

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

Asigurare mixtă de viață cu componentă de protecție și participare la profit

Asigurător: UNIQA Asigurări de viață S.A.

Site: www.uniqa.ro

Pentru mai multe informații, vă rugăm sunați la (+40) 374.400.410 – apel cu tarif normal în rețeaua Orange

Autoritatea competentă: **Autoritatea de Supraveghere Financiară**

Data creării prezentului document: **09.03.2021**

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

În ce constă acest produs?

Tip: Asigurare mixtă de viață cu componentă de protecție și participare la profit.

Obiective: Economisire pe termen lung și protecție pe parcursul derulării Contractului de asigurare.

Strategia investițională aferentă acestui produs este una cu risc scăzut, activele suport ale investiției fiind reprezentate de obligațiuni guvernamentale denominate în RON, precum și numerar în conturi bancare în RON, este inclusă în produs și nu poate fi alterată pe parcursul derulării Contractului de asigurare.

Randamentul activelor suport poate fi influențat atât de factori interni ai Asigurătorului (cum ar fi alocarea strategică și tactică a activelor investite, gestiunea activelor și a pasivelor), cât și de factori externi (contextul macroeconomic intern și internațional ce influențează evoluția piețelor financiare, etc). Randamentul activelor suport influențează randamentul final, alături de alți factori, cum ar fi structura costurilor și perioada de deținere recomandată. **Investitorul individual căruia îi este destinat:** Persoană orientată către investiții pe termen mediu și lung, interesată de un produs de asigurare mixtă de viață cu componentă de protecție și participare la profit, cu un nivel de cunoștințe de bază adecvat, cu sau fără experiență anterioară cu privire la acest tip de produse. Asigurarea mixtă de viață cu componentă de protecție și participare la profit este destinată clienților care au capacitatea de a suporta potențiale pierderi financiare, parțiale sau totale.

Produsul oferă în același timp o componentă de protecție financiară a Asiguratului în caz de deces din orice cauză, deces din accident, invaliditate permanentă din accident, invaliditate permanentă din orice cauză, intervenții chirurgicale din accident, intervenții chirurgicale din orice cauză, spitalizare din accident, spitalizare din orice cauză, fracturi din accident, afecțiuni grave – în funcție de pachetul de acoperiri ales, dar și o componentă de participare la profit.

Beneficiile asigurării și costurile: Asigurarea mixtă de viață cu componentă de protecție și participare la profit oferă Asiguratului beneficii atât la maturitatea contractului, cât și în cazul decesului din orice cauză, decesului din accident, invalidității permanente din accident sau din orice cauză, intervențiilor chirurgicale din accident sau din orice cauză, spitalizării din accident sau din orice cauză, fracturilor din accident și afecțiunilor grave, în funcție de pachetul ales.

La maturitate, Asiguratul primește suma asigurată la care se adaugă beneficiul investițional aferent componentei de participare la profit (dacă există), obținut pe durata Contractului.

În caz de deces din orice cauză al Asiguratului, Beneficiarul primește suma asigurată garantată prin contract la care se adaugă beneficiul investițional aferent participării la profit (dacă există), obținut până la data decesului Asiguratului.

În caz de deces din accident al Asiguratului, Beneficiarul primește suma asigurată pentru această asigurare suplimentară, în plus față de indemnizația pentru deces din orice cauză.

În caz de invaliditate permanentă din accident sau din orice cauză, Asigurătorul va plăti Asiguratului un procent din suma asigurată (care în cazul clauzei cu acoperire din accident poate ajunge până la 200% din suma asigurată) pentru această asigurare suplimentară, conform tabelului gradelor de invaliditate din condițiile aferente clauzelor suplimentare.

În caz de intervenții chirurgicale din accident sau din orice cauză Asigurătorul va plăti Asiguratului un procent din suma asigurată pentru această asigurare suplimentară, conform listei intervențiilor chirurgicale din condițiile aferente clauzelor suplimentare.

În caz de spitalizare din accident sau din orice cauză Asigurătorul va plăti Asiguratului o indemnizație zilnică conform Contractului.

În caz de fracturi din accident Asigurătorul va plăti Asiguratului un procent din suma asigurată pentru această asigurare suplimentară, conform tabelului de indemnizare a fracturilor din condițiile aferente clauzei suplimentare.

În caz de afecțiuni grave Asigurătorul va plăti Asiguratului suma asigurată pentru această asigurare suplimentară.

Valoarea acestor beneficii este indicată în secțiunea **“Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?”**. Toate cifrele din exemplu sunt calculate pentru următorul profil de client: vârstă 35 ani, contract încheiat pe termen de 20 ani, cu 20 de plăți de prime anuale în valoare de 1.000 RON (în total 20.000 RON).

Prima de risc de deces este independentă de sexul Asiguratului, dar depinde de vârsta acestuia și tabela de mortalitate a populației României, durata asigurării, suma asigurată, dobânda tehnică folosită în produs, în exemplul nostru fiind în medie de 84,76% din prima anuală.

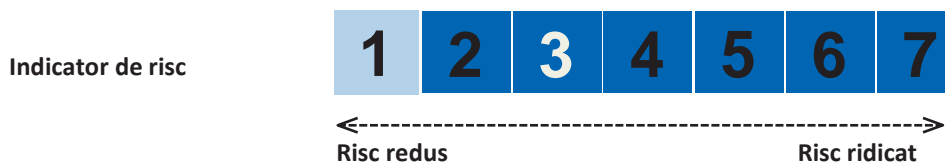
Dacă, după emiterea Poliței de asigurare, Contractantul asigurării decide să **renunțe** la asigurare, acesta va trebui să trimită Asiguratorului o notificare scrisă în termen de 20 de zile de la data începerii asigurării în vederea încetării acesteia. În acest caz, Polița va fi anulată și Asiguratorul va returna Contractantului prima inițială încasată de acesta anterior denunțării (dacă este cazul), mai puțin taxa de emitere, cu condiția să nu fi survenit un risc asigurat. Denunțarea asigurării după încetarea termenului de 20 zile menționat mai sus, va duce la încetarea Poliței de asigurare fără returnarea primelor plătite până la acel moment.

Acest produs nu are o scadență.

Acoperirea contractuală va lua sfârșit în următoarele cazuri, indiferent care eveniment are loc primul:

- La ora 24.00 a zilei specificată în Poliță ca dată a expirării Contractului de asigurare;
- După expirarea perioadei de grație pentru plata primei de asigurare, conform condițiilor de asigurare;
- În urma renunțării la contract în primele 20 de zile de la data începerii sau în urma denunțării unilaterale a contractului de Asigurat sau Contractant, cu respectarea termenului de preaviz prevăzut de lege;
- La data Decesului Asiguratului, survenit în perioada de valabilitate a Contractului de asigurare;

Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?



Cele mai importante riscuri aferente acestui produs sunt reprezentate de riscul de piață, riscul de credit și riscul de lichiditate. Aceste riscuri au fost analizate și se prezintă sintetic într-un indicator de risc.

Acest indicator de risc se bazează pe presupunerea că produsul este menținut până la sfârșitul termenului contractual (în acest exemplu, 20 ani). Aveți posibilitatea să încetați contractul mai devreme de termenul final stabilit la începutul asigurării. Dacă răscumpărați contractul într-un stadiu incipient sau înainte de maturitate, riscul real poate diferi semnificativ și puteți primi o sumă mai mică decât cea plătită. În primii 3 ani valoarea de răscumpărare este 0, astfel se consideră că acest produs este supus unui risc de lichiditate semnificativ, care ar trebui să fie avut în vedere de către investitorul individual.

În cazul unei răscumpărări este posibil să se aplice costuri suplimentare. Indicatorul de risc al beneficiului investițional aferent participării la profit vă ajută să evaluați riscul asociat cu acest produs, comparativ cu alte produse. Acesta arată cât de mare este probabilitatea de a nu beneficia de sume acordate adițional cumpărând acest produs, deoarece piețele în care se investesc activele sunt în curs de dezvoltare sau în cazul în care Asiguratorul nu are posibilitatea de a vă plăti sumele convenite.

Acest produs este încadrat în **clasa de risc 3** din 7, care este o clasă scăzută spre medie de risc. Această încadrare arată că pierderile potențiale asociate performanței viitoare vor avea un nivel mediu spre scăzut și că este puțin probabil ca deteriorarea condițiilor de piață să afecteze capacitatea UNIQA Asigurări de viață S.A. de a efectua plăți către dumneavoastră. Riscul vă este prezentat în oferta inițială și rămâne neschimbat pe parcursul derulării Contractului.

Scenarii de performanță

Evoluția viitoare a pieței nu poate fi anticipată cu acuratețe. Scenariile prezentate reprezintă numai o ilustrare a unor posibile rezultate, pe baza randamentelor recente. Randamentele reale pot avea un nivel mai scăzut.

Prima de asigurare eşalonată de 1.000 RON (recomandat)		1 an	10 ani	20 ani
Scenarii în caz de supraviețuire				
Scenariul de criză	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	0	7,110.05	19,191.87
	Randamentul mediu în fiecare an	1,5%	1,5%	1,5%
Scenariul nefavorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	0	7,791.91	22,803.42
	Randamentul mediu în fiecare an	3,82%	3,82%	3,82%
Scenariul moderat	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	0	8,348.61	25,997.01
	Randamentul mediu în fiecare an	5.61%	5.61%	5.61%
Scenariul favorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	0	8,850.00	28,407.56
	Randamentul mediu în fiecare an	7.42%	7.42%	7.42%
Suma investită acumulată		1.030	10.030	20.030
Scenariu în caz de deces				
Deces din orice cauză	Ce sumă pot primi beneficiarii dumneavoastră după deducerea costurilor?	19,191.87	19,191.87	19,191.87

Primele de asigurare acumulate (suma primelor)	1.030	10.030	20.030
--	-------	--------	--------

Acest tabel prezintă o estimare/proгноză în ceea ce privește banii pe care îi puteți primi în următorii 20 de ani, în funcție de diferitele scenarii, presupunând că investiți 1.000 RON 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. Pentru acest produs, banii nu se pot încasa cu ușurință anticipat. Acest lucru înseamnă că este dificil de estimat suma pe care o primiți dacă răscumpărați înainte de scadență. Fie nu veți putea încasa anticipat, fie va trebui să plătiți costuri ridicate sau să suportați o pierdere importantă. Cifrele indicate includ toate costurile produsului în sine și, de asemenea, costurile consultantului sau distribuitorului dumneavoastră. Cifrele nu iau în considerare situația dumneavoastră fiscală, care poate afecta, de asemenea, suma pe care o primiți.

Ce se întâmplă dacă UNIQA Asigurări de viață S.A. nu poate să plătească?

În cazul procedurii de faliment împotriva unui Asigurător, efectuarea plăților de indemnizații, despăgubiri rezultate din contractele de asigurare facultative și obligatorii către Asigurați, Beneficiari ai asigurării și/sau terțe persoane păgubite, este garantată prin Fondul de Garantare, constituit în condițiile legii prin contribuția Asigurătorilor, ca schemă de garantare în domeniul asigurărilor, și are drept scop protejarea creditorilor de asigurări de consecințele insolvenței unui Asigurător. Fondul de garantare este constituit, administrat și utilizat de către Fondul de Garantare a asiguraților, persoană juridică de drept public, ce asigură efectuarea plății indemnizațiilor/despăgubirilor sale, către creditorii de asigurări, potrivit plafonului, stabilit de **Legea 213/2015**.

Care sunt costurile?

Reducerea randamentului (RIY) arată impactul costurilor totale pe care le plățiți asupra randamentului investiției pe care îl puteți obține. Costurile totale includ costurile unice, costurile de funcționare și costurile accesorii. Sumele indicate sunt costurile cumulate ale produsului în sine, pentru trei perioade de deținere. Aceste sume includ eventualele penalități de ieșire anticipate.

• Costuri de-a lungul timpului

Costurile reale ale produsului depind de perioada de deținere a produsului și de suma asigurată. Metoda de calcul a costurilor pornește de la un asigurat în vârstă de 35 de ani ce achiziționează un produs cu o primă anuală de 1.000 RON pentru o perioadă de 20 de ani și estimează costurile în conformitate cu structura de mai jos:

Prima de asigurare eşalonată de 1.000 RON (încasați)	Dacă răscumpărați	Dacă răscumpărați	Dacă răscumpărați
	după 1 an	după 10 ani	după 20 de ani
Costuri totale	118,43	1.138,26	2.273,11
Impactul asupra randamentului (RIY) pe an	0,4%	2,2%	5,0%

• Compoziția costurilor

Acest tabel prezintă impactul asupra randamentului pe an			
Costuri unice	Costuri de intrare	8,78%	Impactul costurilor pe care le plățiți atunci când contractați asigurarea. Acestea includ costurile de distribuție ale produsului dumneavoastră.
	Costuri de ieșire	0%	Impactul costurilor de ieșire din investiție la scadență
Costuri recurente	Costuri de tranzacționare a portofoliului	0%	Impactul costurilor de achiziționare și vânzare a investițiilor suport ale produsului.
	Alte costuri recurente	9,46%	Impactul costurilor pe care vi le imputăm 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.
	Comisioane pentru randament	0%	Impactul comisioanelor pentru randament.

Având în vedere că atât costurile unice de intrare cât și cele recurente sunt calculate pentru un exemplu de asigurat în vârstă de 35 de ani ce achiziționează un produs cu o primă anuală de 1.000 RON pentru o perioadă de 20 de ani, costurile suportate de investitor pot să varieze în funcție de prima de asigurare și de durata deținerii produsului.

Costuri adiționale pot să apară în situația în care investitorul alege anumite opțiuni disponibile pe parcursul contractului (de exemplu: taxa de răscumpărare).

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

Perioada de deținere recomandată este egală cu durata contractului de asigurare, așa cum a fost stabilită la semnarea acestuia.

Contractul poate fi încetat anticipat oricând, la cererea Contractantului. Asigurătorul va oferi Contractantului plata valorii de răscumpărare a Poliței dar nu mai devreme de 3 ani de la data de început a asigurării. Valoarea primită depinde de momentul

răscumpărării (după primii 3 ani) și de taxa de răscumpărare aplicată. Prin urmare, valoarea de rambursare poate fi mai mică decât suma primelor plătite, mai ales în primii ani ai Contractului.

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 trimise/ depuse: la sediul social al Asigurătorului situat în Str. Nicolae Caramfil nr. 25, sector 1, București, precum și la sediile sucursalelor, agențiilor, punctelor de lucru ale UNIQA Asigurări de viață S.A.; prin intermediul poștei electronice, la adresa de e-mail **reclamatii_viata@uniqa.ro** sau completând formularul online de reclamații pe website-ul **www.uniqa.ro**. De asemenea, petițiile se pot transmite și prin intermediul Autorității de Supraveghere Financiară la: **https://portal.asfromania.ro**.

Petiția va fi analizată de Asigurător 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.

Informații cu privire la Contractul de asigurare pot fi solicitate la numărul de telefon 0374. 400.410.

Alte informații relevante

Informații individuale necesare privind produsul de asigurare în forma sa concretă vor fi primite la încheierea Contractului. Fundamentele contractuale sunt reglementate în condițiile de asigurare ale produsului pe care le veți primi înainte de încheierea Contractului și pe care avem rugămintea să le parcurgeți. Mai multe informații privind produsul de asigurare pot fi accesate pe website-ul **www.uniqa.ro**.

1. Includerea riscurilor de durabilitate în deciziile de investiții

1.1 Ce sunt riscurile de durabilitate?

UNIQA Asigurări de viață S.A. (UNIQA) în calitate de investitor, a dezvoltat un set de principii și procese care determină măsuri continue pentru identificarea și reducerea riscurilor de durabilitate.

- Un risc de durabilitate este definit ca un risc de mediu, social sau de guvernanta, care poate avea un impact negativ semnificativ asupra valorii unei investiții. Aceste principii și procese sunt integrate în instrucțiunile interne UNIQA, servind drept set de reguli și îndrumări pentru investițiile noastre de capital durabile.
- Luarea în considerare a riscurilor de durabilitate în investiție se realizează prin definirea, de către UNIQA, a excluderilor și a criteriilor negative. Acestea au fost definite pentru anumite activități corporative și guvernamentale pe care le considerăm critice și, prin urmare, foarte riscante în termeni de durabilitate. Mai exact, aceste criterii se referă la anumite domenii de activitate (cum ar fi tutunul, cărbunele), tehnologii (cum ar fi utilizarea energiei nucleare) sau practici (cum ar fi corupția, încălcarea drepturilor omului).
- Criteriile de excludere și cele negative sunt definite și operaționalizate în ghidurile interne UNIQA, fiind revizuite și adaptate constant, pentru a asigura caracterul complet și relevanța lor continuă.

1.2 Cum sunt identificate riscurile de durabilitate?

Identificarea riscurilor de durabilitate ale unei investiții specifice este deja efectuată în cadrul procesului de analiză și luare a deciziilor înainte de inițierea unei investiții. În acest proces, emitenții sunt evaluați pe baza criteriilor negative și de excludere definite de UNIQA, folosind o bază de date de la specialiști externi. Dacă este necesar, experți suplimentari sunt consultați pentru efectuarea evaluărilor. Deoarece riscurile de durabilitate au adesea un caracter dinamic, investițiile existente sunt, de asemenea, revizuite în mod continuu. Rezultatele acestor analize sunt încorporate într-un raport anual de control, care evaluează amploarea activelor în termeni de excludere și criterii negative. Astfel, se pot identifica modificările în timp și orice abateri de la obiective.

1.3 Cum ne ocupăm de riscurile de durabilitate?

UNIQA stabilește obiective anuale sau valori maxime pentru riscurile de durabilitate în procesul investițional. Criteriile de excludere ar trebui evitate în principiu. Pentru a corecta abaterile de la obiective sau pentru a implementa măsurile de diminuare a riscului planificate, este disponibilă vânzarea unei poziții sau răscumpărarea unei obligațiuni. Într-o măsură limitată sau în cazuri individuale, angajamentul activ poate fi exercitat și prin influența formală sau informală, cu scopul de a reduce riscurile de durabilitate într-o poziție individuală.

2. Impactul așteptat al riscurilor de durabilitate asupra rentabilității

2.1 Durabilitatea și performanța investițională

Suntem convinși ca o strategie de investiții durabilă poate avea succes economic pe termen lung și poate fi un plus adus obiectivelor de investiții tradiționale de rentabilitate, securizare și lichiditate. Considerarea riscurilor sociale, de mediu și de guvernanta, în contextul deciziilor de investiții, este imperativă din punct de vedere economic și face parte din responsabilitatea noastră morală. Reputația în rândul clienților, loialitatea angajaților ce dețin calificări corespunzătoare și structuri care nu sunt afectate de corupție sunt factori de succes economic sau, dacă sunt negativi, factori de risc pentru companii, țări și investitorii acestora.

2.2 Efectele în detaliu

Mai jos sunt enumerate câteva dintre efectele negative așteptate asupra randamentelor, pe baza riscurilor individuale de durabilitate sau a criteriilor de excludere și negative definite în instrucțiunile interne ale UNIQA. Pentru companii, acestea sunt, de exemplu, următoarele:

- **Energia nucleară** este adesea privită ca o contribuție fără emisii de CO2 la protecția climei, dar în același timp reprezintă o tehnologie ecologică și socială cu risc ridicat (recomandări de siguranță incidente recurente), care ridică și problema depozitării finale a deșeurilor nucleare. Cazul Fukushima / TEPCO din anul 2011 a demonstrat în mod impresionant vulnerabilitatea nu numai a companiilor din industria nucleară, ci și a statelor care se bazează foarte mult pe această sursă de energie.
- **Industria tutunului** este în retragere, cel puțin în țările dezvoltate, din cauza restricțiilor legale și a unei schimbări ample de conștientizare din partea populației.
- **Sursele de energie fosilă** sunt unele dintre cei mai mari emițătoare de gaze cu efect de seră și sunt astfel printre principalele cauze ale încălzirii globale. Cadrul politic se schimbă în așa fel încât sursele regenerabile de energie să înlocuiască sursele de energie fosilă pe cât posibil. Se așteaptă ca sursele de energie fosilă să genereze randamente diminuate. Mai mult, sursele de energie fosilă, cum ar fi rezervele de petrol și gaze, pot deveni „active blocate” care rămân în subsol și nu sunt extrase. Companiile care produc, prelucrează, transportă sau vând petrol, gaze și cărbune sunt printre perdanții economici în acest

scenariu realist. Acest lucru se aplică și acelor industrii care sunt responsabile pentru un consum ridicat de energie fosilă, cum ar fi industriile auto și aviatice.

- **Încălcările dreptului muncii și ale drepturilor omului, corupția sau daunele grave asupra mediului** pot afecta reputația unei companii în rândul clienților și a publicului. Acest lucru poate avea un impact negativ asupra vânzărilor sau poate declanșa despăgubiri și penalități.

Pentru Emitenții suverani, se pot aplica și următoarele riscuri:

- **Cheltuielile de apărare și de război ridicate** reprezintă o povară pentru buget și concurează cu investiții guvernamentale mai productive, de ex. educație și inovare. Acest lucru crește, în mod direct și indirect, riscul de neplată a obligațiilor de stat.
- **Încălcarea drepturilor omului de către stat, pedeapsa cu moartea, standardele inadecvate ale democrației și drepturilor civile și corupția** sunt indicii ale unor riscuri sociale ridicate care diminuează dezvoltarea economică a țărilor în cauză și, în cazuri extreme, duc la un „stat eșuat”. Acest lucru poate crește, de asemenea, riscul de neonorare a plății obligațiilor de stat.

3. Criterii de referință:

Acest produs de asigurare nu este asociat unui fond de investiții Unit-Link și nu utilizează niciunul din criteriile de referință prevăzute în articolul 8 alineatul (1) sau a articolului 9 alineatul (1), (2) sau (3) din Regulamentul (UE) 2019/2088. De aceea investițiile care stau la baza acestui produs financiar nu țin seama de criteriile UE pentru activități economice durabile din punctul de vedere al mediului.