

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)²

..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)¹

Άρση Capital Controls

Στροφή σε προγράμματα χωρίς εγγυήσεις

¹ Insurance Europe, Σεπτέμβριος 2019

² Στοιχεία ΕΑΕΕ, Ιανουάριος-Σεπτέμβριος 2019

ΑΝΤΑΠΟΚΡΙΝΟΜΑΣΤΕ ΣΤΙΣ ΝΕΕΣ ΑΝΑΓΚΕΣ ΤΟΥ ΠΕΛΑΤΗ





ΤΙ ΕΙΝΑΙ ΤΟ TARGET4LIFE

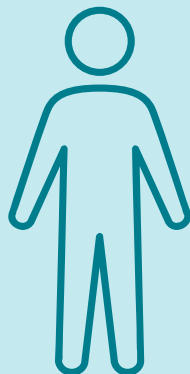
Unit Linked Νέας Γενιάς

- Life Cycle
- Εξατομίκευση
- Υψηλό Ποσοστό επένδυσης

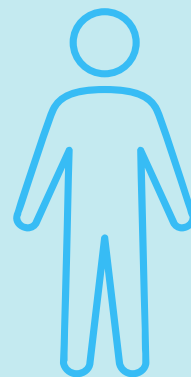


Fund of Funds

- Επενδυτικό χαρτοφυλάκιο
- Διασπορά Κινδύνου



...με
διαχειριστή
την Allianz
Global
Investors



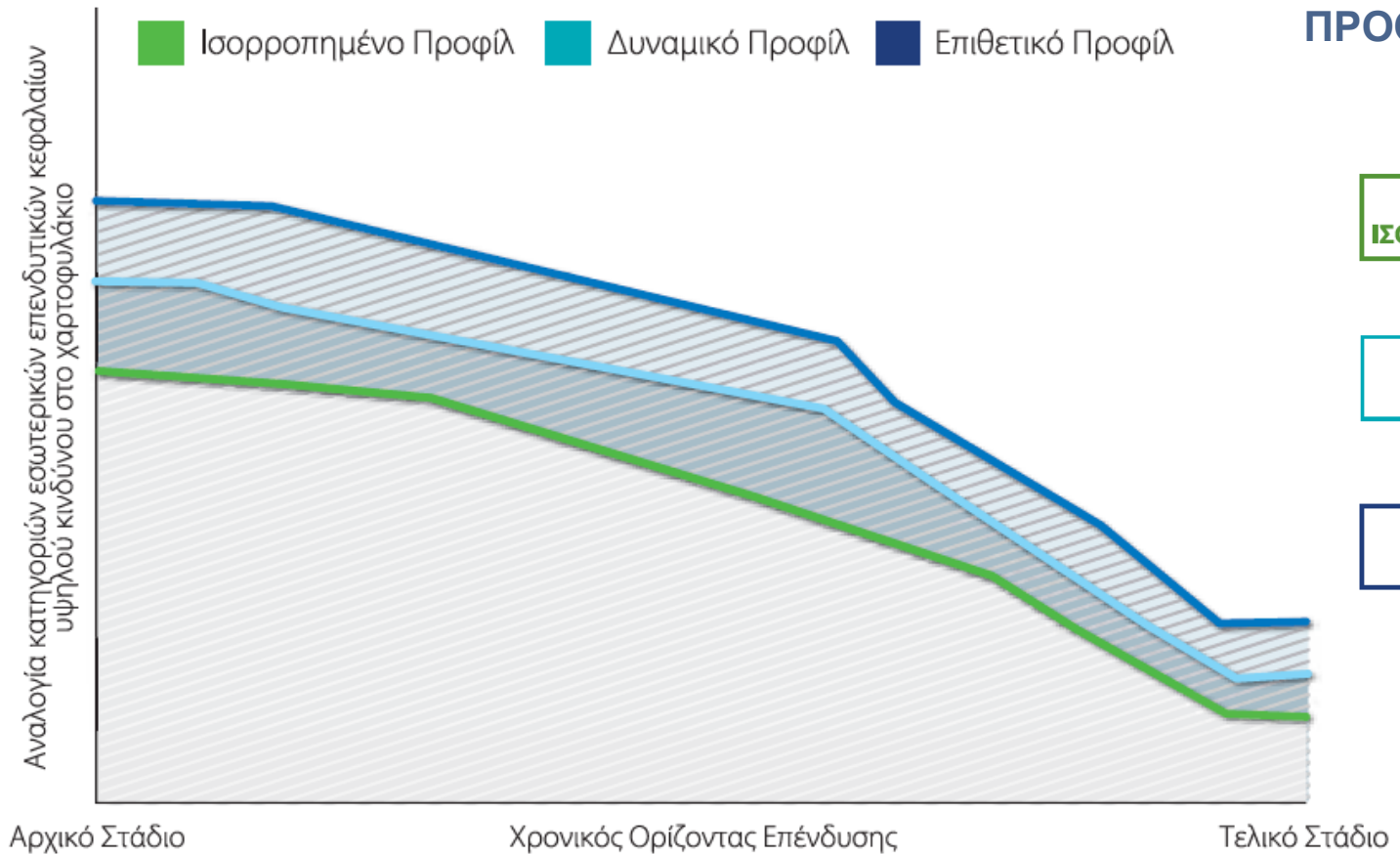


Η ΚΑΙΝΟΤΟΜΙΑ ΤΟΥ LIFE CYCLE

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.**

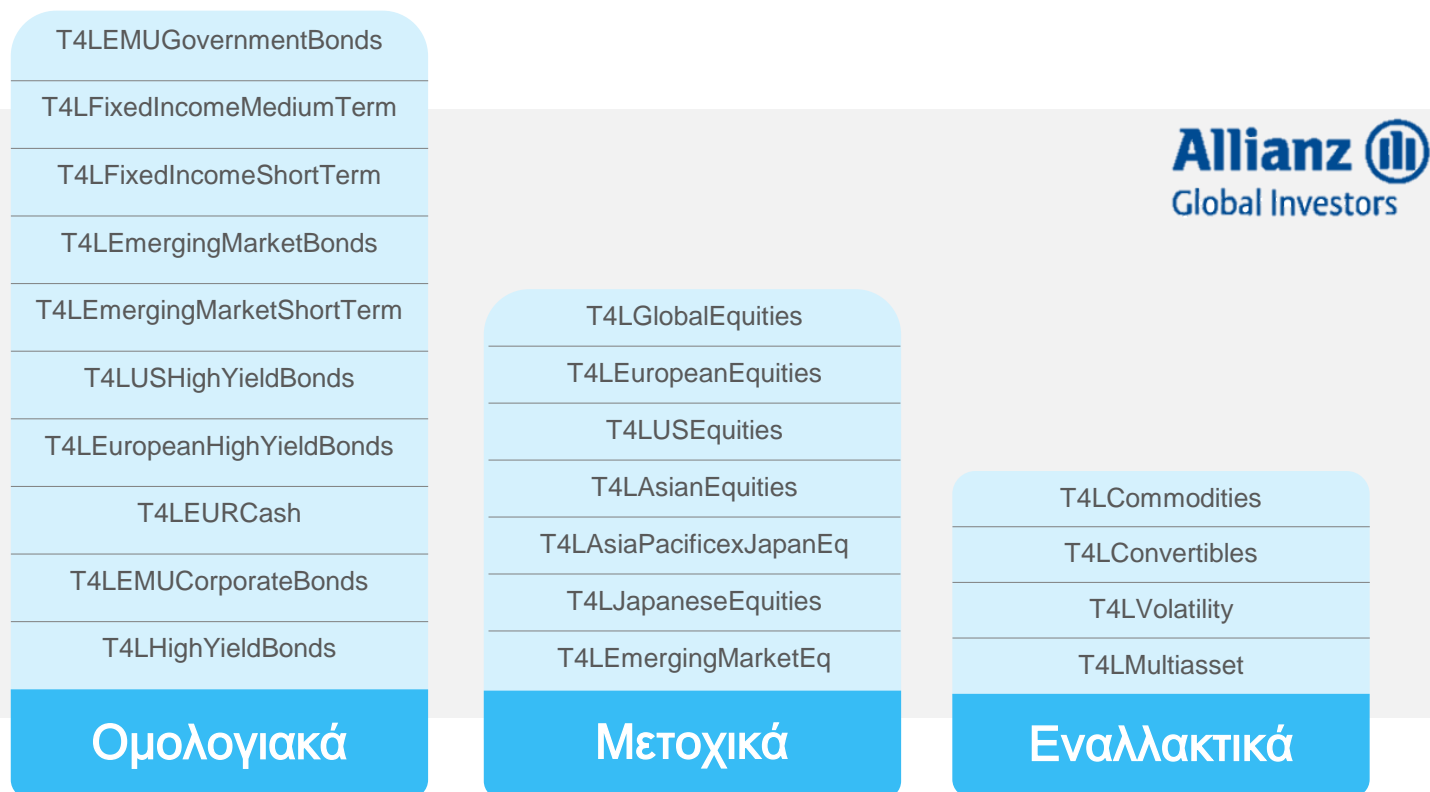
Οι επενδυτικές επιλογές μεταφέρονται στον διαχειριστή που μεριμνά για την επένδυση μέχρι τη λήξη της περιόδου (Ημερομηνία-Στόχος)





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



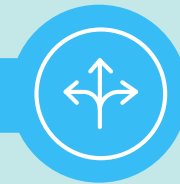
Ισόβια διάρκεια



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;



Προσβασιμότητα	Ευελιξία	Διαφάνεια	Ανακατανομή και έλεγχος κινδύνου
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
Εξατομίκευση	Δυνατότητα πρόωρης εξαγοράς	Αξιοπιστία Διαχειριστή	
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