

Condițiile Specifice ale Contractului de Asigurare Mixtă de Viață
REGAL
- în vigoare începând cu data de 15.06.2005 -

Condițiile Specifice ale Contractului de Asigurare Mixtă de Viață REGAL

- în vigoare începând cu data de 15.06.2005-

Art. 1 - Reguli introductive

- 1.1 Contractul de asigurare mixtă de viață al societății ING Asigurări de Viață S.A. va fi guvernat de următoarele Condiții Specifice ale Contractului de Asigurare, care formează o parte integrantă a Contractului de asigurare.
- 1.2 Condițiile Contractuale Generale ale Contractului de asigurare sunt valabile și se aplică în mod corespunzător prezentelor Condiții Specifice.

Art. 2 – Definiții

Toți termenii definiți la art. 2 al Condițiilor Contractuale Generale sunt valabili și în cazul acestor Condiții Specifice, exceptând termenii definiți mai jos:

Contul de participare la profit	Un cont individual gestionat de Asigurător exclusiv în scopul administrării participării la profit.
Eveniment asigurat	(a) Decesul Asiguratului pe perioada de valabilitate a Contractului de asigurare sau (b) Supraviețuirea Asiguratului la data expirării duratei Contractului de asigurare.
Indemnizația de asigurare	(a) Indemnizația de deces va fi constituită din Suma asigurată la deces și valoarea actualizată a Contului de participare la profit la data producerii decesului Asiguratului. (b) Indemnizația de supraviețuire va fi constituită din Suma asigurată de supraviețuire și valoarea actualizată a Contului de participare la profit la data expirării duratei Contractului de asigurare.
Perioada de plată a primelor de asigurare	Perioada de plată a primelor stabilită inițial la încheierea Cererii de asigurare, a cărei durată minimă este 5 ani și a cărei durată maximă este până la data împlinirii de către Asigurat a vârstei de 75 ani. Perioada de plată a primelor este egală cu durata Contractului și nu poate fi modificată pe perioada de valabilitate a Contractului de asigurare.
Rata anuală a dobânzii garantate	O rată anuală a dobânzii folosită de Asigurător în calculul ratelor de primă ce stau la baza determinării sumelor asigurate la încheierea Contractului, folosită doar în relație cu Suma asigurată plătită în cazul producerii Evenimentului constând în supraviețuirea Asiguratului la data expirării duratei Contractului de asigurare.
Suma asigurată la deces	Suma prevăzută ca atare în cadrul Contractului de asigurare, plătită în conformitate cu prevederile Contractului de asigurare în cazul producerii Evenimentului asigurat constând în decesul Asiguratului pe perioada de valabilitate a Contractului de asigurare.
Suma asigurată la supraviețuire	Suma prevăzută ca atare în cadrul Contractului de asigurare, plătită în conformitate cu prevederile Contractului de asigurare în cazul producerii Evenimentului asigurat constând în supraviețuirea Asiguratului la data expirării duratei Contractului de asigurare.
Valoarea redusă de poliță	O sumă calculată de Asigurător pe baza rezervei matematice a Contractului și care stă la baza transformării unui Contract în Contract liber de plata primelor.

Art. 3 – Plata Indemnizației de asigurare

- 3.1 În funcție de natura primului Eveniment asigurat produs, Asigurătorul va plăti una dintre următoarele Indemnizații de asigurare în conformitate cu prevederile Contractului de asigurare:
- (a) Indemnizația de deces, plătită către Beneficiarii desemnați contractual ca urmare a producerii Evenimentului asigurat constând în decesul Asiguratului pe perioada de valabilitate a Contractului de asigurare;
- (b) Indemnizația de supraviețuire, plătită Contractantului asigurării ca urmare a producerii Evenimentului asigurat constând în supraviețuirea Asiguratului la data de expirare a Contractului de asigurare.
- 3.2 Plata Indemnizației de supraviețuire va fi efectuată către moștenitorii Contractantului asigurării, conform legislației în vigoare în ceea ce privește succesiunea, în cazul în care Contractantul decedează între data producerii Evenimentului Asigurat constând în supraviețuirea Asiguratului la data expirării Contractului de asigurare și data plății de către Asigurător a Indemnizației de supraviețuire.

- 3.3 Prevederile art. 8 al Condițiilor Contractuale Generale ale Contractului de Asigurare se aplică ca atare în ceea ce privește plata Indemnizației de deces.

Art. 4 – Calcularea și plata primelor de asigurare

- 4.1 Primele de asigurare sunt calculate în funcție de sexul și vârsta Asiguratului, vârsta de începere a Contractului fiind egală cu vârsta Asiguratului la data ultimei aniversări a zilei sale de naștere dinaintea Datei de încheiere a Cererii de asigurare.
- 4.2 Prima eșalonată de asigurare este constituită din prima eșalonată aferentă Sumei asigurate la deces și prima eșalonată aferentă Sumei asigurate la supraviețuire. Prima eșalonată aferentă Sumei asigurate la deces va fi recalculată la fiecare Aniversare a Cererii în funcție de noua vârstă a Asiguratului.
- 4.3 La fiecare Aniversare a Cererii în cadrul Perioadei de plată a primelor de asigurare, Contractantul asigurării poate să schimbe frecvența plății Primelor de asigurare cu condiția prezentării unei notificări scrise către Asigurător cu cel puțin 15 (cincisprezece) zile calendaristice înainte de data Aniversării Cererii și dacă prima aferentă ultimei scadențe din anul respectiv de asigurare a fost plătită în termenul menționat pe poliță.
- 4.4 Toate Primele de asigurare trebuie plătite în monedă românească.

Art. 5 Contract liber de plata primelor

- 5.1 Contractul de asigurare poate fi transformat într-un Contract liber de plata primelor în următoarele două cazuri, cu condiția ca Valoarea redusă de poliță să depășească plafonul minim calculat periodic de către Asigurător, să se fi împlinit cel puțin 3 (trei) ani de la data Data încheierii Cererii de asigurare și primele scadente aferente celui de-al treilea an de asigurare să fi fost plătite integral:
- (a) fie la cererea expresă a Contractantului asigurării;
 - (b) fie în mod automat, în conformitate cu prevederile art. 7 din Condițiile Generale, la împlinirea celor 90 de zile de întârziere a plății Primelor de asigurare.
- În cazul în care Valoarea redusă de poliță se situează sub plafonul calculat periodic de Asigurător, în funcție de existența și de cuantumul Valorii de răscumpărare la acea dată, Contractul de asigurare va fi reziliat cu sau fără Valoare de răscumpărare (respectiv, în cazul în care nu există Valoare de răscumpărare sau în cazul în care cuantumul acesteia este sub plafonul minim calculat periodic de către Asigurător) în conformitate cu prevederile art. 5.1, lit. b), pct. (i) al Condițiilor Contractuale Generale.
- 5.2 În cazul în care se procedează la transformarea Contractului de asigurare mixtă de viață într-un Contract de asigurare liber de plata primelor, Suma asigurată la supraviețuire va fi redusă proporțional conform principiilor standard ale matematicii actuariale. Suma asigurată astfel obținută va fi unică, reprezentând atât Suma asigurată la deces cât și Suma asigurată la supraviețuire. În acest caz, toate Asigurările și Opțiunile suplimentare atașate Contractului de asigurare de bază își vor înceta de plin drept efectele la data transformării Contractului într-un Contract de asigurare liber de plata primelor, fără a mai fi necesară îndeplinirea vreunei alte formalități, somații, proceduri etc. și fără intervenția vreunei instanțe judecătorești.
- 5.3 Nici o plată eșalonată nu va mai fi solicitată sau acceptată de Asigurător după transformarea în Contract liber de plata primelor.

Art. 6 - Valoarea de răscumpărare

- 6.1 În cazul în care Contractul de asigurare își încetează efectele fără obligativitatea contractuală a Asigurătorului de a plăti vreo Indemnizație de asigurare, Asigurătorul va plăti persoanelor îndreptățite contractual Valoarea de răscumpărare calculată la data încetării efectelor Contractului de asigurare sau la data producerii Evenimentului asigurat, după caz.
- 6.2 Valoarea de răscumpărare este calculată de Asigurător pe baza rezervei matematice a Poliței de asigurare și a valorii actualizate a Contului de participare la profit din care se deduce taxa de răscumpărare și nu corespunde valoric contravalorii sumei Primelor plătite.
- 6.3 În cazul unui Contract de asigurare cu plată eșalonată a Primelor de asigurare (anuală, semestrială, trimestrială sau lunară), nu va exista Valoare de răscumpărare în timpul primilor 3 (trei) ani de la Data încheierii Cererii de asigurare și nici ulterior, dacă al treilea an de asigurare nu a fost achitat integral.

Art. 7 - Participarea la profit

- 7.1 Rata anuală a dobânzii garantate conform prezentului Contract este de 3,5%.
- 7.2 O parte din prima de asigurare plătită de Contractant contribuie la formarea rezervei de poliță care la finalul contractului va constitui indemnizația de asigurare. Această rezervă este investită de ING Asigurări de Viață, iar o parte din rezultat este alocată Contractantului. Sumele astfel acordate sunt administrate în Contul de participare la profit și sunt la rândul lor reinvestite împreună cu rezerva de poliță. Situația contului de participare la profit este actualizată anual pe baza rezultatelor investiției rezervei de poliță și a fondurilor existente în cont din anii precedenți.
- 7.3 Valoarea actualizată a Contului de participare la profit este calculată și se comunică Contractantului la fiecare Aniversare a

Cererii pe durata Contractului de asigurare. În funcție de rata anuală a dobânzii obținute în urma investirii rezervei de poliță pot exista următoarele situații privind participarea la profit acordată Contractantului asigurării:

- Dacă rata anuală a dobânzii obținute este mai mare de 4,5%, participarea la profit este egală cu suma dintre 90% din excedentul de dobândă obținut din investirea rezervei de poliță și 90% din dobândă obținută din investirea soldului contului de participare la profit. Excedentul de dobândă se calculează prin aplicarea diferenței pozitive dintre rata dobânzii obținute și 4,5% asupra rezervei de poliță.
- Dacă rata anuală a dobânzii obținute este mai mică de 4,5%, dar mai mare decât 3,5%, participarea la profit este egală cu 90% din dobândă obținută din investirea soldului contului de participare la profit.
- Dacă rata anuală a dobânzii obținute este mai mică decât 3,5%, participarea la profit este egală cu diferența dintre 90% din dobândă obținută din investirea soldului contului de participare la profit și 90% din deficitul de dobândă față de dobândă garantată. Deficitul de dobândă se calculează prin aplicarea diferenței dintre rata dobânzii obținute și rata dobânzii garantate asupra rezervei de poliță împărțită la probabilitatea de supraviețuire a Persoanei Asigurate în cursul anului de calcul. Dacă participarea la profit astfel obținută este negativă, suma respectivă va fi dedusă din soldul contului de participare la profit.

7.4 Valoarea actualizată a Contului de participare la profit se acordă persoanelor îndreptățite contractual să încaseze Indemnizațiile de asigurare sau, după caz, Valoarea de răscumpărare, odată cu plata acestora.

Art. 8 – Protecția împotriva inflației

8.1 La fiecare Aniversare a Cererii în cadrul Perioadei de plată a primelor de asigurare, Contractantul asigurării are dreptul să majoreze cuantumul Primei de asigurare și respectiv al Sumelor asigurate, printr-o sumă dependentă de rata inflației, stabilită de către Asigurător. Nu se va cere o verificare medicală suplimentară în cazul acestor majorări.

8.2 În cazul în care Contractantul asigurării acceptă creșterea determinată de inflație, ajustarea se va face diferit pentru cele două tipuri de Sume asigurate astfel:

- (a) Suma Asigurată la supraviețuire crește în conformitate cu principiile standard ale matematicii actuariale pornind de la Prima aferentă acesteia majorată cu procentul de inflație, ținând cont de noua vârstă a persoanei asigurate și de durata rămasă a contractului de asigurare;
- (b) Suma asigurată la deces crește cu procentul de adaptare la inflație, Prima de asigurare aferentă acesteia fiind recalculată corespunzător ținând cont și de noua vârstă a Asiguratului.

Asigurătorul îl va anunța pe Contractantul asigurării despre valoarea majorării cu cel puțin 25 (douăzeci și cinci) de zile calendaristice înainte de data fiecărei Aniversări a Cererii. Contractantul asigurării poate refuza oferta de majorare a Sumelor asigurate. Indiferent de opțiunea Contractantului, este necesară prezentarea unei notificări scrise către Asigurător cu cel puțin 15 (cincisprezece) zile calendaristice înainte de data Aniversării Cererii. Lipsa acestei notificări din partea Contractantului în termenul mai sus menționat va fi considerată ca o aprobare a majorării datorate inflației.

8.3 În cazul în care, la aceeași Aniversare a Cererii, Contractantul Asigurării optează în același timp pentru creșterea datorată inflației și pentru modificarea Sumei asigurate la deces în conformitate cu prezentul art. 9, ajustarea la inflație se va face numai pentru Suma asigurată la supraviețuire.

8.4 Opțiunea pentru protecția împotriva inflației nu este posibilă după transformarea Contractului în Contract liber de plata primelor.

Art. 9 – Modificări ale Sumei asigurate la deces

9.1 La fiecare Aniversare a Cererii în cadrul Perioadei de plată a primelor de asigurare, Contractantul asigurării are dreptul să modifice cuantumul Sumei asigurate la deces. Pentru fiecare astfel de modificare, Asigurătorul va percepe o taxă de tranzacție care va fi datorată de Contractantul asigurării și va intra în calculul celei dintâi Prime eșalonate aferente anului de asigurare următor.

9.2 În cazul în care Contractantul optează pentru modificarea Sumei asigurate la deces, este necesară prezentarea unei notificări scrise către Asigurător cu cel puțin 15 (cincisprezece) zile calendaristice înainte de data Aniversării Cererii, precum și ca prima aferentă ultimei scadențe din anul respectiv de asigurare să fie plătită în termenul menționat pe poliță.

9.3 Suma asigurată la deces va fi aleasă de Contractantul asigurării cu respectarea limitelor stabilite de Asigurător (limita minimă a Sumei asigurate la deces, limita minimă de creștere a Sumei asigurate la deces, limitele minime ale Primei de asigurare anualizate) și, în cazul aprobării de către Asigurător, va intra în vigoare începând cu Data Aniversării Cererii de asigurare. Prima eșalonată aferentă Sumei asigurate modificate și noii vârste a Asiguratului va fi modificată corespunzător.

9.4 Pentru acceptarea majorării sumei asigurate este necesară o reevaluare a riscului, în conformitate cu regulile Asigurătorului la data solicitării. În acest scop Asigurătorul va solicita documentele și informațiile necesare verificării aspectelor menționate în art. 3.3 din Condițiile generale. Ca urmare a reevaluării riscurilor este posibil ca Asigurătorul să nu accepte majorarea sumei asigurate sau să o accepte în alți termeni dacă riscurile acoperite sau condițiile de acordare a asigurării s-au modificat față de data ultimei evaluări. Creșterea Sumei asigurate la deces nu va fi posibilă după împlinirea de către Asigurat a vârstei de 65 ani.

9.5 În cazul în care Contractantul asigurării și Asiguratul sunt persoane diferite, Contractantul asigurării se obligă să furnizeze consimțământul scris al Asiguratului asupra modificărilor de Sumă asigurată.

9.6 Opțiunea de modificare a Sumei asigurate la deces nu este posibilă după transformarea Contractului în Contract liber de plata primelor.

Art. 10 – Opțiunea de întrerupere pe perioadă determinată a plății primelor

10.1 Condiții de acordare. De-a lungul Perioadei de plată a primelor de asigurare, Contractantul asigurării poate opta pentru întreruperea plății Primelor de asigurare eșalonate, pentru o perioadă determinată, numai dacă sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții:

- (a) să se fi împlinit cel puțin un an de la data Data încheierii Cererii de asigurare;
- (b) valoarea rezervei matematice depășește un anumit nivel calculat de Asigurător în funcție de nivelul Primei de asigurare;
- (c) Contractantul nu a mai beneficiat de altă opțiune de întrerupere pe perioadă determinată a plății Primelor în ultimii doi ani calculați de la data expirării ultimei perioade de întrerupere.

Opțiunea de întrerupere pe perioadă determinată a plății Primelor de asigurare nu este disponibilă în ultimul an de asigurare. Ca urmare a exercitării prezentei opțiuni, Asigurătorul va percepe o taxă de tranzație, al cărei cuantum poate fi revizuit periodic de către Asigurător. Taxa de tranzație va fi dedusă din rezerva matematică a Contractului.

10.2 Perioada întreruperii plății primelor. În cazul îndeplinirii cumulative a condițiilor menționate la art. 10.1 din prezentele Condiții contractuale Specifice, Asigurătorul îl va înștiința pe Contractantul asigurării despre posibilitatea întreruperii plății Primelor conform prezentei opțiuni în cursul perioadei de 90 de zile de întârziere a plății primelor prevăzute la art. 7 din Condițiile Contractuale Generale. Întreruperea plății primelor conform prezentei opțiuni se va efectua numai la cererea scrisă a Contractantului asigurării, recepționată de către Asigurător cu cel puțin 15 (cincisprezece) zile calendaristice înainte de data expirării termenului de 90 de zile mai sus menționat și trebuie să conțină precizarea perioadei de timp pentru care se dorește întreruperea plății Primelor. Perioada de întrerupere a plății primelor nu poate fi mai mică de 6 (șase) luni și nu poate depăși 12 (douăsprezece) luni, va fi calculată pe luni întregi și va fi aleasă de Contractant în funcție de frecvența contractuală de plată, astfel încât opțiunea să expire la data unei scadențe de plată, după cum urmează:

- (a) în cazul unui Contract cu scadența contractuală lunară a plății primelor, perioada de întrerupere a plății primelor aleasă de către Contractant poate fi de 6, 7, 8, 9, 10, 11 sau de 12 luni;
- (b) în cazul unui Contract cu scadența contractuală trimestrială a plății primelor, perioada de întrerupere a plății primelor aleasă de către Contractant poate fi de 6, 9 sau de 12 luni;
- (c) în cazul unui Contract cu scadența contractuală semestrială a plății primelor, perioada de întrerupere a plății primelor aleasă de către Contractant poate fi de 6 sau de 12 luni;
- (d) în cazul unui Contract cu scadența contractuală anuală a plății primelor, perioada de întrerupere a plății primelor aleasă de către Contractant poate fi numai de 12 luni.

Data începerii perioadei de întrerupere a plății primelor va fi data ultimei scadențe neachitate. Data expirării perioadei de întrerupere a plății primelor va fi următoarea scadență de plată aleasă de Contractant.

10.3 Efectele întreruperii plății primelor pe perioadă determinată. Întreruperea plății primelor are următoarele efecte de-a lungul perioadei determinate conform art. 10.2 de mai sus:

- (a) Contractantul nu va datora și nu va plăti primele de asigurare eșalonate scadente în perioada de întrerupere;
- (b) Pe perioada de întrerupere a plății primelor de asigurare, începând cu ora 0:00 a zilei calendaristice imediat următoare datei începerii perioadei de întrerupere a plății primelor de asigurare, Asigurătorul nu va acoperi riscul producerii Evenimentului asigurat (atât în ceea ce privește prezenta asigurare de bază, cât și în ceea ce privește Asigurările Suplimentare contractate), iar Opțiunile Suplimentare atașate Contractului de asigurare nu vor putea fi exercitate;
- (c) În cazul producerii Evenimentului asigurat constând în decesul Asiguratului, Contractul de asigurare își încetează efectele în condițiile art. 5.1 lit. f) al Condițiilor Contractuale Generale, Asigurătorul plătind doar Valoarea de răscumpărare a Contractului, dacă există;
- (d) Contractantul asigurării nu va putea efectua modificări ale Contractului de asigurare specifice Aniversării Cererii de asigurare, cum ar fi: protecția împotriva inflației conform art. 8 de mai sus, modificări ale Sumei asigurate la deces conform art. 9 de mai sus, contractarea de Asigurări și Opțiuni suplimentare, rezilierea Asigurărilor și Opțiunilor suplimentare contractate, schimbarea frecvenței de plată a primelor de asigurare etc. Contractantul asigurării va putea efectua modificări ale Contractului de asigurare numai cu privire la schimbarea Contractantului asigurării, schimbarea Beneficiarilor, modificarea modalității (instrumentului) de plată;
- (e) Însituația în care data Aniversării Cererii coincide cu data expirării perioadei de întrerupere a plății primelor, ajustarea la inflație conform art. 8 de mai sus nu va mai avea loc;
- (f) Pe perioada de întrerupere a plății primelor de asigurare, Contractantul asigurării nu are dreptul să denunțe unilateral Contractul conform art. 5.1 lit. c) al Condițiilor Contractuale Generale și nici dreptul de transformare a Contractului în Contract liber de plata primelor conform art. 5.1 din prezentele Condiții contractuale Specifice.

10.4 Contractantul nu are dreptul să modifice durata perioadei de întrerupere a plății primelor pentru care a optat conform art. 10.2 de mai sus. De-a lungul perioadei de întrerupere a plății primelor de asigurare, Contractantul are însă dreptul să-și revoce opțiunea de întrerupere a plății primelor de asigurare, printr-o notificare scrisă comunicată Asigurătorului în acest scop, cu condiția plății tuturor primelor datorate (inclusiv pentru scadențele din perioada de întrerupere a plății primelor de asigurare pentru o perioadă determinată). În această situație, acoperirea riscului producerii Evenimentului asigurat va fi repusă în vigoare, cu efect numai pentru viitor, începând cu ora 0:00 a zilei calendaristice imediat următoare datei efectuării plății integrale de către Contractant a primelor mai sus menționate.

- 10.5 Expirarea perioadei de întrerupere a plății primelor.** Cea dintâi primă de asigurare datorată de Contractantul asigurării va fi cea corespunzătoare datei expirării perioadei de întrerupere. Cuantumul acesteia va fi cel specificat de către Asigurător și va include și eventualele recorelări cu noua vârstă a Asiguratului. Prima de asigurare aferentă datei de expirare a perioadei de întrerupere va fi datorată de Contractantul asigurării în avans, prevederile art. 7 din Condițiile Contractuale Generale (inclusiv cele cu privire la termenul de grație de 30 de zile) nefiind aplicabile în acest caz.
- În cazul în care, la data expirării perioadei de întrerupere a plății primelor de asigurare, prima aferentă acestei scadențe a fost achitată, în conformitate cu prevederile art. 6 al Condițiilor Contractuale Generale, acoperirea riscului producerii Evenimentului asigurat va fi repusă în vigoare, cu efect numai pentru viitor, începând cu ora 0:00 a zilei calendaristice imediat următoare datei expirării perioadei de întrerupere a plății primelor de asigurare.
- În cazul în care, la data expirării perioadei de întrerupere a plății primelor de asigurare, prima aferentă acestei scadențe nu a fost achitată, Contractul de asigurare va fi transformat fie într-un Contract liber de plata primelor (în cazul în care cuantumul Valorii reduse de poliță depășește plafonul minim calculat periodic de către Asigurător și s-au împlinit cel puțin trei ani de la data Data încheierii Cererii de asigurare) ori reziliat cu sau fără Valoare de răscumpărare, în conformitate cu prevederile art. 5.1, lit. b) pct. (i) al Condițiilor Contractuale Generale.
- Rezerva matematică va fi ajustată corespunzător, fiind diminuată în funcție de nivelul primelor datorate pentru asigurarea de bază și al taxei de administrare percepute de Asigurător. Rezerva astfel recalculată va fi luată în calculul Valorii de răscumpărare și al participării la profit.
- 10.6** La data expirării perioadei de întrerupere a plății primelor, cuantumul Sumelor asigurate și respectiv al primelor de asigurare va fi recalculat de către Asigurător după cum urmează:
- (a) Suma asigurată la deces și Sumele asigurate aferente Asigurărilor suplimentare vor fi reconstituite, iar primele de asigurare aferente vor fi recalulate în funcție de vârsta curentă a Asiguratului; în funcție de aceste prime vor fi recalulate și primele pentru Opțiunile Suplimentare;
 - (b) Suma asigurată la supraviețuire va fi redusă pentru a reflecta costul operațiunii, precum și lipsa primelor plătibile pe perioada de întrerupere temporară a plății primelor.

Art. 11 - Prevederi finale

- 11.1** Toate plățile se vor face de către Asigurător în România, în monedă românească. Plățile se vor face conform legislației financiar-fiscale în vigoare la data efectuării plăților.
- 11.2** Prezentele Condiții Specifice de Asigurare sunt aplicabile de la data de 15/06/2005 și se vor aplica Contractelor de asigurare încheiate după această dată.