

Document cu informații esențiale

Scop	Prezentul document conține informații esențiale referitoare la acest produs de investiții (asigurare de viață legată de fonduri de investiții). 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	GRAWE INVEST, Asigurare de viață legată de fonduri de investiții (unit-linked), Tarif FL3E - plată succesivă de prime GRAWE România Asigurare S.A. www.grawe.ro Pentru mai multe informații, vă rugăm să sunați la numărul de telefon: 021 312 60 03 Autoritatea competentă: Autoritatea de Supraveghere Financiară Data elaborării prezentului document: 1 August 2023		

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 legată de fonduri de investiții (unit-linked) cu opțiuni de selecție a fondurilor
Durata	Durata contractului se stabilește la încheierea acestuia. Protecția prin asigurare încetează prin: expirarea duratei contractuale, anularea sau rezilierea, precum și prin denunțarea contractului de asigurare de către contractant. Contractantul (investitorul individual) poate denunța contractul de asigurare numai cu notificarea prealabilă a asiguratului, cu un preaviz de minimum 20 zile. Denunțarea se face începând cu prima zi a unei luni, cel mai devreme însă la sfârșitul primului an de asigurare.
Obiective	Această asigurare de viață legată de fonduri de investiții (unit-linked) vă oferă constituire de capital pe termen lung (cel puțin 20 de ani) cu protecție prin asigurare în caz de deces. Investiția se face la alegere, în fonduri din gama noastră de fonduri de investiții, de exemplu, fonduri de acțiuni, fonduri de obligațiuni, fonduri mixte etc. Beneficiați de creșteri ale valorii fondurilor selectate, dar suportați și riscul investiției. Pentru detalii, vă rugăm să consultați documentele cu informații esențiale ale fondurilor selectate (a se vedea secțiunea „Alte informații relevante”). Datorită costurilor și structurii investiționale, produsul nu este destinat perioadelor scurte de deținere.
Investitorul individual căruia îi este destinat	Produsul este potrivit pentru dumneavoastră dacă sunteți interesat de constituirea de capital pe termen lung și, totodată, de protecție prin asigurare în caz de deces. În calitate de client, sunteți dispus și aveți capacitatea financiară de a face față fluctuației valorice a fondurilor selectate și, dacă este cazul, pierderilor datorate deprecierei fondurilor. Pentru a face o selecție adecvată de fonduri, aveți nevoie de cunoștințe suficiente în materie de investiții. Riscul aferent fondurilor selectate trebuie să corespundă toleranței dumneavoastră la risc.
Beneficiile produsului de investiții (asigurării) și costurile	Asigurarea de viață unit-linked oferă indemnizații de asigurare la expirarea contractului, în caz de deces și în cazul rezilierii anticipate a contractului. Indemnizațiile efective din contractul de asigurare se bazează pe valoarea actuală, aferentă evenimentului, a fondului (fondurilor), inclusiv în cazul rezilierii anticipate. Toate sumele indicate în exemplu se referă la un asigurat în vârstă de 40 ani, pentru o durată contractuală de 25 ani, cu 300 plăți lunare de prime (investiție) în valoare de 83,33 EUR fiecare (anual 1.000 EUR, în total 25.000 EUR). Prima de risc necesară pentru acoperirea riscului de deces (= prima de asigurare în capitolul "Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?") nu depinde de sexul asiguratului, dar depinde de vârsta asiguratului și este de 117,40 EUR, adică în medie 4,70 EUR anual și corespunde unui procent de 0,47% din investiție. Reducerea randamentului investiției datorită primei de risc, calculată pentru data expirării duratei contractuale, reprezintă 0,04% pe an. Această reducere a randamentului datorită primelor de asigurare pentru acoperirea riscului de deces a fost deja luată în considerare la prezentarea randamentului din exemplul de față. Suma investită anual, fără prima medie pentru acoperirea riscului de deces, este 995,30 EUR.

Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?

Indicator de risc:

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---



Risc mai mic

Risc mai mare



Acest indicator de risc se bazează pe presupunerea că produsul este menținut până la sfârșitul duratei contractuale (în exemplul dat, 25 ani). În cazul în care renunțați la contract înainte de sfârșitul duratei contractuale (anticipat), riscul real poate diferi semnificativ și puteți primi o sumă mai mică. În cazul în care renunțați anticipat la contract, este posibil să vă fie percepute costuri suplimentare semnificative.

Indicatorul sintetic de risc arată nivelul de risc al acestui produs în comparație cu alte produse. Acesta indică probabilitatea ca produsul să implice o pierdere de bani din cauza evoluțiilor înregistrate pe piețe sau din cauză că nu suntem în măsură să facem

plăți către dumneavoastră. Pe o scală de la 1 la 7, am încadrat acest produs în clasele de risc de la 3 la 4, unde 3 este o clasă scăzută spre medie de risc, iar 4 este o clasă medie de risc. Riscul depinde de fondul de investiții ales și rezultă din indicatorii de risc care se regăsesc în documentele cu informații esențiale pentru fondul respectiv. Acest produs nu include nicio protecție împotriva performanței viitoare a pieței și, prin urmare, puteți pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta. Vă rugăm să aveți în vedere informațiile despre rezilierea anticipată a contractului din secțiunea "Cât timp ar trebui să îl păstrez și pot reține banii anticipat?".

Atenție la riscul valutar. Veți primi plăți într-o altă monedă decât RON, și, prin urmare, randamentul final pe care îl veți obține va depinde de cursul de schimb dintre moneda contractuală EUR și RON. Acest risc nu este inclus în indicatorul menționat mai sus.

Scenarii de performanță Investiția se face în fonduri la alegere din gama noastră de fonduri. Executarea contractului depinde de evoluția prețului fondului selectat. Creșterile și scăderile de preț modifică direct valoarea contractului de asigurare. Informații despre performanța trecută a fondului pot fi găsite în documentul cu informații cheie al fondului relevant (a se vedea secțiunea „Alte informații relevante”).

Scenariul pentru cazul de deces

Exemplu de investiție: **1.000,00 EUR/pe an**
din care prima de asigurare pentru cazul de deces, în medie: **4,70 EUR/pe an**

Caz de deces (randamentul fondului 3%)	După 1 an	După 13 ani	După 25 ani
Ce sumă pot primi beneficiarii dumneavoastră după deducerea costurilor?	1.610,00 EUR	13.350,00 EUR	31.490,00 EUR
Valoarea primei de asigurare în timp	5,2 EUR	47,87 EUR	117,40 EUR

Ce se întâmplă dacă GRAWE România Asigurare S.A. (GRAWE Group) nu poate să plătească?

În cazul în care nu suntem în măsură să facem plăți către dumneavoastră, vă puteți confrunta cu o pierdere financiară. În vederea protejării asiguraților și beneficiarilor asigurării, s-a constituit Fondul de Garantare a Asiguraților care are ca scop protejarea creditorilor de asigurări de consecințele insolvenței asiguraătorului. Fondul garantează plata de indemnizații / despăgubiri în cazul falimentului asiguraătorului, cu respectarea plafonului de garantare și în limita resurselor financiare disponibile la momentul plății, așa cum sunt definite în Legea 213/2015.

Care sunt costurile?

Persoana care vă vinde acest produs sau care vă oferă consultanță cu privire la el poate să vă perceapă alte costuri. În acest caz, persoana respectivă vă va oferi informații cu privire la aceste costuri și la modul în care acestea vă afectează investiția.

Evoluția în timp a costurilor Tabelele prezintă sumele care sunt luate din investiția dumneavoastră pentru a acoperi diferite tipuri de costuri. Aceste sume depind de cât de mult investiți, de durata pe care dețineți produsul și de performanța produsului. Aceste sume depind și de opțiunea de investiții aleasă. Sumele prezentate aici sunt ilustrații bazate pe un exemplu de sumă investită și pe diferite perioade de investiții posibile.

Am presupus:

În primul an, opțiunea de investiții pentru produs evoluează cu rentabilitate anuală de 0% la ieșire. Pentru celelalte perioade de deținere, am presupus că opțiunea de investiție pentru produs are performanțe într-un scenariu mediu cu o rentabilitate anuală de 3%.

Se investește suma de 1.000 EUR/an	Dacă răscumpărați după 1 an	Dacă răscumpărați după 13 ani	Dacă răscumpărați după 25 ani
Total costuri			
Contract de asigurare	964,89 EUR	3.531,26 EUR	4.189,90 EUR
Opțiune de investiții	2,67 – 3,50 EUR	545,83 – 717,23 EUR	2.518,48 – 3.309,34 EUR
Impactul anual al costurilor(*)			
Contract de asigurare	99,90%	5,10% pe an	1,60% pe an
Opțiune de investiții	0,80 – 1,00%	0,80 – 1,00%	0,80 – 1,00%

***Acesta ilustrează modul în care costurile vă reduc randamentul în fiecare an pe parcursul perioadei de deținere.**

De exemplu, acesta arată că, dacă ieșiți la sfârșitul perioadei de deținere recomandate, randamentul mediu anual este estimat la 3,76% - 3,81% înainte de deducerea costurilor și la 1,48% după deducerea costurilor.

Este posibil să împărțim o parte din costuri cu persoana care vă vinde produsul pentru a acoperi serviciile pe care aceasta vi le furnizează.

Structura costurilor

Costuri unice de intrare sau de ieșire	Impactul anual al costurilor dacă răscumpărați după 25 ani		
Costuri de intrare	În exemplul dat, în total, 6,6% din suma totală a primelor de plată. Aceste costuri sunt deja incluse în primele pe care le plătiți. Nu se percepe taxă inițială de emisiune prevăzută în fond.	Contract de asigurare	0,8%
		Opțiune de investiții	0,0%

Costuri de ieșire	Costurile de ieșire sunt indicate ca „Nu se aplică” în coloana alăturată, deoarece acestea nu se aplică dacă dețineți produsul pe parcursul întregii perioade de deținere recomandate.		Nu se aplică
Costuri curente pe an			
Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de operare	În exemplul dat, anual 3,9% din primă la care se adaugă 3,12% din suma totală a primelor de plată, la care se adaugă anual 1,01% din valoarea contului. Taxă anuală fixă de administrare de 25 EUR. Prima tehnică de risc calculată conform principiilor actuariale. Costuri curente aferente opțiunii de investiție conform documentului cu informații esențiale aferent fiecărui fond.	Contract de asigurare	0,8%
		Opțiuni de investiții	0,7% - 0,8%
Costuri de tranzacționare	Aceasta este o estimare a costurilor suportate atunci când cumpărăm și vindem investițiile suport pentru produs. Suma reală va varia în funcție de cât de mult cumpărăm și vindem. Vă rugăm să consultați documentul cu informații esențiale eferentă fiecărui fond.	Contract de asigurare	0,0%
		Opțiuni de investiții	0,0% - 0,2%
Costuri accesorii suportate în condiții specifice			
Comisioane de performanță	Pentru acest produs nu există comisioane de performanță.	Contract de asigurare Opțiuni de investiții	Nu se aplică 0,0%

Se aplică costuri diferite în funcție de suma investită. Costurile reale vor depinde de o serie de factori, cum ar fi vârsta persoanei asigurate, durata de asigurare selectată, valoarea investiției și performanța, precum și utilizarea opțiunilor de modificare contractuale (de exemplu, răscumpărare, scutire de la plata primelor). Costurile pot fi mai mari sau mai mici decât valorile prezentate, în funcție de data de referință respectivă. Costurile utilizate la calculul contractului dumneavoastră și baza de aplicare a acestora se regăsesc în documentele aferente contractului dumneavoastră.

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

Puteți să renunțați la produsul de investiții (la contractul de asigurare) fără preaviz, în termen de cel mult 20 zile de la data încheierii contractului (de la data emiterii poliței de asigurare).

Perioada de deținere recomandată: până la sfârșitul duratei contractuale stabilite.

Exemplul prezentat presupune că asigurarea de viață este utilizată pentru economisire și protecție pentru o vârstă de pensionare de 65 ani. Sunt posibile și alte perioade de asigurare. Vă recomandăm o perioadă de asigurare de cel puțin 20 ani care să se potrivească vârstei dumneavoastră și obiectivelor dumneavoastră de economisire și protecție.

Începând cu sfârșitul celui de-al doilea an de contract, este posibilă rezilierea anticipată a contractului (răscumpărarea). Valoarea de răscumpărare (valoarea contului) depinde de performanța fondului selectat. Costurile de intrare conform tabelului din secțiunea „Care sunt costurile?” afectează evoluția inițială a valorii contului. De aceea, valoarea de răscumpărare este semnificativ mai mică decât suma primelor plătite, mai ales în primii ani de contract. Taxa de anulare este de maximum 88,88% din valoarea contului. În cazul în care renunțați anticipat la contract, nu mai beneficiați de protecție pentru cazul de deces.

Cum pot să depun o reclamație?

Contractantul și asiguratul vor comunica asiguratorului, în scris, nemulțumirile cu privire la produsul de investiții (la derularea contractului de asigurare), prin formularea unei petiții. Petițiile pot fi trimise: la sediul social al asiguratorului, precum și la punctele de lucru teritoriale; prin poșta electronică, la adresa de e-mail dedicată menționată pe site-ul asiguratorului; sau completând formularul existent la adresa: <https://www.grawe.ro/servicii/contact/sugestii-petiitii>.

Alte informații relevante

Veți primi informații individualizate privind produsul de investiții în forma sa concretă, atât precontractual, cât și la încheierea contractului. Informațiile prezentate aici se bazează pe cerințele UE și pot varia în conformitate cu legislația în vigoare cu privire la cerințele individuale de informare precontractuală.

Fundamentele contractuale sunt reglementate în Condițiile Generale de Asigurare pe care GRAWE România Asigurare vi le pune la dispoziție înainte de încheierea contractului. Gama de fonduri pe care le oferim și documentele cu informații esențiale aferente acestora pot fi găsite la www.grawe.ro/documente-esentiale. Pentru informații despre performanța anterioară a fiecărei opțiuni de investiții, vă rugăm să consultați secțiunea „Alte informații relevante” din Documentul cu informații esențiale al fiecărui fond. Vă rugăm să rețineți că aceste informații includ doar costul opțiunii de investiție, reducerea profitului datorită costului suplimentar al contractului de asigurare este prezentată separat mai sus.