

DOCUMENT CU INFORMAȚII ESENȚIALE

Premium Invest - Amundi

primă unică, EUR



06.08.2024

cod: PK.PRM.s.EUR.g01.07

SCOP Prezentul document conține informații esențiale referitoare la acest produs de investiții. Documentul nu constituie material publicitar. Informațiile vă sunt oferite în virtutea unei obligații legale, pentru a vă ajuta să înțelegeți natura, riscurile, costurile, câștigurile și pierderile potențiale care derivă din acest produs și pentru a vă ajuta să îl comparați cu alte produse.

PRODUSUL

Premium Invest oferit de Allianz-Tiriac Asigurări S.A., parte a grupului Allianz SE

www.allianztiriac.ro - Adresa: Str. Buzzești, nr. 82-94, et. 3, 4, 12, Sector 1, București, 011017, România; Telefon: 021.20.19.100 (de luni până vineri de la 8:00 la 20:00), e-mail: info@allianztiriac.ro; Capital social subscris și vărsat: 94.393.890 lei, înregistrat la ORC sub nr. J40/15882/1994, CUI: 6120740, Societate autorizată de Autoritatea de Supraveghere Financiară, Codul alocat în Registrul asiguratorilor și reasiguratorilor: RA-017, Codul LEI: 529900XKXNM9MBH8GS45, Nr. de înregistrare în Registrul de evidență a prelucrărilor de date cu caracter personal 779; SR EN ISO 9001:2015.

Autoritatea de supraveghere competentă este Autoritatea de Supraveghere Financiară.

Prezentul Document cu informații esențiale a fost creat în data de 06.08.2024.

Sunteți pe cale să achiziționați un produs care nu este simplu și poate fi dificil de înțeles.

ÎN CE CONSTĂ ACEST PRODUS ?

TIP Acesta este un produs de asigurare de viață de tip unit linked, oferit pe durate medii sau lungi, pentru a îmbina în mod optim avantajele investiției pe piața de capital internațională cu cele ale protecției vieții.

TERMEN Deschis. Maturitatea contractului nu poate fi aleasă de dumneavoastră și este stabilită în baza ofertei de asigurare și a condițiilor contractuale, până la următoarea aniversare după data la care Asiguratul a împlinit vârsta de 90 de ani.

OBIECTIVE Produsul oferă clientului opțiuni multiple de programe investiționale în care primele pot fi investite. Orice program investițional ales poate fi înlocuit în viitor cu altul/altele în funcție de strategia investițională și apetitul de risc al clientului. Programele investiționale accesează fonduri de investiții cu structuri de active și valori de referință aferente unor indicatori de risc diversificați, de la un nivel scăzut până la un nivel mediu. Pentru detalii, se pot consulta "Documentele cu informații esențiale" aferente fiecărui program investițional. Randamentele programelor investiționale rezultă, după deducerea taxelor contractuale aferente produsului de asigurare, din randamentele fondurilor de investiții accesate, al căror potențial este proporțional cu nivelul indicatorului de risc al fiecărui fond. Realizarea unor randamente ale programelor investiționale într-un registru cât mai optim este favorizată de respectarea de către client a perioadei de deținere recomandate. Randamentele programelor investiționale nu sunt garantate, riscul investițional fiind asumat integral de clientul care achiziționează produsul de asigurare. Performanțele anterioare ale programelor investiționale nu constituie o garanție pentru performanțele viitoare. La nivel de program investițional, Allianz Investment Management SE (AIM) și Allianz-Tiriac Asigurări S.A. (AZT) iau în considerare riscurile de sustenabilitate bazate pe Rating-urile Morningstar de Sustenabilitate, care evaluează gradul de riscuri de sustenabilitate negestate în raport cu fonduri similare. Cu cât este mai mic acest Rating Morningstar de Sustenabilitate, cu atât este mai mare probabilitatea ca riscuri de sustenabilitate să se materializeze. Pentru mai multe detalii se poate consulta secțiunea dedicată pentru Criterii de Sustenabilitate (SFDR), de pe website-ul AZT: https://www.allianztiriac.ro/content/dam/onemarketing/cee/azro/documente/rapoarte/Criterii_de_sustenabilitate_SFDR.pdf ; https://www.allianztiriac.ro/content/dam/onemarketing/cee/azro/documente/rapoarte/Raportare_periodica_SFDR.pdf ; https://www.allianztiriac.ro/content/dam/onemarketing/cee/azro/documente/rapoarte/Raportare_pre-contractuala.pdf .

INVESTITOR INDIVIDUAL VIZAT Produsul este destinat clienților interesați într-un orizont de timp mediu/lung de constituirea unui capital destinat îndeplinirii unei nevoi sau obiectiv din viitor, în același timp cu asigurarea protecției celor dragi în cazul nefericit al decesului. Prin intermediul produsului, clienților li se oferă acces la celelalte programe investiționale care corespund toleranței la risc declarate de aceștia, cât și compatibilității dintre durata solicitată și perioada de investiție recomandată a programului. Clienții sunt persoane responsabile din punct de vedere financiar, care dețin cel puțin un nivel minim sau mediu de cunoștințe despre piața financiară sau sunt dispuse să le dobândească. Astfel, clienții înțeleg să-și asume riscul investițional și au capacitatea financiară de a suporta eventualele pierderi datorate depreciilor prețurilor programelor investiționale.

BENEFICIILOR ȘI COSTURILE ALE ASIGURĂRII Acest produs este o asigurare de viață cu primă unică care poate fi achiziționat de clienți cu vârste între 18 și 70 ani. Produsul prevede beneficii la data de maturitate și la data decesului Asiguratului, dar și posibilitatea răscumpărării pe durata contractuală și este caracterizat prin Valoarea Contului, calculată ca produs între numărul de unități din Contul clientului și prețul de vânzare al unităților. Valorile beneficiilor rezultate pentru un contract pe 10 ani pentru care se achită o primă unică scadentă la emiterea contractului, de 10.000 euro sunt indicate în secțiunea "Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?". Un procent de 2% din valoarea primei unice (200 EUR) reprezintă taxa de alocare dedusă de Asigurator pentru acoperirea costurilor sale, inclusiv costul riscului de deces. Pentru o perioadă recomandată de deținere a investiției de 10 ani, costul riscului de deces pentru o persoană de 40 de ani este de 0,3% din prima investită și reduce randamentul investiției cu 0,03% .

Beneficiarul de maturitate: Suma constituită în evidențele Asiguratorului aferente contractului de asigurare după anularea unităților din Cont și deducerea tuturor datorităților în baza contractului de asigurare, cuvenită Beneficiarilor în caz de supraviețuire.

Beneficiarul în caz de deces: Indemnizația cuvenită Beneficiarilor în cazul decesului Asiguratului și este stabilită în funcție de vârsta persoanei asigurate la momentul avizării riscului, astfel:

a. În cazul Asiguratului cu vârsta de maximum 75 de ani împliniți, maximum dintre valoarea cumulată dintre suma asigurată și suma constituită în evidențele Asiguratorului aferente contractului de asigurare, după rezilierea acestuia și contravaloarea primelor plătite minus eventualele răscumpărări parțiale efectuate pe perioada de derulare a contractului de asigurare.

b. În cazul Asiguratului cu vârsta mai mare de 75 de ani împliniți, pentru decesul din accident, valoarea cumulată dintre suma asigurată și suma constituită în evidențele Asiguratorului aferente contractului de asigurare, după rezilierea acestuia, iar pentru decesul din boală, suma constituită în evidențele Asiguratorului aferente contractului de asigurare, după rezilierea acestuia.

Valoarea de răscumpărare: Valoarea Contului diminuată cu taxa de răscumpărare.

Asiguratorul poate rezilia unilateral contractul pentru declarații incorecte/incomplete ale Contractantului și/sau Asiguratului sau, conform dispozițiilor legale sau a sancțiunilor internaționale, la data constatării acestor situații. De asemenea, contractul încetează la data la care Contractantul solicită sau automat la data de maturitate a contractului sau data avizării decesului Asiguratului.

CARE SUNT RISURILE ȘI CE AȘ PUTEA OBTINE ÎN SCHIMB ?

INDICATOR DE RISC



Indicatorul de risc presupune păstrarea produsului pe perioada de deținere recomandată, de 10 ani. Riscul real poate varia semnificativ dacă încasați anticipat și puteți primi o sumă mai mică. Va trebui să plătiți costuri suplimentare semnificative pentru încasarea anticipată. Este posibil să fiți nevoiți să vindeți la un preț care influențează în mod semnificativ suma primită înapoi.

Indicatorul sintetic de risc arată nivelul de risc al acestui produs în comparație cu alte produse. Acesta indică probabilitatea ca produsul să implice o pierdere de bani din cauza evoluțiilor înregistrate pe piațe sau din cauză că nu suntem în măsură să efectuăm plăți către dumneavoastră.

Fiecare program investițional disponibil pentru acest produs este încadrat în propria clasă de risc, conform Documentului cu Informații Esențiale aferent programului. În funcție de programul sau combinația de programe investiționale selectate, acest produs se încadrează într-una din clasele de risc 3 sau 4 din 7, acestea fiind clase de risc scăzut spre mediu sau mediu. Acestea înseamnă că, în funcție de programele investiționale selectate, pierderile potențiale asociate performanței viitoare vor avea un nivel mediu spre scăzut sau mediu și că este puțin probabil sau posibil ca deteriorarea condițiilor de piață să afecteze capacitatea noastră de a efectua plăți către dumneavoastră. Programele investiționale disponibile acestui produs au un risc de lichiditate scăzut.

Atenție la riscul valutar. Dacă optați să efectuați plăți de prime sau să încasați beneficii ale contractului într-o monedă diferită de cea a contractului de asigurare, randamentul final pe care îl veți obține va depinde de cursul de schimb dintre cele două monede. Acest risc nu este inclus în indicatorul menționat mai sus.

Acest produs nu include nicio protecție împotriva performanței viitoare a pieței și, prin urmare, puteți pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta, în special dacă perioada de deținere recomandată nu este respectată.

SCENARIILE DE PERFORMANȚĂ

ATENȚIE! Evoluțiile viitoare ale pieței nu pot fi anticipate cu exactitate. Scenariile prezentate indică rezultate viitoare posibile, obținute pe baza randamentelor recente. Randamentele reale ar putea fi mai mici.

Cifrele indicate includ toate costurile produsului în sine, și deasemenea, costurile consultantului sau distribuitorului dumneavoastră. Cifrele nu iau în considerare situația dumneavoastră fiscală, care poate afecta, deasemenea, suma pe care o primiți.

Ce anume veți obține de pe urma acestui produs depinde de performanța viitoare a pieței. Evoluțiile viitoare ale pieței sunt incerte și nu pot fi prevăzute cu precizie.

Scenariile nefavorabile, moderate și favorabile prezentate sunt ilustrații care utilizează performanțele cele mai nefavorabile, medii și cele mai bune ale produsului în ultimii 10 ani. Piețele ar putea evolua foarte diferit în viitor.

Scenariul de criză arată ceea ce ați putea obține în circumstanțe extreme ale pieței.
Acest tip de scenariu a avut loc pentru o investiție între 1 și 10 ani.
În cazul în care ieșiți din investiție mai devreme decât perioada de deținere recomandată veți fi nevoiți(ă) să plătiți costuri suplimentare.

PERIOADA DE DEȚINERE RECOMANDATĂ: EXEMPLU DE INVESTIȚIE: PRIMA DE ASIGURARE:		10 ANI 10.000 EUR 10.000 EUR	Dacă ieșiți după 1 an	Dacă ieșiți după 5 ani	Dacă ieșiți după 10 ani
Scenarii în caz de supraviețuire					
Scenariul minim	Nu există un randament minim garantat. Ați putea pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta				
Scenariul de criză	Ce ați putea obține după deducerea costurilor	de la 7.170 EUR la 8.010 EUR de la - 28,3 % la - 19,9 %	de la 6.120 EUR la 7.340 EUR de la - 9,4 % la - 6,0 %	de la 4.980 EUR - la 6.510 EUR de la - 6,7 % la - 4,2 %	
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>				
Scenariul nefavorabil	Ce ați putea obține după deducerea costurilor	de la 8.110 EUR la 8.450 EUR de la - 18,9 % la - 15,5 %	de la 8.710 EUR la 9.610 EUR de la - 2,7 % la - 0,8 %	de la 9.670 EUR - la 9.730 EUR de la - 0,3 % la - 0,3 %	
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>				
Scenariul moderat	Ce ați putea obține după deducerea costurilor	de la 9.820 EUR la 10.060 EUR de la - 1,8 % la 0,6 %	de la 11.090 EUR la 12.580 EUR de la 2,1 % la 4,7 %	de la 12.380 EUR - la 15.950 EUR de la 2,2 % la 4,8 %	
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>				
Scenariul favorabil	Ce ați putea obține după deducerea costurilor	de la 11.260 EUR la 12.930 EUR de la 12,6 % la 29,3 %	de la 11.910 EUR la 14.570 EUR de la 3,6 % la 7,8 %	de la 14.180 EUR - la 19.590 EUR de la 3,6 % la 7,0 %	
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>				
Scenariul în caz de deces					
Decesul din orice cauză al Asiguratului cu vârsta de maximum 75 de ani	Ce ar putea obține beneficiarii dumneavoastră după costuri	de la 11.079 EUR la 11.350 EUR	de la 12.260 EUR la 13.908 EUR	de la 13.618 EUR la 17.545 EUR	
Decesul din accident al Asiguratului cu vârsta mai mare de 75 de ani	Ce ar putea obține beneficiarii dumneavoastră după costuri	de la 11.079 EUR la 11.350 EUR	de la 12.260 EUR la 13.908 EUR	de la 13.618 EUR la 17.545 EUR	
Decesul din boală al Asiguratului cu vârsta mai mică de 75 de ani	Ce ar putea obține beneficiarii dumneavoastră după costuri	de la 10.072 EUR la 10.318 EUR	de la 11.146 EUR la 12.643 EUR	de la 12.380 EUR la 15.950 EUR	

CE SE ÎNTÂMPLĂ DACĂ ALLIANZ-TIRIAC ASIGURĂRI S.A. NU ESTE ÎN MĂSURĂ SĂ PLĂTEASCĂ ?

În caz de constatare a insolvenței Asiguratorului :

- plata Valorii de răscumpărare/Valorii contului sau a Beneficiului de maturitate nu este afectată, fiind preluată de entitatea juridică a căreia îi revine responsabilitatea legală a preluării administrării contractului de asigurare.
 - plata Sumei asigurate ca urmare a decesului acoperit în baza contractului de asigurare este garantată de Fondul de garantare a asiguraților, persoană juridică de drept public, în condițiile prevăzute de Legea nr. 213/2015.
- Nivelul Valorii de răscumpărare/Valorii contului și al Beneficiului de maturitate nu sunt garantate, fiind supuse riscului de piață și riscului de credit aferente fondurilor accesate de programele investiționale în care Contractantul deține unități în baza contractului de asigurare, riscuri preluate și asumate în totalitate de Contractant. Astfel, Contractantul se poate confrunta cu o pierdere financiară prin neîndeplinirea obligațiilor de plată de către administratorul fondului, indicat în Documentul cu Informații Esențiale aferent programului de investiții care îl accesează.

CARE SUNT COSTURILE ?

Evoluția în timp a costurilor Tabelele prezintă sumele care sunt luate din investiția dumneavoastră pentru a acoperi diferite tipuri de costuri. Aceste sume depind de cât de mult investiți și de durata pe care dețineți produsul. Sumele prezentate aici sunt ilustrații bazate pe un exemplu de sumă investită și pe diferite perioade de investiții posibile.

Am presupus:

- În primul an ați primi suma pe care ați investit-o (randament anual de 0 %)
- Se investește suma de 10.000 EUR

Costurile totale constau într-o combinație a costurilor PRIIP, altele decât costurile opțiunilor de investiții suport, și costurile opțiunilor de investiții și variază în funcție de opțiunile de investiții suport.

	Dacă ieșiți după 1 an	Dacă ieșiți după 5 ani	Dacă ieșiți după 10 ani
Total costuri			
- Contract de asigurare	445 EUR	321 EUR	326 EUR
- Opțiuni de investiții	453 EUR - 466 EUR	1.227 EUR - 1.391 EUR	2.741 EUR - 3.528 EUR
Impactul anual al costurilor (*)			
- Contract de asigurare	4,5 %	0,5 %	0,2 %
- Opțiuni de investiții	4,5 % - 4,7 %	2,1 % - 2,3 %	2,0 % - 2,2 %

(*) Acesta ilustrează modul în care costurile vă reduc randamentul în fiecare an pe parcursul perioadei de deținere. De exemplu, acesta arată că, dacă ieșiți la sfârșitul perioadei de deținere recomandate, randamentul mediu anual este estimat de la 4,4 % până la 7,1 % înainte de deducerea costurilor și de la 2,2 % până la 4,8 % după deducerea costurilor.

Structura costurilor

Costuri unice la intrare sau la ieșire		Impactul anual al costurilor în cazul în care ieșiți după perioada de deținere recomandată de 10 ani	
Costuri de intrare	0,2 % din prima pe care o plătiți	Contract de asigurare	0,2 %
		Opțiuni de investiții	0,0 %
Costuri de ieșire	0,0 % din investiția dumneavoastră înainte de a vă fi plătită	Contract de asigurare	0,0 %
		Opțiuni de investiții	0,0 %
Costuri curente luate în fiecare an			
Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de operare	0,0 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultimul an.	Contract de asigurare	0,0 %
		Opțiuni de investiții	de la 2,0 % la 2,2 %
Costuri de tranzacționare	0,0 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare a costurilor suportate atunci când cumpărăm și vindem investițiile suport pentru produs. Suma reală va varia în funcție de cât de mult cumpărăm și vindem	Contract de asigurare	0,0 %
		Opțiuni de investiții	0,0 %
Costuri accesorii suportate în condiții specifice			
Comisioane de performanță	Nu există comision de performanță pentru acest produs	Contract de asigurare	N/A
		Opțiuni de investiții	N/A

Costurile reale pot depinde de opțiunea de investiții aleasă și de randamentul viitor al acesteia, dar și de exercitarea anumitor opțiuni disponibile, precum răscumpărările parțiale

CÂT TIMP AR TREBUI SĂ ÎL PĂSTREZ ȘI POT RETRAGE BANII ANTICIPAT?

PERIOADA DE DEȚINERE RECOMANDATĂ: 10 ANI

Acesta este un produs pe durată medie sau lungă, de aceea recomandăm clienților să-l contracteze pentru cel puțin 10 ani și să-l mențină în vigoare pe întreaga durată, până la maturitate.

Asiguratorul restituie integral prima contractuală a produsului, fără calcularea vreunei dobânzi, în cazul în care clientul solicită încetarea contractului în termenul legal, după data de intrare în vigoare a acestuia.

Clientul are dreptul oricând înainte de data de maturitate de a solicita rezilierea contractului în vederea încasării valorii de răscumpărare sau o răscumpărare parțială a unităților din Cont. Ambele situații presupun anularea unităților din Cont la prețuri viitoare, necunoscute la data solicitării clientului precum și deducerea taxelor de răscumpărare prevăzute în documentele contractuale. În cazul unei rezilieri premature, valoarea de răscumpărare poate fi semnificativ mai mică decât suma primelor investite, atât ca urmare a deducerii taxelor de răscumpărare cât și al neîncadrării în perioada de investiție recomandată a programului de investiții.

Perioada recomandată de investiție aferentă fiecărui program investițional depinde de structura și indicatorul de risc al acestuia, conform Documentului cu Informații Esențiale al programului investițional.

CUM POT SĂ DEPUN O RECLAMAȚIE?

În vederea rezolvării pe cale amiabilă a reclamațiilor formulate de clientul asigurat sau de beneficiarii contractului de asigurare, vă rugăm să transmiteți o reclamație la oricare din adresele: 1. Poștă/Registratură pe adresa Strada Buzzești, nr. 82-94, etajele 3, 4, 12, Sector 1, 011017, București, România; 2. E-mail: reclamatii@allianztiriatic.ro; 3. Fax: 021.208.22.11; 4. Site: www.allianztiriatic.ro, la rubricile Contact și Reclamații; 5. Telefon: 021.201.91.00 de luni până vineri între orele 8:00-20:00.

De asemenea, aveți posibilitatea să adresați reclamații Autorității de Supraveghere Financiară care are următoarele date de contact: Splaiul Independenței, nr. 15, sector 5, București, 050092, telefon 0800 825 627, fax 021.659.60.51 și 021.659.64.36, e-mail: office@asfomania.ro.

Consumatorul are dreptul de a apela la soluționarea alternativă a litigiilor, prin intermediul entității SAL-FIN, care funcționează exclusiv în cadrul A.S.F. În prealabil, trebuie să faceți dovada că ați încercat să soluționați litigiul direct cu comerciantul în cauză. Mai multe informații se găsesc la adresa: <https://www.allianztiriatic.ro/solutionare-litigii/>. Conform condițiilor de asigurare, instanța competentă să soluționeze posibilele litigii în legătură cu contractul de asigurare, litigii ce nu au putut fi soluționate pe cale amiabilă, este instanța de judecată română.

ALTE INFORMAȚII RELEVANTE

Înainte de încheierea unui contract de investiții bazat pe asigurări, Asiguratorul pune la dispoziția clientului, conform cerințelor legale în vigoare:

- Documentele cu informații esențiale (KID) valabile pentru produs și pentru programele investiționale disponibile prin acesta, inclusiv pe website-ul său la adresa de internet https://www.allianztiriatic.ro/ro_RO/documente-utile.html;
- Informații despre performanța anterioară și numărul de ani pentru care sunt prezentate date, sunt disponibile pe website, la adresa https://www.allianztiriatic.ro/ro_RO/documente-utile.html, secțiunea "Programe investiționale - prețuri, performanțe și rapoarte periodice", subsecțiunea "Performanța anterioară produse și programe investiționale";
- Calculele scenariilor de performanță anterioare se publică lunar la adresa https://www.allianztiriatic.ro/ro_RO/documente-utile.html, secțiunea "Programe investiționale - prețuri, performanțe și rapoarte periodice", subsecțiunea "Centralizator calcule scenarii de performanță anterioare";
- Documente cu informații personalizate asupra produsului solicitat, inclusiv condițiile de asigurare.