

## 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.

**Denumire produs:** Asigurare de viață cu componentă de investiții - MAXINVEST.

**Asigurător:** Societatea Asigurarea Romanescă – ASIROM VIENNA INSURANCE GROUP S.A.. Site: [www.asirom.ro](http://www.asirom.ro). Telefon: 021.601.12.14

**Autoritatea competentă:** AUTORITATEA DE SUPRAVEGHERE FINANCIARĂ din România. Prezentul document a fost actualizat la data: 01.04.2019.

**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, 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. În cazul decesului Asiguratului, Indemnizația de asigurare care revine Beneficiarilor este egală cu maximum dintre următoarele două valori: Suma asigurată la deces; Valoarea componentei garantate plus Valoarea componentei de investiție plus 10% din Suma asigurată garantată la deces.

### CARE SUNT RISCURILE ȘI CE AȘ PUTEA OBTINE ÎN SCHIMB ?

1	2	3	4	5	6	7	 <p>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.</p>
← Risc redus				Risc ridicat →			
<b>INDICATOR DE RISC</b>							

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](http://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.

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

Perioada de deținere minim necesară a contractului de asigurare MAXINVEST este de 10 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 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 înmulțirea acestui număr cu valoarea unității de la data respectivă, la care se aplică un procent de penalitate specificat în Oferta de asigurare. Valoarea unității la data încheierii contului asiguratului 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.

## SCENARIILE DE PERFORMANȚĂ / VALOAREA BENEFICIILOR

**Prima de asigurare** se plătește lunar, semestrial, trimestrial sau anual. 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 20 ani, cu o primă lunară de 375 lei. Suma asigurată aferentă riscului de deces din orice cauză: 10.000 de lei. Procent alocare între fondul garantat și cel de risc: 50%. Valoarea beneficiilor este indicată în cadrul secțiunii "Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?" Începutul contractului: 01.03.2019. Valoarea beneficiilor este indicată în cadrul secțiunii "Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?"

Prima lunară 375 RON / Scenariul		1 An	10 Ani	20 Ani
<b>Scenarii în caz de supraviețuire:</b>				
Scenariul de criză	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	0	33.261,68	83.117,80
	Randamentul mediu pe fiecare an	-	-5,58%	-0,76%
Scenariul nefavorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	0	35.112,43	92.879,18
	Randamentul mediu pe fiecare an	-	-4,57%	0,30%
Scenariul moderat	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	0	36.343,18	100.266,57
	Randamentul mediu pe fiecare an	-	-3,93%	1,02%
Scenariul favorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	0	39.615,15	123.613,90
	Randamentul mediu pe fiecare an	-	-2,33%	2,93%
<b>Scenariul în caz de deces din orice cauza:</b>				
Deces din orice cauza	Ce sumă pot primi beneficiarii dumneavoastră după deducerea costurilor	10.000,00	38.821,52	100.658,94

**CARE SUNT COSTURILE ?** a) pentru primele eșalonate: 7,25% înmulțit cu durata, maxim 145%, aplicat primei anuale, deduse în mod egal în primii 4 ani, pentru costuri de achiziție; 12% din prima anuală pentru administrare și încasare; 1,25 RON / lună, pentru administrare, cost fix; aceste costuri se aplică și în cazul primelor indexate. b) pentru primele adiționale: 2,5% din primele încasate.

**Important:** costurile specificate mai sus sunt incluse în Oferta de asigurare (Evoluția detaliată a contractului de asigurare – Proiecție).

## COMPOZIȚIA COSTURILOR

Acest tabel prezintă impactul asupra randamentului pe an

Costuri de intrare	-1,19%	Impactul costurilor pe care le plătiți atunci când efectuați investiția. Impactul costurilor deja incluse în preț. Acestea includ costurile de distribuție ale produsului dumneavoastră.
Costuri de ieșire	0,00%	Impactul costurilor de ieșire din investiție la scadență.
Costuri de tranzacționare a portofoliului	0,00%	Impactul costurilor de achiziționare și vânzare a investițiilor suport ale produsului.
Alte costuri recurente	-0,88%	Impactul costurilor pe care vi le imputăm în fiecare an pentru a gestiona investițiile dumneavoastră
Comisioane de performanță	0,00%	Impactul comisionului de performanță.
Comisioane pentru randament	0,00%	Impactul comisiunelor pentru randament.

## 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](http://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](http://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 e-mail la adresa [office@asirom.ro](mailto:office@asirom.ro)**

## ALTE INFORMAȚII RELEVANTE:

Condițiile care stau la baza contractului de asigurare le găsiți integral în documentul intitulat "CONDIȚII DE ASIGURARE de viață cu componentă de investiții – MAXINVEST", iar detalii privind contractul de asigurare le găsiți 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](http://www.asirom.ro).**

## CE SE ÎNTAMPLĂ DACĂ ASIROM NU POATE SĂ PLĂTEASCĂ?

Pe parcursul contractului de asigurare, Contractantul / Asiguratul 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 asiguratorilor, 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 asiguratorului, 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](http://www.asirom.ro).

Riscuri acoperite de bază	Supraviețuirea Asiguratului la expirarea Contractului de asigurare și Decesul din orice cauză al asiguratului, pe durata asigurării.
Vârsta minimă și maximă la începutul contractului	Minim: 18 ani; Maxim: 65 ani. Vârsta maximă la sfârșitul contractului: 75 ani.
Durata contractului	Min: 10 ani; Max: 30 ani.
Moneda contract	LEI
Prima eșalonată minimă	150 RON/ lună
Prima adițională minimă	1.000 RON
Opțiune de indexare	Protecția împotriva inflației (indexarea) constă în majorarea anuală a Sumei asigurate, la Aniversare, pentru a păstra puterea de cumpărare a banilor.
Perioada de păsuire (grație)	Este de 60 de zile de la data primei scadențe neachitate. În această perioadă riscurile existente pe contract sunt acoperite. După această perioadă, în cazul în care prima de asigurare nu este achitată, atunci Contractul se va elibera de la plata primelor, în mod automat. Pe perioada de timp în care contractul este liber de la plata primelor de asigurare, suma asigurată la deces devine egală cu 5% din totalul primelor eșalonate încasate pe respectivul contract, asigurările pentru clauzele suplimentare își încetează valabilitatea, iar Asigurătorul va continua să deducă costurile și prima pentru deces din orice cauză. Asigurătorul va emite un act adițional la Contractul de asigurare, care conține noile valori ale sumelor asigurate.
Reactivarea contractului	Oricând, dar fără plata primelor eșalonate anterioare.
Suma asigurată minimă la deces din orice cauză	10.000 RON
Indemnizația de asigurare în caz de deces	În cazul decesului persoanei asigurate, indemnizația de asigurare care revine beneficiarilor este egală cu maximum dintre următoarele două valori: - Suma asigurată la deces din orice cauză; - Valoarea componentei garantate plus Valoarea componentei de investiție plus 10% din Suma asigurată la deces din orice cauză.
Răscumpărarea contractului	Valoarea de răscumpărare pentru primele eșalonate se calculează astfel: - valoarea de răscumpărare este zero, în primii doi ani de contract. - începând cu anul 3 de asigurare, valoarea de răscumpărare a contractului se calculează prin aplicarea procentului de penalizare specificat în Oferta de asigurare la Valoarea contului contractantului. Procentele de penalitate pentru răscumpărările efectuate din unitățile eșalonate sunt următoarele: 100% în primii doi ani, 50% în anul 3, 25% în anul 4, 15% în anul 5 și 6, 10% în anul 7-8 și 5% în restul contractului. <b>Important: procentele de penalitate specificate mai sus sunt incluse în Oferta de asigurare (Evoluția detaliată a contractului de asigurare – Proiecție)</b>
Răscumpărare (retragere) parțială	Se pot efectua retrageri parțiale doar după ce au trecut cel puțin 6 luni din contract și doar din sumele acumulate prin primele adiționale. Începând cu anul 3 se pot efectua retrageri parțiale și din sumele acumulate prin prime eșalonate. Contractantul / Asiguratul poate face maxim o retragere parțială per an, în cuantum maxim de 50% din Valoarea totală a contului Contractantului, însă doar dacă Valoarea totală a contului Contractantului nu va scădea sub valoarea minimă stabilită de Asigurător (suma minimă a Contractului de asigurare, specificată de Asigurător). Suma minimă de răscumpărare este de 500 RON (valoarea minimă pentru o operațiune de răscumpărare parțială).
Valoarea minimă a contului	Contul contractantului, adică Valoarea componentei garantate plus Valoarea componentei de investiție, trebuie să aibă minim 100 RON. Sub această valoare se notifică clientul cu privire la faptul că este necesar să plătească prime adiționale, în caz contrar, contractul urmând să se rezilieze.
Opțiunea de protejare a câștigurilor	Asigurătorul va compara la fiecare închidere de zi, valoarea la zi a componentei de investiție cu valoarea primei investite inițial în unități ale fondului. Dacă valoarea la zi a componentei de investiție este cu cel puțin 5% mai mare decât valoarea primei inițiale investite în unități ale fondului, dar nu mai puțin de 20 LEI, atunci acea sumă va fi mutată din componenta de investiție în componenta garantată. Prin primă investită inițial se înțelege acea parte din prima eșalonată plătită de client, care rămâne după ce Asigurătorul a dedus toate costurile și toate primele de risc, inclusiv componenta de primă care este garantată, fiind prima investită efectiv în unități ale fondului. Clientul poate modifica procentul presetat de 5% sau poate renunța la această opțiune, printr-o notificare scrisă, trimisă Asigurătorului.
Opțiunea de redirectionare a banilor, în ultimii șase ani	Asigurătorul va transfera, anual, un procent prestabilit din componenta investițională în componenta garantată. Primul dintre aceste transferuri va avea loc cu șase ani înainte de expirarea contractului. Cu un an înainte de expirarea contractului, ASIROM va transfera toate sumele rămase în componenta investițională, alocându-le în componenta garantată. Clientul poate renunța la această clauză, printr-o notificare scrisă, trimisă Asigurătorului.
Diferență preț vânzare-cumpărare	Nu există (0%)