

DOCUMENTO DE DATOS FUNDAMENTALES

Vida
Documento Previo a la contratación

FINALIDAD Este documento, en adelante DDF, le proporciona información fundamental que debe conocer sobre este producto de inversión. No se trata de material comercial. Es una información exigida por ley para ayudarle a comprender la naturaleza, los riesgos, los costes y los beneficios y pérdidas potenciales de este producto y para ayudarle a compararlo con otros productos.

PRODUCTO

Nombre del Producto: Allianz Fondo Vida Plus.
Razón Social: Allianz Compañía de Seguros y Reaseguros, S.A., (Grupo Allianz SE) Web corporativa: www.allianz.es, Centro de Atención Telefónica: 900 300 250
Autoridad Supervisora: Dirección General de Seguros.
Fecha de actualización del DDF: 25.03.2026.

Está a punto de adquirir un producto que no es sencillo y que puede ser difícil de comprender.

¿QUÉ ES ESTE PRODUCTO?

TIPO Allianz Fondo Vida Plus, es un seguro de vida en el que el Cliente/Tomador asume el riesgo de la Inversión, de forma que la prima aportada se invierte en los fondos de inversión designados por el cliente y en el que se materializa el Saldo Acumulado, invirtiéndose en nombre y por cuenta del Asegurador en diferentes participaciones de los fondos de inversión escogidos por el Tomador de la Póliza. Las opciones de inversión varían desde el perfil de riesgo más bajo, 1, hasta el perfil más arriesgado 6.

PLAZO En función del fondo escogido por el inversor, pudiendo variar de 1 a 10 años, estando disponible esta información sobre el periodo de permanencia recomendado en cada uno de los DDF de cada Fondo de Inversión.

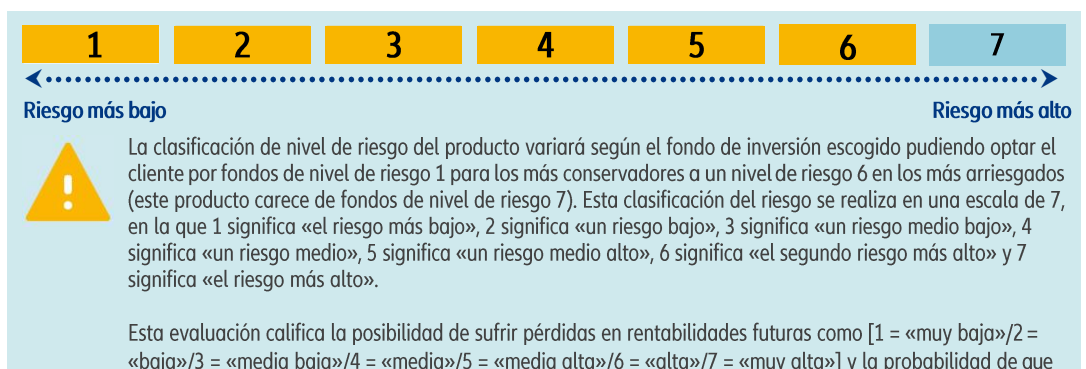
OBJETIVOS El objetivo es realizar una inversión que se instrumentalice a través de Fondos de Inversión. El objetivo y características de inversión subyacente de cada uno de los fondos quedan definidos en el Documento de Datos Fundamentales específicos de cada uno de ellos. Los segmentos de los fondos varían desde Fondos de Perfil Prudente, con participación preferente en segmentos de renta Fija, Fondos de Perfil Moderado, con participación preferente en segmentos de renta fija mixta, y Fondos de Perfil Arriesgado, con participación preferente en el segmento de renta variable. Por ello, la rentabilidad dependerá de la evolución de los mercados financieros y variará el periodo de permanencia recomendado para cada tipo de inversión en función de la escala de riesgo de cada fondo de 1 a 7 de menos riesgo a más riesgo.

INVERSOR MINORISTA AL QUE VA DIRIGIDO El tipo de inversiones destinatarios varía en función de la opción de inversión subyacente. Allianz Fondo Vida Plus va dirigido a aquellos inversores que tienen un horizonte temporal equivalente o similar al recomendado del fondo o fondos seleccionados, siendo conocedores de que invierten en un producto de riesgo cuya evolución depende de la evolución de tales fondos en los mercados financieros y con expectativas de rentabilidad superiores a las que ofrecen seguros de ahorro garantizados aunque con el riesgo de poder incurrir en pérdidas. Para contratar este seguro, es necesario que conozca y comprenda las características del seguro, así como la naturaleza y los riesgos de las inversiones vinculadas.

PRESTACIONES DE SEGURO Y COSTES La Entidad Aseguradora a cambio del pago de las correspondientes primas garantiza un capital adicional en caso de fallecimiento del Asegurado, siempre que éste se produzca antes de que el Tomador del seguro decida dar por terminado el contrato. En ese caso, Allianz Seguros abonará a los Beneficiarios designados el Saldo Acumulado (equivalente al Valor liquidativo de la inversión), el día de la apertura del siniestro de fallecimiento en la compañía, que se determinará por el valor de mercado de las participaciones de los fondos en los que ha invertido la prima o primas aportadas con fecha valor dependiendo de los fondos contratados, más 300 euros. Allianz no repercutirá costes de riesgo biométrico, es decir, por asegurar este capital adicional sobre el Saldo Acumulado, aparte de los propios de cada fondo y que se determinan en el documento de datos fundamentales de cada uno de ellos.

¿QUÉ RIESGOS CORRO Y QUÉ PODRÍA OBTENER A CAMBIO?

INDICADOR DE RIESGOS



una mala coyuntura de mercado influya en la capacidad de Allianz de pagarle como [1, 2 = «muy improbable»/3 = «improbable»/4 = «posible»/5 = «probable»/6 = «muy probable»].

El indicador resumido de riesgo presupone que usted mantendrá el producto por un periodo de entre 1 y 5 años en función de las inversiones subyacentes, siendo el periodo de tenencia recomendado. El riesgo de este producto podrá ser significativamente diferente que el representado en el indicador resumido de riesgo cuando el producto no se mantenga durante el período de mantenimiento recomendado, por lo que es posible que recupere menos dinero.

El indicador resumido de riesgo es una guía del nivel de riesgo de este producto en comparación con otros productos. Muestra las probabilidades de que el producto pierda dinero debido a la evolución de los mercados o porque no podamos pagarle.

Este dato es indicativo del riesgo del producto y está calculado en base a datos simulados que, no obstante, pueden constituir una indicación fiable del futuro perfil de riesgo del producto. El riesgo real puede variar considerablemente en caso de salida anticipada, por lo que es posible que recupere menos dinero, este riesgo puede variar en función de las características concretas de la opción de inversión elegida. Además, no hay garantías de que la categoría indicada vaya a permanecer inalterable y puede variar a lo largo del tiempo. Si no se puede pagarle lo que se le debe, podría perder toda su inversión. En el DDF relativo a cada fondo subyacente puede encontrar la información específica al respecto de los escenarios y rentabilidades así como a otros riesgos de importancia significativa para el PRIIP no incluidos en el indicador resumido de riesgo como son el riesgo de liquidez de determinados activos, el riesgo de cambio, el riesgo de tipos de interés, el riesgo de crédito y de impago, el riesgo de mercados emergentes o riesgo de contraparte, entre otros.

Este producto no incluye protección alguna contra la evolución futura de mercado, por lo que podría perder una parte o la totalidad de su inversión.

¿QUÉ PASA SI ALLIANZ COMPAÑÍA DE SEGUROS Y REASEGUROS, S.A. NO PUEDE PAGAR?

Como titular de este producto se podría enfrentar a pérdidas financieras por el impago del Asegurador o incumplimiento de sus obligaciones por parte del depositario, puesto que no existe un régimen de compensación o garantía que proteja en ese caso.

Asimismo, en España existe una entidad pública, denominada Consorcio de Compensación de Seguros, que tiene encomendada una función de protección a los acreedores por contrato de seguro en caso de liquidación o concurso de acreedores de una entidad aseguradora, y sobre la que puede ampliar información en www.consorseguros.es.

¿CUÁLES SON LOS COSTES?

La persona que le asesore sobre este producto o se lo venda puede cobrarle otros costes. En tal caso, esa persona le facilitará información acerca de estos costes y de la incidencia que tienen en su inversión.

COSTES A LO LARGO DEL TIEMPO

Los costes biométricos aplicados son para una persona de 50 años de 0,17% anual, 17 euros por año para una prima de 10.000 euros y están incluidos en los costes propios de cada fondo.

No se aplican gastos de gestión repercutibles a la póliza aparte de los costes propios de cada fondo. En el caso de que se produzcan modificaciones en la legislación que afecten a este contrato, los gastos de gestión indicados podrán ser actualizados. La citada modificación será comunicada al Tomador del Seguro, aplicándose a los cálculos que se realicen con posterioridad a la fecha de comunicación. La información completa de costes sobre cada uno de los fondos de inversión puede consultarse en el documento de datos fundamentales específico de cada uno de ellos.

Los cuadros muestran los importes que se deducen de su inversión para cubrir diferentes tipos de costes. Estos importes dependen de cuánto invierte, de cuánto tiempo mantiene el producto y de los buenos que sean los resultados del producto. Los importes indicados aquí ilustran un ejemplo de inversión de una determinada cuantía durante diferentes periodos de inversión posibles.

Hemos partido de los siguientes supuestos:

- El primer año recuperaría usted el importe invertido (rendimiento anual del 0 %). En relación con los demás periodos de mantenimiento, hemos supuesto que el producto evoluciona tal como muestra el escenario moderado.
- Se invierten 10.000 EUR.

	En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después de 5 años
Costes totales*	de 0.94 EUR a 358 EUR	de 479 EUR a 1.923 EUR
Incidencia anual de los costes (*)	de 0,94 % a 3,58 %	de 0,94 % a 3,58 % cada año

(*) Refleja la medida en que los costes reducen su rendimiento cada año a lo largo del período de mantenimiento. Por ejemplo, muestra que, en caso de salida al término del período de mantenimiento recomendado, el rendimiento medio que se prevé que obtendrá cada año será del 0,1 a 18,3 % antes de deducir los costes y del -0,9 a 14,7 % después de deducir los costes.

Estas cifras incluyen la comisión de distribución máxima que puede cobrar la persona que le vende el producto. Esta persona le informará de la comisión de distribución real.

COMPOSICIÓN DE LOS COSTES Los costes para el inversor minorista varían en función de la opción de inversión subyacente.

Costes únicos de entrada o		Incidencia anual de los costes en caso de salida después de 5 años
Costes de entrada	No cobraremos comisión de entrada	0 %
Costes de salida	Las opciones de inversión (fondos) elegidas pueden tener costes de salida sobre el importe rescatado o traspasado a otros fondos de su póliza, salvo que conserve la opción de inversión (fondo) correspondiente hasta el final del período de mantenimiento recomendado, en cuyo caso serán 0%. En el caso de que una opción de inversión (fondo) tenga costes de salida, éstos se indicarán en el documento de información específica de la opción de inversión (fondo) correspondiente.	0 %
Costes corrientes detraídos cada año		
Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	El impacto de los costes administrativos. El impacto de los costes ya se incluyen en el precio.	0,9 % - 2,9 %
Costes de operación	El impacto de los costes que tendrán para nosotros la compra y venta de las inversiones subyacentes del producto.	0,0 % - 0,7 %
Costes accesorios detraídos en condiciones específicas		
Comisiones de rendimiento	El impacto de la comisión de rendimiento. Deducimos estas comisiones de su inversión si el producto obtiene una rentabilidad superior a su índice de referencia.	0,0 %

¿CUÁNTO TIEMPO DEBO MANTENER LA INVERSIÓN, Y PUEDO RETIRAR DINERO DE MANERA ANTICIPADA?

PERÍODO DE MANTENIMIENTO RECOMENDADO: En función del perfil de fondos escogido por el inversor, pudiendo variar de 1 a 5 años.

En función del perfil de fondos escogido por el inversor, pudiendo variar de 1 a 5 años, estando disponible esta información sobre el periodo de permanencia recomendado en cada uno de los Documento de Datos Fundamentales de cada Fondo de Inversión.

El Tomador del seguro podrá solicitar el rescate total o parcial del Valor Liquidativo de la inversión a partir del segundo mes. En caso de rescate total y/o parcial no hay penalizaciones sobre el valor acumulado.

Solo se podrán reembolsar los recibos efectivamente cobrados por parte de la Compañía y que no puedan ser devueltos por parte del Tomador de la Póliza.

¿CÓMO PUEDO RECLAMAR?

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: C/ Tarragona, 109-08014- Apartado de correos n 38, 08080 de Barcelona, E.mail: ddc@allianz.es, www.allianz.es, así como en cualquier acudiendo a cualquier oficina de la Compañía abierta al público.

De conformidad con el Reglamento del Departamento para la Defensa del Cliente que se encuentra a su disposición en la web y en las oficinas de la compañía abiertas al público, la queja o reclamación será resuelta dentro del plazo máximo señalado en este último.

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

OTROS DATOS DE INTERÉS

La documentación precontractual de este producto, adicionalmente al presente documento de datos fundamentales, se pondrá a su disposición a través de la Nota Informativa Previa del producto y del mediador.

Allianz tendrá publicado la última versión actualizada de este documento de datos fundamentales en la página web www.allianz.es, revisado de acuerdo con la normativa vigente.

Contratado este producto, este se someterá a las condiciones pactadas por las partes que integren el contrato de seguro, recibiendo información periódica trimestral sobre la evolución y valores del mismo. Adicionalmente y siempre que lo estime necesario, podrá consultar su inversión a través de su mediador designado o en el e-cliente con su usuario y contraseña en www.allianz.es.

Información sobre sostenibilidad financiera puede consultarse en el siguiente enlace: <https://www.allianz.es/seguros-unit-linked.html>

Integración de los riesgos de sostenibilidad en las decisiones de inversión y la evaluación de las posibles repercusiones de los riesgos de sostenibilidad en la rentabilidad de los productos financieros

Nuestro concepto de riesgos de sostenibilidad incluye acontecimientos o condiciones medioambientales, sociales o de gobernanza que, en caso de producirse, podrían tener un impacto material negativo en los activos, la rentabilidad o la reputación del Grupo Allianz o de una de las compañías del grupo. Algunos ejemplos de riesgos ESG hacen referencia al cambio climático, la pérdida de biodiversidad, el incumplimiento de los estándares laborales reconocidos y la corrupción. El Grupo Allianz ha puesto en práctica una estrategia a nivel de grupo para integrar la sostenibilidad en todo el proceso de inversión para todas las compañías aseguradoras. Costes únicos de entrada o salida Incidencia anual de los costes en caso de salida después de 5 años.

En el caso de Fondo Vida Plus, en el que usted asume el riesgo de la inversión, y con ello el riesgo de sostenibilidad de los fondos u otras unidades en las que se invierta la prima del seguro, esperamos que los gestores de activos de los fondos vinculados a su unit-linked sean signatarios de los Principios para la Inversión Responsable (PRI) o tengan implementada su propia política de sostenibilidad de acuerdo con los requisitos de garantía de calidad de Allianz.

Para los fondos vinculados a Fondo Vida Plus, se consideran los riesgos de sostenibilidad en función de la clasificación de sostenibilidad de Morningstar, que clasifica el grado de riesgos de sostenibilidad no gestionados en relación con el grupo de empresas del fondo. Cuanto menor sea el nivel en la de la clasificación de sostenibilidad de Morningstar, mayor será la probabilidad de que se materialicen los riesgos de sostenibilidad.