

 SCOP

Acest document vă oferă informații esențiale despre acest produs. Acest document nu este material de marketing. Informațiile prezentate în acest document sunt cerute de lege pentru a vă ajuta să înțelegeți natura, riscurile, costurile, potențialele câștiguri și pierderi ale acestui produs și pentru a vă ajuta să îl comparați cu alte produse.

 PRODUS:

Denumirea produsului: Asigurare mixtă de viață
ISIN/UIP: 01021
Asigurător: Garanta Asigurări S.A.
Autoritatea competentă: Autoritatea de Supraveghere Financiară (ASF)

Pentru mai multe informații despre produs, puteți apela 021.307.99.71 sau vizitați site-ul www.garanta.ro.

Data emiterii acestui document este: 01 Iulie 2022.

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

 ÎN CE CONSTĂ ACEST PRODUS?

- TIP**

Produs individual de economisire care oferă o sumă garantată la maturitate sau în cazul decesului asiguratului pe durata contractului, plus o clauză de participare la profit.

- OBIECTIVE**

Asigurarea mixtă de viață este un produs de asigurare cu durată fixă (durată minimă 5 ani, durată maximă 30 ani) care are ca scop generarea acumulării de capital prin mecanismul său de economisire. Produsul are la bază o rată anuală garantată a dobânzii de 2% pe toată durata contractului, înainte de deducerea tuturor cheltuielilor percepute pentru produs. În plus, produsul oferă participarea la profitul obținut, partea care depășește 2% plus cheltuielile de investiții. Acest lucru poate fi realizat printr-o politică de investiții echilibrată privind plasamentele (titluri de stat, depozite, etc.). realizate de Garanta Asigurări S.A., pentru contractele de asigurări de viață. Suma aferentă participării la profit este transferată într-un cont de participare la profit. Această sumă este reinvestită cu o rată a dobânzii bazată pe randamentul investiției obținută după deducerea tuturor cheltuielilor relevante. Participarea la profit poate fi retrasă imediat (cu condiția ca polița de asigurare să fi dobândit o valoare de răscumpărare) sau poate fi păstrată în contul de participare la profit câștigând dobândă compusă. Randamentul peste 2%, nu este garantat și depinde de performanța viitoare pe piață a investițiilor relevante realizate de Garanta Asigurări S.A.

 INVESTITORUL INDIVIDUAL CĂRUIA ÎI ESTE DESTINAT

Produsul este destinat clienților potențiali cu vârsta cuprinsă între 18 și 65 de ani care doresc un venit suplimentar pentru pensie sau pentru acoperirea cheltuielilor familiei. De asemenea, oferă protecție financiară familiei în cazul decesului asiguratului. Produsul este recomandat familiilor cu economii de nivel scăzut sau mediu, cu preferință pentru investiții pe termen mediu și lung, care au o înțelegere generală cu privire la produsele de investiții și care sunt dispuse să accepte un nivel scăzut de risc al investițiilor.

 BENEFICIILE ȘI COSTURILE ASIGURĂRII

Contractul are o durată fixă, stabilită de deținător. Durata minimă a contractului este de cinci (5) ani, în timp ce vârsta asiguratului la sfârșitul contractului nu poate depăși 75 de ani. Primele anuale sunt plătibile în avans, iar frecvența plăților este la alegerea deținătorului (lunar, trimestrial, semestrial sau anual). Beneficiile de asigurare ale acestui produs includ, după caz, indemnizațiile în caz de supraviețuire/ deces și răscumpărare, care sunt analizate după cum urmează:

- Beneficiu în cazul supraviețuirii persoanei asigurate la sfârșitul contractului:** O plată unică către persoana asigurată, egală cu suma asigurată garantată plus valoarea contului de participare la profit la sfârșitul contractului.
- Beneficiu în caz de deces al persoanei asigurate în termenul contractului:** O plată unică către beneficiarii poliței de asigurare stabiliți de deținător, egală cu suma asigurată garantată, plus valoarea contului de participare la profit aferent lunii anterioare celei în care s-a produs decesul.
- Beneficiu în cazul răscumpărării:** O plată unică către deținătorul poliței de asigurare, egală cu valoarea de răscumpărare a contractului valabilă la momentul cererii de răscumpărare în baza termenilor și condițiilor contractului și a valorii contului de participare la profit, după deducerea oricăror sume datorate către Garanta Asigurări S.A.

Informații privind valoarea acestor beneficii sunt prezentate în secțiunea intitulată "Care sunt riscurile și ce pot obține în schimb?". Participarea la profit poate fi încasată la cerere în orice moment începând cu data la care aceasta devine disponibilă, cu condiția ca polița să fi dobândit valoare de răscumpărare. Contractul dobândește o valoare de răscumpărare la începutul celui de-al patrulea an de asigurare, cu condiția ca toate primele să fi fost plătite integral până la acea dată. Performanța produsului va fluctua semnificativ în cazul neplății primelor.

Prima aferentă riscului de deces (costul asigurării în caz de deces al persoanei asigurate) se calculează în funcție de vârsta persoanei asigurate la începutul contractului și durata contractului. Pentru scenariile de performanță, se presupune că vârsta persoanei asigurate este de 35 de ani la începutul contractului, iar durata contractului este de 25 ani. Impactul costurilor produsului (inclusiv al primei de risc biometric) asupra randamentului investiției la sfârșitul perioadei de deținere recomandate este prezentat în secțiunea intitulată "Care sunt costurile?".

Contractul poate fi reziliat în mod automat în cazul în care primele nu sunt plătite în primii trei ani ai perioadei de poliță, având o perioadă de grație de 60 de zile de la data scadenței a primei prime de asigurare restante, sau în cazul în care datele personale ale asiguratului și/sau beneficiarului (sau succesorii lor legali) se află în "Liste oficiale ale persoanelor fizice și juridice suspectate de comiterea sau finanțarea actelor de terorism".

În plus, contractul poate fi reziliat în mod unilateral de către Garanta Asigurări SA în cazul în care titularul poliței dă declarații false în cererea de asigurare sau în orice alt document în baza căruia se emite polița de asigurare, declarații care altfel ar fi condus la încadrarea într-o clasă de risc diferită a persoanei asigurate sau la neacceptarea în asigurare.

CARE SUNT RISCURILE ȘI CE AȘ PUTEA OBTINE ÎN SCHIMB?						
1	2	3	4	5	6	7
Risc scăzut Risc ridicat						
		Indicatorul de risc presupune păstrarea produsului timp de 25 de ani. Riscul real poate varia semnificativ în cazul în care vă răscumpărați polița mai devreme, adică veți primi mai puțini bani înapoi. Nu puteți răscumpăra polița în primii 3 ani. Este posibil să fie necesar să suportați costuri suplimentare semnificative pentru răscumpărare înainte de termen (de la al patrulea an până la sfârșitul contractului). Informațiile privind costurile de răscumpărare sunt furnizate în secțiunea intitulată "Cât timp trebuie să îl păstrez și pot obține bani anticipat?"				
Indicatorul de risc vă ajută să evaluați riscul asociat cu acest produs în comparație cu alte produse. Acesta arată cât de probabil este să nu beneficiați de participarea la profit din cauza mișcărilor de pe piețele de capital sau pentru că Garanta Asigurări S.A. nu vă poate plăti. Garanta Asigurări S.A. a clasificat acest produs ca având riscul 3 din 7, care este clasa de risc "scăzut-mediu". Acesta indică pierderile potențiale din performanța viitoare la un nivel "foarte scăzut", iar condițiile de piață necorespunzătoare "sunt puțin probabil" să influențeze capacitatea companiei Garanta Asigurări S.A. de a vă plăti. Se remarcă faptul că a doua parte a evaluării se bazează pe ratingul de credit al României și pe legislația românească. Performanța generală a produsului depinde de performanța viitoare a pieței prin investițiile realizate de Garanta Asigurări S.A. în legătură cu polițele de asigurare de viață. Orice sumă peste suma garantată depinde de performanța viitoare a pieței și este incertă. Dacă Garanta Asigurări S.A. nu vă poate plăti ce este datorat, beneficiați de o schemă de protecție a consumatorului (vezi secțiunea intitulată "Ce se întâmplă dacă Garanta nu este în măsură să plătească?").						
SCENARIU DE PERFORMANȚĂ						
Investiție		5.000 RON				
Prima aferentă riscului de deces:		640,04 RON	1 an	13 ani	25 ani (perioada recomandată de ținere)	

SCENARIU DE SUPRAVIETUIRE				
Scenariu de criză	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	N/A	47.734,17 RON	119.626,98 RON
	Randament mediu anual	N/A	-4,52%	-0,34%
Scenariu nefavorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	N/A	51.965,13 RON	141.442,53 RON
	Randament mediu anual	N/A	-3,25%	0,94%
Scenariu moderat	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	N/A	52.099,19 RON	142.180,63 RON
	Randament mediu anual	N/A	-3,21%	0,98%
Scenariu favorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	N/A	52.206,51 RON	142.774,35 RON
	Randament mediu anual	N/A	-3,18%	1,01%
Suma investită acumulată		5.000,00 RON	65.000,00 RON	125.000,00 RON

SCENARIUL ÎN CAZ DE DECES AL PERSOANEI ASIGURATE				
Evenimentul asigurat	Ce sumă pot primi beneficiarii după deducerea costurilor	119.626,98 RON	123.991,99 RON	142.180,63 RON
Prima acumulată aferentă riscului de deces		640,04 RON	8.320,47 RON	16.000,91 RON

Acest tabel prezintă banii pe care i-ați putea obține în următorii 25 de ani, în diferite scenarii, presupunând că investiți 5.000 RON pe an prin rate anuale. Scenariile prezentate ilustrează modul în care investiția dvs. ar putea fi realizată pentru perioadele de timp selectate (1, 13, 25). Le puteți compara cu scenariile altor produse.

Scenariile prezentate reprezintă o estimare a performanțelor viitoare pe baza performanțelor anterioare și nu reprezintă un indicator exact. Ceea ce obțineți, în plus față de suma garantată, variază în funcție de performanța pieței prin investițiile făcute de Garanta Asigurări S.A. și de cât timp păstrați produsul. Performanța produsului va fluctua semnificativ în cazul neplății la timp a primelor.

Scenariul de criză arată ce sumă ați putea recupera în situații extreme de piață și nu ține cont de situația în care Garanta Asigurări S.A. nu vă poate plăti. Cifrele prezentate includ toate costurile produsului, inclusiv toate costurile pe care le plățiți consilierului sau distribuitorului. Cifrele nu iau în considerare situația dvs. fiscală personală, care poate afecta și cât de mult primiți. Primele de asigurare acumulate prezentate în acest tabel corespund costului asigurării în cazul decesului persoanei asigurate (prima de risc biometric).

CE SE ÎNTÂMPLĂ DACĂ GARANTA ASIGURĂRI S.A. NU POATE SĂ PLĂTEASCĂ?

Dacă Garanta Asigurări S.A. nu este în măsură să plătească beneficiile contractului, beneficiați de o schemă de protecție a consumatorilor, adică de Fondul de Garantare a Asiguraților. Fondul de Garantare a Asiguraților a fost înființat ca persoană juridică de drept public conform Legii nr. 213/2015 și urmărește să protejeze creditorii de asigurare de consecințele insolvenței asiguratorului. Fondul garantează plata indemnizațiilor / compensațiilor rezultate din contracte opționale / voluntare și de asigurare obligatorie, în conformitate cu legea, în cazul falimentului oricărui asigurator, în conformitate cu nivelul de acoperire prevăzut în prezentul document și în cadrul resurselor financiare disponibile la momentul plății. Dacă resursele disponibile ale Fondului nu sunt suficiente pentru a acoperi sumele datorate creditorilor de asigurare, creanțele lor vor fi satisfăcute deoarece Fondul va fi alimentat cu resursele financiare prevăzute de sus-numita lege.

Pentru a primi despăgubirile / indemnizațiile, orice persoană care invocă o plângere împotriva asiguratorului în stare de faliment poate depune o cerere motivată la Fond în termen de 90 de zile de la data la care decizia de inițiere a procedurii de faliment devine definitivă sau după data creării dreptului de creanță, atunci când a apărut ulterior. Plata de către Fond a acestor creanțe de asigurare stabilite ca anumite daune fixe și datorate se va face la un nivel de garanție de 500.000 RON pe contract de asigurare al asiguratorului în stare de faliment. Fondul de Garantare se subrogă tuturor drepturilor creditorilor de asigurare în limita sumelor plătite din resursele sale disponibile.

CARE SUNT COSTURILE?

Reducerea randamentului (RIY) indică impactul pe care costurile totale îl vor avea asupra randamentului investiției pe care o puteți obține. Costurile totale iau în considerare costurile unice, recurente și accesorii. Sumele indicate aici sunt costurile cumulate ale produsului, pentru trei perioade de deținere diferite. Acestea includ posibile penalități de reziliere a poliței. Cifrele presupun că investiți în fiecare an 5.000 RON prin rate anuale de primă. Cifrele sunt estimări și se pot schimba în viitor.

COSTURI DE-A LUNGUL TIMPULUI

Scenarii de investiții	5.000 RON	Dacă încasați după 1 an	Dacă încasați după 13 ani	Dacă încasați La 25 ani
Costuri totale		N/A	45.371,13 RON	107.450,62 RON
Impactul asupra randamentului (RIY) pe an		N/A	8,86%	4,00%
Componența costurilor				

Tabelul de mai jos arată impactul anual al diferitelor tipuri de costuri asupra randamentului investiției pe care ați putea-o obține la sfârșitul perioadei de deținere recomandate precum și semnificația diferitelor categorii de costuri.

Acest tabel prezintă impactul asupra randamentului pe an:

Costuri unice	Costuri de intrare	1,12%	Procentajul prezentat reflectă impactul costurilor pe care le plățiți la plasarea investiției (emiterea poliței de asigurare).
	Costuri de ieșire	0,00%	Procentajul prezentat reflectă impactul costurilor de ieșire din investiție atunci când aceasta se maturizează (expirarea poliței de asigurare).
Costuri recurente	Costurile de tranzacționare a portofoliului	N/A	Procentajul prezentat reflectă impactul costurilor Garanta Asigurări S.A. pentru cumpărarea și vânzarea investițiilor suport pentru produs.
	Costuri de asigurare	1,19%	Procentajul prezentat reflectă impactul sumei pe care o plățiți pentru a cumpăra protecția asigurării.
	Alte costuri recurente	1,69%	Procentajul prezentat reflectă impactul costurilor pe care Garanta Asigurări S.A. le percepe în fiecare an pentru gestionarea poliței, investițiilor și a costurilor.
Costuri accesorii	Comisioane de performanță	N/A	Procentajul prezentat reflectă impactul taxei de performanță. Garanta Asigurări S.A. ia aceste taxe din investiția dvs. dacă produsul depășește nivelul său de referință.
	Comisioane pentru randament	N/A	Procentul prezentat reflectă impactul comisiunelor înregistrate. Acestea sunt colectate de către Garanta Asigurări SA atunci când investiția a avut rezultate mai bune decât un procent predeterminat.

CÂT TIMP AR TREBUI SĂ O PĂSTREZ ȘI POT OBTINE BANI ANTICIPAT?

Perioada minimă de deținere:	3 ani
Perioada recomandată de deținere:	25 ani

Perioada minimă de deținere este de trei (3) ani, deoarece nu există valoare de răscumpărare la contract în această perioadă. Acest produs se recomandă să fie păstrat până la maturitate, deoarece numai la momentul respectiv nu există taxe. Perioada recomandată de deținere este considerată a fi de 25 ani, ceea ce reprezintă orizontul mediu de investiție al investitorului privat vizat. Procedura de răscumpărare poate fi efectuată prin trimiterea unei cereri către Garanta Asigurări S.A. Răscumpărarea va afecta negativ performanța produsului. Începând cu al patrulea (4) an al contractului până la maturitate, veți fi taxat de la 1% la 10% în funcție de numărul de ani rămași până la maturitatea contractului. În plus, după primii trei (3) ani de la încheierea contractului, deținătorul poliței de asigurare are dreptul să retragă valoarea contului de participare la profit (total sau parțial) în orice moment până la maturitatea contractului.

Informații privind impactul taxelor de răscumpărare sunt incluse în secțiunea intitulată "Care sunt costurile?".

CUM POT SĂ DEPUN O RECLAMAȚIE?

Puteți depune o plângere cu privire la produsul sau comportamentul asigurătorului sau la persoana care furnizează consultanță de investiții despre produs sau care îl vinde, completând un formular de reclamații. Formularul de reclamații este disponibil online la adresa www.garanta.ro/serviciul-clienti/sugestii-reclamatii/. Alternativ, puteți trimite orice reclamație prin e-mail (adresa de e-mail: info-reclamatii@garanta.ro) sau prin poștă (adresa poștală: 19-21 Bd. Ion Mihalache, București, sector 1, cod poștal 011171, România).

ALTE INFORMAȚII RELEVANTE

Actualizările sau revizuirile posibile ale acestui document sunt disponibile pe site-ul www.garanta.ro. 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 în avans. Informații suplimentare cu privire la produsul de asigurare pot fi găsite accesând website-ul www.garanta.ro.

Confirm că am luat la cunoștință despre conținutul prezentului formular.

Numele, prenumele și semnătura

Data: