

Document cu informatii esentiale

Scop

Prezentul document contine informatii esentiale referitoare la acest produs de investii (produs de asigurare de viata cu componenta investitionala). 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

Avantaj Invest (esalonat lei)

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 este responsabila de supravegherea BCR Asigurari de Viata Vienna Insurance Group SA in legatura cu prezentul document cu informatii esentiale.

Data revizuirii prezentului document: **27.09.2024**

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 unit linked (cu componenta investitionala)

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.

Obiective:

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

Investitia este axata pe fondul de investitii in care investeste programul investitional ales de dumneavoastra din oferta de programe (a se vedea „Alte informatii relevante”). Contractantul beneficiaza de orice crestere a programului selectat dar, de asemenea, suporta riscul de investitie.

Pentru detalii, consultati documentul „**Informatiile cheie destinate investitorilor**” aferent fondului in care investeste programul investitional ales. Produsul va ofera posibilitatea ca in viitor sa schimbati programul investitional ales cu altul/altele, in functie de strategia dumneavoastra investitionala si apetitul la risc.

Timpul de executare este garantat in contractul de asigurare.

Investitorul individual vizat:

Persoanelor interesate atat de acoperirea oferita de asigurarea in caz de deces, cat si de cresterea activelor pe termen lung si care sunt pregatite sa isi asume riscuri de investitii care depind de programul investitional ales.

Mentionam ca in acest produs, riscul investitional apartine in totalitate asiguratului, care isi asuma toate riscurile de investitii si implicit consecintele strategiei de investitii alese reprezentate de pierderea sau profitul rezultate.

Beneficii si costuri ale asigurarii:

Asigurarea de viata unit linked imbina doua componente:

- **una de protectie** care ofera o indemnizatie de asigurare egala cu suma asigurata garantata si valoarea contului individual evaluat in ultima zi de tranzactionare inaintea datei notificarii decesului
- **una de investitii** corelata cu valoarea contului individual evaluat in functie de pretul de la data tranzactionarii.

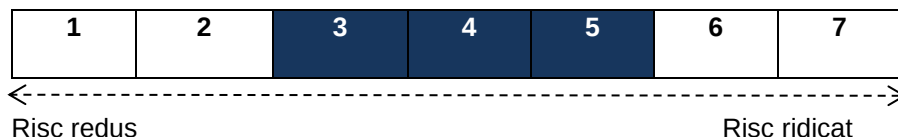
Rentabilitatea efectiva a investitiei se bazeaza pe pretul real al fondurilor alese.

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 15 ani, cu 15 plati de prime anuale in valoare de 5.000 de lei (in total 5.000 RON anual, respectiv 75.000 RON pe toata durata contractului)

Prima de risc de deces este independenta de sexul Asiguratului si depinde de varsta persoanei asigurate, in exemplul nostru fiind in medie de **8,02%** din prima. Suma investita este, in medie, anual, **3.882,17** lei in acest exemplu.

Care sunt riscurile si ce as putea obtine in schimb?

Riscul indicator



Acest indicator de risc se bazeaza pe presupunerea ca produsul este mentinut pana la maturitate (in acest exemplu 15 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 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 clasele de risc de la 3 la 5 din 7. Riscul depinde de fondul de investii ales, iar clasa de risc aferenta fiecarui fond se regaseste in "Informatii cheie destinate investitorilor".

Acest produs nu contine o protectie impotriva evolutiilor viitoare ale pietei, astfel incat puteti pierde capitalul investit partial sau in totalitate.

Scenarii de performanta

Investitia este plasata in fonduri de investitii la alegerea dvs. din fondurile oferite de noi. Prin urmare, furnizarea de scenarii de performanta nu este posibila. Performanta acestui contract depinde de evolutia preturilor fondurilor selectate. Valoarea unitatii de fond influenteaza direct cresterea sau descresterea valorii contractului de asigurare. Informatiile cu privire la performanta trecuta a fondului ales se regasesc in „Informatiile cheie destinate investitorilor” aferent fondului in care investeste programul investitional ales

In caz de deces al persoanei asigurate, beneficiarul desemnat va primi suma minima pentru evenimentul de deces 50.000 lei.

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 indica impactul costurilor totale pe care le veti plati 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). Deoarece costurile depind de fondurile selectate, informatiile sunt date in intervale. Informatii privind costurile fondurilor respective se gasesc in "informatii cheie" (a se vedea sectiunea "Alte informatii relevante"). Sumele indicate aici sunt costurile cumulate ale produsului in sine, pentru trei perioade de detinere.

Cifrele presupun ca investiti 5.000 lei anual, iar performanta fondului de investitii este de **7,93%** pe an. Cifrele sunt estimari si se pot schimba in viitor.

Prima de asigurare anuala de 5.000 lei

	Daca incasati dupa 1 an	Daca incasati dupa 8 ani	Daca incasati dupa 15 ani
Costuri totale	5.000,00	15.812,39	33.270,97
Impactul asupra randamentului (RIY) pe an	100%	7,14%	3,02%

Evolutia in timp a costurilor

Structura costurilor

Acest tabel prezinta impactul asupra randamentului pe an			
Costuri unice	Costuri de intrare	0,64%	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	2,22%	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 retrace banii anticipat?

Perioada de detinere recomandata: pana la sfarsitul perioadei de asigurare contractata (15 ani in prezentul exemplu). Contractul poate fi inchis anticipat oricand, la cererea Contractantului. Valoarea primita depinde de performanta fondurilor selectate 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, incepand din anul 3 de asigurare, 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 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: sesizari@bcrasigviata.ro) sau online pe site-ul www.bcrasigviata.ro utilizand Formularul Reclamatii/Sesizari 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.

Informatii suplimentare cu privire la fondurile de investitii se regasesc in documentul „Informatii cheie destinate investitorilor” si pot fi gasite la:

<https://www.erste-am.ro/ro/informatii-investitori/fonduri/erste-bond-flexible-ron/ROFDIN0000I0>;

<https://www.erste-am.ro/ro/informatii-investitori/fonduri/erste-balanced-ron/ROFDIN0000F6>;

<https://www.erste-am.ro/ro/informatii-investitori/fonduri/erste-equity-romania/ROFDIN0000G4>

Fara a aduce prejudiciu revizurilor ad-hoc, acest document cu informatii esentiale este actualizat la un interval de 12 luni.