

## Document cu informatii esentiale

### Scop

Prezentul document contine informatii esentiale referitoare la acest produs de investitii (produs de asigurare de viata cu componenta investitionala). Acesta nu reprezinta un material de marketing. 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.

### Produs

#### Asset Linked BCR Garant

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

Site: [www.bcrasigviata.ro](http://www.bcrasigviata.ro)

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

Autoritatea competenta: Autoritatea de Supraveghere Financiara

Data prezentului document: 01.02.2024

*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 asset linked (cu componenta investitionala)

#### Objective:

Cresterea activelor pe termen lung si protectie, acoperind in acelasi timp, prin componenta de asigurare, riscul de deces din orice cauza.

Investitia se realizeaza in obligatiuni de stat in EUR emise de statul roman pe o durata de 6 ani si 3 luni. Contractantul beneficiaza pe durata contractului de orice crestere a programului selectat dar, de asemenea, suporta riscul de investitie, **garantia oferita de activul suport fiind disponibila doar la maturitatea politei de asigurare.**

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

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

#### Investitorul individual caruia ii este destinat:

Persoanelor interesate atat de acoperirea oferita de asigurarea in caz de deces, cat si de cresterea activelor pe termen de 6 ani si 3 luni care sunt pregatite sa isi asume riscuri de investitii asociate obligatiunii guvernamentale. **Mentionam ca in acest produs, riscul investitional apartine in totalitate Contractantului, care isi asuma toate riscurile de investitii si implicit consecintele investitiei alese, reprezentate de pierderea sau profitul rezultate.**

#### Beneficiile asigurarii si costurile:

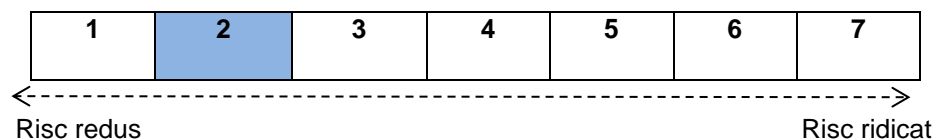
Asigurarea de viata Asset Linked imбина doua componente: **una de protectie** care ofera o suma asigurata in caz de deces **si una de investitii** corelata cu o emisiune de obligatiuni subordonate oferind la scadenta 100% capitalul investit si un randament depinzand de activul suport. Rentabilitatea efectiva a investitiei se bazeaza pe pretul real al activului suport.

Valoarea acestor beneficii este indicata in sectiunea **"Care sunt riscurile si ce as putea obtine in schimb?"**. Toate cifrele din exemplu sunt calculate pentru un client in varsta de **45 de ani**, care incheie un contract pe termen de 6 ani si 3 luni, cu prima unica in valoare de 10,000 de EUR (in total 10,000 EUR).

Prima de risc de deces este independenta de sexul Asiguratului si de varsta persoanei asigurate, in exemplul nostru fiind in medie de **0.76% din prima**. Suma investita este, in mod unic, **9,698.00 EUR** 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 6 ani si 3 luni). 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 se vor aplica costuri suplimentare.

Indicatorul global de risc 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 incadrat acest produs in **clasa de risc 2, pe o scara de la 1 la 7, aceasta inseamna ca pierderile potentiale asociate performantei viitoare vor avea un nivel scazut de risc si ca este foarte putin probabil ca deteriorarea conditiilor de piata sa afecteze capacitatea BCR Asigurari de Viata VIG SA de a efectua plati catre dumneavoastra**. Acest produs nu contine o protectie impotriva evolutiilor viitoare ale pietei, astfel incat puteti pierde capitalul investit partial sau in totalitate. Daca Asiguratorul nu este in masura sa va plateasca suma datorata, puteti pierde intreaga investitie. Puteti beneficia insa de o schema de protectie a consumatorilor ( a se vedea sectiunea „**Ce se intampla daca Asiguratorul nu poate sa plateasca?**”). Indicatorul de mai sus nu ia in considerare aceasta protectie.

#### Scenarii de performanta – Prima de asigurare unica 10,000 EUR

Scenariu in caz de supravietuire		1 an	3 ani	6 ani si 3 luni (perioada recomandata)
<b>Sume asigurate minime garantate</b>				
<b>Scenariul de criza</b>	<b>Ce suma puteti primi dupa deducerea costurilor</b>	8,835.36	8,462.62	12,274.00
	Randamentul mediu in fiecare an	-11.65%	-5.41%	3.37%
<b>Scenariul nefavorabil</b>	<b>Ce suma puteti primi dupa deducerea costurilor</b>	8,989.22	8,946.06	12,274.00
	Randamentul mediu in fiecare an	-10.11%	-3.64%	3.37%
<b>Scenariul moderat</b>	<b>Ce suma puteti primi dupa deducerea costurilor</b>	9,347.61	10,072.16	12,274.00
	Randamentul mediu in fiecare an	-6.52%	0.24%	3.37%
<b>Scenariul favorabil</b>	<b>Ce suma puteti primi dupa deducerea costurilor</b>	9,479.36	10,486.12	12,274.00
	Randamentul mediu in fiecare an	-5.21%	1.59%	3.37%
<b>Suma investita acumulata (Suma acumulata a primelor de asigurare)</b>		10,000.00	10,000.00	10,000.00

Scenariu in caz de deces		1 an	3 ani	6 ani si 3 luni (perioada recomandata)
<b>Sume asigurate minime garantate</b>		10,605.00	11,259.00	11,880.00
<b>Eveniment asigurat (scenariu moderat)</b>	<b>Ce suma pot primi beneficiarii dumneavoastra dupa deducerea costurilor</b>	10,347.61	11,072.16	13,274.00
<b>Primele de asigurare acumulate (Suma acumulata a primelor de risc biometric -deces)</b>		96.00	96.00	96.00

Acest scenariu arata banii pe care ii puteti primi in urmatoari 6 ani si 3 luni, in functie de diferite scenarii, presupunand ca investiti o **prima unica de 10,000 EUR**. 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 aditional 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 poate 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 către Fond a creanțelor de asigurări stabilite ca fiind certe, lichide și exigibile se face în limita unui plafon de garantare de **500.000 lei** pentru o creanță de asigurare datorată în temeiul unui contract de asigurare încheiat de Asigurătorul aflat în insolvență.

### Care sunt costurile?

Reducerea randamentului indica impactul costurilor totale pe care le plătiți asupra rentabilității investiției pe care o puteți obține. Costurile totale iau în considerare costurile unice, în curs de desfășurare și cele incidentale. Costurile totale includ costurile produsului de asigurare (cheltuieli de subscriere, taxa de administrare, prima de risc și ale fondului). Sumele indicate aici sunt costurile cumulate ale produsului în sine, pentru trei perioade de deținere.

Cifrele presupun ca investiți **10,000 EUR unic**, iar performanța fondului de investiții este evaluată în funcție de fiecare scenariu în parte. Cifrele sunt estimări și se pot schimba în viitor.

### Prima de asigurare unică de 10,000 EUR

	Dacă încasați după 1 an	Dacă încasați după 3 ani	Dacă încasați după 6 ani și 3 luni
<b>Costuri totale</b>	315.00	341.00	382.00
<b>Impactul asupra randamentului (RIY) pe an</b>	2.99%	1.06%	0.53%

### Costuri de-a lungul timpului - Compoziția costurilor

Acest tabel prezintă impactul asupra randamentului pe an			
Costuri unice	Costuri de intrare	<b>0.53%</b>	Impactul costurilor pe care le plătiți atunci când efectuați investiția. Acestea includ costurile de distribuție, costul de risc și de administrare ale produsului dumneavoastră deduse în avans din prima de asigurare.
	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	0%	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. Deduce aceste comisioane din investiția dumneavoastră dacă produsul depășește performanța de referință.
	Comisioane pentru randament	0%	Impactul comisiunelor pentru randament. Percepem aceste comisioane dacă investiția are o performanță mai bună de 0%.

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

Indiferent de profilul Dvs de risc, perioada de deținere recomandată: până la sfârșitul perioadei de asigurare contractată (**6 ani și 3 luni** în exemplul prezentat).

Contractul poate fi închis anticipat oricând, la cererea Contractantului. Valoarea primită depinde de performanța activului suport 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 nu mai mult de **10% din valoarea contractului**, în funcție de momentul din contract când se solicită răscumpărarea.

În caz de încetare anticipată a contractului se pierde protecția de asigurare în caz de deces.

### Cum pot să depun o reclamație?

Orice nemulțumire reclamată de către Asiguratul și/sau Contractantul Asigurării în legătură cu interpretarea și executarea contractului de asigurare va fi soluționată prin formularea unei petiții scrise la sediul Asiguratorului din București, Sector 1, Strada Rabat nr 21, et 3. Alternativ, puteți trimite orice reclamație/sezizare și prin email (adresă de e-mail: [clienti@bcrasigviata.ro](mailto:clienti@bcrasigviata.ro)) sau online pe site-ul [www.bcrasigviata.ro](http://www.bcrasigviata.ro) utilizând Formularul Reclamații/ Sezizări disponibil. Aceasta 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 sa concretă, vor fi permise la încheierea contractului.

Fundamentele contractuale sunt reglementate in conditiile 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.