

Document cu informații esențiale

Scop

Prezentul document conține informații esențiale referitoare la acest produs de investiții (produs de investiții bazat pe asigurări). 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.

Produs: Asigurarea Aegon de Viitor

Asigurător: Aegon Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A., cu sediul pe Al. Jerozolimskie 162 A, 02-342 Warszawa, număr de ordine în Registrul Asiguratorilor și Reasiguratorilor și intermediarilor în asigurări și/sau reasigurări RX-912, reprezentat pe teritoriul României de Aegon Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Varșovia - Sucursala Florești, cu sediul pe str. Avram Iancu, Nr. 506-508, Et. 5, 407280 Florești, Cluj, România, Nr. O.R.C.: J12/3192/2011, CUI: 29501352, Operator de date cu caracter personal: 22362/2012, capital social: 347 467 550 PLN.

Date de contact: tel.+4 0264 224 200, mail: info@aegon.ro, website: www.aegon.ro, Customer Service Center: 0264 224 224.

Autoritatea competentă: Autoritatea de Supraveghere Financiară Poloneză (KNF) și Autoritatea de Supraveghere Financiară Română (ASF)

Data creării/elaborării/actualizării prezentului document: 01.08.2023

Alertă atenționare PRIIPs

Pentru a înțelege pe deplin produsul vă recomandăm să consultați cu atenție documentele primite în cursul procesului de ofertare.

În ce constă acest produs?

Tip: Asigurare de viață cu dobânda garantată și participare la profit. Acest produs de asigurare nu este de tip unit-linked.

Obiective: Economisire pe termen lung și protecție, acoperind în același timp, prin componenta de asigurare, riscul de deces din accident sau boală.

Investitorul individual căruia îi este destinat: Persoanelor interesate atât de acoperirea oferită de asigurarea în caz de deces cât și de economisirea pe termen lung. Persoanele interesate nu trebuie să dețină cunoștințe teoretice despre piețele financiare și nici experiență în legătură cu produsele de investiții bazate pe asigurări.

Beneficiile asigurării și costurile: Asigurarea de viață cu dobândă garantată oferă beneficii la maturitatea contractului sau în caz de deces al Asiguratului.

La maturitate Beneficiarul primește valoarea rezervei contractului la care se adaugă valoarea rezervei de economisire, dacă există.

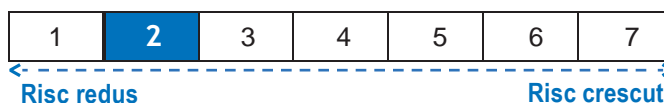
În caz de deces al Asiguratului, Beneficiarul primește o indemnizație care este egală cu valoarea maximă dintre suma asigurată garantată și valoarea rezervei contractului. La valoarea indemnizației se adaugă și valoarea rezervei de economisire, dacă există.

Valoarea acestor beneficii este indicată în secțiunea "Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?". Toate cifrele din exemplu sunt calculate pentru un client cu următoarele caracteristici biometrice: persoană în vârstă de 35 de ani, cetățean român, fără probleme de sănătate, normoponderal, cu ocupație cu grad redus de risc și loc de muncă fără pericolitate, care încheie un contract de asigurare pe termen de 20 ani, cu o sumă asigurată în caz de deces de 25.000 lei, cu 240 de plăți de prime lunare în valoare de 375 de lei (în total 90.000 lei).

Prima de risc pentru deces este independentă de sexul Asiguratului și depinde de vârsta Asiguratului și de tabela de mortalitate utilizată pentru acest produs, în exemplul nostru fiind în medie de 0,18% din prima de asigurare.

Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?

Indicator de risc



Acest indicator de risc se bazează pe presupunerea că produsul este menținut până la sfârșitul termenului (în acest exemplu, 20 ani). Aveți posibilitatea să vă retrageți din asigurare înainte de data de maturitate a contractului de asigurare. Dacă răscumpărați contractul într-un stadiu incipient, puteți primi o sumă mai mică decât cea plătită. În cazul unei răscumpărări este posibil să se aplice costuri suplimentare.

Indicatorul global de risc vă ajută să evaluați riscul asociat cu acest produs, comparativ cu alte produse. Acesta arată cât de mare este probabilitatea de a pierde bani cumpărând acest produs, în condițiile respectării angajamentelor contractuale. Am stabilit că acest produs, pe o scară de la 1 la 7, se regăsește în clasa de risc 2. Riscul și randamentul depind de decizia de a păstra contractul până la data de maturitate a acestuia. Acest produs, prin dobânda garantată, oferă protecție împotriva evoluțiilor nefavorabile ale pieței. Menționăm că, doar componenta de participare la profit este expusă fluctuațiilor pieței. Riscul și randamentul sunt prezentate clientului în cererea de asigurare personalizată.

Scenarii de performanță

Prima de asigurare anuală de 4.500 lei pentru asigurarea de bază

Prima de 375 de lei/lună – exemplu ilustrativ

1 an

10 ani

20 ani

Scenarii în caz de supraviețuire

Scenariu de criză	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	0	38.314	113.566
	Randamentul mediu în fiecare an	N/A	-3,23%	2,26%
Scenariu nefavorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	0	39.587	122.763
	Randamentul mediu în fiecare an	N/A	-2,56%	2,99%
Scenariu moderat	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	0	39.876	124.919
	Randamentul mediu în fiecare an	N/A	-2,42%	3,15%
Scenariu favorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	0	40.461	129.361
	Randamentul mediu în fiecare an	N/A	-2,12%	3,48%
Suma investită acumulată		4.259	49.315	124.919

Scenariu în caz de deces

Deces din orice cauză	Ce sumă pot primi beneficiarii dumneavoastră după deducerea costurilor	25.000	49.315	124.919
	Primele de risc acumulate	46,22	165,76	165,76

Scenariile ilustrează modul în care investiția dumneavoastră poate evolua. Puteți să comparați aceste scenarii cu scenariile altor produse.

Scenariile reprezintă o estimare a performanțelor viitoare pe baza experienței din trecut privind modul în care variază această valoare a investiției și nu reprezintă un indicator exact. Ceea ce puteți primi ca participare la profit va diferi în funcție de modul în care va evolua piața și de durata de deținere a produsului.

Scenariul de criză arată ce puteți primi în cazul în care piața se află în situații extreme și nu ia în considerare situația în care Asigurătorul se află în imposibilitatea de a plăti.

Estimarea pentru suma pe care o puteți primi, dacă vă retrageți din asigurare prin solicitarea răscumpărării, este prezentată în tabel pentru perioade intermediare până la perioada de 20 de ani recomandată. Calculele includ taxele de răscumpărare pentru a acoperi cheltuielile inițiale și de distribuție suportate. Valorile prezentate includ toate costurile produsului.

Ce se întâmplă dacă Aegon Towarzystwo Ubezpieczeń na Zycie S.A nu poate să plătească?

În cazul în care nu suntem în măsură să efectuăm plăți către dumneavoastră atunci vă puteți confrunta cu o pierdere financiară. Pentru cazul de insolvență a asigurătorului, Fondul de Garantare al Asiguraților va efectua plata de indemnizații/despăgubiri rezultate din contractele de asigurare încheiate cu Asigurătorul, cu respectarea plafonului de garantare prevăzut în lege. Fondul de Garantare al Asiguraților va utiliza resursele financiare constituite prin contribuția Asiguraților pentru protejarea Asiguraților, Beneficiarilor asigurării și a terțelor persoane pagubite de consecințele insolvenței unui Asigurător.

Care sunt costurile?

Costuri de-a lungul timpului

Prima de asigurare anuală de 4.500 lei pentru asigurarea de bază

Prima de 375 de lei/lună – exemplu ilustrativ

Dacă răsкупărați după 1 an	Dacă răsкупărați după 10 ani	Dacă răsкупărați după 20 ani
4.614	15.918	14.677
N/A	7,12%	1,55%

Costuri totale

Impactul asupra randamentului (RIY) pe an

Structura costurilor

Acest tabel prezintă impactul costurilor asupra randamentului anual (detalierea valorii de 1,55% din tabelul de mai sus)

Costuri unice	Costuri de intrare	0,94%	Impactul costurilor pe care le plățiți la contractare. Acestea includ costurile de distribuție ale produsului dumneavoastră
	Costuri de ieșire	0,00%	Impactul costurilor de ieșire din investiție la scadență (maturitatea contractului)
Costuri recurente	Costuri de administrare a investiției	0,14%	Impactul costurilor de achiziționare și vânzare a investițiilor suport ale produsului
	Alte costuri recurente	0,47%	Impactul costurilor pe care vi le deducem în fiecare an pentru riscurile acoperite, pentru a administra produsul dumneavoastră și costurile aferente participării la profit
Costuri accesorii	Comisioane de performanță	0,00%	Impactul comisioanelor de performanță. Deduce aceste comisioane din investiția dumneavoastră dacă produsul depășește performanța de referință
	Comisioane pentru randament	0,00%	Impactul comisioanelor pentru randament. Percepem aceste comisioane dacă investiția are o performanță mai bună de x%

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

Perioada de deținere minimă recomandată: 20 ani

Contractul poate fi denunțat oricând, la cererea Contractantului. Valoarea primită depinde de momentul solicitării, valoarea rezervei contractului și a rezervei de economisire și de taxa de răsкупărare aplicată.

Prin urmare, valoarea de răsкупărare în primii ani poate fi mai mică decât suma primelor plătite. În primii trei ani de asigurare taxa de răsкупărare totală pentru rezerva contractului este de 100%.

După primii trei ani de asigurare există taxe de răsкупărare în valoare de maximum 49.39% din rezerva contractului, în funcție de momentul când se solicită răsкупărare.

În caz de denunțare a contractului se pierde protecția de asigurare în caz de deces.

Detalierea taxelor de răsкупărare pe fiecare an de contract este evidențiată în cererea de asigurare personalizată.

Cum pot să depun o reclamație?

Orice nemulțumire reclamată de către Asigurat și/sau Contractantul Asigurării în legătură cu interpretarea și executarea contractului de asigurare va fi soluționată prin formularea unei petiții scrise la sediul Asiguratorului din str. Avram Iancu, Nr. 506-508, Et. 5, 407280 Florești, Cluj, România sau pe adresa de mail: info@aegon.ro. Această petiție va fi analizată de Asigurator și va fi finalizată 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/personalizate privind produsul de asigurare necesare în forma sa concretă vor fi primite la încheierea contractului de asigurare.

Fundamentele contractuale sunt reglementate în condițiile de asigurare pe care le primește Contractantul/Asiguratul înainte de semnarea cererii de asigurare, conform cu legislația în vigoare.