

Document cu informatii esentiale

Scop

Prezentul document contine informatii esentiale referitoare la acest produs de investitii. Documentul nu constituie un material publicitar. Informatiile va sunt oferite in virtutea unei obligatii legale, pentru a va ajuta sa intelegeti natura, riscurile, costurile, castigurile si pierderile potentiale care deriva din acest produs si pentru a va ajuta sa il comparati cu alte produse.

Produsul

Denumire: **Asigurarea de viata cu componenta investitionala HYBRID INVEST**

Asigurator: BCR Asigurari de Viata Vienna Insurance Group S.A.

Site: www.bcrasigviata.ro

Pentru mai multe informatii, va rugam, sunati la 021 206 90 40

Autoritatea competenta: Autoritatea de Supraveghere Financiara din Romania este responsabila de supravegherea BCR Asigurari de Viata Vienna Insurance Group SA in legatura cu prezentul document cu informatii esentiale.

Data crearii prezentului document: 01.12.2022

Sunteti pe cale sa achizitionati un produs care nu este simplu si poate fi dificil de inteles

In ce consta acest produs?

Tip: Asigurare de viata cu componenta investitionala **HYBRID INVEST**, produs care se incadreaza in clasa de asigurari legate de fonduri de investitii, precizata la pct. 3, sectiunea C, din Anexa nr. 1 la Legea nr. 237/2015, privind autorizarea si supravegherea activitatii de asigurare si reasigurare.

Termen: activele din acest produs nu au o scadenta definita, acestea fiind reprezentate de un cos de active care sunt actualizate periodic in functie de oportunitatile de investitii din piata, care corespund profilului de risc dorit.

Objective: Cresterea sumelor investite combinata cu asigurarea pentru cazul de deces. La acest produs Componenta garantata are un randament garantat, iar Componenta de investitie este reprezentata de fondul **Erste Balanced RON**. Un procent ales de dumneavoastra din prima de asigurare este investit de catre Asigurator in fonduri de investitii conform prevederilor contractuale. Fondul **Erste Balanced RON** are active de peste 431 milioane RON si a avut un randament anualizat de 7.03% in perioada 29.11.2017 -29.11.2022. Suma totala realizata din acest randament, pe durata asigurarii, depinde de valoarea primei de asigurare investite si de durata contractului de asigurare.

Termenul de detinere al produsului este pe durata agreeata prin contractul de asigurare.

In plus, pe langa sumele asigurate garantate, poti beneficia de sume acordate aditional ca urmare a unui rezultat investitional pozitiv obtinut prin investirea activelor (rezultat investitional aditional).

BCR Asigurari de Viata Vienna Insurance Group S.A. nu are dreptul sa denunte unilateral contractul de asigurare.

Investitorul individual vizat: Produsul este destinat persoanelor care: **i.** detin, din veniturile realizate, sume suplimentare, peste nevoile lor curente si au disponibilitatea de a investi aceste sume pe o durata medie-mare; **ii.** sunt interesate atat de acoperirea oferita de asigurarea in caz de deces, cat si de cresterea activelor pe termen mediu si lung; **iii.** sunt pregatite sa isi asume riscuri de investitii care depind de programul investitional in care investeste Asiguratorul.

Este necesar ca Investitorul sa aiba cunostinte cu privire la produsele de investitii, sa cunoasca modul de functionare al acestora, sa mai fi efectuat astfel de tranzactii financiare si sa poata suporta o eventuala pierdere, partiala sau totala, a sumelor investite, intrucat ratele de rentabilitate ale programelor investitionale nu sunt garantate de catre Asigurator.

Beneficii si costuri ale asigurarii: Contractul de asigurare prezinta doua componente: componenta investitionala si componenta privind asigurarea pentru riscul de deces sau in caz de supravietuire. Asigurarea traditionala de viata ofera **beneficii minime garantate la maturitatea contractului, la deces sau in caz de rascumparare a contractului, sume asigurate la care se poate adauga rezultatul investitional aditional.**

In cazul decesului asiguratului, Indemnizatia de asigurare ce revine Beneficiarilor este egala cu valoarea rezervei matematice aferenta partii garantate, la care se adauga valoarea contului individual evaluat la ultima zi de tranzactionare inainte de data evenimentului asigurat si suma asigurata aferenta acoperirii suplimentare de deces din orice cauza, numai in imprejurările si după modalitățile enunțate în Condițiile de asigurare.

In caz de supravietuire, la data expirării duratei contractului de asigurare, indemnizația de asigurare fiind egală cu Suma asigurată garantată în caz de supraviețuire, menționată în contractul de asigurare, la care se adauga valoarea contului individual evaluat la ultima zi de tranzactionare inaintea datei expirarii.

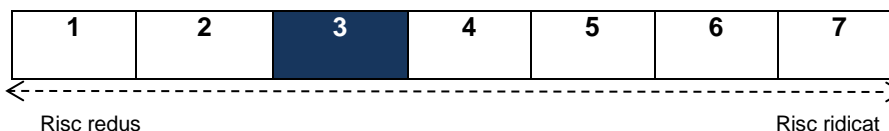
Valoarea beneficiilor este prezentata in sectiunea **"Care sunt riscurile si ce as putea obtine in schimb?"**.

Toate cifrele prezentate ca exemplu sunt calculate pentru un client in varsta de 40 de ani, care incheie un contract pe termen de 20 ani, cu 20 prime anuale in valoare de 3,600 lei (in total 72,000 lei). Prima de risc de deces este independenta de sexul Asiguratului si depinde de varsta persoanei asigurate, in exemplul nostru fiind de 3.61% din prima.

Reducerea randamentului anualizat la sfarsitul contractului este de 0,34% si este luata in calculul scenariilor de performanta ulterioare. Suma investita este, in medie, anual, 2,814.44 lei, in acest exemplu.

Care sunt riscurile si ce as putea obtine in schimb?

Indicator de risc



Acest indicator de risc se bazeaza pe presupunerea ca produsul este mentinut pana la maturitate (in acest exemplu 20 ani). Aveti posibilitatea sa incetati/ reziliati contractul mai devreme de termenul final stabilit prin contract. Daca rascumparati contractul intr-un stadiu incipient, riscul real poate diferi semnificativ si puteti primi o suma mai mica decat cea platita. In cazul unei rascumparari este posibil sa se aplice costuri suplimentare.

Indicatorul global de risc (al rezultatului investitional additional) va ajuta sa evaluati riscul asociat cu acest produs comparativ cu alte produse. Acesta arata cat de mare este probabilitatea de a pierde bani, cumparand acest produs, din cauza miscarilor de pe pietele financiare sau imposibilitatii de a va plati sumele cuvenite.

Am clasificat acest produs ca avand in **indicator de risc 3**, pe o scara de la 1 la 7, aceasta inseamna ca pierderile potentiale asociate performantei viitoare a rezultatului investitional additional vor avea un nivel mediu si ca este putin probabil ca deteriorarea conditiilor de piata sa afecteze capacitatea BCR Asigurari de Viata VIG SA de a efectua plati catre dumneavoastra, additional beneficiilor minime garantate.

Sunteti indreptatit sa primiti beneficiile minime garantate la maturitatea contractului, la momentul decesului Asiguratului sau cand rascumparati contractul. Orice suma peste acest beneficiu garantat, sau orice randament additional depind de evolutia viitoare a pietelor financiare din acest motiv fiind nesigure.

Performanta – Modele si descrieri privind scenariile de performanta

Scenarii de performanta –Prima de asigurare esalonata de 3,600 lei anual				
Scenariu in caz de supravietuire		1 an	10 ani	20 ani (perioada recomandata)
Scenariul minim				
Scenariul de criza	Ce suma ati putea obtine dupa deducerea costurilor	-	27,856.33	66,737.43
	Randamentul mediu in fiecare an	-100%	-4.72%	-0.73%
Scenariul nefavorabil	Ce suma ati putea obtine dupa deducerea costurilor	-	26,441.77	65,359.66
	Randamentul mediu in fiecare an	-100%	-5.70%	-0.93%
Scenariul moderat	Ce suma ati putea obtine dupa deducerea costurilor	-	28,001.07	71,265.76
	Randamentul mediu in fiecare an	-100%	-4.63%	-0.10%
Scenariul favorabil	Ce suma ati putea obtine dupa deducerea costurilor	-	29,930.79	81,584.97
	Randamentul mediu in fiecare an	-100%	-3.39%	1.18%
Suma investita in timp (Suma acumulata a primelor de asigurare)		3,600.00	36,000.00	72,000.00

Scenariu in caz de deces		1 an	10 ani	20 ani (perioada recomandata)
Sume asigurate minime garantate		10,000	39,322.45	76,737.43
Eveniment asigurat (scenariu moderat)	Ce suma ar putea obtine beneficiarii dumneavoastra dupa deducerea costurilor	10,000	39,474.81	79,575.51
Valoarea primei de asigurare in timp (Suma acumulata a primelor de risc biometric - deces)		18.41	334.03	1,252.60

Nota: Calculele au fost efectuate prin aplicarea unor metode economice si actuariale avand un istoric de 20 ani.

Acesta scenariu arata banii pe care ii puteti primi in anii urmatori, in functie de diferite scenarii, presupunand ca investiti o prima anuala de 3,600 de lei. Scenariile prezentate indica posibila performanta a investitiei dumneavoastra. Puteti sa le comparati cu scenariile altor produse. Scenariile prezentate sunt o estimare a performantei viitoare pe baza datelor din trecut referitoare la variatia rezultatului investitional additional si nu constituie un indicator exact. Suma pe care o veti obtine va depinde de modul in care evolueaza piata si de durata de timp pe care pastrati produsul. Scenariul de criza arata care este suma pe care ati putea sa o primiti inapoi in circumstante de piata extreme si nu tine cont de situatia in care nu suntem in masura sa va platim. Cifrele indicate includ toate costurile produsului in sine. Cifrele nu iau in considerare situatia dumneavoastra fiscala, care poate afecta, de asemenea, suma pe care o primiti.

Ce se intampla daca BCR Asigurari de Viata VIG S.A. nu este in masura sa plateasca?

Daca BCR Asigurari de Viata Vienna Insurance Group SA nu este in masura sa plateasca beneficiile contractului, beneficiati de o schema de protectie a consumatorilor, respectiv Fondul de Garantare a Asiguratilor constituit in baza prevederilor Legii nr. 213/2015. Fondul garanteaza plata indemnizatiilor de asigurare rezultate din contractele de asigurare in cazul

falimentului unui Asigurator, in conformitate cu nivelul de acoperire prevazut in prezentul document si in cadrul resurselor financiare disponibile la momentul platii. Fondul se constituie ca persoana juridica de drept public. Plata de catre Fond a creantelor de asigurare stabilite ca anumite daune fixe si datorate se va face la un nivel de garantie de 500,000 RON pe creditor de asigurari al Asiguratorului in stare de faliment.

Care sunt costurile?

Reducerea randamentului arata ce impact vor avea costurile totale pe care le veti plati asupra rezultatului investitional aditional pe care ati putea sa il obtineti. Costurile totale iau in considerare costurile unice, continue si incidentale. Sumele afisate aici reprezinta costurile cumulative ale produsului, pentru trei perioade de detinere diferite. Acestea includ sanctiuni potentiale pentru rascumpararea anticipata a contractului.

Calculule prezentate au fost efectuate luand in considerare o investitie initiala de 3,600 RON anual. Acestea sunt estimative si se pot schimba in viitor.

Prima de asigurare anuala de 3,600 lei

	Daca incasati dupa 1 an	Daca incasati dupa 10 ani	Daca incasati dupa 20 ani
Costuri totale	3,600	8,611.59	14,999.28
Impactul asupra randamentului (RIY) pe an	-100%	4.96%	1.92%

Evolutia in timp a costurilor

Structura costurilor

Acest tabel prezinta impactul asupra randamentului pe an			
Costuri unice	Costuri de intrare	1.19%	Impactul costurilor pe care le platiti atunci cand efectuati investitia. Acestea includ costurile de distributie ale produsului dumneavoastra
	Costuri de iesire	0%	Impactul costurilor de iesire din investitie la scadenta
Costuri recurente	Costuri de tranzactionare a portofoliului	0%	Impactul costurilor de achizitionare si vanzare a investitiilor suport ale produsului
	Alte costuri recurente	0.75%	Impactul costurilor pe care vi le imputam in fiecare an pentru a gestiona investitiile dumneavoastra si al costurilor prezentate in sectiunea II (risc asigurat + administrare)
Costuri accesorii	Comisioane de performanta	0%	Impactul comisionului de performanta. Deduce aceste comisioane din investitia dumneavoastra daca produsul depaseste performanta de referinta
	Comisioane pentru randament	0%	Impactul comisiunelor pentru randament. Percepem aceste comisioane daca investitia are o performanta mai buna de 0%

Cat timp ar trebui sa il pastrez si pot retrage banii anticipat?

Perioada de detinere recomandata: pana la maturitatea contractului de asigurare (20 ani in prezentul exemplu).

O reziliere prematura a contractului impreuna cu o plata minima garantata convenita contractual (valoarea de rascumparare) poate fi executata cel mai devreme dupa primele 24 luni ale perioadei de detinere. Cu toate acestea, in special in primii ani ai perioadei de detinere, aceasta plata va fi substantial mai mica decat totalul platilor de prima efectuate. Cheltuielile de intrare prezentate in tabelul de la sectiunea "Care sunt costurile?" influenteaza negativ dezvoltarea initiala din valoarea contractului. Exista taxe de rascumparare in valoare de nu mai mult de 10% din valoarea contractului.

In caz de incetare anticipata a contractului se pierde protectia de asigurare in caz de deces.

Cum pot sa depun o reclamatie?

Orice nemultumire reclamata de catre Asigurat si/sau Contractantul Asigurarii in legatura cu interpretarea si executarea contractului de asigurare va fi solutionata prin formularea unei petitii scrise la sediul Asiguratorului din Bucuresti, Sector 1, Strada Rabat nr. 21, et. 3. Alternativ, puteti trimite orice reclamatie/sezizare si prin email (adresa de e-mail: clienti@bcrasigviata.ro) sau online pe site-ul www.bcrasigviata.ro utilizand Formularul Reclamatii/Sezizari disponibil. Aceasta petitie va fi analizata de Asigurator si va fi finalizata prin transmiterea, in termen de maximum 30 de zile, a unui raspuns scris, punctual si argumentat catre persoana care a formulat-o.

Alte informatii relevante

Informatii individuale privind produsul de asigurare, necesare in forma sa concreta, vor fi primite la incheierea contractului. Fundamentele contractuale sunt reglementate in Conditiiile generale de asigurare pe care le primeste clientul in avans. Fara a aduce prejudiciu revizurilor ad-hoc, acest document cu informatii esentiale este actualizat la un interval de 12 luni.