Allianz
ALLIANZ FONDOVIDA
Más expectativas
para tu inversión

¿Quiénes somos?

En Allianz, nos enorgullece ofrecer soluciones de inversión innovadoras y seguras.

Somos la sexta gestora mundial de activos (con más de 65 años de experiencia operamos en 25 países con 3 billones de euros en activos gestionados).

Nuestros fondos Unit Linked son seguros de vida ligados a fondos de inversión, que te permite ahorrar e invertir en tu futuro a la vez que suscribes un seguro de vida.

¿Por qué invertir con nosotros?

Experiencia líder en el sector

Con décadas de experiencia en seguros y servicios financieros, Allianz es un nombre confiable y reconocido en el mundo de las inversiones.

Amplias opciones de inversión

Nuestros fondos Unit Linked te ofrecen acceso a una amplia variedad de activos financieros, para adaptarse a tus necesidades y preferencias.

Certificado de sostenibilidad

Nuestros fondos cuentan con un certificado de sostenibilidad que respalda nuestra inversión responsable y compromiso con el medio ambiente.

Protección integral

Nuestros fondos Unit Linked te brindan la tranquilidad de contar con un seguro de vida, proporcionando una protección adicional para ti y tus seres queridos.

¿Por qué Unit Linked?

Los Unit Linked se presentan como una alternativa real para obtener rentabilidades atractivas, que variarán en función del riesgo que quieras asumir.

Cuadro comparativo de las ventajas de algunos productos de ahorro e inversión

	Tipo de producto	Garantía	Expectativa de Rendimiento	Liquidez	Ventaja fiscal	Garantia de Fallecimiento
Garantizados	Efectivo	●●●●	●●○○	●●●●	●●○○	●●○○
	Cuentas corrientes	●●●●	●●○○	●●●●	●●○○	●●○○
	Seguros de ahorro	●●●●	●●○○	●●●●	●●●●	●●●●
	Depósitos	●●●●	●●○○	●●○○	●●○○	●●○○
	Seguros de Inversión a plazo	●●●●	●●○○	●●●●	●●○○	●●●●
	Rentas	●●●●	●●○○	●●●●	●●●●	●●●●
Sin Garantía	Oro	●●○○	●●●●	●●○○	●●○○	●●○○
	Acciones Renta Variable	●●○○	●●●●	●●●●	●●○○	●●○○
	Fondos de inversión	●●○○	●●●●	●●●●	●●○○	●●○○
	ALLIANZ fondovida Unit Linked	●●○○	●●●●	●●●●	●●●●	●●●●
	Futuros y Derivados	●●○○	●●●●	●●●●	●●○○	●●○○

Las ventajas de Unit Linked

El Unit Linked es un seguro de Vida ligado a Fondos de Inversión

Asesoramiento financiero

Tendrás a tu disposición a un asesor financiero certificado que te ayudará a elegir los mejores Fondos de Inversión para tus inversiones

Sin penalizaciones

Tienes la posibilidad de cambiar de un fondo de inversión a otro, o de modificar la cesta de fondos sin penalización y sin tener que tributar

Retiro flexible

Podrás retirar tu dinero de forma total o parcial en cualquier momento que lo desees, a partir del segundo mes de inversión

Ventajas fiscales

No pagarás impuestos sobre el dinero invertido hasta que lo rescates. Además, se trata de un tipo de seguro de vida, con lo que aplica su fiscalidad

Desde solo 50€ a tu medida

No necesitas grandes sumas de dinero para empezar a invertir. Elige entre aportación única o periódica

Activos diversificados

Fondos de Inversión Multiactivos para conseguir la máxima rentabilidad y ajustar el riesgo

¿Qué figuras intervienen?

- **Partícipe:** Quién invierte.
- **Sociedad gestora:** Quién gestiona los fondos de inversión.
- **Sociedad Depositaria:** Quién custodia el Patrimonio del Fondo.

¿Cómo funciona?

Las primas son invertidas en la combinación de fondos seleccionados, según los perfiles y fondos que pone a tu disposición la Compañía.

Con esta prima se te asigna un número de participaciones en función del valor liquidativo de los fondos.

Esquema Resumen Momento Contratación

Nº Participaciones iniciales asignadas = Prima / Valor Liquidativo

Valor Fondo Diario
nº Participaciones asignadas x Valor Liquidativo diario

Desde el primer momento, la inversión realizada obtendrá la rentabilidad asociada a los fondos de inversión que hayas elegido sin que se aplique ningún tipo de gasto adicional.

Valor de rescate = Número de participaciones x Valor Liquidativo de cada participación

¿Qué te ofrece Allianz fondovida?

- **Mayor expectativa de rentabilidad que los productos tradicionales.**
- **Diversificación en diferentes activos y geográfica.**
- **Inversión gestionada de forma profesional.**
- **Ventajas fiscales por ser un seguro de vida.**

Características de Allianz fondovida

Un producto muy completo y con mucha flexibilidad.

- **Allianz fondovida** es un seguro Unit Linked dirigido a ahorradores e inversores como tú que buscas mejorar la rentabilidad de tu dinero invirtiendo en Fondos de Inversión. Una alternativa para acceder a rentabilidades atractivas, que variarán en función del riesgo que quieras asumir y de tus expectativas de rentabilidad.

- **Allianz fondovida** es un producto flexible que te permite escalar tu inversión realizando aportaciones únicas y periódicas, así como aportaciones extraordinarias en cualquier momento. Allianz fondovida cuenta con una amplia gama de fondos para disponer de más opciones de inversión.

- **Allianz fondovida** dispone de muchas herramientas de soporte en la gestión, para facilitarte la mejor información durante todo el periodo de inversión y un asesoramiento previo en el proceso de contratación del fondo para que conozcas al detalle el producto y, por supuesto, herramientas para un asesoramiento continuado; como la definición de alarmas de beneficio y pérdida, la generación de informes del valor actualizado del fondo.

Y lo más importante, para que consigas tus objetivos, Allianz Seguros invertirá tus aportaciones (primas) en una cartera de Fondos de Inversión que tú mismo seleccionas y que será gestionada por Allianz Asset Management, Allianz Global Investors, PIMCO o BlackRock/Renta 4.

Para tu tranquilidad, cada uno de los Fondos de Inversión tiene un perfil de riesgo/rentabilidad diferente, que te permite adaptar la inversión a tu predisposición al riesgo y a tus expectativas de rentabilidad.

De este modo, estableces tu propia disciplina de ahorro en función de cuáles sean tus necesidades particulares en cada momento.

Atributos y opciones del producto

Atributos

- **Asesoramiento.** Durante todo el proceso, tanto en el inicio, como durante la emisión del fondo y continuado durante la vigencia de la misma.

- **Diversificación.** Todo en uno, un producto que te permite invertir de forma diversificada entre los diferentes fondos del portfolio, seleccionando aquellos con los tipos de activos y la distribución geográfica de las inversiones, atendiendo a tus preferencias y a tu perfil inversor.

- **Confianza.** Te beneficias de la reconocida profesionalidad de nuestros gestores de fondos y de su experiencia.

- **Rentabilidad.** Ya sabes que para obtener una expectativa de rentabilidad superior es necesario asumir un mayor nivel de riesgo.

- **Transparencia.** La inversión no incluye gastos más allá de los propios de cada fondo, por lo que puedes conocer en todo momento la evolución de tu inversión.

- **Flexibilidad.** Desde el primer euro, los ahorros se beneficiarán de las mismas condiciones que los inversores de gran tamaño, pudiendo cambiar la distribución de los fondos en los que inviertes en cualquier momento.

- **Liquidez.** Según el Valor de Mercado de la inversión, podrás retirar una parte o el total de tu inversión a partir del segundo mes, sin ningún gasto de reembolso.

- **Fiscalidad.** No pagarás impuestos hasta que te reembolsemos la inversión. Además, como el Unit Linked es un seguro de vida, te beneficiarás de las ventajas fiscales que ofrecen dichos seguros.

Opciones

- **Tipo de Primas.**
  Prima única y/o Prima periódica.

- **Aportación Extraordinaria.** En cualquier momento de la vigencia del contrato puedes realizar aportaciones extraordinarias.

- **Modificación de primas.** En la modalidad de primas periódicas podrás modificar su importe o el crecimiento de las primas, a partir del tercer mes.

- **Suspensión.** Si suspendes el pago de las primas en cualquier momento, a partir del tercer mes, el fondo sigue manteniendo sus garantías.

- **Reanudación.** Puedes reanudar el pago de las primas cuando desees, sin necesidad de pagar las no abonadas durante el periodo de suspensión.

- **Traspaso Parcial / Total de Fondos.** A partir del primer mes de la contratación del fondo, podrás modificar el porcentaje de tu inversión en cada fondo, sin ningún coste fiscal ni económico.

- **Rescate Parcial / Total.** El rescate parcial/total podrá efectuarse sobre las aportaciones realizadas a partir del segundo mes. El importe correspondiente coincidirá con el valor del fondo acumulado, sin penalizaciones.

- **Fallecimiento.** En caso de fallecimiento del Asegurado, Allianz Seguros abonará, a los Beneficiarios designados, el Valor Liquidativo de la inversión que se determinará por el Valor de Mercado de la participación en los fondos elegidos por el Tomador, más 300 euros.

Transparencia total

Te ayudamos a identificar tu perfil como inversor

Allianz fondovida es un producto muy flexible que ofrece múltiples alternativas de inversión que se adaptan a tus necesidades en función de tus expectativas de rentabilidad, los riesgos que estés dispuesto a asumir, la distribución geográfica de las inversiones que desees.

Nuestra experiencia y las herramientas de asesoramiento que hemos desarrollado simplifican y aportan valor a este proceso ayudando a identificar tu perfil.

Déjate asesorar. Confía en Allianz

Un buen asesoramiento financiero debe satisfacer las siguientes expectativas:

- ✓ **Que contemple la diversificación de activos para gestionar los riesgos.**
- ✓ **Que preste atención a la seguridad en la gestión del riesgo para conseguir los objetivos previstos.**
- ✓ **Que garantice la discreción y confidencialidad.**
- ✓ **Que contemple la fiscalidad para evitar sorpresas.**
- ✓ **Que te ofrezca la máxima calidad de servicio para alcanzar tus objetivos.**

Para contratar Allianz fondovida sólo necesitas tener claro cuál es tu inversión, qué expectativa de rentabilidad tienes y qué riesgos estas dispuesto a asumir.

Allianz te asesora en todo el proceso.

y asesoramiento continuado

Asesoramiento inicial

- Microsite de AGI
- Test de idoneidad

Contratación guiada

- Adaptación de la oferta
- Buscador de fondos
- Proceso emisión Fast Track
- Alarmas de beneficio y pérdida

Asesoramiento continuado

- Área Privada (My Allianz)
- Informes individualizados

Ten en cuenta los perfiles de riesgo

Existe una relación directa entre Riesgo y Expectativas de rentabilidad: A mayor riesgo asumido, mayor expectativa de rentabilidad, y al revés.

Allianz fondovida no contempla una rentabilidad garantizada pero, gracias a su flexibilidad, te permite escoger en todo momento la mejor alternativa posible de inversión y efectuar cambios entre las alternativas señaladas.

Puedes cambiar de un fondo a otro, o modificar tu cesta de fondos entre las opciones que te ofrece en cada momento Allianz fondovida, sin penalización y sin tributar.

Escaneando este código

descubrirás todos los fondos que tenemos disponibles en Allianz.es

Allianz Seguros

Atención al Cliente:
900 300 250

allianz.es

Este folleto es de carácter divulgativo y no tiene valor contractual. Las coberturas y prestaciones se regirán por los términos y condiciones de la póliza.

Tu asesor en Allianz Seguros

Correduría de Seguros S.L.
GLOBALBROK
Especialistas en
planificación financiera y
previsión complementaria

Worldwide Olympic and Paralympic Partner

Allianz, Compañía de Seguros y Reaseguros, S.A.
Sede Social: c/ Ramírez de Arellano, 35. 28043 Madrid. NIF A28007748. Entidad Inscrita en el Mercantil de Madrid, Tomo 36827, Folio 116, Hoja M-62591.

676 0223