



# Προσωπικές Λύσεις **Allianz Active4Life**

Λύσεις Επένδυσης Κεφαλαίου  
Άρθρο 152 του Ν. 4364/2016



Καλώς  
Έρθατε  
στην Allianz



# Περιεχόμενα

- 4 ΕΙΣΑΓΩΓΗ
- 6 ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ ΠΑΡΟΧΗΣ ΤΗΣ ΥΠΗΡΕΣΙΑΣ ΣΥΜΒΟΥΛΗΣ
- 8 ΤΙ ΕΙΝΑΙ ΤΟ ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟ ΥΛΙΚΟ
- 9 ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΤΑΙΡΙΑΣ
- 10 ΛΥΣΕΙΣ ΕΠΕΝΔΥΣΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ
- 16 ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΣΥΜΒΑΣΗ
- 20 ΑΝΑΦΟΡΑ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΓΙΑ ΤΗ ΒΙΩΣΙΜΟΤΗΤΑ

# Εισαγωγή

Ζητήστε από τον συνεργάτη μας να σας ενημερώσει για το σύνολο των ασφαλιστικών σας αναγκών

## ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟ ΥΛΙΚΟ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΩΗΣ

Το ενημερωτικό υλικό που παραλάβατε περιέχει πληροφορίες που είναι ιδιαίτερα χρήσιμες. Εκτός από τις πληροφορίες που προβλέπει ο νόμος, περιλαμβάνει χρήσιμα στοιχεία για την Εταιρία μας, το ασφαλιστικό πρόγραμμα Ζωής Unit- Linked που διαθέτουμε, τον τρόπο λειτουργίας των ασφαλιστηρίων συμβολαίων, 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.

## ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΛΥΣΕΙΣ ALLIANZ

Η ασφάλιση των Αποταμιευτικών σας αναγκών είναι πιο επίκαιρη από ποτέ. Οι δημογραφικές, κοινωνικές και οικονομικές προκλήσεις που αντιμετωπίζει το τρέχον ασφαλιστικό σύστημα καθιστούν επιτακτική την ανάγκη για σύγχρονα αποταμιευτικά προγράμματα, που μπορούν να παρέχουν σιγουριά για το μέλλον. Στη συνέχεια, σας παρουσιάζουμε αναλυτικά το προϊόν επένδυσης Κεφαλαίου Allianz Active4Life, ένα Χρηματοοικονομικό-ασφαλιστικό πρόγραμμα συνδεδεμένο με επενδύσεις (Unit-Linked). Διασφαλίζοντας το μελλοντικό βιοτικό σας επίπεδο και την οικονομική σας ανεξαρτησία, εξασφαλίζετε μια ζωή σύμφωνα με τους δικούς σας όρους.

## ΠΑΡΑΔΟΣΗ ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟΥ ΥΛΙΚΟΥ

Ασφαλίσεων Ζωής Σύμφωνα με το άρθρο 152 του Ν. 4364/2016, το παρόν υλικό πρέπει να σας παραδοθεί πριν τη συμπλήρωση της πρότασής σας για ασφάλιση. Με βάση την πρόταση που θα υποβάλετε, η Εταιρία θα εκτιμήσει τον κίνδυνο και θα εκδόσει το ασφαλιστήριο συμβόλαιο. Η Εταιρία διατηρεί το δικαίωμα να τροποποιήσει την αρχική πρόταση, αφού πρώτα σας ενημερώσει μέσω του συνεργάτη της για τις όποιες αλλαγές. Επίσης, η Εταιρία διατηρεί το δικαίωμα να μην εκδόσει το ασφαλιστήριο συμβόλαιο που ζητήσατε εάν δεν πληρούνται οι κανόνες που έχει υιοθετήσει σχετικά με την ανάληψη των κινδύνων.



# Ενημέρωση Παροχής της Υπηρεσίας Συμβουλής

Με το παρόν παρέχεται η κατάλληλη ενημέρωση, αναφορικά με την υπηρεσία της συμβουλής σχετικά με τα πωλούμενα ασφαλιστικά προϊόντα. Ως «συμβουλή» νοείται η παροχή προσωπικής σύστασης σε πελάτη, είτε κατόπιν αιτήματός του είτε με πρωτοβουλία του διανομέα ασφαλιστικών προϊόντων, σε σχέση με μία ή περισσότερες συμβάσεις ασφάλισης. Γνωστοποιείται στους πελάτες ότι παρέχεται η υπηρεσία της συμβουλής σχετικά με τα πωλούμενα ασφαλιστικά προϊόντα. Διευκρινίζεται ότι η διανομή επενδυτικού προϊόντος βασισμένου σε ασφάλιση, βάσει Νόμου 4583/2018, πραγματοποιείται υποχρεωτικά στο πλαίσιο της συμβουλής εφόσον το προϊόν κρίνεται κατάλληλο για τον πελάτη. Κατά την παροχή της υπηρεσίας της συμβουλής πριν από την πώληση ασφαλιστικού προϊόντος, εκτός από την υποχρέωση προσδιορισμού των απαιτήσεων και αναγκών του πελάτη (Έντυπο Αναγκών), παρέχεται στον πελάτη εξατομικευμένη σύσταση στην οποία εξηγούνται οι λόγοι για τους οποίους ένα συγκεκριμένο προϊόν ικανοποιεί καλύτερα τις ασφαλιστικές απαιτήσεις και ανάγκες του πελάτη. Συγκεκριμένα, κατά την παροχή συμβουλών σχετικά με βασισμένο σε ασφάλιση επενδυτικό προϊόν, παρέχεται στον πελάτη, πριν από τη σύναψη της σύμβασης, δήλωση καταλληλότητας σε μόνιμο υπόθεμα (Έντυπο Καταλληλότητας Ασφάλισης, Δήλωση Αξιολόγησης Καταλληλότητας Προϊόντος), όπου προσδιορίζονται οι συμβουλές που δόθηκαν και πώς αυτές ανταποκρίνονται στις προτιμήσεις, τους στόχους και τα άλλα χαρακτηριστικά του πελάτη.

Απαλλάσσονται της υποχρέωσης παροχής συμβουλής, οι περιπτώσεις διανομής που διενεργούνται όταν ο πελάτης εμπίπτει στην έννοια του «επαγγελματία», σύμφωνα με την περ. 10 της παρ. 1 του άρ. 4 του ν. 4514/2018 (ΦΕΚ Α 14) και την περ. 10 της παρ. 1 του άρ. 4 της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ.

Κατά την παροχή συμβουλής, παρέχεται στον πελάτη περιοδική αξιολόγηση της καταλληλότητας των βασισμένων σε ασφάλιση επενδυτικών προϊόντων που συστήνονται στον εν λόγω πελάτη (Έντυπο περιοδικής αξιολόγησης καταλληλότητας επενδυτικού προϊόντος βασισμένου σε ασφάλιση). Προκειμένου να παρέχεται η υπηρεσία της συμβουλής, όσον αφορά στα επενδυτικά προϊόντα βασισμένα σε ασφάλιση, απαιτείται να προσδιοριστούν οι απαιτήσεις και οι ανάγκες του πελάτη (Έντυπο Αξιολόγησης Καταλληλότητας). Η παροχή συμβουλής προϋποθέτει ότι ο πελάτης παρέχει επαρκείς απαντήσεις στις ερωτήσεις του Εντύπου Καταλληλότητας ούτως ώστε να υπάρχουν όλες οι απαραίτητες πληροφορίες προκειμένου να αξιολογηθούν οι ανάγκες και το προφίλ καταλληλότητάς του. Σε περίπτωση μη επαρκών απαντήσεων από το μέρος του πελάτη, δεν παρέχεται συμβουλή σχετικά με το προϊόν, και ενημερώνεται, λόγω ελλιπούς εκ μέρους του πληροφόρησης, ότι δεν είναι δυνατό να εκτιμηθεί κατά πόσον το συγκεκριμένο επενδυτικό προϊόν που βασίζεται σε ασφάλιση είναι κατάλληλο για αυτόν, ώστε να του παρασχεθεί η απαιτούμενη δήλωση αξιολόγησης καταλληλότητας προϊόντος (Έντυπο Καταλληλότητας Ασφάλισης, Ενημέρωση





μη καταλληλότητας προϊόντος). Απαιτείται έγγραφη βεβαίωση του πελάτη ότι έλαβε γνώση για την αδυναμία αξιολόγησης της καταλληλότητας του προϊόντος λόγω ελλιπών πληροφοριών, τόσο κατά την έναρξη όσο και κατά τις περιοδικές επαναξιολογήσεις. Κατά την παροχή συμβουλής, η Εταιρία των βασιζόμενων σε ασφάλιση επενδυτικών προϊόντων παρέχει ανάλυση των προτεινόμενων στρατηγικών, κατάλληλων καθοδηγήσεων και προειδοποιήσεων σχετικά με τους κινδύνους που συνδέονται με τα βασιζόμενα σε ασφάλιση επενδυτικά

προϊόντα ή με την πρόταση συγκεκριμένων επενδυτικών στρατηγικών.

Η υπηρεσία της συμβουλής δεν τιμολογείται, τα όποια κόστη και τυχόν επιβαρύνσεις γνωστοποιούνται στον πελάτη πριν τη σύναψη της σύμβασης. Ο πελάτης δύναται να ζητήσει ανάλυση κόστους και επιβαρύνσεων αναφορικά με το επενδυτικό προϊόν το οποίο του συστήνεται (Έντυπο ανάλυσης κόστους / χρεώσεων επενδυτικού προϊόντος βασιζομένου σε ασφάλιση).

# Τι είναι το Ενημερωτικό Υλικό

Έχετε δικαίωμα στην ενημέρωση πριν πάρετε οποιαδήποτε απόφαση για την κάλυψη των ασφαλιστικών σας αναγκών

## ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΟΔΗΓΙΑ

Σύμφωνα με την Οδηγία 2009/138/ΕΚ, η οποία ενσωματώθηκε στην Ελληνική Νομοθεσία (Ν.4364/2016), κάθε ασφαλιστική εταιρία υποχρεούται να κοινοποιήσει στον συμβαλλόμενο, πριν τη σύναψη της ασφάλισης, έγγραφο με τις ακόλουθες πληροφορίες:

- Επωνυμία, σκοπός και νομική μορφή της ασφαλιστικής επιχείρησης
- Κράτος-μέλος καταγωγής της επιχείρησης ή του υποκαταστήματος που συνάπτει την ασφαλιστική σύμβαση
- Διεύθυνση της έδρας της ασφαλιστικής επιχείρησης και του υποκαταστήματος με το οποίο συνάπτεται η σύμβαση
- Αναφορά στην έκθεση φερεγγυότητας και την οικονομική της κατάσταση
- Περιγραφή της παρεχόμενης κάλυψης
- Τρόπος καταγγελίας της σύμβασης
- Διάρκεια της σύμβασης
- Λεπτομέρειες για τον τρόπο και χρόνο καταβολής των ασφαλιστρών
- Πληροφορίες για τα ασφάλιστρα που αφορούν την παρεχόμενη κάλυψη
- Πληροφορίες για τη φύση των στοιχείων του ενεργητικού που καλύπτουν τις συμβάσεις εκείνες που συνδέονται με επενδύσεις

- Καθορισμός των μεριδίων που αντιστοιχούν στις συμβάσεις συνδεδεμένες με επενδύσεις
- Τρόπος άσκησης του δικαιώματος υπαναχώρησης
- Γενικές ενδείξεις για το φορολογικό καθεστώς που ισχύει για τον συγκεκριμένο τύπο ασφαλιστηρίου
- Εφαρμοστέο δίκαιο της σύμβασης
- Τρόπος και χρόνος διευθέτησης των γραπτών παραπόνων των συμβαλλομένων ή δικαιούχων αποζημίωσης, υπό την επιφύλαξη της δυνατότητας άσκησης ένδικου μέσου

Αν, σύμφωνα με τις διατάξεις για την Ασφαλιστική Σύμβαση, οι πληροφορίες αυτές δεν σας παραδοθούν πριν υποβάλετε την αίτησή σας για ασφάλιση και το ασφαλιστήριο εκδοθεί και σας παραδοθεί, έχετε το δικαίωμα να εναντιωθείτε στο ασφαλιστήριο μέσα σε 14 ημέρες από την ημέρα που θα σας παραδοθεί. Στην περίπτωση αυτή θα ματαιωθεί η ασφαλιστική σύμβαση και θα σας επιστραφεί η αξία των μεριδίων.



# Στοιχεία Εταιρίας

## ΕΠΩΝΥΜΙΑ

Allianz Global Life dac

## ΣΚΟΠΟΣ

Ασφαλίσεις ζωής

## ΝΟΜΙΚΗ ΜΟΡΦΗ

Εταιρία Προσδιορισμένων Δραστηριοτήτων  
(Περιορισμένης Ευθύνης δια Μετοχών)

## ΕΔΡΑ

Ιρλανδία - Δουβλίνο

## ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ

Maple House,  
Temple Road, Blackrock Co  
Dublin A94 Y9E8 - Ireland

## ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΟΣ

Allianz Global Life dac  
- Υποκατάστημα Ελλάδαος  
Λ. Αθηνών 110, Κτίριο Γ', 104 42 Αθήνα

## ΑΡΙΘΜΟΣ Γ.Ε.ΜΗ

142220660000

## ΑΡΙΘΜΟΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟΥ ΜΗΤΡΩΟΥ (Α.Φ.Μ.)

997010502

## ΤΡΟΠΟΙ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑΣ

**210 69 05 500** Τηλεφωνικό Κέντρο  
**210 69 99 944** Κέντρο Επικοινωνίας

Πελατών

**210 69 05 970** Fax Κέντρου Επικοινωνίας  
Πελατών

E-mail: [info.agl@allianz.gr](mailto:info.agl@allianz.gr)

Ιστοσελίδα: [www.allianzgloballife.com/  
el\\_GR.html](http://www.allianzgloballife.com/el_GR.html)

## ΕΚΘΕΣΗ ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑΣ ΚΑΙ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ

Σύμφωνα με τα άρθρα 51 επ. της Οδηγίας 2009/138/ΕΚ προβλέπεται η δημοσιοποίηση έκθεσης σχετικά με τη φερεγγυότητα και τη χρηματοοικονομική κατάσταση της Εταιρίας σε ετήσια βάση. Η έκθεση αυτή θα αναρτάται στην ιστοσελίδα της Allianz Global Life

[www.allianzgloballife.com/el\\_GR/about-us.html](http://www.allianzgloballife.com/el_GR/about-us.html)

# Λύσεις Επένδυσης Κεφαλαίου

**Η ενότητα αυτή αποτελεί τη γενική περιγραφή του προϊόντος Allianz Active4Life.**

Το χρηματοοικονομικό-ασφαλιστικό προϊόν τύπου Unit Linked Allianz Active4Life, ισόβιας διάρκειας, προβλέπει την πραγματοποίηση επενδύσεων σε μερίδια εσωτερικών μεταβλητών κεφαλαίων με διαφορετικά επίπεδα έκθεσης στον κίνδυνο ανάλογα με τις ανάγκες του ασφαλισμένου.

Το Πρόγραμμα Active4Life, εφάπαξ ασφαλίστρου, διαθέτει 4 επενδυτικές στρατηγικές από την οικογένεια κεφαλαίων Allianz Strategy Select. Ο υποψήφιος προς ασφάλιση έχει τη δυνατότητα επιλογής μίας εκ των τεσσάρων επενδυτικών στρατηγικών για τα πρώτα 15 έτη της σύμβασης ενώ για τα επόμενα έτη η επένδυση πραγματοποιείται αυτόματα σε μερίδια του εσωτερικού μεταβλητού κεφαλαίου «AGL Allianz Short Term Bond» με χαμηλό προφίλ κινδύνου και χωρίς ετήσια εγγύηση. Το Allianz Active4Life είναι σχεδιασμένο να μειώνει τους κινδύνους της αγοράς χάρη σε έναν καινοτόμο μηχανισμό εγγυήσεων και ταυτόχρονα, να αξιοποιεί τις υψηλές δυνατότητες ανάπτυξης που προσφέρουν οι αγορές.

Τα Αμοιβαία Κεφάλαια που συγκροτούν κάθε στρατηγική αναφέρονται παρακάτω.

## ΕΤΗΣΙΑ ΕΓΓΥΗΣΗ

Το Πρόγραμμα Active4Life προσφέρει ένα μοναδικό και καινοτόμο σύστημα ετήσιας εγγύησης με δυνατότητα εξατομίκευσης. Η εγγύηση αυτή προβλέπει ότι σε κάθε ετήσια ανανέωση της σύμβασης ή σε περίπτωση θανάτου του Ασφαλισμένου, η αξία των μεριδίων του επιλεγέντος

εσωτερικού μεταβλητού κεφαλαίου δεν μπορεί να είναι μικρότερη από:

- 93% για το εσωτερικό μεταβλητό κεφάλαιο AGL Allianz Strategy Select 30,
- 92% για το εσωτερικό μεταβλητό κεφάλαιο AGL Allianz Strategy Select Europe 40 ESG,
- 90% για το εσωτερικό μεταβλητό κεφάλαιο AGL Allianz Strategy Select 50 F,
- 85% για το εσωτερικό μεταβλητό κεφάλαιο AGL Allianz Strategy Select 75, της αξίας των μεριδίων που αναγνωρίστηκε κατά την προηγούμενη ετήσια επέτειο.

Το ίδιο επίπεδο εγγύησης παρέχεται και στην καταβολή ασφαλισματος προς τους δικαιούχους που ορίζονται στη σύμβαση σε περίπτωση απώλειας ζωής του ασφαλισμένου κατά τη διάρκεια του έτους. Η ετήσια εγγύηση ανανεώνεται αυτόματα μέχρι το 15<sup>ο</sup> έτος της σύμβασης. Το εγγυημένο κεφάλαιο της σύμβασης που υπολογίζεται με βάση το ποσοστό της επιλεγείσας επενδυτικής στρατηγικής, εφαρμόζεται επί της αξίας του κεφαλαίου σε κάθε ετήσια επέτειο καθώς αποτελεί χαρακτηριστικό του προγράμματος για τον περιορισμό των ζημιών του κεφαλαίου που μπορεί να προκύψουν, από τη μια ετήσια επέτειο της σύμβασης στην επόμενη ή σε περίπτωση απώλειας ζωής του ασφαλισμένου.

Στην έναρξη της ασφάλισης, το ποσοστό της εγγύησης εφαρμόζεται επί του αρχικού



επενδυθέντος κεφαλαίου (ποσό επένδυσης).

Με το πρόγραμμα Allianz Active4Life κάθε χρόνο μπορείτε να μεταφέρετε όλο το κεφάλαιο σας σε μία από τις επενδυτικές στρατηγικές της οικογένειας Select. Εάν αλλάξετε επενδυτική στρατηγική, το επίπεδο της ετήσιας εγγύησης αλλάζει.

### **ALLIANZ STRATEGY SELECT 30**

Αποτελεί εσωτερικό μεταβλητό κεφάλαιο της Allianz Global Life Dac που επενδύει 30% στις παγκόσμιες αγορές μετοχών και 70% στις αγορές μεσοπρόθεσμων ομολόγων των αγορών του Ευρώ.

Η επενδυτική στρατηγική Allianz Strategy Select 30 στοχεύει σε μία ισορροπημένη διαχείριση με μεσοπρόθεσμο χρονικό ορίζοντα.

Η επενδυτική στρατηγική Allianz Strategy Select 30 ενσωματώνει κινδύνους βιωσιμότητας στις επενδυτικές της αποφάσεις, αλλά δεν προωθεί περιβαλλοντικά /κοινωνικά χαρακτηριστικά, ούτε έχει ως στόχο αιεφόρες επενδύσεις.

### **ALLIANZ STRATEGY SELECT EUROPE 40 ESG**

Αποτελεί εσωτερικό μεταβλητό κεφάλαιο της Allianz Global Life Dac που επενδύει 40% στις παγκόσμιες αγορές μετοχών και 60% στις αγορές μεσοπρόθεσμων ομολόγων των αγορών του Ευρώ. Η επενδυτική στρατηγική Allianz Strategy Select Europe 40 ESG στοχεύει σε μία ισορροπημένη διαχείριση με μεσοπρόθεσμο χρονικό ορίζοντα.

Η επενδυτική στρατηγική Allianz Strategy Select Europe 40 υιοθετεί μια προσέγγιση

τύπου ESG στην επιλογή των επενδύσεων. Ειδικότερα, τουλάχιστον το 90% του χαρτοφυλακίου επενδύεται σε μετοχικά ή/ και ομολογιακά χρηματοπιστωτικά μέσα σύμφωνα με τη στρατηγική της Allianz Global Investors για την βιωσιμότητα των πολλαπλών περιουσιακών στοιχείων και τουλάχιστον το 20% του επενδυτικού χώρου θα αποκλείεται από το χαρτοφυλάκιο βάσει της αξιολόγησης KYE (Κοινωνικά Υπεύθυνη Επένδυση).

### **ALLIANZ STRATEGY SELECT 50 F**

Αποτελεί εσωτερικό μεταβλητό κεφάλαιο της Allianz Global Life Dac που επενδύει 50% στις παγκόσμιες αγορές μετοχών και 50% στις αγορές μεσοπρόθεσμων ομολόγων των αγορών του Ευρώ.

Η επενδυτική στρατηγική Allianz Strategy Select 50 F στοχεύει σε μία ισορροπημένη διαχείριση με μεσοπρόθεσμο χρονικό ορίζοντα.

Η επενδυτική στρατηγική Allianz Strategy Select 50 F ενσωματώνει κινδύνους βιωσιμότητας στις επενδυτικές της αποφάσεις, αλλά δεν προωθεί περιβαλλοντικά /κοινωνικά χαρακτηριστικά, ούτε έχει ως στόχο αιεφόρες επενδύσεις.

### **ALLIANZ STRATEGY SELECT 75**

Αποτελεί εσωτερικό μεταβλητό κεφάλαιο της Allianz Global Life Dac που επενδύει 75% στις παγκόσμιες αγορές μετοχών και 25% στις αγορές μεσοπρόθεσμων ομολόγων των αγορών του Ευρώ.

Η επενδυτική στρατηγική Allianz Strategy Select 75 στοχεύει σε μία ισορροπημένη διαχείριση με μεσοπρόθεσμο χρονικό ορίζοντα.

Η επενδυτική στρατηγική Allianz Strategy Select 75 ενσωματώνει κινδύνους

**Η επίτευξη των χαρακτηριστικών αιεφορίας τελεί υπό την προϋπόθεση της επένδυσης σε μία τουλάχιστον επενδυτική στρατηγική από τις παραπάνω, η οποία προωθεί περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά και της διακράτησης τουλάχιστον μίας εξ αυτών των στρατηγικών για όλη τη διάρκεια ζωής του προϊόντος.**

βιωσιμότητας στις επενδυτικές της αποφάσεις, αλλά δεν προωθεί περιβαλλοντικά /κοινωνικά χαρακτηριστικά, ούτε έχει ως στόχο αιεφόρες επενδύσεις.

#### AGL ALLIANZ SHORT TERM BOND FUND

Κατά το 15<sup>ο</sup> έτος της σύμβασης, το ισοδύναμο των μεριδίων θα μετατραπεί αυτόματα σε μερίδια του εσωτερικού μεταβλητού κεφαλαίου AGL Allianz Short Term Bond, με χαμηλό προφίλ κινδύνου και χωρίς ετήσια εγγύηση.

Στόχος του εσωτερικού μεταβλητού κεφαλαίου είναι να δημιουργήσει υπεραξία μεγαλύτερη των αποδόσεων των χρηματαγορών. Το εσωτερικό μεταβλητό κεφάλαιο επενδύει άμεσα ή μέσω άλλων κεφαλαίων σε μέσα χρηματαγοράς και σε βραχυπρόθεσμα ομόλογα μέγιστης διάρκειας ενός έτους, με στόχο ετήσια μεταβλητότητα 0%-1%. Το εσωτερικό μεταβλητό κεφάλαιο μπορεί να επενδύσει επίσης σε τραπεζικές καταθέσεις και παράγωγα μέσα για τον σκοπό της αντιστάθμισης, ενώ δεν μπορεί να επενδύσει σε τίτλους αναδυόμενων χωρών. Το παραγόμενο εισόδημα επανεπενδύεται στο εσωτερικό μεταβλητό κεφάλαιο.

#### ΠΡΟΦΙΛ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

Το προφίλ κινδύνου συνοψίζει το συνολικό επίπεδο κινδύνου του εσωτερικού

μεταβλητού κεφαλαίου και αποτελεί ένδειξη του μεγέθους απόκλισης της απόδοσης του κεφαλαίου από τη μέση απόδοση σε ετήσια βάση. Το αναγραφόμενο προφίλ κινδύνου δεν είναι εγγυημένο και είναι δυνατόν να μεταβληθεί στο μέλλον. Ακόμα και το προφίλ χαμηλότερου κινδύνου δεν συνεπάγεται μια πλήρως απαλλαγμένη από κινδύνους επένδυση.

#### Τα κεφάλαια Allianz Strategy Select 30-40-50-75 έχουν σχεδιαστεί για να καλύψουν τις πολλαπλές ανάγκες των πελατών μας.

Τα προγράμματα Επένδυσης Κεφαλαίου που συνδέονται με την αξία μεριδίων Εσωτερικών Μεταβλητών Κεφαλαίων απευθύνονται σε αυτούς που επιθυμούν:

- Να δημιουργήσουν ένα κεφάλαιο που μελλοντικά θα χρησιμοποιηθεί για να καλύψουν μια ανάγκη όπως π.χ. την αγορά κατοικίας
- Να ελαχιστοποιήσουν τις πιθανές απώλειες με την ετήσια εγγύηση που προστατεύει μέρος της επένδυσής τους
- Να συμπληρώσουν την κύρια σύνταξή τους διατηρώντας το βιοτικό τους επίπεδο
- Να παράσχουν πρόσθετη προστασία στα εξαρτώμενα από αυτούς πρόσωπα σε περίπτωση απώλειας της ζωής τους

#### ΠΡΟΦΙΛ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΚΑΘΕ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗΣ ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΗΣ

	χαμηλό	χαμηλό-μεσαίο	μεσαίο	μεσαίο-υψηλό	υψηλό	πολύ υψηλό
AGL Allianz Strategy Select 30						
AGL Allianz Strategy Select Europe 40 ESG						
AGL Allianz Strategy Select 50 F						
AGL Allianz Strategy Select 75						
AGL Allianz Short Term Bond						

**ΛΥΣΕΙΣ ΕΠΕΝΔΥΣΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ**

Allianz Active4Life

<p><b>Επένδυση:</b></p>	<p>Συγκεκριμένο ποσοστό των καθαρών ασφαλιστρών που καταβάλλονται, επενδύεται σε μερίδια εσωτερικών μεταβλητών κεφαλαίων με δυνατότητα επιλογής μεταξύ 4 διαφορετικών επιλογών στρατηγικής, η κάθε μία από τις οποίες χαρακτηρίζεται από διαφορετική σύνθεση μεταξύ του κλάδου των ευρωπαϊκών ομολόγων και των ιδιωτικών μετοχικών κεφαλαίων, καθώς και διαφορετικών προφίλ: συντηρητικό, ESG, Ισορροπημένο, Επιθετικό.</p> <p>Οι τέσσερις επενδυτικές στρατηγικές είναι:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• AGL Allianz Strategy Select 30</li> <li>• AGL Allianz Strategy Select Europe 40 ESG</li> <li>• AGL Allianz Strategy Select 50 F</li> <li>• AGL Allianz Strategy Select 75</li> </ul>
<p><b>Παροχή Εγγύησης</b></p>	<p>Το Active4Life παρέχει εγγύηση που προβλέπει ότι <b>σε κάθε ετήσια επέτειο της σύμβασης ή σε περίπτωση θανάτου</b> του Ασφαλισμένου, η αξία των μεριδίων της επιλεγείσας επενδυτικής στρατηγικής δεν μπορεί να είναι μικρότερη από:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 93% για το εσωτερικό μεταβλητό κεφάλαιο AGL Allianz Strategy Select 30,</li> <li>• 92% για το εσωτερικό μεταβλητό κεφάλαιο AGL Allianz Strategy Select Europe 40 ESG,</li> <li>• 90% για το εσωτερικό μεταβλητό κεφάλαιο AGL Allianz Strategy Select 50 F,</li> <li>• 85% για το εσωτερικό μεταβλητό κεφάλαιο AGL Allianz Strategy Select 75,</li> </ul> <p>της αξίας των μεριδίων που αναγνωρίστηκε κατά την προηγούμενη ετήσια επέτειο.</p>
<p><b>Κεφάλαιο στη λήξη του επενδυτικού προγράμματος</b></p>	<p>Η διάρκεια του προγράμματος είναι ισόβια, συνεπώς δεν ορίζεται ημερομηνία λήξης του ασφαλιστηρίου. Η καταβολή του κεφαλαίου πραγματοποιείται μέσω αιτήματος εξαγοράς (εφόσον ο Ασφαλισμένος βρίσκεται εν ζωή).</p>
<p><b>Απώλεια Ζωής</b></p>	<p>Σε περίπτωση απώλειας ζωής του Ασφαλισμένου κατά τη διάρκεια της ασφάλισης, η ισχύς του ασφαλιστηρίου τερματίζεται και στους Δικαιούχους που έχει ορίσει ο Συμβαλλόμενος καταβάλλεται κεφάλαιο το ύψος του οποίου ισούται με το ισοδύναμο των μεριδίων που κατανέμονται στη σύμβαση. Το εν λόγω κεφάλαιο, αυξάνεται κατά το ποσοστό που ορίζει ο πιο κάτω πίνακας με το αντίστοιχο μέγιστο όριο αύξησης ενώ δεν θα είναι μικρότερο σύμφωνα με όσα ορίζονται ανωτέρω στην "Παροχή Εγγύησης".</p>
<p><b>Εφάπαξ - Extra καταβολή</b></p>	<p>Δυνατότητα πραγματοποίησης εκτάκτων καταβολών όσες φορές επιθυμείτε και για οποιαδήποτε χρηματικό ποσό ανταποκρίνεται καλύτερα στον οικονομικό σας προγραμματισμό (κατ' ελάχιστο €1.500).</p>
<p><b>Αλλαγή Επενδυτικής Στρατηγικής:</b></p>	<p>Η επένδυση πραγματοποιείται μόνο σε ένα από τα εσωτερικά μεταβλητά κεφάλαια της οικογένειας «Allianz Strategy Select». Σε κάθε ετήσια επέτειο της σύμβασης, ο Συμβαλλόμενος έχει τη δυνατότητα πλήρους μετάβασης από την επιλεγείσα επενδυτική στρατηγική σε άλλη της οικογένειας «Allianz Strategy Select».</p>
<p><b>Δικαιώματα:</b></p>	<p>Παρέχονται δικαιώματα Μερικής, Ολικής Εξαγοράς.</p>



Ηλικία Ασφαλισμένου (σε πλήρη έτη) κατά τον χρόνο θανάτου	Ποσοστό αύξησης
από 0 έως 74 έτη	1,00%
από 75 έως 80 έτη	0,50%
άνω των 80 ετών	0,10%

Πιο κάτω θα βρείτε σχετικό παράδειγμα για ποσό ασφαλίστρου προς επένδυση 15.000 €:

Επισημαίνεται ότι το προαναφερόμενο ενδεικτικό παράδειγμα υπολογισμού επένδυσης αποτελεί απλώς υπολογιστικό μοντέλο βασισμένο σε θεωρητικές

παραδοχές και ο αντισυμβαλλόμενος δεν μπορεί να εγείρει αξιώσεις με βάση το παράδειγμα αυτό.

Η τιμή του μεριδίου είναι τυχαία και χρησιμοποιείται αποκλειστικά και μόνο για τους σκοπούς του παραδείγματος.

Επενδυτική Στρατηγική	Τιμή	Μερίδια	Αξία
AGL Allianz Strategy Select 30	900,91	16,649	15.000 €
AGL Allianz Strategy Select Europe 40 ESG	1.289,52	11,632	15.000 €
AGL Allianz Strategy Select 50 F	1.131,51	13,256	15.000 €
AGL Allianz Strategy Select 75	1.289,52	11,632	15.000 €
AGL Allianz Short Term Bond Fund	973,51	15,408	15.000 €

# Πληροφορίες για την Ασφαλιστική Σύμβαση

Σημειώστε τα σημεία εκείνα που είναι σημαντικά για την τελική σας απόφαση

## ΕΝΑΡΞΗ ΙΣΧΥΟΣ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

Το ασφαλιστήριο θεωρείται ότι έχει συναφθεί - υπό την προϋπόθεση ότι η Εταιρία αποδέχεται την πρόταση με την υπογραφή του Συμβαλλόμενου, καθώς και του Ασφαλισμένου στην περίπτωση που πρόκειται για διαφορετικά πρόσωπα - κατά τη στιγμή που η Εταιρία επενδύει το καταβεβλημένο ασφάλιστρο. Συγκεκριμένα την 3η εργάσιμη ημέρα μετά την ημερομηνία λήψης του ασφαλίστρου (η στιγμή κατά την οποία το ποσό αυτό είναι διαθέσιμο στον λογαριασμό της Εταιρίας) ή την 3η εργάσιμη ημέρα μετά την ημερομηνία παραλαβής της Πρότασης Ασφάλισης και των απαραίτητων δικαιολογητικών εφόσον αυτή είναι μετά την ημερομηνία είσπραξης του ασφαλίστρου.

Για την επιβεβαίωση της σύναψης του ασφαλιστηρίου, η Εταιρία αποστέλλει στον Συμβαλλόμενο το ασφαλιστήριο συνοδευόμενο από την επιστολή επιβεβαίωσης της επένδυσης του ασφαλίστρου.

## ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΙΣΧΥΟΣ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

Το ασφαλιστήριο πρόγραμμα είναι ισόβια ασφάλεια ζωής και η διάρκειά του συμπίπτει με τη διάρκεια ζωής του Ασφαλισμένου, εφόσον δεν έχει ζητηθεί ολική εξαγορά. Είναι δυνατόν να συνάπτεται ως ασφάλεια ζωής ασφαλισμένων προσώπων η ηλικία των οποίων, κατά την ημερομηνία υπογραφής

της πρότασης, κυμαίνεται μεταξύ 0 ετών κατ' ελάχιστο και 90 ετών κατά μέγιστο.

## ΚΑΤΑΒΟΛΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ

Το ασφάλιστρο είναι εφάπαξ (κατ' ελάχιστο €15.000) και πραγματοποιείται αποκλειστικά μέσω SDD (SEPA Direct Debit) σε τραπεζικό λογαριασμό της Εταιρίας. Σημειώνεται ότι επενδύεται το καθαρό ασφάλιστρο, αφού αφαιρεθούν οι επιβαρύνσεις.

## ΔΙΚΑΙΩΜΑ ΕΝΑΝΤΙΩΣΗΣ (ΑΡΘΡΟΥ 2, ΠΑΡ.5, Ν.2496/1997)

Εφόσον παραλάβετε το ασφαλιστήριο σας, σας παρέχεται το δικαίωμα να εναντιωθείτε σε όσα αναγράφονται στο Περίγραμμα Συμβολαίου, συμπληρώνοντας και αποστέλλοντας με συστημένο ταχυδρομείο επιστολή Δήλωσης Εναντίωσης, μέσα σε 30 ημέρες από την παραλαβή του Συμβολαίου.

## ΔΙΚΑΙΩΜΑ ΕΝΑΝΤΙΩΣΗΣ (ΑΡΘΡΟΥ 2, ΠΑΡ.6, Ν.2496/1997)

Σε περίπτωση που δεν σας παραδόθηκαν οι πληροφορίες που προβλέπονται από το Άρθρο 152 του Ν.4364/2016 πριν την υποβολή της Πρότασης Ασφάλισης ή αν δεν παραλάβετε μαζί με το Συμβολαίο σας τους όρους του Συμβολαίου (Ενημερωτικό Δελτίο), έχετε το δικαίωμα να εναντιωθείτε, συμπληρώνοντας και αποστέλλοντας με συστημένο ταχυδρομείο επιστολή Δήλωσης Εναντίωσης, μέσα σε 14 ημέρες από την παραλαβή του Συμβολαίου.

### ΔΙΚΑΙΩΜΑ ΥΠΑΝΑΧΩΡΗΣΗΣ (ΑΡΘΡΟΥ 153 Ν.4364/2016)

Δικαιούστε επίσης να υπαναχωρήσετε από το Συμβολαίο σας, συμπληρώνοντας και αποστέλλοντας με συστημένο ταχυδρομείο επιστολή Δήλωσης Υπαναχώρησης, μέσα σε 30 ημέρες από την παραλαβή του Συμβολαίου. Η προθεσμία αυτή αναστέλλεται για όσο διάστημα έχετε το δικαίωμα εναντίωσης για μη παράδοση πληροφοριών ή όρων. Στην περίπτωση αυτή σας επιστρέφεται το ισόποσο της αξίας των μεριδίων που κατανέμονται στη σύμβαση.

### ΔΙΚΑΙΩΜΑ ΜΕΡΙΚΗΣ & ΟΛΙΚΗΣ ΕΞΑΓΟΡΑΣ

Το προϊόν αναγνωρίζει το δικαίωμα του Συμβαλλομένου να αιτηθεί την εξαγορά του δεδουλευμένου κεφαλαίου το νωρίτερο 31 ημέρες μετά από την ημερομηνία έναρξης ισχύος της σύμβασης, εφόσον ο Ασφαλισμένος βρίσκεται εν ζωή. Η αξία εξαγοράς ισούται με την αξία των μεριδίων που κατανέμονται στο ασφαλιστήριο, η οποία προκύπτει από τον αριθμό των μεριδίων πολλαπλασιαζόμενο επί της τιμής του μεριδίου όπως αυτή αναγνωρίζεται κατά την ημερομηνία αναφοράς, την τρίτη εργάσιμη ημέρα μετά την ημερομηνία παραλαβής από την Εταιρία, αιτήματος εξαγοράς συνοδευόμενου από την απαιτούμενη τεκμηρίωση που προβλέπει το Άρθρο 6.1 των Όρων του Ασφαλιστηρίου. Εφόσον η εξαγορά πραγματοποιηθεί πριν από την ετήσια επέτειο της σύμβασης, **δεν αναγνωρίζεται** καμία εγγυημένη ελάχιστη αξία, καθώς η ετήσια εγγύηση λειτουργεί μόνο κατά την ετήσια επέτειο της σύμβασης.

Η ολική εξαγορά επιφέρει την ακύρωση του ασφαλιστηρίου. Ο Συμβαλλόμενος έχει δικαίωμα να ζητήσει μερική εξαγορά με τον ίδιο τρόπο όπως και στην περίπτωση της ολικής εξαγοράς.

### ΚΑΤΑΓΓΕΛΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΣΥΜΒΑΣΗΣ

Η ασφάλισή σας διακόπτεται στις εξής περιπτώσεις:

- Απώλεια της ζωής του Ασφαλισμένου
- Δόλια, ανακριβής δήλωση ή απόκρυψη στοιχείων
- Παράβαση, εκ μέρους σας, Όρων του Συμβολαίου σας
- Ολική Εξαγορά του Συμβολαίου.

### ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΑΙΤΗΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΠΑΡΑΠΟΝΩΝ

Διατηρούμε ενεργούς διαύλους επικοινωνίας, ώστε να μπορείτε να εκφράσετε τυχόν προβληματισμό σας, σε περίπτωση που για οποιονδήποτε λόγο δεν καταφέρνουμε να ανταποκριθούμε στις προσδοκίες σας.

Το εξειδικευμένο προσωπικό του Κέντρου Επικοινωνίας της Allianz είναι κοντά σας για να επιλύσει τηλεφωνικά οποιοδήποτε θέμα σας απασχολεί ή να σας ενημερώσει για τον χρόνο που θα απαιτηθεί για να σας δώσει απάντηση, χρόνο που για απλά θέματα δεν υπερβαίνει τις δύο εργάσιμες ημέρες. Για ζητήματα που απαιτούν περισσότερο χρόνο, επικοινωνούμε μαζί σας εντός δύο εργάσιμων ημερών και σας ενημερώνουμε για τη διαδικασία που ακολουθούμε προκειμένου να ικανοποιήσουμε το αίτημά σας. Το Κέντρο Επικοινωνίας μας είναι στη διάθεσή σας κατά τις εργάσιμες ημέρες **8:30 - 16:30 (15:30** κάθε **Παρασκευή**), στο τηλέφωνο **210 69 99 944**.

Σε περίπτωση που επιλέξετε να μας υποβάλετε το θέμα σας εγγράφως, επικοινωνήστε μαζί μας:

- Μέσω e-mail στο [info.agl@allianz.gr](mailto:info.agl@allianz.gr) ή
- Στέλνοντας επιστολή στη διεύθυνση:

**Allianz Global Life dac**  
- Υποκατάστημα Ελλάδος Κέντρο  
Επικοινωνίας Λ. Αθηνών 110,  
Κτίριο Γ' 104 42 Αθήνα

Ανεξάρτητα από τον τρόπο υποβολής του γραπτού παραπόνου σας, θα λάβετε άμεσα απόδειξη ότι το παραλάβαμε, όπου και θα ενημερώνεστε για το χρονικό διάστημα που δεσμευόμαστε για τη διευθέτησή του, το οποίο σε καμία περίπτωση δεν θα ξεπερνά τις 50 ημερολογιακές ημέρες. Αν για έκτακτους λόγους εκτιμούμε ότι δεν θα είμαστε σε θέση να σας απαντήσουμε εντός του χρονικού διαστήματος μέσα στο οποίο έχουμε δεσμευτεί, θα σας ενημερώσουμε εγγράφως για τον νέο πιθανολογούμενο χρόνο ολοκλήρωσης της διερεύνησης του παραπόνου και της παραλαβής της απάντησης από την Εταιρία μας.

Θα θέλαμε να σας ενημερώσουμε ότι η υποβολή παραπόνου από μέρους σας δεν διακόπτει την παραγραφή των έννομων αξιώσεών σας. Επιπλέον, παράλληλα με την υποβολή παραπόνου στην Εταιρία μας ή στην περίπτωση που δεν μείνετε ικανοποιημένοι από την απάντηση της Εταιρίας στο παράπόνό σας, έχετε πάντα τη δυνατότητα να απευθυνθείτε στις αρμόδιες Αρχές για την εξωδικαστική διευθέτηση του παραπόνου σας, όπως ενδεικτικά τον Συνήγορο του Καταναλωτή

#### **ΕΦΑΡΜΟΣΤΕΟ ΔΙΚΑΙΟ**

Το εφαρμοστέο, στην ασφαλιστική σύμβαση, δίκαιο είναι το Ελληνικό.

#### **ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΚΑΘΕΣΤΩΣ ΤΩΝ ΑΤΟΜΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΩΗΣ**

Το φορολογικό καθεστώς των ατομικών ασφαλίσεων ζωής εξαρτάται από την εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία. Ενδεικτικά, αναφέρονται τα παρακάτω στοιχεία, όπως ισχύουν κατά το έτος εκδόσεως του παρόντος εντύπου, που αναγράφεται στην τελευταία σελίδα.

#### **ΦΟΡΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ**

Αν η διάρκεια ασφάλισης ζωής είναι μικρότερη ή ίση των 10 ετών, το ασφαλιστρο ζωής επιβαρύνεται με φόρο 4%.



**ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ ΠΑΡΟΧΩΝ**

Παροχή που καταβάλλεται σε δικαιούχους λόγω θανάτου του ασφαλισμένου, ανάλογα με τον βαθμό συγγένειας, το ύψος της παροχής και το εκάστοτε ισχύον φορολογικό πλαίσιο.



# Κανονισμός Γνωστοποιήσεων Αειφορίας στον Τομέα των Χρηματοπιστωτικών Επενδύσεων (SFDR)

## ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Τα ζητήματα βιωσιμότητας αποκτούν κατά τις τελευταίες δεκαετίες αυξανόμενη σημασία στον τομέα της χρηματοοικονομικής ρύθμισης και της ρύθμισης των αγορών και των διαμεσολαβούντων προσώπων.

Στο πλαίσιο αυτό, καταρτίστηκε το ευρωπαϊκό νομοθετικό πρόγραμμα με σκοπό τη μετάβαση σε ένα πιο βιώσιμο και ανθεκτικό οικονομικό και χρηματοπιστωτικό σύστημα. Αυτή η νομοθετική παρέμβαση οδήγησε, μεταξύ άλλων, στην έκδοση του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 27ης Νοεμβρίου 2019 σχετικά με την υποβολή εκθέσεων βιωσιμότητας στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών.

Ο κανονισμός (ΕΕ) 2019/2088 περιέχει, μεταξύ άλλων, κανόνες για τη διαφάνεια όσον αφορά στην ενσωμάτωση των κινδύνων βιωσιμότητας στις διαδικασίες λήψης επενδυτικών αποφάσεων, καθώς και αποτελέσματα της αξιολόγησης των πιθανών επιπτώσεων των κινδύνων βιωσιμότητας στις επιδόσεις των προσφερόμενων προϊόντων.

Με το παρόν έντυπο πληροφοριών, η Allianz Global Life dac αποσκοπεί στη συμμόρφωση με τις υποχρεώσεις πληροφόρησης που απορρέουν από το προαναφερόμενο κανονιστικό πλαίσιο.

Μπορείτε να επιλέξετε πού θα επενδύσετε

το ασφάλιστρό σας μεταξύ των διαθέσιμων Εσωτερικών Μεταβλητών Κεφαλαίων, δηλαδή σε Εσωτερικά Μεταβλητά Κεφάλαια που δεν προωθούν χαρακτηριστικά βιωσιμότητας, όσο και σε Εσωτερικά Μεταβλητά Κεφάλαια που προωθούν αυτά τα χαρακτηριστικά, που περιλαμβάνει το παρόν χρηματοοικονομικό – ασφαλιστικό προϊόν τύπου Unit Linked με την ονομασία "Allianz Active4Life". Οι πληροφορίες για τα Εσωτερικά Μεταβλητά Κεφάλαια χωρίζονται σε δύο ξεχωριστές ενότητες.

Στο πλαίσιο της πρώτης ενότητας «Πληροφορίες σύμφωνα με το άρθρο 6 του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088», παρέχονται γενικές πληροφορίες σχετικά με τον τρόπο με τον οποίο οι κίνδυνοι βιωσιμότητας είναι ενσωματωμένοι στη διαχείριση επενδύσεων για όλα τα Εσωτερικά Μεταβλητά Κεφάλαια που δεν προωθούν συγκεκριμένα χαρακτηριστικά βιωσιμότητας.

Στο πλαίσιο της επόμενης ενότητας «Πληροφορίες σύμφωνα με το άρθρο 8 του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088», παρέχονται πληροφορίες σχετικά με τις ειδικές πολιτικές που ακολουθούνται σε σχέση με το Εσωτερικό Μεταβλητό Κεφάλαιο "AGL Allianz Strategy Select Europe 40 ESG", το οποίο προωθεί χαρακτηριστικά βιωσιμότητας.

## ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟ ΑΡΘΡΟ 6 ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) 2019/2088

Εντός της Allianz Global Life dac ο «κίνδυνος βιωσιμότητας» νοείται ως γεγονός ή όρος που σχετίζεται με



περιβαλλοντικούς, κοινωνικούς παράγοντες ή παράγοντες διακυβέρνησης (εφεξής «ESG») ο οποίος, εάν πραγματοποιηθεί, θα μπορούσε να έχει σημαντικό αρνητικό αντίκτυπο στην αξία των περιουσιακών στοιχείων, την κερδοφορία ή τη φήμη του ομίλου Allianz ή μιας από τις εταιρείες που ανήκουν στον όμιλο Allianz. Ενδεικτικά, οι κίνδυνοι ESG μπορεί να περιλαμβάνουν κινδύνους που σχετίζονται με την κλιματική αλλαγή, την απώλεια βιοποικιλότητας, την παραβίαση των δικαιωμάτων των εργαζομένων και τη διαφθορά.

Η μέθοδος με την οποία ενσωματώνονται οι κίνδυνοι ESG στα Εσωτερικά Μεταβλητά Κεφάλαια («ΕΚ») ή στα Εξωτερικά Κεφάλαια καθοδηγείται από την επενδυτική πολιτική του προϊόντος, όπως απεικονίζεται στους κανονισμούς κάθε κεφαλαίου.

Η διαχείριση των Κεφαλαίων ανατίθεται σε διαχειριστές περιουσιακών στοιχείων, είτε που ανήκουν τόσο στον Όμιλο είτε εξωτερικούς, βάση ειδικής εντολής που δεσμεύει τον διαχειριστή να συμμορφώνεται με τους κανονισμούς κάθε κεφαλαίου. Η Allianz Global Life dac επιλέγει μόνο διαχειριστές περιουσιακών στοιχείων που έχουν υπογράψει τις Αρχές Υπεύθυνων Επενδύσεων (εφεξής «ΑΥΕ») που εκδόθηκαν από τα Ηνωμένα Έθνη ή, εναλλακτικά, έχουν υιοθετήσει τη δική τους πολιτική ESG. Οι ΑΥΕ δεσμεύουν τους προσχωρούντες σε αυτές να εξετάζουν τους κινδύνους ESG στην ανάλυση επενδύσεων και να τις αντικατοπτρίζουν στις διαδικασίες λήψης επενδυτικών αποφάσεων.

Για περισσότερες λεπτομέρειες σχετικά με τα παραπάνω, ανατρέξτε στην ειδική ενότητα του ιστότοπου ακολουθώντας το σύνδεσμο [https://www.allianzgloballife.com/en\\_GB/documentation-and-forms.html](https://www.allianzgloballife.com/en_GB/documentation-and-forms.html)

Οι επενδύσεις στις οποίες βασίζονται τα Κεφάλαια δεν λαμβάνουν υπόψη τα κριτήρια της ΕΕ για τις οικονομικά βιώσιμες δραστηριότητες.

## **ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟ ΑΡΘΡΟ 8 ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) 2019/2088**

Εφαρμόζεται στο Εσωτερικό Μεταβλητό Κεφάλαιο "AGL Allianz Strategy Select Europe 40 ESG".

Όπως αναφέρθηκε, το χρηματοοικονομικό – ασφαλιστικό προϊόν τύπου Unit Linked με τον τίτλο "Allianz Active4Life" περιλαμβάνει, μεταξύ των πιθανών επιλογών επένδυσης, το Εσωτερικό Μεταβλητό Ασφαλιστικό Κεφάλαιο "AGL Allianz Strategy Select Europe 40 ESG" που προωθεί χαρακτηριστικά βιωσιμότητας σύμφωνα με τα ακόλουθα:

*Ποια είναι τα χαρακτηριστικά ESG που προωθεί το Εσωτερικό Μεταβλητό Κεφάλαιο;*

Η διαχείριση του χαρτοφυλακίου του Εσωτερικού Μεταβλητού Κεφαλαίου έχει ανατεθεί στην Allianz Global Investors GmbH (εφεξής "AllianzGI"). Στις διαδικασίες λήψης επενδυτικών αποφάσεων, η AllianzGI αξιολογεί τους κινδύνους και τις επενδυτικές ευκαιρίες λαμβάνοντας υπόψη, πέραν των κριτηρίων οικονομικού και χρηματοπιστωτικού χαρακτήρα, περιβαλλοντικούς και κοινωνικούς παράγοντες, καθώς και παράγοντες διακυβέρνησης (επ. "ESG"), συμπεριλαμβανομένων των παραγόντων και των κινδύνων βιωσιμότητας.

Η ενσωμάτωση της αξιολόγησης των κινδύνων βιωσιμότητας στις επενδυτικές επιλογές πραγματοποιείται, σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές επενδυτικής πολιτικής του Κεφαλαίου, μέσω της αξιολόγησης των χαρακτηριστικών των επιμέρους εκδοτών υπό την προοπτική των ESG, καθώς και μέσω της εφαρμογής κριτηρίων αποκλεισμού, τα οποία προβλέπονται στην Πολιτική αποκλεισμού βιώσιμων επενδύσεων της Allianz Global Investors.

*Ποια επενδυτική στρατηγική ακολουθεί το Εσωτερικό Μεταβλητό Κεφάλαιο; Το προϊόν λαμβάνει υπόψη τις κύριες δυσμενείς επιπτώσεις στους παράγοντες βιωσιμότητας;*

Κατά τη διαχείριση των Κεφαλαίων, σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές ESG της επενδυτικής πολιτικής του Κεφαλαίου, η Allianz Global Investors ενσωματώνει την αξιολόγηση των κινδύνων βιωσιμότητας και των κριτηρίων βιωσιμότητας στις επενδυτικές επιλογές, τόσο μέσω της υιοθέτησης μίας επενδυτικής στρατηγικής «Multi-Asset Sustainability (Βιωσιμότητας πολλαπλών περιουσιακών στοιχείων)», όσο και μέσω της εφαρμογής κριτηρίων αποκλεισμού.

Μέσω της υιοθέτησης της στρατηγικής «Multi-Asset Sustainability», το Εσωτερικό Μεταβλητό Κεφάλαιο μπορεί να επιλέξει:

- σύμφωνα με τους κανόνες ΒΥΕ (Βιώσιμες και Υπεύθυνες Επενδύσεις), κινητές αξίες εκδοτών που στο πλαίσιο των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων και των εσωτερικών πολιτικών τους, λαμβάνουν επαρκώς υπόψη περιβαλλοντικά, κοινωνικά και κριτήρια εταιρικής διακυβέρνησης,
- κινητές αξίες εκδοτών που δεσμεύονται – επίσης μέσω διαλόγου με τον εντεταλμένο διαχειριστή της AllianzGI – για την προώθηση της μετάβασης σε μια οικονομία χαμηλών εκπομπών διοξειδίου του άνθρακα, επίσης μέσω της επίτευξης στόχων μείωσης των εκπομπών CO<sub>2</sub> που διατυπώνονται διαφορετικά ανάλογα με τον αντίστοιχο τομέα όπου ανήκουν,
- κινητές αξίες εκδοτών που συμβάλλουν σε έναν ή περισσότερους από τους «Στόχους Βιώσιμης Ανάπτυξης» (ΣΒΑ) που καθορίζονται από τον ΟΗΕ ή άλλους στόχους βιώσιμης επένδυσης που τυχόν έχουν καθιερωθεί από τον εξουσιοδοτημένο διαχειριστή, χωρίς να βλάπτονται σημαντικά άλλοι στόχοι βιώσιμων επενδύσεων,
- κινητές αξίες εκδοτών που λαμβάνουν υπόψη περιβαλλοντικά και κοινωνικά χαρακτηριστικά, συμπεριλαμβάνοντας τέτοιους παράγοντες στη διαδικασία λήψης επενδυτικών αποφάσεων και οι οποίοι αλληλοεπιδρούν ειδικά με υποκείμενα υψηλών εκπομπών άνθρακα, προκειμένου να αυξηθεί η

ευαισθητοποίηση σχετικά με την κλιματική αλλαγή.

Κατά την εφαρμογή της επενδυτικής στρατηγικής ESG, σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές ESG της επενδυτικής πολιτικής του Κεφαλαίου, η AllianzGI ενσωματώνει την αξιολόγηση των κινδύνων βιωσιμότητας και των κριτηρίων βιωσιμότητας στις επενδυτικές επιλογές μέσω της εφαρμογής κριτηρίων αποκλεισμού.

Ο προσδιορισμός του επενδυτικού περιβάλλοντος υπόκειται στην πραγματικότητα στην υιοθέτηση των κριτηρίων αποκλεισμού που καθορίζονται στην πολιτική αποκλεισμού της AllianzGI, η οποία αφορά ιδίως:

- τίτλους που εκδίδονται από εταιρείες που εμπλέκονται σε αμφιλεγόμενα οπλικά συστήματα (νάρκες κατά προσωπικού, πυρομαχικά διασποράς, χημικά όπλα, βιολογικά όπλα, απεμπλουτισμένο ουράνιο, λευκό φώσφορο και πυρηνικά όπλα),
- τίτλους που εκδίδονται από εταιρείες που περισσότερο από το 10% των εσόδων τους προέρχεται από την ανάμειξη με στρατιωτικό εξοπλισμό και υπηρεσίες,
- τίτλους που εκδίδονται από εταιρείες που παράγουν περισσότερο από το 10% των εσόδων τους από την εξόρυξη άνθρακα ατμοπαραγωγής,
- τίτλους που εκδίδονται από επιχειρήσεις κοινής ωφέλειας που παράγουν περισσότερο από το 20% των εσόδων τους από άνθρακα,
- τίτλους που εκδίδονται από εταιρείες που εμπλέκονται στην παραγωγή καπνού,
- τίτλους που εκδίδονται από εταιρείες που ασχολούνται με τη διανομή καπνού για ποσό που υπερβαίνει το 5% των εσόδων τους.

Επιπλέον, τα κεφάλαια που αφορούν βιώσιμες επενδύσεις της AllianzGI, δεν επενδύουν σε τίτλους που εκδίδονται από εταιρείες, οι οποίες εμπλέκονται σε



σοβαρές δικαστικές διαμάχες και σχετίζονται με τις αρχές του Οικουμενικού Συμφώνου των Ηνωμένων Εθνών. Σε περίπτωση που μία εταιρεία, η οποία περιλαμβάνεται στα κεφάλαιά μας, που αφορούν βιώσιμες και υπεύθυνες επενδύσεις, εμπλέκεται σε διαφορά που αποδίδεται στις αρχές του Οικουμενικού Συμφώνου των Ηνωμένων Εθνών, τότε ξεκινά με τον εκδότη μια διαδικασία που αποσκοπεί στην ανάληψη δεσμεύσεων ("engagement") η οποία μπορεί να διαρκέσει ακόμα και μερικά έτη. Εάν, αυτή η διαδικασία δεν είναι σε θέση να επιφέρει οποιαδήποτε αλλαγή, τότε τα κεφάλαιά μας, που αφορούν βιώσιμες και υπεύθυνες επενδύσεις, θα αποεπενδύσουν από τις θέσεις που κατέχονται από τους εμπλεκόμενους εκδότες.

Η AllianzGI χρησιμοποιεί διάφορους παρόχους δεδομένων έρευνας για το περιβάλλον, την κοινωνία και τη διακυβέρνηση (ESG) που χρησιμοποιούνται για τους παραπάνω αποκλεισμούς.

Γενικότερα, όσον αφορά την αξιολόγηση του προφίλ ESG των χρηματοδοτικών μέσων που είναι αντικείμενο επενδύσεων, η

AllianzGI τηρεί τις ακόλουθες αρχές:

- για τις εισηγμένες στο κοινό κατηγορίες περιουσιακών στοιχείων (εκτός των Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες/ΟΣΕΚΑ), τα περιβαλλοντικά, κοινωνικά και τα σχετικά με το σεβασμό των ανθρωπίνων δικαιωμάτων χαρακτηριστικά αξιολογούνται με τη χρήση εξωτερικών ερευνητικών δεδομένων βιωσιμότητας (π.χ. MSCI, Sustainability, Vigeo και ISS ESG) ή εσωτερικών, δηλαδή μέσω μεθοδολογιών που αναπτύχθηκαν από την Εταιρεία ή/και τον Όμιλο,
- για τους ΟΣΕΚΑ, πραγματοποιείται ποσοτική και ποιοτική ανάλυση για τον εντοπισμό εργαλείων που, ταυτόχρονα, είναι κατάλληλα για την εφαρμογή της στρατηγικής διαχείρισης του Κεφαλαίου και τέτοια ώστε να εγγυώνται το σεβασμό στην προσέγγιση ESG που ακολουθείται στις επενδύσεις του ίδιου του Κεφαλαίου.

Ως διαχειριστής κεφαλαίων, η AllianzGI δεσμεύεται, επίσης, να παράγει έρευνα υψηλής ποιότητας και να αποκτά βαθιά

κατανόηση των εταιρειών στις οποίες επενδύει.

Σημαντικό μέρος της έρευνας επικεντρώνεται στην κατανόηση των κινδύνων που συνδέονται με τις επενδύσεις, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που σχετίζονται με περιβαλλοντικούς, κοινωνικούς παράγοντες και παράγοντες διακυβέρνησης (ESG). Οι διαχειριστές χαρτοφυλακίου, οι βασικοί αναλυτές και οι αναλυτές ESG της AllianzGI πραγματοποιούν χιλιάδες συναντήσεις με εισηγμένους εκδότες κάθε έτος, που είναι απαραίτητες για την λήψη επενδυτικών αποφάσεων.

*Ποια είναι η προγραμματισμένη κατανομή περιουσιακών στοιχείων για το εν λόγω προϊόν σε σχέση με τους παράγοντες ESG;*

Σύμφωνα με τις διατάξεις των Κανονισμών Διαχείρισης του "AGL Allianz Strategy Select Europe 40 ESG", οι επενδύσεις του Κεφαλαίου προορίζονται για ισορροπημένες επενδύσεις στις ευρωπαϊκές μετοχικές αγορές (40% κατά μέσο όρο) και σε μεσοπρόθεσμα ομόλογα των αγορών του Ευρώ (κατά μέσο όρο 60%), χωρίς περιορισμούς στη σύνθεση των επενδύσεων.

Το χαρτοφυλάκιο του κεφαλαίου στοχεύει στην επένδυση σε μετοχικά ή/και ομολογιακά χρηματοοικονομικά μέσα λειτουργικά για την ως άνω στρατηγική "Multi-Asset Sustainability". Για τον σκοπό αυτό, δεν θεωρείται ότι περιλαμβάνονται στο χαρτοφυλάκιο τα μη αξιολογημένα, παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα και τα μέσα που από τη φύση τους είναι μη αξιολογημένα (μετρητά και καταθέσεις).

Επιπλέον, επιδιώκεται ο αποκλεισμός των τίτλων στον επενδυτικό χώρο που έχουν τη χαμηλότερη βαθμολογία ΚΥΕ (Κοινωνικά Υπεύθυνη Επένδυση) που καθορίζονται από ποσοτική και ποιοτική ανάλυση, η οποία προβλέπει την εφαρμογή των κανόνων για τις βιώσιμες και υπεύθυνες επενδύσεις, προκειμένου να ληφθούν υπόψη συγκεκριμένα μη-χρηματοοικονομικά

κριτήρια στα οποία στηρίζεται η συμπεριφορά κάθε εταιρείας έκδοσης.

Όταν στρέφονται προς τους ΟΣΕΚΑ, οι επενδυτικές επιλογές βασίζονται σε ποσοτική και ποιοτική ανάλυση με στόχο την επιλογή των καταλληλότερων χρηματοδοτικών μέσων για την εφαρμογή της στρατηγικής διαχείρισης του κεφαλαίου και είναι τέτοιες, ώστε να επιτρέπουν την πραγματοποίηση επένδυσης, σύμφωνα με την προσέγγιση ESG που εφαρμόζεται από το εσωτερικό μεταβλητό κεφάλαιο.

*Οι επενδύσεις στις οποίες στηρίζεται το προϊόν συμβάλλουν στους περιβαλλοντικούς στόχους που θέτει ο Κανονισμός (ΕΕ) 2020/852 (επ. «Κανονισμός Ταξινόμησης») και αναφέρονται σε οικονομικές δραστηριότητες οι οποίες θεωρούνται οικολογικά βιώσιμες;*

Η Ευρωπαϊκή Ένωση, στο πλαίσιο του Κανονισμού Ταξινόμησης (ΕΕ) 2020/852 (Taxonomy Regulation) παρέχει τον ορισμό και την ταξινόμηση των οικονομικών δραστηριοτήτων που θεωρούνται βιώσιμες από περιβαλλοντική άποψη (οι αποκαλούμενες οικολογικά βιώσιμες δραστηριότητες), διευκρινίζοντας επίσης την αρχή σύμφωνα με την οποία μια οικονομική δραστηριότητα, προκειμένου να θεωρηθεί περιβαλλοντικά βιώσιμη, δεν πρέπει να επιφέρει σημαντική ζημία σε έναν από τους περιβαλλοντικούς στόχους που καθορίζονται στον ίδιο τον Κανονισμό.

Παράλληλα, προκειμένου να διευκολυνθεί η διοχέτευση επενδύσεων σε περιβαλλοντικά βιώσιμες εταιρείες και δραστηριότητες από εκείνους που εκδίδουν και διαχειρίζονται χρηματοπιστωτικά προϊόντα, ο Ευρωπαίος νομοθέτης ζήτησε από τους οικονομικούς φορείς - δυνητικούς αποδέκτες τέτοιων επενδύσεων – να δημοσιοποιούν πληροφορίες σχετικά με τον τρόπο και τον βαθμό στον οποίο οι δραστηριότητες της εταιρείας συνδέονται με περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες. Ωστόσο, οι πληροφορίες αυτές δεν είναι ακόμη πλήρως ενοποιημένες και διαθέσιμες (προβλέπεται ότι θα είναι από το 2023).

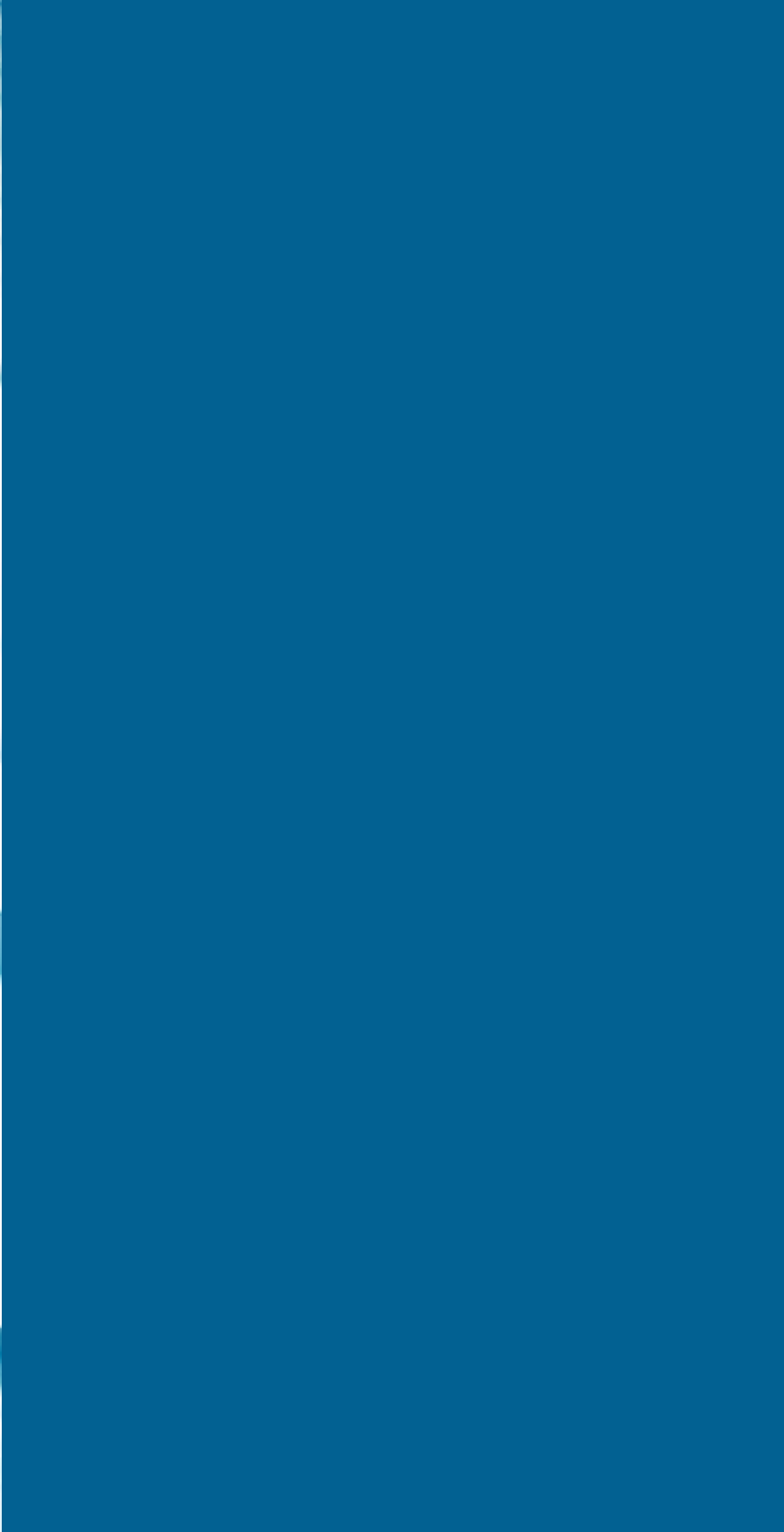
Η αξιολόγηση της συμβολής των υποκείμενων επενδύσεων σε κάθε Εσωτερικό Μεταβλητό Κεφάλαιο στους περιβαλλοντικούς στόχους που προσδιορίζονται από τον Κανονισμό Ταξινόμησης, καθώς και ο προσδιορισμός του βαθμού στον οποίο οι οικονομικές δραστηριότητες θεωρούνται οικολογικά βιώσιμες, εξαρτώνται αυστηρά από τις εν λόγω πληροφορίες.

Επί του παρόντος, λόγω της έλλειψης πλήρων και ενοποιημένων πληροφοριών, δεν είναι δυνατόν να προσδιοριστεί ο βαθμός στον οποίο το Εσωτερικό Μεταβλητό Κεφάλαιο συμβάλλει σε περιβαλλοντικούς στόχους και οικονομικές δραστηριότητες που θεωρούνται περιβαλλοντικά βιώσιμες.

Είναι προφανές ότι, η προαναφερθείσα αρχή της μη πρόκλησης σημαντικής ζημίας ισχύει μόνο για επενδύσεις στις οποίες στηρίζεται το Εσωτερικό Μεταβλητό Κεφάλαιο και λαμβάνουν υπόψη τα κριτήρια της ΕΕ για οικονομικές και περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες. Οι επενδύσεις, στις οποίες βασίζεται το υπόλοιπο μέρος του κάθε Κεφαλαίου, δεν λαμβάνουν υπόψη τα κριτήρια της ΕΕ για τις οικονομικά βιώσιμες δραστηριότητες.







Allianz Global Life dac  
- Υποκατάστημα Ελλάδαος  
Λ. Αθηνών 110, Κτίριο Γ΄  
104 42 Αθήνα  
ΑΡ. Γ.Ε.ΜΗ  
142220660000

Κέντρο Επικοινωνίας:  
+30 210 69 99 944

[www.allianzgloballife.com/el\\_GR.html](http://www.allianzgloballife.com/el_GR.html)  
 [facebook.com/allianz.greece/](https://facebook.com/allianz.greece/)