

ΣΚΟΠΟΣ Το παρόν έγγραφο παρέχει βασικές πληροφορίες σχετικά με το παρόν 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 προϊόντα.

ΠΡΟΪΟΝ

Προϊόν: Allianz Target 4 Life
Εταιρεία: Allianz Global Life dac

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 συμμόρφωσης του προϊόντος αυτού

Το παρόν Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών δημιουργήθηκε στις 08/10/2021.

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

ΤΙ ΕΙΝΑΙ ΑΥΤΟ ΤΟ ΠΡΟΪΟΝ;

ΤΥΠΟΣ Θα συνάψετε μια σύμβαση ασφάλειας ζωής μεταβλητού κεφαλαίου με την Allianz Global Life dac Περιοδικών Καταβολών Ασφαλιστρών

ΣΤΟΧΟΙ Το Allianz Target 4 Life είναι ένα χρηματοοικονομικό ασφαλιστικό προϊόν τύπου Unit Linked, με ελάχιστο ασφαλιστρο 1.200 ευρώ, το οποίο παρέχει τη δυνατότητα επένδυσης σε υπό διαχείριση κεφάλαια και καταβάλλει αποζημίωση λόγω απώλειας ζωής τους ασφαλισμένου. 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.

Μπορείτε να έχετε πρόσβαση στα κεφάλαιά σας μέσω εξαγορών του συμβολαίου.

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.

ΣΤΟΧΕΥΜΕΝΟΣ ΙΔΙΩΤΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΗΣ Το προϊόν έχει σχεδιαστεί για πελάτες

- οι οποίοι θα ήθελαν μια ασφαλιστική εταιρεία να διαχειρίζεται τις αποταμιεύσεις τους όσο πλησιάζουν την ηλικία συνταξιοδότησης
- οι οποίοι επιθυμούν να παρέχουν επιπλέον προστασία στα μέλη της οικογένειάς τους σε περίπτωση θανάτου τους
- οι οποίοι επιθυμούν να επιτύχουν οικονομικά πλεονεκτήματα από την αύξηση της επένδυσης σε προϊόν ασφάλειας μεταβλητού κεφαλαίου σε σύγκριση με την απευθείας επένδυση
- οι οποίοι διαθέτουν κάποιες γνώσεις σχετικά με τον τρόπο λειτουργίας των βασιζόμενων σε ασφάλιση επενδυτικών προϊόντων
- με μεσοπρόθεσμο έως μακροπρόθεσμο επενδυτικό ορίζοντα
- οι οποίοι κατανοούν ότι ενδέχεται να χάσουν μέρος ή το σύνολο της επένδυσής τους

Η επίτευξη του στόχου του ιδιώτη επενδυτή θα εξαρτάται από την υποκείμενη επενδυτική επιλογή που έχει πραγματοποιήσει. Ειδικές πληροφορίες σχετικά με κάθε υποκείμενη επενδυτική επιλογή είναι διαθέσιμες στον δικτυακό τόπο www.allianzgloballife.com/gr.

ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΠΑΡΟΧΕΣ Σε περίπτωση απώλειας ζωής του ασφαλισμένου η ισχύς του ασφαλιστηρίου τερματίζεται και το συσσωρευμένο κεφάλαιο καταβάλλεται στους Δικαιούχους του ασφαλιστηρίου. Σε περίπτωση που ο θάνατος επέλθει τουλάχιστον 6 μήνες μετά την ημερομηνία έναρξης ισχύος του συμβολαίου, οι δικαιούχοι θα λάβουν επίσης μια πρόσθετη αποζημίωση η οποία, εφόσον ο θάνατος επέλθει μέχρι την ηλικία των 65 ετών του ασφαλισμένου, θα είναι ίση με το 10% των ασφαλιστρών που έχουν καταβληθεί. Σε αυτό 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. Η μέγιστη επιτρεπόμενη πρόσθετη αποζημίωση λόγω θανάτου είναι 50.000 ευρώ. Η πρόσθετη επιβάρυνση για την παροχή της εγγύησης για την ασφάλεια είναι 0,25% του κεφαλαίου σας ετησίως. Η μείωση της απόδοσης που προκύπτει από την προσφορά αυτής της ασφαλιστικής παροχής είναι 0,25%. Ανατρέξτε στο τμήμα για το κόστος για περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με τη μείωση της απόδοσης.

ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΤΟΥ ΠΡΟΪΟΝΤΟΣ Η διάρκεια του προϊόντος είναι ισόβια. Η ασφάλιση διακόπτεται στις εξής περιπτώσεις :

- απώλειας ζωής του ασφαλισμένου προσώπου
- πλήρους εξαγοράς από τον λήπτη της ασφάλισης

Η Allianz Global Life dac δεν μπορεί να καταγγείλει μονομερώς το συμβόλαιο.

ΠΟΙΟΙ ΕΙΝΑΙ ΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΚΑΙ ΤΙ ΜΠΟΡΩ ΝΑ ΚΕΡΑΙΣΩ;

ΔΕΙΚΤΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ



Χαμηλότερος κινδύνος

Υψηλότερος κινδύνος



Ο δείκτης κινδύνου βασίζεται στην παραδοχή ότι θα διακρατήσετε το προϊόν για 11 χρόνια. Ο πραγματικός κίνδυνος μπορεί να παρουσιάσει σημαντική διακύμανση σε περίπτωση που ρευστοποιήσετε σε πρώιμο στάδιο και μπορεί να εισπράξετε λιγότερα.

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.

Έχουμε ταξινομήσει αυτό το προϊόν στη βαθμίδα 3/3 από 7, η οποία είναι η κατηγορία μεσαία-χαμηλή/μεσαία-χαμηλή κινδύνου. Αυτό βαθμολογεί τις πιθανές ζημιές από τις μελλοντικές επιδόσεις σε επίπεδο μεσαία-χαμηλή/μεσαία-χαμηλή και κακές συνθήκες της αγοράς είναι απίθανο να/είναι απίθανο να έχει 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 προστασία από τις μελλοντικές επιδόσεις της αγοράς, επομένως θα μπορούσατε να χάσετε ένα μέρος ή ολόκληρη την επένδυσή σας.

Αν δεν μπορέσουμε να σας καταβάλουμε όσα σας οφείλονται, θα μπορούσατε να χάσετε ολόκληρη την επένδυσή σας.

ΤΙ ΘΑ ΣΥΜΒΕΙ 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 ΔΙΑΧΡΟΝΙΚΑ Η μείωση της απόδοσης (RIY) δείχνει ποιον αντίκτυπο έχει το συνολικό κόστος που αναλαμβάνετε στην απόδοση της επένδυσής που μπορεί να λάβετε. Το συνολικό κόστος λαμβάνει υπόψη το εφάπαξ, το διαρκές και το δευτερεύον κόστος. Τα ποσά που παρουσιάζονται εδώ είναι το σωρευτικό κόστος του ίδιου του προϊόντος, για τρεις διαφορετικές περιόδους διακράτησης. Περιλαμβάνουν δυνητικές κυρώσεις πρόωρης αποχώρησης. Τα στοιχεία προϋποθέτουν ότι επενδύετε 1.000 ευρώ ετησίως με τακτικά ασφάλιστρα. Τα στοιχεία είναι εκτιμήσεις και ενδέχεται να μεταβληθούν στο μέλλον.

Το κόστος θα ποικίλλει ανάλογα με την επενδυτική επιλογή που έχετε πραγματοποιήσει.

Ειδικές πληροφορίες σχετικά με κάθε υποκείμενη επενδυτική επιλογή είναι διαθέσιμες στον δικτυακό τόπο www.allianzgloballife.com/gr. Το πρόσωπο που σας πωλεί ή σας παρέχει συμβουλές σχετικά με αυτό το προϊόν ενδέχεται να σας επιβαρύνει με άλλο κόστος. Αν συμβεί αυτό, το εν λόγω πρόσωπο θα σας δώσει πληροφορίες σχετικά με αυτό το κόστος και θα σας υποδείξει τον αντίκτυπο που έχει όλο το κόστος στην επένδυσή σας με την πάροδο του χρόνου.

| ΣΕΝΑΡΙΑ | ΑΝ ΡΕΥΣΤΟΠΟΙΗΣΕΤΕ ΜΕΤΑ ΑΠΟ 1 ΕΤΟΣ | ΑΝ ΡΕΥΣΤΟΠΟΙΗΣΕΤΕ ΜΕΤΑ ΑΠΟ 6 ΕΤΗ | ΑΝ ΡΕΥΣΤΟΠΟΙΗΣΕΤΕ ΜΕΤΑ ΑΠΟ 11 ΕΤΗ |
|--|--------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|
| Συνολικό κόστος | 101 EUR 103 EUR | 730 EUR 782 EUR | 2.141 EUR 2.443 EUR |
| Αντίκτυπος στην απόδοση (RIY) ανά έτος | 10,11 % 10,28 % | 3,48 % 3,68 % | 3,20 % 3,44 % |

ΣΥΝΘΕΣΗ ΤΟΥ ΚΟΣΤΟΥΣ

Ο ΠΙΝΑΚΑΣ ΑΥΤΟΣ ΠΑΡΟΥΣΙΑΖΕΙ ΤΟΝ ΑΝΤΙΚΤΥΠΟ ΣΤΗΝ ΑΠΟΔΟΣΗ ΑΝΑ ΕΤΟΣ

| | | | |
|-----------------|--------------------------------------|------------------|---|
| Έφάπαξ κόστος | Κόστος εισόδου | 0,15 % 0,17 % | Ο αντίκτυπος του κόστους που πληρώνετε όταν εισέρχαστε στην επένδυσή σας. Ο αντίκτυπος του κόστους που ήδη περιλαμβάνεται στην τιμή. Εδώ περιλαμβάνεται το κόστος της διανομής του προϊόντος σας. |
| | Κόστος αποχώρησης | 0,00 % | Ο αντίκτυπος του κόστους για να εξέλθετε από την επένδυσή σας στη λήξη. |
| Τρέχον κόστος | Κόστος συναλλαγών χαρτοφυλακίου | 0,00 % | Ο αντίκτυπος του κόστους για την εκ μέρους μας αγορά και πώληση υποκείμενων επενδύσεων για το προϊόν. |
| | Άλλα τρέχοντα κόστη | 3,05 % 3,27 % | Ο αντίκτυπος του κόστους που εισπράτουμε κάθε έτος για τη διαχείριση των επενδύσεων σας. |
| Πρόσθετο κόστος | Αμοιβές επιδόσεων | 0,00 % | Δεν υπάρχουν |
| | Ποσοστά συμμετοχής επί του κεφαλαίου | 0,00 % | Δεν υπάρχουν |

Ο παραπάνω πίνακας παρουσιάζει:

- τον ετήσιο αντίκτυπο των διαφόρων τύπων κόστους στην απόδοση της επένδυσής την οποία ενδέχεται να λάβετε στο τέλος της συνιστώμενης περιόδου διακράτησης
- τη σημασία των διαφόρων κατηγοριών κόστους.

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

Αυτό το προϊόν έχει σχεδιαστεί για μεσοπρόθεσμες έως μακροπρόθεσμες επενδύσεις, επομένως θα πρέπει να είστε έτοιμοι να διατηρήσετε την ασφάλιση για 11 έτη. Αυτό οφείλεται στη φύση των υποκείμενων επενδυτικών περιουσιακών στοιχείων και στη διάρκεια του Κύκλου Ζωής που έχετε επιλέξει. Η κατάλληλη περίοδος διακράτησης για μεμονωμένες επενδύσεις θα εξαρτηθεί από ορισμένους παράγοντες, όπως τις συνολικές ανάγκες διαφοροποίησης και τις ιδιαίτερες συνθήκες του πελάτη.

Κατά τη διάρκεια των πρώτων 30 ημερών του συμβολαίου μπορείτε να επιλέξετε να λάβετε μια επιστροφή της αξίας του κεφαλαίου σας συν όλες τις επιβαρύνσεις που εισπράττονται κατά τη διάρκεια της συγκεκριμένης περιόδου. Θα επιστραφούν επίσης και τυχόν εισφορές και φόροι που έχετε καταβάλει. Μετά από 3 μήνες μπορείτε να επιλέξετε να λάβετε την πλήρη εξαγορά χωρίς να επιβαρυνθείτε με καμία κύρωση εξαγοράς, ή 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 Ελλάδας

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.

ΆΛΛΕΣ ΣΧΕΤΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

Εκτός από το έντυπο που κρατάτε στα χέρια σας, πριν τη σύναψη της ασφάλισης θα σας δοθούν οι Γενικοί Όροι και Προϋποθέσεις καθώς και 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 Target 4 Life, 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 Συμβολαίο σας ενώ κατά τη διάρκεια αυτής θα λαμβάνετε ειδοποιήσεις πληρωμής ασφαλίσεων και τυχόν άλλο πληροφοριακό υλικό. Ειδικές πληροφορίες σχετικά με κάθε υποκείμενη επενδυτική επιλογή είναι διαθέσιμες στον δικτυακό τόπο www.allianzgloballife.com/gr.