

DOCUMENT CU INFORMAȚII ESENȚIALE – Asigurarea de viață unit linked – INVESTA PLUS

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

Denumire: Asigurare de viață unit linked - INVESTA PLUS.

Asigurător: Societatea Asigurarea Românească – ASIROM VIENNA INSURANCE GROUP S.A..

Site: www.asirom.ro / https://www.asirom.ro/resources/user_doc/Anexa%20decizie%20KIDS%20%20INVESTA%20PLUS_2018_V4.pdf

Telefon: 021.601.12.14

Autoritatea competentă: AUTORITATEA DE SUPRAVEGHERE FINANCIARĂ din România.

Prezentul document a fost actualizat la data de: 28.02.2021

Sunteți pe cale să achiziționați un produs care nu este simplu și poate fi dificil de înțeles.

ÎN CE CONSTĂ ACEST PRODUS ?

TIPUL

Asigurare de viață unit - linked, produs care se încadrează în clasa de asigurări legate de fonduri de investiții, precizată la pct.3, secțiunea C, din Anexa nr.1 la Legea nr. 237/2015, privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare.

OBJECTIVE

Creșterea sumelor investite combinată cu asigurarea pentru cazul de deces din orice cauză. La acest produs de asigurare, activele sunt investite în Obligațiuni subordonate, emise de Erste Group Bank AG (AT0000A1JVV1), la data de 28.01.2016, pentru durata de 8 ani, până la data de 28.01.2024 (vezi secțiunea "Alte informații relevante"). La valoarea primei de asigurare investite de dumneavoastră, anual se va adăuga un randament de 4%, dar veți purta riscul de investiție. Suma totală realizată din acest randament, pe durata asigurării, depinde de valoarea primei de asigurare investite și de durata contractului de asigurare. Durata contractului de asigurare este egală cu perioada de timp, calculată în luni întregi, de la data emiterii contractului de asigurare până la data de 28.01.2024 (data expirării).

INVESTITORUL INDIVIDUAL CĂRUIA ÎI ESTE DESTINAT

Acest produs este destinat persoanelor care dețin, din veniturile realizate, sume în plus, peste nevoile lor curente și care au disponibilitatea de a le investi pe o durată medie, în scopul de a realiza venituri suplimentare (din randamentul anual primit) și care dețin cunoștințe despre astfel de investiții, cunosc modul de funcționare al acestora, au mai efectuat astfel de tranzacții financiare și pot suporta o eventuală pierdere parțială sau totală, a sumelor investite.

BENEFICIILE ASIGURĂRII ȘI COSTURILE

Contractul de asigurare prezintă două componente: componenta investițională și o componentă privind asigurarea pentru riscul de deces din orice cauză. Pe parcursul derulării contractului, anual, veți primi un randament de 4%, aplicat la prima de asigurare aferentă programului investițional. În cazul decesului asiguratului, produs înainte de termenul de expirare al contractului, beneficiarul asigurării / moștenitorii săi legali, vor primi o indemnizație de asigurare egală cu valoarea contului asiguratului, calculată la data decesului, majorată cu 10% din valoarea primei unice plătite la contract.

Prima de asigurare totală (prima unică) se plătește integral la încheierea contractului de asigurare.

Prima de asigurare pentru riscul de deces din orice cauză, este egală cu **0,01918** aplicat la suma asigurată în caz de deces, care reprezintă 10% din prima unică plătită la contract.

Prima de asigurare aferentă programului investițional, se determină prin deducerea din prima de asigurare totală a primei aferente riscului de deces din orice cauză (**0,01918**) aplicat la suma asigurată în caz de deces, care reprezintă 10% din prima unică plătită la contract), precum și a unui procent de 2,65% din prima unică plătită la contract pentru acoperirea cheltuielilor privind subscrierea și administrarea contractelor de asigurare.

Primele de asigurare sunt luate în considerare în costurile din secțiunea "Care sunt costurile?".

Toate cifrele se referă la un exemplul unui investitor cu vârsta de 40 ani și o durată a contractului de asigurare de 3 ani, cu o primă unică de asigurare (investiție) de 10.000 de lei. Valoarea beneficiilor este indicată în cadrul secțiunii "Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?"

TERMENUL ASIGURĂRII

Contractul de asigurare expiră la data de 28.01.2024, iar durata acestuia este egală cu perioada de timp, calculată în luni întregi, de la data emiterii contractului de asigurare până la această dată. Un asigurat poate să renunțe la contract, fără preaviz, în termen de cel mult 20 de zile de la data semnării contractului de către asigurat.

Contractul de asigurare încetează:

- a) – automat, la data de expirare;
- b) – la decesul asiguratului;
- c) – în caz de denunțare;

d) — în caz de solicitare a răscumpărării contractului de către contractant / asigurat, înainte de data de expirare a acestuia.
În condițiile de asigurare nu este prevăzut un termen de reziliere a contractului din partea Asiguratorului. În caz de declarații inexacte sau reticență din partea Asiguratului sau Contractantului, de a furniza date, Asiguratorul poate rezilia contractul de asigurare în mod unilateral.

CARE SUNT RISCURILE ȘI CE AȘ PUTEA OBTINE ÎN SCHIMB ?

INDICATOR DE RISC

1	2	3	4	5	6	7	
← Risc redus						Risc ridicat →	

Indicatorul sintetic de risc arată nivelul de risc al acestui produs, în comparație cu alte produse. Acesta indică probabilitatea ca produsul să implice o pierdere de bani din cauza evoluțiilor înregistrate pe piața financiară sau din cauză că nu suntem în măsură să efectuăm plăți către dumneavoastră.

Am încadrat acest produs în clasa de risc 4 din 7, care este o clasă medie de risc. Aceasta înseamnă că pierderile potențiale, asociate performanței viitoare, vor avea un nivel mediu spre scăzut și că este puțin probabil ca deteriorarea condițiilor de piață să afecteze capacitatea noastră de a efectua plăți către dumneavoastră.

Perioada de deținere (minim necesară) recomandată a contractului de asigurare INVESTA PLUS este pe întreaga durată a acestuia, până la data expirării de 28.01.2024, în caz contrar puteți pierde o parte sau toată suma investită, ca urmare a fluctuației de preț de piață al portofoliului de active. Riscul și rentabilitatea investiției pot fluctua, pozitiv sau negativ, pe parcursul duratei programului investitional, în funcție de prețul de piață al portofoliului de active, iar factorii de risc se regăsesc specificați în documentele menționate la secțiunea "Alte informații relevante".

Activul este lichid, valoarea acestuia fiind calculată și comunicată lunar prin postarea pe SITE-ul ASIROM. Acest produs nu include o protecție împotriva evoluțiilor viitoare ale pieței, astfel încât puteți pierde capitalul investit parțial sau în totalitate. Performanța variază în funcție de programul investit ales. Dacă nu suntem în măsură să vă plătim suma datorată, puteți pierde întreaga investiție. Puteți beneficia însă de o schemă de protecție a consumatorului (a se vedea secțiunea "Ce se întâmplă dacă nu vă putem plăti?"). Indicatorul de mai sus nu ia în considerare această protecție.

SCENARIILE DE PERFORMANȚĂ / VALOAREA BENEFICIILOR

Prima unică (10.000 LEI) / Scenariul		1 An	2 Ani	3 Ani (la 28.01.2024 – maturitatea contractului)
Scenarii în caz de supraviețuire:				
Scenariul de criză	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	388,63	777,27	10.881,72
	Randamentul mediu pe fiecare an	-96,11%	-46,11%	2,94%
Scenariul nefavorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	388,63	777,27	10.881,72
	Randamentul mediu pe fiecare an	-96,11%	-46,11%	2,94%
Scenariul moderat	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	388,63	777,27	10.881,72
	Randamentul mediu pe fiecare an	-96,11%	-46,11%	2,94%
Scenariul favorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	388,63	777,27	10.881,72
	Randamentul mediu pe fiecare an	-96,11%	-46,11%	2,94%
Scenariul în caz de deces din orice cauză:				
Deces din orice cauză	Ce sumă pot primi beneficiarii dumneavoastră după deducerea costurilor	10.921,50	11.531,54	10.881,72

Acest tabel indică suma pe care ați putea să o primiți înapoi pe parcursul asigurării, în funcție de diferite scenarii, presupunând că investiți 10.000 lei primă unică. Scenariile prezentate indică posibila performanță a investiției dumneavoastră. Puteți să le comparați cu scenariile altor produse. Scenariile prezentate sunt o estimare a performanțelor viitoare, pe baza datelor din trecut, referitoare la variația valorii acestei investiții și nu este un indicator exact. Suma pe care o veți obține va depinde de modul în care evoluează piața financiară și de durata de timp pe care păstrați investiția / produsul. Scenariul de criză arată care este suma pe care ați putea să o primiți înapoi în circumstanțe de piață extremă și nu ține cont de situația în care nu suntem în măsură să vă plătim. Cifrele nu iau în considerare situația dumneavoastră fiscală, care poate afecta de asemenea, suma pe care o primiți.

CE SE ÎNTÂMPLĂ DACĂ SOCIETATEA ASIGURAREA ROMÂNEASCĂ – ASIROM VIENNA INSURANCE GROUP S.A., NU POATE SĂ PLĂTEASCĂ ?

Pe parcursul contractului de asigurare, contractantul / asiguratul se poate confrunta cu o posibilă pierdere financiară în cazul în care Societatea Asigurarea Românească – ASIROM VIENNA INSURANCE GROUP S.A. sau Erste Group Bank AG vor fi în imposibilitatea îndeplinirii obligațiilor de plată. Pentru cazul de insolvență a Societății Asigurarea Românească – ASIROM VIENNA INSURANCE GROUP S.A., în conformitate cu prevederile Legii nr. 213 / 2015 privind Fondul de garantare a asiguraților, prin contribuția asiguraților, se constituie **Fondul de garantare a asiguraților** destinat plăților de despăgubiri /indemnizații rezultate din contractele de asigurare încheiate conform legii, în cazul insolvenței unui asigurat. Orice persoană care invocă vreun drept de creanță împotriva asiguratorului, ca urmare a producerii unor riscuri acoperite printr-o poliță de asigurare valabilă, între data încheierii 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.

În caz de insolvență a Erste Group Bank AG, fiecare Deținător al activului de referință este îndreptățit, dacă se încep procedurile de insolvență împotriva activelor Emitentului, să intenteze o acțiune în instanță, către instanța competentă din Viena, prin care solicită plata tuturor sumelor principale datorate în baza obligațiunii, împreună cu dobânda acumulată și orice alte sume suplimentare. Detalii se regăsesc în documentația prospectului de emisiune a Obligațiunilor subordonate emise de Erste Group Bank AG (AT0000A1JVV1) la adresa specificată în secțiunea "Alte informații relevante".

CARE SUNT COSTURILE ?

Reducerea randamentului (RIY) arată impactul costurilor totale pe care le plătiți asupra randamentului investiției pe care îl puteți obține. Costurile totale includ costurile unice, costurile de funcționare și costurile accesorii. Sumele indicate aici sunt costurile cumulate ale produsului în sine, pentru trei perioade de deținere. Aceste sume includ eventualele penalități de ieșire anticipată. Cifrele corespund situației în care investiți 10.000 Lei primă unică. Cifrele sunt estimări și se pot schimba în viitor.

COSTURILE DE-A LUNGUL TIMPULUI

Persoana care va vinde produsul de asigurare sau va consiliaza în legatură cu acest produs poate să vă perceapă alte costuri. În acest caz, vă va oferi informații cu privire la costurile respective și va va arăta impactul tuturor costurilor asupra investiției dumneavoastră de-a lungul timpului.

Prima unică (10.000 LEI) / Scenariul	Dacă încasați după 1 an	Dacă încasați după 2 ani	Dacă încasați la 28.01.2024 (la sfârșitul perioadei de deținere recomandată)
Costuri totale	284,18	284,18	284,18
Impactul asupra randamentului (RIY) pe an	-73,12%	-36,56%	-24,37%

COMPOZIȚIA COSTURILOR

Tabelul de mai jos indică:

- impactul produs în fiecare an de diferite tipuri de costuri asupra randamentului investiției pe care îl veți obține la sfârșitul perioadei recomandate de deținere;
- semnificația diferitelor categorii de costuri.

Acest tabel prezintă impactul asupra randamentului pe an			
Costuri unice	Costuri de intrare	2,65%	Impactul costurilor de distribuire a produsului și pentru administrarea asigurării dvs. care sunt deduse din prima unică (aceasta este suma maximă care trebuie plătită).
	Costuri de ieșire	0,00%	Impactul costurilor din investiția dvs. la scadență.
		10,0%	Impactul costurilor din investiția dvs în cazul retragerii anticipate, după anul al 2-lea al asigurării. Detalii se regăsesc în documentul "DESCRIEREA PROGRAMULUI INVESTIȚIONAL-OBLIGAȚIUNI ERSTE GROUP BANK AG" precizat în secțiunea "Alte informații relevante"
Costuri recurente	Costuri de tranzacționare a portofoliului	0,00%	Impactul costurilor de achiziționare și vânzare a investițiilor suport ale produsului
	Alte costuri recurente	0.01918	Valoare ce se aplica la suma asigurata aferenta riscului de deces din orice cauza (10% din Prima Unica) reprezentand impactul costurilor pe care vi le deducem din prima unică pentru prima anuală aferentă riscului de deces din orice cauza, prezentată la rubrica "Beneficiile asigurării și costurile" din în secțiunea "În ce constă acest produs".
Costuri accesorii	Comisioane de performanță	0,00%	Impactul comisionului de performanță. Deducem aceste comisioane din investiție dacă produsul depășește performanța de referință (Y de X%)
	Comisioane pentru randament	0,00%	Impactul comisiunilor pentru randament. Percepem aceste comisioane dacă investiția are o performanță mai bună decât X%. (La ieșirea din investiție se efectuează o plată de Y% din randamentul final).

CÂT TIMP AR TREBUI SĂ ÎL PĂSTREZ ȘI POT RETRAGE BANII ANTICIPAT ?

Perioada de deținere (minim necesară) recomandată este până la data de 28.01.2024, data de expirare al contractului de asigurare, întrucât aceasta este și data de maturitate a investiției, iar conform prospectului de emisiune numai la acest termen prețul de răscumpărare al obligațiunilor, oferit de emitentul obligațiunilor este egal cu 100% din valoarea denominată, specificată.

Contractul de asigurare poate fi răscumpărat de asigurat/contractant, înainte de termenul de expirare, dacă de la data începerii asigurării au trecut cel puțin doi ani. Indemnizația de răscumpărare se calculează în funcție de numărul de unități alocate în contul asiguratului, prin aplicarea la acesta a valorii unității de la data închiderii contului asiguratului, din care se deduce o taxă de răscumpărare. Valoarea unității la data închiderii contului asiguratului este stabilită de o societate special autorizată, ea fiind dependentă de valoarea de piață a activelor fondului și nu este garantată. În cazul în care valoarea de piață a portofoliului investițional este 0 (zero) indemnizația de răscumpărare este 0 (zero). Valoarea taxei de răscumpărare depinde de anul în care se solicită aceasta, dar nu este mai mult de 10% din valoarea contului asiguratului la data răscumpărării.

CUM POT SĂ DEPUN O RECLAMAȚIE ?

Orice petiție, cerere, reclamație se adresează în scris asiguratorului și este soluționată conform procedurilor interne ale societății, accesibile publicului la sediile și pe site-ul societății la adresa www.asirom.ro/petitii.html, termenul de răspuns la acestea fiind de 30 de zile de la data înregistrării petiției, indiferent dacă soluția este favorabilă sau nefavorabilă.

Petițiile (reclamațiile) pot fi: depuse pe pe site-ul societății la adresa www.asirom.ro/petitii.html, transmise la sediul social al societății cu sediul în București Bd. Carol I, sectorul 2, cod poștal 020912 sau prin fax la nr. 021.601.1288 ori prin apelare CALL CENTER DAUNE ASIROM 021-9599 (tarif normal în rețeaua Telekom).

ALTE INFORMAȚII RELEVANTE

Documentația prospectului de emisiune a Obligațiunilor subordonate emise de Erste Group Bank AG (AT0000A1JV1) se regăsește la adresa: <https://www.asirom.ro/INVESTA-PLUS.html>.

Condițiile care stau la baza contractului de asigurare le regăsiți integral în documentul intitulat "CONDIȚII DE ASIGURARE de viață unit linked, INVESTA PLUS", iar detalii privind contractul de asigurare le regăsiți și în documentul intitulat "EVOLUȚIA DETALIATĂ A CONTRACTULUI DE ASIGURARE" și în documentul intitulat "DESCRIEREA PROGRAMULUI INVESTIȚIONAL - OBLIGAȚIUNI ERSTE GROUP BANK AG". Aceste documente sunt prezentate clienților, în virtutea unei obligații legale, pentru a se cunoaște conținutul acestora înainte de încheierea contractului de asigurare.

Agenții de asigurare și brokeri care vă consiliază au obligația de a vă înmâna câte un exemplar din cele trei documente de asigurare, mai sus-menționate și de a vă oferi detalii în legătură cu informațiile incluse în acestea și în prezentul document, inclusiv cele referitoare la alte costuri suplimentare solicitate de aceștia. Alte detalii și informații, pe parcursul derulării contractului de asigurare se pot regăsi pe site-ul ASIROM la adresa: <http://www.asirom.ro/ASIGURARI DE VIATA/Investa Plus>.

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 guvernare care, în cazul în care se produce, ar putea cauza un efect negativ semnificativ, efectiv sau potențial, asupra valorii investiției.

Investițiile Societatea 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.