

## Vida

Información para el Cliente que desea contratar la póliza

Datos a 31/12/2015

Allianz Seguros

# Allianz FondoVida

(Producto Unit Linked en el que el Tomador asume el Riesgo de la Inversión)

www.allianz.es

# 4

# 2015

## Allianz Seguros España

Allianz, Compañía de Seguros y Reaseguros, S.A. es una entidad española sujeta al control y supervisión de la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones, órgano administrativo adscrito al Ministerio de Economía y Hacienda. Código de registro 109. Tiene su domicilio social en Calle Tarragona 109 - 08014Barcelona.

- 4 millones de clientes.
- 6,7 millones de pólizas.
- 2.300 empleados.
- 139 sucursales y 9 delegaciones.
- 13.000 agentes y corredores.
- 3.280 millones de euros ingresados por primas en 2014.

## Allianz Group

- Presencia en más de 70 países.
- Más de 85 millones de clientes en todo el mundo.
- 147.000 empleados.
- 1,800 billones de euros en patrimonio gestionado para terceros.
- Rating AA de S&P se sitúa entre las mejores del mundo.

## Allianz Popular Asset Management

- **Allianz Popular Asset Management** es la gestora de los fondos de inversión que integran Allianz FondoVida.
- **Comenzó a operar** en 1965 y es la más longeva de España.
- **Volumen Gestionado:** 10.535 millones de euros en fondos de inversión. Con el patrimonio gestionado en planes, un volumen superior a 16.000 millones de euros (>1,50% PIB España).
- Actualmente más de **300.000** partícipes nos confían la gestión de sus fondos y casi **700.000** la de sus planes.

## Reconocimientos a la Gestión de Calidad



## ¿Qué es Allianz FondoVida?

Es un producto Unit Linked en el que Usted (el Tomador) asume el riesgo de la inversión. Es un Seguro de Vida Entera enfocado a la inversión, en el que las aportaciones realizadas se invierten en una cesta de Fondos de Inversión.

### Características fundamentales

**Allianz FondoVida** es un Seguro Unit linked. Usted está a punto de adquirir un producto complejo cuya comprensión puede resultarle difícil.

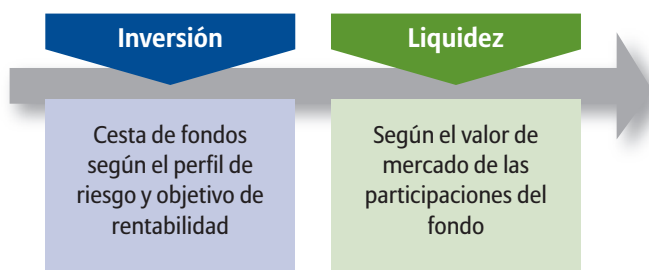
**Elección:** Usted (el Tomador) puede elegir entre las distintas alternativas de fondos que ofrece el seguro, y que están delimitadas por la Compañía Aseguradora.

**Cambio de Fondos:** El producto permite invertir en diferentes fondos de inversión, así como cambiar la distribución de la inversión sin coste fiscal y sin ningún recargo. Por tanto, consigue una rentabilidad referenciada al comportamiento de los fondos de inversión seleccionados.

**Riesgo:** Es el tomador del seguro quien asume el riesgo de la inversión y no la Compañía aseguradora.

**Interés Asegurado:** No existe un tipo de interés técnico garantizado, la rentabilidad depende de la rentabilidad obtenida por la cesta de fondos en la que Usted ha invertido.

**Liquidez:** Usted puede solicitar un rescate según el valor acumulado del fondo al valor de mercado de los mismos.



## ¿En qué consiste la inversión?

**Producto Unit linked:** Inversión en una cesta de fondos de inversión, según perfil del cliente, y distribución geográfica de las inversiones.

- Usted puede seleccionar la cesta de fondos acorde a su perfil de inversión.

Cesta de Fondos de Inversión

► Tres Perfiles de Inversión - Varias opciones



Perfil Prudente

Perfil Moderado

Perfil Arriesgado

Fondo 1

Fondo 2

Fondo 3

- Eurovalor Conservador Dinámico B, F.I.

- Eurovalor Mixto 30, F.I.
- Cartera Óptima Moderada B, F.I.
- Cartera Óptima Decidida B, F.I.

- Cartera Óptima Dinámica B, F.I.
- Eurovalor Bolsa Española, F.I.

- **Eurovalor Conservador Dinámico B, F.I.:** Dirigido a aquellos inversores que no deseen correr riesgos elevados en su inversión, obteniendo una rentabilidad acorde al mercado monetario.
- **Eurovalor Mixto 30:** Dirigido a aquellos inversores que quieran participar de los mercados bursátiles, limitando al 30% la inversión del fondo en renta variable. Las inversiones se realizarán preferentemente en la zona euro sin descartar inversiones en otros países de la OCDE que no tengan consideración de emergentes.
- **Cartera Óptima Moderada B, F.I.:** El fondo se dirige a aquellos inversores que quieran participar de los mercados bursátiles, limitando al 30% la inversión del fondo en renta variable de países de la OCDE, sin excluir países emergentes.
- **Cartera Óptima Decidida B, F.I.:** El fondo se dirige a aquellos inversores que quieran participar de los mercados bursátiles, limitando al 50% la inversión del fondo en renta variable de países de la OCDE, sin excluir países emergentes.
- **Cartera Óptima Dinámica B, F.I.:** Dirigido a personas que tienen expectativas de rentabilidad y están dispuestos a asumir niveles de riesgo más altos, durante un periodo mayor de tiempo, perfecto para aquellos inversores que desean participar del mercado bursátil internacional.
- **Eurovalor Bolsa Española:** Dirigido a personas que tienen expectativas de rentabilidad y están dispuestos a asumir niveles de riesgo más altos, durante un periodo mayor de tiempo, perfecto para aquellos inversores que desean participar del mercado bursátil nacional.

### Garantías

Supervivencia	Valor del fondo acumulado (valor de mercado de las participaciones que tenga el cliente en la cesta de fondos)
Fallecimiento	En caso de fallecimiento, la compañía, abonará a los beneficiarios, el valor acumulado del fondo (valor de mercado de las participaciones que tenga el cliente en la cesta de fondos) más 300 euros

## Distribución geográfica de las Inversiones

Eurovalor  
Conservador  
Dinámico B, F.I.  
ES0133614034

Eurovalor  
Mixto 30, F.I.  
ES0133745036

Cartera Óptima  
Moderada B, F.I.  
ES0133878035

Cartera Óptima  
Decidida B, F.I.  
ES0133620031

Cartera Óptima  
Dinámica B, F.I.  
ES0133664039

Eurovalor Bolsa  
Española, F.I.  
ES0133524035



Nacional



Internacional



Internacional



Internacional



Internacional



Nacional

## ¿Qué Riesgos corro y qué Beneficios puedo obtener?

Existe una relación directa entre Riesgo y Expectativas de rentabilidad.

- A mayor riesgo asumido, mayor expectativa de rentabilidad, y al revés.

### Ve Gráficamente la distribución Riesgo-Rentabilidad

#### Perfil

Prudente	EUROVALOR CONSERVADOR DINÁMICO B, F.I.			-	Riesgo
Moderado		EUROVALOR MIXTO 30, F.I.			
		CARTERA OPTIMA MODERADA B, F.I.			
		CARTERA OPTIMA DECIDIDA B, F.I.			
Arriesgado			CARTERA OPTIMA DINÁMICA B, F.I.		
			EUROVALOR BOLSA ESPAÑOLA, F.I.		+ Riesgo

- Expectativa de Rentabilidad

+ Expectativa de Rentabilidad

#### Indicador sintético de riesgo

<b>(Del 1-7 de menor a mayor riesgo asumido)</b>	Prudente	Eurovalor Conservador Dinámico	1	2	3	4	5	6	7
	Moderado	Eurovalor Mixto 30	1	2	3	4	5	6	7
		Cartera Óptima Moderada	1	2	3	4	5	6	7
		Cartera Óptima Decidida	1	2	3	4	5	6	7
	Arriesgado	Cartera Óptima Dinámica	1	2	3	4	5	6	7
		Eurovalor Bolsa Española	1	2	3	4	5	6	7

## Beneficios y Riesgos que obtiene al invertir en Allianz FondoVida

Eurovalor Conservador Dinámico B, F.I.		Eurovalor Mixto 30, F.I.		Cartera Óptima Moderada B, F.I.		Cartera Óptima Decidida B, F.I.		Cartera Óptima Dinámica B, F.I.		Eurovalor Bolsa Española	
Año	Rentabilidad	Año	Rentabilidad	Año	Rentabilidad	Año	Rentabilidad	Año	Rentabilidad	Año	Rentabilidad
2010	0,82%	2010	- 5,58%	2010	5,15%	2010	6,90%	2010	14,42%	2010	- 10,98%
2011	1,99%	2011	- 3,57%	2011	- 4,46%	2011	- 5,04%	2011	- 5,11%	2011	- 8,57%
2012	3,45%	2012	4,59%	2012	6,76%	2012	8,60%	2012	10,84%	2012	11,14%
2013	1,63%	2013	8,59%	2013	6,42%	2013	9,86%	2013	17,24%	2013	27,17%
2014	0,80%	2014	3,99%	2014	3,79%	2014	6,48%	2014	14,19%	2014	5,47%
2015	- 1,40%	2015	- 1,55%	2015	1,84%	2015	4,52%	2015	8,55%	2015	0,71%

Los datos de 2015 corresponden a la rentabilidad acumulada a 31/12/2015.

## Gastos

Eurovalor Conservador Dinámico		Eurovalor Mixto 30		Cartera Óptima Moderada	
Comisión de Gestión	0,95%	Comisión de Gestión	2,00%	Comisión de Gestión	1,80%
Comisión de Depósito	0%	Comisión de Depósito	0%	Comisión de Depósito	0%
Comisión de Suscripción	0%	Comisión de Suscripción	0%	Comisión de Suscripción	0%
Comisión de Reembolso	0%	Comisión de Reembolso	0%	Comisión de Reembolso	0%

Cartera Óptima Decidida		Cartera Óptima Dinámica		Eurovalor Bolsa Española	
Comisión de Gestión	2,00%	Comisión de Gestión	2,25%	Comisión de Gestión	1,90%
Comisión de Depósito	0%	Comisión de Depósito	0%	Comisión de Depósito	0,10%
Comisión de Suscripción	0%	Comisión de Suscripción	0%	Comisión de Suscripción	0%
Comisión de Reembolso	0%	Comisión de Reembolso	0%	Comisión de Reembolso	0%

**La póliza no tiene gasto adicionales** más allá de los gastos que incluyen los propios fondos, por lo que la información de rentabilidades de su Unit linked será más transparente.

## Su Inversión

El patrimonio de un Fondo de Inversión, está formado por participaciones.

Cuando usted realiza una inversión, se le asigna un número de participaciones en función del valor liquidativo que tengan en ese momento.

El valor de su inversión, va variando en función de la variación del valor de los activos en que invierte el fondo, y por tanto, del valor liquidativo de las inversiones.

## ¿Cuánto vale?



## ¿Por cuánto tiempo debo mantener la inversión?

El producto Allianz FondoVida, no tiene vencimiento. Es un producto de por vida.

**Si bien...** Cada fondo de inversión, tiene un horizonte temporal recomendado en función de los activos en los que invierte, con el fin de obtener rentabilidad de las inversiones.

Horizonte Temporal	Eurovalor Conservador Dinámico	Eurovalor Mixto 30	Cartera Óptima Moderada	Cartera Óptima Decidida	Eurovalor Bolsa Española	Cartera Óptima Dinámica
	1 año y medio	3-4 años	3 años	3 años	3 años	3 años

## Puedo Retirar el dinero antes de tiempo

- Sin penalización alguna.
- Según el valor de mercado de su inversión.

Todos los datos mostrados en el documento sobre los fondos de inversión son a diciembre 2015.

Los valores actuales los puede consultar en [www.cnmv.es](http://www.cnmv.es)

## ¿Qué sucede si la entidad no está en condiciones de abonar los rendimientos?

De conformidad con lo establecido en el art. 59 ROSSP, los créditos de los asegurados, beneficiarios y terceros perjudicados a que se refiere el art. 73 LCS gozarán de prioridad absoluta sobre todos los demás créditos contra la entidad aseguradora respecto de los activos que, representando las provisiones técnicas, se encuentren incorporados al registro de inversiones.

## ¿Cómo puedo presentar una reclamación?

### DEPARTAMENTO DE DEFENSA DEL CLIENTE

Para cualquier queja o reclamación sobre sus derechos e intereses legalmente reconocidos puede usted dirigirse a la compañía, de conformidad con la Orden ECO 734/2004, de 11 de marzo, de los departamentos y servicios de atención al cliente y el defensor del cliente de las entidades financieras, a través de las siguientes vías: Calle Tarragona, 109, 08014 Barcelona - Apartado de correos nº 38, 08080 de Barcelona - e-mail: [ddc@allianz.es](mailto:ddc@allianz.es) - [www.allianz.es](http://www.allianz.es) - Fax 93 228 85 53 así como en cualquier oficina de la Compañía abierta al público.

De conformidad con las normas de funcionamiento previstas en el Reglamento que se encuentra a su disposición tanto en nuestra página web como en las oficinas de la compañía abiertas al público, la queja o reclamación será resuelta en un plazo máximo de dos meses contados a partir de la fecha en que se presente ante el Departamento de Defensa del Cliente. La decisión final adoptada le será debidamente notificada en el plazo de diez días naturales contados a partir de su fecha de emisión.

Denegada la admisión de la queja o reclamación, desestimada su petición, total o parcialmente, o transcurrido el plazo de dos meses desde la fecha de su presentación en el Departamento de Defensa del Cliente, sin que haya sido resuelta, podrá presentar su queja o reclamación en el Servicio de Reclamaciones de la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones en Paseo de la Castellana número 44, 28046. Madrid.