

Anexa Wise Simplu Leu Confortabil

la Documentul cu informații esențiale




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

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 Confortabil 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 Confortabil are ca scop combinarea performanței pe termen lung a investiției cu principiile conservatoare de plasament. Durata de investiție recomandată este 20 ani. Fondul este administrat în mod pasiv, prin investirea în unități de fond emise de fonduri mutuale.

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				
Prima de asigurare 500 de lei/an				
Scenarii în caz de supraviețuire		1 an	10 ani	20 ani
Scenariul de criză	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	-	15.234	32.972
	Randamentul mediu în fiecare an	-100%	-5,0%	-1,9%
Scenariul nefavorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	-	17.514	43.221
	Randamentul mediu în fiecare an	-100%	-2,4%	0,7%
Scenariul moderat	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	-	17.707	43.887
	Randamentul mediu în fiecare an	-100%	-2,2%	0,9%
Scenariul favorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	-	17.902	44.568
	Randamentul mediu în fiecare an	-100%	-2,0%	1,0%
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 cauză	Ce suma pot primi beneficiarii dumneavoastra după deducerea costurilor?	50.977	68.639	93.887
Primele de asigurare acumulate (primele de deces)		500	5.000	10.000

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. Prima de asigurare aferentă riscului de deces este de 500 de lei. 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	5.464	9.406
Impactul asupra randamentului pe an	100%	4,89%	1,78%

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	0,26%	Impactul costurilor pe care le plățiți atunci când efectuați investiția (costuri legate de alocarea primelor de asigurare)
	Costuri de ieșire	0,0%	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	1,34%	Impactul costurilor de administrare a programelor de investiții
	Alte costuri recurente	0,19%	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