

# TARGET4LIFE

Συνέντευξη Τύπου 12.12.2019  
Ξενοδοχείο King George



**Allianz** 



# ΑΦΟΥΓΚΡΑΖΟΜΑΣΤΕ ΤΗΝ ΑΓΟΡΑ

ΤΕΧΝΟΓΝΩΣΙΑ ΟΜΙΛΟΥ



Μεγάλα περιθώρια ανάπτυξης της ασφάλισης στην Ελλάδα

Άνοδος στις ατομικές Ασφαλίσεις Ζωής με 12,8% (9M2019vs9M2018)<sup>2</sup>

..με σημείο αναφοράς την ανάπτυξη των Unit Linked +26,2% (9M2019vs9M2018)

Συνεχής ανάκαμψη του οικονομικού κλίματος  
(Δείκτης Οικονομικού Κλίματος IOBE)

Αναδιάρθρωση συνταξιοδοτικού συστήματος

Περιβάλλον χαμηλών αποδόσεων λόγω της πολιτικής χαμηλών επιτοκίων της ΕΚΤ

Χαμηλή Ασφαλιστική διείσδυση ασφάλιστρα/ΑΕΠ %: 2,2% ΕΛ vs 7,5% ΕΕ (2018)<sup>1</sup>

Άρση Capital Controls

Στροφή σε προγράμματα χωρίς εγγυήσεις

<sup>1</sup> Insurance Europe, Σεπτέμβριος 2019

<sup>2</sup> Στοιχεία ΕΑΕΕ, Ιανουάριος-Σεπτέμβριος 2019



# ΑΝΤΑΠΟΚΡΙΝΟΜΑΣΤΕ ΣΤΙΣ ΝΕΕΣ ΑΝΑΓΚΕΣ ΤΟΥ ΠΕΛΑΤΗ





# ΤΙ ΕΙΝΑΙ ΤΟ TARGET4LIFE

## Unit Linked Νέας Γενιάς

- Life Cycle
- Εξατομίκευση
- Υψηλό Ποσοστό επένδυσης



## Fund of Funds

- Επενδυτικό χαρτοφυλάκιο
- Διασπορά Κινδύνου



...με  
διαχειριστή  
την Allianz  
Global  
Investors



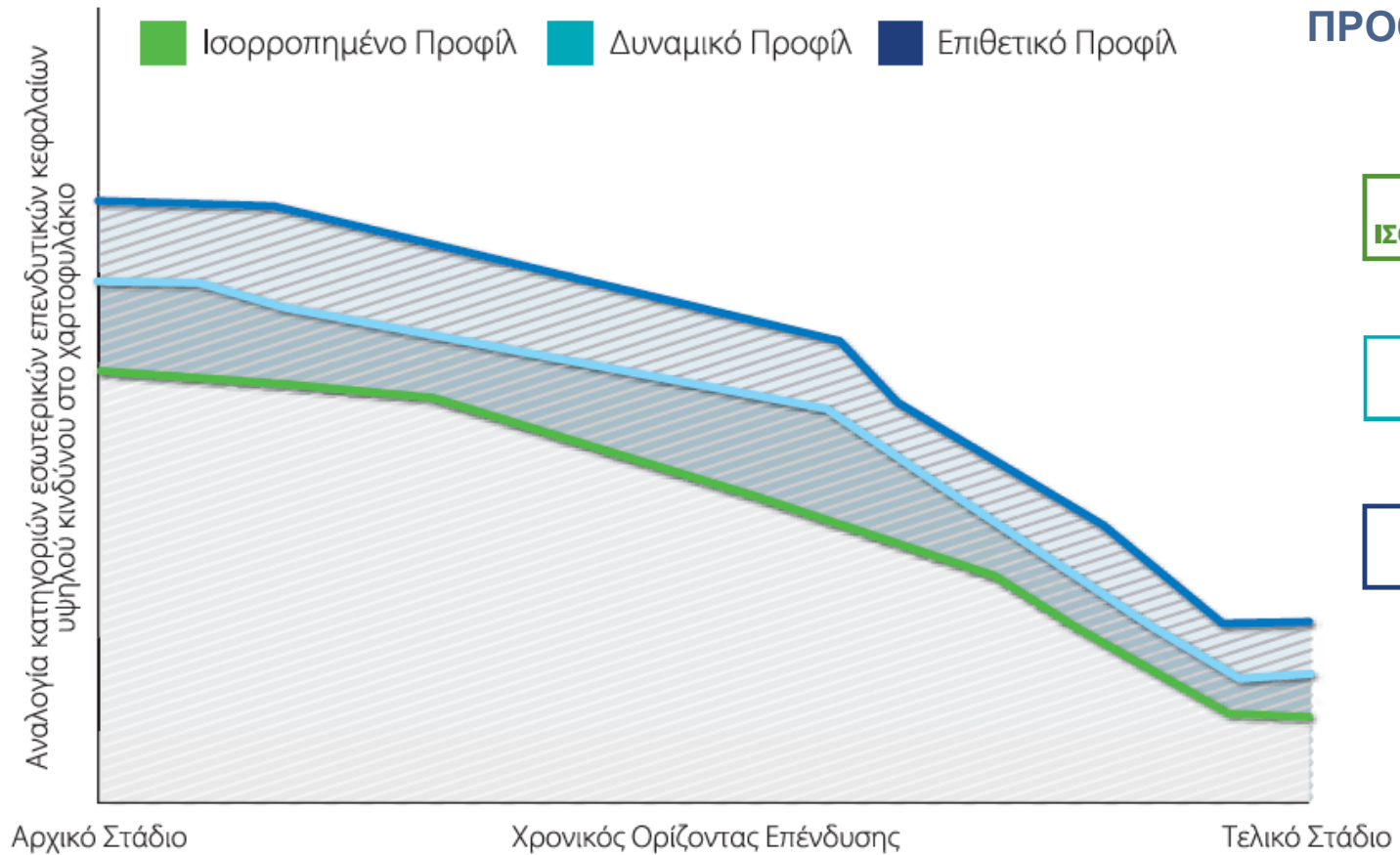


# Η ΚΑΙΝΟΤΟΜΙΑ ΤΟΥ LIFE CYCLE

## Τι είναι;

Το **Life Cycle** είναι ο μηχανισμός που **αυτόματα** αλλάζει την επενδυτική στρατηγική κατά την διάρκεια του συμβολαίου, **από επενδύσεις υψηλού κινδύνου στην αρχή, σε επενδύσεις χαμηλού ρίσκου φτάνοντας στην λήξη του**

## Παραδείγματα ανάλογα με το Προφίλ Κινδύνου του πελάτη.



## ΠΡΟΘΕΣΗ ΑΝΑΛΗΨΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

**ΧΑΜΗΛΟΣ**  
ΙΣΟΡΡΟΠΗΜΕΝΟ LIFE CYCLE

**ΜΕΣΑΙΟΣ**  
ΔΥΝΑΜΙΚΟ LIFE CYCLE

**ΥΨΗΛΟΣ**  
ΕΠΙΘΕΤΙΚΟ LIFE CYCLE



# ΕΞΑΤΟΜΙΚΕΥΣΗ ΒΑΣΕΙ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΣΤΟΧΟΥ

Κάθε Life Cycle στρατηγική είναι μοναδική!

Ο πελάτης καθορίζει τον στόχο της επένδυσής του και **ορίζει 3 αναγκαίες παραμέτρους.**

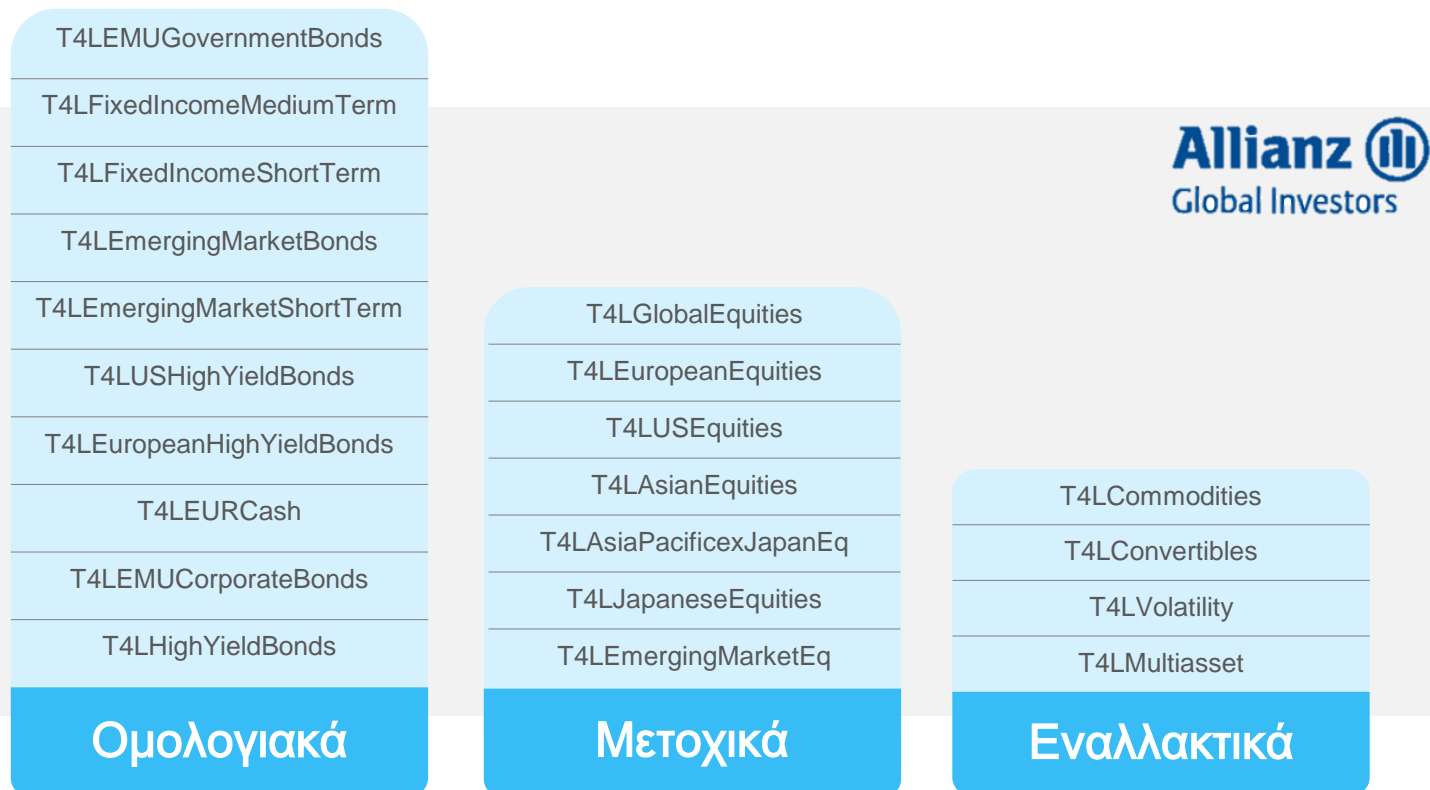
Οι επενδυτικές επιλογές μεταφέρονται στον διαχειριστή που μεριμνά για την επένδυση μέχρι τη λήξη της περιόδου (Ημερομηνία-Στόχος)





# ΤΟ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ

21 διαθέσιμα  
Εσωτερικά  
Επενδυτικά  
Κεφάλαια



Ενδεικτικός συνδυασμός των δημοφιλέστερων επενδυτικών κεφαλαίων

| Fund                                 | Απόδοση 5ετίας |
|--------------------------------------|----------------|
| Allianz T4L Global Equities          | 22,20%         |
| Allianz T4L Emerging Market Equities | 19,52%         |
| Allianz T4L Emerging Market Bonds    | 8,11%          |
| Allianz T4L High Yield Bonds         | 5,77%          |
| Allianz T4L EMU Corporate Bonds      | 3,03%          |
| Allianz T4L Fixed Income Medium Term | 0,77%          |
| Allianz T4L Multistrategy            | -5,99%         |

Ο καθορισμός των 3 παραμέτρων βασίζεται στη δημιουργία ενός αρχικού επενδυτικού χαρτοφυλακίου από τον διαχειριστή. Το χαρτοφυλάκιο θα είναι καλά διαφοροποιημένο και επενδυμένο σε εσωτερικά επενδυτικά κεφάλαια: τα κεφάλαια που μπορούν να συνδυαστούν είναι μεταξύ 6 και 10.

Τα επενδυτικά κεφάλαια δεν έχουν εγγυημένη απόδοση και οι προηγούμενες αποδόσεις δεν διασφαλίζουν τις μελλοντικές.



# ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ

Η διαχείριση του χαρτοφυλακίου γίνεται αυτοματοποιημένα με μία Value at Risk προσέγγιση σχεδιασμένη με την τεχνογνωσία της Allianz Global Investors.

## ΜΗΝΙΑΙΩΣ



Επαναπροσδιορισμός ποσοστού συμμετοχής κάθε εσωτερικού επενδυτικού κεφαλαίου

## ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΩΣ



Ανάλυση και τροποποίηση των ποσοτικών χαρακτηριστικών βάσει των τρεχουσών τάσεων

## ΕΤΗΣΙΩΣ



Ανάλυση και τροποποίηση της βέλτιστης τυπικής σύνθεσης των εσωτερικών κεφαλαίων







# ΠΡΟΪΟΝΤΙΚΑ ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΤΙΚΑ

Ασφαλιστική Κάλυψη Ζωής



Περιοδικών καταβολών ή εφάπαξ καταβολής



Ισόβια διάρκεια



Δικαίωμα εξαγοράς 3 μήνες από την έναρξη & δικαίωμα μερικής εξαγοράς



Δυνατότητα αλλαγής της επενδυτικής στρατηγικής



Δυνατότητα έκτακτων καταβολών





# TARGET4LIFE ΜΕ ΜΙΑ ΜΑΤΙΑ

Γιατί να επιλέξω το Target4Life;



|   |   |  |  |
|---|---|--|--|
| <b>Προσβασιμότητα</b>   | <b>Ευελιξία</b>   | <b>Διαφάνεια</b>   | <b>Ανακατανομή και έλεγχος κινδύνου</b>  |
| Ο πελάτης έχει πρόσβαση σε διαχείριση ανάλογη των αναγκών του | Διαφορετικοί τρόποι καταβολής ασφαλίσεων. Δυνατότητα τροποποίησης του προφίλ κινδύνου | Ενημέρωση για την απόδοση, τη σύνθεση και τις κινήσεις του χαρτοφυλακίου | Εκτέλεση από τον διαχειριστή με βάση την επίτευξη του στόχου και τον έλεγχο του κινδύνου |
| <b>Εξατομίκευση</b>   | <b>Δυνατότητα πρόωρης εξαγοράς</b>  | <b>Αξιοπιστία Διαχειριστή</b>  |  |
| Κάθε επενδυτική στρατηγική Life Cycle είναι μοναδική          | Τρεις μήνες μετά από την έναρξη του συμβολαίου  | Διαχείριση με την τεχνογνωσία και την εμπέλεια της AGI                   |  |

# ΕΥΧΑΡΙΣΤΟΥΜΕ

[https://www.allianzgloballife.com/el\\_GR.html](https://www.allianzgloballife.com/el_GR.html)