

# DOCUMENT CU INFORMAȚII ESENȚIALE

## SCOP

Prezentul document conține informații esențiale referitoare la acest produs de investiții. Acest document 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

**PRODUS: Produs pentru educație EDUPLAN**

**ASIGURĂTOR: BRD Asigurări de Viață S.A. - Societate pe Acțiuni din România, cu sediul în București, Str. Gheorghe Polizu, Nr. 58-60, Etaj 8 (zona 3) și 9, Sector 1, Capital social 36.116.500 RON; companie înregistrată în Registrul Asiguratorilor deținut de Autoritatea de Supraveghere Financiară (A.S.F.) cu numărul RA-064/03.04.2009 și înregistrată la Registrul Comerțului cu numărul J40/20877/15.12.2008, Cod Fiscal 24870553.**

Website: <https://www.brdasigurarideviata.ro/eduplan>

**Pentru mai multe informații vă rugăm să sunați la: + 4021 408 29 29**

**AUTORITATEA COMPETENTĂ: Autoritatea de Supraveghere Financiară (A.S.F.)**

Data actualizării prezentului document: 24/06/2019

**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 Unit-Linked (cu componentă investițională)

**OBIECTIVE:** EDUPLAN este o asigurare de tip unit-linked creată de către BRD Asigurări de Viață SA, special pentru clienții BRD – Groupe Société Générale.

EDUPLAN este un plan de investiții pe termen lung, cu o componentă de asigurare de viață, pentru contractant, prin care asigură viitorul copilului prin acumularea de resurse financiare, necesare în momentul în care acesta va păși în viața activă (studii, locuință, mașină, etc.) indiferent de evenimentele neprevăzute ce pot să apară în viață.

Contractantul beneficiază de orice creștere a fondului dar, de asemenea, suportă riscul de investiție.

Randamentul produsului reflectă performanța activelor suport, care depind de nivelul expunerii la risc și de perioada de deținere.

Pentru detalii referitoare la tipurile de plasamente, inclusiv segmentele de piață sau tipurile de instrumente financiare, consultați documentul „*Informații cheie destinate investitorilor*” aferent fondului în care ați ales să investiți prima, disponibil pe internet la adresa: <https://www.brdasigurarideviata.ro/eduplan>.

**INVESTITORUL INDIVIDUAL CĂRUIA ÎI ESTE DESTINAT:** Piața tinta pentru acest produs o reprezintă orice persoană fizică care are deschis un cont curent la BRD - Groupe Société Générale, interesată atât de acoperirea oferită de asigurarea în caz de deces, cât și de creșterea activelor pe termen lung și care este pregătită să își asume riscuri de investiții care depind de fondul de investiții ales și să plătească o primă minimă în valoare de 80 RON/ lună.

Persoană Asigurată poate fi orice persoană fizică având vârsta de minim 18 ani și maxim 70 ani (inclusiv data aniversării) la începutul Asigurării, cu condiția să nu depășească 75 ani (inclusiv data aniversării) la sfârșitul Asigurării.

E necesar ca investitorul individual să aibă cunoștințe și experiență pentru a înțelege riscurile financiare ale activelor suport, precum și pentru a fi interesat atât de protecția oferită de asigurare, precum și de creșterea activelor pe termen lung.

Prima de risc este de 0.50% / an aplicată conform frecvenței primei eșalonate, la suma asigurată, așa cum este menționat în „*Condițiile Generale privind produsul pentru educație EDUPLAN*”.

### **BENEFICIILE ASIGURĂRII ȘI COSTURILE:**

Riscurile asigurate sunt:

- **deces din orice cauză**, invaliditate totală permanentă din orice cauză până la împlinirea vârstei de 65 de ani de către Persoana Asigurată;

- **deces din accident**, invaliditate totală permanentă din accident, după împlinirea vârstei de 65 de ani și până la împlinirea vârstei de 75 de ani de către Persoana Asigurată.

În cazul producerii riscului asigurat, contractul EDUPLAN rămâne în vigoare și BRD Asigurări de Viață S.A. preia plata primelor de asigurare eșalonate până la maturitate. La maturitate Beneficiarul primește valoarea contului calculată în maxim 5 zile de la data de maturitate a contractului.

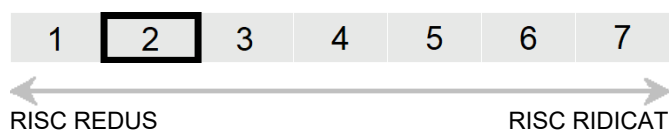
Toate aceste condiții sunt detaliate în „*Condițiile Generale privind produsul pentru educație EDUPLAN*”.

Valoarea acestor beneficii este menționată în secțiunea: „*Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?*”.

**ÎNCETAREA:** Asigurarea încetează în următoarele cazuri: la data maturității; în cazul încetării Poliței de către Contractantul Asigurării în perioada de renunțare; în cazul Decesului Beneficiarului; în cazul răscumpărării totale; în cazul în care valoarea contului este 0; în cazul denunțării unilaterale a contractului de către orice parte cu o notificare prealabilă trimisă cu minim 20 de zile înainte de data efectivă de terminare.

## CARE SUNT RISCURILE ȘI CE AȘ PUTEA OBȚINE ÎN SCHIMB?

### INDICATOR DE RISC



Indicatorul sintetic de risc este un ghid al nivelului de risc al acestui produs în comparație cu alte produse. Acesta arată cât de mare este probabilitatea de a vă pierde banii cumpărând acest produs, deoarece piețele în care se investesc activele sunt în curs de dezvoltare sau nu avem posibilitatea de a vă plăti sumele cuvenite.

Am clasificat acest produs pe o scară de la 1 la 7, în clasa de risc 2, care este o clasă scăzută de risc. Aceasta înseamnă că pierderile potențiale asociate performanțelor viitoare vor avea un nivel scăzut și că este foarte puțin probabil ca deteriorarea condițiilor de piață să afecteze capacitatea noastră de a efectua plăți către dumneavoastră.

Acest produs nu conține o protecție împotriva evoluțiilor viitoare ale pieței, astfel încât puteți pierde capitalul investit parțial sau în totalitate.

Riscul real poate fi semnificativ diferit dacă fondul nu este păstrat până la sfârșitul perioadei de deținere recomandate, respectiv de 6 ani. În cazul răscumpărării anticipate, clientul va plăti penalizări care sunt menționate în secțiunea "Cât timp ar trebui să îl păstrez și pot retrage banii anticipat?".

Sunteți invitat să consultați documentul „Informații cheie destinate investitorilor” specific fondului pentru a cunoaște mai precis nivelul riscului asociat. Puteți găsi acest document la adresa specificată în secțiunea "În ce constă acest produs?".

### SCENARIILE DE PERFORMANȚĂ

Performanța produsului dvs. depinde de fondul dvs. Sunteți invitat să citiți documentul specific "Informații cheie destinate investitorilor" pentru fondul BRD Simfonia.

Investiție 5 000 RON/an		1 an	3 ani	6 ani
Scenariu în cazul decesului ori invalidității totale permanente a asiguratului înainte de împlinirea vârstei de 75 de ani	Ce ar putea obține beneficiarii în acest caz	31 717 RON	31 717 RON	31 717 RON
Primele de asigurare acumulate		125 RON	300 RON	375 RON

În cazul producerii riscului asigurat, la data maturității contractului, specificată în Polița de Asigurare, Asiguratorul va plăti Beneficiarului valoarea contului.

### CE SE ÎNTÂMPLĂ DACĂ BRD Asigurări de Viață S.A. NU POATE SĂ PLĂTEASCĂ?

Fondul de Garantare al Asiguraților garantează plata de indemnizații/ despăgubiri în cazul falimentului asiguratorului, cu respectarea prevederilor Legii nr. 213/2015.

În caz de incapacitate de plată a administratorului fondului de investiții, asiguratul poate suferi o pierdere financiară.

### CARE SUNT COSTURILE?

Reducerea randamentului (RIY) indică impactul pe care îl vor avea costurile totale pe care le veți plăti asupra rentabilității investiției pe care o puteți obține. Costurile totale iau în considerare costurile unice, continue și incidentale.

Sumele indicate aici sunt costurile cumulate ale produsului, pentru trei perioade de deținere diferite. Aceste costuri includ costurile produsului de asigurare, costurile suportate de fondurile de investiții și penalități potențiale de ieșire anticipată.

Cifrele presupun că investiți 5 000 RON/an (după deducerea taxelor aplicate primei). Cifrele reprezintă estimări și se pot schimba în viitor.

Sunteți invitat să citiți documentul „Informații cheie destinate investitorilor” pentru fondul specific produsului pentru a afla mai multe detalii. Puteți găsi acest document la adresa specificată în secțiunea "În ce constă acest produs?". Acest document prezintă costurile suportate de fondurile de investiții, dar nu și cele specifice produsului de asigurare.

### COSTURI DE-A LUNGUL TIMPULUI

Persoana care vă vinde sau vă sfătuiește despre acest produs vă poate percepe alte costuri. Dacă va fi cazul, această persoană vă va oferi informații despre aceste costuri și vă va arăta impactul pe care toate costurile îl vor avea asupra investiției dumneavoastră în timp.

Investiție de 5 000 RON/an Scenarii	Dacă răscumpărați după 1 an	Dacă răscumpărați după 3 ani	Dacă răscumpărați după 6 ani
Costuri totale	1 250 RON	2 905 RON	4 427 RON
Impactul asupra randamentului (RIY) pe an	24,01%	9,18%	3,72%

## COMPOZIȚIA COSTURILOR

Tabelul de mai jos arată:

- impactul anual al diferitelor tipuri de costuri asupra rentabilității investiției pe care ați putea-o 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	1,14%	Impactul costurilor pe care le plățiți atunci când efectuați investiția. Acestea includ costurile de distribuție ale produsului dumneavoastră.
	COSTURI DE IEȘIRE	0,00%	Impactul costurilor de ieșire din investiție.
COSTURI RECURENTE	COSTURI DE TRANZACȚIONARE A PORTOFOLIULUI	0,00%	Impactul costurilor de achiziționare și vânzare a investițiilor suport ale produsului.
	ALTE COSTURI RECURENTE	2,59%	Impactul costurilor pe care vi le imputăm în fiecare an pentru a gestiona investițiile dumneavoastră.
COSTURI ACCESORII	COMISIOANE DE PERFORMANȚĂ	0,00%	Impactul comisionului de performanță. Deduce aceste comisioane din investiția dumneavoastră dacă produsul depășește performanța de referință.
	COMISIOANE PENTRU RANDAMENT	0,00%	Impactul comisioanelor pentru randament.

## CÂT TIMP AR TREBUI SĂ ÎL PĂSTREZ ȘI POT RETRAGE BANII ANTICIPAT?

Contractantul Asigurării poate renunța la Asigurare în primele 20 de zile după data de început a Asigurării. În acest caz, Asigurătorul va returna, în totalitate, prima inițială primită de la Contractant. Pentru aceasta, Contractantul Asigurării trebuie să notifice în scris Asigurătorul.

**Perioada de deținere (minimă necesară) recomandată: 6 ani.**

Contractul poate înceta anticipat, oricând, la cererea Contractantului. Valoarea primită depinde de performanța fondului 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.

Răscumpărarea parțială este posibilă numai după primele 6 luni de la data intrării în vigoare a contractului de asigurare. Răscumpărarea totală este posibilă numai după primele 6 luni (după perioada de așteptare de 20 zile în care clientul poate renunța la EDUPLAN). Răscumpărarea anticipată totală sau parțială se realizează în primii 5 ani cu plata unor penalități în valoare de cel mult 20% din valoarea contractului în funcție de momentul din contract când se solicită răscumpărarea (menționate în Anexa 1 la „*Condițiile Generale privind produsul pentru educație EDUPLAN*”). După primii 5 ani, în cazul unei răscumpărări nu se percep taxe de răscumpărare.

## CUM POT DEPUNE O RECLAMAȚIE?

Orice nemulțumire reclamată de către Contractantul Asigurării în legătură cu interpretarea și executarea contractului de asigurare va fi soluționată prin formularea unei petiții scrise înregistrată la sediul Asigurătorului. Această petiție va fi analizată de Asigurător și va fi soluționată prin transmiterea, în termen de maximum 30 de zile, a unui răspuns scris, punctual și argumentat, către persoana care a formulat-o.

Adresa de corespondență a BRD Asigurări de Viață S.A este Str.Gheorghe Polizu, Nr.58-60, Etaj 8 (zona 3) și 9, Sector 1, București.

Adresa de email pentru depunerea unei plângeri este: [office.brdasigurarideviata@brd.ro](mailto:office.brdasigurarideviata@brd.ro).

Link-ul către site-ul de reclamații este: <https://www.brdasigurarideviata.ro/contact>.

## ALTE INFORMAȚII RELEVANTE

Informații individuale privind produsul de asigurare necesare în forma sa concretă vor fi primite la încheierea contractului.

Fundamentele contractuale sunt reglementate în „*Condițiile Generale privind produsul pentru educație EDUPLAN*” pe care clientul le primește în avans.

Informații suplimentare cu privire la fondurile de investiții se regăsesc în documentul „*Informații cheie destinate investitorilor*”.