

DOCUMENT CU INFORMAȚII ESENȚIALE

Premium Invest - Amundi

primă unică, EUR



10.03.2021

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

Premium Invest oferit de S.C. 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 10.03.2021.

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 vieții.

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 accesează fonduri de investiții cu structuri de active și valori de referință aferente unor indicatori de risc diversificați, de la un nivel scăzut până la un nivel mediu. Pentru detalii, se pot 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 riscurile de sustenabilitate bazate pe Rating-urile Morningstar de Sustenabilitate, care evaluează 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 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

INVESTITORUL INDIVIDUAL CĂRUIA ÎI ESTE DESTINAT 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, clienților 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. 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 și să asume riscul investițional și au capacitatea financiară de a suporta eventualele pierderi datorate deprecierei prețurilor programelor investiționale.

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 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 rezultate pentru un contract pe 10 ani pentru care se achită o primă unică scadentă la emiterea contractului, de 10000 euro sunt indicate în secțiunea "Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?". Un procent de 2% din valoarea primei unice (200 EUR) 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 10 ani, costul riscului de deces pentru o persoană de 40 de ani este de 0,3% din prima investită și reduce randamentul investiției cu 0,03%.

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 Suma asigurată și Valoarea Contului.

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 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.

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-una 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 și 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. 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.

SCENARI 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 10 ani, în funcție de diferitele scenarii, presupunând că investiți 10.000 EUR.

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 10.000 EUR		1 AN	5 ANI	10 ANI
PRIMA UNICĂ DE ASIGURARE 10.000 EUR				
Scenarii în caz de supraviețuire				
Scenariul de criză	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	de la 6.883 EUR la 8.183 EUR	de la 5.564 EUR la 7.301 EUR	de la 4.186 EUR la 6.237 EUR
	Randament mediu în fiecare an	de la -31,17 % la -18,17 %	de la -11,07 % la -6,10 %	de la -8,34 % la -4,61 %
Scenariul nefavorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	de la 8.615 EUR la 9.230 EUR	de la 8.229 EUR la 9.513 EUR	de la 8.224 EUR la 10.006 EUR
	Randament mediu în fiecare an	de la -13,85 % la -7,70 %	de la -3,82 % la -0,99 %	de la -1,94 % la 0,01 %
Scenariul moderat	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	de la 9.744 EUR la 9.839 EUR	de la 10.729 EUR la 11.223 EUR	de la 11.857 EUR la 12.962 EUR
	Randament mediu în fiecare an	de la -2,56 % la -1,61 %	de la 1,42 % la 2,33 %	de la 1,72 % la 2,63 %
Scenariul favorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	de la 10.265 EUR la 11.020 EUR	de la 12.074 EUR la 14.311 EUR	de la 14.019 EUR la 17.996 EUR
	Randament mediu în fiecare an	de la 2,65 % la 10,20 %	de la 3,84 % la 7,43 %	de la 3,44 % la 6,05 %
Scenariu în caz de deces				
Decesul din orice cauză a Asiguratului cu vârsta de maximum 75 de ani	Ce sumă pot primi beneficiarii dumneavoastră după deducerea costurilor	de la 10.994 EUR la 11.101 EUR	de la 11.861 EUR la 12.407 EUR	de la 13.042 EUR la 14.258 EUR
	Deces din accident a Asiguratului cu vârsta mai mare de 75 de ani	Ce sumă pot primi beneficiarii dumneavoastră după deducerea costurilor	de la 10.994 EUR la 11.101 EUR	de la 11.861 EUR la 12.407 EUR
Deces din boală a Asiguratului cu vârsta mai mare de 75 de ani	Ce sumă pot primi beneficiarii dumneavoastră după deducerea costurilor	de la 9.994 EUR la 10.091 EUR	de la 10.783 EUR la 11.279 EUR	de la 11.857 EUR la 12.962 EUR

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

În caz de constatare a insolvabilității 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 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 ?

COSTUL DE-A LUNGUL TIMPULUI

Reducerea randamentului (RIY) arată impactul costurilor totale pe care le plățiți 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 10.000 EUR. Cifrele sunt estimări și se pot schimba în viitor.

INVESTIȚII 10.000 EUR SCENARI	DACĂ ÎNCASAȚI DUPĂ 1	DACĂ ÎNCASAȚI DUPĂ 5	DACĂ ÎNCASAȚI DUPĂ 10
	AN	ANI	ANI
Costuri totale	de la 670 EUR la 681 EUR	de la 1.497 EUR la 1.591 EUR	de la 3.116 EUR la 3.432 EUR
Impactul asupra randamentului (RIY) pe an	de la 6,70 % la 6,81 %	de la 2,65 % la 2,77 %	de la 2,34 % la 2,46 %

Tabelul indică impactul tuturor costurilor pentru 3 perioade diferite de deținere și presupune o investiție de 10.000 EUR. 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

Categorie	Tip de Costuri	Impact (%)	Descriere
Costuri unice	Costuri de intrare	0,21 %	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	de la 0,21 % la 0,30 %	Impactul costurilor de achiziționare și vânzare a investițiilor suport ale produsului.
	Alte costuri recurente	de la 1,91 % la 2,01 %	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 comisioanelor 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: 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 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 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 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.

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 Str. Căderea Bastiilei Nr.80-84, Sector 1 București; 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/ro_RO/aspecte-legale.html. 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 ale Programelor de investiții și al Produsului de investiții bazat pe asigurări, inclusiv pe website-ul său www.allianztiriatic.ro;
- Documente cu informații personalizate asupra produsului solicitat, inclusiv condițiile de asigurare.