

# Document cu informații esențiale pentru programul investițional Avance

## Scop

Prezentul document conține informații esențiale referitoare la acest program de investiții. 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 suplimentară de investiție – Program investițional Avance

b) **Asigurător:** Groupama Asigurări S.A.

c) **Site:** <https://www.groupama.ro/servicii/asigurarea-suplimentara-de-investitie-unit-linked>

Pentru mai multe informații vă rugăm sunați la numărul de telefon 0374 110 110

d) **Autoritatea competentă:** Autoritatea de Supraveghere Financiară

e) **Data elaborării prezentului document:** 1 ianuarie 2018



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

## In ce constă acest produs?

**Tip:** Asigurare suplimentară de investiție (unit linked -cu componentă investițională).

**Obiective:** Creșterea activelor pe termen lung și protecție, acoperind în același timp prin componenta de asigurare de bază, riscul de deces.

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 orice creștere a programului 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.

Timpul de execuție este garantat în contract.

**Investitorul individual căruia îi este destinat:** Persoanelor interesate atât de acoperirea oferită de asigurarea de bază (deces) cât și de creșterea activelor pe termen lung și care sunt pregătite să își asume riscuri de investiții care depind de programul investițional ales.

**Beneficiile asigurării și costurile:** Asigurarea suplimentară de investiție (unit linked) oferă beneficii atât atunci când contractul ajunge la maturitate cât și în caz de deces al asiguratului, prin asigurarea de bază.

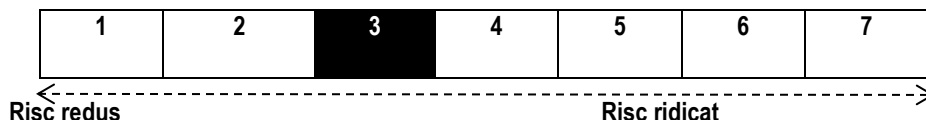
La maturitate Asiguratul primește valoarea contului calculată în ultima zi de valabilitate a contractului, iar în caz de deces al Asiguratului, Beneficiarul primește suma asigurată asociată Asigurării de bază plus Valoarea contului calculată la următoarea dată de evaluare după data înregistrării decesului Asiguratului.

Valorile acestor beneficii sunt indicate în secțiunea “Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?”. Toate cifrele din exemplu sunt calculate pentru un client în vârstă de 37 de ani, care încheie Asigurarea suplimentară de investiție pe termen de 10 ani, cu o primă unică în valoare de 10.000 de lei, investită în proporție de 100% în programul investițional Avance.

Prima de risc de deces este independentă de sexul Asiguratului și depinde de vârsta persoanei asigurate, exemplul nostru nefiind afectat de această primă de risc, ea fiind aplicată numai asigurării de bază, nu și Asigurării suplimentare de investiție. Deci prima de risc de deces pentru Asigurarea suplimentară de investiție este 0%.

## Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?

Indicator de risc



Acest indicator de risc se bazează pe presupunerea că produsul este menținut până la sfârșitul termenului (în acest exemplu 10 ani). Aveți posibilitatea să încheiați 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 3. Riscul și randamentul depind de alegerea programului investițional. 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 unică de 10.000 de lei |                                                                                                     |         |        |        |
|-------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|--------|--------|
|                                           |                                                                                                     | 1 an    | 5 ani  | 10 ani |
| <b>Scenarii în caz de supraviețuire</b>   |                                                                                                     |         |        |        |
| <b>Scenariul de criză</b>                 | <b>Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor</b>                                               | 8.925   | 8.095  | 6.897  |
|                                           | Randamentul mediu în fiecare an                                                                     | -10,75% | -3,81% | -3,10% |
| <b>Scenariul nefavorabil</b>              | <b>Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor</b>                                               | 8,888   | 7,929  | 6,618  |
|                                           | Randamentul mediu în fiecare an                                                                     | -11,12% | -4,14% | -3,38% |
| <b>Scenariul moderat</b>                  | <b>Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor</b>                                               | 9.887   | 13.510 | 19.214 |
|                                           | Randamentul mediu în fiecare an                                                                     | -1,13%  | 7,02%  | 9,21%  |
| <b>Scenariul favorabil</b>                | <b>Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor</b>                                               | 10.859  | 21.588 | 49.055 |
|                                           | Randamentul mediu în fiecare an                                                                     | 8,59%   | 23,18% | 39,05% |
| <b>Scenariu în caz de deces</b>           |                                                                                                     |         |        |        |
| <b>Deces din orice cauză</b>              | <b>Ce suma pot primi beneficiarii dumneavoastră după deducerea costurilor (scenariul moderat)*?</b> | 9.887   | 13.510 | 19.214 |
| <b>Primele de asigurare acumulate</b>     |                                                                                                     | 10.000  | 10.000 | 10.000 |

## Ce se întâmplă dacă Groupama Asigurări SA nu poate să plătească?

Fondul de garantare al asiguraților garantează plata de indemnizații/despăgubiri în cazul falimentului asigurătorului, cu respectarea prevederilor Legii nr. 213/2015.

Plafonul garantat per asigurat este de 400.000 RON, indiferent de numărul sau tipul creanțelor de asigurare deținute de dumneavoastră.

## Care sunt costurile?

| Prima de asigurare unică de 10.000 de lei                    |                                |                             |                              |
|--------------------------------------------------------------|--------------------------------|-----------------------------|------------------------------|
|                                                              | Dacă răscumpărați în primul an | Dacă răscumpărați în anul 5 | Dacă răscumpărați în anul 10 |
| <b>Costuri totale</b>                                        | 9,35%                          | 8,23%                       | 10,06%                       |
| Impactul asupra randamentului (RIY) pe an, scenariul moderat | 9,35%                          | 12,46%                      | 23,08%                       |

## Costuri de-a lungul timpului

### Compoziția costurilor

|                                                          |                    |    |                                                                                                                                               |
|----------------------------------------------------------|--------------------|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Acest tabel prezintă impactul asupra randamentului pe an |                    |    |                                                                                                                                               |
| Costuri unice                                            | Costuri de intrare | 5% | Impactul costurilor pe care le plățiți atunci când efectuați investiția. Acestea includ costurile de distribuție ale produsului dumneavoastră |
|                                                          | Costuri de ieșire  |    | Impactul costurilor de ieșire din investiție la scadență                                                                                      |

|                   |                                           |       |                                                                                                                                                  |
|-------------------|-------------------------------------------|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                   |                                           | 3%    | Taxa de răscumpărare totală – primul an – impactul costurilor de ieșire din investiție la scadență                                               |
|                   |                                           | 1%    | Taxa de răscumpărare totală – al doilea an – impactul costurilor de ieșire din investiție la scadență                                            |
|                   |                                           | 0%    | Începând cu al treilea an, impactul costurilor de ieșire din investiție la scadență este zero.                                                   |
| Costuri recurente | Costuri de tranzacționare a portofoliului | 0,17% | Impactul costurilor de achiziționare și vânzare a investițiilor suport ale produsului                                                            |
|                   | Alte costuri recurente                    | 1,08% | 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.                                                                                                         |

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

**Perioada de deținere (minimă necesară) recomandată: 3 ani .**

Contractul poate fi închis anticipat oricând, la cererea Contractantului. 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 unică plătită, mai ales în primii ani ai contractului.

Există taxe de răscumpărare în valoare de nu mai mult de **3%** din valoarea răscumpărată, în funcție de momentul din contract când se solicită răscumpărarea.

În caz de încetare anticipată a asigurării suplimentare de investiție nu se pierde protecția de asigurare din asigurarea de bază.

### 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. Aceasta 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 sa 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** și în **Buletinele informative lunare privind programul de investiții Avance**, ce pot fi găsite la

<https://www.groupama.ro/servicii/asigurarea-suplimentara-de-investitie-unit-linked>