

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 τις ζημίες του παρόντος προϊόντος και να σας βοηθήσουν να το συγκρίνετε με άλλα προϊόντα.

ΠΡΟΪΟΝ

Allianz Active4Life - AGL Allianz Strategy Select 50 F

Παραγωγός προϊόντος : Allianz Global Life dac

μέλος του Ομίλου Allianz SE

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

Η Τράπεζα της Ελλάδος - Δ/νση 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 Active4Life χαρακτηρίζεται από την επένδυση ενός εφάπαξ ελάχιστου ασφαλίστρου 15.000 ευρώ σε μερίδια ενός Εσωτερικού Μεταβλητού Κεφαλαίου, από την οποίων εξαρτώνται οι παροχές που προβλέπονται από το ασφαλιστήριο (απόσβεση επένδυσης και ασφαλιστική κάλυψη συνετεία απώλειας ζωής του ασφαλισμένου). Το προϊόν παρέχει εγγύηση για την άξια του Εσωτερικού Μεταβλητού Κεφαλαίου από απώλειες που υπερβαίνουν το 10% ετησίως κατά την επέτειο του ασφαλιστηρίου ή σε περίπτωση θανάτου, οποιαδήποτε στιγμή και αν συμβεί αυτό.

Η επενδυτική πρόταση στο Εσωτερικό Κεφάλαιο AGL Allianz Strategy Select 50 F στοχεύει, σε μεσοπρόθεσμο χρονικό ορίζοντα, σε μια ισορροπημένη διαχείριση που επενδύει 50% στις παγκόσμιες αγορές μετοχών και 50% στις μεσοπρόθεσμες αγορές ομολόγων των αγορών του Ευρώ. Το προϊόν παρέχει εγγύηση που προβλέπει ότι σε κάθε ετήσια επέτειο της σύμβασης η άξια των μεριδίων που επενδύονται στο Εσωτερικό Μεταβλητό Κεφάλαιο AGL Allianz Strategy Select 50 F δεν μπορεί να είναι μικρότερη από το 90% της άξιας των μεριδίων που αναγνωρίστηκε κατά την προηγούμενη ετήσια επέτειο. Το ίδιο επίπεδο εγγύησης θα καταβληθεί στους δικαιούχους που ορίζονται στη σύμβαση σε περίπτωση απώλειας ζωής του ασφαλισμένου κατά τη διάρκεια του έτους.

Η απόδοση της επενδυσης εξαρτάται από την απόδοση του επιλεγμένου Εσωτερικού Μεταβλητού Κεφαλαίου και τις χρεώσεις που εφαρμόζονται.

ΣΤΟΧΕΥΟΜΕΝΟΣ ΙΔΙΩΤΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΗΣ Το προϊόν αυτό απευθύνεται σε όσους:

- επιθυμούν να ελαχιστοποιήσουν τις πιθανές απώλειες λόγω της ετήσιας εγγύησης που προστατεύει μέρος της επένδυσής τους,
- επιθυμούν να παρέχουν πρόσθετη προστασία στα εξαρτώμενα από αυτούς πρόσωπα σε περίπτωση απώλειας της ζωής τους,
- διαθέτουν επαρκές επίπεδο γνώσεων/εμπειρίας, δηλαδή ειδικές γνώσεις σχετικά με τα συμβόλαια unit-linked ή τουλάχιστον μέσο επίπεδο εμπειρίας,
- έχουν μεσομακροπρόθεσμο επενδυτικό ορίζοντα,
- γνωρίζουν ότι ενδέχεται να χάσουν, εν μέρει ή εξ ολοκλήρου, την επένδυσή τους.

ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΠΑΡΟΧΕΣ Σε περίπτωση θανάτου του ασφαλισμένου, το προϊόν προβλέπει την καταβολή στους καθορισμένους δικαιούχους του, κεφαλαίου το ύψος του οποίου ισούται με το γινόμενο μεταξύ του πλήθους των μεριδίων που κατανέμονται στο ασφαλιστήριο και της μοναδιαίας άξιας των μεριδίων (ισοδύναμο της σύμβασης). Μετά την πάροδο έξι μηνών από την ημερομηνία έναρξης ισχύος του ασφαλιστηρίου και με εξαίρεση τις συμβατικά προβλεπόμενες εξαιρέσεις, το κεφάλαιο αυτό αυξάνεται ανάλογα με την ηλικία του ασφαλισμένου κατά το χρόνο του θανάτου: έως 74 ετών αύξηση ίση με το 1% της ισοδύναμης άξιας του ασφαλιστηρίου, από 75 έως 80 ετών αύξηση ίση με 0,50% της ισοδύναμης άξιας του ασφαλιστηρίου, άνω των 80 ετών αύξηση ίση με το 0,10% της ισοδύναμης άξιας του ασφαλιστηρίου. Καθώς το προϊόν παρέχει εγγύηση, η ισοδύναμη άξια του ασφαλιστηρίου που προσανέλαβε όπως αναφέρεται ανωτέρω δεν μπορεί να είναι μικρότερη από 90% της ισοδύναμης άξιας που αναγνωρίστηκε κατά την προηγούμενη ετήσια επέτειο. Τα ασφάλιστρα για την κάλυψη των περιπτώσεων απώλειας ζωής του ασφαλισμένου και το κόστος εγγύησης παρουσιάζονται πλήρως στην ενότητα «Ποιο είναι το κόστος»;

ΠΟΙΟΙ ΕΙΝΑΙ ΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΚΑΙ ΤΙ ΜΠΟΡΩ ΝΑ ΚΕΡΔΙΣΩ;

ΔΕΙΚΤΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ



Ο Δείκτης κινδύνου βασίζεται στην παραδοχή ότι θα διακρατήσετε το προϊόν για 12 έτη. Ο πραγματικός κίνδυνος μπορεί να διαφέρει σημαντικά εάν το συμβόλαιο εξαγοραστεί σε οποιαδήποτε άλλη χρονική στιγμή εκτός από την προτεινόμενη περίοδο. Σε αυτή την περίπτωση μπορεί να χάσετε μέρος της επένδυσης σας.

Ο συνοπτικός δείκτης κινδύνου σάς 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. Η εταιρεία έχει κατατάξει το πρόγραμμα αυτό στο επίπεδο 3 από 7, το οποίο αντιστοιχεί στην κατηγορία κινδύνου μεσαίας χαμηλής.

Αντό σημαίνει ότι οι πιθανές απώλειες λόγω μελλοντικής απόδοσης του προϊόντος κατατάσσονται στο μεσαίο-χαμηλό επίπεδο και ότι είναι είναι απίθανο οι κακές συνθήκες της αγοράς να επηρεάσουν την ικανότητά μας να σας πληρώνουμε ό, τι οφείλεται.

Το προϊόν εγγυάται τουλάχιστον το 90% των επενδυμένου κεφαλαίου στην ετήσια επέτειο της σύμβασης. Οποιοδήποτε υψηλότερο ποσό θα εξαρτηθεί από την απόδοση του Εσωτερικού Μεταβλητού Κεφαλαίου και, ως εκ τούτου, δεν είναι εγγυημένο.

Σε κάθε περίπτωση, εφόσον η εξαγορά πραγματοποιηθεί πριν από την ετήσια επέτειο της σύμβασης, δεν αναγνωρίζεται καμία εγγυημένη ελάχιστη αξία, καθώς η ετήσια εγγύηση λειτουργεί μόνο στην ετήσια επέτειο της σύμβασης.

Αν δεν είμαστε σε θέση να σας καταβάλουμε όσα σας οφείλονται, θα μπορούσατε να χάσετε ολόκληρη την επένδυσή σας.

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 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 17 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.

Το δυσμενές σενάριο προέκυψε για μια επένδυση μεταξύ 8/2021 και 12/2022.

Το μετριοπαθές σενάριο προέκυψε για μια επένδυση μεταξύ 3/2008 και 3/2020.

Το ευνοϊκό σενάριο προέκυψε για μια επένδυση μεταξύ 3/2009 και 3/2021.

ΣΥΝΙΣΤΩΜΕΝΗ ΠΕΡΙΟΔΟΣ ΔΙΑΚΡΑΤΗΣΗΣ:

12 έτη

10.000 EUR

0 EUR

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ ΕΠΕΝΔΥΣΗΣ:	Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 1 έτος	Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 6 έτη	Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 12 έτη
ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΟ:			

Σενάρια επιβίωσης

Ελάχιστο

Ακραίων καταστάσεων	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	7.210 EUR	5.010 EUR	3.360 EUR
	Μέση απόδοση κάθε έτος	-27,9 %	-10,9 %	-8,7 %
Δυσμενές	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	7.530 EUR	7.860 EUR	6.670 EUR
	Μέση απόδοση κάθε έτος	-24,7 %	-3,9 %	-3,3 %
Μετριοπαθές	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	10.020 EUR	12.700 EUR	14.490 EUR
	Μέση απόδοση κάθε έτος	0,2 %	4,1 %	3,1 %
Ευνοϊκό	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	11.870 EUR	17.350 EUR	19.250 EUR
	Μέση απόδοση κάθε έτος	18,7 %	9,6 %	5,6 %

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 Κεράλαιο 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 10.000 ευρώ.

	AN ΡΕΥΣΤΟΠΟΙΗΣΕΤΕ ΜΕΤΑ ΑΠΟ 1 ΕΤΟΣ	AN ΡΕΥΣΤΟΠΟΙΗΣΕΤΕ ΜΕΤΑ ΑΠΟ 6 ΕΤΗ	AN ΡΕΥΣΤΟΠΟΙΗΣΕΤΕ ΜΕΤΑ ΑΠΟ 12 ΕΤΗ
--	---	--	---

Συνολικό κόστος

586 EUR

2.757 EUR

6.426 EUR

Ετήσιος αντίκτυπος κόστους (*)

5,9 %

3,5 % 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 6,3 % πριν από την αφαίρεση του κόστους και 3,1 % μετά την αφαίρεση του κόστους.

ΣΥΝΘΕΣΗ ΤΟΥ ΚΟΣΤΟΥΣ

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

Ετήσιος αντίκτυπος
κόστους εάν
αποχωρήσετε έπειτα
από 12 έτη

Εφάπαξ κόστος κατά την είσοδο ή την αποχώρηση

Κόστος εισόδου	3 % Ο αντίκτυπος του κόστους που πληρώνετε όταν εισέρχεστε στην επένδυσή σας. Ο αντίκτυπος του κόστους που ήδη περίλαμβάνεται στο ασφάλιστρο.	0,3 %
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	2,95 % Ο αντίκτυπος του κόστους που εισπράττουμε κάθε έτος για τη διαχείριση των επενδύσεών σας.	2,9 %
Κόστος συναλλαγής	Το 0,0 % 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: 12 έτη

Το προϊόν δεν έχει ελάχιστη επενδυτική περίοδο, αλλά σχεδιάστηκε για μεσομακροπρόθεσμη επένδυση και για επενδυτές που είναι έτοιμοι να διακρατήσουν την επένδυση για 12 έτη. 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 της σύμβασης, μπορείτε να επιλέξετε να σας επιστραφεί η τρέχουνσα αξία του κεφαλαίου σας και να επιστραφούν όλες οι επιβαρύνσεις που χρεώθηκαν κατά τη διάρκεια αυτής της περιόδου. Μετά από 30 ημέρες από την έναρξη του ασφαλιστηρίου, μπορείτε να επιλέξετε να πραγματοποιήσετε ολική ή μερική εξαγορά χωρίς καμία κύρωση.

ΠΩΣ ΜΠΟΡΩ ΝΑ ΥΠΟΒΑΛΩ ΚΑΤΑΓΓΕΛΙΑ;

Για να μας υποβάλετε το παράπονό σας, μπορείτε να συμπληρώσετε την ηλεκτρονική Φόρμα Υποβολής Παραπόνου στην ιστοσελίδα μας www.allianzgloballife.com/gr ή το αντίστοιχο έντυπο και να μας το στείλετε με όποιον 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 καταλληλες 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

Πληροφορίες σχετικά με τις προηγούμενες επιδόσεις του προϊόντος είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα www.allianzgloballife.com/gr για τα τελευταία 10 έτη ή για μικρότερη διαθέσιμη περίοδο. Οι ενημερωμένοι υπολογισμοί των σεναρίων επιδόσεων είναι διαθέσιμοι σε μηνιαία βάση στην ιστοσελίδα www.allianzgloballife.com/gr.

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, περίλαμβάνει χρήσιμα στοιχεία για την Εταιρία μας, για το προϊόν Allianz Active4Life, 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 Συμβόλαιο 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.