

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 participare la profit – Senior Protect

Asigurător: **UNIQA Asigurări de viață S.A.**, persoană juridică română, cu sediul social în București, Str. Nicolae Caramfil, nr. 25, parter (camera EO-09), Sector 1, București, înmatriculată la Oficiul Registrului Comerțului sub nr. J/40/23525/1992, CUI 1589754, Autorizată de ASF (Autoritatea de Supraveghere Financiară, fostă Comisia de Supraveghere a Asigurărilor) prin Decizia nr. 289 din 08.04.2010, Cod Unic în Registrul Asigurătorilor: RA – 003/2003, cod LEI: 529900L3YL1512DQN720.

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 actualizării prezentului document: **17.02.2020**

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

În ce constă acest produs?

Tip: Senior Protect este o Asigurare de viață cu componentă de protecție și participare la profit, dedicată clienților Raiffeisen Bank.

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 Lei, precum și numerar în conturi și depozite bancare în Lei –, 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** Asigurătorului (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. În cazul acestui produs, durata Contractului poate fi de 10, 15 sau 20 de ani, în funcție de opțiunea Contractantului Asigurării, ținând cont de vârsta acestuia la maturitatea Contractului de asigurare.

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 participare la profit, 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 participare la profit 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 sau invaliditate permanentă totală din accident a Asiguratului.

Beneficiile asigurării și costurile: Asigurarea de viață cu componentă de protecție și 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. Costurile asigurării sunt menționate în secțiunea "Care sunt costurile?".

Risc asigurat de baza: Decesul din orice cauza al Asiguratului survenit pe perioada valabilității Contractului de asigurare sau supraviețuirea Asiguratului la expirarea Perioadei asigurate.

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

În cazul decesului din orice cauză al Asiguratului, Beneficiarul primește primele plătite pentru riscul de bază de la data intrării în vigoare a Contractului și până la data decesului Asiguratului. Din aceasta sumă se vor deduce taxa de Poliță și costul suplimentar legat de frecvența de plată lunară, de 1,1% conform condițiilor de asigurare.

În cazul unui accident care produce o invaliditate permanentă totală, Asiguratul primește suma asigurată garantată. Contractul continuă prin preluarea de către Asigurător a plății primelor de asigurare corespunzătoare riscului de bază până la maturitatea Contractului. Suplimentar, la finalul Contractului, Asiguratul primește suma asigurată garantată a riscului de bază, la care se adaugă beneficiul investițional aferent componentei de participare la profit.

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 Lei. În primul an de asigurare, valoarea primei lunare este de 100 Lei. Începând cu al doilea an, prima de asigurare aferentă riscurilor de bază, corespunzătoare următorilor ani contractuali, va fi indexată majorată automat cu 3% în fiecare an. Evoluția primei de asigurare lunare este prezentată în Oferta de asigurare.

În cazul neplătii primei de asigurare, acoperirea prin asigurare se suspendă la 1 (o) luna de la data primei scadente neachitate, iar în cazul în care prima de asigurare ramane neachitată pentru 3 (trei) luni de la data primei scadente neachitate, contractul:

- se reziliaza dacă primele anuale nu au fost achitate integral pentru cel puțin 3 (trei) ani de asigurare;
- se transforma într-un contract cu Suma asigurată redusă, doar pentru riscul de baza, dacă primele anuale pentru cel puțin 3 (trei) ani de asigurare au fost achitate integral.

Asigurarea poate fi rascumparata de catre Contractant, dar numai dupa trei ani de asigurare pentru care au fost achitate toate primele de asigurare scadente.

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 5.25% din prima anuală.

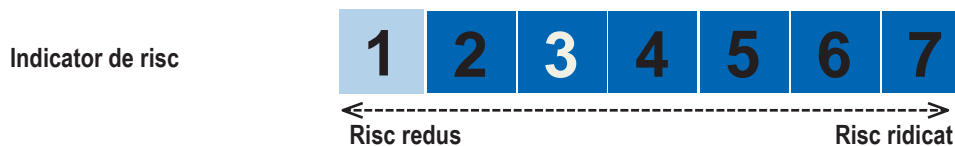
Dacă, după emiterea Poliței de asigurare, Contractantul asigurării decide să renunțe la asigurare, acesta va trebui să trimită Asiguratorului o notificare scrisă în termen de 20 de zile de la data începerii asigurării în vederea **încetării** acesteia. În acest caz, Polița va fi anulată și Asiguratorul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

Scadența acestui produs este reprezentată de finalul perioadei de asigurare (maturitatea contractului), așa cum este agreat prin Oferta și/ sau Polița de asigurare.

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

- La ora 24.00 a zilei specificată în Polița ca dată a expirării Contractului de asigurare;
- După expirarea perioadei de grație pentru plata primei de asigurare, conform condițiilor de asigurare;
- În urma renunțării la contract în primele 20 de zile de la data începerii sau 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.
- La data rascumpararii 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 veți primi o sumă mai mică decât cea plătită. În primii 3 ani valoarea de răscumpărare este 0 (zero), 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. 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 Asiguratorului de a efectua plăți către dumneavoastră. Riscul vă este prezentat în oferta inițială și rămâne neschimbat pe parcursul derulării Contractului.

Scenarii de performanță

Evoluția viitoare a pieței nu poate fi anticipată cu acuratețe. Scenariile prezentate reprezintă numai o ilustrare a unor posibile rezultate, pe baza randamentelor recente. Randamentele reale pot avea un nivel mai scăzut.

Prima de asigurare eşalonată de 100 Lei		1 an	10 ani	20 ani (recomandat)
Scenarii în caz de supraviețuire				
Scenariul de criză	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	0	9.814,91	33.089,31
	Randamentul mediu în fiecare an	2,5%	2,5%	2,5%
Scenariul nefavorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	0	10.337,85	35.930,80
	Randamentul mediu în fiecare an	4%	4%	4%
Scenariul moderat	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	0	10.860,75	38.772,26
	Randamentul mediu în fiecare an	5,5%	5,5%	5,5%
Scenariul favorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	0	11.530,15	42.409,38
	Randamentul mediu în fiecare an	7,42%	7,42%	7,42%
Scenariu în caz de deces				
Deces din orice cauză	Ce sumă pot primi beneficiarii dumneavoastră după deducerea costurilor?	1.158,67	13.282,85	31.133,9
Primele de asigurare acumulate (suma primelor la care se adauga taxa de emiterie)		1.230	13.745,04	32.079,00

Acest tabel prezintă o estimare/ prognoză în ceea ce privește banii pe care îi puteți primi în următorii 20 de ani, în funcție de diferitele scenarii, presupunând că plățiți 1.200 Lei în primul an de asigurare, eşalonat în rate lunare, prima de asigurare aferentă riscurilor de bază crescând cu 3% 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 maturitatea Contractului de asigurare. 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 distribuitorului produsului de asigurare. 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 falimentului 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, la schema de garantare în domeniul asigurărilor și are drept scop protejarea creditorilor de asigurări de consecințele insolvenței unui Asigurător. Fondul de garantare este constituit, administrat și utilizat de către Fondul de Garantare a asiguraților, persoana juridică de drept public, ce asigură efectuarea plății indemnizațiilor/ despăgubirilor din disponibilitățile sale, către creditorii de asigurări, potrivit plafonului, stabilit de **Legea 213/2015**.

Care sunt costurile?

Reducerea randamentului (RIY - Reduction in yield) 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 1.200 Lei plătită eșalonat în 12 luni pentru o perioadă de 20 de ani, prima de asigurare aferentă riscurilor de bază crescând cu 3% în fiecare an, și estimează costurile în conformitate cu structura de mai jos:

Prima de asigurare eșalonată de 100 Lei	Dacă răscumpărați după 1 an	Dacă răscumpărați după 10 ani	Dacă răscumpărați (încasați) după 20 ani
Costuri totale	1230	3.930,13	-1.010, 31
Impactul asupra randamentului (RIY) pe an	0,3%	1,7%	3,4%

• Compoziția costurilor

Acest tabel prezintă impactul asupra randamentului pe an			
Costuri unice	Costuri de intrare	0,13%	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 (nu se aplică)
Costuri recurente	Costuri de tranzacționare a portofoliului	0%	Impactul costurilor de achiziționare și vânzare a investițiilor suport ale produsului (nu se aplică)
	Alte costuri recurente	21,7%	Impactul costurilor pe care vi le imputăm în fiecare an pentru a gestiona investițiile dumneavoastră
Costuri accesorii	Comisioane de performanță	0%	Impactul comisionului de performanță. Deducem aceste comisioane din investiția dumneavoastră dacă produsul depășește performanța de referință (nu se aplică)
	Comisioane pentru randament	0%	Impactul comisiunilor pentru randament (nu se aplică)

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 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 Contractantul alege anumite opțiuni disponibile pe parcursul Contractului (de exemplu: optează pentru răscumpărarea Contractului).

Cât timp ar trebui să îl păstrez și pot retrage 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), așa cum este prezentată în tabelul din Ofertă privind evoluția Contractului de asigurare. Prin urmare, valoarea de răscumpărare 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 Carafil nr. 25, parter (camera EO-09), sector 1, București, precum și la sediile sucursalelor, agențiilor, punctelor de lucru ale UNIQA Asigurări de viață sau ale Raiffeisen Bank; prin intermediul poștei electronice, la adresa de e-mail: reclamatii_viaata@uniqa.ro sau completând formularul online de reclamații pe website-ul www.uniqa.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.

De asemenea, petițiile se pot transmite și către Autoritatea de Supraveghere Financiară la: <https://portal.asfromania.ro>.

Informații cu privire la Contractul de asigurare pot fi solicitate la numărul de telefon (+40) 374.400.410.

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 găsite accesând website-ul www.uniqa.ro.