

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

Allianz Active4Life - AGL Allianz Strategy Select Europe 40 ESG

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, 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 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 για την αξία του Εσωτερικού Μεταβλητού Κεφαλαίου από απώλειες που υπερβαίνουν το 8% ετησίως κατά την επέτειο του ασφαλιστηρίου ή σε περίπτωση θανάτου, οποιαδήποτε στιγμή και αν συμβεί αυτό.

Η επενδυτική πρόταση για το Εσωτερικό Μεταβλητό Κεφάλαιο AGL Allianz Strategy Select Europe 40 ESG στοχεύει, σε μεσοπρόθεσμο χρονικό ορίζοντα, σε μια ισορροπημένη διαχείριση που επενδύει 40% στις ευρωπαϊκές αγορές μετοχών και 60% στις αγορές μεσοπρόθεσμων ομολόγων των αγορών του Ευρώ. Το κεφάλαιο 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 AllianzGI 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). Το προϊόν παρέχει εγγύηση που προβλέπει ότι σε κάθε ετήσια επέτειο της σύμβασης η αξία των μεριδίων που επενδύονται στο Εσωτερικό Μεταβλητό Κεφάλαιο AGL Allianz Strategy Select Europe 40 ESG δεν μπορεί να είναι μικρότερη από το 92% της αξίας 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 επένδυσης εξαρτάται από την απόδοση του επιλεγμένου Εσωτερικού Μεταβλητού Κεφαλαίου και τις χρεώσεις που εφαρμόζονται.

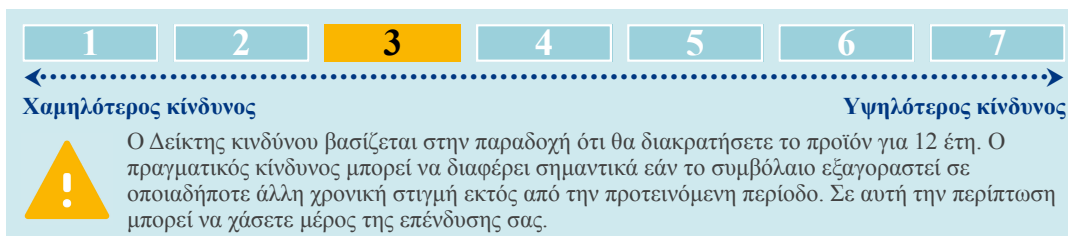
ΣΤΟΧΕΥΟΜΕΝΟΣ ΙΔΙΩΤΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΗΣ Το προϊόν αυτό απευθύνεται σε όσους:

- 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,
- έχουν εκφράσει προτιμήσεις σχετικά με τη βιωσιμότητα.

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 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 αξίας του ασφαλιστηρίου, 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 προσανέξανετα, όπως αναφέρεται ανωτέρω δεν μπορεί να είναι μικρότερη από 92% 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 ΚΕΡΑΙΣΩ

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. Η εταιρεία έχει κατατάξει το πρόγραμμα αυτό στο επίπεδο 3 από 7, το οποίο αντιστοιχεί στην μεσαία-χαμηλή κατηγορία κινδύνου.

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

Το προϊόν εγγυάται τουλάχιστον το 92% του 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 όσας 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 τι 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.

ΣΥΝΙΣΤΩΜΕΝΗ ΠΕΡΙΟΔΟΣ ΔΙΑΚΡΑΤΗΣΗΣ:		12 έτη		
ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ ΕΠΕΝΔΥΣΗΣ:		10.000 EUR		
ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΟ:		0 EUR		
Σενάρια		Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 1 έτος	Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 6 έτη	Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 12 έτη
Σενάρια επιβίωσης				
Ελάχιστο				
Ακραίων καταστάσεων	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	8.920 EUR	6.870 EUR	5.560 EUR
	Μέση απόδοση κάθε έτος	-10,8 %	-6,1 %	-4,8 %
Δυσμενές	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	8.920 EUR	7.890 EUR	7.180 EUR
	Μέση απόδοση κάθε έτος	-10,8 %	-3,9 %	-2,7 %
Μετριοπαθές	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	9.630 EUR	9.570 EUR	9.510 EUR
	Μέση απόδοση κάθε έτος	-3,7 %	-0,7 %	-0,4 %
Ευνοϊκό	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	10.570 EUR	11.880 EUR	12.760 EUR
	Μέση απόδοση κάθε έτος	5,7 %	2,9 %	2,1 %
Σενάριο θανάτου				
Ασφαλιζόμενο συμβάν	Πόσα μπορεί να επιστραφούν στους δικαιούχους σας μείον το κόστος	9.730 EUR	9.660 EUR	9.600 EUR

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 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.

ΕΠΕΝΔΥΣΗ 10.000 EUR	ΑΝ ΡΕΥΣΤΟΠΟΙΗΣΕΤΕ ΜΕΤΑ ΑΠΟ 1 ΕΤΟΣ	ΑΝ ΡΕΥΣΤΟΠΟΙΗΣΕΤΕ ΜΕΤΑ ΑΠΟ 6 ΕΤΗ	ΑΝ ΡΕΥΣΤΟΠΟΙΗΣΕΤΕ ΜΕΤΑ ΑΠΟ 12 ΕΤΗ
Συνολικό κόστος	597 EUR	2.227 EUR	4.654 EUR
Ετήσιος αντίκτυπος κόστους (*)	6,1 %	3,6 % κάθε έτος	3,3 % 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 2,8 % πριν από την αφαίρεση του κόστους και -0,4 % 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.	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	3,00 % Ο αντίκτυπος του κόστους που εισπράττουμε κάθε έτος για τη διαχείριση των επενδύσεών σας.	3,0 %
Κόστος συναλλαγής	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 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 στείлите 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

Πληροφορίες σχετικά με τις προηγούμενες επιδόσεις του προϊόντος είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα www.allianzgloballife.com/gr. 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, 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.