

Document cu informații esențiale

Dinamic Invest - valabil de la 23.08.2024

Primă unică, EUR

cod: PK.DIN.s.EUR.g03.03

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

Asigurător: Allianz-Tiriac Asigurări S.A., parte a grupului Allianz SE

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 asigurătorilor și reasigurătorilor: 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 Website: www.allianztiriac.ro

Autoritatea de supraveghere competență: Autoritatea de Supraveghere Financiară

Data creării documentului: 20.12.2024.

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 vietii.

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 investitionale în care primele pot fi investite. Orice program ales poate fi înlocuit în viitor cu altul/altele în funcție de strategia investițională și apetitul de risc al clientului. Programele accesează fonduri de investiții cu structuri de active și valori de referință aferente unor indicatori de risc diversificați, de la un nivel foarte scăzut până la un nivel foarte ridicat. Pentru detalii, se pot consulta "Documentele cu informații esențiale" aferente fiecărui program investițional. Randamentele programelor rezultă, după deducerea taxelor contractuale aferente produsului de asigurare, din randamentele fondurilor de investiții accesate, al căror potențial este proporțional cu nivelul indicatorului de risc al fiecărui fond. Realizarea unor randamente ale programelor într-un registru cât mai optim este favorizată de respectarea de către client a perioadei de detinere 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 risurile de sustenabilitate bazate pe Rating-urile Morningstar de Sustenabilitate, care evaluatează 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 pot consulta documentele "[Criterii de sustenabilitate](#)", "[Raportare periodica SFDR](#)" și "[Raportare precontractuală](#)", din secțiunea dedicată pentru Sustenabilitate (SFDR), de pe website: https://www.allianztiriac.ro/ro_RO/persoane-fizice/sustenabilitate.html.

Investitor individual vizat

Produsul este destinat clientilor 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, clientilor 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. Clientii sunt persoane responsabile din punct de vedere finanțiar, care dețin cel puțin studii medii sau superioare și cel puțin un nivel minim sau mediu de cunoștințe despre piața finanțieră sau sunt dispuse să le dobândească. Astfel, clientii înțeleg să-și asume riscul investițional și au capacitatea finanțieră de a suporta eventualele pierderi datorate deprecierei prețurilor programelor investiționale.

Beneficiile asigurării și costurile

Acest produs este o asigurare de viață cu prime eșalonate care poate fi achiziționată de clienți cu vîrstă 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 emitera contractului, de 10.000 EUR, sunt indicate în secțiunea "Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?". Din prima unică de 10.000 EUR, 9.700 EUR constituie prima destinată investirii în Contul investițional al clientului, din care se deduce taxa de asigurare de 30 EUR/an, care acoperă și costul riscului de deces. Taxa de asigurare reduce randamentul investiției în 10 ani cu 0,2%.

Beneficiul de maturitate: Suma constituită în evidențele Asigurătorului aferente contractului de asigurare după anularea unităților din Cont și deducerea tuturor datoriilor în baza contractului de asigurare, cuvenită Beneficiarilor în caz de supraviețuire.

Beneficiul în caz de deces: Indemnizația de asigurare de deces reprezintă valoarea cumulată dintre suma asigurată și suma constituită în evidențele Asigurătorului aferente contractului de asigurare după rezilierea acestuia, cuvenită Beneficiarilor în cazul decesului Asiguratului.

Valoarea de răscumpărare: Suma constituită în evidențele Asigurătorului aferente contractului de asigurare, ca urmare a rezilierei contractului de asigurare, după anularea unităților din Cont, aplicarea taxelor de răscumpărare și deducerea tuturor datoriilor în baza contractului de asigurare. Valoarea de răscumpărare nu reprezintă contravaloarea primelor plătite.

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

Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?

Indicator 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 pentru încasarea anticipată. Este posibil să fiți nevoiți să vindeti la un preț care influențează în mod semnificativ suma primită înapoi.

1

2

3

4

5

6

7

Risc scăzut

Risc ridicat

Indicatorul sintetic de risc arată nivelul de risc al acestui produs în comparație cu alte produse. Acesta indică probabilitatea ca produsul să implice o pierdere de bani din cauza evoluțiilor înregistrate pe piețe sau din cauză că nu suntem în măsură să efectuăm plăți către dumneavoastră. Fiecare program investițional disponibil pentru acest produs este încadrat în propria clasă de risc, conform Documentului cu Informații Esențiale aferent programului. În funcție de programul sau combinația de programe investiționale selectate, acest produs se încadrează într-o clasa 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 au un risc de lichiditate scăzut. **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 pielei 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 randamentele recente. Randamentele reale ar putea fi mai mici. Cifrele indicate includ toate costurile produsului în sine, și deosemenea, costurile consultantului sau distribuitorului

dumneavoastră. Cifrele nu iau în considerare situația dumneavoastră fiscală, care poate afecta, deosemenea, 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 ati 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 ieșiti din investiție mai devreme decât perioada de detinere recomandată veți fi nevoit(ă) să plătiți costuri suplimentare.

| | | | |
|--|------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|
| Perioada de detinere recomandată: | 10 ani | | |
| Exemplu de investiție: | 10.000 EUR | | |
| Prima de asigurare: | 10.000 EUR | | |
| | Dacă ieșiti după 1 an | Dacă ieșiti după 5 ani | Dacă ieșiti după 10 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 ati putea obține după deducerea costurilor | de la 5.350 EUR la 7.540 EUR | de la 3.790 EUR la 6.960 EUR | de la 2.380 EUR la 5.950 EUR |
| | Randamentul mediu în fiecare an | de la - 46,5 % la - 24,6 % | de la - 17,6 % la - 7,0 % | de la - 13,4 % la - 5,1 % |
| Scenariul nefavorabil | Ce ati putea obține după deducerea costurilor | de la 7.810 EUR la 8.010 EUR | de la 9.530 EUR la 9.970 EUR | de la 9.420 EUR la 9.620 EUR |
| | Randamentul mediu în fiecare an | de la - 21,9 % la - 19,9 % | de la - 1,0 % la - 0,1 % | de la - 0,6 % la - 0,4 % |
| Scenariul moderat | Ce ati putea obține după deducerea costurilor | de la 9.560 EUR la 10.170 EUR | de la 11.260 EUR la 15.320 EUR | de la 13.970 EUR la 22.610 EUR |
| | Randamentul mediu în fiecare an | de la - 4,4 % la 1,7 % | de la 2,4 % la 8,9 % | de la 3,4 % la 8,5 % |
| Scenariul favorabil | Ce ati putea obține după deducerea costurilor | de la 10.560 EUR la 12.930 EUR | de la 13.730 EUR la 17.900 EUR | de la 15.840 EUR la 30.150 EUR |
| | Randamentul mediu în fiecare an | de la 5,6 % la 29,3 % | de la 6,5 % la 12,4 % | de la 4,7 % la 11,7 % |

Scenariul în caz de deces

| | | | | |
|---------------------------|---|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Eveniment asigurat | Ce ar putea obține beneficiarii dumneavoastră după costuri | de la 11.050 EUR la 11.650 EUR | de la 12.260 EUR la 16.320 EUR | de la 14.970 EUR la 23.610 EUR |
|---------------------------|---|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|

Ce se întâmplă dacă Allianz-Țiriac Asigurări S.A. nu este în măsură să plătească?

În caz de constatare a insolvenței Asigurătorului, 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, iar 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 piată 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 detineți 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 ati primi suma pe care ati 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 |
|---|-----------------------|------------------------|-------------------------|
| Total costuri | | | |
| - Contract de asigurare | 815 EUR | 691 EUR | 1.350 EUR |
| - Opțiuni de investiții | 669 EUR - 694 EUR | 984 EUR - 1.449 EUR | 2.526 EUR - 4.504 EUR |
| Impactul anual al costurilor (*) | | | |
| - Contract de asigurare | 8,2 % | 1,0 % | 0,6 % |
| - Opțiuni de investiții | 6,7 % - 6,9 % | 1,7 % - 1,9 % | 1,7 % - 1,9 % |

(*) 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 5,7 % până la 11,1 % înainte de deducerea costurilor și de la 3,4 % până la 8,5 % 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 |
|---|---|--|
| Costuri de intrare | 0,3 % din prima pe care le plătiți | Contract de asigurare 0,3 % Opțiuni de investiții 0,0 % |
| Costuri de ieșire | 0,0 % din investiția dumneavoastră înainte de a vă fi plătită | Contract de asigurare 0,0 % Opțiuni de investiții 0,0 % |
| Costuri curente luate în fiecare an | | |
| Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de operare | 0,3 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultimul an. | Contract de asigurare 0,3 % Opțiuni de investiții de la 1,7 % la 1,9 % |
| Costuri de tranzacționare | 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 vendem | Contract de asigurare 0,0 % Opțiuni de investiții 0,0 % |
| Costuri accesorii suportate în condiții specifice | | |
| Comisioane de performanță | Nu există comision de performanță pentru acest produs | 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, precum răscumpărările parțiale

Cât timp ar trebui să îl păstrez și pot retrage banii anticipat?

Perioada de deținere minimă 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 închiderea 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 preturi 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 investiții, 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; 3. Fax: 021.208.22.11; 4. Site: www.allianztiriac.ro, la rubricile Contact și Reclamații; 5. Telefon: 021.201.91.00 de luni până vineri între orele 8:00-20:00. Aveți posibilitatea să adresați reclamații Autorității de Supraveghere Financiară care are următoarele date de contact: Splaiul Independenței, nr.15, sector 5, București, 050092, telefon 0800 825 627, fax 021.659.60.51 și 021.659.64.36, e-mail: office@asfromania.ro. Consumatorul are dreptul de a apela la soluționarea alternativă a litigiilor, prin intermediul entității SAL-FIN, care funcționează exclusiv în cadrul A.S.F. În prealabil, trebuie să faceți dovada că ați încercat să soluționați litigiul direct cu comerciantul în cauză. Mai multe informații se găsesc la adresa: <https://www.allianztiriac.ro/RO/aspecte-legale>. Conform condițiilor de asigurare, instanța competentă să soluționeze posibilele litigiî în legătură cu contractul de asigurare, litigiî 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/documente-utile.html>; informații despre performanța anterioară și numărul de ani pentru care sunt prezentate date, disponibile pe website, la adresa <https://www.allianztiriac.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, publicate lunar la adresa <https://www.allianztiriac.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.

Contactează-ne

 InfoLine: 021 20 19 100
Daune: 021 20 19 180
info@allianztiriac.ro
www.allianztiriac.ro

Allianz-Tiriac Asigurări S.A.

Str. Buzești, nr. 82-94, etajele 3, 4, 12, București, sector 1, cod poștal 011017
Societate autorizată de Autoritatea de Supraveghere Financiară
Codul alocat în Registrul asigurătorilor și reasigurătorilor: RA-017
Codul LEI 529900XKNXM9MBH8GS45 | SR EN ISO 9001:2015
Capital social subscris și vărsat: 94.393.890 lei
Înregistrat la ORC sub nr. J40/15882/1994, CUI: 6120740