

Document cu informații esențiale

Scop

Prezentul document conține informații esențiale referitoare la **acest produs de investiții** (produs de investiții bazat pe asigurări). 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

Asigurare mixtă de viață - Senior Protect

Asigurător: UNIQA Asigurări de Viață SA

Site: www.uniqa.ro

Pentru mai multe informații, vă rugăm sunați la (+40) 374.400.410 - apel cu tarif normal în rețeaua Orange

Autoritatea competentă: **Autoritatea de Supraveghere Financiară**

Data creării/elaborării/actualizării prezentului document: 31.12.2017

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

În ce constă acest produs?

Tip: Asigurare mixtă de viață cu participare la profit.

Obiective: Economisire pe termen lung și protecție pe parcursul derulării contractului de asigurare.

Strategia investițională aferentă acestui produs este una cu risc scăzut, este inclusă în produs și nu poate fi alterată pe parcursul asigurării.

Timpul de execuție este garantat prin contract.

Investitorul individual căruia îi este destinat: Persoană interesată de un produs de asigurare mixtă de viață cu participare la profit. Produsul oferă în același timp o componentă de economisire dar și protecție financiară în caz de deces din orice cauză sau invaliditate permanentă totală din accident a Asiguratului.

Beneficiile asigurării și costurile: Asigurarea mixtă de viață cu participare la profit oferă beneficii atât la maturitatea contractului, cât și în cazul decesului din orice cauză al asiguratului și/sau al invalidității permanente totale din accident.

La maturitate, Asiguratul primește suma asigurată la care se adaugă beneficiul investițional aferent componentei de participare la profit calculată în ultima zi de valabilitate a contractului.

În caz de deces din orice cauză al Asiguratului, Beneficiarul primește suma primelor plătite pentru riscul de bază de la data intrării în vigoare a contractului și până la data decesului Asiguratului, din care se vor deduce taxa de Poliță și încercările legate de frecvența de plată lunară.

În caz de invaliditate permanentă totală din accident a Asiguratului, acesta primește suma asigurată garantată, iar Asigurătorul preia plata primelor de asigurare corespunzătoare riscului de bază până la maturitatea contractului.

Valoarea acestor beneficii este indicată în secțiunea **“Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?”**. Toate cifrele din exemplu sunt calculate pentru următorul profil de client: vârstă 35 ani, contract încheiat pe termen de 20 ani, cu 240 de plăți de prime lunare în valoare de 100 RON (în total 24.000 RON).

Prima de risc de deces este independentă de sexul Asiguratului, dar depinde de vârsta acestuia și tabela de mortalitate a populației României, durata asigurării, suma asigurată, dobânda tehnică folosită în produs, în exemplul nostru fiind în medie de 8,71% din prima anuală.

Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?

Indicator de risc	1	2	3	4	5	6	7
	← Risc redus					Risc ridicat →	

Acest indicator de risc se bazează pe presupunerea că produsul este menținut până la sfârșitul termenului contractual (în acest exemplu 20 ani). Aveți posibilitatea să încetați contractul mai devreme de termenul final stabilit prin contract. Dacă răscumpărați contractul într-un stadiu incipient sau înainte de maturitate, 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 de risc al beneficiului investițional aferent participării la profit vă ajută să evaluați riscul asociat cu acest produs, comparativ cu alte produse. Acesta arată cât de mare este probabilitatea de a nu beneficia de sume acordate adițional cumpărând acest produs, deoarece piețele în care se investesc activele sunt în curs de dezvoltare sau în cazul în care Asigurătorul nu are posibilitatea de a vă plăti sumele convenite. Acest produs, pe o scară de la 1 la 7, se regăsește în clasa de risc 3.

Riscul vă este prezentat în oferta inițială și rămâne neschimbat pe parcursul derulării contractului.

Scenarii de performanță

Prima de asigurare unică de 10.000 RON		1 an	5 ani	10 ani (durată recomandată)
Scenarii în caz de supraviețuire				
Scenariul de criză	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	0	0	0
	Randamentul mediu în fiecare an	0%	0%	0%
Scenariul nefavorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	0	0	0
	Randamentul mediu în fiecare an	0%	0%	0%
Scenariul moderat	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	0	0	0
	Randamentul mediu în fiecare an	0%	0%	0%
Scenariul favorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	0	0	0
	Randamentul mediu în fiecare an	0%	0%	0%
Scenariu în caz de deces				
Deces din orice cauză	Ce sumă pot primi beneficiarii dumneavoastră după deducerea costurilor?	0	0	0

Prima de asigurare eșalonată de 100 RON		1 an	10 ani	20 ani (durată recomandată)
Scenarii în caz de supraviețuire				
Scenariul de criză	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	0	8.786,16	32.680,00
	Randamentul mediu în fiecare an	2,5%	2,5%	2,5%
Scenariul nefavorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	0	9.201,79	35.454,47
	Randamentul mediu în fiecare an	3,82%	3,82%	3,82%
Scenariul moderat	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	0	9.792,92	39.687,90
	Randamentul mediu în fiecare an	5,61%	5,61%	5,61%
Scenariul favorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	0	10.424,46	44.597,66
	Randamentul mediu în fiecare an	7,42%	7,42%	7,42%
Suma investită acumulată				
Scenariu în caz de deces				
Deces din orice cauză	Ce sumă pot primi beneficiarii dumneavoastră după deducerea costurilor?	32.680	32.680	32.680
Primele de asigurare acumulate (suma primelor)		1.230	13.746	32.082

Ce se întâmplă dacă UNIQA Asigurări de Viață 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.

Care sunt costurile?

Prima de asigurare unică de 10.000 RON

	Dacă răscumpărați după 1 an	Dacă răscumpărați după 5 ani	Dacă răscumpărați (încasați) după 10 ani
Costuri totale	0	0	0
Impactul asupra randamentului (RIY) pe an	0%	0%	0%

Costuri de-a lungul timpului

Prima de asigurare eşalonată de 100 RON

	Dacă răscumpărați după 1 an	Dacă răscumpărați după 10 ani	Dacă răscumpărați (încasați) după 20 ani
Costuri totale	1.201,92	3.819,85	0
Impactul asupra randamentului (RIY) pe an	2,5%	2,8%	0%

Compoziția costurilor

Acest tabel prezintă impactul asupra randamentului pe an

Costuri unice	Costuri de intrare	0.12%	Impactul costurilor pe care le plățiți atunci când contractați asigurarea. Acestea includ costurile de distribuție ale produsului dumneavoastră
	Costuri de ieșire	0%	Impactul costurilor de ieșire din investiție la scadență
Costuri recurente	Costuri de tranzacționare a portofoliului	0%	Impactul costurilor de achiziționare și vânzare a investițiilor suport ale produsului
	Alte costuri recurente	6.53%	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 comisionului de performanță. Deducem aceste comisioane din investiția dumneavoastră dacă produsul depășește performanța de referință
	Comisioane pentru randament	0%	Impactul comisiunilor pentru randament. Percepem aceste comisioane dacă investiția are o performanță mai bună de x%

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

Perioada de deținere (minimă necesară) recomandată: 5 ani.

Contractul poate fi încetat anticipat oricând, la cererea Contractantului. Valoarea primită depinde de momentul răscumpărării și de taxa de răscumpărare aplicată.

Prin urmare, valoarea de rambursare poate fi mai mică decât suma primelor plătite, mai ales în primii ani ai contractului.

Există taxe de răscumpărare, în funcție de momentul din contract când se solicită răscumpărarea. În primii 3 ani contractuali, taxa de răscumpărare este de 100% din valoarea contractului.

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 trimise/ depuse la sediul Asigurătorului (sau prin altă modalitate de depunere a unei petiții agreată cu Asigurătorul).

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 necesare privind produsul de asigurare în forma sa concretă vor fi primite la încheierea contractului. Fundamentele contractuale sunt reglementate în condițiile de asigurare ale produsului pe care le veți primi înainte de încheierea contractului și pe care avem rugămintea să le parcurgeți.