|  |
| --- |
| Document cu informații esențiale |
| Scop  Prezentul document conține informații esențiale referitoare la acest produs de investiții. Acesta nu reprezintă un material de marketing. Informațiile vă sunt oferite în virtutea unei obligații legale, pentru a vă ajuta să înțelegeți natura, riscurile, costurile, câștigurile și pierderile potențiale care derivă din acest produs și pentru a vă ajuta să îl comparați cu alte produse. |
| Produs  Contul de Investiții cu Asigurare – Program investițional …………………….  Asigurător: …………………………………….. Asigurări de Viață SA  Site: …………………..  Pentru mai multe informații vă rugăm sunați la ……………..  Autoritatea competentă: Autoritatea de Supraveghere Financiară  Data creării/elaborării/actualizării prezentului document: …………… 2018 |
| (după caz) Sunteți pe cale să achiziționați un produs care nu este simplu și poate fi dificil de înțeles. |
| În ce constă acest produs?  Tip: Asigurare de viață unit linked (cu componentă investițională)  Obiective: Creșterea activelor pe termen lung și protecție, acoperind în același timp, prin componenta de asigurare, riscul de deces.  Investiția este axată pe fondul de investiții în care investește programul investițional ales din oferta de programe (a se vedea „alte informații relevante“).  Contractantul beneficiază de orice creștere a programului selectat dar, de asemenea, suportă riscul de investiție.  Pentru detalii, consultați documentul „Informațiile cheie destinate investitorilor“ aferent fondului în care investește programul investițional ales. Produsul vă oferă posibilitatea ca în viitor să schimbați programul investițional ales cu altul/altele, în funcție de strategia dumneavoastră investițională și apetitul la risc.  Timpul de execuție este garantat în contract.  Investitorul individual căruia îi este destinat: Persoanelor interesate atât de acoperirea oferită de asigurarea în caz de deces cât și de creșterea activelor pe termen lung și care sunt pregătite să își asume riscuri de investiții care depind de programul investițional ales.  Beneficiile asigurării și costurile: Asigurarea de viață unit-linked oferă beneficii atât atunci când contractul ajunge la maturitate cât și in caz de deces al asiguratului.  La maturitate, Beneficiarul primește valoarea contului calculată în ultima zi de valabilitate a contractului, iar în caz de deces al Asiguratului suma asigurată este egală cu valoarea mai mare dintre suma asigurată garantată (valoarea primelor ce vor fi plătite pe parcursul contractului) și valoarea contului la momentul respective, plus 10% din suma asigurată garantată.  Valoarea acestor beneficii este indicată în secțiunea “Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?”. Toate cifrele din exemplu sunt calculate pentru un client în vârstă de 40 de ani, care încheie un contract pe termen de 10 ani, cu 120 de plăți de prime lunare în valoare de 500 RON (în total 60.000 RON).  Prima de risc de deces este independentă de sexul Asiguratului și depinde de vârsta persoanei asigurate, în exemplul nostru fiind în medie de j% din primă. Suma investită este, în medie, anual, xxx RON, în acest exemplu. |
| Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?   |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** |   Indicator de risc  Risc redus Risc ridicat  Acest indicator de risc se bazează pe presupunerea că produsul este menținut până la sfârșitul termenului (în acest exemplu 10 ani). Aveți posibilitatea să încheiați contractul mai devreme de termenul final stabilit prin contract. Dacă răscumpărați contractul într-un stadiu incipient sau înainte de maturitate riscul real poate diferi semnificativ și puteți primi o sumă mai mică decât cea plătită. În cazul unei răscumpărări este posibil să se aplice costuri suplimentare.  Indicatorul global de risc vă ajută să evaluați riscul asociat cu acest produs, comparativ cu alte produse. Acesta arată cât de mare este probabilitatea de a pierde bani cumpărând acest produs, deoarece piețele în care se investesc activele sunt în curs de dezvoltare sau nu avem posibilitatea de a vă plăti sumele cuvenite. Am stabilit că acest produs, pe o scară de la 1 la 7, se regăsește în clasa de risc 2.  Riscul și randamentul depind de alegerea programului investițional. Acest produs nu conține o protecție împotriva evoluțiilor viitoare ale pieței, astfel încât puteți pierde capitalul investit parțial sau în totalitate.  Scenarii de performanță   |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | Prima de asigurare unică de 10.000 RON | | | | | |  |  | 1 an | 5 ani | 10 ani  (durată recomandată) | | Scenarii în caz de supraviețuire | | | | | | Scenariul de criză | **Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor** |  |  |  | | Randamentul mediu in fiecare an |  |  |  | | Scenariul nefavorabil | **Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor** |  |  |  | | Randamentul mediu in fiecare an |  |  |  | | Scenariul moderat | **Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor** |  |  |  | | Randamentul mediu in fiecare an |  |  |  | | Scenariul favorabil | **Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor** |  |  |  | | Randamentul mediu în fiecare an |  |  |  | | Scenariu în caz de deces | | | | | | Deces din orice cauză | **Ce sumă pot primi beneficiarii dumneavoastră după deducerea costurilor?** |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | Prima de asigurare eșalonată de 500 RON | | | | | |  |  | 1 an | 5 ani | 10 ani  (durată recomandată) | | Scenarii în caz de supraviețuire | | | | | | Scenariul de criză | **Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor** |  |  |  | | Randamentul mediu în fiecare an |  |  |  | | Scenariul nefavorabil | **Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor** |  |  |  | | Randamentul mediu in fiecare an |  |  |  | | Scenariul moderat | **Ce suma puteți primi după deducerea costurilor** |  |  |  | | Randamentul mediu in fiecare an |  |  |  | | Scenariul favorabil | **Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor** |  |  |  | | Randamentul mediu în fiecare an |  |  |  | | Suma investită acumulată | |  |  |  | | Scenariu in caz de deces | | | | | | Deces din orice cauza | **Ce suma pot primi beneficiarii dumneavoastră după deducerea costurilor?** |  |  |  | | Primele de asigurare acumulate (suma primelor) | |  |  |  | |
| Ce se întâmplă dacă ………………Asigurări de Viață SA nu poate să plătească?  Fondul de Garantare al Asiguraților garantează plata de indemnizații/despăgubiri în cazul falimentului asigurătorului, cu respectarea prevederilor Legii nr. 213/2015.  Se specifică dacă există sau nu garanții pentru partea de investiție. |
| Care sunt costurile?  Costuri de-a lungul timpului   |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | Prima de asigurare unică de 10.000 RON | | | | | |  |  | Dacă răscumpărați după 1 an | Dacă răscumpărați după 5 ani | Dacă răscumpărați  (încasați) după 10 ani | | Costuri totale | | … | … | … | | Impactul asupra randamentului (RIY) pe an | | …% | …% | …% |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | Prima de asigurare eșalonata de 500 RON | | | | | |  |  | Dacă răscumpărați după 1 an | Dacă răscumpărați după 5 ani | Daca răscumpărați  (încasați) după 10 ani | | Costuri totale | | … | … | … | | Impactul asupra randamentului (RIY) pe an | | …% | …% | …% |   Compoziția costurilor   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | Acest tabel prezintă impactul asupra randamentului pe an | | | | | Costuri unice | Costuri de intrare | …% | Impactul costurilor pe care le plătiți atunci când efectuați investiția. Acestea includ costurile de distribuție ale produsului dumneavoastră | | Costuri de ieșire | …% | Impactul costurilor de ieșire din investiție la scadență | | Costuri recurente | Costuri de tranzacționare a portofoliului | …% | Impactul costurilor de achiziționare și vânzare a investițiilor suport ale produsului | | Alte costuri recurente | …% | Impactul costurilor pe care vi le imputăm în fiecare an pentru a gestiona investițiile dumneavoastră și al costurilor prezentate în secțiunea II | | Costuri accesorii | Comisioane de performanţă | …% | Impactul comisionului de performanță. Deduce aceste comisioane din investiția dumneavoastră dacă produsul depășește performanța de referință | | Comisioane pentru randament | …% | Impactul comisioanelor pentru randament. Percepem aceste comisioane dacă investiția are o performanță mai bună de x% | |
| Cât timp ar trebui să îl păstrez și pot retrage banii anticipat?  Perioada de deținere (minimă necesară) recomandată: x ani.  Contractul poate fi închis anticipat oricând, la cererea Contractantului. Valoarea primita depinde de performanța fondurilor selectate si de taxa de răscumpărare aplicată.  Prin urmare, valoarea de rambursare poate fi mai mica decât suma primelor plătite, mai ales în primii ani ai contractului.  Exista taxe de răscumpărare in valoare de nu mai mult de x% din valoarea contractului, în funcție de momentul din contract când se solicita răscumpărarea.  În caz de încetare anticipată a contractului se pierde protecția de asigurare în caz de deces. |
| Cum pot să depun o reclamație?  Orice nemulțumire reclamată de către Asigurat și/sau Contractantul Asigurării în legătură cu interpretarea și executarea contractului de asigurare va fi soluționată prin formularea unei petiții scrise la sediul Asigurătorului (sau prin altă modalitate de depunere a unei petiții agreată cu Asigurătorul).  Această petiție va fi analizată de Asigurător și va fi finalizată prin transmiterea, în termen de maximum 30 de zile, a unui răspuns scris, punctual și argumentat către persoana care a formulat-o. |
| Alte informații relevante  Informații individuale privind produsul de asigurare necesare în forma sa concretă vor fi primite la încheierea contractului.  Fundamentele contractuale sunt reglementate în condițiile de asigurare pe care le primește clientul în avans.  Informații suplimentare cu privire la produsul de asigurare cu componentă investițională și/sau la fondurile de investiții pot fi găsite la ……………………. |