

Document cu informatii esentiale

Scop

Prezentul document conține informații esențiale referitoare la acest produs de investiții (produs de asigurare de viață cu componenta investițională). Documentul nu constituie un material publicitar. Informațiile va sunt oferite în virtutea unei obligații legale, pentru a vă ajuta să înțelegeți natura, riscurile, costurile, câștigurile și pierderile potențiale care deriva din acest produs și pentru a vă ajuta să îl comparați cu alte produse.

Produsul

Asigurare pentru copii AVANTAJ JUNIOR

Asigurator: BCR Asigurări de Viață Vienna Insurance Group S.A.

Site: www.bcrasigviata.ro

Pentru mai multe informații, vă rugăm, sunați la 021 206 90 40

Autoritatea competentă: Autoritatea de Supraveghere Financiară este responsabilă de supravegherea BCR Asigurări de Viață Vienna Insurance Group SA în legătură cu prezentul document cu informații esențiale.

Data creării prezentului document: 27.09.2024

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

In ce consta acest produs?

Tip: Asigurare tradițională de viață

Termen: activele din acest produs nu au o scadență definită, acestea fiind reprezentate de un cos de active care sunt actualizate periodic în funcție de oportunitățile de investiții din piață, care corespund profilului de risc dorit.

Obiective:

Asigurare tradițională de viață creată în scopul acumulării unui capital pentru susținerea studiilor copilului. Asigurarea combină acoperirea de deces oferită părintelui pe perioada de plată a primelor cu componenta de economisire garantată care permite acumularea unui capital în vederea susținerii studiilor universitare. La finalul perioadei de plată a primelor de asigurare, Asiguratorul va plăti către Beneficiarul copil 5 rente anuale.

Pentru asigurările tradiționale de viață investiția se realizează de către Asigurator în active clasice, cum ar fi în emisiuni ale instituțiilor guvernamentale locale și/ sau internaționale, autorități municipale și instituții bancare sau corporative.

In plus, pe lângă sumele asigurate garantate, poți beneficia de sume acordate adițional ca urmare a unui rezultat investițional pozitiv obținut prin investirea acestor active (rezultat investițional adițional).

Termenul de deținere al produsului este pe durata agreeată prin contractul de asigurare.

BCR Asigurări de Viață Vienna Insurance Group S.A. nu are dreptul să denunțe unilateral contractul de asigurare.

Investitorul individual vizat:

Persoanelor interesate atât de acoperirea oferită de asigurarea în caz de deces, cât și de creșterea activelor pe termen mediu și lung, fără a-și asuma riscuri investiționale. Întrucât investiția se realizează de către Asigurator adițional randamentului garantat, Investitorul este necesar să aibă doar o înțelegere de ansamblu cu privire la produsele de investiții și nu sunt necesare cunoștințe speciale de evaluare a riscului.

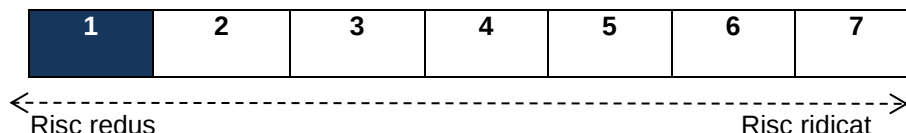
Beneficii și costuri ale asigurării:

Asigurarea tradițională de viață oferă **beneficii minime garantate la finalul perioadei de plată a primelor constând în 5 rente anuale, la deces sau în caz de răscumpărare a contractului, sume asigurate la care se poate adăuga rezultatul investițional adițional.**

Valoarea acestor beneficii este prezentată în secțiunea "Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?". Toate cifrele prezentate ca exemplu sunt calculate pentru un client în vârstă de 30 de ani, care încheie un contract pe termen de 23 ani, cu 18 prime anuale în valoare de 5.000 lei (în total 90.000 lei), suma asigurată la deces în perioada plății primelor de asigurare 30.000 lei și renta anuală 19.418 lei. Prima de risc de deces este independentă de sexul Asiguratului și depinde de vârsta persoanei asigurate, în exemplul nostru fiind de 4,01% din prima. Reducerea randamentului anualizat la sfârșitul contractului este de 0,40% și este luată în calculul scenariilor de performanță ulterioare. Suma investită este, în medie, anual, 4.170,98 lei, în acest exemplu.

Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?

Risc indicator
(aferent rezultatului
investițional adițional)



Acest indicator de risc se bazează pe presupunerea ca produsul este menținut până la maturitate (în acest exemplu 23 ani). Aveți posibilitatea să încetați/reziliați 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 (al rezultatului investițional adițional) va ajuta să evaluați riscul asociat cu acest produs comparativ cu alte produse. Acesta arată cât de mare este probabilitatea de a nu beneficia de sume acordate adițional cumpărând acest produs din cauza mișcărilor de pe piețele financiare.

Am clasificat acest produs ca având în indicator de risc 1, pe o scară de la 1 la 7, aceasta înseamnă că pierderile potențiale asociate performanței viitoare a rezultatului investițional adițional vor avea un nivel scăzut și că este foarte puțin probabil ca deteriorarea condițiilor de piață să afecteze capacitatea BCR Asigurări de Viață VIG SA de a efectua plăți către dumneavoastră, adițional beneficiilor minime garantate.

Sunteți îndreptățit să primiți beneficiile minime garantate pe perioada de plată a rentelor anuale, la momentul decesului Asiguratului sau când răscumpărați contractul. Orice sumă peste acest beneficiu garantat, sau orice randament adițional depinde de evoluția viitoare a piețelor financiare din acest motiv fiind nesigure.

Performanța – Modele și descrieri privind scenariile de performanță

Scenarii de performanță –Prima de asigurare esalonată de 5.000 lei anual

Scenariu în caz de supraviețuire		1 an	10 ani	23 ani (perioada recomandată)
Scenariul minim		-	44.465,98	97.088,63
Scenariul de criză	Ce sumă ați putea obține după deducerea costurilor	-	44.465,98	97.088,63
	Randamentul mediu în fiecare an	-100%	-2,14%	0,66%
Scenariul nefavorabil	Ce sumă ați putea obține după deducerea costurilor	-	45.164,62	101.056,36
	Randamentul mediu în fiecare an	-100%	-1,86%	1,01%
Scenariul moderat	Ce sumă ați putea obține după deducerea costurilor	-	45.187,91	101.189,36
	Randamentul mediu în fiecare an	-100%	-1,85%	1,02%
Scenariul favorabil	Ce sumă ați putea obține după deducerea costurilor	-	45.211,86	101.326,12
	Randamentul mediu în fiecare an	-100%	-1,84%	1,03%
Suma investită în timp (Suma acumulată a primelor de asigurare)		5.000,00	50.000,00	90.000,00

Scenariu în caz de deces		1 an	10 ani	23 ani (perioada recomandată)
Sume asigurate minime garantate		30.000,00	30.000,00	-
Eveniment asigurat (scenariu moderat)	Ce sumă ar putea obține beneficiarii dumneavoastră după deducerea costurilor	30.000,60	30.759,93	-
Valoarea primei de asigurare în timp (Suma acumulată a primelor de risc biometric -deces)		200,39	2.003,92	3.607,06

Acest scenariu arată banii pe care îi puteți primi în anii următori, în funcție de diferite scenarii, presupunând că investiți o primă anuală de 5.000 de lei. Scenariile prezentate indică posibilă 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 rezultatului investițional adițional 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 pastrați 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. Cifrele nu iau în considerare situația dumneavoastră fiscală, care poate afecta, de asemenea, suma pe care o primiți.

Ce se întâmplă dacă BCR Asigurări de Viață VIG S.A. nu este în măsură să plătească?

Dacă BCR Asigurări de Viață Vienna Insurance Group SA nu este în măsură să plătească beneficiile contractului, beneficiați de o schemă de protecție a consumatorilor, respectiv Fondul de Garantare a Asiguratilor constituit în baza prevederilor Legii nr. 213/2015. Fondul garantează plata indemnizațiilor de asigurare rezultate din contractele de asigurare în cazul falimentului unui Asigurator, în conformitate cu nivelul de acoperire prevăzut în 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 5.000 RON anual. Acestea sunt estimative si se pot schimba in viitor.

Prima de asigurare anuala de 5.000 lei

	Daca incasati dupa 1 an	Daca incasati dupa 10 ani	Daca incasati dupa 23 ani
Costuri totale	5.105,05	12.745,87	20.164,87
Impactul asupra randamentului (RIY) pe an	102,10%	4,28%	1,56%

Evolutia in timp a costurilor

Structura costurilor

Acest tabel prezinta impactul asupra randamentului pe an			
Costuri unice	Costuri de intrare	1,08%	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	0,43%	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 (23 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 primii 2 ani ai perioadei de detinere. Cu toate acestea, in special in primii ani ai perioadei de detinere, aceasta plata va fi substanțial mai mica decât totalul platilor de prima efectuate.

Cheltuielile de intrare prezentate in tabelul de la sectiunea "**Care sunt costurile?**" influențează negativ dezvoltarea initiala din valoarea contractului. Exista taxe de răscumpărare in valoare de nu mai mult de 10% din valoarea contractului. In caz de încetare anticipata a contractului se pierde protecția de asigurare in caz de deces.

Cum pot sa depun o reclamatie?

Orice nemulțumire reclamata de către Asigurat si/sau Contractantul Asigurării in legătura cu interpretarea si executarea contractului de asigurare va fi soluționata prin formularea unei petiții scrise la sediul Asiguratorului din București, Sector 1, Strada Rabat nr 21, et 3. Alternativ, puteți trimite orice reclamație/sezizare si prin email (adresa de e-mail: clienti@bcrasigviata.ro) sau online pe site-ul www.bcrasigviata.ro utilizând Formularul Reclamații/ Sezizări disponibil. Aceasta petiție va fi analizata de Asigurator si va fi finalizata prin transmiterea, in termen de maximum 30 de zile, a unui răspuns scris, punctual si argumentat către persoana care a formulat-o.

Alte informații relevante

Informații individuale privind produsul de asigurare, necesare in forma sa concreta, vor fi permise la încheierea contractului. Fundamentele contractuale sunt reglementate in condițiile de asigurare pe care le primeste clientul in avans. Fără a aduce prejudiciu revizurilor ad-hoc, acest document cu informații esențiale este actualizat la un interval de 12 luni.