

Allianz Target4Life

Προϊόν
συσσώρευσης
κεφαλαίου



Allianz 

Allianz Global Life

Από τον στόχο στο Life Cycle

Το πτυχίο ενός παιδιού, ο γάμος, η σύνταξη, ένα ταξίδι ή η απόκτηση ενός σπιτιού. Τα σχέδιά μας μπορεί να είναι πολυάριθμα και για την πραγματοποίησή τους, απαραίτητη προϋπόθεση είναι η συσσώρευση κεφαλαίου.

Με τα σύγχρονα χρηματοοικονομικά εργαλεία, οι στόχοι μας είναι δυνατό να εντοπιστούν και να αναλυθούν καλύτερα. Το επόμενο βήμα είναι η επιλογή της κατάλληλης στρατηγικής που θα μας επιτρέψει να τους πετύχουμε.

Το Life Cycle είναι η επενδυτική στρατηγική που καθορίζεται μαζί με τον πελάτη, με σκοπό την πραγματοποίηση του τελικού του στόχου.



Life Cycle

Το Life Cycle είναι η επενδυτική στρατηγική που συμβάλλει στην επίτευξη του στόχου του πελάτη, σε όλη τη διάρκεια της επενδυτικής περιόδου που ο ίδιος έχει επιλέξει.

- Προβλέπει τη δημιουργία ενός επενδυτικού χαρτοφυλακίου, το οποίο αναπροσαρμόζεται τακτικά με την πάροδο του χρόνου και βελτιστοποιείται ώστε να επιτευχθεί ο τελικός στόχος.
- Βασίζεται σε μια θεμελιώδη αρχή: η ικανότητα και η θέληση ανάληψης του επενδυτικού κινδύνου μεταβάλλονται κατά τη διάρκεια της επένδυσης, με την αύξηση της ηλικίας ή με την προσέγγιση της τελικής ημερομηνίας.
- Στην αρχή της επενδυτικής περιόδου κάποιος είναι περισσότερο διατεθειμένος να αναλάβει υψηλότερο κίνδυνο με στόχο την επίτευξη υψηλότερων αποδόσεων. Στο τελικό στάδιο της επένδυσης, η προθυμία ανάληψης κινδύνου μειώνεται ενώ αυξάνεται η ανάγκη προστασίας του συσσωρευμένου κεφαλαίου.

Life Cycle: πώς μεταβάλλεται
με την πάροδο του χρόνου
ένα επενδυτικό χαρτοφυλάκιο
συνταξιοδότησης



ΠΡΩΤΑ ΕΤΗ

Κατηγορία επενδύσεων
υψηλού κινδύνου



ΕΝΔΙΑΜΕΣΑ ΕΤΗ

Συνδυασμός κατηγοριών
επενδύσεων υψηλού
και χαμηλού κινδύνου



ΕΤΗ ΚΟΝΤΑ ΣΤΗ ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΗΣΗ

Κατηγορία επενδύσεων
χαμηλού κινδύνου

Life Cycle: επενδύω σήμερα

Η επενδυτική στρατηγική του Life Cycle προσφέρει σωστή ισορροπία μεταξύ κινδύνου και απόδοσης σε όλη τη διάρκεια της επένδυσης

Σήμερα, είναι πιο πολύπλοκο να καλυφθούν οι χρηματοοικονομικές ανάγκες του καθενός και να δημιουργηθεί ένα χαρτοφυλάκιο κατάλληλο για την επίτευξη των στόχων. Είναι αδύνατον να εμπιστευτεί κανείς μόνο τα κρατικά ομόλογα, τα οποία τα τελευταία χρόνια δεν προσφέρουν ικανοποιητικές αποδόσεις. Για την επίτευξη ικανοποιητικών αποδόσεων χρειάζεται να επεκτείνουμε τον επενδυτικό μας ορίζοντα, λαμβάνοντας υπόψη και τις κατηγορίες επενδύσεων υψηλού κινδύνου. Με τον χρόνο, οι επενδύσεις αυτές τείνουν να παράγουν υψηλότερες αποδόσεις. Ωστόσο, ακόμα και αν διατηρήσουμε αμετάβλητη τη σύνθεση του χαρτοφυλακίου, υψηλού ή χαμηλού κινδύνου, σε όλη τη διάρκεια της επένδυσης, συχνά δεν πετυχαίνουμε τους στόχους μας.

Υιοθετώντας μια μέσο/μακροπρόθεσμη προοπτική, για σχέδια ζωής όπως η σύνταξη, οι σπουδές ή η απόκτηση κατοικίας, γεννιέται η ανάγκη του συνεχούς επανελέγχου της σύνθεσης των επενδύσεών μας, με τρόπο που σχετίζεται με την πραγματοποίηση των στόχων μας. Με την επενδυτική στρατηγική Life Cycle, η κατανομή των επενδύσεων του χαρτοφυλακίου επαναπροσδιορίζεται και βελτιστοποιείται συνεχώς ανάλογα με το προφίλ κινδύνου/απόδοσης. Ο κίνδυνος είναι μεγαλύτερος στα πρώτα στάδια με στόχο τη συγκέντρωση μεγαλύτερου κεφαλαίου και μειώνεται όσο πλησιάζουμε στη λήξη. Αυτό συμβαίνει γιατί στόχος κατά το τελευταίο στάδιο της επένδυσης είναι η προστασία του συσσωρευμένου ποσού.

Life Cycle: πώς μεταβάλλεται το χαρτοφυλάκιο με την πάροδο του χρόνου



Allianz Target4Life:

Η επενδυτική στρατηγική Life Cycle της Allianz

Το Allianz Target4Life είναι ένα προϊόν συσσώρευσης κεφαλαίου της Allianz Global Life και στηρίζεται στη στρατηγική Life Cycle. Σχεδιάστηκε για να βοηθήσει τον πελάτη να πραγματοποιήσει τους μακροπρόθεσμους στόχους του.

ΓΑΜΟΣ



**ΓΕΝΝΗΣΗ
ΠΑΙΔΙΟΥ**



**ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΑΚΕΣ
ΣΠΟΥΔΕΣ**



ΜΕΤΑΠΤΥΧΙΑΚΟ



ΣΥΝΤΑΞΗ



ΤΑΞΙΔΙΑ



**...ΣΧΕΔΙΑ, ΟΝΕΙΡΑ,
ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΙ ΣΤΟΧΟΙ**



**ΑΠΟΚΤΗΣΗ
ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ**



Allianz Target4Life: εξατομίκευση βάσει στόχων

Εξατομίκευση του Life Cycle:
Προσδιορισμός 3 παραμέτρων

Ο πελάτης, μαζί με τον Συνεργάτη της Allianz, καθορίζει τον στόχο της επένδυσής του και ορίζει τρεις αναγκαίες παραμέτρους για τη δημιουργία μιας εξατομικευμένης στρατηγικής Life Cycle.



Χρονικός ορίζοντας

Ημερομηνία-Στόχος.
Η προβλεπόμενη διάρκεια
της επένδυσης (τουλάχιστον 5 έτη).



Πρόθεση ανάληψης κινδύνου

Το επίπεδο κινδύνου
που διατίθεστε να αναλάβετε για
την επίτευξη του τελικού στόχου:
χαμηλό-μεσαίο-υψηλό.



Τρόπος πληρωμής του ασφαλιστρου



Εφάπαξ ασφαλιστρο
–Ασφάλιστρο Περιοδικών
Καταβολών (PAC)
– Συνδυασμός και των δύο
(2 Life Cycle).

**Αφού καθοριστούν
οι 3 παράμετροι,
ο πελάτης δεν έχει
να σκεφτεί τίποτα**

Οι επενδυτικές επιλογές
μεταφέρονται στον διαχειριστή,
που θα μεριμνά για την επένδυση
μέχρι τη λήξη της περιόδου
(Ημερομηνία-Στόχος)

Εξατομίκευση του Life Cycle: το επενδυτικό χαρτοφυλάκιο

Ο καθορισμός των 3 παραμέτρων βασίζεται στη δημιουργία ενός αρχικού επενδυτικού χαρτοφυλακίου από τον διαχειριστή. Το χαρτοφυλάκιο θα είναι καλά διαφοροποιημένο και επενδυμένο σε εσωτερικά επενδυτικά κεφάλαια: τα κεφάλαια που μπορούν να συνδυαστούν είναι μεταξύ 6 και 10.

Τα διαθέσιμα εσωτερικά επενδυτικά κεφάλαια είναι συνολικά 21 και τελούν υπό τη διαχείριση της Allianz Global Investors.

Εσωτερικά Επενδυτικά Κεφάλαια

Ομολογιακά κεφάλαια	Μετοχικά κεφάλαια	Εναλλακτικά κεφάλαια
T4LEMUGovernmentBonds	T4LGlobalEquities	T4LCommodities
T4LFixedIncomeMediumTerm	T4LEuropeanEquities	T4LConvertibles
T4LFixedIncomeShortTerm	T4LUSEquities	T4LVolatility
T4LEmergingMarketBonds	T4LAsianEquities	T4LMultiasset
T4LEmergingMarketShortTerm	T4LAsiaPacifcexJapanEq	
T4LUSHighYieldBonds	T4LJapaneseEquities	
T4LEuropeanHighYieldBonds	T4LEmergingMarketEq	
T4LEUR Cash		
T4LEMUCorporateBonds		
T4LHighYieldBonds		

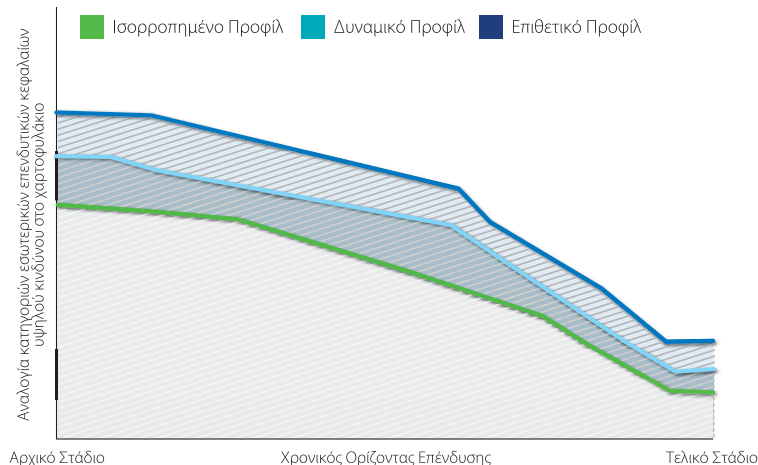


Ο Επενδυτής-Συμβαλλόμενος δεν επιλέγει εσωτερικά επενδυτικά κεφάλαια. Η Εταιρία είναι αυτή που καθορίζει, μετά την έναρξη της επένδυσης και με την καταβολή του πρώτου ασφαλιστρού, τη βέλτιστη σύνθεση εσωτερικών επενδυτικών κεφαλαίων, την οποία αποδίδει στο ασφαλιστήριο σύμφωνα με τον τύπο του Life Cycle που θα επιλέξει ο Επενδυτής-Συμβαλλόμενος και τις προσδοκίες της αγοράς. Η σύνθεση αυτή εξισορροπείται μηνιαίως μέσω του μηχανισμού αυτόματης εναλλαγής κεφαλαίων.

Εξατομίκευση του Life Cycle: Η πορεία της επένδυσης

Ο διαχειριστής, με την πάροδο του χρόνου θα προσαρμόσει την κατανομή του χαρτοφυλακίου σύμφωνα με τις 3 παραμέτρους που ορίστηκαν από τον πελάτη. Η πορεία της επένδυσης Life Cycle αντικατοπτρίζει τη μεταβολή του χαρτοφυλακίου στα διάφορα στάδια της επένδυσης, από την Αρχική Ημερομηνία μέχρι την Ημερομηνία-Στόχο. Με την πάροδο του χρόνου, τα εσωτερικά επενδυτικά κεφάλαια υψηλού κινδύνου αντικαθίστανται από αντίστοιχα εσωτερικά επενδυτικά κεφάλαια χαμηλότερου κινδύνου.

Πορεία της επένδυσης Life Cycle και πρόθεση ανάληψης κινδύνου



Η πρόθεση ανάληψης κινδύνου από τον πελάτη (χαμηλός, μεσαίος ή υψηλός) επιτρέπει τον καθορισμό 3 διαφορετικών προφίλ κινδύνου (ισορροπημένο, δυναμικό και επιθετικό) και συνεπώς τη δημιουργία 3 διαφορετικών επενδυτικών στρατηγικών, που χαρακτηρίζονται από μεγαλύτερο ή μικρότερο "βάρος" εσωτερικών επενδυτικών κεφαλαίων υψηλού κινδύνου που συνθέτουν το χαρτοφυλάκιο.

ΧΑΜΗΛΟΣ
ΙΣΟΡΡΟΠΗΜΕΝΟ LIFE CYCLE

ΜΕΣΑΙΟΣ
ΔΥΝΑΜΙΚΟ LIFE CYCLE

ΥΨΗΛΟΣ
ΕΠΙΘΕΤΙΚΟ LIFE CYCLE



Επιλογές στη Λήξη της περιόδου

Με την έλευση της Ημερομηνίας-Στόχου, το κεφάλαιο παραμένει επενδυμένο σε ένα χαρτοφυλάκιο χαμηλού κινδύνου

Ο πελάτης έχει 3 επιλογές:

- 1 Διατήρηση του επενδυθέντος κεφαλαίου
- 2 Ενεργοποίηση νέου Life Cycle
- 3 Εξαγορά του κεφαλαίου

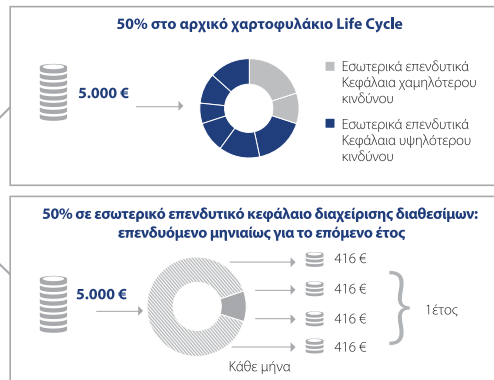


Επιλογή Σταδιακής Επένδυσης

Ο πελάτης που επιλέγει την καταβολή εφάπαξ ασφαλιστρού, έχει τη δυνατότητα να επιλέξει το «Timing Option» μια προαιρετική υπηρεσία που επιτρέπει τη σταδιακή επένδυση σύμφωνα με τη στρατηγική Life Cycle. Το μισό ασφαλιστρο επενδύεται κατευθείαν στο χαρτοφυλάκιο του Life Cycle, και το υπόλοιπο μισό επενδύεται προσωρινά σε εσωτερικό επενδυτικό κεφάλαιο διαχείρισης διαθεσίμων. Το ποσό αυτό επενδύεται σταδιακά στο χαρτοφυλάκιο του Life Cycle εντός των επόμενων 12 μηνών.



ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ:
Εφάπαξ Ασφαλιστρο
10.000€



Allianz Target4Life με μια ματιά

Προσβασιμότητα	Ευελιξία	Διαφάνεια	Ανακατανομή και έλεγχος κινδύνου
Ο πελάτης έχει πρόσβαση σε διαχείριση ανάλογη των αναγκών του.	Διαφορετικοί τρόποι καταβολής ασφαλίσεων. Δυνατότητα τροποποίησης του προφίλ κινδύνου.	Ενημέρωση για την απόδοση, τη σύνθεση και τις κινήσεις του χαρτοφυλακίου.	Εκτέλεση από τον διαχειριστή με βάση την επίτευξη του στόχου και τον έλεγχο του κινδύνου.
Δυνατότητα πρόωρης εξαγοράς	Εξατομίκευση	Ευκολία	
Τρείς μήνες μετά από την έναρξη του συμβολαίου.	Κάθε επενδυτική στρατηγική Life Cycle είναι μοναδική.	Επένδυση χωρίς έγνοιες.	

Allianz Target4Life...γιατί;

...για μια εξατομικευμένη και ευέλικτη λύση, δομημένη σύμφωνα με τα χαρακτηριστικά και τους επενδυτικούς στόχους του κάθε επενδυτή

...για τα πλεονεκτήματα της διαφοροποίησης μεταξύ των διαφόρων κατηγοριών επενδύσεων σε όλη τη διάρκεια της επένδυσης

...για μια επαγγελματική προσέγγιση της επένδυσης, η οποία δεν επηρεάζεται από συναισθηματισμούς, ώστε να μπορεί να διαχειριστεί με ψυχραιμία τις διακυμάνσεις της αγοράς

... για μια επένδυση χωρίς έγνοιες: ο επενδυτής δεν χρειάζεται να ανησυχεί για την εξέλιξη της επένδυσης κατά τη διάρκειά της, αλλά να επικεντρωθεί στον τελικό στόχο

Το ποσό του επιστρεφόμενου κεφαλαίου σε περίπτωση εξαγοράς – και των παροχών σε περίπτωση θανάτου του Ασφαλισμένου – εξαρτώνται από την απόδοση των εσωτερικών επενδυτικών κεφαλαίων και δεν είναι εγγυημένα.





Allianz Global Life dac

Υποκατάστημα Ελλάδος

Λ. Αθηνών 110, Κτίριο Γ'

104 42 Αθήνα

Κέντρο Επικοινωνίας: 210 69 99 944
www.allianzgloballife.com/gr

