

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 USD 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 11.04.2024.

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 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 14.02.2031.

OBIECTIVE Produsul oferă clientului opțiunea de investire a primei unice în programul investițional cu alocare 100% în instrumentul financiar ISIN XS2201851172, emis de Guvernul României și având data de maturitate 14.02.2031.

Randamentul programului rezultă, după deducerea taxelor contractuale aferente produsului de asigurare, din randamentul instrumentului financiar accesat, al cărui 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 deținere 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 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.

INVESTITOR INDIVIDUAL VIZAT Produsul este destinat clienților 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 referirii al decesului. Prin intermediul produsului, clienților li se oferă acces la un program investițional care corespunde 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, cu studii medii și/sau superioare, în special în domeniul financiar/ de investiții și/sau cu nivel minim de experiență în domeniul investițiilor financiare. Astfel, clienții înțeleg să-și asume riscul investițional și au capacitatea financiară 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.

BENEFICIILOR ȘI COSTURILE ALE ASIGURĂRII Acest produs este o asigurare de viață cu primă unică care poate fi achiziționat de clienți cu vârste 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 USD sunt indicate în secțiunea "Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?". Un procent de 7% din valoarea primei unice (700 USD) 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 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 Asiguratorului, aferente contractului de asigurare, constituită prin anularea unităților din Cont și deducerea tuturor datorilor în baza contractului de asigurare, convenită Beneficiarilor în caz de supraviețuire.

Beneficiul în caz de deces: Indemnizația convenită Beneficiarilor în cazul decesului Asiguratului și reprezintă valoarea cumulată dintre suma asigurată și suma din evidențele Asiguratorului aferente contractului de asigurare după rezilierea acestuia, constituită în următoarea zi de evaluare a programului investițional. 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: 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, până la 14.02.2031. 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.

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.

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 piață să afecteze capacitatea noastră de a efectua plăți către dumneavoastră.

Programul investițional disponibil acestui produs nu are 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 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 să plătiți costuri suplimentare.

PERIOADA DE DEȚINERE RECOMANDATĂ:	până la 14.02.2031	Dacă ieșiți
EXEMPLU DE INVESTIȚIE:	10.000 USD	în ultimul an, până
PRIMA DE ASIGURARE:	10.000 USD	la 14.02.2031
	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	9.950 USD	13.350 USD
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	-0,5 %	4,2 %
Scenariul nefavorabil	Ce ați putea obține după deducerea costurilor	9.980 USD	13.350 USD
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	-0,2 %	4,2 %
Scenariul moderat	Ce ați putea obține după deducerea costurilor	10.020 USD	13.350 USD
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	0,2 %	4,2 %
Scenariul favorabil	Ce ați putea obține după deducerea costurilor	10.060 USD	13.350 USD
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	0,6 %	4,2 %
Scenariul în caz de deces			
Decesul din boală al Asiguratului	Ce ar putea obține beneficiarii dumneavoastră după costuri	11.550 USD	14.350 USD
Decesul din accident al Asiguratului	Ce ar putea obține beneficiarii dumneavoastră după costuri	20.550 USD	23.350 USD

CE SE ÎNTÂMPLĂ DACĂ ALLIANZ-TIRIAC 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 aferent instrumentului financiar accesat de programul investițional în care Contractantul deține unități în baza contractului de asigurare, riscuri preluată și asumate în totalitate de Contractant. Astfel, Contractantul se poate confrunta cu o pierdere financiară prin neîndeplinirea obligațiilor de plată de către Guvernul României, în calitate de Administrator al instrumentului financiar accesat de programul investițional.

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 în ultimul an, până la 14.02.2031
Total costuri	1.321 USD	1.005 USD
Impactul anual al costurilor (*)	13,2 %	1,1 % 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 ieșiți la sfârșitul perioadei de deținere recomandate, randamentul mediu anual este estimat la 5,3% înainte de deducerea costurilor și 4,2% 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, până la 14.02.2031
Costuri de intrare	7,0 % din prima pe care o plățiți
Costuri de ieșire	5,0 % din investiția dumneavoastră înainte de a vă fi plătită
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.
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 vindem
Costuri accesorii suportate în condiții specifice	
Comisioane de performanță	Nu există comision de performanță pentru acest produs

Acesta este un produs pe durată medie, de aceea recomandăm clienților să-l contracteze pe o perioadă egală cu data emiterii contractului și până la 14.02.2031 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 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. Această situație 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 primei investite, atât ca urmare a deducerii taxelor 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. Poștă/Registratură pe adresa Strada Buzești, nr. 82-94, etajele 3, 4, 12, Sector 1, 011017, București, România; 2. E-mail: reclamatii@allianztiriatic.ro; 3. Fax: 021.208.22.11; 4. Site: 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.

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 ;
- Informații despre performanța anterioară sunt disponibile pe website, la adresa https://www.allianztiriatic.ro/ro_RO/documente-utile.html ;
- Documente cu informații personalizate asupra produsului solicitat, inclusiv condițiile de asigurare.