

DOCUMENT CU INFORMAȚII ESENȚIALE

Premium Invest - Amundi

primă unică, EUR

01.01.2023

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

Premium Invest 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 asigurătorilor și reasigurătorilor: RA-017, Codul LEI: 529900XKNNXM9MBH8GS45, 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 01.01.2023.

Suntem 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 vieții.

TERMEN Deschis. Maturitatea contractului nu poate fi aleasă de dumneavoastră și este stabilită în baza ofertei de asigurare și a condițiilor contractuale, până la următoarea aniversare după data la care Asiguratul a împlinit vîrstă de 90 de ani.

OBIECTIVE Produsul oferă clientului opțiuni multiple de programe investiționale în care primele pot fi investite. Orice program investițional ales poate fi înlocuit în viitor cu altul/altele în funcție de strategia investițională și apetitul de risc al clientului. Programele investiționale accesăză fonduri de investiții cu structuri de active și valori de referință aferente unor indicatori de risc diversificări, de la un nivel scăzut până la un nivel mediu. Pentru detaliu, se poate consulta "Documentele cu informații esențiale" aferente fiecărui program investițional. Randamentele programelor investiționale 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 investiționale într-un registru cât mai optim este favorizată de respectarea de către client a perioadei de deținere recomandate. Randamentele programelor investiționale 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 negoziionate 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 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/Rapoartare_periodica_SFDR.pdf](https://www.allianztiriac.ro/content/dam/onemarketing/cee/azro/documente/rapoarte/Criterii_de_sustenabilitate_SFDR.pdf); https://www.allianztiriac.ro/content/dam/onemarketing/cee/azro/documente/rapoarte/Raportare_per contractuala.pdf.

INVESTITOR INDIVIDUAL VIZAT Produsul este destinat clienților 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, clienții li se oferă acces la acele programe investiționale care corespund toleranței la risc declarate de aceștia, cât și compatibilității dintre 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 deprecierei prețurilor programelor investiționale.

BENEFICIИ COSTURI ALE ASIGURĂRII Acest produs este o asigurare de viață cu primă unică care poate fi achiziționat de client cu vîrstă între 18 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 unităților. Valorile beneficiilor rezultă pentru un contract pe 10 ani pentru care se achită o primă unică scăzută la emiterea contractului, de 10.000 euro sunt indicate în secțiunea "Care sunt risurile și ce aș putea obține în schimb?". Un procent de 2% din valoarea primei unice (200 EUR) reprezintă taxa de alocare dedusă de Asigurător pentru acoperirea costurilor sale, inclusiv costul riscului de deces. Pentru o perioadă recomandată de deținere a investiției de 10 ani, costul riscului de deces pentru o persoană de 40 de ani este de 0,3% din prima investiție și reduce randamentul investiției cu 0,03%.

Beneficiu de maturitate: Valoarea Contului la data de maturitate, cuvenită Beneficiarilor în caz de supraviețuire.

Beneficiu în caz de deces: Indemnația cuvenită Beneficiarilor în cazul decesului Asiguratului și reprezintă totalul dintre Suma asigurată și Valoarea Contului.

Valoarea de răscumpărare: Valoarea Contului diminuată cu taxa de răscumpărare.

Asigurătorul 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 începează la data la care Contractantul solicită sau automat la data de maturitate a contractului sau data avizării decesului Asiguratului.

CARE SUNT RISURILE ȘI CE AŞ PUTEA OBȚINE ÎN SCHIMB ?

INDICATOR DE RISC



Indicatorul de risc presupune păstrarea produsului pe perioada de deținere recomandată, de 10 ani. Riscul real poate varia semnificativ dacă încasări anticipate 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. Aceasta 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 din clasele de risc 2, 3 sau 4 din 7, acestea fiind clase de risc scăzut, scăzut spre mediu sau mediu. Aceasta înseamnă că, în funcție de programele investiționale selectate, pierderile potențiale asociate performanței viitoare vor avea un nivel scăzut, mediu spre scăzut sau mediu și că este foarte puțin probabil, puțin probabil sau posibil ca deteriorarea condițiilor de piață să afecteze capacitatea noastră de a efectua plăți către dumneavoastră. Programele investiționale disponibile acestui produs nu au risc de lichiditate.

Atenție la riscul valutar. Daca optați să efectuați plăți de prime sau să încasăriți 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.

SCENARIИ 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 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 ar 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 ieșeți din investiție mai devreme decât perioada de deținere recomandată veți fi nevoiți să plătiți costuri suplimentare.

PERIOADA DE DEȚINERE RECOMANDATĂ:	10 ANI	Dacă iești după 1 an	Dacă iești după 5 ani	Dacă iești după 10 ani
EXEMPLU DE INVESTIȚIE:	10.000 EUR			
PRIMA DE ASIGURARE:	10.000 EUR			
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 <i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	de la 7.040 EUR la 7.920 EUR de la - 29,6 % la - 20,8 %	de la 5.710 EUR la 6.920 EUR de la - 10,6 % la - 7,1 %	4.340 EUR - 5.760 EUR de la - 8,0 % la - 5,4 %
Scenariul nefavorabil	Ce ați putea obține după deducerea costurilor <i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	de la 7.460 EUR la 8.320 EUR de la - 25,4 % la - 16,8 %	de la 8.150 EUR la 8.880 EUR de la - 4,0 % la - 2,3 %	8.470 EUR - 8.490 EUR de la - 1,6 % la - 1,6 %
Scenariul moderat	Ce ați putea obține după deducerea costurilor <i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	de la 9.720 EUR la 9.980 EUR de la - 2,8 % la - 0,2 %	de la 10.480 EUR la 11.950 EUR de la 0,9 % la 3,6 %	11.000 EUR - 14.100 EUR de la 1,0 % la 3,5 %
Scenariul favorabil	Ce ați putea obține după deducerea costurilor <i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	de la 11.130 EUR la 12.800 EUR de la 11,3 % la 28,0 %	de la 11.450 EUR la 13.720 EUR de la 2,7 % la 6,5 %	12.500 EUR - 17.340 EUR de la 2,3 % la 5,7 %
Scenarii în caz de deces				
Decesul din orice cauză al Asiguratului cu vârstă de maximum 75 de ani	Ce ar putea obține beneficiarii dumneavoastră după costuri	de la 10.960 EUR la 11.240 EUR	de la 11.590 EUR la 13.210 EUR	de la 12.100 EUR la 15.510 EUR
Decesul din accident al Asiguratului cu vârstă mai mare de 75 de ani	Ce ar putea obține beneficiarii dumneavoastră după costuri	de la 10.960 EUR la 11.240 EUR	de la 11.590 EUR la 13.210 EUR	de la 12.100 EUR la 15.510 EUR
Decesul din boala al Asiguratului cu vârstă mai mică de 75 de ani	Ce ar putea obține beneficiarii dumneavoastră după costuri	de la 9.970 EUR la 10.236 EUR	de la 10.533 EUR la 12.010 EUR	de la 11.000 EUR la 14.100 EUR

CE SE ÎNTÂMPLĂ DACĂ ALLIANZ-TIRIAZ 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 administrației contractului de asigurare.
- plata Sumelor asigurate ca urmare a decesului acoperit în baza contractului de asigurare este garantată de Fondul de garantare a asigurătorilor, 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 investiții 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 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 iești după 1 an	Dacă iești după 5 ani	Dacă iești după 10 ani
Total costuri			
- Contract de asigurare	575 EUR	1.089 EUR	2.197 EUR
- Opțiuni de investiții	347 EUR - 374 EUR	579 EUR - 732 EUR	1.128 EUR - 1.590 EUR
Impactul anual al costurilor (*)			
- Contract de asigurare	5,75 %	1,82 %	1,51 %
- Opțiuni de investiții	3,47 % - 3,74 %	1,08 % - 1,34 %	0,97 % - 1,24 %

(*) 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 de la 3,4 % până la 6,1 % înainte de deducerea costurilor și de la 1,0 % până la 3,5 % după deducerea costurilor.

Structura costurilor

	Costuri unice la intrare sau la ieșire	Impactul anual al costurilor în cazul în care ieșii după perioada de deținere recomandată de 10 ani
Costuri de intrare	0,21 % din prima pe care o plătiți	Contract de asigurare 0,21 % Opțiuni de investiții 0,00 %
Costuri de ieșire	0,00 % din investiția dumneavoastră înainte de a vă fi plătită	Contract de asigurare 0,00 % Opțiuni de investiții 0,00 %
Costuri curente luate în fiecare an		
Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de operare	1,30 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultimul an.	Contract de asigurare 1,30 % Opțiuni de investiții de la 0,68 % la 0,87 %
Costuri de tranzacționare	0,00 % 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	Contract de asigurare 0,00 % Opțiuni de investiții de la 0,29 % la 0,38 %
Costuri accesoriale 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

Acesta este un produs pe durată medie sau lungă, de aceea recomandăm clientilor 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 încetarea contractualui în termenul legal, după data de intrare în vigoare a acestuia. Clientul are dreptul oricând înainte de data de maturitate de a solicita rezilierea contractualui în vederea incasării valorii de răscumpărare sau o răscumpărare parțială a unităților din Cont. Ambele situații presupun 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 reziliieri 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. 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 RECLAMATIE?

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 Buzău, 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.Telofon: 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 litigiu direct cu comerciantul în cauză. Mai multe informații se găsesc la adresa: <https://www.allianztiriac.ro/solutionare-litigii/>. Conform condițiilor de asigurare, instanța competență 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 sunt disponibile pe website, la adresa https://www.allianztiriac.ro/ro_RO/documente-utile.html ;
- Documente cu informații personalizate asupra produsului solicitat, inclusiv condițiile de asigurare.