

GenT pentru Investiție

Document cu informații esențiale

Scop: Prezentul document conține informații esențiale referitoare la acest produs de investiție. Acesta nu reprezintă un material 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.

Produsul: GenT pentru Investiție
Asigurător: NN Asigurări de Viață S.A.
T: 021 9464 | E: asigurari@nn.ro | W: www.nn.ro
Numele autorității competente: Autoritatea de Supraveghere Financiară
Data publicării: 5 aprilie 2018



Sunteți pe cale să cumpărați un produs care nu este simplu și care poate fi dificil de înțeles.

În ce constă acest produs?

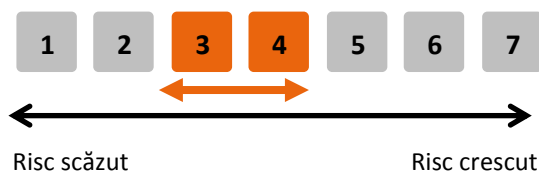
Tipul: Asigurare de viață unit linked (cu componentă de investiție)
Pentru această asigurare de viață sunt disponibile cinci programe de investiții cu expunere pe instrumente cu venit fix, acțiuni, depozite bancare, contracte de tip futures. Principalele riscuri aplicabile sunt riscul de dobândă, riscul de credit, riscul de piață, riscul valutar. Pentru detalii, consultați documentul cu informații esențiale aferent programului de investiții ales pe care îl găsiți pe www.nn.ro, secțiunea Asistentă, Asigurare de viață, Documente.

Obiective: Componenta de protecție acoperă riscul de deces din orice cauză, oriunde în lume. Componenta de investiție oferă acces la programe speciale pentru investiții în vederea acumulării de fonduri. Investițiile implică riscuri, iar Asigurătorul nu garantează valoarea investiției sau valoarea primelor plătite în cadrul contractului de asigurare. Riscul investiției aparține clientului care are calitatea de contractant. Programele de investiții nu au rezultate garantate, iar valoarea investiției dumneavoastră poate crește sau se poate diminua. Performanțele anterioare ale programelor de investiții nu reprezintă garanții ale realizărilor viitoare.

Investitorul individual căruia îi este destinat: Persoanelor care sunt interesate atât de asigurarea unei situații financiare decente pentru familie în caz de deces, cât și de investiții pe termen mediu și lung, în funcție de toleranța la risc, înțelegând și noțiuni ale pieței de capital. Toleranța la risc este legată de opțiunea de investiții.

Beneficiile asigurării și costurile: Această asigurare de viață cu componentă de investiție este un contract flexibil, ce permite modificări pe parcursul contractului de sumă asigurată sau primă de asigurare. Vârsta de intrare este de 18 – 65 ani, cu o perioadă minimă de plată a primelor de 10 ani. Suma asigurată, prima de investiție și frecvența sunt alese de contractant. În cazul decesului beneficiarii primesc suma asigurată plus valoarea contului. La maturitate se încasează valoarea contului. Valoarea acestor beneficii este indicată în secțiunea “Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?”. Toate cifrele din exemplu sunt calculate pentru o persoană de 30 de ani, o durată de 20 ani a plății primelor și o frecvență anuală. Prima totală este de 4.138 lei, din care 4.000 lei reprezintă prima de investiție. Numărul total de prime anuale este de 20. Prima de protecție reprezintă estimativ 3,3% din prima anualizată. 4.000 lei reprezintă estimativ prima medie investită. Prima de protecție este de 138 lei și reduce randamentul cu o valoare între 0,3% și 0,4%. Data maturității reprezintă data încetării perioadei de plată a primelor. În anumite condiții, Asigurătorul poate rezilia unilateral contractul (declarații false, finanțarea sau săvârșirea de acte de terorism, refuzul de a furniza date). Terminarea contractului poate avea loc la data expirării acestuia, prin reziliere unilaterală la cererea contractantului, la data decesului asiguratului, la data plății indemnizației de asigurare, în urma producerii Evenimentului Asigurat, neurnat de plata Indemnizației de asigurare.

Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?



Acest indicator de risc se bazează pe presupunerea că produsul este menținut pe perioada recomandată de 20 de ani. Riscul poate varia semnificativ dacă decideți să terminați contractul prematur, la o dată anterioară față de perioada recomandată, caz în care primiți mai puțini bani. Este posibil să nu puteți încasa valoarea contractului mai devreme sau puteți avea pierderi sau costuri suplimentare semnificative (a se vedea secțiunea „Cât timp ar trebui să îl păstrez și pot reține banii anticipat.”)

Indicatorul sintetic de risc arată nivelul de risc al acestui produs în comparație cu alte produse. Acesta arată probabilitatea ca produsul să implice o pierdere de bani din cauza evoluțiilor înregistrate pe piețe sau din cauză că nu suntem în măsură să efectuăm plăți către dumneavoastră. Am încadrat acest produs în clasele de risc 3-4 din 7, unde 3=0 clasă scăzută spre medie de risc și 4=0 clasă medie de risc. Aceasta înseamnă că pierderile potențiale asociate performanței viitoare vor avea un nivel mediu și că este posibil ca deteriorarea condițiilor de piață să afecteze capacitatea noastră de a efectua plăți zilnice către dumneavoastră. **Atenție la riscul valutar. Randamentul final pe care îl veți obține depinde de cursul RON/EUR. Acest risc este inclus în indicatorul menționat mai sus.** Acest produs nu conține o protecție împotriva evoluțiilor viitoare ale pieței, astfel încât puteți pierde capitalul investit parțial sau în totalitate. Performanța variază în funcție de programul de investiții ales. Dacă nu suntem în măsură să vă plătim suma datorată, puteți pierde întreaga investiție. Puteți beneficia însă de o schema de protecție a consumatorilor (a se vedea secțiunea „Ce se întâmplă dacă nu putem plăti?”). Indicatorul de mai sus nu ia în considerare această protecție.

Documentul cu informații esențiale aferent fiecărui program de investiții îl găsiți pe www.nn.ro, secțiunea Asistentă, Asigurare de viață, Documente sau puteți cere varianta pe hârtie de la consultant.

Scenarii de performanță

Acest tabel arată banii pe care îi puteți primi în următorii 20 ani, în funcție de diferitele scenarii, presupunând că investiți 4.000 lei în fiecare an.

Scenariile prezentate indică posibilă performanță a investiției dumneavoastră. Puteți să le comparați cu scenariile altor produse. Scenariile prezentate sunt o estimare a performanței viitoare pe baza datelor din trecut referitoare la variația valorii acestei investiții și nu constituie un indicator exact. Suma pe care o veți obține va depinde de modul în care evoluează piața și de durata de timp pe care păstrați investiția/produsul.

Scenariul de criză arată care este suma pe care ați putea să o primiți înapoi în circumstanțe de piață extreme și nu ține cont de situația în care nu suntem în măsură să vă plătim.

Cifrele indicate includ toate costurile produsului în sine. Cifrele nu iau în considerare situația dumneavoastră fiscală, care poate afecta, de asemenea, suma pe care o primiți.

Investiție	4.000 lei			
Prima de asigurare	4.138 lei			
		1 an	10 ani	20 ani
Scenarii la supraviețuire				
Scenariu de criză	Ce puteți primi după reținerea costurilor	0 lei	22.880-32.365 lei	36.320-62.022 lei
	Randamentul mediu pe an	-100%	Între -11,1% și -4,5%	Între -8,7% și -2,8%
Scenariul nefavorabil	Ce puteți primi după reținerea costurilor	0 lei	18.515-51.108 lei	25.272-168.943 lei
	Randamentul mediu pe an	-100%	Între -15,3% și 3,8%	Între -13,4% și 6,4%
Scenariul moderat	Ce puteți primi după reținerea costurilor	0 lei	20.964-60.553 lei	28.762-220.195 lei
	Randamentul mediu pe an	-100%	Între -12,9% și 6,8%	Între -11,6% și 8,6%
Scenariul favorabil	Ce puteți primi după reținerea costurilor	0 lei	23.974-72.561 lei	33.213-293.202 lei
	Randamentul mediu pe an	-100%	Între -10,2% și 10,0%	Între -9,8% și 11%
Acumularea sumei de bani investite		4.000 lei	40.000 lei	80.000 lei
Scenariul la deces				
Deces	Ce pot primi beneficiarii după costuri	26.676-27.060 lei	46.282-86.510 lei	53.762-245.195 lei
Acumularea primei de asigurare		138 lei	1.380 lei	2.760 lei

Ce se întâmplă dacă NN Asigurări de Viață S.A. nu poate să plătească?

În cazul în care nu suntem în măsură să efectuăm plăți către dumneavoastră, vă puteți confrunta cu o pierdere financiară. Astfel, în vederea protejării asiguraților și beneficiarilor asigurării, prin contribuția asiguraților (inclusiv a NN Asigurări de Viață S.A.), în temeiul Legii nr. 213/2015, s-a constituit Fondul de garantare a asiguraților. Resursele financiare ale Fondului vor fi utilizate pentru plata despăgubirilor/indemnizațiilor rezultate din contractele de asigurare facultative și obligatorii, încheiate cu asiguraătorul aflat în procedură de faliment. Fondul se constituie ca persoană juridică de drept public. Fondul efectuează plăți de indemnizații/ despăgubiri cu respectarea plafonului de garantare prevăzut de lege de 450.000 lei pe un creditor de asigurare al asiguraătorului în faliment.

Care sunt costurile?

Costurile investitorului individual variază în funcție de programul de investiții ales.

Pentru detalii, consultați documentul cu informații esențiale aferent programului de investiții ales pe care îl găsiți pe www.nn.ro, secțiunea Asistența, Asigurare de viață, Documente sau solicitați varianta pe hârtie de la consultant.

Costuri de-a lungul timpului

Scenarii de investiție 4.000 lei	1 an	10 ani	20 ani
Cost total	Între 3.839-4.679 lei	Între 6.9471-16.097 lei	Între 14.540-56.094 lei
Impactul în randament pe an	-100%	Între -4,0% și -5,9%	Între -2,3% și -4,1%

Compoziția costurilor

Tabelul de mai jos indică:

- Impactul produs în fiecare an de diferitele tipuri de costuri asupra randamentului investiției pe care îl puteți obține la sfârșitul perioadei de deținere recomandate;
- Semnificația diferitelor categorii de costuri.

Acest tabel prezintă impactul asupra randamentului pe an

Costuri unice	Costuri de intrare	0%	Impactul costurilor pe care le plățiți atunci când efectuați investiția. Acestea includ costurile de distribuție ale produsului dumneavoastră (nu se aplică).
	Costuri de ieșire	0%	Impactul costurilor de ieșire din investiție la maturitate (nu se aplică).
Costuri recurente	Costuri de tranzacționare a portofoliului	Între -0,3% și -0,2%	Impactul costurilor de achiziționare și vânzare a investițiilor suport ale produsului.
	Alte costuri recurente	Între -3,8% și -2,2%	Impactul costurilor pe care le deducem în fiecare an pentru a gestiona investițiile dumneavoastră și al costurilor prezentate în secțiunea II.
Costuri accesorii	Comisioane de performanță	0%	Impactul comisioanelor de performanță. Deducem aceste comisioane din investiția dumneavoastră dacă produsul depășește performanța de referință (nu se aplică).
	Comisioane pentru randament	0%	Impactul comisioanelor pentru randament (nu se aplică).

Costurile reale pot varia în funcție de opțiunea de investiții și de randamentul viitor al acestora, dar și de alegerea dumneavoastră de a exercita anumite opțiuni disponibile precum adaptarea la inflație sau răscumpărări parțiale.

Cât timp ar trebui să îl păstrez și pot retrage banii anticipat?

Perioada de deținere recomandată este de 20 ani. Asigurarea oferă protecție pe termen lung, iar componenta de investiție trece prin mai multe cicluri ale pieței de capital. Respectarea acestei durate recomandate nu garantează obținerea unui randament pozitiv, însă crește probabilitatea acestuia.

Contractantul are dreptul de a denunța contractul înainte de termen. Contractele cu componentă de investiție nu au valoare de răscumpărare în primii doi ani de la emiterea poliței. După acest termen, asigurarea de viață va avea o valoare de răscumpărare totală. Aceasta nu este egală cu suma primelor plătite până la rezilierea contractului, ci se calculează în funcție de valoarea unităților din contul asigurării. Din valoarea rezultată se scade taxa de răscumpărare. Taxele de răscumpărare sunt proporționale cu durata contractului. Pentru răscumpărare parțială se aplică o taxă de 1% din valoarea răscumpărată. Valoarea acestor costuri este indicată în secțiunea "Care sunt costurile?".

Cum pot să depun o reclamație?

Orice nemulțumire se poate comunica telefonic, în scris, prin fax, poștă sau poștă electronică, la sediul central sau sediile secundare ale companiei. Adresa: Str. Costache Negri nr 1-5, sector 5, 050552, București | E: asigurari@nn.ro

De fiecare dată noi vom iniția soluționarea pe cale amiabilă a tuturor sesizărilor primite din partea părților implicate în contractul de asigurare. În cazul în care nu este posibilă soluționarea cazului pe cale amiabilă, Contractantul/Persona asigurată se poate adresa și Autorității de Supraveghere Financiară (ASF). În plus, conform Regulamentului nr. 4/27.04.2016 privind organizarea și funcționarea Entității de Soluționare Alternativă a Litigiilor în domeniul financiar nonbancar (SAL-FIN) și ale Ordonanței Guvernului nr. 38/2015 privind soluționarea alternativă a litigiilor dintre consumatori și comercianți, au dreptul de a apela la soluționarea alternativă a litigiilor. SAL-FIN este singura entitate de soluționare alternativă a litigiilor în domeniile în care Autoritatea de Supraveghere Financiară (ASF) are competență, care organizează și administrează proceduri SAL prin care se propune sau impune, după caz, o soluție părților. Aceste demersuri nu îngrădesc însă dreptul de a adresa instanțele competente.

Alte informații relevante

Acest produs de asigurare vă este oferit cu consiliere financiară. Informații suplimentare legale privind derularea contractului, precum și formulare sau condiții contractuale, le puteți găsi pe www.nn.ro.

Fără a aduce prejudiciu revizuirilor ad-hoc, acest document cu informații esențiale este actualizat la interval de 12 luni.