

Document cu informații esențiale

Scop

Prezentul document conține informații esențiale referitoare la acest produs de investiții (produs de investiții bazat pe asigurări). 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.

Asigurător: Societatea Asigurarea Românească ASIROM VIENNA INSURANCE GROUP S.A., cu sediul pe Bulevardul Carol I nr. 31-33, Sector 2, Cod 020912, București, România. Număr de înregistrare în Registrul Comerțului: J40/304/1991, CUI: 336290. Societate condusă printr-un sistem dualist; Capital social subscris și vărsat: 292.484.901,30 lei. Societate autorizată de Autoritatea de Supraveghere Financiară, Nr. Înmatriculare în Registrul Asigurătorilor: RA-023/2003, Cod LEI: 529900GDYJ3BVB71LV69, Numere Notificări în Registrul general de evidență a prelucrărilor de date cu caracter personal: 704, 705.

Date de contact: Customer Service Center: 0264 224 224, viata@asirom.ro, website: www.asirom.ro

Autoritatea competentă: Autoritatea de Supraveghere Financiară din România (ASF).

Data creării/elaborării/actualizării prezentului document: 01.04.2024

Alertă atenționare PRIIPs

Pentru a înțelege pe deplin produsul vă recomandăm să consultați cu atenție documentele primite în cursul procesului de ofertare.

În ce constă acest produs?

Tip: Asigurare de viață cu dobânda garantată și participare la profit. Acest produs de asigurare nu este de tip unit-linked.

Obiective: Economisire pe termen lung și protecție, acoperind în același timp, prin componenta de asigurare, riscul de deces din accident sau boală.

Investitorul individual căruia îi este destinat: Persoanelor interesate atât de acoperirea oferită de asigurarea în caz de deces cât și de economisirea pe termen lung. Persoanele interesate nu trebuie să dețină cunoștințe teoretice despre piețele financiare și nici experiență în legătură cu produsele de investiții bazate pe asigurări.

Beneficiile asigurării și costurile: Asigurarea de viață cu dobândă garantată oferă beneficii la maturitatea contractului sau în caz de deces al Asiguratului.

La maturitate Beneficiarul primește valoarea rezervei contractului la care se adaugă valoarea rezervei de economisire, dacă există.

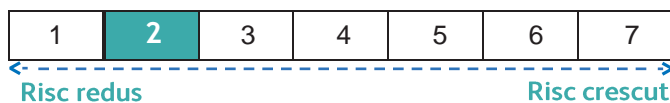
În caz de deces al Asiguratului, Beneficiarul primește o indemnizație care este egală cu valoarea maximă dintre suma asigurată garantată și valoarea rezervei contractului. La valoarea indemnizației se adaugă și valoarea rezervei de economisire, dacă există.

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 cu următoarele caracteristici biometrice: persoană în vârstă de 35 de ani, cetățean român, fără probleme de sănătate, normoponderal, cu ocupație cu grad redus de risc și loc de muncă fără pericolozitate, care încheie un contract de asigurare pe termen de 20 ani, cu o sumă asigurată în caz de deces de 25.000 lei, cu 240 de plăți de prime lunare în valoare de 375 de lei (în total 90.000 lei).

Prima de risc pentru deces este independentă de sexul Asiguratului și depinde de vârsta Asiguratului și de tabela de mortalitate utilizată pentru acest produs, în exemplul nostru fiind în medie de 0,18% din prima de asigurare.

Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?

Indicator de risc



Acest indicator de risc se bazează pe presupunerea că produsul este menținut până la sfârșitul termenului (în acest exemplu, 20 ani). Aveți posibilitatea să vă retrageți din asigurare înainte de data de maturitate a contractului de asigurare. Dacă răscumpărați contractul într-un stadiu incipient, 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, în condițiile respectării angajamentelor contractuale. 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 decizia de a păstra contractul până la data de maturitate a acestuia. Acest produs, prin dobânda garantată, oferă protecție împotriva evoluțiilor nefavorabile ale pieței. Menționăm că, doar componenta de participare la profit este expusă fluctuațiilor pieței. Riscul și randamentul sunt prezentate clientului în cererea de asigurare personalizată.

Scenarii de performanță

Prima de asigurare anuală de 4.500 lei pentru asigurarea de bază

Prima de 375 de lei/lună – exemplu ilustrativ

1 an

10 ani

20 ani

Scenarii în caz de supraviețuire

| | | | | |
|--------------------------|--|-------|--------|---------|
| Scenariu de criză | Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor | 0 | 38.314 | 113.566 |
| | Randamentul mediu în fiecare an | N/A | -3,23% | 2,26% |
| Scenariu nefavorabil | Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor | 0 | 39.587 | 122.763 |
| | Randamentul mediu în fiecare an | N/A | -2,56% | 2,99% |
| Scenariu moderat | Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor | 0 | 39.876 | 124.919 |
| | Randamentul mediu în fiecare an | N/A | -2,42% | 3,15% |
| Scenariu favorabil | Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor | 0 | 40.461 | 129.361 |
| | Randamentul mediu în fiecare an | N/A | -2,12% | 3,48% |
| Suma investită acumulată | | 4.259 | 49.315 | 124.919 |

Scenariu în caz de deces

| | | | | |
|-----------------------|--|--------|--------|---------|
| Deces din orice cauză | Ce sumă pot primi beneficiarii dumneavoastră după deducerea costurilor | 25.000 | 49.315 | 124.919 |
| | Primele de risc acumulate | 46,22 | 165,76 | 165,76 |

Scenariile ilustrează modul în care poate evolua investiția dumneavoastră. Puteți să comparați aceste scenarii cu scenariile altor produse. Scenariile reprezintă o estimare a performanțelor viitoare pe baza experienței din trecut privind modul în care variază această valoare a investiției și nu reprezintă un indicator exact. Ceea ce puteți primi ca participare la profit va diferi în funcție de modul în care va evolua piața și de durata de deținere a produsului.

Scenariul de criză arată ce puteți primi în cazul în care piața se află în situații extreme și nu ia în considerare situația în care Asigurătorul se află în imposibilitatea de a plăti.

Estimarea pentru suma pe care o puteți primi, dacă vă retrageți din asigurare prin solicitarea răscumpărării, este prezentată în tabel pentru perioade intermediare până la perioada de 20 de ani recomandată. Calculele includ taxele de răscumpărare pentru a acoperi cheltuielile inițiale și de distribuție suportate. Valorile prezentate includ toate costurile produsului.

Ce se întâmplă dacă Asirom nu poate să plătească?

În cazul în care nu suntem în măsură să efectuăm plăți către dumneavoastră pe parcursul contractului de asigurare, atunci vă puteți confrunța cu o pierdere financiară. Pentru cazul de insolvență a Asigurătorului, Fondul de Garantare al Asiguraților va efectua plata de indemnizații/despăgubiri rezultate din contractele de asigurare încheiate cu Asigurătorul, cu respectarea plafonului de garantare prevăzut în lege. Fondul de Garantare al Asiguraților va utiliza resursele financiare constituite prin contribuția Asiguraților pentru protejarea Asiguraților, Beneficiarilor asigurării și a terțelor persoane pagubite de consecințele insolvenței unui Asigurător.

Orice persoană care invocă vreun drept de creanță împotriva Asigurătorului, ca urmare a producerii unor riscuri acoperite printr-un contract de asigurare valabil, între data închiderii procedurii de redresare financiară și cea a denunțării contractelor de asigurare, dar nu mai târziu de 90 de zile de la data pronunțării hotărârii de deschidere a procedurii falimentului, poate solicita deschiderea dosarului de daună printr-o cerere adresată Fondului de garantare.

Care sunt costurile?

Costuri de-a lungul timpului

Prima de asigurare anuală de 4.500 lei pentru asigurarea de bază

| Prima de 375 de lei/lună – exemplu ilustrativ | Dacă răscumpărați după 1 an | Dacă răscumpărați după 10 ani | Dacă răscumpărați după 20 ani |
|---|-----------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Costuri totale | 4.614 | 15.918 | 14.677 |
| Impactul asupra randamentului (RIY) pe an | N/A | 7,12% | 1,55% |

Structura costurilor

Acest tabel prezintă impactul costurilor asupra randamentului anual (detalierea valorii de 1,55% din tabelul de mai sus)

| | | | |
|-------------------|---------------------------------------|-------|---|
| Costuri unice | Costuri de intrare | 0,94% | Impactul costurilor pe care le plățiți la contractare. Acestea includ costurile de distribuție ale produsului dumneavoastră |
| | Costuri de ieșire | 0,00% | Impactul costurilor de ieșire din investiție la scadență (maturitatea contractului) |
| Costuri recurente | Costuri de administrare a investiției | 0,14% | Impactul costurilor de achiziționare și vânzare a investițiilor suport ale produsului |
| | Alte costuri recurente | 0,47% | Impactul costurilor pe care vi le deducem în fiecare an pentru riscurile acoperite, pentru a administra produsul dumneavoastră și costurile aferente participării la profit |
| Costuri accesorii | Comisioane de performanță | 0,00% | Impactul comisionului de performanță. Deduce aceste comisioane din investiția dumneavoastră dacă produsul depășește performanța de referință |
| | Comisioane pentru randament | 0,00% | Impactul comisiunilor 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 recomandată: 20 ani

Contractul poate fi denunțat oricând, la cererea Contractantului. Valoarea primită depinde de momentul solicitării, valoarea rezervei contractului și a rezervei de economisire și de taxa de răscumpărare aplicată.

Prin urmare, valoarea de răscumpărare în primii ani poate fi mai mică decât suma primelor plătite. În primii trei ani de asigurare taxa de răscumpărare totală pentru rezerva contractului este de 100%.

După primii trei ani de asigurare există taxe de răscumpărare în valoare de maximum 49.39% din rezerva contractului, în funcție de momentul când se solicită răscumpărarea.

În caz de denunțare a contractului se pierde protecția de asigurare în caz de deces.

Detalierea taxelor de răscumpărare pe fiecare an de contract este evidențiată în cererea de asigurare personalizată.

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 depuse la sediul Asigurătorului din București, Bd. Carol I, Nr. 31-33, Sector 2, cod poștal 020912, pe site-ul Asirom pe adresa www.asirom.ro/petiții sau pe adresa de mail: reclamatii-viata@asirom.ro. 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/personalizate privind produsul de asigurare necesare în forma sa concretă vor fi primite la încheierea contractului de asigurare. Fundamentele contractuale sunt reglementate în condițiile de asigurare pe care le primește Contractantul/Asiguratul înainte de semnarea cererii de asigurare, conform cu legislația în vigoare.

Integrarea riscurilor de durabilitate / sustenabilitate în deciziile de investiții

Un risc legat de durabilitate / sustenabilitate înseamnă un eveniment sau o condiție de mediu, socială sau de governanță care, în cazul în care se produce, ar putea cauza un efect negativ semnificativ, efectiv sau potențial, asupra valorii investiției.

Investițiile Societății Asigurarea Românească ASIROM -VIG S.A, se realizează conform strategiei de investiții, strategie ce descrie principiile, obiectivele și structura investițiilor. Strategia definește cerințele și procesele pentru investiții în diferite clase de active. Clasele de active individuale și clasele de sub-active asociate, precum și semnificația acestora pentru investiție sunt definite calitativ și cantitativ sub forma alocării strategice a activelor cu lățimi de bandă definite. Investiția este o competență de bază a unei companii de asigurări. Evaluarea securității și sustenabilității investițiilor și implementarea acestora într-un mediu global în continuă schimbare necesită un nivel ridicat de expertiză pe piețe, precum și cadrul legal și de reglementare.

Interesul ASIROM privind investițiile în produsele financiare verzi este unul moderat și considerăm că un viitor sustenabil și durabil atât din punct de vedere social, cât și economic, nu este posibil în afara unui cadru de responsabilitate față de mediul în care trăim.

La acest moment, analizele cu privire la posibile investiții în produse financiare verzi sunt în curs de construcție. Având în vedere portofoliul de investiții financiare cu preponderență a expunerilor către obligațiuni guvernamentale românești, considerăm portofoliul Companiei ca având o expunere redusă la riscul climatic.

În calitate de societate de asigurare care pune la dispoziția consumatorilor Produse de investiții bazate pe asigurări (un produs de asigurare, care este pus la dispoziția unui investitor profesional și care oferă o valoare la scadență sau de răscumpărare, care este expusă parțial sau integral, direct sau indirect, fluctuațiilor pieței), Compania ia în considerare efectele negative ale deciziilor de investiții asupra factorilor de durabilitate.