

Detalii despre KID



Ce este KID?

KID este un document necesar ca urmare a prevederilor legislative, respectiv:

- Regulamentul(UE) nr. 1286/2014 al Parlamentului European si al Consiliului privind documentele cu informatii esentiale referitoare la produsele de investitii individuale structurate si bazate pe asigurari (PRIIP)
- Regulamentul delegat (UE) 2017/653 al Comisiei din 8 martie 2017

KID a fost creat pentru a pune la dispozitia potentialilor contractanti ai unei asigurari de viata (investitorilor individuali) informatii esentiale usor de citit, de inteles si de comparat, tipul de PRIIP, obiectivele acestuia si modul in care vor fi atinse, precum si principalele caracteristici sau aspecte ale produsului, cum ar fi beneficiile asigurarii.

KID nu reprezinta un material de marketing. Informatiile va sunt oferite pentru a va ajuta sa intelegeti natura, riscurile, costurile, castigurile si pierderile potentiale care deriva din acest produs si pentru a va ajuta sa il comparati cu alte produse similare.

Sectiunea informatii generale

In prima sectiune a KID veti gasi detalii referitoare la:

- denumirea Asiguratorului (creatorul de PRIIP) si a autoritatii competente a acestuia (Autoritatea de Supraveghere Financiara);
- adresa specifica a site-ului Asiguratorului unde veti avea la dispozitie informatii detaliate despre produsele de asigurare de viata precum si modalitatea in care puteti lua legatura cu Asiguratorul, inclusiv telefon de contact;
- data elaborarii KID, sau daca documentul a fost modificat ulterior, data ultimei modificari.

ATENTIE:

Produsul pe care urmeaza sa-l achizitionati nu este simplu si poate fi dificil de inteles.

Sectiunea “IN CE CONSTA ACEST PRODUS?”

TIPUL PRODUSULUI: Descrie pe scurt tipul de produs pe care urmeaza sa-l achizitionati.

OBIECTIVE: In aceasta sectiune veti afla obiectivele produsului si mijloacele pentru atingerea acestora. Aceste informatii identifica principalii factori de care depinde randamentul, activele suport sau valorile de referinta si relatia dintre acestea. Vetii intalni elementele cheie ale produsului pe care le puteti consulta in detaliu in cadrul conditiilor de asigurare.

Cateva din potentialele intrebari pe care le puteti avea si raspunsurile aferente:

Ce reprezinta maturitatea contractului?

- Data expirarii contractului de asigurare mentionata in polita de asigurare.

Ce reprezinta participarea la castig?

- Investirea de catre Asigurator a rezervelor matematice, aferente primelor pentru asigurarea de baza si a participarii la castig din anii precedenti, conform rezultatelor financiare calculate la finalul fiecarui an. Investitiile se realizeaza in obligatiuni de stat si corporative. Participarea la castig este calculata prin alocarea unui procent de 85% din diferenta dintre randamentul anual al investitiei, dobanda tehnica garantata si marja de siguranta stabilita de Asigurator.

Ce reprezinta rezerva matematica?

- Reprezinta diferenta dintre obligatiile viitoare ale Asiguratorului referitoare la contractul de asigurare (suma asigurata) si obligatiile viitoare ale Contractantului (plata primelor de asigurare) actualizate la momentul calculului. Pe masura ce primele de asigurare se platesc, rezerva matematica creste pana ajunge, la sfarsitul contractului, la o valoare egala cu suma asigurata.

Ce reprezinta perioada de detinere recomandata?

- In functie de necesitatea fiecarui client si de obiectivele acestuia se stabileste o perioada contractuala. Va recomandam sa mentineti contractual pana la maturitate.

Ce reprezinta valoarea de rascumparare?

- Valoarea de rascumparare este calculata de catre Asigurator pe baza rezervei matematice din care se deduce procentul de penalitate in caz de rascumparare (conform Anexei 2 la conditii de asigurare - Tabel Detalii Rascumparare). Valoarea de rascumparare este diferita de suma primelor platite.

Ce reprezinta Tabel detalii tehnice?

- Este Anexa 1 a Conditiiilor de asigurare in care veti gasi specificatiile tehnice ale produsului, cum ar fi: dobanda tehnica garantata, procent de alocare al profitului, prima anuala minima pentru asigurarea de baza, taxa de rascumparare totala, taxele legale etc.

Ce reprezinta Tabel detalii rascumparare?

- Este Anexa 2 a Conditiiilor de asigurare in care veti gasi procentele de penalizare in cazul in care decideti sa rascumparati contractul inainte de maturitatea acestuia.

Ce inseamna Investitor Individual?

- Persoana care doreste sa incheie o asigurare de viata de tipul celei descrise in KID.

Ce inseamna marja de siguranta a Asiguratorului

- Calculul participarii la castig reprezinta alocarea randamentului obtinut pe pietele financiare sub forma de excedent de dobanda. Din acest randament compania deduce dobanda tehnica garantata (deja inclusa in calculul sumei asigurate garantate) si costurile de mentinere a investitiilor. Aceasta participare la castig nu implica niciun cost suplimentar din partea clientului si reprezinta un beneficiu suplimentar sumei asigurate garantate.

Ce inseamna obligatiuni de stat si corporative?

Obligatiunile de stat sunt inscrisuri emise de Ministerul de Finante si sunt reprezentate de titluri de stat listate pe piete de capital sau tranzactionate OTC, fiind considerate investitii cu risc scazut. Acestea pot fi:

- cu discount, respectiv titluri de stat nepurtatoare de dobanda, vandute la un pret initial mai mic decat valoarea nominala, diferenta dintre pretul initial si valoarea nominala fiind discountul si reprezentand beneficiul cumparatorului;
- purtatoare de dobanda, respectiv titluri de stat pentru care emitentul plateste periodic dobanzi conform conditiilor si termenilor cuprinse in prospectul de emisiune al seriei.

Obligatiunile corporative reprezinta emisiuni de titluri ale companiilor mari si in general sunt considerate investitii mai riscante decat obligatiunile de stat. Sunt si acestea listate pe piete de capital sau tranzactionate OTC. Dobanzile oferite de obligatiunile corporative sunt de obicei mai mari decat cele oferite de titlurile de stat. Insa, titlurile de stat sunt mai sigure deoarece sunt garantate neconditionat de stat, in timp ce investitia in obligatiunile corporative implica si riscul falimentului companiei emitente.

Sectiunea “CARE SUNT BENEFICIILE ASIGURARII SI COSTURILE?”

In cadrul acestei sectiuni veti afla intr-un rezumat general, principalele trasaturi ale contractului de asigurare, o definitie a fiecarui beneficiu inclus, precum si informatii care reflecta caracteristicile biometrice tipice, cum ar fi prima totala, prima de risc biometric (este prima pentru riscul de baza, respectiv riscul de deces din orice cauza si supravietuire la maturitatea contractului) care face parte din prima totala si impactul primei de risc biometric asupra randamentului investitiei la sfarsitul perioadei de detinere recomandate. Veti afla despre numarul de plati periodice, o estimare a primei de risc biometric ca procentaj din prima anuala. Totodata, veti afla si situatiile in care Asiguratorul poate rezilia unilateral contractual de asigurare.

Cateva din potentialele intrebari pe care le puteti avea si raspunsurile aferente:

Ce inseamna contract in vigoare?

- Contract de asigurare care are platite primele de asigurare la zi si care corespunde prevederilor conditiilor de asigurare.

Ce inseamna contract eliberat de la plata primelor?

- Contractul de asigurare poate fi transformat intr-un contract liber de la plata primelor incepand cu anul al patrulea de asigurare, doar in cazul in care Contractantul a platit integral Primele de asigurare pentru primii 3 ani de asigurare (plata integrala a trei Prime de asigurare anuale) si doar daca suma asigurata redusa a contractului depaseste plafonul stabilit periodic de Asigurator. Plafonul este stabilit periodic in functie de cheltuielile de administrare corespunzatoare contractului de asigurare de viata.
- Transformarea contractului intr-un contract liber de la plata primelor se face in urmatoarele cazuri:
 - la data solicitarii facute in scris de catre Contractant daca Primele/ratele de asigurare au fost achitate la datele de scadenta, conform frecventei de plata precizata in Polita de asigurare sau in perioada de gratie;
 - in mod automat, la data celei dintai scadente neachitate integral, in conformitate cu prevederile art. 8.

Ce inseamna suma asigurata redusa?

- Suma asigurata redusa, minim garantata la inceputul contractului, in fiecare an de asigurare, este prezentata in Tabelul valorilor garantate generat la emiterea Politei de asigurare si anexat Politei. Contractul de asigurare liber de la plata Primelor de asigurare este valabil pe durata ramasa a asigurarii, pentru Suma asigurata redusa. Suma asigurata redusa se calculeaza pe baza matematicilor actuariale, in functie de durata ramasa a asigurarii si de valoarea rezervei matematice.

Ce reprezinta date de identificare personala?

- Date despre persoanele care doresc sa incheie asigurarea, cum ar fi: nume, prenume, CNP, varsta, sex, rezidenta, cetatenie, ocupatie etc.

Ce reprezinta Liste oficiale ale persoanelor fizice /juridice suspecte de savarsirea sau de finantarea actelor de terorism sau pe listele cu persoane cu sanctiuni internationale?

- Liste intocmite de catre autoritati cu scopul de a centraliza persoanele fizice si juridice suspecte de savarsirea sau finantarea actelor de terorism sau care au fost supuse unor sanctiuni internationale. In conformitate de prevederile legale in vigoare si reglementarile interne, Generali nu va desfasura activitati si nu va incheia tranzactii cu persoanele incluse in aceste liste.

Ce sunt Reglementarile FATCA ?

- FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) reprezinta “Legea conformitatii fiscale a conturilor straine” un act normativ elaborat in 2010 de Guvernul SUA cu scopul de a preveni evaziunea fiscala pe care ar putea sa o faca cetatenii sau rezidentii americani in legatura cu castigurile pe care le detin in afara SUA care se aplica de la 1 iulie 2014.

- Conform acestor prevederi din legislatia americana, a fost instituita obligatia pe cale unilaterala, pentru institutiile financiare nerezidente in SUA (inclusiv pentru institutiile financiare romane) la care cetatenii sau rezidentii americani au deschise conturi, de a transmite in mod automat, direct sau prin intermediul autoritatilor fiscale ale statelor lor de rezidenta, informatii financiare legate de cetatenii sau rezidentii americani respectivi.
- Conform FATCA, Institutiile Financiare din afara SUA, inclusiv GENERALI ROMANIA ASIGURARE REASIGURARE trebuie:
 - Sa identifice si sa obtina informatii cu privire la clientii si partenerii de afaceri. Aceste informatii sunt necesare pentru a stabili care sunt Clientii SUA raportabili;
 - Sa raporteze anual informatiile detinute despre clientii raportabili.
- Mai multe detalii puteti obtine direct pe site, la adresa:
<https://www.generali.ro/despre-noi/generali-in-romania/conformitate/>

Ce sunt Reglementarile CRS ?

- Common Reporting Standard (CRS) este un standard global privind schimbul automat de informatii, emis de Organizatia pentru Cooperare si Dezvoltare Economica (OCDE). Din data de 01.01.2016 a intrat in vigoare noul Cod de Procedura Fiscala care transpune in Romania Directiva 2014/107 / EU privind schimbul automat obligatoriu de informatii in domeniul fiscal. Noile prevederi legale locale transpun cerintele europene cu scopul diminuarii fraudei si a evaziunii fiscale la nivel European prin inlaturarea situatiilor in care ar exista venituri neraportate in mod corespunzator precum si cu scopul evitarii dublei impuneri. CRS se aplica persoanelor fizice si juridice. Mai mult de 100 de tari s-au angajat sa adere la CRS, inclusiv toate statele membre ale UE si diverse centre financiare internationale cheie.
- Generali Romania, similar tuturor institutiilor financiare este obligata sa aplice anumite proceduri de precautie privind identificarea conturilor clientilor lor si sa raporteze conturile financiare detinute direct sau indirect de catre rezidentii fiscali straini, catre autoritatile fiscale locale. Ulterior, prin schimb automat de informatii, autoritatile fiscale locale vor raporta aceste informatii catre autoritatile fiscale straine corespondente.
- Mai multe detalii puteti obtine direct pe site, la adresa:
<https://www.generali.ro/despre-noi/generali-in-romania/conformitate/>

Sectiunea “CARE SUNT RISCURILE SI CE AS PUTEA OBTINE IN SCHIMB?”

In aceasta sectiune se prezinta indicatorul de risc al obtinerii participarii la castig in cadrul acestui produs. Indicatorul este prezentat pe o scara numerica unde riscul 7 este cel mai semnificativ si riscul 1 este cel mai redus.

Indicatorul de risc se bazeaza pe presupunerea ca produsul este mentinut pana la sfarsitul contractului. Daca rascumparati contractul inainte de maturitate, riscul real poate diferi semnificativ si veti primi o suma mai mica decat cea platita.

Banii pe care ii platesc Asiguratorului nu sunt pentru a prelua riscul? Eu mai am si alte riscuri?

- Sumele asigurate aferente riscurilor de baza si suplimentare, detaliate in conditiile de asigurare si mentionate in polita de asigurare sunt garantate de catre Asigurator. Astfel Asiguratorul preia integral acoperirea acestor riscuri pentru primele de asigurare pe care le achitati.
- Singurul risc care este cuantificat in cadrul acestei sectiuni este riscul aferent participarii la castig.

Sectiunea “SCENARI DE PERFORMANTA”

In aceasta sectiune se prezinta cele patru scenarii de performanta, respectiv scenariul de criza, scenariu nefavorabil, scenariu moderat si scenariu favorabil.

Modul de calcul aferent celor 4 scenarii este prevazut de legislatia in vigoare.

ATENTIE:

Indiferent de scenariul de performanta, sumele asigurate aferente politei de asigurare sunt garantate de Asigurator pe toata durata contractului, iar participarea la castig depinde de evolutia pietelor financiare. Anual, Asiguratorul va va transmite nivelul participarii la castig. Participarea la castig transmisa de Asigurator devine garantata.

Cateva din potentialele intrebari pe care le puteti avea si raspunsurile aferente:

Ce reprezinta scenariul de criza?

- Conform legislatiei acest scenariu detaliaza cazul in care pietele financiare inregistreaza pierderi semnificative. In exemplul prezentat, in cazul unui scenario de criza dvs. veti primi doar suma asigurata garantata fara a beneficia si de participarea la castig.

Ce reprezinta scenariul nefavorabil?

- Conform legislatiei acest scenariu detaliaza cazul in care pietele financiare inregistreaza pierderi. In exemplul prezentat, in cazul unui scenario nefavorabil, dvs. veti primi doar suma asigurata garantata fara a beneficia si de participarea la castig.

Ce reprezinta scenariul moderat?

- Conform legislatiei acest scenariu detaliaza cazul in care pietele financiare inregistreaza evolutii pozitive. In exemplul prezentat, in cazul unui scenario moderat, dvs. veti primi suma asigurata garantata plus participarea la castig.

Ce reprezinta scenariul favorabil?

- Conform legislatiei acest scenariu detaliaza cazul in care pietele financiare inregistreaza evolutii peste asteptari. In exemplul prezentat, in cazul unui scenario favorabil, dvs. veti primi suma asigurata garantata plus participarea la castig.

Ce reprezinta suma investita acumulata?

- Conform legislatiei in vigoare aceasta valoare reprezinta suma de bani pe care Asiguratorul o investeste pentru a obtine randamentul din exemplul prezentat, dupa deducerea costurilor Asiguratorului.

Ce reprezinta scenariul in caz de deces al asiguratului?

- In cazul decesului Asiguratului, in cadrul produsului Practic Plus, Asiguratorul va plati suma asigurata pentru deces plus participarea la castig acumulata pana la momentul decesului. In cazul decesului Asiguratului, in cadrul produsului Majorat, Asiguratorul va prelua plata primelor de asigurare si la maturitatea contractului va plati suma asigurata la supravietuire plus participarea la castig acumulata pe durata contractului.

Sectiunea “Ce se intampla daca Generali Romania Asigurare Reasigurare SA nu poate sa plateasca?”

Daca Asiguratorul nu poate sa plateasca, ca in cazul falimentului acestuia, Fondul de garantare al asiguratilor garanteaza plata de indemnizatii/despagubiri cu respectarea prevederilor Legii nr. 213/2015. Organizarea si functionarea Fondului se stabilesc prin statut propriu aprobat de catre Consiliul Autoritatii de Supraveghere Financiara, la propunerea Consiliului de administratie al Fondului.

Ce reprezinta Legea 213 /2015?

- Legea care contine specificatii in legatura cu Fondul de garantare. Mai multe detalii puteti gasi pe site-ul ASF: <https://asfromania.ro/legislatie/legislatie-sectoriala/legislatie-asigurari/legislatie-primara-csa/4313-lege-nr-213-2015>.

Sectiunea “Care sunt costurile?”

In aceasta sectiune veti gasi detalii referitoare la costurile asigurarii, evolutia acestora in timp si structura lor.

Ce inseamna impactul asupra randamentului (RIY) pe an?

— Reprezinta impactul costurilor Asiguratorului asupra randamentul obtinut.

Ce reprezinta costurile recurente legate de asigurarea de viata?

— Reprezinta costurile pe care le are Asiguratorul cu distributia asigurarii (ex: comisioane, actiuni de marketing etc.) precum si costurile correlate cu administrarea politei si taxele legale.

Sectiunea “Cat timp ar trebui sa il pastrez si pot retrage banii anticipat?”

Perioada de detinere recomandata este egala cu durata contractului de asigurare. Orice denuntare a contractului inainte de expirarea acestuia implica penalitati si costuri suplimentare. Contractul poate fi reziliat anticipat oricand, la cererea Contractantului, acesta primind, dupa primii trei ani, valoarea de rascumparare plus participarea la castig din momentul rezilierii. Prin urmare, valoarea de rascumparare este diferita de suma primelor platite. Taxa de rascumparare este 100% in primii trei ani, apoi variaza in functie de momentul in care se solicita rascumpararea. Toate taxele de rascumparare sunt descrise in Tabelul Detalii Rascumparare din cadrul Conditiiilor de asigurare.

Sectiunea “Cum pot sa depun o reclamatie?”

In aceasta sectiune veti gasi modalitatea in care sa contactati Asiguratorul in cazul in care aveti o nemultumire in legatura cu interpretarea si executarea contractului de asigurare.

In acest caz puteti sa trimiteti o petitie in scris fie la sediul Asiguratorului: Piata Charles de Gaulle nr.15, etaj 6 si 7, cod postal 011857 fie prin email la adresa petition.ro@generali.com.

Aveti la dispozitie si site-ul www.generali.ro pentru astfel de reclamatii. Aceasta petitie va fi analizata de Asigurator si va fi finalizata prin transmiterea, in termen de maximum 30 de zile, a unui raspuns scris, punctual si argumentat catre persoana care a formulat-o.

Sectiunea “Alte informatii relevante”

Informatii individuale privind produsul de asigurare necesare in forma sa concreta vor fi primite inainte de incheierea contractului, in conformitate cu specificatiile legale. Fundamentele contractuale sunt reglementate in conditiile de asigurare. Informatii suplimentare pot fi gasite pe site-ul <https://www.generali.ro/asigurari>.

Generali Romania Asigurare Reasigurare S.A.

Companie membră a Grupului Generali, listat în Registrul Grupurilor de asigurare gestionat de către IVASS sub nr. 26, Administrată în sistem dualist, cu Sediul Social în București, Sector 1, Piața Charles de Gaulle nr. 15, etajele 6 și 7, Cod poștal 011857, Telefon + 40 21 312 36 35, Fax +40 21 312 37 20, Call Center: +40 372 01 02 02, www.generali.ro, E-mail: info.ro@generali.com, Autorizată de Comisia de Supraveghere a Asiguraților, Cod Unic RA-002, EN ISO 9001: 2015 - Sistem de Management al Calității, Certificat R.C.: J40/17484/2007, C.I.F.: RO 2886621, Cod LEI:213800J9BYTZ1Z4YK783, Capital social: 178.999.221,7 Lei.