

Document cu informații esențiale pentru Asigurarea de viață cu economisire pentru copii - varianta Premium -

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 de viață cu economisire pentru copii – Varianta Premium
- b) **Asigurător:** Groupama Asigurări S.A.
- c) **Website:** <https://www.groupama.ro/persoane-fizice/asigurari-de-viata/asigurarea-de-viata-cu-economisire-pentru-copii>
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:** 01.01.2023

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

În ce constă acest produs?

- Tip:** Asigurare de viață cu economisire pentru copii
- 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 Asigurari S.A., participant la piata financiara, in calitate de societate de asigurari ce pune la dispozitie produse de investitii bazate pe asigurari (IPIB) isi propune ca pe termen lung sa urmeze directia Grupului din care face parte si anume sa joace pe viitor un rol activ în investițiile responsabile. Societatea este constienta de faptul ca includerea criteriilor de mediu, sociale si de buna guvernanta (ESG) in deciziile sale de investitii poate constitui, pe termen mediu si lung, un motor pentru obtinerea de randamente ajustate la risc mai mari decat cele de pe piata. In plus, orientarile Grupului prevad o politica de investitii bazata pe criterii de mediu, sociale si de guvernanta, cu scopul de a sprijini tranzitia ecologica și energetica catre o economie mai durabila. 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 de deces, cât și de economisire și participare la profitul aferent portofoliului de active financiare. 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 de 60 ani.

Beneficiile asigurării și costurile:

Asigurarea de viață cu economisire pentru copii oferă beneficii atunci când contractul ajunge la maturitate, cât și în caz de deces al contractantului.

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, calculate la data expirării contractului. Scadența prezentului PRIIP este la finalul perioadei de asigurare (menționată în polița de asigurare). În caz de deces al Asiguratului, indemnizația de asigurare cuvenită Beneficiarului va fi egală cu totalul primelor plătite pentru asigurarea de viață de bază, la care se adaugă beneficiul investițional aferent componentei de participare la profit, dacă există, calculat la data decesului. În plus, în caz de deces al Contractantului Principal sau Secundar, primul eveniment care se produce, se va plăti indemnizația de asigurare formată din valoarea rezervei matematice constituită pentru asigurarea suplimentară privind garantarea sumei asigurate ca urmare a decesului contractantului, și participarea la profit, dacă există.

Suplimentar va fi aplicată exonerarea de la plata primelor până la maturitatea contractului. În acest caz, la maturitatea contractului, Asiguratul va primi suma asigurată garantată fără participare la profit.

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 Asigurat în vârsta de 10 ani și un Contractant în vârstă de 40 de ani, care încheie Asigurarea de viață cu economisire pentru copii pe termen de 15 ani, cu 180 de plăți de prime lunare în valoare de 500 de lei (în total 90.000 lei).

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 5,62% 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 fi diferit 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 scara de la 1 la 7, se regăsește în clasa de risc 3. Riscul este prezentat clientului în oferta inițială și rămâne neschimbat pe parcursul derulării contractului.

Scenarii de performanță

Prima de asigurare eşalonată 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	-	37.602	93.768
	Randamentul mediu în fiecare an	-100%	-2,71%	0,28%
Scenariul nefavorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	-	37.823	94.871
	Randamentul mediu în fiecare an	-100%	-2,65%	0,36%
Scenariul moderat	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	-	38.508	98.346
	Randamentul mediu în fiecare an	-100%	-2,47%	0,62%
Scenariul favorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	-	39.193	101.917
	Randamentul mediu în fiecare an	-100%	-2,29%	0,88%
Suma investită acumulată (scenariul moderat)		0	42.408	81.949
Scenarii în caz de deces				
Deces din orice cauză al Asiguratului	Ce sumă pot primi beneficiarii dumneavoastră după deducerea costurilor (scenariul moderat)?	6.000	51.406	106.397
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 (RON) 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 Asiguratului, cu respectarea prevederilor Legii nr. 213/2015, conform căreia există un plafon garantat de 450.000 lei per creditor de asigurare.

Care sunt costurile?

Costuri de-a lungul timpului

Prima de asigurare eşalonată de 500 de lei	Dacă răscumpărați în primul an	Dacă răscumpărați în anul 8	Dacă răscumpărați în anul 15
Costuri totale	100%	12.898	8.051
Impactul asupra randamentului (RIY) pe an, scenariul moderat	100%	8,14%	2,51%

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

Compozitia costurilor

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

Costuri unice	Costuri de intrare	1,30%	Impactul costurilor pe care le plățiți 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	1,21%	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 comisioanelor de performanță. Deducem aceste comisioane din investiția dumneavoastră dacă produsul depășește performanța de referință
	Comisioane pentru randament	0%	Impactul comisioanelor 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/petiitii-si-reclamatii 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.