LONGVITA INVEST

Asigurarea de Viață cu Componentă Investițională



BRD Asigurări
GROUPE SOCIETE GENERALE

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 LongVITA INVEST.

CE ESTE LONGVITA INVEST?

LongVITA INVEST este o asigurare de viață cu componentă investițională. Opțiunile de investiții includ produse structurate emise de Société Générale și fonduri de investiții administrate de BRD Asset Management.

COMPONENTA DE ASIGURARE protejează investiția pe tot parcursul său în cazul apariției unui eveniment neprevăzut, contribuind 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.

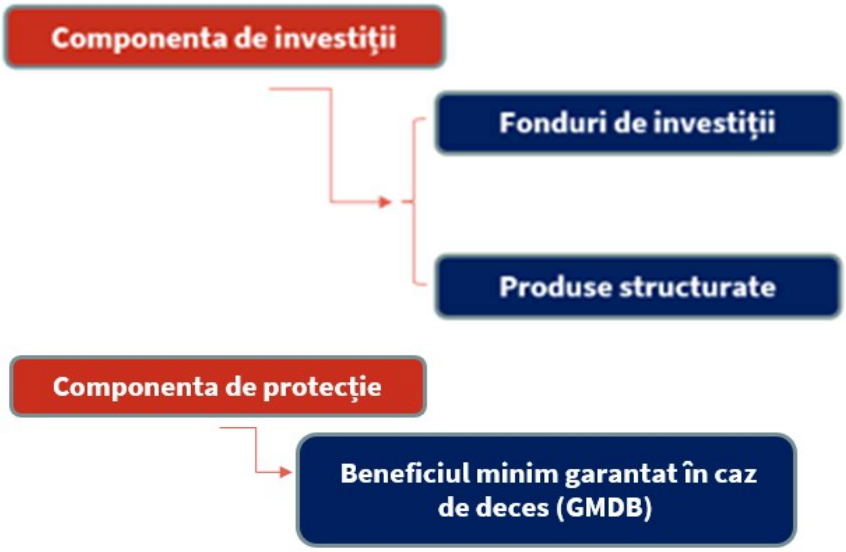
PROFIL CLIENT

- 18 – 75 ani
- Rezident în România
- Experiență și cunoștințe în produse de investiții
- Profil investițional moderat sau dinamic

INTERESE CLIENT

- 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



*Componentele de protecție și de investiții sunt supuse termenilor și condițiilor generale și specifice.

CARE SUNT AVANTAJELE?



Protecția Capitalului

Acoperirea portofoliului de investiţii în caz de deces* prin beneficiul minim garantat de până la echivalentul a 200 000 EUR*. Beneficiul minim garantat se aplică dacă valoarea contului este mai mică decât contribuția inițială și se plătește la momentul producerii evenimentului asigurat.



Flexibilitate și Acces Facil

Fără evaluare medicală la contractarea Asigurării. Produsul este disponibil pentru persoane cu vârsta între 18 și 75 de ani.
Răscumpărări totale sau parțiale și schimbarea alocării pe produsele de investiţii selectate posibile după 6 luni.



Diversificare

Extinderea opțiunilor de investiţii prin introducerea de noi produse de investiţii în USD, respectiv produse structurate emise de Société Générale și fonduri de investiţii 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, indiferent dacă sunt sau nu moștenitori legali.



Valoarea Minimă a Primelor

Valoarea minimă a primei unice, cât și a primei suplimentare este de 5.000 USD.

*în limitele prevăzute de Condiţiile contractuale de asigurare
** la deces din orice cauză până la împlinirea vârstei de 70 ani și deces din accident între 70 și 80 ani

BRD Asigurări



NOTA STRUCTURATĂ WORLD USD

Opțiune de investiții denominată în USD

Maturitate - 12.04.2032

5%	**15%**	**27%**
cupon garantat*	**cupon condiționat 1***	**cupon condiționat 2***

*plătit la scadență

BRD Asigurări

TERMENI SPECIFICI WORLD USD

TERMEN	DESCRIERE
Emitent	SG Issuer
Garant	Société Générale
Tip produs & monedă	Notă structurată USD
Cod ISIN	XS3476160018
Perioadă de vânzare	02.11.2026 – 27.11.2026
Activ suport 1	Fondul Allegro World ISIN (LU3040331186)
Activ suport 2	Obligaţiune guvernamentală emisă de România (XS2434896010)
Dată de investire	31/12/2026
Dată de maturitate	12/04/2032
Cupon garantat	**5%** cupon plătit la data de maturitate*
Cupon condiţionat 1	**15% cupon**, plătit la data maturităţii dacă nivelul final al fondului este între 105% şi 110% faţă de nivelul său iniţial.*
Cupon condiţionat 2	**27% cupon**, plătit la data maturităţii dacă nivelul final al fondului este egal sau mai mare de 110% faţă de nivelul său iniţial.*
Nivel iniţial indice	Nivelul de închidere al fondului la data observării iniţiale (21/12/2026)
Nivel final indice	Nivelul de închidere al fondului la data observării finale (05/04/2032)
Eveniment de obligaţiune (un eveniment care poate influenţa obligaţiunea)	**Neplata (incapacitatea de plată) a obligaţiunii** - neefectuarea de către emitentul obligaţiunii (atunci când şi dacă este scadentă) a oricărei plăţi în cadrul unei obligaţiuni, cu condiţia ca o astfel de incapacitate de plată să nu fie remediată în a treia zi lucrătoare (inclusiv) imediat după data de plată programată relevantă **Restructurare** - atunci când termenii obligaţiunii sunt modificaţi, spre exemplu reducerea ratei obligaţiunii, reducerea sumei datorate la scadenţă, modificarea clasamentului sau priorităţii plăţii, modificarea monedei, modificarea legii etc. **Răscumpărarea anticipată/Accelerare obligaţiune** - atunci când emitentul plăteşte obligaţiunea înainte de data scadenţei, total sau parţial Eveniment ISDA – atunci când ISDA publică un anunţ public cu privire la apariţia unui eveniment de credit în legătură cu emitentul obligaţiunii

* cu condiţia să nu se fi produs niciun eveniment legat de obligaţiune pe parcursul notei structurate

BRD Asigurări

CUM FUNCȚIONEAZĂ WORLD USD

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 USD și are o **maturitate de aproximativ 5 ani** având o dată de maturitate specifică, 12 aprilie 2032. Valoarea notei structurate WORLD USD la data de maturitate depinde de performanța **Fondului Allegro World**, dar este condiționată și de lipsa apariției unui eveniment legat de obligațiune.

Nota structurată oferă un **cupon garantat de 5%** plătit la scadență. În plus față de cuponul garantat, se pot încasa și două cupoane condiționate astfel: **15% dacă nivelul final al fondului este între 105% și 110%** față de nivelul său inițial și **suplimentar 27% dacă nivelul final al fondului este egal sau mai mare decât 110%** față de nivelul său inițial (cu condiția să nu se fi produs niciun eveniment legat de obligațiuni).

Aceasta înseamnă că WORLD USD poate oferi o **rentabilitate brută maximă de 47% la scadență** dacă nivelul final al fondului Allegro World este cel puțin egal cu 110% 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 WORLD USD 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 47% dacă valoarea indicelui depășește sau este egală cu 110% 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 fondului la maturitate?

Nu depășește 105% din nivelul său inițial	Este între 105%-110% din nivelul său inițial	Depășește 110% din nivelul său inițial
Clientul primește înapoi investiția plus 5%*	**Clientul primește înapoi investiția plus 20%***	**Clientul primește înapoi investiția plus 47%***

*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 WORLD USD este impactat de comisioanele și taxele aferente LongVITA INVEST, conform Condiții specifice LongVITA INVEST.

BRD Asigurări

RISCURI DE LUAT ÎN CONSIDERARE ÎNAINTE DE A INVESTI ÎN NOTA STRUCTURATĂ WORLD USD

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



Dacă are loc un eveniment de obligațiune

În acest caz, veți primi valoarea de recuperare a obligațiunii (capitalul și dobânda care pot fi recuperate după producerea unui astfel de eveniment), ajustată cu costul de hedging, indiferent dacă rezultatul este pozitiv sau negativ, până la un nivel minim de 0%.

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 oferă protecție împotriva fluctuațiilor viitoare ale pieței. Dacă retrageți investiția înainte de scadență, puteți înregistra pierderi influențate de evoluția piețelor financiare. Inflația poate reduce valoarea reală a capitalului și a rentabilității la scadență.

Riscul de lichiditate: Société Générale (emitentul notei structurate WORLD USD) 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.

CV1

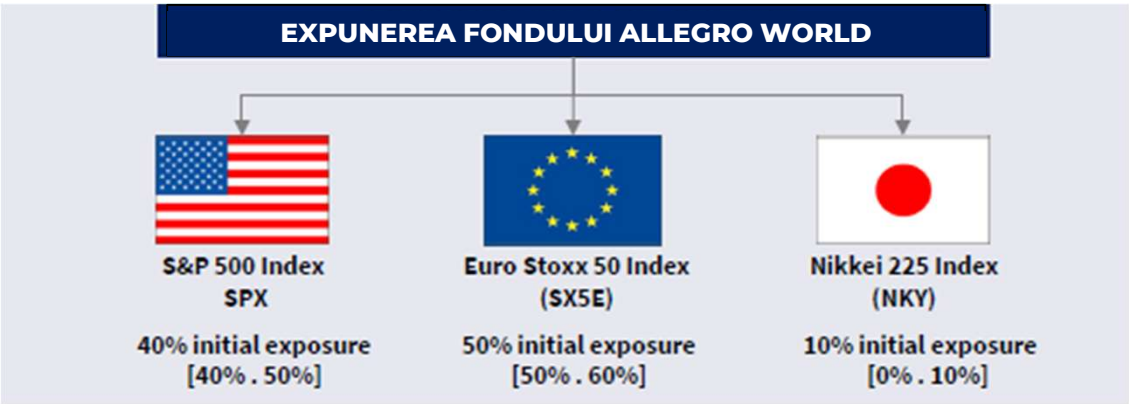
DESCRIEREA FONDULUI ALLEGRO WORLD - ACTIV SUPORT 1 AL NOTEI STRUCTURATE WORLD USD

PREZENTARE GENERALĂ

Strategia fondului Allegro World este de a genera randamente pe termen lung prin valorificarea oportunităţilor de investiţii de pe pieţele de acţiuni. Pentru atingerea acestui scop, fondul este expus din punct de vedere economic la indicele Solactive GBS CW DM International Large & Mid Cap EUR Index NTR (SCWEURN), care constituie universul investiţional şi oferă expunere la mai multe regiuni din pieţele dezvoltate.

Această strategie urmăreşte să valorifice oportunităţile oferite de pieţele de acţiuni, asigurând totodată o distribuţie constantă a unui venit fix.

Componentele indicelui, în funcţie de capitalizarea buriseră, sunt distribuite astfel: 50% în pieţele dezvoltate din Europa, 40% în Statele Unite şi 10% în Japonia.



POLITICA DE ADMINISTRARE A SOCIETE GENERALE INVESTMENT SOLUTIONS (FRANŢA)

SELECŢIA ŞI PONDERAREA COŞULUI DE ACŢIUNI

- În cadrul universului investiţional, fondul este expus la:
  - 40% în indicele S&P 500, cu o marjă de toleranţă între 40% şi 50%;
  - 50% în indicele Euro Stoxx 50, cu o marjă de toleranţă între 50% şi 60%;
  - 10% în indicele Nikkei 225, cu o marjă de toleranţă între 0% şi 10%
- Ponderile vor fi revizuite lunar.

STRATEGIA DE CONTROL AL RISCULUI ŞI A PERFORMANŢEI

- Ponderea investiţiilor în acţiuni poate fi ajustată, dacă este necesar, pentru menţinerea nivelului de risc al fondului în perioadele de creştere sau scădere ale pieţelor
- Ponderea investiţiilor va fi ajustată cel puţin zilnic de către Société Générale Investment Solutions (Franţa), pe baza indicatorilor de volatilitate ai pieţei.
- Dacă volatilitatea pieţei creşte sau scade semnificativ, fondul poate ajusta nivelul investiţiilor pentru a menţine riscul sub control.

BRD Asigurări

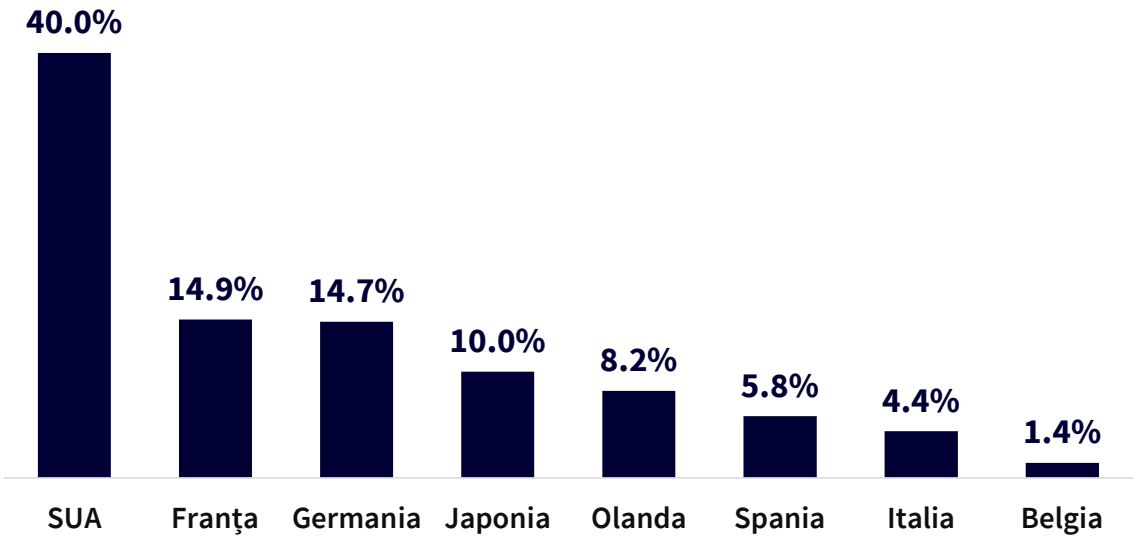
Slide 8

CV1 De adaugat la titlu "-activ suport 1 al notei structurate WORLD USD"
CURCA Claudia-mihaela BRD ASIGU, 2026-09-29T11:38:27.277

CARACTERISTICI FOND ALLEGRO WORLD

Administrator	Societe Generale Investment Solutions (France)
Data lansării	10/09/2025
Monedă	EUR
ISIN	LU3040331186
Domiciliu	Luxembourg
Categoria fondului	UCITS

Alocare geografică



INFORMAȚII LEGATE DE POLITICA DE PLATĂ A DIVIDENDULUI

Ca urmare a politicii sale de distribuție, fondul Allegro World reinvestește dividendele brute distribuite de acțiunile din portofoliu şi aplică o deducere de 5 EUR/an. Prin urmare, dacă dividendele plătite efectiv de acțiunile componente ale fondului sunt mai mici (respectiv mai mari) decât această deducere fixă, valoarea fondului va fi redusă (respectiv majorată) în comparație cu cea a unui fond comparabil care reinvestește dividendele fără aplicarea acestei deduceri. Impactul deducerii fixe asupra performanței fondului este mai mare atunci când valoarea fondului scade decât atunci când aceasta crește. De asemenea, în condițiile unei piețe aflate într-un trend descendent prelungit, scăderea valorii Fondului Allegro World poate fi accelerată.

INFORMAȚII IMPORTANTE

Această broşură este un document de marketing şi nu reprezintă un document contractual. Vă rugăm să vă adresaţi unui agent certificat BRD pentru a obţine mai multe informaţii privind asigurarea de viaţă LongVITA INVEST.

Acest produs implică un risc de lichiditate. Anumite circumstanţe excepţionale ale pieţei pot avea un efect negativ asupra lichidităţii produsului. Este posibil să nu puteţi vinde uşor produsul sau să fie necesar să îl vindeţi la un preţ mai mic decât cel aşteptat, ceea ce poate reduce suma răscumpărată. Aceasta poate implica o pierdere parţială sau totală a sumei investite

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

Informaţii privind produsele cu activ(e) suport în valută (valute) sau produse în valută multiplă fără protecţie împotriva riscului valutar: În cazul în care activul (activele) suport este (sunt) cotat(e) şi/sau exprimat(e) într-o monedă străină şi/sau, în cazul unui indice sau al unui coş de active, acesta (acestea) conţine(e) componente exprimate şi/sau cotate într-una sau mai multe monede străine, valoarea investiţiei poate creşte sau scădea ca urmare a variaţiilor cursului de schimb al acestor monede faţă de euro sau de orice altă monedă în care este exprimat produsul, cu excepţia cazului în care produsul include un schimb valutar garantat.

Autorizaţie: Société Générale este o instituţie de credit franceză (bancă) autorizată şi supravegheată de Banca Centrală Europeană (BCE) şi de Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR) (Autoritatea franceză de control prudenţial şi de rezoluţie) şi reglementată de Autorité des marchés financiers (Autoritatea franceză de reglementare a pieţelor 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 instituţie de credit (bancă) autorizată de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (Autoritatea franceză de control prudenţial şi de rezoluţie).

BRD Asigurări