

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.

ΠΡΟΙΟΝ

Προϊόν: **Allianz Active4Life**
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 Επαγγελματικής και 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: **04/04/2025**

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

ΤΙ ΕΙΝΑΙ ΑΥΤΟ ΤΟ ΠΡΟΙΟΝ

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, απόλεια 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 ασφαλιστρού 15.000 ευρώ σε μερίδια ενός Εσωτερικού Μεταβλητού Κεφαλαίου, από την αξία των οποίων εξαρτώνται οι παροχές που προβλέπονται από το ασφαλιστήριο (απόσβεση επένδυσης και ασφαλιστική κάλυψη συνεπεία απώλειας ζωής του ασφαλισμένου). Το προϊόν παρέχει εγγύηση που προβλέπει ότι σε κάθε ετήσια επέτειο της σύμβασης ή σε περίπτωση απώλειας ζωής του Ασφαλισμένου, η αξία των μεριδίων του επιλεγέντος εσωτερικού μεταβλητού κεφαλαίου δεν μπορεί να είναι μικρότερη από 93% ή 92% ή 90% ή 85% της αξίας των μεριδίων που αναγνωρίστηκε κατά την προηγούμενη ετήσια επέτειο. Στην έναρξη της ασφάλισης, το ποσοστό της ετήσιας εγγύησης υπολογίζεται επί του επενδυθέντος ασφαλιστρού και ποικίλλει ανάλογα με το επιλεγμένο Εσωτερικό Μεταβλητό Κεφάλαιο. Η εγγύηση αυτή ενεργοποιείται κατά την ετήσια επέτειο του ασφαλιστηρίου ή σε περίπτωση θανάτου.

Το προϊόν παρέχει τη δυνατότητα επιλογής μεταξύ μίας από τις ακόλουθες επενδυτικές στρατηγικές: AGL Allianz Strategy Select 30 ή AGL Strategy Select Europe 40 ESG ή AGL Allianz Strategy Select 50 F ή AGL Allianz Strategy Select 75, τα χαρακτηριστικά των οποίων αναφέρονται στα αντίστοιχα «Έγγραφα Βασικών Πληροφοριών». Στην 15η επέτειο του ασφαλιστηρίου, προβλέπεται αυτόματη μετατροπή από το εσωτερικό μεταβλητό κεφάλαιο που επιλέχθηκε από την οικογένεια “Allianz Strategy Select” στο εσωτερικό μεταβλητό κεφάλαιο “AGL Allianz Short Term Bond” και η εγγύηση παύει να είναι ενεργή. Οποιοσδήποτε εφάπαξ-extra καταβολές ασφαλιστρού (ελάχιστου ποσού 1.500 ευρώ) που πραγματοποιούνται κατά τη διάρκεια της ετήσιας ασφαλιστικής περιόδου του ασφαλιστηρίου επενδύονται αρχικά στο AGL Allianz Short Term Bond Fund και στη συνέχεια μεταφέρεται το ισοδύναμο της αξίας των μεριδίων στην επόμενη ετήσια επέτειο του ασφαλιστηρίου στο επιλεγμένο Εσωτερικό Μεταβλητό Κεφάλαιο της οικογένειας “Allianz Strategy Select”. Η απόδοση της επένδυσης εξαρτάται από την απόδοση του επιλεγμένου Εσωτερικού Μεταβλητού Κεφαλαίου και τις χρεώσεις που εφαρμόζονται.

ΣΤΟΧΕΥΟΜΕΝΟΣ 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
- οι οποίοι έχουν εκφράσει προτιμήσεις όσον αφορά τη βιωσιμότητα, εάν επιλεγεί μια επενδυτική επιλογή που καθιστά δυνατή την επίτευξη στόχων βιωσιμότητας.

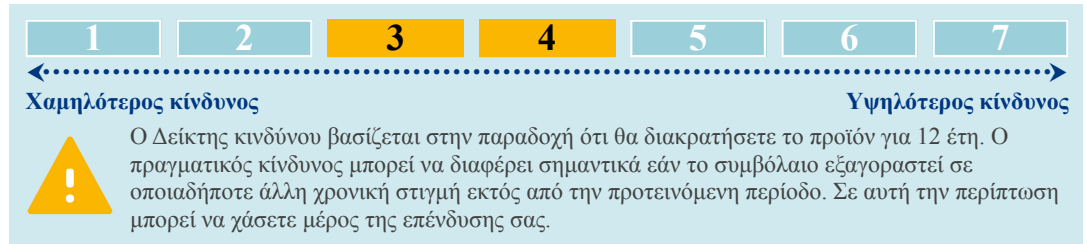
Η επίτευξη του στόχου του ιδιώτη επενδυτή θα εξαρτάται από την υποκείμενη επενδυτική επιλογή που έχει πραγματοποιήσει. Ειδικές πληροφορίες σχετικά με κάθε υποκείμενη επενδυτική επιλογή είναι διαθέσιμες στον δικτυακό τόπο **www.allianzgloballife.com/gr**.

ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΠΑΡΟΧΕΣ Σε περίπτωση 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 αξίας των μεριδίων (ισοδύναμο του ασφαλιστηρίου). 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 θανάτου: έως 74 ετών προβλέπεται αύξηση ίση με το 1% της ισοδύναμης αξίας του συμβολαίου, από 75 έως 80 ετών αύξηση ίση με 0,50% της ισοδύναμης αξίας του ασφαλιστηρίου, άνω των 80 ετών αύξηση ίση με το 0,10% της ισοδύναμης αξίας του ασφαλιστηρίου. Καθώς το προϊόν παρέχει εγγύηση, η ισοδύναμη αξία του ασφαλιστηρίου που προσανυξάνεται όπως αναφέρεται ανωτέρω δεν μπορεί να είναι μικρότερη από 93% ή 92% ή 90% ή 85%, βάσει της επιλεγείσας επενδυτικής στρατηγικής της οικογένειας “Allianz Strategy Select”, της ισοδύναμης αξίας 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 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 κυμαίνεται από το επίπεδο 3 από 7, το οποίο αντιστοιχεί στην μεσαία-χαμηλή κατηγορία κινδύνου, έως το επίπεδο 4 από 7, που αντιστοιχεί στη μεσαία κατηγορία κινδύνου. Αυτό σημαίνει ότι οι πιθανές απώλειες λόγω μελλοντικής απόδοσης του προϊόντος κατατάσσονται από μεσαία-χαμηλή στο μεσαίο επίπεδο και ότι είναι απίθανο (μεσαίο-χαμηλό επίπεδο) ή μπορεί (μεσαίο επίπεδο) οι κακές συνθήκες της αγοράς να επηρεάσουν την ικανότητά μας να σας πληρώσουμε ό, τι οφείλεται. Ο συνοπτικός δείκτης κινδύνου της επένδυσής ποικίλλει ανάλογα με την επιλογή επένδυσης που έχετε κάνει.

Η επενδυτική επιλογή που θα επιλέξετε, θα καθορίσει τις δαπάνες που θα επιβαρυνθείτε και το ποσοστό των επισφαλών περιουσιακών στοιχείων στα οποία θα επενδυθεί το κεφάλαιό σας. Αυτό, με τη σειρά του, θα έχει αντίκτυπο στην απόδοση του προϊόντος σας. Ειδικές πληροφορίες για κάθε επενδυτική επιλογή είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα www.allianzgloballife.com/it ή μέσω του ασφαλιστικού σας διαμεσολαβητή.

Το προϊόν εγγυάται τουλάχιστον 93% ή 92% ή 90% ή 85% (ανάλογα με την επιλογή της επενδυτικής στρατηγικής) του επενδεδυμένου κεφαλαίου στην επέτειο κάθε έτους ασφάλισης. 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 όσας σας οφείλονται, θα μπορούσατε να χάσετε ολόκληρη την επένδυσή σας.

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 επιστροφής του επενδυσμένου 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.

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 ΠΡΕΣΤΟΠΟΙΗΣΕΤΕ ΜΕΤΑ ΑΠΟ 1 ΕΤΟΣ	ΑΝ ΠΡΕΣΤΟΠΟΙΗΣΕΤΕ ΜΕΤΑ ΑΠΟ 6 ΕΤΗ	ΑΝ ΠΡΕΣΤΟΠΟΙΗΣΕΤΕ ΜΕΤΑ ΑΠΟ 12 ΕΤΗ
Συνολικό κόστος	Από 586 EUR έως 618 EUR	Από 2.033 EUR έως 2.581 EUR	Από 3.860 EUR έως 6.249 EUR
Ετήσιος αντίκτυπος κόστους (*)	Από 6,0 % έως 6,6 %	Από 3,3 % έως 3,8 %	Από 3,3 % έως 3,5 %

(*) 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 1,9 % - 6,8 % πριν από την αφαίρεση του κόστους και -1,3 % - 3,3 % μετά την αφαίρεση του κόστους.

ΣΥΝΘΕΣΗ ΤΟΥ ΚΟΣΤΟΥΣ

ΑΥΤΟΣ ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΕΙ ΤΗΝ ΕΠΙΠΤΩΣΗ ΣΤΙΣ ΑΠΟΔΟΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΕΤΟΣ

Εφάπαξ κόστος κατά την είσοδο ή την αποχώρηση		Ετήσιος αντίκτυπος κόστους εάν αποχωρήσετε έπειτα από 12 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 0,3 % έως 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	3,0 % - 3,2 % Ο αντίκτυπος του κόστους που εισπράττουμε κάθε έτος για τη διαχείριση των επενδύσεών σας.	3,0 % έως 3,2 %
Κόστος συναλλαγής	0,0 % 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: 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 τρέχουσα 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 εξαγοράς χωρίς καμία κύρωση.

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
- 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.

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 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 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.