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: INVEST BENEFIT+ RON primă eșalonată**

**ASIGURĂTOR: BRD Asigurări de Viață S.A. - Societate pe Acțiuni din România, cu sediul în București, Str. Gheorghe Polizu, Nr. 58-60, Etajele 9 (zona 1), 8 (zona 1), 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 J2008020877402, Cod Fiscal 24870553.**

Website: https://asigurari.brd.ro/invest-benefit-plus

**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: 15/05/2026

**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 Unit-Linked (cu componentă investițională)

**OBIECTIVE:** Produsul oferă clienților, în același timp, beneficiile unei asigurări de viață și ale unei investiții. Contractantul poliței 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 RON, BRD Acțiuni Clasa RON și BRD Global Clasa RON, BRD Orizont 2035 Clasa RON, BRD Orizont 2045 Clasa RON, BRD Oportunitati Clasa RON. Produsul oferă protecția capitalului investit în cazul decesului Contractantului. Randamentul produsului reflectă performanța activelor suport, care depind de nivelul expunerii la risc și de perioada de deținere.
Contractantul beneficiază de orice creștere a fondurilor alese dar, de asemenea, suportă riscul de investiție.
Pentru detalii referitoare la tipurile de plasamente, inclusiv segmentele de piață sau tipurile de instrumente financiare, consultați documentul „Informații cheie destinate investitorilor“ aferent fondului/fondurilor în care ați ales să investiți prima, disponibil pe internet la adresa: https://asigurari.brd.ro/invest-benefit-plus.
Produsul vă oferă posibilitatea ca în viitor să schimbați alocarea primei de asigurare în fondul/ fondurile alese cu alt fond/ alte fonduri, în funcție de strategia dumneavoastră investițională și apetitul la risc.

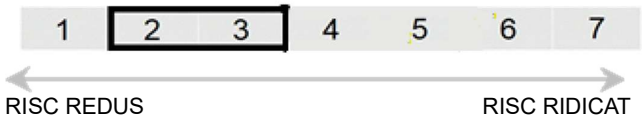
**INVESTITORUL INDIVIDUAL CĂRUIA ÎI ESTE DESTINAT:** Piața țintă pentru acest produs o reprezintă persoanele care au cont curent în RON deschis la BRD – Groupe Société Générale, dispuse să plătească o primă în valoare de minimum 2 400 RON/an și care sunt interesate atât de acoperirea oferită de asigurare, cât și de creșterea activelor pe termen lung, și care sunt pregătite să își asume riscuri de investiții care depind de fondul de investiții ales.
Asiguratul poate fi orice persoană fizică cu vârsta cuprinsă între 18 și 75 de ani la Data de intrare în vigoare a Contractului. E necesar ca investitorul individual să aibă cunoștințe și experiență pentru a înțelege riscurile financiare ale activelor suport, precum și pentru a fi interesat atât de protecția oferită de asigurare, precum și de creșterea activelor pe termen lung.
Prima de risc este de 0.50%/ an aplicată lunar la numărul de unități de fond de investiții din portofoliul clientului, așa cum este menționat în „Condițiile Generale pentru asigurarea Invest Benefit+”.

**BENEFICIILE ASIGURĂRII ȘI COSTURILE:**
Riscurile asigurate sunt:
- **Deces din orice cauză,** în cazul decesului persoanei asigurate înainte de împlinirea vârstei de 70 ani;
- **Deces din accident,** în cazul decesului persoanei asigurate după împlinirea vârstei de 70 ani până la împlinirea vârstei de 80 de ani.

În caz de deces, Beneficiarii primesc valoarea activului net + suma asigurată pentru protecția capitalului (Beneficiul minim garantat în caz de deces).
Beneficiul minim garantat în caz de deces va fi diferența pozitivă (dacă există) dintre:
- Prima netă minus Răscumpărări (dacă există) și - Valoarea Netă a Activelor
Contractului.
În situația în care Persoana asigurată decedează după vârsta de 80 de ani, Beneficiarii primesc valoarea netă a activelor Contractului.
Toate aceste condiții sunt detaliate în *„Condițiile Generale pentru asigurarea Invest Benefit+”*
Valoarea acestor beneficii este menționată în secțiunea: *„Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?”*
**ÎNCETAREA:** Asigurarea încetează în următoarele cazuri: în cazul încetării Poliței de către Contractantul Asigurării în perioada de renunțare; în cazul Decesului Persoanei Asigurate; în cazul răscumpărării totale; în cazul denunțării unilaterale de către Asigurător; în cazul rezilierii de către Asigurător ca urmare a neîndeplinirii clauzelor contractuale de către Contractant.

## 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 piețele 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 3 (în funcție de fondul în care Contractantul alege să investească prima) din 7, care este o clasă de risc cuprinsă între scăzut spre mediu.
Aceasta înseamnă că pierderile potențiale asociate performanțelor viitoare vor avea un nivel scăzut spre mediu și că este foarte puțin probabil sau 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.
Sunteți invitat să consultați documentul *„Informații cheie destinate investitorilor”* specific fiecărui fond pentru a cunoaște mai precis nivelul riscului asociat. Puteți găsi aceste documente la adresa specificată în secțiunea *"În ce constă acest produs?"*.

**SCENARII DE PERFORMANȚĂ**

Performanța produsului dvs. depinde de fondul în care ați ales să investiți prima de asigurare. 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 | | **1 an** | **3 ani** | **5 ani** |
|---|---|---|---|---|
| Scenariu în cazul decesului asiguratului înainte de împlinirea vârstei de 80 de ani | Ce ar putea obține beneficiarii în acest caz | 5 000 RON | 5 000 RON | 5 000 RON |
| | Prime de asigurare acumulate | 25 RON | 75 RON | 125 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.**
**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 taxei aplicate primei inițiale, dacă este cazul). 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**

Persoana care vă vinde sau vă sfătuiește despre acest produs vă poate percepe alte costuri. Dacă va fi cazul, această persoană vă va oferi informații despre aceste costuri și vă va arăta impactul pe care toate costurile îl vor avea asupra investiției dumneavoastră în timp.

| Primă de asigurare eșalonată de 5 000 RON/an Scenarii | **Dacă răscumpărați după 1 an** | **Dacă răscumpărați după 3 ani** | **Dacă răscumpărați după 5 ani** |
|---|---|---|---|
| Costuri totale | 176 RON - 242 RON | 1 010 RON - 1 554 RON | 2 552 RON - 4 576 RON |
| Impactul asupra randamentului (RIY) pe an | 3,53% - 4,83% | 3,27% - 4,79% | 3,15% - 4,69% |

**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;
- semnificația diferitelor categorii de costuri.
- Aceste costuri constau într-o combinație între costurile produsului de asigurare de viață și costurile fondurilor de investiții disponibile ca opțiuni de investiții suport și variază în funcție de fondurile de investiții selectate.

| **Acest tabel prezintă impactul asupra randamentului pe an.** | | | |
|---|---|---|---|
| **COSTURI UNICE** | COSTURI DE INTRARE | 0,23% - 0,22% | Impactul costurilor pe care le plătiți atunci când efectuați investiția. Acestea includ costurile de distribuție ale produsului dumneavoastră. Aceasta este suma maximă care trebuie plătită și este posibil să plătiți mai puțin în funcție de prima de asigurare. |
| | COSTURI DE IEȘIRE | 0,00% - 0,00% | Impactul costurilor de ieșire din investiție. |
| **COSTURI RECURENTE** | COSTURI DE TRANZACȚIONARE A PORTOFOLIULUI | 0,49% - 0,27% | Impactul costurilor de achiziționare și vânzare a investițiilor suport ale produsului. |
| | ALTE COSTURI RECURENTE | 2,44% - 3,90% | Impactul costurilor pe care le veți suportați 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/ fondurilor alese. Prin urmare, valoarea de rambursare poate fi mai mică decât suma primelor plătite, mai ales în primii ani ai contractului.

Răscumpărarea parțială/ totală este posibilă după 6 luni de la data intrării în vigoare a contractului de asigurare. În cazul unei răscumpărări totale/ parțiale 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 8 (zona 1), 9 (zona 1) , Sector 1, Bucureşti.
Adresa de email pentru depunerea unei plângeri este: info@brdasigurari.ro.
Link-ul către site-ul de reclamații este*:* https://asigurari.brd.ro/contact.

## ALTE INFORMAȚII RELEVANTE

Informații individuale privind produsul de asigurare, necesare în forma sa concretă, vor fi primite la încheierea contractului.

Clauzele contractuale sunt reglementate în Condițiile Generale pentru asigurarea Invest Benefit+ pe care clientul le primește în avans.Informații suplimentare cu privire la fondurile de investiții se regăsesc în documentul „*Informații cheie destinate investitorilor*“.