

ΕΓΓΡΑΦΟ ΒΑΣΙΚΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ



ΣΚΟΠΟΣ Το παρόν έγγραφο παρέχει βασικές πληροφορίες σχετικά με το παρόν 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 προϊόντα.

ΠΡΟΪΟΝ

My Global Allianz – Balance από την εταιρεία Allianz Ελλάς Μονοπρόσωπη Α.Α.Ε.
www.allianz.com.gr Τηλέφωνο +30 210 69 05 500 για περισσότερες πληροφορίες.

Η Τράπεζα της Ελλάδος – Δ/ση Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης είναι η αρμόδια αρχή για την εποπτεία συμμόρφωσης του προϊόντος αυτού
Ημερομηνία Παραγωγής Εγγράφου: 20/06/2022.

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

ΤΙ ΕΙΝΑΙ ΑΥΤΟ ΤΟ ΠΡΟΪΟΝ;

ΤΥΠΟΣ Ασφαλιστικό Πρόγραμμα Συσώρευσης Κεφαλαίου τύπου Unit Linked, Περιοδικών Καταβολών, που επενδύει σε μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων της Pimco Global Advisors (Ireland) Ltd. και της Allianz Global Investors (AGI).

ΣΤΟΧΟΙ 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.

ΣΤΟΧΕΥΜΕΝΟΣ ΙΔΙΩΤΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΗΣ 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 τακτικές ή εφάπαξ καταβολές 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 μεσαίον κινδύνου αμοιβαία κεφάλαια, μεσομακροπρόθεσμο επενδυτικό ορίζοντα, οι οποίοι κατανοούν ότι ενδέχεται να χάσουν μέρος ή το σύνολο της επένδυσής τους.

ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΠΑΡΟΧΕΣ Παροχή στη Λήξη: Στη λήξη της ασφάλισης καταβάλλουμε το Ποσό Λήξης στον Ασφαλισμένο το οποίο ισούται με την αξία εξαγοράς του Λογαριασμού Μεριδίων, την πρώτη (1η) εργάσιμη ημέρα μετά την ημερομηνία λήξης της ασφάλισης. **Απώλεια Ζωής:** Σε περίπτωση απώλειας της ζωής του Ασφαλισμένου πριν τη λήξη της ασφάλισης εφόσον το Συμβόλαιο είναι σε ισχύ ή έχει ελευθεροποιηθεί, 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 περιοδικές ή 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. Το ποσό που σας καταβάλλουμε υπόκειται σε μειώσεις όταν η εξαγορά πραγματοποιείται τα πρώτα πέντε έτη. Σε περίπτωση που έχετε πραγματοποιήσει εφάπαξ-extra καταβολές ασφαλιστών 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 για το πρόγραμμα επένδυσης κεφαλαίου 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 Allianz Ελλάς Μονοπρόσωπη Α.Α.Ε. δικαιούται να τροποποιήσει κατά τη διάρκεια ισχύος της σύμβασης, την Επενδυτική Στρατηγική της με προσθήκη ή κατάργηση Αμοιβαίων Κεφαλαίων ή και με νέες αναλογίες κατανομής τους για την αγορά μεριδίων.

ΠΟΙΟΙ ΕΙΝΑΙ ΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΚΑΙ ΤΙ ΜΠΟΡΩ ΝΑ ΚΕΡΔΙΣΩ;

ΔΕΙΚΤΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ



Ο Δείκτης κινδύνου υποθέτει ότι ο επενδυτής κατέχει το προϊόν για 20 έτη. Ο κίνδυνος μπορεί να διαφέρει σημαντικά εάν το συμβόλαιο εξαγοραστεί σε οποιαδήποτε άλλη χρονική στιγμή εκτός από την προτεινόμενη περίοδο. Σε αυτή την περίπτωση ίσως ο επενδυτής χάσει μέρος της επένδυσής του. 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 συνολικός 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 εξελίξεων στις αγορές ή διότι δεν είμαστε σε θέση να σας πληρώσουμε. Η εταιρεία έχει κατατάξει το πρόγραμμα αυτό στο επίπεδο 3 από 7, το οποίο είναι κατηγορία κινδύνου «μεσαία». Ο συγκεκριμένος δείκτης προκύπτει από το συνδυασμό του «κινδύνου λόγω μελλοντικών επιδόσεων της αγοράς» ο οποίος αξιολογείται ως μεσαίος (επίπεδο 3) και του «πιστωτικού κινδύνου» ο οποίος για το συγκεκριμένο προϊόν επίσης αξιολογείται ως χαμηλός (επίπεδο 2). 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 μπορούσαμε 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 θα συμβεί αν δεν είμαστε σε θέση να σας πληρώσουμε»). Ο δείκτης που αναφέρεται ανωτέρω δεν λαμβάνει υπόψη αυτήν την προστασία.

Οι εξελίξεις της αγοράς στο μέλλον δεν μπορούν να προβλεφθούν με ακρίβεια. Τα σενάρια αποτελούν μόνο ενδείξεις κάποιων από τα πιθανά αποτελέσματα που βασίζονται σε πρόσφατες αποδόσεις. Οι πραγματικές αποδόσεις θα μπορούσαν να είναι χαμηλότερες.

ΣΕΝΑΡΙΑ ΕΠΙΔΟΣΕΩΝ

Ο πίνακας παρουσιάζει τα χρήματα που μπορεί να σας επιστραφούν στην συνιστώμενη περίοδο διακράτησης και υπό διαφορετικά σενάρια, θεωρώντας ποσό επένδυσης €1.000 κατ' έτος. Τα σενάρια που εμφανίζονται δείχνουν ποιες επιδόσεις θα μπορούσε να έχει η επένδυσή σας. Μπορείτε να τα συγκρίνετε με τα σενάρια των άλλων προϊόντων. Τα σενάρια που παρουσιάζονται αποτελούν εκτίμηση των μελλοντικών επιδόσεων με βάση ενδεικτικά στοιχεία από το παρελθόν σχετικά με πώς κυμαίνεται η αξία της επένδυσης αυτής και δεν αποτελούν ακριβή δείκτη. Το τι θα λάβετε θα ποικίλλει ανάλογα με τις επιδόσεις της αγοράς και το χρονικό διάστημα κατά το οποίο θα διατηρήσετε την επένδυση/το προϊόν. Το σενάριο ακραίων καταστάσεων δείχνει τι μπορείτε να κερδίσετε σε ακραίες συνθήκες της αγοράς και δεν λαμβάνει υπόψη την περίπτωση κατά την οποία δεν είμαστε σε θέση να σας πληρώσουμε. 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 πόσο που θα σας επιστραφεί.

Επένδυση	€ 1.000 ετησίως	1 έτος	10 έτη	20 έτη
Σενάρια				
Σενάριο ακραίων καταστάσεων	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μετά το κόστος	€ 247	€ 6.518	€ 11.293
	Μέση απόδοση κάθε έτος	-75,3%	-8,0%	-5,8%
Δυσμενές σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μετά το κόστος	€ 420	€ 9.467	N/A
	Μέση απόδοση κάθε έτος	-58,0%	-1,0%	N/A
Μετριοπαθές σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μετά το κόστος	€ 460	€ 11.247	€ 29.903
	Μέση απόδοση κάθε έτος	-54,0%	2,1%	3,7%
Ευνοϊκό σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μετά το κόστος	€ 501	€ 13.446	€ 39.510
	Μέση απόδοση κάθε έτος	-49,9%	5,3%	6,1%
Συσσωρευμένο επενδεδυμένο ποσό		€ 1.000	€ 10.000	€ 20.000

ΤΙ ΘΑ ΣΥΜΒΕΙ ΑΝ Η ALLIANZ ΕΛΛΑΣ Α.Α.Ε. ΔΕΝ ΕΙΝΑΙ ΣΕ ΘΕΣΗ ΝΑ ΠΛΗΡΩΣΕΙ;

Εάν η Allianz Ελλάδος 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 Allianz 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 ασφαλισμένων 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 ΕΙΝΑΙ ΤΟ ΚΟΣΤΟΣ;

ΚΟΣΤΟΣ ΔΙΑΧΡΟΝΙΚΑ

Η μείωση της απόδοσης ανά έτος δείχνει ποιον αντίκτυπο έχει το συνολικό κόστος που αναλαμβάνετε στην απόδοση της επένδυσης που μπορεί να λάβετε. Το συνολικό κόστος λαμβάνει υπόψη το εφάπαξ, το τρέχον και το πρόσθετο κόστος. Τα ποσά που παρουσιάζονται εδώ είναι το σωρευτικό κόστος του ίδιου του προϊόντος, για τρεις διαφορετικές περιόδους διακράτησης. Περιλαμβάνουν δυνητικές κυρώσεις πρόωρης αποχώρησης. Τα ποσά αφορούν σε ενδεικτική επένδυση ποσού €1.000 κατ' έτος. Τα στοιχεία είναι εκτιμήσεις και ενδέχεται να μεταβληθούν στο μέλλον.

Το πρόσωπο που σας πωλεί ή σας παρέχει συμβουλές σχετικά με αυτό το προϊόν ενδέχεται να σας επιβαρύνουν με άλλο κόστος. Αν συμβεί αυτό, το εν λόγω πρόσωπο θα σας δώσει πληροφορίες σχετικά με αυτό το κόστος και θα σας υποδείξει τον αντίκτυπο που έχει όλο το κόστος στην επένδυσή σας με την πάροδο του χρόνου.

Επένδυση	€ 1.000	Αν ρευστοποιήσετε μετά από 1 έτος	Αν ρευστοποιήσετε μετά από 10 έτη	Αν ρευστοποιήσετε μετά από 20 έτη
Συνολικό κόστος		€ 584	€ 2.284	€ 9.018
Αντίκτυπος στην απόδοση (RIY) ανά έτος		58,4%	3,3%	2,3%

Ο ανωτέρω πίνακας παρουσιάζει τα κόστη σε διαφορετικές χρονικές περιόδους διακράτησης. Τα ποσά αφορούν σε ενδεικτική επένδυση ποσού €1.000. Τα στοιχεία που παρουσιάζονται βασίζονται εν μέρει σε παρελθοντικά στοιχεία και ως εκ τούτου μπορεί να αλλάξουν στο μέλλον.

ΣΥΝΘΕΣΗ ΚΟΣΤΟΥΣ

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει:

- τον ετήσιο αντίκτυπο των διαφόρων τύπων κόστους στην απόδοση της επένδυσης την οποία ενδέχεται να λάβετε στο τέλος της συνιστώμενης περιόδου διακράτησης
- τη σημασία των διαφόρων κατηγοριών κόστους

Ο πίνακας αυτός παρουσιάζει τον αντίκτυπο στην απόδοση ανά έτος			
Εφάπαξ κόστος	Κόστος εισόδου	0,4%	Ο αντίκτυπος του κόστους που πληρώνετε όταν εισέρχεται στην επένδυσή σας. [Αυτό είναι το ανώτατο ποσό που θα πληρώσετε, και μπορεί να πληρώσετε λιγότερα]. Ο αντίκτυπος του κόστους που ήδη περιλαμβάνεται στην τιμή. [Αυτό είναι το ανώτατο ποσό που θα πληρώσετε, και μπορεί να πληρώσετε λιγότερα]. Εδώ περιλαμβάνεται το κόστος της διανομής του προϊόντος σας.
	Κόστος αποχώρησης	0,0%	Ο αντίκτυπος του κόστους για να εξέλθετε από την επένδυσή σας στη λήξη.
Τρέχον κόστος	Κόστος συναλλαγών χαρτοφυλακίου	0,2%	Ο αντίκτυπος του κόστους για την εκ μέρους μας αγορά και πώληση υποκείμενων επενδύσεων για το προϊόν.
	Άλλα τρέχοντα κόστη	1,7%	Ο αντίκτυπος του κόστους που εισπράτουμε κάθε έτος για τη διαχείριση των επενδύσεων σας.

ΠΟΣΟ ΧΡΟΝΙΚΟ ΔΙΑΣΤΗΜΑ ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΤΟ ΕΧΩ ΣΤΗΝ ΚΑΤΟΧΗ ΜΟΥ ΚΑΙ ΜΠΟΡΩ ΝΑ ΚΑΝΩ ΑΝΑΛΗΨΗ ΧΡΗΜΑΤΩΝ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΗ ΛΗΞΗ ΤΟΥ;

Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης: 20

Προτείνουμε στους επενδυτές να διατηρούν το προϊόν τουλάχιστον για 20 χρόνια καθώς υπάρχουν ευμετάβλητα συστατικά στο προϊόν που απαιτούν μακροπρόθεσμες επενδύσεις. Για μια περίοδο 20 ετών μετά από κάθε πληρωμή ασφαλιστρών, οποιαδήποτε αποεπένδυση δεν θα επιβαρύνεται με έξοδα τέλους.

ΠΩΣ ΜΠΟΡΩ ΝΑ ΥΠΟΒΑΛΩ ΚΑΤΑΓΓΕΛΙΑ;

Για να μας υποβάλλετε το παράπονό σας, μπορείτε να συμπληρώσετε την ηλεκτρονική Φόρμα Υποβολής Παραπόνου στη ιστοσελίδα μας www.allianz.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 customercontact@allianz.gr

•μέσω φαξ στο 210 69 05 980

•ταχυδρομικά, στη διεύθυνση:

Allianz Ελλάς Μονοπρόσωπη Α.Α.Ε.

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 και την Τράπεζα της Ελλάδος.

ΆΛΛΕΣ ΣΥΝΑΦΕΙΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

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 ασφαλιστρών και τυχόν άλλο πληροφοριακό υλικό.

Περισσότερες πληροφορίες θα βρείτε στο site μας www.allianz.com.gr