



**CONDIȚII
SPECIFICE
DE ASIGURARE**

**ASIGURAREA
SUPLIMENTARĂ
PENTRU INVESTIȚIE**



groupama.ro



Groupama

CONDIȚII SPECIFICE DE ASIGURARE - ASIGURAREA SUPLIMENTARĂ PENTRU INVESTIȚIE

CUPRINS

CONDIȚII SPECIFICE DE ASIGURARE - ASIGURAREA SUPLIMENTARĂ PENTRU INVESTIȚIE	1
1. Informații introductive	1
2. Riscuri asigurate	1
3. Începerea și încetarea asigurării suplimentare	2
4. Prima de asigurare suplimentară și modalitatea de alocare	2
5. Programe de investiții (fonduri)	2
6. Prețurile unităților de fond	3
7. Contul de investiție	3
8. Răscumpararea parțială sau total și transferul de unități	3
9. Indemnizația de deces	4
10. Definirea termenilor	5
Anexa 1	7

1. Informații introductive

- 1.1. Această asigurare suplimentară este guvernată de prezentele Condiții specifice de asigurare, care fac parte din Contractul de asigurare, precum și de legislația română în vigoare privind asigurările și reasigurările și alte dispoziții legale aplicabile.
- 1.2. Contractantul/ Asiguratul poate opta pentru încheierea acestei asigurări suplimentare numai dacă a contractat asigurarea de bază.
- 1.3. Condițiile generale de asigurare ale asigurării de bază sunt valabile și se aplică în mod corespunzător și pentru această asigurare suplimentară, în afara cazului în care se precizează diferit în prezentele Condiții specifice de asigurare.
- 1.4. Prezentele Condiții de asigurare intră în vigoare la data de 22 iulie 2026 și se vor aplica tuturor Contractelor de asigurare încheiate după această data.

2. Riscuri asigurate

- 2.1. Pentru **fiecare primă suplimentară plătită**, Asigurătorul va deschide **un cont de investiție**. De asemenea, fiecare primă suplimentară plătită poate avea o alocare diferită în programele investiționale, precum și durate de investiție diferite, conform opțiunii Contractantului.
- 2.2. Prin încheierea asigurării suplimentare de investiție, în cazul producerii decesului Asiguratului sau la data de expirare a prezentei asigurări suplimentare, Asigurătorul are obligația de a plăti **indemnizația de deces** sau **indemnizația de maturitate** Beneficiarilor/ Asiguratului, reprezentată de valoarea contului de investiție.
- 2.3. Prima suplimentară va respecta limitele minime/ maxime precizate în Anexa 1 la prezentele Condiții specifice de asigurare.

3. Începerea și încetarea asigurării suplimentare

- 3.1. Prezenta asigurare suplimentară **se încheie odată cu asigurarea de bază** sau oricând pe durata derulării unui Contract de asigurare, prin completarea unei cereri tip și achitarea primei aferente, cu condiția ca asigurarea de bază să fie în vigoare și începe la data investirii. Pentru Contractele de asigurare de bază cu suma asigurată redusă nu se poate atașa această Asigurare suplimentară.
- 3.2. **Durata maximă** până la care poate fi valabilă prezenta asigurare suplimentară este **numărul de ani întregi** până la data expirării asigurării de bază, sub condiția ca investiția să respecte durata minimă acceptată de Asigurător.
- 3.3. Asigurarea suplimentară de investiție poate fi încheiată atâta timp cât asigurarea de bază este în vigoare și are o durată minimă acceptată de Asigurător.
- 3.4. Pentru fiecare solicitare de încheiere a unei noi Asigurări suplimentare de investiție, Contractantul va completa o Cerere tip și va achita o Primă suplimentară.
- 3.5. Pentru fiecare Primă suplimentară, Asigurătorul va constitui un nou Cont de investiție, conform opțiunii Contractantului.
- 3.6. Asigurarea suplimentară de investiție se poate atașa numai la **Contracte de asigurare încheiate în Lei**.
- 3.7. **Durata minimă** a acestei asigurări suplimentare este de 5 ani, iar durata maximă este numărul de ani întregi până la data de expirare a asigurării de bază.
- 3.8. **Vârsta minimă** la intrarea în asigurare și **vârsta maximă** la ieșirea din asigurare a Asiguratului sunt cele valabile pentru **asigurarea de bază**.
- 3.9. Prezenta asigurare suplimentară încetează la ora 24:00 a datei de expirare a asigurării suplimentare de investiție, specificată în Polița de asigurare, sau conform prevederilor specificate în Condițiile generale de asigurare, precum și la data expirării sau încetării din orice motiv a Contractului de asigurare, sau prin răscumpărarea totală a prezentei asigurări de investiție de către Contractant.
- 3.10. Prin excepție de la prevederile Condițiilor generale de asigurare ale asigurării de bază, asigurarea suplimentară de investiție nu încetează automat în cazul transformării Contractului de asigurare de bază într-un Contract cu sumă asigurată redusă; asigurarea suplimentară rămâne în vigoare până la maturitate sau răscumpărare.
- 3.11. În cazul în care Asigurarea de bază are valoare de răscumpărare, Unitățile de fond se vor investi în continuare, până la data la care Asigurarea de bază va înceta, astfel:
 - a. **În cazul în care se decide răscumpărarea** acesteia, Unitățile de fond se vor vinde la Prețul de vânzare valabil la următoarea zi după procesarea Cererii Contractantului, iar **Asigurătorul** va plăti Valoarea contului-corespunzătoare prezentei Asigurări suplimentare, pe baza Cererii scrise a **Contractantului**.
 - b. În cazul în care Asigurarea de bază se transformă într-un Contract cu sumă asigurată redusă, Asigurarea de investiție rămâne activă, fără posibilitatea de a efectua transferuri, până la solicitarea valorii de răscumpărare totale sau până la maturitatea Asigurării suplimentare de investiție.
- 3.12. În cazul în care asigurarea de bază nu are valoare de răscumpărare, Unitățile de fond se vor vinde la prețul de vânzare valabil la următoarea zi lucrătoare după data încetării asigurării de bază, iar Asigurătorul va plăti valoarea de răscumpărare corespunzătoare prezentei Asigurări suplimentare, pe baza cererii scrise a Contractantului.

4. Prima de asigurare suplimentară și modalitatea de alocare

- 4.1. Prima suplimentară se poate plăti la data completării și semnării de către Contractant a Cererii de asigurare sau în perioada în care asigurarea de bază este în vigoare, prin completarea Cererii tip, respectând limitele minime și maxime ale asigurării suplimentare de investiție.
- 4.2. Prima suplimentară se poate plăti doar în Lei.
- 4.3. Din Prima suplimentară se vor cumpăra unități de fond, în procente de alocare specificate de Contractant pentru fiecare fond în Cererea tip pusă la dispoziție de Asigurător, la prețul de cumpărare de la data investirii.
- 4.4. Primele suplimentare vor fi folosite pentru cumpărarea de unități de fond, la Prețul de cumpărare din a treia zi lucrătoare ulterioară datei de alocare a plății în baza de date a Asigurătorului.
- 4.5. Pentru procesarea primei suplimentare este necesară completarea și semnarea Cererii tip de către Contractant. În baza Cererii, Asigurătorul va emite numărul Poliței de investiție, urmând ca acesta să fie menționat pe documentul de plată a primei suplimentare.

5. Programe de investiții (fonduri)

- 5.1. Programele de investiții reprezintă activele noastre financiare, administrate conform unei strategii de investiții corespunzătoare riscului fiecărui fond în parte – fond cu grad ridicat de risc (și cu potențial de câștiguri semnificative), fond cu grad mediu de risc (investiție echilibrată) sau fond cu grad scăzut de risc (cu prevederi de conservare a capitalului inițial). La momentul achiziționării acestei asigurări suplimentare puteți opta pentru o combinație procentuală (totalizând 100%) între fondurile de investiții disponibile, cu grade de risc diferite.
- 5.2. Valoarea fondului de investiții este egală cu diferența dintre valoarea de piață a activelor deținute de fondul de investiții și debitele existente în momentul evaluării, așa cum sunt ele prevăzute în **Capitolul Prețurile unităților de fond**.
Profitul obținut din plasarea activelor deținute de fondul de investiții vor fi reinvestite.
- 5.3. Contractantul își asumă în totalitate riscurile investiției. Asigurătorul nu garantează prețul viitor al unei unități sau randamentul unui program de investiție.
- 5.4. Contractantul are posibilitatea de a monitoriza evoluția fondurilor prin consultarea informațiilor și a prospectelor publicate pe site-ul oficial al Asigurătorului www.groupama.ro.
- 5.5. Fondurile de investiții vor fi evaluate zilnic, iar prețul unităților de fond vor fi afișate pe site-ul nostru oficial www.groupama.ro.
- 5.6. În scopul protejării valorii activelor, Asigurătorul are dreptul de a renunța la unul dintre programele de investiții propuse inițial și de a pune la dispoziție un nou program de investiții, păstrând același grad de risc.
- 5.7. Asigurătorul are obligația de a anunța Contractantul despre decizia de desființare a programului de investiții cu minimum 30 de zile calendaristice înainte de a transpune în fapt acest lucru.
- 5.8. Unitățile de fond existente în programul de investiții la care s-a renunțat vor fi transferate în noul fond de investiții, creat cu același grad de risc, fără a se percepe taxe.
- 5.9. Tipurile de tranzacții efectuate în/ din programele de investiție sunt:
 - a. Tranzacții de investire – efectuate pe baza prețului de cumpărare: alocarea primelor suplimentare, transferul de unități;
 - b. Tranzacții de dezinvestire – efectuate pe baza prețului de vânzare: transferul de unități, răscumpărarea parțială, răscumpărarea totală, plata beneficiului de maturitate (Valorii Contului), deducerea taxelor.

6. Prețurile unităților de fond

- 6.1. Prețul de vânzare și prețul de cumpărare al unităților de fond se determină, pentru fondul de investiții, în funcție de valoarea activelor fondului de investiții.
- 6.2. Prețul de vânzare al unei unități de fond este calculat prin împărțirea valorii totale a fondului de investiții la numărul total al unităților din fondul de investiții, deținute de către toți Contractanții.
- 6.3. Prețul de cumpărare al unei unități de fond este calculat pe baza prețului de vânzare, prețul de cumpărare depășind prețul de vânzare cu un anumit procent (Anexa 1).
- 6.4. Prețul unităților de fond va fi aproximat cu 4 zecimale, prin rotunjire.

7. Contul de investiție

- 7.1. La data investiției primei suplimentare, Asigurătorul va crea contul de investiție. Fiecare primă suplimentară va avea un cont diferit, iar structura investițională poate fi diferită pentru fiecare dintre primele suplimentare achitate. Unitățile de fond vor fi alocate în fondul/ fondurile de investiții pentru care Contractantul a optat.
- 7.2. Numărul unităților de fond alocate în contul de investiție se va calcula utilizând prețul de cumpărare existent la data investirii.
- 7.3. Numărul unităților de fond din fondul de investiții va fi calculat prin aproximarea cu 4 zecimale, prin rotunjire.

8. Răscumpărarea parțială sau totală și transferul de unități

Răscumpărarea parțială

- 8.1. Pe durata de valabilitate a Contractului de asigurare, dar numai **după 6 luni** de la data plății primei suplimentare, Contractantul are posibilitatea de a solicita în scris Asigurătorului **răscumpărarea parțială**, respectiv de a reține o parte din valoarea totală a unităților de fond aflate în contul de investiție, sumă ce trebuie să fie situată între anumite limite stabilite și menționate în **Anexa 1** la prezentele Condiții specifice de asigurare.

Răscumpărarea totală

- 8.2. Pe durata de valabilitate a Contractului de asigurare, Contractantul are posibilitatea de a solicita răscumpărarea totală printr-o Cerere de răscumpărare tip scrisă înregistrată la adresa sediului social al Asigurătorului.
- 8.3. De la data primirii Cererii de răscumpărare totală, Contractantul nu mai poate opera nicio altă modificare a asigurării suplimentare de investiții.
- 8.4. **Valoarea de răscumpărare** va fi calculată la următoarea zi lucrătoare după data înregistrării Cererii de răscumpărare și din aceasta Asigurătorul va reține taxa pentru răscumpărare conform **Anexei 1** la prezentele Condiții de asigurare.
- 8.5. Asigurătorul va **plăti valoarea de răscumpărare** convenită, în maximum 20 zile de la data primirii Cererii de răscumpărare completată integral de către Contractant. Plata **valorii de răscumpărare** se va face într-un cont bancar, specificat în Cererea de răscumpărare, deschis în lei, la o bancă de pe teritoriul României.
- 8.6. Dacă vor exista neclarități în ceea ce privește dreptul de a încasa **valoarea de răscumpărare**, Asigurătorul are dreptul să amâne efectuarea plății până la obținerea clarificărilor necesare.

Transferul de unități

- 8.7. Contractantul are dreptul de a transfera parțial sau în totalitate unitățile de fond dintr-un program investițional în altul, cât timp asigurarea de bază și prezenta asigurare suplimentară sunt în vigoare, respectând limitele stabilite de Asigurător și menționate în Anexa 1 (excepție situația de la articolul 3.11 b).
- 8.8. Transferul de unități va fi vizibil în cont în a cincea zi lucrătoare după data înregistrării acestuia la sediul central al Asigurătorului, iar prețul de vânzare va fi cel valabil a treia zi lucrătoare după data înregistrării Cererii.
- 8.9. Pentru efectuarea transferului de unități, Contractantul are obligația de a transmite Cererea tip pusă la dispoziție de Asigurător, completată integral și semnată.
- 8.10. Contractantul are dreptul de a efectua două transferuri gratuite de unități între două aniversări anuale consecutive ale asigurării de investiție. Pentru transferurile următoare, taxa percepută este specificată în **Anexa 1**.
- 8.11. Transferurile între Conturi de investiție nu vor fi permise.
- 8.12. Transferul de unități nu poate fi solicitat odată cu răscumpărarea parțială.

9. Indemnizația de asigurare

- 9.1. În cazul în care survine decesul Asiguratului pe perioada asigurării, iar la data producerii acestuia prezenta asigurare suplimentară este în vigoare, **Asigurătorul va plăti** valoarea contului de investiție moștenitorilor legali ai Asiguratului, pe baza Cererii scrise a acestora.
- 9.2. Asigurătorul va plăti indemnizația de maturitate aferentă acestei asigurări suplimentare către Asigurat, la expirarea asigurării suplimentare.
- 9.3. În cazul în care Asiguratul a decedat după data de expirare a asigurării suplimentare, Asigurătorul va plăti indemnizația de maturitate moștenitorilor acestuia, în baza documentelor specificate în prezentele Condiții de asigurare.
- 9.4. În cazul în care decedează ambii Contractanți ai Asigurării de bază, unitățile de fond se vor vinde la Prețul de vânzare valabil la următoarea zi de după data de notificare a Asigurătorului, într-un cont bancar pentru care titular este Asiguratul.
- 9.5. Pentru a intra în posesia **indemnizației de deces/ maturitate**, Beneficiarul/ Asiguratul trebuie să transmită Asigurătorului documentele prevăzute. De asemenea, cu **30 de zile înainte de data de expirare** a Contractului de asigurare, se vor trimite următoarele documente:
 - a. în cazul decesului: Formular pentru anunțul evenimentului asigurat (tip), copia actului de identitate pentru determinarea legitimității Beneficiarului de a obține indemnizația de deces;
 - b. la maturitatea Contractului: Cerere indemnizație de maturitate (tip) însoțită de extras de cont, completată în întregime, semnată, (în cazul Contractantului persoană juridică) și datată, copia actului de identitate pentru determinarea legitimității Asiguratului de a obține indemnizația de maturitate;
- 9.6. Asigurătorul va plăti valoarea contului de investiție în maximum 20 zile de la data depunerii documentației complete. Plata va fi efectuată în contul bancar al Asiguratului/ Beneficiarului deschis în lei la o bancă de pe teritoriul României, cont specificat în Cererea indemnizației de maturitate/ Formularul pentru anunțul evenimentului asigurat.
- 9.7. În cazul în care nu este revendicat dreptul la indemnizația de maturitate, după împlinirea datei de expirare a prezentei asigurări suplimentare, Asigurătorul are dreptul de a transfera suma convenită într-un cont bancar

curent al său.

- 9.8. Regimul fiscal: Conform cadrului legal actual, rezultatele investițiilor asociate unui Contract de asigurare sunt neimpozabile în cazul în care se cuvin unor persoane fizice. Rezultatele investițiilor asociate unui Contract de asigurare sunt impozabile în cazul în care se cuvin unor persoane juridice. Orice schimbări ulterioare ale regimului fiscal vor produce efecte deplin drept de la data intrării lor în vigoare.

10. Definirea termenilor

Aniversarea asigurării de investiție	se referă la data împlinirii fiecărui an de asigurare începând cu data intrării în vigoare a asigurării suplimentare de investiție, dată specificată în Polița de asigurare. De exemplu, dacă data de început a asigurării de investiție este data de 15 a unei luni, prima dată aniversară este data de 15 a aceleiași luni din anul următor, procedeul repetându-se pe toată durata asigurării. Aniversarea asigurării de investiție poate fi diferită de cea a asigurării de bază.
Contul de investiție	un cont creat și administrat de Asigurător pentru fiecare contract de asigurare în parte, în baza prezentei asigurări suplimentare, format din unități de fond. Pentru fiecare Primă suplimentară se va crea câte un Cont de investiție.
Zi de evaluare	data la care se calculează prețurile Unităților de fond, exceptând zilele în care sunt sărbători legale în statele în care se investesc activele, folosite în calculul valorii contului de investiție, cumpărarea/ vânzarea unităților de fond.
Data investirii	la această dată se investește Prima Suplimentară în Unități de fond, conform opțiunii exprimate în Cererea de asigurare/ Cererea de alocare a unităților de fond. Investirea primei se efectuează cu condiția încasării și alocarea primei pe Poliță.
Data înregistrării	ziua lucrătoare în care Asigurătorul primește și acceptă/ înregistrează și procesează Cererea de asigurare/ Cererea de alocare a unităților de fond la sediul central, completată în întregime și semnată de Contractant.
Diferența dintre prețul de cumpărare și prețul de vânzare	prețul de vânzare de la o anumită zi de evaluare este mai mic cu un procent de 5% față de Prețul de cumpărare de la aceeași zi de evaluare a Unităților pentru fiecare Program investițional în parte. Această diferență este prezentată și în Documentul cu informații esențiale ale programelor investiționale în tabelul care prezintă compoziția costurilor în secțiunea Costuri unice.
Indemnizație de deces	reprezintă valoarea contului, calculată la următoarea dată de evaluare după data înregistrării decesului Asiguratului.
Indemnizație de maturitate	reprezintă suma de bani pe care Asigurătorul o plătește Asiguratului în cazul în care acesta este în viață la data expirării Contractului de asigurare/ a asigurării suplimentare de investiție. Aceasta este reprezentată de valoarea contului, calculată la data expirării asigurării de investiție.
Primă suplimentară	suma de bani plătită de Contractant într-o singură tranșă, la momentul completării Cererii de asigurare sau oricând pe durata asigurării și care va fi investită de Asigurător conform opțiunii Contractantului.
Preț de cumpărare	prețul la care sunt alocate unitățile de fond în Contul de investiție
Preț de vânzare	prețul la care sunt vândute unitățile de fond din Contul de investiție, în scopul deducerii cheltuielilor și/ sau al plății beneficiilor care decurg din Contract.
Procent de alocare	partea din prima de asigurare unică, ce este investită într-unul sau mai multe dintre cele 4 fonduri de investiții.
Programe de investiție (fonduri)	portofoliul de active financiare, administrat prin intermediul unor instituții financiare, în scopul exclusiv al investirii primei alocate componentei de

	investiție.
Taxă de administrare a Programelor de investiție	este înglobată de către administratorul fondului de investiții în prețul de vânzare/ cumpărare a unității de fond, exprimată ca procent anual aplicat la valoarea activului fiecărui Program de investiție, înainte de calculul Prețului de vânzare. Această taxă este prezentată și în Documentul cu informații esențiale ale programelor investiționale în tabelul care prezintă compoziția costurilor în secțiunea Costuri recurente.
Taxă de răscumpărare	suma dedusă de către Asigurător din Contul de investiție, în cazul răscumpărării totale/ parțiale a Contractului de asigurare. Această taxă este prezentată și în Documentul cu informații esențiale ale programelor investiționale în tabelul care prezintă compoziția costurilor în secțiunea Costuri unice.
Transfer de unități	dreptul Contractantului de a muta unități între Programele investiționale pentru unitățile existente în Contul de investiție, oricând pe durata asigurării suplimentare prin trimiterea unei Cereri de alocare a unităților de fond, completată și semnată de acesta.
Unitate de fond	diviziune a fondului de investiții folosită de Asigurător în scopul evaluării drepturilor și a obligațiilor bănești ce decurg din Contractul de asigurare.
Valoarea Contului	este suma de bani determinată prin înmulțirea numărului de unități de fond deținute cu prețul de vânzare al unităților din fondul de investiții.
Valoarea de răscumpărare parțială	valoarea obținută prin retragerea unei părți din suma de bani aflată în Contul de investiție, sumă ce trebuie să se situeze între anumite limite stabilite și comunicate de către Asigurător.
Valoarea de răscumpărare totală	valoarea obținută prin retragerea întregii sume de bani aflată în Contul de investiție și pe care Asigurătorul este obligat a o plăti conform Condițiilor de Asigurare, după reținerea taxei de răscumpărare totală.

Anexa 1

Beneficiile asigurării suplimentare de investiție	Valoare
Indemnizația în cazul decesului Asiguratului, în cazul în care Polița este în vigoare	Valoarea Contului de investiție
Indemnizația în cazul decesului Asiguratului, în cazul în care Polița nu este în vigoare	Valoarea Contului de investiție
Beneficiul de maturitate	Valoarea Contului de investiție
Transfer de unități	Primele 2/an de asigurare sunt gratuite

Limite	Valoare
Durata asigurării suplimentare de investiție	Min. 5 ani, Max. Până la expirarea asigurării de bază
Valoarea Primei suplimentare	Min. 500 lei - Max. 65.000 lei
Subscrierea minimă netă în fiecare fond de investiții	50 lei
Valoarea Răscumpărării parțiale	Min. 100 lei - Max. 50% din valoarea contului

Taxe	Valoare/ procent
Diferența dintre prețul de cumpărare și prețul de vânzare	5%
Taxa anuală de administrare a Programelor investiționale (înglobată în prețul de vânzare/cumpărare a unității de fond)	• Dinamic 1,96% (reprezentată de Costuri de tranzacționare a portofoliului 0,10%, Alte costuri recurente 1,86%) • Maxim 3,16% (reprezentată de Costuri de tranzacționare a portofoliului 0,10%, Alte costuri recurente 3,06%) • Clasic 1,93% (reprezentată de Costuri de tranzacționare a portofoliului 0,07%, Alte costuri recurente 1,86%) • Prudent 0,66% (reprezentată de Costuri de tranzacționare a portofoliului 0%, Alte costuri recurente 0,66%)
Taxa de răscumpărare parțială	• începând cu primul an de la încheierea asigurării suplimentare: 1% din valoarea răscumpărată • începând cu anul 3: 0% din valoarea răscumpărată
Taxa de răscumpărare totală (în funcție de anul asigurării suplimentare de investiție)	• în primul an de la încheierea asigurării suplimentare: 3%, aplicat la valoarea răscumpărată • în anul 2: 1%, aplicat la valoarea răscumpărată • începând cu anul 3: 0% din valoarea răscumpărată
Transferul de unități de fond	• Primele 2 transferuri efectuate într-un an de asigurare al asigurării suplimentare de investiție: gratuite • Începând cu al 3-lea transfer efectuat într-un an de asigurare: 9 lei/ transfer