Allianz Țiriac

Document cu informații esențiale

Dinamic Invest

Primă eșalonată, EUR
cod: PK.DIN.r.EUR.g02.18

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

Dinamic Invest
Asigurător: Allianz-Țiriac Asigurări S.A., parte a grupului Allianz SE
Str. Buzești, nr. 82-94, et. 3, 4, 12, Sector 1, Bucureşti, 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 şi 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: 01.11.2024.

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 multiple 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 şi apetitul de risc al clientului. Programele accesează fonduri de investiții cu structuri de active și valori de referință aferente unor indicatori de risc diversificați, de la un nivel foarte scăzut până la un nivel foarte ridicat. 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. Perfomanțele anterioare ale programelor investiționale nu constituie o garanție pentru performanțele viitoare. La nivel de program investițional, Allianz Investment Management SE (AIM) și Allianz-Țiriac 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 într-un orizont de timp mediu/lung de constituirea unui capital destinat îndeplinirii unei nevoi sau obiectiv din viitor, în acelaşi 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 aceştia, cât şi compatibilității dintre durata solicitată şi 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 cunoştințe despre piața financiară sau sunt dispuse să le dobândească. Astfel, clienții înțeleg să-şi asume riscul investițional şi au capacitatea financiară de a suporta eventualele pierderi datorate deprecierii prețurilor programelor investiționale.

Beneficiile asigurării și costurile

Acest produs este o asigurare de viață cu prime eşalonate care poate fi achiziționat de clienți cu vârste între 18 şi 60 ani. Produsul prevede beneficii la data de maturitate şi la data decesului Asiguratului, dar şi posibilitatea răscumpărării pe durata contractuală. Valorile beneficiilor rezultate pentru un contract pe 10 ani, pentru care se achită 10 prime eşalonate, scadente anual, de câte 1.036 EUR, sunt indicate în secțiunea "Care sunt riscurile şi ce aş putea obține în schimb?". Din prima anuală de 1.036 EUR, 1.000 EUR constituie prima destinată investirii în Contul investițional al clientului, iar 36 EUR (3,47% din prima totală) constituie taxa de asigurare care acoperă și costul riscului de deces. Din prima destinată investirii de 1.000 EUR se investesc efectiv în medie 960 EUR anual; taxa de asigurare reduce randamentul investiției în 10 ani cu 0,6%.

Beneficiul de maturitate: Suma constituită în evidențele Asigurătorului aferente contractului de asigurare după anularea unităților din Cont şi deducerea tuturor datoriilor în baza contractului de asigurare, mai puțin primele eşalonate nete de taxa de asigurare, cuvenită Beneficiarilor în caz de supraviețuire.

Beneficiul în caz de deces: Indemnizația de asigurare de deces reprezintă valoarea cumulată dintre suma asigurată şi suma constituită în evidențele Asigurătorului aferente contractului de asigurare după rezilierea acestuia, cuvenită Beneficiarilor în cazul decesului Asiguratului.

Valoarea de răscumpărare: Suma constituită în evidențele Asigurătorului aferente contractului de asigurare, ca urmare a rezilierii contractului de asigurare, după anularea unităților din Cont, aplicarea taxelor de răscumpărare și deducerea tuturor datoriilor în baza contractului de asigurare. 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, data avizării decesului Asiguratului şi data la care taxa de asigurare nu mai poate fi dedusă; dacă Contractantul nu acceptă mărirea primei contractuale efectuată automat de Asigurător în cazul în care valoarea primei eşalonate anualizată la data de aniversare a contractului de asigurare este mai mică decât valoarea minimă în vigoare la momentul respectiv, valoare minimă stabilită şi comunicată de Asigurător anterior datei de aniversare; sau este condiționată menținerea sa în vigoare de majorarea primei eșalonate până la nivelul de referință minim anualizat, în situația în care prima eșalonată pentru asigurarea de bază este sub nivelul de referință al primei eșalonate, iar valoarea primei eșalonate a clauzelor suplimentare a scăzut sub nivelul minim al primei clauzelor suplimentare.

Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?



Indicator de risc

Presupune păstrarea produsului pe perioada de deținere recomandată, de 10 ani. Riscul real poate varia semnificativ dacă încasați anticipat şi puteți primi o sumă mai mică. Va trebui să plătiți pentru încasarea anticipată. Este posibil să fiți nevoit 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. 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 dintre clasele de risc 2, 3 sau 5 din 7, acestea fiind clase de risc scăzut, scăzut spre mediu sau mediu spre ridicat. Aceasta înseamnă că, în funcție de programele investiționale selectate, pierderile potențiale asociate performanței viitoare vor avea un nivel scăzut, mediu spre scăzut sau mediu spre ridicat și că este foarte puțin probabil, puțin probabil sau mai probabil ca deteriorarea condițiilor de piață să afecteze capacitatea noastră de a efectua plăți către dumneavoastră. Programele investiționale disponibile acestui produs au un risc de lichiditate scăzut. **Atenție la riscul valutar! Daca 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.

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, şi 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 10 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 10 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:		**10 ani**		
Exemplu de investiție:		**1.000 EUR pe an**		
Prima de asigurare:		**1.036 EUR pe an**		
		Dacă ieșiți după 1 an	**Dacă ieșiți după 5 ani**	**Dacă ieșiți după 10 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***	0 EUR - 0 EUR	de la 1.840 EUR la 4.120 EUR	de la 2.990 EUR la 8.370 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	N/A	de la - 31,6 % la - 6,3 %	de la - 23,8 % la - 3,3 %
Scenariul nefavorabil	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	0 EUR - 0 EUR	de la 4.000 EUR la 4.420 EUR	de la 8.780 EUR la 9.090 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	N/A	de la - 7,4 % la - 4,1 %	de la - 2,4 % la - 1,7 %
Scenariul moderat	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	0 EUR - 0 EUR	de la 4.420 EUR la 5.880 EUR	de la 9.760 EUR la 15.770 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	N/A	de la - 4,1 % la 5,4 %	de la - 0,4 % la 8,1 %
Scenariul favorabil	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	0 EUR - 0 EUR	de la 4.900 EUR la 7.540 EUR	de la 10.110 EUR la 19.930 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	N/A	de la - 0,7 % la 14,0 %	de la 0,2 % la 12,2 %
Suma investită în timp		1.000 EUR	5.000 EUR	10.000 EUR
Scenariul în caz de deces				
Eveniment asigurat	***Ce ar putea obține beneficiarii dumneavoastră după costuri***	de la 1.950 EUR la 1.950 EUR	de la 5.680 EUR la 7.220 EUR	de la 10.760 EUR la 16.770 EUR
Valoarea primei de asigurare în timp		1.036 EUR	5.180 EUR	10.360 EUR

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

În caz de constatare a insolvabilității Asigurătorului, 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 şi al Beneficiului de maturitate nu sunt garantate, fiind supuse riscului de piață şi riscului de credit aferente fondurilor accesate de programele investiționale în care Contractantul deține unități în baza

contractului de asigurare, riscuri preluate şi 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 deținеți 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 1.000 EUR pe an.
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 5 ani**	**Dacă ieșiți după 10 ani**
Total costuri			
- Contract de asigurare	1.010 EUR	838 EUR	1.743 EUR
- Opțiuni de investiții	1.009 EUR - 1.031 EUR	403 EUR – 978 EUR	521 EUR – 3.245 EUR
Impactul anual al costurilor (*)			
- Contract de asigurare	101,0 %	4,6 %	1,9 %
- Opțiuni de investiții	100,9 % - 103,1 %	2,8 % - 5,1 %	0,9 % - 3,1 %

(*) 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 de la 2,3 % până la 13,1 % înainte de deducerea costurilor și de la -0,4 % până la 8,1 % 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 10 ani**	
Costuri de intrare	0,8 % din primele pe care le plătiți	Contract de asigurare Opțiuni de investiții	0,8 % 0,0 %
Costuri de ieșire	0,0 % din investiția dumneavoastră înainte de a vă fi plătită	Contract de asigurare Opțiuni de investiții	0,0 % 0,0 %
Costuri curente luate în fiecare an			
Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de operare	1,0 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultimul an.	Contract de asigurare Opțiuni de investiții	1,0 % de la 0,9 % la 3,1 %
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 Opțiuni de investiții	0,0 % 0,0 %
Costuri accesorii suportate în condiții specifice			
Comisioane de performanță	Nu există comision de performanță pentru acest produs	Contract de asigurare Opțiuni de investiții	N/A N/A

Costurile reale pot depinde de opțiunea de investiții aleasă şi de randamentul viitor al acesteia, dar şi 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: 10 ani

Acesta este un produs pe durată medie sau lungă, de aceea recomandăm clienților să-l contracteze pentru cel puțin 10 ani şi 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 şi 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 şi al neîncadrării în perioada de investiție recomandată a programului de investiții. Perioada recomandată de investiție aferentă fiecărui program investițional depinde de structura şi 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. Poştă/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 şi 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.

Allianz Țiriac

Document cu informații esențiale

Dinamic Invest

Primă unică, EUR
cod: PK.DIN.s.EUR.g02.18

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

Dinamic Invest
Asigurător: Allianz-Țiriac Asigurări S.A., parte a grupului Allianz SE
Str. Buzești, nr. 82-94, et. 3, 4, 12, Sector 1, Bucureşti, 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 şi 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: 01.11.2024.

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 multiple 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 şi apetitul de risc al clientului. Programele accesează fonduri de investiții cu structuri de active și valori de referință aferente unor indicatori de risc diversificați, de la un nivel foarte scăzut până la un nivel foarte ridicat. 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. Perfomanțele anterioare ale programelor investiționale nu constituie o garanție pentru performanțele viitoare. La nivel de program investițional, Allianz Investment Management SE (AIM) și Allianz-Țiriac 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 într-un orizont de timp mediu/lung de constituirea unui capital destinat îndeplinirii unei nevoi sau obiectiv din viitor, în acelaşi 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 aceştia, cât şi compatibilității dintre durata solicitată şi 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 cunoştințe despre piața financiară sau sunt dispuse să le dobândească. Astfel, clienții înțeleg să-şi asume riscul investițional şi au capacitatea financiară de a suporta eventualele pierderi datorate deprecierii prețurilor programelor investiționale.

Beneficiile asigurării și costurile

Acest produs este o asigurare de viață cu prime eşalonate care poate fi achiziționat de clienți cu vârste între 18 şi 60 ani. Produsul prevede beneficii la data de maturitate şi la data decesului Asiguratului, dar şi posibilitatea răscumpărării pe durata contractuală. Valorile beneficiilor rezultate pentru un contract pe 10 ani, pentru care se achită o primă unică, scadentă la emiterea contractului, de 10.000 EUR, sunt indicate în secțiunea "Care sunt riscurile şi ce aş putea obține în schimb?". Din prima unică de 10.000 EUR, 9.650 EUR constituie prima destinată investirii în Contul investițional al clientului, din care se deduce taxa de asigurare de 36 EUR/an, care acoperă și costul riscului de deces. Taxa de asigurare reduce randamentul investiției în 10 ani cu 0,2%.

Beneficiul de maturitate: Suma constituită în evidențele Asigurătorului aferente contractului de asigurare după anularea unităților din Cont şi deducerea tuturor datoriilor în baza contractului de asigurare, cuvenită Beneficiarilor în caz de supraviețuire.

Beneficiul în caz de deces: Indemnizația de asigurare de deces reprezintă valoarea cumulată dintre suma asigurată şi suma constituită în evidențele Asigurătorului aferente contractului de asigurare după rezilierea acestuia, cuvenită Beneficiarilor în cazul decesului Asiguratului.

Valoarea de răscumpărare: Suma constituită în evidențele Asigurătorului aferente contractului de asigurare, ca urmare a rezilierii contractului de asigurare, după anularea unităților din Cont, aplicarea taxelor de răscumpărare și deducerea tuturor datoriilor în baza contractului de asigurare. 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, data avizării decesului Asiguratului sau data la care taxa de asigurare nu mai poate fi dedusă.

Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?



Indicator de risc

Presupune păstrarea produsului pe perioada de deținere recomandată, de 10 ani. Riscul real poate varia semnificativ dacă încasați anticipat şi puteți primi o sumă mai mică. Va trebui să plătiți pentru încasarea anticipată. Este posibil să fiți nevoit 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. 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 dintre clasele de risc 2, 3 sau 5 din 7, acestea fiind clase de risc scăzut, scăzut spre mediu sau mediu spre ridicat. Aceasta înseamnă că, în funcție de programele investiționale selectate, pierderile potențiale asociate performanței viitoare vor avea un nivel scăzut, mediu spre scăzut sau mediu spre ridicat și că este foarte puțin probabil, puțin probabil sau mai probabil ca deteriorarea condițiilor de piață să afecteze capacitatea noastră de a efectua plăți către dumneavoastră. Programele investiționale disponibile acestui produs au un risc de lichiditate scăzut. **Atenție la riscul valutar! Daca 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.

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, şi 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 10 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 10 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:		**10 ani**		
Exemplu de investiție:		**10.000 EUR**		
Prima de asigurare:		**10.000 EUR**		
		Dacă ieșiți după 1 an	**Dacă ieșiți după 5 ani**	**Dacă ieșiți după 10 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***	de la 3.730 EUR la 8.470 EUR	de la 1.880 EUR la 8.590 EUR	de la 790 EUR la 8.100 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	de la - 62,7 % la - 15,3 %	de la - 28,4 % la - 3,0 %	de la - 22,4 % la - 2,1 %
Scenariul nefavorabil	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	de la 6.080 EUR la 8.470 EUR	de la 8.150 EUR la 9.640 EUR	de la 8.850 EUR la 9.420 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	de la - 39,2 % la - 15,3 %	de la - 4,0 % la - 0,7 %	de la - 1,2 % la - 0,6 %
Scenariul moderat	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	de la 9.200 EUR la 10.270 EUR	de la 9.660 EUR la 15.290 EUR	de la 10.720 EUR la 24.180 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	de la - 8,0 % la 2,7 %	de la - 0,7 % la 8,9 %	de la 0,7 % la 9,2 %
Scenariul favorabil	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	de la 10.100 EUR la 13.630 EUR	de la 11.420 EUR la 22.400 EUR	de la 11.420 EUR la 34.910 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	de la 1,0 % la 36,3 %	de la 2,7 % la 17,5 %	de la 1,3 % la 13,3 %
Scenariul în caz de deces				
Eveniment asigurat	***Ce ar putea obține beneficiarii dumneavoastră după costuri***	de la 10.680 EUR la 11.760 EUR	de la 10.660 EUR la 16.290 EUR	de la 11.720 EUR la 25.180 EUR

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

În caz de constatare a insolvabilității Asigurătorului, 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 şi al Beneficiului de maturitate nu sunt garantate, fiind supuse riscului de piață şi riscului de credit aferente fondurilor accesate de programele investiționale în care Contractantul deține unități în baza contractului de asigurare, riscuri preluate şi 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 deținеți 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 ieșiți după 1 an	Dacă ieșiți după 5 ani	Dacă ieșiți după 10 ani
Total costuri			
- Contract de asigurare	869 EUR	817 EUR	1.712 EUR
- Opțiuni de investiții	590 EUR - 814 EUR	459 EUR - 2.403 EUR	1.030 EUR - 8.176 EUR
Impactul anual al costurilor (*)			
- Contract de asigurare	8,7 %	1,1 %	0,7 %
- Opțiuni de investiții	5,9 % - 8,1 %	0,9 % - 3,1 %	0,9 % - 3,1 %

(*) 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 de la 2,3 % până la 13,1 % înainte de deducerea costurilor și de la 0,7 % până la 9,2 % 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 de 10 ani	
Costuri de intrare	0,4 % din prima pe care le plătiți	Contract de asigurare Opțiuni de investiții	0,4 % 0,0 %
Costuri de ieșire	0,0 % din investiția dumneavoastră înainte de a vă fi plătită	Contract de asigurare Opțiuni de investiții	0,0 % 0,0 %
Costuri curente luate în fiecare an			
Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de operare	0,4 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultimul an.	Contract de asigurare Opțiuni de investiții	0,4 % de la 0,9 % la 3,1 %
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 Opțiuni de investiții	0,0 % 0,0 %
Costuri accesorii suportate în condiții specifice			
Comisioane de performanță	Nu există comision de performanță pentru acest produs	Contract de asigurare Opțiuni de investiții	N/A N/A

Costurile reale pot depinde de opțiunea de investiții aleasă şi de randamentul viitor al acesteia, dar şi 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: 10 ani

Acesta este un produs pe durată medie sau lungă, de aceea recomandăm clienților să-l contracteze pentru cel puțin 10 ani şi 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 şi 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 şi al neîncadrării în perioada de investiție recomandată a programului de investiții. Perioada recomandată de investiție aferentă fiecărui program investițional depinde de structura şi 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. Poştă/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 şi 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.

Allianz Țiriac

Document cu informații esențiale

Dinamic Invest

Primă eșalonată, RON
cod: PK.DIN.r.RON.g01.13

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

Dinamic Invest
Asigurător: Allianz-Țiriac Asigurări S.A., parte a grupului Allianz SE
Str. Buzești, nr. 82-94, et. 3, 4, 12, Sector 1, Bucureşti, 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 şi 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: 01.11.2024.

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 multiple 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 o gamă variată de instrumente financiare. Pentru detalii, se pot consulta "Documentele cu informații esențiale" aferente fiecărui program investițional. Randamentele programelor rezultă, după deducerea taxelor contractuale și de tranzacționare aferente produsului de asigurare, din randamentele instrumentelor financiare accesate, al căror potențial este proporțional cu nivelul indicatorului de risc al fiecărui instrument. 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. Perfomanțele anterioare ale programelor investiționale nu constituie o garanție pentru performanțele viitoare. Allianz-Țiriac Asigurări S.A. (AZT) investește activele portofoliilor sale unit linked administrate intern conform politicilor și procedurilor interne aplicabile, într-un mix diversificat de active, ceea ce minimizează impactul potențialelor riscuri legate de sustenabilitate în cadrul societăților unice sau al investițiilor, inclusiv din punct de vedere al performanței. Acest lucru este asigurat, de asemenea, prin intermediul sistemelor interne de gestionare a riscurilor, care includ limitări asupra claselor de active și emitenților. Pentru mai multe detalii se poaete consulta documentul "Criterii de sustenabilitate", 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 într-un orizont de timp mediu/lung de constituirea unui capital destinat îndeplinirii unei nevoi sau obiectiv din viitor, în acelaşi 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 aceştia, cât şi compatibilității dintre durata solicitată şi 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 cunoştințe despre piața financiară sau sunt dispuse să le dobândească. Astfel, clienții înțeleg să-şi asume riscul investițional şi au capacitatea financiară de a suporta eventualele pierderi datorate deprecierii prețurilor programelor investiționale.

Beneficiile asigurării și costurile

Acest produs este o asigurare de viață cu prime eşalonate care poate fi achiziționat de clienți cu vârste între 18 şi 60 ani. Produsul prevede beneficii la data de maturitate şi la data decesului Asiguratului, dar şi posibilitatea răscumpărării pe durata contractuală. Valorile beneficiilor rezultate pentru un contract pe 10 ani, pentru care se achită 10 prime eşalonate, scadente anual, de câte 4.662 RON, sunt indicate în secțiunea "Care sunt riscurile şi ce aş putea obține în schimb?". Din prima anuală de 4.662 RON, 4.500 RON constituie prima destinată investirii în Contul investițional al clientului, iar 162 RON (3,47% din prima totală) constituie taxa de asigurare care acoperă și costul riscului de deces. Din prima destinată investirii de 4.500 RON se investesc efectiv în medie 4.336 RON anual; taxa de asigurare reduce randamentul investiției în 10 ani cu 0,6%.

Beneficiul de maturitate: Suma constituită în evidențele Asigurătorului aferente contractului de asigurare după anularea unităților din Cont şi deducerea tuturor datoriilor în baza contractului de asigurare, mai puțin primele eşalonate nete de taxa de asigurare, cuvenită Beneficiarilor în caz de supraviețuire.

Beneficiul în caz de deces: Indemnizația de asigurare de deces reprezintă valoarea cumulată dintre suma asigurată şi suma constituită în evidențele Asigurătorului aferente contractului de asigurare după rezilierea acestuia, cuvenită Beneficiarilor în cazul decesului Asiguratului.

Valoarea de răscumpărare: Suma constituită în evidențele Asigurătorului aferente contractului de asigurare, ca urmare a rezilierii contractului de asigurare, după anularea unităților din Cont, aplicarea taxelor de răscumpărare și deducerea tuturor datoriilor în baza contractului de asigurare. 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, data avizării decesului Asiguratului şi data la care taxa de asigurare nu mai poate fi dedusă; dacă Contractantul nu acceptă mărirea primei contractuale efectuată automat de Asigurător în cazul în care valoarea primei eşalonate anualizată la data de aniversare a contractului de asigurare este mai mică decât valoarea minimă în vigoare la momentul respectiv, valoare minimă stabilită şi comunicată de Asigurător anterior datei de aniversare; sau este condiționată menținerea sa în vigoare de majorarea primei eșalonate până la nivelul de referință minim anualizat, în situația în care prima eșalonată pentru asigurarea de bază este sub nivelul de referință al primei eșalonate, iar valoarea primei eșalonate a clauzelor suplimentare a scăzut sub nivelul minim al primei clauzelor suplimentare.

Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?



Indicator de risc

Presupune păstrarea produsului pe perioada de deținere recomandată, de 10 ani. Riscul real poate varia semnificativ dacă încasați anticipat şi puteți primi o sumă mai mică. Va trebui să plătiți pentru încasarea anticipată. Este posibil să fiți nevoit 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. 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 dintre 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 au un risc de lichiditate scăzut. 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.

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, şi 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 10 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 10 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:		**10 ani**		
Exemplu de investiție:		**4.500 RON pe an**		
Prima de asigurare:		**4.662 RON pe an**		
		Dacă ieșiți după 1 an	**Dacă ieșiți după 5 ani**	**Dacă ieșiți după 10 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***	0 RON - 0 RON	de la 12.690 RON la 16.480 RON	de la 23.030 RON la 32.210 RON
	Randamentul mediu în fiecare an	N/A	de la - 18,5 % la - 10,2 %	de la - 12,7 % la - 6,2 %
Scenariul nefavorabil	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	0 RON - 0 RON	de la 19.760 RON la 20.070 RON	de la 40.830 RON la 41.080 RON
	Randamentul mediu în fiecare an	N/A	de la - 4,3 % la - 3,8%	de la - 1,8 % la - 1,7 %
Scenariul moderat	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	0 RON - 0 RON	de la 20.810 RON la 24.980 RON	de la 46.510 RON la 63.240 RON
	Randamentul mediu în fiecare an	N/A	de la - 2,6 % la 3,5 %	de la 0,6 % la 6,1 %
Scenariul favorabil	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	0 RON - 0 RON	de la 23.830 RON la 27.590 RON	de la 50.090 RON la 70.010 RON
	Randamentul mediu în fiecare an	N/A	de la 1,9 % la 6,9 %	de la 1,9 % la 7,9 %
Suma investită în timp		4.500 RON	22.500 RON	45.000 RON
Scenariul în caz de deces				
Eveniment asigurat	***Ce ar putea obține beneficiarii dumneavoastră după costuri***	de la 8.780 RON la 8.780 RON	de la 26.520 RON la 30.930 RON	de la 51.010 RON la 67.740 RON
Valoarea primei de asigurare în timp		4.662 RON	23.310 RON	46.620 RON

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

În caz de constatare a insolvabilității Asigurătorului, 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 şi al Beneficiului de maturitate nu sunt garantate, fiind supuse riscului de piață şi riscului de credit aferente fondurilor accesate de programele investiționale în care Contractantul deține unități în baza contractului de asigurare, riscuri preluate şi 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 4.500 RON pe an.

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 5 ani	Dacă ieșiți după 10 ani
Total costuri			
- Contract de asigurare	4.546 RON	3.470 RON	6.699 RON
- Opțiuni de investiții	4.558 RON - 4.558 RON	2.163 RON - 2.574 RON	3.605 RON - 5.007 RON
Impactul anual al costurilor (*)			
- Contract de asigurare	101,0 %	4,4 %	1,8 %
- Opțiuni de investiții	101,3 % - 101,3 %	3,2 % - 3,2 %	1,3 % - 1,3 %

(*) 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 de la 3,7 % până la 9,2 % înainte de deducerea costurilor și de la 0,6 % până la 6,1 % 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 10 ani**	
Costuri de intrare	0,8 % din primele pe care le plătiți	Contract de asigurare Opțiuni de investiții	0,8 % 0,0 %
Costuri de ieșire	0,0 % din investiția dumneavoastră înainte de a vă fi plătită	Contract de asigurare Opțiuni de investiții	0,0 % 0,0 %
Costuri curente luate în fiecare an			
Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de operare	1,0 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultimul an.	Contract de asigurare Opțiuni de investiții	1,0 % de la 1,3 % la 1,3 %
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 Opțiuni de investiții	0,0 % 0,0 %
Costuri accesorii suportate în condiții specifice			
Comisioane de performanță	Nu există comision de performanță pentru acest produs	Contract de asigurare Opțiuni de investiții	N/A N/A

Costurile reale pot depinde de opțiunea de investiții aleasă şi de randamentul viitor al acesteia, dar şi 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: 10 ani

Acesta este un produs pe durată medie sau lungă, de aceea recomandăm clienților să-l contracteze pentru cel puțin 10 ani şi 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 şi 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 şi al neîncadrării în perioada de investiție recomandată a programului de investiții. Perioada recomandată de investiție aferentă fiecărui program investițional depinde de structura şi 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. Poştă/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 şi 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.

Allianz Țiriac

Document cu informații esențiale

Dinamic Invest

Primă unică, RON
cod: PK.DIN.s.RON.g01.13

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

Dinamic Invest
Asigurător: Allianz-Țiriac Asigurări S.A., parte a grupului Allianz SE
Str. Buzești, nr. 82-94, et. 3, 4, 12, Sector 1, Bucureşti, 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 şi 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: 01.11.2024.

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 multiple 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 o gamă variată de instrumente financiare. Pentru detalii, se pot consulta "Documentele cu informații esențiale" aferente fiecărui program investițional. Randamentele programelor rezultă, după deducerea taxelor contractuale și de tranzacționare aferente produsului de asigurare, din randamentele instrumentelor financiare accesate, al căror potențial este proporțional cu nivelul indicatorului de risc al fiecărui instrument. 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. Perfomanțele anterioare ale programelor investiționale nu constituie o garanție pentru performanțele viitoare. Allianz-Țiriac Asigurări S.A. (AZT) investește activele portofoliilor sale unit linked administrate intern conform politicilor și procedurilor interne aplicabile, într-un mix diversificat de active, ceea ce minimizează impactul potențialelor riscuri legate de sustenabilitate în cadrul societăților unice sau al investițiilor, inclusiv din punct de vedere al performanței. Acest lucru este asigurat, de asemenea, prin intermediul sistemelor interne de gestionare a riscurilor, care includ limitări asupra claselor de active și emitenților. Pentru mai multe detalii se poaete consulta documentul "Criterii de sustenabilitate", 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 într-un orizont de timp mediu/lung de constituirea unui capital destinat îndeplinirii unei nevoi sau obiectiv din viitor, în acelaşi 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 aceştia, cât şi compatibilității dintre durata solicitată şi 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 cunoştințe despre piața financiară sau sunt dispuse să le dobândească. Astfel, clienții înțeleg să-şi asume riscul investițional şi au capacitatea financiară de a suporta eventualele pierderi datorate deprecierii prețurilor programelor investiționale.

Beneficiile asigurării și costurile

Acest produs este o asigurare de viață cu prime eşalonate care poate fi achiziționat de clienți cu vârste între 18 şi 60 ani. Produsul prevede beneficii la data de maturitate şi la data decesului Asiguratului, dar şi posibilitatea răscumpărării pe durata contractuală. Valorile beneficiilor rezultate pentru un contract pe 10 ani, pentru care se achită o primă unică, scadentă la emiterea contractului, de 45.000 RON, sunt indicate în secțiunea "Care sunt riscurile şi ce aş putea obține în schimb?". Din prima unică de 45.000 RON, 43.650 RON constituie prima destinată investirii în Contul investițional al clientului, din care se deduce taxa de asigurare de 162 RON/an, care acoperă și costul riscului de deces. Taxa de asigurare reduce randamentul investiției în 10 ani cu 0,2%.

Beneficiul de maturitate: Suma constituită în evidențele Asigurătorului aferente contractului de asigurare după anularea unităților din Cont şi deducerea tuturor datoriilor în baza contractului de asigurare, cuvenită Beneficiarilor în caz de supraviețuire.

Beneficiul în caz de deces: Indemnizația de asigurare de deces reprezintă valoarea cumulată dintre suma asigurată şi suma constituită în evidențele Asigurătorului aferente contractului de asigurare după rezilierea acestuia, cuvenită Beneficiarilor în cazul decesului Asiguratului.

Valoarea de răscumpărare: Suma constituită în evidențele Asigurătorului aferente contractului de asigurare, ca urmare a rezilierii contractului de asigurare, după anularea unităților din Cont, aplicarea taxelor de răscumpărare și deducerea tuturor datoriilor în baza contractului de asigurare. 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, data avizării decesului Asiguratului sau data la care taxa de asigurare nu mai poate fi dedusă.

Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?



Indicator de risc

Presupune păstrarea produsului pe perioada de deținere recomandată, de 10 ani. Riscul real poate varia semnificativ dacă încasați anticipat şi puteți primi o sumă mai mică. Va trebui să plătiți pentru încasarea anticipată. Este posibil să fiți nevoit 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. 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 dintre 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 au un risc de lichiditate scăzut. 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.

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, şi 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 10 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 10 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:		**10 ani**		
Exemplu de investiție:		**45.000 RON**		
Prima de asigurare:		**45.000 RON**		
		Dacă ieșiți după 1 an	**Dacă ieșiți după 5 ani**	**Dacă ieșiți după 10 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***	de la 20.980 RON la 32.180 RON	de la 19.690 RON la 31.490 RON	de la 13.350 RON la 26.900 RON
	Randamentul mediu în fiecare an	de la - 53,4 % la - 28,5 %	de la - 15,2 % la - 6,9 %	de la - 11,4 % la - 5,0 %
Scenariul nefavorabil	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	de la 38.310 RON la 39.220 RON	de la 42.910 RON la 44.050 RON	de la 42.200 RON la 42.680 RON
	Randamentul mediu în fiecare an	de la - 14,9 % la - 12,8 %	de la - 0,9 % la -0,4 %	de la - 0,6 % la - 0,5 %
Scenariul moderat	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	de la 42.680 RON la 44.890 RON	de la 46.780 RON la 62.870 RON	de la 53.380 RON la 90.150 RON
	Randamentul mediu în fiecare an	de la - 5,2 % la - 0,2 %	de la 0,8 % la 6,9 %	de la 1,7 % la 7,2 %
Scenariul favorabil	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	de la 46.350 RON la 53.410 RON	de la 58.320 RON la 73.480 RON	de la 60.800 RON la 106.390 RON
	Randamentul mediu în fiecare an	de la 3,0 % la 18,7 %	de la 5,3 % la 10,3 %	de la 3,1 % la 9,0 %
Scenariul în caz de deces				
Eveniment asigurat	***Ce ar putea obține beneficiarii dumneavoastră după costuri***	de la 49.360 RON la 51.580 RON	de la 51.280 RON la 67.370 RON	de la 57.880 RON la 94.650 RON

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

În caz de constatare a insolvabilității Asigurătorului, 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 şi al Beneficiului de maturitate nu sunt garantate, fiind supuse riscului de piață şi riscului de credit aferente fondurilor accesate de programele investiționale în care Contractantul deține unități în baza contractului de asigurare, riscuri preluate şi 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 deținеți 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 45.000 RON.

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 5 ani	Dacă ieșiți după 10 ani
Total costuri			
- Contract de asigurare	3.695 RON	3.036 RON	5.947 RON
- Opțiuni de investiții	2.831 RON - 2.831 RON	3.147 RON - 3.981 RON	7.367 RON - 11.772 RON
Impactul anual al costurilor (*)			
- Contract de asigurare	8,2 %	1,0 %	0,7 %
- Opțiuni de investiții	6,3 % - 6,3 %	1,3 % - 1,3 %	1,3 % - 1,3 %

(*) 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 de la 3,7 % până la 9,2 % înainte de deducerea costurilor și de la 1,7 % până la 7,2 % 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 de 10 ani	
Costuri de intrare	0,3 % din prima pe care le plătiți	Contract de asigurare Opțiuni de investiții	0,3 % 0,0 %
Costuri de ieșire	0,0 % din investiția dumneavoastră înainte de a vă fi plătită	Contract de asigurare Opțiuni de investiții	0,0 % 0,0 %
Costuri curente luate în fiecare an			
Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de operare	0,4 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultimul an.	Contract de asigurare Opțiuni de investiții	0,4 % de la 1,3 % la 1,3 %
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 Opțiuni de investiții	0,0 % 0,0 %
Costuri accesorii suportate în condiții specifice			
Comisioane de performanță	Nu există comision de performanță pentru acest produs	Contract de asigurare Opțiuni de investiții	N/A 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: 10 ani

Acesta este un produs pe durată medie sau lungă, de aceea recomandăm clienților să-l contracteze pentru cel puțin 10 ani şi 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 şi 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 şi al neîncadrării în perioada de investiție recomandată a programului de investiții. Perioada recomandată de investiție aferentă fiecărui program investițional depinde de structura şi 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. Poştă/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.

Allianz Țiriac

Document cu informații esențiale

Clauza suplimentară de investiție

Primă unică, EUR
cod: PK.INV.s.EUR.g02.17

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

Clauza suplimentară de investiție
Asigurător: Allianz-Țiriac Asigurări S.A., parte a grupului Allianz SE
Str. Buzești, nr. 82-94, et. 3, 4, 12, Sector 1, Bucureşti, 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 şi 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: 01.11.2024.

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 contractelor de asigurare de viață cu componentă de protecție.
Termen
Flexibil. Maturitatea contractului este stabilită de dumneavoastră în baza ofertei de asigurare și a condițiilor contractuale
Obiective
Produsul oferă clientului opțiuni multiple 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 şi apetitul de risc al clientului. Programele accesează fonduri de investiții cu structuri de active și valori de referință aferente unor indicatori de risc diversificați, de la un nivel foarte scăzut până la un nivel foarte ridicat. 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. Perfomanțele anterioare ale programelor investiționale nu constituie o garanție pentru performanțele viitoare. La nivel de program investițional, Allianz Investment Management SE (AIM) și Allianz-Țiriac 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 într-un orizont de timp mediu/lung de constituirea unui capital destinat îndeplinirii unei nevoi sau obiectiv din viitor, în acelaşi timp cu asigurarea protecției celor dragi în cazul nefericit al decesului printr-un contract de asigurare de viață cu componentă de protecție. Prin intermediul produsului, clienților li se oferă acces la acele programe investiționale care corespund toleranței la risc declarate de aceştia, cât şi compatibilității dintre durata solicitată şi 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 cunoştințe despre piața financiară sau sunt dispuse să le dobândească. Astfel, clienții înțeleg să-şi asume riscul investițional şi au capacitatea financiară de a suporta eventualele pierderi datorate deprecierii prețurilor programelor investiționale.

Beneficiile asigurării și costurile

Acest produs permite plăți de prime în valoare de minim 100 EUR, fără o scadență contractuală şi poate fi achiziționat de clienți odată cu un contract de asigurare de viață cu componentă de protecție. Produsul prevede beneficii la data de maturitate, dar şi posibilitatea răscumpărării pe durata contractuală. Valorile beneficiilor rezultate pentru un contract pe 10 ani, pentru care se achită o primă de 10.000 EUR, sunt indicate în secțiunea "Care sunt riscurile şi ce aş putea obține în schimb?". Costul riscului de deces nu modifică randamentul investiției pentru acest produs, întrucât acest cost este suportat prin contractul de asigurare de viață cu componentă de protecție la care produsul se ataşează.

Beneficiul de maturitate: Suma constituită în evidențele Asigurătorului aferente produsului după anularea unităților din Cont, cuvenită Beneficiarilor în caz de supraviețuire.

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 rezilierii contractului de asigurare de viață cu componentă de protecție la care produsul se ataşează.

Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?



Indicator de risc

Presupune păstrarea produsului pe perioada de deținere recomandată, de 10 ani. Riscul real poate varia semnificativ dacă încasați anticipat şi puteți primi o sumă mai mică. Va trebui să plătiți pentru încasarea anticipată. Este posibil să fiți nevoit 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. 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 dintre clasele de risc 2, 3 sau 5 din 7, acestea fiind clase de risc scăzut, scăzut spre mediu sau mediu spre ridicat. Aceasta înseamnă că, în funcție de programele investiționale selectate, pierderile potențiale asociate performanței viitoare vor avea un nivel scăzut, mediu spre scăzut sau mediu spre ridicat și că este foarte puțin probabil, puțin probabil sau mai probabil ca deteriorarea condițiilor de piață să afecteze capacitatea noastră de a efectua plăți către dumneavoastră. Programele investiționale disponibile acestui produs au un risc de lichiditate scăzut. **Atenție la riscul valutar! Daca 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.

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, şi 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 10 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 10 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:		**10 ani**		
Exemplu de investiție:		**10.000 EUR**		
		Dacă ieșiți după 1 an	**Dacă ieșiți după 5 ani**	**Dacă ieșiți după 10 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***	de la 3.920 EUR la 8.860 EUR	de la 1.910 EUR la 8.660 EUR	de la 830 EUR la 8.400 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	de la - 60,8 % la - 11,4 %	de la - 28,2 % la - 2,8 %	de la - 22,1 % la - 1,7 %
Scenariul nefavorabil	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	de la 6.370 EUR la 8.860 EUR	de la 8.220 EUR la 9.720 EUR	de la 9.180 EUR la 9.770 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	de la - 36,3 % la - 11,4 %	de la - 3,9 % la - 0,6 %	de la - 0,9 % la - 0,2 %
Scenariul moderat	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	de la 9.620 EUR la 10.740 EUR	de la 9.740 EUR la 15.390 EUR	de la 11.110 EUR la 24.980 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	de la - 3,8 % la 7,4 %	de la - 0,5 % la 9,0 %	de la 1,1 % la 9,6 %
Scenariul favorabil	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	de la 10.560 EUR la 14.240 EUR	de la 11.500 EUR la 22.520 EUR	de la 11.830 EUR la 36.030 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	de la 5,6 % la 42,4 %	de la 2,8 % la 17,6 %	de la 1,7 % la 13,7 %

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

În caz de constatare a insolvabilității Asigurătorului, 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 şi al Beneficiului de maturitate nu sunt garantate, fiind supuse riscului de piață şi riscului de credit aferente fondurilor accesate de programele investiționale în care Contractantul deține unități în baza contractului de asigurare, riscuri preluate şi 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 deținеți 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 ieșiți după 1 an	Dacă ieșiți după 5 ani	Dacă ieșiți după 10 ani
Total costuri			
- Contract de asigurare	447 EUR	719 EUR	906 EUR
- Opțiuni de investiții	190 EUR - 414 EUR	567 EUR - 2.595 EUR	1.063 EUR - 8.417 EUR
Impactul anual al costurilor (*)			
- Contract de asigurare	4,5 %	1,0 %	0,4 %
- Opțiuni de investiții	1,9 % - 4,1 %	1,1 % - 3,4 %	0,9 % - 3,1 %

(*) 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 de la 2,3 % până la 13,1 % înainte de deducerea costurilor și de la 1,1 % până la 9,6 % 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 10 ani	
Costuri de intrare	0,4 % din prima pe care o plătiți	Contract de asigurare Opțiuni de investiții	0,4 % 0,0 %
Costuri de ieșire	0,0 % din investiția dumneavoastră înainte de a vă fi plătită	Contract de asigurare Opțiuni de investiții	0,0 % 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 Opțiuni de investiții	0,0 % de la 0,9 % la 3,1 %
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 Opțiuni de investiții	0,0 % 0,0 %
Costuri accesorii suportate în condiții specifice			
Comisioane de performanță	Nu există comision de performanță pentru acest produs	Contract de asigurare Opțiuni de investiții	N/A N/A

Costurile reale pot depinde de opțiunea de investiții aleasă şi de randamentul viitor al acesteia, dar şi 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: 10 ani

Acesta este un produs pe durată medie sau lungă, de aceea recomandăm clienților să-l contracteze pentru cel puțin 10 ani şi 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 şi 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 şi al neîncadrării în perioada de investiție recomandată a programului de investiții. Perioada recomandată de investiție aferentă fiecărui program investițional depinde de structura şi 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. Poştă/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 şi Reclamaţii; 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.

Allianz Țiriac

Document cu informații esențiale

Clauza suplimentară de investiție

Primă unică, RON
cod: PK.INV.s.RON.g01.12

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

Clauza suplimentară de investiție
Asigurător: Allianz-Țiriac Asigurări S.A., parte a grupului Allianz SE
Str. Buzești, nr. 82-94, et. 3, 4, 12, Sector 1, Bucureşti, 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 şi 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: 01.11.2024.

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 contractelor de asigurare de viață cu componentă de protecție.
Termen
Flexibil. Maturitatea contractului este stabilită de dumneavoastră în baza ofertei de asigurare și a condițiilor contractuale
Obiective
Produsul oferă clientului opțiuni multiple 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 o gamă variată de instrumente financiare. Pentru detalii, se pot consulta "Documentele cu informații esențiale" aferente fiecărui program investițional. Randamentele programelor rezultă, după deducerea taxelor contractuale și de tranzacționare aferente produsului de asigurare, din randamentele instrumentelor financiare accesate, al căror potențial este proporțional cu nivelul indicatorului de risc al fiecărui instrument. 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. Perfomanțele anterioare ale programelor investiționale nu constituie o garanție pentru performanțele viitoare. Allianz-Țiriac Asigurări S.A. (AZT) investește activele portofoliilor sale unit linked administrate intern conform politicilor și procedurilor interne aplicabile, într-un mix diversificat de active, ceea ce minimizează impactul potențialelor riscuri legate de sustenabilitate în cadrul societăților unice sau al investițiilor, inclusiv din punct de vedere al performanței. Acest lucru este asigurat, de asemenea, prin intermediul sistemelor interne de gestionare a riscurilor, care includ limitări asupra claselor de active și emitenților. Pentru mai multe detalii se poate consulta documentul "Criterii de sustenabilitate", 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 într-un orizont de timp mediu/lung de constituirea unui capital destinat îndeplinirii unei nevoi sau obiectiv din viitor, în acelaşi timp cu asigurarea protecției celor dragi în cazul nefericit al decesului printr-un contract de asigurare de viață cu componentă de protecție. Prin intermediul produsului, clienților li se oferă acces la acele programe investiționale care corespund toleranței la risc declarate de aceştia, cât şi compatibilității dintre durata solicitată şi 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 cunoştințe despre piața financiară sau sunt dispuse să le dobândească. Astfel, clienții înțeleg să-şi asume riscul investițional şi au capacitatea financiară de a suporta eventualele pierderi datorate deprecierii prețurilor programelor investiționale.

Beneficiile asigurării și costurile

Acest produs permite plăți de prime în valoare de minim 300 RON, fără o scadență contractuală şi poate fi achiziționat de clienți odată cu un contract de asigurare de viață cu componentă de protecție. Produsul prevede beneficii la data de maturitate, dar şi posibilitatea răscumpărării pe durata contractuală. Valorile beneficiilor rezultate pentru un contract pe 10 ani, pentru care se achită o primă de 45.000 RON, sunt indicate în secțiunea "Care sunt riscurile şi ce aş putea obține în schimb?". Costul riscului de deces nu modifică randamentul investiției pentru acest produs, întrucât acest cost este suportat prin contractul de asigurare de viață cu componentă de protecție la care produsul se ataşează.

Beneficiul de maturitate: Suma constituită în evidențele Asigurătorului aferente produsului după anularea unităților din Cont, cuvenită Beneficiarilor în caz de supraviețuire.

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 rezilierii contractului de asigurare de viață cu componentă de protecție la care produsul se ataşează.

Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?



Indicator de risc

Presupune păstrarea produsului pe perioada de deținere recomandată, de 10 ani. Riscul real poate varia semnificativ dacă încasați anticipat şi puteți primi o sumă mai mică. Va trebui să plătiți pentru încasarea anticipată. Este posibil să fiți nevoit 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. 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 dintre 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 au un risc de lichiditate scăzut. 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.

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, şi 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 10 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 10 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:		**10 ani**		
Exemplu de investiție:		**45.000 RON**		
		Dacă ieșiți după 1 an	**Dacă ieșiți după 5 ani**	**Dacă ieșiți după 10 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***	de la 22.020 RON la 33.690 RON	de la 19.910 RON la 31.780 RON	de la 13.910 RON la 27.930 RON
	Randamentul mediu în fiecare an	de la - 51,1 % la - 25,1 %	de la - 15,1 % la - 6,7 %	de la - 11,1 % la - 4,7 %
Scenariul nefavorabil	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	de la 40.080 RON la 41.030 RON	de la 43.250 RON la 44.390 RON	de la 43.750 RON la 44.250 RON
	Randamentul mediu în fiecare an	de la - 10,9 % la - 8,8 %	de la - 0,8 % la - 0,3 %	de la - 0,3 % la - 0,2 %
Scenariul moderat	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	de la 44.630 RON la 46.940 RON	de la 47.140 RON la 63.290 RON	de la 55.300 RON la 93.210 RON
	Randamentul mediu în fiecare an	de la - 0,8 % la 4,3 %	de la 0,9 % la 7,1 %	de la 2,1 % la 7,6 %
Scenariul favorabil	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	de la 48.450 RON la 55.820 RON	de la 58.720 RON la 73.930 RON	de la 62.950 RON la 109.950 RON
	Randamentul mediu în fiecare an	de la 7,7 % la 24,0 %	de la 5,5 % la 10,4 %	de la 3,4 % la 9,3 %

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

În caz de constatare a insolvabilității Asigurătorului, 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 şi al Beneficiului de maturitate nu sunt garantate, fiind supuse riscului de piață şi riscului de credit aferente fondurilor accesate de programele investiționale în care Contractantul deține unități în baza contractului de asigurare, riscuri preluate şi 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 45.000 RON.
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 5 ani**	**Dacă ieșiți după 10 ani**
Total costuri			
- Contract de asigurare	1.787 RON	2.617 RON	2.883 RON
- Opțiuni de investiții	1.031 RON - 1.031 RON	3.683 RON - 4.693 RON	7.603 RON - 12.129 RON

Impactul anual al costurilor (*)			
- Contract de asigurare	4,0 %	0,9 %	0,3%
- Opțiuni de investiții	2,3 % - 2,3 %	1,5 % - 1,5 %	1,3 % - 1,3 %

(*) 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 de la 3,7 % până la 9,2 % înainte de deducerea costurilor și de la 2,1 % până la 7,6 % 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 10 ani	
Costuri de intrare	0,3 % din prima pe care o plătiți	Contract de asigurare Opțiuni de investiții	0,3 % 0,0 %
Costuri de ieșire	0,0 % din investiția dumneavoastră înainte de a vă fi plătită	Contract de asigurare Opțiuni de investiții	0,0 % 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 Opțiuni de investiții	0,0 % de la 1,3 % la 1,3 %
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 Opțiuni de investiții	0,0 % 0,0 %
Costuri accesorii suportate în condiții specifice			
Comisioane de performanță	Nu există comision de performanță pentru acest produs	Contract de asigurare Opțiuni de investiții	N/A 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: 10 ani

Acesta este un produs pe durată medie sau lungă, de aceea recomandăm clienților să-l contracteze pentru cel puțin 10 ani şi 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 şi 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 şi al neîncadrării în perioada de investiție recomandată a programului de investiții. Perioada recomandată de investiție aferentă fiecărui program investițional depinde de structura şi 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. Poştă/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 şi 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.

Allianz Țiriac

Document cu informații esențiale

Clauza suplimentară de investiție

Primă unică, USD
cod: PK.INV.s.USD.USE.13

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

Clauza suplimentară de investiție
Asigurător: Allianz-Țiriac Asigurări S.A., parte a grupului Allianz SE
Str. Buzești, nr. 82-94, et. 3, 4, 12, Sector 1, Bucureşti, 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 şi 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: 01.11.2024.

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 contractelor de asigurare de viață cu componentă de protecție.
Termen
Flexibil. Maturitatea contractului este stabilită de dumneavoastră în baza ofertei de asigurare și a condițiilor contractuale
Obiective
Produsul oferă clientului opțiuni multiple 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 şi apetitul de risc al clientului. Programele accesează fonduri de investiții cu structuri de active și valori de referință aferente unor indicatori de risc diversificați. 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. Perfomanțele anterioare ale programelor investiționale nu constituie o garanție pentru performanțele viitoare. La nivel de program investițional, Allianz Investment Management SE (AIM) și Allianz-Țiriac 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 documentul “Criterii de sustenabilitate”, 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 într-un orizont de timp mediu/lung de constituirea unui capital destinat îndeplinirii unei nevoi sau obiectiv din viitor, în acelaşi timp cu asigurarea protecției celor dragi în cazul nefericit al decesului printr-un contract de asigurare de viață cu componentă de protecție. Prin intermediul produsului, clienților li se oferă acces la acele programe investiționale care corespund toleranței la risc declarate de aceştia, cât şi compatibilității dintre durata solicitată şi 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-şi asume riscul investițional şi au capacitatea financiară de a suporta eventualele pierderi datorate deprecierii prețurilor programelor investiționale.

Beneficiile asigurării și costurile

Acest produs permite plăți de prime în valoare de minim 100 USD, fără o scadență contractuală şi poate fi achiziționat de clienți odată cu un contract de asigurare de viață cu componentă de protecție. Produsul prevede beneficii la data de maturitate, dar şi posibilitatea răscumpărării pe durata contractuală. Valorile beneficiilor rezultate pentru un contract pe 10 ani, pentru care se achită o primă de 10.000 USD, sunt indicate în secțiunea "Care sunt riscurile şi ce aş putea obține în schimb?". Costul riscului de deces nu modifică randamentul investiției pentru acest produs, întrucât acest cost este suportat prin contractul de asigurare de viață cu componentă de protecție la care produsul se ataşează.

Beneficiul de maturitate: Suma constituită în evidențele Asigurătorului aferente produsului după anularea unităților din Cont, cuvenită Beneficiarilor în caz de supraviețuire.

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 rezilierii contractului de asigurare de viață cu componentă de protecție la care produsul se ataşează.

Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?



Indicator de risc

Presupune păstrarea produsului pe perioada de deținere recomandată, de 10 ani. Riscul real poate varia semnificativ dacă încasați anticipat şi puteți primi o sumă mai mică. Va trebui să plătiți pentru încasarea anticipată. Este posibil să fiți nevoit 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. 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 în clasa de risc 5 din 7, aceasta fiind o clasă de risc mediu spre ridicat. Aceasta înseamnă că, în funcție de programele investiționale selectate, pierderile potențiale asociate performanței viitoare vor avea un nivel mediu spre ridicat și că este mai probabil ca deteriorarea condițiilor de piață să afecteze capacitatea noastră de a efectua plăți către dumneavoastră. Programele investiționale disponibile acestui produs au un risc de lichiditate scăzut. **Atenție la riscul valutar! Daca 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.

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, şi 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 10 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 10 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:		**10 ani**		
Exemplu de investiție:		**10.000 USD**		
		Dacă ieșiți după 1 an	**Dacă ieșiți după 5 ani**	**Dacă ieșiți după 10 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***	4.840 USD	2.930 USD	1.630 USD
	Randamentul mediu în fiecare an	- 51,6 %	- 21,8 %	- 16,6 %
Scenariul nefavorabil	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	8.270 USD	10.230 USD	9.990 USD
	Randamentul mediu în fiecare an	- 17,3 %	0,4 %	- 0,0 %
Scenariul moderat	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	10.920 USD	19.710 USD	40.220 USD
	Randamentul mediu în fiecare an	9,2 %	14,5 %	14,9 %
Scenariul favorabil	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	13.850 USD	24.250 USD	53.080 USD
	Randamentul mediu în fiecare an	38,5 %	19,4 %	18,2 %

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

În caz de constatare a insolvabilității Asigurătorului, 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 şi al Beneficiului de maturitate nu sunt garantate, fiind supuse riscului de piață şi riscului de credit aferente fondurilor accesate de programele investiționale în care Contractantul deține unități în baza contractului de asigurare, riscuri preluate şi 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 10.000 USD.

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 5 ani**	**Dacă ieșiți după 10 ani**
Total costuri			
- Contract de asigurare	447 USD	921 USD	1.459 USD
- Opțiuni de investiții	236 USD	1.449 USD	5.184 USD

Impactul anual al costurilor (*)			
- Contract de asigurare	4,5 %	1,1 %	0,4 %
- Opțiuni de investiții	2,4 %	1,6 %	1,4 %

(*) 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 16,7 % înainte de deducerea costurilor și la 14,9 % 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 10 ani	
Costuri de intrare	0,4 % din prima pe care o plătiți	Contract de asigurare Opțiuni de investiții	0,4 % 0,0 %
Costuri de ieșire	0,0 % din investiția dumneavoastră înainte de a vă fi plătită	Contract de asigurare Opțiuni de investiții	0,0 % 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 Opțiuni de investiții	0,0 % 1,4 %
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 Opțiuni de investiții	0,0 % 0,0 %
Costuri accesorii suportate în condiții specifice			
Comisioane de performanță	Nu există comision de performanță pentru acest produs	Contract de asigurare Opțiuni de investiții	N/A 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: 10 ani

Acesta este un produs pe durată medie sau lungă, de aceea recomandăm clienților să-l contracteze pentru cel puțin 10 ani şi 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 şi 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 şi al neîncadrării în perioada de investiție recomandată a programului de investiții. Perioada recomandată de investiție aferentă fiecărui program investițional depinde de structura şi 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. Poştă/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 şi 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.

Allianz Țiriac

Document cu informații esențiale

Smart Plan

Primă unică, EUR
cod: PK.SP1.s.EUR.CON.13

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-Țiriac Asigurări S.A., parte a grupului Allianz SE
Str. Buzești, nr. 82-94, et. 3, 4, 12, Sector 1, Bucureşti, 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 şi 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: 01.11.2024.

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 şi apetitul de risc al clientului. Programele accesează fonduri de investiții cu structuri de active şi 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-Țiriac 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 acelaşi 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 aceştia, cât şi compatibilității dintre durata solicitată şi 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 cunoştințe despre piața financiară sau sunt dispuse să le dobândească. Astfel, clienții înțeleg să-şi asume riscul investițional şi au capacitatea financiară de a suporta eventualele pierderi datorate deprecierii 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 şi 75 ani. Produsul prevede beneficii sub formă de plați regulate de rente, un beneficiu în cazul decesului Asiguratului, dar şi 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 10.000 EUR sunt indicate în secțiunea "Care sunt riscurile şi ce aş putea obține în schimb?". Prima unică de 10.000 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 0.001%.

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?



Indicator de risc

Presupune păstrarea produsului pe perioada de deținere recomandată, de 6 ani. Riscul real poate varia semnificativ dacă încasați anticipat şi puteți primi o sumă mai mică. Va trebui să plătiți pentru încasarea anticipată. Este posibil să fiți nevoit 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. 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 în clasa de risc 2 din 7, aceasta fiind o clasă de risc scăzut. Aceasta înseamnă că, în funcție de programele investiționale selectate, pierderile potențiale asociate performanței viitoare vor avea un nivel scăzut și că este foarte puțin probabil ca deteriorarea condițiilor de piață să afecteze capacitatea noastră de a efectua plăți către dumneavoastră. Programele investiționale disponibile acestui produs au un risc de lichiditate scăzut.

Atenție la riscul valutar! Daca 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.

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, şi 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:	**10.000 EUR**	
Prima de asigurare:	**10.000 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***	8.080 EUR	7.490 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	- 19,2 %	- 4,7 %
Scenariul nefavorabil	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	8.080 EUR	9.450 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	- 19,2 %	- 0,9 %
Scenariul moderat	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	9.920 EUR	11.130 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	- 0,8 %	1,8 %
Scenariul favorabil	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	11.290 EUR	12.400 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	12,9 %	3,6 %
Scenariul în caz de deces			
Eveniment asigurat	***Ce ar putea obține beneficiarii dumneavoastră după costuri***	1.534 EUR	0 EUR

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

În caz de constatare a insolvabilității Asigurătorului, 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 şi al Beneficiului de maturitate nu sunt garantate, fiind supuse riscului de piață şi riscului de credit aferente fondurilor accesate de programele investiționale în care Contractantul deține unități în baza contractului de asigurare, riscuri preluate şi 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 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 ieșiți după 1 an	Dacă ieșiți după 6 ani
Total costuri		
- Contract de asigurare	300 EUR	0 EUR
- Opțiuni de investiții	597 EUR	2.097 EUR
Impactul anual al costurilor (*)		
- Contract de asigurare	3,0 %	0,0 %
- 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 4,8 % înainte de deducerea costurilor și la 1,8 % 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	0,0 % din prima pe care o plătiți	Contract de asigurare Opțiuni de investiții	0,0 % 0,0 %
Costuri de ieșire	0,0 % din investiția dumneavoastră înainte de a vă fi plătită	Contract de asigurare Opțiuni de investiții	0,0 % 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 Opțiuni de investiții	0,0 % 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 Opțiuni de investiții	0,0 % 0,0 %
Costuri accesorii suportate în condiții specifice			
Comisioane de performanță	Nu există comision de performanță pentru acest produs	Contract de asigurare Opțiuni de investiții	N/A N/A

Costurile reale pot depinde de opțiunea de investiții aleasă şi de randamentul viitor al acesteia, dar şi 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 şi 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 şi 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 şi al neîncadrării în perioada de investiție recomandată a programului de investiții. Perioada recomandată de investiție aferentă fiecărui program investițional depinde de structura şi 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. Poştă/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 şi 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.

Allianz Țiriac

Document cu informații esențiale

Smart Plan

Primă unică, EUR
cod: PK.SP2.s.EUR.CON.13

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-Țiriac Asigurări S.A., parte a grupului Allianz SE
Str. Buzești, nr. 82-94, et. 3, 4, 12, Sector 1, Bucureşti, 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 şi 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: 01.11.2024.

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 şi apetitul de risc al clientului. Programele accesează fonduri de investiții cu structuri de active şi 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-Țiriac 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 acelaşi 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 aceştia, cât şi compatibilității dintre durata solicitată şi 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 cunoştințe despre piața financiară sau sunt dispuse să le dobândească. Astfel, clienții înțeleg să-şi asume riscul investițional şi au capacitatea financiară de a suporta eventualele pierderi datorate deprecierii 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 şi 75 ani. Produsul prevede beneficii sub formă de plați regulate de rente, un beneficiu în cazul decesului Asiguratului, dar şi 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 şi ce aş 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?



Indicator de risc

Presupune păstrarea produsului pe perioada de deținere recomandată, de 6 ani. Riscul real poate varia semnificativ dacă încasați anticipat şi puteți primi o sumă mai mică. Va trebui să plătiți pentru încasarea anticipată. Este posibil să fiți nevoit 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. 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 în clasa de risc 2 din 7, aceasta fiind o clasă de risc scăzut. Aceasta înseamnă că, în funcție de programele investiționale selectate, pierderile potențiale asociate performanței viitoare vor avea un nivel scăzut și că este foarte puțin probabil ca deteriorarea condițiilor de piață să afecteze capacitatea noastră de a efectua plăți către dumneavoastră. Programele investiționale disponibile acestui produs au un risc de lichiditate scăzut.

Atenție la riscul valutar! Daca 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.

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, şi 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	5.400 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	- 3,8 %	1,3 %
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***	744 EUR	0 EUR

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

În caz de constatare a insolvabilității Asigurătorului, 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 şi al Beneficiului de maturitate nu sunt garantate, fiind supuse riscului de piață şi riscului de credit aferente fondurilor accesate de programele investiționale în care Contractantul deține unități în baza contractului de asigurare, riscuri preluate şi 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	167 EUR
- Opțiuni de investiții	299 EUR	1.048 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 4,8 % înainte de deducerea costurilor și la 1,3 % 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 plătiți	Contract de asigurare Opțiuni de investiții	0,5 % 0,0 %
Costuri de ieșire	0,0 % din investiția dumneavoastră înainte de a vă fi plătită	Contract de asigurare Opțiuni de investiții	0,0 % 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 Opțiuni de investiții	0,0 % 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 Opțiuni de investiții	0,0 % 0,0 %
Costuri accesorii suportate în condiții specifice			
Comisioane de performanță	Nu există comision de performanță pentru acest produs	Contract de asigurare Opțiuni de investiții	N/A 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 şi 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 şi 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 şi al neîncadrării în perioada de investiție recomandată a programului de investiții. Perioada recomandată de investiție aferentă fiecărui program investițional depinde de structura şi 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. Poştă/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 şi 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.

Allianz Țiriac

Document cu informații esențiale

Smart Plan

Primă unică, EUR
cod: PK.SP3.s.EUR.CON.13

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-Țiriac Asigurări S.A., parte a grupului Allianz SE
Str. Buzești, nr. 82-94, et. 3, 4, 12, Sector 1, Bucureşti, 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 şi 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: 01.11.2024.

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 şi apetitul de risc al clientului. Programele accesează fonduri de investiții cu structuri de active şi 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-Țiriac 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 acelaşi 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 aceştia, cât şi compatibilității dintre durata solicitată şi 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 cunoştințe despre piața financiară sau sunt dispuse să le dobândească. Astfel, clienții înțeleg să-şi asume riscul investițional şi au capacitatea financiară de a suporta eventualele pierderi datorate deprecierii 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 şi 75 ani. Produsul prevede beneficii sub formă de plați regulate de rente, un beneficiu în cazul decesului Asiguratului, dar şi 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 10.000 EUR sunt indicate în secțiunea "Care sunt riscurile şi ce aş putea obține în schimb?". Din prima unică de 10.000 EUR, 9.750 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 0.001%.

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?



Indicator de risc

Presupune păstrarea produsului pe perioada de deținere recomandată, de 6 ani. Riscul real poate varia semnificativ dacă încasați anticipat şi puteți primi o sumă mai mică. Va trebui să plătiți pentru încasarea anticipată. Este posibil să fiți nevoit 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. 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 în clasa de risc 2 din 7, aceasta fiind o clasă de risc scăzut. Aceasta înseamnă că, în funcție de programele investiționale selectate, pierderile potențiale asociate performanței viitoare vor avea un nivel scăzut și că este foarte puțin probabil ca deteriorarea condițiilor de piață să afecteze capacitatea noastră de a efectua plăți către dumneavoastră. Programele investiționale disponibile acestui produs au un risc de lichiditate scăzut.

Atenție la riscul valutar! Daca 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.

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, şi 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:		**10.000 EUR**	
Prima de asigurare:		**10.000 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***	7.880 EUR	7.300 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	- 21,2 %	- 5,1 %
Scenariul nefavorabil	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	7.880 EUR	9.210 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	- 21,2 %	- 1,4 %
Scenariul moderat	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	9.670 EUR	10.860 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	- 3,3 %	1,4 %
Scenariul favorabil	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	11.010 EUR	12.090 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	10,1 %	3,2 %
Scenariul în caz de deces			
Eveniment asigurat	***Ce ar putea obține beneficiarii dumneavoastră după costuri***	1.495 EUR	0 EUR

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

În caz de constatare a insolvabilității Asigurătorului, 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 şi al Beneficiului de maturitate nu sunt garantate, fiind supuse riscului de piață şi riscului de credit aferente fondurilor accesate de programele investiționale în care Contractantul deține unități în baza contractului de asigurare, riscuri preluate şi 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 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 ieșiți după 1 an	Dacă ieșiți după 6 ani
Total costuri		
- Contract de asigurare	543 EUR	278 EUR
- Opțiuni de investiții	597 EUR	2.097 EUR
Impactul anual al costurilor (*)		
- Contract de asigurare	5,4 %	0,4 %
- 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 4,8 % înainte de deducerea costurilor și la 1,4 % 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	0,4 % din prima pe care o plătiți	Contract de asigurare Opțiuni de investiții	0,4 % 0,0 %
Costuri de ieșire	0,0 % din investiția dumneavoastră înainte de a vă fi plătită	Contract de asigurare Opțiuni de investiții	0,0 % 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 Opțiuni de investiții	0,0 % 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 Opțiuni de investiții	0,0 % 0,0 %
Costuri accesorii suportate în condiții specifice			
Comisioane de performanță	Nu există comision de performanță pentru acest produs	Contract de asigurare Opțiuni de investiții	N/A N/A

Costurile reale pot depinde de opțiunea de investiții aleasă şi de randamentul viitor al acesteia, dar şi 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 şi 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 şi 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 şi al neîncadrării în perioada de investiție recomandată a programului de investiții. Perioada recomandată de investiție aferentă fiecărui program investițional depinde de structura şi 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. Poştă/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 şi 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.

Allianz Țiriac

Document cu informații esențiale

Leu Simplu

Primă eșalonată, RON
cod: mk.LSP.r.RON.fnd.12
Data creării documentului: 01.11.2024

În ce constă acest produs?

Tip
Leu Simplu este un program investițional, denominat în RON, ce investește preponderent în instrumente cu venit fix (obligațiuni guvernamentale, municipale și corporatiste), precum și într-o proporție semnificativă de instrumente monetare (depozite bancare).

Obiective
Obiectivul programului investițional Leu Simplu este de a realiza o performanță superioară celei oferite în mod obișnuit de piața monetară (datorată în principal veniturilor din dobânzi sau cupoane și mai puțin din aprecierea prețului de piață al obligațiunilor) printr-un management prudent bazat pe reducerea și diversificarea riscului, cât și pe generarea unui grad ridicat de protecție a capitalului investit. 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 acest program investițional investește. Informații despre criteriile de sustenabilitate ale programului (SFDR) sunt furnizate de administratorul programului pe website-ul său, prin politica de sustenabilitate: https://www.allianztiriac.ro/content/dam/onemarketing/cee/azro/documente/rapoarte/Criterii_de_sustenabilitate_SFDR.pdf și raportul periodic: https://www.allianztiriac.ro/ro_RO/documente-utile.html.

Investitor individual vizat
Programul investițional Leu Simplu se adresează clienților cu profil de risc scăzut care susțin investițiile în RON și care sunt interesați de oportunitățile investițiilor pe termen scurt.

Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?



Indicator de risc
Indicatorul de risc presupune păstrarea produsului pe perioada de deținere recomandată, de 1 an. Riscul real poate varia semnificativ dacă încasați anticipat şi puteți primi o sumă mai mică. Va trebui să plătiți costuri suplimentare semnificative pentru încasarea anticipată. Este posibil să fiți nevoit să vindeți la un preț care influențează în mod semnificativ suma primită înapoi.



Am încadrat acest produs în clasa de risc 2 din 7, care este o clasă scăzută de risc. Aceasta înseamnă că pierderile potențiale asociate performanței viitoare vor avea un nivel de risc scăzut și că este foarte puțin probabil ca deteriorarea condițiilor de piață să afecteze capacitatea noastră de a efectua plăți către dumneavoastră. Clasa de risc nu este garantată și se poate schimba în viitor. Chiar și cea mai mică categorie 1 nu înseamnă o investiție fără riscuri. Programul investițional are un risc de lichiditate scăzut. Leu Simplu este supus riscurilor legate de evoluția ratelor dobânzilor pe piața financiară cât și de bonitatea emitenților de obligațiuni aflate în deținerea programului. Acest produs nu include nicio protecție împotriva performanței viitoare a pieței și, prin urmare, puteți pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta.

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. 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 ultimul an. 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 de 1 an. 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:	**1 an**
Exemplu de investiție:	**4.500 RON pe an**
	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*** 4.102 RON
	Randamentul mediu în fiecare an - 8,85 %
Scenariul nefavorabil	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor*** 4.203 RON
	Randamentul mediu în fiecare an - 6,61 %
Scenariul moderat	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor*** 4.572 RON
	Randamentul mediu în fiecare an 1,60 %
Scenariul favorabil	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor*** 4.963 RON
	Randamentul mediu în fiecare an 10,28 %
Suma investită în timp	4.500 RON

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 deținеți 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 4 500 RON pe an

	Dacă ieșiți după 1 an
Total costuri	
- Opțiuni de investiții	58 RON
Impactul anual al costurilor (*)	
- Opțiuni de investiții	1,29 %

(*) 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 2,9 % înainte de deducerea costurilor și la 1,6 % 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 1 an**	
Costuri de intrare	0 % din primele pe care le plătiți	Opțiuni de investiții	0 %
Costuri de ieșire	0 % din investiția dumneavoastră înainte de a vă fi plătită	Opțiuni de investiții	0 %

Costuri curente luate în fiecare an			
Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de operare	1,29 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultimul an.	Opțiuni de investiții	1,29 %
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	Opțiuni de investiții	0,0 %
Costuri accesorii suportate în condiții specifice			
Comisioane de performanță	Nu există comision de performanță pentru acest produs	Opțiuni de investiții	N/A

Allianz Țiriac

Document cu informații esențiale

Leu Simplu

Primă unică, RON
cod: mK.LSP.s.RON.fnd.12
Data creării documentului: 01.11.2024

În ce constă acest produs?

Tip
Leu Simplu este un program investițional, denominat în RON, ce investește preponderent în instrumente cu venit fix (obligațiuni guvernamentale, municipale și corporatiste), precum și într-o proporție semnificativă de instrumente monetare (depozite bancare).

Obiective
Obiectivul programului investițional Leu Simplu este de a realiza o performanță superioară celei oferite în mod obișnuit de piața monetară (datorată în principal veniturilor din dobânzi sau cupoane și mai puțin din aprecierea prețului de piață al obligațiunilor) printr-un management prudent bazat pe reducerea și diversificarea riscului, cât și pe generarea unui grad ridicat de protecție a capitalului investit. 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 acest program investițional investește. Informații despre criteriile de sustenabilitate ale programului (SFDR) sunt furnizate de administratorul programului pe website-ul său, prin politica de sustenabilitate: https://www.allianztiriac.ro/content/dam/onemarketing/cee/azro/documente/rapoarte/Criterii_de_sustenabilitate_SFDR.pdf și raportul periodic: https://www.allianztiriac.ro/ro_RO/documente-utile.html.

Investitor individual vizat
Programul investițional Leu Simplu se adresează clienților cu profil de risc scăzut care susțin investițiile în RON și care sunt interesați de oportunitățile investițiilor pe termen scurt.

Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?



Indicator de risc
Indicatorul de risc presupune păstrarea produsului pe perioada de deținere recomandată, de 1 an. 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 nevoit să vindeți la un preț care influențează în mod semnificativ suma primită înapoi.



Am încadrat acest produs în clasa de risc 2 din 7, care este o clasă scăzută de risc. Aceasta înseamnă că pierderile potențiale asociate performanței viitoare vor avea un nivel de risc scăzut și că este foarte puțin probabil ca deteriorarea condițiilor de piață să afecteze capacitatea noastră de a efectua plăți către dumneavoastră. Clasa de risc nu este garantată și se poate schimba în viitor. Chiar și cea mai mică categorie 1 nu înseamnă o investiție fără riscuri. Programul investițional are un risc de lichiditate scăzut. Leu Simplu este supus riscurilor legate de evoluția ratelor dobânzilor pe piața financiară cât și de bonitatea emitenților de obligațiuni aflate în deținerea programului. Acest produs nu include nicio protecție împotriva performanței viitoare a pieței și, prin urmare, puteți pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta.

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. 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 ultimul an. Pieţele 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 de 1 an. 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:	**1 an**
Exemplu de investiție:	**45.000 RON**
	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***	41.016 RON
Randamentul mediu în fiecare an	- 8,85 %
Scenariul nefavorabil — ***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	42.025 RON
Randamentul mediu în fiecare an	- 6,61 %
Scenariul moderat — ***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	45.721 RON
Randamentul mediu în fiecare an	1,60 %
Scenariul favorabil — ***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	49.625 RON
Randamentul mediu în fiecare an	10,28 %
Suma investită în timp	45.000 RON

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 deținеți 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 45.000 RON

	Dacă ieșiți după 1 an
Total costuri	
- Opțiuni de investiții	581 RON
Impactul anual al costurilor (*)	
- Opțiuni de investiții	1,29 %

(*) 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 2,9 % înainte de deducerea costurilor și la 1,6 % 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 1 an**	
Costuri de intrare	0 % din primele pe care le plătiți	Opțiuni de investiții	0 %
Costuri de ieșire	0 % din investiția dumneavoastră înainte de a vă fi plătită	Opțiuni de investiții	0 %

Costuri curente luate în fiecare an			
Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de operare	1,29 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultimul an.	Opțiuni de investiții	1,29 %
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	Opțiuni de investiții	0,0 %
Costuri accesorii suportate în condiții specifice			
Comisioane de performanță	Nu există comision de performanță pentru acest produs	Opțiuni de investiții	N/A

Allianz Țiriac

Document cu informații esențiale

Leu Clasic

Primă eșalonată, RON
cod: mk.LCL.r.RON.fnd.12
Data creării documentului: 01.11.2024

În ce constă acest produs?

Tip
Leu Clasic este un un program investițional mixt ce investește preponderent în instrumente cu venit fix (instrumente monetare și obligațiuni) și într-o proporție mai mică, dar semnificativă, în instrumente cu venit variabil (acțiuni listate pe piețe reglementate și fonduri mutuale).

Obiective
Obiectivul programului investițional Leu Clasic este de a realiza o performanță superioară celei oferite în mod obișnuit de plasamentele exclusive în instrumente cu venit fix, prin exploatarea potențialului mai mare de creștere a valorii de piață a acțiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obținerea de venituri curente (dobânzi, cupoane, dividende) ca o componentă importantă a randamentului investițional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea și diversificarea riscului. 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 acest program investițional investește. Informații despre criteriile de sustenabilitate ale programului (SFDR) sunt furnizate de administratorul programului pe website-ul său, prin politica de sustenabilitate: https://www.allianztiriac.ro/content/dam/onemarketing/cee/azro/documente/rapoarte/Criterii_de_sustenabilitate_SFDR.pdf și raportul periodic: https://www.allianztiriac.ro/ro_RO/documente-utile.html.

Investitor individual vizat
Programul investițional Leu Clasic se adresează clienților cu profil de risc mediu care susțin investițiile în RON și care sunt interesați de oportunitățile investițiilor pe termen mediu și lung.

Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?



Indicator de risc
Indicatorul de risc presupune păstrarea produsului pe perioada de deținere recomandată, de 5 ani. 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 nevoit să vindeți la un preț care influențează în mod semnificativ suma primită înapoi.



Am încadrat acest produs în clasa de risc 3 din 7, care este o clasă scăzută spre medie de risc. Aceasta înseamnă că pierderile potențiale asociate performanței viitoare vor avea un nivel de risc mediu spre scăzut și că este puțin probabil ca deteriorarea condițiilor de piață să afecteze capacitatea noastră de a efectua plăți către dumneavoastră. Clasa de risc nu este garantată și se poate schimba în viitor. Chiar și cea mai mică categorie 1 nu înseamnă o investiție fără riscuri. Programul investițional are un risc de lichiditate scăzut. Leu Clasic este supus riscurilor legate de evoluția ratelor dobânzilor pe piața financiară, de bonitatea emitenților de obligațiuni sau de fluctuațiile prețurilor acțiunilor din deținerea programului. Acest produs nu include nicio protecție împotriva performanței viitoare a pieței și, prin urmare, puteți pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta.

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. 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 5 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 5 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:	**5 ani**	
Exemplu de investiție:	**4.500 RON pe an**	
	Dacă ieșiți după 1 an	**Dacă ieșiți după 5 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***	3.181 RON	17.973 RON
	Randamentul mediu în fiecare an	- 29,32 %	- 7,40 %
Scenariul nefavorabil	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	4.246 RON	22.912 RON
	Randamentul mediu în fiecare an	- 5,64 %	0,61 %
Scenariul moderat	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	4.723 RON	25.937 RON
	Randamentul mediu în fiecare an	4,95 %	4,78 %
Scenariul favorabil	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	5.230 RON	27.750 RON
	Randamentul mediu în fiecare an	16,23 %	7,07 %
Suma investită în timp		4.500 RON	22.500 RON

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 deținеți 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 4.500 RON

	Dacă ieșiți după 1 an	**Dacă ieșiți după 5 ani**
Total costuri		
- Opțiuni de investiții	58 RON	1.005 RON
Impactul anual al costurilor (*)		
- Opțiuni de investiții	1,29 %	1,29 %

(*) 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 6,1 % înainte de deducerea costurilor și la 4,8 % 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 5 ani**	
Costuri de intrare	0 % din primele pe care le plătiți	Opțiuni de investiții	0 %
Costuri de ieșire	0 % din investiția dumneavoastră înainte de a vă fi plătită	Opțiuni de investiții	0 %

Costuri curente luate în fiecare an			
Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de operare	1,29 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultimul an.	Opțiuni de investiții	1,29 %
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	Opțiuni de investiții	0,0 %
Costuri accesorii suportate în condiții specifice			
Comisioane de performanță	Nu există comision de performanță pentru acest produs	Opțiuni de investiții	N/A

Allianz Țiriac

Document cu informații esențiale

Leu Clasic

Primă unică, RON
cod: mK.LCL.s.RON.fnd.12
Data creării documentului: 01.11.2024

În ce constă acest produs?

Tip
Leu Clasic este un un program investițional mixt ce investește preponderent în instrumente cu venit fix (instrumente monetare și obligațiuni) și într-o proporție mai mică, dar semnificativă, în instrumente cu venit variabil (acțiuni listate pe piețe reglementate și fonduri mutuale).

Obiective
Obiectivul programului investițional Leu Clasic este de a realiza o performanță superioară celei oferite în mod obișnuit de plasamentele exclusive în instrumente cu venit fix, prin exploatarea potențialului mai mare de creștere a valorii de piață a acțiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obținerea de venituri curente (dobânzi, cupoane, dividende) ca o componentă importantă a randamentului investițional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea și diversificarea riscului. 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 acest program investițional investește. Informații despre criteriile de sustenabilitate ale programului (SFDR) sunt furnizate de administratorul programului pe website-ul său, prin politica de sustenabilitate: https://www.allianztiriac.ro/content/dam/onemarketing/cee/azro/documente/rapoarte/Criterii_de_sustenabilitate_SFDR.pdf și raportul periodic: https://www.allianztiriac.ro/ro_RO/documente-utile.html.

Investitor individual vizat
Programul investițional Leu Clasic se adresează clienților cu profil de risc mediu care susțin investițiile în RON și care sunt interesați de oportunitățile investițiilor pe termen mediu și lung.

Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?



Indicator de risc
Indicatorul de risc presupune păstrarea produsului pe perioada de deținere recomandată, de 5 ani. Riscul real poate varia semnificativ dacă încasați anticipat şi puteți primi o sumă mai mică. Va trebui să plătiți costuri suplimentare semnificative pentru încasarea anticipată. Este posibil să fiți nevoit să vindeți la un preț care influențează în mod semnificativ suma primită înapoi.



Am încadrat acest produs în clasa de risc 3 din 7, care este o clasă scăzută spre medie de risc. Aceasta înseamnă că pierderile potențiale asociate performanței viitoare vor avea un nivel de risc mediu spre scăzut și că este puțin probabil ca deteriorarea condițiilor de piață să afecteze capacitatea noastră de a efectua plăți către dumneavoastră. Clasa de risc nu este garantată și se poate schimba în viitor. Chiar și cea mai mică categorie 1 nu înseamnă o investiție fără riscuri. Programul investițional are un risc de lichiditate scăzut. Leu Clasic este supus riscurilor legate de evoluția ratelor dobânzilor pe piața financiară, de bonitatea emitenților de obligațiuni sau de fluctuațiile prețurilor acțiunilor din deținerea programului. Acest produs nu include nicio protecție împotriva performanței viitoare a pieței și, prin urmare, puteți pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta.

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. 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 5 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 5 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: **Exemplu de investiție:**		**5 ani** **45.000 RON**	
		Dacă ieșiți după 1 an	**Dacă ieșiți după 5 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***	31.806 RON	30.642 RON
	Randamentul mediu în fiecare an	- 29,32 %	- 7,40 %
Scenariul nefavorabil	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	42.462 RON	46.378 RON
	Randamentul mediu în fiecare an	- 5,64 %	0,61 %
Scenariul moderat	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	47.228 RON	56.825 RON
	Randamentul mediu în fiecare an	4,95 %	4,78 %
Scenariul favorabil	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	52.303 RON	63.332 RON
	Randamentul mediu în fiecare an	16,23 %	7,07 %
Suma investită în timp		45.000 RON	45.000 RON

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 45.000 RON

	Dacă ieșiți după 1 an	**Dacă ieșiți după 5 ani**
Total costuri		
- Opțiuni de investiții	581 RON	3.585 RON
Impactul anual al costurilor (*)		
- Opțiuni de investiții	1,29 %	1,29 %

(*) 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 6,1 % înainte de deducerea costurilor și la 4,8 % 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 5 ani**	
Costuri de intrare	0 % din primele pe care le plătiți	Opțiuni de investiții	0 %
Costuri de ieșire	0 % din investiția dumneavoastră înainte de a vă fi plătită	Opțiuni de investiții	0 %

Costuri curente luate în fiecare an			
Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de operare	1,29 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultimul an.	Opțiuni de investiții	1,29 %
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	Opțiuni de investiții	0,0 %
Costuri accesorii suportate în condiții specifice			
Comisioane de performanță	Nu există comision de performanță pentru acest produs	Opțiuni de investiții	N/A

Allianz Țiriac

Document cu informații esențiale

Leu Forte

Primă eșalonată, RON
cod: mk.LFR.r.RON.fnd.12
Data creării documentului: 01.11.2024

În ce constă acest produs?

Tip
Leu Forte este un program investițional mixt ce investește în proporție echilibrată atât în instrumente cu venit variabil (acțiuni listate pe piețe reglementate și fonduri mutuale), cât și în instrumente cu venit fix (instrumente monetare și obligațiuni).
Obiective
Obiectivul programului investițional Leu Forte este în primul rând de a obține câștiguri de capital din investițiile în acțiuni și fonduri mutuale, concomitent cu obținerea de venituri curente (dobânzi, cupoane, dividende) ca o componentă mai redusă a randamentului investițional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea și diversificarea riscului. 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 acest program investițional investește. Informații despre criteriile de sustenabilitate ale programului (SFDR) sunt furnizate de administratorul programului pe website-ul său, prin politica de sustenabilitate: https://www.allianztiriac.ro/content/dam/onemarketing/cee/azro/documente/rapoarte/Criterii_de_sustenabilitate_SFDR.pdf și raportul periodic: https://www.allianztiriac.ro/ro_RO/documente-utile.html.
Investitor individual vizat
Programul investițional Leu Forte se adresează clienților cu profil de risc mediu care susțin investițiile în RON și care sunt interesați de oportunitățile investițiilor pe termen lung.

Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?



Indicator de risc
Indicatorul de risc presupune păstrarea produsului pe perioada de deținere recomandată, de 7 ani. Riscul real poate varia semnificativ dacă încasați anticipat şi puteți primi o sumă mai mică. Va trebui să plătiți costuri suplimentare semnificative pentru încasarea anticipată. Este posibil să fiți nevoit să vindeți la un preț care influențează în mod semnificativ suma primită înapoi.



Am încadrat acest produs în clasa de risc 4 din 7, care este o clasă medie de risc. Aceasta înseamnă că pierderile potențiale asociate performanței viitoare vor avea un nivel de risc mediu și că este posibil ca deteriorarea condițiilor de piață să afecteze capacitatea noastră de a efectua plăți către dumneavoastră. Clasa de risc nu este garantată și se poate schimba în viitor. Chiar și cea mai mică categorie 1 nu înseamnă o investiție fără riscuri. Programul investițional are un risc de lichiditate scăzut. Leu Forte este supus riscurilor legate de evoluția ratelor dobânzilor pe piața financiară, de bonitatea emitenților de obligațiuni sau de fluctuațiile prețurilor acțiunilor din deținerea programului. Acest produs nu include nicio protecție împotriva performanței viitoare a pieței și, prin urmare, puteți pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta.
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. 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 nevoit(ă) să plătiți costuri suplimentare.

Perioada de deținere recomandată: **Exemplu de investiție:**		**7 ani** **4.500 RON pe an**	
		Dacă ieșiți după 1 an	**Dacă ieșiți după 7 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***	2.293 RON	19.131 RON
	Randamentul mediu în fiecare an	- 49,04 %	- 12,50 %
Scenariul nefavorabil	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	4.174 RON	31.850 RON
	Randamentul mediu în fiecare an	- 7,25 %	0,28 %
Scenariul moderat	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	4.904 RON	42.540 RON
	Randamentul mediu în fiecare an	8,98 %	7,52 %
Scenariul favorabil	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	5.585 RON	46.652 RON
	Randamentul mediu în fiecare an	24,10 %	9,83 %
Suma investită în timp		4.500 RON	31.500 RON

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 4.500 RON

	Dacă ieșiți după 1 an	**Dacă ieșiți după 7 ani**
Total costuri		
- Opțiuni de investiții	58 RON	2.245 RON
Impactul anual al costurilor (*)		
- Opțiuni de investiții	1,29 %	1,29 %

(*) 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 8,8 % înainte de deducerea costurilor și la 7,5 % 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 7 ani**	
Costuri de intrare	0 % din primele pe care le plătiți	Opțiuni de investiții	0 %
Costuri de ieșire	0 % din investiția dumneavoastră înainte de a vă fi plătită	Opțiuni de investiții	0 %

Costuri curente luate în fiecare an			
Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de operare	1,29 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultimul an.	Opțiuni de investiții	1,29 %
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	Opțiuni de investiții	0,0 %
Costuri accesorii suportate în condiții specifice			
Comisioane de performanță	Nu există comision de performanță pentru acest produs	Opțiuni de investiții	N/A

Allianz Țiriac

Document cu informații esențiale

Leu Forte

Primă unică, RON
cod: mk.LFR.s.RON.fnd.12
Data creării documentului: 01.11.2024

În ce constă acest produs?

Tip
Leu Forte este un program investițional mixt ce investește în proporție echilibrată atât în instrumente cu venit variabil (acțiuni listate pe piețe reglementate și fonduri mutuale), cât și în instrumente cu venit fix (instrumente monetare și obligațiuni).

Obiective
Obiectivul programului investițional Leu Forte este în primul rând de a obține câștiguri de capital din investițiile în acțiuni și fonduri mutuale, concomitent cu obținerea de venituri curente (dobânzi, cupoane, dividende) ca o componentă mai redusă a randamentului investițional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea și diversificarea riscului. 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 acest program investițional investește. Informații despre criteriile de sustenabilitate ale programului (SFDR) sunt furnizate de administratorul programului pe website-ul său, prin politica de sustenabilitate: https://www.allianztiriac.ro/content/dam/onemarketing/cee/azro/documente/rapoarte/Criterii_de_sustenabilitate_SFDR.pdf și raportul periodic: https://www.allianztiriac.ro/ro_RO/documente-utile.html .

Investitor individual vizat
Programul investițional Leu Forte se adresează clienților cu profil de risc mediu care susțin investițiile în RON și care sunt interesați de oportunitățile investițiilor pe termen lung.

Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?



Indicator de risc
Indicatorul de risc presupune păstrarea produsului pe perioada de deținere recomandată, de 7 ani. Riscul real poate varia semnificativ dacă încasați anticipat şi puteți primi o sumă mai mică. Va trebui să plătiți costuri suplimentare semnificative pentru încasarea anticipată. Este posibil să fiți nevoit să vindeți la un preț care influențează în mod semnificativ suma primită înapoi.



Am încadrat acest produs în clasa de risc 4 din 7, care este o clasă medie de risc. Aceasta înseamnă că pierderile potențiale asociate performanței viitoare vor avea un nivel de risc mediu și că este posibil ca deteriorarea condițiilor de piață să afecteze capacitatea noastră de a efectua plăți către dumneavoastră. Clasa de risc nu este garantată și se poate schimba în viitor. Chiar și cea mai mică categorie 1 nu înseamnă o investiție fără riscuri. Programul investițional are un risc de lichiditate scăzut. Leu Forte este supus riscurilor legate de evoluția ratelor dobânzilor pe piața financiară, de bonitatea emitenților de obligațiuni sau de fluctuațiile prețurilor acțiunilor din deținerea programului. Acest produs nu include nicio protecție împotriva performanței viitoare a pieței și, prin urmare, puteți pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta.

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. 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 nevoit(ă) să plătiți costuri suplimentare.

Perioada de deținere recomandată:		**7 ani**	
Exemplu de investiție:		**45.000 RON**	
		Dacă ieșiți după 1 an	**Dacă ieșiți după 7 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***	22.932 RON	17.673 RON
	Randamentul mediu în fiecare an	- 49,04 %	- 12,50 %
Scenariul nefavorabil	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	41.738 RON	45.879 RON
	Randamentul mediu în fiecare an	- 7,25 %	0,28 %
Scenariul moderat	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	49.041 RON	74.747 RON
	Randamentul mediu în fiecare an	8,98 %	7,52 %
Scenariul favorabil	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	55.846 RON	86.768 RON
	Randamentul mediu în fiecare an	24,10 %	9,83 %
Suma investită în timp		45.000 RON	45.000 RON

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 45.000 RON

	Dacă ieșiți după 1 an	**Dacă ieșiți după 7 ani**
Total costuri		
- Opțiuni de investiții	581 RON	6.508 RON
Impactul anual al costurilor (*)		
- Opțiuni de investiții	1,29 %	1,29 %

(*) 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 8,8 % înainte de deducerea costurilor și la 7,5 % 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 7 ani**	
Costuri de intrare	0 % din primele pe care le plătiți	Opțiuni de investiții	0 %
Costuri de ieșire	0 % din investiția dumneavoastră înainte de a vă fi plătită	Opțiuni de investiții	0 %

Costuri curente luate în fiecare an			
Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de operare	1,29 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultimul an.	Opțiuni de investiții	1,29 %
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	Opțiuni de investiții	0,0 %
Costuri accesorii suportate în condiții specifice			
Comisioane de performanță	Nu există comision de performanță pentru acest produs	Opțiuni de investiții	N/A

Allianz Țiriac

Document cu informații esențiale

Protective

Primă eșalonată, EUR
cod: mK.PRT.r.EUR.fnd.12
Data creării documentului: 01.11.2024

În ce constă acest produs?

Tip

Protective este un program investițional, denominat în EUR, ce investește în instrumente de piață monetară și obligațiuni prin accesarea de fonduri de investiții. La data curentă fondul de investiții accesat este Allianz Advanced Fixed Income Short Duration A EUR, administrat de Allianz Global Investors. Acesta este un fond UCITS (OPCVM) în conformitate cu Directiva europeană 2009/65 / CE. Fondul este constituit ca SICAV în Luxemburg și supravegheat de către CSSF, autoritatea de reglementare din Luxemburg. Fondul a fost înființat pentru funcționarea pe o perioadă nedeterminată de timp. În conformitate cu normele fondului, activele care aparțin fondului sunt deținute în comun de investitorii săi. Societatea de administrare / SICAV poate revoca managementul fondului în conformitate cu regulile acestuia. În acest caz, SICAV / depozitarul desemnat al fondului fie va încredința conducerea unui alt administrator, fie depozitarul desemnat al fondului va lichida fondul și va distribui veniturile realizate investitorilor săi.

Obiective

Obiectivul programului investițional Protective este de a realiza performanță printr-un management prudent bazat pe reducerea și diversificarea riscului cât și pe generarea unui grad ridicat de protecție a capitalui investit. Obiectivul fondului accesat la data curentă este aprecierea pe termen lung a capitalului, peste media randamentului pe termen lung al piețelor de obligațiuni europene cu durată scurtă, prin investirea pe piețele globale de obligațiuni cu expunerea în euro. Subunitatea investeşte în principal în obligațiuni, conform obiectivului de investiție. Maxim 30% din active pot fi investite în titluri de debit, altele decât cele descrise în obiectivul investițional. Maxim 25% din active pot fi investite în obligațiuni cu un potențial de randament ridicat, care prezintă în mod obișnuit un risc mai mare dar și o capacitate mai mare de câștiguri. Maxim 20% din active pot fi investite pe piețele emergente. Maxim 20% din active pot fi investite în instrumente ABS și / sau MBS clasificate cu un grad de investiție. Până la 100% din active pot fi deținute în depozite și / sau pot fi investite direct în instrumente ale pieței monetare și / sau (până la 10% din active) în fonduri de pieței monetare pe termen limitat pentru gestionarea lichidităților și / sau în scop defensiv. Expunerea maximă în valută non-EUR este 10%. Durata activelor: între zero și 4 ani. Valoarea Fondului și sumele distribuite anual investitorilor săi depind direct de valoarea titlurilor deținute în portofoliul Fondului și de a dividendelor plătite pentru aceste titluri. Fondul accesat prin programul investițional promovează, printre altele, caracteristici de mediu sau sociale și ia în considerare principalele efecte negative, așa cum acestea sunt definite în reglementările SFDR. Informații despre criteriile de sustenabilitate ale fondului (SFDR) sunt furnizate de administratorul de fond și pot fi accesate de la adresa:
https://www.allianztiriac.ro/content/dam/onemarketing/cee/azro/documente/rapoarte/Raportare_pre-contractuala.pdf, tabelul "Link-uri utile către site-urile administratorilor de fonduri".

Investitor individual vizat

Programul investițional și respectiv fondul accesat la data curentă, este destinat investitorilor individuali care dețin cunoștințe de bază și / sau care au experiență în domeniul produselor financiare. Potențialii investitori ar trebui să poată suporta o pierdere financiară, fără a fi preocupați de protecția capitalului şi să aibă un orizont de investiții pe termen mediu.

Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?



Indicator de risc

Indicatorul de risc presupune păstrarea produsului pe perioada de deținere recomandată, de 3 ani. Riscul real poate varia semnificativ dacă încasați anticipat şi puteți primi o sumă mai mică. Va trebui să plătiți costuri suplimentare semnificative pentru încasarea anticipată. Este posibil să fiți nevoit să vindeți la un preț care influențează în mod semnificativ suma primită înapoi.



Am încadrat acest produs în clasa de risc 2 din 7, care este o clasă scăzută de risc. Aceasta înseamnă că pierderile potențiale asociate performanței viitoare vor avea un nivel de risc scăzut și că este foarte puțin probabil ca deteriorarea condițiilor de piață să afecteze capacitatea noastră de a efectua plăți către dumneavoastră. Clasa de risc nu este garantată și se poate schimba în viitor. Chiar și cea mai mică categorie 1 nu înseamnă o investiție fără riscuri. Programul investițional are un risc de lichiditate scăzut. Acest produs nu include nicio protecție împotriva performanței viitoare a pieței și, prin urmare, puteți pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta.

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. 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 3 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 3 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: **Exemplu de investiție:**		**3 ani** **1.000 EUR pe an**	
		Dacă ieșiți după 1 an	**Dacă ieșiți după 3 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***	927 EUR	2.852 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	- 7,30 %	- 2,50 %
Scenariul nefavorabil	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	927 EUR	2.852 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	- 7,30 %	- 2,50 %
Scenariul moderat	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	1.001 EUR	3.003 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	0,15 %	0,05 %
Scenariul favorabil	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	1.048 EUR	3.034 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	4,81 %	0,56 %
Suma investită în timp		1.000 EUR	3.000 EUR

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 1.000 EUR pe an

	Dacă ieșiți după 1 an	Dacă ieșiți după 3 ani
Total costuri		
- Opțiuni de investiții	9 EUR	54 EUR
Impactul anual al costurilor (*)		
- Opțiuni de investiții	0,90 %	0,90 %

(*) 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 1,0 % înainte de deducerea costurilor și la 0,1 % 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 3 ani	
Costuri de intrare	0 % din primele pe care le plătiți	Opțiuni de investiții	0 %
Costuri de ieșire	0 % din investiția dumneavoastră înainte de a vă fi plătită	Opțiuni de investiții	0 %
Costuri curente luate în fiecare an			
Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de operare	0,90 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultimul an.	Opțiuni de investiții	0,90 %
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	Opțiuni de investiții	0,0 %
Costuri accesorii suportate în condiții specifice			
Comisioane de performanță	Nu există comision de performanță pentru acest produs	Opțiuni de investiții	N/A

Allianz Țiriac

Document cu informații esențiale

Protective

Primă unică, EUR
cod: mK.PRT.s.EUR.fnd.12
Data creării documentului: 01.11.2024

În ce constă acest produs?

Tip

Protective este un program investițional, denominat în EUR, ce investește în instrumente de piață monetară și obligațiuni prin accesarea de fonduri de investiții. La data curentă fondul de investiții accesat este Allianz Advanced Fixed Income Short Duration A EUR, administrat de Allianz Global Investors. Acesta este un fond UCITS (OPCVM) în conformitate cu Directiva europeană 2009/65 / CE. Fondul este constituit ca SICAV în Luxemburg și supravegheat de către CSSF, autoritatea de reglementare din Luxemburg. Fondul a fost înființat pentru funcționarea pe o perioadă nedeterminată de timp. În conformitate cu normele fondului, activele care aparțin fondului sunt deținute în comun de investitorii săi. Societatea de administrare / SICAV poate revoca managementul fondului în conformitate cu regulile acestuia. În acest caz, SICAV / depozitarul desemnat al fondului fie va încredința conducerea unui alt administrator, fie depozitarul desemnat al fondului va lichida fondul și va distribui veniturile realizate investitorilor săi.

Obiective

Obiectivul programului investițional Protective este de a realiza performanță printr-un management prudent bazat pe reducerea și diversificarea riscului cât și pe generarea unui grad ridicat de protecție a capitalui investit. Obiectivul fondului accesat la data curentă este aprecierea pe termen lung a capitalului, peste media randamentului pe termen lung al piețelor de obligațiuni europene cu durată scurtă, prin investirea pe piețele globale de obligațiuni cu expunerea în euro. Subunitatea investeşte în principal în obligațiuni, conform obiectivului de investiție. Maxim 30% din active pot fi investite în titluri de debit, altele decât cele descrise în obiectivul investițional. Maxim 25% din active pot fi investite în obligațiuni cu un potențial de randament ridicat, care prezintă în mod obișnuit un risc mai mare dar și o capacitate mai mare de câștiguri. Maxim 20% din active pot fi investite pe piețele emergente. Maxim 20% din active pot fi investite în instrumente ABS și / sau MBS clasificate cu un grad de investiție. Până la 100% din active pot fi deținute în depozite și / sau pot fi investite direct în instrumente ale pieței monetare și / sau (până la 10% din active) în fonduri de pieței monetare pe termen limitat pentru gestionarea lichidităților și / sau în scop defensiv. Expunerea maximă în valută non-EUR este 10%. Durata activelor: între zero și 4 ani. Valoarea Fondului și sumele distribuite anual investitorilor săi depind direct de valoarea titlurilor deținute în portofoliul Fondului și de a dividendelor plătite pentru aceste titluri. Fondul accesat prin programul investițional promovează, printre altele, caracteristici de mediu sau sociale și ia în considerare principalele efecte negative, așa cum acestea sunt definite în reglementările SFDR. Informații despre criteriile de sustenabilitate ale fondului (SFDR) sunt furnizate de administratorul de fond și pot fi accesate de la adresa:
https://www.allianztiriac.ro/content/dam/onemarketing/cee/azro/documente/rapoarte/Raportare_pre-contractuala.pdf, tabelul "Link-uri utile către site-urile administratorilor de fonduri".

Investitor individual vizat

Programul investițional și respectiv fondul accesat la data curentă, este destinat investitorilor individuali care dețin cunoștințe de bază și / sau care au experiență în domeniul produselor financiare. Potențialii investitori ar trebui să poată suporta o pierdere financiară, fără a fi preocupați de protecția capitalului şi să aibă un orizont de investiții pe termen mediu.

Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?



Indicator de risc

Indicatorul de risc presupune păstrarea produsului pe perioada de deținere recomandată, de 3 ani. Riscul real poate varia semnificativ dacă încasați anticipat şi puteți primi o sumă mai mică. Va trebui să plătiți costuri suplimentare semnificative pentru încasarea anticipată. Este posibil să fiți nevoit să vindeți la un preț care influențează în mod semnificativ suma primită înapoi.



Am încadrat acest produs în clasa de risc 2 din 7, care este o clasă scăzută de risc. Aceasta înseamnă că pierderile potențiale asociate performanței viitoare vor avea un nivel de risc scăzut și că este foarte puțin probabil ca deteriorarea condițiilor de piață să afecteze capacitatea noastră de a efectua plăți către dumneavoastră. Clasa de risc nu este garantată și se poate schimba în viitor. Chiar și cea mai mică categorie 1 nu înseamnă o investiție fără riscuri. Programul investițional are un risc de lichiditate scăzut. Acest produs nu include nicio protecție împotriva performanței viitoare a pieței și, prin urmare, puteți pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta.

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. 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 3 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 3 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:	**3 ani**	
Exemplu de investiție:	**10.000 EUR**	
	Dacă ieșiți după 1 an	**Dacă ieșiți după 3 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***	9.270 EUR	9.268 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	- 7,30 %	- 2,50 %
Scenariul nefavorabil	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	9.270 EUR	9.268 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	- 7,30 %	- 2,50 %
Scenariul moderat	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	10.015 EUR	10.016 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	0,15 %	0,05 %
Scenariul favorabil	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	10.481 EUR	10.169 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	4,81 %	0,56 %
Suma investită în timp		10.000 EUR	10.000 EUR

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 EUR

	Dacă ieșiți după 1 an	Dacă ieșiți după 3 ani
Total costuri		
- Opțiuni de investiții	90 EUR	273 EUR
Impactul anual al costurilor (*)		
- Opțiuni de investiții	0,90 %	0,90 %

(*) 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 1,0 % înainte de deducerea costurilor și la 0,1 % 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 3 ani	
Costuri de intrare	0 % din primele pe care le plătiți	Opțiuni de investiții	0 %
Costuri de ieșire	0 % din investiția dumneavoastră înainte de a vă fi plătită	Opțiuni de investiții	0 %
Costuri curente luate în fiecare an			
Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de operare	0,90 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultimul an.	Opțiuni de investiții	0,90 %
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	Opțiuni de investiții	0,0 %
Costuri accesorii suportate în condiții specifice			
Comisioane de performanță	Nu există comision de performanță pentru acest produs	Opțiuni de investiții	N/A

Allianz Țiriac

Document cu informații esențiale

Euro Plus

Primă eșalonată, EUR
cod: mK.EPL.r.EUR.fnd.12
Data creării documentului: 01.11.2024

În ce constă acest produs?

Tip

Euro Plus este un program investițional, denominat în EUR, ce investește în fonduri de obligațiuni emise preponderent de companii și instituții guvernamentale din Europa de Vest. La data curentă fondul de investiții accesat este Allianz Invest Rentenfonds, administrat de Allianz Invest KAGmbH, Austria. Acesta este un fond UCITS (OPCVM) în conformitate cu Directiva europeană 2009/65 / CE. Fondul este constituit în Austria și supravegheat de FMA, autoritatea de reglementare financiară din Austria. Fondul a fost înființat pentru funcționarea pe o perioadă nedeterminată de timp fiind deținut în mod mutual de investitorii săi. Societatea de administrare poate revoca managementul fondului în conformitate cu regulile acestuia. În acest caz, societatea de administrare / depozitarul desemnat al fondului fie va încredința conducerea unui alt administrator, fie depozitarul desemnat al fondului va lichida fondul și va distribui veniturile realizate investitorilor săi.

Obiective

Obiectivul acestui program investițional este de a oferi clienților posibilitatea de a investi în instrumente financiare de tipul obligațiunilor. Companiile și instituțiile guvernamentale emitente sunt predominant din Europa de Vest. Fondul accesat la data curentă își propune să genereze un randament constant, obiectivele sale fiind securitatea capitalului și lichiditatea activelor. Cel puțin 51% din activele fondului sunt investite în obligațiuni cu rată fixă și variabilă emise în statele membre ale UE prin achiziționare directă, şi nu prin intermediul fondurilor de investiții sau al instrumentelor derivative. Fondul investeşte atât în titluri de stat, cât și în obligațiuni corporative cu rating ridicat spre mediu, acoperind întregul spectru de maturitățăți disponibile. Fondul accesat prin programul investițional promovează, printre altele, 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 fondul investește. Informații despre criteriile de sustenabilitate ale fondului (SFDR) sunt furnizate de administratorul de fond și pot fi accesate de la adresa: https://www.allianztiriac.ro/content/dam/onemarketing/cee/azro/documente/rapoarte/Raportare_pre-contractuala.pdf, tabelul "Link-uri utile către site-urile administratorilor de fonduri".

Investitor individual vizat

Programul investițional și respectiv fondul accesat la data curentă, este destinat investitorilor individuali care dețin cunoștințe de bază și / sau care au experiență în domeniul produselor financiare. Potențialii investitori ar trebui să poată suporta o pierdere financiară, fără a fi preocupați de protecția capitalului și să aibă un orizont de investiții pe termen scurt.

Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?



Indicator de risc

Indicatorul de risc presupune păstrarea produsului pe perioada de deținere recomandată, de 3 ani. Riscul real poate varia semnificativ dacă încasați anticipat şi puteți primi o sumă mai mică. Va trebui să plătiți costuri suplimentare semnificative pentru încasarea anticipată. Este posibil să fiți nevoit să vindeți la un preț care influențează în mod semnificativ suma primită înapoi.



Am încadrat acest produs în clasa de risc 2 din 7, care este o clasă scăzută de risc. Aceasta înseamnă că pierderile potențiale asociate performanței viitoare vor avea un nivel de risc scăzut și că este foarte puțin probabil ca deteriorarea condițiilor de piață să afecteze capacitatea noastră de a efectua plăți către dumneavoastră. Clasa de risc nu este garantată și se poate schimba în viitor. Chiar și cea mai mică categorie 1

nu înseamnă o investiție fără riscuri. Programul investițional are un risc de lichiditate scăzut. Acest produs nu include nicio protecție împotriva performanței viitoare a pieței și, prin urmare, puteți pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta.

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. 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 3 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 3 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: **Exemplu de investiție:**		**3 ani** **1.000 EUR pe an**	
		Dacă ieșiți după 1 an	**Dacă ieșiți după 3 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***	828 EUR	2.655 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	- 17,18 %	- 5,99 %
Scenariul nefavorabil	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	828 EUR	2.655 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	- 17,18 %	- 5,99 %
Scenariul moderat	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	1.006 EUR	3.082 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	0,62 %	1,36 %
Scenariul favorabil	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	1.079 EUR	3.154 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	7,92 %	2,53 %
Suma investită în timp		1.000 EUR	3.000 EUR

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 deținеți 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 1.000 EUR pe an

	Dacă ieșiți după 1 an	**Dacă ieșiți după 3 ani**
Total costuri		
- Opțiuni de investiții	19 EUR	116 EUR
Impactul anual al costurilor (*)		
- Opțiuni de investiții	1,87 %	1,87 %

(*) 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 3,2 % înainte de deducerea costurilor și la 1,4 % 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 3 ani	
Costuri de intrare	0 % din primele pe care le plătiți	Opțiuni de investiții	0 %
Costuri de ieșire	0 % din investiția dumneavoastră înainte de a vă fi plătită	Opțiuni de investiții	0 %
Costuri curente luate în fiecare an			
Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de operare	1,87 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultimul an.	Opțiuni de investiții	1,87 %
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	Opțiuni de investiții	0,0 %
Costuri accesorii suportate în condiții specifice			
Comisioane de performanță	Nu există comision de performanță pentru acest produs	Opțiuni de investiții	N/A

Allianz Țiriac

Document cu informații esențiale

Euro Plus

Primă unică, EUR
cod: mK.EPL.s.EUR.fnd.12
Data creării documentului: 01.11.2024

În ce constă acest produs?

Tip

Euro Plus este un program investițional, denominat în EUR, ce investește în fonduri de obligațiuni emise preponderent de companii și instituții guvernamentale din Europa de Vest. La data curentă fondul de investiții accesat este Allianz Invest Rentenfonds, administrat de Allianz Invest KAGmbH, Austria. Acesta este un fond UCITS (OPCVM) în conformitate cu Directiva europeană 2009/65 / CE. Fondul este constituit în Austria și supravegheat de FMA, autoritatea de reglementare financiară din Austria. Fondul a fost înființat pentru funcționarea pe o perioadă nedeterminată de timp fiind deținut în mod mutual de investitorii săi. Societatea de administrare poate revoca managementul fondului în conformitate cu regulile acestuia. În acest caz, societatea de administrare / depozitarul desemnat al fondului fie va încredința conducerea unui alt administrator, fie depozitarul desemnat al fondului va lichida fondul și va distribui veniturile realizate investitorilor săi.

Obiective

Obiectivul acestui program investițional este de a oferi clienților posibilitatea de a investi în instrumente financiare de tipul obligațiunilor. Companiile și instituțiile guvernamentale emitente sunt predominant din Europa de Vest. Fondul accesat la data curentă își propune să genereze un randament constant, obiectivele sale fiind securitatea capitalului și lichiditatea activelor. Cel puțin 51% din activele fondului sunt investite în obligațiuni cu rată fixă și variabilă emise în statele membre ale UE prin achiziționare directă, şi nu prin intermediul fondurilor de investiții sau al instrumentelor derivative. Fondul investeşte atât în titluri de stat, cât și în obligațiuni corporative cu rating ridicat spre mediu, acoperind întregul spectru de maturitățăți disponibile. Fondul accesat prin programul investițional promovează, printre altele, 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 fondul investește. Informații despre criteriile de sustenabilitate ale fondului (SFDR) sunt furnizate de administratorul de fond și pot fi accesate de la adresa: https://www.allianztiriac.ro/content/dam/onemarketing/cee/azro/documente/rapoarte/Raportare_pre-contractuala.pdf, tabelul "Link-uri utile către site-urile administratorilor de fonduri".

Investitor individual vizat

Programul investițional și respectiv fondul accesat la data curentă, este destinat investitorilor individuali care dețin cunoștințe de bază și / sau care au experiență în domeniul produselor financiare. Potențialii investitori ar trebui să poată suporta o pierdere financiară, fără a fi preocupați de protecția capitalului și să aibă un orizont de investiții pe termen scurt.

Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?



Indicator de risc

Indicatorul de risc presupune păstrarea produsului pe perioada de deținere recomandată, de 3 ani. Riscul real poate varia semnificativ dacă încasați anticipat şi puteți primi o sumă mai mică. Va trebui să plătiți costuri suplimentare semnificative pentru încasarea anticipată. Este posibil să fiți nevoit să vindeți la un preț care influențează în mod semnificativ suma primită înapoi.



Am încadrat acest produs în clasa de risc 2 din 7, care este o clasă scăzută de risc. Aceasta înseamnă că pierderile potențiale asociate performanței viitoare vor avea un nivel de risc scăzut și că este foarte puțin probabil ca deteriorarea condițiilor de piață să afecteze capacitatea noastră de a efectua plăți către dumneavoastră. Clasa de risc nu este garantată și se poate schimba în viitor. Chiar și cea mai mică categorie 1

nu înseamnă o investiție fără riscuri. Programul investițional are un risc de lichiditate scăzut. Acest produs nu include nicio protecție împotriva performanței viitoare a pieței și, prin urmare, puteți pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta.

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. 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 3 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 3 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: **Exemplu de investiție:**		**3 ani** **10.000 EUR**	
		Dacă ieșiți după 1 an	**Dacă ieșiți după 3 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***	8.282 EUR	8.309 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	- 17,18 %	- 5,99 %
Scenariul nefavorabil	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	8.282 EUR	8.309 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	- 17,18 %	- 5,99 %
Scenariul moderat	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	10.062 EUR	10.413 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	0,62 %	1,36 %
Scenariul favorabil	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	10.792 EUR	10.779 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	7,92 %	2,53 %
Suma investită în timp		10.000 EUR	10.000 EUR

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 deținеți 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

	Dacă ieșiți după 1 an	**Dacă ieșiți după 3 ani**
Total costuri		
- Opțiuni de investiții	187 EUR	587 EUR
Impactul anual al costurilor (*)		
- Opțiuni de investiții	1,87 %	1,87 %

(*) 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 3,2 % înainte de deducerea costurilor și la 1,4 % 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 3 ani	
Costuri de intrare	0 % din primele pe care le plătiți	Opțiuni de investiții	0 %
Costuri de ieșire	0 % din investiția dumneavoastră înainte de a vă fi plătită	Opțiuni de investiții	0 %
Costuri curente luate în fiecare an			
Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de operare	1,87 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultimul an.	Opțiuni de investiții	1,87 %
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	Opțiuni de investiții	0,0 %
Costuri accesorii suportate în condiții specifice			
Comisioane de performanță	Nu există comision de performanță pentru acest produs	Opțiuni de investiții	N/A

Allianz Țiriac

Document cu informații esențiale

World Plus

Primă eșalonată, EUR
cod: mK.WPL.r.EUR.fnd.14
Data creării documentului: 01.11.2024

În ce constă acest produs?

Tip
World Plus este un program investițional, denominat în EUR, ce investește în fonduri de obligațiuni / titluri cu venit fix emise de guverne și entități private / publice din întreaga lume inclusiv piete emergente. La data curentă fondul de investiții accesat este Global Investment Grade Credit Fund Institutional EUR (Hedged) Income, administrat de PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited.

Obiective
Obiectivul acestui program investițional este de a oferi clienților posibilitatea de a investi în instrumente financiare de tipul obligațiunilor din întreaga lume. Obiectivul fondului accesat este să maximizeze rentabilitatea totală a investiției dumneavoastră prin investirea în principal într-un portofoliu diversificat de instrumente cu venit fix emise de corporații, folosind principii prudente de gestionare a investițiilor. Pentru atingerea obiectivului său, fondul investește cel puțin două treimi din activele sale în instrumente cu venit fix și instrumente de credit emise de corporații care au cel puțin rating investițional și cel mult 15% în instrumente emise de entități fără rating investițional, dar care oferă în mod obișnuit un nivel superior al veniturilor investiționale. Durata medie a portofoliului fondului, care măsoară sensitivitatea prețului instrumentelor la variațiile dobânzii, poate în mod normal varia față de nivelul indexului Bloomberg Barclays Global Aggregate Credit cu plus / minus doi ani. Fondul 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 pieţele unde fondul investește. Informații despre criteriile de sustenabilitate ale fondului (SFDR) sunt furnizate de administratorul de fond pe website-ul său: https://europe.pimco.com/en-eu/our-firm/global-advisors-ireland".

Investitor individual vizat
Programul investițional și respectiv fondul accesat la data curentă, este destinat investitorilor individuali care dețin cunoștințe de bază și / sau care au experiență în domeniul produselor financiare. Potențialii investitori ar trebui să poată suporta o pierdere financiară şi să aibă un orizont de investiții pe termen mediu şi lung.

Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?



Indicator de risc
Indicatorul de risc presupune păstrarea produsului pe perioada de deținere recomandată, de 5 ani. Riscul real poate varia semnificativ dacă încasați anticipat şi puteți primi o sumă mai mică. Va trebui să plătiți costuri suplimentare semnificative pentru încasarea anticipată. Este posibil să fiți nevoit să vindeți la un preț care influențează în mod semnificativ suma primită înapoi.



Am încadrat acest produs în clasa de risc 3 din 7, care este o clasă scăzută spre medie de risc. Aceasta înseamnă că pierderile potențiale asociate performanței viitoare vor avea un nivel de risc mediu spre scăzut și că este puțin probabil ca deteriorarea condițiilor de piață să afecteze capacitatea noastră de a efectua plăți către dumneavoastră. Clasa de risc nu este garantată și se poate schimba în viitor. Chiar și cea mai mică categorie 1 nu înseamnă o investiție fără riscuri. Programul investițional are un risc de lichiditate scăzut. În condiții neobișnuite ale pieței, World Plus este supus riscurilor de fluctuație a ratelor dobânzilor, de credit al emitenților, de curs valutar sau celor specifice pieţelor emergente sau instrumentelor derivative. Acest produs nu include nicio protecție împotriva performanței viitoare a pieței și, prin urmare, puteți pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta.

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. 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 5 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 5 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: **Exemplu de investiție:**		**5 ani** **1.000 EUR pe an**	
		Dacă ieșiți după 1 an	**Dacă ieșiți după 5 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***	747 EUR	3.804 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	- 25,35 %	- 8,98 %
Scenariul nefavorabil	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	801 EUR	4.572 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	- 19,90 %	- 2,97 %
Scenariul moderat	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	1.016 EUR	5.278 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	1,63 %	1,81 %
Scenariul favorabil	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	1.096 EUR	5.623 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	9,64 %	3,94 %
Suma investită în timp		1.000 EUR	5.000 EUR

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 1.000 EUR pe an

	Dacă ieșiți după 1 an	**Dacă ieșiți după 5 ani**
Total costuri		
- Opțiuni de investiții	18 EUR	287 EUR
Impactul anual al costurilor (*)		
- Opțiuni de investiții	1,78 %	1,78 %

(*) 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 3,6 % înainte de deducerea costurilor și la 1,8 % 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 5 ani	
Costuri de intrare	0 % din primele pe care le plătiți	Opțiuni de investiții	0 %
Costuri de ieșire	0 % din investiția dumneavoastră înainte de a vă fi plătită	Opțiuni de investiții	0 %
Costuri curente luate în fiecare an			
Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de operare	1,78 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultimul an.	Opțiuni de investiții	1,78 %
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	Opțiuni de investiții	0,0 %
Costuri accesorii suportate în condiții specifice			
Comisioane de performanță	Nu există comision de performanță pentru acest produs	Opțiuni de investiții	N/A

Allianz Țiriac

Document cu informații esențiale

World Plus

Primă unică, EUR
cod: mK.WPL.s.EUR.fnd.13
Data creării documentului: 01.11.2024

În ce constă acest produs?

Tip
World Plus este un program investițional, denominat în EUR, ce investește în fonduri de obligațiuni / titluri cu venit fix emise de guverne și entități private / publice din întreaga lume inclusiv piete emergente. La data curentă fondul de investiții accesat este Global Investment Grade Credit Fund Institutional EUR (Hedged) Income, administrat de PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited.

Obiective
Obiectivul acestui program investițional este de a oferi clienților posibilitatea de a investi în instrumente financiare de tipul obligațiunilor din întreaga lume. Obiectivul fondului accesat este să maximizeze rentabilitatea totală a investiției dumneavoastră prin investirea în principal într-un portofoliu diversificat de instrumente cu venit fix emise de corporații, folosind principii prudente de gestionare a investițiilor. Pentru atingerea obiectivului său, fondul investește cel puțin două treimi din activele sale în instrumente cu venit fix și instrumente de credit emise de corporații care au cel puțin rating investițional și cel mult 15% în instrumente emise de entități fără rating investițional, dar care oferă în mod obișnuit un nivel superior al veniturilor investiționale. Durata medie a portofoliului fondului, care măsoară sensitivitatea prețului instrumentelor la variațiile dobânzii, poate în mod normal varia față de nivelul indexului Bloomberg Barclays Global Aggregate Credit cu plus / minus doi ani. Fondul 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 pieţele unde fondul investește. Informații despre criteriile de sustenabilitate ale fondului (SFDR) sunt furnizate de administratorul de fond pe website-ul său: https://europe.pimco.com/en-eu/our-firm/global-advisors-ireland.

Investitor individual vizat
Programul investițional și respectiv fondul accesat la data curentă, este destinat investitorilor individuali care dețin cunoștințe de bază și / sau care au experiență în domeniul produselor financiare. Potențialii investitori ar trebui să poată suporta o pierdere financiară şi să aibă un orizont de investiții pe termen mediu şi lung.

Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?



Indicator de risc
Indicatorul de risc presupune păstrarea produsului pe perioada de deținere recomandată, de 5 ani. Riscul real poate varia semnificativ dacă încasați anticipat şi puteți primi o sumă mai mică. Va trebui să plătiți costuri suplimentare semnificative pentru încasarea anticipată. Este posibil să fiți nevoit să vindeți la un preț care influențează în mod semnificativ suma primită înapoi.



Am încadrat acest produs în clasa de risc 3 din 7, care este o clasă scăzută spre medie de risc. Aceasta înseamnă că pierderile potențiale asociate performanței viitoare vor avea un nivel de risc mediu spre scăzut și că este puțin probabil ca deteriorarea condițiilor de piață să afecteze capacitatea noastră de a efectua plăți către dumneavoastră. Clasa de risc nu este garantată și se poate schimba în viitor. Chiar și cea mai mică categorie 1 nu înseamnă o investiție fără riscuri. Programul investițional are un risc de lichiditate scăzut. În condiții neobișnuite ale pieței, World Plus este supus riscurilor de fluctuație a ratelor dobânzilor, de credit al emitenților, de curs valutar sau celor specifice pieţelor emergente sau instrumentelor derivative. Acest produs nu include nicio protecție împotriva performanței viitoare a pieței și, prin urmare, puteți pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta.

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. 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 5 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 5 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: **Exemplu de investiție:**		**5 ani** **10.000 EUR**	
		Dacă ieșiți după 1 an	**Dacă ieșiți după 5 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***	7.465 EUR	6.247 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	- 25,35 %	- 8,98 %
Scenariul nefavorabil	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	8.010 EUR	8.600 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	- 19,90 %	- 2,97 %
Scenariul moderat	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	10.163 EUR	10.936 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	1,63 %	1,81 %
Scenariul favorabil	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	10.964 EUR	12.131 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	9,64 %	3,94 %
Suma investită în timp		10.000 EUR	10.000 EUR

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 EUR

	Dacă ieșiți după 1 an	**Dacă ieșiți după 5 ani**
Total costuri		
- Opțiuni de investiții	178 EUR	990 EUR
Impactul anual al costurilor (*)		
- Opțiuni de investiții	1,78 %	1,78 %

(*) 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 3,6 % înainte de deducerea costurilor și la 1,8 % 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 5 ani	
Costuri de intrare	0 % din primele pe care le plătiți	Opțiuni de investiții	0 %
Costuri de ieșire	0 % din investiția dumneavoastră înainte de a vă fi plătită	Opțiuni de investiții	0 %
Costuri curente luate în fiecare an			
Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de operare	1,78 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultimul an.	Opțiuni de investiții	1,78 %
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	Opțiuni de investiții	0,0 %
Costuri accesorii suportate în condiții specifice			
Comisioane de performanță	Nu există comision de performanță pentru acest produs	Opțiuni de investiții	N/A

Allianz Țiriac

Document cu informații esențiale

Europe Equity

Primă eșalonată, EUR
cod: mK.EEQ.r.EUR.fnd.14
Data creării documentului: 01.11.2024

În ce constă acest produs?

Tip

Europe Equity este un program investițional, denominat în EUR, ce investește pe piața Europeană de capital în fonduri de acțiuni. La data curentă, fondul de investiții accesat este Allianz RCM Europe Equity Growth, administrat de Allianz Global Investors GmbH. Acesta este un fond UCITS în conformitate cu Directiva europeană 2009/65 / CE. Fondul este constituit ca SICAV în Luxemburg și supravegheat de către CSSF, autoritatea de reglementare din Luxemburg. Fondul a fost înființat pentru funcționarea pe o perioadă nedeterminată de timp. În conformitate cu normele fondului, activele care aparțin fondului sunt deținute în comun de investitorii săi. Societatea de administrare / SICAV poate revoca managementul fondului în conformitate cu regulile acestuia. În acest caz, SICAV / depozitarul desemnat al fondului fie va încredința conducerea unui alt administrator, fie depozitarul desemnat al fondului va lichida fondul și va distribui veniturile realizate investitorilor săi.

Obiective

Europe Equity oferă investitorilor oportunitatea de a investi pe piața Europeană de capital în instrumente financiare cu risc ridicat de tipul acțiunilor. Obiectivul fondului accesat la data curentă este aprecierea pe termen lung a capitalului în primul rand prin investiții în acțiuni cu potențial ridicat de creştere, de pe pieţele de capital europene. Ca subunitate cu expunere în Franța (PEA - Plan d'Epargne en Actions), cel puțin 75% din active sunt investite permanent în acțiuni, conform obiectivului investițional şi maximum 25% în acțiuni, altele decât cele descrise în obiectivul investițional. Max. 20% din active pot fi investite pe pieţele emergente. Max. 15% din active pot fi plasate în depozite și / sau pot fi investite în instrumente de piață monetară și / sau (până la 10% din active) în fonduri de piața monetară. În conformitate cu Legea privind impozitarea investițiilor în Germania (GITA), subunitatea se clasifică drept "fond de acțiuni" deoarece cel puțin 70% din activele sale sunt investite fizic în mod permanent într-o participație conform art. 2 Secțiunea 8 GITA. Valoarea Fondului și sumele distribuite anual investitorilor săi depind direct de valoarea titlurilor deținute în portofoliul Fondului și de a dividendelor plătite pentru aceste titluri. Fondul accesat prin programul investițional promovează, printre altele, caracteristici de mediu sau sociale și ia în considerare principalele efecte negative, așa cum acestea sunt definite în reglementările SFDR. Informații despre criteriile de sustenabilitate ale fondului (SFDR) sunt furnizate de administratorul de fond și pot fi accesate de la adresa: https://www.allianztiriac.ro/content/dam/onemarketing/cee/azro/documente/rapoarte/Raportare_pre-contractuala.pdf, tabelul "Link-uri utile către site-urile administratorilor de fonduri".

Investitor individual vizat

Programul investițional și respectiv fondul accesat la data curentă, este destinat investitorilor individuali care dețin cunoștințe de bază și / sau care au experiență în domeniul produselor financiare. Potențialii investitori ar trebui să poată suporta o pierdere financiară, fără a fi preocupați de protecția capitalului şi să aibă un orizont de investiții pe termen lung.

Care sunt riscurile și ce aș 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 încasați anticipat şi puteți primi o sumă mai mică. Va trebui să plătiți costuri suplimentare semnificative pentru încasarea anticipată. Este posibil să fiți nevoit să vindeți la un preț care influențează în mod semnificativ suma primită înapoi.



Am încadrat acest produs în clasa de risc 5 din 7, care este o clasă medie spre ridicată de risc. Aceasta înseamnă că pierderile potențiale asociate performanței viitoare vor avea un nivel de risc mediu spre ridicat și că este mai probabil ca deteriorarea condițiilor de piață să afecteze capacitatea noastră de a efectua plăți către dumneavoastră. Clasa de risc nu este garantată și se poate schimba în viitor. Chiar și cea mai mică categorie 1 nu înseamnă o investiție fără riscuri. Programul investițional are un risc de lichiditate scăzut. Acest produs nu include nicio protecție împotriva performanței viitoare a pieței și, prin urmare, puteți pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta.

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. 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 ați 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 ieșiți din investiție mai devreme decât perioada de deținere recomandată veți fi nevoit(ă) să plătiți costuri suplimentare.

Perioada de deținere recomandată: **Exemplu de investiție:**		**10 ani** **1.000 EUR pe an**		
		Dacă ieșiți după 1 an	**Dacă ieșiți după 5 ani**	**Dacă ieșiți după 10 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***	410 EUR	2.106 EUR	3.282 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	- 59,01 %	- 27,53 %	- 21,79 %
Scenariul nefavorabil	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	667 EUR	4.883 EUR	9.893 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	- 33,35 %	- 0,79 %	- 0,20 %
Scenariul moderat	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	1.124 EUR	6.737 EUR	17.625 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	12,42 %	10,11 %	10,09 %
Scenariul favorabil	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	1.490 EUR	8.980 EUR	22.147 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	49,02 %	20,20 %	14,08 %
Suma investită în timp		1.000 EUR	5.000 EUR	10.000 EUR

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 1.000 EUR pe an

	Dacă ieșiți după 1 an	Dacă ieșiți după 5 ani	Dacă ieșiți după 10 ani
Total costuri			
- Opțiuni de investiții	31 EUR	638 EUR	3.470 EUR
Impactul anual al costurilor (*)			
- Opțiuni de investiții	3,14 %	3,14 %	3,14 %

(*) 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 13,2 % înainte de deducerea costurilor și la 10,1 % 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 10 ani	
Costuri de intrare	0 % din primele pe care le plătiți	Opțiuni de investiții	0 %
Costuri de ieșire	0 % din investiția dumneavoastră înainte de a vă fi plătită	Opțiuni de investiții	0 %
Costuri curente luate în fiecare an			
Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de operare	3,14 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultimul an.	Opțiuni de investiții	3,14 %
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	Opțiuni de investiții	0,0 %
Costuri accesorii suportate în condiții specifice			
Comisioane de performanță	Nu există comision de performanță pentru acest produs	Opțiuni de investiții	N/A

Allianz Țiriac

Document cu informații esențiale

Europe Equity

Primă unică, EUR
cod: mK.EEQ.s.EUR.fnd.14
Data creării documentului: 01.11.2024

În ce constă acest produs?

Tip

Europe Equity este un program investițional, denominat în EUR, ce investește pe piața Europeană de capital în fonduri de acțiuni. La data curentă, fondul de investiții accesat este Allianz RCM Europe Equity Growth, administrat de Allianz Global Investors GmbH. Acesta este un fond UCITS în conformitate cu Directiva europeană 2009/65 / CE. Fondul este constituit ca SICAV în Luxemburg și supravegheat de către CSSF, autoritatea de reglementare din Luxemburg. Fondul a fost înființat pentru funcționarea pe o perioadă nedeterminată de timp. În conformitate cu normele fondului, activele care aparțin fondului sunt deținute în comun de investitorii săi. Societatea de administrare / SICAV poate revoca managementul fondului în conformitate cu regulile acestuia. În acest caz, SICAV / depozitarul desemnat al fondului fie va încredința conducerea unui alt administrator, fie depozitarul desemnat al fondului va lichida fondul și va distribui veniturile realizate investitorilor săi.

Obiective

Europe Equity oferă investitorilor oportunitatea de a investi pe piața Europeană de capital în instrumente financiare cu risc ridicat de tipul acțiunilor. Obiectivul fondului accesat la data curentă este aprecierea pe termen lung a capitalului în primul rand prin investiții în acțiuni cu potențial ridicat de creştere, de pe pieţele de capital europene. Ca subunitate cu expunere în Franța (PEA - Plan d'Epargne en Actions), cel puțin 75% din active sunt investite permanent în acțiuni, conform obiectivului investițional şi maximum 25% în acțiuni, altele decât cele descrise în obiectivul investițional. Max. 20% din active pot fi investite pe pieţele emergente. Max. 15% din active pot fi plasate în depozite și / sau pot fi investite în instrumente de piață monetară și / sau (până la 10% din active) în fonduri de piața monetară. În conformitate cu Legea privind impozitarea investițiilor în Germania (GITA), subunitatea se clasifică drept "fond de acțiuni" deoarece cel puțin 70% din activele sale sunt investite fizic în mod permanent într-o participație conform art. 2 Secțiunea 8 GITA. Valoarea Fondului și sumele distribuite anual investitorilor săi depind direct de valoarea titlurilor deținute în portofoliul Fondului și de a dividendelor plătite pentru aceste titluri. Fondul accesat prin programul investițional promovează, printre altele, caracteristici de mediu sau sociale și ia în considerare principalele efecte negative, așa cum acestea sunt definite în reglementările SFDR. Informații despre criteriile de sustenabilitate ale fondului (SFDR) sunt furnizate de administratorul de fond și pot fi accesate de la adresa: https://www.allianztiriac.ro/content/dam/onemarketing/cee/azro/documente/rapoarte/Raportare_pre-contractuala.pdf, tabelul "Link-uri utile către site-urile administratorilor de fonduri".

Investitor individual vizat

Programul investițional și respectiv fondul accesat la data curentă, este destinat investitorilor individuali care dețin cunoștințe de bază și / sau care au experiență în domeniul produselor financiare. Potențialii investitori ar trebui să poată suporta o pierdere financiară, fără a fi preocupați de protecția capitalului şi să aibă un orizont de investiții pe termen lung.

Care sunt riscurile și ce aș 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 încasați anticipat şi puteți primi o sumă mai mică. Va trebui să plătiți costuri suplimentare semnificative pentru încasarea anticipată. Este posibil să fiți nevoit să vindeți la un preț care influențează în mod semnificativ suma primită înapoi.



Am încadrat acest produs în clasa de risc 5 din 7, care este o clasă medie spre ridicată de risc. Aceasta înseamnă că pierderile potențiale asociate performanței viitoare vor avea un nivel de risc mediu spre ridicat și că este mai probabil ca deteriorarea condițiilor de piață să afecteze capacitatea noastră de a efectua plăți către dumneavoastră. Clasa de risc nu este garantată și se poate schimba în viitor. Chiar și cea mai mică categorie 1 nu înseamnă o investiție fără riscuri. Programul investițional are un risc de lichiditate scăzut. Acest produs nu include nicio protecție împotriva performanței viitoare a pieței și, prin urmare, puteți pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta.

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. 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 ați 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 ieșiți din investiție mai devreme decât perioada de deținere recomandată veți fi nevoit(ă) să plătiți costuri suplimentare.

Perioada de deținere recomandată:		**10 ani**		
Exemplu de investiție:		**10.000 EUR**		
		Dacă ieșiți după 1 an	**Dacă ieșiți după 5 ani**	**Dacă ieșiți după 10 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***	4.099 EUR	1.999 EUR	856 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	- 59,01 %	- 27,53 %	- 21,79 %
Scenariul nefavorabil	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	6.665 EUR	9.612 EUR	9.806 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	- 33,35 %	- 0,79 %	- 0,20 %
Scenariul moderat	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	11.242 EUR	16.185 EUR	26.159 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	12,42 %	10,11 %	10,09 %
Scenariul favorabil	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	14.902 EUR	25.090 EUR	37.337 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	49,02 %	20,20 %	14,08 %
Suma investită în timp		10.000 EUR	10.000 EUR	10.000 EUR

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 EUR

	Dacă ieșiți după 1 an	Dacă ieșiți după 5 ani	Dacă ieșiți după 10 ani
Total costuri			
- Opțiuni de investiții	314 EUR	2.443 EUR	8.495 EUR
Impactul anual al costurilor (*)			
- Opțiuni de investiții	3,14 %	3,14 %	3,14 %

(*) 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 13,2 % înainte de deducerea costurilor și la 10,1 % 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 10 ani	
Costuri de intrare	0 % din primele pe care le plătiți	Opțiuni de investiții	0 %
Costuri de ieșire	0 % din investiția dumneavoastră înainte de a vă fi plătită	Opțiuni de investiții	0 %
Costuri curente luate în fiecare an			
Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de operare	3,14 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultimul an.	Opțiuni de investiții	3,14 %
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	Opțiuni de investiții	0,0 %
Costuri accesorii suportate în condiții specifice			
Comisioane de performanță	Nu există comision de performanță pentru acest produs	Opțiuni de investiții	N/A

Allianz Țiriac

Document cu informații esențiale

World Equity

Primă eșalonată, EUR
cod: mK.WEQ.r.EUR.fnd.14
Data creării documentului: 01.11.2024

În ce constă acest produs?

Tip
World Equity este un program investițional, denominat în EUR, ce investește pe piețele internaționale de capital în fonduri de acțiuni. La data curentă fondul de investiții accesat este DWS Top Dividende, un fond de investiții sub jurisdicție germană, administrat de Deutsche Asset Management Investment GmbH.

Obiective
World Equity oferă investitorilor oportunitatea de a investi pe piețele internaționale de capital în instrumente financiare cu risc ridicat de tipul acțiunilor. Obiectivul politicii de investiții al fondului accesat este de a obține o apreciere susținută a capitalului pe termen mediu și lung. Pentru a realiza acest lucru, fondul investește în principal în acțiuni ale companiilor din jurisdicția fondului sau din alte jurisdicții, de la care se așteaptă o rată a dividendului peste medie. Criteriile cu importanță decisivă în selectarea acțiunilor în care investește fondul sunt următoarele: randamentul dividendului peste media pieței, sustenabilitatea randamentului dividendului și a creșterii valorii acțiunii, creșterea istorică și viitoare a profiturilor, rata prețului pe profitul acțiunii. Cu toate acestea, randamentul dividendului nu trebuie neapărat să depășească media pieței. În acest context, selectarea investițiilor individuale este în responsabilitatea managementului fondului. Câştigul realizat de fond se reflectă în valoarea zilnică a activului net pe unitatea de fond și de eventualele venituri distribuite investitorilor. Fondul accesat prin programul investițional promovează, printre altele, caracteristici de mediu sau sociale și ia în considerare principalele efecte negative, așa cum acestea sunt definite în reglementările SFDR. Informații despre criteriile de sustenabilitate ale fondului (SFDR) sunt furnizate de administratorul de fond și pot fi accesate de la adresa:
https://www.allianztiriac.ro/content/dam/onemarketing/cee/azro/documente/rapoarte/Raportare_pre-contractuala.pdf, tabelul "Link-uri utile către site-urile administratorilor de fonduri".

Investitor individual vizat
Programul investițional și respectiv fondul accesat la data curentă, este destinat investitorilor individuali care dețin cunoștințe de bază și / sau care au experiență în domeniul produselor financiare. Potențialii investitori ar trebui să poată suporta o pierdere financiară, fără a fi preocupați de protecția capitalului și să aibă un orizont de investiții pe termen mediu.

Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?



Indicator de risc
Indicatorul de risc presupune păstrarea produsului pe perioada de deținere recomandată, de 5 ani. Riscul real poate varia semnificativ dacă încasați anticipat şi puteți primi o sumă mai mică. Va trebui să plătiți costuri suplimentare semnificative pentru încasarea anticipată. Este posibil să fiți nevoit să vindeți la un preț care influențează în mod semnificativ suma primită înapoi.



Am încadrat acest produs în clasa de risc 3 din 7, care este o clasă scăzută spre medie de risc. Aceasta înseamnă că pierderile potențiale asociate performanței viitoare vor avea un nivel de risc mediu spre scăzut și că este puțin probabil ca deteriorarea condițiilor de piață să afecteze capacitatea noastră de a efectua plăți către dumneavoastră. Clasa de risc nu este garantată și se poate schimba în viitor. Chiar și cea mai mică categorie 1 nu înseamnă o investiție fără riscuri. Programul investițional are risc un de lichiditate scăzut. World Equity este supus riscului de preț al acțiunilor, riscurilor din strategiile de dividende sau riscurilor de curs de schimb. Acest

produs nu include nicio protecție împotriva performanței viitoare a pieței și, prin urmare, puteți pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta.

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. 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 5 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 5 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: **Exemplu de investiție:**		**5 ani** **1.000 EUR pe an**	
		Dacă ieșiți după 1 an	**Dacă ieșiți după 5 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***	531 EUR	2.711 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	- 46,89 %	- 19,75 %
Scenariul nefavorabil	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	869 EUR	5.042 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	- 13,12 %	0,28 %
Scenariul moderat	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	1.048 EUR	5.804 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	4,79 %	5,01 %
Scenariul favorabil	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	1.253 EUR	6.258 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	25,32 %	7,58 %
Suma investită în timp		1.000 EUR	5.000 EUR

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 1.000 EUR pe an

	Dacă ieșiți după 1 an	**Dacă ieșiți după 5 ani**
Total costuri		
- Opțiuni de investiții	27 EUR	487 EUR
Impactul anual al costurilor (*)		
- Opțiuni de investiții	2,74 %	2,74 %

(*) 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 7,8 % înainte de deducerea costurilor și la 5,0 % 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 5 ani	
Costuri de intrare	0 % din primele pe care le plătiți	Opțiuni de investiții	0 %
Costuri de ieșire	0 % din investiția dumneavoastră înainte de a vă fi plătită	Opțiuni de investiții	0 %
Costuri curente luate în fiecare an			
Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de operare	2,74 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultimul an.	Opțiuni de investiții	2,74 %
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	Opțiuni de investiții	0,0 %
Costuri accesorii suportate în condiții specifice			
Comisioane de performanță	Nu există comision de performanță pentru acest produs	Opțiuni de investiții	N/A

Allianz Țiriac

Document cu informații esențiale

World Equity

Primă unică, EUR
cod: mK.WEQ.s.EUR.fnd.14
Data creării documentului: 01.11.2024

În ce constă acest produs?

Tip
World Equity este un program investițional, denominat în EUR, ce investește pe pieţele internaționale de capital în fonduri de acțiuni. La data curentă fondul de investiții accesat este DWS Top Dividende, un fond de investiții sub jurisdicție germană, administrat de Deutsche Asset Management Investment GmbH.

Obiective
World Equity oferă investitorilor oportunitatea de a investi pe pieţele internaționale de capital în instrumente financiare cu risc ridicat de tipul acțiunilor. Obiectivul politicii de investiții al fondului accesat este de a obține o apreciere susținută a capitalului pe termen mediu și lung. Pentru a realiza acest lucru, fondul investește în principal în acțiuni ale companiilor din jurisdicția fondului sau din alte jurisdicții, de la care se așteaptă o rată a dividendului peste medie. Criteriile cu importanță decisivă în selectarea acțiunilor în care investește fondul sunt următoarele: randamentul dividendului peste media pieței, sustenabilitatea randamentului dividendului și a creșterii valorii acțiunii, creșterea istorică și viitoare a profiturilor, rata prețului pe profitul acțiunii. Cu toate acestea, randamentul dividendului nu trebuie neapărat să depășească media pieței. În acest context, selectarea investițiilor individuale este în responsabilitatea managementului fondului. Câştigul realizat de fond se reflectă în valoarea zilnică a activului net pe unitatea de fond și de eventualele venituri distribuite investitorilor. Fondul accesat prin programul investițional promovează, printre altele, caracteristici de mediu sau sociale și ia în considerare principalele efecte negative, așa cum acestea sunt definite în reglementările SFDR. Informații despre criteriile de sustenabilitate ale fondului (SFDR) sunt furnizate de administratorul de fond și pot fi accesate de la adresa:
https://www.allianztiriac.ro/content/dam/onemarketing/cee/azro/documente/rapoarte/Raportare_pre-contractuala.pdf, tabelul "Link-uri utile către site-urile administratorilor de fonduri".

Investitor individual vizat
Programul investițional și respectiv fondul accesat la data curentă, este destinat investitorilor individuali care dețin cunoștințe de bază și / sau care au experiență în domeniul produselor financiare. Potențialii investitori ar trebui să poată suporta o pierdere financiară, fără a fi preocupați de protecția capitalului și să aibă un orizont de investiții pe termen mediu.

Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?



Indicator de risc
Indicatorul de risc presupune păstrarea produsului pe perioada de deținere recomandată, de 5 ani. Riscul real poate varia semnificativ dacă încasați anticipat şi puteți primi o sumă mai mică. Va trebui să plătiți costuri suplimentare semnificative pentru încasarea anticipată. Este posibil să fiți nevoit să vindeți la un preț care influențează în mod semnificativ suma primită înapoi.



Am încadrat acest produs în clasa de risc 3 din 7, care este o clasă scăzută spre medie de risc. Aceasta înseamnă că pierderile potențiale asociate performanței viitoare vor avea un nivel de risc mediu spre scăzut și că este puțin probabil ca deteriorarea condițiilor de piață să afecteze capacitatea noastră de a efectua plăți către dumneavoastră. Clasa de risc nu este garantată și se poate schimba în viitor. Chiar și cea mai mică categorie 1 nu înseamnă o investiție fără riscuri. Programul investițional are risc un de lichiditate scăzut. World Equity este supus riscului de preț al acțiunilor, riscurilor din strategiile de dividende sau riscurilor de curs de schimb. Acest

produs nu include nicio protecție împotriva performanței viitoare a pieței și, prin urmare, puteți pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta.

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. 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 5 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 5 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: **Exemplu de investiție:**		**5 ani** **10.000 EUR**	
		Dacă ieșiți după 1 an	**Dacă ieșiți după 5 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***	5.311 EUR	3.328 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	- 46,89 %	- 19,75 %
Scenariul nefavorabil	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	8.688 EUR	10.142 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	- 13,12 %	0,28 %
Scenariul moderat	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	10.479 EUR	12.771 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	4,79 %	5,01 %
Scenariul favorabil	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	12.532 EUR	14.408 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	25,32 %	7,58 %
Suma investită în timp		10.000 EUR	10.000 EUR

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 EUR

	Dacă ieșiți după 1 an	**Dacă ieșiți după 5 ani**
Total costuri		
- Opțiuni de investiții	274 EUR	1.757 EUR
Impactul anual al costurilor (*)		
- Opțiuni de investiții	2,74 %	2,74 %

(*) 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 7,8 % înainte de deducerea costurilor și la 5,0 % 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 5 ani	
Costuri de intrare	0 % din primele pe care le plătiți	Opțiuni de investiții	0 %
Costuri de ieșire	0 % din investiția dumneavoastră înainte de a vă fi plătită	Opțiuni de investiții	0 %
Costuri curente luate în fiecare an			
Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de operare	2,74 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultimul an.	Opțiuni de investiții	2,74 %
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	Opțiuni de investiții	0,0 %
Costuri accesorii suportate în condiții specifice			
Comisioane de performanță	Nu există comision de performanță pentru acest produs	Opțiuni de investiții	N/A

Allianz Țiriac

Document cu informații esențiale

Conservator

Primă unică, EUR
cod: mK.CON.s.EUR.fnd.12
Data creării documentului: 01.11.2024

În ce constă acest produs?

Tip
Conservator este un program investițional, denominat în EUR, ce investește în fonduri diversificate de pe piețele internaționale (cu preponderență din Europa de Vest) cu pondere mai mică în acțiuni. La data curentă fondul de investiții accesat este Allianz Invest ESG Konservativ, administrat de Allianz Invest KAGmbH, Austria.
Acesta este un fond UCITS (OPCVM) în conformitate cu Directiva europeană 2009/65 / CE. Fondul este constituit în Austria și supravegheat de FMA, autoritatea de reglementare financiară din Austria. Fondul a fost înființat pentru funcționarea pe o perioadă nedeterminată de timp fiind deținut în mod mutual de investitorii săi. Societatea de administrare poate revoca managementul fondului în conformitate cu regulile acestuia. În acest caz, societatea de administrare / depozitarul desemnat al fondului fie va încredința conducerea unui alt administrator, fie depozitarul desemnat al fondului va lichida fondul și va distribui veniturile realizate investitorilor săi.

Obiective
Urmărind o strategie conservatoare, obiectivul acestui program investițional este de a oferi clienților oportunitatea de a investi pe piețele financiare internaționale, atat în instrumente financiare cu risc scăzut (obligațiuni), cât și, într-o pondere mică, în instrumente financiare cu risc ridicat (acțiuni). Companiile și instituțiile guvernamentale emitente sunt predominant din Europa de Vest. Obiectivul fondului accesat este să obțină o apreciere a valorii în condițiile în care obiectivele sale sunt securitatea capitalului și lichiditatea activelor. Cel puțin 51% din activele fondului sunt investite în piața monetară internațională şi în fonduri de venit fix, iar până la 30% din active în acțiuni internaționale. Fondul investește în titluri de stat cu rating bun sau foarte bun, având maturități pe termen scurt sau mediu. Totuşi, fondul poate investi şi în alte obligațiuni sau titluri de debit securitizate precum obligațiunile corporatiste cu grad investițional, dar şi în obligațiuni cu rating ridicat spre foarte ridicat, iar într-o măsură scăzută în obligațiuni fără grad investițional din piețe emergente. Fondul accesat prin programul investițional promovează, printre altele, caracteristici de mediu sau sociale, dar 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 fondul investește. Informații despre criteriile de sustenabilitate ale fondului (SFDR) sunt furnizate de administratorul de fond și pot fi accesate de la adresa: https://www.allianztiriac.ro/content/dam/onemarketing/cee/azro/documente/rapoarte/Raportare_pre-contractuala.pdf, tabelul "Link-uri utile către site-urile administratorilor de fonduri".

Investitor individual vizat
Programul investițional și respectiv fondul accesat la data curentă, este destinat investitorilor individuali care dețin cunoștințe de bază și / sau care au experiență în domeniul produselor financiare. Potențialii investitori ar trebui să poată suporta o pierdere financiară, fără a fi preocupați de protecția capitalului și să aibă un orizont de investiții pe termen scurt.

Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?



Indicator de risc
Indicatorul de risc presupune păstrarea produsului pe perioada de deținere recomandată, de 3 ani. Riscul real poate varia semnificativ dacă încasați anticipat şi puteți primi o sumă mai mică. Va trebui să plătiți costuri suplimentare semnificative pentru încasarea anticipată. Este posibil să fiți nevoit să vindeți la un preț care influențează în mod semnificativ suma primită înapoi.



Am încadrat acest produs în clasa de risc 2 din 7, care este o clasă scăzută de risc. Aceasta înseamnă că pierderile potențiale asociate performanței viitoare vor avea un nivel de risc scăzut și că este foarte puțin probabil ca deteriorarea condițiilor de piață să afecteze capacitatea noastră de a efectua plăți către dumneavoastră. Clasa de risc nu este garantată și se poate schimba în viitor. Chiar și cea mai mică categorie 1 nu înseamnă o investiție fără riscuri. Programul investițional are un risc de lichiditate scăzut. Acest produs nu include nicio protecție împotriva performanței viitoare a pieței și, prin urmare, puteți pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta.

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. 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 3 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 3 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:	**3 ani**	
Exemplu de investiție:	**10.000 EUR**	
	Dacă ieșiți după 1 an	**Dacă ieșiți după 3 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***	8.329 EUR	8.168 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	- 16,71 %	- 6,52 %
Scenariul nefavorabil	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	8.329 EUR	9.067 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	- 16,71 %	- 3,21 %
Scenariul moderat	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	10.176 EUR	10.409 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	1,76 %	1,34 %
Scenariul favorabil	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	11.637 EUR	11.700 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	16,37 %	5,37 %
Suma investită în timp		10.000 EUR	10.000 EUR

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 EUR

	Dacă ieșiți după 1 an	Dacă ieșiți după 3 ani
Total costuri		
- Opțiuni de investiții	297 EUR	942 EUR
Impactul anual al costurilor (*)		
- Opțiuni de investiții	2,97 %	2,97 %

(*) 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 4,3 % înainte de deducerea costurilor și la 1,3 % 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 3 ani	
Costuri de intrare	0 % din primele pe care le plătiți	Opțiuni de investiții	0 %
Costuri de ieșire	0 % din investiția dumneavoastră înainte de a vă fi plătită	Opțiuni de investiții	0 %
Costuri curente luate în fiecare an			
Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de operare	2,97 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultimul an.	Opțiuni de investiții	2,97 %
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	Opțiuni de investiții	0,0 %
Costuri accesorii suportate în condiții specifice			
Comisioane de performanță	Nu există comision de performanță pentru acest produs	Opțiuni de investiții	N/A

Allianz Țiriac

Document cu informații esențiale

US Equity

Primă unică, USD
cod: mK.USE.s.USD.fnd.13
Data creării documentului: 01.11.2024

În ce constă acest produs?

Tip

US Equity este un program investițional, denominat în USD, ce investește pe piața de capital din SUA în fonduri de acțiuni. La data curentă fondul de investiții accesat este Lyxor S&P 500 UCITS ETF - Dist (USD), administrat de Amundi Asset Management.

Obiective

US Equity oferă investitorilor oportunitatea de a investi pe piața de capital din SUA în instrumente financiare cu risc ridicat de tipul acțiunilor. Lyxor S&P 500 UCITS ETF - Dist (USD) este un fond tranzacționat la bursă conform OPCVM, care își propune să urmărească indicele de referință S&P 500 Net Total Return Index. S&P 500 Net Total Return Index include cele mai importante 500 de companii industriale americane și reflectă performanța lor, cât mai exact posibil. ETF-urile Amundi Asset Management sunt instrumente investiționale eficiente, listate, care oferă investitorilor acces transparent, lichid și rentabil la expunerea indicelui de referință. Deținerea de unități ale fondului implică un risc similar cu deținerea unui fond de 100% acțiuni, întrucât indicele care stă la baza fondului este un indice de acțiuni. Fondul 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 pieţele unde fondul investește. Informații despre criteriile de sustenabilitate ale fondului (SFDR) sunt furnizate de administratorul de fond pe website-ul său: https://about.amundi.com/esg-documentation .

Investitor individual vizat

Programul investițional și respectiv fondul accesat la data curentă, sunt destinate investitorilor individuali care dețin cunoștințe de bază, avansate sau extinse, în domeniul produselor financiare.

Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?



Indicator de risc

Indicatorul de risc presupune păstrarea produsului pe perioada de deținere recomandată, de 5 ani. Riscul real poate varia semnificativ dacă încasați anticipat şi puteți primi o sumă mai mică. Va trebui să plătiți costuri suplimentare semnificative pentru încasarea anticipată. Este posibil să fiți nevoit să vindeți la un preț care influențează în mod semnificativ suma primită înapoi.



Am încadrat acest produs în clasa de risc 5 din 7, care este o clasă medie spre ridicată de risc. Aceasta înseamnă că pierderile potențiale asociate performanței viitoare vor avea un nivel de risc mediu spre ridicat și că este mai probabil ca deteriorarea condițiilor de piață să afecteze capacitatea noastră de a efectua plăți către dumneavoastră. Clasa de risc nu este garantată și se poate schimba în viitor. Chiar și cea mai mică categorie 1 nu înseamnă o investiție fără riscuri. Programul investițional are un risc de lichiditate scăzut. US Equity este supus unor riscuri importante generate de utilizarea instrumentelor derivate sau unor riscuri operaționale, chiar dacă acestea nu au nicio influență directă asupra clasificării programului. Acest produs nu include nicio protecție împotriva performanței viitoare a pieței și, prin urmare, puteți pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta.

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. 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 5 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 5 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: **Exemplu de investiție:**		**5 ani** **10.000 USD**	
		Dacă ieșiți după 1 an	**Dacă ieșiți după 5 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***	5.070 USD	3.069 USD
	Randamentul mediu în fiecare an	- 49,30 %	- 21,04 %
Scenariul nefavorabil	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	8.661 USD	10.608 USD
	Randamentul mediu în fiecare an	- 13,39 %	1,19 %
Scenariul moderat	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	11.155 USD	19.022 USD
	Randamentul mediu în fiecare an	11,55 %	13,72 %
Scenariul favorabil	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	14.407 USD	22.329 USD
	Randamentul mediu în fiecare an	44,07 %	17,43 %
Suma investită în timp		10.000 USD	10.000 USD

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 după 5 ani**
Total costuri		
- Opțiuni de investiții	136 USD	1.165 USD
Impactul anual al costurilor (*)		
- Opțiuni de investiții	1,36 %	1,36 %

(*) 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 15,1 % înainte de deducerea costurilor și la 13,7 % 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 5 ani	
Costuri de intrare	0 % din primele pe care le plătiți	Opțiuni de investiții	0 %
Costuri de ieșire	0 % din investiția dumneavoastră înainte de a vă fi plătită	Opțiuni de investiții	0 %
Costuri curente luate în fiecare an			
Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de operare	1,36 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultimul an.	Opțiuni de investiții	1,36 %
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	Opțiuni de investiții	0,0 %
Costuri accesorii suportate în condiții specifice			
Comisioane de performanță	Nu există comision de performanță pentru acest produs	Opțiuni de investiții	N/A

DOCUMENT CU INFORMAȚII ESENȚIALE
Partener
primă eșalonată, RON **06.08.2024**

Allianz Țiriac

cod: PK.PRT.r.RON.g01.11

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

Partener oferit de Allianz-Țiriac 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: 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 06.08.2024.

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 tradițională de viață cu participare la profit.
TERMEN Flexibil. Maturitatea contractului este stabilită de dumneavoastră în baza ofertei de asigurare și a condițiilor contractuale.
OBIECTIVE Economisirea pe termen lung și oferirea de protecție pe parcursul derulării contractului de asigurare. Strategia investițională aferentă acestui produs este una cu risc scăzut, inclusă în produs și nu poate fi alterată pe parcursul asigurării. Timpul de execuție este garantat în contract. Allianz-Țiriac Asigurări S.A. (AZT) investește activele contului său general conform prevederilor legale aplicabile, într-un mix diversificat de active, ceea ce minimizează impactul potențialelor riscuri legate de sustenabilitate în cadrul societăților unice sau al investițiilor. Acest lucru este asigurat, de asemenea, prin intermediul sistemelor interne de gestionare a riscurilor, care includ limitări asupra claselor de active și emitenților. În cele din urmă, variațiile valorilor activelor nu afectează imediat randamentele cumulative ale produselor de asigurare, atât timp cât există suficiente rezerve, de exemplu rezerve pentru bonusuri viitoare. Acest produs 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 acest produs investește. 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 persoanelor interesate atât de acoperirea oferită de asigurarea în caz de deces, cât și de economisirea în vederea pensionării.
BENEFICII ȘI COSTURI ALE ASIGURARII Asigurarea tradițională de viață cu participare la profit oferă beneficii atât atunci când contractul ajunge la maturitate, cât și în caz de deces al Asiguratului.
Valoarea beneficiilor este indicată în secțiunea "Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?". Toate cifrele din exemplu sunt calculate pentru un client în vârstă de 40 de ani, care încheie un contract cu termen de 10 ani, cu 10 plăți de prime anuale în valoare de 1.000 RON (în total 10.000 RON).
Prima de risc de deces este independentă de sexul Asiguratului și depinde de vârsta persoanei asigurate și tabela de mortalitate a populației României, durata asigurării, suma asigurată, dobânda tehnică anuală folosită în produs, în exemplul nostru fiind în medie de 1.3% din prima anuală.
Beneficiul de maturitate: Valoarea cumulată a sumei asigurate, a fondului de participare la profit și a bonusului de fidelitate, din care sunt deduse datoriile în baza contractului de asigurare, cuvenită beneficiarilor în caz de supraviețuire.
Beneficiul în caz de deces: Indemnizația pentru deces reprezintă valoarea cumulată dintre suma asigurată, fondul de participare la profit aflat în evidențele Asigurătorului aferente contractului de asigurare după rezilierea acestuia și bonusul de fidelitate, minus eventuale datorii în baza contractului de asigurare, cuvenită beneficiarilor în cazul decesului Asiguratului.
Valoarea de răscumpărare: În caz de răscumpărare se plătește valoarea de răscumpărare, care este egală cu valoarea rezervei, diminuată cu taxele de răscumpărare, precum și cu orice datorie în baza contractului de asigurare.
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 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 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 încasați anticipat și puteți primi o sumă mai mică. Va trebui să plătiți costuri suplimentare semnificative pentru încasarea anticipată. Este posibil să fiți nevoit 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.
Am încadrat acest produs la clasa de risc 2 din 7, aceasta fiind o clasă de risc scăzut.
Aceasta înseamnă că pierderile potențiale asociate performanței viitoare vor avea un nivel de risc scăzut și că este foarte puțin probabil ca deteriorarea condițiilor de piață să afecteze capacitatea noastră de a efectua plăți către dumneavoastră. Clasa de risc nu este garantată și se poate schimba în viitor. Chiar și cea mai mică categorie 1 nu înseamnă o investiție fără riscuri. Produsul are un risc de lichidate scăzut.
Aveți posibilitatea să încheiați contractul mai devreme de termenul final stabilit prin contract. Dacă răscumpărați contractul într-un stadiu incipient, riscul real poate diferi semnificativ și puteți primi o sumă mai mică decât cea plătită.
Indicatorul global de risc vă ajută să evaluați riscul asociat cu acest produs, comparativ cu alte produse. Acesta arată cât de mare este probabilitatea de a nu beneficia de sume acordate adițional cumpărând acest produs, deoarece piețele în care se investesc activele sunt în curs de dezvoltare sau nu avem posibilitatea de a vă plăti sumele cuvenite.

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 10 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 10 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:		**10 ANI**		
EXEMPLU DE INVESTIȚIE:		**1.000 RON pe an**		
PRIMA DE ASIGURARE:		**1.000 RON pe an**		
		Dacă ieșiți după 1 an	**Dacă ieșiți după 5 ani**	**Dacă ieșiți după 10 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**	0 RON	4.020 RON	9.460 RON
	Randamentul mediu în fiecare an	N/A	- 7,2 %	- 1,0 %
Scenariul nefavorabil	**Ce ați putea obține după deducerea costurilor**	0 RON	4.020 RON	10.370 RON
	Randamentul mediu în fiecare an	N/A	- 7,2 %	0,7 %
Scenariul moderat	**Ce ați putea obține după deducerea costurilor**	0 RON	4.020 RON	10.440 RON
	Randamentul mediu în fiecare an	N/A	- 7,2 %	0,8 %
Scenariul favorabil	**Ce ați putea obține după deducerea costurilor**	0 RON	4.020 RON	10.540 RON
	Randamentul mediu în fiecare an	N/A	- 7,2 %	0,9 %
Suma investită în timp		1.000 RON	5.000 RON	10.000 RON
Scenariul în caz de deces				
Eveniment asigurat	**Ce ar putea obține beneficiarii dumneavoastră după costuri**	9.470 RON	9.700 RON	10.440 RON
Valoarea primei de asigurare în timp		1.000 RON	5.000 RON	10.000 RON

CE SE ÎNTÂMPLĂ DACĂ ALLIANZ-ȚIRIAC ASIGURĂRI S.A. NU ESTE ÎN MĂSURĂ SĂ PLĂTEASCĂ ?

În caz de constatare a insolvabilității Asigurătorului :
- 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 şi al Beneficiului de maturitate nu sunt garantate, fiind supuse riscului de piaţă şi riscului de credit aferente fondurilor accesate de programele investiţionale în care Contractantul deţine unităţi în baza contractului de asigurare, riscuri preluate şi asumate în totalitate de Contractant. Astfel, Contractantul se poate confrunta cu o pierdere financiară prin neîndeplinirea obligaţiilor de plată de către administratorul fondului, indicat în Documentul cu Informaţii Esenţiale aferent programului de investiţii 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 deținеți 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 1.000 RON pe an

	Dacă ieșiți după 1 an	**Dacă ieșiți după 5 ani**	**Dacă ieșiți după 10 ani**
Total costuri	1.019 RON	1.417 RON	1.248 RON
Impactul anual al costurilor (*)	101,9 %	10,0 %	2,0 %

(*) 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 2,8 % înainte de deducerea costurilor și de la 0,8 % 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 10 ani**	
Costuri de intrare	0,0 % din primele pe care le plătiți	Contract de asigurare	0,0 %
Costuri de ieșire	0,0 % din investiția dumneavoastră înainte de a vă fi plătită	Contract de asigurare	0,0 %
Costuri curente luate în fiecare an			
Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de operare	2,0 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultimul an.	Contract de asigurare	2,0 %
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	Contract de asigurare	0,0 %
Costuri accesorii suportate în condiții specifice			
Comisioane de performanță	Nu există comision de performanță pentru acest produs	Contract de asigurare Opțiuni de investiții	N/A N/A

Costurile reale pot depinde de opţiunea de investiţii aleasă şi de randamentul viitor al acesteia, dar şi de exercitarea anumitor opţiuni disponibile.

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

PERIOADA DE DEȚINERE RECOMANDATĂ: 10 ANI

Acesta este un produs pe durată medie sau lungă, de aceea recomandăm clienţilor să-l contracteze pentru cel puţin 10 ani şi să-l menţină în vigoare pe întreaga durată, până la maturitate.
Asigurărorul 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. Valoarea primită depinde de momentul răscumpărării și de taxa de răscumpărare aplicată, iar în cazul unei rezilieri premature, valoarea de răscumpărare poate fi semnificativ mai mică decât suma primelor plătite.

CUM POT SĂ DEPUN O RECLAMAȚIE?

În vederea rezolvării pe cale amiabilă a reclamaţiilor formulate de clientul asigurat sau de beneficiarii contractului de asigurare, vă rugăm să transmiteţi o reclamaţie la oricare din adresele: 1.Poştă/Registratură pe adresa Strada Buzești, nr. 82-94, etajele 3, 4, 12, Sector 1, 011017, Bucureşti, România; 2.E-mail: reclamatii@allianztiriac.ro; 3.Fax: 021.208.22.11; 4.Site: www.allianztiriac.ro, la rubricile Contact şi Reclamaţii; 5.Telefon: 021.201.91.00 de luni până vineri între orele 8:00-20:00.
De asemenea, aveţi posibilitatea să adresaţi reclamaţii 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-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 investiţii bazat pe asigurări, Asigurătorul pune la dispoziţia clientului, conform cerinţelor legale în vigoare:
• Documentele cu informaţii esenţiale (KID) valabile pentru produs şi pentru programele investiţionale disponibile prin acesta, inclusiv pe website-ul său la adresa de internet https://www.allianztiriac.ro/ro_RO/documente-utile.html ;
• Documente cu informaţii personalizate asupra produsului solicitat, inclusiv condiţiile de asigurare.

DOCUMENT CU INFORMAȚII ESENȚIALE
Zâmbet
primă eșalonată, RON **06.08.2024**

Allianz Țiriac

cod: PK.ZMB.r.RON.g01.11

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

Zâmbet oferit de Allianz-Țiriac 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: 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 06.08.2024.

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 tradițională de viață cu participare la profit.
TERMEN Flexibil. Maturitatea contractului este stabilită de dumneavoastră în baza ofertei de asigurare și a condițiilor contractuale.

OBIECTIVE Economisirea pe termen lung și oferirea de protecție pe parcursul derulării contractului de asigurare. Strategia investițională aferentă acestui produs este una cu risc scăzut, inclusă în produs și nu poate fi alterată pe parcursul asigurării. Timpul de execuție este garantat în contract. Allianz-Țiriac Asigurări S.A. (AZT) investește activele contului său general conform prevederilor legale aplicabile, într-un mix diversificat de active, ceea ce minimizează impactul potențialelor riscuri legate de sustenabilitate în cadrul societăților unice sau al investițiilor. Acest lucru este asigurat, de asemenea, prin intermediul sistemelor interne de gestionare a riscurilor, care includ limitări asupra claselor de active și emitenților. În cele din urmă, variațiile valorilor activelor nu afectează imediat randamentele cumulative ale produselor de asigurare, atât timp cât există suficiente rezerve, de exemplu rezerve pentru bonusuri viitoare. Acest produs 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 acest produs investește. 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 persoanelor interesate atât de acoperirea oferită de asigurarea în caz de deces, cât și de economisirea pentru copii.

BENEFICII ȘI COSTURI ALE ASIGURĂRII Asigurarea tradițională de viață cu participare la profit oferă beneficii atât atunci când contractul ajunge la maturitate, cât și în caz de deces al Asiguratului.
Valoarea beneficiilor este indicată în secțiunea "Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?". Toate cifrele din exemplu sunt calculate pentru un client în vârstă de 40 de ani, care încheie un contract cu termen de 10 ani, cu 10 plăți de prime anuale în valoare de 1.000 RON (în total 10.000 RON).
Prima de risc de deces este independentă de sexul Asiguratului și depinde de vârsta persoanei asigurate și tabela de mortalitate a populaţiei României, durata asigurării, suma asigurată, dobânda tehnică anuală folosită în produs, în exemplul nostru fiind în medie de 1.3% din prima anuală.
Beneficiul de maturitate: La maturitate, Beneficiarul primește beneficiile garantate plus beneficiul investițional aferent participării la profit.
Beneficiul în caz de deces: În caz de deces al Asiguratului, Asigurătorul va transforma contractul într-un contract liber de plata primelor și va plăti Beneficiarului la maturitate beneficiile garantate plus beneficiul investițional aferent participării la profit.
Valoarea de răscumpărare: În caz de răscumpărare se plătește valoarea de răscumpărare, care este egală cu valoarea rezervei, diminuată cu taxele de răscumpărare, precum și cu orice datorie în baza contractului de asigurare.
Asigurătorul poate rezilia unilateral contractul pentru declaraţii incorecte/incomplete ale Contractantului și/sau Asiguratului sau, conform dispoziţiilor legale sau a sancţiunilor internaţionale, la data constatării acestor situaţii. 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 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 încasaţi anticipat şi puteţi primi o sumă mai mică. Va trebui să plătiți costuri suplimentare semnificative pentru încasarea anticipată. Este posibil să fiți nevoit 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.
Am încadrat acest produs la clasa de risc 2 din 7, aceasta fiind o clasă de risc scăzut.
Aceasta înseamnă că pierderile potențiale asociate performanței viitoare vor avea un nivel de risc scăzut și că este foarte puțin probabil ca deteriorarea condițiilor de piață să afecteze capacitatea noastră de a efectua plăți către dumneavoastră. Clasa de risc nu este garantată și se poate schimba în viitor. Chiar și cea mai mică categorie 1 nu înseamnă o investiție fără riscuri. Produsul are un risc de lichidate scăzut.
Aveți posibilitatea să încheiați contractul mai devreme de termenul final stabilit prin contract. Dacă răscumpărați contractul într-un stadiu incipient, riscul real poate diferi semnificativ și puteți primi o sumă mai mică decât cea plătită.
Indicatorul global de risc vă ajută să evaluați riscul asociat cu acest produs, comparativ cu alte produse. Acesta arată cât de mare este probabilitatea de a nu beneficia de sume acordate adițional cumpărând acest produs, deoarece piețele în care se investesc activele sunt în curs de dezvoltare sau nu avem posibilitatea de a vă plăti sumele cuvenite.

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, şi deasemenea, costurile consultantului sau distribuitorului dumneavoastră. Cifrele nu iau în considerare situaţia dumneavoastră fiscală, care poate afecta, deasemenea, suma pe care o primiţi.
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 ați 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 ieșiți din investiție mai devreme decât perioada de deținere recomandată veți fi nevoit(ă) să plătiți costuri suplimentare.

PERIOADA DE DEȚINERE RECOMANDATĂ:		**10 ANI**		
EXEMPLU DE INVESTIȚIE:		**1.000 RON pe an**		
PRIMA DE ASIGURARE:		**1.000 RON pe an**		
		Dacă ieșiți după 1 an	**Dacă ieșiți după 5 ani**	**Dacă ieșiți după 10 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**	0 RON	4.020 RON	9.460 RON
	Randamentul mediu în fiecare an	N/A	- 7,2 %	- 1,0 %
Scenariul nefavorabil	**Ce ați putea obține după deducerea costurilor**	0 RON	4.020 RON	10.370 RON
	Randamentul mediu în fiecare an	N/A	- 7,2 %	0,7 %
Scenariul moderat	**Ce ați putea obține după deducerea costurilor**	0 RON	4.020 RON	10.440 RON
	Randamentul mediu în fiecare an	N/A	- 7,2 %	0,8 %
Scenariul favorabil	**Ce ați putea obține după deducerea costurilor**	0 RON	4.020 RON	10.540 RON
	Randamentul mediu în fiecare an	N/A	- 7,2 %	0,9 %
Suma investită în timp		1.000 RON	5.000 RON	10.000 RON
Scenariul în caz de deces				
Eveniment asigurat	**Ce ar putea obține beneficiarii dumneavoastră după costuri**	9.470 RON	9.700 RON	10.440 RON
Valoarea primei de asigurare în timp		1.000 RON	5.000 RON	10.000 RON

CE SE ÎNTÂMPLĂ DACĂ ALLIANZ-ȚIRIAC ASIGURĂRI S.A. NU ESTE ÎN MĂSURĂ SĂ PLĂTEASCĂ ?

În caz de constatare a insolvabilității Asigurătorului :
- 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 şi al Beneficiului de maturitate nu sunt garantate, fiind supuse riscului de piaţă şi riscului de credit aferente fondurilor accesate de programele investiţionale în care Contractantul deţine unităţi în baza contractului de asigurare, riscuri preluate şi asumate în totalitate de Contractant. Astfel, Contractantul se poate confrunta cu o pierdere financiară prin neîndeplinirea obligaţiilor de plată de către administratorul fondului, indicat în Documentul cu Informaţii Esenţiale aferent programului de investiţii 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 deținеți 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 1.000 RON pe an

	Dacă ieșiți după 1 an	**Dacă ieșiți după 5 ani**	**Dacă ieșiți după 10 ani**
Total costuri	1.019 RON	1.417 RON	1.248 RON
Impactul anual al costurilor (*)	101,9 %	10,0 %	2,0 %

(*) 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 2,8 % înainte de deducerea costurilor și de la 0,8 % 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 10 ani**	
Costuri de intrare	0,0 % din primele pe care le plătiți	Contract de asigurare	0,0 %
Costuri de ieșire	0,0 % din investiția dumneavoastră înainte de a vă fi plătită	Contract de asigurare	0,0 %
Costuri curente luate în fiecare an			
Comisioane de administrare şi alte costuri administrative sau de operare	2,0 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultimul an.	Contract de asigurare	2,0 %
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	Contract de asigurare	0,0 %
Costuri accesorii suportate în condiții specifice			
Comisioane de performanță	Nu există comision de performanță pentru acest produs	Contract de asigurare Opțiuni de investiții	N/A N/A

Costurile reale pot depinde de opţiunea de investiţii aleasă şi de randamentul viitor al acesteia, dar şi de exercitarea anumitor opţiuni disponibile.

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

PERIOADA DE DEȚINERE RECOMANDATĂ: 10 ANI

Acesta este un produs pe durată medie sau lungă, de aceea recomandăm clienţilor să-l contracteze pentru cel puţin 10 ani şi să-l menţină în vigoare pe întreaga durată, până la maturitate.
Asigurărorul 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. Valoarea primită depinde de momentul răscumpărării și de taxa de răscumpărare aplicată, iar în cazul unei rezilieri premature, valoarea de răscumpărare poate fi semnificativ mai mică decât suma primelor plătite.

CUM POT SĂ DEPUN O RECLAMAȚIE?

In vederea rezolvării pe cale amiabilă a reclamaţiilor formulate de clientul asigurat sau de beneficiarii contractului de asigurare, vă rugăm să transmiteţi o reclamaţie la oricare din adresele: 1.Poştă/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 şi Reclamaţii; 5.Telefon: 021.201.91.00 de luni până vineri între orele 8:00-20:00.
De asemenea, aveţi posibilitatea să adresaţi reclamaţii 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-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 investiţii bazat pe asigurări, Asigurătorul pune la dispoziţia clientului, conform cerinţelor legale în vigoare:
• Documentele cu informaţii esenţiale (KID) valabile pentru produs şi pentru programele investiţionale disponibile prin acesta, inclusiv pe website-ul său la adresa de internet https://www.allianztiriac.ro/ro_RO/documente-utile.html ;
• Documente cu informaţii personalizate asupra produsului solicitat, inclusiv condiţiile de asigurare.

Allianz Țiriac

Document cu informații esențiale

Global Safe

Primă eșalonată, EUR
cod: mK.GLS.r.EUR.fnd.11
Data creării documentului: 01.11.2024

În ce constă acest produs?

Tip
Global Safe este un program investițional, denominat în EUR, ce investește într-un fond de investiții al cărui administrator poate oferi o gestiune activă în jurul unui concept de garantare a activului net al fondului. La data curentă fondul de investiții accesat este Global Protect 80, o subunitate SICAV a unui fond sub jurisdicția din Luxemburg, administrat de Deutsche Asset Management S.A.

Obiective
Global Safe oferă investitorilor beneficiul unui preț al unității care nu va scădea sub nivelul unui preț de siguranță al unității, beneficiu posibil prin accesarea unui fond al cărui administrator oferă un mecanism de garantare a activului net la nivelul de 80% din valoarea maximă a acestuia realizată începând cu 1 decembrie 2011. Obiectivul general al politicii de investiții a fondului accesat este de a obține o apreciere în euro a capitalului. Pentru a realiza acest lucru, fondul adoptă o strategie de conservare dinamică a capitalului, în care investițiile sunt realocate în mod curent, în funcție de piață și de opinia managementului fondului, între o componentă de creștere (cuprinzând investiții cu grad ridicat de risc, precum acțiuni şi obligațiuni cu risc foarte ridicat, în mod direct sau prin fonduri de investiții) și o componentă de conservare a capitalului (cuprinzând investiții cu risc mai scăzut, cum ar fi obligațiunile / plasamente monetare, în mod direct sau prin fonduri de investiții și / sau instrumente derivative, cum ar fi contractele futures pe rata dobânzii). Astfel se poate valorifica cât mai mult potențialul componentei de creştere pentru obținerea unei minime aprecieri a capitalului, cu scopul de a permite participarea investitorilor la creșterea piețelor odată cu limitarea pierderilor în cazul unei deprecieri a acestora. Conservarea unei valori minime a activului cu participarea simultană la oportunități de câștig din creșterea piețelor se realizează prin realocarea investițiilor între componenta de creștere și componenta de conservare a capitalului în funcție de situația pieței. Activele nete pot fi integral investite în componenta de creștere, respectiv în componenta de conservare a capitalului, în funcție de evaluările managementului fondului. De asemenea, fondul poate utiliza tranzacții cu instrumente derivative pentru a se proteja împotriva pierderilor extreme într-o perioadă foarte scurtă. Decizia de selectare a tipurilor de investiții aparține managementului fondului. Fondul accesat prin programul investițional promovează, printre altele, caracteristici de mediu sau sociale și ia în considerare principalele efecte negative, așa cum acestea sunt definite în reglementările SFDR. Informații despre criteriile de sustenabilitate ale fondului (SFDR) sunt furnizate de administratorul de fond și pot fi accesate de la adresa:
https://www.allianztiriac.ro/content/dam/onemarketing/cee/azro/documente/rapoarte/Raportare_pre-contractuala.pdf, tabelul "Link-uri utile către site-urile administratorilor de fonduri".

Investitor individual vizat
Programul investițional și respectiv fondul accesat la data curentă, este destinat investitorilor individuali care dețin cunoștințe de bază și / sau care au experiență în domeniul produselor financiare. Potențialii investitori ar trebui să poată suporta o pierdere financiară şi să aibă un orizont de investiții pe termen mediu.

Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?



Indicator de risc
Indicatorul de risc presupune păstrarea produsului pe perioada de deținere recomandată, de 3 ani. Riscul real poate varia semnificativ dacă încasați anticipat şi puteți primi o sumă mai mică. Va trebui să plătiți costuri suplimentare semnificative pentru încasarea anticipată. Este posibil să fiți nevoit să vindeți la un preț care influențează în mod semnificativ suma primită înapoi.



Am încadrat acest produs în clasa de risc 3 din 7, care este o clasă scăzută spre medie de risc.
Aceasta înseamnă că pierderile potențiale asociate performanței viitoare vor avea un nivel de risc mediu spre scăzut și că este puțin probabil ca deteriorarea condițiilor de piață să afecteze capacitatea noastră de a efectua plăți către dumneavoastră. Clasa de risc nu este garantată și se poate schimba în viitor. Chiar și cea mai mică categorie 1 nu înseamnă o investiție fără riscuri. Programul investițional are un risc de lichiditate scăzut. Global Safe este supus riscului de preț al titlurilor de valoare, riscului de credit prin expunerea administratorului de a nu-şi putea susține obligațiile contractuale sau riscului de curs de schimb. Acest program furnizează un preț de siguranță al unității, permanent mai mic sau egal cu prețul curent de vânzare al unității. Valoarea prețului de siguranță poate creşte, însă nu va scădea sub nivelul său anterior, fiind stabilit pe baza mecanismului de garantare a activului net oferit de administratorul fondului accesat de programul investițional. Prețul de siguranță constituie o protecție împotriva performanței viitoare a pieței, dar efectuarea de plăți la nivelul prețului de siguranță este supusă riscului de incapacitate de plată a administratorului fondului accesat de programul investițional. Asfel, programul investițional generează pentru contractul de asigurare un risc investițional, care aparține în totalitate Contractantului și la producerea căruia acesta ar putea recupera o sumă semnificativ mai mică decât sumele investite.

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. 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 3 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 3 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: **Exemplu de investiție:**		**3 ani** **1.000 EUR pe an**	
		Dacă ieșiți după 1 an	**Dacă ieșiți după 3 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***	834 EUR	2.661 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	- 16,59 %	- 5,87 %
Scenariul nefavorabil	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	908 EUR	2.756 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	- 9,17 %	- 4,19 %
Scenariul moderat	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	1.015 EUR	3.092 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	1,45 %	1,52 %
Scenariul favorabil	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	1.184 EUR	3.700 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	18,36 %	10,86 %
Suma investită în timp		1.000 EUR	3.000 EUR

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 deținеți 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 1.000 EUR pe an

	Dacă ieșiți după 1 an	Dacă ieșiți după 3 ani
Total costuri		
- Opțiuni de investiții	24 EUR	147 EUR
Impactul anual al costurilor (*)		
- Opțiuni de investiții	2,37 %	2,37 %

(*) 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 3,9 % înainte de deducerea costurilor și la 1,5 % 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 3 ani	
Costuri de intrare	0 % din primele pe care le plătiți	Opțiuni de investiții	0 %
Costuri de ieșire	0 % din investiția dumneavoastră înainte de a vă fi plătită	Opțiuni de investiții	0 %
Costuri curente luate în fiecare an			
Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de operare	2,37 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultimul an.	Opțiuni de investiții	2,37 %
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	Opțiuni de investiții	0,0 %
Costuri accesorii suportate în condiții specifice			
Comisioane de performanță	Nu există comision de performanță pentru acest produs	Opțiuni de investiții	N/A

Contactează-ne

InfoLine: 021 20 19 100
Daune: 021 20 19 180
info@allianztiriac.ro
www.allianztiriac.ro

Allianz-Țiriac 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

Allianz Țiriac

Document cu informații esențiale

Global Safe

Primă unică, EUR
cod: mK.GLS.s.EUR.fnd.11
Data creării documentului: 01.11.2024

În ce constă acest produs?

Tip
Global Safe este un program investițional, denominat în EUR, ce investește într-un fond de investiții al cărui administrator poate oferi o gestiune activă în jurul unui concept de garantare a activului net al fondului. La data curentă fondul de investiții accesat este Global Protect 80, o subunitate SICAV a unui fond sub jurisdicția din Luxemburg, administrat de Deutsche Asset Management S.A.

Obiective
Global Safe oferă investitorilor beneficiul unui preț al unității care nu va scădea sub nivelul unui preț de siguranță al unității, beneficiu posibil prin accesarea unui fond al cărui administrator oferă un mecanism de garantare a activului net la nivelul de 80% din valoarea maximă a acestuia realizată începând cu 1 decembrie 2011. Obiectivul general al politicii de investiții a fondului accesat este de a obține o apreciere în euro a capitalului. Pentru a realiza acest lucru, fondul adoptă o strategie de conservare dinamică a capitalului, în care investițiile sunt realocate în mod curent, în funcție de piață și de opinia managementului fondului, între o componentă de creștere (cuprinzând investiții cu grad ridicat de risc, precum acțiuni şi obligațiuni cu risc foarte ridicat, în mod direct sau prin fonduri de investiții) și o componentă de conservare a capitalului (cuprinzând investiții cu risc mai scăzut, cum ar fi obligațiunile / plasamente monetare, în mod direct sau prin fonduri de investiții și / sau instrumente derivative, cum ar fi contractele futures pe rata dobânzii). Astfel se poate valorifica cât mai mult potențialul componentei de creştere pentru obținerea unei minime aprecieri a capitalului, cu scopul de a permite participarea investitorilor la creșterea piețelor odată cu limitarea pierderilor în cazul unei deprecieri a acestora. Conservarea unei valori minime a activului cu participarea simultană la oportunități de câștig din creșterea piețelor se realizează prin realocarea investițiilor între componenta de creștere și componenta de conservare a capitalului în funcție de situația pieței. Activele nete pot fi integral investite în componenta de creștere, respectiv în componenta de conservare a capitalului, în funcție de evaluările managementului fondului. De asemenea, fondul poate utiliza tranzacții cu instrumente derivative pentru a se proteja împotriva pierderilor extreme într-o perioadă foarte scurtă. Decizia de selectare a tipurilor de investiții aparține managementului fondului. Fondul accesat prin programul investițional promovează, printre altele, caracteristici de mediu sau sociale și ia în considerare principalele efecte negative, așa cum acestea sunt definite în reglementările SFDR. Informații despre criteriile de sustenabilitate ale fondului (SFDR) sunt furnizate de administratorul de fond și pot fi accesate de la adresa:
https://www.allianztiriac.ro/content/dam/onemarketing/cee/azro/documente/rapoarte/Raportare_pre-contractuala.pdf, tabelul "Link-uri utile către site-urile administratorilor de fonduri".

Investitor individual vizat
Programul investițional și respectiv fondul accesat la data curentă, este destinat investitorilor individuali care dețin cunoștințe de bază și / sau care au experiență în domeniul produselor financiare. Potențialii investitori ar trebui să poată suporta o pierdere financiară şi să aibă un orizont de investiții pe termen mediu.

Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?



Indicator de risc
Indicatorul de risc presupune păstrarea produsului pe perioada de deținere recomandată, de 3 ani. Riscul real poate varia semnificativ dacă încasați anticipat şi puteți primi o sumă mai mică. Va trebui să plătiți costuri suplimentare semnificative pentru încasarea anticipată. Este posibil să fiți nevoit să vindeți la un preț care influențează în mod semnificativ suma primită înapoi.



Am încadrat acest produs în clasa de risc 3 din 7, care este o clasă scăzută spre medie de risc. Aceasta înseamnă că pierderile potențiale asociate performanței viitoare vor avea un nivel de risc mediu spre scăzut și că este puțin probabil ca deteriorarea condițiilor de piață să afecteze capacitatea noastră de a efectua plăți către dumneavoastră. Clasa de risc nu este garantată și se poate schimba în viitor. Chiar și cea mai mică categorie 1 nu înseamnă o investiție fără riscuri. Programul investițional are un risc de lichiditate scăzut. Global Safe este supus riscului de preț al titlurilor de valoare, riscului de credit prin expunerea administratorului de a nu-şi putea susține obligațiile contractuale sau riscului de curs de schimb. Acest program furnizează un preț de siguranță al unității, permanent mai mic sau egal cu prețul curent de vânzare al unității. Valoarea prețului de siguranță poate creşte, însă nu va scădea sub nivelul său anterior, fiind stabilit pe baza mecanismului de garantare a activului net oferit de administratorul fondului accesat de programul investițional. Prețul de siguranță constituie o protecție împotriva performanței viitoare a pieței, dar efectuarea de plăți la nivelul prețului de siguranță este supusă riscului de incapacitate de plată a administratorului fondului accesat de programul investițional. Asfel, programul investițional generează pentru contractul de asigurare un risc investițional, care aparține în totalitate Contractantului și la producerea căruia acesta ar putea recupera o sumă semnificativ mai mică decât sumele investite.

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. 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 3 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 3 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: **Exemplu de investiție:**		**3 ani** **10.000 EUR**	
		Dacă ieșiți după 1 an	**Dacă ieșiți după 3 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***	8.341 EUR	8.341 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	- 16,59 %	- 5,87 %
Scenariul nefavorabil	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	9.083 EUR	8.796 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	- 9,17 %	- 4,19 %
Scenariul moderat	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	10.145 EUR	10.464 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	1,45 %	1,52 %
Scenariul favorabil	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	11.836 EUR	13.623 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	18,36 %	10,86 %
Suma investită în timp		10.000 EUR	10.000 EUR

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 deținеți 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

	Dacă ieșiți după 1 an	Dacă ieșiți după 3 ani
Total costuri		
- Opțiuni de investiții	237 EUR	749 EUR
Impactul anual al costurilor (*)		
- Opțiuni de investiții	2,37 %	2,37 %

(*) 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 3,9 % înainte de deducerea costurilor și la 1,5 % 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 3 ani	
Costuri de intrare	0 % din primele pe care le plătiți	Opțiuni de investiții	0 %
Costuri de ieșire	0 % din investiția dumneavoastră înainte de a vă fi plătită	Opțiuni de investiții	0 %
Costuri curente luate în fiecare an			
Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de operare	2,37 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultimul an.	Opțiuni de investiții	2,37 %
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	Opțiuni de investiții	0,0 %
Costuri accesorii suportate în condiții specifice			
Comisioane de performanță	Nu există comision de performanță pentru acest produs	Opțiuni de investiții	N/A

Allianz Țiriac

Document cu informații esențiale

Premium Invest - Amundi

Primă unică, EUR
cod: PK.PRM.s.EUR.g01.08

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
Asigurător: Allianz-Țiriac Asigurări S.A., parte a grupului Allianz SE
Str. Buzești, nr. 82-94, et. 3, 4, 12, Sector 1, Bucureşti, 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 şi 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: 01.11.2024.

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

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 vârsta 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 şi 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. Perfomanțele anterioare ale programelor investiționale nu constituie o garanție pentru performanțele viitoare. La nivel de program investițional, Allianz Investment Management SE (AIM) și Allianz-Țiriac 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 într-un orizont de timp mediu/lung de constituirea unui capital destinat îndeplinirii unei nevoi sau obiectiv din viitor, în acelaşi 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 aceştia, cât şi compatibilității dintre durata solicitată şi 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 cunoştințe despre piața financiară sau sunt dispuse să le dobândească. Astfel, clienții înțeleg să-şi asume riscul investițional şi au capacitatea financiară de a suporta eventualele pierderi datorate deprecierii 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 şi 70 ani. Produsul prevede beneficii la data de maturitate şi la data decesului Asiguratului, dar şi 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 10.000 EUR sunt indicate în secțiunea "Care sunt riscurile şi ce aş 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 investită și reduce randamentul investiței cu 0,03%.

Beneficiul de maturitate: Suma constituită în evidențele Asigurătorului aferente contractului de asigurare după anularea unităților din Cont şi deducerea tuturor datoriilor în baza contractului de asigurare, cuvenită Beneficiarilor în caz de supraviețuire.

Beneficiul în caz de deces: Indemnizația de asigurare cuvenită Beneficiarilor în cazul decesului Asiguratului și este stabilită în funcție de vârsta persoanei asigurate la momentul avizării riscului, astfel:

a. În cazul Asiguratului cu vârsta de maximum 75 de ani împliniți, maximum dintre valoarea cumulată dintre suma asigurată și suma constituită în evidențele Asigurătorului aferente contractului de asigurare, după rezilierea acestuia și contravaloarea primelor plătite minus eventualele răscumpărări parțiale efectuate pe perioada de derulare a contractului de asigurare;

b. În cazul Asiguratului cu vârsta mai mare de 75 de ani împliniți, pentru decesul din accident, valoarea cumulată dintre suma asigurată și suma constituită în evidențele Asigurătorului aferente contractului de asigurare, după rezilierea acestuia, iar pentru decesul din boală, suma constituită în evidențele Asigurătorului aferente contractului de asigurare, după rezilierea acestuia.

Valoarea de răscumpărare: Suma constituită în evidențele Asigurătorului aferente contractului de asigurare, ca urmare a rezilierii contractului de asigurare, după anularea unităților din Cont, aplicarea taxei de răscumpărare și deducerea tuturor datoriilor în baza contractului de asigurare. 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 data avizării decesului Asiguratului.

Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?



Indicator de risc

Presupune păstrarea produsului pe perioada de deținere recomandată, de 10 ani. Riscul real poate varia semnificativ dacă încasați anticipat şi puteți primi o sumă mai mică. Va trebui să plătiți pentru încasarea anticipată. Este posibil să fiți nevoit 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. 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 dintre clasele de risc 3 sau 4 din 7, acestea fiind clase de risc scăzut spre mediu sau mediu. Aceasta înseamnă că, în funcție de programele investiționale selectate, pierderile potențiale asociate performanței viitoare vor avea un nivel mediu spre scăzut sau mediu și că este puțin probabil sau posibil ca

deteriorarea condițiilor de piață să afecteze capacitatea noastră de a efectua plăți către dumneavoastră. Programele investiționale disponibile acestui produs au un risc de lichiditate scăzut. **Atenție la riscul valutar! Daca 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.

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, şi 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 10 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 10 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:		**10 ani**		
Exemplu de investiție:		**10.000 EUR**		
Prima de asigurare:		**10.000 EUR**		
		Dacă ieșiți după 1 an	**Dacă ieșiți după 5 ani**	**Dacă ieșiți după 10 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***	de la 7.170 EUR la 8.010 EUR	de la 6.120 EUR la 7.340 EUR	de la 4.980 EUR - la 6.510 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	de la - 28,3 % la - 19,9 %	de la - 9,4 % la - 6,0 %	de la - 6,7 % la - 4,2 %
Scenariul nefavorabil	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	de la 8.110 EUR la 8.450 EUR	de la 8.710 EUR la 9.610 EUR	de la 9.670 EUR - la 9.730 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	de la - 18,9 % la - 15,5 %	de la - 2,7 % la - 0,8 %	de la - 0,3 % la - 0,3 %
Scenariul moderat	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	de la 9.820 EUR la 10.060 EUR	de la 11.090 EUR la 12.580 EUR	de la 12.380 EUR - la 15.950 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	de la - 1,8 % la 0,6 %	de la 2,1 % la 4,7 %	de la 2,2 % la 4,8 %
Scenariul favorabil	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	de la 11.260 EUR la 12.930 EUR	de la 11.910 EUR la 14.570 EUR	de la 14.180 EUR - la 19.590 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	de la 12,6 % la 29,3 %	de la 3,6 % la 7,8 %	de la 3,6 % la 7,0 %
Scenariul în caz de deces				
Decesul din orice cauză al Asiguratului cu vârsta de maximum 75 de ani	***Ce ar putea obține beneficiarii dumneavoastră după costuri***	de la 11.079 EUR la 11.350 EUR	de la 12.260 EUR la 13.908 EUR	de la 13.618 EUR la 17.545 EUR
Decesul din accident al Asiguratului cu vârsta mai mare de 75 de ani	***Ce ar putea obține beneficiarii dumneavoastră după costuri***	de la 11.079 EUR la 11.350 EUR	de la 12.260 EUR la 13.908 EUR	de la 13.618 EUR la 17.545 EUR
Decesul din boală al Asiguratului cu vârsta mai mică de 75 de ani	***Ce ar putea obține beneficiarii dumneavoastră după costuri***	de la 10.072 EUR la 10.318 EUR	de la 11.146 EUR la 12.643 EUR	de la 12.380 EUR la 15.950 EUR

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

În caz de constatare a insolvabilității Asigurătorului, 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 şi al Beneficiului de maturitate nu sunt garantate, fiind supuse riscului de piață şi riscului de credit aferente fondurilor accesate de programele investiționale în care Contractantul deține unități în baza contractului de asigurare, riscuri preluate şi 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 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 ieșiți după 1 an	Dacă ieșiți după 5 ani	Dacă ieșiți după 10 ani
Total costuri			
- Contract de asigurare	445 EUR	321 EUR	326 EUR
- Opțiuni de investiții	453 EUR - 466 EUR	1.227 EUR - 1.391 EUR	2.741 EUR - 3.528 EUR
Impactul anual al costurilor (*)			
- Contract de asigurare	4,5 %	0,5 %	0,2 %
- Opțiuni de investiții	4,5 % - 4,7 %	2,1 % - 2,3 %	2,0 % - 2,2 %

(*) 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 de la 4,4 % până la 7,1 % înainte de deducerea costurilor și de la 2,2 % până la 4,8 % 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 10 ani	
Costuri de intrare	0,2 % din prima pe care o plătiți	Contract de asigurare Opțiuni de investiții	0,2 % 0,0 %
Costuri de ieșire	0,0 % din investiția dumneavoastră înainte de a vă fi plătită	Contract de asigurare Opțiuni de investiții	0,0 % 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 Opțiuni de investiții	0,0 % de la 2,0 % la 2,2 %
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 Opțiuni de investiții	0,0 % 0,0 %
Costuri accesorii suportate în condiții specifice			
Comisioane de performanță	Nu există comision de performanță pentru acest produs	Contract de asigurare Opțiuni de investiții	N/A N/A

Costurile reale pot depinde de opțiunea de investiții aleasă şi de randamentul viitor al acesteia, dar şi 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: 10 ani

Acesta este un produs pe durată medie sau lungă, de aceea recomandăm clienților să-l contracteze pentru cel puțin 10 ani şi 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 şi 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 şi al neîncadrării în perioada de investiție recomandată a programului de investiții. Perioada recomandată de investiție aferentă fiecărui program investițional depinde de structura şi 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. Poştă/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 şi 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.

Allianz Țiriac

Document cu informații esențiale

Premium Invest - Prudent

Primă unică, EUR
cod: mk.PRD.s.EUR.fnd.07
Data creării documentului: 01.11.2024

În ce constă acest produs?

Tip
Prudent este un program investițional, denominat în EUR. La data curentă fondul de investiții accesat este Amundi Funds Global Multi-Asset Conservative - I2 EUR (C), un fond de investiții administrat de Amundi Luxembourg SA.

Obiective
Obiectivul programului investițional este de a oferi clienților posibilitatea de a investi într-o gamă diversificată de instrumente financiare. Obiectivul fondului accesat este de a crește valoarea investiției și să ofere venituri pe perioada recomandată de deținere. Fondul investește în principal într-o gamă largă de obligațiuni din întreaga lume, precum și în titluri de pe piața monetară. Aceasta poate include obligațiuni guvernamentale, corporative sau alte obligațiuni. Fondul poate investi până la 10% în obligațiuni convertibile contingente și, de asemenea, poate investi până la 30% în acțiuni la nivel mondial. Fondul folosește instrumente derivate pentru a reduce diverse riscuri, pentru gestionarea eficientă a portofoliului și ca modalitate de a obține expunere (lungă sau scurtă) la diverse active, piețe sau alte oportunități de investiții (inclusiv instrumente derivate care se concentrează pe credit, acțiuni, rate de dobândă, schimb valutar și inflație). Fondul poate utiliza instrumente derivate pentru a obține expunere la împrumuturi până la maximum 20% din activele sale. Managerul de investiții folosește propria analiză economică globală pentru a determina cele mai atractive tipuri de active și regiuni geografice, apoi folosește analiza emitenților individuali pentru a identifica titluri individuale care oferă cel mai bun câștig potențial pentru riscul implicat. Clasa de acumulare a Fondului păstrează și reinvestește automat toate veniturile atribuite în cadrul Fondului. Termenul de deținere minim recomandat este de 4 ani. Fondul accesat prin programul investițional promovează, printre altele, caracteristici de mediu sau sociale și ia în considerare principalele efecte negative, așa cum acestea sunt definite în reglementările SFDR. Informații despre criteriile de sustenabilitate ale fondului (SFDR) sunt furnizate de administratorul de fond și pot fi accesate de la adresa:
https://www.allianztiriac.ro/content/dam/onemarketing/cee/azro/documente/rapoarte/Raportare_pre-contractuala.pdf, tabelul "Link-uri utile către site-urile administratorilor de fonduri".

Investitor individual vizat
Programul investițional și respectiv fondul accesat la data curentă, este destinat investitorilor individuali care dețin cunoștințe de bază și nu au sau au experiență limitată în domeniul produselor financiare. Potențialii investitori înțeleg că există riscul să piardă o parte sau tot capitalul investit și urmăresc să crească valoarea capitalului investit pe perioada de deținere recomandată.

Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?



Indicator de risc
Indicatorul de risc presupune păstrarea produsului pe perioada de deținere recomandată, de 4 ani. 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 nevoit să vindeți la un preț care influențează în mod semnificativ suma primită înapoi.



Am încadrat acest produs în clasa de risc 3 din 7, care este o clasă scăzută spre medie de risc. Aceasta înseamnă că pierderile potențiale asociate performanței viitoare vor avea un nivel de risc mediu spre scăzut și că este

puțin probabil ca deteriorarea condițiilor de piață să afecteze capacitatea noastră de a efectua plăți către dumneavoastră. Clasa de risc nu este garantată și se poate schimba în viitor. Chiar și cea mai mică categorie 1 nu înseamnă o investiție fără riscuri. Fondul poate fi expus la alte riscuri care nu sunt incluse în Indicatorul de risc, de ex. riscul de lichiditate, riscul de neplată al emitenților și al contrapărților, riscul aferent utilizării de produse complexe. Programul investițional are un risc de lichiditate scăzut. Acest produs nu include nicio protecție împotriva performanței viitoare a pieței și, prin urmare, puteți pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta.

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. 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 4 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 4 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: **Exemplu de investiție:**		**4 ani** **10.000 EUR**	
		Dacă ieșiți după 1 an	**Dacă ieșiți după 4 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***	8.382 EUR	7.764 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	- 16,18 %	- 6,13 %
Scenariul nefavorabil	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	8.839 EUR	9.678 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	- 11,61 %	- 0,82 %
Scenariul moderat	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	10.163 EUR	10.784 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	1,63 %	1,90 %
Scenariul favorabil	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	11.782 EUR	11.862 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	17,82 %	4,36 %
Suma investită în timp		10.000 EUR	10.000 EUR

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 EUR

	Dacă ieșiți după 1 an	**Dacă ieșiți după 4 ani**
Total costuri		
- Opțiuni de investiții	203 EUR	885 EUR

Impactul anual al costurilor (*)		
- Opțiuni de investiții	2,03 %	2,03 %

(*) 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 3,9 % înainte de deducerea costurilor și la 1,9 % 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 4 ani**	
Costuri de intrare	0 % din primele pe care le plătiți	Opțiuni de investiții	0 %
Costuri de ieșire	0 % din investiția dumneavoastră înainte de a vă fi plătită	Opțiuni de investiții	0 %
Costuri curente luate în fiecare an			
Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de operare	2,03 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultimul an.	Opțiuni de investiții	2,03 %
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	Opțiuni de investiții	0,0 %
Costuri accesorii suportate în condiții specifice			
Comisioane de performanță	Nu există comision de performanță pentru acest produs	Opțiuni de investiții	N/A

Allianz Țiriac

Document cu informații esențiale

Premium Invest - Echilibrat

Primă unică, EUR
cod: mK.ECH.s.EUR.fnd.07
Data creării documentului: 01.11.2024

În ce constă acest produs?

Tip
Echilibrat este un program investițional, denominat în EUR. La data curentă fondul de investiții accesat este Amundi Funds Global Multi-Asset - I2 EUR (C), un fond de investiții administrat de Amundi Luxembourg SA.
Obiective
Obiectivul programului investițional este de a oferi clienților posibilitatea de a investi într-o gamă diversificată de instrumente financiare. Obiectivul fondului accesat este de a crește valoarea investiției pe perioada recomandată de deținere. Fondul investește, direct sau indirect, într-o gamă largă de valori mobiliare din întreaga lume. Aceasta poate include acțiuni, obligațiuni guvernamentale și corporative, obligațiuni cu garanții atașate, obligațiuni convertibile (inclusiv până la 10% din activele sale în obligațiuni convertibile contingente) și titluri și depozite de pe piața monetară cu un termen maxim de 12 luni. Fondul poate investi până la 15% din activele sale în investiții ale căror valori sunt legate de prețurile mărfurilor. Fondul folosește instrumente derivate pentru a reduce diverse riscuri, pentru gestionarea eficientă a portofoliului și ca modalitate de a obține expunere (lungă sau scurtă) la diverse active, piețe sau alte oportunități de investiții (inclusiv instrumente derivate care se concentrează pe credit, acțiuni, rate de dobândă, schimb valutar și inflație). Fondul poate utiliza instrumente derivate pentru a obține expunere la împrumuturi până la maximum 20% din activele sale. Managerul de investiții își folosește propria analiză economică în conformitate cu o abordare de sus în jos pentru a determina cele mai atractive tipuri de active și regiuni geografice și, în cadrul acestora, cele mai atractive instrumente. Clasa de acumulare a Fondului păstrează și reinvestește automat toate veniturile atribuite în cadrul Fondului. Termenul de deținere minim recomandat este de 4 ani. Fondul accesat prin programul investițional promovează, printre altele, caracteristici de mediu sau sociale și ia în considerare principalele efecte negative, așa cum acestea sunt definite în reglementările SFDR. Informații despre criteriile de sustenabilitate ale fondului (SFDR) sunt furnizate de administratorul de fond și pot fi accesate de la adresa: https://www.allianztiriac.ro/content/dam/onemarketing/cee/azro/documente/rapoarte/Raportare_pre-contractuala.pdf, tabelul "Link-uri utile către site-urile administratorilor de fonduri".
Investitor individual vizat
Programul investițional și respectiv fondul accesat la data curentă, este destinat investitorilor individuali care dețin cunoștințe de bază și nu au sau au experiență limitată în domeniul produselor financiare. Potențialii investitori înțeleg că există riscul să piardă o parte sau tot capitalul investit și urmăresc să crească valoarea capitalului investit pe perioada de deținere recomandată.

Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?



Indicator de risc
Indicatorul de risc presupune păstrarea produsului pe perioada de deținere recomandată, de 4 ani. Riscul real poate varia semnificativ dacă încasați anticipat şi puteți primi o sumă mai mică. Va trebui să plătiți costuri suplimentare semnificative pentru încasarea anticipată. Este posibil să fiți nevoit să vindeți la un preț care influențează în mod semnificativ suma primită înapoi.



Am încadrat acest produs în clasa de risc 4 din 7, care este o clasă medie de risc. Aceasta înseamnă că pierderile potențiale asociate performanței viitoare vor avea un nivel de risc mediu și că este posibil ca deteriorarea

condițiilor de piață să afecteze capacitatea noastră de a efectua plăți către dumneavoastră. Clasa de risc nu este garantată și se poate schimba în viitor. Chiar și cea mai mică categorie 1 nu înseamnă o investiție fără riscuri. Fondul poate fi expus la alte riscuri care nu sunt incluse în Indicatorul de risc, de ex. riscul de lichiditate, riscul de neplată al emitenților și al contrapărților, riscul aferent utilizării de produse complexe. Programul investițional are un risc de lichiditate scăzut. Acest produs nu include nicio protecție împotriva performanței viitoare a pieței și, prin urmare, puteți pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta.

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. 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 4 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 4 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: **Exemplu de investiție:**		**4 ani** **10.000 EUR**	
		Dacă ieșiți după 1 an	**Dacă ieșiți după 4 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***	7.504 EUR	6.612 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	- 24,96 %	- 9,82 %
Scenariul nefavorabil	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	8.727 EUR	9.783 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	- 12,73 %	- 0,55 %
Scenariul moderat	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	10.399 EUR	12.053 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	3,99 %	4,78 %
Scenariul favorabil	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	13.529 EUR	13.941 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	35,29 %	8,66 %
Suma investită în timp		10.000 EUR	10.000 EUR

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 EUR

	Dacă ieșiți după 1 an	**Dacă ieșiți după 4 ani**
Total costuri		
- Opțiuni de investiții	208 EUR	986 EUR
Impactul anual al costurilor (*)		
- Opțiuni de investiții	2,08 %	2,08 %

(*) 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 6,9 % înainte de deducerea costurilor și la 4,8 % 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 4 ani	
Costuri de intrare	0 % din primele pe care le plătiți	Opțiuni de investiții	0 %
Costuri de ieșire	0 % din investiția dumneavoastră înainte de a vă fi plătită	Opțiuni de investiții	0 %
Costuri curente luate în fiecare an			
Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de operare	2,08 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultimul an.	Opțiuni de investiții	2,08 %
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	Opțiuni de investiții	0,0 %
Costuri accesorii suportate în condiții specifice			
Comisioane de performanță	Nu există comision de performanță pentru acest produs	Opțiuni de investiții	N/A

Allianz Țiriac

Document cu informații esențiale

Premium Invest - Dinamic

Primă unică, EUR
cod: mK.DIN.s.EUR.fnd.08
Data creării documentului: 01.11.2024

În ce constă acest produs?

Tip
Dinamic este un program investițional, denominat în EUR. La data curentă fondul de investiții accesat este Amundi Funds Net Zero Ambition Multi-Asset - M2 EUR, un fond de investiții administrat de Amundi Luxembourg SA.

Obiective
Obiectivul programului investițional este de a oferi clienților posibilitatea de a investi într-o gamă diversificată de instrumente financiare și de a realiza o combinație de creștere a veniturilor și a capitalului (randament total), urmărind în același timp să contribuie la reducerea amprentei de carbon a portofoliului; obiectivul este atins prin alinierea obiectivelor de reducere a amprentei de carbon ale fondului cu indicele compozit 50% MSCI ACWI Climate Change Index + 15% Indicele MSCI USD IG Climate Change Corporate Obligațiuni + 25% MSCI EUR IG Climate Change Corporate Obligațiuni + 5% MSCI USD HY Climate Change Corporate Obligațiuni + 5% MSCI EUR HY Climate Change Corporate Obligațiuni. Fondul investește cel puțin 67% din active în acțiuni, obligațiuni și obligațiuni convertibile din întreaga lume, inclusiv pe piețele emergente și poate investi până la următoarele procente din activele nete în: instrumente și depozite ale pieței monetare, 33%; instrumente garantate cu alte credite (ABS), 10%; OPCVM (Organizații de plasament colectiv în valori imobiliare)/ OPC (Organizații de plasament colectiv), 10%. Expunerea fondului la mărfuri, bunuri imobiliare și obligațiuni convertibile este fiecare limitată la 10% din activele nete. Fondul utilizează instrumente derivate pentru a reduce diferite riscuri, pentru o gestionare eficientă a portofoliului și ca o modalitate de a obține expunere (lungă sau scurtă) la diferite active, piețe sau alte oportunități de investiții (inclusiv instrumente derivate care se concentrează pe credit, acțiuni, rate ale dobânzii și valută). Fondul accesat prin programul investițional promovează, printre altele, caracteristici de mediu sau sociale și ia în considerare principalele efecte negative, așa cum acestea sunt definite în reglementările SFDR. Informații despre criteriile de sustenabilitate ale fondului (SFDR) sunt furnizate de administratorul de fond și pot fi accesate de la adresa: https://www.allianztiriac.ro/content/dam/onemarketing/cee/azro/documente/rapoarte/Raportare_pre-contractuala.pdf, tabelul "Link-uri utile către site-urile administratorilor de fonduri".

Investitor individual vizat
Programul investițional și respectiv fondul accesat la data curentă, este destinat investitorilor individuali care dețin cunoștințe de bază și nu au sau au experiență limitată în domeniul produselor financiare. Potențialii investitori înțeleg că există riscul să piardă o parte sau tot capitalul investit și urmăresc să crească valoarea capitalului investit pe perioada de deținere recomandată.

Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?



Indicator de risc
Indicatorul de risc presupune păstrarea produsului pe perioada de deținere recomandată, de 5 ani. 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 nevoit să vindeți la un preț care influențează în mod semnificativ suma primită înapoi.



Am încadrat acest produs în clasa de risc 3 din 7, care este o clasă scăzută spre medie de risc. Aceasta înseamnă că pierderile potențiale asociate performanței viitoare vor avea un nivel de risc mediu spre scăzut și că este

puțin probabil ca deteriorarea condițiilor de piață să afecteze capacitatea noastră de a efectua plăți către dumneavoastră. Clasa de risc nu este garantată și se poate schimba în viitor. Chiar și cea mai mică categorie 1 nu înseamnă o investiție fără riscuri. Fondul poate fi expus la alte riscuri care nu sunt incluse în Indicatorul de risc, de ex. riscul de lichiditate, riscul de neplată al emitenților și al contrapărților, riscul aferent utilizării de produse complexe. Programul investițional are un risc de lichiditate scăzut. Acest produs nu include nicio protecție împotriva performanței viitoare a pieței și, prin urmare, puteți pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta.

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. 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 5 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 5 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: **Exemplu de investiție:**		**5 ani** **10.000 EUR**	
		Dacă ieșiți după 1 an	**Dacă ieșiți după 5 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***	7.503 EUR	6.319 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	- 24,97 %	- 8,77 %
Scenariul nefavorabil	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	8.482 EUR	8.937 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	- 15,18 %	- 2,22 %
Scenariul moderat	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	10.179 EUR	11.242 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	1,79 %	2,37 %
Scenariul favorabil	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	13.000 EUR	12.927 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	30,00 %	5,27 %
Suma investită în timp		10.000 EUR	10.000 EUR

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 EUR

	Dacă ieșiți după 1 an	**Dacă ieșiți după 5 ani**
Total costuri		
- Opțiuni de investiții	216 EUR	1.237 EUR

Impactul anual al costurilor (*)		
- Opțiuni de investiții	2,16 %	2,16 %

(*) 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 4,5 % înainte de deducerea costurilor și la 2,4 % 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 5 ani**	
Costuri de intrare	0 % din primele pe care le plătiți	Opțiuni de investiții	0 %
Costuri de ieșire	0 % din investiția dumneavoastră înainte de a vă fi plătită	Opțiuni de investiții	0 %
Costuri curente luate în fiecare an			
Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de operare	2,16 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultimul an.	Opțiuni de investiții	2,16 %
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	Opțiuni de investiții	0,0 %
Costuri accesorii suportate în condiții specifice			
Comisioane de performanță	Nu există comision de performanță pentru acest produs	Opțiuni de investiții	N/A

Allianz Țiriac

Document cu informații esențiale

Start Invest

Primă eșalonată, EUR
cod: PK.STR.r.EUR.g01.05

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

Start Invest
Asigurător: Allianz-Țiriac Asigurări S.A., parte a grupului Allianz SE
Str. Buzești, nr. 82-94, et. 3, 4, 12, Sector 1, Bucureşti, 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 şi 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: 01.11.2024.

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 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 şi 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. Perfomanțele anterioare ale programelor investiționale nu constituie o garanție pentru performanțele viitoare. La nivel de program investițional, Allianz Investment Management SE (AIM) și Allianz-Țiriac 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 într-un orizont de timp mediu/lung de constituirea unui capital destinat îndeplinirii unei nevoi sau obiectiv din viitor, în acelaşi 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 aceştia, cât şi compatibilității dintre durata solicitată şi 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 cunoştințe despre piața financiară sau sunt dispuse să le dobândească. Astfel, clienții înțeleg să-şi asume riscul investițional şi au capacitatea financiară de a suporta eventualele pierderi datorate deprecierii prețurilor programelor investiționale.

Beneficiile asigurării și costurile

Acest produs este o asigurare de viață cu prime eşalonate care poate fi achiziționat de clienți cu vârste între 16 şi 65 ani. Produsul prevede beneficii la data de maturitate şi la data decesului Asiguratului, dar şi 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 10 prime eşalonate scadente anual, de câte 1.000 EUR, sunt indicate în secțiunea "Care sunt riscurile şi ce aş putea obține în schimb?". Pentru o perioadă recomandată de deținere a investiției de 10 ani, costul riscului de deces, pentru o persoană de 40 de ani, este de 0,1% din prima investită și reduce randamentul investiei cu 0,02%.

Beneficiul de maturitate: Suma constituită în evidențele Asigurătorului aferente contractului de asigurare după anularea unităților din Cont şi deducerea tuturor datoriilor în baza contractului de asigurare, cuvenită Beneficiarilor în caz de supraviețuire.

Beneficiul în caz de deces: Indemnizația de asigurare cuvenită Beneficiarilor în cazul decesului Asiguratului și reprezintă valoarea maximă dintre suma asigurată, calculată în prima zi de evaluare prețuri după data avizării evenimentului asigurat, plus suma constituită în evidențele Asigurătorului aferente contractului de asigurare după rezilierea acestuia și totalul sumelor destinate investirii plătite și investite până la momentul avizării evenimentului asigurat, minus răscumpărările parțiale efectuate.

Valoarea de răscumpărare: Suma constituită în evidențele Asigurătorului aferente contractului de asigurare, ca urmare a rezilierii contractului de asigurare, după anularea unităților din Cont, aplicarea taxei de răscumpărare și deducerea tuturor datoriilor în baza contractului de asigurare. 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 data avizării decesului Asiguratului.

Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?



Indicator de risc

Presupune păstrarea produsului pe perioada de deținere recomandată, de 10 ani. Riscul real poate varia semnificativ dacă încasați anticipat şi puteți primi o sumă mai mică. Va trebui să plătiți pentru încasarea anticipată. Este posibil să fiți nevoit 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. 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 dintre clasele de risc 3 sau 4 din 7, acestea fiind clase de risc scăzut spre mediu sau mediu. Aceasta înseamnă că, în funcție de programele investiționale selectate, pierderile potențiale asociate performanței viitoare vor avea un nivel mediu spre scăzut sau mediu și că este puțin probabil sau posibil ca deteriorarea condițiilor de piață să afecteze capacitatea noastră de a efectua plăți către dumneavoastră. Programele investiționale disponibile acestui produs au un risc de lichiditate scăzut. **Atenție la riscul valutar! Daca 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.

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, şi 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 10 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 10 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:		**10 ani**		
Exemplu de investiție:		**1.000 EUR pe an**		
Prima de asigurare:		**1.000 EUR pe an**		
		Dacă ieșiți după 1 an	**Dacă ieșiți după 5 ani**	**Dacă ieșiți după 10 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***	0 EUR - 0 EUR	de la 3.530 EUR la 3.920 EUR	de la 6.850 EUR la 7.840 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	N/A	de la - 11,4 % la - 8,0 %	de la - 7,0 % la - 4,5 %
Scenariul nefavorabil	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	0 EUR - 0 EUR	de la 4.330 EUR la 4.590 EUR	de la 9.680 EUR la 9.710 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	N/A	de la - 4,7 % la - 2,8 %	de la - 0,6 % la - 0,5 %
Scenariul moderat	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	0 EUR - 0 EUR	de la 5.010 EUR la 5.410 EUR	de la 11.110 EUR la 12.870 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	N/A	de la 0,0 % la 2,6 %	de la 1,9 % la 4,5 %
Scenariul favorabil	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	0 EUR - 0 EUR	de la 5.230 EUR la 5.930 EUR	de la 12.010 EUR la 14.560 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	N/A	de la 1,5 % la 5,7 %	de la 3,3 % la 6,7 %
Suma investită în timp		1.000 EUR	5.000 EUR	10.000 EUR
Scenariul în caz de deces				
Eveniment asigurat	***Ce ar putea obține beneficiarii dumneavoastră după costuri***	de la 1.070 EUR la 1.070 EUR	de la 5.800 EUR la 6.260 EUR	de la 12.220 EUR la 14.160 EUR
Valoarea primei de asigurare în timp		1.000 EUR	5.000 EUR	10.000 EUR

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

În caz de constatare a insolvabilității Asigurătorului, 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 şi al Beneficiului de maturitate nu sunt garantate, fiind supuse riscului de piață şi riscului de credit aferente fondurilor accesate de programele investiționale în care Contractantul deține unități în baza contractului de asigurare, riscuri preluate şi 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 1.000 EUR pe an.

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 5 ani	Dacă ieșiți după 10 ani
Total costuri			
- Contract de asigurare	1.000 EUR	431 EUR	330 EUR
- Opțiuni de investiții	1.020 EUR - 1.022 EUR	605 EUR - 660 EUR	1.368 EUR - 1.643 EUR
Impactul anual al costurilor (*)			
- Contract de asigurare	100,0 %	2,6 %	0,5 %
- Opțiuni de investiții	102,0 % - 102,2 %	3,7 % - 3,9 %	2,0 % - 2,2 %

(*) 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 de la 4,4 % până la 7,1 % înainte de deducerea costurilor și de la 1,9 % până la 4,5 % după deducerea costurilor.

Structura costurilor

		Impactul anual al costurilor în cazul în care ieșiți după perioada de deținere recomandată de 10 ani	
Costuri unice la intrare sau la ieșire			
Costuri de intrare	0,5 % din primele pe care le plătiți	Contract de asigurare Opțiuni de investiții	0,5 % 0,0 %
Costuri de ieșire	0,0 % din investiția dumneavoastră înainte de a vă fi plătită	Contract de asigurare Opțiuni de investiții	0,0 % 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 Opțiuni de investiții	0,0 % de la 2,0 % la 2,2 %
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 Opțiuni de investiții	0,0 % 0,0 %
Costuri accesorii suportate în condiții specifice			
Comisioane de performanță	Nu există comision de performanță pentru acest produs	Contract de asigurare Opțiuni de investiții	N/A N/A

Costurile reale pot depinde de opțiunea de investiții aleasă şi de randamentul viitor al acesteia, dar şi 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: 10 ani

Acesta este un produs pe durată medie sau lungă, de aceea recomandăm clienților să-l contracteze pentru cel puțin 10 ani şi 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 şi 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 şi al neîncadrării în perioada de investiție recomandată a programului de investiții. Perioada recomandată de investiție aferentă fiecărui program investițional depinde de structura şi 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. Poştă/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 şi 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.

Allianz Țiriac

Document cu informații esențiale

Start Invest - Prudent

Primă eșalonată, EUR
cod: mk.PRD.r.EUR.fnd.05
Data creării documentului: 01.11.2024

În ce constă acest produs?

Tip
Prudent este un program investițional, denominat în EUR. La data curentă fondul de investiții accesat este Amundi Funds Global Multi-Asset Conservative - I2 EUR (C), un fond de investiții administrat de Amundi Luxembourg SA.

Obiective
Obiectivul programului investițional este de a oferi clienților posibilitatea de a investi într-o gamă diversificată de instrumente financiare. Obiectivul fondului accesat este de a crește valoarea investiției și să ofere venituri pe perioada recomandată de deținere. Fondul investește în principal într-o gamă largă de obligațiuni din întreaga lume, precum și în titluri de pe piața monetară. Aceasta poate include obligațiuni guvernamentale, corporative sau alte obligațiuni. Fondul poate investi până la 10% în obligațiuni convertibile contingente și, de asemenea, poate investi până la 30% în acțiuni la nivel mondial. Fondul folosește instrumente derivate pentru a reduce diverse riscuri, pentru gestionarea eficientă a portofoliului și ca modalitate de a obține expunere (lungă sau scurtă) la diverse active, piețe sau alte oportunități de investiții (inclusiv instrumente derivate care se concentrează pe credit, acțiuni, rate de dobândă, schimb valutar și inflație). Fondul poate utiliza instrumente derivate pentru a obține expunere la împrumuturi până la maximum 20% din activele sale. Managerul de investiții folosește propria analiză economică globală pentru a determina cele mai atractive tipuri de active și regiuni geografice, apoi folosește analiza emitenților individuali pentru a identifica titluri individuale care oferă cel mai bun câștig potențial pentru riscul implicat. Clasa de acumulare a Fondului păstrează și reinvestește automat toate veniturile atribuite în cadrul Fondului. Termenul de deținere minim recomandat este de 4 ani. Fondul accesat prin programul investițional promovează, printre altele, caracteristici de mediu sau sociale și ia în considerare principalele efecte negative, așa cum acestea sunt definite în reglementările SFDR. Informații despre criteriile de sustenabilitate ale fondului (SFDR) sunt furnizate de administratorul de fond și pot fi accesate de la adresa:
https://www.allianztiriac.ro/content/dam/onemarketing/cee/azro/documente/rapoarte/Raportare_pre-contractuala.pdf, tabelul "Link-uri utile către site-urile administratorilor de fonduri".

Investitor individual vizat
Programul investițional și respectiv fondul accesat la data curentă, este destinat investitorilor individuali care dețin cunoștințe de bază și nu au sau au experiență limitată în domeniul produselor financiare. Potențialii investitori înțeleg că există riscul să piardă o parte sau tot capitalul investit și urmăresc să crească valoarea capitalului investit pe perioada de deținere recomandată.

Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?



Indicator de risc
Indicatorul de risc presupune păstrarea produsului pe perioada de deținere recomandată, de 4 ani. 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 nevoit să vindeți la un preț care influențează în mod semnificativ suma primită înapoi.



Am încadrat acest produs în clasa de risc 3 din 7, care este o clasă scăzută spre medie de risc. Aceasta înseamnă că pierderile potențiale asociate performanței viitoare vor avea un nivel de risc mediu spre scăzut și că este

puțin probabil ca deteriorarea condițiilor de piață să afecteze capacitatea noastră de a efectua plăți către dumneavoastră. Clasa de risc nu este garantată și se poate schimba în viitor. Chiar și cea mai mică categorie 1 nu înseamnă o investiție fără riscuri. Fondul poate fi expus la alte riscuri care nu sunt incluse în Indicatorul de risc, de ex. riscul de lichiditate, riscul de neplată al emitenților și al contrapărților, riscul aferent utilizării de produse complexe. Programul investițional are un risc de lichiditate scăzut. Acest produs nu include nicio protecție împotriva performanței viitoare a pieței și, prin urmare, puteți pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta.

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. 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 4 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 4 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: **Exemplu de investiție:**		**4 ani** **1.000 EUR pe an**	
		Dacă ieșiți după 1 an	**Dacă ieșiți după 4 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***	838 EUR	3.423 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	- 16,18 %	- 6,13 %
Scenariul nefavorabil	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	884 EUR	3.919 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	- 11,61 %	- 0,82 %
Scenariul moderat	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	1.016 EUR	4.194 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	1,63 %	1,90 %
Scenariul favorabil	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	1.178 EUR	4.456 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	17,82 %	4,36 %
Suma investită în timp		1.000 EUR	4.000 EUR

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 1.000 EUR pe an

	Dacă ieșiți după 1 an	**Dacă ieșiți după 4 ani**
Total costuri		
- Opțiuni de investiții	20 EUR	215 EUR

Impactul anual al costurilor (*)		
- Opțiuni de investiții	2,03 %	2,03 %

(*) 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 3,9 % înainte de deducerea costurilor și la 1,9 % 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 4 ani**	
Costuri de intrare	0 % din primele pe care le plătiți	Opțiuni de investiții	0 %
Costuri de ieșire	0 % din investiția dumneavoastră înainte de a vă fi plătită	Opțiuni de investiții	0 %
Costuri curente luate în fiecare an			
Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de operare	2,03 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultimul an.	Opțiuni de investiții	2,03 %
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	Opțiuni de investiții	0,0 %
Costuri accesorii suportate în condiții specifice			
Comisioane de performanță	Nu există comision de performanță pentru acest produs	Opțiuni de investiții	N/A

Allianz Țiriac

Document cu informații esențiale

Start Invest - Echilibrat

Primă eșalonată, EUR
cod: mk.ECH.r.EUR.fnd.05
Data creării documentului: 01.11.2024

În ce constă acest produs?

Tip
Echilibrat este un program investițional, denominat în EUR. La data curentă fondul de investiții accesat este Amundi Funds Global Multi-Asset - I2 EUR (C), un fond de investiții administrat de Amundi Luxembourg SA.
Termen
Flexibil. Maturitatea contractului este stabilită de dumneavoastră în baza ofertei de asigurare și a condițiilor contractuale.
Obiective
Obiectivul programului investițional este de a oferi clienților posibilitatea de a investi într-o gamă diversificată de instrumente financiare. Obiectivul fondului accesat este de a crește valoarea investiției pe perioada recomandată de deținere. Fondul investește, direct sau indirect, într-o gamă largă de valori mobiliare din întreaga lume. Aceasta poate include acțiuni, obligațiuni guvernamentale și corporative, obligațiuni cu garanții atașate, obligațiuni convertibile (inclusiv până la 10% din activele sale în obligațiuni convertibile contingente) și titluri și depozite de pe piața monetară cu un termen maxim de 12 luni. Fondul poate investi până la 15% din activele sale în investiții ale căror valori sunt legate de prețurile mărfurilor. Fondul folosește instrumente derivate pentru a reduce diverse riscuri, pentru gestionarea eficientă a portofoliului și ca modalitate de a obține expunere (lungă sau scurtă) la diverse active, piețe sau alte oportunități de investiții (inclusiv instrumente derivate care se concentrează pe credit, acțiuni, rate de dobândă, schimb valutar și inflație). Fondul poate utiliza instrumente derivate pentru a obține expunere la împrumuturi până la maximum 20% din activele sale. Managerul de investiții își folosește propria analiză economică în conformitate cu o abordare de sus în jos pentru a determina cele mai atractive tipuri de active și regiuni geografice și, în cadrul acestora, cele mai atractive instrumente. Clasa de acumulare a Fondului păstrează și reinvestește automat toate veniturile atribuite în cadrul Fondului. Termenul de deținere minim recomandat este de 4 ani. Fondul accesat prin programul investițional promovează, printre altele, caracteristici de mediu sau sociale și ia în considerare principalele efecte negative, așa cum acestea sunt definite în reglementările SFDR. Informații despre criteriile de sustenabilitate ale fondului (SFDR) sunt furnizate de administratorul de fond și pot fi accesate de la adresa: https://www.allianztiriac.ro/content/dam/onemarketing/cee/azro/documente/rapoarte/Raportare_pre-contractuala.pdf, tabelul "Link-uri utile către site-urile administratorilor de fonduri".
Investitor individual vizat
Programul investițional și respectiv fondul accesat la data curentă, este destinat investitorilor individuali care dețin cunoștințe de bază și nu au sau au experiență limitată în domeniul produselor financiare. Potențialii investitori înțeleg că există riscul să piardă o parte sau tot capitalul investit și urmăresc să crească valoarea capitalului investit pe perioada de deținere recomandată.

Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?



Indicator de risc
Indicatorul de risc presupune păstrarea produsului pe perioada de deținere recomandată, de 4 ani. Riscul real poate varia semnificativ dacă încasați anticipat şi puteți primi o sumă mai mică. Va trebui să plătiți costuri suplimentare semnificative pentru încasarea anticipată. Este posibil să fiți nevoit să vindeți la un preț care influențează în mod semnificativ suma primită înapoi.



Am încadrat acest produs în clasa de risc 4 din 7, care este o clasă medie de risc. Aceasta înseamnă că pierderile potențiale asociate performanței viitoare vor avea un nivel de risc mediu și că este posibil ca deteriorarea

condițiilor de piață să afecteze capacitatea noastră de a efectua plăți către dumneavoastră. Clasa de risc nu este garantată și se poate schimba în viitor. Chiar și cea mai mică categorie 1 nu înseamnă o investiție fără riscuri. Fondul poate fi expus la alte riscuri care nu sunt incluse în Indicatorul de risc, de ex. riscul de lichiditate, riscul de neplată al emitenților și al contrapărților, riscul aferent utilizării de produse complexe. Programul investițional are un risc de lichiditate scăzut. Acest produs nu include nicio protecție împotriva performanței viitoare a pieței și, prin urmare, puteți pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta.

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. 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 4 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 4 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: **Exemplu de investiție:**		**4 ani** **1.000 EUR pe an**	
		Dacă ieșiți după 1 an	**Dacă ieșiți după 4 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***	750 EUR	3.109 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	- 24,96 %	- 9,82 %
Scenariul nefavorabil	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	873 EUR	3.945 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	- 12,73 %	- 0,55 %
Scenariul moderat	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	1.040 EUR	4.501 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	3,99 %	4,78 %
Scenariul favorabil	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	1.353 EUR	4.944 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	35,29 %	8,66 %
Suma investită în timp		1.000 EUR	4.000 EUR

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 1.000 EUR pe an

	Dacă ieșiți după 1 an	**Dacă ieșiți după 4 ani**
Total costuri		
- Opțiuni de investiții	21 EUR	233 EUR
Impactul anual al costurilor (*)		
- Opțiuni de investiții	2,08 %	2,08 %

(*) 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 6,9 % înainte de deducerea costurilor și la 4,8 % 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 4 ani	
Costuri de intrare	0 % din primele pe care le plătiți	Opțiuni de investiții	0 %
Costuri de ieșire	0 % din investiția dumneavoastră înainte de a vă fi plătită	Opțiuni de investiții	0 %
Costuri curente luate în fiecare an			
Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de operare	2,08 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultimul an.	Opțiuni de investiții	2,08 %
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	Opțiuni de investiții	0,0 %
Costuri accesorii suportate în condiții specifice			
Comisioane de performanță	Nu există comision de performanță pentru acest produs	Opțiuni de investiții	N/A

Allianz Țiriac

Document cu informații esențiale

Start Invest - Dinamic

Primă eșalonată, EUR
cod: mk.DIN.r.EUR.fnd.05
Data creării documentului: 01.11.2024

În ce constă acest produs?

Tip
Dinamic este un program investițional, denominat în EUR. La data curentă fondul de investiții accesat este Amundi Funds Net Zero Ambition Multi-Asset - M2 EUR, un fond de investiții administrat de Amundi Luxembourg SA.

Obiective
Obiectivul programului investițional este de a oferi clienților posibilitatea de a investi într-o gamă diversificată de instrumente financiare și de a realiza o combinație de creștere a veniturilor și a capitalului (randament total), urmărind în același timp să contribuie la reducerea amprentei de carbon a portofoliului; obiectivul este atins prin alinierea obiectivelor de reducere a amprentei de carbon ale fondului cu indicele compozit 50% MSCI ACWI Climate Change Index + 15% Indicele MSCI USD IG Climate Change Corporate Obligațiuni + 25% MSCI EUR IG Climate Change Corporate Obligațiuni + 5% MSCI USD HY Climate Change Corporate Obligațiuni + 5% MSCI EUR HY Climate Change Corporate Obligațiuni. Fondul investește cel puțin 67% din active în acțiuni, obligațiuni și obligațiuni convertibile din întreaga lume, inclusiv pe piețele emergente și poate investi până la următoarele procente din activele nete în: instrumente și depozite ale pieței monetare, 33%; instrumente garantate cu alte credite (ABS), 10%; OPCVM (Organizații de plasament colectiv în valori imobiliare)/ OPC (Organizații de plasament colectiv), 10%. Expunerea fondului la mărfuri, bunuri imobiliare și obligațiuni convertibile este fiecare limitată la 10% din activele nete. Fondul utilizează instrumente derivate pentru a reduce diferite riscuri, pentru o gestionare eficientă a portofoliului și ca o modalitate de a obține expunere (lungă sau scurtă) la diferite active, piețe sau alte oportunități de investiții (inclusiv instrumente derivate care se concentrează pe credit, acțiuni, rate ale dobânzii și valută). Fondul accesat prin programul investițional promovează, printre altele, caracteristici de mediu sau sociale și ia în considerare principalele efecte negative, așa cum acestea sunt definite în reglementările SFDR. Informații despre criteriile de sustenabilitate ale fondului (SFDR) sunt furnizate de administratorul de fond și pot fi accesate de la adresa: https://www.allianztiriac.ro/content/dam/onemarketing/cee/azro/documente/rapoarte/Raportare_pre-contractuala.pdf, tabelul "Link-uri utile către site-urile administratorilor de fonduri".

Investitor individual vizat
Programul investițional și respectiv fondul accesat la data curentă, este destinat investitorilor individuali care dețin cunoștințe de bază și nu au sau au experiență limitată în domeniul produselor financiare. Potențialii investitori înțeleg că există riscul să piardă o parte sau tot capitalul investit și urmăresc să crească valoarea capitalului investit pe perioada de deținere recomandată.

Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?



Indicator de risc
Indicatorul de risc presupune păstrarea produsului pe perioada de deținere recomandată, de 5 ani. 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 nevoit să vindeți la un preț care influențează în mod semnificativ suma primită înapoi.



Am încadrat acest produs în clasa de risc 3 din 7, care este o clasă scăzută spre medie de risc. Aceasta înseamnă că pierderile potențiale asociate performanței viitoare vor avea un nivel de risc mediu spre scăzut și că este puțin probabil ca deteriorarea condițiilor de piață să afecteze capacitatea noastră de a efectua plăți către

dumneavoastră. Clasa de risc nu este garantată și se poate schimba în viitor. Chiar și cea mai mică categorie 1 nu înseamnă o investiție fără riscuri. Fondul poate fi expus la alte riscuri care nu sunt incluse în Indicatorul de risc, de ex. riscul de lichiditate, riscul de neplată al emitenților și al contrapărților, riscul aferent utilizării de produse complexe. Programul investițional are un risc de lichiditate scăzut. Acest produs nu include nicio protecție împotriva performanței viitoare a pieței și, prin urmare, puteți pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta.

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. 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 5 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 5 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: **Exemplu de investiție:**		**5 ani** **1.000 EUR pe an**	
		Dacă ieșiți după 1 an	**Dacă ieșiți după 5 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***	750 EUR	3.828 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	- 24,97 %	- 8,77 %
Scenariul nefavorabil	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	848 EUR	4.676 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	- 15,18 %	- 2,22 %
Scenariul moderat	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	1.018 EUR	5.367 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	1,79 %	2,37 %
Scenariul favorabil	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	1.300 EUR	5.848 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	30,00 %	5,27 %
Suma investită în timp		1.000 EUR	5.000 EUR

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 1.000 EUR pe an

	Dacă ieșiți după 1 an	**Dacă ieșiți după 5 ani**
Total costuri		
- Opțiuni de investiții	22 EUR	355 EUR
Impactul anual al costurilor (*)		
- Opțiuni de investiții	2,16 %	2,16 %

(*) 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 4,5 % înainte de deducerea costurilor și la 2,4 % 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 5 ani	
Costuri de intrare	0 % din primele pe care le plătiți	Opțiuni de investiții	0 %
Costuri de ieșire	0 % din investiția dumneavoastră înainte de a vă fi plătită	Opțiuni de investiții	0 %
Costuri curente luate în fiecare an			
Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de operare	2,16 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultimul an.	Opțiuni de investiții	2,16 %
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	Opțiuni de investiții	0,0 %
Costuri accesorii suportate în condiții specifice			
Comisioane de performanță	Nu există comision de performanță pentru acest produs	Opțiuni de investiții	N/A

Allianz Țiriac

Document cu informații esențiale

Start Invest

Primă eșalonată, RON
cod: PK.STR.r.RON.g02.05

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

Start Invest
Asigurător: Allianz-Țiriac Asigurări S.A., parte a grupului Allianz SE
Str. Buzești, nr. 82-94, et. 3, 4, 12, Sector 1, Bucureşti, 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 şi 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: 01.11.2024.

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 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 şi apetitul de risc al clientului. Programele investiționale accesează o gamă variată de instrumente financiare cu structuri de active aferente unor indicatori de risc diversificați, de la un nivel scăzut până la un nivel scăzut spre mediu. Pentru detalii, se pot consulta "Documentele cu informații esențiale" aferente fiecărui program investițional. Randamentele programelor rezultă, după deducerea taxelor contractuale și de tranzacționare aferente produsului de asigurare, din randamentele instrumentelor financiare accesate, al căror potențial este proporțional cu nivelul indicatorului de risc al fiecărui instrument. 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. Perfomanțele anterioare ale programelor investiționale nu constituie o garanție pentru performanțele viitoare. Allianz-Țiriac Asigurări S.A. (AZT) investește activele portofoliilor sale unit linked administrate intern conform politicilor și procedurilor interne aplicabile, într-un mix diversificat de active, ceea ce minimizează impactul potențialelor riscuri legate de sustenabilitate în cadrul societăților unice sau al investițiilor, inclusiv din punct de vedere al performanței. Acest lucru este asigurat, de asemenea, prin intermediul sistemelor interne de gestionare a riscurilor, care includ limitări asupra claselor de active și emitenților. Pentru mai multe detalii se poate consulta secțiunea dedicată pentru Criterii de Sustenabilitate (SFDR), de pe website-ul AZT:

https://www.allianztiriac.ro/ro_RO/persoane-fizice/sustenabilitate.html.

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, 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 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 deprecierii prețurilor programelor investiționale.

Beneficiile asigurării și costurile

Acest produs este o asigurare de viață cu prime eșalonate care poate fi achiziționat de clienți cu vârste între 16 și 65 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 10 prime eșalonate scadente anual, de câte 4.500 RON, sunt indicate în secțiunea "Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?". Pentru o perioadă recomandată de deținere a investiției de 10 ani, costul riscului de deces, pentru o persoană de 40 de ani, este de 0,1% din prima investită și reduce randamentul investiei cu 0,02%.

Beneficiul de maturitate: Suma constituită în evidențele Asigurătorului aferente contractului de asigurare după anularea unităților din Cont și deducerea tuturor datoriilor în baza contractului de asigurare, cuvenită Beneficiarilor în caz de supraviețuire.

Beneficiul în caz de deces: Indemnizația de asigurare cuvenită Beneficiarilor în cazul decesului Asiguratului și reprezintă valoarea maximă dintre suma asigurată, calculată în prima zi de evaluare prețuri după data avizării evenimentului asigurat, plus suma constituită în evidențele Asigurătorului aferente contractului de asigurare după rezilierea acestuia și totalul sumelor destinate investirii plătite și investite până la momentul avizării evenimentului asigurat, minus răscumpărările parțiale efectuate.

Valoarea de răscumpărare: Suma constituită în evidențele Asigurătorului aferente contractului de asigurare, ca urmare a rezilierii contractului de asigurare, după anularea unităților din Cont, aplicarea taxei de răscumpărare și deducerea tuturor datoriilor în baza contractului de asigurare. 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 data avizării decesului Asiguratului.

Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?



Indicator de risc

Presupune păstrarea produsului pe perioada de deținere recomandată, de 10 ani. Riscul real poate varia semnificativ dacă încasați anticipat și puteți primi o sumă mai mică. Va trebui să plătiți pentru încasarea anticipată. Este posibil să fiți nevoit 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. 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 dintre 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 au un risc de lichiditate scăzut. 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.

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, şi 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 10 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 10 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:		**10 ani**		
Exemplu de investiție:		**4.500 RON pe an**		
Prima de asigurare:		**4.500 RON pe an**		
		Dacă ieșiți după 1 an	**Dacă ieșiți după 5 ani**	**Dacă ieșiți după 10 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***	0 RON - 0 RON	de la 13.410 RON la 17.400 RON	de la 24.670 RON la 34.610 RON
	Randamentul mediu în fiecare an	N/A	de la - 16,8 % la - 8,5 %	de la - 11,3 % la - 4,8 %
Scenariul nefavorabil	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	0 RON - 0 RON	de la 20.850 RON la 21.180 RON	de la 43.930 RON la 44.200 RON
	Randamentul mediu în fiecare an	N/A	de la - 2,5 % la - 2,0 %	de la - 0,4 % la - 0,3 %
Scenariul moderat	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	0 RON - 0 RON	de la 21.960 RON la 26.360 RON	de la 50.080 RON la 68.190 RON
	Randamentul mediu în fiecare an	N/A	de la - 0,8 % la 5,3 %	de la 1,9 % la 7,4 %
Scenariul favorabil	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	0 RON - 0 RON	de la 25.150 RON la 29.100 RON	de la 53.960 RON la 75.520 RON
	Randamentul mediu în fiecare an	N/A	de la 3,7 % la 8,7 %	de la 3,3 % la 9,2 %
Suma investită în timp		4.500 RON	22.500 RON	45.000 RON
Scenariul în caz de deces				
Eveniment asigurat	***Ce ar putea obține beneficiarii dumneavoastră după costuri***	de la 4.830 RON la 4.830 RON	de la 25.430 RON la 30.520 RON	de la 55.090 RON la 75.010 RON
Valoarea primei de asigurare în timp		4.500 RON	22.500 RON	45.000 RON

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

În caz de constatare a insolvabilității Asigurătorului, 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 şi al Beneficiului de maturitate nu sunt garantate, fiind supuse riscului de piață şi riscului de credit aferente fondurilor accesate de programele investiționale în care Contractantul deține unități în baza contractului de asigurare, riscuri preluate şi 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 4.500 RON pe an.
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 5 ani	Dacă ieșiți după 10 ani
Total costuri			
- Contract de asigurare	4.500 RON	2.099 RON	1.748 RON
- Opțiuni de investiții	4.558 RON - 4.558 RON	2.114 RON - 2.513 RON	3.832 RON - 5.320 RON
Impactul anual al costurilor (*)			
- Contract de asigurare	100,0 %	2,6 %	0,5 %
- Opțiuni de investiții	101,3 % - 101,3 %	3,0 % - 3,0 %	1,3 % - 1,3 %

(*) 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 de la 3,7 % până la 9,2 % înainte de deducerea costurilor și de la 1,9 % până la 7,4 % 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 10 ani	
Costuri de intrare	0,5 % din primele pe care le plătiți	Contract de asigurare Opțiuni de investiții	0,5 % 0,0 %
Costuri de ieșire	0,0 % din investiția dumneavoastră înainte de a vă fi plătită	Contract de asigurare Opțiuni de investiții	0,0 % 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 Opțiuni de investiții	0,0 % de la 1,3 % la 1,3 %
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 Opțiuni de investiții	0,0 % 0,0 %
Costuri accesorii suportate în condiții specifice			
Comisioane de performanță	Nu există comision de performanță pentru acest produs	Contract de asigurare Opțiuni de investiții	N/A N/A

Costurile reale pot depinde de opțiunea de investiții aleasă şi de randamentul viitor al acesteia, dar şi 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: 10 ani

Acesta este un produs pe durată medie sau lungă, de aceea recomandăm clienților să-l contracteze pentru cel puțin 10 ani şi 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 şi 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 şi al neîncadrării în perioada de investiție recomandată a programului de investiții. Perioada recomandată de investiție aferentă fiecărui program investițional depinde de structura şi 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. Poştă/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 şi 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.

Allianz Țiriac

Document cu informații esențiale

Dinamic Invest - valabil de la 23.08.2024

Primă eșalonată, EUR
cod: PK.DIN.r.EUR.g03.02

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

Dinamic Invest
Asigurător: Allianz-Țiriac Asigurări S.A., parte a grupului Allianz SE
Str. Buzești, nr. 82-94, et. 3, 4, 12, Sector 1, Bucureşti, 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 şi 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: 01.11.2024.

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 multiple 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 diversificați, de la un nivel foarte scăzut până la un nivel foarte ridicat. 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. Perfomanțele anterioare ale programelor investiționale nu constituie o garanție pentru performanțele viitoare. La nivel de program investițional, Allianz Investment Management SE (AIM) și Allianz-Țiriac 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 într-un orizont de timp mediu/lung de constituirea unui capital destinat îndeplinirii unei nevoi sau obiectiv din viitor, în acelaşi 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 aceştia, cât şi compatibilității dintre durata solicitată şi 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 cunoştințe despre piața financiară sau sunt dispuse să le dobândească. Astfel, clienții înțeleg să-şi asume riscul investițional şi au capacitatea financiară de a suporta eventualele pierderi datorate deprecierii prețurilor programelor investiționale.

Beneficiile asigurării și costurile

Acest produs este o asigurare de viață cu prime eşalonate care poate fi achiziționat de clienți cu vârste între 18 şi 60 ani. Produsul prevede beneficii la data de maturitate şi la data decesului Asiguratului, dar şi posibilitatea răscumpărării pe durata contractuală. Valorile beneficiilor rezultate pentru un contract pe 10 ani, pentru care se achită 10 prime eşalonate, scadente anual, de câte 1.030 EUR, sunt indicate în secțiunea "Care sunt riscurile şi ce aş putea obține în schimb?". Din prima anuală de 1.030 EUR, 1.000 EUR constituie prima destinată investirii în Contul investițional al clientului, iar 30 EUR (2,91% din prima totală) constituie taxa de asigurare care acoperă și costul riscului de deces. Din prima destinată investirii de 1.000 EUR se investesc efectiv în medie 970 EUR anual; taxa de asigurare reduce randamentul investiției în 10 ani cu 0,5%.

Beneficiul de maturitate: Suma constituită în evidențele Asigurătorului aferente contractului de asigurare după anularea unităților din Cont şi deducerea tuturor datoriilor în baza contractului de asigurare, mai puțin primele eşalonate nete de taxa de asigurare, cuvenită Beneficiarilor în caz de supraviețuire.

Beneficiul în caz de deces: Indemnizația de asigurare de deces reprezintă valoarea cumulată dintre suma asigurată şi suma constituită în evidențele Asigurătorului aferente contractului de asigurare după rezilierea acestuia, cuvenită Beneficiarilor în cazul decesului Asiguratului.

Valoarea de răscumpărare: Suma constituită în evidențele Asigurătorului aferente contractului de asigurare, ca urmare a rezilierii contractului de asigurare, după anularea unităților din Cont, aplicarea taxelor de răscumpărare și deducerea tuturor datoriilor în baza contractului de asigurare. 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, data avizării decesului Asiguratului sau data la care taxa de asigurare nu mai poate fi dedusă.

Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?



Indicator de risc

Presupune păstrarea produsului pe perioada de deținere recomandată, de 10 ani. Riscul real poate varia semnificativ dacă încasați anticipat şi puteți primi o sumă mai mică. Va trebui să plătiți pentru încasarea anticipată. Este posibil să fiți nevoit 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. 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 dintre clasele de risc 2 sau 3 din 7, acestea fiind clase de risc scăzut sau scăzut spre mediu. Aceasta înseamnă că, în funcție de programele investiționale selectate, pierderile potențiale asociate performanței viitoare vor avea un nivel scăzut sau mediu spre scăzut și că este foarte puțin probabil sau puțin probabil ca deteriorarea condițiilor de piață să afecteze capacitatea noastră de a efectua plăți către dumneavoastră. Programele investiționale disponibile acestui produs au un risc de lichiditate scăzut. **Atenție la riscul valutar! Daca 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.

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, şi 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 10 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 10 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:		**10 ani**		
Exemplu de investiție:		**1.000 EUR pe an**		
Prima de asigurare:		**1.030 EUR pe an**		
		Dacă ieșiți după 1 an	**Dacă ieșiți după 5 ani**	**Dacă ieșiți după 10 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***	0 EUR - 0 EUR	de la 2.640 EUR la 3.690 EUR	de la 4.680 EUR la 7.210 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	N/A	de la - 20,6 % la -10,0 %	de la - 14,4 % la - 6,1 %
Scenariul nefavorabil	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	0 EUR - 0 EUR	de la 4.420 EUR la 4.590 EUR	de la 9.150 EUR la 9.310 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	N/A	de la - 4,1 % la - 2,8 %	de la - 1,6 % la - 1,3 %
Scenariul moderat	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	0 EUR - 0 EUR	de la 4.930 EUR la 5.960 EUR	de la 11.570 EUR la 15.410 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	N/A	de la - 0,5 % la 5,9 %	de la 2,6 % la 7,7 %
Scenariul favorabil	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	0 EUR - 0 EUR	de la 5.560 EUR la 6.580 EUR	de la 12.320 EUR la 18.310 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	N/A	de la 3,5 % la 9,3 %	de la 3,8 % la 10,8 %
Suma investită în timp		1.000 EUR	5.000 EUR	10.000 EUR
Scenariul în caz de deces				
Eveniment asigurat	***Ce ar putea obține beneficiarii dumneavoastră după costuri***	de la 1.970 EUR la 1.970 EUR	de la 6.210 EUR la 7.310 EUR	de la 12.570 EUR la 16.410 EUR
Valoarea primei de asigurare în timp		1.030 EUR	5.150 EUR	10.300 EUR

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

În caz de constatare a insolvabilității Asigurătorului, 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 şi al Beneficiului de maturitate nu sunt garantate, fiind supuse riscului de piață şi riscului de credit aferente fondurilor accesate de programele investiționale în care Contractantul deține unități în baza contractului de asigurare, riscuri preluate şi 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 deținеți 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 1.000 EUR pe an.

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 5 ani	Dacă ieșiți după 10 ani
Total costuri			
- Contract de asigurare	1.010 EUR	737 EUR	1.424 EUR
- Opțiuni de investiții	1.017 EUR - 1.019 EUR	571 EUR - 733 EUR	1.183 EUR - 1.855 EUR
Impactul anual al costurilor (*)			
- Contract de asigurare	101,0 %	4,0 %	1,6 %
- Opțiuni de investiții	101,7 % - 101,9 %	3,6 % - 3,9 %	1,7 % - 1,9 %

(*) 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 de la 5,9 % până la 11,2 % înainte de deducerea costurilor și de la 2,6 % până la 7,7 % 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 10 ani	
Costuri de intrare	0,5 % din primele pe care le plătiți	Contract de asigurare Opțiuni de investiții	0,5 % 0,0 %
Costuri de ieșire	0,0 % din investiția dumneavoastră înainte de a vă fi plătită	Contract de asigurare Opțiuni de investiții	0,0 % 0,0 %
Costuri curente luate în fiecare an			
Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de operare	1,0 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultimul an.	Contract de asigurare Opțiuni de investiții	1,0 % de la 1,7 % la 1,9 %
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 Opțiuni de investiții	0,0 % 0,0 %
Costuri accesorii suportate în condiții specifice			
Comisioane de performanță	Nu există comision de performanță pentru acest produs	Contract de asigurare Opțiuni de investiții	N/A N/A

Costurile reale pot depinde de opțiunea de investiții aleasă şi de randamentul viitor al acesteia, dar şi 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: 10 ani

Acesta este un produs pe durată medie sau lungă, de aceea recomandăm clienților să-l contracteze pentru cel puțin 10 ani şi 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 şi 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 şi al neîncadrării în perioada de investiție recomandată a programului de investiții. Perioada recomandată de investiție aferentă fiecărui program investițional depinde de structura şi 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. Poştă/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 şi 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.

Allianz Țiriac

Document cu informații esențiale

Dinamic Invest - valabil de la 23.08.2024

Primă unică, EUR
cod: PK.DIN.s.EUR.g03.02

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

Dinamic Invest
Asigurător: Allianz-Țiriac Asigurări S.A., parte a grupului Allianz SE
Str. Buzești, nr. 82-94, et. 3, 4, 12, Sector 1, Bucureşti, 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 şi 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: 01.11.2024.

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 multiple 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 diversificați, de la un nivel foarte scăzut până la un nivel foarte ridicat. 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. Perfomanțele anterioare ale programelor investiționale nu constituie o garanție pentru performanțele viitoare. La nivel de program investițional, Allianz Investment Management SE (AIM) și Allianz-Țiriac 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 într-un orizont de timp mediu/lung de constituirea unui capital destinat îndeplinirii unei nevoi sau obiectiv din viitor, în acelaşi 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 aceştia, cât şi compatibilității dintre durata solicitată şi 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 cunoştințe despre piața financiară sau sunt dispuse să le dobândească. Astfel, clienții înțeleg să-şi asume riscul investițional şi au capacitatea financiară de a suporta eventualele pierderi datorate deprecierii prețurilor programelor investiționale.

Beneficiile asigurării și costurile

Acest produs este o asigurare de viață cu prime eşalonate care poate fi achiziționat de clienți cu vârste între 18 şi 60 ani. Produsul prevede beneficii la data de maturitate şi la data decesului Asiguratului, dar şi posibilitatea răscumpărării pe durata contractuală. Valorile beneficiilor rezultate pentru un contract pe 10 ani, pentru care se achită o primă unică, scadentă la emiterea contractului, de 10.000 EUR, sunt indicate în secțiunea "Care sunt riscurile şi ce aş putea obține în schimb?". Din prima unică de 10.000 EUR, 9.700 EUR constituie prima destinată investirii în Contul investițional al clientului, din care se deduce taxa de asigurare de 30 EUR/an, care acoperă și costul riscului de deces. Taxa de asigurare reduce randamentul investiției în 10 ani cu 0,2%.

Beneficiul de maturitate: Suma constituită în evidențele Asigurătorului aferente contractului de asigurare după anularea unităților din Cont şi deducerea tuturor datoriilor în baza contractului de asigurare, cuvenită Beneficiarilor în caz de supraviețuire.

Beneficiul în caz de deces: Indemnizația de asigurare de deces reprezintă valoarea cumulată dintre suma asigurată şi suma constituită în evidențele Asigurătorului aferente contractului de asigurare după rezilierea acestuia, cuvenită Beneficiarilor în cazul decesului Asiguratului.

Valoarea de răscumpărare: Suma constituită în evidențele Asigurătorului aferente contractului de asigurare, ca urmare a rezilierii contractului de asigurare, după anularea unităților din Cont, aplicarea taxelor de răscumpărare și deducerea tuturor datoriilor în baza contractului de asigurare. 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, data avizării decesului Asiguratului sau data la care taxa de asigurare nu mai poate fi dedusă.

Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?



Indicator de risc

Presupune păstrarea produsului pe perioada de deținere recomandată, de 10 ani. Riscul real poate varia semnificativ dacă încasați anticipat şi puteți primi o sumă mai mică. Va trebui să plătiți pentru încasarea anticipată. Este posibil să fiți nevoit 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. 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 dintre clasele de risc 2 sau 3 din 7, acestea fiind clase de risc scăzut sau scăzut spre mediu. Aceasta înseamnă că, în funcție de programele investiționale selectate, pierderile potențiale asociate performanței viitoare vor avea un nivel scăzut sau mediu spre scăzut și că este foarte puțin probabil sau puțin probabil ca deteriorarea condițiilor de piață să afecteze capacitatea noastră de a efectua plăți către dumneavoastră. Programele investiționale disponibile acestui produs au un risc de lichiditate scăzut. **Atenție la riscul valutar! Daca 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.

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, şi 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 10 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 10 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:		**10 ani**		
Exemplu de investiție:		**10.000 EUR**		
Prima de asigurare:		**10.000 EUR**		
		Dacă ieșiți după 1 an	**Dacă ieșiți după 5 ani**	**Dacă ieșiți după 10 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***	de la 5.350 EUR la 7.540 EUR	de la 3.790 EUR la 6.960 EUR	de la 2.380 EUR la 5.950 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	de la - 46,5 % la - 24,6 %	de la - 17,6 % la -7,0 %	de la - 13,4 % la - 5,1 %
Scenariul nefavorabil	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	de la 7.810 EUR la 8.010 EUR	de la 9.470 EUR la 10.020 EUR	de la 9.370 EUR la 9.640 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	de la - 21,9 % la - 19,9 %	de la - 1,1 % la 0,0 %	de la - 0,6 % la - 0,4 %
Scenariul moderat	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	de la 9.560 EUR la 10.170 EUR	de la 11.300 EUR la 15.320 EUR	de la 14.200 EUR la 22.940 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	de la - 4,4 % la 1,7 %	de la 2,5 % la 8,9 %	de la 3,6 % la 8,7 %
Scenariul favorabil	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	de la 10.560 EUR la 12.930 EUR	de la 13.730 EUR la 17.900 EUR	de la 15.840 EUR la 30.150 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	de la 5,6 % la 29,3 %	de la 6,5 % la 12,4 %	de la 4,7 % la 11,7 %
Scenariul în caz de deces				
Eveniment asigurat	***Ce ar putea obține beneficiarii dumneavoastră după costuri***	de la 11.050 EUR la 11.650 EUR	de la 12.300 EUR la 16.320 EUR	de la 15.200 EUR la 23.940 EUR

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

În caz de constatare a insolvabilității Asigurătorului, 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 şi al Beneficiului de maturitate nu sunt garantate, fiind supuse riscului de piață şi riscului de credit aferente fondurilor accesate de programele investiționale în care Contractantul deține unități în baza contractului de asigurare, riscuri preluate şi 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 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 ieșiți după 1 an	Dacă ieșiți după 5 ani	Dacă ieșiți după 10 ani
Total costuri			
- Contract de asigurare	815 EUR	691 EUR	1.368 EUR
- Opțiuni de investiții	669 EUR - 694 EUR	987 EUR - 1.449 EUR	2.563 EUR - 4.562 EUR
Impactul anual al costurilor (*)			
- Contract de asigurare	8,2 %	1,0 %	0,6 %
- Opțiuni de investiții	6,7 % - 6,9 %	1,7 % - 1,9 %	1,7 % - 1,9 %

(*) 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 de la 5,9 % până la 11,2 % înainte de deducerea costurilor și de la 3,6 % până la 8,7 % 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 10 ani	
Costuri de intrare	0,3 % din prima pe care le plătiți	Contract de asigurare Opțiuni de investiții	0,3 % 0,0 %
Costuri de ieșire	0,0 % din investiția dumneavoastră înainte de a vă fi plătită	Contract de asigurare Opțiuni de investiții	0,0 % 0,0 %
Costuri curente luate în fiecare an			
Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de operare	0,3 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultimul an.	Contract de asigurare Opțiuni de investiții	0,3 % de la 1,7 % la 1,9 %
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 Opțiuni de investiții	0,0 % 0,0 %
Costuri accesorii suportate în condiții specifice			
Comisioane de performanță	Nu există comision de performanță pentru acest produs	Contract de asigurare Opțiuni de investiții	N/A N/A

Costurile reale pot depinde de opțiunea de investiții aleasă şi de randamentul viitor al acesteia, dar şi 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: 10 ani

Acesta este un produs pe durată medie sau lungă, de aceea recomandăm clienților să-l contracteze pentru cel puțin 10 ani şi 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 şi 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 şi al neîncadrării în perioada de investiție recomandată a programului de investiții. Perioada recomandată de investiție aferentă fiecărui program investițional depinde de structura şi 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. Poştă/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 şi 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.

Allianz Țiriac

Document cu informații esențiale

Euro Simplu

Primă eșalonată, EUR
cod: mK.ESP.r.EUR.fnd.02
Data creării documentului: 01.11.2024

În ce constă acest produs?

Tip

Euro Simplu este un program investițional, denominat în EUR. La data curentă fondul de investiții accesat este Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 15 Share Class IT (EUR), un sub-fond al Allianz Global Investors Fund, înființat ca SICAV cu sediul în Luxemburg și administrat de Allianz Global Investors GmbH, parte a grupului Allianz Global Investors. Acest sub-fond este autorizat și reglementat de Commission de Surveillance du Secteur Financier din Luxemburg (www.cssf.lu). Allianz Global Investors GmbH, o societate germană de administrare a capitalului, este autorizată și reglementată de Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) în Germania (www.bafin.de). Pentru mai multe informații despre acest sub-fond, vă rugăm să consultați https://regulatory.allianzgi.com.

Obiective

Creșterea capitalului pe termen lung prin investiții într-o gamă largă de clase de active, cu accent pe piețele globale de acțiuni, obligațiuni și monetare, pentru a obține pe termen mediu o performanță comparabilă cu cea a unui portofoliu echilibrat, într-un interval de volatilitate cuprins între 3% și 7%, în conformitate cu Strategia de investiții sustenabile și responsabile (strategia SRI). Evaluarea volatilității piețelor de capital de către administratorul de investiții este un factor important în acest proces, cu scopul de a nu scădea sub sau de a depăși o volatilitate a prețului acțiunilor într-un interval cuprins între 3% și 7% pe termen mediu și lung, similar unui portofoliu format din 85% piețe globale de obligațiuni (denominate în EUR) și 15% piețe globale de acțiuni. Fondul urmează strategia SRI și promovează investițiile care iau în considerare criterii de mediu, sociale și de guvernanță, cu aplicarea simultană a anumitor criterii minime de excludere pentru investițiile directe. Min. 70% din active sunt investite în acțiuni și/sau obligațiuni și/sau alte clase de active, astfel cum sunt descrise în obiectivul de investiții. Max. 35% din active pot fi investite în acțiuni. Cu toate acestea, max. 50% din active pot fi investite direct în acțiuni și titluri comparabile. Max. 25% din active pot fi investite în piețe emergente. Toate obligațiunile și instrumentele de piață monetară trebuie să aibă, la momentul achiziției, un rating de cel puțin B- sau un rating comparabil din partea unei agenții de rating recunoscute. Max. 30% din active pot fi investite în Organizații de plasament colectiv în valori imobiliare (OPCVM) și/sau Organizații de plasament colectiv (OPC). Max. 10% din active pot fi investite în instrumente garantate cu alte credite (ABS) și/sau instrumente garantate cu ipoteci (MBS). În ceea ce privește achiziția de acțiuni și obligațiuni, se aplică strategia SRI. Senzitivitatea la rata dobânzii a portofoliului trebuie să fie între minus 2 și plus 10 ani. Fondul nu este gestionat în raport cu un indice de referință (benchmark) și urmărește o abordare de gestionare activă. Min. 20% din universul de investiții al fondului, în conformitate cu obiectivul de investiții, este considerat a fi neinvestibil (adică va fi exclus) pe baza ratingurilor SRI. Min. 70% din portofoliu va fi evaluat pe baza unui rating SRI. Portofoliul, în această privință, nu cuprinde instrumente derivate și instrumente care nu sunt evaluate prin natura lor (de exemplu, numerar și depozite). Fondul accesat prin programul investițional promovează, printre altele, caracteristici de mediu sau sociale și ia în considerare principalele efecte negative, așa cum acestea sunt definite în reglementările SFDR. Informații despre criteriile de sustenabilitate ale fondului (SFDR) sunt furnizate de administratorul de fond și pot fi accesate de la adresa:
https://www.allianztiriac.ro/content/dam/onemarketing/cee/azro/documente/rapoarte/Raportare_pre-contractuala.pdf, tabelul "Link-uri utile către site-urile administratorilor de fonduri".

Investitor individual vizat

Programul investițional și respectiv fondul accesat la data curentă, este destinat investitorilor individuali care dețin cunoștințe de bază și/sau care au experiență în domeniul produselor financiare. Potențialii investitori ar trebui să poată suporta o pierdere financiară, fără a fi preocupați de protecția capitalului.

Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?



Indicator de risc

Indicatorul de risc presupune păstrarea produsului pe perioada de deținere recomandată, de 3 ani. Riscul real poate varia semnificativ dacă încasați anticipat şi puteți primi o sumă mai mică. Va trebui să plătiți costuri suplimentare semnificative pentru încasarea anticipată. Este posibil să fiți nevoit să vindeți la un preț care influențează în mod semnificativ suma primită înapoi.



Am încadrat acest produs în clasa de risc 2 din 7, care este o clasă scăzută de risc. Aceasta înseamnă că pierderile potențiale asociate performanței viitoare vor avea un nivel de risc scăzut și că este foarte puțin probabil ca deteriorarea condițiilor de piață să afecteze capacitatea noastră de a efectua plăți către dumneavoastră. Clasa de risc nu este garantată și se poate schimba în viitor. Chiar și cea mai mică categorie 1 nu înseamnă o investiție fără riscuri. Fondul poate fi expus la alte riscuri care nu sunt incluse în Indicatorul de risc, de ex. riscul de curs de schimb. Programul investițional are un risc de lichiditate scăzut. Acest produs nu include nicio protecție împotriva performanței viitoare a pieței și, prin urmare, puteți pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta.

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. 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 3 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 3 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: **Exemplu de investiție:**		**3 ani** **1.000 EUR pe an**	
		Dacă ieșiți după 1 an	**Dacă ieșiți după 3 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***	821 EUR	2.557 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	- 17,89 %	- 7,77 %
Scenariul nefavorabil	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	872 EUR	2.887 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	- 12,79 %	- 1,91%
Scenariul moderat	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	1.023 EUR	3.136 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	2,28 %	2,23 %
Scenariul favorabil	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	1.106 EUR	3.367 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	10,61 %	5,88 %
Suma investită în timp		1.000 EUR	3.000 EUR

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 deținеți 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 1.000 EUR pe an

	Dacă ieșiți după 1 an	Dacă ieșiți după 3 ani
Total costuri		
- Opțiuni de investiții	17 EUR	106 EUR
Impactul anual al costurilor (*)		
- Opțiuni de investiții	1,69 %	1,69 %

(*) 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 3,9 % înainte de deducerea costurilor și la 2,2 % 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 de 3 ani	
Costuri de intrare	0 % din primele pe care le plătiți	Opțiuni de investiții	0 %
Costuri de ieșire	0 % din investiția dumneavoastră înainte de a vă fi plătită	Opțiuni de investiții	0 %
Costuri curente luate în fiecare an			
Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de operare	1,69 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultimul an.	Opțiuni de investiții	1,69 %
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	Opțiuni de investiții	0,0 %
Costuri accesorii suportate în condiții specifice			
Comisioane de performanță	Nu există comision de performanță pentru acest produs	Opțiuni de investiții	N/A

Contactează-ne

InfoLine: 021 20 19 100
Daune: 021 20 19 180
info@allianztiriac.ro
www.allianztiriac.ro

Allianz-Țiriac 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

Allianz Țiriac

Document cu informații esențiale

Euro Simplu

Primă unică, EUR
cod: mK.ESP.s.EUR.fnd.02
Data creării documentului: 01.11.2024

În ce constă acest produs?

Tip

Euro Simplu este un program investițional, denominat în EUR. La data curentă fondul de investiții accesat este Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 15 Share Class IT (EUR), un sub-fond al Allianz Global Investors Fund, înființat ca SICAV cu sediul în Luxemburg și administrat de Allianz Global Investors GmbH, parte a grupului Allianz Global Investors. Acest sub-fond este autorizat și reglementat de Commission de Surveillance du Secteur Financier din Luxemburg (www.cssf.lu). Allianz Global Investors GmbH, o societate germană de administrare a capitalului, este autorizată și reglementată de Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) în Germania (www.bafin.de). Pentru mai multe informații despre acest sub-fond, vă rugăm să consultați https://regulatory.allianzgi.com.

Obiective

Creșterea capitalului pe termen lung prin investiții într-o gamă largă de clase de active, cu accent pe pieţele globale de acțiuni, obligațiuni și monetare, pentru a obține pe termen mediu o performanță comparabilă cu cea a unui portofoliu echilibrat, într-un interval de volatilitate cuprins între 3% și 7%, în conformitate cu Strategia de investiții sustenabile și responsabile (strategia SRI). Evaluarea volatilității pieţelor de capital de către administratorul de investiții este un factor important în acest proces, cu scopul de a nu scădea sub sau de a depăși o volatilitate a prețului acțiunilor într-un interval cuprins între 3% și 7% pe termen mediu și lung, similar unui portofoliu format din 85% piețe globale de obligațiuni (denominate în EUR) și 15% piețe globale de acțiuni. Fondul urmează strategia SRI și promovează investițiile care iau în considerare criterii de mediu, sociale și de guvernanță, cu aplicarea simultană a anumitor criterii minime de excludere pentru investițiile directe. Min. 70% din active sunt investite în acțiuni și/sau obligațiuni și/sau alte clase de active, astfel cum sunt descrise în obiectivul de investiții. Max. 35% din active pot fi investite în acțiuni. Cu toate acestea, max. 50% din active pot fi investite direct în acțiuni și titluri comparabile. Max. 25% din active pot fi investite în piețe emergente. Toate obligațiunile și instrumentele de piață monetară trebuie să aibă, la momentul achiziției, un rating de cel puțin B- sau un rating comparabil din partea unei agenții de rating recunoscute. Max. 30% din active pot fi investite în Organizații de plasament colectiv în valori imobiliare (OPCVM) și/sau Organizații de plasament colectiv (OPC). Max. 10% din active pot fi investite în instrumente garantate cu alte credite (ABS) și/sau instrumente garantate cu ipoteci (MBS). În ceea ce privește achiziția de acțiuni și obligațiuni, se aplică strategia SRI. Senzitivitatea la rata dobânzii a portofoliului trebuie să fie între minus 2 și plus 10 ani. Fondul nu este gestionat în raport cu un indice de referință (benchmark) și urmărește o abordare de gestionare activă. Min. 20% din universul de investiții al fondului, în conformitate cu obiectivul de investiții, este considerat a fi neinvestibil (adică va fi exclus) pe baza ratingurilor SRI. Min. 70% din portofoliu va fi evaluat pe baza unui rating SRI. Portofoliul, în această privință, nu cuprinde instrumente derivate și instrumente care nu sunt evaluate prin natura lor (de exemplu, numerar și depozite). Fondul accesat prin programul investițional promovează, printre altele, caracteristici de mediu sau sociale și ia în considerare principalele efecte negative, așa cum acestea sunt definite în reglementările SFDR. Informații despre criteriile de sustenabilitate ale fondului (SFDR) sunt furnizate de administratorul de fond și pot fi accesate de la adresa:
https://www.allianztiriac.ro/content/dam/onemarketing/cee/azro/documente/rapoarte/Raportare_pre-contractuala.pdf, tabelul "Link-uri utile către site-urile administratorilor de fonduri".

Investitor individual vizat

Programul investițional și respectiv fondul accesat la data curentă, este destinat investitorilor individuali care dețin cunoștințe de bază și/sau care au experiență în domeniul produselor financiare. Potențialii investitori ar trebui să poată suporta o pierdere financiară, fără a fi preocupați de protecția capitalului.

Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?



Indicator de risc

Indicatorul de risc presupune păstrarea produsului pe perioada de deținere recomandată, de 3 ani. 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 nevoit să vindeți la un preț care influențează în mod semnificativ suma primită înapoi.



Am încadrat acest produs în clasa de risc 2 din 7, care este o clasă scăzută de risc. Aceasta înseamnă că pierderile potențiale asociate performanței viitoare vor avea un nivel de risc scăzut și că este foarte puțin probabil ca deteriorarea condițiilor de piață să afecteze capacitatea noastră de a efectua plăți către dumneavoastră. Clasa de risc nu este garantată și se poate schimba în viitor. Chiar și cea mai mică categorie 1 nu înseamnă o investiție fără riscuri. Fondul poate fi expus la alte riscuri care nu sunt incluse în Indicatorul de risc, de ex. riscul de curs de schimb. Programul investițional are un risc de lichiditate scăzut. Acest produs nu include nicio protecție împotriva performanței viitoare a pieței și, prin urmare, puteți pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta.

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. 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 3 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 3 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: **Exemplu de investiție:**		**3 ani** **10.000 EUR**	
		Dacă ieșiți după 1 an	**Dacă ieșiți după 3 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***	8.211 EUR	7.845 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	- 17,89 %	- 7,77 %
Scenariul nefavorabil	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	8.721 EUR	9.438 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	- 12,79 %	- 1,91%
Scenariul moderat	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	10.228 EUR	10.684 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	2,28 %	2,23 %
Scenariul favorabil	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	11.061 EUR	11.869 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	10,61 %	5,88 %
Suma investită în timp		10.000 EUR	10.000 EUR

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 deținеți 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

	Dacă ieșiți după 1 an	Dacă ieșiți după 3 ani
Total costuri		
- Opțiuni de investiții	169 EUR	539 EUR
Impactul anual al costurilor (*)		
- Opțiuni de investiții	1,69 %	1,69 %

(*) 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 3,9 % înainte de deducerea costurilor și la 2,2 % 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 de 3 ani	
Costuri de intrare	0 % din primele pe care le plătiți	Opțiuni de investiții	0 %
Costuri de ieșire	0 % din investiția dumneavoastră înainte de a vă fi plătită	Opțiuni de investiții	0 %
Costuri curente luate în fiecare an			
Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de operare	1,69 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultimul an.	Opțiuni de investiții	1,69 %
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	Opțiuni de investiții	0,0 %
Costuri accesorii suportate în condiții specifice			
Comisioane de performanță	Nu există comision de performanță pentru acest produs	Opțiuni de investiții	N/A

Allianz Țiriac

Document cu informații esențiale

Euro Clasic

Primă eșalonată, EUR
cod: mK.ECL.r.EUR.fnd.02
Data creării documentului: 01.11.2024

În ce constă acest produs?

Tip

Euro Clasic este un program investițional, denominat în EUR. La data curentă fondul de investiții accesat este Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 50 Share Class IT (EUR), un sub-fond al Allianz Global Investors Fund, înființat ca SICAV cu sediul în Luxemburg și administrat de Allianz Global Investors GmbH, parte a grupului Allianz Global Investors. Acest sub-fond este autorizat și reglementat de Commission de Surveillance du Secteur Financier din Luxemburg (www.cssf.lu). Allianz Global Investors GmbH, o societate germană de administrare a capitalului, este autorizată și reglementată de Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) în Germania (www.bafin.de). Pentru mai multe informații despre acest sub-fond, vă rugăm să consultați https://regulatory.allianzgi.com.

Obiective

Creșterea capitalului pe termen lung prin investiții într-o gamă largă de clase de active, cu accent pe pieţele globale de acțiuni, obligațiuni și monetare, pentru a obține pe termen mediu o performanță comparabilă cu cea a unui portofoliu echilibrat, într-un interval de volatilitate cuprins între 6% și 12%, în conformitate cu Strategia de investiții sustenabile și responsabile (strategia SRI). Evaluarea volatilității pieţelor de capital de către administratorul de investiții este un factor important în acest proces, cu scopul de a nu scădea sub sau de a depăși o volatilitate a prețului acțiunilor într-un interval cuprins între 6% și 12% pe termen mediu și lung, similar unui portofoliu format din 50% piețe globale de obligațiuni (denominate în EUR) și 50% piețe globale de acțiuni. Fondul urmează strategia SRI și promovează investițiile care iau în considerare criterii de mediu, sociale și de guvernanță, cu aplicarea simultană a anumitor criterii minime de excludere pentru investițiile directe. Min. 70% din active sunt investite în acțiuni și/sau obligațiuni și/sau alte clase de active, astfel cum sunt descrise în obiectivul de investiții. Max. 30% din active pot fi investite în acțiuni și/sau obligațiuni și/sau clase de active, altele decât cele descrise în obiectivul de investiții. Toate obligațiunile și instrumentele de piață monetară trebuie să aibă, la momentul achiziției, un rating de cel puțin B- sau un rating comparabil din partea unei agenții de rating recunoscute. Max. 30% din active pot fi investite în piețe emergente. Max. 20% din active pot fi investite în obligațiuni cu randament ridicat, care prezintă în mod tipic un risc mai ridicat și un potențial mai mare de câștiguri. În ceea ce privește achiziția de acțiuni și obligațiuni, se aplică strategia ISR. Senzitivitatea la rata dobânzii a portofoliului trebuie să fie între minus 2 și plus 10 ani. Fondul este clasificat drept "fond mixt" în conformitate cu Legea germană privind impozitarea investițiilor (GITA), nu este gestionat în raport cu un indice de referință (benchmark) și urmărește o abordare de gestionare activă. Min. 20% din universul de investiții al fondului, în conformitate cu obiectivul de investiții, este considerat a fi neinvestibil (adică va fi exclus) pe baza ratingurilor SRI. Min. 70% din portofoliu va fi evaluat pe baza unui rating SRI. Portofoliul, în această privință, nu cuprinde instrumente derivate și instrumente care nu sunt evaluate prin natura lor (de exemplu, numerar și depozite). Fondul accesat prin programul investițional promovează, printre altele, caracteristici de mediu sau sociale și ia în considerare principalele efecte negative, așa cum acestea sunt definite în reglementările SFDR. Informații despre criteriile de sustenabilitate ale fondului (SFDR) sunt furnizate de administratorul de fond și pot fi accesate de la adresa:
https://www.allianztiriac.ro/content/dam/onemarketing/cee/azro/documente/rapoarte/Raportare_pre-contractuala.pdf, tabelul "Link-uri utile către site-urile administratorilor de fonduri".

Investitor individual vizat

Programul investițional și respectiv fondul accesat la data curentă, este destinat investitorilor individuali care dețin cunoștințe de bază și/sau care au experiență în domeniul produselor financiare. Potențialii investitori ar trebui să poată suporta o pierdere financiară, fără a fi preocupați de protecția capitalului.

Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?



Indicator de risc

Indicatorul de risc presupune păstrarea produsului pe perioada de deținere recomandată, de 4 ani. 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 nevoit să vindeți la un preț care influențează în mod semnificativ suma primită înapoi.



Am încadrat acest produs în clasa de risc 3 din 7, care este o clasă scăzută spre medie de risc. Aceasta înseamnă că pierderile potențiale asociate performanței viitoare vor avea un nivel de risc mediu spre scăzut și că este puțin probabil ca deteriorarea condițiilor de piață să afecteze capacitatea noastră de a efectua plăți către dumneavoastră. Clasa de risc nu este garantată și se poate schimba în viitor. Chiar și cea mai mică categorie 1 nu înseamnă o investiție fără riscuri. Fondul poate fi expus la alte riscuri care nu sunt incluse în Indicatorul de risc, de ex. riscul de curs de schimb. Programul investițional are un risc de lichiditate scăzut. Acest produs nu include nicio protecție împotriva performanței viitoare a pieței și, prin urmare, puteți pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta.

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. 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 3 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 4 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: **Exemplu de investiție:**		**4 ani** **1.000 EUR pe an**	
		Dacă ieșiți după 1 an	**Dacă ieșiți după 4 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***	691 EUR	2.879 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	- 30,90 %	- 12,73 %
Scenariul nefavorabil	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	854 EUR	4.067 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	- 14,61 %	0,67%
Scenariul moderat	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	1.040 EUR	4.493 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	3,96 %	4,70 %
Scenariul favorabil	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	1.263 EUR	5.002 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	26,28 %	9,14 %
Suma investită în timp		1.000 EUR	4.000 EUR

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 deținеți 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 1.000 EUR pe an

	Dacă ieșiți după 1 an	Dacă ieșiți după 4 ani
Total costuri		
- Opțiuni de investiții	19 EUR	209 EUR
Impactul anual al costurilor (*)		
- Opțiuni de investiții	1,87 %	1,87 %

(*) 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 6,6 % înainte de deducerea costurilor și la 4,7 % 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 4 ani	
Costuri de intrare	0 % din primele pe care le plătiți	Opțiuni de investiții	0 %
Costuri de ieșire	0 % din investiția dumneavoastră înainte de a vă fi plătită	Opțiuni de investiții	0 %
Costuri curente luate în fiecare an			
Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de operare	1,87 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultimul an.	Opțiuni de investiții	1,87 %
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	Opțiuni de investiții	0,0 %
Costuri accesorii suportate în condiții specifice			
Comisioane de performanță	Nu există comision de performanță pentru acest produs	Opțiuni de investiții	N/A

Allianz Țiriac

Document cu informații esențiale

Euro Clasic

Primă unică, EUR
cod: mK.ECL.s.EUR.fnd.02
Data creării documentului: 01.11.2024

În ce constă acest produs?

Tip

Euro Clasic este un program investițional, denominat în EUR. La data curentă fondul de investiții accesat este Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 50 Share Class IT (EUR), un sub-fond al Allianz Global Investors Fund, înființat ca SICAV cu sediul în Luxemburg și administrat de Allianz Global Investors GmbH, parte a grupului Allianz Global Investors. Acest sub-fond este autorizat și reglementat de Commission de Surveillance du Secteur Financier din Luxemburg (www.cssf.lu). Allianz Global Investors GmbH, o societate germană de administrare a capitalului, este autorizată și reglementată de Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) în Germania (www.bafin.de). Pentru mai multe informații despre acest sub-fond, vă rugăm să consultați https://regulatory.allianzgi.com.

Obiective

Creșterea capitalului pe termen lung prin investiții într-o gamă largă de clase de active, cu accent pe pieţele globale de acțiuni, obligațiuni și monetare, pentru a obține pe termen mediu o performanță comparabilă cu cea a unui portofoliu echilibrat, într-un interval de volatilitate cuprins între 6% și 12%, în conformitate cu Strategia de investiții sustenabile și responsabile (strategia SRI). Evaluarea volatilității pieţelor de capital de către administratorul de investiții este un factor important în acest proces, cu scopul de a nu scădea sub sau de a depăși o volatilitate a prețului acțiunilor într-un interval cuprins între 6% și 12% pe termen mediu și lung, similar unui portofoliu format din 50% piețe globale de obligațiuni (denominate în EUR) și 50% piețe globale de acțiuni. Fondul urmează strategia SRI și promovează investițiile care iau în considerare criterii de mediu, sociale și de guvernanță, cu aplicarea simultană a anumitor criterii minime de excludere pentru investițiile directe. Min. 70% din active sunt investite în acțiuni și/sau obligațiuni și/sau alte clase de active, astfel cum sunt descrise în obiectivul de investiții. Max. 30% din active pot fi investite în acțiuni și/sau obligațiuni și/sau clase de active, altele decât cele descrise în obiectivul de investiții. Toate obligațiunile și instrumentele de piață monetară trebuie să aibă, la momentul achiziției, un rating de cel puțin B- sau un rating comparabil din partea unei agenții de rating recunoscute. Max. 30% din active pot fi investite în piețe emergente. Max. 20% din active pot fi investite în obligațiuni cu randament ridicat, care prezintă în mod tipic un risc mai ridicat și un potențial mai mare de câștiguri. În ceea ce privește achiziția de acțiuni și obligațiuni, se aplică strategia ISR. Senzitivitatea la rata dobânzii a portofoliului trebuie să fie între minus 2 și plus 10 ani. Fondul este clasificat drept "fond mixt" în conformitate cu Legea germană privind impozitarea investițiilor (GITA), nu este gestionat în raport cu un indice de referință (benchmark) și urmărește o abordare de gestionare activă. Min. 20% din universul de investiții al fondului, în conformitate cu obiectivul de investiții, este considerat a fi neinvestibil (adică va fi exclus) pe baza ratingurilor SRI. Min. 70% din portofoliu va fi evaluat pe baza unui rating SRI. Portofoliul, în această privință, nu cuprinde instrumente derivate și instrumente care nu sunt evaluate prin natura lor (de exemplu, numerar și depozite). Fondul accesat prin programul investițional promovează, printre altele, caracteristici de mediu sau sociale și ia în considerare principalele efecte negative, așa cum acestea sunt definite în reglementările SFDR. Informații despre criteriile de sustenabilitate ale fondului (SFDR) sunt furnizate de administratorul de fond și pot fi accesate de la adresa:
https://www.allianztiriac.ro/content/dam/onemarketing/cee/azro/documente/rapoarte/Raportare_pre-contractuala.pdf, tabelul "Link-uri utile către site-urile administratorilor de fonduri".

Investitor individual vizat

Programul investițional și respectiv fondul accesat la data curentă, este destinat investitorilor individuali care dețin cunoștințe de bază și/sau care au experiență în domeniul produselor financiare. Potențialii investitori ar trebui să poată suporta o pierdere financiară, fără a fi preocupați de protecția capitalului.

Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?



Indicator de risc

Indicatorul de risc presupune păstrarea produsului pe perioada de deținere recomandată, de 4 ani. 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 nevoit să vindeți la un preț care influențează în mod semnificativ suma primită înapoi.



Am încadrat acest produs în clasa de risc 3 din 7, care este o clasă scăzută spre medie de risc. Aceasta înseamnă că pierderile potențiale asociate performanței viitoare vor avea un nivel de risc mediu spre scăzut și că este puțin probabil ca deteriorarea condițiilor de piață să afecteze capacitatea noastră de a efectua plăți către dumneavoastră. Clasa de risc nu este garantată și se poate schimba în viitor. Chiar și cea mai mică categorie 1 nu înseamnă o investiție fără riscuri. Fondul poate fi expus la alte riscuri care nu sunt incluse în Indicatorul de risc, de ex. riscul de curs de schimb. Programul investițional are un risc de lichiditate scăzut. Acest produs nu include nicio protecție împotriva performanței viitoare a pieței și, prin urmare, puteți pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta.

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. 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 3 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 4 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: **Exemplu de investiție:**		**4 ani** **10.000 EUR**	
		Dacă ieșiți după 1 an	**Dacă ieșiți după 4 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***	6.910 EUR	5.800 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	- 30,90 %	- 12,73 %
Scenariul nefavorabil	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	8.539 EUR	10.270 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	- 14,61 %	0,67%
Scenariul moderat	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	10.396 EUR	12.018 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	3,96 %	4,70 %
Scenariul favorabil	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	12.628 EUR	14.190 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	26,28 %	9,14 %
Suma investită în timp		10.000 EUR	10.000 EUR

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 deținеți 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

	Dacă ieșiți după 1 an	Dacă ieșiți după 4 ani
Total costuri		
- Opțiuni de investiții	187 EUR	882 EUR
Impactul anual al costurilor (*)		
- Opțiuni de investiții	1,87 %	1,87 %

(*) 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 6,6 % înainte de deducerea costurilor și la 4,7 % 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 4 ani	
Costuri de intrare	0 % din primele pe care le plătiți	Opțiuni de investiții	0 %
Costuri de ieșire	0 % din investiția dumneavoastră înainte de a vă fi plătită	Opțiuni de investiții	0 %
Costuri curente luate în fiecare an			
Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de operare	1,87 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultimul an.	Opțiuni de investiții	1,87 %
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	Opțiuni de investiții	0,0 %
Costuri accesorii suportate în condiții specifice			
Comisioane de performanță	Nu există comision de performanță pentru acest produs	Opțiuni de investiții	N/A

Allianz Țiriac

Document cu informații esențiale

Euro Forte

Primă eșalonată, EUR
cod: mK.EFR.r.EUR.fnd.02
Data creării documentului: 01.11.2024

În ce constă acest produs?

Tip

Euro Forte este un program investițional, denominat în EUR. La data curentă fondul de investiții accesat este Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 75 Share Class IT (EUR), un sub-fond al Allianz Global Investors Fund, înființat ca SICAV cu sediul în Luxemburg și administrat de Allianz Global Investors GmbH, parte a grupului Allianz Global Investors. Acest sub-fond este autorizat și reglementat de Commission de Surveillance du Secteur Financier din Luxemburg (www.cssf.lu). Allianz Global Investors GmbH, o societate germană de administrare a capitalului, este autorizată și reglementată de Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) în Germania (www.bafin.de). Pentru mai multe informații despre acest sub-fond, vă rugăm să consultați https://regulatory.allianzgi.com.

Obiective

Creșterea capitalului pe termen lung prin investiții într-o gamă largă de clase de active, cu accent pe pieţele globale de acțiuni, obligațiuni și monetare, pentru a obține pe termen mediu o performanță comparabilă cu cea a unui portofoliu echilibrat, într-un interval de volatilitate cuprins între 10% și 16%, în conformitate cu Strategia de investiții sustenabile și responsabile (strategia SRI). Evaluarea volatilității pieţelor de capital de către administratorul de investiții este un factor important în acest proces, cu scopul de a nu scădea sub sau de a depăși o volatilitate a prețului acțiunilor într-un interval cuprins între 10% și 16% pe termen mediu și lung, similar unui portofoliu format din 25% piețe globale de obligațiuni (denominate în EUR) și 75% piețe globale de acțiuni. Fondul urmează strategia SRI și promovează investițiile care iau în considerare criterii de mediu, sociale și de guvernanță, cu aplicarea simultană a anumitor criterii minime de excludere pentru investițiile directe. Min. 70% din active sunt investite în acțiuni și/sau obligațiuni și/sau alte clase de active, astfel cum sunt descrise în obiectivul de investiții. Max. 30% din active pot fi investite în piețe emergente. Toate obligațiunile și instrumentele de piață monetară trebuie să aibă, la momentul achiziției, un rating de cel puțin B- sau un rating comparabil din partea unei agenții de rating recunoscute. Max. 20% din active pot fi investite în obligațiuni cu randament ridicat, care prezintă în mod tipic un risc mai ridicat și un potențial mai mare de câștiguri. Max. 20% din active pot fi investite în instrumente garantate cu alte credite (ABS) și/sau instrumente garantate cu ipoteci (MBS). Max. 30% din active pot fi investite în Organizații de plasament colectiv în valori imobiliare (OPCVM) și/sau Organizații de plasament colectiv (OPC). În ceea ce privește achiziția de acțiuni și obligațiuni, se aplică strategia ISR. Senzitivitatea la rata dobânzii a portofoliului trebuie să fie între minus 2 și plus 10 ani. Fondul este clasificat drept "fond de acțiuni" în conformitate cu Legea germană privind impozitarea investițiilor (GITA), nu este gestionat în raport cu un indice de referință (benchmark) și urmărește o abordare de gestionare activă. Min. 20% din universul de investiții al fondului, în conformitate cu obiectivul de investiții, este considerat a fi neinvestibil (adică va fi exclus) pe baza ratingurilor SRI. Min. 70% din portofoliu va fi evaluat pe baza unui rating SRI. Portofoliul, în această privință, nu cuprinde instrumente derivate și instrumente care nu sunt evaluate prin natura lor (de exemplu, numerar și depozite). Fondul accesat prin programul investițional promovează, printre altele, caracteristici de mediu sau sociale și ia în considerare principalele efecte negative, așa cum acestea sunt definite în reglementările SFDR. Informații despre criteriile de sustenabilitate ale fondului (SFDR) sunt furnizate de administratorul de fond și pot fi accesate de la adresa: https://www.allianztiriac.ro/content/dam/onemarketing/cee/azro/documente/rapoarte/Raportare_pre-contractuala.pdf, tabelul "Link-uri utile către site-urile administratorilor de fonduri".

Investitor individual vizat

Programul investițional și respectiv fondul accesat la data curentă, este destinat investitorilor individuali care dețin cunoștințe de bază și/sau care au experiență în domeniul produselor financiare. Potențialii investitori ar trebui să poată suporta o pierdere financiară, fără a fi preocupați de protecția capitalului.

Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?



Indicator de risc

Indicatorul de risc presupune păstrarea produsului pe perioada de deținere recomandată, de 4 ani. 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 nevoit să vindeți la un preț care influențează în mod semnificativ suma primită înapoi.



Am încadrat acest produs în clasa de risc 3 din 7, care este o clasă scăzută spre medie de risc. Aceasta înseamnă că pierderile potențiale asociate performanței viitoare vor avea un nivel de risc mediu spre scăzut și că este puțin probabil ca deteriorarea condițiilor de piață să afecteze capacitatea noastră de a efectua plăți către dumneavoastră. Clasa de risc nu este garantată și se poate schimba în viitor. Chiar și cea mai mică categorie 1 nu înseamnă o investiție fără riscuri. Fondul poate fi expus la alte riscuri care nu sunt incluse în Indicatorul de risc, de ex. riscul de curs de schimb. Programul investițional are un risc de lichiditate scăzut. Acest produs nu include nicio protecție împotriva performanței viitoare a pieței și, prin urmare, puteți pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta.

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. 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 3 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 4 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: **Exemplu de investiție:**		**4 ani** **1.000 EUR pe an**	
		Dacă ieșiți după 1 an	**Dacă ieșiți după 4 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***	583 EUR	2.469 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	- 41,67 %	- 18,39 %
Scenariul nefavorabil	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	851 EUR	4.164 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	- 14,93 %	1,62%
Scenariul moderat	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	1.071 EUR	4.891 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	7,15 %	8,21 %
Scenariul favorabil	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	1.406 EUR	5.720 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	40,57 %	14,84 %
Suma investită în timp		1.000 EUR	4.000 EUR

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 deținеți 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 1.000 EUR pe an

	Dacă ieșiți după 1 an	Dacă ieșiți după 4 ani
Total costuri		
- Opțiuni de investiții	19 EUR	232 EUR
Impactul anual al costurilor (*)		
- Opțiuni de investiții	1,94 %	1,94 %

(*) 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 10,1 % înainte de deducerea costurilor și la 8,2 % 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 de 4 ani	
Costuri de intrare	0 % din primele pe care le plătiți	Opțiuni de investiții	0 %
Costuri de ieșire	0 % din investiția dumneavoastră înainte de a vă fi plătită	Opțiuni de investiții	0 %
Costuri curente luate în fiecare an			
Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de operare	1,94 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultimul an.	Opțiuni de investiții	1,94 %
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	Opțiuni de investiții	0,0 %
Costuri accesorii suportate în condiții specifice			
Comisioane de performanță	Nu există comision de performanță pentru acest produs	Opțiuni de investiții	N/A

Allianz Țiriac

Document cu informații esențiale

Euro Forte

Primă unică, EUR
cod: mK.EFR.s.EUR.fnd.02
Data creării documentului: 01.11.2024

În ce constă acest produs?

Tip

Euro Forte este un program investițional, denominat în EUR. La data curentă fondul de investiții accesat este Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 75 Share Class IT (EUR), un sub-fond al Allianz Global Investors Fund, înființat ca SICAV cu sediul în Luxemburg și administrat de Allianz Global Investors GmbH, parte a grupului Allianz Global Investors. Acest sub-fond este autorizat și reglementat de Commission de Surveillance du Secteur Financier din Luxemburg (www.cssf.lu). Allianz Global Investors GmbH, o societate germană de administrare a capitalului, este autorizată și reglementată de Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) în Germania (www.bafin.de). Pentru mai multe informații despre acest sub-fond, vă rugăm să consultați https://regulatory.allianzgi.com.

Obiective

Creșterea capitalului pe termen lung prin investiții într-o gamă largă de clase de active, cu accent pe pieţele globale de acțiuni, obligațiuni și monetare, pentru a obține pe termen mediu o performanță comparabilă cu cea a unui portofoliu echilibrat, într-un interval de volatilitate cuprins între 10% și 16%, în conformitate cu Strategia de investiții sustenabile și responsabile (strategia SRI). Evaluarea volatilității pieţelor de capital de către administratorul de investiții este un factor important în acest proces, cu scopul de a nu scădea sub sau de a depăși o volatilitate a prețului acțiunilor într-un interval cuprins între 10% și 16% pe termen mediu și lung, similar unui portofoliu format din 25% piețe globale de obligațiuni (denominate în EUR) și 75% piețe globale de acțiuni. Fondul urmează strategia SRI și promovează investițiile care iau în considerare criterii de mediu, sociale și de guvernanță, cu aplicarea simultană a anumitor criterii minime de excludere pentru investițiile directe. Min. 70% din active sunt investite în acțiuni și/sau obligațiuni și/sau alte clase de active, astfel cum sunt descrise în obiectivul de investiții. Max. 30% din active pot fi investite în piețe emergente. Toate obligațiunile și instrumentele de piață monetară trebuie să aibă, la momentul achiziției, un rating de cel puțin B- sau un rating comparabil din partea unei agenții de rating recunoscute. Max. 20% din active pot fi investite în obligațiuni cu randament ridicat, care prezintă în mod tipic un risc mai ridicat și un potențial mai mare de câștiguri. Max. 20% din active pot fi investite în instrumente garantate cu alte credite (ABS) și/sau instrumente garantate cu ipoteci (MBS). Max. 30% din active pot fi investite în Organizații de plasament colectiv în valori imobiliare (OPCVM) și/sau Organizații de plasament colectiv (OPC). În ceea ce privește achiziția de acțiuni și obligațiuni, se aplică strategia ISR. Senzitivitatea la rata dobânzii a portofoliului trebuie să fie între minus 2 și plus 10 ani. Fondul este clasificat drept "fond de acțiuni" în conformitate cu Legea germană privind impozitarea investițiilor (GITA), nu este gestionat în raport cu un indice de referință (benchmark) și urmărește o abordare de gestionare activă. Min. 20% din universul de investiții al fondului, în conformitate cu obiectivul de investiții, este considerat a fi neinvestibil (adică va fi exclus) pe baza ratingurilor SRI. Min. 70% din portofoliu va fi evaluat pe baza unui rating SRI. Portofoliul, în această privință, nu cuprinde instrumente derivate și instrumente care nu sunt evaluate prin natura lor (de exemplu, numerar și depozite). Fondul accesat prin programul investițional promovează, printre altele, caracteristici de mediu sau sociale și ia în considerare principalele efecte negative, așa cum acestea sunt definite în reglementările SFDR. Informații despre criteriile de sustenabilitate ale fondului (SFDR) sunt furnizate de administratorul de fond și pot fi accesate de la adresa: https://www.allianztiriac.ro/content/dam/onemarketing/cee/azro/documente/rapoarte/Raportare_pre-contractuala.pdf, tabelul "Link-uri utile către site-urile administratorilor de fonduri".

Investitor individual vizat

Programul investițional și respectiv fondul accesat la data curentă, este destinat investitorilor individuali care dețin cunoștințe de bază și/sau care au experiență în domeniul produselor financiare. Potențialii investitori ar trebui să poată suporta o pierdere financiară, fără a fi preocupați de protecția capitalului.

Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?



Indicator de risc

Indicatorul de risc presupune păstrarea produsului pe perioada de deținere recomandată, de 4 ani. 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 nevoit să vindeți la un preț care influențează în mod semnificativ suma primită înapoi.



Am încadrat acest produs în clasa de risc 3 din 7, care este o clasă scăzută spre medie de risc. Aceasta înseamnă că pierderile potențiale asociate performanței viitoare vor avea un nivel de risc mediu spre scăzut și că este puțin probabil ca deteriorarea condițiilor de piață să afecteze capacitatea noastră de a efectua plăți către dumneavoastră. Clasa de risc nu este garantată și se poate schimba în viitor. Chiar și cea mai mică categorie 1 nu înseamnă o investiție fără riscuri. Fondul poate fi expus la alte riscuri care nu sunt incluse în Indicatorul de risc, de ex. riscul de curs de schimb. Programul investițional are un risc de lichiditate scăzut. Acest produs nu include nicio protecție împotriva performanței viitoare a pieței și, prin urmare, puteți pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta.

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. 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 3 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 4 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: **Exemplu de investiție:**		**4 ani** **10.000 EUR**	
		Dacă ieșiți după 1 an	**Dacă ieșiți după 4 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***	5.833 EUR	4.435 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	- 41,67 %	- 18,39 %
Scenariul nefavorabil	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	8.507 EUR	10.663 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	- 14,93 %	1,62%
Scenariul moderat	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	10.715 EUR	13.709 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	7,15 %	8,21 %
Scenariul favorabil	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	14.057 EUR	17.390 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	40,57 %	14,84 %
Suma investită în timp		10.000 EUR	10.000 EUR

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 deținеți 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

	Dacă ieșiți după 1 an	**Dacă ieșiți după 4 ani**
Total costuri		
- Opțiuni de investiții	194 EUR	1.010 EUR
Impactul anual al costurilor (*)		
- Opțiuni de investiții	1,94 %	1,94 %

(*) 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 10,1 % înainte de deducerea costurilor și la 8,2 % 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 de 4 ani**	
Costuri de intrare	0 % din primele pe care le plătiți	Opțiuni de investiții	0 %
Costuri de ieșire	0 % din investiția dumneavoastră înainte de a vă fi plătită	Opțiuni de investiții	0 %
Costuri curente luate în fiecare an			
Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de operare	1,94 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultimul an.	Opțiuni de investiții	1,94 %
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	Opțiuni de investiții	0,0 %
Costuri accesorii suportate în condiții specifice			
Comisioane de performanță	Nu există comision de performanță pentru acest produs	Opțiuni de investiții	N/A

Contactează-ne

InfoLine: 021 20 19 100
Daune: 021 20 19 180
info@allianztiriac.ro
www.allianztiriac.ro

Allianz-Țiriac 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

Allianz Țiriac

Document cu informații esențiale

My Invest EUR 2

Primă unică, EUR
cod: PK.MI2.s.EUR.MI2.01

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 EUR 2
Asigurător: Allianz-Țiriac Asigurări S.A., parte a grupului Allianz SE
Str. Buzești, nr. 82-94, et. 3, 4, 12, Sector 1, Bucureşti, 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 şi 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: 02.12.2024.

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 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 24.09.2031.

Obiective

Produsul oferă clientului opțiunea de investire a primei unice în programul investițional cu alocare 100% în instrumentul financiar ISIN XS2908644615, emis de Guvernul României și având data de maturitate 24.09.2031. 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. Perfomanțele 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 pieţele unde instrumentul financiar este investit. Pentru mai multe detalii se poate consulta documentul "Criterii de sustenabilitate", 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 într-un orizont de timp mediu de constituirea unui capital destinat îndeplinirii unei nevoi sau obiectiv din viitor, în acelaşi 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 aceştia, cât şi compatibilității dintre durata solicitată şi perioada de investiție

recomandată a programului. Clienții sunt persoane responsabile din punct de vedere financiar, cu studii medii sau superioare, în special în domeniul financiar/ de investiții sau cu nivel minim de experiență în domeniul investițiilor financiare. Astfel, clienții înțeleg să-şi asume riscul investițional şi au capacitatea financiară de a suporta eventualele pierderi datorate deprecierii prețului programului investițional. Aceşti clienți şi-au asumat că valoarea primei plătite nu depăşeşte 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 15 şi 70 ani. Produsul prevede beneficii la data de maturitate şi la data decesului Asiguratului, dar şi 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 EUR sunt indicate în secțiunea "Care sunt riscurile şi ce aş putea obține în schimb?". Un procent de 6% din valoarea primei unice (600 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 7 ani, costul riscului de deces pentru o persoană de 40 de ani este de 0,1% din prima unică și reduce randamentul investiței cu 0,04%.

Beneficiul de maturitate: Suma din evidențele Asigurătorului, aferentă contractului de asigurare, constituită prin anularea unităților din Cont şi deducerea tuturor datoriilor în baza contractului de asigurare, cuvenită Beneficiarilor în caz de supraviețuire.

Beneficiul în caz de deces: Indemnizația de asigurare de deces este valoarea cumulată dintre suma asigurată şi suma din evidențele Asigurătorului aferente contractului de asigurare după rezilierea acestuia, constituită în următoarea zi de evaluare a programului investițional, cuvenită Beneficiarilor în cazul decesului Asiguratului. 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: Suma constituită în evidențele Asigurătorului aferente contractului de asigurare, ca urmare a rezilierii contractului de asigurare, după anularea unităților din Cont, aplicarea taxei de răscumpărare și deducerea tuturor datoriilor în baza contractului de asigurare. 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 data avizării decesului Asiguratului.

Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?

Indicator de risc

Indicatorul de risc presupune păstrarea produsului pe perioada de deținere recomandată, până la 24.09.2031. Riscul real poate varia semnificativ dacă încasați anticipat şi puteți primi o sumă mai mică. Va trebui să plătiți costuri suplimentare semnificative pentru încasarea anticipată. Este posibil să fiți nevoit 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 are un risc de lichiditate scăzut. **Atenție la riscul valutar! Daca 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.

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, şi 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 nevoit(ă) să plătiți costuri suplimentare.

Perioada de deținere recomandată:		**până la 24.09.2031**	
Exemplu de investiție:		**10.000 EUR**	
Prima de asigurare:		**10.000 EUR**	
		Dacă ieșiți după 1 an	**Dacă ieșiți în ultimul an, până la 24.09.2031**
Scenariul minim			
Scenariul de criză	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	9.910 EUR	12.800 EUR
		-0,9 %	3,7 %
Scenariul nefavorabil	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	9.940 EUR	12.800 EUR
		-0,6 %	3,7 %
Scenariul moderat	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	9.980 EUR	12.800 EUR
		-0,2 %	3,7 %
Scenariul favorabil	***Ce ați putea obține după deducerea costurilor***	10.020 EUR	12.800 EUR
		0,2 %	3,7 %
Scenariul în caz de deces			
Decesul din boală al Asiguratului	***Ce ar putea obține beneficiarii dumneavoastră după costuri***	11.510 EUR	13.800 EUR
Decesul din accident al Asiguratului	***Ce ar putea obține beneficiarii dumneavoastră după costuri***	20.510 EUR	22.800 EUR

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

În caz de constatare a insolvabilității Asigurătorului, 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 şi al Beneficiului de maturitate nu sunt garantate, fiind supuse riscului de piață şi riscului de credit aferente fondurilor accesate de programele investiționale în care Contractantul deține unități în baza contractului de asigurare, riscuri preluate şi 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 10.000 EUR.

	Dacă ieșiți după 1 an	Dacă ieșiți în ultimul an, până la 24.09.2031
Total costuri	1.196 EUR	819 EUR
Impactul anual al costurilor (*)	12,0 %	0,8 % 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 5,5 % înainte de deducerea costurilor și 3,7 % 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 24.09.2031
Costuri de intrare	6,0 % din prima pe care o plătiți	0,8 %
Costuri de ieșire	5,0 % din investiția dumneavoastră înainte de a vă fi plătită	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	0,0 %
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	0,0 %
Costuri accesorii suportate în condiții specifice		
Comisioane de performanță	Nu există comision de performanță pentru acest produs	N/A

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

Perioada de deținere recomandată: până la 24.09.2031

Acesta este un produs pe durată medie, de aceea recomandăm clienților să-l contracteze pe o periodă egală cu data emiterii contractului şi până la 24.09.2031 și să-l mențină în vigoare pe întreaga durată, până la maturitate. Asigurărorul 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 şi deducerea taxei de răscumpărare prevăzută 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 taxei de răscumpărare, cât şi 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. Poştă/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 şi 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.