

Document cu informații esențiale pentru programul investițional Balance

Scop

Prezentul document conține informații esențiale referitoare la acest program investițional. 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

- a) **Denumire produs:** Asigurarea suplimentară de investiție - Program investițional Balance
- b) **Asigurător:** Groupama Asigurări S.A. parte a Groupama Group
- c) **Website:** <https://www.groupama.ro/servicii/asigurarea-suplimentara-de-investitie-unit-linked>. Pentru mai multe informații vă rugăm apelați Centrul de Servicii Clienți Alo Groupama la numărul de telefon 0374 110 110
- d) **Autoritatea competentă:** Autoritatea de Supraveghere Financiară
- e) **Data elaborării prezentului document:** 01.01.2025

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

În ce constă acest produs?

Tip: Asigurare suplimentară de investiție (unit linked – cu componentă investițională).

Obiective: Creșterea activelor pe termen lung și protecție, acoperind în același timp, prin componenta de asigurare de bază, riscul de deces.

Investiția este axată pe fondul de investiții reprezentat de programul investițional Balance, ales în oferta de programe (A se vedea „Alte informații relevante“).

Contractantul beneficiază de creșterea programului selectat dar, de asemenea, suportă riscul de investiție. Pentru detalii, consultați documentul „Prospectul programului de investiții Balance“ aferent fondului în care investește programul investițional ales. Produsul vă oferă posibilitatea ca în viitor să schimbați programul investițional ales cu altul/altele, în funcție de strategia dumneavoastră investițională și apetitul la risc.

Groupama Asigurari S.A., participant la piata financiara, in calitate de societate de asigurari ce pune la dispozitie produse de investitii bazate pe asigurari (IBIP) isi propune ca pe termen lung sa urmeze directia Grupului din care face parte si anume sa joace pe viitor un rol activ in investitiile responsabile. Societatea este constienta de faptul ca includerea criteriilor de mediu, sociale si de buna guvernanta (ESG) in deciziile sale de investitii poate constitui, pe termen mediu si lung, un motor pentru obtinerea de randamente ajustate la risc mai mari decat cele de pe piata. In plus, orientarile Grupului prevad o politica de investitii bazata pe criterii de mediu, sociale si de guvernanta, cu scopul de a sprijini tranzitia ecologica și energetica catre o economie mai durabila. Pentru mai multe detalii se poate consulta secțiunea dedicată:

https://www.groupama.ro/sites/default/files/informatii_ref_politica_gam_integrarea_risc_durabilitate_in_luare_decizii_investit_declaratie_sfdr.pdf

Investitorul individual căruia îi este destinat: Orice persoană interesată atât de acoperirea oferită de asigurarea de bază (deces), cât și de creșterea activelor pe termen lung și care sunt pregătite să își asume riscuri de investiții care depind de programul investițional ales. Acest produs este destinat investitorilor cu vârsta minimă de 18 ani, vârsta maximă nefiind limitată în cazul în care Contractantul este diferit de Asigurat. În cazul în care Contractantul este același cu Asiguratul, vârsta maximă este aceeași cu cea de la asigurarea de bază.

Beneficiile asigurării și costurile: Asigurarea suplimentară de investiție (unit linked) oferă beneficii atunci când contractul ajunge la maturitate, cât și în caz de deces al Asiguratului, prin asigurarea de bază.

Rezilierea unilaterală: Există situații în care asigurătorul poate rezilia unilateral contractul, în cazul declarațiilor false, în situații legate de finanțarea terorismului sau săvârșirea actelor de terorism, în cazul în care Asiguratul refuză să furnizeze date necesare pentru îndeplinirea obligațiilor legale ale Asiguratorului sau pentru executarea contractului.

La maturitate, Asiguratul primește valoarea contului calculată în ultima zi de valabilitate a contractului, iar în caz de deces al Asiguratului, Beneficiarul primește suma asigurată asociată Asigurării de bază plus Valoarea contului calculată la următoarea dată de evaluare după data înregistrării decesului Asiguratului. Scadența prezentului PRIIP este la finalul perioadei de asigurare (menționată în polița de asigurare).

Valorile acestor beneficii sunt indicate în secțiunea “Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?”. Toate cifrele din exemplu sunt calculate pentru un client în vârsta de 37 de ani, care încheie Asigurarea suplimentară de investiție pe termen de 3 ani, cu o primă unică în valoare de 10.000 de lei, investită în proporție de 100% în programul investițional Balance.

Prima de risc de deces Asigurarea suplimentară de investiție este 0%.

Randamentul programului Groupama Avance depinde de evoluția pieței de capital locale, având ca activ suport 100% evoluția prețului unității fondului "OTP GLOBAL MIX". Cu cât durata de deținere este mai mare, conform profilului de risc identificat, cu atât randamentul poate fi mai mare.

Care sunt riscurile și ce aş putea obține în schimb?



Acest indicator de risc se bazează pe presupunerea că produsul este menținut până la sfârșitul termenului (în acest exemplu, 3 ani). Aveți posibilitatea să încheiați contractul mai devreme de termenul final stabilit prin contract. Dacă răscumpărați contractul într-un stadiu incipient, 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 global de risc vă ajută să evaluați riscul asociat acestui produs, comparativ cu alte produse. Acesta arată cât de mare este probabilitatea de a pierde bani cumpărând acest produs, deoarece piețele în care se investesc activele sunt în curs de dezvoltare sau asigurătorul nu are posibilitatea de a vă plăti sumele cuvenite. Am stabilit că acest produs, pe o scară de la 1 la 7, se regăsește în clasa de risc 3. Acest produs nu conține o protecție împotriva evoluțiilor viitoare ale pieței, astfel încât puteți pierde capitalul investit parțial sau în totalitate.

Scenarii de performanță

Prima de asigurare unică de 10.000 de lei		1 an	5 ani	10 ani
Scenarii în caz de supraviețuire				
Scenariul de criză	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	8.623	6.818	4.893
	Randamentul mediu în fiecare an	-13,77%	-6,36%	-5,11%
Scenariul nefavorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	9.548	11.343	13.544
	Randamentul mediu în fiecare an	-4,52%	2,69%	3,54%
Scenariul moderat	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	9.604	11.681	14.363
	Randamentul mediu în fiecare an	-3,96%	3,36%	4,36%
Scenariul favorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	9.674	12.113	15.445
	Randamentul mediu în fiecare an	-3,26%	4,23%	5,45%
Suma investită acumulată (scenariul moderat)		9.892	11.681	14.363
Scenariu în caz de deces				
Deces din orice cauză	Ce sumă pot primi beneficiarii dumneavoastră după deducerea costurilor (scenariul moderat)?	9.604	11.681	14.363
Prime de asigurare acumulate		10.000	10.000	10.000

Acest tabel estimează sumele de bani pe care îi puteți primi în următorii 3 ani, în funcție de diferitele scenarii, presupunând că investiți suma unică de 10.000 lei. Scenariile prezentate indică **posibila** performanță a investiției dumneavoastră. Puteți să le comparați cu scenariile altor produse. Scenariile prezentate sunt o estimare a performanțelor 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. Cifrele indicate includ toate costurile produsului în sine și, de asemenea, costurile consultantului sau distribuitorului dumneavoastră (cu excepția cazului în care ați încheiat un contract direct cu brokerul de asigurare prin care ați stabilit să plătiți în mod direct o remunerație acestuia). Cifrele nu iau în considerare situația dumneavoastră fiscală care poate afecta, de asemenea, suma pe care o primiți.

Ce se întâmplă dacă Groupama Asigurări SA nu poate să plătească?

În cazul în care nu vom avea posibilitatea de a efectua plata indemnizațiilor/despăgubirilor către dumneavoastră, vă puteți adresa către Fondul de Garantare al Asiguraților, care garantează plata indemnizațiilor/despăgubirilor în cazul falimentului Asiguratorului, cu respectarea prevederilor Legii nr. 213/2015, conform căreia există un plafon garantat de 500.000 lei per creditor de asigurare.

Care sunt costurile?

Prima de asigurare unică de 10.000 de lei	Dacă răscumpărați în primul an	Dacă răscumpărați în anul 5	Dacă răscumpărați în anul 10
Costuri totale	7,97%	4,07%	3,31%
Impactul asupra randamentului (RIY) pe an, scenariul moderat	7,97%	1,00%	0,50%

Reducerea randamentului (RIY) indică impactul pe care îl vor avea costurile totale pe care le veți plăti asupra rentabilității investiției pe care o puteți obține. Costurile totale iau în considerare costurile unice, continue și incidentale. Sumele indicate aici sunt costurile cumulate ale produsului pentru trei perioade de deținere diferite. Aceste costuri includ costurile suportate de fondurile de investiții și penalități potențiale de ieșire anticipată. Cifrele presupun că investiți 10.000 lei (după deducerea taxei aplicate primei inițiale). Cifrele reprezintă estimări și se pot schimba în viitor.

Costuri de-a lungul timpului Persoana care vă vinde sau vă sfătuiește despre acest produs vă poate percepe alte costuri. Dacă va fi cazul, această persoană vă va oferi informații despre aceste costuri și vă va arăta impactul pe care toate costurile îl vor avea în timp asupra investiției dumneavoastră.

Compoziția costurilor

Acest tabel prezintă compoziția costurilor și impactul acestora asupra randamentului pe an

Costuri unice	Costuri de intrare	5%	Impactul costurilor pe care le plățiți atunci când efectuați investiția. Acestea includ costurile de distribuție ale produsului dumneavoastră
	Costuri de ieșire	3%	Impactul costurilor de ieșire din investiție în cazul rascumparării totale în primul an de la încheierea asigurării suplimentare, aplicat la valoarea rascumparata
Costuri recurente	Costuri de tranzacționare a portofoliului	0,06%	Impactul costurilor de achiziționare și vânzare a investițiilor suport ale produsului
	Alte costuri recurente	0,79%	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

Tabelul de mai sus indică:

- impactul anual produs de **diferitele tipuri de costuri asupra randamentului investiției** pe care îl puteți obține la sfârșitul perioadei de deținere recomandată;

- semnificația diferitelor categorii de costuri.

Costurile totale constau într-o combinație între costurile fondurilor de investiții suport alese și alte costuri ale PRIIP și variază în funcție de fondurile de investiții suport.

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

Perioada de deținere (minimă) recomandată: 10 ani.

Contractul poate fi reziliat anticipat oricând, la cererea Contractantului. Valoarea primită depinde de performanța programelor de investiție selectate și de taxa de răscumpărare aplicată.

Prin urmare, valoarea de rambursare poate fi mai mică decât prima unică plătită, mai ales în primii ani ai contractului.

Există taxe de răscumpărare în valoare de până la 3% din valoarea răscumpărată, în funcție de momentul din contract când se solicită răscumpărarea.

În caz de încetare anticipată a asigurării suplimentare de investiție nu se pierde protecția de asigurare din asigurarea de bază.

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 la sediul Asiguratorului, pe mail la adresa: sesizari.clienti@groupama.ro, accesând link-ul www.groupama.ro/servicii/petiitii-si-reclamatii sau telefonic apelând Centrul de Servicii Clienți Alo Groupama la numărul 0374 110 110. Această petiție va fi analizată de Asigurator 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 privind produsul de asigurare, necesare în forma lor concretă vor fi primite la încheierea contractului.

Fundamentele contractuale sunt reglementate în condițiile de asigurare pe care le primiți în avans.

La <https://www.groupama.ro/servicii/asigurarea-suplimentara-de-investitie-unit-linked> se regăsesc informații privind evoluția programului de investiții și prospectul acestuia de la data lansării, iunie 2017, și Buletinele informative lunare privind programul de investiții.

Prezentul document a fost redactat în conformitate cu Regulamentul delegat (UE) 2017/653 al Comisiei Europene privind documentele cu informații esențiale referitoare la produsele de investiții individuale structurate și bazate pe asigurări (PRIIP), prin stabilirea unor standarde tehnice de reglementare privind modul de prezentare, conținutul, revizuirea și modificarea documentelor cu informații esențiale, precum și condițiile de îndeplinire a cerinței de a furniza astfel de documente.