Document cu informații esențiale (KID) pentru produsul SIGNAL 101 Invest

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, Bucureşti, România, Telefon: (+40) 31 730 71 00, Email: office@signal-iduna.ro; J2008005098400, C.U.I. RO23545104; Capital Social subscris şi vărsat 65.142.471,45 RON; Număr de înregistrare în Registrul Asigurătorilor RA-062/11.06.2008; Număr autorizaţie 505/10.06.2008; Banca: Citibank Europe plc. Dublin - Sucursala România, IBAN: RO18 CITI 0000 0006 5009 6002, Cod LEI: 529900617IZ922N1YT16; EUID ROONRC. J2008005098400.

Data actualizării prezentului document: 01.12.2026

! 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 cu componentă investițională

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 (informații detaliate referitoare la fondurile de investiție și evoluția acestora se regăsesc accesând www.signal-iduna.ro/ro/evolutie-fonduri-eur).

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 investind în produse cu risc mediu sau mare. Totodată persoanele care optează pentru acest produs trebuie să aibă un nivel minim de experiență în gestionarea produselor de investiții și să înțeleagă și să accepte riscul de a pierde investiția în cazul insolvabilității emitentelor activelor financiare integrate în programul de investiții.

Beneficiile asigurării și costurile: Asigurarea de viață cu componentă investițională 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 indemnizaţia de asigurare este calculată ca fiind suma dintre suma asigurată conform contractului de asigurare şi valoarea totală a contului personal de unituri al Contractantului, valabile în momentul decesului.

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 Asigurătorului 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 Asigurătorul 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.

Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?

Indicator de risc



! Indicatorul sintetic de risc arată nivelul de risc al acestui produs în comparație cu alte produse. Acesta indică probabilitatea ca produsul să implice o pierdere de bani din cauza evoluțiilor înregistrate pe piețe sau din cauză că nu suntem în măsură să efectuăm plăți către dumneavoastră.

Produsul are opt programe investiționale disponibile, iar fiecare program investițional este încadrat în propria clasă de risc, conform Documentului cu Informații Esențiale aferent programului. În funcție de programul sau combinația de programe investiționale selectate, acest produs se încadrează într-una din clasele de risc 3 sau 4 din 7, acestea fiind clase de risc scăzut spre mediu sau mediu. Astfel, indicatorul de risc pentru produsul 101 Invest poate varia între 3 (dacă prima se investește în fondurile SI BestSelect Class A, HANSAcentro, HANSAdynamic Class A, HANSAsmart Select E (Class-A) și TBF GLOBAL INCOME EUR R) și 4 (dacă prima se investește în SIFI USA Equity Fund of Funds, NB Aktien Global (R Class) și NB Aktien Europa (R Class)).

Aceasta înseamnă că, în funcție de programele investiționale selectate, pierderile potențiale asociate performanței viitoare vor avea un nivel mediu spre scăzut sau mediu și că este puțin probabil sau posibil ca deteriorarea condițiilor de piață să afecteze capacitatea noastră de a efectua plăți către dumneavoastră. Programele investiționale disponibile acestui produs nu au risc de lichiditate. Acest

produs nu include nicio protecție împotriva performanței viitoare a pieței și, prin urmare, puteți pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta, în special dacă perioada de deținere recomandată nu este respectată. 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 mica decât cea plătită. În cazul unei răscumpărări este posibil să se aplice costuri suplimentare. În primii 2 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.
Atenţie la riscul valutar! Randamentul final pe care îl veţi obţine depinde de cursul RON/EUR. Acest risc este inclus în indicatorul menţionat mai sus.

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 1000 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.

Prima anuală de investiții: 1.000 EUR/an							
Prima anuală de asigurare: 1.003,05 EUR/an							
Durata		**1 an**		**10 ani**		**20 ani (durată recomandată)**	
Scenarii în caz de supraviețuire		**Valoare minimă**	**Valoare maximă**	**Valoare minimă**	**Valoare maximă**	**Valoare minimă**	**Valoare maximă**
Scenariu de criză	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	-	-	4.920 EUR	7.170 EUR	7.380 EUR	12.560 EUR
Randamentul mediu în fiecare an		0%	0%	-13,4%	-6,2%	-10,9%	-4,7%
Scenariu nefavorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	-	-	7.690 EUR	8.570 EUR	13.290 EUR	16.190 EUR
Randamentul mediu în fiecare an		0%	0%	-4,8%	-2,8%	-4,1%	-2,1%
Scenariu moderat	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	-	-	7.860 EUR	19.580 EUR	13.820 EUR	89.020 EUR
Randamentul mediu în fiecare an		0%	0%	-4,4%	11,9%	-3,7%	12,8%
Scenariu favorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	-	-	7.970 EUR	20.190 EUR	14.170 EUR	95.180 EUR
Randamentul mediu în fiecare an		0%	0%	-4,2%	12,5%	-3,4%	13,3%
Sumă investită acumulată		1.000 EUR		10.000 EUR		20.000 EUR	
Scenariu în caz de deces							
Deces din orice cauză	Ce sumă pot primi beneficiarii dvs. după deducerea costurilor	1.390 EUR	1.550 EUR	8.360 EUR	20.080 EUR	14.320 EUR	89.520 EUR
Primele de asigurare acumulate (suma primelor)		3,05	3,05	30,5	30,5	61,0	61,0

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

În cazul falimentului unui Asigurător, efectuarea plăților de indemnizații/ despăgubiri rezultate din contractele de asigurare facultative catre Asigurați/ Beneficiari ai asigurării, este garantată prin Fondul de Garantare, constituit în condițiile legii prin contribuția Asigurătorilor, ca schemă 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, persoană juridică de drept public, ce asigură efectuarea plății indemnizațiilor/ despăgubirilor sale, către creditorii de asigurări, potrivit plafonului, stabilit de **Legea 213/ 2015.**

Care sunt costurile?

Costuri de-a lungul timpului

Prima anuală de investiții: 1.000 EUR/an						
Prima anuală de asigurare: 1.003,05 EUR/an						
Durata	**Dacă răscumpărați după 1 an**		**Dacă răscumpărați după 10 ani**		**Dacă răscumpărați după 20 ani**	
	Valoare minimă	**Valoare maximă**	**Valoare minimă**	**Valoare maximă**	**Valoare minimă**	**Valoare maximă**
Costuri totale (EUR)	-	-	1.764 EUR	4.868 EUR	4.789 EUR	42.225 EUR
Impactul asupra randamentului (RIY) pe an, cu scadere cu	-	-	3,2%	3,9%	2,4%	3,1%

Compoziția costurilor

Tabelul de mai jos indică:
Impactul produs în fiecare an de diferitele tipuri de costuri asupra randamentului investiţiei pe care îl puteţi obţine la sfârşitul perioadei de deţinere recomandate;
Semnificaţia diferitelor categorii de costuri.

Acest tabel prezintă impactul asupra randamentului pe an*		Minim	Maxim	Costurile variază în funcție de opțiunea de investiție aleasă.
Costuri Unice	**Costuri de intrare**	0%	0%	Impactul costurilor pe care le plătiți atunci când efectuați investiția. Acestea includ costurile de distribuție ale produsului dumneavoastră (nu se aplică).
	Costuri de ieșire	0%	0%	Impactul costurilor de ieşire din investiţie la maturitate (nu se aplică).
Costuri Recurente	**Costuri de tranzacționare a portofoliului**	0,4%	0,5%	Impactul costurilor de achiziţionare şi vânzare a investiţiilor suport ale produsului.
	Alte costuri recurente	1,9%	2,7%	Impactul costurilor pe care le deducem în fiecare an pentru a gestiona investiţiile dumneavoastră şi al costurilor.
Costuri Accesorii	**Comisioane de performanță**	0%	0%	Impactul comisionului de performanţă. Deducem aceste comisioane din investiţia dvs dacă produsul depăşeşte performanta de referinţă (nu se aplică).
	Comisioane pentru randament	0%	0%	Impactul comisioanelor pentru randament (nu se aplică).

Suma investită rezultă prin deducerea din prima plătită a costurilor aferente plăţii primelor, menționate în Anexa 1 la Condiţii generale de asigurare aferente produsului SIGNAL 101 Invest Asigurarea de viaţă cu componentă investițională (cod 1, cod 3, cod 4, cod 5.2, cod 7)

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 parţială a unităţilor din Cont. Ambele situaţii presupun anularea unităţilor din Cont la preţuri viitoare, necunoscute la data solicitării clientului precum şi deducerea taxelor de răscumpărare prevăzute în documentele contractuale. Răscumpărarea parţială 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 deţine 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 şi al neîncadrării în perioada de investiţie recomandată a programului de investiţii. Perioada recomandată de investiţie aferentă fiecărui program investiţional depinde de structura şi indicatorul de risc al acestuia, conform Documentului cu Informaţii Esenţiale al programului investiţional. În caz de încetare anticipată a contractului se pierde protecția de asigurare în caz de deces.

Cum pot să depun o reclamație?

Reclamaţiile/petiţiile pot fi transmise către SIGNAL IDUNA ASIGURARE REASIGURARE S.A., astfel:
• Prin poştă, la adresa sediului central SIGNAL IDUNA ASIGURARE REASIGURARE S.A.: Strada Gara Herastrau nr. 2, etaj 4, sector 2, Bucureşti;
• On line, în cadrul aplicaţiei web aflate pe site-ul: www.signal-iduna.ro , Secţiunea/formularul Procedura reclamațiilor SIGNAL IDUNA
• Prin e-mail la adresa: reclamatii@signal-iduna.ro;
• La oricare dintre unităţile teritoriale ale SIGNAL IDUNA ASIGURARE REASIGURARE S.A.;
• Prin intermediul A.S.F..
Formularea unei reclamaţii/petiţii conform normelor legale aplicabile nu va constitui o restrângere a dreptului petentului de a recurge la procedurile judiciare legale.
Termenul de răspuns în vederea transmiterii unui răspuns oficial la reclamaţie/petiţie este de maxim 30 zile calendaristice de la data înregistrării reclamaţiei/petiţiei - pentru reclamaţiile/petiţiile primite direct de la petenţi/împuterniciţii legali ai acestora - indiferent dacă soluţia este favorabilă sau nefavorabilă;
Termenul de răspuns în vederea transmiterii unui răspuns oficial la reclamaţie/petiţie este de maxim 10 zile calendaristice (sau alt termen precizat în mod expres de A.S.F.) - pentru reclamaţiile/petiţiile primite prin intermediul A.S.F.
În situația soluționării nefavorabile a petitiei, consumatorii se pot adresa Entității de Soluționare Alternativă a Litigiilor în domeniul financiar nonbancar, denumită SAL-FIN, în scris, direct la sediul SAL-FIN, prin poştă sau prin mijloace electronice de comunicare sau la instanțele de judecată în perioada de prescripție conform regulilor din legea comună.
SAL-Fin îşi desfăşoară activitatea în strada Splaiul Independenței nr. 15, sector 5, București, TELVERDE 0800 825 627, e-mail: office@salfin.ro. Adresa de website a SAL-FIN este www.salfin.ro. Condițiile de accesare a procedurilor de soluţionare a litigiilor prin propunerea unei solutii, respective prin impunerea unei solutii, pot fi vizualizate prin accesarea www.salfin.ro