

Document cu informații esențiale

Scop

Prezentul document conține informații esențiale referitoare la acest produs de investiții. 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

101 Invest oferit de SIGNAL IDUNA ASIGURARE REASIGURARE S.A. www.signal-iduna.ro, societate administrată în sistem dualist, cu sediul social în Strada Gara Herăstrău Nr. 2, Secțiunea 1, Et. 4, Sector 2, Cod 020334, București, România, Telefon: (+40) 31 730 71 00, Fax: (+40) 31 730 71 77, Email: office@signal-iduna.ro; înregistrată la Registrul Comerțului sub numărul J40/5098/19.03.2008, CIF: RO23545104, capital social subscris și vărsat 62.809.327,70 Lei, Banca: Citibank Europe plc, Dublin – Suc. România, cont: RO18 CITI 0000 0006 5009 6002, număr de înregistrare în Registrul Asiguratorilor RA-062/11.06.2008, număr autorizație 505/10.06.2008. Autoritatea competentă de supraveghere este Autoritatea de Supraveghere Financiară.

Data actualizării prezentului document: 15.07.2022

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 unit linked

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

Investiția este axată pe fondul de investiții în care investește programul investițional ales din oferta de programe (a se vedea „alte informații relevante”).

Contractantul beneficiază de orice creștere a programului selectat dar, de asemenea, suportă riscul de investiție. 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.

Timpul de execuție este garantat în contract.

Investitorul individual căruia îi este destinat: Persoanele interesate atât de acoperirea oferită de asigurarea în caz de 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.

Beneficiile asigurării și costurile: Asigurarea de viață unit-linked oferă beneficii atât atunci când contractul ajunge la maturitate cât și în caz de deces al asiguratului.

La maturitate, Beneficiarul primește valoarea contului calculată în ultima zi de valabilitate a contractului, iar în caz de deces al Asiguratului suma asigurată este egală cu valoarea mai mare dintre suma asigurată garantată (valoarea primelor ce vor fi plătite pe parcursul contractului) și valoarea contului la momentul respectiv.

Valoarea acestor beneficii este indicată în secțiunea „Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?”.

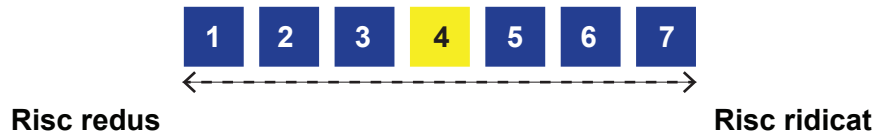
Prima de risc de deces este independentă de sexul Asiguratului, dar depinde de vârsta acestuia și tabela de mortalitate a populației României, durata asigurării, suma asigurată, dobânda tehnică folosită în produs, în exemplul nostru fiind de 0.0%.


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), fără vreo dobândă/ penalitate de orice natură, 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.

SIGNAL IDUNA ASIGURARE REASIGURARE S.A.

Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?

Indicator de risc



 Acest indicator de risc se bazează pe presupunerea că produsul este menținut până la sfârșitul termenului (în acest exemplu 20 ani). Aveți posibilitatea să încheiați contractul mai devreme de termenul final stabilit prin contract. 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 cazul unei răscumpărări este posibil să se aplice costuri suplimentare. 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.

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 Asigurătorul nu are posibilitatea de a vă plăti sumele cuvenite.

Am încadrat acest produs, pe o scară de la 1 la 7, în clasa de risc 4, care este o clasă medie de risc. Această încadrare arată că pierderile potențiale asociate performanței viitoare vor avea un nivel mediu și că este puțin posibil ca deteriorarea condițiilor de piață să afecteze capacitatea SIGNAL IDUNA ASIGURARE REASIGURARE S.A. de a efectua plăți către dumneavoastră. Riscul vă este prezentat în oferta inițială și rămâne neschimbat pe parcursul derulării Contractului.

Riscul și randamentul depind de alegerea programului investițional. Acest produs nu conține o protecție împotriva evoluțiilor viitoare ale pieței, astfel încât puteți pierde capitalul investit parțial sau în totalitate.

Scenarii de performanță

Tabelul de mai jos 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 investiți 500 Euro 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 răscumpărați 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.

SIGNAL IDUNA ASIGURARE REASIGURARE S.A.

Primă de asigurare eşalonată de 500 Euro

		5 ani	10 ani	20 ani (durată recomandată)
Scenarii în caz de supravieţuire				
Scenariu de criză	Ce sumă puteţi primi după deducerea costurilor	2.440	5.482	14.561
	Randamentul mediu în fiecare an	2,5%	3,5%	4,5%
Scenariu nefavorabil	Ce sumă puteţi primi după deducerea costurilor	2.440	5.182	11.648
	Randamentul mediu în fiecare an	2,5%	2,5%	2,5%
Scenariu moderat	Ce sumă puteţi primi după deducerea costurilor	2.629	5.964	15.413
	Randamentul mediu în fiecare an	5,0%	5,0%	5,0%
Scenariu favorabil	Ce sumă puteţi primi după deducerea costurilor	2.808	6.753	19.913
	Randamentul mediu în fiecare an	7,2%	7,2%	7,2%
Sumă investită acumulată		2.494	4.983	9.929
Scenariu în caz de deces				
Deces din orice cauză	Ce sumă pot primi beneficiarii dumneavoastră după deducerea costurilor?	1.000	1.000	1.000
Primele de asigurare acumulate (suma primelor)		6	17	71

Ce se întâmplă dacă SIGNAL IDUNA ASIGURARE REASIGURARE S.A. nu poate să plătească?

În cazul falimentului unui Asigurător, efectuarea plăţilor de indemnizaţii/ despăgubiri rezultate din contractele de asigurare facultative către Asiguraţi/ Beneficiari ai asigurării, este garantată prin Fondul de Garantare, constituit în condiţiile legii prin contribuţia Asigurătorilor, ca schemă de garantare în domeniul asigurărilor şi are drept scop protejarea creditorilor de asigurări de consecinţele insolvenţei unui Asigurător. Fondul de Garantare este constituit, administrat şi utilizat de către Fondul de Garantare a asiguraţilor, persoană juridică de drept public, ce asigură efectuarea plăţii indemnizaţiilor/ despăgubirilor sale, către creditorii de asigurări, potrivit plafonului, stabilit de **Legea 213/ 2015**.

Care sunt costurile?
Costuri de-a lungul timpului
Primă de asigurare eşalonată de 500 Euro

	Dacă răscumpăraţi după 5 ani	Dacă răscumpăraţi după 10 ani	Dacă răscumpăraţi (încasaţi) după 20 ani
Costuri totale (Euro)	de la 600 la 691	de la 1.192 la 1.582	de la 3.217 la 5.949
Impactul asupra randamentului (RIY) pe an, scădere cu	8,55%	4,3%	2,65%

SIGNAL IDUNA ASIGURARE REASIGURARE S.A.

Compoziția costurilor

Acest tabel prezintă impactul asupra randamentului pe an

Costuri unice	Costuri de intrare	Taxa de emisie a poliței	6,4 Euro
		Taxa de administrare a poliței aplicată unit-urilor de investiție	1%
	Costuri de ieșire	Taxa de răscumpărare parțială/ totală a unit-urilor de investiție	5 Euro per tranzacție
		Taxa de răscumpărare parțială a unit-urilor de acumulare	5 Euro per tranzacție
		Taxa de răscumpărare totală a unit-urilor de acumulare	100% în primii 2 ani Începând cu al treilea an de contract, taxa de răscumpărare totală este suma taxelor de recuperare a costurilor de achiziție inițiale prin aplicarea a 0,3% la valoarea contului de unituri în fiecare an, pentru anii ramași până la maturitatea contractului.
Costuri recurente	Alte costuri recurente	Taxa de colectare a primelor	0,2 Euro
		Taxă ASF	0,8 % din prima de bază
	Costuri de tranzacționare a portofoliului	Taxa de recuperare costuri inițiale	0,3% pe an
		Taxa de administrare a poliței	3,7 Euro pe an
			2% din prima de asigurare de bază
		Taxa inițială de investiție*	5% pentru o valoare de referință** mai mică sau egală cu 2.000 Euro
			4,5% pentru o valoare de referință mai mică sau egală cu 3.500 Euro
			4% pentru o valoare de referință mai mică sau egală cu 5.000 Euro
			3,5% pentru o valoare de referință mai mică sau egală cu 10.000 Euro
3% pentru o valoare de referință mai mică sau egală cu 30.000 Euro			
2,5% pentru o valoare de referință mai mare de 30.000 Euro			

*Se aplică primelor de asigurare de bază și primelor adiționale de bază, precum și primelor unice suplimentare.

**Valoarea de Referință se calculează ca suma dintre suma ce urmează a fi investită și valoarea contului de unituri (cumulat unituri de acumulare și unituri de investiție).

SIGNAL IDUNA ASIGURARE REASIGURARE S.A.

Cât timp ar trebui să îl păstrez și cum pot retrage banii anticipat? Perioada de deținere (minimă necesară) recomandată: 20 de ani.

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

Asigurătorul restituie integral prima contractuală a produsului, fără calcularea vreunei dobânzi, în cazul în care clientul solicită încetarea contractului în termenul legal, după data de intrare în vigoare a acestuia. Clientul are dreptul oricând înainte de data de maturitate de a solicita rezilierea contractului în vederea încasării valorii de răscumpărare sau o răscumpărare parțială a unităților din Cont. Ambele situații presupun anularea unităților din Cont la prețuri viitoare, necunoscute la data solicitării clientului precum și deducerea taxelor de răscumpărare prevăzute în documentele contractuale. Răscumpărarea parțială se poate efectua doar după ce au trecut minim 6 luni de la data încheierii contractului de asigurare, din contul de unituri de investiție, dacă Contractantul deține în contul personal unit-uri de investiție. În cazul unei rezilieri premature, valoarea de răscumpărare poate fi semnificativ mai mică decât suma primelor investite, atât ca urmare a deducerii taxelor de răscumpărare cât și al neîncadrării în perioada de investiție recomandată a programului de investiții. Perioada recomandată de investiție aferentă fiecărui program investițional depinde de structura și indicatorul de risc al acestuia, conform Documentului cu Informații Esențiale al programului investițional. În caz de încetare anticipată a contractului se pierde protecția de asigurare în caz de deces.

Cum pot să depun o reclamație?

Metodele de depunere a plângerilor (reclamații, plângeri sau contestări) privind asigurarea sunt următoarele:

- la sediul Asigurătorului
- pe e-mail
- prin poștă/ curier
- pe fax
- pe website-ul Asigurătorului: www.signal-iduna.ro
- la Autoritatea de Supraveghere Financiară.

Termenul limită de soluționare a unei plângeri este de 30 zile calendaristice de la data înregistrării sale sau în termenul specificat în mod explicit de autoritatea la care a fost depusă plângerea.

Acestea nu constituie o restricționare a dreptului de a recurge la proceduri legale.

În cazul unei rezolvări nefavorabile a cererii depusă la Asigurător, persoana asigurată se poate adresa entității pentru soluționarea alternativă a litigiilor pentru sectorul financiar nebanca, denumit SAL-FIN, în scris, direct la SAL-FIN, prin poștă sau prin mijloace electronice de comunicare sau la instanțele de judecată în perioada de prescripție conform regulilor din legea comună. Adresa website-ului SAL-FIN este www.salfin.ro. Condițiile de accesare a procedurilor de rezolvare a disputelor pot fi vizionate accesând www.salfin.ro.

Alte informații relevante

Informații individuale privind produsul de asigurare necesare în forma sa concretă vor fi primite la încheierea contractului.

Fundamentele contractuale sunt reglementate în condițiile de asigurare pe care le primește clientul în avans. Informații suplimentare cu privire la produsul de asigurare cu componentă investițională și/ sau la fondurile de investiții pot fi găsite la www.signal-iduna.ro/evolutiefonduri

SIGNAL IDUNA ASIGURARE REASIGURARE S.A.