

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

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 Περιοδικών Καταβολών Ασφαλιστρών.

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 ασφαλιστρου 1.200 ευρώ 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-extra ασφαλιστρών ελάχιστου ποσού 1.000 ευρώ. Η επένδυση πραγματοποιείται σε μια σειρά εσωτερικών κεφαλαίων με βάση το επιλεγμένο προφίλ κινδύνου σας, την επιλογή πληρωμής ασφαλιστρου 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 επενδύσουν σε ένα εσωτερικό αμοιβαίο κεφάλαιο όπου με βάση το επιλεγμένο προφίλ κινδύνου επιλέγεται και η επένδυση σε μια σειρά από αμοιβαία κεφάλαια,
- επιθυμούν να παρέχουν επιπλέον προστασία στα εξαρτώμενα μέλη τους σε περίπτωση θανάτου τους
- διαθέτουν κάποιες γνώσεις σχετικά με τον τρόπο λειτουργίας των βασιζόμενων σε ασφάλιση επενδυτικών προϊόντων
- επιθυμούν μεσοπρόθεσμο έως μακροπρόθεσμο επενδυτικό ορίζοντα
- κατανοούν ότι ενδέχεται να χάσουν μέρος ή το σύνολο της επένδυσής τους

Η επίτευξη του στόχου του ιδιώτη επενδυτή θα εξαρτηθεί από την επιλεγμένη υποκείμενη επενδυτική επιλογή. Ειδικές πληροφορίες σχετικά με κάθε υποκείμενη επιλογή επένδυσης μπορείτε να βρείτε στον ιστότοπο www.allianzgloballife.com/gr.

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 σύμβασης 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 ασφαλιστρών, 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" στο συγκεκριμένο έγγραφο βασικών πληροφοριών που θα βρείτε στον δικτυακό τόπο μας στη διεύθυνση www.allianzgloballife.com/gr.

ΠΟΙΟΙ ΕΙΝΑΙ ΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΚΑΙ ΤΙ ΜΠΟΡΩ ΝΑ ΚΕΡΑΙΣΩ;

ΔΕΙΚΤΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ



Χαμηλότερος κίνδυνος

Υψηλότερος κίνδυνος



Ο Δείκτης κινδύνου βασίζεται στην παραδοχή ότι θα διακρατήσετε το προϊόν για 11 έτη. Ο πραγματικός κίνδυνος μπορεί να παρουσιάσει σημαντική διακύμανση εάν το συμβόλαιο εξαγοραστεί σε οποιαδήποτε άλλη χρονική στιγμή εκτός από την προτεινόμενη περίοδο. Σε αυτή την περίπτωση μπορεί να χάσετε μέρος της επένδυσής σας.

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. Το προϊόν προσφέρει μια σειρά επενδυτικών επιλογών, των οποίων ο συνοπτικός δείκτης κινδύνου ταξινομείται στο επίπεδο 3 από 7, ο οποίος αντιστοιχεί στην κατηγορία μεσαία-χαμηλή όπου οι κακές συνθήκες της αγοράς είναι απίθανο να έχουν αντίκτυπο στην ικανότητά μας να σας πληρώσουμε. Ο κίνδυνος και η απόδοση του προϊόντος θα εξαρτώνται από την επενδυτική επιλογή που έχετε πραγματοποιήσει. Η επενδυτική επιλογή που θα επιλέξετε θα καθορίσει τις επιβαρύνσεις των κεφαλαίων και την αναλογία των περιουσιακών στοιχείων υψηλού κινδύνου στα οποία θα επενδυθούν τα κεφάλαιά σας. Αυτό θα έχει με τη σειρά του αντίκτυπο στις επιδόσεις του προϊόντος σας. Ειδικές πληροφορίες σχετικά με κάθε υποκείμενη επενδυτική επιλογή είναι διαθέσιμες στον δικτυακό τόπο www.allianzgloballife.com/gr. Αυτό το προϊόν δεν περιλαμβάνει καμία 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 Θα βρείτε μια απεικόνιση των σεναρίων απόδοσης για κάθε επενδυτική επιλογή στα Έγγραφα Βασικών Πληροφοριών που περιέχουν τις συγκεκριμένες πληροφορίες.

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 επιστροφή 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.

Το κόστος θα ποικίλλει ανάλογα με την επιλογή επένδυσης που θα επιλεγεί.

Συγκεκριμένες πληροφορίες για κάθε επιλογή επένδυσης είναι διαθέσιμες στον ιστότοπο www.allianzgloballife.com/gr ή μέσω του ασφαλιστικού σας διαμεσολαβητή.

	ΑΝ ΡΕΥΣΤΟΠΟΙΗΣΕΤΕ ΜΕΤΑ ΑΠΟ 1 ΕΤΟΣ	ΑΝ ΡΕΥΣΤΟΠΟΙΗΣΕΤΕ ΜΕΤΑ ΑΠΟ 6 ΕΤΗ	ΑΝ ΡΕΥΣΤΟΠΟΙΗΣΕΤΕ ΜΕΤΑ ΑΠΟ 11 ΕΤΗ
Συνολικό κόστος	Από 231 EUR έως 232 EUR	Από 787 EUR έως 818 EUR	Από 1.804 EUR έως 2.066 EUR
Ετήσιος αντίκτυπος κόστους (*)	Από 23,1 % έως 23,2 %	Από 4,1 % έως 4,2 %	Από 3,2 % έως 3,6 %

(*) 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 -0,8 % - -0,3 % πριν από την αφαίρεση του κόστους και -3,9 % - -3,9 % μετά την αφαίρεση του κόστους. Το πρόσωπο που σας πωλεί ή σας παρέχει συμβουλές σχετικά με αυτό το προϊόν μπορεί να σας επιβαρύνει με ένα μέρος τους κόστους για να καλύψει τις υπηρεσίες που παρέχει. Το ποσό θα σας κοινοποιηθεί.

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.	Από 0,4 % έως 0,4 %
Κόστος αποχώρησης	Ο αντίκτυπος του κόστους αποχώρησης από την επένδυση σε περίπτωση πρόωρης εξαγοράς	0,00 %
Τρέχον κόστος που λαμβάνεται σε ετήσια βάση		
Αμοιβές διαχείρισης και άλλο διοικητικό ή λειτουργικό κόστος	2,8 % - 3,2 % της αξίας της επένδυσής σας ανά έτος. Ο αντίκτυπος του κόστους που εισπράττουμε κάθε έτος για τη διαχείριση των επενδύσεών σας.	2,8 % έως 3,2 %
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.	0,0 %
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 αξιώσεων 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.

ΑΛΛΕΣ ΣΥΝΑΦΕΙΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

Εκτός από το έντυπο που κρατάτε στα χέρια σας, πριν τη σύναψη της ασφάλισης θα σας δοθεί ενημερωτικό υλικό από τον συνεργάτη της Εταιρίας μας, το οποίο περιέχει πληροφορίες που είναι ιδιαίτερα χρήσιμες. Εκτός από τις πληροφορίες που προβλέπει ο νόμος, περιλαμβάνει χρήσιμα στοιχεία για την Εταιρία μας, για το προϊόν Allianz Target4Life, το φορολογικό καθεστώς αλλά και τα δικαιώματά σας.

Το υλικό αυτό, έχει στόχο να αποτελέσει ένα χρήσιμο «εργαλείο» ενημέρωσης ώστε οι αποφάσεις που θα πάρετε να ανταποκρίνονται στις πραγματικές σας ανάγκες. Με τη σύναψη της ασφάλισης θα σας παραδοθεί το Συμβόλαιό σας ενώ κατά τη διάρκεια αυτής θα λαμβάνετε τυχόν άλλο πληροφοριακό υλικό. Περισσότερες πληροφορίες σχετικά με κάθε υποκείμενη επενδυτική επιλογή είναι διαθέσιμες στον δικτυακό τόπο www.allianzgloballife.com/gr.