



ÎNTREBĂRI? UN SFAT?

Ai mai multe posibilități:

- Contactează-ți consilierul
- Sună la infoline: 0 8000 800 80
- Trimite datele tale de contact la adresa relatii.clienti@groupama.ro
- Accesează site-ul www.groupama.ro, unde vei găsi mai multe informații



ORICARE AR FI NEVOILE TALE, CU GROUPAMA ASIGURĂRI ÎȚI ESTE MULT MAI BINE.

La noi găsești:

- Asigurări auto
- Asigurări de bunuri
- Asigurări de răspundere civilă
- Asigurări de accidente
- Asigurări de viață



CONTACT:



ASIGURAREA CU INVESTIȚIE 5 PLUS GROUPAMA

Prospectul Fondului de Investiții 5 PLUS

Asigurăm tot ce contează pentru tine.



Acest prospect oferă informații care îți permit să ajungi la o decizie documentată, privind oferta Groupama Asigurări, prin analiza termenilor ofertei, a avantajelor și a riscurilor aferente produsului investițional.

1. DEFINIREA TERMENILOR

Preț de cumpărare / Preț de vânzare:

- **Preț de cumpărare:** prețul la care sunt alocate unitățile de fond în contul clientului;
- **Preț de vânzare:** prețul de răscumpărare a unităților de fond;

unde Prețul de cumpărare = Prețul de vânzare x (1+Bid/Offer Spread), iar Bid/Offer Spread reprezintă Diferența dintre prețul de cumpărare și prețul de vânzare, conform Anexei 1.

Valoarea activului total: valoarea totală a activelor fondului se calculează zilnic, prin însumarea valorii de piață a tuturor activelor aflate în portofoliul acestuia.

Valoarea activului net: valoarea activului total din care se deduc taxele aferente. În contextul de față, nu există taxe aplicabile produsului investițional, cu excepția celor prevăzute în Anexa 1.

Valoarea unitară a activului net (VUAN): valoarea activului net la data de evaluare, divizată la numărul de unități de fond emise la data respectivă. Valoarea unitară a activului net este reflectată în prețul unei unități de fond.

Numărul de unități de fond: diferența dintre numărul total de unități de fond emise și numărul total de unități de fond anulate ca urmare a plății obligațiilor din Contractul de asigurare.

Produs structurat: o strategie de investiții predefinită având, în general, prevederi de conservare a capitalului inițial și a cărui valoare zilnică este determinată de valorile de piață ale activelor suport. Activele suport pot fi: acțiuni, obligațiuni, opțiuni, depozite etc.

Administrator: entitatea juridică abilitată să definească, să implementeze și să evalueze produsul structurat. În cazul componentei investiționale a Asigurării cu Investiție 5 PLUS Groupama, administratorul Fondului de Investiții 5 PLUS este Société Générale.

Benchmark: un standard sau un indice de referință, față de care se compară performanța Fondului de Investiții în care vor fi investite primele de asigurare.

Volatilitatea: sensibilitatea activelor la mișcările pieței, prin aceasta măsurându-se dispersia rentabilității față de medie. Altfel spus, volatilitatea exprimă riscul ca activul financiar să își modifice valoarea. Volatilitatea nu este un indicator pentru direcția de evoluție a activului, ci doar pentru dimensiunea evoluției. O volatilitate mare înseamnă că valoarea activului se poate modifica foarte mult (în sus sau în jos) pe termen scurt. O volatilitate redusă arată că nivelul activului este stabil, modificându-se foarte puțin într-o perioadă lungă de timp.

2. PROFILUL PRODUSULUI INVESTIȚIONAL

Fondul de Investiții 5 PLUS, asociat Asigurării cu Investiție 5 PLUS Groupama, plasează resursele (reprezentate de primele colectate de la asigurați) într-un produs structurat emis de Société Générale.

Produsul structurat, emis de către Société Générale, are la bază următoarele elemente :

- Garantarea capitalului inițial;
- Corelarea performanței produsului structurat cu performanța strategiei de investiții. Produsul structurat are la bază o strategie de investire într-un portofoliu de acțiuni de pe piețe emergente și dezvoltate. Evaluările activelor individuale din portofoliu sunt sintetizate într-o valoare «sumă», reprezentată de un **index creat de Société Générale: SGI SLS Emerging 11% (www.sgindex.com)**;
- Strategia de investiții (indexul) are ca obiectiv captarea diferenței de performanță a unui coș de acțiuni din piețele emergente față de un coș de acțiuni din piețele dezvoltate. Având la bază date istorice macroeconomice ale piețelor dezvoltate, respectiv ale piețelor emergente, **strategia mizează pe o evoluție superioară a principalilor indicatori macroeconomici, din piețele emergente, față de aceiași indicatori macroeconomici din piețele dezvoltate;**
- Prin definiție, volatilitatea maximă admisă de index este de 11%.

3. PERFORMANȚA PRODUSULUI INVESTIȚIONAL

La **maturitate** (data de expirare a Contractului de asigurare), suma primită de client, aferentă Fondului de Investiții 5 PLUS, este calculată după formula:

$$\text{MAX [100\% Prima inițială; Valoarea contului la maturitate]}$$

Valoarea contului la maturitate este reprezentată de numărul total de unități din contul individual înmulțit cu prețul unei unități de fond la maturitate. **Prețul unității de fond reflectă 100% performanța indexului SGI SLS.** Prețul unității este afișat zilnic pe site-ul www.groupama.ro.

Până la data maturității, produsul va fi evaluat zilnic de către emitent (Société Générale), prin marcarea sa la piață. Marcarea la piață înseamnă recuperarea principalelor elemente care influențează prețul produsului (prețul acțiunilor incluse în strategie, rata dobânzii, cursul de schimb RON/EUR) și includerea lor în evaluarea indexului.

Până la maturitate, prețul unei unități de fond poate varia semnificativ (în sens pozitiv sau negativ) față de valoarea sa inițială. Implicit, **durata de investiție minimă recomandată este durata de viață a produsului.**

Dat fiind faptul că, la maturitate, emitentul produsului investițional, respectiv Société Générale, garantează capitalul, putem vorbi despre un **profil de risc scăzut.**

4. TAXE

Nu există taxe aplicabile produsului investițional, cu excepția celor prevăzute în Anexa 1.

5. GARANTAREA PERFORMANȚELOR

Fondul de Investiții 5 PLUS este supus, în perioada de funcționare, fluctuațiilor piețelor de acțiuni, mișcărilor ratei dobânzii și ale cursului valutar. Astfel, pe durata de viață a produsului, Fondul poate înregistra atât performanțe pozitive, cât și performanțe negative. **Nicio garanție nu poate fi dată pentru evoluția intermediară a Fondului de Investiții 5 PLUS, până la maturitate. Capitalul inițial este garantat doar la maturitate.** Garanția, la maturitate, de 100% din prima inițială este oferită de Société Générale.

6. GARANȚIILE ASIGURĂTORULUI

Garanția pentru componenta investițională a produsului aparține emitentului produsului, respectiv Société Générale. Având în vedere profilul produsului investițional, care presupune investirea într-o strategie a Société Générale, clientul își asumă riscul de îndeplinire a obligațiilor contractuale de către Société Générale.

7. MATURITATEA PRODUSULUI INVESTIȚIONAL

Data de închidere a Fondului de Investiții 5 PLUS coincide cu data de expirare a Asigurării cu Investiție 5 PLUS Groupama, respectiv 24 decembrie 2015. Plata va fi efectuată, de Asigurător, în maxim 15 zile de la data expirării Contractului de asigurare.

Acest document este parte integrantă a Contractului de **Asigurare cu Investiție 5 PLUS Groupama.**