

Document cu informații esențiale pentru programul investițional Avance

Scop

Prezentul document conține informații esențiale referitoare la acest program investițional. 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

- a) **Denumire produs:** Asigurarea de viață cu componentă investițională - Program investițional Avance
- b) **Asigurător:** Groupama Asigurări S.A.
- c) **Website:** <https://www.groupama.ro/persoane-fizice/asigurari-de-viata/asigare-de-viata-cu-componenta-investitionala>
Pentru mai multe informații vă rugăm apelați Centrul de Servicii Clienți Alo Groupama la numărul de telefon 0374 110 110
- d) **Autoritatea competentă:** Autoritatea de Supraveghere Financiară
- e) **Data elaborării prezentului document:** 05 septembrie 2018

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

În ce constă acest produs?

- Tip:** Asigurare de viață cu componentă investițională
- Obiective:** Să realizeze creșteri de capital pe termen lung și mediu, pentru a obține o rentabilitate superioară indicelui de referință, acoperind în același timp riscul de deces din orice cauză.
- Investiția este axată pe fondul de investiții reprezentat de programul investițional Avance, ales în oferta de programe (A se vedea „Alte informații relevante”).
- Contractantul** beneficiază de creșterea de capital prin programul selectat dar, de asemenea, suportă riscul de investiție.
- Pentru detalii, consultați documentul „Prospectul programului de investiții Avance” aferent fondului în care investește programul investițional ales. Produsul vă oferă posibilitatea ca în viitor să schimbați programul investițional ales cu altul/altele, în funcție de strategia **dumneavoastră** investițională și apetitul la risc.
- Investitorul individual căruia îi este destinat:** Orice persoană interesată atât de acoperirea oferită de asigurarea de protecție în caz de deces, cât și de creșterea activelor pe termen lung, fără experiență în trecut cu acest tip de asigurare și care înțelege noțiuni legate de piața de capital și crede în potențialul pe termen mediu-lung al economiei locale și regionale.
- Orice persoană care își dorește un câștig de capital în condițiile unor fluctuații semnificative și este pregătită să își asume un risc de investiții mediu spre ridicat, care depinde de programul investițional ales.
- Acest produs este destinat investitorilor cu vârsta de intrare între 16 – 65 ani, cu o perioadă minimă de plată a primelor de 10 ani.
- Beneficiile asigurării și costurile:** Asigurarea de viață cu componentă investițională oferă beneficii atunci când Contractul ajunge la maturitate, cât și în caz de deces al **asiguratului**. În cazul decesului, **beneficiarul** primește suma asigurată plus valoarea contului. La maturitate **asiguratul** primește valoarea contului. Suma asigurată, prima eşalonată și frecvența de plată sunt alese de **contractant**.
- Rezilierea unilaterală:** Există situații în care **asigurătorul** poate rezilia unilateral Contractul, în cazul declarațiilor false, în situații legate de finanțarea terorismului sau săvârșirea actelor de terorism, în cazul în care asiguratul refuză să furnizeze date necesare pentru îndeplinirea obligațiilor legale ale asigurătorului sau pentru executarea Contractului.

Scadența prezentului PRIIP este la finalul perioadei de asigurare (menționată în polița de asigurare).

Valorile acestor beneficii sunt indicate în secțiunea “Care sunt riscurile și ce aş putea obține în schimb?”. Toate cifrele din exemplu sunt calculate pentru un client în vârstă de 37 de ani, care încheie Asigurarea de viață cu componentă investițională, cu o sumă asigurată în caz de deces de 4.500 lei, pe o durată de 20 ani, cu prime eşalonate lunare în valoare de 1.000 de lei, investite în proporție de 100% în programul investițional Avance (în total 240.000 lei).

Prima de risc de deces este independentă de sexul **asiguratului** și depinde de vârsta persoanei asigurate, exemplul nostru fiind influențat de această primă de risc. Prin urmare, prima de risc de deces pentru Asigurarea de viață cu componentă investițională este 0.16% din prima anualizată. Prima de protecție este de 374,04 lei și reduce randamentul cu o valoare de 0.01%. Plata primelor de asigurare influențează randamentul prezentului PRIIP.

Randamentul programului Groupama Avance depinde de evoluția pieței de capital locale, având ca activ suport fondul “OTP AVANTIS”. Randamentul programului Groupama Avance depinde 100% de evoluția prețului unității fondului “OTP AVANTIS”. Cu cât durata de deținere este mai mare, conform profilului de risc identificat, cu atât randamentul poate fi mai mare.

Groupama Asigurări S.A.

Sediul central: Str. Mihai Eminescu nr. 45, sector 1, 010513, București, România
Capital social subscris și vărsat: 122.648.464 lei; CUI 6291812; RC: J40/2857/2010; Cod LEI549300EO4TPESE4LEE73
Societate Autorizată de Autoritatea de Supraveghere Financiară sub nr. RA – 009;
Alo Groupama 0374 110 110; Fax: 0040 21 310 99 67; www.groupama.ro; office@groupama.ro

Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?



Acest indicator de risc se bazează pe presupunerea că produsul este menținut până la sfârșitul termenului (în acest exemplu, 20 ani). Aveți posibilitatea să reziliați Contractul mai devreme de termenul final stabilit prin Contract. Dacă răscumpărați Contractul într-un stadiu incipient, riscul real poate diferi semnificativ și puteți primi o sumă mai mică decât cea plătită. În cazul unei răscumpărări este posibil să se aplice costuri suplimentare.

Indicatorul global de risc vă ajută să evaluați riscul asociat acestui produs, comparativ cu alte produse. Acesta arată cât de mare este probabilitatea de a pierde bani cumpărând acest produs, deoarece piețele în care se investesc activele sunt în curs de dezvoltare sau **asigurătorul** nu are posibilitatea de a vă plăti sumele cuvenite.

Am stabilit că acest produs, pe o scară de la 1 la 7, se regăsește în clasa de risc 4. Acest produs nu conține o protecție împotriva evoluțiilor viitoare ale pieței, astfel încât puteți pierde capitalul investit parțial sau în totalitate.

Scenarii de performanță

Prima de asigurare eşalonată de 1.000 de lei		după 1 an	după 10 ani	după 20 ani
Scenarii în caz de supraviețuire				
Scenariul de criză	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	-	79.309	120.242
	Randamentul mediu în fiecare an	-100.00%	-3.39%	-2.49%
Scenariul nefavorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	-	150.217	415.160
	Randamentul mediu în fiecare an	-100.00%	2.52%	3.65%
Scenariul moderat	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	-	172.303	558.699
	Randamentul mediu în fiecare an	-100.00%	4.36%	6.64%
Scenariul favorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	-	210.638	873.733
	Randamentul mediu în fiecare an	-100.00%	7.55%	13.20%
Suma investită acumulată (valoarea contului din scenariul moderat)		11.779	172.303	558.699
Scenariu în caz de deces				
Deces din orice cauză	Ce sumă pot primi beneficiarii dumneavoastră după deducerea costurilor (scenariul moderat)?	16.279	176.803	563.199

Acest tabel estimează sumele de bani pe care îi puteți primi în următorii 20 ani, în funcție de diferitele scenarii, presupunând că investiți suma de 1.000 lei, cu o frecvență de plată lunară. Scenariile prezentate indică posibila performanță a investiției **dumneavoastră**. Puteți să le comparați cu scenariile altor produse. Scenariile prezentate sunt o estimare a performanțelor 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 investiția/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 și, de asemenea, costurile consultantului sau distribuitorului **dumneavoastră** (cu excepția cazului în care ați încheiat un contract direct cu brokerul de asigurare prin care ați stabilit să plătiți în mod direct o remunerație acestuia). Cifrele nu iau în considerare situația **dumneavoastră** fiscală care poate afecta, de asemenea, suma pe care o primiți.

Ce se întâmplă dacă Groupama Asigurări S.A. nu poate să plătească?

În cazul în care nu vom avea posibilitatea de a efectua plata indemnizațiilor/despăgubirilor către **dumneavoastră**, vă puteți adresa către Fondul de Garantare al Asiguraților, care garantează plata indemnizațiilor/despăgubirilor în cazul falimentului **asigurătorului**, cu respectarea prevederilor Legii nr. 213/2015, conform căreia există un plafon garantat de 450.000 lei per creditor de asigurare.

Groupama Asigurări S.A.

Care sunt costurile?

Costuri de-a lungul timpului

Prima de asigurare eşalonată de 1.000 de lei			
	Dacă răscumpărați în primul an	Dacă răscumpărați în anul 10	Dacă răscumpărați în anul 20
Costuri totale (%)	100%	22.2%	35.68%
Costuri totale (lei)	12.000	38.184	199.345
Impactul asupra randamentului (RIY) pe an, scenariul moderat	100.0%	3.7%	7.47%

Reducerea randamentului (RIY) indică impactul pe care îl vor avea costurile totale pe care le veți plăti asupra rentabilității investiției pe care o puteți obține. Costurile totale iau în considerare costurile unice, continue și incidentale. Sumele indicate aici sunt costurile cumulate ale produsului pentru trei perioade de deținere diferite. Aceste costuri includ costurile suportate de fondurile de investiții și penalități potențiale de ieșire anticipată. Cifrele presupun că investiți 1.000 lei. Cifrele reprezintă estimări și se pot schimba în viitor.

Costuri de-a lungul timpului Persoana care vă vinde sau vă sfătuiește despre acest produs vă poate percepe alte costuri. Dacă va fi cazul, această persoană vă va oferi informații despre aceste costuri și vă va arăta impactul pe care îl vor avea în timp toate costurile asupra investiției **dumneavoastră**.

Compoziția costurilor

Acest tabel prezintă compoziția costurilor și impactul acestora asupra randamentului pe an

Costuri unice	Costuri de intrare	0.46 %	Impactul costurilor pe care le plătiți atunci când efectuați investiția. Acestea includ costurile de distribuție ale produsului dumneavoastră
	Costuri de ieșire	0%	Impactul costurilor de ieșire din investiție la maturitate
Costuri recurente	Costuri de tranzacționare a portofoliului	0.16%	Impactul costurilor de achiziționare și vânzare a investițiilor suport ale produsului
	Alte costuri recurente	6.85 %	Impactul costurilor pe care vi le imputăm în fiecare an pentru a gestiona investițiile dumneavoastră și al costurilor prezentate în secțiunea II
Costuri accesorii	Comisioane de performanță	0%	Impactul comisioanelor de performanță. Deducem aceste comisioane din investiția dumneavoastră dacă produsul depășește performanța de referință
	Comisioane pentru randament	0%	Impactul comisioanelor pentru randament.

Tabelul de mai sus indică:

- impactul anual produs de **diferitele tipuri de costuri asupra randamentului investiției** pe care îl puteți obține la sfârșitul perioadei de deținere recomandată;
- semnificația diferitelor categorii de costuri.

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

Perioada de deținere (minimă) recomandată: 5 ani.

Contractul poate fi reziliat anticipat oricând, la cererea **contractantului**, dar nu va avea valoare de răscumpărare în primii 2 ani de la emitere. Valoarea primită depinde de performanța programelor de investiție selectate și de taxa de răscumpărare aplicată.

Prin urmare, valoarea de rambursare poate fi mai mică decât prima plătită, mai ales în primii ani ai Contractului.

Există taxe de răscumpărare în valoare de până la 100% din valoarea răscumpărată, în funcție de momentul din Contract când se solicită răscumpărarea.

În caz de încetare anticipată a Asigurării de viață cu componentă investițională, se pierde protecția din asigurare (riscul de deces).

Pentru răscumpărarea parțială se aplică o taxă de 1% din valoarea răscumpărată.

Cum pot să depun o reclamație?

Orice nemulțumire reclamată de către **asigurat** și/sau **contractantul** Asigurării în legătură cu interpretarea și executarea Contractului de asigurare va fi soluționată prin formularea unei petiții scrise la sediul **asigurătorului**, pe mail la adresa: sesizari.clienti@groupama.ro, accesând link-ul <https://www.groupama.ro/servicii/petitie-si-reclamatii> sau telefonic apelând Centrul de Servicii Clienti Alo Groupama la numărul 0374 110 110. Această petiție va fi analizată de **asigurător** și va fi finalizată prin transmiterea, în termen de maximum 30 de zile, a unui răspuns scris, punctual și argumentat către persoana care a formulat-o.

Alte informații relevante

Informații individuale privind produsul de asigurare, necesare în forma lor concretă, vor fi primite la încheierea Contractului.

Fundamentele contractuale sunt reglementate în Condițiile de asigurare pe care le primiți în avans.

Informații suplimentare cu privire la programul de investiții Avance se regăsesc în Prospectul programului de investiții Avance și în Buletinele informative lunare privind programul de investiții Avance, ce pot fi găsite la <https://www.groupama.ro/persoane-fizice/asigurari-de-viata/asigurare-de-viata-cu-componenta-investitionala>.

Prezentul document a fost redactat în conformitate cu Regulamentul delegat (UE) 2017/653 al Comisiei Europene privind documentele cu informații esențiale referitoare la produsele de investiții individuale structurate și bazate pe asigurări (PRIIP), prin stabilirea unor standarde tehnice de reglementare privind modul de prezentare, conținutul, revizuirea și modificarea documentelor cu informații esențiale, precum și condițiile de îndeplinire a cerinței de a furniza astfel de documente.

Groupama Asigurări S.A.

Sediul central: Str. Mihai Eminescu nr. 45, sector 1, 010513, București, România

Capital social subscris și vărsat: 122.648.464 lei; CUI 6291812; RC: J40/2857/2010; Cod LEI549300EO4TPESE4LEE73

Societate Autorizată de Autoritatea de Supraveghere Financiară sub nr. RA – 009;

Alo Groupama 0374 110 110; Fax: 0040 21 310 99 67; www.groupama.ro; office@groupama.ro