Document cu informații esențiale

Scop

Prezentul document conține informații esențiale referitoare la acest produs de investiții (asigurare de viață). 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

Asigurare mixtă de viață cu participare la profit; Tarif GDR1 – plată succesivă de prime
GRAWE România Asigurare S.A.
www.grawe.ro
Pentru mai multe informații, vă rugăm să sunați la numărul de telefon: 021 312 60 03
Autoritatea competentă: Autoritatea de Supraveghere Financiară
Data elaborării prezentului document: 1 Iulie 2024

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

În ce constă acest produs?

Tip

Asigurare tradițională de viață; asigurare mixtă de viață (de supraviețuire, deces și afecțiuni medicale grave) cu participare la profit.

Durata

Durata contractului se stabilește la încheierea acestuia. Protecția prin asigurare încetează prin: expirarea duratei contractuale, anularea sau rezilierea contractului, retragerea asigurătorului, denunțarea contractului de asigurare. Contractantul (investitorul individual) poate denunța contractul de asigurare numai cu notificarea prealabilă a asigurătorului, cu un preaviz de minimum 20 de zile. Denunțarea se face începând cu prima zi a unei luni, cel mai devreme însă la sfârșitul primului an de asigurare.

Obiective

Asigurarea tradițională de viață vă oferă protecție prin asigurare pentru cazul de deces sau pentru cazul de diagnosticare cu o afecțiune medicală gravă, la care se adaugă acumulare de capital pe termen lung (cel puțin 10 ani) și indemnizații garantate. Investiția se face de către societatea de asigurare, pentru toate contractele de asigurare în comun, în active admise să acopere rezervele tehnice (constând în principal în obligațiuni, imobile, acțiuni, credite etc.). În plus față de indemnizațiile garantate, beneficiați de participarea la profit sub formă de alocări ce se stabilesc anual. Randamentul depinde de evoluția piețelor de capital pe termen lung. Siguranța investițiilor de capital este deosebit de importantă, atât pentru posibilitatea obținerii unui randament, cât și pentru asigurarea indemnizațiilor garantate.
Datorită costurilor și structurii investiționale, produsul nu este destinat perioadelor scurte de deținere.

Investitorul individual căruia îi este destinat

Produsul este potrivit pentru dumneavoastră, dacă sunteți interesat atât de protecția prin asigurare pentru cazul de deces sau pentru cazul de diagnosticare cu o afecțiune medicală gravă, cât și de acumularea de capital pe termen lung, cu riscuri investiționale mici. Nu este necesar să aveți cunoștințe specifice cu privire la investiții deoarece acestea sunt făcute în comun de asigurător.

Beneficiile produsului de investiții (asigurării) și costurile

Asigurarea tradițională de viață garantează sumele asigurate la expirarea duratei contractuale sau în cazul decesului asiguratului, respectiv valoarea de răscumpărare în cazul renunțării la contract, acestea putându-se majora, după caz, prin participarea la profit.

Toate sumele indicate în exemplu se referă la un asigurat în vârstă de 40 ani, pentru o durată contractuală de 25 ani, cu 25 plăți anuale de prime (investiție) în valoare de 1.000 RON fiecare (în total 25.000 RON). Valoarea indemnizațiilor este prezentată la secțiunea "Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?". Prima de risc necesară pentru acoperirea riscului de deces și a riscului de diagnosticare cu o afecțiune medicală gravă (= prima de asigurare în capitolul "Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?") nu depinde de sexul asiguratului, dar depinde de vârsta asiguratului. În exemplul de față, prima de risc este de 1.976,45 RON, adică în medie 79,06 RON anual și reprezintă 7,91% din investiție. Reducerea randamentului investiției datorită primei de risc, calculată pentru data expirării duratei contractuale reprezintă 0,58% pe an. Această reducere a randamentului datorită primelor de asigurare pentru acoperirea riscurilor de deces și diagnosticare cu o boală gravă a fost deja luată în considerare la prezentarea randamentului din exemplul de față. Suma investită anual, fără prima medie pentru acoperirea riscului de deces și diagnosticare cu o boală gravă, este 920,94 RON.

Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?

Indicator de risc

1	2	3	4	5	6	7

Risc redus — Risc ridicat

Acest indicator de risc se bazează pe presupunerea că produsul este menținut până la sfârșitul duratei contractuale (în exemplul dat, 25 ani). În cazul în care renunțați la contract înainte de sfârșitul duratei contractuale (anticipat), riscul real poate diferi semnificativ și puteți primi o sumă mai mică. În cazul în care renunțați anticipat la contract, este posibil să vă fie percepute costuri suplimentare semnificative.

Indicatorul sintetic de risc arată nivelul de risc al acestui produs în comparație cu alte produse. Acesta indică probabilitatea ca produsul să implice o pierdere de bani din cauza evoluțiilor înregistrate pe piețe sau din cauză că nu suntem în măsură să facem plăți către dumneavoastră. Am încadrat acest produs în clasa de risc 3 din 7, care este o clasă de risc scăzut până la moderat.
Aceasta înseamnă că riscul de pierderi potențiale asociate performanței viitoare va avea un nivel scăzut până la moderat. În cazul unor condiții nefavorabile de piață este puțin probabil ca deteriorarea condițiilor de piață să afecteze capacitatea GRAWE România Asigurare S.A. de a face plăți către dumneavoastră. Aveți dreptul să primiți indemnizațiile minime garantate la expirarea duratei contractuale, în caz de deces al asiguratului sau în cazul în care renunțați anticipat la contract. Orice sumă suplimentară și orice creștere a randamentului depind de performanța viitoare a pieței și sunt incerte. Vă rugăm să aveți în vedere precizările referitoare la retragerea anticipată de la secțiunea "Cât timp ar trebui să îl păstrez și pot retrage banii anticipat?".

Scenarii de performanță Cifrele indicate includ toate costurile produsului în sine și includ costurile consultantului sau distribuitorului dumneavoastră. Cifrele nu iau în considerare situația dumneavoastră fiscală, care poate afecta, de asemenea, suma pe care o primiți. Ce anume veți obține de pe urma acestui produs depinde de performanța viitoare a pieței. Evoluțiile viitoare ale pieței sunt incerte și nu pot fi prevăzute cu precizie. Scenariile prezentate sunt ilustrații bazate pe rezultatele din trecut și pe anumite ipoteze. Piețele ar putea evolua foarte diferit în viitor. Scenariul de criză arată ceea ce ați putea obține în circumstanțe extreme ale pieței. Suma pe care o puteți primi în scenariul de criză este performanța minimă garantată. Pe baza condițiilor actuale ale pieței de capital, pentru scenariile nefavorabil/moderat/favorabil a fost stabilită o dobândă totală de 4,88% / 5,21% / 5,57%.

Durata de deținere recomandată:	25 ani
Exemplu de investiție:	1.000,00 RON pe an
Prima de asigurare:	79,06 RON pe an

Scenarii pentru cazul de supraviețuire	Dacă răscumpărați după 1 an	Dacă răscumpărați după 13 ani	Dacă răscumpărați după 25 ani (durata de deținere recomandată)
Scenariul minim	0,00 RON	8.840,00 RON	22.260,00 RON
Scenariul de criză (Indemnizația minimă garantată)			
Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	0 RON	8.840,00 RON	22.260,00 RON
Randament mediu în fiecare an	Nu se aplică	-5,68%	-0,91%
Scenariul nefavorabil			
Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	0 RON	10.190,00 RON	30.610,00 RON
Randament mediu în fiecare an	Nu se aplică	-3,54%	1,52%
Scenariul moderat			
Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	0 RON	10.400,00 RON	32.040,00 RON
Randament mediu în fiecare an	Nu se aplică	-3,24%	1,86%
Scenariul favorabil			
Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	0 RON	10.640,00 RON	33.680,00 RON
Randament mediu în fiecare an	Nu se aplică	-2,91%	2,22%
Suma investită în timp (Suma primelor plătite)	1.000,00 RON	13.000,00 RON	25.000,00 RON
Scenariul pentru cazul de deces			
În cazul de deces al asiguratului (scenariu moderat)			
Ce sumă pot primi beneficiarii dumneavoastră după deducerea costurilor?	22.260,00 RON	23.740,00 RON	30.990,00 RON
Valoarea primei de asigurare în timp	70,25 RON	1.032,30 RON	1.976,45 RON

Ce se întâmplă dacă GRAWE România Asigurare S.A. nu poate să plătească?

În cazul în care nu suntem în măsură să facem plăți către dumneavoastră, vă puteți confrunta cu o pierdere financiară. În vederea protejării asiguraților și beneficiarilor asigurării, s-a constituit Fondul de Garantare a Asiguraților, care are ca scop protejarea creditorilor de asigurări de consecințele insolvenței asigurătorului. Fondul garantează plata de indemnizații / despăgubiri în cazul falimentului asigurătorului, cu respectarea plafonului de garantare și în limita resurselor financiare disponibile la momentul plății, așa cum sunt definite la art. 5 în Legea 213/2015.

Care sunt costurile?

Evoluția în timp a costurilor Tabelele prezintă sumele care sunt luate din investiția dumneavoastră pentru a acoperi diferite tipuri de costuri. Aceste sume depind de cât de mult investiți, de durata pe care dețineți produsul și de performanța produsului. Sumele prezentate aici sunt ilustrații bazate pe un exemplu de sumă investită și pe diferite perioade de investiții posibile.

Am presupus:
În primul an ați primi suma pe care ați investit-o (randament anual de 0 %).
Pentru celelalte perioade de deținere, am presupus că produsul are o performanță similară celei prezentate în scenariul moderat

Se investește suma de 1.000 RON pe an	Dacă răscumpărați după 1 an	Dacă răscumpărați după 13 ani	Dacă răscumpărați după 25 ani

Total costuri	1.191,90 RON	4.774,95 RON	8.188,32 RON
Impactul anual al costurilor(*)	100%	7,20%	3,10%

*Acesta ilustrează modul în care costurile vă reduc randamentul în fiecare an pe parcursul perioadei de deținere. De exemplu, acesta arată că, dacă ieșiți la sfârșitul perioadei de deținere recomandate, randamentul mediu anual este estimat la 4,95% înainte de deducerea costurilor și la 1,86% după deducerea costurilor.

Structura costurilor

Costuri unice la intrare sau la ieșire		**Impactul anual al costurilor în cazul în care răscumpărați după 25 ani**
Costuri de intrare	În exemplul dat, 4,45% din suma tuturor primelor ce urmează a fi plătite. Aceste costuri sunt deja incluse în primele pe care le plătiți.	0,70%
Costuri de ieșire	Costurile de ieșire sunt indicate ca „Nu se aplică” în coloana alăturată, deoarece acestea nu se aplică dacă dețineți produsul pe parcursul întregii perioade de deținere recomandate	Nu se aplică
Costuri curente pe an		
Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de operare	În exemplul dat, 4,78% anual din primă, plus 0,30% din suma asigurată, plus 0,43% din rezerva matematică și pentru plata anuală 0,00% din primă. Prima tehnică de risc este calculată conform principiilor actuariale.	2,36%
Costuri de tranzacționare	0,02% din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare a costurilor suportate atunci când cumpărăm și vindem investițiile suport pentru produs. Suma reală va varia în funcție de cât de mult cumpărăm și vindem.	0,02%
Costuri de performanță	Pentru acest produs nu se percep comisioane de performanță.	Nu se aplică

Se aplică costuri diferite în funcție de suma investită. Costurile reale vor depinde de o serie de factori, cum ar fi vârsta persoanei asigurate, durata de asigurare selectată, valoarea investiției și performanța, precum și utilizarea opțiunilor de modificare contractuale (de exemplu, răscumpărare, scutire de la plata primelor). Costurile pot fi mai mari sau mai mici decât valorile prezentate, în funcție de data de referință respectivă. Costurile utilizate la calculul contractului dumneavoastră și baza de aplicare a acestora se regăsesc în documentele aferente contractului dumneavoastră.

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

Puteți să renunțați la produsul de investiții (la contractul de asigurare) fără preaviz, în termen de cel mult 20 zile de la data încheierii contractului (de la data emiterii poliței de asigurare).

Perioada de deținere recomandată: până la sfârșitul duratei contractuale stabilite.

Exemplul prezentat presupune că asigurarea de viață este utilizată pentru economisire și protecție pentru o vârstă de pensionare de 65 ani. Sunt posibile și alte durate contractuale. Recomandăm o durată contractuală de cel puțin 10 - 15 ani, potrivită vârstei și obiectivului dumneavoastră de economisire și protecție.

Cel mai devreme după expirarea a 3 ani din durata contractuală, este posibilă renunțarea anticipată la produsul de investiții (răscumpărarea contractului de asigurare), cu achitarea de către asigurător a unei indemnizații minime garantate (valoarea de răscumpărare conform contractului de asigurare). Dacă renunțați la produsul de investiții, în special în cursul primilor ani de asigurare, indemnizația minimă garantată este semnificativ mai mică decât suma investită (suma primelor de asigurare plătite de dumneavoastră). Costurile de intrare conform tabelului de la secțiunea "Care sunt costurile?" au impact asupra evoluției valorilor contractuale în cursul primilor ani de asigurare. Există taxe de răscumpărare în valoare de maximum 39,19% din valoarea contractului, în funcție de momentul din contract când se solicită răscumpărarea. În cazul în care renunțați anticipat la contract, nu mai beneficiați de protecție pentru cazul de deces.

Cum pot să depun o reclamație?

Contractantul și asiguratul vor comunica asigurătorului, în scris, nemulțumirile cu privire la produsul de investiții (la derularea contractului de asigurare), prin formularea unei petiții. Petițiile pot fi trimise: la sediul social al asigurătorului, precum și la punctele de lucru teritoriale; prin poștă electronică, la adresa de e-mail dedicată menționată pe site-ul asigurătorului; sau completând formularul existent la adresa: https://www.grawe.ro/servicii/contact/sugestii-petitii.

Alte informații relevante

Veți primi informații individualizate privind produsul de investiții în forma sa concretă, atât precontractual, cât și la încheierea contractului. Informațiile prezentate aici se bazează pe cerințele UE și pot varia în conformitate cu legislația în vigoare cu privire la cerințele individuale de informare precontractuală.
Este posibilă includerea unor asigurări suplimentare (pentru indemnizație zilnică de spitalizare, pentru intervenții chirurgicale etc).
Fundamentele contractuale sunt reglementate în Condițiile Generale de Asigurare pe care GRAWE România Asigurare S.A. vi le pune la dispoziție înainte de încheierea contractului.