

DOCUMENT CU INFORMAȚII ESENȚIALE

SCOP

Prezentul document conține informații esențiale referitoare la acest produs de asigurare mixtă de viață cu participare la câștig. 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

Generali Practic Plus - Asigurarea Mixtă de Viață

Asigurator: Generali Romania Asigurare Reasigurare S.A.

Pentru mai multe informații consultați

Site: www.generali.ro

Phone: 0372 01 02 02

Autoritatea competentă: Autoritatea de Supraveghere Financiară

Data creării/elaborării/actualizării prezentului document: 01.01.2018

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

ÎN CE CONSTĂ ACEST PRODUS?

TIP: Asigurare mixtă de viață

OBIECTIVE: Acoperirea riscului de deces din orice cauză și de economisire pe termen lung.

La maturitatea contractului se acordă suma asigurată plus participarea la câștig.

Participarea la câștig este calculată începând cu anul trei de asigurare și obținută prin investirea de către Asigurator a rezervelor matematice, aferente primelor pentru asigurarea 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.

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 încetați contractul înainte de perioada de deținere recomandată, veți încasa o valoare mai mică decât cea de la maturitate, respectiv valoarea de răscumpărare și cea mai recentă participare la câștig avizată. Valoarea de răscumpărare este calculată pe baza rezervei matematice din care se deduce procentul de penalitate în caz de răscumpărare. Vă recomandăm să consultați condițiile de asigurare și Tabelul „Detalii tehnice” și „Detalii răscumpărare”.

INVESTITORUL INDIVIDUAL CĂRUIA ÎI ESTE DESTINAT: Persoana interesată atât de acoperirea oferită de asigurarea în caz de deces cât și de economisirea activelor pe termen lung.

BENEFICIILE ASIGURĂRII ȘI COSTURILE:

Asigurarea mixtă de viață Practic Plus oferă următoarele beneficii:

Starea contractului	La maturitate (expirare)	În cazul decesului Asiguratului
În vigoare	Suma asigurată + participarea la câștig	Suma asigurată + participarea la câștig până la data decesului + suma asigurată pentru riscurile asigurate suplimentar (dacă există)
Eliberat de la plata primelor	Suma asigurată redusă + participarea la câștig	Suma asigurată redusă + participarea la câștig până la data decesului
Înghețat	Fără beneficiu	Suma asigurată pentru deces + participarea la câștig până la data înghețării

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 10 de ani, cu 10 de plăți de prime anuale, în valoare de 1.000 lei (în total 10.000 lei). Prima de risc 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 77,76% din prima plătită. Primele de asigurare se plătesc, în funcție de opțiunea dumneavoastră, anual sau în rate semestriale, trimestriale sau lunare.

Asiguratorul 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.

Contractantul / Beneficiarii sunt cetățeni americani / rezidenți SUA /instituții financiare străine non-participante și refuză să ofere informații sau documente referitoare la verificarea identității sale, în conformitate cu reglementările FATCA. Aceleași prevederi în situația în care refuză să furnizeze informații/documente în conformitate cu reglementările 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 OBȚINE ÎN SCHIMB?



Indicatorul de risc 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. În cazul în care decideți să răscumpărați înainte de maturitate, se va aplica un procent de penalizare - detalii în secțiunea “Compoziția costurilor”. Indicatorul global de risc vă ajută să evaluați riscul asociat cu acest produs, comparativ cu alte produse.

Am stabilit că Participarea la Câștig aferentă acestui produs, pe o scară de la 1 la 7, se regăsește în clasa a 3-a de risc. Această clasă reprezintă o clasă scăzută spre medie de risc. Suma asigurată este garantată la finalul contractului, dar participarea la câștig este supusă fluctuațiilor piețelor financiare și investițiilor făcute de Asigurator.

SCENARIILE DE PERFORMANȚĂ

Prima de asigurare eșalonată de 1.000 de lei /an

		1 an	5 ani	10 ani
Scenarii în caz de supraviețuire				
Scenariul de criză	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	0	3.383,24	8.596,58
	Randamentul mediu în fiecare an	0%	0%	0%
Scenariul nefavorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	0	3383,24	8.596,58
	Randamentul mediu în fiecare an	0%	0%	0%
Scenariul moderat	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	0	3.461,10	8.992,09
	Randamentul mediu în fiecare an	0%	0,46%	0,45%
Scenariul favorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	0	3.708,66	9.914,88
	Randamentul mediu în fiecare an	0%	1,48%	1,42%
Suma Investită Acumulată		0	3.759,16	8.596,58

Scenariu în caz de deces din orice cauză al Asiguratului

Ce sumă pot primi beneficiarii dumneavoastră după deducerea costurilor?	8.596,58	8.760,47	8.992,09
Primele de asigurarea acumulate	1.000,00	5.000,00	10.000,00

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

Clientul se poate confrunta cu o pierdere financiară în cazul falimentului Asigurătorului.

În acest caz, **Fondul de garantare al asiguraților** garantează plata de indemnizații/despăgubiri în cazul falimentului Asigurătorului, cu respectarea prevederilor Legii nr. 213/2015.

Care sunt costurile?

Metoda de calcul a costurilor este următoarea:

Costuri de-a lungul timpului:

Prima de asigurare eşalonată de 1.000 de lei / an

	Dacă încasați după 1 an	Dacă încasați după 5 ani	Dacă încasați după 10 ani
Costuri totale	1.000,00	1.538,90	2.223,91
Impactul asupra randamentului (RIY) pe an	100%	17,16%	17,95%

Compoziția costurilor

Acest tabel prezintă impactul asupra randamentului pe an

Costuri unice	Costuri de intrare	0%	Impactul costurilor pe care le plătiți 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	22,24%	Acestea includ: costuri cu distribuția, administrarea poliței și taxele legale.
	Alte costuri recurente	17,95%	Impactul costurilor pe care vi le percepem 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 reține 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 participarea la câștig la 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 din cadrul Condițiilor de asigurare.

Cum pot să depun o reclamație?

Orice nemulțumire reclamată de către Contractant / Asigurat / Beneficiari 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.

Aveți la dispoziție și site-ul www.generali.ro pentru astfel de reclamații. 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-fize/viata/practic-plus/>

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 : 2008 - 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, avizat la ANSPDCP cu nr. 15699.