

LONGVITA INVEST

Asigurarea de Viață cu Componentă Investițională





CE ESTE LONGVITA INVEST?

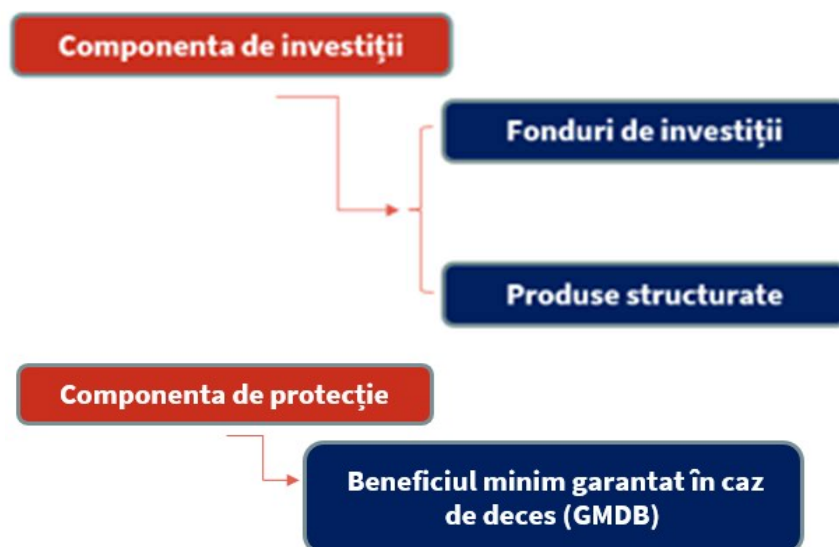
LongVITA INVEST este o asigurare de viață cu componentă investițională având ca opțiuni de investiții produse structurate emise de Société Générale și fonduri de investiții BRD Asset Management.

COMPONENTA DE ASIGURARE protejează investiția pe tot parcursul său în cazul apariției unui eveniment neprevăzut, asigurând astfel confortul familiei tale.

COMPONENTA DE INVESTIȚII permite administrarea sumelor investite pe termen lung oferind în permanență noi opțiuni de investiții, care aduc oportunități de investiții atât pe piețele financiare naționale, cât și internaționale.

 PROFIL CLIENT	 INTERESE CLIENT
<ul style="list-style-type: none">• 18 – 75 ani• Rezident în România• Experiență și cunoștințe în produse de investiții• Profil investițional moderat sau dinamic	<ul style="list-style-type: none">• Obiectiv de investiții pe termen mediu / lung• Diversificarea portofoliului de investiții• Avantaj fiscal pentru venitul obținut• Protecția investiției în cazul apariției unui eveniment neprevăzut

STRUCTURĂ LONGVITA INVEST



CARE SUNT AVANTAJELE?



Protecția Capitalului

Acoperirea portofoliului de investiții în caz de deces* prin beneficiul minim garantat de până la 200 000 EUR*.

Beneficiul minim garantat intervine dacă valoarea investiției este sub nivelul contribuției la momentul apariției evenimentului asigurat.



Flexibilitate și Acces Facil

Fără evaluare medicală la contractarea Asigurării, fiind posibilă pentru persoane cu vârsta cuprinsă între 18 și 75 ani.

Răscumpărări totale sau parțiale și schimbarea alocării pe produsele de investiții selectate posibile după 6 luni.



Diversificare

Extinderea opțiunilor de investiții prin introducerea de noi produse de investiții în EUR sau RON, respectiv produse structurate emise de Société Générale și fonduri de investiții BRD Asset Management.



Fiscalitate

Fără impozit pe câștigul de capital obținut, indiferent de momentul răscumpărării. Fără taxe de succesiune pentru beneficiarii menționați în poliță.



Beneficiari

Libertatea de a desemna beneficiarii doriți, care pot fi sau nu moștenitori legali.



Valoarea Minimă a Primelor

Valoarea minimă a primei unice, cât și a primei suplimentare este de 25.000 RON/ 5.000 EUR.

*în limitele prevăzute de Condițiile contractuale de asigurare

** la deces din orice cauză până la împlinirea vârstei de 70 ani și deces din accident între 70 și 80 ani



NOTA STRUCTURATĂ ENERGY

Maturitate - 08.10.2031

3%
cupon garantat*

10%
cupon condiționat 1*

15.25%
cupon condiționat 2*

*plătit la scadență

TERMENI SPECIFICI ENERGY

TERMEN	DESCRIERE
Emitent	SG Issuer
Garant	Société Générale
Tip produs & monedă	Notă structurată EUR
Cod ISIN	XS3282130445
Perioadă de vânzare	25.03.2026 - 05.05.2026
Activ suport 1	Indicele Solactive Europe Energy Selection Capped Decrement 50 (DE000SL0L433)
Activ suport 2	Obligațiune guvernamentală emisă de România (XS2908644615)
Data de investire	04/06/2026
Data de maturitate	08/10/2031
Cupon garantat	3% cupon plătit la data de maturitate*
Cupon condiționat 1	10% cupon , plătit la data de maturitate dacă nivelul final al indicelui este mai mare decât 103% și mai mic decât de 118% față de nivelul său inițial*
Cupon condiționat 2	15.25% cupon , plătit la data de maturitate dacă nivelul final al indicelui este mai mare sau egal cu 118% față de nivelul său inițial*
Nivel inițial indice	Nivelul de închidere al indicelui la data observării inițiale (28/05/2026)
Nivel final indice	Nivelul de închidere al indicelui la data observării finale (01/10/2031)
Eveniment de obligațiune (un eveniment care poate influența obligațiunea)	<p>Neplata (incapacitatea de plată) a obligațiunii - neefectuarea de către emitentul obligațiunii (atunci când și dacă este scadentă) a oricărei plăți în cadrul unei obligațiuni, cu condiția ca o astfel de incapacitate de plată să nu fie remediată în a treia zi lucrătoare (inclusiv) imediat după data de plată programată relevantă</p> <p>Restructurare - atunci când termenii obligațiunii sunt modificați, spre exemplu reducerea ratei obligațiunii, reducerea sumei datorate la scadență, modificarea clasamentului sau priorității plății, modificarea monedei, modificarea legii etc.</p> <p>Răscumpărarea anticipată/Accelerare obligațiune - atunci când emitentul plătește obligațiunea înainte de data scadenței, total sau parțial</p> <p>Eveniment ISDA – atunci când ISDA publică un anunț public cu privire la apariția unui eveniment de credit în legătură cu emitentul obligațiunii</p>

* cu condiția să nu se fi produs niciun eveniment legat de obligațiune pe parcursul notei structurate

CUM FUNCȚIONEAZĂ ENERGY

Obiectivul principal al notei structurate este reprezentat de creșterea activelor, având în același timp protecția împotriva unui eveniment neprevăzut de viață.

Nota structurată este în EUR și are o **maturitate de 5 ani** având o dată de maturitate specifică, 08 octombrie 2031. Valoarea notei structurate ENERGY la data de maturitate depinde de performanța **Indicelui Solactive Europe Energy Selection Capped Decrement 50**, dar este condiționată și de lipsa apariției unui eveniment legat de obligațiune.

Nota structurată oferă un **cupon garantat de 3%** plătit la scadență. În plus față de cuponul garantat, se pot încasa și două cupoane condiționate astfel: **10% dacă nivelul final al Indicelui este mai mare decât 103% și mai mic decât 118%** față de nivelul său inițial și **suplimentar 15.25% dacă nivelul final al Indicelui este mai mare sau egal decât 118%** față de nivelul său inițial (cu condiția să nu se fi produs niciun eveniment legat de obligațiuni).

Aceasta înseamnă că ENERGY poate oferi o **rentabilitate brută maximă de 28.25% la scadență** dacă nivelul final al Indicelui Solactive Europe Energy Selection Capped Decrement 50 este cel puțin egal cu 118% față de nivelul său inițial și cu condiția să nu fi avut loc niciun eveniment legat de obligațiune. Rentabilitatea netă a LongVITA INVEST ca urmare a investiției în nota structurată ENERGY se obține prin deducerea taxelor și comisioanelor aplicabile conform Condițiilor specifice LongVITA INVEST.

Este important de înțeles că investiția în acest produs vă expune la un risc de credit asociat cu obligațiunile emise de statul român, care ar putea afecta valoarea acestei note structurate.

CREȘTERE ACTIVE INVESTITE

Randament brut la scadență de 28.25% dacă valoarea indicelui depășește sau este egală cu 118% față de nivelul său inițial.

RAMBURSARE CAPITAL

Rambursarea capitalului la scadență, cu condiția să nu fi survenit niciun eveniment de obligațiune.

ASIGURARE DE VIAȚĂ

Polița vă oferă protecție împotriva evenimentelor neprevăzute (deces) conform condițiilor de asigurare.

CE PRIMEȘTE CLIENTUL LA MATURITATE

Care este nivelul final al indicelui la maturitate?

Nu depășește 103% din nivelul său inițial

Clientul primește înapoi investiția plus 3%*

Este între 103%-118% din nivelul său inițial

Clientul primește înapoi investiția plus 13%*

Depășește 118% din nivelul său inițial

Clientul primește înapoi investiția plus 28.25%*

*Cele trei scenarii sunt valabile doar în cazul în care nu a intervenit nici un eveniment de obligațiune (Activul suport 2). Lichidarea asigurării înainte de scadența notei structurate poate duce chiar și la pierderi de capital. Evoluțiile trecute ale notei structurate nu garantează evoluțiile viitoare. Pentru mai multe detalii a se vedea Condițiile specifice LongVITA INVEST. Câștigul la scadență al notei structurate ENERGY este impactat de comisioanele și taxele aferente LongVITA INVEST, conform Condițiilor specifice LongVITA INVEST.

RISCURI DE LUAT ÎN CONSIDERARE ÎNAINTE DE A INVESTI ÎN NOTA STRUCTURATĂ ENERGY

Prezenta notă structurată este o notă exprimată în EUR, care ia în considerare o obligațiune guvernamentală română în EUR. Société Générale utilizează suma inițială pentru achiziționarea obligațiunii de pe piață.



Dacă are loc un eveniment de obligațiune

În acest caz, veți primi cuponul garantat 3% și valoarea de recuperare a obligațiunii (valoarea capitalului și a dobânzii aferente obligațiunii care pot fi recuperate în urma unui astfel de eveniment), ajustată cu costul hedgingului, indiferent dacă este o valoare pozitivă sau negativă.

Riscul de credit al obligațiunilor guvernamentale române: Investitorii sunt expuși riscului de credit al obligațiunilor guvernamentale române. În consecință, investitorul poate suporta o pierdere de capital în cazul în care a avut loc un eveniment de obligațiune.

Riscul de piață: Acest produs nu conține o protecție împotriva evoluțiilor viitoare ale pieței, astfel încât puteți suferi pierderi ca urmare a performanței piețelor financiare în ansamblu dacă dezinvestiți înainte de scadența notei structurate. Inflația poate de asemenea să reducă în termeni reali valoarea capitalului și a rentabilității la scadență.

Riscul de lichiditate: Société Générale (emitentul notei structurate ENERGY) are ca scop furnizarea unei piețe secundare pentru nota structurată pe durata perioadei de investiție. Cu toate acestea, anumite circumstanțe excepționale ale pieței pot avea un efect negativ asupra lichidității notei structurate și chiar pot face ca nota să fie complet nelichidă, ceea ce poate face imposibilă vânzarea notei înainte de scadență și poate conduce la pierderea parțială sau totală a sumei investite.

INDICELE Solactive Europe Energy Selection Capped Decrement 50

Universul investițional al Indicelui este format din companii europene cu capitalizare mare din domeniul Energiei. Componenta indicelui este revizuită trimestrial și ponderea alocată pe fiecare companie este proporțională cu capitalizarea ei de piață, cu o limită maximă de 20%/companie. Dividendele companiilor sunt reinvestite și se deduc din indice 50 puncte/an.

Agent de calcul	Solactive
Data lansării	19/09/2024
Monedă	EUR
Cod ISIN	DE000SL0L433
Domiciliu	Germania

Aker BP ASA	Energie	Norvegia	2.42 %
BP PLC	Energie	Marea Britanie	19.48 %
Eni SpA	Energie	Italia	11.68 %
Equinor ASA	Energie	Norvegia	4.27 %
Galp Energia SGPS SA	Energie	Portugalia	2.33 %
Neste Oyj	Energie	Finlanda	3.04 %
OMV AG	Energie	Austria	2.34 %
ORLEN SA	Energie	Polonia	4.8 %
Repsol SA	Energie	Spania	6.05 %
SBM Offshore NV	Energie	Olanda	1.38 %
Shell PLC	Energie	Marea Britanie	18.21 %
Subsea 7 SA	Energie	Marea Britanie	1.53 %
TotalEnergies SE	Energie	Franța	21.62%
Var Energi ASA	Energie	Norvegia	0.84%

Performanța istorică a indicelui



	1 an	3 ani	5 ani	Din 2006
Randament anualizat	15.82%	2.83%	10.2%	-1.28%
Volatilitate anualizată	20.57%	19.59%	22.76%	25.37%
Scădere maximă	-22.54%	-31.57%	-31.57%	-70.51%
Indicele Sharpe	0.77	0.14	0.45	-0.05

Surse: SG Engineering & Bloomberg, din 08/10/2024. VALOAREA INVESTIȚIEI DUMNEAVOASTRĂ POATE FLUCTUA. CIFRELE REFERITOARE LA PERFORMANȚELE ANTERIOARE ȘI/SAU LA PERFORMANȚELE ANTERIOARE SIMULATE SE REFERĂ SAU SE REFERĂ LA PERIOADELE ANTERIOARE ȘI NU REPREZINTĂ UN INDICATOR FIABIL AL VIITOARELOR PERFORMANȚE REZULTATE. ACEST LUCRU SE APLICĂ, DE ASEMENEA, DATELOR ISTORICE ALE PIEȚEI. Acuratețea, exhaustivitatea sau relevanța informațiilor care au fost extrase din surse externe nu este garantată, deși sunt extrase din surse considerate în mod rezonabil ca fiind fiabile. Sub rezerva oricărei legislații aplicabile, Societe Generale nu își asumă nicio răspundere în acest sens.

INFORMAȚII LEGATE DE POLITICA DE PLATĂ A DIVIDENDULUI

Ca urmare a politicii sale de distribuție, indicele reinvestește dividendele companiilor pe care le conține și deduce un dividend fix de 50 puncte/an.

Prin urmare, dacă dividendele plătite efectiv de acțiunile componente ale indicelui sunt mai mici (respectiv mai mari) decât dividendele fixe distribuite, valoarea indicelui va fi redusă sau majorată în comparație cu cea a unui indice comparabil care distribuie dividendele plătite efectiv de acțiunile sale componente.

În cazul unor evenimente extraordinare, precum Pandemia Covid-19, poate fi afectată politica de distribuție a dividendelor companiilor componente și ca atare va fi afectată și performanța indicelui Solactive Europe Energy focus Capped Decrement 50 Index.

INFORMAȚII IMPORTANTE

Această broșură este un document de marketing și nu reprezintă un document contractual. Vă rugăm să vă adresați unui agent certificat BRD pentru a obține mai multe informații privind asigurarea de viață LongVITA INVEST.

Acest produs implică un risc de lichiditate. Anumite circumstanțe excepționale ale pieței pot avea un efect negativ asupra lichidității produsului. Este posibil să nu vă puteți vinde ușor produsul sau să fie necesar să îl vindeți la un preț care influențează în mod semnificativ cât de mult recuperați. Aceasta poate implica o pierdere parțială sau totală a sumei investite

Société Générale va fi singurul furnizor al unei piețe secundare a produsului.

Informații privind produsele cu activ(e) suport în valută (valute) sau produse în valută multiplă fără protecție împotriva riscului valutar: În cazul în care activul (activele) suport este (sunt) cotat(e) și/sau exprimat(e) într-o monedă străină și/sau, în cazul unui indice sau al unui coș de active, acesta (acestea) conține(e) componente exprimate și/sau cotate într-una sau mai multe monede străine, valoarea investiției poate crește sau scădea ca urmare a valorii unei (unor) astfel de monede față de euro sau de orice altă monedă în care este exprimat produsul, cu excepția cazului în care produsul include un schimb valutar garantat.

Autorizație: Société Générale este o instituție de credit franceză (bancă) autorizată și supravegheată de Banca Centrală Europeană (BCE) și de Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR) (Autoritatea franceză de control prudential și de rezoluție) și reglementată de Autorité des marchés financiers (Autoritatea franceză de reglementare a piețelor financiare) (AMF).

Société Générale Global Banking & Investor Solutions
17 cours Valmy 92987 Paris – La Défense Cedex
Siège social: 29 Bd Haussmann, 75009 Paris
552 120 222 RCS Paris - APE: 651C - SIRET: 552 120 222 000 13
Société anonyme au capital de 1 003 724 927,50 euro

Société Générale este o instituție de credit (bancă) autorizată de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (Autoritatea franceză de control prudential și de rezoluție).

