

Document cu informatii esentiale

Scop

Prezentul document contine informatii esentiale referitoare la acest produs de investitii (produs de asigurare de viata cu componenta investitionala). Acesta nu reprezinta un material de marketing. Informatiile va sunt oferite in virtutea unei obligatii legale, pentru a va ajuta sa intelegeti natura, riscurile, costurile, castigurile si pierderile potentiale care deriva din acest produs si pentru a va ajuta sa il comparati cu alte produse.

Produs

BCR Garant (unic Eur)

Asigurator: BCR Asigurari de Viata Vienna Insurance Group S.A.

Site: www.bcrasigviata.ro

Pentru mai multe informatii, va rugam, sunati la 021 206 90 40

Autoritatea competenta: Autoritatea de Supraveghere Financiara

Data prezentului document: 28.05.2020

Sunteti pe cale sa achizitionati un produs care nu este simplu si poate fi dificil de inteles

In ce consta acest produs?

Tip: Asigurare de viata asset linked (cu componenta investitionala)

Obiective:

Cresterea activelor pe termen lung si protectie, acoperind in acelasi timp, prin componenta de asigurare, riscul de deces din orice cauza.

Investitia se realizeaza in obligatiuni de stat emise de statul roman pe o durata de 5 ani si 4 luni. Contractantul beneficiaza pe durata contractului de orice crestere a programului selectat dar, de asemenea, suporta riscul de investitie, **garantia oferita de activul suport fiind disponibila doar la maturitatea politei de asigurare.**

Termenul de detinere al produsului este pe durata agreata prin contractul de asigurare.

BCR Asigurari de Viata Vienna Insurance Group S.A. nu are dreptul sa denunte unilateral contractul de asigurare.

Investitorul individual caruia ii este destinat:

Persoanelor interesate atat de acoperirea oferita de asigurarea in caz de deces, cat si de cresterea activelor pe termen de 5 ani si care sunt pregatite sa isi asume riscuri de investitii asociate obligatiunii guvernamentale. **Mentionam ca in acest produs, riscul investitional apartine in totalitate asiguratului, care isi asuma toate riscurile de investitii si implicit consecintele investitiei alese, reprezentate de pierderea sau profitul rezultate.**

Beneficiile asigurarii si costurile:

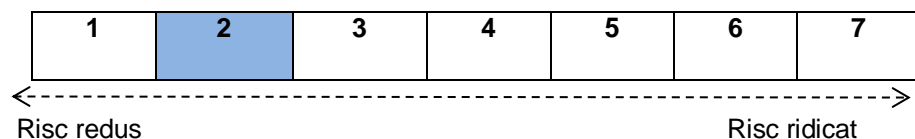
Asigurarea de viata Asset Linked ofera beneficii la maturitatea contractului si in caz de deces al asiguratului. Rentabilitatea efectiva a investitiei se bazeaza pe pretul real al activului suport.

Valoarea acestor beneficii este indicata in sectiunea **“Care sunt riscurile si ce as putea obtine in schimb?”**. Toate cifrele din exemplu sunt calculate pentru un client in varsta de **45 de ani**, care incheie un contract pe termen de 5 ani, cu prima unica in valoare de 10.000 de EUR (in total 10.000 EUR).

Prima de risc de deces este independenta de sexul Asiguratului si de varsta persoanei asigurate, in exemplul nostru fiind in medie de **0.38% din prima**. Suma investita este, in mod unic, **9,690.00 EUR** in acest exemplu.

Care sunt riscurile si ce as putea obtine in schimb?

Indicator de risc



Acest indicator de risc se bazeaza pe presupunerea ca produsul este mentinut pana la maturitate (in acest exemplu 5 ani si 4 luni). Aveti posibilitatea sa incetati/ reziliati contractul mai devreme de termenul final stabilit prin contract. Daca rascumparati contractul intr-un stadiu incipient, riscul real poate diferi semnificativ si puteti primi o suma mai mica decat cea platita. In cazul unei rascumparari se vor aplica costuri suplimentare.

Indicatorul global de risc va ajuta sa evaluati riscul asociat cu acest produs comparativ cu alte produse. Acesta arata cat de mare este probabilitatea de a pierde bani, cumparand acest produs, din cauza miscarilor de pe pietele financiare sau imposibilitatii de a va plati sumele cuvenite.

Am incadrat acest produs in **clasa de risc 2, pe o scara de la 1 la 7, aceasta inseamna ca pierderile potentiale asociate performantei viitoare vor avea un nivel scazut de risc si ca este foarte putin probabil ca deteriorarea conditiilor de piata sa afecteze capacitatea BCR Asigurari de Viata VIG SA de a efectua plati catre dumneavoastra.** Acest produs nu contine o protectie impotriva evolutiilor viitoare ale pietei, astfel incat puteti pierde capitalul investit partial sau in totalitate. Daca Asiguratorul nu este in masura sa va plateasca suma datorata, puteti pierde intreaga investitie. Puteti beneficia insa de o schema de protectie a consumatorilor (a se vedea sectiunea „**Ce se intampla daca Asiguratorul nu poate sa plateasca?**”). Indicatorul de mai sus nu ia in considerare aceasta protectie.

Scenarii de performanta – Prima de asigurare unica 10,000 EUR

Scenariu in caz de supravietuire		1 an	3 ani	5 ani si 4 luni (perioada recomandata)
Sume asigurate minime garantate				
Scenariul de criza	Ce suma puteti primi dupa deducerea costurilor	9,090.17	9,325.81	10,775.00
	Randamentul mediu in fiecare an	-9.10%	-2.30%	1.42%
Scenariul nefavorabil	Ce suma puteti primi dupa deducerea costurilor	9,200.74	9,674.97	10,775.00
	Randamentul mediu in fiecare an	-7.99%	-1.10%	1.42%
Scenariul moderat	Ce suma puteti primi dupa deducerea costurilor	9,288.10	9,950.85	10,775.00
	Randamentul mediu in fiecare an	-7.12%	-0.16%	1.42%
Scenariul favorabil	Ce suma puteti primi dupa deducerea costurilor	9,368.35	10,204.28	10,775.00
	Randamentul mediu in fiecare an	-6.32%	0.68%	1.42%
Suma investita acumulata (Suma acumulata a primelor de asigurare)		10,000.00	10,000.00	10,000.00

Scenariu in caz de deces		1 an	3 ani	5 ani si 4 luni (perioada recomandata)
Sume asigurate minime garantate				
Eveniment asigurat (scenariu moderat)	Ce suma pot primi beneficiarii dumneavoastra dupa deducerea costurilor	10,288.10	10,950.85	11,775.00
Primele de asigurare acumulate (Suma acumulata a primelor de risc biometric -deces)		38.00	38.00	38.00

Acest scenariu arata banii pe care ii puteti primi in urmatoari 5 ani si 4 luni, in functie de diferite scenarii, presupunand ca investiti o **prima unica de 10,000 EUR**. Scenariile prezentate indica posibila performanta a investitiei dumneavoastra. Puteti sa le comparati cu scenariile altor produse. Scenariile prezentate sunt o estimare a performantei viitoare pe baza datelor din trecut referitoare la variatia rezultatului investitional aditional si nu constituie un indicator exact. Suma pe care o veti obtine va depinde de modul in care evolueaza piata si de durata de timp pe care pastrati produsul. Scenariul de criza arata care este suma pe care ati putea sa o primiti inapoi in circumstante de piata extreme si nu tine cont de situatia in care nu suntem in masura sa va platim. Cifrele indicate includ toate costurile produsului in sine. Cifrele nu iau in considerare situatia dumneavoastra fiscala, care poate afecta, de asemenea, suma pe care o primiti.

Ce se intampla daca BCR Asigurari de Viata VIG S.A. nu poate sa plateasca?

Daca BCR Asigurari de Viata Vienna Insurance Group SA nu este in masura sa plateasca beneficiile contractului, beneficiati de o schema de protectie a consumatorilor, respectiv Fondul de Garantare a Asiguratilor constituit in baza prevederilor **Legii nr. 213/2015**. Fondul garanteaza plata indemnizatiilor de asigurare rezultate din contractele de asigurare in cazul falimentului unui Asigurator, in conformitate cu nivelul de acoperire prevazut in prezentul document si in cadrul resurselor financiare disponibile la momentul platii. Fondul se constituie ca persoana juridica de drept public. Plata de catre Fond a creantelor de asigurare stabilite ca anumite daune fixe si datorate se va face la un nivel de garantie de **450,000 RON** pe un creditor de asigurari al Asiguratorului in stare de faliment.

Care sunt costurile?

Reducerea randamentului indica impactul costurilor totale pe care le platiti asupra rentabilitatii investitiei pe care o puteti obtine. Costurile totale iau in considerare costurile unice, in curs de desfasurare si cele incidentale. Costurile totale includ costurile produsului de asigurare (cheltuieli de subscriere, taxa de administrare, prima de risc si ale fondului). Sumele indicate aici sunt costurile cumulate ale produsului in sine, pentru trei perioade de detinere. Cifrele presupun ca investiti **10,000 EUR unic**, iar performanta fondului de investitii este evaluata in functie de fiecare scenariu in parte. Cifrele sunt estimari si se pot schimba in viitor.

Prima de asigurare unica de 10,000 EUR

	Daca incasati dupa 1 an	Daca incasati dupa 3 ani	Daca incasati dupa 5 ani si 4 luni
Costuri totale	317.00	330.00	345.00
Impactul asupra randamentului (RIY) pe an	3.01%	1.07%	0.53%

Costuri de-a lungul timpului

Compozitia costurilor

Acest tabel prezinta impactul asupra randamentului pe an			
Costuri unice	Costuri de intrare	0.53%	Impactul costurilor pe care le platiti atunci cand efectuati investitia. Acestea includ costurile de distributie, costul de risc si de administrare ale produsului dumneavoastra deduse in avans din prima de asigurare.
	Costuri de iesire	0%	Impactul costurilor de iesire din investitie la scadenta
Costuri recurente	Costuri de tranzactionare a portofoliului	0%	Impactul costurilor de achizitionare si vanzare a investitiilor suport ale produsului.
	Alte costuri recurente	0%	Impactul costurilor pe care vi le imputam in fiecare an pentru a gestiona investitiile dumneavoastra si al costurilor prezentate in sectiunea II.
Costuri accesorii	Comisioane de performanta	0%	Impactul comisionului de performanta. Deduce aceste comisioane din investitia dumneavoastra daca produsul depaseste performanta de referinta.
	Comisioane pentru randament	0%	Impactul comisiunelor pentru randament. Percepem aceste comisioane daca investitia are o performanta mai buna de 0%.

Cat timp ar trebui sa il pastrez si pot retrace banii anticipat?

Perioada de detinere recomandata: pana la sfarsitul perioadei de asigurare contractata (**5 ani si 4 luni** in exemplul prezentat).

Contractul poate fi inchis anticipat oricand, la cererea Contractantului. Valoarea primita depinde de performanta activului suport si de taxa de rascumparare aplicata. Prin urmare, valoarea de rambursare poate fi mai mica decat suma primelor platite, mai ales in primii ani ai contractului.

Exista taxe de rascumparare in valoare de nu mai mult de **10% din valoarea contractului**, in functie de momentul din contract cand se solicita rascumpararea.

In caz de incetare anticipata a contractului se pierde protectia de asigurare in caz de deces.

Cum pot sa depun o reclamatie?

Orice nemultumire reclamata de catre Asiguratul si/sau Contractantul Asigurarii in legatura cu interpretarea si executarea contractului de asigurare va fi solutionata prin formularea unei petitii scrise la sediul Asiguratorului din Bucuresti, Sector 1, Strada Rabat nr 21, et 3. Alternativ, puteti trimite orice reclamatie/sezizare si prin email (adresa de e-mail: clienti@bcrasigviata.ro) sau online pe site-ul www.bcrasigviata.ro utilizand Formularul Reclamatii/ Sezizari disponibil. Aceasta petitie va fi analizata de Asigurator si va fi finalizata prin transmiterea, in termen de maximum 30 de zile, a unui raspuns scris, punctual si argumentat catre persoana care a formulat-o.

Alte informatii relevante

Informatii individuale privind produsul de asigurare, necesare in forma sa concreta, vor fi primite la incheierea contractului.

Fundamentele contractuale sunt reglementate in conditiile de asigurare pe care le primeste clientul in avans. Fara a aduce prejudiciu revizurilor ad-hoc, acest document cu informatii esentiale este actualizat la un interval de 12 luni.