

Document cu informații esențiale pentru Asigurarea de viață cu investiție flexibilă și randament 63%

Scop

Prezentul document conține informații esențiale referitoare la acest plan 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. Planul de investiții propus îl reprezintă investirea primei de asigurare în Programul de investiții Groupama Garant2026.

Produs

- a) **Denumire produs:** Asigurarea de viață cu investiție flexibilă și randament 63%
- b) **Asigurător:** Groupama Asigurări S.A. parte a Groupama Group
- c) **Website:** <https://www.groupama.ro/persoane-fizice/asigurari-de-viata/asigurare-viata-investitie-flexibila-randament-63>
- 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:** 15.03.2026

**Sunteți pe cale să achiziționați un produs cu un mecanism de randament complex.
Garanția este acordată în limitele prevăzute în acest document.**

În ce constă acest produs?

Tip: Asigurare de viață cu componentă investițională (Obligațiune emisă de Statul Român)

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 o notă de tip instrument de datorie emisă de Societate Generale (ISIN XS3296529392) și reprezentând Planul de investiții Groupama Garant2026, ales în oferta de programe (A se vedea „Alte informații relevante”). Această notă este denominată în RON și are ca active de referință o obligațiune emisă de Statul Român, denominată în EUR (**ROMANI 6 3/8 09/18/33**, ISIN: XS2689948078), cu maturitate de **7 ani și 4 luni și 22 de zile**.

Contractantul beneficiază pe durata contractului de orice creștere a programului de investiții dar, de asemenea, suportă riscul de investiție, garanția oferită de activul suport fiind disponibilă la maturitatea Poliței de asigurare, în condițiile în care nu s-au produs nici unul din riscurile asociate. Pentru detalii, consultați documentul „Prospect Program de investiții Groupama Garant2026” aferent activului în care investește programul de investiții ales.

Garanțiile sunt condiționate de inexistența unui eveniment de credit a obligațiunii de bază a Statului Român.

Acest program de investiții nu promovează caracteristici de mediu sau sociale și nu are ca obiectiv investiții durabile, conform clasificării Uniunii Europene. Groupama Asigurări S.A., participant la piața financiară, în calitate de societate de asigurări ce pune la dispoziție produse de investiții bazate pe asigurări (IBIP) își propune ca pe termen lung să urmeze direcția Grupului din care face parte și anume să joace pe viitor un rol activ în investițiile responsabile. Societatea este conștientă de faptul că includerea criteriilor de mediu, sociale și de bună guvernanta (ESG) în deciziile sale de investiții poate constitui, pe termen mediu și lung, un motor pentru obținerea de randamente ajustate la risc mai mari decât cele de pe piață. În plus, orientările Grupului prevăd o politică de investiții bazată pe criterii de mediu, sociale și de guvernanta, cu scopul de a sprijini tranziția ecologică și energetică către o economie mai durabilă.

Pentru mai multe detalii se poate consulta secțiunea dedicată:

https://www.groupama.ro/wp-content/uploads/2025/12/informatii_privind_integrarea_riscului_iulie-2025.pdf

Investitorul individual căruia îi este destinat: Orice persoană interesată atât de acoperirea oferită de asigurarea de bază (deces), cât și de creșterea activelor pe termen lung și care este pregătită să își asume riscuri de investiții care depind de programul de investiții ales. Acest produs este destinat investitorilor, persoane fizice, cu vârsta minimă la data investiției de 18 ani (împliniți) și vârsta maximă de 75 de ani.

Beneficiile asigurării și costurile: Asigurarea de viață cu investiție flexibilă și randament 63% oferă beneficii atunci când contractul ajunge la maturitate, cât și în caz de deces al Asiguratului, prin asigurarea de bază. Compoziția costurilor asociate produsului este detaliată mai jos.

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 Asiguratului sau pentru executarea contractului.

La maturitate, Contractantul primește valoarea contului calculată în ziua de maturitate a activului suport, iar în caz de deces al Asiguratului, Beneficiarul primește suma asigurată plus Valoarea contului calculată la următoarea dată de evaluare după data înregistrării decesului

Asiguratului. Scadența prezentului PRIIP este la finalul perioadei de asigurare (menționată în Polița de asigurare). La maturitatea activului suport, valoarea contului va fi determinată ca produs între numărul de unități deținute și prețul de închidere, de 1630 RON, stabilit la începutul programului de investiții.

Dacă Contractantul inițiază cerere de răscumpărare cu o zi înainte de maturitate iar prețul din piață al unei unități de investiție este diferit față de prețul garantat de Societe Generale (mai mare sau mai mic), Contractantul primește valoarea contului calculată la acest preț din piață (mai mare sau mai mică).

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 cu investiție și randament 63% pe termen de 7 ani și 4 luni și 22 zile, cu o primă unică în valoare de 10.000 de lei, investită în proporție de 100% în programul de investiții Groupama Garant2026.

Prima de risc de deces pentru Asigurarea de viață cu investiție flexibilă și randament 63% este specificată în Poliță.

Contractantul își asumă în totalitate riscurile investiției. Asigurătorul nu garantează prețul viitor al unei unități pe parcursul derulării contractului. La maturitatea Contractului Nota emisă de Societe Generale garantează un randament descris în secțiunea Scenarii de performanță.

Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?



Acest indicator de risc se bazează pe presupunerea că produsul este menținut până la finalul perioadei recomandate (în acest exemplu, 7 ani și 4 luni și 22 zile). 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 vor fi aplicate 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 2**. 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	3 ani	5 ani	7 ani și 4 luni
Scenarii în caz de supraviețuire					
Scenariul de criză	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	7881.22	9964.83	12242.41	16300
	Randamentul mediu în fiecare an	-21.19%	-0.12%	4.13%	6.82%
Scenariul nefavorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	8768.88	10779.83	12782.28	16300
	Randamentul mediu în fiecare an	-12.31%	2.53%	5.03%	6.82%
Scenariul moderat	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	10058.18	11797.84	13431.06	16300
	Randamentul mediu în fiecare an	0.58%	5.67%	6.08%	6.82%
Scenariul favorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	10511.95	12163.41	13657.74	16300
	Randamentul mediu în fiecare an	5.12%	6.75%	6.43%	6.82%
Suma investită acumulată (scenariul moderat)		10058.18	11797.84	13431.06	16300
Scenariu în caz de deces					
Deces din orice cauză	Ce sumă pot primi beneficiarii dumneavoastră după deducerea costurilor (scenariul moderat)?	11058.18	12797.84	14431.06	16300
Prima de asigurare		10000	10000	10000	10000

Produsul are ca obiectiv să ofere un randament total de 63% pe o perioadă de 7 ani și 4 luni și 22 zile, corespunzând unui randament mediu anualizat de 6.82%, sub rezerva neproducerii unui eveniment de credit a obligațiunii de bază.

Acest tabel estimează sumele de bani pe care îi puteți primi în următorii 7 ani și 4 luni și 22 zile, în funcție de diferitele scenarii, presupunând că investiți suma unică de 10.000 lei. 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 investițiilor în titluri de stat emise de Statul Român 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, reprezentantului de vânzări (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 SA nu poate să plătească?

În cazul în care nu vom avea posibilitatea de a efectua plata indemnizațiilor către dumneavoastră, vă puteți adresa către Fondul de Garantare al Asiguraților, care garantează plata indemnizațiilor în cazul falimentului Asiguratorului, cu respectarea prevederilor Legii nr. 213/2015, conform căreia există un plafon garantat de 500.000 lei per creditor de asigurare.

De asemenea, este important de menționat că indemnizația de asigurare în cazul produselor de tip unit-link nu este legată în mod direct de capacitatea de plată a asiguratorului, pentru că valoarea recuperabilă este legată direct de performanța activului investițional ales, investitorul asumându-și riscul de investiție.

Care sunt costurile?

Prima de asigurare unică de 10.000 de lei			
	Dacă răscumpărați în primul an	Dacă răscumpărați în anul 3	Dacă răscumpărați la maturitate
Costuri totale	8,01%	6.31%	7,56%
Impactul asupra randamentului (RIY) pe an, scenariul moderat	-6,27%	-2.09%	-0.95%

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 nota investițională și penalități potențiale de ieșire anticipată. Cifrele presupun că investiți 10.000 lei (deducerea taxei aplicate primei inițiale fiind reflectată în valoarea unității de investiție). Cifrele reprezintă estimări și se pot schimba în viitor.

Costuri de-a lungul timpului În cazul în care Reprezentatul dumneavoastră de vânzări este o companie de brokeraj, aceasta vă poate percepe alte costuri decât cele aferente produsului (costuri de distribuție). Dacă va fi cazul, aceasta vă va oferi informații despre aceste costuri și vă va arăta impactul pe care toate costurile îl vor avea în timp asupra investiției dumneavoastră.

Compoziția costurilor

Acest tabel prezintă compoziția costurilor și impactul acestora asupra randamentului pe an			
Costuri unice	Costuri de intrare	2,75%	Impactul costurilor pe care le plătiți atunci când efectuați investiția.
	Costuri de ieșire	5% - anul 1 3% - anul 2 2% - începând cu anul 3	Impactul costurilor de ieșire din investiție în cazul rascumparării parțiale sau totale, aplicat la valoarea rascumparată
Costuri recurente	Costuri de tranzacționare a portofoliului	0%	Impactul costurilor de achiziționare și vânzare a investițiilor suport ale produsului
	Alte costuri recurente	0,65%	Impactul costurilor pe care vi le deducem în fiecare an, începând cu 26.09.2026, pentru a gestiona investițiile dumneavoastră și al costurilor prezentate în secțiunea II
Costuri accesorii	Comisioane de performanță	0%	Impactul comisionului de performanță. Deducem aceste comisioane din investiția dumneavoastră dacă produsul depășește performanța de referință
	Comisioane pentru randament	0%	Impactul comisiunelor 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.

Costurile totale constau într-o combinație între costurile pentru gestiunea notei investiționale suport alese și alte costuri ale PRIIP.

Costul de intrare și costul recurent de gestiune nu sunt plătite direct de către contractant, ele fiind deduse din valoarea unității de fond.

Cât timp ar trebui să îl păstrez și posibilitatea de a retrage banii anticipat?

Perioada de deținere recomandată: 7 ani, 4 luni și 22 zile.

Pe durata de valabilitate a Contractului de asigurare, dar numai după 6 luni de la data de început a Planului de Investiții, Contractul poate solicita răscumpărarea totală sau parțială, conform Condițiilor de asigurare. Valoarea primită depinde de performanța planului de investiții și de taxa de răscumpărare aplicată.

Prin urmare, valoarea de răscumpărare poate fi mai mică decât prima unică plătită, mai ales în primii ani ai contractului.

Există taxe de răscumpărare în valoare de până la 5% din valoarea răscumpărată, în funcție de momentul din contract când se solicită răscumpărarea.

Cum pot să depun o reclamație?

Orice nemulțumire reclamată de către 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 www.groupama.ro/servicii/petiti-si-reclamatii sau telefonic, apelând Centrul de Servicii Clienți 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.

La <https://www.groupama.ro/persoane-fizice/asigurari-de-viata/asigurare-viata-cu-investitie-flexibila-si-randament-63> se regăsesc informații privind evoluția programului de investiții și datele tehnice ale acestuia de la data lansării, 04 mai 2026.

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.