BRD Asigurări de Viață

GROUPE SOCIETE GENERALE

DOCUMENT CU INFORMAȚII ESENȚIALE

SCOP

Prezentul document conține informații esențiale referitoare la acest produs de investiții. Acest document 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

PRODUS: Produs pentru educație EDUPLAN cu clauza suplimentara atașată – Asigurare de viață «EDUPLAN PROLONG»

ASIGURĂTOR: BRD Asigurări de Viață S.A. - Societate pe Acțiuni din România, cu sediul în București, Str. Gheorghe Polizu, Nr. 58-60, Etajele 4 (zona 1), 8 (zona 3 și 5) și 9, Sector 1, Capital social 36.116.500 RON; companie înregistrată în Registrul Asigurătorilor deținut de Autoritatea de Supraveghere Financiară (A.S.F.) cu numărul RA-064/03.04.2009 și înregistrată la Registrul Comerțului cu numărul J40/20877/15.12.2008, Cod Fiscal 24870553.

Website: https://www.brdasigurarideviata.ro/eduplan

Pentru mai multe informații vă rugăm să sunați la: + 4021 408 29 29

AUTORITATEA COMPETENTĂ: Autoritatea de Supraveghere Financiară (A.S.F.)

Data modificării prezentului document: 26/09/2022

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: EDUPLAN este o asigurare de tip unit-linked creată de BRD Asigurări de Viață SA, special pentru clienții BRD – Groupe Société Générale. EDUPLAN este un plan de investiții pe termen lung, cu o componentă de asigurare de viață pentru Contractant, prin care asigură viitorul copilului prin acumularea de resurse financiare, necesare în momentul în care acesta va păși în viața activă indiferent de evenimentele neprevăzute ce pot să apară în viață și o clauză suplimentară, EDUPLAN PROLONG, care este o asigurare de viață legată de fondul de investiții, în cazul care se prelungește contractul de asigurare, Eduplan conform Condițiilor de asigurare.
Contractantul asigurării poate alege tipul de fonduri și combinația dorită, performanța contractului fiind rezultatul alegerii făcute. Fondurile în care Contractantul poate investi sunt: BRD Simfonia, BRD Obligațiuni, BRD Diverso Clasa A, BRD Acțiuni Clasa A și BRD Global Clasa A, BRD Orizont 2035 Clasa RON, BRD Orizont 2045 Clasa RON, BRD Oportunitati Clasa RON.
Randamentul produsului reflectă performanța activelor suport, care depind de nivelul expunerii la risc și de perioada de deținere. Pentru detalii referitoare la tipurile de plasamente, inclusiv segmentele de piață sau tipurile de instrumente financiare, consultați documentul „Informații cheie destinate investitorilor“ aferent fondului în care ați ales să investiți prima, disponibil pe internet la adresa https://www.brdasigurarideviata.ro/eduplan.

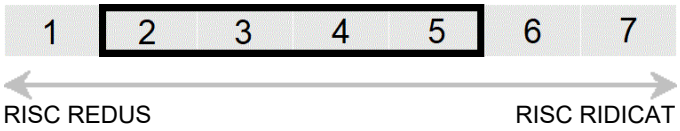
INVESTITORUL INDIVIDUAL CĂRUIA ÎI ESTE DESTINAT: Piața țintă pentru acest produs o reprezintă orice persoana fizică care are deschis un cont curent la BRD - Groupe Société Générale, interesată atât de acoperirea oferită de asigurarea în caz de deces, cât și de investirea activelor pe termen lung și care este pregătită să își asume riscuri de investiții care depind de fondul de investiții ales și să plătească o primă minimă în valoare de 1200 RON/an.
Persoană Asigurată poate fi orice persoană fizică având vârsta de minim 18 ani şi maxim 70 ani minus 1 zi (inclusiv data emiterii Poliței) la Data Intrării în vigoare a Asigurării, cu condiţia să nu depăşească 75 ani la data de maturitate. La EDUPLAN PROLONG Persoana asigurata are vârsta de 75 de ani minus 1 zi la data prelungirii Contractului Eduplan, conform Condițiilor de asigurare.
Este necesar ca investitorul individual să aibă cunoștințe și experiență pentru a înțelege riscurile financiare ale activelor suport, precum și de a fi interesat atât de protecția oferită de asigurare, cât și de investirea activelor pe termen lung.

BENEFICIILE ASIGURĂRII ȘI COSTURILE:
EDUPLAN acoperă decesul din orice cauză, invaliditate totală permanentă din orice cauză până la împlinirea vârstei de 65 de ani de către Persoana Asigurată și deces din accident, invaliditate totală permanentă din accident, după împlinirea vârstei de 65 de ani și până la împlinirea vârstei de 75 de ani de către Persoana Asigurată.
EDUPLAN PROLONG acoperă decesul din orice cauză până la împlinirea vârstei Asiguratului de 70 de ani și decesul din accident până la împlinirea vârstei Asiguratului de 80 de ani.
În cazul producerii riscului asigurat, contractul EDUPLAN rămâne în vigoare și BRD Asigurări de Viață S.A. preia plata primelor de asigurare eșalonate până la maturitate. În cazul în care nu se produce riscul asigurat pâna la maturitatea Contractului Eduplan, Contractantul beneficiază în continuare de acoperire prin clauza suplimentară, EDUPLAN PROLONG, dacă nu optează printr-o cerere scrisă transmisă Asigurătorului să primească valoarea contului.
Valoarea acestor beneficii este indicată în secțiunea “Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?”.
Prima de risc este 0.60%/ an/ Eduplan, aplicată conform frecvenței primei eșalonate, la suma asigurată și 0.50%/an/ EDUPLAN PROLONG aplicată lunar la numărul de unități.

ÎNCETAREA: Asigurarea încetează în următoarele cazuri: la data maturităţii, în cazul în care Contractantul solicită să nu se prelungească contractul conform clauzei suplimentare EDUPLAN PROLONG; în cazul renunțării la Poliţa de Asigurare în perioada de renunţare; în cazul Decesului Beneficiarului; în cazul răscumpărării totale; în cazul în care valoarea contului este insuficientă pentru prelevarea taxelor; în cazul denunțării unilaterale a contractului de către orice parte cu o notificare prealabilă trimisă cu minim 30 de zile calendaristice înainte de data efectivă de încetare.

CARE SUNT RISCURILE ȘI CE AȘ PUTEA OBȚINE ÎN SCHIMB?

INDICATOR DE RISC



Indicatorul sintetic de risc este un ghid al nivelului de risc al acestui produs în comparație cu alte produse. Acesta arată cât de mare este probabilitatea de a vă pierde banii cumpărând acest produs, deoarece pieţele în care se investesc activele sunt în curs de dezvoltare sau nu avem posibilitatea de a vă plăti sumele cuvenite.

Am clasificat acest produs într-o clasă de risc cuprinsă între 2 și 5 (în funcție de fondul în care Contractantul alege să investească prima) din 7, care este o clasă de risc cuprinsă între scazut și mediu spre ridicat.
Aceasta înseamnă că pierderile potențiale asociate performanțelor viitoare vor avea între un nivel scăzut și unul mediu spre ridicat și că este foarte puțin probabil și probabil ca deteriorarea condițiilor de piață să afecteze capacitatea noastră de a efectua plăți către dumneavoastră.

Acest produs nu conține o protecție împotriva evoluțiilor viitoare ale pieței, astfel încât puteți pierde capitalul investit parțial sau în totalitate.

Riscul real poate fi semnificativ diferit dacă fondul nu este păstrat până la sfârșitul perioadei de deținere recomandate, respectiv de 5 ani. În cazul răscumpărării anticipate, clientul va plăti penalizări care sunt menționate în secțiunea *“Cât timp ar trebui să îl păstrez și pot retrage banii anticipat?”.*

Sunteți invitat să consultați documentul *„Informații cheie destinate investitorilor”* specific fondului pentru a cunoaște mai precis nivelul riscului asociat. Puteți găsi acest document la adresa specificată în secțiunea *"În ce constă acest produs"?.*

SCENARII DE PERFORMANȚĂ

Performanța produsului dvs. depinde de fondul dvs. Sunteți invitat să citiți documentul specific “*Informații cheie destinate investitorilor*” pentru fondul ales.
Scenariile prezentate sunt o estimare a performanței viitoare. Performanța efectivă poate fi mai scazută.

Investiție 5 000 RON/an		1 an	3 ani	5 ani
Scenariu în cazul decesului ori invalidității totale permanente a asiguratului înainte de împlinirea vârstei de 75 de ani	Ce ar putea obține beneficiarii în acest caz	25000 RON	25000 RON	25000 RON
	Primele de asigurare acumulate	150 RON	360 RON	450 RON

CE SE ÎNTÂMPLĂ DACĂ BRD Asigurări de Viață S.A. NU POATE SĂ PLĂTEASCĂ?

Fondul de Garantare al Asiguraților garantează plata de indemnizații/ despăgubiri în cazul falimentului asigurătorului, cu respectarea prevederilor Legii nr. 213/2015 privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții."

În caz de incapacitate de plată a administratorului fondului de investiții, asiguratul poate suferi o pierdere financiară.

CARE SUNT COSTURILE?

Reducerea randamentului (RIY) indică impactul pe care îl vor avea costurile totale pe care le veți plăti asupra rentabilității investiției pe care o puteți obține. Costurile totale iau în considerare costurile unice, continue și incidentale.

Costurile variază în funcție de fondurile în care investiți prima și cifrele de mai jos prezintă un nivel al acestor costuri pentru toate fondurile din cadrul produsului.

Sumele indicate aici sunt costurile cumulate ale produsului, pentru trei perioade de deținere diferite. Aceste costuri includ costurile produsului de asigurare, costurile suportate de fondurile de investiții și penalități potențiale de ieșire anticipată.
Cifrele presupun că investiți 5 000 RON/an (după deducerea taxelor aplicate primei). Cifrele reprezintă estimări și se pot schimba în viitor.

Sunteți invitat să citiți documentul *„Informații cheie destinate investitorilor”* pentru fondul specific produsului pentru a afla mai multe detalii. Puteți găsi acest document la adresa specificată în secțiunea "În ce constă acest produs"?. Acest document prezintă costurile suportate de fondurile de investiții, dar nu și cele specifice produsului de asigurare.

COSTURI DE-A LUNGUL TIMPULUI

Investiție de 5 000 RON/an Scenarii	Dacă răscumpărați după 1 an	Dacă răscumpărați după 3 ani	Dacă răscumpărați după 5 ani
Costuri totale	1 045 RON - 1 130 RON	2 263 RON - 2 806 RON	2 280 RON - 3 728 RON
Impactul asupra randamentului (RIY) pe an	20,07% - 21,70%	6,98% - 8,61%	2,71% - 4,35%

COMPOZIȚIA COSTURILOR

Tabelul de mai jos arată:

- impactul anual al diferitelor tipuri de costuri asupra rentabilității investiției pe care ați putea-o obține la sfârșitul perioadei de deținere recomandate;
- aceste costuri variază în funcție de fondurile de investiții și prezintă un nivel al costurilor;
- semnificația diferitelor categorii de costuri.

Acest tabel prezintă impactul asupra randamentului pe an.			
COSTURI UNICE	COSTURI DE INTRARE	0,66% - 0,66%	Impactul costurilor pe care le plătiți atunci când efectuați investiția. Acestea includ costurile de distribuție ale produsului dumneavoastră.
	COSTURI DE IEȘIRE	0,00% - 0,00%	Impactul costurilor de ieșire din investiție.
COSTURI RECURENTE	COSTURI DE TRANZACȚIONARE A PORTOFOLIULUI	0,00% - 0,22%	Impactul costurilor de achiziționare și vânzare a investițiilor suport ale produsului.
	ALTE COSTURI RECURENTE	2,05% - 3,46%	Impactul costurilor pe care le veți suporta dv. în fiecare an pentru a gestiona investițiile dumneavoastră.
COSTURI ACCESORII	COMISIOANE DE PERFOMANȚĂ	0,00% - 0,00%	Impactul comisionului de performanță. Deduce aceste comisioane din investiția dumneavoastră dacă produsul depășește performanța de referință.
	COMISIOANE PENTRU RANDAMENT	0,00% - 0,00%	Impactul comisioanelor pentru randament.

CÂT TIMP AR TREBUI SĂ ÎL PĂSTREZ ȘI POT RETRAGE BANII ANTICIPAT?

Contractantul Asigurării poate renunţa la Asigurare în primele 20 de zile după data de început a Asigurării. În acest caz, Asigurătorul va returna, în totalitate, prima iniţială primită de la Contractant. Pentru aceasta, Contractantul Asigurării trebuie să notifice în scris Asigurătorul.

Perioada de deținere (minimă necesară) recomandată: 5 ani.

Acest produs nu este recomandat investitorilor care doresc să își retragă banii în termen mai mic de 5 ani, dar acest interval este doar o sugestie și nu are caracter contractual, momentul investiției și răscumpărării aparținând exclusiv clientului.

Contractul poate înceta anticipat, oricând, la cererea Contractantului. Valoarea primită depinde de performanța fondului și de taxa de răscumpărare aplicată. Prin urmare, valoarea de rambursare poate fi mai mică decât suma primelor plătite, mai ales în primii ani ai contractului.

Răscumpărarea este posibilă numai după primele 6 luni de la data intrării în vigoare a contractului de asigurare, cu plata unor penalități în valoare de 20% din suma de răscumpărare (menționate în Condițiile de asigurare). După primii 2 ani, în cazul unei răscumpărări nu se percep taxe de răscumpărare.

CUM POT DEPUNE O RECLAMAȚIE?

Orice nemulțumire reclamată de către Contractantul Asigurării în legătură cu interpretarea și executarea contractului de asigurare va fi soluționată prin formularea unei petiții scrise înregistrată la sediul Asigurătorului. Această petiție va fi analizată de Asigurător și va fi soluționată prin transmiterea, în termen de maximum 30 de zile, a unui răspuns scris, punctual și argumentat, către persoana care a formulat-o.

Adresa de corespondență a BRD Asigurări de Viață S.A este Str.Gheorghe Polizu, Nr.58-60, Etajele 4 (zona 1), 8 (zona 3 și 5) și 9, Sector 1, Bucureşti.

Adresa de email pentru depunerea unei plângeri este: office.brdasigurarideviata@brd.ro.

Link-ul către site-ul de reclamații este: https://www.brdasigurarideviata.ro/contact.

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 Generale privind produsul pentru educație EDUPLAN”* pe care clientul le primește în avans.

Informații suplimentare cu privire la fondurile de investiții se regăsesc în documentul *„Informații cheie destinate investitorilor“.*