

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 RON

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

Data prezentului document: 01.07.2025

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)

Obiective:

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

Investitia se realizeaza intr-o nota emisa de Societe Generale denumita in RON, ce are ca activ de referinta o obligatiune emisa de Statul Roman si denominata in EUR cu maturitate in 7 iunie 2032. Contractantul beneficiaza pe durata contractului de orice crestere a programului, dar suporta si riscul de investitie, **garantia oferita de activul suport fiind disponibila doar la maturitatea politei de asigurare, in conditiile in care nu s-au produs nici unul din riscurile asociate programului investitional.**

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 11 luni care sunt pregatite sa isi asume riscuri de investitii asociate unei note legate de obligatiuni.

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:

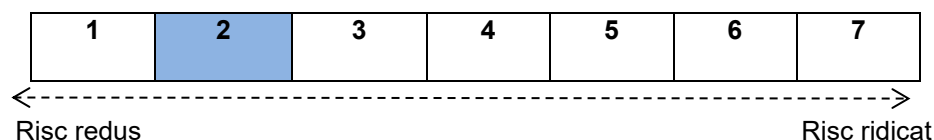
Asigurarea de viata Asset Linked imбина doua componente: **una de protectie** care ofera o suma asigurata in caz de deces **si una de investitii** corelata cu o emisiune de note legate de obligatiuni oferind la scadenta 100% capitalul investit si un randament depinzand de activul suport. Rentabilitatea 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 11 luni, cu prima unica in valoare de 50,000 de RON (in total 50,000 RON).

Prima de risc de deces este independenta de sexul Asiguratului si de varsta persoanei asigurate, in exemplul nostru fiind in medie de **1.46% din prima**. Suma investita este, in mod unic, **47,250.00 RON** 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 11 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, avand in vedere ca suma la maturitate este garantata prin programul investitional, atat timp cat nu se materializeaza nici unul din riscurile la care este supus acesta. Cu toate acestea, pe toata durata produsului, este posibil sa existe pierderi potientiale asociate performantei viitoare din cauza unei posibile deteriorari a conditiilor de piata ce ar putea sa afecteze valoarea contului investitional si implicit suma primita de Dumneavoastra in caz de rascumparare anticipata a produsului.** 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 50,000 RON

Scenariu in caz de supravietuire		1 an	3 ani	6 ani si 11 luni (perioada recomandata)
Scenariul de criza	Ce suma puteti primi dupa deducerea costurilor	40,316.81	38,892.15	86,500.00
	Randamentul mediu in fiecare an	-19.37%	-8.03%	9.25%
Scenariul nefavorabil	Ce suma puteti primi dupa deducerea costurilor	42,505.25	46,004.56	86,500.00
	Randamentul mediu in fiecare an	-14.99%	-2.74%	9.25%
Scenariul moderat	Ce suma puteti primi dupa deducerea costurilor	43,752.22	50,057.23	86,500.00
	Randamentul mediu in fiecare an	-12.50%	0.04%	9.25%
Scenariul favorabil	Ce suma puteti primi dupa deducerea costurilor	44,046.38	51,013.24	86,500.00
	Randamentul mediu in fiecare an	-11.91%	0.67%	9.25%
Suma investita acumulata (Suma acumulata a primelor de asigurare)		50,000.00	50,000.00	50,000.00

Scenariu in caz de deces		1 an	3 ani	6 ani si 11 luni (perioada recomandata)
Eveniment asigurat (scenariu moderat)	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	50,000.00	55,057.23	90,000.00
Primele de asigurare acumulate (Suma acumulata a primelor de risc biometric -deces)		730.00	730.00	730.00

Acest scenariu arata banii pe care ii puteti primi in urmatoari 6 ani si 11 luni, in functie de diferite scenarii, presupunand ca investiti o **prima unica de 50,000 RON**. 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 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 Asiguratorul aflat în insolvență.

Care sunt costurile?

Reducerea randamentului indica impactul costurilor totale pe care le platiti asupra rentabilitatii investitiei pe care o puteti obtine. Costurile totale iau in considerare costurile unice, in curs de desfasurare si cele incidentale. Costurile totale includ costurile produsului de asigurare (cheltuieli de subscriere, taxa de administrare, prima de risc si ale fondului). Sumele indicate aici sunt costurile cumulate ale produsului in sine, pentru trei perioade de detinere.

Cifrele presupun ca investiti **50,000 RON unic**, iar performanta fondului de investitii este evaluata in functie de fiecare scenariu in parte. Cifrele sunt estimari si se pot schimba in viitor.

Prima de asigurare unica de 50,000 RON

	Daca incasati dupa 1 an	Daca incasati dupa 3 ani	Daca incasati dupa 6 ani si 11 luni
Costuri totale	2,761.00	3,610.00	4,947.00
Impactul asupra randamentului (RIY) pe an	5.52%	2.05%	1.03%

Costuri de-a lungul timpului - Compozitia costurilor

Acest tabel prezinta impactul asupra randamentului pe an			
Costuri unice	Costuri de intrare	1.03%	Impactul costurilor pe care le platiti atunci cand efectuati investitia. Acestea includ costurile de distributie, costul de risc si de administrare ale produsului dumneavoastra deduse in avans din prima de asigurare.
	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%	Impactul costurilor pe care vi le imputam in fiecare an pentru a gestiona investitiile dumneavoastra si al costurilor prezentate in sectiunea II.
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?

Indiferent de profilul Dvs de risc, perioada de detinere recomandata: pana la sfarsitul perioadei de asigurare contractata (**6 ani si 11 luni** in exemplul prezentat).

Contractul poate fi inchis anticipat oricand, la cererea Contractantului. Valoarea primita depinde de performanta activului suport si de taxa de rascumparare aplicata. Prin urmare, valoarea de rambursare poate fi mai mica decat suma primelor platite, mai ales in primii ani ai contractului.

Exista taxe de rascumparare in valoare de nu mai mult de **10% din valoarea contractului**, in functie de momentul din contract cand se solicita rascumpararea.

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 Asiguratul 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/sezisa si prin email (adresa de e-mail: sesizari@bcrasigviata.ro) sau online pe site-ul www.bcrasigviata.ro utilizand Formularul de depunere Petitie/Reclamatie 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 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.