

Document cu informații esențiale

My Invest RON 2

Primă unică, RON

cod: PK.MI2.s.RON.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 RON 2

Asigurător: Allianz-Tiriac Asigurări S.A., parte a grupului Allianz SE

Str. Buzești, nr. 82-94, parter, 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: 94.394.628 lei,

Înregistrat la ORC sub nr. J1994015882405, 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: 31.03.2026.

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 10.09.2034.

Obiective

Produsul oferă clientului opțiunea de investire a primei unice în programul investițional My Invest RON, cu alocare 100% în instrumentul financiar structurat ISIN DE000UN69GR2, emis de UniCredit Bank GmbH Munich, prin care convertește programat, în moneda RON, sumele provenite din activul suport, obligațiunea denominată în euro, emisă de Guvernul României, având ISIN-ul XS2999552909 și data de maturitate 10.09.2034.

Randamentul programului rezultă, după deducerea taxelor contractuale aferente produsului de asigurare, din randamentul instrumentului financiar accesat, al cărui potențial este proporțional cu nivelul indicatorului de risc al acestuia. Realizarea unui randament al programului într-un registru cât mai optim este favorizată de respectarea de către client a perioadei de deținere recomandate. Randamentul programului nu este garantat, riscul investițional fiind asumat integral de clientul care achiziționează produsul de asigurare. Performanțele anterioare ale programului investițional nu constituie o garanție pentru performanțele viitoare. Instrumentul financiar structurat, 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 piețele unde activul suport 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 (5 până la 10 ani), de constituirea unui capital destinat îndeplinirii unei nevoi sau obiectiv din viitor, de diversificarea investițiilor personale prin mai multe tipuri de instrumente financiare și, în același timp, de asigurarea protecției celor dragi în cazul nefericit al decesului, printr-o asigurare de viață cu componentă investițională, cu o primă unică de minimum 20.000 RON, dar nu mai mult de 1.000.000 RON, pe toate contractele aferente acestui produs. Acest produs este o asigurare de viață cu primă unică, care poate fi achiziționat de clienți cu vârste de minimum 18 ani, în calitate de Contractant, respectiv între 15 și 70 ani, în calitate de Asigurat. Contractantul trebuie să fie cetățean român care locuiește în România sau străin cu rezidență permanentă sau temporară în România. Prin intermediul produsului, clienților li se oferă acces la un program investițional care corespunde toleranței la risc și a capacității de a suporta pierderi din investiții, 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, cu venituri medii sau ridicate, cu studii medii sau superioare, în special în domeniul financiar/ de investiții sau cu nivel mediu de experiență în domeniul investițiilor financiare. Astfel, clienții înțeleg să-și asume riscul investițional și au capacitatea financiară de a suporta eventualele pierderi datorate deprecierei prețului programului investițional până la maximum 30%, ori a materializării unuia sau a mai multora dintre riscurile asociate cu instrumentul financiar structurat, respectiv cu activul suport. Acești clienți și-au asumat că valoarea primei plătite nu depășește 20% din valoarea echivalentă a averii personale. Clienții interesați trebuie să fie într-o stare de sănătate bună și acceptă declarația medicală de sănătate din cererea de asigurare a produsului.

Beneficiile asigurării și costurile

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 unității. Valorile beneficiilor rezultate pentru un contract până la 10.09.2034, pentru care se achită o primă unică scadentă la emiterea contractului, de 50.000 RON, sunt indicate în secțiunea "Care sunt riscurile și ce aş putea obține în schimb?". Un procent de 7% din valoarea primei unice (3.500 RON) reprezintă taxa de alocare dedusă de Asigurător pentru acoperirea costurilor sale, inclusiv costul riscului de deces. Pentru o perioadă recomandată de deținere a investiției până la 10.09.2034, costul riscului de deces pentru o persoană de 40 de ani este de 0,2% din prima unică și reduce randamentul investiției cu 0,04%.

Beneficiul de maturitate: Suma din evidențele Asigurătorului, aferentă contractului de asigurare, constituită prin anularea unităților din Cont și deducerea tuturor datoriilor în baza contractului de asigurare, în termen de două săptămâni de la data de maturitate, convenită Beneficiarilor în caz de supraviețuire.

Beneficiul în caz de deces: Indemnizația de asigurare de deces este valoarea cumulată dintre suma asigurată și suma din evidențele Asigurătorului aferente contractului de asigurare după rezilierea acestuia, constituită în următoarea zi de evaluare a programului investițional, convenită 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 aş putea obține în schimb?



Indicator de risc

Indicatorul de risc presupune păstrarea produsului pe perioada de deținere recomandată, până la 10.09.2034. 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 piațe sau din cauză că nu suntem în măsură să efectuăm plăți către dumneavoastră. Acest produs se încadrează în clasa de risc 3, aceasta fiind o clasă de risc mediu spre scăzut. Aceasta înseamnă că pierderile potențiale asociate performanței

viitoare vor avea un nivel mediu spre scăzut și că este puțin probabil ca deteriorarea condițiilor de piață să afecteze capacitatea noastră de a efectua plăți către dumneavoastră. Riscurile asociate programului investițional includ următoarele situații în care Contractantul ar putea recupera o sumă semnificativ mai mică decât prima unică plătită: în cazul Guvernului României, riscul de credit în cazul insolvenței și riscul de nerespectare a uneia sau mai multora dintre obligațiile asumate în legătură cu activul suport, inclusiv răscumpărări neprogramate ale acestuia; în cazul UniCredit Bank GmbH Munich, riscul de credit în cazul insolvenței și riscurile de apariție a unor evenimente ce afectează capacitatea sa de conversie programată, în moneda RON, a sumelor provenite din activul suport: evenimente de perturbare valutară și/sau evenimente de acoperire a riscurilor de preț (hedging) și/sau modificări legislative care intră în vigoare după data emisiunii; în cazul deprecierei prețului instrumentului financiar structurat, respectiv al programului investițional, la un nivel al prețului egal sau mai mic de 30%. Programul investițional disponibil acestui produs are un risc de lichiditate scăzut. **Atenție la riscul valutar! Dacă optați să efectuați plata primei unice 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, 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 8,4 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 8,4 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:		până la 10.09.2034	
Exemplu de investiție:		50.000 RON	
Prima de asigurare:		50.000 RON	
		Dacă ieșiți după 1 an	Dacă ieșiți în ultimul an, până la 10.09.2034
Scenariul minim			
Scenariul de criză	<i>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</i>	31.680 RON	91.250 RON
		- 36,6 %	7,3 %
Scenariul nefavorabil	<i>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</i>	31.760 RON	91.250 RON
		- 36,5 %	7,3 %
Scenariul moderat	<i>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</i>	31.860 RON	91.250 RON
		-36,3 %	7,3 %
Scenariul favorabil	<i>Ce ați putea obține după deducerea costurilor</i>	31.950 RON	91.250 RON
		-36,1 %	7,3 %
Scenariul în caz de deces			
Decesul din boală al Asiguratului	<i>Ce ar putea obține beneficiarii dumneavoastră după costuri</i>	38.530 RON	96.250 RON
Decesul din accident al Asiguratului	<i>Ce ar putea obține beneficiarii dumneavoastră după costuri</i>	83.530 RON	141.250 RON

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

În caz de constatare a insolvenței Asiguratorului, plata Valorii de răscumpărare, Valorii contului sau a Beneficiului de maturitate nu este afectată, fiind preluată de entitatea juridică căreia îi revine responsabilitatea legală a preluării administrării contractului de asigurare, iar plata Sumei asigurate ca urmare a decesului acoperit în baza contractului de asigurare este garantată de Fondul de garantare a asiguraților, persoană juridică de drept public, în condițiile prevăzute de Legea nr. 213/2015. Nivelul Valorii de răscumpărare, Valorii contului și al Beneficiului de maturitate nu sunt garantate, fiind supuse riscului de piață și riscului de credit aferente fondurilor accesate de programele investiționale în care Contractantul deține unități în baza contractului de asigurare, riscuri preluate și asumate în totalitate de Contractant. Astfel, Contractantul se poate confrunta cu o pierdere financiară prin neîndeplinirea obligațiilor de plată de către administratorul fondului, indicat în Documentul cu Informații Esențiale aferent programului de investiții care îl accesează.

Care sunt costurile?

Evoluția în timp a costurilor

Tabelele prezintă sumele care sunt luate din investiția dumneavoastră pentru a acoperi diferite tipuri de costuri. Aceste sume depind de cât de mult investiți și de durata pe care dețineți produsul. Sumele prezentate aici sunt ilustrații bazate pe un exemplu de sumă investită și pe diferite perioade de investiții posibile.

Am presupus:

- În primul an ați primi suma pe care ați investit-o (randament anual de 0 %)
- Se investește suma de 50.000 RON.

	Dacă ieșiți după 1 an	Dacă ieșiți în ultimul an, până la 10.09.2034
<u>Total costuri</u>	4.200 RON	6.868 RON
<u>Impactul anual al costurilor (*)</u>	8,4 %	0,9 % 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 8,2 % înainte de deducerea costurilor și la 7,3 % 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, până la 10.09.2034
Costuri de intrare	7,0 % din prima pe care o plățiți	0,9 %
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 10.09.2034

Acesta este un produs pe durată medie, de aceea recomandăm clienților să-l contracteze pe o perioadă egală cu data emiterii contractului și până la 10.09.2034 și să-l mențină în vigoare pe întreaga durată, până la maturitate. Asigurătorul restituie integral prima contractuală a produsului, fără calcularea vreunei dobânzi, în cazul în care clientul solicită încetarea contractului în termenul legal, după data de intrare în vigoare a acestuia. Clientul are dreptul oricând înainte de data de maturitate de a solicita rezilierea contractului în vederea încasării valorii de răscumpărare. Această situație presupune anularea unităților din Cont la prețuri viitoare, necunoscute la data solicitării clientului, precum și 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 și al neîncadrării în perioada de investiție recomandată a programului de investiții.

Cum pot să depun o reclamație?

În vederea rezolvării pe cale amiabilă a reclamațiilor formulate de clientul asigurat sau de beneficiarii contractului de asigurare, vă rugăm să transmiteți o reclamație la oricare din adresele: 1. Poștă/Registratură pe adresa Strada Buzești, nr. 82-94, parter, etajele 3, 4, 12, Sector 1, 011017, București, România; 2. E-mail: reclamatii@allianztiriac.ro; 3. Fax: 021.208.22.11; 4. Site: www.allianztiriac.ro, la rubricile Contact și Reclamații; 5. Telefon: 021.201.91.00 de luni până vineri între orele 8:00-20:00. Aveți posibilitatea să adresați reclamații Autorității de Supraveghere Financiară care are următoarele date de contact: Splaiul Independenței, nr.15, sector 5, București, 050092, telefon 0800 825 627, fax 021.659.60.51 și 021.659.64.36, e-mail: office@asfromania.ro. Consumatorul are dreptul de a apela la soluționarea alternativă a litigiilor, prin intermediul entității SAL-FIN, care funcționează exclusiv în cadrul A.S.F. În prealabil, trebuie să faceți dovada că ați încercat să soluționați litigiul direct cu comerciantul în cauză. Mai multe informații se găsesc la adresa: https://www.allianztiriac.ro/ro_RO/aspecte-legale. Conform condițiilor de asigurare, instanța competentă să soluționeze posibilele litigii în legătură cu contractul de asigurare, litigii ce nu au putut fi soluționate pe cale amiabilă, este instanța de judecată română.

Alte informații relevante

Înainte de încheierea unui contract de investiții bazat pe asigurări, Asigurătorul pune la dispoziția clientului, conform cerințelor legale în vigoare: Documentele cu informații esențiale (KID) valabile pentru produs și pentru programele investiționale disponibile prin acesta, inclusiv pe website-ul său, la adresa de internet https://www.allianztiriac.ro/ro_RO/documente-utile.html; informații despre performanța anterioară și numărul de ani pentru care sunt prezentate date, disponibile pe website, la adresa https://www.allianztiriac.ro/ro_RO/documente-utile.html, secțiunea "Programe investiționale - prețuri, performanțe și rapoarte periodice", subsecțiunea "Performanța anterioară produse și programe investiționale"; calculele scenariilor de performanță anterioare, publicate lunar la adresa https://www.allianztiriac.ro/ro_RO/documente-utile.html, secțiunea "Programe investiționale - prețuri, performanțe și rapoarte periodice", subsecțiunea "Centralizator calcule scenarii de performanță anterioare"; documente cu informații personalizate asupra produsului solicitat, inclusiv condițiile de asigurare.

Contactează-ne

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

Allianz-Țiriac Asigurări S.A.
Str. Buzești, nr. 82-94, parter, etajele 3, 4, 12, București, sector 1, CP 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: 94.394.628 lei
Înregistrat la ORC sub nr. J1994015882405, CUI: 6120740



EN ISO 9001
Certificate No. 312-052