

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

Senior

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 revizuirii prezentului document: 01.11.2020

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 Senior

Obiective:

Oferirea de protectie financiara in cazul aparitiei unui eveniment neprevazut care conduce la decesul persoanei asigurate.

Pentru asigurarile traditionale de viata investitia se realizeaza de catre Asigurator in active clasice, cum ar fi in emisiuni ale institutiilor guvernamentale locale si/ sau internationale, autoritati municipale si institutii bancare sau corporative.

In plus, pe langa sumele asigurate garantate poti beneficia de sume acordate aditional ca urmare a unui rezultat investitional pozitiv obtinut prin investirea acestor active (rezultat investitional aditional).

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:

Produsul se adreseaza persoanelor cu varste intre 40 si 69 ani la data intrarii in asigurare si care isi doresc protectie financiara pentru cei dragi in cazul aparitiei decesului din orice cauza a persoanei asigurate (investitor individual). Investitorul este necesar sa aiba o intelegere de ansamblu cu privire la produsele de investitii si nu sunt necesare cunostinte speciale de evaluare a riscului.

Beneficiile asigurarii si costurile:

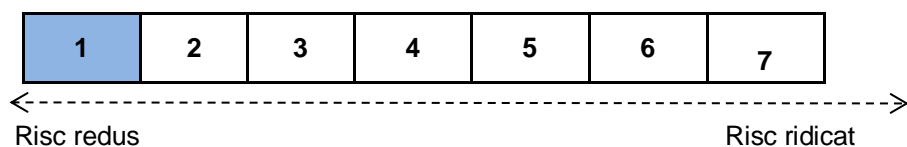
Asigurarea de viata Senior ofera **beneficii minime garantate la deces sau in caz de rascumparare a contractului, sume asigurate la care se poate adauga fondul de participare la profit.**

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 **55 de ani**, care incheie un contract pe o durata de 45 ani, avand o perioada de plata de 10 ani, cu prima anuala in valoare de 1,000 de lei (in total 10,000 lei).

Prima de risc de deces este independenta de sexul Asiguratului si depinde de varsta persoanei asigurate, in exemplul nostru fiind in medie de **83.34% din prima**.

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 pe toata durata de viata ramasa (in acest exemplu **45 ani**). 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 (al rezultatului investitional aditional) va ajuta sa evaluati riscul asociat cu acest produs comparativ cu alte produse. Acesta arata cat de mare este probabilitatea de a beneficia de sume acordate aditional, 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 1, 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**, aditional beneficiilor minime garantate.

Sunteti indreptatit sa primiti beneficiile minim garantate la momentul decesului Asiguratului sau la momentul rascumpararii contractului. Orice suma peste acest beneficiu garantat sau orice randament aditional depind de evolutia viitoare a pietelor financiare din acest motiv fiind nesigure.

Scenarii de performanta – Prima de asigurare anuala 1,000 lei

Evolutia valorii de rascumparare		1 an	23 ani	45 ani (perioada recomandata)
Sume asigurate minime garantate				
Scenariul de criza	Ce suma puteti primi dupa deducerea costurilor	0	9,524.68	10,255.67
	Randamentul mediu in fiecare an	n/a	-0,26%	0,06%
Scenariul nefavorabil	Ce suma puteti primi dupa deducerea costurilor	0	9,880.84	11,300.35
	Randamentul mediu in fiecare an	n/a	-0.06%	0.30%
Scenariul moderat	Ce suma puteti primi dupa deducerea costurilor	0	9,913.80	11,399.41
	Randamentul mediu in fiecare an	n/a	-0.05%	0.32%
Scenariul favorabil	Ce suma puteti primi dupa deducerea costurilor	0	9,640.22	11,499.18
	Randamentul mediu in fiecare an	n/a	-0.20%	0.35%
Suma investita acumulata (Suma acumulata a primelor de asigurare)		1,000.00	10,000.00	10,000.00

Scenariu in caz de deces		1 an	23 ani	45 ani (perioada recomandata)
Sume asigurate minime garantate				
Eveniment asigurat (scenariu moderat)	Ce suma pot primi beneficiarii dumneavoastra dupa deducerea costurilor	10,255.67	10,644.80	11,399.41
Primele de asigurare acumulate (Suma acumulata a primelor de risc biometric - deces)		833,36	833.36	8,333.58

Acest scenariu arata banii pe care ii puteti primi in urmasi 45 ani, in functie de diferite scenarii, presupunand ca investiti o **prima anuala de 1,000 lei, pe o perioada de 10 ani**. 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 rezultatului investitional additional pe care ati putea sa il obtineti. Costurile totale iau in considerare costurile unice, continue si incidentale. Costurile totale includ costurile produsului de asigurare (comisioane, taxe de administrare a contractului, prima de risc). Sumele indicate aici sunt costurile cumulate ale produsului in sine, pentru trei perioade de detinere. Acestea includ sanctiuni potientiale pentru rascumpararea anticipata a contractului de asigurare.

Cifrele presupun ca investiti 1,000 lei anual, iar performanta fondului de investitii este evaluata in functie de fiecare scenariu in parte. Cifrele sunt estimari si se pot schimba in viitor.

Prima anuala de asigurare de 1.000 lei

	Daca incasati dupa 1 an	Daca incasati dupa 23 ani	Daca incasati dupa 45 ani
Costuri totale	1,000.00	1,426.01	2,050.77
Impactul asupra randamentului (RIY) pe an	100%	0.75%	0.45%

Costuri de-a lungul timpului

Compozitia costurilor

Acest tabel prezinta impactul asupra randamentului pe an

Costuri unice	Costuri de intrare	0.08%	Impactul costurilor pe care le platiti atunci cand efectuati investitia. Acestea includ costurile deduse in avans din prima de asigurare (costuri de distributie).
	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	0.37%	Impactul costurilor pe care vi le imputam in fiecare an pentru a gestiona investitiile dumneavoastra si al costurilor prezentate in sectiunea II (costuri de administrare, risc).
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 (**45 ani in exemplul prezentat**). Contractul poate fi inchis anticipat oricand, la cererea Contractantului.

O reziliere prematura a contractului impreuna cu o plata minima garantata convenita contractual (valoarea de rascumparare) poate fi executata cel mai devreme dupa primele 24 luni ale perioadei de detinere. Cu toate acestea, in special in primii ani ai perioadei de detinere, aceasta plata va fi substantial mai mica decat totalul platilor de prima efectuate.

Exista taxe de rascumparare exprimate ca procent **din valoarea contractului**, in functie de momentul din contract cand se solicita rascumpararea (anii 1-2: 100%, anul 3: 5%, incepand cu anul 4: 1%).

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.