

CONDIȚII SPECIFICE PENTRU ASIGURAREA DE PENSIE PE PERIOADĂ LIMITATĂ Senior

Contractul de asigurare tip **Senior** va fi guvernat de prezentele Condiții specifice de asigurare, care constituie parte integrantă a Contractului de asigurare.

Condițiile contractuale generale ale Contractului de asigurare sunt valabile și se aplică în mod corespunzător prezentelor Condiții specifice de asigurare.

Asigurarea **Senior** este considerată asigurare de bază la care se pot adăuga, pentru Contractele cu plata eșalonată a primelor, una sau mai multe Clauze suplimentare.

Art.1 Precizări privind Asiguratul/Contractantul

- În cazul acestui tip de asigurare, Asiguratul poate fi o singură persoană.
- Pentru prezentul tip de asigurare, Contractantul poate fi Persoană fizică sau juridică.

Art.2 Vârsta Asiguratului

2.1. Limitări

- Vârsta Asiguratului, la data începerii Perioadei de asigurare, trebuie să fie cuprinsă între 18 și 60 de ani.
- Vârsta Asiguratului, la expirarea Perioadei de asigurare, poate fi de maxim 75 de ani.
- Vârsta Asiguratului, la data începerii Perioadei de plată a pensiei, trebuie să fie cuprinsă între 35 și 75 de ani.

2.2. Calcul vârstă

Vârsta Asiguratului la momentul emiterii Poliței/începerii Perioadei de plată a pensiei lunare se calculează luându-se în considerare vârsta împlinită la momentul respectiv.

Art.3 Precizări privind Beneficiarul

- Pentru cazul de deces al Asiguratului poate/pot fi desemnat/desemnați unul/mai mulți Beneficiari.
- În cazul în care nu sunt desemnați Beneficiari la încheierea Contractului sau ulterior, în caz de deces al Asiguratului, Indemnizația va fi plătită moștenitorilor legali ai Asiguratului.
- Beneficiul de maturitate se plătește Asiguratului.

Art.4 Evenimente asigurate

- Decesul Asiguratului în Perioada de asigurare.
- Supraviețuirea Asiguratului la expirarea Perioadei de asigurare.

Art.5 Indemnizația de asigurare

- În cazul decesului Asiguratului în Perioada de asigurare, Asigurătorul va returna primele achitate de către Contractant pentru asigurarea de bază plus Fondul de participare la profit.

Plata Indemnizației de asigurare se va face conform prevederilor de la Art. 4.5 din Condițiile contractuale generale.

- În cazul supraviețuirii Asiguratului la expirarea Perioadei de asigurare, Asigurătorul va plăti Asiguratului Beneficiul de maturitate reprezentat de una dintre următoarele opțiuni, la alegerea Asiguratului, la expirarea Perioadei de asigurare:

- O pensie lunară plătită pentru o perioadă limitată cuprinsă între 5 și 10 de ani. Perioada este aleasă la data semnării Cererii de asigurare și nu poate fi modificată după emiterea Poliței de asigurare. Fondul de participare la profit se plătește în totalitate odată cu prima pensie lunară;

- O sumă unică, reprezentând suma acumulată în Perioada de asigurare plus Fondul de participare la profit.

- În cazul decesului Asiguratului pe Perioada de plată a pensiei, pensia lunară va continua să fie plătită beneficiarilor desemnați sau, în lipsa acestora, moștenitorilor legali ai Asiguratului, până la expirarea Perioadei de plată a pensiei.

d. Indemnizația de asigurare poate fi plătită doar sub forma unei sume unice dacă valoarea pensiei lunare este sub limita calculată și actualizată periodic de Asigurător.

Art.6 Perioada de asigurare

Perioada de asigurare poate avea o durată cuprinsă între 5 și 30 ani.

Art.7 Perioada de plată a pensiei lunare

7.1 Perioada de plată a pensiei lunare poate avea o durată cuprinsă între 5 și 10 ani.

7.2 Perioada de plată a pensiei lunare începe imediat după expirarea Perioadei de asigurare.

Art.8 Revalorizarea

În vederea protecției la inflație, Asigurătorul va transmite Contractantului asigurării, anterior aniversării Contractului, o informare scrisă în care se vor preciza noile prime de asigurare propuse (și noile sume asigurate rezultate), actualizate în funcție de un nivel minim și un nivel maxim de indexare.

Contractantul poate accepta sau refuza revalorizarea. Cu minim 30 de zile înainte de aniversarea Contractului, Contractantul trebuie să informeze în scris Asigurătorul despre opțiunea sa în ceea ce privește revalorizarea. În lipsa acestei notificări din partea Contractantului, actualizarea primelor de asigurare/sumelor asigurate se va face la nivelul minim de indexare stabilit de Asigurător.

Clauzele suplimentare atașate Contractului anterior Revalorizării curente, se revalorizează în același timp și cu același nivel procentual de indexare cu asigurarea de bază.

Revalorizarea intră în vigoare de la Aniversarea Contractului. Protecția la inflație este posibilă numai în cazul polițelor cu plata eșalonată a primelor și numai în Perioada de asigurare.

În cazul măririi Sumei Asigurate ca urmare a revalorizării nu sunt necesare verificări medicale suplimentare.

Revalorizarea nu mai este posibilă în următoarele cazuri:

- în ultimii doi ani de asigurare;
- în cazul Contractelor cu suma asigurată redusă;
- după momentul decesului Asiguratului.

Art.9 Încetarea Obligațiilor Asigurătorului

a. la expirarea Perioadei de asigurare după plata de către Asigurător a Beneficiului de maturitate sub forma sumei unice;

b. la expirarea Perioadei de plată a pensiei, după plata de către Asigurător a ultimei pensii lunare datorate.

c. după plata Indemnizației de asigurare în cazul decesului Asiguratului în Perioada de asigurare

d. în condițiile prevăzute la Art. 2.6 (literele b, c, d, f, g și h) din Condițiile contractuale generale de asigurare;

e. după plata despăgubirii, în perioada precontractuală acoperită limitat.

Toate Clauzele suplimentare atașate Asigurării de bază își vor înceta deplin drept efectele la data expirării Perioadei de asigurare sau la data decesului Asiguratului.

Art.10 Fondul de participare la profit

Fondul de participare la profit se obține în urma investirii rezervelor poliței și se calculează la fiecare aniversare a poliței luând în calcul următorii parametri:

a. Rata anuală a dobânzii garantate (3%);

b. Marja Asigurătorului (maximum 1,5%);

c. Cota de participare la profitul investițional (90%);

d. Rata anuală a dobânzii obținute;

e. Valoarea medie a rezervelor din anul contractual care se termină la aniversarea de referință.

Valoarea Fondului de participare la profit este determinată prin alocarea a 90% din randamentul investițional în exces, dacă este cazul, față de rata anuală a dobânzii garantate și Marja Asigurătorului aplicat la valoarea medie a rezervelor din anul contractual care se termină la aniversarea de referință. La această valoare se adaugă 90% din randamentul investițional pozitiv în exces, dacă este cazul, față de Marja Asigurătorului, aplicat la valoarea Fondului de participare la profit acumulat până la aniversarea anterioară celei de referință.

Fondul de participare la profit se calculează doar pentru Perioada de asigurare.

Valoarea actualizată a Fondului de participare la profit este comunicată Contractantului la fiecare aniversare a poliței.

Art.11 Calculul și frecvența de plată a primelor de asigurare

11.1 Primele de asigurare sunt calculate în funcție de vârsta Asiguratului de la data acceptării riscului de către Asigurător, starea de sănătate, gradul de risc al Asiguratului, Perioada de asigurare, frecvența de plată a primelor precum și în funcție de valoarea și Perioada de plată a Sumei asigurate (valoarea pensiei lunare).

11.2 Frecvența de plată a primelor de asigurare poate fi: unică sau eșalonată sub forma unor prime plătite cu o frecvență anuală, semestrială, trimestrială sau lunară.

Art.12 Valoarea de răscumpărare și Taxa de răscumpărare

a. Contractul de asigurare poate fi răscumpărat oricând în Perioada de asigurare.

b.1 Pentru polițele cu plata eșalonată a primelor:

În primii trei ani ai Perioadei de asigurare, Valoarea de răscumpărare este zero.

După încheierea primilor trei ani ai Perioadei de asigurare, dacă primele de asigurare au fost plătite integral pentru această perioadă, Asigurătorul datorează Contractantului Valoarea de răscumpărare a poliței calculată astfel:

I. valoarea rezervei poliței (plus) valoarea Fondului de participare la profit.

II. (minus) taxa de răscumpărare de 5% (aplicată la valoarea rezervei plus valoarea Fondului de participare la profit).

Din valoarea astfel determinată se vor deduce, dacă este cazul, primele de asigurare restante de la prima scadență neplătită până la data răscumpărării, și se vor adăuga, dacă este cazul, prime de asigurare de restituit aferente perioadei de după data răscumpărării, acoperită de primă.

b.2 Pentru polițele cu frecvență unică de plată a primelor, Asigurătorul datorează Contractantului Valoarea de răscumpărare a poliței calculată astfel:

I. valoarea rezervei poliței (plus) valoarea Fondului de participare la profit.

II. (minus) taxa de răscumpărare de 5% (aplicată la valoarea rezervei plus valoarea Fondului de participare la profit);

c. Valoarea de răscumpărare nu reprezintă contravaloarea primelor plătite de Contractant până la momentul răscumpărării Poliței de asigurare.

Prezentele Condiții specifice de asigurare sunt valabile și se aplică contractelor încheiate ca urmare a cererilor de asigurare semnate începând cu data de 21/12/2012.



Bruno Dufraisie
Președinte al Directoratului

Daniel Buta
Membru al Directoratului