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: LongVITA INVEST USD

ASIGURĂTOR: BRD Asigurări de Viață S.A., o Societate pe acțiuni din România, cu sediul în București, Str. Gheorghe Polizu, Nr. 58-60, Etajele 8 (zona 1) și 9 (zona 1), Sector 1, Capital social 36.116.500 RON; companie înregistrată în Registrul Asigurătorilor al Autoritatatii 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/longvita-invest
Pentru mai multe informații vă rugăm să sunați la: + 4021 408 29 29
AUTORITATEA COMPETENTĂ: Autoritatea de Supraveghere Financiară (A.S.F.)

Data creării prezentului document: 2 noiembrie 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 cu componentă investițională (unit-linked)

TERMEN: pe durata vieții asiguratului
OBIECTIVE: Produsul oferă clienților, în același timp, beneficiile unei asigurări de viață și ale unei investiții. Contractantul poliței alege produsele de investiții, performanța contractului fiind rezultatul alegerii făcute. Produsele de investiții în care Contractantul poate investi sunt produse structurate cu o maturitate prestabilită și condiții specifice la maturitate, emise de către Société Générale, legate de o obligațiune guvernamentală emisă de statul român. Randamentul produsului reflectă performanța activelor suport, care depind de nivelul expunerii la risc și de perioada de deținere. Contractantul beneficiază de orice creștere a produselor de investiții alese, suportând de asemenea, riscul de investiție.
Informații detaliate privind obiectivele fiecărui produs de investiții din componența Asigurării de viață LongVITA INVEST, o descriere a instrumentelor și piețele în care sunt investite, precum și modul în care sunt determinate randamentele, pot fi găsite în Documentele cu informații esențiale aferente fiecărui produs de investiții, disponibile pe internet la adresa: https://asigurari.brd.ro/longvita-invest.
Asigurarea de viață LongVITA INVEST vă oferă posibilitatea ca în viitor să schimbați alocarea primei de asigurare din produsul/produsele de investiții alese în alt produs/ alte produse, în funcție de strategia dumneavoastră investițională și apetitul la risc, precum și de disponibilitatea altor produse de investiții în cadrul asigurării de viață.

INVESTITORUL INDIVIDUAL CĂRUIA ÎI ESTE DESTINAT: Piața țintă pentru Asigurarea de viață LongVITA INVEST o reprezintă persoanele care au cont curent în USD deschis la BRD – Groupe Société Générale, dispuse să plătească o primă în valoare de minimum 5000 USD, fiind interesate atât de acoperirea oferită de asigurare, cât și de creșterea activelor pe termen lung, având un orizont de investiții în conformitate cu perioada de deținere recomandată și care sunt pregătite să își asume riscuri de investiții care depind de produsul de investiții selectat. E necesar ca investitorul individual, rezident în România, să aibă cunoștințe și experiență în investiții în produse similare și pe piețele financiare pentru a înțelege riscurile financiare ale activelor suport.
Asiguratul poate fi orice persoană fizică cu vârsta cuprinsă între 18 și 75 de ani minus 1 zi la Data de intrare în vigoare a Contractului. Prima de risc este de 0.50%/an aplicată lunar la numărul de Unități aferente produselor de investiții din portofoliul clientului, așa cum este menționat în „Condițiile Generale de asigurare LongVITA INVEST".

BENEFICIILE ASIGURĂRII ȘI COSTURILE:
Riscurile asigurate sunt:
- Deces din orice cauză, în cazul decesului persoanei asigurate până la împlinirea vârstei de 70 ani minus 1 zi;
- Deces din accident, în cazul decesului persoanei asigurate după împlinirea vârstei de 70 ani până la vârsta de 80 de ani minus 1 zi.
În cazul producerii evenimentului asigurat, Beneficiarii primesc suma asigurată care este egală cu valoarea netă a activelor contractului plus beneficiul minim garantat în caz de deces (dacă există).
Beneficiul minim garantat în caz de deces va fi diferența pozitivă dintre:
- Prima netă minus Răscumpărări (dacă există) și
- Valoarea Netă a Activelor Contractului.
În cazul decesului ca rezultat al îmbolnăvirii Persoanei Asigurate ce survine între vârsta de 70 și 80 de ani, Beneficiarii primesc 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 LongVITA INVEST".*
Valoarea acestor beneficii este menționată în secțiunea: *„Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?"*

ÎNCETAREA: Asigurarea încetează în următoarele cazuri: denuntarea Poliţei de către Contractantul Asigurării în perioada de renunţare; în cazul producerii evenimentului asigurat; în cazul denunțării unilaterale de către Asigurat,

prin răscumpărarea totală; în cazul rezilierii de către Asigurător ca urmare a neîndeplinirii clauzelor contractuale de către Contractant; la data la care Contractantul/ Beneficiarul declară sau se constată că a devenit cetățean sau rezident fiscal SUA; în cazul în care valoarea contului este insuficientă pentru prelevarea taxelor.

CARE SUNT RISCURILE ȘI CE AȘ PUTEA OBȚINE ÎN SCHIMB?

INDICATOR DE RISC



RISC REDUS RISC RIDICAT

Indicatorul sintetic de risc este un ghid al nivelului de risc al acestui produs în comparație cu alte produse de acest tip. Acesta arată cât de mare este probabilitatea ca Asigurarea de viata să implice o pierdere de bani din cauza evoluțiilor înregistrate pe piețele financiare sau nu avem posibilitatea de a vă plăti sumele cuvenite.

Am clasificat acest produs în clasa de risc 2 din 7, care este o clasă de risc scăzut. Aceasta înseamnă că pierderile potențiale asociate performanțelor viitoare vor avea un nivel scăzut și este foarte puțin probabil ca deteriorarea condițiilor de piață să afecteze capacitatea noastră de a efectua plăți către dumneavoastră.

De asemenea, produsele de investiții pot fi expuse următoarelor riscuri, care nu sunt luate în considerare în cadrul Indicatorului de risc mai sus menționat.

Risc de lichiditate
Acesta se referă la unele circumstanțe de piață excepționale care pot avea un efect negativ asupra lichidității anumitor produse de investiții selectate. Este posibil ca aceste produse de investiții să nu poată fi vândute cu ușurință sau să fie vândute la un preț care influențează în mod semnificativ suma primită înapoi. Acest lucru poate atrage după sine pierderea parțială sau totală a sumei investite.
Risc de credit
Atunci când investiția se realizează în produse structurate al căror activ suport este constituit de o obligațiune guvernamentală română, investitorii sunt expuși riscului de credit asociat. În consecință, investitorul poate suporta o pierdere de capital parțială sau totală în cazul în care a avut loc un eveniment semnificativ al obligațiunii.
Risc 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.
Riscul real poate fi semnificativ diferit dacă produsul nu este păstrat până la sfârșitul perioadei de deținere recomandate.
Riscul şi randamentul investiţiei variază în funcţie de produsele de investitii alese din componenta Asigurării de viață. Sunteți invitat să consultați documentele cu informații esențiale specifice fiecărui produs de investiții ales pentru a cunoaște mai precis nivelul riscului asociat.

SCENARII DE PERFORMANȚĂ
Performanța produsului dumneavoastră depinde de produsul/produsele în care sunt investite primele de asigurare. Sunteți invitat să citiți documentele specifice cu informații esențiale pentru produsele de investitii alese.
Scenariile prezentate sunt o estimare a performanței viitoare. Performanța efectivă poate fi mai scăzută.

Investiție 10000 USD / Scenarii		1 an	3 ani	5 ani 3 luni 15 zile
Scenariu în cazul decesului asiguratului înainte de împlinirea vârstei de 80 de ani	Ce ar putea obține beneficiarii în acest caz	10000 USD	10000 USD	10000 USD
Prime de asigurare acumulate		50 USD	150 USD	264 USD

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, cu modificarile si completarile ulterioare.
În caz de incapacitate de plată a administratorului produsului 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 produsele de investiții în care este investită prima și cifrele de mai jos prezintă un nivel al acestor costuri pentru toate produsele din cadrul asigurării.
Sumele indicate aici sunt costurile cumulate ale produsului de asigurare de viață, pentru trei perioade de deținere diferite. Aceste costuri includ costurile produsului de asigurare, costurile suportate de produsele de investiții și penalități potențiale de ieșire anticipată.
Cifrele presupun că investiți 10000 USD (după deducerea taxei aplicate primei inițiale, dacă este cazul). Cifrele reprezintă estimări și se pot schimba în viitor.

COSTURI DE-A LUNGUL TIMPULUI

Persoana care distribuie asigurarea sau vă oferă consultanță 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 unică de 10000 USD Scenarii	**Dacă răscumpărați după 1 an**	**Dacă răscumpărați după 3 ani**	**Dacă răscumpărați după 5 ani 3 luni și 15 zile**
Costuri totale	917 USD	702 USD	885 USD
Impactul asupra randamentului (RIY) pe an	9,17%	2,07%	1,26%

STRUCTURA 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 produsele 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	0,62%	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%	Impactul costurilor de ieșire din investiție.
COSTURI RECURENTE	COSTURI DE TRANZACȚIONARE A PORTOFOLIULUI	0%	Impactul costurilor de achiziționare și vânzare a investițiilor suport ale produsului.
	ALTE COSTURI RECURENTE	0,64%	Impactul costurilor pe care le suportați dv. în fiecare an pentru a gestiona investițiile dumneavoastră.
COSTURI ACCESORII	COMISIOANE DEPERFOMANȚĂ	0%	Impactul comisionului de performanță. Deduce aceste comisioane din investiția dumneavoastră dacă produsul depășește performanța de referință.
	COMISIOANE PENTRU RANDAMENT	0%	Impactul comisioanelor pentru randament.

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

Contractantul Asigurării poate renunța la Asigurare în perioada de renunțare așa cum este detaliată în *„Condițiile Generale pentru asigurarea LongVITA INVEST*. În acest caz, Asigurătorul va returna, în totalitate, prima inițială primită de la Contractant. Pentru aceasta, Contractantul Asigurării trebuie să notifice în scris Asigurătorul.

Perioada de deținere recomandată: 5 ani 3 luni 15 zile.

Acest produs nu este recomandat investitorilor care doresc să își retragă banii în termen mai mic decât perioada de deținere recomandată, 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 produsului/ produselor de investiții 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 și poate fi supusă unor 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 Asigurător, folosind unul dintre urmatoarele mijloacele de comunicare:

Adresa de corespondență a BRD Asigurări de Viață S.A: Str.Gheorghe Polizu, Nr.58-60, Etajele 8 (zona 1), 9 (zona1), Sector 1, Bucureşti.

Adresa de email pentru depunerea petitiei: info@brdasigurari.ro.

Link-ul către site-ul unde puteți depune petiția: https://asigurari.brd.ro/contact.

Petiția 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.

ALTE INFORMAȚII RELEVANTE

Informații individuale privind produsul de asigurare vor fi primite la încheierea contractului.

Clauzele contractuale generale și specifice sunt reglementate în “Condițiile Generale pentru asigurarea LongVITA INVEST” și Condițiile specifice de asigurare aferente fiecărui produs de investiții pe care clientul le primește în avans.

Informații suplimentare cu privire la produsele de investiții se regăsesc în documentul „*Document cu informații esențiale“* specific fiecărui produs, disponibile pe website-ul Asiguratorului:https://asigurari.brd.ro/longvita-informatii.