

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 GAR5E – 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 Ianuarie 2019

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 și deces) cu participare la profit.

Obiective Asigurarea tradițională de viață vă oferă protecție prin asigurare pentru cazul de deces, 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.

Investitorul individual căruia îi este destinat Produsul este potrivit pentru dumneavoastră, dacă sunteți interesat atât de protecția prin asigurare pentru cazul de deces, 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 EUR fiecare (în total 25.000 EUR). 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 (= 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 22,25 EUR, adică în medie 0,89 EUR anual și reprezintă 0,09% din investiție. Reducerea randamentului investiției datorită primei de risc, calculată pentru data expirării duratei contractuale reprezintă 0,01% pe an. Această reducere a randamentului datorită primelor de asigurare pentru acoperirea riscului de deces a fost deja luată în considerare la prezentarea randamentului din exemplul de față. Suma investită anual, fără prima medie pentru acoperirea riscului de deces, este 999,11 EUR.

Durata contractului se stabilește la încheierea acestuia. Contractul încetează în cazul decesului asiguratului sau la expirarea duratei contractuale. Asigurătorul are dreptul de a rezilia contractul unilateral numai în cazurile specificate în Condițiile Generale de Asigurare, cu respectarea unui preaviz de 20 zile de la notificarea investitorului individual (contractantului).

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 efectuăm 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 efectua 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?".

Atenție la riscul valutar. Veți primi și veți efectua plăți într-o altă monedă decât RON, și, prin urmare, randamentul final pe care îl veți obține va depinde de cursul de schimb dintre moneda contractuală - EUR și RON. Acest risc nu este inclus în indicatorul menționat mai sus.

Scenarii de performanță Prima de asigurare 1.000,00 EUR pe an
din care prima de asigurare medie pentru acoperirea riscului 0,89 EUR pe an

Scenarii pentru cazul de supraviețuire 1 an 13 ani 25 ani (durata de deținere recomandată)

Scenariul de criză (Indemnizația minimă garantată)

Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor 0 EUR 10.378,85 EUR 23.542,00 EUR
Randament mediu în fiecare an Nu se aplică - 3,27% - 0,47%

Scenariul nefavorabil

Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor 0 EUR 11.582,10 EUR 30.050,41 EUR
Randament mediu în fiecare an Nu se aplică - 1,66% 1,39%

Scenariul moderat

Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor 0 EUR 12.538,68 EUR 35.850,68 EUR
Randament mediu în fiecare an Nu se aplică - 0,52% 2,67%

Scenariul favorabil

Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor 0 EUR 13.837,16 EUR 44.638,25 EUR
Randament mediu în fiecare an Nu se aplică 0,89% 4,21%

Suma investită acumulată (Suma primelor plătite) 1.000,00 EUR 13.000,00 EUR 25.000,00 EUR

Scenariul pentru cazul de deces 1 an 13 ani 25 ani (durata de deținere recomandată)

Indemnizația minimă garantată 941,68 EUR 12.241,84 EUR 23.542,00 EUR

În cazul de deces al asiguratului

Ce sumă pot primi beneficiarii dumneavoastră după deducerea costurilor? 941,68 EUR 14.314,81 EUR 34.642,04 EUR

Suma investită acumulată (Suma primelor de risc plătite) 0,32 EUR 8,41 EUR 22,25 EUR

Acest tabel arată banii pe care îi puteți primi în următorii ani, în funcție de diferite scenarii, presupunând că investiți 1.000 EUR 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 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 GRAWE România Asigurare S.A. nu poate să plătească?

În cazul în care nu suntem în măsură să efectuăm 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 asiguratorului. Fondul garantează plata de indemnizații / despăgubiri în cazul falimentului asiguratorului, 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?

Reducerea randamentului (RIY) arată impactul costurilor totale pe care le plățiți asupra randamentului investiției pe care îl puteți obține. Costurile totale includ costurile unice, costurile de funcționare și costurile accesorii. Sumele indicate aici sunt costurile cumulate ale produsului în sine, pentru trei perioade de deținere. Aceste sume includ eventualele penalități de ieșire anticipată. Cifrele corespund situației în care investiți 1.000 EUR în fiecare an. Cifrele sunt estimări și se pot schimba în viitor. În tabelul de mai jos sunt indicate costurile în cazul renunțării anticipate la produsul de investiții (răscumpărării contractului de asigurare) după 1 an, după 13 ani și în cursul celui de-al 25-lea an. Costurile reale depind de vârsta asiguratului, de durata contractuală aleasă, de valoarea investiției (prima de asigurare) și de performanță. La emiterea poliței de asigurare vi se va percepe, în plus, o

taxă de emiterie în valoare de 8 EUR.

Costuri de-a lungul timpului Persoana care vă vinde acest produs sau care vă consiliază în legătură cu acest produs poate să vă perceapă alte costuri. În acest caz, vă va oferi informații cu privire la costurile respective și vă va arăta impactul tuturor costurilor asupra investiției dumneavoastră de-a lungul timpului.

Prima de asigurare 1.000 EUR pe an	Dacă încasați după 1 an	Dacă încasați după 13 ani	Dacă încasați după 25 ani
Costuri totale	1.442,35 EUR	3.565,00 EUR	5.545,30 EUR
Impactul asupra randamentului (RIY) pe an	Nu se aplică	4,72%	1,88%

Compoziția costurilor Tabelul de mai jos indică: impactul produs în fiecare an de diferitele tipuri de costuri asupra randamentului investiției pe care îl puteți obține la sfârșitul perioadei de deținere recomandate; semnificația diferitelor categorii de costuri.

Acest tabel prezintă impactul asupra randamentului pe an

Costuri unice			
Costuri de intrare	Costuri de intrare	0,43%	Impactul costurilor deja incluse în preț. Acestea includ costurile de distribuție ale produsului dumneavoastră.
	Costuri de ieșire	0,00%	Impactul costurilor de ieșire din investiție la scadență.
Costuri de tranzacționare a portofoliului	Costuri de tranzacționare a portofoliului	0,02%	Impactul costurilor de achiziționare și vânzare a investițiilor suport ale produsului.
	Alte costuri recurente	1,43%	Impactul costurilor pe care vi le imputăm în fiecare an pentru a gestiona investițiile dumneavoastră și al costurilor pentru acoperirea riscului (prima de risc) prezentate în secțiunea "În ce constă acest produs?"
Costuri accesorii	Comisioane de performanță	0,00%	Impactul comisionului de performanță. Deducem aceste comisioane din investiția dumneavoastră dacă produsul depășește performanța de referință.
	Comisioane pentru randament	0,00%	Impactul comisiunilor pentru randament. Percepem aceste comisioane dacă investiția are o performanță mai bună decât pragul stabilit.

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, potrivit 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 plata 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 25,28% 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?

Orice nemulțumire a asiguratului și / sau contractantului asigurării în legătură cu interpretarea și executarea produsului de investiții (contractului de asigurare) poate fi soluționată prin formularea unei petiții către asigurător. Această petiție va fi analizată de asigurător și va fi finalizată prin transmiterea, în termen de maximum 30 zile, a unui răspuns scris, punctual și argumentat către persoana care a formulat-o. Petițiile pot fi depuse în scris la oricare dintre sediile asigurătorului, prin poștă electronică la adresa dedicată reclamatii@grawe.ro sau utilizând formularul on-line la: <https://www.grawe.ro/servicii/contact/sugestii-petiti>.

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.

Fundamentele contractuale sunt reglementate în Condițiile Generale de Asigurare pe care GRAWE România Asigurare vi le pune la dispoziție înainte de încheierea contractului.