

Anexa Invest Plus Leu Echilibrat

la Documentul cu informații esențiale




Această anexă se furnizează împreună cu Documentul cu informații esențiale privind produsul de asigurare de viață cu componentă investițională Invest Plus și cuprinde costurile aferente programului de investiție Leu Echilibrat.

Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?

Indicator de risc



 Acest indicator de risc se bazează pe presupunerea că păstrați acest produs și acest fond de investiție timp de 20 de ani.

Indicatorul sintetic de risc de mai sus arată nivelul de risc al acestui program de investiții în comparație cu alte programe de investiții pe care Asigurătorul le are în ofertă. Acesta indică probabilitatea ca acest fond să implice o pierdere de bani din cauza evoluțiilor înregistrate pe piețe sau în cazul în care Asigurătorul nu este în măsură să efectueze plăți către dumneavoastră.

Am încadrat acest fond Leu Echilibrat în clasa de risc 2 din 7, care este o clasă scăzută de risc.

Aceasta înseamnă că pierderile potențiale asociate performanței viitoare vor avea un nivel scăzut și că este foarte puțin probabil ca deteriorarea condițiilor de piață să afecteze capacitatea Asigurătorului de a efectua plăți către dumneavoastră.

Fondul Leu Echilibrat are ca scop combinarea performanței pe termen lung a investiției cu principiile de plasament echilibrat. Durata de investiție recomandată este 20 ani. Fondul este administrat în mod activ, cu accent pe performanța adusă de investițiile în instrumente cu venit fix sau fonduri mutuale cu expunere pe obligațiuni și prin aprecierile de capital aduse de plasamentele în acțiuni sau fonduri mutuale cu expunere pe acțiuni.

Mai multe informații cu privire la acest fond se găsesc în prospectul programului de investiții.

Acest program de investiții nu include o garanție pentru performanța viitoare a pieței și, prin urmare, puteți pierde o parte din investiția dumneavoastră sau, într-o situație extremă, toată investiția. Dacă Asigurătorul nu este în măsură să vă plătească suma datorată, puteți pierde întreaga investiție. Puteți beneficia însă de o schemă de protecție a consumatorilor (a se vedea secțiunea „Ce se întâmplă dacă Asigurătorul nu poate să plătească?”).

Scenarii de performanță

Investiție 2.000 de lei/an				
Scenarii în caz de supraviețuire		1 an	10 ani	20 ani
Scenariul de criză	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	-	14.042	28.637
	Randamentul mediu în fiecare an	-100%	-6,5%	-3,3%
Scenariul nefavorabil	Ce suma puteți primi după deducerea costurilor	-	20.184	58.554
	Randamentul mediu în fiecare an	-100%	0,2%	3,5%
Scenariul moderat	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	-	21.553	64.505
	Randamentul mediu în fiecare an	-100%	1,4%	4,4%
Scenariul favorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	-	23.060	71.325
	Randamentul mediu în fiecare an	-100%	2,6%	5,2%
Suma investită acumulată (suma totală a primelor de asigurare)		2.000	20.000	40.000
Scenariu în caz de deces		1 an	10 ani	20 ani
Deces din orice cauza	Ce sumă pot primi beneficiarii dumneavoastră după deducerea costurilor?	1.029	22.687	64.505

Acest tabel arată suma de bani pe care o puteți primi în următorii 20 ani, în funcție de diferitele scenarii, presupunând că investiți 2.000 de lei în fiecare an. Scenariile prezentate indică posibila performanță a investiției dumneavoastră. Aceste scenarii 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 vă 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 Asigurătorul nu este în măsură să vă plătească.

Pentru acest produs și fond de investiții, banii se pot încasa anticipat, cu anumite penalizări în funcție de anul retragerii. Cifrele indicate includ toate costurile produsului în sine (de asemenea costurile consultantului dumneavoastră), precum și toate beneficiile acestuia.

Care sunt costurile?

Costul de-a lungul timpului: reducerea randamentului arată impactul costurilor totale pe care le plățiți asupra randamentului investiției pe care îl puteți obține. Costurile totale includ costurile unice, costurile recurente și costurile accesorii, pe care le regăsiți detaliate mai jos. Sumele indicate sunt costurile cumulate ale produsului în sine, pentru trei perioade de deținere, pe scenariul moderat. Aceste sume includ eventualele penalități de ieșire anticipată. Cifrele corespund situației în care investiți 2.000 lei în fiecare an. Cifrele sunt estimări și se pot schimba în viitor.

Investiție (2.000 de lei/an)	Dacă încasați după 1 an	Dacă încasați după 10 ani	Dacă încasați după 20 ani
Costul total	2.000	7.705	21.314
Impactul asupra randamentului pe an	100%	5,5%	2,5%

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 de 20 de ani precum și semnificația diferitelor categorii de costuri.

Tipul costului		Quantumul costului	Explicații privind impactul costului
Costuri unice	Costuri de intrare	0,50%	Impactul costurilor pe care le plățiți atunci când efectuați investiția (costuri legate de alocarea primelor de asigurare)
	Costuri de ieșire	0,00%	Impactul costurilor de ieșire din investiție la finalul contractului (costuri pe care le-ați plăti în caz de răscumpărare a contractului)
Costuri recurente	Costuri de tranzacționare a portofoliului	1,96%	Impactul costurilor de administrare a programelor de investiții
	Alte costuri recurente	0,00%	Impactul costurilor pe care le plățiți în fiecare an pentru gestionarea investițiilor dumneavoastră (taxa de poliță și costul asigurării)
Costuri accesorii	Comisioane de performanță	-	Nu se aplică în cazul acestui program de investiții
	Comisioane pentru randament	-	Nu se aplică în cazul acestui program de investiții