

ΣΚΟΠΟΣ Αυτό το έγγραφο παρέχει βασικές πληροφορίες σχετικά με το επενδυτικό προϊόν. Δεν είναι υλικό εμπορικής προώθησης. Οι πληροφορίες απαιτούνται βάσει του νόμου για να σας βοηθήσουν να κατανοήσετε τη φύση, τους κινδύνους, το κόστος, τα δυνητικά κέρδη και ζημιές του παρόντος προϊόντος και να σας βοηθήσουν να το συγκρίνετε με άλλα επενδυτικά προϊόντα.

ΠΡΟΪΟΝ

Προϊόν: Allianz Target4Life
Επενδυτική Επιλογή: Ισορροπημένη, Κύκλος Ζωής διάρκειας 11 ετών
Επιλογή Ασφαλιστρού: Περιοδικό
Παραγωγός προϊόντος: Allianz Global Life dac μέλος του Ομίλου Allianz SE

Για περισσότερες πληροφορίες παρακαλούμε επικοινωνήστε στον αριθμό **210 69 99 944** ή επισκεφθείτε τον δικτυακό τόπο μας στη διεύθυνση www.allianzgloballife.com/gr.

Η Τράπεζα της Ελλάδος - Δ/ση Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης είναι η αρμόδια αρχή για την εποπτεία της Allianz Global Life dac σε σχέση με αυτό το έγγραφο βασικών πληροφοριών. Το παρόν Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών συντάχθηκε στις: 01/01/2023

Πρόκειται να αγοράσετε ένα προϊόν που δεν είναι απλό και ίσως δυσκολευτείτε να το κατανοήσετε.

ΤΙ ΕΙΝΑΙ ΑΥΤΟ ΤΟ ΠΡΟΪΟΝ;

ΤΥΠΟΣ Χρηματοοικονομικό-ασφαλιστικό προϊόν τύπου unit-linked.

ΔΙΑΡΚΕΙΑ Το προϊόν δεν λήγει και έχει διάρκεια ίση με το χρονικό διάστημα μεταξύ της ημερομηνίας έναρξης ισχύος του ασφαλιστηρίου και της επέλευσης ενός από τα ακόλουθα γεγονότα: Υπαναχώρηση ή Εναντίωση από τη Σύμβαση, απώλεια ζωής του ασφαλισμένου προσώπου, ολικής εξαγοράς.

Η Allianz Global Life dac δεν μπορεί να καταγγείλει μονομερώς τη σύμβαση.

ΣΤΟΧΟΙ Το Allianz Target4Life χαρακτηρίζεται από την επένδυση ενός ελάχιστου περιοδικού ασφαλιστρού 1.200 ευρώ ετησίως σε μερίδια ενός ή περισσότερων Εσωτερικών Μεταβλητών Αμοιβαίων Κεφαλαίων, από την αξία των οποίων εξαρτώνται οι παροχές που προβλέπονται από το ασφαλιστήριο (απόσβεση επένδυσης και ασφαλιστική κάλυψη συνεπεία απώλειας ζωής του Ασφαλισμένου). Παρέχεται επίσης η δυνατότητα καταβολής εφάπαξ-εξτρα ασφαλιστρού ελάχιστου ποσού 1.000 ευρώ. Η επένδυση πραγματοποιείται σε μια σειρά εσωτερικών κεφαλαίων με βάση το επιλεγμένο προφίλ κινδύνου σας, την επιλογή πληρωμής ασφαλιστρού και τη διάρκεια του Κύκλου Ζωής. Τα κεφάλαια αυτά μπορεί να περιλαμβάνουν: Σταθερό εισόδημα (μεσοπρόθεσμο και βραχυπρόθεσμο), Εμπορεύματα, Ομόλογα και Μετοχές αναδυόμενων αγορών, Μετοχές Η.Π.Α. και Παγκόσμιες Μετοχές, καθώς και Ευρωπαϊκά Εταιρικά Ομόλογα. Το χαρακτηριστικό του Κύκλου Ζωής διασφαλίζει ότι τα κεφάλαια του πελάτη επενδύονται σε περιουσιακά στοιχεία με διαρκώς χαμηλότερο κίνδυνο όσο πλησιάζουν προς το τέλος της διάρκειας του Κύκλου ζωής τους. Περιλαμβάνουν Μετοχές και Περιουσιακά στοιχεία σταθερού εισοδήματος και θα επενδύονται σε Παγκόσμιες αγορές, συμπεριλαμβανομένης της Ευρώπης, των Η.Π.Α. και της Ασίας. Η απόδοση της επένδυσής σας θα εξαρτάται από την επίδοση των εσωτερικών κεφαλαίων, τις επιβαρύνσεις που ισχύουν, το επιλεγμένο προφίλ κινδύνου και τη διάρκεια του Κύκλου Ζωής.

ΣΤΟΧΕΥΟΜΕΝΟΣ ΙΔΙΩΤΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΗΣ Το προϊόν έχει σχεδιαστεί για πελάτες που:

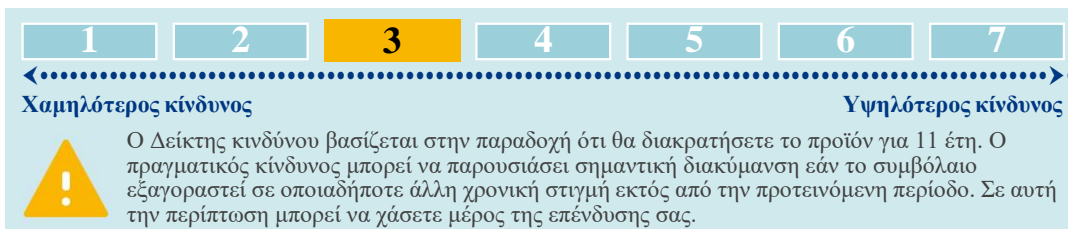
- επιθυμούν να παρέχουν επιπλέον προστασία στα εξαρτώμενα μέλη τους σε περίπτωση θανάτου τους
- διαθέτουν κάποιες γνώσεις σχετικά με τον τρόπο λειτουργίας των βασισμένων σε ασφάλιση επενδυτικών προϊόντων
- επιθυμούν μεσοπρόθεσμο έως μακροπρόθεσμο επενδυτικό ορίζοντα
- κατανοούν ότι ενδέχεται να χάσουν μέρος ή το σύνολο της επένδυσής τους

ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΠΑΡΟΧΕΣ Σε περίπτωση απώλειας ζωής του ασφαλισμένου, η ισχύς του ασφαλιστηρίου τερματίζεται και το προϊόν προβλέπει την καταβολή κεφαλαίου στους καθορισμένους δικαιούχους του, το ύψος του οποίου ισούται με το γινόμενο μεταξύ του πλήθους των μεριδίων που κατανέμονται στο ασφαλιστήριο και της μοναδιαίας αξίας των αντίστοιχων μεριδίων. Σε περίπτωση που ο θάνατος επέλθει τουλάχιστον έξι μήνες μετά την έναρξη ισχύος της σύμβασής και με εξαίρεση τις συμβατικά προβλεπόμενες εξαιρέσεις, το κεφάλαιο αυτό αυξάνεται ανάλογα με την ηλικία του ασφαλισμένου κατά το χρόνο του θανάτου: για ηλικία έως 65 ετών η αύξηση είναι ίση με το 10% των καταβληθέντων ασφαλιστρού, με μέγιστο όριο αύξησης τα 50.000 ευρώ. Σε αυτόν τον υπολογισμό, τα ασφάλιστρα που έχουν καταβληθεί θα μειώνονται κατά οποιοδήποτε χρηματικό ποσό έχετε εισπράξει από το κεφάλαιό σας από την έναρξη ισχύος του ασφαλιστηρίου σας. Για ηλικίες από 66 έως 80 ετών, και για ηλικίες άνω των 80 ετών προβλέπεται αύξηση 0,02% και 0,01% αντίστοιχα της αξίας των μεριδίων που διανέμονται στη Σύμβαση.

Το ασφάλιστρο για την αύξηση της ασφαλιστικής κάλυψης εισπράττεται με μείωση των μεριδίων των εσωτερικών κεφαλαίων που κατανέμονται στη σύμβαση για ετήσιο ποσό ίσο με το 0,25% του καθαρού ενεργητικού των εσωτερικών ταμείων. Η αξία των οφελών αντιπροσωπεύεται από το σενάριο θανάτου στην ενότητα "Ποιοι είναι οι κίνδυνοι και τι μπορώ να κερδίσω".

ΠΟΙΟΙ ΕΙΝΑΙ ΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΚΑΙ ΤΙ ΜΠΟΡΩ ΝΑ ΚΕΡΔΙΣΩ;

ΔΕΙΚΤΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ



Ο συνοπτικός δείκτης κινδύνου σας βοηθά να εκτιμήσετε τους κινδύνους του προϊόντος και να το συγκρίνετε με άλλα παρόμοια προϊόντα. Περιλαμβάνει πιθανές απώλειες που μπορούν να προκύψουν λόγω μεταβλητότητας των αγορών ή διότι δεν είμαστε σε θέση να σας πληρώσουμε. Έχουμε ταξινομήσει αυτό το προϊόν στο επίπεδο 3 από 7, που αντιστοιχεί στην μεσαία-χαμηλή κατηγορία κινδύνου.

Αυτό σημαίνει ότι οι πιθανές απώλειες λόγω μελλοντικής απόδοσης προϊόντος κατατάσσονται στο μεσαίο-χαμηλό επίπεδο και ότι είναι απίθανο οι κακές συνθήκες της αγοράς να επηρεάσουν την ικανότητά μας να σας πληρώσουμε ό,τι οφείλεται. Αυτό το προϊόν δεν περιλαμβάνει προστασία από τις μελλοντικές επιδόσεις της αγοράς, επομένως θα μπορούσατε να χάσετε ένα μέρος ή ολόκληρη την επένδυσή σας.

Αν δεν μπορούσαμε να σας καταβάλουμε όσα σας οφείλονται, θα μπορούσατε να χάσετε ολόκληρη την επένδυσή σας. (βλ. την ακόλουθη παράγραφο "Τι συμβαίνει αν η Allianz Global Life dac δεν είναι σε θέση να πληρώσει;").

ΣΕΝΑΡΙΑ ΕΠΙΔΟΣΕΩΝ Τα στοιχεία που εμφανίζονται περιλαμβάνουν όλο το κόστος του ίδιου του προϊόντος, καθώς και τα κόστη του συμβούλου ή του διανομέα σας. Τα στοιχεία δεν λαμβάνουν υπόψη την προσωπική φορολογική σας κατάσταση, η οποία μπορεί επίσης να επηρεάσει το πόσο που θα σας επιστραφεί.

Το τι θα λάβετε θα εξαρτηθεί από την μελλοντική τάση των αγορών, η οποία είναι αβέβαιη και δεν μπορεί να προβλεφθεί με ακρίβεια. Το δυσμενές σενάριο, το μετριοπαθές σενάριο και το ευνοϊκό σενάριο που εμφανίζονται είναι παραδείγματα που βασίζονται στη χειρότερη απόδοση, τη μέση απόδοση και την καλύτερη απόδοση του προϊόντος τα τελευταία 16 έτη. Στο μέλλον, οι αγορές θα μπορούσαν να συμπεριφέρονται πολύ διαφορετικά.

Το σενάριο ακραίων καταστάσεων δείχνει τι μπορείτε να κερδίσετε σε ακραίες συνθήκες της αγοράς.

ΣΥΝΙΣΤΩΜΕΝΗ ΠΕΡΙΟΔΟΣ ΔΙΑΚΡΑΤΗΣΗΣ:		11 έτη		
ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ ΕΠΕΝΔΥΣΗΣ:		1.000 EUR ΕΤΗΣΙΩΣ		
ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΟ:		0 EUR		
Σενάρια		Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 1 έτος	Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 6 έτη	Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 11 έτη
Σενάρια επιβίωσης				
Ελάχιστο	Δεν υπάρχει ελάχιστη εγγυημένη απόδοση. Θα μπορούσατε να χάσετε ένα μέρος ή ολόκληρη την επένδυσή σας.			
Ακραίων καταστάσεων	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	430 EUR	3.690 EUR	6.060 EUR
	<i>Μέση απόδοση κάθε έτος</i>	-57,3 %	-13,7 %	-10,3 %
Δυσμενές	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	680 EUR	4.260 EUR	7.030 EUR
	<i>Μέση απόδοση κάθε έτος</i>	-32,2 %	-9,7 %	-7,7 %
Μετριοπαθές	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	760 EUR	5.100 EUR	8.760 EUR
	<i>Μέση απόδοση κάθε έτος</i>	-23,7 %	-4,6 %	-3,9 %
Ευνοϊκό	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	850 EUR	6.120 EUR	10.960 EUR
	<i>Μέση απόδοση κάθε έτος</i>	-14,7 %	0,5 %	-0,1 %
Σενάριο θανάτου				
Ασφαλιζόμενο συμβάν	Πόσα μπορεί να επιστραφούν στους δικαιούχους σας μείον το κόστος	860 EUR	5.700 EUR	9.860 EUR
Ποσό που επενδύεται με την πάροδο του χρόνου		0 EUR	0 EUR	0 EUR

ΤΙ ΣΥΜΒΑΙΝΕΙ ΑΝ Η ALLIANZ GLOBAL LIFE DAC ΔΕΝ ΕΙΝΑΙ ΣΕ ΘΕΣΗ ΝΑ ΠΛΗΡΩΣΕΙ;

Στην περίπτωση κατά την οποία η Allianz Global Life dac δεν θα μπορεί να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις της, μπορεί να υποστείτε οικονομική ζημία. Σε περίπτωση ασφαλιστικής εκκαθάρισης της Allianz Global Life dac, το Εγγυητικό Κεφάλαιο Ιδιωτικής Ασφάλισης Ζωής θα μεριμνήσει για τη διατήρηση και μεταβίβαση του χαρτοφυλακίου ζωής του Υποκαταστήματος Ελλάδος ή την καταβολή αποζημίωσης έναντι της αξίας των συμβολαίων με βάση τα ανώτατα όρια αποζημίωσης που αναφέρονται στο αρ.7 του ν.3867/2010.

ΠΟΙΟ ΕΙΝΑΙ ΤΟ ΚΟΣΤΟΣ;

ΚΟΣΤΟΣ ΜΕ ΤΗΝ ΠΑΡΟΔΟ ΤΟΥ ΧΡΟΝΟΥ Οι πίνακες δείχνουν τα ποσά που λαμβάνονται από την επένδυσή σας για την κάλυψη διαφορετικών τύπων κόστους. Αυτά τα ποσά εξαρτώνται από το ποσό που επενδύετε, το χρονικό διάστημα διακράτησης του προϊόντος και τις επιδόσεις του προϊόντος. Τα ποσά που παρουσιάζονται εδώ είναι παραδείγματα που βασίζονται σε ένα παράδειγμα ποσού επένδυσης και διαφορετικές πιθανές περιόδους επένδυσης.

Θεωρήθηκαν τα ακόλουθα :

- Κατά το πρώτο έτος επιστροφής του επενδυμένου ποσού (ετήσια απόδοση 0%). Για τις άλλες περιόδους διακράτησης, θεωρήθηκε ότι οι επιδόσεις του προϊόντος είναι εκείνες που παρουσιάζονται στο μετριοπαθές σενάριο.
- Επένδυση 1.000 ευρώ.

	ΑΝ ΡΕΥΣΤΟΠΟΙΗΣΕΤΕ ΜΕΤΑ ΑΠΟ 1 ΕΤΟΣ	ΑΝ ΡΕΥΣΤΟΠΟΙΗΣΕΤΕ ΜΕΤΑ ΑΠΟ 6 ΕΤΗ	ΑΝ ΡΕΥΣΤΟΠΟΙΗΣΕΤΕ ΜΕΤΑ ΑΠΟ 11 ΕΤΗ
Συνολικό κόστος	231 EUR	787 EUR	1.804 EUR
Ετήσιος αντίκτυπος κόστους (*)	23,1 %	4,1 % κάθε έτος	3,2 % κάθε έτος

(*) Αυτό δείχνει πώς το κόστος μειώνει την απόδοσή σας κάθε έτος κατά την περίοδο διακράτησης. Για παράδειγμα, δείχνει ότι εάν αποχωρήσετε κατά τη συνιστώμενη περίοδο διακράτησης, η μέση απόδοσή σας ανά έτος προβλέπεται ότι θα είναι -0,6 % πριν από την αφαίρεση του κόστους και -3,9 % μετά την αφαίρεση του κόστους.

ΣΥΝΘΕΣΗ ΤΟΥ ΚΟΣΤΟΥΣ

(ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει την επίπτωση στις αποδόσεις κατά έτος)

Εφάπαξ κόστος κατά την είσοδο ή την αποχώρηση		Ετήσιος αντίκτυπος κόστους εάν αποχωρήσετε έπειτα από 11 έτη
Κόστος εισόδου	3,0 % Ο αντίκτυπος του κόστους που πληρώνετε όταν εισέρχεστε στην επένδυσή σας. Ο αντίκτυπος του κόστους που ήδη περιλαμβάνεται στο ασφάλιστρο.	0,4 %
Κόστος αποχώρησης	Ο αντίκτυπος του κόστους αποχώρησης από την επένδυση σε περίπτωση πρόωρης εξαγοράς	0,0 %
Τρέχον κόστος που λαμβάνεται σε ετήσια βάση		
Αμοιβές διαχείρισης και άλλο διοικητικό ή λειτουργικό κόστος	3,08 % της αξίας της επένδυσής σας ανά έτος. Ο αντίκτυπος του κόστους που εισπράττουμε κάθε έτος για τη διαχείριση των επενδύσεών σας.	2,8 %
Κόστος συναλλαγής	0,0 % της αξίας της επένδυσής σας ανά έτος. Ο αντίκτυπος του κόστους για την εκ μέρους μας αγορά και πώληση υποκείμενων επενδύσεων για το προϊόν.	0,00 %
Πρόσθετο κόστος που λαμβάνεται υπό ειδικές προϋποθέσεις		
Αμοιβές επιδόσεων	Δεν υπάρχουν αμοιβές επιδόσεων για αυτό το προϊόν	0,0 %

ΓΙΑ ΠΟΣΟ ΧΡΟΝΙΚΟ ΔΙΑΣΤΗΜΑ ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΤΟ ΕΧΩ ΣΤΗΝ ΚΑΤΟΧΗ ΜΟΥ ΚΑΙ ΜΠΟΡΩ ΝΑ ΚΑΝΩ ΑΝΑΛΗΨΗ ΧΡΗΜΑΤΩΝ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΗ ΛΗΞΗ ΤΟΥ;

Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης: 11 έτη

Το προϊόν δεν έχει ελάχιστη επενδυτική περίοδο, αλλά σχεδιάστηκε για μεσομακροπρόθεσμη επένδυση και για επενδυτές που είναι έτοιμοι να διακρατήσουν την επένδυση για 11 έτη. Η κατάλληλη περίοδος διακράτησης για μεμονωμένες επενδύσεις θα εξαρτηθεί από ορισμένους παράγοντες, όπως οι συνολικές ανάγκες διαφοροποίησης του πελάτη και οι ιδιαίτερες συνθήκες.

Κατά τη διάρκεια των πρώτων 30 ημερών της σύμβασης, μπορείτε να επιλέξετε να σας επιστραφεί η τρέχουσα αξία του κεφαλαίου σας και να επιστραφούν όλες οι επιβαρύνσεις που χρεώθηκαν κατά τη διάρκεια αυτής της περιόδου. Μετά από 3 μήνες, μπορείτε να επιλέξετε να λάβετε την πλήρη εξαγορά χωρίς να επιβαρυνθείτε με καμία κύρωση εξαγοράς, ή την μερική εξαγορά με κόστος ύψους 50 ευρώ.

ΠΩΣ ΜΠΟΡΩ ΝΑ ΥΠΟΒΑΛΩ ΚΑΤΑΓΓΕΛΙΑ;

Για να μας υποβάλλετε το παράπονό σας, μπορείτε να συμπληρώσετε την ηλεκτρονική Φόρμα Υποβολής Παραπόνου στη ιστοσελίδα μας www.allianzgloballife.com/gr ή το αντίστοιχο έντυπο και να μας το στείλετε με όποιο τρόπο από τους παρακάτω σας εξυπηρετεί:

- μέσω e-mail στην ηλεκτρονική διεύθυνση info.agl@allianz.gr
- μέσω φαξ στο 210 69 97 574
- ταχυδρομικά, στη διεύθυνση:
Allianz Global Life dac – Υποκατάστημα Ελλάδα
Λεωφόρος Αθηνών 110, Κτίριο Γ'
104 42 Αθήνα

Η Εταιρία μας, μέσω κατάλληλης διαδικασίας επιβεβαιώνει την παραλαβή της Φόρμας Υποβολής Παραπόνου και προχωράει άμεσα στις κατάλληλες ενέργειες προκειμένου να σας απαντήσει εντός εύλογου χρονικού διαστήματος.

Σε κάθε περίπτωση, η διαδικασία διαχείρισης και επίλυσης του παραπόνου σας από την Εταιρία μας δεν διακόπτει την παραγραφή των έννομων αξιώσεών σας. Σε περίπτωση που η απάντησή μας δεν σας ικανοποιεί, έχετε το δικαίωμα να απευθυνθείτε για εξωδικαστική λύση στις Αρχές, όπως ενδεικτικά, στον Συνήγορο του Καταναλωτή.

ΆΛΛΕΣ ΣΥΝΑΦΕΙΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

Η προηγούμενη απόδοση των τελευταίων 16 ετών δημοσιεύεται στον ιστότοπο www.allianzgloballife.com/gr.

Τα ενημερωμένα σενάρια απόδοσης δημοσιεύονται κάθε μήνα στον ιστότοπο www.allianzgloballife.com/gr.

Όπως ορίζει ο νόμος, το σύνολο πληροφοριών παρέχεται πριν από την ασφάλιση. Συγκεκριμένες πληροφορίες για άλλες επενδυτικές επιλογές είναι διαθέσιμες στον ιστότοπο www.allianzgloballife.com/gr ή από τον συνεργάτη μας.