

Asigurarea de viață Dinamic Invest



Dinamic Invest este asigurarea de viață prin care faci **investiții pentru viitor** știind că beneficiezi și de **protecție financiară**, în cazul unui eveniment nefericit.



Este important să știi că, deși este o asigurare cu componentă de investiție, partea de protecție are costul său reflectat în primele pe care le achiți. Investiția într-o asigurare de viață este **un angajament pe termen lung**, iar răscumpărările înainte de termen sunt taxate și afectează randamentul potențial. De asemenea, valoarea de răscumpărare nu reprezintă contravaloarea primelor plătite.



vezi video explicativ

Cum funcționează Dinamic Invest?

Protecție

Asigurarea funcționează și ca un Casco pentru persoana ta. În cazul nefericit al decesului, **familiei îi revine suma constituită** în cont, ca urmare a evoluției Valorii Contului, **plus suma asigurată fixă de 1.000 EUR sau 4.500 RON**, dacă decesul este un risc acoperit.

În plus, poți adăuga **clauze suplimentare** care să acopere diferite riscuri: de deces, îmbolnăvire, invaliditate ori de accident, toate menite să preia povara financiară adusă de astfel de evenimente. Apariția unei astfel de probleme nu vă va obliga pe tine sau familia ta să cheltuiți din economii, ori din valoare contului pentru a le rezolva, deoarece veți primi suma asigurată ori indemnizația oferită de clauzele suplimentare.

Mai mult, primești înapoi **25%** din suma primelor de asigurare plătite pentru anumite clauze, prin **beneficiul pentru zero daune**, dacă nu le accesezi timp de 5 ani.



Este important să știi că poți adăuga dependenți (soț, soție, copii până în 21 de ani) pe asigurarea ta, pentru a beneficia și ei de protecție.

Cum funcȃioneazȃ Dinamic Invest?

Investiȃie

Lunȃ de lunȃ, banii pe care ȃi stabileȃi **sunt investiȃi de experȃi**, ȃn programul ales de tine. Moneda ȃn care investeȃi este **lei sau euro** ȃi a fost stabilitȃ de la ȃnceputul contractului, neputȃnd fi schimbatȃ ulterior. Sumele ce reprezintȃ indemnizaȃii sau beneficii ȃn baza contractului de asigurare se plȃtesc ȃn moneda contractului de asigurare sau ȃn RON la cursul BNR din data efectuȃrii plȃȃii. Dacȃ la un moment dat dispui de o sumȃ de bani suplimentarȃ, o poȃi adȃuga ȃn investiȃii, pentru **a creȃte Valoarea Contului**.

Ca sȃ te protejezi de inflaȃie, **poȃi indexa anual primele cu**

3% pȃnȃ la **10%**



Pe parcursul asigurȃrii, poȃi verifica oricȃnd cum au evoluat investiȃiile tale pe **allianztiriac.ro** sau ȃn aplicaȃia Allianz-Tȃriac.

Mecanism de funcționare Dinamic Invest



Protecție

Indemnizația de deces
Suma asigurată + Valoarea contului se plătește beneficiarilor, în cazul decesului din orice cauză al persoanei asigurate

Valoare Cont

Nr. unități de cont x Preț de vânzare al unității (valabil la momentul evaluării contului)



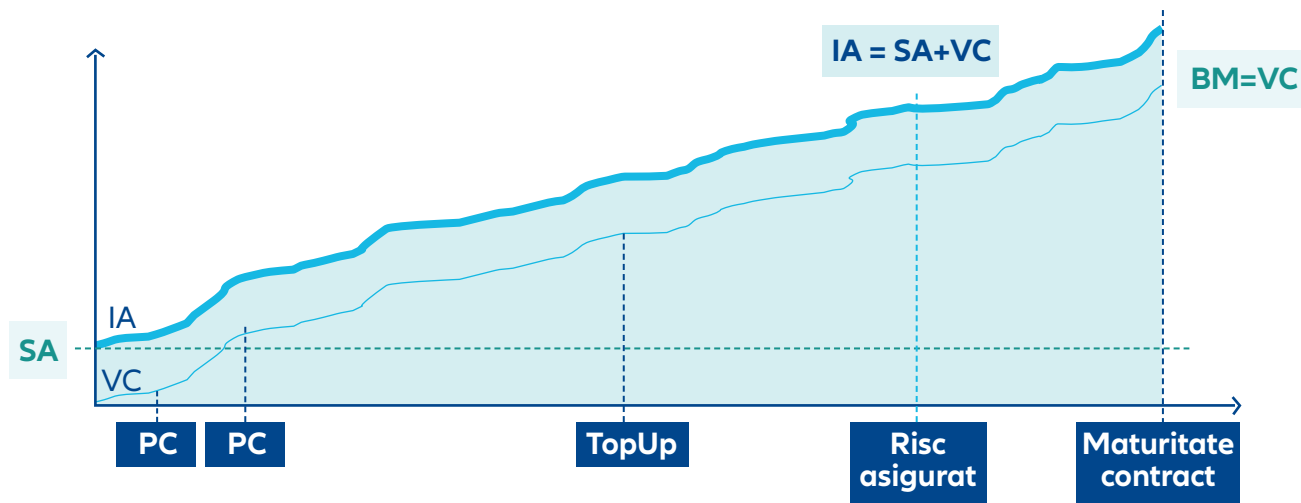
Investiție

Cont
Primele de asigurare (eșalonate sau unice) + **primele de investiție suplimentare** (top-up-uri)

Beneficiu de maturitate

= Valoare Cont
Nr. unități de cont x Preț de vânzare al unității (valabil la următoarea evaluare a contului, după maturitate)

Mecanism de funcționare Dinamic Invest



Legendă

PC – prima contractuală – se plătește în funcție de frecvența aleasă (lunar , trimestrial, semestrial, anual).

TopUp – prime de investiție – se pot plăti oricând pe durata contractului.

Risc Asigurat – riscul înscris în contract – decesul din orice cauză al asiguratului.

IA – indemnizație de asigurare – reprezintă suma asigurată + Valoarea Contului. Se acordă beneficiarului în cazul decesului asiguratului.

SA – sumă asigurată – este prestabilă în funcție de moneda în care se încheie contractual de asigurare.

VC – valoare cont – reprezintă numărul de unități x valoarea unității la momentul calculării valorii contului.

BM – beneficiu de maturitate – este reprezentat de valoarea contului la data de maturitate.

Definiții care te vor ajuta să înțelegi mai bine cum funcționează asigurarea de viață



Asigurat

Persoană fizică a cărei viață este asigurată în baza contractului de asigurare



Beneficiar

Persoană îndreptățită, conform legii sau prin condițiile de asigurare, să încaseze indemnizația de asigurare sau beneficiul de maturitate



Contractant

Persoană ce încheie contractul de asigurare cu Asigurătorul și, în această calitate, are drepturile și obligațiile specificate în condițiile de asigurare



Sumă asigurată

Valoare indicată în poliță pentru un risc asigurat în funcție de care se calculează indemnizația de asigurare. Suma asigurată specifică produsului Dinamic Invest este fixă și are valoarea de 1.000 EUR, pentru contractul încheiat în moneda EUR, respectiv 4.500 RON, pentru contractul încheiat în moneda RON



Indemnizație de asigurare

Sumă de bani plătită de către Asigurător în cazul producerii unui risc asigurat prin contractul de asigurare



Beneficiu de maturitate

Este suma constituită în evidențele Asigurătorului aferente contractului de asigurare după anularea unităților din Cont, după data de maturitate. Asigurătorul nu oferă nicio garanție asupra prețului unității pe durata sau la data de maturitate a contractului de asigurare. Suma primelor plătite nu va fi contravaloarea beneficiului de maturitate, deoarece din sumele destinate investiției și din cont se deduc taxele specifice produsului. O descriere completă a acestor taxe poate fi obținută consultând condițiile de asigurare.

Recuperarea acestei diferențe se obține din randamentul obținut de programele investiționale, care, pe termen lung a fost mai mare sau mai mic, în funcție de monedă și clasa de risc, așa cum se observă din evoluția programelor investiționale, de pe [site https://www.allianztiriac.ro/ro_RO/documente-utile.html#](https://www.allianztiriac.ro/ro_RO/documente-utile.html#).



Contul contractantului sau Contul

Un portofoliu de unități creat și administrat de către Asigurător în baza contractului de asigurare.

Valoarea curentă a Contului Contractantului se calculează prin însumarea valorilor obținute din înmulțirea numărului de unități deținute în fiecare program investițional cu prețul de vânzare curent al unității aferent programului respectiv.

Evoluția prețului programului investițional nu este garantată, astfel că nici valoarea contului pe parcursul contractului sau la maturitate nu este garantată. Riscul investițional aparține clientului



Program Investițional

Instrument financiar de tipul:

- portofoliu intern de active financiare diversificate al Asigurătorului, administrat de acesta, și/ sau
- fond extern de investiții administrat de o companie terță specializată, oferit de Asigurător exclusiv în scopul realizării investiției printr-un contract de asigurare



Procent de alocare

Proporții din sumele destinate investirii, conform opțiunii Contractantului, precizate în poliță. Procentul de alocare pentru fiecare program investițional se alege de la momentul ofertării și poate fi schimbat pe parcurs



Răscumpărare totală

Dreptul Contractantului de a rezilia contractul de asigurare și de a retrage întreaga Valoare de răscumpărare. Se va opri taxa de răscumpărare, care are o valoare mai ridicată în primii ani de contract și scade cu cât contractul se apropie de maturitate



Răscumpărare parțială

Dreptul Contractantului de a vinde o parte din unități și de a retrage valoarea acestora. Se va opri taxa de răscumpărare aferentă



Redirecționare sume destinate investiții

Schimbarea procentelor de alocare pentru sumele destinate investiții care urmează să fie achitate



Sume destinate investiții

Primele eșalonate aferente asigurării de bază din care se scade taxa de asigurare, respectiv prima unică și primele de investiție suplimentare



Taxă de asigurare

Suma pe care o plătești pentru a acoperi costurile asociate riscului asigurat și serviciilor de administrare a poliței



Taxă de răscumpărare totală

Suma taxelor de răscumpărare pentru unități inițiale, de acumulare și de investiție, aplicată în momentul răscumpărării totale a contractului



Taxă de răscumpărare parțială

Suma taxelor de răscumpărare pentru unități, de acumulare și de investiție aplicată în momentul răscumpărării parțiale



Transfer de unități

Mutarea tuturor unităților sau a unei părți din acestea dintr-un program de investiții într-un alt program/e de investiții



Valoare de răscumpărare

Sumă datorată de Asigurător conform condițiilor specifice contractuale, în cazul în care contractul este reziliat



Valoare de răscumpărare parțială

Sumă datorată de Asigurător Contractantului, conform condițiilor contractuale specifice, în cazul în care a fost aprobată efectuarea unei răscumpărări parțiale.

Exemplu de calcul

Suma asigurată (SA) = 1.000 eur (4.500 ron)

Valoare Cont (VC) = nr. unități x pret de vânzare al unității la acel moment

Indemnizația de asigurare (IA) = SA + Valoare Cont (VC)

Beneficiu de maturitate (BM) = Valoare Cont (VC)

Descrierea completă a asigurării Dinamic Invest este disponibilă în **Condițiile de asigurare**.

Este important să privești asigurarea ca pe o **investiție pe termen lung**. Aceasta îți oferă protecție financiară și te ajută să dispui, la final, de o sumă de bani, dacă nu renunți înainte de termen la contractul tău.

Contactează-ți consultantul financiar pentru a discuta tot ce ține de asigurarea ta.