

DOCUMENT CU INFORMAȚII ESENȚIALE

Optim Invest

primă unică, RON

01.10.2019



SCOP Prezentul document conține informații esențiale referitoare la acest produs de investiții. Acesta nu reprezintă un material de marketing. 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.

PRODUS

Optim Invest oferit de Allianz Tiriac Asigurări S.A.

www.allianztiriac.ro - Adresa: Str. Căderea Bastiliei 80-84, Sector 1, București, 010616, 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 01.10.2019.

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 internațională cu cele ale protecției vieții.

OBIECTIVE Produsul oferă clientului opțiunea de investire a primei unice în programul investițional cu alocare 100% în instrumentul financiar ISIN DE000HVB3TR1, emis de UniCredit Bank A.G. și având data de maturitate 11.09.2029. Acesta combină investiția în instrumente financiare clasice (în acest caz obligațiuni) cu instrumente financiare derivate (în acest caz opțiuni). Opțiunea accesează indicele bursier Euro Stoxx 50 și poate oferi la data de maturitate a contractului de asigurare obținerea unor beneficii suplimentare. 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.

INVESTITORUL INDIVIDUAL CĂRUIA ÎI ESTE DESTINAT 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 nefericit 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, 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 programului investițional. De asemenea, este recomandabil ca în cazul acestor clienți totalul valorilor primelor plătite pentru toate contractele de asigurare pentru acest produs să nu depășească 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 vârste între 18 și 65 ani. Produsul prevede beneficii la data de maturitate sau la data decesului Asiguratului, dar și posibilitatea răscumpărării pe durata contractuală. Valorile beneficiilor rezultate pentru un contract până la 11.09.2029 pentru care se achită o primă unică scadentă la emiterea contractului în valoare de 45.000 RON sunt indicate în secțiunea "Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?". Un procent de 10% din valoarea primei unice (4.500 RON) reprezintă taxa de alocare dedusă de Asigurator pentru acoperirea costurilor sale, inclusiv costul riscului de deces. Costul riscului de deces este de 0,3% și reduce randamentul investiției pe toată durata contractuală de asigurare cu 0,07%.

Beneficiul de maturitate: Valoarea Contului la data de maturitate, convenită beneficiarilor în caz de supraviețuire.

Beneficiul în caz de deces: Indemnizația convenită beneficiarilor în cazul decesului Asiguratului și reprezintă totalul dintre Valoarea Contului și Suma asigurată (calculată ca 10% din prima de asigurare, în cazul decesului din boală, respectiv 100% din prima de asigurare, în cazul decesului din accident).

Valoarea de răscumpărare: Valoarea Contului diminuată cu taxele 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 la data avizării decesului Asiguratului.

CARE SUNT RISCURILE ȘI CE AȘ PUTEA OBTINE ÎN SCHIMB ?

Indicator de risc



Indicatorul de risc presupune că investitorul respectă perioada recomandată de investiție aferentă programului investițional ales. Riscul efectiv poate varia în mod semnificativ dacă încasați mai devreme și, în consecință, puteți încasa o sumă mai mică.

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, aceasta fiind o clasă 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.

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.

Acest tabel arată banii pe care îi puteți primi în următorii ani, până la 11.09.2029, în funcție de diferitele scenarii, presupunând că investiți 45.000 RON.

Scenariile prezentate indică posibila performanță a investiției dumneavoastră. Puteți să le comparați cu scenariile altor produse.

Scenariile prezentate sunt o estimare a performanței viitoare pe baza datelor din trecut referitoare la variația valorii acestei investiții și nu constituie un indicator exact. Suma pe care o veți obține va depinde de modul în care evoluează piața și de durata de timp pe care păstrați investiția/produsul.

Scenariul de criză arată care este suma pe care ați putea să o primiți înapoi în circumstanțe de piață extreme și nu ține cont de situația în care nu suntem în măsură să vă plătim.

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.

INVESTIȚIE 45.000 RON

PRIMA UNICĂ DE ASIGURARE 45.000 RON

		01.10.2020	01.09.2024	11.09.2029
Scenarii în caz de supraviețuire				
Scenariul de criză	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	47.989 RON	50.023 RON	54.900 RON
	Randament mediu în fiecare an	6,64%	2,14%	2,02%
Scenariul nefavorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	48.114 RON	50.080 RON	54.900 RON
	Randament mediu în fiecare an	6,92%	2,16%	2,02%
Scenariul moderat	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	48.278 RON	50.275 RON	68.972 RON
	Randament mediu în fiecare an	7,28%	2,24%	4,39%
Scenariul favorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	48.442 RON	50.470 RON	131.229 RON
	Randament mediu în fiecare an	7,65%	2,32%	11,36%
Scenariu în caz de deces				
Deces din boală	Ce sumă pot primi beneficiarii dumneavoastră după deducerea costurilor	55.319 RON	56.329 RON	73.472 RON
	Ce sumă pot primi beneficiarii dumneavoastră după deducerea costurilor	95.819 RON	96.829 RON	113.972 RON

CE SE ÎNTÂMPLĂ DACĂ ALLIANZ ȚIRIAC ASIGURĂRI S.A. NU POATE SĂ PLĂTEASCĂ ?

În caz de constatare a insolvenței Asiguratorului :

- plata Valorii de rascumpărare/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 rascumpărare/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 preluate și asumate în totalitate de Contractant. Astfel, Contractantul se poate confrunta cu o pierdere financiară prin neîndeplinirea obligațiilor de plată de către UniCredit Bank AG, în calitate de Administrator al instrumentului financiar accesat de programul investițional.

CARE SUNT COSTURILE ?

COSTUL DE-A LUNGUL TIMPULUI

Reducerea randamentului (RIY) arată impactul costurilor totale pe care le plătiți asupra randamentului investiției pe care îl puteți obține. Costurile totale includ costurile unice, costurile de funcționare și costurile accesorii.

Sumele indicate aici sunt costurile cumulate ale produsului în sine, pentru trei perioade de deținere. Aceste sume includ eventualele penalități de ieșire anticipată. Cifrele corespund situației în care investiți 45.000 RON. Cifrele sunt estimări și se pot schimba în viitor.

INVESTIȚIE 45.000 RON	DACĂ ÎNCASEAZĂ LA	DACĂ ÎNCASEAZĂ LA	DACĂ ÎNCASEAZĂ LA
SCENARIU	01.10.2020	01.09.2024	11.09.2029
Costuri totale	8.188 RON	7.314 RON	6.100 RON
Impactul asupra randamentului (RIY) pe an	18,19%	2,82%	0,89%

Tabelul indică impactul tuturor costurilor pentru 3 perioade diferite de deținere și presupune o investiție de 45.000 RON. Valorile din tabel sunt parțial bazate pe date istorice și din acest motiv pot varia în viitor.

COMPOZIȚIA COSTURILOR

Tabelul de mai jos indică:

- impactul produs în fiecare an de diferitele tipuri de costuri asupra randamentului investiției pe care îl puteți obține la sfârșitul perioadei de deținere recomandate;
- semnificația diferitelor categorii de costuri

ACEST TABEL PREZINTĂ IMPACTUL ASUPRA RANDAMENTULUI PE AN

Costuri unice	Costuri de intrare	0,89%	Impactul costurilor pe care le plățiți atunci când efectuați investiția. Impactul costurilor deja incluse în preț. Acestea includ costurile de distribuție ale produsului dumneavoastră.
	Costuri de ieșire	0,00%	Impactul costurilor de ieșire din investiție la scadență.
Costuri recurente	Costuri de tranzacționare a portofoliului	0,00%	Impactul costurilor de achiziționare și vânzare a investițiilor suport ale produsului.
	Alte costuri recurente	0,00%	Impactul costurilor pe care vi le imputăm în fiecare an pentru a gestiona investițiile dumneavoastră și al costurilor prezentate în secțiunea II.
Costuri accesorii	Comisioane de performanță	0,00%	Impactul comisionului de performanță.
	Comisioane pentru randament	0,00%	Impactul comisioanelor pentru randament.

CÂT TIMP AR TREBUI SĂ ÎL PĂSTREZ ȘI POT RETRAGE BANII ANTICIPAT ?

Perioada de deținere recomandată: până la 11.09.2029

Acesta este un produs pe durată medie sau lungă, de aceea recomandăm clienților să-l contracteze pe o perioadă egală cu data emiterii contractului și până la 11.09.2029 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 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 Str. Căderea Bastiliei Nr.80-84, Sector 1 București; 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. 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.allianztiriac.ro/solutionare-alternativa-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:

- Documentul cu Informații Esențiale al Produsului de investiții bazat pe asigurări, inclusiv pe website-ul său www.allianztiriac.ro
- Documente cu informații personalizate asupra produsului solicitat, inclusiv condițiile de asigurare.