎNCASEAZĂ DUPĂ 1 AN	DACĂ ÎNCASEAZĂ DUPĂ 5 ANI	DACĂ ÎNCASEAZĂ DUPĂ 10 ANI
SCENARII	AN	ANI	ANI
Costuri totale	1.023 RON	1.516 RON	1.309 RON
Impactul asupra randamentului (RIY) pe an	102,28%	10,60%	2,05%

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	2,05%	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. 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/solutionare-litigii/>. Conform condițiilor contractuale, 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 asigurare tradițională de viață cu participare la profit, Asigurătorul pune la dispoziția clientului, conform cerințelor legale în vigoare:

- Documentele cu Informații Esențiale Produsului de investiții bazat pe asigurări, inclusiv pe website-ul său www.allianztiriatic.ro
- Documente cu informații personalizate asupra produsului solicitat, inclusiv condițiile contractuale.

DOCUMENT CU INFORMAȚII ESENȚIALE**Zâmbet**

primă eşalonată, RON

01.07.2018



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. Caderea Bastiliei 80-84, Sector 1, 010616, București 010616 România; Telefon: 0801.0801.08, 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 01.07.2018.

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.

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 suma asigurată 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 suma asigurată plus beneficiul investițional aferent participării la profit.

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

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 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 piațe 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.

SCENARIU DE PERFORMANȚĂ

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 de asemenea, costurile consultantului sau distribuitorului dumneavoastră. Cifrele nu iau în considerare situația dumneavoastră fiscală, care poate afecta, de asemenea, 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	10.860 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	10.937 RON
	Randament mediu în fiecare an	-100,00%	-7,17%	1,62 %
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	0 RON	0 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 ÎNCASEAZĂ DUPĂ 1 AN	DACĂ ÎNCASEAZĂ DUPĂ 5 ANI	DACĂ ÎNCASEAZĂ DUPĂ 10 ANI
SCENARIU	AN	ANI	ANI
Costuri totale	1.023 RON	1.516 RON	1.309 RON
Impactul asupra randamentului (RIY) pe an	102,28%	10,60%	2,05%

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	2,05%	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. 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/solutionare-litigii/>. Conform condițiilor contractuale, 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 asigurare tradițională de viață cu participare la profit, Asigurătorul pune la dispoziția clientului, conform cerințelor legale în vigoare:

- Documentele cu Informații Esențiale Produsului de investiții bazat pe asigurări, inclusiv pe website-ul său www.allianztiriac.ro
- Documente cu informații personalizate asupra produsului solicitat, inclusiv condițiile contractuale.