DOCUMENT CU INFORMAŢII ESENŢIALE

ASIGURAREA PERMANENTĂ DE VIAŢĂ CU LIMITĂ DE PLATĂ A PRIMELOR

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 permanentă de viaţă cu limită de plată a primelor
ISIN/UPI: 01015
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 IuLie 2022.

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

Î N CE CONSTĂ ACEST PRODUS?

- **TIP**

Asigurarea permanentă de viaţă cu limită de plată a primelor oferă o sumă garantată in cazul decesului asiguratului, plus o clauză de participare la profit.

- **OBIECTIVE**

Asigurarea permanentă de viaţă cu limită de plată a primelor (perioada de plata este minim 5 ani, maxim pana la 65 de ani ai asiguratului), este un produs de asigurare care are ca scop generarea acumulării de capital prin mecanismul său de economisire, oferind o sumă garantată în cazul decesului asiguratului pe durata contractului (durata contractului este nedeterminată). Produsul are la bază o rată anuală garantată a dobânzii de 2%, înainte de deducerea tuturor cheltuielilor percepute pentru produs. În plus, produsul oferă participarea la profitul obținut, partea care depăşeşte 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 Asigurari S.A., pentru contractele de asigurări de viaţă. 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 poliţa de asigurare să fi dobândit o valoare de răscumpărare) sau poate fi păstrată în contul de participare la profit câştigând dobândă compusă. Randamentul peste 2%, nu este garantat și depinde de performanța viitoare pe piață a investițiilor relevante realizate de Garanta Asigurari S.A..

INVESTITORUL INDIVIDUAL CĂRUIA ÎI ESTE DESTINAT

Produsul este destinat clienţilor potenţiali cu vârsta cuprinsă între 18 şi 65 de ani care doresc acoperirea cheltuielilor personale sau ale familiei, cum ar fi cheltuielile cu funeraliile sau acordarea unui sprijin financiar copiilor, în cazul decesului asiguratului. Produsul este recomandat familiilor cu economii de nivel scăzut sau mediu, cu preferinţă pentru investiţii pe termen 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 SI COSTURILE ASIGURĂRII

Durata contractului este nedeterminată. Plata primelor are o durată fixă, stabilită de deţinător la începutul contractului. Primele anuale sunt plătibile în avans, iar frecvenţa plăților este la alegerea deţinătorului (lunar, trimestrial, semestrial sau anual). Beneficiile de asigurare ale acestui produs includ, după caz, indemnizaţia deces şi răscumpărare, care sunt analizate după cum urmează:

- **Beneficiu în caz de deces al persoanei asigurate în termenul contractului:** O plată unică către beneficiarii poliţei de asigurare, 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 începand cu data la care aceasta devine disponibilă, cu condiţia ca poliţa să fi dobândit valoare de răscumparare. 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 funcţie de vârsta persoanei asigurate la începutul contractului și durata contractului. Pentru scenariile de performanță, se presupune că vârsta persoanei asigurate este de 50 de ani la inceputul contractului, durata de deţinere a contractului este de 20 ani, iar durata de plata a primelor 15 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, avînd o perioadă de grație de 60 de zile de la data scadentă 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 Asigurari SA în cazul în care titularul poliței dă declarații false în cererea de asigurare sau în orice alt document pe baza căruia se emitepolița 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 OBȚINE ÎN SCHIMB?

1	2	3	4	5	6	7

Risc scăzut — Risc ridicat

Indicatorul de risc presupune păstrarea produsului timp de 20 ani. Riscul real poate varia semnificativ în cazul în care vă răscumpăraţi poliţa mai devreme, adică veţi primi mai puţini bani înapoi. Nu puteţi răscumpăra poliţa în primii 3 ani. Este posibil să fie necesar să suportaţi costuri suplimentare semnificative pentru răscumpărare în funcţie de perioada de deţinere (începând cu al patrulea an). Informațiile privind taxele de răscumpărare sunt furnizate în secțiunea intitulată "Cât timp trebuie să îl păstrez și pot obține bani anticipat?"

Indicatorul de risc vă ajută să evaluaţi riscul asociat cu acest produs în comparaţie cu alte produse. Acesta arată cât de probabil este să nu beneficiaţi 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 influenţeze 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?").

SCENARII DE PERFORMANȚĂ

Investiție	**5.000 RON**			
Prima aferentă riscului de deces:	**3.881,64RON**	**1 an**	**10 ani**	**20 ani (perioadă de deţinere recomandată)**

SCENARII DE SUPRAVIEȚUIRE

Scenariu de criză	Ce sumă puteţi primi după deducerea costurilor	N/A	32.472,73 RON	62.407,14 RON
	Randament mediu anual	N/A	-8,03%	-1,42%
Scenariu nefavorabil	Ce sumă puteţi primi după deducerea costurilor	N/A	34.602,26 RON	73.440,20 RON
	Randament mediu anual	N/A	-6,82%	-0,16%
Scenariu moderat	Ce sumă puteţi primi după deducerea costurilor	N/A	34.668,43 RON	73.802,83 RON
	Randament mediu anual	N/A	-6,79%	-0,12%
Scenariu favorabil	Ce sumă puteţi primi după deducerea costurilor	N/A	34.721,48 RON	74.096,07 RON
	Randament mediu anual	N/A	-6,76%	-0,09%
Suma investită acumulată		5.000,00 RON	50.000,00 RON	75.000,00 RON

SCENARIUL ÎN CAZ DE DECES AL PERSOANEI ASIGURATE

Evenimentul asigurat	Ce sumă pot primi beneficiarii după deducerea costurilor	79.781,51 RON	81.977,20 RON	91.177,20 RON
Prima acumulată aferentă riscului de deces		3.881,64 RON	38.816,41 RON	58.224,61 RON

Acest tabel prezintă banii pe care i-ați putea obține în următorii 20 ani, în diferite scenarii, presupunând că investiți 5.000 RON pe an prin rate anuale timp de 15 ani. Scenariile prezentate ilustrează modul în care investiția dvs. ar putea fi realizată pentru perioadele de timp selectate (1, 10, 20). 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 se obține, 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 plătiți consilierului sau distribuitorului. Cifrele nu iau în considerare situația dvs. fiscală personală, care poate afecta și cât de mult primiţi. 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, beneficiati de o schemă de protecție a consumatorilor, adică de Fondul de Garantare a Asiguraţilor. Fondul de Garantare a Asiguraţilor a fost înființat ca persoană juridică de drept public conform Legii nr. 213/2015 și urmărește să protejeze creditorii de asigurare de consecințele insolvenței asigurătorului. Fondul garantează plata indemnizațiilor / compensațiilor rezultate din contracte opționale / voluntare și de asigurare obligatorie, în conformitate cu legea, în cazul falimentului oricărui asigurător, 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 asigurătorului 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 asigurătorului 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 şi accesorii. Sumele indicate aici sunt costurile cumulate ale produsului , pentru trei perioade de deținere diferite. Acestea includ posibile penalităţi de reziliere a poliţei. Cifrele presupun că investiţi în fiecare an 5.000 RON prin rate anuale timp de 15 ani. Cifrele sunt estimări și se pot schimba în viitor.

COSTURI DE-A LUNGUL TIMPULUI

Scenarii de investiții	**5.000 RON**	**Dacă încasaţi după 1 an**	**Dacă încasaţi după 10 ani**	**Dacă încasaţi dupa 20 ani**
Costuri totale		N/A	26.615,94 RON	50.991,67 RON
Impactul asupra randamentului (RIY) pe an		N/A	10,45%	4,01%

Componența costului

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 şi semnificația diferitelor categorii de costuri.

Acest tabel prezintă impactul asupra randamentului pe an:

Costuri unice	**Costuri de intrare**	**1,10%**	Procentajul prezentat reflectă impactul costurilor pe care le plătiți la plasarea investiției (emiterea poliţei de asigurare).
	Costuri de ieșire	**0,00%**	Procentajul prezentat reflectă impactul costurilor de ieșire din investiție atunci când aceasta se maturizează.
Costuri recurente	**Costuri de tranzacționare a portofoliului**	**N/A**	Procentajul prezentat reflectă impactul costurilor Garanta Asigurări S.A., cumpărarea și vânzarea investițiilor suport pentru produs.
	Costuri de asigurare	**1,12%**	Procentajul prezentat reflectă impactul sumei pe care o plătiți pentru a cumpăra protecția asigurării.
	Alte costuri recurente	**1,79%**	Procentajul prezentat reflectă impactul costurilor pe care Garanta Asigurări S.A le percepe în fiecare an pentru gestionarea investițiilor și a costurilor.
Costuri accesorii	**Comisioane de performanță**	**N/A**	Procentajul prezentat reflectă impactul taxei de performanță. Garanta Asigurări S.A. ia aceste rezultate din investiția dvs. dacă produsul depășește nivelul său de referință.
	Comision pentru randament	**N/A**	Procentul prezentat reflectă impactul comisioanelor 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 ŞI POT OBŢINE BANI ANTICIPAT?

Perioada minimă de deținere: **3 ani**

Perioada recomandată de deținere: **20 ani**

Perioada minimă de deținere este de trei (3) ani, deoarece nu există valoare de răscumpărare la contract în această perioadă. Perioada recomandată de deținere este considerată a fi de 20 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. Răscumpărea va afecta negativ performanța produsului. Începând cu al patrulea (4) an al contractului, veți fi taxat de la 1% la 10% în funcție de cât de devreme solicitaţi răscumpărarea. În plus, după primii trei (3) ani de la încheierea contractului, deţinătorul poliţei de asigurare are dreptul să retragă valoarea contului de participare la profit (total sau parțial) în orice moment.

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

CUM POT SĂ DEPUN O RECLAMAŢIE?

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 INFORMAŢII RELEVANTE

Actualizările sau revizuirile posibile ale acestui document sunt disponibile pe site-ul www.garanta.ro. Informatii individuale necesare privind produsul de asigurare in forma sa concreta vor fi primite la incheierea contractului. Fundamentele contractuale sunt reglementate in conditiile de asigurare ale produsului pe care le veti primi in avans. Informatii suplimentare cu privire la produsul de asigurare pot fi gasite accesand website-ul www.garanta.ro.

Confirm că am luat la cunoştinţă despre conţinutul prezentului formular.

Numele, prenumele şi semnătura Data: