

DOCUMENT CU INFORMAȚII ESENȚIALE

Clauza suplimentară de investiție

primă unică, RON

01.07.2018



SCOP Prezentul document conține informații esențiale referitoare la acest produs de investiții. Acesta nu reprezintă un material de marketing. Informațiile vă sunt oferite în virtutea unei obligații legale, pentru a vă ajuta să înțelegeți natura, riscurile, costurile, câștigurile și pierderile potențiale care derivă din acest produs și pentru a vă ajuta să îl comparați cu alte produse.

PRODUS

Clauza suplimentară de investiție oferită de S.C. Allianz Tiriac Asigurări S.A.

www.allianztiriac.ro - Adresa: Str. Caderea Bastiliei 80-84, Sector 1, 010616, București 010616 România; Telefon: 0801.0801.08, 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 asiguraților și reasiguraților: 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 01.07.2018.

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.

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. Performanțele anterioare ale programelor investiționale nu constituie o garanție pentru performanțele viitoare.

INVESTITORUL INDIVIDUAL CĂRUIA ÎI ESTE DESTINAT Produsul este destinat clienților interesați într-un orizont de timp mediu/lung de constituirea unui capital destinat îndeplinirii unei nevoi sau obiectiv din viitor, în același timp cu asigurarea protecției celor dragi în cazul nefericit al decesului 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 aceștia, cât și compatibilității dintre durata solicitată și perioada de investiție recomandată a programului. Clienții sunt persoane responsabile din punct de vedere financiar, care dețin cel puțin un nivel minim sau mediu de cunoștințe despre piața financiară sau sunt dispuse să le dobândească. Astfel, clienții înțeleg să-și asume riscul investițional și au capacitatea financiară de a suporta eventualele pierderi datorate deprecierei prețurilor programelor investiționale.

BENEFICIILE ASIGURĂRII ȘI COSTURILE Acest produs permite plăți de prime în valoare de minim 100 RON, fără o scadență contractuală și 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 și posibilitatea răscumpărării pe durata contractuală. Valorile beneficiilor rezultate pentru un contract pe 10 ani pentru care se achită o primă de 45000 RON sunt indicate în secțiunea "Care sunt riscurile și ce aș 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 atașează.

Beneficiul de maturitate: Valoarea Contului la data de maturitate, după deducerea tuturor datoriilor contractului de asigurare, cuvenită beneficiarilor în caz de supraviețuire.

Valoarea de răscumpărare: Valoarea Contului diminuată cu taxele de răscumpărare precum și cu orice datorie în baza contactului de asigurare.

Asiguraătorul poate rezilia unilateral contractul pentru declarații incorecte/incomplete ale Contractantului, sau conform dispozițiilor legale sau a sancțiunilor internaționale, la data constatării acestor situații. De asemenea, contractul se reziliază 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 atașează.

CARE SUNT RISURILE ȘI CE AȘ PUTEA OBTINE ÎN SCHIMB ?

Indicator de risc



Indicatorul de risc presupune că investitorul respectă perioada recomandată de investiție aferentă programului investițional ales. Riscul efectiv poate varia în mod semnificativ dacă încasați mai devreme și, în consecință, puteți încasa o sumă mai mică.

Indicatorul sintetic de risc arată nivelul de risc al acestui produs în comparație cu alte produse. Acesta indică probabilitatea ca produsul să implice o pierdere de bani din cauza evoluțiilor înregistrate pe piețe sau din cauză că nu suntem în măsură să efectuăm plăți către dumneavoastră.

Fiecare program investițional disponibil pentru acest produs este încadrat în propria clasă de risc, conform Documentului cu Informații Esențiale aferent programului. În funcție de programul sau combinația de programe investiționale selectate, acest produs se încadrează într-una din clasele de risc 2 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 și 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 nu au risc de lichiditate.

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.

SCENARIILE DE PERFORMANȚĂ

Acest tabel arată banii pe care îi puteți primi în următorii 10 ani, în funcție de diferitele scenarii, presupunând că investiți 45.000 RON.

Scenariile prezentate indică posibila performanță a investiției dumneavoastră. Puteți să le comparați cu scenariile altor produse.

Scenariile prezentate sunt o estimare a performanței viitoare pe baza datelor din trecut referitoare la variația valorii acestei investiții și nu constituie un indicator exact. Suma pe care o veți obține va depinde de modul în care evoluează piața și de durata de timp pe care păstrați investiția/produsul.

Scenariul de criză arată care este suma pe care ați putea să o primiți înapoi în circumstanțe de piață extreme și nu ține cont de situația în care nu suntem în măsură să vă plătim.

Cifrele indicate includ toate costurile produsului în sine, și desemeana, costurile consultantului sau distribuitorului dumneavoastră. Cifrele nu iau în considerare situația dumneavoastră fiscală, care poate afecta, deasemenea, suma pe care o primiți.

INVESTIȚIE 45.000 RON

		1 AN	5 ANI	10 ANI
Scenarii în caz de supraviețuire				
Scenariul de criză	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	de la 30.419 RON la 38.505 RON	de la 29.167 RON la 38.926 RON	de la 24.692 RON la 37.599 RON
	Randament mediu în fiecare an	de la -32,40 % la -14,43 %	de la -8,31 % la -2,86 %	de la -5,83 % la -1,78 %
Scenariul nefavorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	de la 43.145 RON la 43.604 RON	de la 46.652 RON la 55.692 RON	de la 52.432 RON la 82.062 RON
	Randament mediu în fiecare an	de la -4,12 % la -3,10 %	de la 0,72 % la 4,36 %	de la 1,54 % la 6,19 %
Scenariul moderat	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	de la 42.536 RON la 45.546 RON	de la 49.119 RON la 68.850 RON	de la 56.410 RON la 110.712 RON
	Randament mediu în fiecare an	de la -1,50 % la 5,48 %	de la 1,77 % la 8,88 %	de la 2,29 % la 9,42 %
Scenariul favorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	de la 45.378 RON la 52.074 RON	de la 51.758 RON la 84.886 RON	de la 60.737 RON la 148.961 RON
	Randament mediu în fiecare an	de la 0,84 % la 15,72 %	de la 2,84 % la 13,53 %	de la 3,04 % la 12,72 %

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

În caz de constatare a insolvenței Asiguratorului, plata Valorii de răsкупărare/Valorii contului sau a Beneficiului de maturitate nu este afectată, fiind preluată de entitatea juridică careia îi revine responsabilitatea legală a preluării administrării contractului de asigurare.

Nivelul Valorii de răsкупărare/Valorii contului și al Beneficiului de maturitate nu sunt garantate, fiind supuse riscului de piață și riscului de credit aferente instrumentelor financiare 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 ale Asiguratorului, în caz de constatare a insolvenței acestuia.

CARE SUNT COSTURILE ?

COSTUL DE-A LUNGUL TIMPULUI

Reducerea randamentului (RIY) arată impactul costurilor totale pe care le plățiți asupra randamentului investiției pe care îl puteți obține. Costurile totale includ costurile unice, costurile de funcționare și costurile accesorii.

Sumele indicate aici sunt costurile cumulate ale produsului în sine, pentru trei perioade de deținere. Aceste sume includ eventualele penalități de ieșire anticipată. Cifrele corespund situației în care investiți 45.000 RON. Cifrele sunt estimări și se pot schimba în viitor.

INVESTIȚII 45.000 RON SCENARIU	DACĂ ÎNCASEAZĂ DUPĂ 1 AN	DACĂ ÎNCASEAZĂ DUPĂ 5 ANI	DACĂ ÎNCASEAZĂ DUPĂ 10 ANI
Costuri totale	de la 2.413 RON la 2.543 RON	de la 5.328 RON la 7.160 RON	de la 9.485 RON la 17.571 RON
Impactul asupra randamentului (RIY) pe an	de la 5,36% la 5,65%	de la 2,12% la 2,18%	de la 1,60% la 1,62%

Tabelul indică impactul tuturor costurilor pentru 3 perioade diferite de deținere și presupun o investiție de 45.000 RON. Valorile din tabel sunt parțial bazate pe date istorice și din acest motiv pot varia în viitor.

COMPOZIȚIA COSTURILOR

Tabelul de mai jos indică:

- impactul produs în fiecare an de diferitele tipuri de costuri asupra randamentului investiției pe care îl puteți obține la sfârșitul perioadei de deținere recomandate;
- semnificația diferitelor categorii de costuri

ACEST TABEL PREZINTĂ IMPACTUL ASUPRA RANDAMENTULUI PE AN

Costuri unice	Costuri de intrare	de la 0,32% la 0,34%	Impactul costurilor pe care le plățiți atunci când efectuați investiția. Impactul costurilor deja incluse în preț. Acestea includ costurile de distribuție ale produsului dumneavoastră.
	Costuri de ieșire	0,00%	Impactul costurilor de ieșire din investiție la scadență.
Costuri recurente	Costuri de tranzacționare a portofoliului	de la 0,00% la 0,00%	Impactul costurilor de achiziționare și vânzare a investițiilor suport ale produsului.
	Alte costuri recurente	de la 1,29% la 1,29%	Impactul costurilor pe care vi le imputăm în fiecare an pentru a gestiona investițiile dumneavoastră și al costurilor prezentate în secțiunea II.
Costuri accesorii	Comisioane de performanță	0,00%	Impactul comisionului de performanță.
	Comisioane pentru randament	0,00%	Impactul comisiunilor pentru randament.

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

Perioada de deținere recomandată: 10 ani

Acesta este un produs pe durată medie sau lungă, de aceea recomandăm clienților sa-l contracteze pentru cel puțin 10 ani și sa-l mențină în vigoare pe întreaga durată, până la maturitate.

Asigurătorul restituie integral prima contractuală a produsului, fără calcularea vreunei dobânzi, în cazul în care clientul solicită încetarea contractului în termenul legal, după data de intrare în vigoare a acestuia.

Clientul are dreptul oricând înainte de data de maturitate de a solicita rezilierea contractului în vederea încasării valorii de răscumpărare sau o răscumpărare parțială a unităților din Cont. Ambele situații presupun anularea unităților din Cont la prețuri viitoare, necunoscute la data solicitării clientului precum și deducerea taxelor de răscumpărare prevăzute în documentele contractuale. În cazul unei rezilieri premature, valoarea de răscumpărare poate fi semnificativ mai mică decât suma primelor investite, atât ca urmare a deducerii taxelor de răscumpărare cât și al neîncadrării în perioada de investiție recomandată a programului de investiții.

Perioada recomandată de investiție aferentă fiecărui program investițional depinde de structura și indicatorul de risc al acestuia, conform Documentului cu Informații Esențiale al programului investițional.

CUM POT SĂ DEPUN O RECLAMAȚIE ?

În vederea rezolvării pe cale amiabilă a reclamațiilor formulate de clientul asigurat sau de beneficiarii contractului de asigurare, vă rugăm să transmiteți o reclamație la oricare din adresele: 1.Poștă/Registratură pe adresa Str.Căderea Bastiliei Nr.80-84, Sector 1 București; 2.E-mail: reclamatii@allianztiriatic.ro; 3.Fax: 021.208.22.11; 4.Site: www.allianztiriatic.ro, la rubricile Contact și Reclamații; 5.Telefon: 021.201.91.00 de luni până vineri între orele 8:00-20:00. De asemenea, aveți posibilitatea să adresați reclamații Autorității de Supraveghere Financiară care are următoarele date de contact: Splaiul Independenței, nr.15, sector 5, București, 050092, telefon 0800 825 627, fax 021.659.60.51 și 021.659.64.36, e-mail: office@asfromania.ro.

Consumatorul are dreptul de a apela la soluționarea alternativă a litigiilor, prin intermediul entității SAL-FIN, care funcționează exclusiv în cadrul A.S.F. În prealabil, trebuie să faceți dovada că ați încercat să soluționați litigiul direct cu comerciantul în cauză. Mai multe informații se găsesc la adresa: <https://www.allianztiriatic.ro/solutionare-litigii/>. Conform condițiilor contractuale, instanța competentă să soluționeze posibilele litigii în legătură cu contractul de asigurare, litigii ce nu au putut fi soluționate pe cale amiabilă, este instanța de judecată română.

ALTE INFORMAȚII RELEVANTE

Înainte de încheierea unui contract de investiții bazat pe asigurări, Asigurătorul pune la dispoziția clientului, conform cerințelor legale în vigoare:

- Documentele cu Informații Esențiale ale Programelor de investiții și al Produsului de investiții bazat pe asigurări, inclusiv pe website-ul său www.allianztiriatic.ro
- Documente cu informații personalizate asupra produsului solicitat, inclusiv condițiile contractuale.