

Document cu informații esențiale pentru Asigurarea mixtă de viață

Scop

Prezentul document conține informații esențiale referitoare la acest produs de asigurare cu participare la profit. 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

- a) **Denumire produs:** Asigurarea mixtă de viață
- b) **Asigurător:** Groupama Asigurări S.A.
- c) **Website:** <https://www.groupama.ro/persoane-fizice/asigurari-de-viata/asigurarea-mixta-de-viata>
Pentru mai multe informații vă rugăm apelați Centrul de Servicii Clienți Alo Groupama la numărul de telefon 0374 110 110
- d) **Autoritatea competentă:** Autoritatea de Supraveghere Financiară
- e) **Data elaborării prezentului document:** 01.01.2024

Sunteți pe cale să achiziționați 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
- Economisirea pe termen lung și protecția pe parcursul derulării contractului de asigurare. Strategia investițională aferentă acestui produs, prin componenta de participare la profit este una cu risc mediu, este inclusă în produs și poate suferi modificări pe parcursul asigurării, fără a afecta Suma asigurată garantată.
- Obiective:** Groupama Asigurări S.A., participant la piața financiară, în calitate de societate de asigurări ce pune la dispoziție produse de investiții bazate pe asigurări (IBIP) își propune ca pe termen lung să urmeze direcția Grupului din care face parte și anume să joace pe viitor un rol activ în investițiile responsabile. Societatea este conștientă de faptul că includerea criteriilor de mediu, sociale și de bună guvernanta (ESG) în deciziile sale de investiții poate constitui, pe termen mediu și lung, un motor pentru obținerea de randamente ajustate la risc mai mari decât cele de pe piață. În plus, orientările Grupului prevăd o politică de investiții bazată pe criteriile de mediu, sociale și de guvernanta, cu scopul de a sprijini tranziția ecologică și energetică către o economie mai durabilă. Pentru mai multe detalii se poate consulta secțiunea dedicată: https://www.groupama.ro/sites/default/files/informatii_ref_politica_gam_integrarea_risc_durabilitate_in_luare_decizii_investit_declaratie-sfdr.pdf
- Investitorul individual căruia îi este destinat:** Orice persoană interesată atât de acoperirea oferită de asigurarea în caz de deces, cât și de economisirea în vederea planificării unor acumulări financiare viitoare sau planuri de pensionare. Pentru achiziționarea acestui produs nu sunt necesare cunoștințele teoretice specifice și experiența în trecut cu acest tip de asigurare. Acest produs este destinat investitorilor cu vârsta minimă de 18 ani, vârsta maximă nefiind limitată în cazul în care Contractantul este diferit de Asigurat. În cazul în care Contractantul este același cu Asiguratul, vârsta maximă este de 65 ani.

Beneficiile asigurării și costurile:

Asigurarea mixtă de viață oferă beneficii atunci când contractul ajunge la maturitate, cât și în caz de deces al asiguratului, pe perioada derulării contractului.

Rezilierea unilaterală:

Există situații în care asigurătorul poate rezilia unilateral contractul, în cazul declarațiilor false, în situații legate de finanțarea terorismului sau săvârșirea actelor de terorism, în cazul în care Asiguratul refuză să furnizeze date necesare pentru îndeplinirea obligațiilor legale ale Asigurătorului sau pentru executarea contractului.

La maturitate, Asiguratul primește suma asigurată garantată, plus beneficiul investițional aferent componentei de participare la profit, dacă există, calculat la data expirării contractului. Scadența prezentului PRIIP este la finalul perioadei de asigurare (menționată în polița de asigurare). În caz de deces al Asiguratului, valoarea plătită Beneficiarului va fi egală cu suma asigurată garantată prin contract, la care se adaugă beneficiul investițional aferent componentei de participare la profit, calculat la data decesului.

Valorile acestor beneficii sunt indicate în secțiunea “Care sunt riscurile și ce aş putea obține în schimb?”. Toate cifrele din exemplu sunt calculate pentru un client în vârstă de 40 de ani, care încheie Asigurarea mixtă de viață pe termen de 15 ani, cu 180 de plăți de prime lunare în valoare de 500 de lei (în total 90.000 RON).

Prima de risc de deces este independentă de sexul Asiguratului și depinde de vârsta persoanei asigurate, de tabela de mortalitate a populației României, durata asigurării, suma asigurată și dobânda tehnică. Prin urmare, prima de risc de deces pentru Asigurarea mixtă de viață în exemplul nostru reprezintă 6.08% din prima lunară plătită. Din primele achitate, o parte se utilizează pentru acoperirea costurilor, o parte pentru riscurile de deces și o parte pentru acumularea sumei asigurate (constituirea rezervelor matematice). Proporțiile distribuției variază în funcție de durata contractului și vârsta Asiguratului.

Participarea la profit depinde 100% de randamentul obținut pe portofoliul de active financiare suport pentru produsele de asigurare de viață tradiționale. Investițiile se realizează în obligațiuni de stat, corporative și acțiuni și este gestionată de Asigurător pentru tot portofoliul de produse de acest tip. Cu cât durata de deținere este mai mare, cu atât randamentul poate fi mai mare.

Care sunt riscurile și ce aş putea obține în schimb?



Acest indicator de risc se bazează pe presupunerea că produsul este menținut până la sfârșitul termenului (în acest exemplu 15 ani). Aveți posibilitatea să încheiați contractul mai devreme de termenul final stabilit prin contract. Dacă răscumpărați contractul într-un stadiu incipient, 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, mai exact pentru componenta de participare la profit. 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 eșalonată de 500 de lei

		1 an	8 ani	15 ani
Scenarii în caz de supraviețuire				
Scenariul de criză	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	-	38.921	99.670
	Randamentul mediu în fiecare an	-100%	-2,36%	0,72%
Scenariul nefavorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	-	39.150	100.850
	Randamentul mediu în fiecare an	-100%	-2,30%	0,80%
Scenariul moderat	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	-	39.857	104.564
	Randamentul mediu în fiecare an	-100%	-2,12%	1,08%
Scenariul favorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	-	40.805	109.692
	Randamentul mediu în fiecare an	-100%	-1,87%	1,46%
Suma investită acumulată (scenariul moderat)		0	43.815	83.741
Scenariu în caz de deces				
Deces din orice cauză al Asiguratului	Ce sumă pot primi beneficiarii dumneavoastră după deducerea costurilor (scenariul moderat)?	83.741	87.983	104.564
Primele de asigurare acumulate		6.000	48.000	90.000

Acest tabel estimează sumele de bani pe care le puteți primi în următorii 15 ani, în funcție de diferitele scenarii, presupunând că investiți 6.000 lei în fiecare an. 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/produsul. 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. Cifrele indicate includ toate costurile produsului în sine și, de asemenea, costurile consultantului sau distribuitorului dumneavoastră (cu excepția cazului în care ați încheiat un contract direct cu brokerul de asigurare prin care ați stabilit să plătiți în mod direct o remunerație acestuia). Cifrele nu iau în considerare situația voastră fiscală care poate afecta de asemenea suma pe care o primiți.

Ce se întâmplă dacă Groupama Asigurări SA nu poate să plătească?

În cazul în care nu vom avea posibilitatea de a efectua plata indemnizațiilor/despăgubirilor către dumneavoastră, vă puteți adresa către Fondul de Garantare al Asiguraților, care garantează plata indemnizațiilor/despăgubirilor în cazul falimentului Asiguratorului, cu respectarea prevederilor Legii nr. 213/2015, conform căreia există un plafon garantat de 500.000 lei per creditor de asigurare.

Care sunt costurile?

Costuri de-a lungul timpului

Prima de asigurare eșalonată de 500 de lei

	Dacă răscumpărați în primul an	Dacă răscumpărați în anul 8	La maturitate, după 15 ani
Costuri totale	100%	12.385	6.259
Impactul asupra randamentului (RIY) pe an, scenariul moderat	100%	8,78%	2,82%

Impactul asupra randamentului din tabelul anterior se referă la scăderea randamentului prezentului PRIIP din cauza costurilor aplicate.

Compoziția costurilor

Acest tabel prezintă compoziția costurilor și impactul acestora asupra randamentului pe an

Costuri unice	Costuri de intrare	1,32%	Impactul costurilor pe care le plăți atunci când efectuați investiția. Acestea includ costurile de distribuție ale produsului dumneavoastră
	Costuri de ieșire	0%	Impactul costurilor de ieșire din investiție la scadență
Costuri recurente	Costuri de tranzacționare a portofoliului	0%	Impactul costurilor de achiziționare și vânzare a investițiilor suport ale produsului
	Alte costuri recurente	1,50%	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	0%	Impactul comisionului de performanță. Deducem aceste comisioane din investiția dumneavoastră dacă produsul depășește performanța de referință
	Comisioane pentru randament	0%	Impactul comisiunelor pentru randament

Impactul costurilor asupra randamentului se referă la diminuarea randamentului anual al prezentului PRIIP, cauzată de diferitele tipuri de costuri. Impactul este calculat în ipoteza în care se respectă perioada de deținere recomandată, separat pentru fiecare tip de cost.

Cât timp ar trebui să îl păstrez și pot retrage banii anticipat?

Perioada de deținere (minimă) recomandată: 15 ani.

Contractul poate fi reziliat anticipat 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 răscumpărare în valoare de până la 100% din valoarea răscumpărată, 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 Asiguratorului, pe mail la adresa: sesizari.clienti@groupama.ro, accesând link-ul www.groupama.ro/servicii/petiții-si-reclamații sau telefonic apelând Centrul de Servicii Clienți Alo Groupama la numărul 0374 110 110. Această petiție va fi analizată de Asigurator 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 lor concretă vor fi primite la încheierea contractului.

Fundamentele contractuale sunt reglementate în condițiile de asigurare pe care le primiți în avans.

Prezentul document a fost redactat în conformitate cu Regulamentul delegat (UE) 2017/653 al Comisiei Europene privind documentele cu informații esențiale referitoare la produsele de investiții individuale structurate și bazate pe asigurări (PRIIP), prin stabilirea unor standarde tehnice de reglementare privind modul de prezentare, conținutul, revizuirea și modificarea documentelor cu informații esențiale, precum și condițiile de îndeplinire a cerinței de a furniza astfel de documente.