

Allianz **FondoVida**<sup>®</sup>  
PLUS

MÁS  
EXPECTATIVAS  
PARA TU  
INVERSIÓN

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

Allianz Compañía de Seguros  
y Reaseguros, S.A.

Atención al Cliente  
Tel. 902 300 186  
www.allianz.es



Certificado de Calidad  
en el diseño y contratación de  
seguros y la gestión  
de siniestros.



676 0417

Allianz   
Con Allianz, atrévete.

## ÍNDICE

- 4** Allianz FondoVida Plus.  
¿Por qué un Unit Linked?  
Cuadro comparativo con otros productos de ahorro e inversión
- 5** Unit Linked  
¿Qué es un Fondo de Inversión?  
¿Qué figuras intervienen?  
¿Cómo funciona y que te ofrece?
- 8** Características de Allianz FondoVida Plus  
Atributos y opciones del producto.
- 10** Transparencia total y asesoramiento continuado  
Te ayudamos a identificar tu perfil inversor.  
Déjate asesorar, confía en Allianz.  
Ten en cuenta los perfiles de riesgo.  
¿Cómo realizar la inversión? El buscador de Fondos.
- 15** Información periódica



**AMPLIA GAMA DE FONDOS  
PARA SATISFACER  
TODAS LAS EXPECTATIVAS  
DE INVERSIÓN**

# Allianz FondoVida PLUS<sup>®</sup>

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

**Allianz FondoVida Plus** es un seguro de vida ligado a Fondos de Inversión. A estos productos se los conoce con la denominación de Unit Linked.

**Allianz FondoVida Plus** pone a tu disposición una amplia gama de fondos de inversión para que puedas invertir de forma diversificada según el perfil de inversión que tengas y de tus expectativas de rentabilidad.

Un nuevo concepto de producto digital muy orientado a satisfacer tus necesidades de forma ágil, con más y mejores herramientas de información y asesoramiento.



## ¿Por qué un Unit Linked?

Ahora es un buen momento para contratar un Unit Linked e invertir en Fondos de Inversión. En un entorno de bajos tipos de interés en los productos tradicionales (depósitos bancarios, renta fija, etc) 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 productos	Garantía	Expectativa de Rendimiento	Liquidez	Ventaja Fiscal	Garantías de Fallecimiento
Ahorro e Inversión	Garantizada	Efectivo	■ ■ ■	■ ■ ■	■ ■ ■	■ ■ ■	■ ■ ■
		Cuentas corrientes	■ ■ ■	■ ■ ■	■ ■ ■	■ ■ ■	■ ■ ■
		Seguros de ahorro	■ ■ ■	■ ■ ■	■ ■ ■	■ ■ ■	■ ■ ■
		Depósitos	■ ■ ■	■ ■ ■	■ ■ ■	■ ■ ■	■ ■ ■
		Seguros de Inversión a plazo	■ ■ ■	■ ■ ■	■ ■ ■	■ ■ ■	■ ■ ■
		Rentas	■ ■ ■	■ ■ ■	■ ■ ■	■ ■ ■	■ ■ ■
	Sin Garantía	Oro	■ ■ ■	■ ■ ■	■ ■ ■	■ ■ ■	■ ■ ■
		Acciones Renta Variable	■ ■ ■	■ ■ ■	■ ■ ■	■ ■ ■	■ ■ ■
		Fondos de inversión	■ ■ ■	■ ■ ■	■ ■ ■	■ ■ ■	■ ■ ■
		<b>Allianz FondoVida Unit Linked Plus</b>	■ ■ ■	■ ■ ■	■ ■ ■	■ ■ ■	■ ■ ■
	Futuros y Derivados	■ ■ ■	■ ■ ■	■ ■ ■	■ ■ ■	■ ■ ■	

# Unit Linked

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

## ¿Qué es un Fondo de Inversión?

- Es un patrimonio, sin personalidad jurídica, formado por las aportaciones de un número variable de ahorradores (denominados partícipes).
- Este patrimonio se invierte en diferentes activos financieros (renta fija, renta variable, derivados o cualquier combinación de estos, etc.) conforme a la política de inversión del fondo fijada de antemano.
- La rentabilidad de la inversión de cada partícipe está en función del rendimiento obtenido por el fondo.

## ¿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

$N^{\circ}$  Participaciones iniciales asignadas = Prima / Valor Liquidativo

### Valor Fondo Diario

$N^{\circ}$  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.

$\text{Valor de Rescate} = \text{Número de Participaciones} \times \text{Valor Liquidativo de cada participación}$

## ¿QUE TE OFRECE

## Allianz FondoVida PLUS?

- ✓ 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 PLUS<sup>®</sup>

Un producto muy completo y con mucha flexibilidad

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

Además, **Allianz FondoVida Plus** dispone de muchas herramientas de soporte en la gestión, para facilitarte la mejor información durante todo el período de inversión y un **asesoramiento previo en el proceso de contratación** de la póliza **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 de la póliza...

**NUEVAS  
HERRAMIENTAS  
DE SOPORTE**

Y lo más importante, para que consigas tus objetivos, Allianz Seguros invertirá tus aportaciones (primas) en una cartera de Fondos de Inversión que tu mismo seleccionas y que será gestionada por Allianz Popular Asset Management y Allianz Global Investors, dos gestoras muy reconocidas del grupo Allianz.

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 cuales sean tus necesidades particulares en cada momento.



Allianz  
FondoVida<sup>®</sup>  
PLUS



**MÁS  
OPCIONES  
DE INVERSIÓN**

**MÁS SENCILLO**

**MEJORADO**

**ASESORAMIENTO  
EN TODO  
EL PROCESO**

# ATRIBUTOS Y OPCIONES DEL PRODUCTO



## ATRIBUTOS

- **Asesoramiento**  
Durante todo el proceso, tanto en el inicio, como durante la emisión de la póliza 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 primer 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.
- **Suspensión\***  
Si suspendes el pago de las primas en cualquier momento, a partir del primer mes, la póliza 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 de la póliza, 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 primer 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.

(\*) La opción de prima periódica, no está actualmente en funcionamiento.

## Transparencia total y asesoramiento continuado

Para contratar Allianz FondoVida Plus 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.

### TE AYUDAMOS A IDENTIFICAR TU PERFIL COMO INVERSOR

**Allianz FondoVida Plus** 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 sea absolutamente personalizado, para entender tus necesidades específicas, tus objetivos de inversión, tu horizonte temporal y tu sensibilidad al riesgo, considerando también la fiscalidad.
- ✓ 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.

***En resumen, que te ofrezca la máxima calidad de servicio para alcanzar tus objetivos.***

### ASESORAMIENTO INICIAL

- Sensibilizador del UL "SULP"
- Test de idoneidad

### CONTRATACIÓN GUIADA

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

### ASESORAMIENTO CONTINUADO

- Áreas Privadas
- 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.

PERFILES	FONDOS	
	Código	Opciones de Inversión
PRUDENTE	ES0133614034	EV. Conservador Dinámico, Clase B
	LU1462192250	Allianz Dynamic Multi Asset Strategy 15
MODERADO	ES0133745036	Eurovalor Mixto 30
	LU1462192417	Allianz Dynamic Multi Asset Strategy 50
	ES0133620031	Cartera Óptima Decidida, Clase B
	ES0133878035	Cartera Óptima Moderada, Clase B
	ES0133501033	EV. Ahorro Dólar
	LU1400637036	Allianz Best Styles Global Equity
	LU1228143191	Allianz Best Styles US Equity
	LU0739342060	Allianz Income and Growth
	LU1462192680	Allianz Dynamic Multi Asset Strategy 75
	ES0133664039	Cartera Óptima Dinámica Clase B
ARRIESGADO	LU0920839429	Allianz Europe Equity Growth Select
	ES0133524035	EV. Bolsa Española
	ES0133661035	EV. Bolsa Europea
	ES0127025031	EV. Dividendo Europa
	ES0133612038	EV. Emergentes Empresas Europeas
	ES0133663031	EV. Japón
	ES0133576035	EV. Iberoamérica

**Allianz FondoVida Plus** 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.

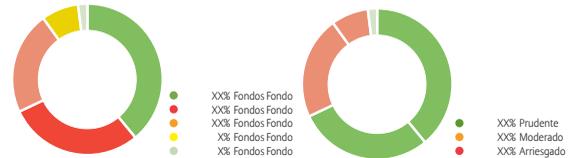
Puedes cambiar de un fondo a otro, o modificar tu cesta de fondos entre las opciones que te ofrece en cada momento Allianz FondoVida Plus, sin penalización y sin tributar.

## COMO SE REALIZA LA INVERSION. EL BUSCADOR DE FONDOS

Una vez definido tu perfil de riesgo, tu Mediador de Seguros en Allianz dispone de una herramienta denominada «Buscador de Fondos» que selecciona la gama de fondos que mejor se ajusta a tu perfil y obtendrás una selección totalmente personalizada.

Estos resultados se pueden filtrar, según tus deseos, por Perfil de Riesgo o por Familia del Fondo, subiendo o bajando el nivel de riesgo identificado. La asunción de un riesgo superior al definido por el sistema digital requiere tu aceptación expresa.

Denominación del Fondo	%	Importe Inicial
XXXX Fondo Fondo Fondo Fondo Fondo	XXXX	XXXXXXXXXXXX€
XXXX Fondo Fondo Fondo Fondo Fondo	XXXX	XXXXXXXXXXXX€
XXXX Fondo Fondo Fondo Fondo Fondo	XXXX	XXXXXXXXXXXX€
XXXX Fondo Fondo Fondo Fondo Fondo	XXXX	XXXXXXXXXXXX€
XXXX Fondo Fondo Fondo Fondo Fondo	XXXX	XXXXXXXXXXXX€
XXXX Fondo Fondo Fondo Fondo Fondo	XXXX	XXXXXXXXXXXX€
	<b>100</b>	<b>XXXXXXXXXXXX€</b>



Las primas son invertidas en la combinación de fondos que hayas elegido y se te asigna un número de participaciones en función del valor liquidativo de éstas en esa fecha. Desde el primer momento, la inversión realizada obtendrá la revalorización asociada a los fondos de inversión que hayas elegido. La inversión en fondos internacionales, nunca será en paraísos fiscales.

**EXISTE UNA RELACIÓN DIRECTA ENTRE RIESGO Y EXPECTATIVAS DE RENTABILIDAD: A MAYOR RIESGO ASUMIDO, MAYOR EXPECTATIVA DE RENTABILIDAD, Y AL REVÉS.**

## INFORMACIÓN SOBRE LOS FONDOS DE INVERSIÓN

### PERFIL PRUDENTE

#### ALLIANZ DYNAMIC MULTI ASSET STRATEGY 15

<b>Categoría</b>	Fondo Global de Activos Múltiples.
<b>Política de inversión</b>	El objetivo es lograr a medio plazo un rendimiento comparable a una cartera equilibrada compuesta por un 15% de mercados bursátiles mundiales y un 85% de mercados de bonos europeos de mediano plazo.
<b>Rating AFI</b>	

#### EV. CONSERVADOR DINÁMICO

<b>Categoría</b>	Fondo de fondos Retorno absoluto.
<b>Política de inversión</b>	Objetivo de superar al Euribor a 1 mes.
<b>Rating AFI</b>	

### PERFIL MODERADO

#### EUROVALOR MIXTO 30

<b>Categoría</b>	Renta Fija Mixta Euro.
<b>Política de inversión</b>	70% renta fija y 30% renta variable zona euro y otros países de la OCDE no emergentes.
<b>Rating AFI</b>	★★

#### EV. AHORRO DÓLAR

<b>Categoría</b>	Renta Fija Internacional.
<b>Política de inversión</b>	100% renta fija a corto plazo, denominados en dólares USA, de emisores tanto públicos como privados.
<b>Rating AFI</b>	★★★

#### ALLIANZ BEST STYLES GLOBAL EQUITY

<b>Categoría</b>	Fondo Global de Acciones.
<b>Política de inversión</b>	El fondo se concentra en los mercados de renta variable mundiales. La exposición a valores de emisores de mercados emergentes no puede exceder el 5% de los activos del fondo.
<b>Rating AFI</b>	

#### ALLIANZ BEST STYLES US EQUITY

<b>Categoría</b>	US Fondo de Acciones.
<b>Política de inversión</b>	El fondo se concentra en las acciones de empresas domiciliadas en los Estados Unidos. El objetivo de inversión del fondo es lograr un crecimiento del capital a largo plazo.
<b>Rating AFI</b>	

#### ALLIANZ INCOME AND GROWTH

<b>Categoría</b>	US Fondo Multi Activo.
<b>Política de inversión</b>	El fondo invierte principalmente en una combinación de instrumentos de patrimonio, bonos de alto rendimiento y convertibles de emisores domiciliados en los Estados Unidos o Canadá. El objetivo de inversión es lograr un crecimiento del capital y un ingreso regular a largo plazo.
<b>Rating AFI</b>	

#### ALLIANZ DYNAMIC MULTI ASSET STRATEGY 50

<b>Categoría</b>	Fondo Global de Activos Múltiples.
<b>Política de inversión</b>	El objetivo del fondo es obtener un rendimiento a medio plazo comparable al de una cartera compuesta por 50% de acciones mundiales y 50% de bonos intermedios denominados en euros.
<b>Rating AFI</b>	

#### ALLIANZ DYNAMIC MULTI ASSET STRATEGY 75

<b>Categoría</b>	Fondo Global de Activos Múltiples.
<b>Política de inversión</b>	El objetivo del fondo es obtener un rendimiento a medio plazo comparable al de una cartera compuesta por 75% de acciones mundiales y 25% de bonos intermedios denominados en euros.
<b>Rating AFI</b>	

#### CARTERA ÓPTIMA DECIDIDA

<b>Categoría</b>	Fondo de fondos Renta Variable Mixta Internacional.
<b>Política de inversión</b>	30-50% renta variable países OCDE sin excluir países emergentes.
<b>Rating AFI</b>	★★★★

## CARTERA ÓPTIMA MODERADA

<b>Categoría</b>	Fondo de fondos Renta Fija Mixta Internacional.
<b>Política de inversión</b>	15-30% renta variable países OCDE sin excluir países emergentes.
<b>Rating AFI</b>	★★★

## CARTERA ÓPTIMA DINÁMICA

<b>Categoría</b>	Fondo de fondos Renta Variable Internacional.
<b>Política de inversión</b>	50-100% renta variable países OCDE sin excluir países emergentes.
<b>Rating AFI</b>	★★★★

## PERFIL ARRIESGADO

### ALLIANZ EUROPE EQUITY GROWTH SELECT

<b>Categoría</b>	Fondo Europeo de Acciones.
<b>Política de inversión</b>	El fondo se concentra en acciones europeas de crecimiento que tienen una capitalización de mercado mínima de 5 millones de euros en el momento de la compra. El objetivo de inversión es lograr un crecimiento del capital a largo plazo.
<b>Rating AFI</b>	

### EV. BOLSA EUROPEA

<b>Categoría</b>	Renta Variable Euro.
<b>Política de inversión</b>	75% en renta variable de países de la UE, el resto en renta variable de países OCDE no incluidos en la UE.
<b>Rating AFI</b>	★

### EV. DIVIDENDO EUROPA

<b>Categoría</b>	Renta Variable Internacional.
<b>Política de inversión</b>	75% - 100% en renta variable de empresas europeas. Resto en renta pública o privada de emisores de países OCDE.
<b>Rating AFI</b>	★★★

## EV. EMERGENTES EMPRESAS EUROPEAS

<b>Categoría</b>	Renta Variable Internacional.
<b>Política de inversión</b>	75% en renta variable de países europeos.
<b>Rating AFI</b>	★★

## EV. JAPÓN

<b>Categoría</b>	Renta Variable Internacional.
<b>Política de inversión</b>	75% en renta variable emitida en Japón, y hasta un 25% en renta fija y activos monetarios públicos y privados.
<b>Rating AFI</b>	★★★★

## EV. IBEROAMÉRICA

<b>Categoría</b>	Renta Variable Internacional.
<b>Política de inversión</b>	75% en renta variable de países iberoamericanos. Y hasta un 25% en renta fija pública y privada.
<b>Rating AFI</b>	★★★★

## EV. BOLSA ESPAÑOLA

<b>Categoría</b>	Renta Variable Euro.
<b>Política de inversión</b>	75% en renta variable al menos el 70% en renta variable española.
<b>Rating AFI</b>	★★★

## Información periódica

Trimestralmente se remite al Tomador un informe de la situación de su póliza. Puede ampliarse periódicamente la información en la prensa económica, (disponibilidad continua).

Todos los datos sobre fondos de inversión mostrados en el documento son a **marzo de 2017**. Los valores actuales se pueden consultar en [www.cnmv.es](http://www.cnmv.es)