

DOCUMENT CU INFORMAȚII ESENȚIALE – Asigurarea cu componentă de investiții - MAXINVEST

SCOP

Prezentul document conține informații esențiale referitoare la acest produs cu componentă 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 produs: Asigurare de viață cu componentă de investiții - MAXINVEST.

Asigurător: Societatea Asigurarea Romanescă – Asirom VIENNA INSURANCE GROUP S.A. / **Site:** www.asirom.ro / **Telefon:** 021.601.12.14

Autoritatea competentă: AUTORITATEA DE SUPRAVEGHERE FINANCIARĂ din România.

Data actualizării prezentului document: 30.06.2024.

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

ÎN CE CONSTĂ ACEST PRODUS ?

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

OBIECTIVELE PRODUSULUI: Creșterea sumelor investite pe termen lung, combinată cu protecția oferită de asigurarea pentru cazul de deces din orice cauză. Produsul prezintă două componente: Componenta garantată, care are un randament garantat și componenta de investiție, care este reprezentată de fondul ERSTE Equity România. La acest produs de asigurare, majoritatea activelor fondului ERSTE Equity Romania, în jur de 85%, sunt investite în acțiuni. În plus, se urmărește menținerea unei expuneri de cel puțin 70% pe moneda locală. Restul, de până la 15%, se investește în instrumente de piață monetară. Cod ISIN: ROFDIN0000G4; categorie de risc fond, conform DICI: 5; **Fondul ERSTE Equity Romania** are active de peste 130 milioane RON. 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 expirare a contractului.

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-mare, în scopul de a realiza venituri suplimentare 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 de investiție și componenta garantată. Pe parcursul derulării contractului, veți primi un randament anual de 2,75% la sumele efectiv investite în componenta garantată. În plus, polița acoperă riscul de deces din orice cauză și alte acoperiri suplimentare. Prima de asigurare se plătește lunar, trimestrial, semestrial sau anual. Primele de asigurare sunt luate în considerare în costurile din secțiunea "Care sunt costurile?".

În cazul decesului asiguratului, indemnizația de asigurare care revine beneficiarilor este egală cu maximumul dintre următoarele două valori:

- suma asigurată la deces;
- valoarea componentei garantate, plus valoarea componentei de investiție, plus 10% din suma asigurată la deces.

În cazul supraviețuirii asiguratului la data expirării duratei contractului de asigurare, indemnizația de asigurare se va achita asiguratului și va fi egală cu valoarea sumei asigurate garantate la supraviețuire, plus valoarea componentei de investiție.

Valoarea acestor beneficii este indicată în secțiunea "Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?".

Toate cifrele din exemplul ilustrativ, se referă la un client cu următoarele caracteristici biometrice: persoană în vârstă de 40 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 din orice cauză, în valoare de 10.000 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 0,41% din prima de asigurare. Procentul de alocare între cele două componente este: 25 % în componenta garantată și 75% în cea de investiție.

TERMENUL ASIGURĂRII: Terminarea contractului poate avea loc la data expirării acestuia, prin reziliere unilaterală la cererea contractantului, la data decesului asiguratului, la data plății indemnizației de asigurare, în urma producerii evenimentului asigurat, neurnat de plata indemnizației de asigurare. În anumite condiții, asigurătorul poate rezilia unilateral contractul (ex: declarații false, finanțarea sau săvârșirea de acte de terorism, refuzul de a furniza date).

CARE SUNT RISCURILE ȘI CE AȘ PUTEA OBȚINE ÎN SCHIMB ?

INDICATOR DE RISC

1	2	3	4	5	6	7		Indicatorul de risc presupune să păstrați produsul până la sfârșitul perioadei de deținere recomandate, respectiv până la data expirării contractului. Riscul efectiv poate varia în mod semnificativ dacă încasați mai devreme (vă retrageți anticipat) și, în consecință puteți încasa o sumă mai mică.
← 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 și că este puțin probabil ca deteriorarea condițiilor de piață să afecteze capacitatea noastră de a efectua plăți către dumneavoastră.

Riscul și rentabilitatea investiției pot fluctua, pozitiv sau negativ, pe parcursul duratei programului investițional, în funcție de prețul de piață al portofoliului de active, care nu poate să fie prevăzut cu acuratețe. Scenariile prezentate au caracter indicativ, fiind bazate pe randamentele actuale. Randamentele actuale ar putea să fie mai mici. Mai multe detalii se găsesc în secțiunea "Alte informații relevante".

Activul este lichid, valoarea acestuia fiind calculată și comunicată zilnic de către administratorul de fond, prin postarea pe www.asirom.ro. **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 procentul de investire a banilor în componenta de investiții a acestui produs. 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 sintetic de risc de mai sus nu ia în considerare această protecție.

SCENARIILE DE PERFORMANȚĂ / VALOAREA BENEFICIILOR

Prima lunară 375 Lei – Exemplu ilustrativ		1 An	10 Ani	20 Ani
Scenarii în caz de supraviețuire:				
Scenariul de criză	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	0	8.799,56	23.466,63
	Randamentul mediu pe fiecare an	-	-4,02%	-3,70%
Scenariul nefavorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	0	30.619,61	70.202,45
	Randamentul mediu pe fiecare an	-	-1,60%	-1,10%
Scenariul moderat	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	0	36.037,74	98.321,71
	Randamentul mediu pe fiecare an	-	-1,00%	0,83%
Scenariul favorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	0	37.928,28	110.316,39
	Randamentul mediu pe fiecare an	-	-0,60%	1,90%
Scenariul în caz de deces din orice cauza:				
Deces din orice cauza	Ce sumă pot primi beneficiarii dumneavoastră după deducerea costurilor	10.000,00	38.506,71	98.735,96

Scenariile prezentate indică posibila performanță a investiției dumneavoastră. Puteți să le comparați cu scenariile altor produse. Scenariile prezentate sunt o estimare a performanței viitoare pe baza datelor din trecut, referitoare la variația valorii acestei investiții și nu constituie un indicator exact. Suma pe care o veți obține va depinde de modul în care evoluează piața și de durata de timp pe care păstrați investiția pentru acest produs. Scenariul de criză arată care este suma pe care ați putea să o primiți înapoi în circumstanțe de piață extreme și nu ține cont de situația în care nu suntem în măsură să vă plătim.

CE SE ÎNTAMPLĂ DACĂ ASIROM NU POATE SĂ PLĂTEASCĂ?

Pe parcursul contractului de asigurare, Contractantul se poate confrunta cu o posibilă pierdere financiară, care poate determina ca Societatea Asigurarea Românească – Asirom VIENNA INSURANCE GROUP S.A. să fie 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. Orice persoană care invocă vreun drept de creanță împotriva asiguraătorului, ca urmare a producerii unor riscuri acoperite printr-o poliță de asigurare valabilă, 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. Informații suplimentare cu privire la fondul de investiții se regăsesc pe site-ul www.asirom.ro.

CARE SUNT COSTURILE ?

COSTURILE DE-A LUNGUL TIMPULUI:

Prima lunară 375 Lei – Exemplu ilustrativ (scenariu moderat)	Dacă răscumpărați după 1 an	Dacă răscumpărați după 10 ani	Dacă răscumpărați după 20 ani
Costuri totale	4.500	12.075	17.625
Impactul asupra randamentului (RIY) pe an	-100%	-7,50%	-3,38%

COMPOZIȚIA COSTURILOR:

Acest tabel prezintă impactul asupra randamentului pe an

Costuri unice	Costuri de intrare	-1,42%	Impactul costurilor pe care le plățiți atunci când efectuați investiția. Impactul costurilor este deja inclus în preț. 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 tranzacționare a portofoliului	0,00%	Impactul costurilor de achiziționare și vânzare a investițiilor suport ale produsului.
	Alte costuri recurente	-1,96%	Impactul costurilor pe care vi le deducem în fiecare an pentru a gestiona investițiile dumneavoastră
Costuri accesorii	Comisioane de performanță	0,00%	Impactul comisionului de performanță.
	Comisioane pentru randament	0,00%	Impactul comisiunelor pentru randament.

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

Perioada de deținere recomandată a contractului de asigurare MAXINVEST este de 20 ani. Perioada de deținere recomandată este până la data expirării contractului, în caz contrar puteți pierde o parte sau toată suma investită, ca urmare a fluctuației de preț de piață al portofoliului de active. Activul este lichid, valoarea acestuia fiind calculată și comunicată lunar prin postarea pe site-ul Asirom.

Contractul de asigurare poate fi răscumpărat de contractant, înainte de termenul de expirare, dacă de la data începerii asigurării au trecut cel puțin doi ani. Valoarea de răscumpărare se calculează în funcție de numărul de unități alocate în contul contractului, prin înmulțirea acestui număr cu valoarea unității de la data respectivă, la care se aplică un procent de penalitate specificat în Oferta de asigurare personalizată. Valoarea unității la data încheierii contului contractului este stabilită de o societate special autorizată, ea fiind dependentă de valoarea de piață a activelor fondului și nu este garantată. Valoarea de răscumpărare nu este egală cu suma primelor plătite de contractant. Costurile care sunt implicate de acest produs sunt specificate în Oferta de asigurare personalizată.

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 site-ul societății, la adresa www.asirom.ro/petitii.html, transmise la Sediul social al societății din București, Bd. Carol I, sectorul 2, cod poștal 020912 sau prin e-mail la adresa office@asirom.ro**

ALTE INFORMATII RELEVANTE:

Condițiile care stau la baza contractului de asigurare le regăsiți integral în documentul intitulat "CONDIȚII DE ASIGURARE de viață cu componentă de investiții – MAXINVEST", iar detalii privind contractul de asigurare le regăsiți și în documentul intitulat "EVOLUȚIA DETALIATĂ A CONTRACTULUI DE ASIGURARE". Aceste documente sunt prezentate clienților, în virtutea unei obligații legale, pentru a se cunoaște conținutul acestora înainte de încheierea contractului de asigurare. Prospectul fondului de investiții și valoarea activului sunt actualizate și comunicate prin postarea pe SITE-ul Asirom la adresa <https://www.asirom.ro/MAXINVEST.html>.

Intermediarii de asigurări (Agenți de asigurare, brokeri și alți intermediari autorizați în condițiile legii) care vă consiliază au obligația de a vă pune la dispoziție câte un exemplar din documentele de asigurare menționate mai sus, precum 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, se pot regăsi pe site-ul Asirom la adresa: www.asirom.ro.