

Document cu informații esențiale (KID) pentru produsul 101 Invest (Asigurare cu componentă investițională)

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 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: 01.08.2024

! 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/evolutiefonduri).

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 insolvenței 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 indemnizația de asigurare este calculată ca fiind suma dintre suma asigurată conform contractului de asigurare și 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 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.

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 patru 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, 4 sau 5 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 și TBF GLOBAL INCOME EUR R) și 5 (dacă prima se investește în SIGNAL IDUNA Fund Invest).

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 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.

Atenție la riscul valutar! Randamentul final pe care îl veți obține depinde de cursul RON/EUR. Acest risc este inclus în indicatorul menționat 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 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.

Primă de asigurare eşalonată de 500 EUR/ an

Primă de investiție eşalonată 498,49 EUR/ an

		1 an	10 ani	20 ani (durată recomandată)
Scenarii în caz de supraviețuire				
Scenariu de criză	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	0,00 EUR	1.411,68 EUR	2.132,36 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	-100%	-22,59%	-16,94%
Scenariu nefavorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	0,00 EUR	1.898,73 EUR	2.938,28 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	-100%	- 16,41%	-12,31%
Scenariu moderat	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	0,00 EUR	3.838,53 EUR	8.025,97 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	-100%	-2,81%	-0,95%
Scenariu favorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	0,00 EUR	8.646,28 EUR	37.298,97 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	-100%	11,70%	12,43%
Sumă investită acumulată		498,51 EUR	4.985,10 EUR	9.970,20 EUR

Scenariu în caz de deces

Deces din orice cauză	Ce sumă pot primi beneficiarii dvs. după deducerea costurilor	1.000,00 EUR	4.838,53 EUR	9.025,97 EUR
Primele de asigurare acumulate (suma primelor)		500,00 EUR	5.000,00 EUR	10.000,00 EUR

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 către 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

Primă de asigurare eşalonată de 500 EUR/ an

Primă investiție eşalonată 498,49 EUR/ an

	Dacă răscumparați după 1 an	Dacă răscumparați după 5 ani	Dacă răscumparați după 10 ani	Dacă răscumparați (încasați) după 20 ani
Costuri totale (EUR)	500,00 EUR	697,66 EUR	895,30 EUR	1.011,58 EUR
Impactul asupra randamentului (RIY) pe an, cu scadere cu	100%	11,08%	3,87%	1,17%

Compoziția costurilor

Tabelul de mai jos indică:

Impactul produs în fiecare an de diferitele tipuri de costuri asupra randamentului investiției pe care îl puteți obține la sfârșitul perioadei de deținere recomandate;

Semnificația diferitelor categorii de costuri.

Acest tabel prezintă impactul asupra randamentului pe an*

Costuri Unice	Costuri de intrare	0%	<i>Impactul costurilor pe care le plătiți atunci când efectuați investiția. Acestea includ costurile de distribuție ale produsului dumneavoastră (nu se aplică).</i>
	Costuri de ieșire	0%	<i>Impactul costurilor de ieșire din investiție la maturitate (nu se aplică).</i>
Costuri Recurente	Costuri de tranzacționare a portofoliului	0%	<i>Impactul costurilor de achiziționare și vânzare a investițiilor suport ale produsului.</i>
	Alte costuri recurente	-0,38%	<i>Impactul costurilor pe care le deducem în fiecare an pentru a gestiona investițiile dumneavoastră și al costurilor.</i>
Costuri Accesorii	Comisioane de performanță	0%	<i>Impactul comisioanelor de performanță. Deducem aceste comisioane din investiția dvs dacă produsul depășește performanța de referință (nu se aplică).</i>
	Comisioane pentru randament	0%	<i>Impactul comisioanelor pentru randament (nu se aplică).</i>

*Suma investită rezultă prin deducerea din prima plătită a costurilor aferente plății primelor, menționate în Anexa 1 (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. Asiguratorul 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 contestații) privind asigurarea sunt următoarele:

- la sediul Asiguratorului
- pe fax
- pe e-mail
- pe website-ul Asiguratorului: www.signal-iduna.ro
- prin poștă/ curier
- 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 Asigurator, 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