

**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 04.04.2024.

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

## ÎN CE CONSTĂ ACEST PRODUS ?

**TIP** Acesta este un produs de asigurare 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 investite. Orice program ales poate fi înlocuit în viitor cu altul/altele în funcție de strategia investițională și apetitul de risc al clientului.

Programele accesează fonduri de investiții cu structuri de active și valori de referință aferente unor indicatori de risc de nivel mediu/scăzut. Pentru detalii, se pot consulta "Documentele cu informații esențiale" aferente fiecărui program investițional. Randamentele programelor rezultă, după deducerea taxelor contractuale aferente produsului de asigurare, din randamentele fondurilor de investiții accesate, al căror potențial este proporțional cu nivelul indicatorului de risc al fiecărui fond. Realizarea unor randamente ale programelor într-un registru cât mai optim este favorizată de respectarea de către client a perioadei de deținere recomandate. Randamentele programelor nu sunt garantate, riscul investițional fiind asumat integral de clientul care achiziționează produsul de asigurare. Performanțele anterioare ale programelor investiționale nu constituie o garanție pentru performanțele viitoare. La nivel de program investițional, Allianz Investment Management SE (AIM) și Allianz-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 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.

**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 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 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:** Indemnizația pentru deces reprezintă valoarea cumulată dintre suma asigurată și suma constituită în evidențele Asiguratorului aferente contractului de asigurare, după rezilierea acestuia, în cazul unui contract pentru care Asiguratul a fost identic cu Beneficiarul pentru plată rentelor, respectiv suma asigurată, în cazul unui contract transformat în contract redus, pentru care Asiguratul a fost diferit de Beneficiarul pentru plată rentelor; în acest caz plata rentelor nu va fi întreruptă.


**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

## 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 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>	8.080 EUR
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	- 19,2 %
		7.490 EUR
		- 4,7 %
<b>Scenariul nefavorabil</b>	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>	8.080 EUR
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	- 19,2 %
		9.450 EUR
		- 0,9 %
<b>Scenariul moderat</b>	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>	9.920 EUR
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	- 0,8 %
		11.360 EUR
		2,1 %
<b>Scenariul favorabil</b>	<b>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</b>	11.290 EUR
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	12,9 %
		12.400 EUR
		3,6 %
<b>Scenariul în caz de deces</b>		
<b>Eveniment asigurat</b>	<b>Ce ar putea obține beneficiarii dumneavoastră după costuri</b>	1.534 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 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 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	300 EUR	0 EUR
- Opțiuni de investiții	657 EUR	2.597 EUR
<b>Impactul anual al costurilor (*)</b>		
- Contract de asigurare	3,0 %	0,0 %
- Opțiuni de investiții	6,6 %	3,6 %

(\*) 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 5,7 % înainte de deducerea costurilor și la 2,1 % 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>	Contract de asigurare 0,0 % Opțiuni de investiții 0,0 %
<b>Costuri de ieșire</b>	Contract de asigurare 0,0 % Opțiuni de investiții 0,0 %
<b>Costuri curente luate în fiecare an</b>	
<b>Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de operare</b>	Contract de asigurare 0,0 % Opțiuni de investiții 3,0 %
<b>Costuri de tranzacționare</b>	Contract de asigurare 0,0 % Opțiuni de investiții 0,6 %
<b>Costuri accesorii suportate în condiții specifice</b>	
<b>Comisioane de performanță</b>	Contract de asigurare N/A Opțiuni de investiții N/A

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

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 și numărul de ani pentru care sunt prezentate date, sunt disponibile pe website, la adresa [https://www.allianztiriac.ro/ro\\_RO/documente-utile.html](https://www.allianztiriac.ro/ro_RO/documente-utile.html) , secțiunea "Programe investiționale - prețuri, performanțe și rapoarte periodice", subsecțiunea "Performanța anterioară produse și programe investiționale";
- Calculele scenariilor de performanță anterioare se publică lunar la adresa [https://www.allianztiriac.ro/ro\\_RO/documente-utile.html](https://www.allianztiriac.ro/ro_RO/documente-utile.html) , secțiunea "Programe investiționale - prețuri, performanțe și rapoarte periodice", subsecțiunea "Centralizator calcule scenarii de performanță anterioare";
- Documente cu informații personalizate asupra produsului solicitat, inclusiv condițiile de asigurare.