

Κανονισμός Λειτουργίας Εσωτερικών Μεταβλητών Κεφαλαίων Allianz EY ZHN

ΑΡΘΡΟ 1 : ΓΕΝΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Ο Κανονισμός Εσωτερικών Μεταβλητών Κεφαλαίων αποτελεί αναπόσπαστο μέρος των όρων του Ασφαλιστηρίου και περιέχει τις διατάξεις που αναφέρονται στη δομή και τη λειτουργία τους. Τα Εσωτερικά Μεταβλητά Κεφάλαια διέπονται από τις διατάξεις του Ν. 4364/2016, ως εκάστοτε ισχύει και από τον παρόντα κανονισμό.

ΑΡΘΡΟ 2 : ΕΣΩΤΕΡΙΚΟ ΜΕΤΑΒΛΗΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ-ΕΤΑΙΡΙΑ ΚΑΙ ΘΕΜΑΤΟΦΥΛΑΚΑΣ

1. Η Εταιρία με την επωνυμία «Allianz Ευρωπαϊκή Πίστη Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Ασφαλιστική Εταιρία» (αποκαλούμενη εφεξής «Εταιρία»), με έδρα το Χαλάνδρι, Λεωφ. Κηφισίας 274, Τ.Κ. 15232 και αριθμό Γ.Ε.Μ.Η. 000234101000, έχει συγκροτήσει με στοιχεία του ενεργητικού της τα Εσωτερικά Μεταβλητά Κεφάλαια:

- Allianz EY ZHN Εξασφάλισης*
- Allianz EY ZHN Μικτής Απόδοσης*
- Allianz EY ZHN Υπεραξίας*
- Allianz EY ZHN Εξασφάλισης Plus
- Allianz EY ZHN Μικτής Απόδοσης Plus
- Allianz EY ZHN Υπεραξίας Plus
- Allianz EY ZHN Ανάπτυξης Plus
- Allianz EY ZHN Δυναμικό Plus

(αποκαλούμενα εφεξής ΕΜΚ), τα οποία διαχειρίζεται σύμφωνα με τις διατάξεις της ισχύουσας νομοθεσίας.

*δεν διατίθενται σε νέες πωλήσεις.

Τα ΕΜΚ συγκροτήθηκαν:

Ημερ. Συγκρότησης	Εσωτερικό Μεταβλητό Κεφάλαιο
31.03.2009	Allianz EY ZHN Εξασφάλισης, Allianz EY ZHN Μικτής Απόδοσης Allianz EY ZHN Υπεραξίας
13.01.2015	Allianz EY ZHN Εξασφάλισης Plus Allianz EY ZHN Μικτής Απόδοσης Plus Allianz EY ZHN Υπεραξίας Plus
01.09.2021	Allianz EY ZHN Ανάπτυξης Plus Allianz EY ZHN Δυναμικό Plus

και η τιμή έκδοσης του μεριδίου ορίστηκε στα 3,00 ευρώ ανά μερίδιο.

2. Τα Εσωτερικά Μεταβλητά Κεφάλαια έχουν αόριστη διάρκεια.
3. Η διαχειριστική περίοδος εκάστου ΕΜΚ έχει τη διάρκεια του ημερολογιακού έτους, από 1^η Ιανουαρίου μέχρι 31^η Δεκεμβρίου εκάστου έτους.
4. Καθήκοντα θεματοφύλακα του ΕΜΚ ασκεί η ανώνυμη τραπεζική Εταιρία με την επωνυμία «Τράπεζα Eurobank Ανώνυμη Εταιρία» με Εταιρική έδρα την Αθήνα, Όθωνος 8, 10557 Αθήνα, και αριθμό Γ.Ε.Μ.Η. 154558160000, σύμφωνα με τα οριζόμενα από το Ν. 4099/2012 και Ν.4416/2016, όπως ισχύουν.

ΑΡΘΡΟ 3 : ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΣ ΣΚΟΠΟΣ ΚΑΙ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗ – ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΕΜΚ

Allianz EY ZHN Εξασφάλισης & Allianz EY ZHN Εξασφάλισης Plus

Τα Allianz EY ZHN Εξασφάλισης & Allianz EY ZHN Εξασφάλισης Plus απευθύνονται σε επενδυτές, που επιθυμούν διαχρονικά διαφύλαξη της αξίας των κεφαλαίων τους αναλαμβάνοντας χαμηλό επενδυτικό κίνδυνο.

Η σύνθεση των ενεργητικών των Allianz EY ZHN Εξασφάλισης & Allianz EY ZHN Εξασφάλισης Plus είναι σε επενδύσεις:

- Ομολόγων ή Ομολογιακών Αμοιβαίων Κεφαλαίων ή Fund of Funds: 0% - 100%
- Προθεσμιακών Καταθέσεων ή Αμοιβαίων Κεφαλαίων Διαχείρισης Διαθεσίμων ή Fund of Funds: 0%- 100%
- Μετοχών ή Μετοχικών Αμοιβαίων Κεφαλαίων ή Fund of Funds : 0% - 20%
- Μικτών Αμοιβαίων Κεφαλαίων ή Fund of Funds: 0% - 20%

Allianz EY ZHN Μικτής Απόδοσης & Allianz EY ZHN Μικτής Απόδοσης Plus

Τα Allianz EY ZHN Μικτής Απόδοσης & Allianz EY ZHN Μικτής Απόδοσης Plus απευθύνονται σε επενδυτές, που επιθυμούν εισόδημα και υπεραξία από τις επενδύσεις τους αναλαμβάνοντας μεσαίο επενδυτικό κίνδυνο.

Η σύνθεση των ενεργητικών των Allianz EY ZHN Μικτής Απόδοσης & Allianz EY ZHN Μικτής Απόδοσης Plus είναι σε επενδύσεις:

- Ομολόγων ή Ομολογιακών Αμοιβαίων Κεφαλαίων ή Fund of Funds: 0% - 60%
- Προθεσμιακών Καταθέσεων ή Αμοιβαίων Κεφαλαίων Διαχείρισης Διαθεσίμων ή Fund of Funds: 0% - 60%
- Μετοχών ή Μετοχικών Αμοιβαίων Κεφαλαίων ή Fund of Funds: 0% - 60%
- Μικτών Αμοιβαίων Κεφαλαίων ή Fund of Funds: 0%-60%

Allianz EY ZHN Υπεραξίας & Allianz EY ZHN Υπεραξίας Plus

Τα Allianz EY ZHN Υπεραξίας & Allianz EY ZHN Υπεραξίας Plus απευθύνονται σε επενδυτές, που επιθυμούν υπεραξία από τις επενδύσεις τους αναλαμβάνοντας υψηλό επενδυτικό κίνδυνο.

Η σύνθεση των ενεργητικών των Allianz EY ZHN Υπεραξίας & Allianz EY ZHN Υπεραξίας Plus είναι σε επενδύσεις:

- Ομολόγων ή Ομολογιακών Αμοιβαίων Κεφαλαίων ή Fund of Funds: 0% - 40%
- Προθεσμιακών Καταθέσεων ή Αμοιβαίων Κεφαλαίων Διαχείρισης Διαθεσίμων ή Fund of Funds: 0% - 40%
- Μετοχών ή Μετοχικών Αμοιβαίων Κεφαλαίων ή Fund of Funds : 0% - 100%
- Μικτών Αμοιβαίων Κεφαλαίων ή Fund of Funds: 0% - 100%.

Allianz EY ZHN Ανάπτυξης Plus

Το Allianz EY ZHN Ανάπτυξης Plus απευθύνεται σε επενδυτές που επιθυμούν υπεραξία από τις επενδύσεις τους, αναλαμβάνοντας υψηλό επενδυτικό κίνδυνο.

Η σύνθεση του ενεργητικού του Allianz EY ZHN Ανάπτυξης Plus είναι σε επενδύσεις:

- Ομολόγων ή Ομολογιακών Αμοιβαίων Κεφαλαίων ή Fund of Funds: 0% - 20%
- Προθεσμιακών Καταθέσεων ή Αμοιβαίων Κεφαλαίων Διαχείρισης Διαθεσίμων ή Fund of Funds: 0% - 30%
- Μετοχών ή Μετοχικών Αμοιβαίων Κεφαλαίων ή Fund of Funds: 0% -100%
- Μικτών Αμοιβαίων Κεφαλαίων ή Fund of Funds: 0% - 100%.

Allianz EY ZHN Δυναμικό Plus

Το Allianz EY ZHN Δυναμικό Plus απευθύνεται σε επενδυτές που επιθυμούν υπεραξία από τις επενδύσεις τους, αναλαμβάνοντας υψηλό επενδυτικό κίνδυνο.

Η σύνθεση του ενεργητικού του Allianz EY ZHN Δυναμικό Plus είναι σε επενδύσεις:

- Ομολόγων ή Ομολογιακών Αμοιβαίων Κεφαλαίων ή Fund of Funds: 0% - 10%
- Προθεσμιακών Καταθέσεων ή Αμοιβαίων Κεφαλαίων Διαχείρισης Διαθεσίμων ή Fund of Funds: 0% - 20%
- Μετοχών ή Μετοχικών Αμοιβαίων Κεφαλαίων ή Fund of Funds: 0% -100%
- Μικτών Αμοιβαίων Κεφαλαίων ή Fund of Funds: 0% - 100%.

ΑΡΘΡΟ 4 : ΕΠΙΤΡΕΠΟΜΕΝΕΣ ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΕΜΚ

Οι επενδύσεις του ΕΜΚ επιτρέπεται να πραγματοποιούνται αποκλειστικά σε μερίδια Ο.Σ.Ε.Κ.Α. εγκεκριμένων βάσει του Ν. 4099/2012 ή της οδηγίας 2009/65/ΕΚ ή μερίδια άλλων οργανισμών συλλογικών επενδύσεων, σύμφωνα με το Ν.4099/2012, άρθρο 59, παρ. 1ε, όπως ισχύει.

ΑΡΘΡΟ 5: ΜΕΡΙΔΙΑ

1. Το ενεργητικό του ΕΜΚ διαιρείται σε ίσης αξίας ονομαστικά μερίδια ή κλάσματα μεριδίων, ο δε αριθμός των κυκλοφορούντων μεριδίων αυξάνεται με την έκδοση και διάθεση νέων ή μειώνεται με την εξαγορά παλαιών.
2. Η συμμετοχή στο ΕΜΚ αποδεικνύεται με την καταχώρηση των αντίστοιχων μεριδίων και των στοιχείων του δικαιούχου ή των δικαιούχων τους σε ειδικό ηλεκτρονικό αρχείο της Εταιρίας.

ΑΡΘΡΟ 6: ΚΑΝΟΝΕΣ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗΣ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΜΟΣ ΤΙΜΗΣ ΜΕΡΙΔΙΩΝ ΕΜΚ

1. Η αποτίμηση των στοιχείων του ενεργητικού του ΕΜΚ γίνεται από την Εταιρία «Allianz Ευρωπαϊκή Πίστη Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Ασφαλιστική Εταιρία» σε ημερήσια βάση, σύμφωνα με λογιστικούς κανόνες, όπως διαμορφώνονται από την εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία και τις σχετικές αποφάσεις της αρμόδιας Εποπτικής Αρχής.
2. α. Ο προσδιορισμός της αξίας του καθαρού ενεργητικού του ΕΜΚ γίνεται σύμφωνα με τους κανόνες του παρόντος άρθρου. Για τον προσδιορισμό της αξίας του καθαρού ενεργητικού του ΕΜΚ αφαιρούνται οι αμοιβές, οι προμήθειες και τα έξοδα σύμφωνα με το άρθρο 10 του παρόντος κανονισμού.
β. Για τον προσδιορισμό της καθαρής τιμής του μεριδίου του ΕΜΚ διαιρείται το σύνολο της αξίας του καθαρού ενεργητικού του με τον αριθμό των μεριδίων του. Η τιμή διάθεσης και η τιμή εξαγοράς του μεριδίου ΕΜΚ επιτρέπεται να υπερβαίνει ή να υπολείπεται, αντίστοιχα, της καθαρής τιμής του μεριδίου του κατά το ποσοστό της αντίστοιχης προμήθειας διάθεσης ή εξαγοράς, σύμφωνα με το άρθρο 10 του παρόντος κανονισμού.

3. Το καθαρό ενεργητικό του ΕΜΚ, ο αριθμός των μεριδίων του, η καθαρή τιμή του μεριδίου του, η τιμή διάθεσης και η τιμή εξαγοράς του μεριδίου του υπολογίζονται κάθε εργάσιμη ημέρα και αναρτώνται στην ιστοσελίδα της Εταιρίας «Allianz Ευρωπαϊκή Πίστη Μ.Α.Α.Ε.» στο διαδίκτυο, σύμφωνα με το άρθρο 11 του Ν. 4099/2012, όπως ισχύει.

ΑΡΘΡΟ 7 : ΟΡΟΙ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ ΜΕΡΙΔΙΩΝ ΤΟΥ ΕΜΚ

1. Για την απόκτηση μεριδίων του ΕΜΚ απαιτούνται:
 - α. η υποβολή αίτησης ασφάλισης προς την Εταιρία. Η υποβολή της αίτησης ασφάλισης γίνεται με τρόπο, ο οποίος διασφαλίζει την ταυτοποίηση των στοιχείων του υποψήφιου αντισυμβαλλόμενου.
 - β. η αποδοχή της αίτησης του αντισυμβαλλομένου από την Εταιρία, σε συνέχεια ελέγχου των δικαιολογητικών που εκάστοτε απαιτούνται.
 - γ. ολοσχερής εξόφληση του συμφωνηθέντος ασφαλιστρού και ταυτοποίηση της πληρωμής από την Εταιρία.

Ακολούθως, η Εταιρία οφείλει αμελλητί να καταθέσει τα προς επένδυση ποσά στο λογαριασμό υποδοχής του ΕΜΚ.

2. Η τιμή διάθεσης των μεριδίων του ΕΜΚ προσδιορίζεται με βάση την αξία του μεριδίου την ημέρα καταβολής του συνολικού προς επένδυση ποσού στον λογαριασμό υποδοχής του ΕΜΚ στον θεματοφύλακα, από την Εταιρία. Η τιμή προσδιορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 6 του παρόντος κανονισμού, με βάση την αξία του μεριδίου της ίδιας ημέρας που υπολογίζεται την επόμενη εργάσιμη ημέρα και αναρτάται στην ιστοσελίδα της Εταιρίας.

Ειδικότερα, για τις συμμετοχές που προκύπτουν δυνάμει συμβολαίων τακτικών καταβολών, για τη εμπρόθεσμη συμμετοχή θα πρέπει να τηρηθεί η εκάστοτε προβλεπόμενη διαδικασία πληρωμής από τον αντισυμβαλλόμενο.

ΑΡΘΡΟ 8: ΟΡΟΙ ΕΞΑΓΟΡΑΣ ΜΕΡΙΔΙΩΝ ΤΟΥ ΕΜΚ

1. Η εξαγορά των μεριδίων είναι υποχρεωτική, όταν το ζητήσει ο αντισυμβαλλόμενος ή πραγματοποιείται δυνάμει των όρων του ασφαλιστηρίου συμβολαίου.
2. Για το σκοπό αυτό, ο αντισυμβαλλόμενος υποβάλλει αίτηση στην Εταιρία, με τρόπο ο οποίος διασφαλίζει την ταυτοποίηση των στοιχείων του.
3. Η τιμή εξαγοράς προσδιορίζεται από την τιμή των μεριδίων την ημέρα υποβολής της αίτησης του αντισυμβαλλομένου για εξαγορά. Η τιμή αυτή προσδιορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 7 του παρόντος κανονισμού, με βάση την αξία του μεριδίου του ΕΜΚ της ίδιας ημέρας που υπολογίζεται την επόμενη εργάσιμη ημέρα. Η αξία των μεριδίων του ΕΜΚ που εξαγοράζονται καταβάλλεται μέσα σε πέντε (5) εργάσιμες ημέρες από την ημερομηνία παραλαβής της αίτησης του αντισυμβαλλόμενου για την εξαγορά από την Εταιρία, με κατάθεση σε τραπεζικό λογαριασμό στο όνομα του δικαιούχου.

ΑΡΘΡΟ 9: ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ, ΑΜΟΙΒΕΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΑ ΕΞΟΔΑ ΠΟΥ ΒΑΡΥΝΟΥΝ ΤΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟ ΜΕΤΑΒΛΗΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΑΙ ΤΟΥΣ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥΣ

Η Εταιρία χρεώνει το ενεργητικό κάθε Εσωτερικού Μεταβλητού Κεφαλαίου, με τα παρακάτω έξοδα:

α. Έξοδα Διαχείρισης

Το ποσοστό των εξόδων διαχείρισης ορίζεται από 0,5% - 2,5% ετησίως επί του καθαρού ενεργητικού κάθε Εσωτερικού Μεταβλητού Κεφαλαίου. Το ποσοστό εξόδων διαχείρισης καθορίζεται από την 13/01/2015 σε 1,5% ετησίως επί του καθαρού ενεργητικού κάθε Εσωτερικού Μεταβλητού Κεφαλαίου.

Η Εταιρία χρεώνει τα παραπάνω έξοδα στο ενεργητικό κάθε Εσωτερικού Μεταβλητού Κεφαλαίου, σε ημερήσια βάση.

β. Άλλα Έξοδα

Η Εταιρία διατηρεί το δικαίωμα να χρεώνει στο ενεργητικό κάθε Εσωτερικού Μεταβλητού Κεφαλαίου τυχόν άλλα έξοδα και φόρους που ενδεχομένως επιβληθούν από την νομοθεσία.

Η Εταιρία διατηρεί το δικαίωμα να χρεώνει στο ενεργητικό τυχόν άλλα έξοδα και φόρους που ενδεχομένως επιβληθούν από τη νομοθεσία.

ΑΡΘΡΟ 10: ΔΙΑΝΟΜΗ ΚΕΡΔΩΝ

Η Εταιρία δεν θα διανέμει τα τυχόν κέρδη που θα προκύπτουν από τις επενδύσεις των στοιχείων του ενεργητικού του ΕΜΚ. Τα τυχόν κέρδη που θα προκύπτουν από τις επενδύσεις του ενεργητικού του ΕΜΚ θα ενσωματώνονται στην αξία των μεριδίων του.

ΑΡΘΡΟ 11: ΛΥΣΗ ΕΜΚ

Η Εταιρία διατηρεί το δικαίωμα λύσης του ΕΜΚ, εφόσον έχει ενημερώσει εκ προοιμίου τον αντισυμβαλλόμενο.

ΑΡΘΡΟ 12: ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΕΜΚ

Η Εταιρία διατηρεί το δικαίωμα τροποποίησης του Κανονισμού Λειτουργίας του ΕΜΚ και κάθε τροποποίησή του θα κοινοποιείται στον αντισυμβαλλόμενο και θα ισχύει για το μέλλον.

Η Εταιρία διατηρεί το δικαίωμα σε περίπτωση νομοθετικών ή φορολογικών αλλαγών, που επηρεάζουν άμεσα ή έμμεσα την διαχείριση των Εσωτερικών Μεταβλητών Κεφαλαίων ή την επενδυτική της πολιτική ή την εφαρμογή του Κανονισμού Λειτουργίας Εσωτερικών Μεταβλητών Κεφαλαίων, κατά την κρίση της, να προβεί στις τυχόν απαιτούμενες τροποποιήσεις του Ασφαλιστηρίου και του Κανονισμού Εσωτερικών Μεταβλητών Κεφαλαίων για την πλέον ομαλή εναρμόνιση των αλλαγών με τα προβλεπόμενα στο Ασφαλιστήριο και στον Κανονισμό της.

13. ΑΕΙΦΟΡΙΑ ΣΤΟΝ ΤΟΜΕΑ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ (SFDR)

Σε επίπεδο επενδύσεων, η Allianz Ευρωπαϊκή Πίστη Μονοπρόσωπη Α.Α.Ε. λαμβάνει υπόψη βιώσιμους κινδύνους που βασίζονται στον Δείκτη Morningstar Sustainability, που βαθμολογεί τον βαθμό των κινδύνων βιωσιμότητας που σχετίζονται με τη σχετική ομάδα επενδύσεων. Όσο χαμηλότερη είναι η βαθμολογία του Δείκτη Morningstar Sustainability, τόσο υψηλότερη είναι η πιθανότητα να πραγματοποιηθούν οι κίνδυνοι βιωσιμότητας.

Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τη βιωσιμότητα των επενδυτικών χαρακτηριστικών που δύναται να εμπεριέχει το προϊόν δείτε εδώ : <https://www.allianz.com.gr/el/sustainability>

Allianz Ευρωπαϊκή Πίστη Μ.Α.Α.Ε.

Λ. Κηφισίας 274, 152 32, Χαλάνδρι

Α.Φ.Μ.: 094007989 | Γ.Ε.ΜΗ.: 234101000