

GenT pentru Pensie

Document cu informații esențiale

Scop: Prezentul document conține informații esențiale referitoare la acest produs de investiție. Acesta 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.

Produsul: GenT pentru Pensie
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: 21 iunie 2024



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 Asistență, Asigurare de viață, Documente.

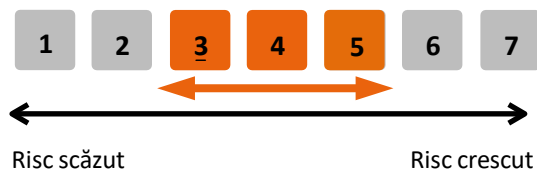
Termen: Vârsta maximă: 60 de ani

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 utilizabile la vârsta pensiei. 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 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 4.402 lei, din care 4.000 lei reprezintă prima de investiție. Numărul total de prime anuale este de 20. Prima de protecție reprezintă estimativ 9% din prima anualizată. 4.000 lei reprezintă estimativ prima medie investită. Prima de protecție este de 166 lei și reduce randamentul cu o valoare între -0,9% și -0,8%. 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 retrage 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 3-5 din 7, unde 3 este o clasă scăzută spre medie de risc și 5 este o clasă medie spre ridicată 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 Asistență, Asigurare de viață, Documente sau puteți cere varianta pe hârtie de la consultant.

Scenarii de performanță

Evoluția viitoare a piețelor nu poate fi previzionată cu acuratețe. Scenariile de mai jos reprezintă o ilustrare a unor rezultate posibile bazate pe randamente recente. Randamentele efective pot fi mai scăzute.

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. Randamentele prezentate în tabelul de mai jos sunt calculate după deducerea costurilor.

Investiție	4.000 lei			
Prima de asigurare	4.402 lei			
		1 an	10 ani	20 ani
Scenarii la supraviețuire				
Scenariu de criză	Ce puteți primi după reținerea costurilor	0 lei	18.615 – 29.024 lei	30.262 - 53.742 lei
	Randamentul mediu pe an	-100,0%	Între -16,5% și -7,7%	Între -11,8% și -5,0%
Scenariul nefavorabil	Ce puteți primi după reținerea costurilor	0 lei	24.709 – 41.390 lei	44.588 – 132.249 lei
	Randamentul mediu pe an	-100,0%	Între -10,8% și -1,1%	Între -7,1% și 3,7%
Scenariul moderat	Ce puteți primi după reținerea costurilor	0 lei	34.830 – 66.490 lei	70.135 – 267.967 lei
	Randamentul mediu pe an	-100,0%	Între -4,3% și 7,4%	Între -2,2% și 9,7%
Scenariul favorabil	Ce puteți primi după reținerea costurilor	0 lei	49.922 – 107.436 lei	114.265 – 563.726 lei
	Randamentul mediu pe an	-100,0%	Între 2,3% și 15,8%	Între 2,4% și 15,7%
Acumularea sumei de bani investite		4.000 lei	40.000 lei	80.000 lei
Scenariul la deces				
Deces	Ce pot primi beneficiarii după costuri	51.161 - 52.478 lei	85.407 – 117.591 lei	120.135 – 317.967 lei
Acumularea primei de asigurare		402 lei	4.020 lei	8.040 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 confrunța 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 asigurații aflați 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 asiguraților în faliment.

Care sunt costurile?

Reducerea randamentului arată impactul costurilor totale pe care le plățiți asupra randamentului investiției pe care îl puteți obține. Costurile totale includ costurile unice, recurente și accesorii. Sumele indicate aici sunt costurile cumulate ale produsului în sine, pentru trei perioade de deținere. Aceste sume includ eventualele penalități de ieșire anticipată. Cifrele corespund situației în care investiți 4.000 lei în fiecare an. Cifrele sunt estimări și se pot schimba în viitor.

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	3.047 - 5.807 lei	11.137 – 17.760 lei	25.925 – 71.243 lei
Impactul în randament pe an	-100,0%	Între -6,7% și -5,3%	Între -5,0% și -3,0%

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 -4,7% și -2,8%	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.

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 | W: www.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.

Anexă

Informații cu privire la modul în care riscurile legate de durabilitate sunt integrate în deciziile de investiții și cu privire la Principalele efecte negative asupra factorilor de durabilitate.

Integrarea riscurilor de durabilitate în deciziile de investiții

NN Asigurări de Viață SA (Compania) aplică Politica locală de Investiții Responsabile („politica RI”) tuturor fondurilor incluse în produsele de tip Unit-Linked, pe baza clasificării acestora conform SFDR (Regulamentul UE nr. 2088/ 2019 privind informațiile privind durabilitatea în sectorul serviciilor financiare), clasificarea fondurilor fiind disponibilă pe site-ul [nn.ro](https://www.nn.ro).

Politica RI descrie aplicarea criteriilor de investiții responsabile bazate pe norme ale Grupului NN și are la bază Politica de Investiții Responsabile a Grupului NN disponibilă aici <https://www.nn-group.com/sustainability/responsible-investment/responsible-investment-policy-framework.htm>

Criteriile reflectă convingerile și valorile investiționale ale Grupului NN, prevederile legale relevante și standardele recunoscute la nivel internațional.

În conformitate cu această politică și cu criteriile sale de investiții responsabile bazate pe norme, Compania își propune, ori de câte ori este posibil din punct de vedere legal, să excludă investițiile în companii implicate în activități care includ, dar nu se limitează la dezvoltarea, producția, întreținerea sau comerțul cu arme controversate, producția de produse din tutun, extracția cărbunelui termic și / sau producția de nisipuri petroliere, astfel cum sunt definite în cadrul politicii RI.

Partenerul principal, Goldman Sachs Asset Management B.V. este parte din Goldman Sachs Group Inc. și aplică „Politica de investiții responsabile” bazate pe normele și principiile grupului valabile la momentul investiției.

Riscurile de durabilitate pot reprezenta un risc propriu sau pot avea un impact asupra altor riscuri de portofoliu și pot contribui semnificativ la riscul general, cum ar fi riscurile de piață, riscurile de lichiditate, riscurile de credit sau riscurile operaționale.

Evaluarea riscurilor de durabilitate, care sunt definite ca un eveniment sau condiție de mediu, socială sau de guvernare care, dacă se produce, ar putea provoca un efect negativ real sau potențial negativ asupra valorii investiției și, prin urmare, și asupra rentabilității investițiilor, este integrată în procesul deciziei investiționale prin aplicarea:

- Criteriilor de investiții responsabile bazate pe norme ale Companiei. Aceste criterii de investiții responsabile bazate pe norme și aplicarea acestora sunt descrise în Politica de Investiții Responsabile a Grupului NN;
- Pentru opțiunile de investiții Goldman Sachs Asset Management ale produselor de tip Unit-Linked, criteriile de investiții responsabile bazate pe norme și aplicarea acestora sunt descrise în „Politica de Investiții Responsabile Goldman Sachs Asset Management” și detaliat în prospectul opțiunii de investiții și/ sau în “Documentele de informare pentru investitori” disponibile spre informare pe pagina de web [Documente | Responsible Investing](#) .

Investițiile care stau la baza acestui produs financiar nu iau în considerare criteriile UE pentru activități economice durabile din punct de vedere ecologic.

Informațiile de mai sus se bazează pe informațiile disponibile în prezent, inclusiv furnizate de către terți. În cazul în care terții nu ne-au furnizat informații (adecvate), vom continua eforturile noastre pentru a obține aceste informații.

Principalele efecte negative asupra factorilor de durabilitate

Acest produs financiar ia în considerare principalele efecte negative asupra factorilor de durabilitate prin aplicarea criteriilor de investiții responsabile, bazate pe normele Grupului NN așa cum sunt descrise în Politica de Investiții Responsabile a Grupului NN disponibilă pe pagina web a Grupului NN <https://www.nn-group.com/sustainability/responsible-investment/responsible-investment-policy-framework.htm>.

Gradul și modul în care principalele efecte adverse sunt luate în considerare în procesul investițional depind de diverși factori, cum ar fi procesele de selecție, evaluare și monitorizare a managerilor de active, tipul fondurilor sau tipul strategiei de investiții.

În aplicarea acestor factori, NN Asigurări de Viață ia în considerare următoarele efecte adverse descrise în Anexa 1 din cadrul Regulamentului Delegat SFDR:

- Expunerea la companiile care activează în sectorul combustibililor fosili până la limitarea investițiilor în extracția cărbunelui termic¹
- Emitenți care încalcă în mod regulat și sistematic Principiile Pactului Global ONU, Principiile directe ale ONU privind afacerile și drepturile omului (UNGP) și Ghidurile Organizației pentru Cooperare și Dezvoltare Economică („OECD”)²
- Expunerea la arme controversate (mine antipersonal, muniții cu dispersie, arme chimice și biologice)³
- Țările în care s-a investit și care fac obiectul unor încălcări cu caracter social⁴

¹ Tabel 1, indicator nr. 4 privind clima și alți indicatori legați de mediu

² Tabel 1, indicator nr. 10 aspectele sociale și cele legate de personal, respectarea drepturilor omului, chestiunile legate de combaterea corupției și a dării și luării de mită

³ Tabel 1, indicator nr. 14 aspectele sociale și cele legate de personal, respectarea drepturilor omului, chestiunile legate de combaterea corupției și a dării și luării de mită

⁴ Tabel 1, indicator 16 aspectele sociale și cele legate de personal, respectarea drepturilor omului, chestiunile legate de combaterea corupției și a dării și luării de mită