|  |
| --- |
| 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  Asigurare mixtă de viață ……………….  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) Sunteti pe cale să achiziționati un produs care nu este simplu și poate fi dificil de înțeles. |
| În ce constă acest produs?  Tip: Asigurare mixtă de viață cu participare la profit  Obiective: Economisirea pe termen lung și oferirea de protecție pe parcursul derulării contractului de asigurare.  Strategia investională aferentă acestui produs este una cu risc scăzut, este inclusă în produs și nu poate fi alterată pe parcursul asigurării.  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 economisirea în vederea pensionării.  Beneficiile asigurarii si costurile: Asigurarea mixtă de viață oferă beneficii atât atunci când contractul ajunge la maturitate cât și în caz de deces al asiguratului.  La maturitate, Beneficiarul primește suma asigurată plus beneficiul investional aferent participării la profit calculată în ultima zi de valabilitate a contractului. În caz de deces al Asiguratului, valoarea plătită va fi egală cu suma asigurată garantată prin contract la care se adaugă beneficiul investițional aferent participării la profit calculat până la data decesului sau până la data răscumpărării.  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 și tabela de mortalitate a populației României, durata asigurării, suma asigurată, dobânda tehnică folosită în produs, în exemplul nostru fiind în medie de j% din prima anuală. |
| 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 platită. În cazul unei răscumpărări este posibil să se aplice costuri suplimentare.  Indicatorul de risc al beneficiului investițional aferent participării la profit vă ajută să evaluați riscul asociat cu acest produs, comparativ cu alte produse. Acesta arată cât de mare este probabilitatea de a nu beneficia de sume acordate adițional 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 este prezentat clientului în oferta inițială și rămâne neschimbat pe parcursul derulării contractului.  Scenarii de performanță   |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | Prima de asigurare unică de 10.000 de lei | | | | | |  |  | 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 în fiecare an |  |  |  | | Scenariul moderat | **Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor** |  |  |  | | Randamentul mediu în 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 de lei | | | | | |  |  | 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 în fiecare an |  |  |  | | Scenariul moderat | **Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor** |  |  |  | | Randamentul mediu în fiecare an |  |  |  | | Scenariul favorabil | **Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor** |  |  |  | | Randamentul mediu în fiecare an |  |  |  | | Suma investita acumulata | |  |  |  | | Scenariu în caz de deces | | | | | | Deces din orice cauză | **Ce sumă 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 eșalonată de 500 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 | | …% | …% | …% |   Compoziția costurilor   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | Acest tabel prezintă impactul asupra randamentului pe an | | | | | Costuri unice | Costuri de intrare | …% | Impactul costurilor pe care le plătiți atunci când contractați asigurarea. Acestea includ costurile de distribuție ale produsului dumneavoastră | | Costuri de ieșire | …% | Impactul costurilor de ieșire din investitie la scadență | | Costuri recurente | Costuri de tranzacționare a portofoliului | …% | Impactul costurilor de achizitionare si 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 performanță | …% | Impactul comisionului de performanță. Deducem 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, oricând, la cererea Contractantului. Valoarea primită depinde de momentul răscumpărării și de taxa de răscumpărare aplicată.  Prin urmare, valoarea de rambursare poate fi mai mică decât suma primelor plătite, mai ales în primii ani ai contractului.  Există taxe de răscumparare în valoare de nu mai mult de x% din valoarea contractului, în funcție de momentul din contract când se solicită răscumpărarea. |
| 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 de viață cu participare la profit pot fi găsite la ……………………. |