

TOTUL DESPRE ASIGURAREA INVEST BENEFIT+



Invest Benefit + îți oferă beneficiile unei asigurări de viață și ale unei investiții, precum și avantaje fiscale specifice, în același timp și printr-un singur contract.

CUM FUNCȚIONEAZĂ INVEST BENEFIT+?

Invest Benefit+ este o **asigurare de viață** cu **componentă de investiții** care îți oferă atât posibilitatea și flexibilitatea administrării sumelor pe termen mediu și lung prin diferite fonduri de investiții pe piețe financiare naționale și internaționale, cât și protecția portofoliului de investiții* în cazul apariției unui eveniment neprevăzut.



Investiție diversificată

Îți punem la dispoziție **10 fonduri de investiții** în **EUR** și **8 fonduri de investiții** în **RON**. Îți poți crea un portofoliu diversificat și echilibrat de investiții în acord cu profilul tău investițional, totul sub umbrela asigurării Invest Benefit+.



Protecție

Acoperirea portofoliului de investiții **în caz de deces** prin beneficiul minim garantat de până la **200 000 EUR***. **Beneficiul minim garantat** se acordă în cazul în care valoarea investiției este sub nivelul contribuției tale la data producerii evenimentului asigurat.



Avantaj fiscal

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



Prime personalizate

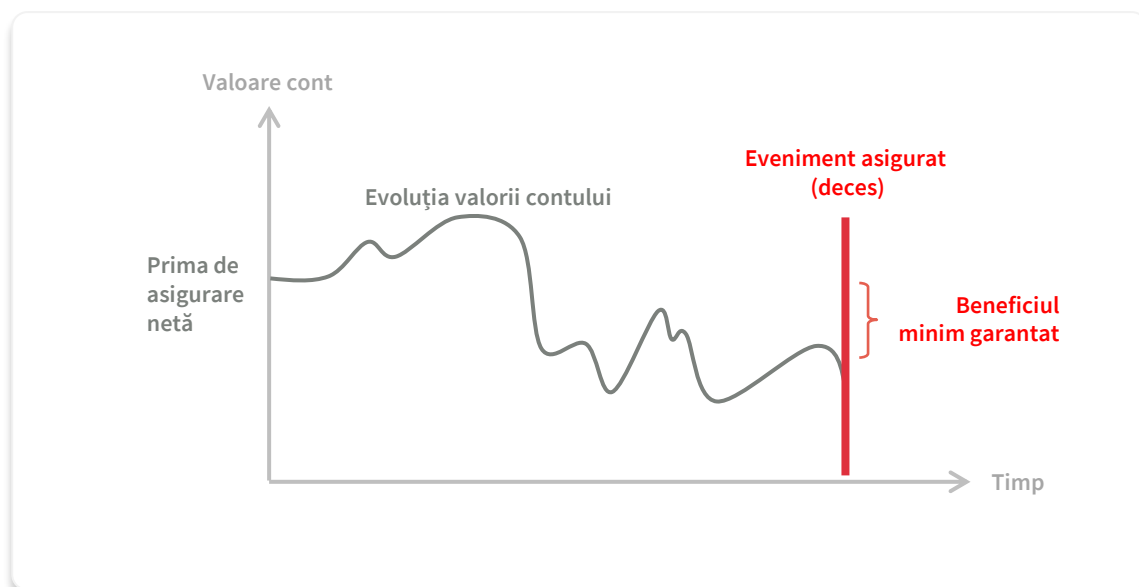
Poți alege **frecvența și valoarea primelor**, iar ulterior poți depune **prime de asigurare adiționale** de minim 2 000 EUR sau 3 000 RON pe parcursul contractului de asigurare.

**conform termenilor și condițiilor de asigurare*

Durata Contract de asigurare & Moneda	Durata* : nedeterminată (toată viața) Moneda : EUR/RON *Durată minimă recomandată : 5 ani	
Prima	Contractele în EUR cu primă unică Primă inițială : 5 000 EUR Primă adițională : 2 000 EUR	Contractele în RON cu primă unică Prima inițială : 10 000 RON Primă adițională : 3 000 RON
	Contractele în EUR cu prime eşalonate Primă minimă inițială : 100 EUR Prime regulate : 50 EUR/ 150 EUR/ 300 EUR/ 600 EUR Prime adiționale : 2 000 EUR <i>pot fi plătite în orice moment</i>	Contractele în RON cu prime eşalonate Primă minimă inițială : 400 RON Prime regulate : 200 RON/ 600 RON/ 1 200 RON/ 2 400 RON Prime adiționale : 3 000 RON <i>pot fi plătite în orice moment</i>
Vârsta & Limite	Fără formalități medicale Vârsta la intrarea în asigurare : - Minimă: 18 ani - Maximă: 75 ani minus 1 zi	
Răscumpărare	Răscumpărare Parțială Posibilă după 6 luni Suma minimă: 2 000 EUR / 3 000 RON	Răscumpărare Totală Posibilă după 6 luni
	În orice moment după perioada de renunțare	
Evenimente asigurate	Până la împlinirea vârstei de 70 de ani de către persoana asigurată: deces din orice cauză	După împlinirea vârstei de 70 de ani și până la împlinirea vârstei de 80 de ani: deces din accident
Fonduri de investiții	Contractele în EUR BRD Asset Management Monetar pe termen scurt - BRD Euro Fond Mixt - BRD Diverso – clasa EUR Acțiuni - BRD Acțiuni – clasa EUR - BRD Global Clasa EUR - BRD Orizont 2035 Clasa EUR - BRD Orizont 2045 Clasa EUR - BRD Oportunitati Clasa EUR Société Générale Investment Solution Acțiuni Europa - SG IS Fund European Equity Quality Income Mixt - SG IS Fund Optimal Income Obligațiuni Europa - SG IS Fund Euro Fixed Income	Contractele în RON BRD Asset Management Monetar și obligațiuni pe termen scurt - BRD Simfonia - BRD Obligațiuni Mixt - BRD Diverso – clasa RON Acțiuni - BRD Acțiuni – clasa RON - BRD Global Clasa RON - BRD Orizont 2035 Clasa RON - BRD Orizont 2045 Clasa RON - BRD Oportunitati Clasa RON

PRODUCEREA EVENIMENTULUI ASIGURAT

La momentul producerii evenimentului asigurat se acordă Beneficiul minim garantat atunci când valoarea contului este mai mică față de Prima de asigurare netă (din care s-au scăzut eventualele răscumpărări parțiale).



TAXE & CHELTUIELI

Taxe și cheltuieli aplicate Produsului Invest Benefit +

Tipuri de cheltuieli și taxe	Valoare
Taxă aplicată primei de asigurare inițială/ eșalonată/ unică/ adițională, inclusiv taxa pentru autorități (taxa ASF)	Pentru primele de asigurare inițiale, unice, adiționale având o valoare mai mare de 100.000 EUR sau echivalent RON, BRD Asigurări de Viață poate acorda derogări parțiale sau totale de la taxa ASF i Taxa ASF standard pentru primele subscrise este 0.7%
Taxă de administrare	0.6% / an aplicată lunar la numărul unităților de fond de investiții din portofoliul clientului i taxa de administrare se colectează împreună cu prima de risc
Prima de risc	0.5% / an aplicată lunar la numărul unităților de fond de investiții din portofoliul clientului i nu se aplică asiguraților cu vârsta mai mare de 80 ani
Taxă pentru modificarea alocării pe fonduri de investiții	1 modificare gratuită /an Începând cu a 2-a modificare / an : 0.5% din suma modificată
Taxă de răscumpărare parțială / totală	În primii 2 ani: 0% sau egală cu derogarea aplicată taxei ASF dacă s-a aplicat o derogare la subscriere Începând cu anul 3: 0%