

Document cu informații esențiale

Smart Plan

Primă unică, EUR

cod: PK.SP2.s.EUR.CON.14

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

Smart Plan

Asigurător: Allianz-Tiriac Asigurări S.A., parte a grupului Allianz SE
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: 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 competentă: Autoritatea de Supraveghere Financiară

Data creării documentului: 20.12.2024.

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 durate medii sau lungi, pentru a îmbina în mod optim avantajele investiției pe piața de capital internațională cu cele ale protecției vieții.

Termen

Flexibil. Maturitatea contractului este stabilită de dumneavoastră în baza ofertei de asigurare și a condițiilor contractuale.

Obiective

Produsul oferă clientului opțiuni de programe investiționale în care primele pot fi investite. Orice program ales poate fi înlocuit în viitor cu altul/altele în funcție de strategia investițională și apetitul de risc al clientului. Programele accesează fonduri de investiții cu structuri de active și valori de referință aferente unor indicatori de risc de nivel mediu/scăzut. Pentru detalii, se pot consulta "Documentele cu informații esențiale" aferente fiecărui program investițional. Randamentele programelor 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 într-un registru cât mai optim este favorizată de respectarea de către client a perioadei de deținere recomandate. Randamentele programelor 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 pot consulta documentele "[Criterii de sustenabilitate](#)", "[Raportare periodica SFDR](#)" și "[Raportare precontractuala](#)", 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 clienților interesați să beneficieze de investiția lor prin intermediul unor rente, într-un orizont de timp mediu, în același timp cu asigurarea protecției celor dragi în cazul nefericit al decesului. Prin intermediul produsului, clienților li se oferă acces la programe investiționale care corespund unei toleranțe medii/scăzute la risc asumată 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 studii medii sau superioare și 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 programelor investiționale.

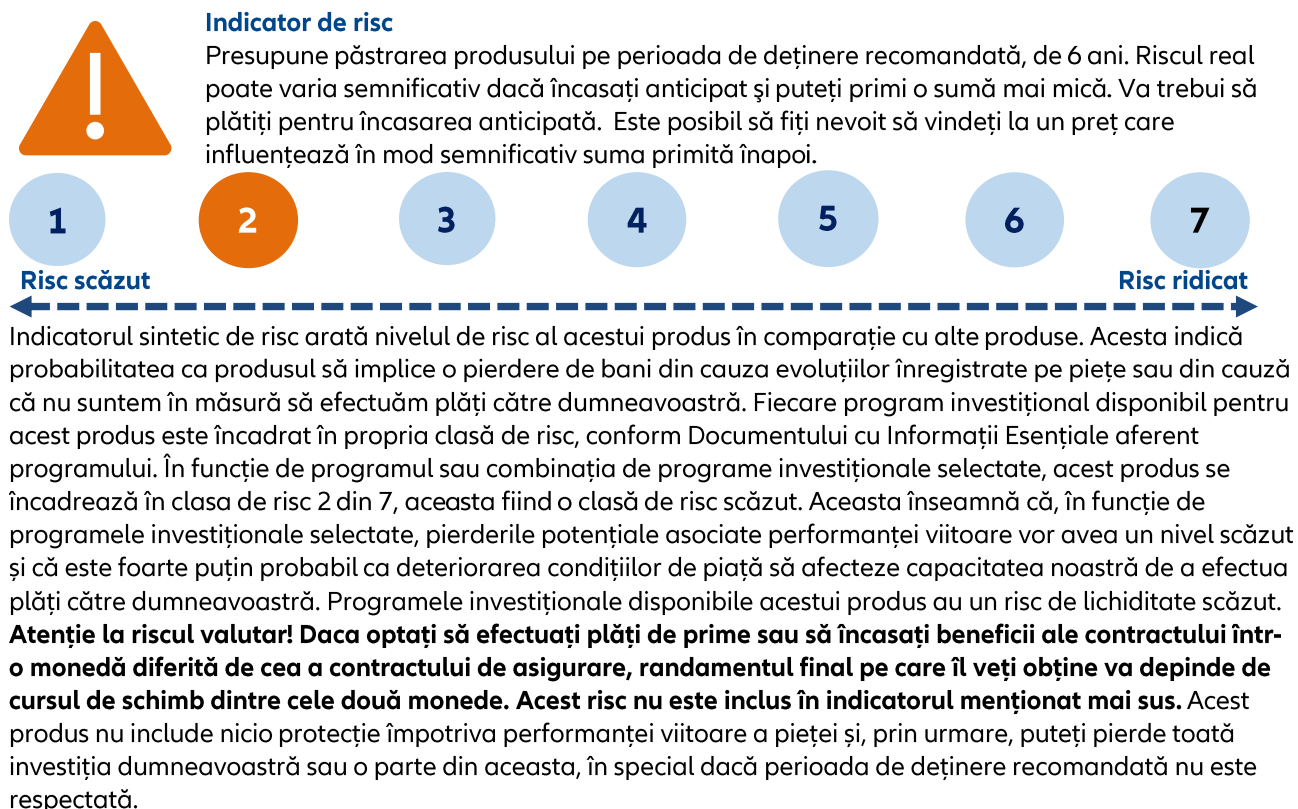
Beneficiile asigurării și costurile

Acest produs este o asigurare de viață cu primă unică care poate fi achiziționat de clienți cu vârste între 18 și 75 ani. Produsul prevede beneficii sub formă de plăți regulate de rente, un beneficiu în cazul decesului Asiguratului, dar și posibilitatea răscumpărării pe durata contractuală. Valorile beneficiilor rezultate pentru un contract pe 6 ani pentru care se achită o primă unică scadentă la emiterea contractului, de 5.000 EUR sunt indicate în secțiunea "Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?". Din prima unică de 5.000 EUR, 4.850 EUR constituie prima destinată investirii în Contul investițional al clientului. Costul riscului de deces este inclus în taxa de administrare a programului investițional. Costul riscului de deces reduce randamentul investiției în 6 ani cu 0.002%.

Rente/anuități: Pe perioada contractului, Asigurătorul efectuează plăți regulate, către Beneficiarul rentelor, prin anularea de unități din Cont, ultima plată fiind efectuată la data de maturitate a contractului.

Valoarea de răscumpărare: Suma constituită în evidențele Asigurătorului aferente contractului de asigurare, ca urmare a rezilierii contractului de asigurare, după anularea unităților din Cont și aplicarea taxei de răscumpărare. 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 sancțiunilor internaționale, la data constatării acestor situații. Contractul încetează: la data la care Contractantul solicită sau automat la data de maturitate a contractului sau la data avizării decesului Asiguratului, pentru situația în care acesta a fost identic cu Beneficiarul rentelor.

Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?



Scenarii 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 6 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 6 ani. În cazul în care ieșiți din investiție mai devreme decât perioada de deținere recomandată veți fi nevoit(ă) să plătiți costuri suplimentare.

Perioada de deținere recomandată:	6 ani	
Exemplu de investiție:	5.000 EUR	
Prima de asigurare:	5.000 EUR	
	Dacă ieșiți după 1 an	Dacă ieșiți după 6 ani

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	
	3.920 EUR	3.630 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	- 21,6 %
		- 5,2 %
Scenariul nefavorabil	Ce ați putea obține după deducerea costurilor	
	3.920 EUR	4.580 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	- 21,6 %
		- 1,4 %
Scenariul moderat	Ce ați putea obține după deducerea costurilor	
	4.810 EUR	5.280 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	- 3,8 %
		0,9 %
Scenariul favorabil	Ce ați putea obține după deducerea costurilor	
	5.470 EUR	6.010 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	9,5 %
		3,1 %

Scenariul în caz de deces

Eveniment asigurat	Ce ar putea obține beneficiarii dumneavoastră după costuri	740 EUR	0 EUR
---------------------------	---	---------	-------

Ce se întâmplă dacă Allianz-Țiriac Asigurări S.A. nu este în măsură 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, 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 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?

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 5.000 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 ieșiți după 1 an	Dacă ieșiți după 6 ani
Total costuri		
- Contract de asigurare	296 EUR	163 EUR
- Opțiuni de investiții	299 EUR	1.029 EUR
Impactul anual al costurilor (*)		
- Contract de asigurare	5,9 %	0,5 %
- Opțiuni de investiții	6,0 %	3,0 %

(*) 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 4,4 % înainte de deducerea costurilor și la 0,9 % 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 de 6 ani	
Costuri de intrare	0,5 % din prima pe care o plățiți	Contract de asigurare	0,5 %
		Opțiuni de investiții	0,0 %
Costuri de ieșire	0,0 % din investiția dumneavoastră înainte de a vă fi plătită	Contract de asigurare	0,0 %
		Opțiuni de investiții	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.	Contract de asigurare	0,0 %
		Opțiuni de investiții	3,0 %
Costuri de tranzacționare	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	Contract de asigurare	0,0 %
		Opțiuni de investiții	0,0 %
Costuri accesorii 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

Costurile reale pot depinde de opțiunea de investiții aleasă și de randamentul viitor al acesteia, dar și de exercitarea anumitor opțiuni disponibile, precum răscumpărările parțiale

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

Perioada de deținere minimă recomandată: 6 ani

Acesta este un produs pe durată medie sau lungă, de aceea recomandăm clienților să-l contracteze pentru cel puțin 6 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. 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. 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 Strada Buzești, 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. Telefon: 021.201.91.00 de luni până vineri între orele 8:00-20:00. 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/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