

Program de investiții Commodity Enhanced pentru GenT pentru Pensie 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 Pensie – program de investiții Commodity Enhanced
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: 3 ianuarie 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)
Obiective: Obiectivul fondului este de a realiza creșteri de capital pe termen lung prin investirea într-un portofoliu diversificat de mărfuri.
Programul de investiții UL Commodity Enhanced are 100% expunere la piața globală de mărfuri. Programul investește în titluri de participare emise de fondul de investiții NN (L) Commodity Enhanced și în depozite bancare. NN (L) Commodity Enhanced obține acces la potențialul pieței globale de mărfuri prin intermediul contractelor de tip futures. Fondul urmărește să maximizeze activ randamentul total investind într-un portofoliu diversificat de mărfuri din principalele grupe tranzacționabile (metale prețioase, metale industriale, produse agricole, animale vii, energie).

Investitorul individual căruia îi este destinat:

Programul de investiții este potrivit pentru:

- Clienții care caută alternative noi de optimizare a profilului risc-randament al investițiilor proprii;
- Clienții care au o apetență la risc mai ridicată și un orizont investițional mai lung;
- Clienții care au nevoie de o componentă mai dinamică care să le completeze veniturile;
- Clienții care vor o protecție față de creșterea prețurilor anumitor mărfuri pe care le consumă în mod curent (energie, alimente etc.).

Beneficiile asigurării și costurile:

Programul are o diversificare ridicată, piața de mărfuri fiind una globală, dar și pentru că oferă acces la diferite grupe de mărfuri cu evoluții diferite între ele. De asemenea, oferă o lichiditate mare și costuri mai reduse comparativ cu o investiție directă în mărfuri.

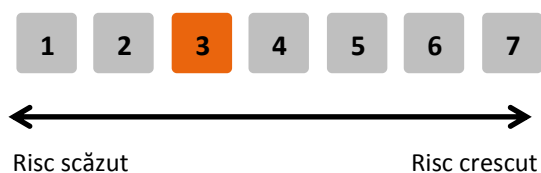
Această asigurare de viață cu componentă de investiție este un contract flexibil, ce permite modificări pe parcursul contractului de sumă asigurată sau primă de asigurare. Vârsta de intrare este de 18 ani – 60 de ani, cu o perioadă minimă de plată a primelor de 10 ani. Suma asigurată, prima de investiție și frecvența sunt alese de contractant. În cazul decesului beneficiarii primesc suma asigurată plus valoarea contului. În cazul invalidității survenite în perioada de plată a primelor, asigurătorul preia plata primelor. 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 4.110 lei, din care 4.000 lei reprezintă prima de investiție. Numărul total de prime anuale este de 20. Prima de protecție reprezintă estimativ 2,7% din prima anualizată. 4.000 lei reprezintă estimativ prima medie investită. Prima de protecție este de 110 lei și reduce randamentul cu 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, neurma 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” din Documentul cu informații esențiale aferent produsului).

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 clasa de risc 3 din 7, unde 3= o clasă scăzută spre 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 posibila 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 4.110 lei

		1 an	10 ani	20 ani
Scenarii la supraviețuire				
Scenariu de criză	Ce puteți primi după reținerea costurilor	0 lei	24.491 lei	40.971 lei
	Randamentul mediu pe an	-100,0%	-9,7%	-7,2%
Scenariul nefavorabil	Ce puteți primi după reținerea costurilor	0 lei	18.515 lei	25.272 lei
	Randamentul mediu pe an	-100,0%	-15,2%	-13,3%
Scenariul moderat	Ce puteți primi după reținerea costurilor	0 lei	20.964 lei	28.762 lei
	Randamentul mediu pe an	-100,0%	-12,7%	-11,6%
Scenariul favorabil	Ce puteți primi după reținerea costurilor	0 lei	23.974 lei	33.213 lei
	Randamentul mediu pe an	-100,0%	-10,1%	-9,7%
Acumularea sumei de bani investite		4.000 lei	40.000 lei	80.000 lei
Scenariul la deces				
Deces	Ce pot primi beneficiarii după costuri	21.676 lei	41.282 lei	48.762 lei
Acumularea primei de asigurare		110 lei	1.104 lei	2.208 lei

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 Asistență, 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	3.812 lei	6.671 lei	13.988 lei
Impactul în randament pe an	-100,00%	-3,9%	-2,7%

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	-0,3%	Impactul costurilor de achiziționare și vânzare a investițiilor suport ale produsului.
	Alte costuri recurente	-2,4%	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 comisionului de performanță. Deducem aceste comisioane din investiția dumneavoastră dacă produsul depășește performanța de referință (nu se aplică).
	Comisioane pentru randament	0%	Impactul comisiunelor 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.