

## ASIGURAREA SUPLIMENTARĂ DE INVESTIȚIE

### Informații utile

Asigurarea suplimentară de investiție se poate încheia ca opțiune la:

- Asigurarea mixtă de viață
- Asigurarea de viață cu economisire pentru copii
- Asigurarea de protecție în caz de deces

#### 1. Descrierea și modul de funcționare a programelor investiționale

**Programele investiționale** sunt fonduri de investiții care reprezintă un portofoliu de active financiare administrat de noi, Groupama Asigurări.

#### Modul de funcționare a programelor investiționale:

- Odată cu contractarea Asigurării mixte de viață/Asigurării de viață cu economisire pentru copii/Asigurării de protecție în caz de deces, sau oricând pe durata unui astfel de contract, puteți opta și pentru Asigurarea suplimentară de investiție;
- După care, vă alegeți unul din cele 3 fonduri de investiție, în funcție de gradul de risc (Avance, Balance, Confort) și astfel veți achiziționa unități de fond;
- Unitățile de fond sunt diviziuni ale Programelor investiționale pentru care ați optat, în baza cărora se calculează valoarea contului dumneavoastră. Pentru a afla valoarea contului dumneavoastră, solicitați un extras către noi sau prin formula  $Uf \text{ cumpărate} \times \text{Valoarea unității de fond}$ ;
- Unitățile de investiție sunt diviziuni ale programelor de investiții pentru care ați optat dumneavoastră sau contractantul, cumpărate din primele suplimentare (top up) achitate de dumneavoastră.

În funcție de riscul pe care doriți să vi-l asumați, puteți alege unul din cele 3 programe de investiție:

- **Avance** – program cu nivel ridicat de risc;
- **Balance** - program cu nivel mediu de risc;
- **Confort** - program cu nivel scăzut de risc.

Prospectele celor 3 programe le găsiți pe [www.groupama.ro](http://www.groupama.ro), la secțiunea Utile din cadrul Asigurării mixte de viață.

#### Evoluția programelor investiționale

Evoluția programelor investiționale o puteți găsi pe site-ul [www.groupama.ro](http://www.groupama.ro) sau la linkul <https://www.groupama.ro/servicii/asigurarea-suplimentara-de-investitie-unit-linked>.

#### Modificarea alocării fondurilor în programele investiționale

Aveți dreptul, oricând pe perioada contractului de asigurare, să vă transferați fondurile de la un Program investițional cu grad ridicat de risc către unul mai puțin riscant sau invers.

- Opțiunile disponibile la cerere**, se pot selecta oricând pe perioada contractului. Acestea sunt potrivite pentru contractanții care preferă să monitorizeze periodic evoluția Programelor investiționale și să își administreze investiția.

#### Transferul de unități între programele de investiții disponibile:

- Contractantul are dreptul de a transfera o parte sau în totalitate unitățile dintr-un program de investiții în altul, cu posibilitatea de a le efectua separat la nivelul unităților de investiție;

- Contractantul are dreptul de a efectua două transferuri gratuite de unități între două aniversări consecutive ale poliței;
- Numărul unităților care se transferă este calculat pe baza prețului de vânzare, oferit de programele de investiții din care se transferă unitățile;
- Numărul unităților transferate este calculat pe baza prețului de cumpărare oferit de noul program de investiții;
- Pentru a opta pentru un transfer de unități, este necesar să completați **Formularul pentru modificarea structurii contului de unități**. Acest formular îl găsiți pe [www.groupama.ro](http://www.groupama.ro), la secțiunea Utile din cadrul Asigurării mixte de viață. Formularul, în original, se poate depune la orice agenție Groupama Asigurări, iar operațiunea va fi efectuată în a treia zi lucrătoare de la data înregistrării solicitării.

#### Răscumpărare parțială sau totală:

- Dacă doriți să retrageți o parte din valoarea totală a unităților de fond, puteți face acest lucru la 6 luni după ce ați încheiat asigurarea suplimentară. În primii 3 ani, această retragere va fi taxată conform Anexei 1 la contractul dumneavoastră de asigurare. După 3 ani, veți putea retrage din unitățile de fond gratuit.
- Răscumpărarea totală a contului dumneavoastră, o puteți face oricând, și este taxată conform Anexei 1 la contractul dumneavoastră de asigurare.
- Taxa de răscumpărare o vom reține din valoarea totală de răscumpărare care vi se cuvine. Valoarea de răscumpărare este calculată, la următoarea dată de evaluare după ce ați depus Cererea de răscumpărare.
- Plata valorii de răscumpărare o vom face în maximum 20 zile de la data când ați depus Cererea de răscumpărare, în contul bancar pe care ni l-ați comunicat.