

## 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 de viață cu componentă de protecție și economisire – Orizont și Stabilitate

Asigurător: UNIQA Asigurări de viață S.A.

Site: [www.uniqa.ro](http://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: **11.07.2018**

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

## În ce constă acest produs?

**Tip:** Asigurare de viață cu componentă de protecție și economisire.

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

Strategia investițională aferentă acestui produs este una cu risc scăzut – activele suport ale investiției fiind reprezentate de obligațiuni guvernamentale denominate în RON, precum și numerar în conturi bancare în RON –, este inclusă în produs și nu poate fi alterată pe parcursul derulării Contractului de asigurare.

Randamentul activelor suport poate fi influențat atât de factori interni Societății (cum ar fi alocarea strategică și tactică a activelor investite, gestiunea activelor și a pasivelor), cât și de factori externi (contextul macroeconomic intern și internațional ce influențează evoluția piețelor financiare etc). Randamentul activelor suport influențează randamentul final, alături de alți factori, cum ar fi structura costurilor și perioada de deținere recomandată.

**Timpul de execuție este garantat prin Contract.**

**Investitorul individual căruia îi este destinat:** Persoană orientată către investiții pe termen mediu și lung, interesată de un produs de asigurare de viață cu componentă de protecție și economisire, cu un nivel de cunoștințe de bază, cu sau fără experiență anterioară cu privire la acest tip de produse. Asigurarea de viață cu componentă de protecție și economisire este destinată clienților care au capacitatea de a suporta potențiale pierderi financiare, parțiale sau totale.

Produsul oferă în același timp o componentă de economisire dar și protecție financiară în caz de deces din orice cauză, deces din accident, invaliditate permanentă din accident și spitalizare din accident a Asiguratului.

**Beneficiile asigurării și costurile:** Asigurarea de viață cu componentă de protecție și economisire oferă beneficii atât la maturitatea contractului, cât și în cazul decesului din orice cauză, a decesului din accident, invalidității permanente din accident și/ sau spitalizării din accident a Asiguratului.

**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 asigurată garantată prin contract la care se adaugă beneficiul investițional aferent participării la profit calculat până la data decesului Asiguratului.

**În caz de deces din accident** al Asiguratului, Beneficiarul primește suma asigurată pentru această asigurare suplimentară, în plus față de indemnizația pentru deces din orice cauză.

**În caz de invaliditate permanentă din accident,** Asigurătorul va plăti un procent din suma asigurată, conform tabelului gradului de invaliditate din condițiile aferente clauzei suplimentare.

**În caz de spitalizare din accident** Asiguratul va primi o indemnizație zilnică conform 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 20 de plăți de prime anuale în valoare de 1.000 RON (în total 20.000 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 7,71% din prima anuală.

Dacă, după emiterea Poliței de asigurare, Contractantul asigurării decide să **renunțe** la asigurare, acesta va trebui să trimită Asigurătorului o notificare scrisă în termen de 20 de zile de la data începerii asigurării în vederea denunțării acesteia. În acest caz, Polița va fi anulată și Asigurătorul va returna Contractantului prima inițială încasată de acesta anterior denunțării (dacă este cazul), cu condiția să nu fi survenit un risc asigurat. Renunțarea la asigurare după încetarea termenului de 20 zile menționat mai sus, va duce la rezilierea Poliței de asigurare fără returnarea primelor plătite până la acel moment.

**Acest produs nu are o scadență.**

**Acoperirea contractuală va lua sfârșit** în următoarele cazuri, indiferent care eveniment are loc primul:

- La ora 24.00 a zilei specificată în Poliță ca dată a expirării Contractului de asigurare;
- După expirarea perioadei de grație pentru plata primei de asigurare, conform condițiilor de asigurare;
- În urma denunțării unilaterale a contractului de oricare dintre părți, cu respectarea termenului de preaviz prevăzut de lege;
- La data Decesului Asiguratului, survenit în perioada de valabilitate a Contractului de asigurare;

## Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?



Cele mai importante riscuri aferente acestui produs sunt reprezentate de riscul de piață, riscul de credit și riscul de lichiditate. Aceste riscuri au fost analizate și se prezintă sintetic într-un indicator de risc.

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 la începutul asigurării. 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 primii 3 ani valoarea de răscumpărare este 0, astfel se consideră că acest produs este supus unui risc de lichiditate semnificativ, care ar trebui să fie avut în vedere de către investitorul individual.

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 Asiguratorul nu are posibilitatea de a vă plăti sumele cuvenite.

Acest produs este încadrat în **clasa de risc 3** din 7, care este o clasă scăzută spre medie de risc. Riscul vă este prezentat în oferta inițială și rămâne neschimbat pe parcursul derulării Contractului. Această încadrare arată că pierderile potențiale asociate performanței viitoare vor avea un nivel mediu spre scăzut și că este puțin probabil ca deteriorarea condițiilor de piață să afecteze capacitatea UNIQA Asigurări de viață de a efectua plăți către dumneavoastră.

## Scenarii de performanță

Prima de asigurare eşalonată de 1.000 RON		1 an	10 ani	20 ani (recomandat)
<b>Scenarii în caz de supraviețuire</b>				
Scenariul de criză	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	0	7.238,99	21.720,11
	Randamentul mediu în fiecare an	3,5%	3,5%	3,5%
Scenariul nefavorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	0	7.316,88	22.194,07
	Randamentul mediu în fiecare an	3,82%	3,82%	3,82%
Scenariul moderat	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	0	7.767,72	25.083,94
	Randamentul mediu în fiecare an	5,61%	5,61%	5,61%
Scenariul favorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	0	8.250,78	28.465,90
	Randamentul mediu în fiecare an	7,42%	7,42%	7,42%
Suma investită acumulată		1.030	10.030	20.030
<b>Scenariu în caz de deces</b>				
Deces din orice cauză	Ce sumă pot primi beneficiarii dumneavoastră după deducerea costurilor?	21.720,11	21.720,11	21.720,11
Primele de asigurare acumulate (suma primelor)		1.030	10.030	20.030

Acest tabel prezintă o estimare/proгноză în ceea ce privește banii pe care îi puteți primi în următorii 20 de ani, în funcție de diferitele scenarii, presupunând că investiți 1.000 RON în fiecare an. Scenariile prezentate indică posibila performanță a investiției dumneavoastră. Puteți să le comparați cu scenariile altor produse. Scenariile prezentate sunt o estimare a performanței viitoare pe baza datelor din trecut referitoare la variația valorii acestei investiții 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. Pentru acest produs, banii nu se pot încasa cu ușurință anticipat. Acest lucru înseamnă că este dificil de estimat suma pe care o primiți dacă încasați înainte de scadență. Fie nu veți putea încasa anticipat, fie va trebui să plătiți costuri ridicate sau să suportați o pierdere importantă. Cifrele indicate includ toate costurile produsului în sine și, de asemenea, costurile consultantului sau distribuitorului dumneavoastră. Cifrele nu iau în considerare situația dumneavoastră fiscală, care poate afecta, de asemenea, suma pe care o primiți.

## Ce se întâmplă dacă UNIQA Asigurări de viață SA nu poate să plătească?

În cazul procedurii de faliment împotriva unui Asigurător, efectuarea plăților de indemnizații, despăgubiri rezultate din contractele de asigurare facultative și obligatorii către Asigurați, Beneficiari ai asigurării și/sau terțe persoane păgubite, este garantată prin Fondul de Garantare, constituit în condițiile legii prin contribuția Asigurătorilor, ca schemă de garantare în domeniul asigurărilor, și are drept scop protejerea creditorilor de asigurări de consecințele insolvenței unui Asigurător. Fondul de garantare este constituit, administrat și utilizat de către Fondul de Garantare a asiguraților, persoană juridică de drept public, ce asigură efectuarea plății indemnizațiilor/despăgubirilor sale, către creditorii de asigurări, potrivit plafonului, stabilit de **Legea 213/2015**.

## Care sunt costurile?

Reducerea randamentului (RIY) arată impactul costurilor totale pe care le plățiți asupra randamentului investiției pe care îl puteți obține. Costurile totale includ costurile unice, costurile de funcționare și costurile accesorii. Sumele indicate sunt costurile cumulate ale produsului în sine, pentru trei perioade de deținere. Aceste sume includ eventualele penalități de ieșire anticipate.

### • Costuri de-a lungul timpului

Costurile reale ale produsului depind de perioada de deținere a produsului și de suma asigurată. Metoda de calcul a costurilor pornește de la un asigurat în vârstă de 35 de ani ce achiziționează un produs cu o primă anuală de 1.000 RON pentru o perioadă de 20 de ani și estimează costurile în conformitate cu structura de mai jos:

Prima de asigurare eșalonată de 1.000 RON	Dacă răscumpărați după 1 an	Dacă răscumpărați după 10 ani	Dacă răscumpărați (încasați) după 20 de ani
Costuri totale	118,43	1.138,26	2.273,11
Impactul asupra randamentului (RIY) pe an	0,4%	2,2%	5,0%

### • Compoziția costurilor

Acest tabel prezintă impactul asupra randamentului pe an

Costuri unice	Costuri de intrare	0,15%	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	11,35%	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 comisiunelor pentru randament.

Având în vedere că atât costurile unice de intrare cât și cele recurente sunt calculate pentru un exemplu de asigurat în vârstă de 35 de ani ce achiziționează un produs cu o primă anuală de 1.000 RON pentru o perioadă de 20 de ani, costurile suportate de investitor pot să varieze în funcție de prima de asigurare și de durata deținerii produsului.

Costuri adiționale pot să apară în situația în care investitorul alege anumite opțiuni disponibile pe parcursul contractului (de exemplu: taxa de răscumpărare).

## Cât timp ar trebui să îl păstrez și pot retrace banii anticipat?

**Perioada de deținere recomandată este egală cu durata contractului de asigurare, așa cum a fost stabilită la semnarea acestuia.**

Contractul poate fi încetat anticipat oricând, la cererea Contractantului. Asigurătorul va oferi Contractantului plata valorii de răscumpărare a Poliței dar nu mai devreme de 3 ani de la începerea asigurării. Valoarea primită depinde de momentul răscumpărării (după primii 3 ani) 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.

## 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 social al Asigurătorului situat în Str. Nicolae Caramfil nr. 25, sector 1, București, precum și la sediile sucursalelor, agențiilor, punctelor de lucru ale UNIQA Asigurări de viață; prin intermediul poștei electronice, la adresa de e-mail [reclamatii\\_viata@uniqa.ro](mailto:reclamatii_viata@uniqa.ro) sau completând formularul online de reclamații pe website-ul [www.uniqa.ro](http://www.uniqa.ro). De asemenea, petițiile se pot transmite și prin intermediul Autorității de Supraveghere Financiară la: <https://portal.asfromania.ro>.

Petiția 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.

Informații cu privire la contractul de asigurare pot fi solicitate la numărul de telefon 0374. 400.410.

## 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. Mai multe informații privind produsul de asigurare pot fi accesate pe website-ul [www.uniqa.ro](http://www.uniqa.ro).