

Scop

Prezentul document contine informatii esentiale referitoare la acest produs de investitii (produs de investitii bazat pe asigurari). 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

Asigurare de viata cu componenta de protectie si participare la profit – Senior Protect

Asigurator: **UNIQA Asigurari de viata S.A.**, persoana juridica romana, cu sediul social in Bucuresti, Str. Nicolae Caramfil, nr. 25, Sector 1, Bucuresti, inmatriculata la Oficiul Registrului Comertului sub nr. J/40/23525/1992, CUI 1589754, Autorizata de ASF (Autoritatea de Supraveghere Financiara, fosta Comisia de Supraveghere a Asigurarilor) prin Decizia nr. 289 din 08.04.2010, Cod Unic in Registrul Asiguratorilor: RA – 003/2003, cod LEI: 529900L3YL1512DQN720.

Site: www.uniqa.ro

Pentru mai multe informatii, va rugam sunati la (+40) 374.400.410 – apel cu tarif normal in rețeaua Orange

Autoritatea competenta: Autoritatea de Supraveghere Financiara

Data actualizarii prezentului document: **09.03.2021**

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

In ce consta acest produs?

Tip: Senior Protect este o Asigurare de viata cu componenta de protectie si participare la profit, dedicata clientilor Raiffeisen Bank.

Obiective: Economisire pe termen lung si protectie pe parcursul derularii Contractului de asigurare.

Strategia investitionala aferenta acestui produs este una cu risc scazut – activele suport ale investitiei fiind reprezentate de obligatiuni guvernamentale denumite in Lei, precum si numerar in conturi si depozite bancare in Lei – este inclusa in produs si nu poate fi alterata pe parcursul derularii Contractului de asigurare.

Randamentul activelor suport poate fi influentat atat de **factori interni** Asiguratorului (cum ar fi alocarea strategica si tactica a activelor investite, gestiunea activelor si a pasivelor), cat si de **factori externi** (contextul macroeconomic intern si international ce influenteaza evolutia pietelor financiare etc). Randamentul activelor suport influenteaza randamentul final, alaturi de alti factori, cum ar fi structura costurilor si perioada de detinere recomandata.

In cazul acestui produs, durata Contractului poate fi de 10, 15 sau 20 de ani, in functie de optiunea Contractantului Asigurarii, tinand cont de varsta acestuia la maturitatea Contractului de asigurare.

Investitorul individual caruia ii este destinat: Persoana orientata catre investitii pe termen mediu si lung, interesata de un produs de asigurare de viata cu componenta de protectie si participare la profit, cu un nivel de cunostinte de baza, cu sau fara experienta anterioara cu privire la acest tip de produse. Asigurarea de viata cu componenta de protectie si participare la profit este destinata clientilor care au capacitatea de a suporta potentiale pierderi financiare, partiale sau totale.

Produsul ofera in acelasi timp o componenta de economisire dar si protectie financiara in caz de deces din orice cauza sau invaliditate permanenta totala din accident a Asiguratului.

Beneficiile asigurarii si costurile: Asigurarea de viata cu componenta de protectie si participare la profit ofera beneficii atat la maturitatea Contractului, cat si in cazul decesului din orice cauza al Asiguratului si/sau al invaliditatii permanente totale din accident. Costurile asigurarii sunt mentionate in sectiunea "Care sunt costurile?".

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

La maturitate, Asiguratul primeste suma asigurata garantata, la care se adauga beneficiul investitional aferent componentei de participare la profit calculata in ultima zi de valabilitate a Contractului.

In cazul decesului din orice cauza al Asiguratului, Beneficiarul primeste primele platite pentru riscul de baza de la data intrarii in vigoare a Contractului si pana la data decesului Asiguratului. Din aceasta suma se vor deduce taxa de Polita si costul suplimentar legat de frecventa de plata lunara, de 1,1% conform conditiilor de asigurare.

In cazul unui accident care produce o invaliditate permanenta totala, Asiguratul primeste suma asigurata garantata. Contractul continua prin preluarea de catre Asigurator a platii primelor de asigurare corespunzatoare riscului de baza pana la maturitatea Contractului. Suplimentar, la finalul Contractului, Asiguratul primeste suma asigurata garantata a riscului de baza, la care se adauga beneficiul investitional aferent componentei 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 urmatorul profil de client: varsta 35 ani, contract incheiat pe termen de 20 ani, cu 240 de plati de prime lunare in valoare de 100 Lei. In primul an de asigurare, valoarea primei lunare este de 100 Lei. Incepand cu al doilea an, prima de asigurare aferenta riscurilor

de baza, corespunzatoare urmatoarelor ani contractuali, va fi indexata majorata automat cu 3% in fiecare an. Evolutia primei de asigurare lunare este prezentata in Oferta de asigurare.

In cazul neplatii primei de asigurare, acoperirea prin asigurare se suspenda la 1 (o) luna de la data primei scadente neachitate, iar in cazul in care prima de asigurare ramane neachitata pentru 3 (trei) luni de la data primei scadente neachitata, contractul:- se reziliaza daca primele anuale nu au fost achitate integral pentru cel putin 3 (trei) ani de asigurare;

- se transforma intr-un contract cu Suma asigurata redusa, doar pentru riscul de baza, daca primele anuale pentru cel putin 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 independenta de sexul Asiguratului, dar depinde de varsta acestuia si tabela de mortalitate a populatiei Romaniei, durata asigurarii, suma asigurata, dobanda tehnica folosita in produs, in exemplul nostru fiind in medie de 5.25% din prima anuala.

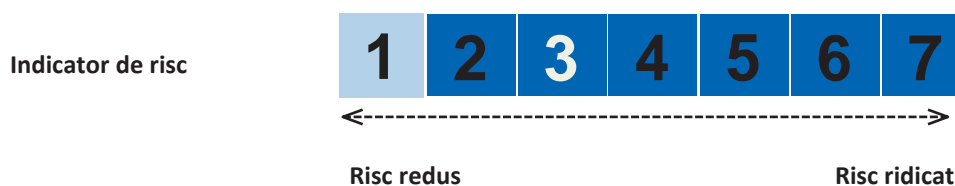
Daca, dupa emiterea Politei de asigurare, Contractantul asigurarii decide sa renunte la asigurare, acesta va trebui sa trimita Asiguratorului o notificare scrisa in termen de 20 (douazeci) de zile de la data inceperii asigurarii in vederea **incetarii** acesteia. In acest caz, Polita va fi anulata si Asiguratorul va returna Contractantului prima initiala incasata de acesta anterior denuntarii (daca este cazul), cu conditia sa nu fi survenit un risc asigurat. Denuntarea asigurarii dupa incetarea termenului de 20 (douazeci) zile mentionat mai sus va duce la incetarea Politei de asigurare fara returnarea primelor platite pana la acel moment.

Scadenta acestui produs este reprezentata de finalul perioadei de asigurare (maturitatea contractului), asa cum este agreat prin Oferta si/ sau Polita de asigurare.

Acoperirea contractuala va lua sfarsit in urmatoarele cazuri, indiferent care eveniment are loc primul:

- La ora 24.00 a zilei specificata in Polita ca data a expirarii Contractului de asigurare;
- Dupa expirarea perioadei de gratie pentru plata primei de asigurare, conform conditiilor de asigurare;
- In urma renuntarii la contract in primele 20 de zile de la data inceperii sau in urma denuntarii unilaterale a Contractului de oricare dintre parti, cu respectarea termenului de preaviz prevazut de lege;
- La data Decesului Asiguratului survenit in perioada de valabilitate a Contractului de asigurare;
- La data rascumpararii Contractului de asigurare.

Care sunt riscurile si ce as putea obtine in schimb?



Cele mai importante riscuri aferente acestui produs sunt reprezentate de riscul de piata, riscul de credit si riscul de lichiditate. Aceste riscuri au fost analizate si se prezinta sintetic intr-un indicator de risc.

Acest indicator de risc se bazeaza pe presupunerea ca produsul este mentinut pana la sfarsitul termenului contractual (in acest exemplu 20 ani). Aveti posibilitatea sa incetati Contractul mai devreme de termenul final stabilit la inceputul asigurarii. Daca rascumparati Contractul intr-un stadiu incipient sau inainte de maturitate, riscul real poate diferi semnificativ si veti primi o suma mai mica decat cea platita. In primii 3 ani valoarea de rascumparare este 0 (zero) , astfel se considera ca acest produs este supus unui risc de lichiditate semnificativ, care ar trebui sa fie avut in vedere de catre investitorul individual.

In cazul unei rascumparari este posibil sa se aplice costuri suplimentare. Indicatorul de risc al beneficiului investitional aferent participarii la profit va ajuta sa evaluati riscul asociat cu acest produs, comparativ cu alte produse. Acesta arata cat de mare este probabilitatea de a nu beneficia de sume acordate additional cumparand acest produs, deoarece pietele in care se investesc activele sunt in curs de dezvoltare sau in cazul in care Asiguratorul nu are posibilitatea de a va plati sumele cuvenite.

Acest produs este incadrat in **clasa de risc 3** din 7, care este o clasa scazuta spre medie de risc. Aceasta incadrare arata ca pierderile potentiale asociate performantei viitoare vor avea un nivel mediu spre scazut si ca este putin probabil ca deteriorarea conditiilor de piata sa afecteze capacitatea Asiguratorului de a efectua plati catre dumneavoastra. Riscul va este prezentat in oferta initiala si ramane neschimbat pe parcursul derularii Contractului.

Scenarii de performanta

Evolutia viitoare a pietei nu poate fi anticipata cu acuratete. Scenariile prezentate reprezinta numai o ilustrare a unor posibile rezultate, pe baza randamentelor recente. Randamentele reale pot avea un nivel mai scazut.

Prima de asigurare esalonata de 100 Lei		1 an	10 ani	20 ani (recomandat)
Scenarii in caz de supravietuire				
Scenariul de criza	Ce suma puteti primi dupa deducerea costurilor	0	9.814,91	33.089,31
	Randamentul mediu in fiecare an	2,5%	2,5%	2,5%
Scenariul nefavorabil	Ce suma puteti primi dupa deducerea costurilor	0	10.337,85	35.930,80
	Randamentul mediu in fiecare an	4%	4%	4%

Scenariul moderat	Ce suma puteti primi dupa deducerea costurilor	0	10.860,75	38.772,26
	Randamentul mediu in fiecare an	5,5%	5,5%	5,5%
Scenariul favorabil	Ce suma puteti primi dupa deducerea costurilor	0	11.530,15	42.409,38
	Randamentul mediu in fiecare an	7,42%	7,42%	7,42%
Scenariu in caz de deces				
Deces din orice cauza	Ce suma pot primi beneficiarii dumneavoastra dupa deducerea costurilor?	1.158,67	13.282,85	31.133,9
Primele de asigurare acumulate (suma primelor la care se adauga taxa de emitere)		1.230	13.745,04	32.079,00

Acest tabel prezinta o estimare/ prognoza in ceea ce priveste banii pe care ii puteti primi in urmatorii 20 de ani, in functie de diferitele scenarii, presupunand ca platiti 1.200 Lei in primul an de asigurare, esalonat in rate lunare, prima de asigurare aferenta riscurilor de baza crescand cu 3% in fiecare an. 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 valorii acestei investitii 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 investitia/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. Pentru acest produs, banii nu se pot incasa cu usurinta anticipat. Acest lucru inseamna ca este dificil de estimat suma pe care o primiti daca incasati inainte de maturitatea Contractului de asigurare. Fie nu veti putea incasa anticipat, fie va trebui sa platiti costuri ridicate sau sa suportati o pierdere importanta. Cifrele indicate includ toate costurile produsului in sine si, de asemenea, costurile distribuitorului produsului de asigurare. Cifrele nu iau in considerare situatia dumneavoastra fiscala, care poate afecta, de asemenea, suma pe care o primiti.

Ce se intampla daca UNIQA Asigurari de viata SA nu poate sa plateasca?

In cazul falimentului unui Asigurator, efectuarea platilor de indemnizatii, despagubiri rezultate din contractele de asigurare facultative si obligatorii catre Asigurati, Beneficiari ai asigurarii si/sau terte persoane pagubite, este garantata prin Fondul de Garantare, constituit in conditiile legii prin contributia Asiguratorilor, la schema de garantare in domeniul asigurarilor si are drept scop protejarea creditorilor de asigurari de consecintele insolventei unui Asigurator. Fondul de garantare este constituit, administrat si utilizat de catre Fondul de Garantare a asiguratilor, persoana juridica de drept public, ce asigura efectuarea platii indemnizatiilor/ despagubirilor din disponibilitatile sale, catre creditorii de asigurari, potrivit plafonului, stabilit de **Legea 213/2015**.

Care sunt costurile?

Reducerea randamentului (RIY - Reduction in yield) arata impactul costurilor totale pe care le platiti asupra randamentului investitiei pe care il puteti obtine. Costurile totale includ costurile unice, costurile de functionare si costurile accesorii. Sumele indicate sunt costurile cumulate ale produsului in sine, pentru trei perioade de detinere. Aceste sume includ eventualele penalitati de iesire anticipate.

- Costuri de-a lungul timpului**

Costurile reale ale produsului depind de perioada de detinere a produsului si de suma asigurata. Metoda de calcul a costurilor porneste de la un asigurat in varsta de 35 de ani ce achizitioneaza un produs cu o prima anuala de 1.200 Lei platibila esalonat in 12 luni pentru o perioada de 20 de ani, prima de asigurare aferenta riscurilor de baza crescand cu 3% in fiecare an, si estimeaza costurile in conformitate cu structura de mai jos:

Prima de asigurare esalonata de 100 Lei	Daca rascumparati dupa 1 an	Daca rascumparati dupa 10 ani	Daca rascumparati (incasati) dupa 20 ani
Costuri totale	1.230,00	3.930,13	-1.010, 31
Impactul asupra randamentului (RIY) pe an	0,3%	1,7%	3,4%

- Compozitia costurilor**

Acest tabel prezinta impactul asupra randamentului pe an			
Costuri unice	Costuri de intrare	0,13%	Impactul costurilor pe care le platiti atunci cand contractati asigurarea Acestea includ costurile de distributie ale produsului dumneavoastra
	Costuri de iesire	0%	Impactul costurilor de iesire din investitie la scadenta (nu se aplica)
Costuri recurente	Costuri de tranzactionare a portofoliului	0%	Impactul costurilor de achizitionare si vanzare a investitiilor suport ale produsului (nu se aplica)
	Alte costuri recurente	21,7%	Impactul costurilor pe care vi le imputam in fiecare an pentru a gestiona investitiile dumneavoastra
Costuri accesorii	Comisioane de performanta	0%	Impactul comisionului de performanta. Deducem aceste comisioane din investitia dumneavoastra daca produsul depaseste performanta de referinta (nu se aplica)
	Comisioane pentru randament	0%	Impactul comisiunelor pentru randament (nu se aplica)

Avand in vedere ca atat costurile unice de intrare cat si cele recurente sunt calculate pentru un exemplu de asigurat in varsta de 35 de ani ce achizitioneaza un produs pentru o perioada de 20 de ani, costurile suportate de investitor pot sa varieze in functie de prima de asigurare si de durata detinerii produsului.

Costuri aditionale pot sa apara in situatia in care Contractantul alege anumite optiuni disponibile pe parcursul Contractului (de exemplu: opteaza pentru rascumpararea Contractului).

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

Perioada de detinere recomandata este egala cu durata Contractului de asigurare, asa cum a fost stabilita la semnarea acestuia.

Contractul poate fi incetat anticipat oricand, la cererea Contractantului. Asiguratorul va oferi Contractantului plata Valorii de rascumparare a Politei dar nu mai devreme de 3 ani de la inceperea asigurarii. Valoarea primita depinde de momentul rascumpararii (dupa primii 3 ani), asa cum este prezentata in tabelul din Oferta privind evolutia Contractului de asigurare. Prin urmare, valoarea de rascumparare poate fi mai mica decat suma primelor platite, mai ales in primii ani ai Contractului.

Cum pot sa depun o reclamatie?

Orice nemultumire reclamata de catre Asigurat si/ sau Contractantul Asigurarii in legatura cu interpretarea si executarea Contractului de asigurare va fi solutionata prin formularea unei petitii scrise trimise/ depuse: la sediul social al Asiguratorului situat in Str. Nicolae Caramfil nr. 25, sector 1, Bucuresti, precum si la sediile sucursalelor, agentiilor, punctelor de lucru ale UNIQA Asigurari de viata sau ale Raiffeisen Bank; prin intermediul postei electronice, la adresa de e-mail: reclamatii_viata@uniqa.ro sau completand formularul online de reclamatii pe website-ul www.uniqa.ro.

Petitia 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.

De asemenea, petitile se pot transmite si catre Autoritatea de Supraveghere Financiara la: <https://portal.asfromania.ro>.

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

Alte informatii relevante

Informatii individuale necesare privind produsul de asigurare in forma sa concreta vor fi primite la incheierea Contractului. Fundamentele contractuale sunt reglementate in Conditile de asigurare ale produsului pe care le veti primi inainte de incheierea Contractului si pe care avem rugamintea sa le parcurgeti. Mai multe informatii privind produsul de asigurare pot fi gasite accesand website-ul www.uniqa.ro.

1. Includerea riscurilor de durabilitate in deciziile de investitii

1.1 Ce sunt riscurile de durabilitate?

UNIQA Asigurari de viata S.A (UNIQA) in calitate de investitor, a dezvoltat un set de principii si procese care determina masuri continue pentru identificarea si reducerea riscurilor de durabilitate.

- Un risc de durabilitate este definit ca un risc de mediu, social sau de guvernanta, care poate avea un impact negativ semnificativ asupra valorii unei investitii. Aceste principii si procese sunt integrate in instructiunile interne UNIQA, servind drept set de reguli si indrumari pentru investitiile noastre de capital durabile.
- Luarea in considerare a riscurilor de durabilitate in investitie se realizeaza prin definirea, de catre UNIQA, a excluderilor si a criteriilor negative. Acestea au fost definite pentru anumite activitati corporative si guvernamentale pe care le consideram critice si, prin urmare, foarte riscante in termeni de durabilitate. Mai exact, aceste criterii se refera la anumite domenii de activitate (cum ar fi tutunul, carbunele), tehnologii (cum ar fi utilizarea energiei nucleare) sau practici (cum ar fi coruptia, incalcarea drepturilor omului).
- Criteriile de excludere si cele negative sunt definite si operationalizate in ghidurile interne UNIQA, fiind revizuite si adaptate constant, pentru a asigura caracterul complet si relevanta lor continua.

1.2 Cum sunt identificate riscurile de durabilitate?

Identificarea riscurilor de durabilitate ale unei investitii specifice este deja efectuata in cadrul procesului de analiza si luare a deciziilor inainte de initierea unei investitii. In acest proces, emitentii sunt evaluati pe baza criteriilor negative si de excludere definite de UNIQA, folosind o baza de date de la specialisti externi. Daca este necesar, experti suplimentari sunt consultati pentru efectuarea evaluarilor. Deoarece riscurile de durabilitate au adesea un caracter dinamic, investitiile existente sunt, de asemenea, revizuite in mod continuu. Rezultatele acestor analize sunt incorporate intr-un raport anual de control, care evalueaza amplexul activelor in termeni de excludere si criterii negative. Astfel, se pot identifica modificarile in timp si orice abateri de la obiective.

1.3 Cum ne ocupam de riscurile de durabilitate?

UNIQA stabileste obiective anuale sau valori maxime pentru riscurile de durabilitate in procesul investitional. Criteriile de excludere ar trebui evitate in principiu. Pentru a corecta abaterile de la obiective sau pentru a implementa masurile de diminuare a riscului planificate, este disponibila vanzarea unei pozitii sau rascumpararea unei obligatiuni. Intr-o masura limitata sau in cazuri individuale, angajamentul activ poate fi exercitat si prin influenta formala sau informala, cu scopul de a reduce riscurile de durabilitate intr-o pozitie individuala.

2. Impactul asteptat al riscurilor de durabilitate asupra rentabilitatii

2.1 Durabilitatea si performanta investitionala

Suntem convinsi ca o strategie de investitii durabila poate avea succes economic pe termen lung si poate fi un plus adus obiectivelor de investitii traditionale de rentabilitate, securizare si lichiditate. Considerarea riscurilor sociale, de mediu si de guvernanta, in contextul deciziilor de investitii, este imperativa din punct de vedere economic si face parte din responsabilitatea noastra morala. Reputatia in randul clientilor, loialitatea angajatilor ce detin calificari corespunzatoare si structuri care nu sunt afectate de coruptie sunt factori de succes economic sau, daca sunt negativi, factori de risc pentru companii, tari si investitorii acestora.

2.2 Efectele in detaliu

Mai jos sunt enumerate cateva dintre efectele negative asteptate asupra randamentelor, pe baza riscurilor individuale de durabilitate sau a criteriilor de excludere si negative definite in instructiunile interne ale UNIQA. Pentru companii, acestea sunt, de exemplu, urmatoarele:

- **Energia nucleara** este adesea privita ca o contributie fara emisii de CO2 la protectia climei, dar in acelasi timp reprezinta o tehnologie ecologica si sociala cu risc ridicat (recomandari de siguranta incidente recurente), care ridica si problema depozitarii finale a deseurilor nucleare. Cazul Fukushima / TEPCO din anul 2011 a demonstrat in mod impresionant vulnerabilitatea nu numai a companiilor din industria nucleara, ci si a statelor care se bazeaza foarte mult pe aceasta sursa de energie.
- **Industria tutunului** este in retragere, cel putin in tarile dezvoltate, din cauza restrictiilor legale si a unei schimbari ample de constientizare din partea populatiei.
- **Sursele de energie fosila** sunt unele dintre cei mai mari emitatori de gaze cu efect de sera si sunt astfel printre principalele cauze ale incalzirii globale. Cadrul politic se schimba in asa fel incat sursele regenerabile de energie sa inlocuiasca sursele de energie fosila pe cat posibil. Se asteapta ca sursele de energie fosila sa genereze randamente diminuate. Mai mult, sursele de energie fosila, cum ar fi rezervele de petrol si gaze, pot deveni „active blocate” care raman in subsol si nu sunt extrase. Companiile care produc, prelucreaza, transporta sau vand petrol, gaze si carbune sunt printre perdantii economici in acest scenariu realist. Acest lucru se aplica si acelor industrii care sunt responsabile pentru un consum ridicat de energie fosila, cum ar fi industriile auto si aviatice.
- **Incalcarea dreptului muncii si ale drepturilor omului, coruptia sau daunele grave asupra mediului** pot afecta reputatia unei companii in randul clientilor si a publicului. Acest lucru poate avea un impact negativ asupra vanzarilor sau poate declansa despagubiri si penalitati.

Pentru Emitentii suverani, se pot aplica si urmatoarele riscuri:

- **Cheltuielile de aparare si de razboi ridicate** reprezinta o povara pentru buget si concureaza cu investitii guvernamentale mai productive, de ex. educatie si inovare. Acest lucru creste, in mod direct si indirect, riscul de neplata a obligatiunilor de stat.
- **Incalcarea drepturilor omului de catre stat, pedeapsa cu moartea, standardele inadecvate ale democratiei si drepturilor civile si coruptia** sunt indicii ale unor riscuri sociale ridicate care diminueaza dezvoltarea economica a tarilor in cauza si, in cazuri extreme, duc la un „stat esuat”. Acest lucru poate creste, de asemenea, riscul de neonorare a platii obligatiunilor de stat.