

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

## PRODUSUL

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

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

Autoritatea de supraveghere competentă este Autoritatea de Supraveghere Financiară.

Prezentul Document cu informații esențiale a fost creat în data de 01.01.2023.

**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.

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

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

[https://www.allianztiriac.ro/content/dam/onemarketing/cee/azro/documente/rapoarte/Criterii\\_de\\_sustenabilitate\\_SFDR.pdf](https://www.allianztiriac.ro/content/dam/onemarketing/cee/azro/documente/rapoarte/Criterii_de_sustenabilitate_SFDR.pdf) ;

[https://www.allianztiriac.ro/content/dam/onemarketing/cee/azro/documente/rapoarte/Raportare\\_periodica\\_SFDR.pdf](https://www.allianztiriac.ro/content/dam/onemarketing/cee/azro/documente/rapoarte/Raportare_periodica_SFDR.pdf) ;

[https://www.allianztiriac.ro/content/dam/onemarketing/cee/azro/documente/rapoarte/Raportare\\_pre-contractuala.pdf](https://www.allianztiriac.ro/content/dam/onemarketing/cee/azro/documente/rapoarte/Raportare_pre-contractuala.pdf) .

**INVESTITOR INDIVIDUAL VIZAT** 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 nefericirii 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.

**BENEFICIILOR ȘI COSTURILE ALE ASIGURĂRII** 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 1.036 euro sunt indicate în secțiunea "Care sunt riscurile și ce aş putea obține în schimb?". Din prima anuală de 1.036 euro, 1.000 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 1.000 euro se investesc efectiv în medie 960 euro anual, iar taxa de asigurare reduce randamentul investiției în 10 ani cu 0,6%.

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

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

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

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

## CARE SUNT RISURILE ȘI CE AȘ PUTEA OBTINE ÎN SCHIMB ?

### INDICATOR DE RISC



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

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

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 sau 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.

## SCENARIU DE PERFORMANȚĂ

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

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

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

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

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

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

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

PERIOADA DE DEȚINERE RECOMANDATĂ: EXEMPLU DE INVESTIȚIE: PRIMA DE ASIGURARE:	10 ANI 1.000 EUR pe an 1.036 EUR pe an Dacă ieșiți după 1 an	Dacă ieșiți după 5 ani	Dacă ieșiți după 10 ani
<b>Scenarii în caz de supraviețuire</b>			
<b>Scenariul minim</b>	Nu există un randament minim garantat. Ați putea pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta		
<b>Scenariul de criză</b>	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>		
	0 EUR - 0 EUR	de la 1.990 EUR la 4.230 EUR	de la 3.400 EUR la 8.650 EUR
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	de la - 29,2 % la - 5,5 %	de la - 21,0 % la - 2,7 %
<b>Scenariul nefavorabil</b>	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>		
	0 EUR - 0 EUR	de la 3.930 EUR la 4.310 EUR	de la 7.530 EUR la 8.650 EUR
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	de la - 7,9 % la - 4,9 %	de la - 5,2 % la - 2,7 %
<b>Scenariul moderat</b>	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>		
	0 EUR - 0 EUR	de la 4.570 EUR la 5.750 EUR	de la 9.310 EUR la 17.560 EUR
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	de la - 3,0 % la 4,7 %	de la - 1,3 % la 10,0 %
<b>Scenariul favorabil</b>	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>		
	0 EUR - 0 EUR	de la 4.740 EUR la 8.010 EUR	de la 9.650 EUR la 29.880 EUR
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	de la - 1,8 % la 16,2 %	de la - 0,7 % la 19,3 %
<b>Suma investită în timp</b>	1.000 EUR	5.000 EUR	10.000 EUR
<b>Scenariul în caz de deces</b>			
<b>Eveniment asigurat</b>	<b>Ce ar putea obține beneficiarii dumneavoastră după costuri</b>		
<b>Valoarea primei de asigurare în timp</b>	de la 1.950 EUR la 2.000 EUR 1.036 EUR pe an	de la 5.830 EUR la 7.210 EUR 5.180 EUR	de la 10.310 EUR la 18.560 EUR 10.360 EUR

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

În caz de constatare a insolvenței Asiguratorului :

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

#### CARE SUNT COSTURILE ?

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

Am presupus:

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

Costurile totale constau într-o combinație a costurilor PRIIP, altele decât costurile opțiunilor de investiții suport, și costurile opțiunilor de investiții și variază în funcție de opțiunile de investiții suport.

	Dacă ieșiți după 1 an	Dacă ieșiți după 5 ani	Dacă ieșiți după 10 ani
<b>Total costuri</b>			
- Contract de asigurare	1.023 EUR	1.089 EUR	3.444 EUR
- Opțiuni de investiții	1.000 EUR - 1.020 EUR	300 EUR - 858 EUR	0 EUR - 2.035 EUR
<b>Impactul anual al costurilor (*)</b>			
- Contract de asigurare	102,31 %	5,85 %	3,15 %
- Opțiuni de investiții	100,00 % - 102,00 %	1,89 % - 4,57 %	0,00 % - 2,00 %

(\*) Acesta ilustrează modul în care costurile vă reduc randamentul în fiecare an pe parcursul perioadei de deținere. De exemplu, acesta arată că, dacă ieșiți la sfârșitul perioadei de deținere recomandate, randamentul mediu anual este estimat de la 1,7 % până la 13,6 % înainte de deducerea costurilor și de la -1,3 % până la 10,0 % după deducerea costurilor.

#### Structura costurilor

Costuri unice la intrare sau la ieșire		Impactul anual al costurilor în cazul în care ieșiți după perioada de deținere recomandată de 10 ani	
<b>Costuri de intrare</b>	0,84 % din primele pe care le plățiți	Contract de asigurare	0,84 %
		Opțiuni de investiții	0,00 %
<b>Costuri de ieșire</b>	0,00 % din investiția dumneavoastră înainte de a vă fi plătită	Contract de asigurare	0,00 %
		Opțiuni de investiții	0,00 %
<b>Costuri curente luate în fiecare an</b>			
<b>Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de operare</b>	2,32 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultimul an.	Contract de asigurare	2,32 %
		Opțiuni de investiții	de la 0 % la 1,85 %
<b>Costuri de tranzaționare</b>	0 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare a costurilor suportate atunci când cumpărăm și vindem investițiile suport pentru produs. Suma reală va varia în funcție de cât de mult cumpărăm și vindem	Contract de asigurare	0 %
		Opțiuni de investiții	de la 0 % la 0,15 %
<b>Costuri accesorii suportate în condiții specifice</b>			
<b>Comisioane de performanță</b>	Nu există comision de performanță pentru acest produs	Contract de asigurare	N/A
		Opțiuni de investiții	N/A

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 Strada Buzești, nr. 82-94, etajele 3, 4, 12, Sector 1, 011017, București, România; 2. E-mail: [reclamatii@allianztiriatic.ro](mailto:reclamatii@allianztiriatic.ro); 3. Fax: 021.208.22.11; 4. Site: [www.allianztiriatic.ro](http://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](mailto: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 de asigurare, instanța competentă să soluționeze posibilele litigii în legătură cu contractul de asigurare, litigii ce nu au putut fi soluționate pe cale amiabilă, este instanța de judecată română.

**ALTE INFORMAȚII RELEVANTE**

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

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

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

## PRODUSUL

Dinamic Invest oferit de Allianz-Țiriac Asigurări S.A., parte a grupului Allianz SE

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

Autoritatea de supraveghere competentă este Autoritatea de Supraveghere Financiară.

Prezentul Document cu informații esențiale a fost creat în data de 01.01.2023.

**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.

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

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

[https://www.allianztiriac.ro/content/dam/onemarketing/cee/azro/documente/rapoarte/Criterii\\_de\\_sustenabilitate\\_SFDR.pdf](https://www.allianztiriac.ro/content/dam/onemarketing/cee/azro/documente/rapoarte/Criterii_de_sustenabilitate_SFDR.pdf) ;

[https://www.allianztiriac.ro/content/dam/onemarketing/cee/azro/documente/rapoarte/Raportare\\_periodica\\_SFDR.pdf](https://www.allianztiriac.ro/content/dam/onemarketing/cee/azro/documente/rapoarte/Raportare_periodica_SFDR.pdf) ;

[https://www.allianztiriac.ro/content/dam/onemarketing/cee/azro/documente/rapoarte/Raportare\\_pre-contractuala.pdf](https://www.allianztiriac.ro/content/dam/onemarketing/cee/azro/documente/rapoarte/Raportare_pre-contractuala.pdf) .

**INVESTITOR INDIVIDUAL VIZAT** 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 nefericirii 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.

**BENEFICIUL ȘI COSTURILE ALE ASIGURĂRII** 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 beneficiul 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 10.000 euro, sunt indicate în secțiunea "Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?". Din prima unică de 10.000 euro, 9.650 euro constituie prima destinată investiții în Contul investițional al clientului, din care se deduce taxa de asigurare de 36 euro/an, care acoperă și costul riscului de deces. Taxa de asigurare reduce randamentul investiției în 10 ani cu 0,2%.

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

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


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

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

## CARE SUNT RISURILE ȘI CE AȘ PUTEA OBTINE ÎN SCHIMB ?

### INDICATOR DE RISC



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

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

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

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

## SCENARIU DE PERFORMANȚĂ

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

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

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

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

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

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

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

PERIOADA DE DEȚINERE RECOMANDATĂ: EXEMPLU DE INVESTIȚIE: PRIMA DE ASIGURARE:	10 ANI 10.000 EUR 10.000 EUR Dacă ieșiți după 1 an	Dacă ieșiți după 5 ani	Dacă ieșiți după 10 ani
<b>Scenarii în caz de supraviețuire</b>			
<b>Scenariul minim</b>	Nu există un randament minim garantat. Ați putea pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta		
<b>Scenariul de criză</b>	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>		
	de la 3.910 EUR la 8.390 EUR de la - 60,9 % la - 16,1 %	de la 2.030 EUR la 8.590 EUR de la - 27,3 % la - 3,0 %	de la 870 EUR la 8.070 EUR de la - 21,6 % la - 2,1 %
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>		
<b>Scenariul nefavorabil</b>	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>		
	de la 5.220 EUR la 8.390 EUR de la - 47,8 % la - 16,1 %	de la 7.890 EUR la 9.180 EUR de la - 4,6 % la - 1,7 %	de la 6.870 EUR la 8.820 EUR de la - 3,7 % la - 1,3 %
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>		
<b>Scenariul moderat</b>	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>		
	de la 9.160 EUR la 10.000 EUR de la - 8,4 % la 0,0 %	de la 10.010 EUR la 15.170 EUR de la 0,0 % la 8,7 %	de la 10.210 EUR la 25.140 EUR de la 0,2 % la 9,7 %
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>		
<b>Scenariul favorabil</b>	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>		
	de la 10.140 EUR la 15.640 EUR de la 1,4 % la 56,4 %	de la 11.660 EUR la 26.170 EUR de la 3,1 % la 21,2 %	de la 11.800 EUR la 35.750 EUR de la 1,7 % la 13,6 %
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>		
<b>Scenariul în caz de deces</b>			
<b>Eveniment asigurat</b>	<b>Ce ar putea obține beneficiarii dumneavoastră după costuri</b>	de la 10.680 EUR la 11.650 EUR	de la 11.050 EUR la 16.450 EUR

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

În caz de constatare a insolvenței Asiguratorului :

- plata Valorii de răscumpărare/Valorii contului sau a Beneficiului de maturitate nu este afectată, fiind preluată de entitatea juridică căreia îi revine responsabilitatea legală a preluării administrării contractului de asigurare.
  - plata Sumei asigurate ca urmare a decesului acoperit în baza contractului de asigurare este garantată de Fondul de garantare a asiguraților, persoană juridică de drept public, în condițiile prevăzute de Legea nr. 213/2015.
- Nivelul Valorii de răscumpărare/Valorii contului și al Beneficiului de maturitate nu sunt garantate, fiind supuse riscului de piață și riscului de credit aferente fondurilor accesate de programele investiționale în care Contractantul deține unități în baza contractului de asigurare, riscuri 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 accează.

#### CARE SUNT COSTURILE ?

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

Am presupus:

- În primul an ați primi suma pe care ați investit-o (randament anual de 0 %)
- Se investește suma de 10.000 EUR

Costurile totale constau într-o combinație a costurilor PRIIP, altele decât costurile opțiunilor de investiții suport, și costurile opțiunilor de investiții și variază în funcție de opțiunile de investiții suport.

	Dacă ieșiți după 1 an	Dacă ieșiți după 5 ani	Dacă ieșiți după 10 ani
<b>Total costuri</b>			
- Contract de asigurare	962 EUR	1.523 EUR	4.131 EUR
- Opțiuni de investiții	564 EUR - 876 EUR	280 EUR - 1.809 EUR	524 EUR - 5.143 EUR
<b>Impactul anual al costurilor (*)</b>			
- Contract de asigurare	9,62 %	2,07 %	1,68 %
- Opțiuni de investiții	5,64 % - 8,76 %	0,54 % - 2,41 %	0,46 % - 2,00 %

(\*) Acesta ilustrează modul în care costurile vă reduc randamentul în fiecare an pe parcursul perioadei de deținere. De exemplu, acesta arată că, dacă ieșiți la sfârșitul perioadei de deținere recomandate, randamentul mediu anual este estimat de la 2,2 % până la 13,3 % înainte de deducerea costurilor și de la 0,2 % până la 9,7 % după deducerea costurilor.

#### Structura costurilor

Costuri unice la intrare sau la ieșire		Impactul anual al costurilor în cazul în care ieșiți după perioada de deținere recomandată de 10 ani	
<b>Costuri de intrare</b>	0,40 % din prima pe care o plătiți	Contract de asigurare	0,40 %
		Opțiuni de investiții	0,00 %
<b>Costuri de ieșire</b>	0,00 % din investiția dumneavoastră înainte de a vă fi plătită	Contract de asigurare	0,00 %
		Opțiuni de investiții	0,00 %
<b>Costuri curente luate în fiecare an</b>			
<b>Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de operare</b>	1,29 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultimul an.	Contract de asigurare	1,29 %
		Opțiuni de investiții	de la 0,40 % la 1,85 %
<b>Costuri de tranzacționare</b>	0,00 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare a costurilor suportate atunci când cumpărăm și vindem investițiile suport pentru produs. Suma reală va varia în funcție de cât de mult cumpărăm și vindem	Contract de asigurare	0,00 %
		Opțiuni de investiții	de la 0,06 % la 0,22 %
<b>Costuri accesorii suportate în condiții specifice</b>			
<b>Comisioane de performanță</b>	Nu există comision de performanță pentru acest produs	Contract de asigurare	N/A
		Opțiuni de investiții	N/A

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 Strada Buzești, nr. 82-94, etajele 3, 4, 12, Sector 1, 011017, București, România; 2. E-mail: [reclamatii@allianztiriac.ro](mailto:reclamatii@allianztiriac.ro); 3. Fax: 021.208.22.11; 4. Site: [www.allianztiriac.ro](http://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](mailto:office@asfromania.ro).

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

**ALTE INFORMAȚII RELEVANTE**

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

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

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

### PRODUSUL

Dinamic Invest oferit de Allianz-Țiriac Asigurări S.A., parte a grupului Allianz SE

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

Autoritatea de supraveghere competentă este Autoritatea de Supraveghere Financiară.

Prezentul Document cu informații esențiale a fost creat în data de 01.01.2023.

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

### ÎN CE CONSTĂ ACEST PRODUS ?

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

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

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

**INVESTITOR INDIVIDUAL VIZAT** 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.

**BENEFICIUL ȘI COSTURI ALE ASIGURĂRII** 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 beneficiul 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 4.662 RON sunt indicate în secțiunea "Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?". Din prima anuală de 4.662 RON, 4.500 RON constituie prima destinată investiției în Contul investițional al clientului, iar 162 RON (3,47% din prima totală) constituie taxa de asigurare care acoperă și costul riscului de deces. Din prima destinată investiției de 4.500 RON se investesc efectiv în medie 4.336 RON anual, iar taxa de asigurare reduce randamentul investiției în 10 ani cu 0,6%.

**Beneficiul de maturitate:** Valoarea Contului la data de maturitate, după deducerea tuturor datorilor 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.

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

### CARE SUNT RISURILE ȘI CE AȘ PUTEA OBTINE ÎN SCHIMB ?

#### INDICATOR DE RISC



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

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

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 sau mediu spre scăzut și că este foarte puțin probabil sau puțin probabil ca deteriorarea condițiilor de piață să afecteze capacitatea noastră de a efectua plăți către dumneavoastră. Programele investiționale disponibile acestui produs nu au risc de lichiditate.

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

### SCENARIILE DE PERFORMANȚĂ

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

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

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

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

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

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

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

PERIOADA DE DEȚINERE RECOMANDATĂ: EXEMPLU DE INVESTIȚIE: PRIMA DE ASIGURARE:	10 ANI 4.500 RON pe an 4.662 RON pe an Dacă ieșiți după 1 an	Dacă ieșiți după 5 ani	Dacă ieșiți după 10 ani
<b>Scenarii în caz de supraviețuire</b>			
<b>Scenariul minim</b>	Nu există un randament minim garantat. Ați putea pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta		
<b>Scenariul de criză</b>	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>		
	0 RON - 0 RON	de la 13.130 RON la 18.710 RON	de la 24.380 RON la 38.650 RON
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	de la - 17,4 % la - 6,1 %	de la - 11,5 % la - 2,8 %
<b>Scenariul nefavorabil</b>	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>		
	0 RON - 0 RON	de la 19.550 RON la 23.420 RON	de la 40.590 RON la 45.340 RON
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	de la - 4,6 % la 1,3 %	de la - 1,9 % la 0,1 %
<b>Scenariul moderat</b>	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>		
	0 RON - 0 RON	de la 21.080 RON la 25.290 RON	de la 48.050 RON la 64.700 RON
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	de la - 2,2 % la 3,9 %	de la 1,2 % la 6,5 %
<b>Scenariul favorabil</b>	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>		
	0 RON - 0 RON	de la 23.910 RON la 28.550 RON	de la 54.600 RON la 72.190 RON
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	de la 2,0 % la 8,0 %	de la 3,5 % la 8,4 %
<b>Suma investită în timp</b>	4.500 RON	22.500 RON	45.000 RON
<b>Scenariul în caz de deces</b>			
<b>Eveniment asigurat</b>	<b>Ce ar putea obține beneficiarii dumneavoastră după costuri</b>		
<b>Valoarea primei de asigurare în timp</b>	de la 8.780 RON la 9.000 RON 4.662 RON	de la 26.800 RON la 31.320 RON 23.310 RON	de la 52.550 RON la 69.200 RON 46.620 RON

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

În caz de constatare a insolvenței Asiguratorului :

- plata Valorii de răscumpărare/Valorii contului sau a Beneficiului de maturitate nu este afectată, fiind preluată de entitatea juridică a căreia îi revine responsabilitatea legală a preluării administrării contractului de asigurare.
  - plata Sumei asigurate ca urmare a decesului acoperit în baza contractului de asigurare este garantată de Fondul de garantare a asiguraților, persoană juridică de drept public, în condițiile prevăzute de Legea nr. 213/2015.
- Nivelul 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 neindeplinirea obligațiilor de plată de către administratorul fondului, indicat în Documentul cu Informații Esențiale aferent programului de investiții care îl accesează.

#### CARE SUNT COSTURILE ?

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

Am presupus:

- În primul an ați primi suma pe care ați investit-o (randament anual de 0 %)
- Se investește suma de 4.500 RON pe an

Costurile totale constau într-o combinație a costurilor PRIIP, altele decât costurile opțiunilor de investiții suport, și costurile opțiunilor de investiții și variază în funcție de opțiunile de investiții suport.

	Dacă ieșiți după 1 an	Dacă ieșiți după 5 ani	Dacă ieșiți după 10 ani
<b>Total costuri</b>			
- Contract de asigurare	4.546 RON	3.512 RON	6.860 RON
- Opțiuni de investiții	4.558 RON - 4.558 RON	2.189 RON - 2.604 RON	3.735 RON - 5.129 RON
<b>Impactul anual al costurilor (*)</b>			
- Contract de asigurare	101,02 %	4,42 %	1,79 %
- Opțiuni de investiții	101,29 % - 101,29 %	3,17 % - 3,21 %	1,29 % - 1,29 %

(\*) Acesta ilustrează modul în care costurile vă reduc randamentul în fiecare an pe parcursul perioadei de deținere. De exemplu, acesta arată că, dacă ieșiți la sfârșitul perioadei de deținere recomandate, randamentul mediu anual este estimat de la 4,3 % până la 9,6 % înainte de deducerea costurilor și de la 1,2 % până la 6,5 % după deducerea costurilor.

#### Structura costurilor

Costuri unice la intrare sau la ieșire		Impactul anual al costurilor în cazul în care ieșiți după perioada de deținere recomandată de 10 ani	
<b>Costuri de intrare</b>	0,77 % din primele pe care le plățiți	Contract de asigurare	0,77 %
		Opțiuni de investiții	0,00 %
<b>Costuri de ieșire</b>	0,00 % din investiția dumneavoastră înainte de a vă fi plătită	Contract de asigurare	0,00 %
		Opțiuni de investiții	0,00 %
<b>Costuri curente luate în fiecare an</b>			
<b>Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de operare</b>	1,02 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultimul an.	Contract de asigurare	1,02 %
		Opțiuni de investiții	de la 1,29 % la 1,29 %
<b>Costuri de tranzaționare</b>	0,00 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare a costurilor suportate atunci când cumpărăm și vindem investițiile suport pentru produs. Suma reală va varia în funcție de cât de mult cumpărăm și vindem	Contract de asigurare	0,00 %
		Opțiuni de investiții	0,00 %
<b>Costuri accesorii suportate în condiții specifice</b>			
<b>Comisioane de performanță</b>	Nu există comision de performanță pentru acest produs	Contract de asigurare	N/A
		Opțiuni de investiții	N/A



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 Strada Buzești, nr. 82-94, etajele 3, 4, 12, Sector 1, 011017, București, România; 2. E-mail: [reclamatii@allianztiriatic.ro](mailto:reclamatii@allianztiriatic.ro); 3. Fax: 021.208.22.11; 4. Site: [www.allianztiriatic.ro](http://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](mailto: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 de asigurare, instanța competentă să soluționeze posibilele litigii în legătură cu contractul de asigurare, litigii ce nu au putut fi soluționate pe cale amiabilă, este instanța de judecată română.

**ALTE INFORMAȚII RELEVANTE**

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

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

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

## PRODUSUL

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

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

Autoritatea de supraveghere competentă este Autoritatea de Supraveghere Financiară.

Prezentul Document cu informații esențiale a fost creat în data de 01.01.2023.

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

## ÎN CE CONSTĂ ACEST PRODUS ?

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

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

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

**INVESTITOR INDIVIDUAL VIZAT** 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.

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

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

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


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

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

## CARE SUNT RISURILE ȘI CE AȘ PUTEA OBTINE ÎN SCHIMB ?

### INDICATOR DE RISC



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

Indicatorul sintetic de risc arată nivelul de risc al acestui produs în comparație cu alte produse. Acesta indică probabilitatea ca produsul să implice o pierdere de bani din cauza evoluțiilor înregistrate pe 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 sau 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.

## SCENARIUL DE PERFORMANȚĂ

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

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

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

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

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

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

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

PERIOADA DE DEȚINERE RECOMANDATĂ: EXEMPLU DE INVESTIȚIE: PRIMA DE ASIGURARE:	10 ANI 45.000 RON 45.000 RON Dacă ieșiți după 1 an	Dacă ieșiți după 5 ani	Dacă ieșiți după 10 ani
<b>Scenarii în caz de supraviețuire</b>			
<b>Scenariul minim</b>	Nu există un randament minim garantat. Ați putea pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta		
<b>Scenariul de criză</b>	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>		
	de la 17.550 RON la 36.020 RON de la - 61,0 % la - 19,9 %	de la 20.190 RON la 37.870 RON de la - 14,8 % la - 3,4 %	de la 14.070 RON la 35.660 RON de la - 11,0 % la - 2,3 %
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>		
<b>Scenariul nefavorabil</b>	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>		
	de la 38.260 RON la 39.300 RON de la - 15,0 % la - 12,7 %	de la 42.930 RON la 43.140 RON de la - 0,9 % la -0,8 %	de la 43.290 RON la 43.400 RON de la - 0,4 % la - 0,4%
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>		
<b>Scenariul moderat</b>	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>		
	de la 42.910 RON la 45.310 RON de la - 4,7 % la 0,7 %	de la 48.630 RON la 65.350 RON de la 1,6 % la 7,7 %	de la 58.520 RON la 96.870 RON de la 2,7 % la 8,0 %
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>		
<b>Scenariul favorabil</b>	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>		
	de la 48.980 RON la 56.510 RON de la 8,8 % la 25,6 %	de la 66.720 RON la 78.740 RON de la 8,2 % la 11,8 %	de la 73.010 RON la 115.480 RON de la 5,0 % la 9,9 %
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>		
<b>Scenariul în caz de deces</b>			
<b>Eveniment asigurat</b>	<b>Ce ar putea obține beneficiarii dumneavoastră după costuri</b>	de la 49.590 RON la 51.990 RON	de la 53.130 RON la 69.850 RON

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

În caz de constatare a insolvenței Asiguratorului :

- plata Valorii de răscumpărare/Valorii contului sau a Beneficiului de maturitate nu este afectată, fiind preluată de entitatea juridică căreia îi revine responsabilitatea legală a preluării administrării contractului de asigurare.
  - plata Sumei asigurate ca urmare a decesului acoperit în baza contractului de asigurare este garantată de Fondul de garanție 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 accează.

#### CARE SUNT COSTURILE ?

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

Am presupus:

- În primul an ați primi suma pe care ați investit-o (randament anual de 0 %)
- Se investește suma de 45.000 RON

Costurile totale constau într-o combinație a costurilor PRIIP, altele decât costurile opțiunilor de investiții suport, și costurile opțiunilor de investiții și variază în funcție de opțiunile de investiții suport.

	Dacă ieșiți după 1 an	Dacă ieșiți după 5 ani	Dacă ieșiți după 10 ani
<b>Total costuri</b>			
- Contract de asigurare	3.533 RON	2.021 RON	2.996 RON
- Opțiuni de investiții	2.831 RON - 2.831 RON	3.246 RON - 4.105 RON	7.998 RON - 12.554 RON
<b>Impactul anual al costurilor (*)</b>			
- Contract de asigurare	7,85 %	0,66 %	0,33 %
- Opțiuni de investiții	6,29 % - 6,29 %	1,29 % - 1,29 %	1,29 % - 1,29 %

(\*) Acesta ilustrează modul în care costurile vă reduc randamentul în fiecare an pe parcursul perioadei de deținere. De exemplu, acesta arată că, dacă ieșiți la sfârșitul perioadei de deținere recomandate, randamentul mediu anual este estimat de la 4,3 % până la 9,6 % înainte de deducerea costurilor și de la 2,7 % până la 8,0 % după deducerea costurilor.

#### Structura costurilor

Costuri unice la intrare sau la ieșire		Impactul anual al costurilor în cazul în care ieșiți după perioada de deținere recomandată de 10 ani	
<b>Costuri de intrare</b>	0,33 % din prima pe care o plătiți	Contract de asigurare	0,33 %
		Opțiuni de investiții	0,00 %
<b>Costuri de ieșire</b>	0,00 % din investiția dumneavoastră înainte de a vă fi plătită	Contract de asigurare	0,00 %
		Opțiuni de investiții	0,00 %
<b>Costuri curente luate în fiecare an</b>			
<b>Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de operare</b>	0,00 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultimul an.	Contract de asigurare	0,00 %
		Opțiuni de investiții	de la 1,29 % la 1,29 %
<b>Costuri de tranzacționare</b>	0,00 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare a costurilor suportate atunci când cumpărăm și vindem investițiile suport pentru produs. Suma reală va varia în funcție de cât de mult cumpărăm și vindem	Contract de asigurare	0,00 %
		Opțiuni de investiții	0,00 %
<b>Costuri accesorii suportate în condiții specifice</b>			
<b>Comisioane de performanță</b>	Nu există comision de performanță pentru acest produs	Contract de asigurare	N/A
		Opțiuni de investiții	N/A

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 Strada Buzești, nr. 82-94, etajele 3, 4, 12, Sector 1, 011017, București, România; 2. E-mail: [reclamatii@allianztiriatic.ro](mailto:reclamatii@allianztiriatic.ro); 3. Fax: 021.208.22.11; 4. Site: [www.allianztiriatic.ro](http://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](mailto: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 de asigurare, instanța competentă să soluționeze posibilele litigii în legătură cu contractul de asigurare, litigii ce nu au putut fi soluționate pe cale amiabilă, este instanța de judecată română.

**ALTE INFORMAȚII RELEVANTE**

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

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

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

**PRODUSUL**

Clauza suplimentară de investiție oferită de Allianz-Tiriac Asigurări S.A., parte a grupului Allianz SE

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

Autoritatea de supraveghere competentă este Autoritatea de Supraveghere Financiară.

Prezentul Document cu informații esențiale a fost creat în data de 01.01.2023.

**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.

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

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

[https://www.allianztiriac.ro/content/dam/onemarketing/cee/azro/documente/rapoarte/Criterii\\_de\\_sustenabilitate\\_SFDR.pdf](https://www.allianztiriac.ro/content/dam/onemarketing/cee/azro/documente/rapoarte/Criterii_de_sustenabilitate_SFDR.pdf) ;

[https://www.allianztiriac.ro/content/dam/onemarketing/cee/azro/documente/rapoarte/Raportare\\_periodica\\_SFDR.pdf](https://www.allianztiriac.ro/content/dam/onemarketing/cee/azro/documente/rapoarte/Raportare_periodica_SFDR.pdf) ;

[https://www.allianztiriac.ro/content/dam/onemarketing/cee/azro/documente/rapoarte/Raportare\\_pre-contractuala.pdf](https://www.allianztiriac.ro/content/dam/onemarketing/cee/azro/documente/rapoarte/Raportare_pre-contractuala.pdf) .

**INVESTITOR INDIVIDUAL VIZAT** 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.

**BENEFICIUL ȘI COSTURILE ALE ASIGURĂRII** 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 10.000 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 contractului de asigurare.

Asiguraătorul poate rezilia unilateral contractul pentru declarații incorecte/incomplete ale Contractantului și/sau Asiguraătorului sau, conform dispozițiilor legale sau a sancțiunilor internaționale, la data constatării acestor situații. De asemenea, contractul încetează la data la care Contractantul solicită sau automat la: data de maturitate a contractului sau la data rezilierii contractului de asigurare de viață cu componentă de protecție la care produsul se atașează.

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

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

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

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 sau mediu și că este foarte puțin probabil, puțin probabil sau posibil ca deteriorarea condițiilor de piață să afecteze capacitatea noastră de a efectua plăți către dumneavoastră. Programele investiționale disponibile acestui produs nu au risc de lichiditate.

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

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

**SCENARIILE DE PERFORMANȚĂ**

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

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

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

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

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

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

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

PERIOADA DE DEȚINERE RECOMANDATĂ: EXEMPLU DE INVESTIȚIE:		10 ANI 10.000 EUR Dacă ieșiți după 1 an	Dacă ieșiți după 5 ani	Dacă ieșiți după 10 ani
<b>Scenarii în caz de supraviețuire</b>				
<b>Scenariul minim</b>	Nu există un randament minim garantat. Ați putea pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta			
<b>Scenariul de criză</b>	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>	de la 4.070 EUR la 8.750 EUR de la - 59,3 % la - 12,5 %	de la 2.010 EUR la 8.510 EUR de la - 27,5 % la - 3,2 %	de la 870 EUR la 8.070 EUR de la - 21,6 % la - 2,1 %
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>			
<b>Scenariul nefavorabil</b>	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>	de la 5.440 EUR la 8.750 EUR de la - 45,6 % la - 12,5 %	de la 7.810 EUR la 9.090 EUR de la - 4,8 % la - 1,9 %	de la 6.870 EUR la 8.820 EUR de la - 3,7 % la - 1,3 %
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>			
<b>Scenariul moderat</b>	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>	de la 9.550 EUR la 10.420 EUR de la - 4,5 % la 4,2 %	de la 9.910 EUR la 15.020 EUR de la - 0,2 % la 8,5 %	de la 10.210 EUR la 25.140 EUR de la 0,2 % la 9,7 %
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>			
<b>Scenariul favorabil</b>	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>	de la 10.560 EUR la 16.300 EUR de la 5,6 % la 63,0 %	de la 11.540 EUR la 25.910 EUR de la 2,9 % la 21,0 %	de la 11.800 EUR la 35.750 EUR de la 1,7 % la 13,6 %
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>			

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

În caz de constatare a insolvenței Asiguratorului :

- plata Valorii de răscumpărare/Valorii contului sau a Beneficiului de maturitate nu este afectată, fiind preluată de entitatea juridică careia 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 accează.

#### CARE SUNT COSTURILE ?

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

Am presupus:

- În primul an ați primi suma pe care ați investit-o (randament anual de 0 %)
- Se investește suma de 10.000 EUR

Costurile totale constau într-o combinație a costurilor PRIIP, altele decât costurile opțiunilor de investiții suport, și costurile opțiunilor de investiții și variază în funcție de opțiunile de investiții suport.

	Dacă ieșiți după 1 an	Dacă ieșiți după 5 ani	Dacă ieșiți după 10 ani
<b>Total costuri</b>			
- Contract de asigurare	576 EUR	1.678 EUR	4.131 EUR
- Opțiuni de investiții	164 EUR - 483 EUR	384 EUR - 1.966 EUR	524 EUR - 5.143 EUR
<b>Impactul anual al costurilor (*)</b>			
- Contract de asigurare	5,76 %	2,29 %	1,68 %
- Opțiuni de investiții	1,64 % - 4,83 %	0,74 % - 2,63 %	0,46 % - 2,00 %

(\*) Acesta ilustrează modul în care costurile vă reduc randamentul în fiecare an pe parcursul perioadei de deținere. De exemplu, acesta arată că, dacă ieșiți la sfârșitul perioadei de deținere recomandate, randamentul mediu anual este estimat de la 2,2 % până la 13,3 % înainte de deducerea costurilor și de la 0,2 % până la 9,7 % după deducerea costurilor.

#### Structura costurilor

Costuri unice la intrare sau la ieșire		Impactul anual al costurilor în cazul în care ieșiți după perioada de deținere recomandată de 10 ani	
<b>Costuri de intrare</b>	0,40 % din prima pe care o plătiți	Contract de asigurare	0,40 %
		Opțiuni de investiții	0,00 %
<b>Costuri de ieșire</b>	0,00 % din investiția dumneavoastră înainte de a vă fi plătită	Contract de asigurare	0,00 %
		Opțiuni de investiții	0,00 %
<b>Costuri curente luate în fiecare an</b>			
<b>Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de operare</b>	1,29 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultimul an.	Contract de asigurare	1,29 %
		Opțiuni de investiții	de la 0,40 % la 1,85 %
<b>Costuri de tranzacționare</b>	0,00 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare a costurilor suportate atunci când cumpărăm și vindem investițiile suport pentru produs. Suma reală va varia în funcție de cât de mult cumpărăm și vindem	Contract de asigurare	0,00 %
		Opțiuni de investiții	de la 0,06 % la 0,22 %
<b>Costuri accesorii suportate în condiții specifice</b>			
<b>Comisioane de performanță</b>	Nu există comision de performanță pentru acest produs	Contract de asigurare	N/A
		Opțiuni de investiții	N/A

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 Strada Buzești, nr. 82-94, etajele 3, 4, 12, Sector 1, 011017, București, România; 2. E-mail: [reclamatii@allianztiriatic.ro](mailto:reclamatii@allianztiriatic.ro); 3. Fax: 021.208.22.11; 4. Site: [www.allianztiriatic.ro](http://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](mailto: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 de asigurare, instanța competentă să soluționeze posibilele litigii în legătură cu contractul de asigurare, litigii ce nu au putut fi soluționate pe cale amiabilă, este instanța de judecată română.

**ALTE INFORMAȚII RELEVANTE**

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

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

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

## PRODUSUL

Clauza suplimentară de investiție oferită de Allianz-Tiriac Asigurări S.A., parte a grupului Allianz SE

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

Autoritatea de supraveghere competentă este Autoritatea de Supraveghere Financiară.

Prezentul Document cu informații esențiale a fost creat în data de 01.01.2023.

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

## ÎN CE CONSTĂ ACEST PRODUS ?

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

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

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

[https://www.allianztiriac.ro/content/dam/onemarketing/cee/azro/documente/rapoarte/Criterii\\_de\\_sustenabilitate\\_SFDR.pdf](https://www.allianztiriac.ro/content/dam/onemarketing/cee/azro/documente/rapoarte/Criterii_de_sustenabilitate_SFDR.pdf).

**INVESTITOR INDIVIDUAL VIZAT** 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.

**BENEFICII ȘI COSTURI ALE ASIGURĂRII** Acest produs permite plăți de prime în valoare de minim 300 RON, fără o scadență contractuală și poate fi achiziționat de clienți odată cu un contract de asigurare de viață cu componentă de protecție. Produsul prevede beneficii la data de maturitate dar și posibilitatea răscumpărării pe durata contractuală. Valorile beneficiilor rezultate pentru un contract pe 10 ani pentru care se achită o primă de 45.000 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 datorităților contractului de asigurare, cuvenită beneficiarilor în caz de supraviețuire.

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

Asiguraătorul poate rezilia unilateral contractul pentru declarații incorecte/incomplete ale Contractantului și/sau Asiguratului sau, conform dispozițiilor legale sau a sancțiunilor internaționale, la data constatării acestor situații. De asemenea, contractul încetează la data la care Contractantul solicită sau automat la: data de maturitate a contractului sau la data rezilierii contractului de asigurare de viață cu componentă de protecție la care produsul se atașează.

## CARE SUNT RISURILE ȘI CE AȘ PUTEA OBTINE ÎN SCHIMB ?

### INDICATOR DE RISC



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

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

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 sau 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.

## SCENARII DE PERFORMANȚĂ

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

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

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

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

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

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

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



PERIOADA DE DEȚINERE RECOMANDATĂ: EXEMPLU DE INVESTIȚIE:	10 ANI 45.000 RON Dacă ieșiți după 1 an	Dacă ieșiți după 5 ani	Dacă ieșiți după 10 ani
<b>Scenarii în caz de supraviețuire</b>			
<b>Scenariul minim</b>	Nu există un randament minim garantat. Ați putea pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta		
<b>Scenariul de criză</b>	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>	de la 18.280 RON la 37.540 RON	de la 19.990 RON la 37.490 RON
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	de la - 59,4 % la - 16,6 %	de la - 15,0 % la - 3,6 %
<b>Scenariul nefavorabil</b>	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>	de la 39.870 RON la 40.960 RON	de la 42.510 RON la 42.710 RON
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	de la - 11,4 % la - 9,0 %	de la - 1,1 % la - 1,0%
<b>Scenariul moderat</b>	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>	de la 44.710 RON la 47.220 RON	de la 48.150 RON la 64.700 RON
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	de la - 0,6 % la 4,9 %	de la 1,4 % la 7,5 %
<b>Scenariul favorabil</b>	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>	de la 51.040 RON la 58.890 RON	de la 66.050 RON la 77.950 RON
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	de la 13,4 % la 30,9 %	de la 8,0 % la 11,6 %

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

În caz de constatare a insolvenței Asiguratorului :

- plata Valorii de răscumpărare/Valorii contului sau a Beneficiului de maturitate nu este afectată, fiind preluată de entitatea juridică căreia îi revine responsabilitatea legală a preluării administrării contractului de asigurare.
  - plata Sumei asigurate ca urmare a decesului acoperit în baza contractului de asigurare este garantată de Fondul de garantare a asiguraților, persoană juridică de drept public, în condițiile prevăzute de Legea nr. 213/2015.
- Nivelul Valorii de răscumpărare/Valorii contului și al Beneficiului de maturitate nu sunt garantate, fiind supuse riscului de piață și riscului de credit aferente fondurilor accesate de programele investiționale în care Contractantul deține unități în baza contractului de asigurare, riscuri 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 accează.

#### CARE SUNT COSTURILE ?

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

Am presupus:

- În primul an ați primi suma pe care ați investit-o (randament anual de 0 %)
- Se investește suma de 45.000 RON

Costurile totale constau într-o combinație a costurilor PRIIP, altele decât costurile opțiunilor de investiții suport, și costurile opțiunilor de investiții și variază în funcție de opțiunile de investiții suport.

	Dacă ieșiți după 1 an	Dacă ieșiți după 5 ani	Dacă ieșiți după 10 ani
<b>Total costuri</b>			
- Contract de asigurare	1.787 RON	2.675 RON	2.996 RON
- Opțiuni de investiții	1.031 RON - 1.031 RON	3.747 RON - 4.779 RON	7.998 RON - 12.554 RON
<b>Impactul anual al costurilor (*)</b>			
- Contract de asigurare	3,97 %	0,87 %	0,33 %
- Opțiuni de investiții	2,29 % - 2,29 %	1,50 % - 1,51 %	1,29 % - 1,29 %

(\*) Acesta ilustrează modul în care costurile vă reduc randamentul în fiecare an pe parcursul perioadei de deținere. De exemplu, acesta arată că, dacă ieșiți la sfârșitul perioadei de deținere recomandate, randamentul mediu anual este estimat de la 4,3 % până la 9,6 % înainte de deducerea costurilor și de la 2,7 % până la 8,0 % după deducerea costurilor.

#### Structura costurilor

Costuri unice la intrare sau la ieșire	Impactul anual al costurilor în cazul în care ieșiți după perioada de deținere recomandată de 10 ani
<b>Costuri de intrare</b>	Contract de asigurare 0,33 % Opțiuni de investiții 0,00 %
<b>Costuri de ieșire</b>	Contract de asigurare 0,00 % Opțiuni de investiții 0,00 %
<b>Costuri curente luate în fiecare an</b>	
<b>Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de operare</b>	Contract de asigurare 0,00 % Opțiuni de investiții de la 1,29 % la 1,29 %
<b>Costuri de tranzacționare</b>	Contract de asigurare 0,00 % Opțiuni de investiții 0,00 %
<b>Costuri accesorii suportate în condiții specifice</b>	
<b>Comisioane de performanță</b>	Contract de asigurare N/A Opțiuni de investiții N/A

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 Strada Buzești, nr. 82-94, etajele 3, 4, 12, Sector 1, 011017, București, România; 2.E-mail: [reclamatii@allianztiriatic.ro](mailto:reclamatii@allianztiriatic.ro); 3.Fax: 021.208.22.11; 4.Site: [www.allianztiriatic.ro](http://www.allianztiriatic.ro), la rubricile Contact și Reclamații; 5.Tелефон: 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](mailto: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 de asigurare, instanța competentă să soluționeze posibilele litigii în legătură cu contractul de asigurare, litigii ce nu au putut fi soluționate pe cale amiabilă, este instanța de judecată română.

**ALTE INFORMAȚII RELEVANTE**

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

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

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

## PRODUSUL

Clauza suplimentară de investiție oferită de Allianz-Tiriac Asigurări S.A., parte a grupului Allianz SE

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

Autoritatea de supraveghere competentă este Autoritatea de Supraveghere Financiară.

Prezentul Document cu informații esențiale a fost creat în data de 01.01.2023.

**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.

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

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

[https://www.allianztiriac.ro/content/dam/onemarketing/cee/azro/documente/rapoarte/Criterii\\_de\\_sustenabilitate\\_SFDR.pdf](https://www.allianztiriac.ro/content/dam/onemarketing/cee/azro/documente/rapoarte/Criterii_de_sustenabilitate_SFDR.pdf).

**INVESTITOR INDIVIDUAL VIZAT** 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.

**BENEFICII ȘI COSTURI ALE ASIGURĂRII** 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 10.000 USD 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 datorilor 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 contractului de asigurare.

Asiguraătorul poate rezilia unilateral contractul pentru declarații incorecte/incomplete ale Contractantului și/sau Asiguratului sau, conform dispozițiilor legale sau a sancțiunilor internaționale, la data constatării acestor situații. De asemenea, contractul încetează la data la care Contractantul solicită sau automat la: data de maturitate a contractului sau la data rezilierii contractului de asigurare de viață cu componentă de protecție la care produsul se atașează.

## CARE SUNT RISURILE ȘI CE AȘ PUTEA OBTINE ÎN SCHIMB ?

### INDICATOR DE RISC



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

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

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 în clasa de risc 4 din 7, acesta fiind o clasă de risc mediu. Aceasta înseamnă că, în funcție de programele investiționale selectate, pierderile potențiale asociate performanței viitoare vor avea un nivel mediu și că este posibil ca deteriorarea condițiilor de piață să afecteze capacitatea noastră de a efectua plăți către dumneavoastră. Programele investiționale disponibile acestui produs nu au risc de lichiditate.

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

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

## SCENARIU DE PERFORMANȚĂ

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

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

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

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

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

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

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

PERIOADA DE DEȚINERE RECOMANDATĂ: EXEMPLU DE INVESTIȚIE:		10 ANI 10.000 USD Dacă ieșiți după 1 an	Dacă ieșiți după 5 ani	Dacă ieșiți după 10 ani
<b>Scenarii în caz de supraviețuire</b>				
<b>Scenariul minim</b>	Nu există un randament minim garantat. Ați putea pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta			
<b>Scenariul de criză</b>	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>	4.720 USD	2.700 USD	1.400 USD
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	- 52,8 %	- 23,0 %	- 17,9 %
<b>Scenariul nefavorabil</b>	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>	6.400 USD	8.940 USD	8.470 USD
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	- 36,0 %	- 2,2 %	- 1,6 %
<b>Scenariul moderat</b>	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>	10.910 USD	18.750 USD	36.090 USD
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	9,1 %	13,4 %	13,7 %
<b>Scenariul favorabil</b>	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>	13.460 USD	23.150 USD	51.820 USD
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	34,6 %	18,3 %	17,9 %

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

În caz de constatare a insolvenței Asiguratorului :

- plata Valorii de răscumpărare/Valorii contului sau a Beneficiului de maturitate nu este afectată, fiind preluată de entitatea juridică careia 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 accează.

#### CARE SUNT COSTURILE ?

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

Am presupus:

- În primul an ați primi suma pe care ați investit-o (randament anual de 0 %)
- Se investește suma de 10.000 USD

Costurile totale constau într-o combinație a costurilor PRIIP, altele decât costurile opțiunilor de investiții suport, și costurile opțiunilor de investiții și variază în funcție de opțiunile de investiții suport.

	Dacă ieșiți după 1 an	Dacă ieșiți după 5 ani	Dacă ieșiți după 10 ani
<b>Total costuri</b>			
- Contract de asigurare	576 USD	2.008 USD	5.759 USD
- Opțiuni de investiții	100 USD	196 USD	0 USD
<b>Impactul anual al costurilor (*)</b>			
- Contract de asigurare	5,76 %	2,33 %	1,70 %
- Opțiuni de investiții	1,00 %	0,23 %	0,00 %

(\*) Acesta ilustrează modul în care costurile vă reduc randamentul în fiecare an pe parcursul perioadei de deținere. De exemplu, acesta arată că, dacă ieșiți la sfârșitul perioadei de deținere recomandate, randamentul mediu anual este estimat la 15,4 % înainte de deducerea costurilor și la 13,7 % după deducerea costurilor.

#### Structura costurilor

Costuri unice la intrare sau la ieșire		Impactul anual al costurilor în cazul în care ieșiți după perioada de deținere recomandată de 10 ani	
<b>Costuri de intrare</b>	0,41 % din prima pe care o plătiți	Contract de asigurare	0,41 %
		Opțiuni de investiții	0,00 %
<b>Costuri de ieșire</b>	0,00 % din investiția dumneavoastră înainte de a vă fi plătită	Contract de asigurare	0,00 %
		Opțiuni de investiții	0,00 %
<b>Costuri curente luate în fiecare an</b>			
<b>Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de operare</b>	1,29 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultimul an.	Contract de asigurare	1,29 %
		Opțiuni de investiții	0,00 %
<b>Costuri de tranzacționare</b>	0,00 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare a costurilor suportate atunci când cumpărăm și vindem investițiile suport pentru produs. Suma reală va varia în funcție de cât de mult cumpărăm și vindem	Contract de asigurare	0,00 %
		Opțiuni de investiții	0,00 %
<b>Costuri accesorii suportate în condiții specifice</b>			
<b>Comisioane de performanță</b>	Nu există comision de performanță pentru acest produs	Contract de asigurare	N/A
		Opțiuni de investiții	N/A

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 Strada Buzești, nr. 82-94, etajele 3, 4, 12, Sector 1, 011017, București, România; 2.E-mail: [reclamatii@allianztiriatic.ro](mailto:reclamatii@allianztiriatic.ro); 3.Fax: 021.208.22.11; 4.Site: [www.allianztiriatic.ro](http://www.allianztiriatic.ro), la rubricile Contact și Reclamații; 5.Tелефон: 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](mailto: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 de asigurare, instanța competentă să soluționeze posibilele litigii în legătură cu contractul de asigurare, litigii ce nu au putut fi soluționate pe cale amiabilă, este instanța de judecată română.

**ALTE INFORMAȚII RELEVANTE**

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

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

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

## PRODUSUL

Smart Plan oferit de Allianz-Țiriac Asigurări S.A., parte a grupului Allianz SE

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

Autoritatea de supraveghere competentă este Autoritatea de Supraveghere Financiară.

Prezentul Document cu informații esențiale a fost creat în data de 01.01.2023.

**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.

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

**OBIECTIVE** Produsul oferă clientului opțiuni de programe investiționale în care primele pot fi înlocuite în viitor cu altul/altele în funcție de strategia investițională și apetitul de risc al clientului. Programele accesează fonduri de investiții cu structuri de active și valori de referință aferente unor indicatori de risc de nivel mediu/scăzut. Pentru detalii, se pot consulta "Documentele cu informații esențiale" aferente fiecărui program investițional. Randamentele programelor rezultă, după deducerea taxelor contractuale aferente produsului de asigurare, din randamentele fondurilor de investiții accesate, al căror potențial este proporțional cu nivelul indicatorului de risc al fiecărui fond. Realizarea unor randamente ale programelor într-un registru cât mai optim este favorizată de respectarea de către client a perioadei de deținere recomandate. Randamentele programelor nu sunt garantate, riscul investițional fiind asumat integral de clientul care achiziționează produsul de asigurare. Performanțele anterioare ale programelor investiționale nu constituie o garanție pentru performanțele viitoare. La nivel de program investițional, Allianz Investment Management SE (AIM) și Allianz-Țiriac Asigurări S.A. (AZT) iau în considerare riscurile de sustenabilitate bazate pe Rating-urile Morningstar de Sustenabilitate, care evaluează gradul de riscuri de sustenabilitate negestionate în raport cu fonduri similare. Cu cât este mai mic acest Rating Morningstar de Sustenabilitate, cu atât este mai mare probabilitatea ca riscuri de sustenabilitate să se materializeze. Pentru mai multe detalii se poate consulta secțiunea dedicată pentru Criterii de Sustenabilitate (SFDR), de pe website-ul AZT: [https://www.allianztiriac.ro/content/dam/onemarketing/cee/azro/documente/rapoarte/Criterii\\_de\\_sustenabilitate\\_SFDR.pdf](https://www.allianztiriac.ro/content/dam/onemarketing/cee/azro/documente/rapoarte/Criterii_de_sustenabilitate_SFDR.pdf) ; [https://www.allianztiriac.ro/content/dam/onemarketing/cee/azro/documente/rapoarte/Raportare\\_periodica\\_SFDR.pdf](https://www.allianztiriac.ro/content/dam/onemarketing/cee/azro/documente/rapoarte/Raportare_periodica_SFDR.pdf) ; [https://www.allianztiriac.ro/content/dam/onemarketing/cee/azro/documente/rapoarte/Raportare\\_pre-contractuala.pdf](https://www.allianztiriac.ro/content/dam/onemarketing/cee/azro/documente/rapoarte/Raportare_pre-contractuala.pdf) .

**INVESTITOR INDIVIDUAL VIZAT** Produsul este destinat clienților interesați să beneficieze de investiții lor prin intermediul unor rente, într-un orizont de timp mediu, în același timp cu asigurarea protecției celor dragi în cazul nefericirii 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.

**BENEFICIILOR ȘI COSTURI ALE ASIGURĂRII** 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 10.000 euro constituie prima destinată investirii în Contul investițional al clientului. Costul riscului de deces este inclus în taxa de administrare a programului investițional. Costul riscului de deces reduce randamentul investiției în 6 ani cu 0.001%.

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

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


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

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

## CARE SUNT RISCURILE ȘI CE AȘ PUTEA OBTINE ÎN SCHIMB ?

### INDICATOR DE RISC



 Indicatorul de risc presupune păstrarea produsului pe perioada de deținere recomandată, de 6 ani. Riscul real poate varia semnificativ dacă încasați anticipat și puteți primi o sumă mai mică. Va trebui să plătiți costuri suplimentare semnificative pentru încasarea anticipată. Este posibil să fiți nevoiți să vindeți la un preț care influențează în mod semnificativ suma primită înapoi.

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

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

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

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

## SCENARIILE DE PERFORMANȚĂ

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

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

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

Scenariile nefavorabile, moderate și favorabile prezentate sunt ilustrații care utilizează performanțele cele mai nefavorabile, medii și cele mai bune ale produsului în ultimii 6 ani. Piețele ar putea evolua foarte diferit în viitor.

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

Acest tip de scenariu a avut loc pentru o investiție între 1 și 6 ani.

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

PERIOADA DE DEȚINERE RECOMANDATĂ: EXEMPLU DE INVESTIȚIE: PRIMA DE ASIGURARE:	6 ANI 10.000 EUR 10.000 EUR Dacă ieșiți după 1 an	Dacă ieșiți după 6 ani
<b>Scenarii în caz de supraviețuire</b>		
<b>Scenariul minim</b>	Nu există un randament minim garantat. Ați putea pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta	
<b>Scenariul de criză</b>	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>	7.910 EUR
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	- 20,9 %
		6.700 EUR
		- 6,5 %
<b>Scenariul nefavorabil</b>	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>	7.910 EUR
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	- 20,9 %
		8.530 EUR
		- 2,6 %
<b>Scenariul moderat</b>	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>	9.890 EUR
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	- 1,1 %
		10.660 EUR
		1,1 %
<b>Scenariul favorabil</b>	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>	11.120 EUR
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	11,2 %
		13.080 EUR
		4,6 %
<b>Scenariul în caz de deces</b>		
<b>Eveniment asigurat</b>	<b>Ce ar putea obține beneficiarii dumneavoastră după costuri</b>	1.529 EUR
		0 EUR

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

În caz de constatare a insolvenței Asiguratorului :

- plata Valorii de răscumpărare/Valorii contului sau a Beneficiului de maturitate nu este afectată, fiind preluată de entitatea juridică a căreia îi revine responsabilitatea legală a preluării administrării contractului de asigurare.
  - plata Sumei asigurate ca urmare a decesului acoperit în baza contractului de asigurare este garantată de Fondul de garantare a asiguraților, persoană juridică de drept public, în condițiile prevăzute de Legea nr. 213/2015.
- Nivelul 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 ?

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

Am presupus:

- În primul an ați primi suma pe care ați investit-o (randament anual de 0 %)
- Se investește suma de 10.000 EUR

Costurile totale constau într-o combinație a costurilor PRIIP, altele decât costurile opțiunilor de investiții suport, și costurile opțiunilor de investiții și variază în funcție de opțiunile de investiții suport.

	Dacă ieșiți după 1 an	Dacă ieșiți după 6 ani
<b>Total costuri</b>		
- Contract de asigurare	475 EUR	1.156 EUR
- Opțiuni de investiții	482 EUR	1.202 EUR
<b>Impactul anual al costurilor (*)</b>		
- Contract de asigurare	4,75 %	1,75 %
- Opțiuni de investiții	4,82 %	1,82 %

(\*) Acesta ilustrează modul în care costurile vă reduc randamentul în fiecare an pe parcursul perioadei de deținere. De exemplu, acesta arată că, dacă ieșiți la sfârșitul perioadei de deținere recomandate, randamentul mediu anual este estimat la 4,6 % înainte de deducerea costurilor și la 1,1 % după deducerea costurilor.

#### Structura costurilor

Costuri unice la intrare sau la ieșire		Impactul anual al costurilor în cazul în care ieșiți după perioada de deținere recomandată de 6 ani	
<b>Costuri de intrare</b>	0,00 % din prima pe care o plătiți	Contract de asigurare	0,00 %
		Opțiuni de investiții	0,00 %
<b>Costuri de ieșire</b>	0,00 % din investiția dumneavoastră înainte de a vă fi plătită	Contract de asigurare	0,00 %
		Opțiuni de investiții	0,00 %
<b>Costuri curente luate în fiecare an</b>			
<b>Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de operare</b>	1,75 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultimul an.	Contract de asigurare	1,75 %
		Opțiuni de investiții	1,22 %
<b>Costuri de tranzacționare</b>	0,00 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare a costurilor suportate atunci când cumpărăm și vindem investițiile suport pentru produs. Suma reală va varia în funcție de cât de mult cumpărăm și vindem	Contract de asigurare	0,00 %
		Opțiuni de investiții	0,60 %
<b>Costuri accesorii suportate în condiții specifice</b>			
<b>Comisioane de performanță</b>	Nu există comision de performanță pentru acest produs	Contract de asigurare	N/A
		Opțiuni de investiții	N/A

## 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 neincadrării 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 Strada Buzești, nr. 82-94, etajele 3, 4, 12, Sector 1, 011017, București, România; 2. E-mail: [reclamatii@allianztiriac.ro](mailto:reclamatii@allianztiriac.ro); 3. Fax: 021.208.22.11; 4. Site: [www.allianztiriac.ro](http://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](mailto:office@asfromania.ro).

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

## ALTE INFORMAȚII RELEVANTE

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

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



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

## PRODUSUL

Smart Plan oferit de Allianz-Țiriac Asigurări S.A., parte a grupului Allianz SE

www.allianztiac.ro - Adresa: Str. Buzești, nr. 82-94, et. 3, 4, 12, Sector 1, București, 011017, România; Telefon: 021.20.19.100 (de luni până vineri de la 8:00 la 20:00), e-mail: info@allianztiac.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 01.01.2023.

**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.

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

**OBIECTIVE** Produsul oferă clientului opțiuni de programe investiționale în care primele pot fi înlocuite în viitor cu altul/altele în funcție de strategia investițională și apetitul de risc al clientului.

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

[https://www.allianztiac.ro/content/dam/onemarketing/cee/azro/documente/rapoarte/Criterii\\_de\\_sustenabilitate\\_SFDR.pdf](https://www.allianztiac.ro/content/dam/onemarketing/cee/azro/documente/rapoarte/Criterii_de_sustenabilitate_SFDR.pdf) ;

[https://www.allianztiac.ro/content/dam/onemarketing/cee/azro/documente/rapoarte/Raportare\\_periodica\\_SFDR.pdf](https://www.allianztiac.ro/content/dam/onemarketing/cee/azro/documente/rapoarte/Raportare_periodica_SFDR.pdf) ;

[https://www.allianztiac.ro/content/dam/onemarketing/cee/azro/documente/rapoarte/Raportare\\_pre-contractuala.pdf](https://www.allianztiac.ro/content/dam/onemarketing/cee/azro/documente/rapoarte/Raportare_pre-contractuala.pdf) .

**INVESTITOR INDIVIDUAL VIZAT** Produsul este destinat clienților interesați să beneficieze de investiții 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.

**BENEFICIIL ȘI COSTURI ALE ASIGURĂRII** 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 5.000 euro, 4.850 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 și/sau Asiguratului sau, conform dispozițiilor legale sau a sancțiunilor internaționale, la data constatării acestor situații. De asemenea, contractul încetează la data la care Contractantul solicită sau automat la: data de maturitate a contractului sau la data avizării decesului Asiguratului.

## CARE SUNT RISURILE ȘI CE AȘ PUTEA OBTINE ÎN SCHIMB ?

### INDICATOR DE RISC



 Indicatorul de risc presupune păstrarea produsului pe perioada de deținere recomandată, de 6 ani. Riscul real poate varia semnificativ dacă încasați anticipat și puteți primi o sumă mai mică. Va trebui să plătiți costuri suplimentare semnificative pentru încasarea anticipată. Este posibil să fiți nevoit să vindeți la un preț care influențează în mod semnificativ suma primită înapoi.

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

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

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

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

## SCENARIILE DE PERFORMANȚĂ

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

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

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

Scenariile nefavorabile, moderate și favorabile prezentate sunt ilustrații care utilizează performanțele cele mai nefavorabile, medii și cele mai bune ale produsului în ultimii 6 ani. Piețele ar putea evolua foarte diferit în viitor.

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

Acest tip de scenariu a avut loc pentru o investiție între 1 și 6 ani.

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

PERIOADA DE DEȚINERE RECOMANDATĂ: EXEMPLU DE INVESTIȚIE: PRIMA DE ASIGURARE:	6 ANI 5.000 EUR 5.000 EUR Dacă ieșiți după 1 an	Dacă ieșiți după 6 ani
<b>Scenarii în caz de supraviețuire</b>		
<b>Scenariul minim</b>	Nu există un randament minim garantat. Ați putea pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta	
<b>Scenariul de criză</b>	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>	3.950 EUR
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	- 20,9 %
		3.250 EUR
		- 6,9 %
<b>Scenariul nefavorabil</b>	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>	3.950 EUR
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	- 20,9 %
		4.140 EUR
		- 3,1 %
<b>Scenariul moderat</b>	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>	4.940 EUR
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	- 1,1 %
		5.170 EUR
		0,6 %
<b>Scenariul favorabil</b>	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>	5.560 EUR
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	11,2 %
		6.340 EUR
		4,0 %
<b>Scenariul în caz de deces</b>		
<b>Eveniment asigurat</b>	<b>Ce ar putea obține beneficiarii dumneavoastră după costuri</b>	764 EUR
		0 EUR

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

În caz de constatare a insolvenței Asiguratorului :

- plata Valorii de răscumpărare/Valorii contului sau a Beneficiului de maturitate nu este afectată, fiind preluată de entitatea juridică a căreia îi revine responsabilitatea legală a preluării administrării contractului de asigurare.
  - plata Sumei asigurate ca urmare a decesului acoperit în baza contractului de asigurare este garantată de Fondul de garantare a asiguraților, persoană juridică de drept public, în condițiile prevăzute de Legea nr. 213/2015.
- Nivelul 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 ?

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

Am presupus:

- În primul an ați primi suma pe care ați investit-o (randament anual de 0 %)
- Se investește suma de 5.000 EUR

Costurile totale constau într-o combinație a costurilor PRIIP, altele decât costurile opțiunilor de investiții suport, și costurile opțiunilor de investiții și variază în funcție de opțiunile de investiții suport.

	Dacă ieșiți după 1 an	Dacă ieșiți după 6 ani
<b>Total costuri</b>		
- Contract de asigurare	238 EUR	738 EUR
- Opțiuni de investiții	91 EUR	601 EUR
<b>Impactul anual al costurilor (*)</b>		
- Contract de asigurare	4,75 %	2,26 %
- Opțiuni de investiții	1,82 %	1,82 %

(\*) Acesta ilustrează modul în care costurile vă reduc randamentul în fiecare an pe parcursul perioadei de deținere. De exemplu, acesta arată că, dacă ieșiți la sfârșitul perioadei de deținere recomandate, randamentul mediu anual este estimat la 4,6 % înainte de deducerea costurilor și la 0,6 % după deducerea costurilor.

#### Structura costurilor

Costuri unice la intrare sau la ieșire		Impactul anual al costurilor în cazul în care ieșiți după perioada de deținere recomandată de 6 ani	
<b>Costuri de intrare</b>	0,52 % din prima pe care o plătiți	Contract de asigurare	0,52 %
		Opțiuni de investiții	0,00 %
<b>Costuri de ieșire</b>	0,00 % din investiția dumneavoastră înainte de a vă fi plătită	Contract de asigurare	0,00 %
		Opțiuni de investiții	0,00 %
<b>Costuri curente luate în fiecare an</b>			
<b>Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de operare</b>	1,74 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultimul an.	Contract de asigurare	1,74 %
		Opțiuni de investiții	1,22 %
<b>Costuri de tranzacționare</b>	0,00 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare a costurilor suportate atunci când cumpărăm și vindem investițiile suport pentru produs. Suma reală va varia în funcție de cât de mult cumpărăm și vindem	Contract de asigurare	0,00 %
		Opțiuni de investiții	0,60 %
<b>Costuri accesorii suportate în condiții specifice</b>			
<b>Comisioane de performanță</b>	Nu există comision de performanță pentru acest produs	Contract de asigurare	N/A
		Opțiuni de investiții	N/A

## 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 neincadrării 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 Strada Buzești, nr. 82-94, etajele 3, 4, 12, Sector 1, 011017, București, România; 2. E-mail: [reclamatii@allianztiriac.ro](mailto:reclamatii@allianztiriac.ro); 3. Fax: 021.208.22.11; 4. Site: [www.allianztiriac.ro](http://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](mailto:office@asfromania.ro).

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

## ALTE INFORMAȚII RELEVANTE

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

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

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

## PRODUSUL

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

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

Autoritatea de supraveghere competentă este Autoritatea de Supraveghere Financiară.

Prezentul Document cu informații esențiale a fost creat în data de 01.01.2023.

**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.

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

**OBIECTIVE** Produsul oferă clientului opțiuni de programe investiționale în care primele pot fi înlocuite în viitor cu altul/altele în funcție de strategia investițională și apetitul de risc al clientului. Programele accesează fonduri de investiții cu structuri de active și valori de referință aferente unor indicatori de risc de nivel mediu/scăzut. Pentru detalii, se pot consulta "Documentele cu informații esențiale" aferente fiecărui program investițional. Randamentele programelor rezultă, după deducerea taxelor contractuale aferente produsului de asigurare, din randamentele fondurilor de investiții accesate, al căror potențial este proporțional cu nivelul indicatorului de risc al fiecărui fond. Realizarea unor randamente ale programelor într-un registru cât mai optim este favorizată de respectarea de către client a perioadei de deținere recomandate. Randamentele programelor nu sunt garantate, riscul investițional fiind asumat integral de clientul care achiziționează produsul de asigurare. Performanțele anterioare ale programelor investiționale nu constituie o garanție pentru performanțele viitoare. La nivel de program investițional, Allianz Investment Management SE (AIM) și Allianz-Tiriac Asigurări S.A. (AZT) iau în considerare riscurile de sustenabilitate bazate pe Rating-urile Morningstar de Sustenabilitate, care evaluează gradul de riscuri de sustenabilitate negestionate în raport cu fonduri similare. Cu cât este mai mic acest Rating Morningstar de Sustenabilitate, cu atât este mai mare probabilitatea ca riscuri de sustenabilitate să se materializeze. Pentru mai multe detalii se poate consulta secțiunea dedicată pentru Criterii de Sustenabilitate (SFDR), de pe website-ul AZT: [https://www.allianztiriac.ro/content/dam/onemarketing/cee/azro/documente/rapoarte/Criterii\\_de\\_sustenabilitate\\_SFDR.pdf](https://www.allianztiriac.ro/content/dam/onemarketing/cee/azro/documente/rapoarte/Criterii_de_sustenabilitate_SFDR.pdf) ; [https://www.allianztiriac.ro/content/dam/onemarketing/cee/azro/documente/rapoarte/Raportare\\_periodica\\_SFDR.pdf](https://www.allianztiriac.ro/content/dam/onemarketing/cee/azro/documente/rapoarte/Raportare_periodica_SFDR.pdf) ; [https://www.allianztiriac.ro/content/dam/onemarketing/cee/azro/documente/rapoarte/Raportare\\_pre-contractuala.pdf](https://www.allianztiriac.ro/content/dam/onemarketing/cee/azro/documente/rapoarte/Raportare_pre-contractuala.pdf) .

**INVESTITOR INDIVIDUAL VIZAT** Produsul este destinat clienților interesați să beneficieze de investiții 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.

**BENEFICIIL ȘI COSTURI ALE ASIGURĂRII** 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 10.000 euro, 9.750 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 și/sau Asiguratului sau, conform dispozițiilor legale sau a sancțiunilor internaționale, la data constatării acestor situații. De asemenea, contractul încetează la data la care Contractantul solicită sau automat la: data de maturitate a contractului sau la data avizării decesului Asiguratului.

## CARE SUNT RISCURILE ȘI CE AȘ PUTEA OBTINE ÎN SCHIMB ?

### INDICATOR DE RISC



 Indicatorul de risc presupune păstrarea produsului pe perioada de deținere recomandată, de 6 ani. Riscul real poate varia semnificativ dacă încasați anticipat și puteți primi o sumă mai mică. Va trebui să plătiți costuri suplimentare semnificative pentru încasarea anticipată. Este posibil să fiți nevoit să vindeți la un preț care influențează în mod semnificativ suma primită înapoi.

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

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

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

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

## SCENARIILE DE PERFORMANȚĂ

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

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

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

Scenariile nefavorabile, moderate și favorabile prezentate sunt ilustrații care utilizează performanțele cele mai nefavorabile, medii și cele mai bune ale produsului în ultimii 6 ani. Piețele ar putea evolua foarte diferit în viitor.

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

Acest tip de scenariu a avut loc pentru o investiție între 1 și 6 ani.

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

PERIOADA DE DEȚINERE RECOMANDATĂ: EXEMPLU DE INVESTIȚIE: PRIMA DE ASIGURARE:	6 ANI 10.000 EUR 10.000 EUR Dacă ieșiți după 1 an	Dacă ieșiți după 6 ani
<b>Scenarii în caz de supraviețuire</b>		
<b>Scenariul minim</b>	Nu există un randament minim garantat. Ați putea pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta	
<b>Scenariul de criză</b>	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>	7.950 EUR
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	- 20,5 %
		6.530 EUR
		- 6,9 %
<b>Scenariul nefavorabil</b>	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>	7.950 EUR
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	- 20,5 %
		8.310 EUR
		- 3,0 %
<b>Scenariul moderat</b>	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>	9.940 EUR
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	- 0,6 %
		10.390 EUR
		0,6 %
<b>Scenariul favorabil</b>	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>	11.180 EUR
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	11,8 %
		12.750 EUR
		4,1 %
<b>Scenariul în caz de deces</b>		
<b>Eveniment asigurat</b>	<b>Ce ar putea obține beneficiarii dumneavoastră după costuri</b>	1.537 EUR
		0 EUR

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

În caz de constatare a insolvenței Asiguratorului :

- plata Valorii de răscumpărare/Valorii contului sau a Beneficiului de maturitate nu este afectată, fiind preluată de entitatea juridică careia 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 ?

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

Am presupus:

- În primul an ați primi suma pe care ați investit-o (randament anual de 0 %)
- Se investește suma de 10.000 EUR

Costurile totale constau într-o combinație a costurilor PRIIP, altele decât costurile opțiunilor de investiții suport, și costurile opțiunilor de investiții și variază în funcție de opțiunile de investiții suport.

	Dacă ieșiți după 1 an	Dacă ieșiți după 6 ani
<b>Total costuri</b>		
- Contract de asigurare	425 EUR	1.423 EUR
- Opțiuni de investiții	182 EUR	1.202 EUR
<b>Impactul anual al costurilor (*)</b>		
- Contract de asigurare	4,25 %	2,18 %
- Opțiuni de investiții	1,82 %	1,82 %

(\*) Acesta ilustrează modul în care costurile vă reduc randamentul în fiecare an pe parcursul perioadei de deținere. De exemplu, acesta arată că, dacă ieșiți la sfârșitul perioadei de deținere recomandate, randamentul mediu anual este estimat la 4,6 % înainte de deducerea costurilor și la 0,6 % după deducerea costurilor.

#### Structura costurilor

Costuri unice la intrare sau la ieșire		Impactul anual al costurilor în cazul în care ieșiți după perioada de deținere recomandată de 6 ani	
<b>Costuri de intrare</b>	0,43 % din prima pe care o plătiți	Contract de asigurare	0,43 %
		Opțiuni de investiții	0,00 %
<b>Costuri de ieșire</b>	0,00 % din investiția dumneavoastră înainte de a vă fi plătită	Contract de asigurare	0,00 %
		Opțiuni de investiții	0,00 %
<b>Costuri curente luate în fiecare an</b>			
<b>Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de operare</b>	1,74 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultimul an.	Contract de asigurare	1,74 %
		Opțiuni de investiții	1,22 %
<b>Costuri de tranzacționare</b>	0,00 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare a costurilor suportate atunci când cumpărăm și vindem investițiile suport pentru produs. Suma reală va varia în funcție de cât de mult cumpărăm și vindem	Contract de asigurare	0,00 %
		Opțiuni de investiții	0,60 %
<b>Costuri accesorii suportate în condiții specifice</b>			
<b>Comisioane de performanță</b>	Nu există comision de performanță pentru acest produs	Contract de asigurare	N/A
		Opțiuni de investiții	N/A

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 neincadrării 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 Strada Buzești, nr. 82-94, etajele 3, 4, 12, Sector 1, 011017, București, România; 2. E-mail: [reclamatii@allianztiriatic.ro](mailto:reclamatii@allianztiriatic.ro); 3. Fax: 021.208.22.11; 4. Site: [www.allianztiriatic.ro](http://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](mailto: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 de asigurare, instanța competentă să soluționeze posibilele litigii în legătură cu contractul de asigurare, litigii ce nu au putut fi soluționate pe cale amiabilă, este instanța de judecată română.

**ALTE INFORMAȚII RELEVANTE**

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

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

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

## PRODUSUL

Partener oferit de Allianz-Țiriac Asigurări S.A., parte a grupului Allianz SE

www.allianztiriac.ro - Adresa: Str. Buzești, nr. 82-94, et. 3, 4, 12, Sector 1, București, 011017, România; Telefon: 021.20.19.100 (de luni până vineri de la 8:00 la 20:00), e-mail: info@allianztiriac.ro; Capital social subscris și vărsat: 94.393.890 lei, Înregistrat la ORC sub nr. J40/15882/1994, CUI: 6120740, Societate autorizată de Autoritatea de Supraveghere Financiară. Codul alocat în Registrul 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 01.01.2023.

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

## ÎN CE CONSTĂ ACEST PRODUS ?

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

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

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

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

**BENEFICIUL ȘI COSTURI ALE ASIGURĂRII** 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.

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

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

**Beneficiul de maturitate:** La maturitate, Beneficiarul primește 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.

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

## CARE SUNT RISCURILE ȘI CE AȘ PUTEA OBTINE ÎN SCHIMB ?

### INDICATOR DE RISC





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

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

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

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.

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 convenite.

## SCENARIU DE PERFORMANȚĂ

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

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

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

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

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

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

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

PERIOADA DE DEȚINERE RECOMANDATĂ: EXEMPLU DE INVESTIȚIE: PRIMA DE ASIGURARE:	10 ANI 1.000 RON pe an 1.000 RON pe an Dacă ieșiți după 1 an	Dacă ieșiți după 5 ani	Dacă ieșiți după 10 ani
<b>Scenarii în caz de supraviețuire</b>			
Scenariul minim	Nu există un randament minim garantat. Ați putea pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta		
Scenariul de criză	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>		
	0 RON	4.020 RON	9.460 RON
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	N/A	- 7,2 %
			- 1,0 %
Scenariul nefavorabil	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>		
	0 RON	4.020 RON	10.040 RON
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	N/A	- 7,2 %
			0,1 %
Scenariul moderat	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>		
	0 RON	4.020 RON	10.110 RON
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	N/A	- 7,2 %
			0,2 %
Scenariul favorabil	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>		
	0 RON	4.020 RON	10.190 RON
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	N/A	- 7,2 %
			0,3 %
<b>Suma investită în timp</b>	1.000 RON	5.000 RON	10.000 RON
<b>Scenariul în caz de deces</b>			
Eveniment asigurat	<b>Ce ar putea obține beneficiarii dumneavoastră după costuri</b>		
	9.470 RON	9.600 RON	10.110 RON
<b>Valoarea primei de asigurare în timp</b>	1.000 RON	5.000 RON	10.000 RON

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

În caz de constatare a insolvenței Asiguratorului :

- plata Valorii de răscumpărare/Valorii contului sau a Beneficiului de maturitate nu este afectată, fiind preluată de entitatea juridică careia 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 confrunța 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 accează.

#### CARE SUNT COSTURILE ?

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

Am presupus:

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

	Dacă ieșiți după 1 an	Dacă ieșiți după 5 ani	Dacă ieșiți după 10 ani
<b>Total costuri</b>	1.016 RON	1.299 RON	1.201 RON
<b>Impactul anual al costurilor (*)</b>	101,6 %	9,3 %	2,0 %

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

#### Structura costurilor

Costuri unice la intrare sau la ieșire		Impactul anual al costurilor în cazul în care ieșiți după perioada de deținere recomandată de 10 ani	
<b>Costuri de intrare</b>	0,00 % din primele pe care le plătiți	Contract de asigurare	0,00 %
<b>Costuri de ieșire</b>	0,00 % din investiția dumneavoastră înainte de a vă fi plătită	Contract de asigurare	0,00 %
<b>Costuri curente luate în fiecare an</b>			
<b>Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de operare</b>	2 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultimul an.	Contract de asigurare	2 %
<b>Costuri de tranzacționare</b>	0,00 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare a costurilor suportate atunci când cumpărăm și vindem investițiile suport pentru produs. Suma reală va varia în funcție de cât de mult cumpărăm și vindem	Contract de asigurare	0 %
<b>Costuri accesorii suportate în condiții specifice</b>			
<b>Comisioane de performanță</b>	Nu există comision de performanță pentru acest produs	Contract de asigurare Opțiuni de investiții	N/A N/A



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

PERIOADA DE DEȚINERE RECOMANDATĂ: 10 ANI

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

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

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

## CUM POT SĂ DEPUN O RECLAMAȚIE?

În vederea rezolvării pe cale amiabilă a reclamațiilor formulate de clientul asigurat sau de beneficiarii contractului de asigurare, vă rugăm să transmiteți o reclamație la oricare din adresele: 1. Poștă/Registratură pe adresa Strada Buzești, nr. 82-94, etajele 3, 4, 12, Sector 1, 011017, București, România; 2. E-mail: [reclamatii@allianztiriac.ro](mailto:reclamatii@allianztiriac.ro); 3. Fax: 021.208.22.11; 4. Site: [www.allianztiriac.ro](http://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](mailto:office@asfromania.ro).

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

## ALTE INFORMAȚII RELEVANTE

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

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

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

## PRODUSUL

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

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

Autoritatea de supraveghere competentă este Autoritatea de Supraveghere Financiară.

Prezentul Document cu informații esențiale a fost creat în data de 01.01.2023.

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

## ÎN CE CONSTĂ ACEST PRODUS ?

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

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

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

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

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

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

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

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

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


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

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

## CARE SUNT RISURILE ȘI CE AȘ PUTEA OBTINE ÎN SCHIMB ?

### INDICATOR DE RISC





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

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

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

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

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

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

## SCENARIILE DE PERFORMANȚĂ

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

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

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

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

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

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

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

PERIOADA DE DEȚINERE RECOMANDATĂ: EXEMPLU DE INVESTIȚIE: PRIMA DE ASIGURARE:	10 ANI 1.000 RON pe an 1.000 RON pe an Dacă ieșiți după 1 an	Dacă ieșiți după 5 ani	Dacă ieșiți după 10 ani
<b>Scenarii în caz de supraviețuire</b>			
<b>Scenariul minim</b>	Nu există un randament minim garantat. Ați putea pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta		
<b>Scenariul de criză</b>	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>	0 RON	4.020 RON
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	N/A	- 7,2 %
<b>Scenariul nefavorabil</b>	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>	0 RON	4.020 RON
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	N/A	- 7,2 %
<b>Scenariul moderat</b>	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>	0 RON	4.020 RON
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	N/A	- 7,2 %
<b>Scenariul favorabil</b>	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>	0 RON	4.020 RON
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	N/A	- 7,2 %
<b>Suma investită în timp</b>	1.000 RON	5.000 RON	10.000 RON
<b>Scenariul în caz de deces</b>			
<b>Eveniment asigurat</b>	<b>Ce ar putea obține beneficiarii dumneavoastră după costuri</b>	9.470 RON	9.600 RON
<b>Valoarea primei de asigurare în timp</b>	1.000 RON	5.000 RON	10.000 RON

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

În caz de constatare a insolvenței Asiguratorului :

- plata Valorii de răscumpărare/Valorii contului sau a Beneficiului de maturitate nu este afectată, fiind preluată de entitatea juridică a căreia îi revine responsabilitatea legală a preluării administrării contractului de asigurare.
  - plata Sumei asigurate ca urmare a decesului acoperit în baza contractului de asigurare este garantată de Fondul de garantare a asiguraților, persoană juridică de drept public, în condițiile prevăzute de Legea nr. 213/2015.
- Nivelul 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 ?

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

Am presupus:

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

	Dacă ieșiți după 1 an	Dacă ieșiți după 5 ani	Dacă ieșiți după 10 ani
<b>Total costuri</b>	1.016 RON	1.299 RON	1.201 RON
<b>Impactul anual al costurilor (*)</b>	101,6 %	9,3 %	2,0 %

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

#### Structura costurilor

Costuri unice la intrare sau la ieșire		Impactul anual al costurilor în cazul în care ieșiți după perioada de deținere recomandată de 10 ani	
<b>Costuri de intrare</b>	0,00 % din primele pe care le plătiți	Contract de asigurare	0,00 %
<b>Costuri de ieșire</b>	0,00 % din investiția dumneavoastră înainte de a vă fi plătită	Contract de asigurare	0,00 %
<b>Costuri curente luate în fiecare an</b>			
<b>Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de operare</b>	2 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultimul an.	Contract de asigurare	2 %
<b>Costuri de tranzacționare</b>	0,00 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare a costurilor suportate atunci când cumpărăm și vindem investițiile suport pentru produs. Suma reală va varia în funcție de cât de mult cumpărăm și vindem	Contract de asigurare	0 %
<b>Costuri accesorii suportate în condiții specifice</b>			
<b>Comisioane de performanță</b>	Nu există comision de performanță pentru acest produs	Contract de asigurare Opțiuni de investiții	N/A N/A

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

PERIOADA DE DEȚINERE RECOMANDATĂ: 10 ANI

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

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

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

## CUM POT SĂ DEPUN O RECLAMAȚIE?

În vederea rezolvării pe cale amiabilă a reclamațiilor formulate de clientul asigurat sau de beneficiarii contractului de asigurare, vă rugăm să transmiteți o reclamație la oricare din adresele: 1. Poștă/Registratură pe adresa Strada Buzești, nr. 82-94, etajele 3, 4, 12, Sector 1, 011017, București, România; 2. E-mail: [reclamatii@allianztiriac.ro](mailto:reclamatii@allianztiriac.ro); 3. Fax: 021.208.22.11; 4. Site: [www.allianztiriac.ro](http://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](mailto:office@asfromania.ro).

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

## ALTE INFORMAȚII RELEVANTE

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

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

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

#### PRODUSUL

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

www.allianztiriac.ro - Adresa: Str. Buzești, nr. 82-94, et. 3, 4, 12, Sector 1, București, 011017, România; Telefon: 021.20.19.100 (de luni până vineri de la 8:00 la 20:00), e-mail: info@allianztiriac.ro; Capital social subscris și vărsat: 94.393.890 lei, Înregistrat la ORC sub nr. J40/15882/1994, CUI: 6120740, Societate autorizată de Autoritatea de Supraveghere Financiară. Codul alocat în Registrul 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 01.01.2023.

**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.

**TERMEN** Deschis. Maturitatea contractului nu poate fi aleasă de dumneavoastră și este stabilită în baza fetei de asigurare și a condițiilor contractuale, până la următoarea aniversare după data la care Asiguratul a împlinit vârsta de 90 de ani.

**OBIECTIVE** Produsul oferă clientului opțiuni multiple de programe investiționale în care primele pot fi investite. Orice program investițional ales poate fi înlocuit în viitor cu altul/alte în funcție de strategia investițională și apetitul de risc al clientului. Programele investiționale accesează fonduri de investiții cu structuri de active și valori de referință aferente unor indicatori de risc diversificați, de la un nivel scăzut până la un nivel mediu. Pentru detalii, se pot consulta "Documentele cu informații esențiale" aferente fiecărui program investițional. Randamentele programelor investiționale rezultă, după deducerea taxelor contractuale aferente produsului de asigurare, din randamentele fondurilor de investiții accesate, al căror potențial este proporțional cu nivelul indicatorului de risc al fiecărui fond. Realizarea unor randamente ale programelor investiționale într-un registru cât mai optim este favorizată de respectarea de către client a perioadei de deținere recomandate. Randamentele programelor investiționale nu sunt garantate, riscul investițional fiind asumat integral de clientul care achiziționează produsul de asigurare.

Performanțele anterioare ale programelor investiționale nu constituie o garanție pentru performanțele viitoare. La nivel de program investițional, Allianz Investment Management SE (AIM) și Allianz-Tiriac Asigurări S.A. (AZT) iau în considerare riscurile de sustenabilitate bazate pe Rating-urile Morningstar de Sustenabilitate, care evaluează gradul de riscuri de sustenabilitate negestionate în raport cu fonduri similare. Cu cât este mai mic acest Rating Morningstar de Sustenabilitate, cu atât este mai mare probabilitatea ca riscuri de sustenabilitate să se materializeze. Pentru mai multe detalii se poate consulta secțiunea dedicată pentru Criterii de Sustenabilitate (SFDR), de pe website-ul AZT: [https://www.allianztiriac.ro/content/dam/onemarketing/cee/azro/documente/rapoarte/Criterii\\_de\\_sustenabilitate\\_SFDR.pdf](https://www.allianztiriac.ro/content/dam/onemarketing/cee/azro/documente/rapoarte/Criterii_de_sustenabilitate_SFDR.pdf); [https://www.allianztiriac.ro/content/dam/onemarketing/cee/azro/documente/rapoarte/Raportare\\_periodica\\_SFDR.pdf](https://www.allianztiriac.ro/content/dam/onemarketing/cee/azro/documente/rapoarte/Raportare_periodica_SFDR.pdf); [https://www.allianztiriac.ro/content/dam/onemarketing/cee/azro/documente/rapoarte/Raportare\\_pre-contractuala.pdf](https://www.allianztiriac.ro/content/dam/onemarketing/cee/azro/documente/rapoarte/Raportare_pre-contractuala.pdf).

**INVESTITOR INDIVIDUAL VIZAT** 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 durată 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.

**BENEFICIUL ȘI COSTURILE ALE ASIGURĂRII** Acest produs este o asigurare de viață cu primă unică care poate fi achiziționat de clienți cu vârste între 18 și 70 ani. Produsul prevede beneficiul la data de maturitate și la data decesului Asiguratului, dar și posibilitatea răscumpărării pe durata contractuală și este caracterizat prin Valoarea Contului, calculată ca produs între numărul de unități din Contul clientului și prețul de vânzare al unităților. Valorile beneficiilor rezultate pentru un contract pe 10 ani pentru care se achită o primă unică scadentă la emiterea contractului, de 10.000 euro sunt indicate în secțiunea "Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?". Un procent de 2% din valoarea primei unice (200 EUR) reprezintă taxa de alocare dedusă de Asigurator pentru acoperirea costurilor sale, inclusiv costul riscului de deces. Pentru o perioadă recomandată de deținere a investiției de 10 ani, costul riscului de deces pentru o persoană de 40 de ani este de 0,3% din prima investită și reduce randamentul investiției cu 0,03%.

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

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


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

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

#### CARE SUNT RISURILE ȘI CE AȘ PUTEA OBTINE ÎN SCHIMB ?

##### INDICATOR DE RISC



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

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

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, pierderile potențiale asociate performanței viitoare vor avea un nivel scăzut, mediu spre scăzut sau 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 primă 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

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

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

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

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

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

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

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

PERIOADA DE DEȚINERE RECOMANDATĂ: EXEMPLU DE INVESTIȚIE: PRIMA DE ASIGURARE:	10 ANI 10.000 EUR 10.000 EUR Dacă ieșiți după 1 an	Dacă ieșiți după 5 ani	Dacă ieșiți după 10 ani
<b>Scenarii în caz de supraviețuire</b>			
<b>Scenariul minim</b>	Nu există un randament minim garantat. Ați putea pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta		
<b>Scenariul de criză</b>	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>		
	de la 7.040 EUR la 7.920 EUR de la - 29,6 % la - 20,8 %	de la 5.710 EUR la 6.920 EUR de la - 10,6 % la - 7,1 %	4.340 EUR - 5.760 EUR de la - 8,0 % la - 5,4 %
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>		
<b>Scenariul nefavorabil</b>	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>		
	de la 7.460 EUR la 8.320 EUR de la - 25,4 % la - 16,8 %	de la 8.150 EUR la 8.880 EUR de la - 4,0 % la - 2,3%	8.470 EUR - 8.490 EUR de la - 1,6 % la - 1,6 %
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>		
<b>Scenariul moderat</b>	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>		
	de la 9.720 EUR la 9.980 EUR de la - 2,8 % la - 0,2 %	de la 10.480 EUR la 11.950 EUR de la 0,9 % la 3,6 %	11.000 EUR - 14.100 EUR de la 1,0 % la 3,5 %
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>		
<b>Scenariul favorabil</b>	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>		
	de la 11.130 EUR la 12.800 EUR de la 11,3 % la 28,0 %	de la 11.450 EUR la 13.720 EUR de la 2,7 % la 6,5 %	12.500 EUR - 17.340 EUR de la 2,3 % la 5,7%
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>		
<b>Scenariul în caz de deces</b>			
<b>Decesul din orice cauză al Asiguratului cu vârsta de maximum 75 de ani</b>	<b>Ce ar putea obține beneficiarii dumneavoastră după costuri</b>		
	de la 10.960 EUR la 11.240 EUR	de la 11.590 EUR la 13.210 EUR	de la 12.100 EUR la 15.510 EUR
<b>Decesul din accident al Asiguratului cu vârsta mai mare de 75 de ani</b>	<b>Ce ar putea obține beneficiarii dumneavoastră după costuri</b>		
	de la 10.960 EUR la 11.240 EUR	de la 11.590 EUR la 13.210 EUR	de la 12.100 EUR la 15.510 EUR
<b>Decesul din boală al Asiguratului cu vârsta mică de 75 de ani</b>	<b>Ce ar putea obține beneficiarii dumneavoastră după costuri</b>		
	de la 9.970 EUR la 10.236 EUR	de la 10.533 EUR la 12.010 EUR	de la 11.000 EUR la 14.100 EUR

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

În caz de constatare a insolvenței Asiguratorului :

- plata Valorii de răscumpărare/Valorii contului sau a Beneficiului de maturitate nu este afectată, fiind preluată de entitatea juridică căreia îi revine responsabilitatea legală a preluării administrării contractului de asigurare.
  - plata Sumei asigurate ca urmare a decesului acoperit în baza contractului de asigurare este garantată de Fondul de garantare a asiguraților, persoană juridică de drept public, în condițiile prevăzute de Legea nr. 213/2015.
- Nivelul Valorii de răscumpărare/Valorii contului și al Beneficiului de maturitate nu sunt garantate, fiind supuse riscului de piață și riscului de credit aferente fondurilor accesate de programele investiționale în care Contractantul deține unități în baza contractului de asigurare, riscuri 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 accează.

#### CARE SUNT COSTURILE ?

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

Am presupus:

- În primul an ați primi suma pe care ați investit-o (randament anual de 0 %)
- Se investește suma de 10.000 EUR

Costurile totale constau într-o combinație a costurilor PRIIP, altele decât costurile opțiunilor de investiții suport, și costurile opțiunilor de investiții și variază în funcție de opțiunile de investiții suport.

	Dacă ieșiți după 1 an	Dacă ieșiți după 5 ani	Dacă ieșiți după 10 ani
<b>Total costuri</b>			
- Contract de asigurare	575 EUR	1.089 EUR	2.197 EUR
- Opțiuni de investiții	347 EUR - 374 EUR	579 EUR - 732 EUR	1.128 EUR - 1.590 EUR
<b>Impactul anual al costurilor (*)</b>			
- Contract de asigurare	5,75 %	1,82 %	1,51 %
- Opțiuni de investiții	3,47 % - 3,74 %	1,08 % - 1,34 %	0,97 % - 1,24 %

(\*) Acesta ilustrează modul în care costurile vă reduc randamentul în fiecare an pe parcursul perioadei de deținere. De exemplu, acesta arată că, dacă ieșiți la sfârșitul perioadei de deținere recomandate, randamentul mediu anual este estimat de la 3,4 % până la 6,1 % înainte de deducerea costurilor și de la 1,0 % până la 3,5 % după deducerea costurilor.

#### Structura costurilor

Costuri unice la intrare sau la ieșire		Impactul anual al costurilor în cazul în care ieșiți după perioada de deținere recomandată de 10 ani	
<b>Costuri de intrare</b>	0,21 % din prima pe care o plătiți	Contract de asigurare	0,21 %
		Opțiuni de investiții	0,00 %
<b>Costuri de ieșire</b>	0,00 % din investiția dumneavoastră înainte de a vă fi plătită	Contract de asigurare	0,00 %
		Opțiuni de investiții	0,00 %
<b>Costuri curente luate în fiecare an</b>			
<b>Comisoane de administrare și alte costuri administrative sau de operare</b>	1,30 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultimul an.	Contract de asigurare	1,30 %
		Opțiuni de investiții	de la 0,68 % la 0,87 %
<b>Costuri de tranzacționare</b>	0,00 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare a costurilor suportate atunci când cumpărăm și vindem investițiile suport pentru produs. Suma reală va varia în funcție de cât de mult cumpărăm și vindem	Contract de asigurare	0,00 %
		Opțiuni de investiții	de la 0,29 % la 0,38 %
<b>Costuri accesorii suportate în condiții specifice</b>			
<b>Comisoane de performanță</b>	Nu există comision de performanță pentru acest produs	Contract de asigurare	N/A
		Opțiuni de investiții	N/A

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 Strada Buzești, nr. 82-94, etajele 3, 4, 12, Sector 1, 011017, București, România; 2. E-mail: [reclamatii@allianztiriatic.ro](mailto:reclamatii@allianztiriatic.ro); 3. Fax: 021.208.22.11; 4. Site: [www.allianztiriatic.ro](http://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](mailto: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 de asigurare, instanța competentă să soluționeze posibilele litigii în legătură cu contractul de asigurare, litigii ce nu au putut fi soluționate pe cale amiabilă, este instanța de judecată română.

**ALTE INFORMAȚII RELEVANTE**

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

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

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

### PRODUSUL

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

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

Autoritatea de supraveghere competentă este Autoritatea de Supraveghere Financiară.

Prezentul Document cu informații esențiale a fost creat în data de 01.01.2023.

**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.

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

**OBIECTIVE** Produsul oferă clientului opțiuni multiple de programe investiționale în care primele pot fi investite. Orice program investițional ales poate fi înlocuit în viitor cu altul/altele în funcție de strategia investițională și apetitul de risc al clientului. Programele investiționale accesează fonduri de investiții cu structuri de active și valori de referință aferente unor indicatori de risc diversificați, de la un nivel scăzut până la un nivel mediu. Pentru detalii, se pot consulta "Documentele cu informații esențiale" aferente fiecărui program investițional. Randamentele programelor investiționale rezultă, după deducerea taxelor contractuale aferente produsului de asigurare, din randamentele fondurilor de investiții accesate, al căror potențial este proporțional cu nivelul indicatorului de risc al fiecărui fond. Realizarea unor randamente ale programelor investiționale într-un registru cât mai optim este favorizată de respectarea de către client a perioadei de deținere recomandate. Randamentele programelor investiționale nu sunt garantate, riscul investițional fiind asumat integral de clientul care achiziționează produsul de asigurare.

Performanțele anterioare ale programelor investiționale nu constituie o garanție pentru performanțele viitoare. La nivel de program investițional, Allianz Investment Management SE (AIM) și Allianz-Tiriac Asigurări S.A. (AZT) iau în considerare riscurile de sustenabilitate bazate pe Rating-urile Morningstar de Sustenabilitate, care evaluează gradul de riscuri de sustenabilitate negestionate în raport cu fonduri similare. Cu cât este mai mic acest Rating Morningstar de Sustenabilitate, cu atât este mai mare probabilitatea ca riscuri de sustenabilitate să se materializeze. Pentru mai multe detalii se poate consulta secțiunea dedicată pentru Criterii de Sustenabilitate (SFDR), de pe website-ul AZT: [https://www.allianztiriac.ro/content/dam/onemarketing/cee/azro/documente/rapoarte/Criterii\\_de\\_sustenabilitate\\_SFDR.pdf](https://www.allianztiriac.ro/content/dam/onemarketing/cee/azro/documente/rapoarte/Criterii_de_sustenabilitate_SFDR.pdf); [https://www.allianztiriac.ro/content/dam/onemarketing/cee/azro/documente/rapoarte/Raportare\\_periodica\\_SFDR.pdf](https://www.allianztiriac.ro/content/dam/onemarketing/cee/azro/documente/rapoarte/Raportare_periodica_SFDR.pdf); [https://www.allianztiriac.ro/content/dam/onemarketing/cee/azro/documente/rapoarte/Raportare\\_pre-contractuala.pdf](https://www.allianztiriac.ro/content/dam/onemarketing/cee/azro/documente/rapoarte/Raportare_pre-contractuala.pdf).

**INVESTITOR INDIVIDUAL VIZAT** 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.

**BENEFICIUL ȘI COSTURI ALE ASIGURĂRII** Acest produs este o asigurare de viață cu prime eşalonate care poate fi achiziționat de clienți cu vârste între 16 și 65 ani. Produsul prevede beneficii la data de maturitate și la data decesului Asiguratului, dar și posibilitatea răscumpărării pe durata contractuală și este caracterizat prin Valoarea Contului, calculată ca produs între numărul de unități din Contul clientului și prețul de vânzare al unităților. Valorile beneficiilor rezultate pentru un contract pe 10 ani pentru care se achită 10 prime eşalonate scadente anual, de câte 1.000 EUR, sunt indicate în secțiunea "Care sunt riscurile și ce aş putea obține în schimb?". Pentru o perioadă recomandată de deținere a investiției de 10 ani, costul riscului de deces, pentru o persoană de 40 de ani, este de 0,1% din prima investită și reduce randamentul investiției cu 0,02%.

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

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

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

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

### CARE SUNT RISURILE ȘI CE AȘ PUTEA OBTINE ÎN SCHIMB ?

#### INDICATOR DE RISC



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

Indicatorul sintetic de risc arată nivelul de risc al acestui produs în comparație cu alte produse. Acesta indică probabilitatea ca produsul să implice o pierdere de bani din cauza evoluțiilor înregistrate pe 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, 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 sau mediu și că este foarte puțin probabil, puțin probabil sau posibil ca deteriorarea condițiilor de piață să afecteze capacitatea noastră de a efectua plăți către dumneavoastră. Programele investiționale disponibile acestui produs nu au risc de lichiditate.

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

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

### SCENARIILE DE PERFORMANȚĂ

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

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

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

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

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

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

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



PERIOADA DE DEȚINERE RECOMANDATĂ: EXEMPLU DE INVESTIȚIE: PRIMA DE ASIGURARE:	10 ANI 1.000 EUR pe an 1.000 EUR pe an Dacă ieșiți după 1 an	Dacă ieșiți după 5 ani	Dacă ieșiți după 10 ani
<b>Scenarii în caz de supraviețuire</b>			
<b>Scenariul minim</b>	Nu există un randament minim garantat. Ați putea pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta		
<b>Scenariul de criză</b>	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>		
	0 EUR - 0 EUR	de la 3.540 EUR la 3.940 EUR	de la 6.860 EUR la 7.900 EUR
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	de la - 11,3 % la - 7,8 %	de la - 7,0 % la - 4,3 %
<b>Scenariul nefavorabil</b>	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>		
	0 EUR - 0 EUR	de la 4.160 EUR la 4.580 EUR	de la 9.010 EUR la 9.190 EUR
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	de la - 6,0 % la - 2,9 %	de la - 1,9 % la - 1,5 %
<b>Scenariul moderat</b>	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>		
	0 EUR - 0 EUR	de la 4.660 EUR la 5.270 EUR	de la 10.340 EUR la 11.990 EUR
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	de la - 2,3 % la 1,8 %	de la 0,0 % la 3,3 %
<b>Scenariul favorabil</b>	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>		
	0 EUR - 0 EUR	de la 4.660 EUR la 5.630 EUR	de la 11.110 EUR la 13.530 EUR
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	de la - 2,3 % la 4,0 %	de la 0,0 % la 5,4 %
<b>Suma investită în timp</b>	1.000 EUR	5.000 EUR	10.000 EUR
<b>Scenariul în caz de deces</b>			
<b>Eveniment asigurat</b>	<b>Ce ar putea obține beneficiarii dumneavoastră după costuri</b>		
<b>Valoarea primei de asigurare în timp</b>	de la 1.070 EUR la 1.100 EUR 1.000 EUR	de la 5.390 EUR la 6.120 EUR 5.000 EUR	de la 11.380 EUR la 13.190 EUR 10.000 EUR

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

În caz de constatare a insolvenței Asiguratorului :

- plata Valorii de răscumpărare/Valorii contului sau a Beneficiului de maturitate nu este afectată, fiind preluată de entitatea juridică căreia îi revine responsabilitatea legală a preluării administrării contractului de asigurare.
  - plata Sumei asigurate ca urmare a decesului acoperit în baza contractului de asigurare este garantată de Fondul de garantare a asiguraților, persoană juridică de drept public, în condițiile prevăzute de Legea nr. 213/2015.
- Nivelul Valorii de răscumpărare/Valorii contului și al Beneficiului de maturitate nu sunt garantate, fiind supuse riscului de piață și riscului de credit aferente fondurilor accesate de programele investiționale în care Contractantul deține unități în baza contractului de asigurare, riscuri 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 ?

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

Am presupus:

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

Costurile totale constau într-o combinație a costurilor PRIIP, altele decât costurile opțiunilor de investiții suport, și costurile opțiunilor de investiții și variază în funcție de opțiunile de investiții suport.

	Dacă ieșiți după 1 an	Dacă ieșiți după 5 ani	Dacă ieșiți după 10 ani
<b>Total costuri</b>			
- Contract de asigurare	1.013 EUR	643 EUR	1.238 EUR
- Opțiuni de investiții	1.010 EUR - 1.012 EUR	400 EUR - 471 EUR	591 EUR - 786 EUR
<b>Impactul anual al costurilor (*)</b>			
- Contract de asigurare	101,30 %	3,88 %	1,76 %
- Opțiuni de investiții	100,97 % - 101,24 %	2,68 % - 2,96 %	0,00 % - 1,24 %

(\*) Acesta ilustrează modul în care costurile vă reduc randamentul în fiecare an pe parcursul perioadei de deținere. De exemplu, acesta arată că, dacă ieșiți la sfârșitul perioadei de deținere recomandate, randamentul mediu anual este estimat de la 0,0 % până la 6,1 % înainte de deducerea costurilor și de la 0,0 % până la 3,3 % după deducerea costurilor.

#### Structura costurilor

Costuri unice la intrare sau la ieșire		Impactul anual al costurilor în cazul în care ieșiți după perioada de deținere recomandată de 10 ani	
<b>Costuri de intrare</b>	0,46 % din primele pe care le plățiți	Contract de asigurare	0,46 %
		Opțiuni de investiții	0,00 %
<b>Costuri de ieșire</b>	0,00 % din investiția dumneavoastră înainte de a vă fi plătită	Contract de asigurare	0,00 %
		Opțiuni de investiții	0,00 %
<b>Costuri curente luate în fiecare an</b>			
<b>Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de operare</b>	1,30 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultimul an.	Contract de asigurare	1,30 %
		Opțiuni de investiții	de la 0,00 % la 0,87 %
<b>Costuri de tranzacționare</b>	0 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare a costurilor suportate atunci când cumpărăm și vindem investițiile suport pentru produs. Suma reală va varia în funcție de cât de mult cumpărăm și vindem	Contract de asigurare	0 %
		Opțiuni de investiții	de la 0,00 % la 0,38 %
<b>Costuri accesorii suportate în condiții specifice</b>			
<b>Comisioane de performanță</b>	Nu există comision de performanță pentru acest produs	Contract de asigurare	N/A
		Opțiuni de investiții	N/A

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 Strada Buzești, nr. 82-94, etajele 3, 4, 12, Sector 1, 011017, București, România; 2.E-mail: [reclamatii@allianztiriatic.ro](mailto:reclamatii@allianztiriatic.ro); 3.Fax: 021.208.22.11; 4.Site: [www.allianztiriatic.ro](http://www.allianztiriatic.ro), la rubricile Contact și Reclamații; 5.Tелефон: 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](mailto: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 de asigurare, instanța competentă să soluționeze posibilele litigii în legătură cu contractul de asigurare, litigii ce nu au putut fi soluționate pe cale amiabilă, este instanța de judecată română.

**ALTE INFORMAȚII RELEVANTE**

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

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

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

## PRODUSUL

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

www.allianztiriac.ro - Adresa: Str. Buzești, nr. 82-94, et. 3, 4, 12, Sector 1, București, 011017, România; Telefon: 021.20.19.100 (de luni până vineri de la 8:00 la 20:00), e-mail: info@allianztiriac.ro; Capital social subscris și vărsat: 94.393.890 lei, Înregistrat la ORC sub nr. J40/15882/1994, CUI: 6120740, Societate autorizată de Autoritatea de Supraveghere Financiară, Codul alocat în Registrul 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 01.01.2023.

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

## ÎN CE CONSTĂ ACEST PRODUS ?

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

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

**OBIECTIVE** Produsul oferă clientului opțiuni multiple de programe investiționale în care primele pot fi investite. Orice program investițional ales poate fi înlocuit în viitor cu altul/altele în funcție de strategia investițională și apetitul de risc al clientului. Programele investiționale accează o gamă variată de instrumente financiare cu structuri de active aferente unor indicatori de risc diversificați, de la un nivel scăzut până la un nivel scăzut spre mediu. Pentru detalii, se pot consulta "Documentele cu informații esențiale" aferente fiecărui program investițional. Randamentele programelor rezultă, după deducerea taxelor contractuale și de tranzacționare aferente produsului de asigurare, din randamentele instrumentelor financiare accesate, al căror potențial este proporțional cu nivelul indicatorului de risc al fiecărui instrument. Realizarea unor randamente ale programelor într-un registru cât mai optim este favorizată de respectarea de către client a perioadei de deținere recomandate. Randamentele programelor nu sunt garantate, riscul investițional fiind asumat integral de clientul care achiziționează produsul de asigurare. Performanțele anterioare ale programelor investiționale nu constituie o garanție pentru performanțele viitoare. Allianz-Tiriac Asigurări S.A. (AZT) investește activele portofoliilor sale unit linked administrate intern conform politicilor și procedurilor interne aplicabile, într-un mix diversificat de active, ceea ce minimizează impactul potențialelor riscuri legate de sustenabilitate în cadrul societăților unice sau al investițiilor, inclusiv din punct de vedere al performanței. Acest lucru este asigurat, de asemenea, prin intermediul sistemelor interne de gestionare a riscurilor, care includ limitări asupra claselor de active și emitenților. Pentru mai multe detalii se poate consulta secțiunea dedicată pentru Criterii de Sustenabilitate (SFDR), de pe website-ul AZT: [https://www.allianztiriac.ro/content/dam/onemarketing/cee/azro/documente/rapoarte/Criterii\\_de\\_sustenabilitate\\_SFDR.pdf](https://www.allianztiriac.ro/content/dam/onemarketing/cee/azro/documente/rapoarte/Criterii_de_sustenabilitate_SFDR.pdf).

**INVESTITOR INDIVIDUAL VIZAT** 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 nefericirii al decesului. Prin intermediul produsului, clienților li se oferă acces la acele programe investiționale care corespund toleranței la risc declarate de aceștia, cât și compatibilității dintre durata solicitată și perioada de investiție recomandată a programului. Clienții sunt persoane responsabile din punct de vedere financiar, care dețin cel puțin un nivel minim sau mediu de cunoștințe despre piața financiară sau sunt dispuse să le dobândească. Astfel, clienții înțeleg și-așume riscul investițional și au capacitatea financiară de a suporta eventualele pierderi datorate depreciilor prețurilor programelor investiționale.

**BENEFICIIL ȘI COSTURI ALE ASIGURĂRII** Acest produs este o asigurare de viață cu prime eşalonate care poate fi achiziționat de clienți cu vârste între 16 și 65 ani. Produsul prevede beneficii la data de maturitate și la data decesului Asiguratului, dar și posibilitatea răscumpărării pe durata contractuală și este caracterizat prin Valoarea Contului, calculată ca produs între numărul de unități din Contul clientului și prețul de vânzare al unităților. Valorile beneficiilor rezultate pentru un contract pe 10 ani pentru care se achită 10 prime eşalonate scadente anual, de câte 4.500 RON, sunt indicate în secțiunea "Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?". Pentru o perioadă recomandată de deținere a investiției de 10 ani, costul riscului de deces, pentru o persoană de 40 de ani, este de 0,1% din prima investită și reduce randamentul investiției cu 0,02%.

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

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


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

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

## CARE SUNT RISURILE ȘI CE AȘ PUTEA OBTINE ÎN SCHIMB ?

### INDICATOR DE RISC



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

Indicatorul sintetic de risc arată nivelul de risc al acestui produs în comparație cu alte produse. Acesta indică probabilitatea ca produsul să implice o pierdere de bani din cauza evoluțiilor înregistrate pe piața 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 sau 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.

## SCENARIUL DE PERFORMANȚĂ

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

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

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

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

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

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

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

PERIOADA DE DEȚINERE RECOMANDATĂ: EXEMPLU DE INVESTIȚIE: PRIMA DE ASIGURARE:	10 ANI 4.500 RON pe an 4.500 RON pe an Dacă ieșiți după 1 an	Dacă ieșiți după 5 ani	Dacă ieșiți după 10 ani
<b>Scenarii în caz de supraviețuire</b>			
<b>Scenariul minim</b>	Nu există un randament minim garantat. Ați putea pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta		
<b>Scenariul de criză</b>	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>		
	0 RON - 0 RON	de la 13.440 RON la 19.150 RON	de la 24.800 RON la 39.330 RON
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	de la - 16,7 % la - 5,3 %	de la - 11,2 % la - 2,5 %
<b>Scenariul nefavorabil</b>	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>		
	0 RON - 0 RON	de la 20.670 RON la 25.480 RON	de la 43.710 RON la 59.930 RON
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	de la - 2,8 % la 4,2 %	de la - 0,5 % la 5,1 %
<b>Scenariul moderat</b>	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>		
	0 RON - 0 RON	de la 21.820 RON la 28.170 RON	de la 49.510 RON la 75.180 RON
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	de la - 1,0 % la 7,6 %	de la 1,7 % la 9,2 %
<b>Scenariul favorabil</b>	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>		
	0 RON - 0 RON	de la 23.360 RON la 30.010 RON	de la 50.870 RON la 76.740 RON
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	de la 1,2 % la 9,8 %	de la 2,2 % la 9,5 %
<b>Suma investită în timp</b>	4.500 RON	22.500 RON	45.000 RON
<b>Scenariul în caz de deces</b>			
<b>Eveniment asigurat</b>	<b>Ce ar putea obține beneficiarii dumneavoastră după costuri</b>		
<b>Valoarea primei de asigurare în timp</b>	de la 4.830 RON la 4.950 RON 4.500 RON	de la 25.260 RON la 32.660 RON 22.500 RON	de la 54.460 RON la 82.700 RON 45.000 RON

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

În caz de constatare a insolvenței Asiguratorului :

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

#### CARE SUNT COSTURILE ?

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

Am presupus:

- În primul an ați primi suma pe care ați investit-o (randament anual de 0 %).
- Se investește suma de 4.500 RON pe an

Costurile totale constau într-o combinație a costurilor PRIIP, altele decât costurile opțiunilor de investiții suport, și costurile opțiunilor de investiții și variază în funcție de opțiunile de investiții suport.

	Dacă ieșiți după 1 an	Dacă ieșiți după 5 ani	Dacă ieșiți după 10 ani
<b>Total costuri</b>			
- Contract de asigurare	4.500 RON	2.243 RON	1.928 RON
- Opțiuni de investiții	4.558 RON - 4.558 RON	2.100 RON - 2.676 RON	3.785 RON - 5.891 RON
<b>Impactul anual al costurilor (*)</b>			
- Contract de asigurare	100,00 %	2,63 %	0,46 %
- Opțiuni de investiții	101,29 % - 101,29 %	3,00 % - 3,05 %	1,29 % - 1,29 %

(\*) Acesta ilustrează modul în care costurile vă reduc randamentul în fiecare an pe parcursul perioadei de deținere. De exemplu, acesta arată că, dacă ieșiți la sfârșitul perioadei de deținere recomandate, randamentul mediu anual este estimat de la 3,5 % până la 10,9 % înainte de deducerea costurilor și de la 1,7 % până la 9,2 % după deducerea costurilor.

#### Structura costurilor

Costuri unice la intrare sau la ieșire		Impactul anual al costurilor în cazul în care ieșiți după perioada de deținere recomandată de 10 ani	
<b>Costuri de intrare</b>	0,46 % din primele pe care le plățiți	Contract de asigurare	0,46 %
		Opțiuni de investiții	0,00 %
<b>Costuri de ieșire</b>	0,00 % din investiția dumneavoastră înainte de a vă fi plătită	Contract de asigurare	0,00 %
		Opțiuni de investiții	0,00 %
<b>Costuri curente luate în fiecare an</b>			
<b>Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de operare</b>	0 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultimul an.	Contract de asigurare	0,00 %
		Opțiuni de investiții	de la 1,29 % la 1,29 %
<b>Costuri de tranzaționare</b>	0 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare a costurilor suportate atunci când cumpărăm și vindem investițiile suport pentru produs. Suma reală va varia în funcție de cât de mult cumpărăm și vindem	Contract de asigurare	0,00 %
		Opțiuni de investiții	0,00 %
<b>Costuri accesorii suportate în condiții specifice</b>			
<b>Comisioane de performanță</b>	Nu există comision de performanță pentru acest produs	Contract de asigurare	N/A
		Opțiuni de investiții	N/A

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 Strada Buzești, nr. 82-94, etajele 3, 4, 12, Sector 1, 011017, București, România; 2. E-mail: [reclamatii@allianztiriatic.ro](mailto:reclamatii@allianztiriatic.ro); 3. Fax: 021.208.22.11; 4. Site: [www.allianztiriatic.ro](http://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](mailto: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 de asigurare, instanța competentă să soluționeze posibilele litigii în legătură cu contractul de asigurare, litigii ce nu au putut fi soluționate pe cale amiabilă, este instanța de judecată română.

**ALTE INFORMAȚII RELEVANTE**

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

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

**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. Programul investițional nu promovează caracteristici de mediu sau sociale și nu ia în considerare principalele efecte negative, așa cum acestea sunt definite în reglementările SFDR, din cauza unui volum de date foarte redus în acest moment pe piețele unde acest program investițional investește. Informații despre criteriile de sustenabilitate ale programului (SFDR) sunt furnizate de administratorul programului pe website-ul său, prin politica de sustenabilitate:

[https://www.allianztiriac.ro/content/dam/onemarketing/cee/azro/documente/rapoarte/Criterii\\_de\\_sustenabilitate\\_SFDR.pdf](https://www.allianztiriac.ro/content/dam/onemarketing/cee/azro/documente/rapoarte/Criterii_de_sustenabilitate_SFDR.pdf) și raportul periodic:

[https://www.allianztiriac.ro/ro\\_RO/documente-utile.html](https://www.allianztiriac.ro/ro_RO/documente-utile.html) .

**INVESTITOR INDIVIDUAL VIZAT** 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 OBTINE ÎN SCHIMB ?****INDICATOR DE RISC**

Indicatorul de risc presupune păstrarea produsului pe perioada de deținere recomandată, de 1 an. Riscul real poate varia semnificativ dacă încasați anticipat și puteți primi o sumă mai mică. Va trebui să plătiți costuri suplimentare semnificative pentru încasarea anticipată. Este posibil să fiți nevoit să vindeți la un preț care influențează în mod semnificativ suma primită înapoi.

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.

**SCENARII DE PERFORMANȚĂ**

**ATENȚIE! Evoluțiile viitoare ale pieței nu pot fi anticipate cu exactitate. Scenariile prezentate indică rezultate viitoare posibile, obținute pe baza randamentelor recente.**

**Randamentele reale ar putea fi mai mici.**

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

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

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

Acest tip de scenariu a avut loc pentru o investiție de 1 an.

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

**PERIOADA DE DEȚINERE RECOMANDATĂ:****1 AN****EXEMPLU DE INVESTIȚIE:****4.500 RON pe an****Dacă ieșiți****după 1 an****Scenarii în caz de supraviețuire**

**Scenariul minim** Nu există un randament minim garantat. Ați putea pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta

**Scenariul de criză** **Ce ați putea obține după deducerea costurilor** 3.909 RON

*Randamentul mediu în fiecare an* - 13,13 %

**Scenariul nefavorabil** **Ce ați putea obține după deducerea costurilor** 4.202 RON

*Randamentul mediu în fiecare an* - 6,62 %

**Scenariul moderat** **Ce ați putea obține după deducerea costurilor** 4.574 RON

*Randamentul mediu în fiecare an* 1,64 %

**Scenariul favorabil** **Ce ați putea obține după deducerea costurilor** 4.796 RON

*Randamentul mediu în fiecare an* 6,57 %

**Suma investită în timp** 4.500 RON

**CARE SUNT COSTURILE ?**

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

Am presupus:

— În primul an ați primi suma pe care ați investit-o (randament anual de 0 %).

— Se investește suma de 4 500 RON pe an

	Dacă ieșiți după 1 an
<b>Total costuri</b>	
- Opțiuni de investiții	58 RON
<b>Impactul anual al costurilor (*)</b>	
- Opțiuni de investiții	1,29 %

(\*) Acesta ilustrează modul în care costurile vă reduc randamentul în fiecare an pe parcursul perioadei de deținere. De exemplu, acesta arată că, dacă ieșiți la sfârșitul perioadei de deținere recomandate, randamentul mediu anual este estimat la 2,9 % înainte de deducerea costurilor și la 1,6 % după deducerea costurilor.

#### Structura costurilor

Costuri unice la intrare sau la ieșire		Impactul anual al costurilor în cazul în care ieșiți după perioada de deținere recomandată de 1 an	
<b>Costuri de intrare</b>	0 % din primele pe care le plățiți	Opțiuni de investiții	0 %
<b>Costuri de ieșire</b>	0 % din investiția dumneavoastră înainte de a vă fi plătită	Opțiuni de investiții	0 %
<b>Costuri curente luate în fiecare an</b>			
<b>Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de operare</b>	1,29 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultimul an.	Opțiuni de investiții	1,29 %
<b>Costuri de tranzacționare</b>	0 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare a costurilor suportate atunci când cumpărăm și vindem investițiile suport pentru produs. Suma reală va varia în funcție de cât de mult cumpărăm și vindem	Opțiuni de investiții	0 %
<b>Costuri accesorii suportate în condiții specifice</b>			
<b>Comisioane de performanță</b>	Nu există comision de performanță pentru acest produs	Opțiuni de investiții	N/A

**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. Programul investițional nu promovează caracteristici de mediu sau sociale și nu ia în considerare principalele efecte negative, așa cum acestea sunt definite în reglementările SFDR, din cauza unui volum de date foarte redus în acest moment pe piețele unde acest program investițional investește. Informații despre criteriile de sustenabilitate ale programului (SFDR) sunt furnizate de administratorul programului pe website-ul său, prin politica de sustenabilitate:

[https://www.allianztiriac.ro/content/dam/onemarketing/cee/azro/documente/rapoarte/Criterii\\_de\\_sustenabilitate\\_SFDR.pdf](https://www.allianztiriac.ro/content/dam/onemarketing/cee/azro/documente/rapoarte/Criterii_de_sustenabilitate_SFDR.pdf) și raportul periodic:

[https://www.allianztiriac.ro/ro\\_RO/documente-utile.html](https://www.allianztiriac.ro/ro_RO/documente-utile.html).

INVESTITOR INDIVIDUAL VIZAT 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 OBTINE ÎN SCHIMB ?****INDICATOR DE RISC**

Indicatorul de risc presupune păstrarea produsului pe perioada de deținere recomandată, de 1 an. Riscul real poate varia semnificativ dacă încasați anticipat și puteți primi o sumă mai mică. Va trebui să plătiți costuri suplimentare semnificative pentru încasarea anticipată. Este posibil să fiți nevoiți să vindeți la un preț care influențează în mod semnificativ suma primită înapoi.

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.

**SCENARII DE PERFORMANȚĂ**

**ATENȚIE! Evoluțiile viitoare ale pieței nu pot fi anticipate cu exactitate. Scenariile prezentate indică rezultate viitoare posibile, obținute pe baza randamentelor recente.**

**Randamentele reale ar putea fi mai mici.**

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

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

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

Acest tip de scenariu a avut loc pentru o investiție de 1 an.

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

**PERIOADA DE DEȚINERE RECOMANDATĂ:****1 AN****EXEMPLU DE INVESTIȚIE:****45.000 RON****Dacă ieșiți****după 1 an****Scenarii în caz de supraviețuire**

**Scenariul minim** Nu există un randament minim garantat. Ați putea pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta

**Scenariul de criză** **Ce ați putea obține după deducerea costurilor** 39.094 RON

*Randamentul mediu în fiecare an* - 13,13 %

**Scenariul nefavorabil** **Ce ați putea obține după deducerea costurilor** 42.020 RON

*Randamentul mediu în fiecare an* - 6,62 %

**Scenariul moderat** **Ce ați putea obține după deducerea costurilor** 45.736 RON

*Randamentul mediu în fiecare an* 1,64 %

**Scenariul favorabil** **Ce ați putea obține după deducerea costurilor** 47.958 RON

*Randamentul mediu în fiecare an* 6,57 %

**Suma investită în timp** 45.000 RON

**CARE SUNT COSTURILE ?**

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

Am presupus:

— În primul an ați primi suma pe care ați investit-o (randament anual de 0 %).

— Se investește suma de 45 000 RON



	Dacă ieșiți după 1 an
<b>Total costuri</b>	
- Opțiuni de investiții	581 RON
<b>Impactul anual al costurilor (*)</b>	
- Opțiuni de investiții	1,29 %

(\*) Acesta ilustrează modul în care costurile vă reduc randamentul în fiecare an pe parcursul perioadei de deținere. De exemplu, acesta arată că, dacă ieșiți la sfârșitul perioadei de deținere recomandate, randamentul mediu anual este estimat la 2,9 % înainte de deducerea costurilor și la 1,6 % după deducerea costurilor.

#### Structura costurilor

Costuri unice la intrare sau la ieșire		Impactul anual al costurilor în cazul în care ieșiți după perioada de deținere recomandată de 1 an
<b>Costuri de intrare</b>	0 % din prima pe care o plătiți	Opțiuni de investiții 0 %
<b>Costuri de ieșire</b>	0 % din investiția dumneavoastră înainte de a vă fi plătită	Opțiuni de investiții 0 %
<b>Costuri curente luate în fiecare an</b>		
<b>Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de operare</b>	1,29 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultimul an.	Opțiuni de investiții 1,29 %
<b>Costuri de tranzacționare</b>	0 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare a costurilor suportate atunci când cumpărăm și vindem investițiile suport pentru produs. Suma reală va varia în funcție de cât de mult cumpărăm și vindem	Opțiuni de investiții 0 %
<b>Costuri accesorii suportate în condiții specifice</b>		
<b>Comisioane de performanță</b>	Nu există comision de performanță pentru acest produs	Opțiuni de investiții N/A

**ÎN CE CONSTĂ ACEST PRODUS ?**

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

**OBIECTIVE** Obiectivul programului investițional Leu Clasic este de a realiza o performanță superioară celei oferite în mod obișnuit de plasamentele exclusive în instrumente cu venit fix, prin exploatarea potențialului mai mare de creștere a valorii de piață a acțiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obținerea de venituri curente (dobânzi, cupoane, dividende) ca o componentă importantă a randamentului investițional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea și diversificarea riscului. Programul investițional nu promovează caracteristici de mediu sau sociale și nu ia în considerare principalele efecte negative, așa cum acestea sunt definite în reglementările SFDR, din cauza unui volum de date foarte redus în acest moment pe piețele unde acest program investițional investește.

Informații despre criteriile de sustenabilitate ale programului (SFDR) sunt furnizate de administratorul programului pe website-ul său, prin politica de sustenabilitate:

[https://www.allianztiriac.ro/content/dam/onemarketing/cee/azro/documente/rapoarte/Criterii\\_de\\_sustenabilitate\\_SFDR.pdf](https://www.allianztiriac.ro/content/dam/onemarketing/cee/azro/documente/rapoarte/Criterii_de_sustenabilitate_SFDR.pdf) și raportul periodic:

[https://www.allianztiriac.ro/ro\\_RO/documente-utilite.html](https://www.allianztiriac.ro/ro_RO/documente-utilite.html).

**INVESTITOR INDIVIDUAL VIZAT** Programul investițional Leu Clasic se adresează clienților cu profil de risc mediu care susțin investițiile în RON și care sunt interesați de oportunitățile investițiilor pe termen mediu și lung.

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

Indicatorul de risc presupune păstrarea produsului pe perioada de deținere recomandată, de 5 ani. Riscul real poate varia semnificativ dacă încasați anticipat și puteți primi o sumă mai mică. Va trebui să plătiți costuri suplimentare semnificative pentru încasarea anticipată. Este posibil să fiți nevoiți să vindeți la un preț care influențează în mod semnificativ suma primită înapoi.

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

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

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

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

**SCENARI DE PERFORMANȚĂ**

**ATENȚIE!** Evoluțiile viitoare ale pieței nu pot fi anticipate cu exactitate. Scenariile prezentate indică rezultate viitoare posibile, obținute pe baza randamentelor recente.

**Randamentele reale ar putea fi mai mici.**

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

Scenariile nefavorabile, moderate și favorabile prezentate sunt ilustrații care utilizează performanțele cele mai nefavorabile, medii și cele mai bune ale produsului în ultimii 5 ani. Piețele ar putea evolua foarte diferit în viitor.

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

Acest tip de scenariu a avut loc pentru o investiție între 1 și 5 ani.

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

**PERIOADA DE DEȚINERE RECOMANDATĂ:****EXEMPLU DE INVESTIȚIE:****5 ANI****4.500 RON pe an****Dacă ieșiți  
după 1 an****Dacă ieșiți  
după 5 ani****Scenarii în caz de supraviețuire**

Scenariul	Ce ați putea obține după deducerea costurilor	5 ANI 4.500 RON pe an Dacă ieșiți după 1 an	Dacă ieșiți după 5 ani
<b>Scenariul minim</b>	Nu există un randament minim garantat. Ați putea pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta		
<b>Scenariul de criză</b>	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>	2.668 RON	17.111 RON
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	- 40,72 %	- 8,99 %
<b>Scenariul nefavorabil</b>	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>	4.265 RON	22.343 RON
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	- 5,22 %	- 0,23 %
<b>Scenariul moderat</b>	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>	4.748 RON	26.051 RON
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	5,50 %	4,92 %
<b>Scenariul favorabil</b>	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>	5.263 RON	27.418 RON
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	16,96 %	6,66 %
<b>Suma investită în timp</b>		4.500 RON	22.500 RON

**CARE SUNT COSTURILE ?**

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

Am presupus:

— În primul an ați primi suma pe care ați investit-o (randament anual de 0 %).

— Se investește suma de 4 500 RON

	Dacă ieșiți după 1 an	Dacă ieșiți după 5 ani
--	-----------------------	------------------------

**Total costuri**

- Opțiuni de investiții

58 RON

1.008 RON

**Impactul anual al costurilor (\*)**

- Opțiuni de investiții

1,29 %

1,29 %

(\*) Acesta ilustrează modul în care costurile vă reduc randamentul în fiecare an pe parcursul perioadei de deținere. De exemplu, acesta arată că, dacă ieșiți la sfârșitul perioadei de deținere recomandate, randamentul mediu anual este estimat la 6,2 % înainte de deducerea costurilor și la 4,9 % după deducerea costurilor.

**Structura costurilor**

Costuri unice la intrare sau la ieșire		Impactul anual al costurilor în cazul în care ieșiți după perioada de deținere recomandată de 5 ani	
<b>Costuri de intrare</b>	0 % din primele pe care le plățiți	Opțiuni de investiții	0 %
<b>Costuri de ieșire</b>	0 % din investiția dumneavoastră înainte de a vă fi plătită	Opțiuni de investiții	0 %
<b>Costuri curente luate în fiecare an</b>			
<b>Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de operare</b>	1,29 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultimul an.	Opțiuni de investiții	1,29 %
<b>Costuri de tranzacționare</b>	0 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare a costurilor suportate atunci când cumpărăm și vindem investițiile suport pentru produs. Suma reală va varia în funcție de cât de mult cumpărăm și vindem	Opțiuni de investiții	0 %
<b>Costuri accesorii suportate în condiții specifice</b>			
<b>Comisioane de performanță</b>	Nu există comision de performanță pentru acest produs	Opțiuni de investiții	N/A

**ÎN CE CONSTĂ ACEST PRODUS ?**

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

**OBIECTIVE** Obiectivul programului investițional Leu Clasic este de a realiza o performanță superioară celei oferite în mod obișnuit de plasamentele exclusive în instrumente cu venit fix, prin exploatarea potențialului mai mare de creștere a valorii de piață a acțiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obținerea de venituri curente (dobânzi, cupoane, dividende) ca o componentă importantă a randamentului investițional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea și diversificarea riscului. Programul investițional nu promovează caracteristici de mediu sau sociale și nu ia în considerare principalele efecte negative, așa cum acestea sunt definite în reglementările SFDR, din cauza unui volum de date foarte redus în acest moment pe piețele unde acest program investițional investește. Informații despre criteriile de sustenabilitate ale programului (SFDR) sunt furnizate de administratorul programului pe website-ul său, prin politica de sustenabilitate: [https://www.allianztiriac.ro/content/dam/onemarketing/cee/azro/documente/rapoarte/Criterii\\_de\\_sustenabilitate\\_SFDR.pdf](https://www.allianztiriac.ro/content/dam/onemarketing/cee/azro/documente/rapoarte/Criterii_de_sustenabilitate_SFDR.pdf) și raportul periodic: [https://www.allianztiriac.ro/ro\\_RO/documente-utilite.html](https://www.allianztiriac.ro/ro_RO/documente-utilite.html).

**INVESTITOR INDIVIDUAL VIZAT** Programul investițional Leu Clasic se adresează clienților cu profil de risc mediu care susțin investițiile în RON și care sunt interesați de oportunitățile investițiilor pe termen mediu și lung.

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

Indicatorul de risc presupune păstrarea produsului pe perioada de deținere recomandată, de 5 ani. Riscul real poate varia semnificativ dacă încasați anticipat și puteți primi o sumă mai mică. Va trebui să plătiți costuri suplimentare semnificative pentru încasarea anticipată. Este posibil să fiți nevoiți să vindeți la un preț care influențează în mod semnificativ suma primită înapoi.

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

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

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

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

**SCENARIILE DE PERFORMANȚĂ**

**ATENȚIE!** Evoluțiile viitoare ale pieței nu pot fi anticipate cu exactitate. Scenariile prezentate indică rezultate viitoare posibile, obținute pe baza randamentelor recente.

**Randamentele reale ar putea fi mai mici.**

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

Scenariile nefavorabile, moderate și favorabile prezentate sunt ilustrații care utilizează performanțele cele mai nefavorabile, medii și cele mai bune ale produsului în ultimii 5 ani. Piețele ar putea evolua foarte diferit în viitor.

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

Acest tip de scenariu a avut loc pentru o investiție între 1 și 5 ani.

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

**PERIOADA DE DEȚINERE RECOMANDATĂ:****EXEMPLU DE INVESTIȚIE:****5 ANI****45.000 RON****Dacă ieșiți după 1 an****Dacă ieșiți după 5 ani****Scenarii în caz de supraviețuire**

<b>Scenariul minim</b>	Nu există un randament minim garantat. Ați putea pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta		
<b>Scenariul de criză</b>	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>	26.678 RON	28.095 RON
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	- 40,72 %	- 8,99 %
<b>Scenariul nefavorabil</b>	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>	42.652 RON	44.477 RON
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	- 5,22 %	- 0,23 %
<b>Scenariul moderat</b>	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>	47.476 RON	57.227 RON
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	5,50 %	4,92 %
<b>Scenariul favorabil</b>	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>	52.632 RON	62.130 RON
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	16,96 %	6,66 %
<b>Suma investită în timp</b>		45 000 RON	45 000 RON

**CARE SUNT COSTURILE ?**

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

Am presupus:

— În primul an ați primi suma pe care ați investit-o (randament anual de 0 %).

— Se investește suma de 45 000 RON

	Dacă ieșiți după 1 an	Dacă ieșiți după 5 ani
<b>Total costuri</b>		
- Opțiuni de investiții	581 RON	3.605 RON

**Impactul anual al costurilor (\*)**

- Opțiuni de investiții	1,29 %	1,29 %
-------------------------	--------	--------

(\*) Acesta ilustrează modul în care costurile vă reduc randamentul în fiecare an pe parcursul perioadei de deținere. De exemplu, acesta arată că, dacă ieșiți la sfârșitul perioadei de deținere recomandate, randamentul mediu anual este estimat la 6,2 % înainte de deducerea costurilor și la 4,9 % după deducerea costurilor.

**Structura costurilor**

Costuri unice la intrare sau la ieșire		Impactul anual al costurilor în cazul în care ieșiți după perioada de deținere recomandată de 5 ani	
<b>Costuri de intrare</b>	0 % din prima pe care o plătiți	Opțiuni de investiții	0 %
<b>Costuri de ieșire</b>	0 % din investiția dumneavoastră înainte de a vă fi plătită	Opțiuni de investiții	0 %
<b>Costuri curente luate în fiecare an</b>			
<b>Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de operare</b>	1,29 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultimul an.	Opțiuni de investiții	1,29 %
<b>Costuri de tranzacționare</b>	0 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare a costurilor suportate atunci când cumpărăm și vindem investițiile suport pentru produs. Suma reală va varia în funcție de cât de mult cumpărăm și vindem	Opțiuni de investiții	0 %
<b>Costuri accesorii suportate în condiții specifice</b>			
<b>Comisioane de performanță</b>	Nu există comision de performanță pentru acest produs	Opțiuni de investiții	N/A

**ÎN CE CONSTĂ ACEST PRODUS ?**

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

**OBIECTIVE** Obiectivul programului investițional Leu Forte este în primul rând de a obține câștiguri de capital din investițiile în acțiuni și fonduri mutuale, concomitent cu obținerea de venituri curente (dobânzi, cupoane, dividende) ca o componentă mai redusă a randamentului investițional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea și diversificarea riscului. Programul investițional nu promovează caracteristici de mediu sau sociale și nu ia în considerare principalele efecte negative, așa cum acestea sunt definite în reglementările SFDR, din cauza unui volum de date foarte redus în acest moment pe piețele unde acest program investițional investește. Informații despre criteriile de sustenabilitate ale programului (SFDR) sunt furnizate de administratorul programului pe website-ul său, prin politica de sustenabilitate:

[https://www.allianztiriac.ro/content/dam/onemarketing/cee/azro/documente/rapoarte/Criterii\\_de\\_sustenabilitate\\_SFDR.pdf](https://www.allianztiriac.ro/content/dam/onemarketing/cee/azro/documente/rapoarte/Criterii_de_sustenabilitate_SFDR.pdf) și raportul periodic:

[https://www.allianztiriac.ro/ro\\_RO/documente-utile.html](https://www.allianztiriac.ro/ro_RO/documente-utile.html).

**INVESTITOR INDIVIDUAL VIZAT** Programul investițional Leu Forte se adresează clienților cu profil de risc mediu care susțin investițiile în RON și care sunt interesați de oportunitățile investițiilor pe termen lung.

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

Indicatorul de risc presupune păstrarea produsului pe perioada de deținere recomandată, de 7 ani. Riscul real poate varia semnificativ dacă încasați anticipat și puteți primi o sumă mai mică. Va trebui să plătiți costuri suplimentare semnificative pentru încasarea anticipată. Este posibil să fiți nevoiți să vindeți la un preț care influențează în mod semnificativ suma primită înapoi.

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

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

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

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

**SCENARI DE PERFORMANȚĂ**

**ATENȚIE! Evoluțiile viitoare ale pieței nu pot fi anticipate cu exactitate. Scenariile prezentate indică rezultate viitoare posibile, obținute pe baza randamentelor recente.**

**Randamentele reale ar putea fi mai mici.**

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

Scenariile nefavorabile, moderate și favorabile prezentate sunt ilustrate care utilizează performanțele cele mai nefavorabile, medii și cele mai bune ale produsului în ultimii 7 ani. Piețele ar putea evolua foarte diferit în viitor.

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

Acest tip de scenariu a avut loc pentru o investiție între 1 și 7 ani.

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

**PERIOADA DE DEȚINERE RECOMANDATĂ:****EXEMPLU DE INVESTIȚIE:**

		<b>7 ANI</b> <b>4.500 RON pe an</b> <b>Dacă ieșiți</b> <b>după 1 an</b>	<b>Dacă ieșiți</b> <b>după 7 ani</b>
<b>Scenarii în caz de supraviețuire</b>			
<b>Scenariul minim</b>	Nu există un randament minim garantat. Ați putea pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta		
<b>Scenariul de criză</b>	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>	1.904 RON	19.201 RON
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	- 57,69 %	- 12,41 %
<b>Scenariul nefavorabil</b>	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>	4.151 RON	31.295 RON
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	- 7,74 %	- 0,16 %
<b>Scenariul moderat</b>	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>	4.875 RON	42.483 RON
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	8,32 %	7,48 %
<b>Scenariul favorabil</b>	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>	5.679 RON	46.176 RON
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	26,21 %	9,58 %
<b>Suma investită în timp</b>		4.500 RON	31.500 RON

**CARE SUNT COSTURILE ?**

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

Am presupus:

— În primul an ați primi suma pe care ați investit-o (randament anual de 0 %).

— Se investește suma de 4 500 RON

	Dacă ieșiți după 1 an	Dacă ieșiți după 7 ani
<b>Total costuri</b>		
- Opțiuni de investiții	58 RON	2.242 RON
<b>Impactul anual al costurilor (*)</b>		
- Opțiuni de investiții	1,29 %	1,29 %

(\*) Acesta ilustrează modul în care costurile vă reduc randamentul în fiecare an pe parcursul perioadei de deținere. De exemplu, acesta arată că, dacă ieșiți la sfârșitul perioadei de deținere recomandate, randamentul mediu anual este estimat la 8,8 % înainte de deducerea costurilor și la 7,5 % după deducerea costurilor.

#### Structura costurilor

Costuri unice la intrare sau la ieșire		Impactul anual al costurilor în cazul în care ieșiți după perioada de deținere recomandată de 7 ani	
<b>Costuri de intrare</b>	0 % din primele pe care le plățiți	Opțiuni de investiții	0 %
<b>Costuri de ieșire</b>	0 % din investiția dumneavoastră înainte de a vă fi plătită	Opțiuni de investiții	0 %
<b>Costuri curente luate în fiecare an</b>			
<b>Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de operare</b>	1,29 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultimul an.	Opțiuni de investiții	1,29 %
<b>Costuri de tranzacționare</b>	0 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare a costurilor suportate atunci când cumpărăm și vindem investițiile suport pentru produs. Suma reală va varia în funcție de cât de mult cumpărăm și vindem	Opțiuni de investiții	0 %
<b>Costuri accesorii suportate în condiții specifice</b>			
<b>Comisioane de performanță</b>	Nu există comision de performanță pentru acest produs	Opțiuni de investiții	N/A

**ÎN CE CONSTĂ ACEST PRODUS ?**

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

**OBIECTIVE** Obiectivul programului investițional Leu Forte este în primul rând de a obține câștiguri de capital din investițiile în acțiuni și fonduri mutuale, concomitent cu obținerea de venituri curente (dobânzi, cupoane, dividende) ca o componentă mai redusă a randamentului investițional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea și diversificarea riscului. Programul investițional nu promovează caracteristici de mediu sau sociale și nu ia în considerare principalele efecte negative, așa cum acestea sunt definite în reglementările SFDR, din cauza unui volum de date foarte redus în acest moment pe piețele unde acest program investițional investește. Informații despre criteriile de sustenabilitate ale programului (SFDR) sunt furnizate de administratorul programului pe website-ul său, prin politica de sustenabilitate:

[https://www.allianztiriac.ro/content/dam/onemarketing/cee/azro/documente/rapoarte/Criterii\\_de\\_sustenabilitate\\_SFDR.pdf](https://www.allianztiriac.ro/content/dam/onemarketing/cee/azro/documente/rapoarte/Criterii_de_sustenabilitate_SFDR.pdf) și raportul periodic:

[https://www.allianztiriac.ro/ro\\_RO/documente-utile.html](https://www.allianztiriac.ro/ro_RO/documente-utile.html).

**INVESTITOR INDIVIDUAL VIZAT** Programul investițional Leu Forte se adresează clienților cu profil de risc mediu care susțin investițiile în RON și care sunt interesați de oportunitățile investițiilor pe termen lung.

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

Indicatorul de risc presupune păstrarea produsului pe perioada de deținere recomandată, de 7 ani. Riscul real poate varia semnificativ dacă încasați anticipat și puteți primi o sumă mai mică. Va trebui să plătiți costuri suplimentare semnificative pentru încasarea anticipată. Este posibil să fiți nevoit să vindeți la un preț care influențează în mod semnificativ suma primită înapoi.

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

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

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

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

**SCENARIILE DE PERFORMANȚĂ**

**ATENȚIE! Evoluțiile viitoare ale pieței nu pot fi anticipate cu exactitate. Scenariile prezentate indică rezultate viitoare posibile, obținute pe baza randamentelor recente.**

**Randamentele reale ar putea fi mai mici.**

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

Scenariile nefavorabile, moderate și favorabile prezentate sunt ilustrații care utilizează performanțele cele mai nefavorabile, medii și cele mai bune ale produsului în ultimii 7 ani. Piețele ar putea evolua foarte diferit în viitor.

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

Acest tip de scenariu a avut loc pentru o investiție între 1 și 7 ani.

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

**PERIOADA DE DEȚINERE RECOMANDATĂ:****EXEMPLU DE INVESTIȚIE:****7 ANI****45.000 RON****Dacă ieșiți****după 1 an****Dacă ieșiți****după 7 ani****Scenarii în caz de supraviețuire**

<b>Scenariul minim</b>	Nu există un randament minim garantat. Ați putea pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta		
<b>Scenariul de criză</b>	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>	19.040 RON	17.803 RON
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	- 57,69 %	- 12,41 %
<b>Scenariul nefavorabil</b>	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>	41.515 RON	44.488 RON
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	- 7,74 %	- 0,16 %
<b>Scenariul moderat</b>	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>	48.746 RON	74.583 RON
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	8,32 %	7,48 %
<b>Scenariul favorabil</b>	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>	56.794 RON	85.355 RON
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	26,21 %	9,58 %
<b>Suma investită în timp</b>		45.000 RON	45.000 RON

**CARE SUNT COSTURILE ?**

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

Am presupus:

— În primul an ați primi suma pe care ați investit-o (randament anual de 0 %).

— Se investește suma de 45 000 RON



	Dacă ieșiți după 1 an	Dacă ieșiți după 7 ani
<b>Total costuri</b>		
- Opțiuni de investiții	581 RON	6.496 RON
<b>Impactul anual al costurilor (*)</b>		
- Opțiuni de investiții	1,29 %	1,29 %

(\*) Acesta ilustrează modul în care costurile vă reduc randamentul în fiecare an pe parcursul perioadei de deținere. De exemplu, acesta arată că, dacă ieșiți la sfârșitul perioadei de deținere recomandate, randamentul mediu anual este estimat la 8,8 % înainte de deducerea costurilor și la 7,5 % după deducerea costurilor.

#### Structura costurilor

Costuri unice la intrare sau la ieșire		Impactul anual al costurilor în cazul în care ieșiți după perioada de deținere recomandată de 7 ani
<b>Costuri de intrare</b>	0 % din prima pe care o plătiți	Opțiuni de investiții 0 %
<b>Costuri de ieșire</b>	0 % din investiția dumneavoastră înainte de a vă fi plătită	Opțiuni de investiții 0 %
<b>Costuri curente luate în fiecare an</b>		
<b>Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de operare</b>	1,29 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultimul an.	Opțiuni de investiții 1,29 %
<b>Costuri de tranzacționare</b>	0 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare a costurilor suportate atunci când cumpărăm și vindem investițiile suport pentru produs. Suma reală va varia în funcție de cât de mult cumpărăm și vindem	Opțiuni de investiții 0 %
<b>Costuri accesorii suportate în condiții specifice</b>		
<b>Comisioane de performanță</b>	Nu există comision de performanță pentru acest produs	Opțiuni de investiții N/A

**ÎN CE CONSTĂ ACEST PRODUS ?**

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

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

**INVESTITOR INDIVIDUAL VIZAT** 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 păstrarea produsului pe perioada de deținere recomandată, de 3 ani. Riscul real poate varia semnificativ dacă încasați anticipat și puteți primi o sumă mai mică. Va trebui să plătiți costuri suplimentare semnificative pentru încasarea anticipată. Este posibil să fiți nevoiți să vindeți la un preț care influențează în mod semnificativ suma primită înapoi.

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.

**SCENARI DE PERFORMANȚĂ**

**ATENȚIE! Evoluțiile viitoare ale pieței nu pot fi anticipate cu exactitate. Scenariile prezentate indică rezultate viitoare posibile, obținute pe baza randamentelor recente.**

**Randamentele reale ar putea fi mai mici.**

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

Scenariile nefavorabile, moderate și favorabile prezentate sunt ilustrații care utilizează performanțele cele mai nefavorabile, medii și cele mai bune ale produsului în ultimii 3 ani. Piețele ar putea evolua foarte diferit în viitor.

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

Acest tip de scenariu a avut loc pentru o investiție între 1 și 3 ani.

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

**PERIOADA DE DEȚINERE RECOMANDATĂ:****EXEMPLU DE INVESTIȚIE:**

**3 ANI**  
**1.000 EUR pe an**  
**Dacă ieșiți**  
**după 1 an**

**Dacă ieșiți**  
**după 3 ani**

**Scenarii în caz de supraviețuire**

<b>Scenariul minim</b>	Nu există un randament minim garantat. Ați putea pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta		
<b>Scenariul de criză</b>	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>	935 EUR	2.858 EUR
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	- 6,52 %	- 2,41 %
<b>Scenariul nefavorabil</b>	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>	935 EUR	2.858 EUR
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	- 6,52 %	- 2,41 %
<b>Scenariul moderat</b>	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>	991 EUR	2.979 EUR
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	- 0,87 %	- 0,35 %
<b>Scenariul favorabil</b>	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>	1.015 EUR	3.021 EUR
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	1,51 %	0,35 %
<b>Suma investită în timp</b>		1.000 EUR	3.000 EUR

**CARE SUNT COSTURILE ?**

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

Am presupus:

— În primul an ați primi suma pe care ați investit-o (randament anual de 0 %).

— Se investește suma de 1 000 EUR pe an

	Dacă ieșiți după 1 an	Dacă ieșiți după 3 ani
<b>Total costuri</b>		
- Opțiuni de investiții	14 EUR	58 EUR

**Impactul anual al costurilor (\*)**

- Opțiuni de investiții	1,36 %	0,96 %
-------------------------	--------	--------

(\*) Acesta ilustrează modul în care costurile vă reduc randamentul în fiecare an pe parcursul perioadei de deținere. De exemplu, acesta arată că, dacă ieșiți la sfârșitul perioadei de deținere recomandate, randamentul mediu anual este estimat la 0,6 % înainte de deducerea costurilor și la -0,3 % după deducerea costurilor.

**Structura costurilor**

Costuri unice la intrare sau la ieșire		Impactul anual al costurilor în cazul în care ieșiți după perioada de deținere recomandată de 3 ani	
<b>Costuri de intrare</b>	0 % din primele pe care le plătiți	Opțiuni de investiții	0 %
<b>Costuri de ieșire</b>	0 % din investiția dumneavoastră înainte de a vă fi plătită	Opțiuni de investiții	0 %
<b>Costuri curente luate în fiecare an</b>			
<b>Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de operare</b>	0,90 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultimul an.	Opțiuni de investiții	0,90 %
<b>Costuri de tranzacționare</b>	0,06 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare a costurilor suportate atunci când cumpărăm și vindem investițiile suport pentru produs. Suma reală va varia în funcție de cât de mult cumpărăm și vindem	Opțiuni de investiții	0,06 %
<b>Costuri accesorii suportate în condiții specifice</b>			
<b>Comisioane de performanță</b>	Nu există comision de performanță pentru acest produs	Opțiuni de investiții	N/A

## 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. Fondul accesat prin programul investițional promovează, printre altele, caracteristici de mediu sau sociale și ia în considerare principalele efecte negative, așa cum acestea sunt definite în reglementările SFDR. Informații despre criteriile de sustenabilitate ale fondului (SFDR) sunt furnizate de administratorul de fond prin politica de sustenabilitate, prospect și raportul periodic, disponibile pe website-ul său: <https://regulatory.allianzgi.com/ESG>, respectiv la adresa: [https://www.allianzjiriac.ro/content/dam/onemarketing/cee/azro/documente/rapoarte/Raportare\\_pre-contractuala.pdf](https://www.allianzjiriac.ro/content/dam/onemarketing/cee/azro/documente/rapoarte/Raportare_pre-contractuala.pdf).

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

## CARE SUNT RISURILE ȘI CE AȘ PUTEA OBTINE ÎN SCHIMB ?

## INDICATOR DE RISC



Indicatorul de risc presupune păstrarea produsului pe perioada de deținere recomandată, de 3 ani. Riscul real poate varia semnificativ dacă încasați anticipat și puteți primi o sumă mai mică. Va trebui să plătiți costuri suplimentare semnificative pentru încasarea anticipată. Este posibil să fiți nevoiți să vindeți la un preț care influențează în mod semnificativ suma primită înapoi.

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

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

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

## SCENARIILE DE PERFORMANȚĂ

**ATENȚIE!** Evoluțiile viitoare ale pieței nu pot fi anticipate cu exactitate. Scenariile prezentate indică rezultate viitoare posibile, obținute pe baza randamentelor recente.

**Randamentele reale ar putea fi mai mici.**

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

Scenariile nefavorabile, moderate și favorabile prezentate sunt ilustrații care utilizează performanțele cele mai nefavorabile, medii și cele mai bune ale produsului în ultimii 3 ani. Piețele ar putea evolua foarte diferit în viitor.

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

Acest tip de scenariu a avut loc pentru o investiție între 1 și 3 ani.

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

## PERIOADA DE DEȚINERE RECOMANDATĂ:

## EXEMPLU DE INVESTIȚIE:

3 ANI  
10.000 EUR  
Dacă ieșiți  
după 1 an

Dacă ieșiți  
după 3 ani

## Scenarii în caz de supraviețuire

Scenariul	Descriere	3 ANI 10.000 EUR Dacă ieșiți după 1 an	Dacă ieșiți după 3 ani
Scenariul minim	Nu există un randament minim garantat. Ați putea pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta		
Scenariul de criză	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>	9.384 EUR	9.182 EUR
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	- 6,16 %	- 2,80 %
Scenariul nefavorabil	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>	9.684 EUR	9.637 EUR
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	- 3,16 %	- 1,22 %
Scenariul moderat	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>	9.907 EUR	9.884 EUR
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	- 0,93 %	- 0,39 %
Scenariul favorabil	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>	10.148 EUR	10.272 EUR
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	1,48 %	0,90 %
Suma investită în timp		10.000 EUR	10.000 EUR

## CARE SUNT COSTURILE ?

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

Am presupus:

— În primul an ați primi suma pe care ați investit-o (randament anual de 0 %).

— Se investește suma de 10 000 EUR

	Dacă ieșiți după 1 an	Dacă ieșiți după 3 ani
<b>Total costuri</b>		
- Opțiuni de investiții	136 EUR	288 EUR
<b>Impactul anual al costurilor (*)</b>		
- Opțiuni de investiții	1,36 %	0,96 %

(\*) Acesta ilustrează modul în care costurile vă reduc randamentul în fiecare an pe parcursul perioadei de deținere. De exemplu, acesta arată că, dacă ieșiți la sfârșitul perioadei de deținere recomandate, randamentul mediu anual este estimat la 1,1 % înainte de deducerea costurilor și la - 0,4 % după deducerea costurilor.

#### Structura costurilor

Costuri unice la intrare sau la ieșire		Impactul anual al costurilor în cazul în care ieșiți după perioada de deținere recomandată de 3 ani	
<b>Costuri de intrare</b>	0 % din prima pe care o plătiți	Opțiuni de investiții	0 %
<b>Costuri de ieșire</b>	0 % din investiția dumneavoastră înainte de a vă fi plătită	Opțiuni de investiții	0 %
<b>Costuri curente luate în fiecare an</b>			
<b>Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de operare</b>	0,90 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultimul an.	Opțiuni de investiții	0,90 %
<b>Costuri de tranzacționare</b>	0,06 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare a costurilor suportate atunci când cumpărăm și vindem investițiile suport pentru produs. Suma reală va varia în funcție de cât de mult cumpărăm și vindem	Opțiuni de investiții	0,06 %
<b>Costuri accesorii suportate în condiții specifice</b>			
<b>Comisioane de performanță</b>	Nu există comision de performanță pentru acest produs	Opțiuni de investiții	N/A

**ÎN CE CONSTĂ ACEST PRODUS ?**

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

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

[https://www.allianzinvest.at/content/dam/onemarketing/azat/allianzinvest/de\\_at/rechliche-informationen/Dokument-B%C3%B6rsegesetz-0719.pdf](https://www.allianzinvest.at/content/dam/onemarketing/azat/allianzinvest/de_at/rechliche-informationen/Dokument-B%C3%B6rsegesetz-0719.pdf) , prospect:

[https://www.allianzinvest.at/content/dam/onemarketing/azat/allianzinvest/de\\_at/dokumente/yp-allren.pdf](https://www.allianzinvest.at/content/dam/onemarketing/azat/allianzinvest/de_at/dokumente/yp-allren.pdf) , website: <https://www.allianzinvest.at/nachhaltigkeit.html> și raportul periodic:

[https://www.allianzinvest.at/content/dam/onemarketing/azat/allianzinvest/de\\_at/dokumente/allren.pdf](https://www.allianzinvest.at/content/dam/onemarketing/azat/allianzinvest/de_at/dokumente/allren.pdf) .

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

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

Indicatorul de risc presupune păstrarea produsului pe perioada de deținere recomandată, de 3 ani. Riscul real poate varia semnificativ dacă încasați anticipat și puteți primi o sumă mai mică. Va trebui să plătiți costuri suplimentare semnificative pentru încasarea anticipată. Este posibil să fiți nevoiți să vindeți la un preț care influențează în mod semnificativ suma primită înapoi.

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.

**SCENARI DE PERFORMANȚĂ**

**ATENȚIE! Evoluțiile viitoare ale pieței nu pot fi anticipate cu exactitate. Scenariile prezentate indică rezultate viitoare posibile, obținute pe baza randamentelor recente.**

**Randamentele reale ar putea fi mai mici.**

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

Scenariile nefavorabile, moderate și favorabile prezentate sunt ilustrații care utilizează performanțele cele mai nefavorabile, medii și cele mai bune ale produsului în ultimii 3 ani. Piețele ar putea evolua foarte diferit în viitor.

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

Acest tip de scenariu a avut loc pentru o investiție între 1 și 3 ani.

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

**PERIOADA DE DEȚINERE RECOMANDATĂ:****EXEMPLU DE INVESTIȚIE:**

**3 ANI**  
1.000 EUR pe an  
Dacă ieșiți  
după 1 an

**Dacă ieșiți  
după 3 ani**

**Scenarii în caz de supraviețuire**

**Scenariul minim** Nu există un randament minim garantat. Ați putea pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta

**Scenariul de criză** **Ce ați putea obține după deducerea costurilor**

817 EUR

2.604 EUR

*Randamentul mediu în fiecare an*

- 18,28 %

- 6,92 %

**Scenariul nefavorabil** **Ce ați putea obține după deducerea costurilor**

817 EUR

2.604 EUR

*Randamentul mediu în fiecare an*

- 18,28 %

- 6,92 %

**Scenariul moderat** **Ce ați putea obține după deducerea costurilor**

1.007 EUR

3.076 EUR

*Randamentul mediu în fiecare an*

0,71 %

1,25 %

**Scenariul favorabil** **Ce ați putea obține după deducerea costurilor**

1.115 EUR

3.357 EUR

*Randamentul mediu în fiecare an*

11,49 %

5,73 %

**Suma investită în timp**

1.000 EUR

3.000 EUR

**CARE SUNT COSTURILE ?**

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

Am presupus:

— În primul an ați primi suma pe care ați investit-o (randament anual de 0 %).

— Se investește suma de 1 000 EUR pe an

	Dacă ieșiți după 1 an	Dacă ieșiți după 3 ani
--	-----------------------	------------------------

**Total costuri**

- Opțiuni de investiții

19 EUR

119 EUR

**Impactul anual al costurilor (\*)**

- Opțiuni de investiții

1,93 %

1,93 %

(\*) Acesta ilustrează modul în care costurile vă reduc randamentul în fiecare an pe parcursul perioadei de deținere. De exemplu, acesta arată că, dacă ieșiți la sfârșitul perioadei de deținere recomandate, randamentul mediu anual este estimat la 3,2 % înainte de deducerea costurilor și la 1,3 % după deducerea costurilor.

**Structura costurilor**

Costuri unice la intrare sau la ieșire		Impactul anual al costurilor în cazul în care ieșiți după perioada de deținere recomandată de 3 ani	
<b>Costuri de intrare</b>	0 % din primele pe care le plățiți	Opțiuni de investiții	0 %
<b>Costuri de ieșire</b>	0 % din investiția dumneavoastră înainte de a vă fi plătită	Opțiuni de investiții	0 %
<b>Costuri curente luate în fiecare an</b>			
<b>Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de operare</b>	1,87 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultimul an.	Opțiuni de investiții	1,87 %
<b>Costuri de tranzacționare</b>	0,06 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare a costurilor suportate atunci când cumpărăm și vindem investițiile suport pentru produs. Suma reală va varia în funcție de cât de mult cumpărăm și vindem	Opțiuni de investiții	0,06 %
<b>Costuri accesorii suportate în condiții specifice</b>			
<b>Comisioane de performanță</b>	Nu există comision de performanță pentru acest produs	Opțiuni de investiții	N/A

**ÎN CE CONSTĂ ACEST PRODUS ?**

TIP Euro Plus este un program investițional, denumit 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 îi 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 emittente sunt predominant din Europa de Vest. Fondul accesat la data curentă își propune să genereze un randament constant, obiectivele sale fiind securitatea capitalului și lichiditatea activelor. Cel puțin 51% din activele fondului sunt investite în obligațiuni cu rată fixă și variabilă emise în statele membre ale UE prin achiziționare directă, și nu prin intermediul fondurilor de investiții sau al instrumentelor derivate. Fondul investește atât în titluri de stat, cât și în obligațiuni corporative cu rating ridicat spre mediu, acoperind întregul spectru de maturități disponibile. Fondul accesat prin programul investițional nu promovează caracteristici de mediu sau sociale și nu ia în considerare principalele efecte negative, așa cum acestea sunt definite în reglementările SFDR, din cauza unui volum de date foarte redus în acest moment pe piețele unde fondul investește. Informații despre criteriile de sustenabilitate ale fondului (SFDR) sunt furnizate de administratorul de fond prin politica de sustenabilitate:


[https://www.allianzinvest.at/content/dam/onemarketing/azat/allianzinvest/de\\_at/rechliche-informationen/Dokument-B%C3%B6rsegesetz-0719.pdf](https://www.allianzinvest.at/content/dam/onemarketing/azat/allianzinvest/de_at/rechliche-informationen/Dokument-B%C3%B6rsegesetz-0719.pdf) , prospect:

[https://www.allianzinvest.at/content/dam/onemarketing/azat/allianzinvest/de\\_at/dokumente/vp-allren.pdf](https://www.allianzinvest.at/content/dam/onemarketing/azat/allianzinvest/de_at/dokumente/vp-allren.pdf) , website: <https://www.allianzinvest.at/nachhaltigkeit.html> și raportul periodic:

[https://www.allianzinvest.at/content/dam/onemarketing/azat/allianzinvest/de\\_at/dokumente/allren.pdf](https://www.allianzinvest.at/content/dam/onemarketing/azat/allianzinvest/de_at/dokumente/allren.pdf) .

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

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

 Indicatorul de risc presupune păstrarea produsului pe perioada de deținere recomandată, de 3 ani. Riscul real poate varia semnificativ dacă încasați anticipat și puteți primi o sumă mai mică. Va trebui să plătiți costuri suplimentare semnificative pentru încasarea anticipată. Este posibil să fiți nevoiți să vindeți la un preț care influențează în mod semnificativ suma primită înapoi.

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.

**SCENARI DE PERFORMANȚĂ**

**ATENȚIE! Evoluțiile viitoare ale pieței nu pot fi anticipate cu exactitate. Scenariile prezentate indică rezultate viitoare posibile, obținute pe baza randamentelor recente.**

**Randamentele reale ar putea fi mai mici.**

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

Scenariile nefavorabile, moderate și favorabile prezentate sunt ilustrații care utilizează performanțele cele mai nefavorabile, medii și cele mai bune ale produsului în ultimii 3 ani. Piețele ar putea evolua foarte diferit în viitor.

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

Acest tip de scenariu a avut loc pentru o investiție între 1 și 3 ani.

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

**PERIOADA DE DEȚINERE RECOMANDATĂ:****EXEMPLU DE INVESTIȚIE:**

**3 ANI**  
**10.000 EUR**  
**Dacă ieșiți**  
**după 1 an**

**Dacă ieșiți**  
**după 3 ani**

**Scenarii în caz de supraviețuire**

Scenariul	Descriere	3 ANI 10.000 EUR Dacă ieșiți după 1 an	Dacă ieșiți după 3 ani
Scenariul minim	Nu există un randament minim garantat. Ați putea pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta		
Scenariul de criză	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>	8.172 EUR	8.011 EUR
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	- 18,28 %	- 7,13 %
Scenariul nefavorabil	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>	8.172 EUR	8.064 EUR
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	- 18,28 %	- 6,92 %
Scenariul moderat	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>	10.071 EUR	10.380 EUR
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	0,71 %	1,25 %
Scenariul favorabil	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>	11.149 EUR	11.819 EUR
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	11,49 %	5,73 %
<b>Suma investită în timp</b>		<b>10.000 EUR</b>	<b>10.000 EUR</b>

**CARE SUNT COSTURILE ?**

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

Am presupus:

— În primul an ați primi suma pe care ați investit-o (randament anual de 0 %).

— Se investește suma de 10 000 EUR



	Dacă ieșiți după 1 an	Dacă ieșiți după 3 ani
--	-----------------------	------------------------

**Total costuri**

- Opțiuni de investiții

193 EUR

605 EUR

**Impactul anual al costurilor (\*)**

- Opțiuni de investiții

1,93 %

1,93 %

(\*) Acesta ilustrează modul în care costurile vă reduc randamentul în fiecare an pe parcursul perioadei de deținere. De exemplu, acesta arată că, dacă ieșiți la sfârșitul perioadei de deținere recomandate, randamentul mediu anual este estimat la 3,2 % înainte de deducerea costurilor și la 1,3 % după deducerea costurilor.

**Structura costurilor**

Costuri unice la intrare sau la ieșire		Impactul anual al costurilor în cazul în care ieșiți după perioada de deținere recomandată de 3 ani	
<b>Costuri de intrare</b>	0 % din prima pe care o plătiți	Opțiuni de investiții	0 %
<b>Costuri de ieșire</b>	0 % din investiția dumneavoastră înainte de a vă fi plătită	Opțiuni de investiții	0 %
<b>Costuri curente luate în fiecare an</b>			
<b>Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de operare</b>	1,87 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultimul an.	Opțiuni de investiții	1,87 %
<b>Costuri de tranzacționare</b>	0,06 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare a costurilor suportate atunci când cumpărăm și vindem investițiile suport pentru produs. Suma reală va varia în funcție de cât de mult cumpărăm și vindem	Opțiuni de investiții	0,06 %
<b>Costuri accesorii suportate în condiții specifice</b>			
<b>Comisioane de performanță</b>	Nu există comision de performanță pentru acest produs	Opțiuni de investiții	N/A

**ÎN CE CONSTĂ ACEST PRODUS ?**

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

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

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

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

Indicatorul de risc presupune păstrarea produsului pe perioada de deținere recomandată, de 5 ani. Riscul real poate varia semnificativ dacă încasați anticipat și puteți primi o sumă mai mică. Va trebui să plătiți costuri suplimentare semnificative pentru încasarea anticipată. Este posibil să fiți nevoiți să vindeți la un preț care influențează în mod semnificativ suma primită înapoi.

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.

**SCENARII DE PERFORMANȚĂ**

**ATENȚIE! Evoluțiile viitoare ale pieței nu pot fi anticipate cu exactitate. Scenariile prezentate indică rezultate viitoare posibile, obținute pe baza randamentelor recente.**

**Randamentele reale ar putea fi mai mici.**

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

Scenariile nefavorabile, moderate și favorabile prezentate sunt ilustrații care utilizează performanțele cele mai nefavorabile, medii și cele mai bune ale produsului în ultimii 5 ani. Piețele ar putea evolua foarte diferit în viitor.

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

Acest tip de scenariu a avut loc pentru o investiție între 1 și 5 ani.

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

**PERIOADA DE DEȚINERE RECOMANDATĂ:****5 ANI****EXEMPLU DE INVESTIȚIE:****1.000 EUR pe an****Dacă ieșiți****după 1 an****Dacă ieșiți****după 5 ani****Scenarii în caz de supraviețuire**

<b>Scenariul minim</b>	Nu există un randament minim garantat. Ați putea pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta		
<b>Scenariul de criză</b>	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>	741 EUR	3.801 EUR
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	- 25,92 %	- 9,01 %
<b>Scenariul nefavorabil</b>	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>	788 EUR	4.396 EUR
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	- 21,19 %	- 4,26 %
<b>Scenariul moderat</b>	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>	1.002 EUR	5.192 EUR
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	0,20 %	1,26 %
<b>Scenariul favorabil</b>	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>	1.078 EUR	5.323 EUR
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	7,79 %	2,10 %
<b>Suma investită în timp</b>		1.000 EUR	5.000 EUR

**CARE SUNT COSTURILE ?**

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

Am presupus:

— În primul an ați primi suma pe care ați investit-o (randament anual de 0 %).

— Se investește suma de 1 000 EUR pe an

	Dacă ieșiți după 1 an	Dacă ieșiți după 5 ani
--	-----------------------	------------------------

**Total costuri**

- Opțiuni de investiții

18 EUR

292 EUR

**Impactul anual al costurilor (\*)**

- Opțiuni de investiții

1,84 %

1,84 %

(\*) Acesta ilustrează modul în care costurile vă reduc randamentul în fiecare an pe parcursul perioadei de deținere. De exemplu, acesta arată că, dacă ieșiți la sfârșitul perioadei de deținere recomandate, randamentul mediu anual este estimat la 3,1 % înainte de deducerea costurilor și la 1,3 % după deducerea costurilor.

**Structura costurilor**

Costuri unice la intrare sau la ieșire		Impactul anual al costurilor în cazul în care ieșiți după perioada de deținere recomandată de 5 ani	
<b>Costuri de intrare</b>	0 % din primele pe care le plățiți	Opțiuni de investiții	0 %
<b>Costuri de ieșire</b>	0 % din investiția dumneavoastră înainte de a vă fi plătită	Opțiuni de investiții	0 %
<b>Costuri curente luate în fiecare an</b>			
<b>Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de operare</b>	1,78 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultimul an.	Opțiuni de investiții	1,78 %
<b>Costuri de tranzacționare</b>	0,06 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare a costurilor suportate atunci când cumpărăm și vindem investițiile suport pentru produs. Suma reală va varia în funcție de cât de mult cumpărăm și vindem	Opțiuni de investiții	0,06 %
<b>Costuri accesorii suportate în condiții specifice</b>			
<b>Comisioane de performanță</b>	Nu există comision de performanță pentru acest produs	Opțiuni de investiții	N/A

**ÎN CE CONSTĂ ACEST PRODUS ?**

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

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

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

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

Indicatorul de risc presupune păstrarea produsului pe perioada de deținere recomandată, de 5 ani. Riscul real poate varia semnificativ dacă încasați anticipat și puteți primi o sumă mai mică. Va trebui să plătiți costuri suplimentare semnificative pentru încasarea anticipată. Este posibil să fiți nevoiți să vindeți la un preț care influențează în mod semnificativ suma primită înapoi.

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

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

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

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

**SCENARIILE DE PERFORMANȚĂ**

**ATENȚIE! Evoluțiile viitoare ale pieței nu pot fi anticipate cu exactitate. Scenariile prezentate indică rezultate viitoare posibile, obținute pe baza randamentelor recente.**

**Randamentele reale ar putea fi mai mici.**

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

Scenariile nefavorabile, moderate și favorabile prezentate sunt ilustrații care utilizează performanțele cele mai nefavorabile, medii și cele mai bune ale produsului în ultimii 5 ani. Piețele ar putea evolua foarte diferit în viitor.

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

Acest tip de scenariu a avut loc pentru o investiție între 1 și 5 ani.

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

**PERIOADA DE DEȚINERE RECOMANDATĂ:****5 ANI****EXEMPLU DE INVESTIȚIE:****10.000 EUR****Dacă ieșiți****după 1 an****Dacă ieșiți****după 5 ani****Scenarii în caz de supraviețuire**

<b>Scenariul minim</b>	Nu există un randament minim garantat. Ați putea pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta		
<b>Scenariul de criză</b>	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>	7.279 EUR	5.809 EUR
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	- 27,21 %	- 10,30 %
<b>Scenariul nefavorabil</b>	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>	7.881 EUR	8.044 EUR
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	- 21,19 %	- 4,26 %
<b>Scenariul moderat</b>	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>	10.058 EUR	10.791 EUR
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	0,58 %	1,53 %
<b>Scenariul favorabil</b>	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>	10.835 EUR	11.397 EUR
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	8,35 %	2,65 %
<b>Suma investită în timp</b>		10.000 EUR	10.000 EUR

**CARE SUNT COSTURILE ?**

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

Am presupus:

— În primul an ați primi suma pe care ați investit-o (randament anual de 0 %).

— Se investește suma de 10 000 EUR

	Dacă ieșiți după 1 an	Dacă ieșiți după 5 ani
<b>Total costuri</b>		
- Opțiuni de investiții	129 EUR	703 EUR
<b>Impactul anual al costurilor (*)</b>		
- Opțiuni de investiții	1,29 %	1,29 %

(\*) Acesta ilustrează modul în care costurile vă reduc randamentul în fiecare an pe parcursul perioadei de deținere. De exemplu, acesta arată că, dacă ieșiți la sfârșitul perioadei de deținere recomandate, randamentul mediu anual este estimat la 2,8 % înainte de deducerea costurilor și la 1,5 % după deducerea costurilor.

#### Structura costurilor

Costuri unice la intrare sau la ieșire		Impactul anual al costurilor în cazul în care ieșiți după perioada de deținere recomandată de 5 ani	
<b>Costuri de intrare</b>	0 % din primele pe care le plățiți	Opțiuni de investiții	0 %
<b>Costuri de ieșire</b>	0 % din investiția dumneavoastră înainte de a vă fi plătită	Opțiuni de investiții	0 %
<b>Costuri curente luate în fiecare an</b>			
<b>Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de operare</b>	1,29 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultimul an.	Opțiuni de investiții	1,29 %
<b>Costuri de tranzacționare</b>	0,00 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare a costurilor suportate atunci când cumpărăm și vindem investițiile suport pentru produs. Suma reală va varia în funcție de cât de mult cumpărăm și vindem	Opțiuni de investiții	0,00 %
<b>Costuri accesorii suportate în condiții specifice</b>			
<b>Comisioane de performanță</b>	Nu există comision de performanță pentru acest produs	Opțiuni de investiții	N/A

**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'Épargne en Actions), cel puțin 75% din active sunt investite permanent în acțiuni, conform obiectivului investițional și maximum 25% în acțiuni, altele decât cele descrise în obiectivul investițional. Max. 20% din active pot fi investite pe piețele emergente. Max. 15% din active pot fi plasate în depozite și / sau pot fi investite în instrumente de piață monetară și / sau (până la 10% din active) în fonduri de piață monetară. În conformitate cu Legea privind impozitarea investițiilor în Germania (GITA), subunitatea se clasifică drept "fond de acțiuni" deoarece cel puțin 70% din activele sale sunt investite fizic în mod permanent într-o participație conform art. 2 Secțiunea 8 GITA. Valoarea Fondului și sumele distribuite anual investitorilor săi depind direct de valoarea titlurilor deținute în portofoliul Fondului și de a dividendelor plătite pentru aceste titluri. Fondul accesat prin programul investițional promovează, printre altele, caracteristici de mediu sau sociale și ia în considerare principalele efecte negative, așa cum acestea sunt definite în reglementările SFDR. Informații despre criteriile de sustenabilitate ale fondului (SFDR) sunt furnizate de administratorul de fond prin politica de sustenabilitate, prospect și raportul periodic, disponibile pe website-ul său: <https://regulatory.allianzgi.com/ESG>, respectiv la adresa: [https://www.allianztiriac.ro/content/dam/onemarketing/ceae/azro/documente/rapoarte/Rapoarte\\_pre-contractuala.pdf](https://www.allianztiriac.ro/content/dam/onemarketing/ceae/azro/documente/rapoarte/Rapoarte_pre-contractuala.pdf).

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

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.

**SCENARI DE PERFORMANȚĂ**

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

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

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

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

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

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

**PERIOADA DE DEȚINERE RECOMANDATĂ:  
EXEMPLU DE INVESTIȚIE:**

		10 ANI 1.000 EUR pe an Dacă ieșiți după 1 an	Dacă ieșiți după 5 ani	Dacă ieșiți după 10 ani
<b>Scenarii în caz de supraviețuire</b>				
<b>Scenariul minim</b>	Nu există un randament minim garantat. Ați putea pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta			
<b>Scenariul de criză</b>	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>	431 EUR	2.209 EUR	3.562 EUR
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	- 56,92 %	- 26,08 %	- 20,05 %
<b>Scenariul nefavorabil</b>	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>	569 EUR	4.528 EUR	9.145 EUR
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	- 43,07 %	- 3,29 %	- 1,63 %
<b>Scenariul moderat</b>	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>	1.087 EUR	6.563 EUR	17.278 EUR
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	8,68 %	9,21 %	9,75 %
<b>Scenariul favorabil</b>	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>	1.706 EUR	9.409 EUR	22.034 EUR
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	70,65 %	21,87 %	13,99 %
<b>Suma investită în timp</b>		1.000 EUR	5.000 EUR	10.000 EUR

**CARE SUNT COSTURILE ?**

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

Am presupus:

— În primul an ați primi suma pe care ați investit-o (randament anual de 0 %).

— Se investește suma de 1 000 EUR pe an

	Dacă ieșiți după 1 an	Dacă ieșiți după 5 ani	Dacă ieșiți după 10 ani
--	-----------------------	------------------------	-------------------------

**Total costuri**

- Opțiuni de investiții

51 EUR

790 EUR

3.579 EUR

**Impactul anual al costurilor (\*)**

- Opțiuni de investiții

5,14 %

3,93 %

3,29 %

(\*) Acesta ilustrează modul în care costurile vă reduc randamentul în fiecare an pe parcursul perioadei de deținere. De exemplu, acesta arată că, dacă ieșiți la sfârșitul perioadei de deținere recomandate, randamentul mediu anual este estimat la 13 % înainte de deducerea costurilor și la 9,7 % după deducerea costurilor.

**Structura costurilor**

Costuri unice la intrare sau la ieșire		Impactul anual al costurilor în cazul în care ieșiți după perioada de deținere recomandată de 10 ani	
<b>Costuri de intrare</b>	0 % din primele pe care le plătiți	Opțiuni de investiții	0 %
<b>Costuri de ieșire</b>	0 % din investiția dumneavoastră înainte de a vă fi plătită	Opțiuni de investiții	0 %
<b>Costuri curente luate în fiecare an</b>			
<b>Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de operare</b>	3,14 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultimul an.	Opțiuni de investiții	3,14 %
<b>Costuri de tranzacționare</b>	0,15 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare a costurilor suportate atunci când cumpărăm și vindem investițiile suport pentru produs. Suma reală va varia în funcție de cât de mult cumpărăm și vindem	Opțiuni de investiții	0,15 %
<b>Costuri accesorii suportate în condiții specifice</b>			
<b>Comisioane de performanță</b>	Nu există comision de performanță pentru acest produs	Opțiuni de investiții	N/A


**ÎN CE CONSTĂ ACEST PRODUS ?**

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

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

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

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

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

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

**SCENARIILE DE PERFORMANȚĂ**

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

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

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

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

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

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

**PERIOADA DE DEȚINERE RECOMANDATĂ:  
EXEMPLU DE INVESTIȚIE:**

		10 ANI 10.000 EUR Dacă ieșiți după 1 an	Dacă ieșiți după 5 ani	Dacă ieșiți după 10 ani
<b>Scenarii în caz de supraviețuire</b>				
<b>Scenariul minim</b>	Nu există un randament minim garantat. Ați putea pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta			
<b>Scenariul de criză</b>	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>	4.260 EUR	2.101 EUR	907 EUR
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	- 57,40 %	- 26,80 %	- 21,34 %
<b>Scenariul nefavorabil</b>	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>	8.986 EUR	9.869 EUR	9.102 EUR
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	- 10,14 %	- 0,26 %	- 0,94 %
<b>Scenariul moderat</b>	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>	10.543 EUR	14.110 EUR	28.034 EUR
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	5,43 %	7,13 %	10,86 %
<b>Scenariul favorabil</b>	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>	14.294 EUR	22.988 EUR	31.085 EUR
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	42,94 %	18,11 %	12,01 %
<b>Suma investită în timp</b>		10.000 EUR	10.000 EUR	10.000 EUR

**CARE SUNT COSTURILE ?**

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

Am presupus:

— În primul an ați primi suma pe care ați investit-o (randament anual de 0 %).

— Se investește suma de 10 000 EUR



	Dacă ieșiți după 1 an	Dacă ieșiți după 5 ani	Dacă ieșiți după 10 ani
<b>Total costuri</b>			
- Opțiuni de investiții	514 EUR	2.605 EUR	9.527 EUR
<b>Impactul anual al costurilor (*)</b>			
- Opțiuni de investiții	5,14 %	3,69 %	3,29 %

(\*) Acesta ilustrează modul în care costurile vă reduc randamentul în fiecare an pe parcursul perioadei de deținere. De exemplu, acesta arată că, dacă ieșiți la sfârșitul perioadei de deținere recomandate, randamentul mediu anual este estimat la 15,4 % înainte de deducerea costurilor și la 10,9 % după deducerea costurilor.

#### Structura costurilor

Costuri unice la intrare sau la ieșire		Impactul anual al costurilor în cazul în care ieșiți după perioada de deținere recomandată de 10 ani	
<b>Costuri de intrare</b>	0 % din prima pe care o plătiți	Opțiuni de investiții	0 %
<b>Costuri de ieșire</b>	0 % din investiția dumneavoastră înainte de a vă fi plătită	Opțiuni de investiții	0 %
<b>Costuri curente luate în fiecare an</b>			
<b>Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de operare</b>	3,14 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultimul an.	Opțiuni de investiții	3,14 %
<b>Costuri de tranzacționare</b>	0,15 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare a costurilor suportate atunci când cumpărăm și vindem investițiile suport pentru produs. Suma reală va varia în funcție de cât de mult cumpărăm și vindem	Opțiuni de investiții	0,15 %
<b>Costuri accesorii suportate în condiții specifice</b>			
<b>Comisioane de performanță</b>	Nu există comision de performanță pentru acest produs	Opțiuni de investiții	N/A

**ÎN CE CONSTĂ ACEST PRODUS ?**

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

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

[https://www.allianztiriac.ro/content/dam/onemarketing/cee/azro/documente/rapoarte/Raportare\\_pre-contractuala.pdf](https://www.allianztiriac.ro/content/dam/onemarketing/cee/azro/documente/rapoarte/Raportare_pre-contractuala.pdf).

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

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

## INDICATOR DE RISC



Indicatorul de risc presupune păstrarea produsului pe perioada de deținere recomandată, de 5 ani. Riscul real poate varia semnificativ dacă încasați anticipat și puteți primi o sumă mai mică. Va trebui să plătiți costuri suplimentare semnificative pentru încasarea anticipată. Este posibil să fiți nevoiți să vindeți la un preț care influențează în mod semnificativ suma primită înapoi.

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.

**SCENARI DE PERFORMANȚĂ**

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

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

Scenariile nefavorabile, moderate și favorabile prezentate sunt ilustrații care utilizează performanțele cele mai nefavorabile, medii și cele mai bune ale produsului în ultimii 5 ani. Piețele ar putea evolua foarte diferit în viitor.

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

Acest tip de scenariu a avut loc pentru o investiție între 1 și 5 ani.

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

## PERIOADA DE DEȚINERE RECOMANDATĂ:

## EXEMPLU DE INVESTIȚIE:

5 ANI

1.000 EUR pe an

Dacă ieșiți

după 1 an

Dacă ieșiți

după 5 ani

## Scenarii în caz de supraviețuire

**Scenariul minim** Nu există un randament minim garantat. Ați putea pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta

**Scenariul de criză** Ce ați putea obține după deducerea costurilor

717 EUR

3.633 EUR

Randamentul mediu în fiecare an

- 28,33 %

- 10,46 %

**Scenariul nefavorabil** Ce ați putea obține după deducerea costurilor

892 EUR

4.853 EUR

Randamentul mediu în fiecare an

- 10,81 %

- 0,99 %

**Scenariul moderat** Ce ați putea obține după deducerea costurilor

1.076 EUR

5.649 EUR

Randamentul mediu în fiecare an

7,56 %

4,10 %

**Scenariul favorabil** Ce ați putea obține după deducerea costurilor

1.295 EUR

6.472 EUR

Randamentul mediu în fiecare an

29,48 %

8,73 %

**Suma investită în timp**

1.000 EUR

5.000 EUR

**CARE SUNT COSTURILE ?**

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

Am presupus:

— În primul an ați primi suma pe care ați investit-o (randament anual de 0 %).

— Se investește suma de 1 000 EUR pe an

	Dacă ieșiți după 1 an	Dacă ieșiți după 5 ani
--	-----------------------	------------------------

**Total costuri**

- Opțiuni de investiții

28 EUR

492 EUR

**Impactul anual al costurilor (\*)**

- Opțiuni de investiții

2,84 %

2,84 %

(\*) Acesta ilustrează modul în care costurile vă reduc randamentul în fiecare an pe parcursul perioadei de deținere. De exemplu, acesta arată că, dacă ieșiți la sfârșitul perioadei de deținere recomandate, randamentul mediu anual este estimat la 6,9 % înainte de deducerea costurilor și la 4,1 % după deducerea costurilor.

**Structura costurilor**

Costuri unice la intrare sau la ieșire		Impactul anual al costurilor în cazul în care ieșiți după perioada de deținere recomandată de 5 ani	
<b>Costuri de intrare</b>	0 % din primele pe care le plățiți	Opțiuni de investiții	0 %
<b>Costuri de ieșire</b>	0 % din investiția dumneavoastră înainte de a vă fi plătită	Opțiuni de investiții	0 %
<b>Costuri curente luate în fiecare an</b>			
<b>Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de operare</b>	2,74 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultimul an.	Opțiuni de investiții	2,74 %
<b>Costuri de tranzacționare</b>	0,09 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare a costurilor suportate atunci când cumpărăm și vindem investițiile suport pentru produs. Suma reală va varia în funcție de cât de mult cumpărăm și vindem	Opțiuni de investiții	0,09 %
<b>Costuri accesorii suportate în condiții specifice</b>			
<b>Comisioane de performanță</b>	Nu există comision de performanță pentru acest produs	Opțiuni de investiții	N/A

**ÎN CE CONSTĂ ACEST PRODUS ?**


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

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

[https://www.allianztiriac.ro/content/dam/onemarketing/cee/azro/documente/rapoarte/Raportare\\_pre-contractuala.pdf](https://www.allianztiriac.ro/content/dam/onemarketing/cee/azro/documente/rapoarte/Raportare_pre-contractuala.pdf).

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

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

 Indicatorul de risc presupune păstrarea produsului pe perioada de deținere recomandată, de 5 ani. Riscul real poate varia semnificativ dacă încasați anticipat și puteți primi o sumă mai mică. Va trebui să plătiți costuri suplimentare semnificative pentru încasarea anticipată. Este posibil să fiți nevoit să vindeți la un preț care influențează în mod semnificativ suma primită înapoi.

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.

**SCENARI DE PERFORMANȚĂ**

**ATENȚIE! Evoluțiile viitoare ale pieței nu pot fi anticipate cu exactitate. Scenariile prezentate indică rezultate viitoare posibile, obținute pe baza randamentelor recente.**

**Randamentele reale ar putea fi mai mici.**

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

Scenariile nefavorabile, moderate și favorabile prezentate sunt ilustrații care utilizează performanțele cele mai nefavorabile, medii și cele mai bune ale produsului în ultimii 5 ani. Piețele ar putea evolua foarte diferit în viitor.

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

Acest tip de scenariu a avut loc pentru o investiție între 1 și 5 ani.

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

**PERIOADA DE DEȚINERE RECOMANDATĂ:****EXEMPLU DE INVESTIȚIE:****5 ANI****10.000 EUR****Dacă ieșiți****după 1 an****Dacă ieșiți****după 5 ani****Scenarii în caz de supraviețuire**

Scenariul minim	Nu există un randament minim garantat. Ați putea pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta		
Scenariul de criză	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>	7.038 EUR	5.353 EUR
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	- 29,62 %	- 11,75 %
Scenariul nefavorabil	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>	8.559 EUR	9.514 EUR
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	- 14,41 %	- 0,99 %
Scenariul moderat	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>	10.756 EUR	12.371 EUR
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	7,56 %	4,35 %
Scenariul favorabil	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>	12.978 EUR	15.194 EUR
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	29,78 %	8,73 %
<b>Suma investită în timp</b>		<b>10.000 EUR</b>	<b>10.000 EUR</b>

**CARE SUNT COSTURILE ?**

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

Am presupus:

— În primul an ați primi suma pe care ați investit-o (randament anual de 0 %).

— Se investește suma de 10 000 EUR

	Dacă ieșiți după 1 an	Dacă ieșiți după 5 ani
--	-----------------------	------------------------

**Total costuri**

- Opțiuni de investiții

129 EUR

784 EUR

**Impactul anual al costurilor (\*)**

- Opțiuni de investiții

1,29 %

1,29 %

(\*) Acesta ilustrează modul în care costurile vă reduc randamentul în fiecare an pe parcursul perioadei de deținere. De exemplu, acesta arată că, dacă ieșiți la sfârșitul perioadei de deținere recomandate, randamentul mediu anual este estimat la 5,6 % înainte de deducerea costurilor și la 4,3 % după deducerea costurilor.

**Structura costurilor**

Costuri unice la intrare sau la ieșire		Impactul anual al costurilor în cazul în care ieșiți după perioada de deținere recomandată de 5 ani	
<b>Costuri de intrare</b>	0 % din primele pe care le plățiți	Opțiuni de investiții	0 %
<b>Costuri de ieșire</b>	0 % din investiția dumneavoastră înainte de a vă fi plătită	Opțiuni de investiții	0 %
<b>Costuri curente luate în fiecare an</b>			
<b>Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de operare</b>	1,29 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultimul an.	Opțiuni de investiții	1,29 %
<b>Costuri de tranzacționare</b>	0,00 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare a costurilor suportate atunci când cumpărăm și vindem investițiile suport pentru produs. Suma reală va varia în funcție de cât de mult cumpărăm și vindem	Opțiuni de investiții	0,00 %
<b>Costuri accesorii suportate în condiții specifice</b>			
<b>Comisioane de performanță</b>	Nu există comision de performanță pentru acest produs	Opțiuni de investiții	N/A

**ÎN CE CONSTĂ ACEST PRODUS ?**

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

**OBIECTIVE** Urmărind o strategie conservatoare, obiectivul acestui program investițional este de a oferi clienților oportunitatea de a investi pe piețele financiare internaționale, atât în instrumente financiare cu risc scăzut (obligațiuni), cât și, într-o pondere mică, în instrumente financiare cu risc ridicat (acțiuni). Companiile și instituțiile guvernamentale emitente sunt predominant din Europa de Vest. Obiectivul fondului accesat este să obțină o apreciere a valorii în condițiile în care obiectivele sale sunt securitatea capitalului și lichiditatea activelor. Cel puțin 51% din activele fondului sunt investite în piața monetară internațională și în fonduri de venit fix, iar până la 30% din active în acțiuni internaționale. Fondul investește în titluri de stat cu rating bun sau foarte bun, având maturități pe termen scurt sau mediu. Totuși, fondul poate investi și în alte obligațiuni sau titluri de debit securizate precum obligațiunile corporatiste cu grad investițional, dar și în obligațiuni cu rating ridicat spre foarte ridicat, iar într-o măsură scăzută în obligațiuni fără grad investițional din piețe emergente. Fondul accesat prin programul investițional promovează, printre altele, caracteristici de mediu sau sociale, dar nu ia în considerare principalele efecte negative, așa cum acestea sunt definite în reglementările SFDR, din cauza unui volum de date foarte redus în acest moment pe piețele unde fondul investește. Informații despre criteriile de sustenabilitate ale fondului (SFDR) sunt furnizate de administratorul de fond prin politica de sustenabilitate, prospect și raportul periodic, disponibile pe website-ul său: <https://www.allianzinvest.at/rechtliche-informationen.html>, respectiv la adresa: [https://www.allianzjiriac.ro/content/dam/onemarketing/cee/azr0/documente/rapoarte/Raportare\\_pre-contractuala.pdf](https://www.allianzjiriac.ro/content/dam/onemarketing/cee/azr0/documente/rapoarte/Raportare_pre-contractuala.pdf).

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

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

Indicatorul de risc presupune păstrarea produsului pe perioada de deținere recomandată, de 3 ani. Riscul real poate varia semnificativ dacă încasați anticipat și puteți primi o sumă mai mică. Va trebui să plătiți costuri suplimentare semnificative pentru încasarea anticipată. Este posibil să fiți nevoiți să vindeți la un preț care influențează în mod semnificativ suma primită înapoi.

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

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

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

**SCENARIILE DE PERFORMANȚĂ**

**ATENȚIE! Evoluțiile viitoare ale pieței nu pot fi anticipate cu exactitate. Scenariile prezentate indică rezultate viitoare posibile, obținute pe baza randamentelor recente.**

**Randamentele reale ar putea fi mai mici.**

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

Scenariile nefavorabile, moderate și favorabile prezentate sunt ilustrații care utilizează performanțele cele mai nefavorabile, medii și cele mai bune ale produsului în ultimii 3 ani. Piețele ar putea evolua foarte diferit în viitor.

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

Acest tip de scenariu a avut loc pentru o investiție între 1 și 3 ani.

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

**PERIOADA DE DEȚINERE RECOMANDATĂ:****EXEMPLU DE INVESTIȚIE:**

**3 ANI**  
**10.000 EUR**  
**Dacă ieșiți**  
**după 1 an**

**Dacă ieșiți**  
**după 3 ani**

**Scenarii în caz de supraviețuire**

<b>Scenariul minim</b>	Nu există un randament minim garantat. Ați putea pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta		
<b>Scenariul de criză</b>	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>	8.161 EUR	7.718 EUR
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	-18,39 %	-8,27 %
<b>Scenariul nefavorabil</b>	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>	8.161 EUR	8.569 EUR
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	-18,39 %	-5,02 %
<b>Scenariul moderat</b>	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>	10.171 EUR	10.417 EUR
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	1,71 %	1,37 %
<b>Scenariul favorabil</b>	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>	11.467 EUR	11.747 EUR
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	14,67 %	5,51 %
<b>Suma investită în timp</b>		10.000 EUR	10.000 EUR

**CARE SUNT COSTURILE ?**

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

Am presupus:

— În primul an ați primi suma pe care ați investit-o (randament anual de 0 %).

— Se investește suma de 10 000 EUR

	Dacă ieșiți după 1 an	Dacă ieșiți după 3 ani
<b>Total costuri</b>		
- Opțiuni de investiții	357 EUR	1.138 EUR
<b>Impactul anual al costurilor (*)</b>		
- Opțiuni de investiții	3,57 %	3,57 %

(\*) Acesta ilustrează modul în care costurile vă reduc randamentul în fiecare an pe parcursul perioadei de deținere. De exemplu, acesta arată că, dacă ieșiți la sfârșitul perioadei de deținere recomandate, randamentul mediu anual este estimat la 4,9% înainte de deducerea costurilor și la 1,4% după deducerea costurilor.

#### Structura costurilor

Costuri unice la intrare sau la ieșire		Impactul anual al costurilor în cazul în care ieșiți după perioada de deținere recomandată de 3 ani	
<b>Costuri de intrare</b>	0 % din prima pe care o plătiți	Opțiuni de investiții	0 %
<b>Costuri de ieșire</b>	0 % din investiția dumneavoastră înainte de a vă fi plătită	Opțiuni de investiții	0 %
<b>Costuri curente luate în fiecare an</b>			
<b>Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de operare</b>	2,97 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultimul an.	Opțiuni de investiții	2,97 %
<b>Costuri de tranzacționare</b>	0,60 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare a costurilor suportate atunci când cumpărăm și vindem investițiile suport pentru produs. Suma reală va varia în funcție de cât de mult cumpărăm și vindem	Opțiuni de investiții	0,60 %
<b>Costuri accesorii suportate în condiții specifice</b>			
<b>Comisioane de performanță</b>	Nu există comision de performanță pentru acest produs	Opțiuni de investiții	N/A

## ÎN CE CONSTĂ ACEST PRODUS ?

TIP US Equity este un program investițional, denumit în USD, ce investește pe piața de capital din SUA în fonduri de acțiuni. La data curentă fondul de investiții accesat este Lyxor S&P 500 UCITS ETF - Dist (USD), administrat de Amundi Asset Management.

OBIECTIVE US Equity oferă investitorilor oportunitatea de a investi pe piața de capital din SUA în instrumente financiare cu risc ridicat de tipul acțiunilor. Lyxor S&P 500 UCITS ETF - Dist (USD) este un fond tranzacționat la bursă conform OPCVM, care își propune să urmărească indicele de referință S&P 500 Net Total Return Index. S&P 500 Net Total Return Index include cele mai importante 500 de companii industriale americane și reflectă performanța lor, cât mai exact posibil. ETF-urile Lyxor Asset Management sunt instrumente investiționale eficiente, listate, care oferă investitorilor acces transparent, lichid și rentabil la expunerea indicelui de referință. Deținerea de unități ale fondului implică un risc similar cu deținerea unui fond de 100% acțiuni, întrucât indicele care stă la baza fondului este un indice de acțiuni. Fondul accesat prin programul investițional nu promovează caracteristici de mediu sau sociale și nu ia în considerare principalele efecte negative, așa cum acestea sunt definite în reglementările SFDR, din cauza unui volum de date foarte redus în acest moment pe piețele unde fondul investește. Informații despre criteriile de sustenabilitate ale fondului (SFDR) sunt furnizate de administratorul de fond prin politica de sustenabilitate, prospect și raportul periodic, disponibile pe website-ul său: <https://about.amundi.com/esg-documentation>.

**INVESTITOR INDIVIDUAL VIZAT** Programul investițional și respectiv fondul accesat la data curentă, sunt destinate investitorilor individuali care dețin cunoștințe de bază, avansate sau extinse, în domeniul produselor financiare.

## CARE SUNT RISURILE ȘI CE AȘ PUTEA OBTINE ÎN SCHIMB ?

## INDICATOR DE RISC



Indicatorul de risc presupune păstrarea produsului pe perioada de deținere recomandată, de 5 ani. Riscul real poate varia semnificativ dacă încasați anticipat și puteți primi o sumă mai mică. Va trebui să plătiți costuri suplimentare semnificative pentru încasarea anticipată. Este posibil să fiți nevoit să vindeți la un preț care influențează în mod semnificativ suma primită înapoi.

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

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

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.

## SCENARIILE DE PERFORMANȚĂ

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

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

Scenariile nefavorabile, moderate și favorabile prezentate sunt ilustrații care utilizează performanțele cele mai nefavorabile, medii și cele mai bune ale produsului în ultimii 5 ani. Piețele ar putea evolua foarte diferit în viitor.

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

Acest tip de scenariu a avut loc pentru o investiție între 1 și 5 ani.

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

PERIOADA DE DEȚINERE RECOMANDATĂ:  
EXEMPLU DE INVESTIȚIE:

PERIOADA DE DEȚINERE RECOMANDATĂ: EXEMPLU DE INVESTIȚIE:		5 ANI 10.000 USD Dacă ieșiți după 1 an	Dacă ieșiți după 5 ani
<b>Scenarii în caz de supraviețuire</b>			
Scenariul minim	Nu există un randament minim garantat. Ați putea pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta		
Scenariul de criză	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>	4.944 USD	2.827 USD
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	- 50,56 %	- 22,33 %
Scenariul nefavorabil	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>	9.236 USD	9.356 USD
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	- 7,64 %	- 1,32 %
Scenariul moderat	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>	11.640 USD	18.980 USD
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	16,40 %	13,67 %
Scenariul favorabil	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>	14.091 USD	23.184 USD
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	40,91 %	18,31 %
<b>Suma investită în timp</b>		10.000 USD	10.000 USD

## CARE SUNT COSTURILE ?

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

Am presupus:

— În primul an ați primi suma pe care ați investit-o (randament anual de 0 %).

— Se investește suma de 10 000 USD



	Dacă ieșiți după 1 an	Dacă ieșiți după 5 ani
--	-----------------------	------------------------

**Total costuri**

- Opțiuni de investiții

138 USD

1.180 USD

**Impactul anual al costurilor (\*)**

- Opțiuni de investiții

1,38 %

1,38 %

(\*) Acesta ilustrează modul în care costurile vă reduc randamentul în fiecare an pe parcursul perioadei de deținere. De exemplu, acesta arată că, dacă ieșiți la sfârșitul perioadei de deținere recomandate, randamentul mediu anual este estimat la 16,3 % înainte de deducerea costurilor și la 13,7 % după deducerea costurilor.

**Structura costurilor**

Costuri unice la intrare sau la ieșire		Impactul anual al costurilor în cazul în care ieșiți după perioada de deținere recomandată de 5 ani	
<b>Costuri de intrare</b>	0 % din prima pe care o plătiți	Opțiuni de investiții	0 %
<b>Costuri de ieșire</b>	0 % din investiția dumneavoastră înainte de a vă fi plătită	Opțiuni de investiții	0 %
<b>Costuri curente luate în fiecare an</b>			
<b>Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de operare</b>	1,38 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultimul an.	Opțiuni de investiții	1,38 %
<b>Costuri de tranzacționare</b>	0 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare a costurilor suportate atunci când cumpărăm și vindem investițiile suport pentru produs. Suma reală va varia în funcție de cât de mult cumpărăm și vindem	Opțiuni de investiții	0 %
<b>Costuri accesorii suportate în condiții specifice</b>			
<b>Comisioane de performanță</b>	Nu există comision de performanță pentru acest produs	Opțiuni de investiții	N/A

**ÎN CE CONSTĂ ACEST PRODUS ?**

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

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

**INVESTITOR INDIVIDUAL VIZAT** 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 păstrarea produsului pe perioada de deținere recomandată, de 3 ani. Riscul real poate varia semnificativ dacă încasați anticipat și puteți primi o sumă mai mică. Va trebui să plătiți costuri suplimentare semnificative pentru încasarea anticipată. Este posibil să fiți nevoiți să vindeți la un preț care influențează în mod semnificativ suma primită înapoi.

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.

**SCENARI DE PERFORMANȚĂ**

**ATENȚIE! Evoluțiile viitoare ale pieței nu pot fi anticipate cu exactitate. Scenariile prezentate indică rezultate viitoare posibile, obținute pe baza randamentelor recente.**

**Randamentele reale ar putea fi mai mici.**

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

Scenariile nefavorabile, moderate și favorabile prezentate sunt ilustrate care utilizează performanțele cele mai nefavorabile, medii și cele mai bune ale produsului în ultimii 3 ani. Piețele ar putea evolua foarte diferit în viitor.

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

Acest tip de scenariu a avut loc pentru o investiție între 1 și 3 ani.

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

PERIOADA DE DEȚINERE RECOMANDATĂ: EXEMPLU DE INVESTIȚIE:	3 ANI 1.000 EUR pe an Dacă ieșiți după 1 an	Dacă ieșiți după 3 ani
<b>Scenarii în caz de supraviețuire</b>		
<b>Scenariul minim</b>	Nu există un randament minim garantat. Ați putea pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta	
<b>Scenariul de criză</b>	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>	
	885 EUR	2.730 EUR
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	
	- 11,51 %	- 4,63 %
<b>Scenariul nefavorabil</b>	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>	
	895 EUR	2.804 EUR
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	
	- 10,51 %	- 3,34 %
<b>Scenariul moderat</b>	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>	
	1.020 EUR	3.034 EUR
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	
	2,05 %	0,57 %
<b>Scenariul favorabil</b>	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>	
	1.215 EUR	3.466 EUR
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	
	21,52 %	7,40 %
<b>Suma investită în timp</b>	1.000 EUR	3.000 EUR

**CARE SUNT COSTURILE ?**

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

Am presupus:

— În primul an ați primi suma pe care ați investit-o (randament anual de 0 %).

— Se investește suma de 1 000 EUR pe an

	Dacă ieșiți după 1 an	Dacă ieșiți după 3 ani
--	-----------------------	------------------------

**Total costuri**

- Opțiuni de investiții

25 EUR

153 EUR

**Impactul anual al costurilor (\*)**

- Opțiuni de investiții

2,49 %

2,49 %

(\*) Acesta ilustrează modul în care costurile vă reduc randamentul în fiecare an pe parcursul perioadei de deținere. De exemplu, acesta arată că, dacă ieșiți la sfârșitul perioadei de deținere recomandate, randamentul mediu anual este estimat la 3,1 % înainte de deducerea costurilor și la 0,6 % după deducerea costurilor.

**Structura costurilor**

Costuri unice la intrare sau la ieșire		Impactul anual al costurilor în cazul în care ieșiți după perioada de deținere recomandată de 3 ani	
<b>Costuri de intrare</b>	0 % din primele pe care le plățiți	Opțiuni de investiții	0 %
<b>Costuri de ieșire</b>	0 % din investiția dumneavoastră înainte de a vă fi plătită	Opțiuni de investiții	0 %
<b>Costuri curente luate în fiecare an</b>			
<b>Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de operare</b>	2,44 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultimul an.	Opțiuni de investiții	2,44 %
<b>Costuri de tranzacționare</b>	0,05 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare a costurilor suportate atunci când cumpărăm și vindem investițiile suport pentru produs. Suma reală va varia în funcție de cât de mult cumpărăm și vindem	Opțiuni de investiții	0,05 %
<b>Costuri accesorii suportate în condiții specifice</b>			
<b>Comisioane de performanță</b>	Nu există comision de performanță pentru acest produs	Opțiuni de investiții	N/A


**ÎN CE CONSTĂ ACEST PRODUS ?**

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

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

**INVESTITOR INDIVIDUAL VIZAT** 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 păstrarea produsului pe perioada de deținere recomandată, de 3 ani. Riscul real poate varia semnificativ dacă încasați anticipat și puteți primi o sumă mai mică. Va trebui să plătiți costuri suplimentare semnificative pentru încasarea anticipată. Este posibil să fiți nevoiți să vindeți la un preț care influențează în mod semnificativ suma primită înapoi.

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

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

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

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

**SCENARIILE DE PERFORMANȚĂ**

**ATENȚIE! Evoluțiile viitoare ale pieței nu pot fi anticipate cu exactitate. Scenariile prezentate indică rezultate viitoare posibile, obținute pe baza randamentelor recente.**

**Randamentele reale ar putea fi mai mici.**

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

Scenariile nefavorabile, moderate și favorabile prezentate sunt ilustrații care utilizează performanțele cele mai nefavorabile, medii și cele mai bune ale produsului în ultimii 3 ani. Piețele ar putea evolua foarte diferit în viitor.

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

Acest tip de scenariu a avut loc pentru o investiție între 1 și 3 ani.

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

PERIOADA DE DEȚINERE RECOMANDATĂ: EXEMPLU DE INVESTIȚIE:	3 ANI 10.000 EUR Dacă ieșiți după 1 an	Dacă ieșiți după 3 ani
<b>Scenarii în caz de supraviețuire</b>		
<b>Scenariul minim</b>	Nu există un randament minim garantat. Ați putea pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta	
<b>Scenariul de criză</b>	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>	
	8.849 EUR	8.673 EUR
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	
	- 11,51 %	- 4,63 %
<b>Scenariul nefavorabil</b>	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>	
	8.949 EUR	9.030 EUR
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	
	- 10,51 %	- 3,34 %
<b>Scenariul moderat</b>	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>	
	10.205 EUR	10.171 EUR
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	
	2,05 %	0,57 %
<b>Scenariul favorabil</b>	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>	
	12.152 EUR	12.389 EUR
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	
	21,52 %	7,40 %
<b>Suma investită în timp</b>	10.000 EUR	10.000 EUR

**CARE SUNT COSTURILE ?**

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

Am presupus:

— În primul an ați primi suma pe care ați investit-o (randament anual de 0 %).

— Se investește suma de 10 000 EUR

	Dacă ieșiți după 1 an	Dacă ieșiți după 3 ani
<b>Total costuri</b>		
- Opțiuni de investiții	249 EUR	774 EUR
<b>Impactul anual al costurilor (*)</b>		
- Opțiuni de investiții	2,49 %	2,49 %

(\*) Acesta ilustrează modul în care costurile vă reduc randamentul în fiecare an pe parcursul perioadei de deținere. De exemplu, acesta arată că, dacă ieșiți la sfârșitul perioadei de deținere recomandate, randamentul mediu anual este estimat la 3,1 % înainte de deducerea costurilor și la 0,6 % după deducerea costurilor.

#### Structura costurilor

Costuri unice la intrare sau la ieșire		Impactul anual al costurilor în cazul în care ieșiți după perioada de deținere recomandată de 3 ani	
<b>Costuri de intrare</b>	0 % din prima pe care o plătiți	Opțiuni de investiții	0 %
<b>Costuri de ieșire</b>	0 % din investiția dumneavoastră înainte de a vă fi plătită	Opțiuni de investiții	0 %
<b>Costuri curente luate în fiecare an</b>			
<b>Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de operare</b>	2,44 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultimul an.	Opțiuni de investiții	2,44 %
<b>Costuri de tranzacționare</b>	0,05 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare a costurilor suportate atunci când cumpărăm și vindem investițiile suport pentru produs. Suma reală va varia în funcție de cât de mult cumpărăm și vindem	Opțiuni de investiții	0,05 %
<b>Costuri accesorii suportate în condiții specifice</b>			
<b>Comisioane de performanță</b>	Nu există comision de performanță pentru acest produs	Opțiuni de investiții	N/A

### ÎN CE CONSTĂ ACEST PRODUS ?

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


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

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

### CARE SUNT RISURILE ȘI CE AȘ PUTEA OBTINE ÎN SCHIMB ?

#### INDICATOR DE RISC



 Indicatorul de risc presupune păstrarea produsului pe perioada de deținere recomandată, de 4 ani. Riscul real poate varia semnificativ dacă încasați anticipat și puteți primi o sumă mai mică. Va trebui să plătiți costuri suplimentare semnificative pentru încasarea anticipată. Este posibil să fiți nevoiți să vindeți la un preț care influențează în mod semnificativ suma primită înapoi.

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.

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

Programul investițional nu are risc de lichiditate.

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

### SCENARIILE DE PERFORMANȚĂ

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

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

Scenariile nefavorabile, moderate și favorabile prezentate sunt ilustrații care utilizează performanțele cele mai nefavorabile, medii și cele mai bune ale produsului în ultimii 4 ani. Piețele ar putea evolua foarte diferit în viitor.

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

Acest tip de scenariu a avut loc pentru o investiție între 1 și 4 ani.

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

#### PERIOADA DE DEȚINERE RECOMANDATĂ:

#### EXEMPLU DE INVESTIȚIE:

		4 ANI 1.000 EUR pe an Dacă ieșiți după 1 an	Dacă ieșiți după 4 ani
<b>Scenarii în caz de supraviețuire</b>			
<b>Scenariul minim</b>	Nu există un randament minim garantat. Ați putea pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta		
<b>Scenariul de criză</b>	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>	842 EUR	3.441 EUR
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	- 15,77 %	- 5,93 %
<b>Scenariul nefavorabil</b>	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>	912 EUR	3.799 EUR
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	- 8,82 %	- 2,05 %
<b>Scenariul moderat</b>	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>	1.015 EUR	4.128 EUR
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	1,55 %	1,26 %
<b>Scenariul favorabil</b>	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>	1.130 EUR	4.316 EUR
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	13,04 %	3,06 %
<b>Suma investită în timp</b>		1.000 EUR	4.000 EUR

### CARE SUNT COSTURILE ?

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

Am presupus:

— În primul an ați primi suma pe care ați investit-o (randament anual de 0 %).

— Se investește suma de 1 000 EUR pe an

	Dacă ieșiți după 1 an	Dacă ieșiți după 4 ani
<b>Total costuri</b>		
- Opțiuni de investiții	23 EUR	238 EUR

**Impactul anual al costurilor (\*)**

- Opțiuni de investiții	2,27 %	2,27 %
-------------------------	--------	--------

(\*) Acesta ilustrează modul în care costurile vă reduc randamentul în fiecare an pe parcursul perioadei de deținere. De exemplu, acesta arată că, dacă ieșiți la sfârșitul perioadei de deținere recomandate, randamentul mediu anual este estimat la 3,5 % înainte de deducerea costurilor și la 1,3 % după deducerea costurilor.

**Structura costurilor**

Costuri unice la intrare sau la ieșire		Impactul anual al costurilor în cazul în care ieșiți după perioada de deținere recomandată de 4 ani	
<b>Costuri de intrare</b>	0 % din primele pe care le plățiți	Opțiuni de investiții	0 %
<b>Costuri de ieșire</b>	0 % din investiția dumneavoastră înainte de a vă fi plătită	Opțiuni de investiții	0 %
<b>Costuri curente luate în fiecare an</b>			
<b>Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de operare</b>	1,98 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultimul an.	Opțiuni de investiții	1,98 %
<b>Costuri de tranzacționare</b>	0,29 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare a costurilor suportate atunci când cumpărăm și vindem investițiile suport pentru produs. Suma reală va varia în funcție de cât de mult cumpărăm și vindem	Opțiuni de investiții	0,29 %
<b>Costuri accesorii suportate în condiții specifice</b>			
<b>Comisioane de performanță</b>	Nu există comision de performanță pentru acest produs	Opțiuni de investiții	N/A

## ÎN CE CONSTĂ ACEST PRODUS ?

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

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

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

## CARE SUNT RISCURILE ȘI CE AȘ PUTEA OBTINE ÎN SCHIMB ?

## INDICATOR DE RISC



**!** Indicatorul de risc presupune păstrarea produsului pe perioada de deținere recomandată, de 4 ani. Riscul real poate varia semnificativ dacă încasați anticipat și puteți primi o sumă mai mică. Va trebui să plătiți costuri suplimentare semnificative pentru încasarea anticipată. Este posibil să fiți nevoiți să vindeți la un preț care influențează în mod semnificativ suma primită înapoi.

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.

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

Programul investițional nu are risc de lichiditate.

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

## SCENARIILE DE PERFORMANȚĂ

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

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

Scenariile nefavorabile, moderate și favorabile prezentate sunt ilustrații care utilizează performanțele cele mai nefavorabile, medii și cele mai bune ale produsului în ultimii 4 ani. Piețele ar putea evolua foarte diferit în viitor.

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

Acest tip de scenariu a avut loc pentru o investiție între 1 și 4 ani.

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

## PERIOADA DE DEȚINERE RECOMANDATĂ:

## EXEMPLU DE INVESTIȚIE:

4 ANI

10.000 EUR

Dacă ieșiți

după 1 an

Dacă ieșiți

după 4 ani

## Scenarii în caz de supraviețuire

**Scenariul minim** Nu există un randament minim garantat. Ați putea pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta

**Scenariul de criză** Ce ați putea obține după deducerea costurilor

8.293 EUR

7.407 EUR

*Randamentul mediu în fiecare an*

- 17,07 %

- 7,23 %

**Scenariul nefavorabil** Ce ați putea obține după deducerea costurilor

8.709 EUR

9.243 EUR

*Randamentul mediu în fiecare an*

- 12,91 %

- 1,95 %

**Scenariul moderat** Ce ați putea obține după deducerea costurilor

10.216 EUR

10.032 EUR

*Randamentul mediu în fiecare an*

2,16 %

0,08 %

**Scenariul favorabil** Ce ați putea obține după deducerea costurilor

10.332 EUR

10.655 EUR

*Randamentul mediu în fiecare an*

3,32 %

1,60 %

**Suma investită în timp**

10.000 EUR

10.000 EUR

## CARE SUNT COSTURILE ?

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

Am presupus:

— În primul an ați primi suma pe care ați investit-o (randament anual de 0 %).

— Se investește suma de 10 000 EUR



	Dacă ieșiți după 1 an	Dacă ieșiți după 4 ani
<b>Total costuri</b>		
- Opțiuni de investiții	227 EUR	943 EUR
<b>Impactul anual al costurilor (*)</b>		
- Opțiuni de investiții	2,27 %	2,27 %

(\*) Acesta ilustrează modul în care costurile vă reduc randamentul în fiecare an pe parcursul perioadei de deținere. De exemplu, acesta arată că, dacă ieșiți la sfârșitul perioadei de deținere recomandate, randamentul mediu anual este estimat la 3,7 % înainte de deducerea costurilor și la 0,1 % după deducerea costurilor.

#### Structura costurilor

Costuri unice la intrare sau la ieșire		Impactul anual al costurilor în cazul în care ieșiți după perioada de deținere recomandată de 4 ani	
<b>Costuri de intrare</b>	0 % din prima pe care o plătiți	Opțiuni de investiții	0 %
<b>Costuri de ieșire</b>	0 % din investiția dumneavoastră înainte de a vă fi plătită	Opțiuni de investiții	0 %
<b>Costuri curente luate în fiecare an</b>			
<b>Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de operare</b>	1,98 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultimul an.	Opțiuni de investiții	1,98 %
<b>Costuri de tranzacționare</b>	0,29 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare a costurilor suportate atunci când cumpărăm și vindem investițiile suport pentru produs. Suma reală va varia în funcție de cât de mult cumpărăm și vindem	Opțiuni de investiții	0,29 %
<b>Costuri accesorii suportate în condiții specifice</b>			
<b>Comisioane de performanță</b>	Nu există comision de performanță pentru acest produs	Opțiuni de investiții	N/A


**ÎN CE CONSTĂ ACEST PRODUS ?**

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

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

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

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

 Indicatorul de risc presupune păstrarea produsului pe perioada de deținere recomandată, de 4 ani. Riscul real poate varia semnificativ dacă încasați anticipat și puteți primi o sumă mai mică. Va trebui să plătiți costuri suplimentare semnificative pentru încasarea anticipată. Este posibil să fiți nevoiți să vindeți la un preț care influențează în mod semnificativ suma primită înapoi.

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

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

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

Programul investițional nu are risc de lichiditate.

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

**SCENARIILE DE PERFORMANȚĂ**

**ATENȚIE! Evoluțiile viitoare ale pieței nu pot fi anticipate cu exactitate. Scenariile prezentate indică rezultate viitoare posibile, obținute pe baza randamentelor recente.**

**Randamentele reale ar putea fi mai mici.**

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

Scenariile nefavorabile, moderate și favorabile prezentate sunt ilustrații care utilizează performanțele cele mai nefavorabile, medii și cele mai bune ale produsului în ultimii 4 ani. Piețele ar putea evolua foarte diferit în viitor.

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

Acest tip de scenariu a avut loc pentru o investiție între 1 și 4 ani.

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

**PERIOADA DE DEȚINERE RECOMANDATĂ:****EXEMPLU DE INVESTIȚIE:****4 ANI****1.000 EUR pe an****Dacă ieșiți****după 1 an****Dacă ieșiți****după 4 ani****Scenarii în caz de supraviețuire**

Scenariul		4 ANI 1.000 EUR pe an Dacă ieșiți după 1 an	Dacă ieșiți după 4 ani
<b>Scenariul minim</b>	Nu există un randament minim garantat. Ați putea pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta		
<b>Scenariul de criză</b>	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>	751 EUR	3.113 EUR
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	- 24,88 %	- 9,78 %
<b>Scenariul nefavorabil</b>	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>	953 EUR	3.800 EUR
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	- 4,74 %	- 2,04 %
<b>Scenariul moderat</b>	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>	1.004 EUR	4.452 EUR
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	0,41 %	4,33 %
<b>Scenariul favorabil</b>	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>	1.187 EUR	4.603 EUR
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	18,69 %	5,70 %
<b>Suma investită în timp</b>		1.000 EUR	4.000 EUR

**CARE SUNT COSTURILE ?**

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

Am presupus:

— În primul an ați primi suma pe care ați investit-o (randament anual de 0 %).

— Se investește suma de 1 000 EUR pe an

	Dacă ieșiți după 1 an	Dacă ieșiți după 4 ani
<b>Total costuri</b>		
- Opțiuni de investiții	24 EUR	267 EUR

**Impactul anual al costurilor (\*)**

- Opțiuni de investiții	2,39 %	2,39 %
-------------------------	--------	--------

(\*) Acesta ilustrează modul în care costurile vă reduc randamentul în fiecare an pe parcursul perioadei de deținere. De exemplu, acesta arată că, dacă ieșiți la sfârșitul perioadei de deținere recomandate, randamentul mediu anual este estimat la 6,7 % înainte de deducerea costurilor și la 4,3 % după deducerea costurilor.

**Structura costurilor**

Costuri unice la intrare sau la ieșire		Impactul anual al costurilor în cazul în care ieșiți după perioada de deținere recomandată de 4 ani	
<b>Costuri de intrare</b>	0 % din primele pe care le plățiți	Opțiuni de investiții	0 %
<b>Costuri de ieșire</b>	0 % din investiția dumneavoastră înainte de a vă fi plătită	Opțiuni de investiții	0 %
<b>Costuri curente luate în fiecare an</b>			
<b>Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de operare</b>	2,04 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultimul an.	Opțiuni de investiții	2,04 %
<b>Costuri de tranzacționare</b>	0,35 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare a costurilor suportate atunci când cumpărăm și vindem investițiile suport pentru produs. Suma reală va varia în funcție de cât de mult cumpărăm și vindem	Opțiuni de investiții	0,35 %
<b>Costuri accesorii suportate în condiții specifice</b>			
<b>Comisioane de performanță</b>	Nu există comision de performanță pentru acest produs	Opțiuni de investiții	N/A

## ÎN CE CONSTĂ ACEST PRODUS ?

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

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

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

## CARE SUNT RISURILE ȘI CE AȘ PUTEA OBTINE ÎN SCHIMB ?

## INDICATOR DE RISC



**!** Indicatorul de risc presupune păstrarea produsului pe perioada de deținere recomandată, de 4 ani. Riscul real poate varia semnificativ dacă încasați anticipat și puteți primi o sumă mai mică. Va trebui să plătiți costuri suplimentare semnificative pentru încasarea anticipată. Este posibil să fiți nevoiți să vindeți la un preț care influențează în mod semnificativ suma primită înapoi.

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

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

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

Programul investițional nu are risc de lichiditate.

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

## SCENARIILE DE PERFORMANȚĂ

**ATENȚIE!** Evoluțiile viitoare ale pieței nu pot fi anticipate cu exactitate. Scenariile prezentate indică rezultate viitoare posibile, obținute pe baza randamentelor recente.

**Randamentele reale ar putea fi mai mici.**

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

Scenariile nefavorabile, moderate și favorabile prezentate sunt ilustrații care utilizează performanțele cele mai nefavorabile, medii și cele mai bune ale produsului în ultimii 4 ani. Piețele ar putea evolua foarte diferit în viitor.

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

Acest tip de scenariu a avut loc pentru o investiție între 1 și 4 ani.

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

## PERIOADA DE DEȚINERE RECOMANDATĂ:

## EXEMPLU DE INVESTIȚIE:

	4 ANI 10.000 EUR Dacă ieșiți după 1 an	Dacă ieșiți după 4 ani
<b>Scenarii în caz de supraviețuire</b>		
<b>Scenariul minim</b>	Nu există un randament minim garantat. Ați putea pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta	
<b>Scenariul de criză</b>	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>	
	7.382 EUR	6.253 EUR
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	
	- 26,18 %	- 11,08 %
<b>Scenariul nefavorabil</b>	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>	
	8.608 EUR	9.197 EUR
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	
	- 13,92 %	- 2,07 %
<b>Scenariul moderat</b>	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>	
	10.485 EUR	12.080 EUR
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	
	4,85 %	4,84 %
<b>Scenariul favorabil</b>	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>	
	13.399 EUR	13.175 EUR
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	
	33,99 %	7,14 %
<b>Suma investită în timp</b>	10.000 EUR	10.000 EUR

## CARE SUNT COSTURILE ?

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

Am presupus:

— În primul an ați primi suma pe care ați investit-o (randament anual de 0 %).

— Se investește suma de 10 000 EUR pe an

	Dacă ieșiți după 1 an	Dacă ieșiți după 4 ani
--	-----------------------	------------------------

**Total costuri**

- Opțiuni de investiții 239 EUR 1.141 EUR

**Impactul anual al costurilor (\*)**

- Opțiuni de investiții 2,39 % 2,39 %

(\*) Acesta ilustrează modul în care costurile vă reduc randamentul în fiecare an pe parcursul perioadei de deținere. De exemplu, acesta arată că, dacă ieșiți la sfârșitul perioadei de deținere recomandate, randamentul mediu anual este estimat la 8,5 % înainte de deducerea costurilor și la 4,8 % după deducerea costurilor.

**Structura costurilor**

Costuri unice la intrare sau la ieșire		Impactul anual al costurilor în cazul în care ieșiți după perioada de deținere recomandată de 4 ani	
<b>Costuri de intrare</b>	0 % din prima pe care o plătiți	Opțiuni de investiții	0 %
<b>Costuri de ieșire</b>	0 % din investiția dumneavoastră înainte de a vă fi plătită	Opțiuni de investiții	0 %
<b>Costuri curente luate în fiecare an</b>			
<b>Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de operare</b>	2,04 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultimul an.	Opțiuni de investiții	2,04 %
<b>Costuri de tranzacționare</b>	0,35 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare a costurilor suportate atunci când cumpărăm și vindem investițiile suport pentru produs. Suma reală va varia în funcție de cât de mult cumpărăm și vindem	Opțiuni de investiții	0,35 %
<b>Costuri accesorii suportate în condiții specifice</b>			
<b>Comisioane de performanță</b>	Nu există comision de performanță pentru acest produs	Opțiuni de investiții	N/A

## ÎN CE CONSTĂ ACEST PRODUS ?

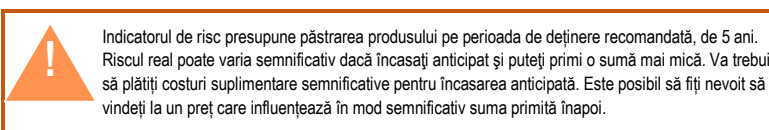
TIP Dinamic este un program investițional, denumit în EUR. La data curentă fondul de investiții accesat este Amundi Funds Sustainable Global Perspectives - M2 EUR (C), un fond de investiții administrat de Amundi Luxembourg SA.

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

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

## CARE SUNT RISCURILE ȘI CE AȘ PUTEA OBTINE ÎN SCHIMB ?

## INDICATOR DE RISC



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

Aceasta înseamnă că pierderile potențiale asociate performanței viitoare vor avea un nivel de risc mediu și că este posibil ca deteriorarea condițiilor de piață să afecteze capacitatea noastră de a efectua plăți către dumneavoastră. Fondul poate fi expus la alte riscuri care nu sunt incluse în Indicatorul de risc, de ex. riscul de lichiditate, riscul de neplată al emitenților și al contrapărților, riscul aferent utilizării de produse complexe. Programul investițional nu are risc de lichiditate.

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

## SCENARI DE PERFORMANȚĂ

**ATENȚIE! Evoluțiile viitoare ale pieței nu pot fi anticipate cu exactitate. Scenariile prezentate indică rezultate viitoare posibile, obținute pe baza randamentelor recente.**

**Randamentele reale ar putea fi mai mici.**

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

Scenariile nefavorabile, moderate și favorabile prezentate sunt ilustrații care utilizează performanțele cele mai nefavorabile, medii și cele mai bune ale produsului în ultimii 5 ani. Piețele ar putea evolua foarte diferit în viitor.

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

Acest tip de scenariu a avut loc pentru o investiție între 1 și 5 ani.

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

## PERIOADA DE DEȚINERE RECOMANDATĂ:

## EXEMPLU DE INVESTIȚIE:

5 ANI  
1.000 EUR pe an  
Dacă ieșiți  
după 1 an

Dacă ieșiți  
după 5 ani

## Scenarii în caz de supraviețuire

Scenariul	Descriere	5 ANI 1.000 EUR pe an Dacă ieșiți după 1 an	Dacă ieșiți după 5 ani
Scenariul minim	Nu există un randament minim garantat. Ați putea pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta		
Scenariul de criză	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>	750 EUR	3.830 EUR
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	- 24,97 %	- 8,76 %
Scenariul nefavorabil	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>	903 EUR	4.725 EUR
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	- 9,70 %	- 1,88 %
Scenariul moderat	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>	1.032 EUR	5.196 EUR
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	3,22 %	1,28 %
Scenariul favorabil	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>	1.148 EUR	5.506 EUR
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	14,77 %	3,23 %
Suma investită în timp		1.000 EUR	5.000 EUR

## CARE SUNT COSTURILE ?

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

Am presupus:

— În primul an ați primi suma pe care ați investit-o (randament anual de 0 %).

— Se investește suma de 1 000 EUR pe an

	Dacă ieșiți după 1 an	Dacă ieșiți după 5 ani
--	-----------------------	------------------------

**Total costuri**

- Opțiuni de investiții

25 EUR

408 EUR

**Impactul anual al costurilor (\*)**

- Opțiuni de investiții

2,54 %

2,54 %

(\*) Acesta ilustrează modul în care costurile vă reduc randamentul în fiecare an pe parcursul perioadei de deținere. De exemplu, acesta arată că, dacă ieșiți la sfârșitul perioadei de deținere recomandate, randamentul mediu anual este estimat la 3,8 % înainte de deducerea costurilor și la 1,3 % după deducerea costurilor.

**Structura costurilor**

Costuri unice la intrare sau la ieșire		Impactul anual al costurilor în cazul în care ieșiți după perioada de deținere recomandată de 5 ani	
<b>Costuri de intrare</b>	0 % din primele pe care le plățiți	Opțiuni de investiții	0 %
<b>Costuri de ieșire</b>	0 % din investiția dumneavoastră înainte de a vă fi plătită	Opțiuni de investiții	0 %
<b>Costuri curente luate în fiecare an</b>			
<b>Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de operare</b>	2,17 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultimul an.	Opțiuni de investiții	2,17 %
<b>Costuri de tranzacționare</b>	0,38 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare a costurilor suportate atunci când cumpărăm și vindem investițiile suport pentru produs. Suma reală va varia în funcție de cât de mult cumpărăm și vindem	Opțiuni de investiții	0,38 %
<b>Costuri accesorii suportate în condiții specifice</b>			
<b>Comisioane de performanță</b>	Nu există comision de performanță pentru acest produs	Opțiuni de investiții	N/A

### ÎN CE CONSTĂ ACEST PRODUS ?

TIP Dinamic este un program investițional, denumit în EUR. La data curentă fondul de investiții accesat este Amundi Funds Sustainable Global Perspectives - M2 EUR (C), un fond de investiții administrat de Amundi Luxembourg SA.

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

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

### CARE SUNT RISURILE ȘI CE AȘ PUTEA OBTINE ÎN SCHIMB ?

#### INDICATOR DE RISC



Indicatorul de risc presupune păstrarea produsului pe perioada de deținere recomandată, de 5 ani. Riscul real poate varia semnificativ dacă încasați anticipat și puteți primi o sumă mai mică. Va trebui să plătiți costuri suplimentare semnificative pentru încasarea anticipată. Este posibil să fiți nevoiți să vindeți la un preț care influențează în mod semnificativ suma primită înapoi.

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

Aceasta înseamnă că pierderile potențiale asociate performanței viitoare vor avea un nivel de risc mediu și că este posibil ca deteriorarea condițiilor de piață să afecteze capacitatea noastră de a efectua plăți către dumneavoastră. Fondul poate fi expus la alte riscuri care nu sunt incluse în Indicatorul de risc, de ex. riscul de lichiditate, riscul de neplătă al emitenților și al contrapărților, riscul aferent utilizării de produse complexe. Programul investițional nu are risc de lichiditate.

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

### SCENARIILE DE PERFORMANȚĂ

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

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

Scenariile nefavorabile, moderate și favorabile prezentate sunt ilustrații care utilizează performanțele cele mai nefavorabile, medii și cele mai bune ale produsului în ultimii 5 ani. Piețele ar putea evolua foarte diferit în viitor.

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

Acest tip de scenariu a avut loc pentru o investiție între 1 și 5 ani.

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

#### PERIOADA DE DEȚINERE RECOMANDATĂ:

#### EXEMPLU DE INVESTIȚIE:

5 ANI  
10.000 EUR  
Dacă ieșiți  
după 1 an

Dacă ieșiți  
după 5 ani

#### Scenarii în caz de supraviețuire

Scenariul	Descriere	Valoare după 1 an	Valoare după 5 ani
Scenariul minim	Nu există un randament minim garantat. Ați putea pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta		
Scenariul de criză	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>	7.373 EUR	5.886 EUR
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	- 26,27 %	- 10,06 %
Scenariul nefavorabil	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>	9.909 EUR	9.923 EUR
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	- 0,91 %	- 0,15 %
Scenariul moderat	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>	10.445 EUR	11.800 EUR
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	4,45 %	3,37 %
Scenariul favorabil	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>	10.591 EUR	11.939 EUR
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	5,91 %	3,61 %
<b>Suma investită în timp</b>		<b>10.000 EUR</b>	<b>10.000 EUR</b>

### CARE SUNT COSTURILE ?

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

Am presupus:

— În primul an ați primi suma pe care ați investit-o (randament anual de 0 %).

— Se investește suma de 10 000 EUR



	Dacă ieșiți după 1 an	Dacă ieșiți după 5 ani
--	-----------------------	------------------------

**Total costuri**

- Opțiuni de investiții 254 EUR 1.524 EUR

**Impactul anual al costurilor (\*)**

- Opțiuni de investiții 2,54 % 2,54 %

(\*) Acesta ilustrează modul în care costurile vă reduc randamentul în fiecare an pe parcursul perioadei de deținere. De exemplu, acesta arată că, dacă ieșiți la sfârșitul perioadei de deținere recomandate, randamentul mediu anual este estimat la 7,2 % înainte de deducerea costurilor și la 3,4 % după deducerea costurilor.

**Structura costurilor**

Costuri unice la intrare sau la ieșire		Impactul anual al costurilor în cazul în care ieșiți după perioada de deținere recomandată de 5 ani	
<b>Costuri de intrare</b>	0 % din prima pe care o plătiți	Opțiuni de investiții	0 %
<b>Costuri de ieșire</b>	0 % din investiția dumneavoastră înainte de a vă fi plătită	Opțiuni de investiții	0 %
<b>Costuri curente luate în fiecare an</b>			
<b>Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de operare</b>	2,17 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultimul an.	Opțiuni de investiții	2,17 %
<b>Costuri de tranzacționare</b>	0,38 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare a costurilor suportate atunci când cumpărăm și vindem investițiile suport pentru produs. Suma reală va varia în funcție de cât de mult cumpărăm și vindem	Opțiuni de investiții	0,38 %
<b>Costuri accesorii suportate în condiții specifice</b>			
<b>Comisioane de performanță</b>	Nu există comision de performanță pentru acest produs	Opțiuni de investiții	N/A