

Document cu informații esențiale

My Invest EUR 2

Primă unică, EUR

cod: PK.MI2.s.EUR.MI2.01

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

My Invest EUR 2

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

Str. Buzău, 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: 02.12.2024.

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

Termen

Fix. Maturitatea contractului nu poate fi aleasă de dumneavoastră, este stabilită în baza ofertei de asigurare și a condițiilor contractuale și este egală cu data 24.09.2031.

Obiective

Produsul oferă clientului opțiunea de investire a primei unice în programul investițional cu alocare 100% în instrumentul financiar ISIN XS2908644615, emis de Guvernul României și având data de maturitate 24.09.2031. Randamentul programului rezultă, după deducerea taxelor contractuale aferente produsului de asigurare, din randamentul instrumentului financiar accesat, al căruia potențial este proporțional cu nivelul indicatorului de risc al acestuia. Realizarea unui randament al programului într-un registru cât mai optim este favorizată de respectarea de către client a perioadei de detinere recomandate. Randamentul programului nu este garantat, riscul investițional fiind asumat integral de clientul care achiziționează produsul de asigurare. Performanțele anterioare ale programelor investiționale nu constituie o garanție pentru performanțele viitoare. Instrumentul financiar 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 instrumentul financiar este investit. Pentru mai multe detalii se poate consulta documentul "Criterii de sustenabilitate", 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 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 un program investițional care corespunde toleranței la risc declarate de acestia, cât și compatibilității dintre durata solicitată și perioada de investiție

recomandată a programului. Clienții sunt persoane responsabile din punct de vedere finanțier, cu studii medii sau superioare, în special în domeniul finanțier/ de investiții sau cu nivel minim de experiență în domeniul investițiilor finanțiere. Astfel, clientii înțeleg să-și asume riscul investițional și au capacitatea finanțieră de a suporta eventualele pierderi datorate deprecierei prețului programului investițional. Acești clienți și-au asumat că valoarea primei plătite nu depășește 20% din valoarea echivalentă a averii personale.

Beneficiile asigurării și costurile

Acest produs este o asigurare de viață cu primă unică care poate fi achiziționat de clienți cu vârstă între 15 și 70 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 unității. Valorile beneficiilor rezultate pentru un contract pe 7 ani pentru care se achită o primă unică scadentă la emiterea contractului, de 10.000 EUR sunt indicate în secțiunea "Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?". Un procent de 6% din valoarea primei unice (600 EUR) reprezintă taxa de alocare dedusă de Asigurător pentru acoperirea costurilor sale, inclusiv costul riscului de deces. Pentru o perioadă recomandată de detinere a investiției de 7 ani, costul riscului de deces pentru o persoană de 40 de ani este de 0,1% din prima unică și reduce randamentul investiției cu 0,04%.

Beneficiul de maturitate: Suma din evidențele Asigurătorului, aferentă contractului de asigurare, constituită prin 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 este valoarea cumulată dintre suma asigurată și suma din evidențele Asigurătorului aferente contractului de asigurare după rezilierea acestuia, constituită în următoarea zi de evaluare a programului investițional, cuvenită Beneficiarilor în cazul decesului Asiguratului. Suma asigurată este egală cu 10% din valoarea primei de asigurare plătite, pentru decesul din boală, sau 100% din valoarea primei de asigurare plătite, pentru decesul din accident.

Valoarea de răscumpărare: Suma constituță în evidențele Asigurătorului aferente contractului de asigurare, ca urmare a rezilierei contractului de asigurare, după anularea unităților din Cont, aplicarea taxei 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 sau data avizării decesului Asiguratului.

Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?

Indicator de risc



Indicatorul de risc presupune păstrarea produsului pe perioada de detinere recomandată, până la 24.09.2031. 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.

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 plăti către dumneavoastră. Acest produs se încadrează în clasa de risc 3, acestea fiind clase de risc mediu spre scăzut. Aceasta înseamnă că pierderile potențiale asociate performanței viitoare vor avea un nivel mediu spre scăzut și că este puțin probabil ca deteriorarea condițiilor de piată să afecteze capacitatea noastră de a efectua plăti către dumneavoastră. Programul investițional disponibil acestui produs are un risc de lichiditate scăzut. **Atenție la riscul valutar! Dacă optați să efectuați plăti 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 detinere 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 7 ani. Piețele ar putea evoluă foarte diferit în viitor. Scenariul de criză arată ceea ce ar 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 ieșiti din investiție mai devreme decât perioada de detinere recomandată veți fi nevoit(ă) să plătiți costuri suplimentare.

Perioada de detinere recomandată:	până la 24.09.2031		
Exemplu de investiție:	10.000 EUR		
Prima de asigurare:	10.000 EUR		
	Dacă ieșiti după 1 an	Dacă ieșiti în ultimul an, până la 24.09.2031	
Scenariul minim			
Scenariul de criză	Ce ar putea obține după deducerea costurilor	9.910 EUR	12.800 EUR
		-0,9 %	3,7 %
Scenariul nefavorabil	Ce ar putea obține după deducerea costurilor	9.940 EUR	12.800 EUR
		-0,6 %	3,7 %
Scenariul moderat	Ce ar putea obține după deducerea costurilor	9.980 EUR	12.800 EUR
		-0,2 %	3,7 %
Scenariul favorabil	Ce ar putea obține după deducerea costurilor	10.020 EUR	12.800 EUR
		0,2 %	3,7 %
Scenariul în caz de deces			
Decesul din boală al Asiguratului	Ce ar putea obține beneficiarii dumneavoastră după costuri	11.510 EUR	13.800 EUR
Decesul din accident al Asiguratului	Ce ar putea obține beneficiarii dumneavoastră după costuri	20.510 EUR	22.800 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 ar fi primi suma pe care ar fi investit-o (randament anual de 0 %)
- Se investește suma de 10.000 EUR.

	Dacă ieșiti după 1 an	Dacă ieșiti în ultimul an, până la 24.09.2031
Total costuri	1.196 EUR	819 EUR
Impactul anual al costurilor (*)	12,0 %	0,8 % în fiecare an

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

Structura costurilor

	Costuri unice la intrare sau la ieșire	Impactul anual al costurilor în cazul în care iești după perioada de deținere recomandată, până la 24.09.2031
Costuri de intrare	6,0 % din prima pe care o plătiți	0,8 %
Costuri de ieșire	5,0 % din investiția dumneavoastră înainte de a vă fi plătită	0,0 %
Costuri curente luate în fiecare an		
Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de operare	0,0 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultimul an	0,0 %
Costuri de tranzacționare	0,0 % 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	0,0 %
Costuri accesorii suportate în condiții specifice		
Comisioane de performanță	Nu există comision de performanță pentru acest produs	N/A

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

Perioada de deținere recomandată: până la 24.09.2031

Acesta este un produs pe durată medie, de aceea recomandăm clientilor să-l contracteze pe o perioadă egală cu data emiterii contractului și până la 24.09.2031 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. Această situație presupune anularea unităților din Cont la prețuri viitoare, necunoscute la data solicitării clientului, precum și deducerea taxei de răscumpărare prevăzută în documentele contractuale. În cazul unei reziliieri premature, valoarea de răscumpărare poate fi semnificativ mai mică decât suma primei investiții, atât ca urmare a deducerii taxei de răscumpărare, cât și al neîncadrării în perioada de investiție recomandată a programului de investiții.

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. Poșă/Registratură pe adresa Strada Buzesti, nr. 82-94, etajele 3, 4, 12, Sector 1, 011017, București, România; 2. E-mail: reclamatii@allianztiriadic.ro; 3. Fax: 021.208.22.11; 4. Site: www.allianztiriadic.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 Autoritatii 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.allianztiriadic.ro/ro_RO/aspecte-legale. 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; informații despre performanța anterioară și numărul de ani pentru care sunt prezentate date, disponibile pe website, la adresa 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, publicate lunar la adresa 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.

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