

Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών

Σκοπός

Το έγγραφο αυτό παρέχει βασικές πληροφορίες σχετικά με το παρόν προϊόν. Δεν είναι υλικό εμπορικής προώθησης. Οι πληροφορίες που σας δίνονται απαιτούνται βάσει του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1286/2014 για να σας βοηθήσουν να κατανοήσετε τη φύση, τους κινδύνους, το κόστος, τα δυνητικά κέρδη και ζημιές του προϊόντος αυτού και να σας βοηθήσουν να το συγκρίνετε με άλλα προϊόντα.

Προϊόν

Όνομασία προϊόντος:	My Global Allianz – Balance
ISIN/URI:	150
Παραγωγός προϊόντος:	Allianz Ευρωπαϊκή Πίστη Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Ασφαλιστική Εταιρία (εφεξής η Εταιρία)
Όμιλος:	Allianz SE
Εποπτική Αρχή:	Διεύθυνση Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης της Τράπεζας της Ελλάδος

Για οποιαδήποτε πληροφορία, ερώτημα ή σχόλιο σχετικά με το προϊόν, μπορείτε να καλέσετε στο 210 8119670 ή να επισκεφθείτε την ιστοσελίδα www.allianz.gr. Η ημερομηνία παραγωγής του παρόντος εγγράφου είναι η 21/05/2024.

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

Τι είναι αυτό το προϊόν;

Τύπος

Ασφαλιστικό Πρόγραμμα Επένδυσης Κεφαλαίου τύπου Unit Linked, Εφάπαξ Ασφαλιστρού, που επενδύει σε μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων της Pimco Global Advisors (Ireland) Ltd. και της Allianz Global Investors (AGI).

Διάρκεια

Το συνιστώμενο χρονικό διάστημα διακράτησης είναι τα 20 έτη.

Στόχοι

Η επενδυτική στρατηγική Balance στοχεύει στη δημιουργία ενός ισορροπημένου χαρτοφυλακίου παγκόσμιων τίτλων σταθερού εισοδήματος σε όλο τον κόσμο, που έχουν εκδοθεί από εταιρίες ή κυβερνήσεις, με αποτίμηση σε μια σειρά από διεθνή νομίσματα και μετοχές ανεπτυγμένων χωρών σύμφωνα με τη στρατηγική βιώσιμων και υπεύθυνων επενδύσεων (Στρατηγική SRI), προκειμένου να μεγιστοποιηθεί η συνολική απόδοση της επένδυσής σας με την λιγότερη δυνατή έκθεση της στον κίνδυνο. Μέρος του προς επένδυση ποσού (50%) επενδύεται στο Pimco Global Bond Fund E Acc – EUR και το υπόλοιπο (50%) αυτού επενδύεται στο Allianz Global Sustainability EUR - Class A.

Στοχευόμενος ιδιώτης επενδυτής

Το πρόγραμμα αυτό είναι σχεδιασμένο για πελάτες που επιθυμούν να επενδύσουν στην παγκόσμια αγορά με την αξιοπιστία της Pimco και της Allianz Global Investors (AGI) επενδύοντας σε ένα κεφάλαιο μέσα από εφάπαξ καταβολή για την κάλυψη των μελλοντικών τους αναγκών. Απευθύνεται σε πελάτες οι οποίοι διαθέτουν κάποιες γνώσεις σχετικά με τον τρόπο λειτουργίας των προϊόντων Unit Linked, επιθυμούν να επενδύσουν σε μεσαίου κινδύνου αμοιβαία κεφάλαια μεσομακροπρόθεσμου επενδυτικού οριζοντα, οι οποίοι κατανοούν ότι ενδέχεται να χάσουν μέρος ή το σύνολο της επένδυσής τους.

Ασφαλιστικές παροχές

Παροχή στη λήξη: Στη λήξη της ασφάλισης καταβάλλουμε το Ποσό Λήξης στον Ασφαλισμένο το οποίο ισούται με την αξία εξαγοράς του Λογαριασμού Μεριδίων κατά την ημερομηνία λήξης της ασφάλισης.

Απώλεια Ζωής: Σε περίπτωση απώλειας της ζωής του Ασφαλισμένου πριν τη λήξη της ασφάλισης, καταβάλλουμε στους δικαιούχους την αξία του Λογαριασμού Μεριδίων. Η αξία των εν λόγω παροχών εμφανίζεται στο τμήμα με τίτλο "Ποιοι είναι οι κίνδυνοι και τι μπορώ να κερδίσω;". Σε περίπτωση απώλειας ζωής από ατύχημα, εκτός της αξίας του Λογαριασμού Μεριδίων καταβάλλουμε επιπλέον κεφάλαιο θανάτου ύψους 5.000,00 ευρώ. Η κάλυψη αυτή παρέχεται αυτόματα σε ασφαλισμένους από 18 ετών έως 60 ετών.

Εφάπαξ-Extra Καταβολή: Μπορείτε, οποιαδήποτε χρονική στιγμή και όσες φορές το επιθυμείτε, να πραγματοποιήσετε έκτακτες καταβολές αποκτώντας τη δυνατότητα να ενισχύσετε με αυτόν τον τρόπο την αποταμίευσή σας.

Αλλαγή Επενδυτικής Στρατηγικής: Επειδή οι ανάγκες σας μπορεί να αλλάξουν, σας δίνουμε τη δυνατότητα να αλλάξετε επενδυτική στρατηγική. Η αλλαγή αυτή αφορά τόσο στην αξία των μέχρι εκείνη τη στιγμή συσσωρευμένων μεριδίων όσο και σε μελλοντικές εφάπαξ-extra καταβολές.

Εξαγορά: Έχετε το δικαίωμα να ρευστοποιήσετε ένα μέρος ή το σύνολο των μεριδίων που υπάρχουν στον Λογαριασμό σας ένα μήνα μετά την ημερομηνία έναρξης ισχύος της ασφάλισης και βάσει προϋποθέσεων. Σε περίπτωση που έχετε πραγματοποιήσει εφάπαξ-extra καταβολές ασφαλιστρών και ζητήσετε μερική εξαγορά, ρευστοποιούνται πρώτα τα μερίδια που προέρχονται από αυτές. Στην ολική εξαγορά το Συμβόλαιο ακυρώνεται και ο Λογαριασμός μηδενίζεται.

Ως μέγιστη ημερομηνία λήξης ορίζεται η ηλικία των 75 ετών και των 65 ετών για την συμπληρωματική κάλυψη Απώλειας Ζωής από ατύχημα. Η ασφάλιση διακόπτεται σε περίπτωση απώλειας ζωής του ασφαλισμένου ή σε περίπτωση ολικής εξαγοράς από τον λήπτη της ασφάλισης. Η Εταιρία δικαιούται να τροποποιήσει την Επενδυτική Στρατηγική της με προσθήκη ή κατάργηση Αμοιβαίων Κεφαλαίων ή και με νέες αναλογίες κατανομής τους για την αγορά μεριδίων.

Ποιοι είναι οι κίνδυνοι και τι μπορώ να κερδίσω;



Ο δείκτης κινδύνου βασίζεται στην παραδοχή ότι θα διακρατήσετε το προϊόν για 20 έτη. Ο πραγματικός κίνδυνος μπορεί να παρουσιάσει σημαντική διακύμανση σε περίπτωση που ρευστοποιήσετε σε πρώιμο στάδιο και μπορεί να εισπράξετε λιγότερα. Πληροφορίες αναφορικά με τις χρεώσεις εξαγοράς παρατίθενται στο τμήμα με τίτλο «Για πόσο χρονικό διάστημα πρέπει να το έχω στην κατοχή μου και μπορώ να κάνω ανάληψη χρημάτων πριν από τη λήξη του;»

Ο συνοπτικός δείκτης κινδύνου είναι ένας οδηγός για το επίπεδο κινδύνου αυτού του προϊόντος σε σύγκριση με άλλα προϊόντα. Δείχνει πόσο πιθανό είναι το προϊόν να χάσει αξία λόγω κινήσεων στις αγορές ή διότι δεν είμαστε σε θέση να σας πληρώσουμε. Η Εταιρία έχει κατατάξει το πρόγραμμα αυτό στο επίπεδο 3 από 7, το οποίο είναι κατηγορία κινδύνου «μεσαία χαμηλή». Ο συγκεκριμένος δείκτης προκύπτει από το συνδυασμό του «κινδύνου λόγω μελλοντικών επιδόσεων της αγοράς» ο οποίος αξιολογείται ως «μεσαίος χαμηλός» και του «πιστωτικού κινδύνου» της χώρας λόγω του οποίου κακές συνθήκες της αγοράς είναι «πολύ απίθανο» να έχουν αντίκτυπο στην ικανότητα της Εταιρίας να σας πληρώσει. Αυτό το προϊόν δεν περιλαμβάνει προστασία από τις μελλοντικές επιδόσεις της αγοράς, επομένως θα μπορούσατε να χάσετε ένα μέρος ή ολόκληρη την επένδυσή σας. Αν δεν μπορέσουμε να σας καταβάλουμε όσα σας οφείλονται, θα μπορούσατε να χάσετε ολόκληρη την επένδυσή σας. Ωστόσο, μπορείτε να επωφεληθείτε από ένα σύστημα προστασίας των καταναλωτών (βλέπε ενότητα «Τι συμβαίνει αν η Εταιρία δεν είναι σε θέση να πληρώσει;»). Ο δείκτης που αναφέρεται ανωτέρω δεν λαμβάνει υπόψη αυτήν την προστασία.

Σενάρια επίδοσης

Το τι θα λάβετε από αυτό το προϊόν εξαρτάται από τις μελλοντικές επιδόσεις της αγοράς. Οι εξελίξεις της αγοράς στο μέλλον είναι αβέβαιες και δεν μπορούν να προβλεφθούν με ακρίβεια. Τα δυσμενή, μετριοπαθή και ευνοϊκά σενάρια που παρουσιάζονται είναι παραδείγματα όπου χρησιμοποιείται η χειρίστη, μέση και βέλτιστη απόδοση ενός κατάλληλου δείκτη αναφοράς τα τελευταία 25 έτη. Οι αγορές θα μπορούσαν να αναπτυχθούν πολύ διαφορετικά στο μέλλον.

Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης:	20 έτη			
Παράδειγμα επένδυσης:	10.000 € ετησίως			
Ασφάλιστρο*:	0,00 €			
Σενάρια Επιβίωσης		Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 1 έτος	Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 10 έτη	Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 20 έτη

Ελάχιστο

Θα μπορούσατε να χάσετε ένα μέρος ή ολόκληρη την επένδυσή σας

Ακραίων καταστάσεων	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος Μέση απόδοση κάθε έτος	4.300 € -57,0%	3.890 € -9,0%	2.350 € -7,0%
Δυσμενές	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος Μέση απόδοση κάθε έτος	9.290 € -7,1%	7.810 € -2,4%	6.440 € -2,2%
Μετριοπαθές	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος Μέση απόδοση κάθε έτος	9.640 € -3,6%	11.330 € 1,3%	13.550 € 1,5%
Ευνοϊκό	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος Μέση απόδοση κάθε έτος	9.760 € -2,4%	12.840 € 2,5%	17.410 € 2,8%
Σενάριο θανάτου				
Ασφαλιζόμενο συμβάν	Πόσα μπορεί να επιστραφούν στους δικαιούχους σας μείον το κόστος	9.640 €	11.330 €	13.550 €

Τα στοιχεία που εμφανίζονται περιλαμβάνουν όλο το κόστος του ίδιου του προϊόντος. Τα στοιχεία δεν λαμβάνουν υπόψη την προσωπική φορολογική σας κατάσταση, η οποία μπορεί επίσης να επηρεάσει το ποσό που θα σας επιστραφεί. Το σενάριο ακραίων καταστάσεων δείχνει τι μπορείτε να κερδίσετε σε ακραίες συνθήκες της αγοράς. Το δυσμενές σενάριο προέκυψε για μια επένδυση μεταξύ Νοεμβρίου του 2021 και Δεκεμβρίου του 2023. Το μετριοπαθές σενάριο προέκυψε για μια επένδυση μεταξύ Φεβρουαρίου του 2002 και Ιανουαρίου του 2022 και το ευνοϊκό μεταξύ Ιανουαρίου του 2004 και Δεκεμβρίου του 2023.

Τι συμβαίνει αν η Εταιρία δεν είναι σε θέση να πληρώσει;

Εάν η Εταιρία δεν είναι σε θέση να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις της, μπορεί να υποστείτε οικονομική ζημία. Στην περίπτωση αυτή, θα τεθεί σε εφαρμογή ο μηχανισμός προστασίας των ασφαλισμένων του Κλάδου Ζωής που προβλέπεται από την ελληνική νομοθεσία με τη συμμετοχή του Εγγυητικού Κεφαλαίου Ιδιωτικής Ασφάλισης Ζωής, το οποίο τελεί υπό την εποπτεία της Τράπεζας της Ελλάδος. Έτσι, εάν η Εταιρία τεθεί σε καθεστώς ασφαλιστικής εκκαθάρισης ή ανακληθεί η άδεια λειτουργίας της, το Εγγυητικό Κεφάλαιο Ιδιωτικής Ασφάλισης Ζωής θα επιδιώξει τη διατήρηση ή τη μεταβίβαση του χαρτοφυλακίου της σε άλλη ασφαλιστική εταιρεία, και σε περίπτωση που αυτό δεν καταστεί εφικτό, θα καταβληθεί στους ασφαλισμένους αποζημίωση έναντι της αξίας των συμβολαίων με βάση τα ανώτατα όρια αποζημίωσης που αναφέρονται στο αρ. 7 του ν.3867/2010, τα οποία σήμερα είναι: το 100% κάθε απαίτησης από ασφάλιση ζωής και μέχρι 30.000 € ανά δικαιούχο ασφαλίσεων ζωής για τις παροχές στη λήξη και τις εξαγορές των ασφαλιστηρίων συμβολαίων και μέχρι το ποσό των 60.000 € για τις αποζημιώσεις θανάτου και μόνιμης ολικής ανικανότητας.

Ποιο είναι το κόστος;

Το πρόσωπο που σας παρέχει επενδυτικές συμβουλές σχετικά με αυτό το προϊόν ή σας πωλεί αυτό το προϊόν ενδέχεται να σας επιβαρύνει με άλλο κόστος. Αν συμβεί αυτό, το εν λόγω πρόσωπο θα σας δώσει πληροφορίες σχετικά με αυτό το κόστος και τον τρόπο με τον οποίο επηρεάζει την επένδυσή σας.

Κόστος με την πάροδο του χρόνου

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.

Υποθέσαμε τα εξής

— Το πρώτο έτος θα σας επιστραφεί το ποσό που επενδύσατε (ετήσια απόδοση 0 %). Για τις άλλες περιόδους διακράτησης, υποθέσαμε ότι οι επιδόσεις του προϊόντος είναι εκείνες που παρουσιάζονται στο μετριοπαθές σενάριο.

— Επενδύονται 10.000 € εφάπαξ.

	Αν αποχωρήσετε έπειτα από 1 έτος	Αν αποχωρήσετε έπειτα από 10 έτη	Αν αποχωρήσετε έπειτα από 20 έτη
Συνολικό κόστος	685 €	2.651 €	6.035 €
Ετήσιος αντίκτυπος κόστους (*)	6,9%	2,2% κάθε έτος	1,9% 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 3,4 % πριν από την αφαίρεση του κόστους και 1,5 % μετά την αφαίρεση του κόστους. Αυτά τα στοιχεία περιλαμβάνουν τη μέγιστη προμήθεια διανομής την οποία ενδέχεται να σας χρεώσει το πρόσωπο που σας πωλεί το προϊόν (3,0 % του ποσού που επενδύθηκε). Το εν λόγω πρόσωπο θα σας ενημερώσει σχετικά με την πραγματική προμήθεια διανομής.

Σύνθεση του κόστους

Εφάπαξ κόστος κατά την είσοδο ή την αποχώρηση		Ετήσιος αντίκτυπος κόστους εάν αποχωρήσετε έπειτα από 20 έτη
Κόστος εισόδου	3,0 % του ποσού που πληρώνετε όταν εισέρχεστε σε αυτή την επένδυση. Αυτό περιλαμβάνει το κόστος διανομής και είναι το μέγιστο ποσό με το οποίο θα χρεωθείτε. Το πρόσωπο που σας πωλεί το προϊόν θα σας ενημερώσει σχετικά με το πραγματικό κόστος	Έως 0,2%
Κόστος αποχώρησης	Το κόστος αποχώρησης αναφέρεται ως 'Α/Α' στην επόμενη στήλη διότι δεν εφαρμόζεται εάν διατηρήσετε το προϊόν μέχρι τη συνιστώμενη περίοδο διακράτησης	Α/Α
Τρέχον κόστος		
Αμοιβές διαχείρισης και άλλο διοικητικό ή	1,6 % της αξίας της επένδυσής σας ανά έτος. Πρόκειται για μια εκτίμηση με βάση το πραγματικό κόστος κατά το τελευταίο έτος.	1,7%

Λειτουργικό κόστος		
Κόστος συναλλαγής	2,5 % της αξίας της επένδυσής σας ανά έτος. Αυτή είναι μια εκτίμηση του κόστους μας όταν αγοράζουμε και πωλούμε τις υποκείμενες επενδύσεις για το προϊόν. Το πραγματικό ποσό θα ποικίλλει ανάλογα με την ποσότητα που αγοράζουμε ή πωλούμε	0,1%
Πρόσθετο κόστος που λαμβάνεται υπό ειδικές προϋποθέσεις		
Αμοιβές επιδόσεων	Δεν υπάρχουν αμοιβές επιδόσεων για αυτό το προϊόν	Δ/Υ

Για πόσο χρονικό διάστημα πρέπει να το έχω στην κατοχή μου και μπορώ να κάνω ανάληψη χρημάτων πριν από τη λήξη του;

Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης: 20 έτη

Προτείνουμε στους επενδυτές να διατηρούν το προϊόν τουλάχιστον για 20 χρόνια καθώς υπάρχουν ευμετάβλητα συστατικά στο προϊόν που απαιτούν μακροπρόθεσμες επενδύσεις. Μπορείτε να εξαγοράσετε το προϊόν οποιαδήποτε στιγμή χωρίς πρόσθετες επιβαρύνσεις.

Πως μπορώ να υποβάλω καταγγελία;

Για να μας υποβάλλετε το παράπονό σας, μπορείτε να συμπληρώσετε την ηλεκτρονική Φόρμα Υποβολής Παραπόνου στην ιστοσελίδα μας www.allianz.gr ή το αντίστοιχο έντυπο και να μας το στείλετε με όποιο τρόπο από τους παρακάτω σας εξυπηρετεί: α) μέσω email στην ηλεκτρονική διεύθυνση customercontact@allianz.gr, β) μέσω φαξ στο 210 8119789, γ) ταχυδρομικά, στη διεύθυνση: Allianz Ευρωπαϊκή Πίστη Μ.Α.Α.Ε., Λ. Κηφισίας 274, 15232 Χαλάνδρι. 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 και την Τράπεζα της Ελλάδος.

Άλλες σχετικές πληροφορίες

Εκτός από το έντυπο που κρατάτε στα χέρια σας, πριν τη σύναψη της ασφάλισης θα παραλάβετε 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, τα ασφαλιστικά προγράμματα που διαθέτουμε 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 ειδοποιήσεις πληρωμής ασφαλίσεων και τυχόν άλλο πληροφοριακό υλικό. Περισσότερες πληροφορίες θα βρείτε στο site μας www.allianz.com.gr. Πληροφορίες σχετικά με τις προηγούμενες επιδόσεις του προϊόντος και οι προηγούμενοι υπολογισμοί των σεναρίων επιδόσεων είναι διαθέσιμα σε μηνιαία βάση στο www.allianz.com.gr.