

Data: ____/____/____



Cerere pentru adăugarea Contractului Suplimentar de Investiție (POS 03)

 Număr Poliță:
 Data aniversării:

Cod consultant:

 Nume Titular:
 (pentru persoane juridice a se furniza date despre societate în Anexa 1)
 Pseudonim:
 Cetățenia: Țara de origine:
 Rezident(ă): Da Nu
 CNP:
 Nr. și seria B.I./C.I.: Data eliberării:
 Emis de:
 Telefon:

 Nume Asigurat:
 Pseudonim:
 Cetățenia: Țara de origine:
 Rezident(ă): Da Nu
 CNP:
 Nr. și seria B.I./C.I.: Data eliberării:
 Emis de:
 Telefon:

- Contract Suplimentar de Investiție cu Primă Modală (aceeași frecvență ca a Contractului de Asigurare de Bază), în valoare de _____ lei.
 (Cerere în intervalul de 90-60 zile înainte de scadența de plată, prima minimă de 200 lei)
- Contract Suplimentar de Investiție cu Primă Specială, în valoare de _____ lei. (prima minimă de 500 lei)
VĂ RUGĂM SĂ ATAȘAȚI DOVADA PLĂȚII SUMEI MENȚIONATE, CONFORM FORMULARULUI ATAȘAT

Prin prezenta declar că înțeleg și accept termenii și condițiile Contractului Suplimentar de Investiție. Autorizez Societatea să investească în conformitate cu judecata proprie Contul de Investiție și să îmi plătească un procentaj de 100% din Valoarea Netă a Contului, cu deducerea oricăror taxe de răscumpărare aplicabile, așa cum este definit în condițiile contractuale ale acestui Contract Suplimentar. Prin prezenta autorizez orice acțiune a Societății și accept rezultatul investiției respective, rezervându-mi dreptul de a retrage această autorizare, printr-o cerere scrisă formulată către Societate. Declar că scopul și natura operațiunilor derulate cu Societatea reprezintă prezentul contract de asigurare.

Acord de prelucrare a datelor cu caracter personal

Sunt de acord ca Societatea să efectueze orice prelucrare a datelor cuprinse în prezenta cerere, inclusiv a datelor cu caracter personal privind starea de sănătate, codul numeric personal sau a altor date cu caracter personal având o funcție de identificare de aplicabilitate generală. Declar că am luat la cunoștință de faptul că prelucrarea datelor cu caracter personal furnizate de către mine se va face pe toată durata contractului de asigurare și până la cinci ani după încetarea acestuia. Declar că am luat la cunoștință de faptul că prelucrarea acestor date se va face în următoarele scopuri: evaluarea riscului asigurabil, întocmirea bazei de date în vederea administrării contractelor de asigurare, realizarea diferitelor oferte de asigurări, verificarea modificărilor contractuale cerute, verificarea indemnizației de asigurare în cazul producerii evenimentului asigurat, studii de cercetare, analiza portofoliului de clienți, acțiuni de direct-mailing, reclamă, publicitate și marketing al produselor Societății și ale partenerilor acestora, precum și ale societăților din același grup cu Societatea, activități de reasigurare, calcularea beneficiilor investiționale, etc. Categoriile de destinatari cărora urmează să li se dezvăluie datele cu caracter personal sunt: angajații Societății, agenții de asigurare ai societății, prestatorii de servicii de studii de piață cu care Societatea a încheiat contracte de colaborare, partenerii contractuali ai Societății (reasigurători, bănci, brokeri, alte instituții financiare etc.), alte companii din același grup din care face parte Societatea, alte persoane fizice și juridice care prelucrează datele personale în numele operatorului (avocați, contabili, auditori, societăți de prestări servicii etc.) autoritate judecătorească, autorități publice la cererea acestora, atunci când există teme legal în baza Legii 677/2001 privind protecția persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal. Totodată, mă oblig să furnizez coasiguraților și beneficiarilor asigurării toate informațiile de mai sus în termen de maxim 5 zile calendaristice de la data completării prezentei cereri.

În conformitate cu Legea 677/2001, declar că am luat cunoștință de drepturile mele, după cum urmează: accesul la date (în mod gratuit pentru o solicitare pe an, printr-o cerere scrisă, datată și semnată în care pot arăta că doresc ca informațiile să îmi fie comunicate la o anumită adresă, inclusiv prin poșta electronică, sau printr-un serviciu de corespondență care să asigure că predarea mi se va face personal), informarea persoanei vizate, intervenție asupra datelor, de opoziție, de a nu fi supus unei decizii individuale, de adresare în justiție.

Sunt de acord ca Societatea să transfere în străinătate datele cu caracter personal.

Sunt de acord cu prelucrarea datelor mele personale în scopul de a primi, direct de la Societate, sau prin intermediul unor terți, informații despre produse, servicii și activități ale Societății și/sau partenerilor acesteia precum și ale companiilor care fac parte din același grup cu Societatea, precum și în scopul efectuării de către Societate, direct sau prin intermediul unor terți a studiilor de marketing cu privire la produsele, serviciile și activitățile Societății și/sau partenerilor săi actuali sau de viitor precum și companiilor din același grup cu Societatea. În cazul în care nu sunt de acord cu prelucrarea datelor mele personale în aceste condiții și respectiv în scop de marketing, înțeleg ca dezacordul meu să fie exprimat în scris și înaintat Societății împreună cu prezenta cerere.

Alico figurează în registrul operațiunilor de date cu caracter personal la nr. 2012, 2009 și 5024.

Precizați venitul anual al Titularului: _____

Sursa veniturilor, precum și a fondurilor implicate în relația de afaceri: _____

 În cazul în care sunteți persoană expusă politic¹ vă rugăm să ne furnizați următoarele informații:

Funcția publică: _____

Semnătura Titularului : _____

Semnătura Consultantului: _____

Semnătura Asiguratului: _____

¹ Persoanele fizice care exercită sau au exercitat funcții publice importante, membrii direcții ai familiilor acestora, precum și persoanele cunoscute public ca asociați ai persoanelor fizice care exercită funcții publice importante conform Art. 1 pct. 3 art. 21 din Ordonanța de urgență a guvernului Nr. 53/2008 privind modificarea și completarea Legii Nr. 656/2002, pentru prevenirea și sancționarea spălării banilor, precum și pentru instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a finanțării actelor de terorism. În cazul unei expuneri politice ulterioare sau a modificării informațiilor furnizate mai sus, mă oblig să anunț în scris Societatea.

Alico Asigurări România S.A.
(denumită în continuare Societatea)

CONTRACTUL SUPPLEMENTAR DE INVESTIȚIE

Aprobat de Comisia de Supraveghere a Asigurărilor, cu Numărul 17438 din 30 iulie 2002

Acest Contract Suplimentar constituie parte inseparabilă din Asigurarea de Bază căreia îi este atașat, în continuare denumită Poliță, și este valabil numai dacă Numărul Formularului Contractului Suplimentar este menționat în Poliță sau într-o Anexă relevantă.

Articolul 1. Scopul Contractului Suplimentar

Scopul acestui Contract Suplimentar este să creeze o valoare a Contului de Investiții, așa cum va fi definit mai jos în acest Contract Suplimentar, în plus față de orice valoare numerară furnizată de această Poliță.

Bazat pe dreptul alocat Societății în formă scrisă pe cererea de asigurare pentru acest Contract Suplimentar, Societatea va administra Contul de Investiții în conformitate cu cea mai bună hotărâre a sa. (vezi Declarația Titularului poliței din cererea de asigurare)

Articolul 2: Beneficiul

Valoarea Netă a Contului de Investiții este beneficiul furnizat de acest Contract Suplimentar. Societatea este de acord să plătească, exclusiv de alte beneficii prevăzute de această Poliță, Valoarea Netă a Contului de Investiții:

- către Asigurat, dacă Asiguratul este în viață la data de încheiere a Contractului Suplimentar sau la data expirării poliței menționată în Polița de asigurare sau într-o anexă relevantă sau,
- către Beneficiar sau către altă persoană îndreptățită în conformitate cu Contractul, în cazul în care Asiguratul decedează înainte de data de încheiere a Contractului Suplimentar sau data expirării poliței menționată în Polița de asigurare sau într-o Anexă relevantă.

Beneficiul furnizat de acest Contract Suplimentar va fi plătit după primirea unei solicitări scrise relevante din partea Titularului poliței într-o formă acceptabilă de către Societate. În caz de forță majoră, plata poate fi amânată pentru o perioadă nu mai mare de șase luni.

Articolul 3: Plata primelor de asigurare

Primele pentru acest Contract Suplimentar vor fi plătite cu aceeași frecvență ca și primele pentru asigurarea de bază și în conformitate cu prevederile articolului relevant din condițiile contractuale pentru Asigurarea de Bază.

Primele plătite vor fi în general procesate la data compensării plății primelor de asigurare de către Societate.

Articolul 4: Plățile Primelor Speciale

În plus față de primele datorate în mod obișnuit Titularul poliței poate efectua plata unor prime suplimentare la orice moment împreună cu o solicitare scrisă către Societate; cu toate acestea, aceste solicitări de plăți de prime vor fi supuse aprobării, precum și unor valori minime și maxime determinate de către Societate.

Articolul 5: Primele Nete

Pentru scopul acestui Contract Suplimentar, Prima Netă este orice primă plătită pentru acest Contract Suplimentar micșorată cu cheltuielile de administrare (maximum 8%) ca și cu orice alte taxe relevante.

Articolul 6: Contul de Investiții

Contul de Investiții este reprezentat de contul format prin creditarea cu Prima Netă plătită și debitată cu răscumpărările, taxele de răscumpărare și cheltuielile de management al investițiilor (maximum 4% din cont pe an). Acest cont va fi în continuare mărit sau micșorat pe baza rezultatelor investițiilor obținute din activele investite pentru acest Contract Suplimentar.

Articolul 7: Valoarea Netă a Contului de Investiții

Valoarea Netă a Contului de Investiții va fi reprezentată de valoarea Contului de Investiții minus taxa de răscumpărare totală sau parțială a Contului de Investiții, conform tabelului de mai jos.

Taxa de răscumpărare nu se va aplica în cazul decesului Asiguratului.

În plus față de dreptul la răscumpărare totală, așa cum a fost definit mai înainte, este de asemenea valabil dreptul la răscumpărare parțială o dată pe an, dar nu mai devreme de doi ani de la data intrării în vigoare a Contractului Suplimentar. Valoarea de răscumpărare

parțială va fi redusă cu taxele de răscumpărare conform prevederilor articolului 7. Răscumpărările parțiale sunt disponibile până la un maxim de 90% din Valoarea Contului de Investiții la momentul când această acțiune a fost încheiată cu dovada că balanța Contului de Investiții nu va fi mai mică decât suma minimă determinată de către Societate la momentul când această acțiune a fost completată, în caz contrar procedându-se la răscumpărarea totală.

Numărul complet de luni în vigoare	Reducerea ca procent din valoarea Contului de Investiții
0-12	6%
13-24	5%
25-36	4%
37-48	3%
49-60	2%
61-72	1%
73 și mai multe	0%

Societatea este obligată, conformându-se prevederilor articolului 2 din acest Contract Suplimentar la plata valorii de răscumpărare totale sau parțiale în termen de șapte zile lucrătoare de la solicitarea completă pentru răscumpărare totală sau parțială.

Articolul 8: Data intrării în vigoare

Data intrării în vigoare a acestei Polițe Suplimentare este menționată în Polița de asigurare sau într-o anexă la aceasta.

Articolul 9: Încetarea Contractului Suplimentar

Acest Contract Suplimentar va înceta:

- la solicitarea scrisă de răscumpărare a acestui Contract Suplimentar formulată către Societate de către Titularul poliței;
- la data expirării acestui Contract Suplimentar așa cum este prevăzută în Polița de asigurare sau într-o Anexă relevantă;
- când Polița este reziliată prin neplata primelor de asigurare;
- în momentul transformării Poliței în Asigurare cu Suma Asigurată Redusă;
- în momentul decesului Asiguratului.

Articolul 10: Acoperirea prin Exonerare de la plata Primelor

Acest Contract Suplimentar nu va fi acoperit prin Contractul Suplimentar de Exonerare de la Plata Primelor, în cazul în care această acoperire este valabilă în polița de asigurare.

Articolul 11: Acest Contract Suplimentar ca parte a Poliței

Acest Contract Suplimentar este parte a poliței căreia îi este atașată. Prevederile poliței se aplică deasemenea acestui Contract Suplimentar, cu excepția următoarelor prevederi ale poliței care nu se aplică în contextul acestui Contract Suplimentar:

- modificări ale sumei asigurate;
- prima unică;
- dreptul la Beneficiul Dobânzii Excedentare;

În plus, următoarele se vor aplica la articolele din polița de bază în momentul în care ele se referă la acest Contract Suplimentar:

- expresia "sumă asigurată" va fi înlocuită de expresia "Contul de Investiții" oriunde este folosită în această poliță;
- la solicitarea scrisă a Titularului poliței o răscumpărare totală a acestui Contract Suplimentar poate fi făcută. Valoarea răscumpărării totale va fi egală cu 100% din Valoarea Netă a Contului de Investiții la momentul când această răscumpărare a fost încheiată.

Suplimentar celor prevăzute în articolul "Opțiuni în eventualitatea întreruperii plății primelor" din condițiile contractuale de bază, Societatea va folosi Valoarea Netă a Contului de Investiții a acestui Contract Suplimentar pentru compensarea oricăror prime neplătite referitoare la Poliță. În această situație, Valoarea Netă a Contului de Investiții va fi folosită înaintea Beneficiului de Dobândă Excedentară, dacă acesta există.

Cu toate acestea, Societatea nu va furniza nici un împrumut către Titularul poliței pe baza Contului de Investiții, așa cum este prevăzut în articolul relevant din Polița de bază.

NUMAI PENTRU PLATA CONTRACTULUI SUPLIMENTAR DE INVESTIȚIE!

Intermediarul în asigurări nu este autorizat să încaseze sume de bani de la client. Plata trebuie efectuată doar de către titular, personal și direct la oricare din sucursalele Raiffeisen Bank S.A, la automatele de plată Easy Payment ale Citibank precum și prin transfer bancar în contul specificat de Societate, comisionul fiind suportat de Societatea noastră. Societatea nu își asumă responsabilitatea pentru plățile efectuate altfel decât conform instrucțiunilor înscrise în prezentul document.

În cazul în care timp de 60 de zile nu primiți nicio informație din partea Societății vă rugăm să ne contactați la adresa din B-dul Lascăr Catargiu, nr. 47-53, tel.: 021 208 4100 sau fax: 021 208 4104.

Data:



FORMULAR DE ÎNCASARE

Nume/Prenume client

Act de identitate seria nr. Semnătura deponentului

Unitatea Localitatea

Vă depun alăturat suma de LEI:

În litere

Contul colector

R	O	6	9	R	Z	B	R	0	0	0	0	0	6	0	0	0	3	1	8	2	9	8	2
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

 LEI

Semnătura
lucrătorului

L.S.

Prima pentru **polița** de asigurare nr.:

reprezentând prima inițială pentru plata Contractului Suplimentar de Investiție cu prima: Modală Specială

Alico Asigurări România S.A., Autorizat de Comisia de Supraveghere a Asigurărilor – Cod Unic: RA-030/10.04.2003,
CUI: 11304080, Nr. Ordine în Registrul Comerțului: J40/12746/1998