

# Asigurarea de viață pentru copil MAJORAT



## DOCUMENT CU INFORMAȚII ESENȚIALE

### SCOP:

Prezentul document conține informații esențiale referitoare la produsul de asigurare de viață pentru copil - Majorat. 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: Asigurarea de viață pentru copil - Majorat

Asigurător: Generali Romania Asigurare Reasigurare S.A.

Site: [www.generali.ro](http://www.generali.ro)

Pentru mai multe informații vă rugăm sunați la telefon: 0372 01 02 02

Autoritatea competentă: Autoritatea de Supraveghere Financiară

Data creării/elaborării/actualizării prezentului document: 12.07.2018

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

### ÎN CE CONSTĂ ACEST PRODUS?

**TIP:** Asigurare tradițională de viață pentru copil, cu o clauză de participare la câștigul companiei.

**OBIECTIVE:** Economisire pe termen lung pentru protecția copilului dumneavoastră.

La maturitatea contractului se plătește suma asigurată plus cea mai recentă participare la câștig avizată.

Participarea la câștig este calculată începând cu anul trei de asigurare și este obținută prin investirea de către Asigurător a rezervelor matematice, aferente asigurării de bază și a participării la câștig din anii precedenți, conform rezultatelor financiare calculate la finalul fiecărui an. Investițiile se realizează în obligațiuni de stat și corporative. Investiția este gestionată integral de Asigurător, pentru tot portofoliul de produse de acest tip. Participarea la câștig este calculată prin alocarea unui procent de 85% din diferența dintre randamentul anual al investiției, dobânda tehnică garantată și marja de siguranță stabilită de Asigurător.

Dacă decideți să renunțați anticipat la contract, înainte de finalul perioadei de deținere recomandate, veți încasa o valoare mai mică decât cea de la maturitate, respectiv valoarea de răscumpărare plus cea mai recentă participare la câștig avizată. Valoarea de răscumpărare este calculată pe baza rezervei matematice din care se deduce penalizarea în caz de răscumpărare. Participarea la câștig nu este penalizată în caz de răscumpărare anticipată. Vă recomandăm să consultați condițiile de asigurare și Tabelul „Detalii tehnice” și „Detalii răscumpărare” pentru mai multe detalii.

**INVESTITORUL INDIVIDUAL CĂRUIA ÎI ESTE DESTINAT:** Persoana interesată de economisirea activelor pe termen lung pentru viitorul copilului, cu aversiune la risc și care dorește să evite eventuale pierderi financiare. Riscul suportat de client reprezintă posibilitatea ca randamentul obținut pe piețele financiare să nu fie suficient pentru acumularea unei sume în contul de participare la câștig. Clientul trebuie să fie familiar cu produsele tradiționale de asigurare de viață, iar cunoștințele financiare cu privire la investiții nu sunt necesare, investiția fiind gestionată în întregime

### BENEFICIILE ASIGURĂRII ȘI COSTURILE: Asigurarea de viață „Majorat” oferă următoarele beneficii:

| Starea contractului           | La maturitate (expirare)                               | În cazul decesului Asiguratului  | În cazul decesului Copilului beneficiar   |
|-------------------------------|--|--|---|
| În vigoare                    | Suma asigurată + participarea la câștig avizată        | Asigurătorul preia plata primelor până la expirarea contractului, când se acordă suma asigurată + participarea la câștig avizată, Copilului beneficiar | Rezerva matematică calculată la data decesului + participarea la câștig avizată |
| Eliberat de la plata primelor | Suma asigurată redusă + participarea la câștig avizată | Suma asigurată redusă + participarea la câștig avizată până la data decesului  | Rezerva matematică calculată la data decesului + participarea la câștig avizată |

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

Toate cifrele din exemplu sunt calculate pentru un client în vârstă de 35 de ani, care încheie un contract pe termen de 15 ani, cu 15 plăți de prime anuale în valoare de 1.000 lei (în total 15.000 lei).

Prima de risc de deces este independentă de sexul Asiguratului și depinde de vârsta persoanei asigurate, tabela de mortalitate a populației României, durata asigurării, suma asigurată, modalitatea de plată, dobânda tehnică și cheltuielile Asiguratorului. În exemplul nostru, prima de risc reprezintă 77,39% din prima plătită.

Primele de asigurare se plătesc, în funcție de opțiunea dumneavoastră, anual sau în rate semestriale, trimestriale sau lunare. Frecvența de plată anuală / semestrială / trimestrială beneficiază de discounturi prevăzute în tariful de asigurare.

Asigurătorul are dreptul de a rezilia unilateral contractul în cazul în care:

Contractantul/Asiguratul/Beneficiarii:

- 1) nu oferă informații privind datele de identificare personale solicitate de către Asigurător;
- 2) furnizează Asiguratorului declarații false și/sau informații incomplete cu privire la împrejurările esențiale referitoare la riscurile asigurate;
- 3) au datele de identificare personale în Listele oficiale ale persoanelor fizice /juridice suspecte de săvârșirea sau de finanțarea actelor de terorism sau pe listele cu persoane cu sancțiuni internaționale.

sau în cazul în care Contractantul / Beneficiarii sunt cetățeni americani sau rezidenți SUA/ instituții financiare străine non-participante și refuză să ofere informații sau documente referitoare la verificarea identității sale, în conformitate cu reglementările FATCA, CRS sau alte acte legislative (fiscale și de combatere a spălării banilor).

În plus, contractul poate fi reziliat automat în primii trei ani de asigurare, în situația în care Contractantul nu achită primele de asigurare restante și penalitățile stabilite de Asigurator în maxim 3 luni de la data celei dintâi scadențe neachitate.

## CARE SUNT RISCURILE ȘI CE AȘ PUTEA OBTINE ÎN SCHIMB?

Indicator de risc



Indicatorul global de risc vă ajută să evaluați riscul asociat cu acest produs, comparativ cu alte produse și se bazează pe presupunerea că produsul este menținut în vigoare până la sfârșitul contractului. Dacă răscumpărați contractul înainte de maturitate, riscul real poate diferi semnificativ și puteți primi o sumă mai mică decât cea plătită, respectiv valoarea de răscumpărare plus cea mai recentă participare la profit avizată. În cazul în care decideți să răscumpărați înainte de maturitate, se va aplica un procent de penalizare - detalii în secțiunea "Compoziția costurilor". În plus, riscul produsului poate să difere în cazul rezilierii anticipate a poliței de asigurare.

Pe o scară de la 1 la 7, Participarea la Câștig aferentă acestui produs se regăsește în clasa a 3-a de risc. Aceasta reprezintă o clasă de risc scăzută spre medie și înseamnă că riscul de pierdere potențiale asociate performanței viitoare raportate la Indicatorul de risc va avea un nivel scăzut până la moderat. Suma asigurată este garantată de Asigurător pe toată durata contractului. Clauza de participare la câștig este oferită automat la achiziționarea produsului. Anual, după calcularea și avizarea participării la câștig, această valoare devine garantată. Randamentele obținute din investirea activelor care intră în calculul participării la câștig sunt supuse fluctuațiilor piețelor financiare și investițiilor făcute de Asigurător. În cazul unor evoluții nefavorabile ale piețelor financiare, este puțin probabil ca Asigurătorul să nu poată efectua plăți către

dumneavoastră. În orice situație veți primi suma asigurată garantată la maturitatea contractului plus cea mai recentă participare la câștig avizată. Prin natura investiției riscul de lichiditate este unul redus, compania asigurându-se că deține suficiente active lichide pentru plata obligațiilor.

### SCENARIILE DE PERFORMANȚĂ Prima de asigurare eșalonată de 1.000 de lei/an

Tabelul de mai jos prezintă sumele pe care le puteți primi la 3 momente distincte și în funcție de 4 scenarii de performanță, presupunând ca investiți 1.000 Lei pe an. În exemplul ales, 15 ani reprezintă întreaga durată contractuală. Valorile prezentate sunt estimative și nu constituie un indicator exact. Valoarea participării la câștig obținută la maturitatea contractului depinde de evoluția piețelor financiare și de durata de timp pe care păstrați produsul. Scenariul de criză reprezintă suma pe care ați putea să o primiți în circumstanțe de piață extreme și nu ține cont de imposibilitatea de plată a Asigurătorului. Celelalte 3 scenarii de performanță ilustrează evoluții pozitive ale randamentelor financiare, cu diverse grade de optimism. Sumele includ toate costurile asociate produsului în sine, dar nu iau în considerare situația dumneavoastră fiscală, care poate afecta suma pe care o puteți primi. Acest tabel vă permite să comparați acest produs cu altele similare.

|   |   | 1 an  | 8 ani        | 15 ani        |
|---|---|-------|--------------|---------------|
| <b>Scenarii în caz de supraviețuire</b> |   |       |              |               |
| <b>Scenariul de criză</b>               | <b>Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor</b> | 0 Lei | 5.762,08 Lei | 13.431,19 Lei |
|   | Randamentul mediu în fiecare an                       | 0%    | 0%           | 0%            |
| <b>Scenariul nefavorabil</b>            | <b>Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor</b> | 0 Lei | 5.762,08 Lei | 13.431,19 Lei |
|   | Randamentul mediu în fiecare an                       | 0%    | 0%           | 0%            |
| <b>Scenariul moderat</b>                | <b>Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor</b> | 0 Lei | 6.010,22 Lei | 15.055,14 Lei |
|   | Randamentul mediu în fiecare an                       | 0%    | 0%           | 1,00%         |
| <b>Scenariul favorabil</b>              | <b>Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor</b> | 0 Lei | 6.474,99 Lei | 20.117,46 Lei |
|   | Randamentul mediu în fiecare an                       | 0%    | 1,22%        | 3,76%         |
| <b>Suma Investită Acumulată</b>         |   | 0 Lei | 6.195,79 Lei | 13.431,19 Lei |

### Scenariu în caz de deces din orice cauză al Asiguratului

|  |               |               |               |
|--|---------------|---------------|---------------|
| <b>Ce sumă pot primi beneficiarii dumneavoastră după deducerea costurilor?</b> | 13.431,19 Lei | 13.679,33 Lei | 15.055,14 Lei |
| <b>Primele de asigurarea acumulate</b>   | 1.000,00 Lei  | 8.000,00 Lei  | 15.000,00 Lei |

### Ce se întâmplă dacă Generali Romania Asigurare Reasigurare SA nu poate să plătească?

Clientul se poate confrunta cu o pierdere financiară în cazul falimentului Asiguratorului. În acest caz, Fondul de garantare al asiguraților garantează plata de indemnizații/despăgubiri în cazul falimentului Asiguratorului, cu respectarea prevederilor Legii nr. 213/2015.

### Care sunt costurile?

Metoda de calcul a costurilor este următoarea:

Impactul costurilor asupra randamentului arată cum investiția este afectată de costurile incluse în produs. Costurile totale includ costuri unice, costuri recurente și costuri accesorii. Sumele indicate sunt costurile cumulate ale produsului în sine, pentru cele 3 perioade de deținere și presupun o investiție anuală de 1.000 Lei. Primele 2 perioade (1 an și 8 ani) includ și penalitățile pentru răscumpărarea anticipată. Cifrele reprezintă estimări și se pot schimba în viitor. Costurile reale depind de vârsta asiguratului, de durata contractuală aleasă, de prima de asigurare plătită și de evoluția piețelor financiare. Costuri de-a lungul timpului:

### Prima de asigurare eșalonată de 1.000 de lei/ an

|  | Dacă încasați după<br><b>1 an</b> | Dacă încasați după<br><b>8 ani</b> | Dacă încasați după<br><b>15 ani</b> |
|--|-----------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|
| <b>Costuri totale</b>                            | 1.000,00 Lei                      | 1.729,08 Lei                       | 4.416,51 Lei                        |
| <b>Impactul asupra randamentului (RIY) pe an</b> | 100%                              | 7,01%                              | 3,93%                               |

## Compoziția costurilor - Acest tabel prezintă impactul costurilor asupra randamentului (RIY) pe an

|                   |   |       |  |
|-------------------|---|-------|--|
| Costuri unice     | Costuri de intrare                        | 0%    | Impactul costurilor pe care le plățiți atunci când contactați asigurarea.  |
|                   | Costuri de ieșire                         | 0%    | Impactul costurilor de ieșire din investiție la scadență   |
| Costuri recurente | Costuri de tranzacționare a portofoliului | 0%    | Impactul costurilor de achiziționare și vânzare a investițiilor suport ale produsului.   |
|                   | Costuri legate de asigurarea de viață     | 3,33% | Acestea includ: costuri cu distribuția, administrarea poliței și taxele legale.  |
|                   | Alte costuri recurente                    | 0,60% | Impactul costurilor pe care vi le imputăm în fiecare an pentru a gestiona investiția.  |
| Costuri accesorii | Comisioane de performanță                 | 0%    | Impactul comisionului de performanță. Deducem aceste comisioane din investiția dumneavoastră dacă produsul depășește performanța de referință. |
|                   | Comisioane pentru randament               | 0%    | Impactul comisiunelor pentru randament.  |

### Cât timp ar trebui să îl păstrez și pot retrage banii anticipat?

Perioada de deținere recomandată este egală cu durata contractului de asigurare. Orice denunțare a contractului înainte de expirarea acestuia implică penalități și costuri suplimentare.

Contractul poate fi reziliat anticipat oricând, la cererea Contractantului, acesta primind, după primii trei ani, valoarea de răscumpărare plus ultima participare la câștig avizată din momentul rezilierii. Prin urmare, valoarea de răscumpărare este diferită de suma primelor plătite.

Taxa de răscumpărare este 100% în primii trei ani, apoi variază în funcție de momentul în care se solicită răscumpărarea. Toate taxele de răscumpărare sunt descrise în Tabelul Detalii Răscumpărare.

### Cum pot să depun o reclamație?

Orice nemulțumire reclamată de către Contractant / Asigurat / Beneficiar în legătură cu interpretarea și executarea contractului de asigurare va fi soluționată prin formularea unei petiții scrise la sediul Asigurătorului la adresa Piața Charles de Gaulle nr.15, etaj 6 și 7, cod poștal 011857 sau prin email la adresa [petition.ro@generali.com](mailto:petition.ro@generali.com).

Aveți la dispoziție și site-ul [www.generali.ro](http://www.generali.ro) pentru petiții. Această petiție va fi analizată de Asigurător și va fi finalizată prin transmiterea, în termen de maximum 30 de zile, a unui răspuns scris, punctual și argumentat către persoana care a formulat-o.

### Alte informații relevante

Informații individuale privind produsul de asigurare necesare în forma sa concretă vor fi primite înainte de încheierea contractului, în conformitate cu specificațiile legale. Fundamentele contractuale sunt reglementate în condițiile de asigurare.

Informații suplimentare pot fi găsite pe site-ul <https://www.generali.ro/asigurari/persoane-fizice/viata/majorat/>

## 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](http://www.generali.ro), E-mail: [info.ro@generali.com](mailto:info.ro@generali.com), Autorizată de Comisia de Supraveghere a Asigurărilor, 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.