

ΕΓΓΡΑΦΟ ΒΑΣΙΚΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ (KID)

Hellenic Life InvestPlus

Σκοπός

Το έγγραφο αυτό σας παρέχει βασικές πληροφορίες σχετικά με το παρόν επενδυτικό προϊόν. Δεν είναι υλικό εμπορικής προώθησης. Οι πληροφορίες απαιτείται να δοθούν σύμφωνα με το ισχύον νομοθετικό πλαίσιο για να σας βοηθήσουν να κατανοήσετε τη φύση, τους κινδύνους, τα κόστη, τα δυνητικά κέρδη και ζημιές του παρόντος προϊόντος και να σας βοηθήσουν να το συγκρίνετε με άλλα προϊόντα.

Προϊόν

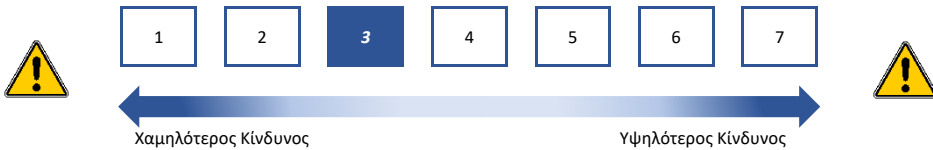
Όνομα προϊόντος:	Hellenic Life InvestPlus
Διαθέσιμα Επενδυτικά Ταμεία:	Βασικό, Ισορροπημένο, Δυναμικό
Επωνυμία Παραγωγού:	Hellenic Life Insurance Company Ltd
Διεύθυνση:	Λεωφόρος Γρίβα Διγενή 66, 1095 Λευκωσία, Κύπρος
Τηλέφωνο Επικοινωνίας:	+357 22 501 581
Ιστοσελίδα:	www.helleniclife.com
Αρμόδια Εποπτική Αρχή:	Υπηρεσία Ελέγχου Ασφαλιστικών Εταιρειών, Έφορος Ασφαλιστικών Εταιρειών Κύπρου (http://mof.gov.cy/en/directorates-units/insurance-companies-control-service)
Ημερομηνία Παραγωγής Εγγράφου:	30/09/2022

Πρόκειται να αγοράσετε ένα προϊόν που δεν είναι απλό και ίσως δυσκολευτείτε να το κατανοήσετε

Τι είναι το προϊόν αυτό;

Τύπος	Επενδυτικό προϊόν ασφάλισης ζωής, συνδεδεμένο με μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων.
Στόχοι	Στόχος του προϊόντος είναι η παροχή ασφαλιστικής κάλυψης σε περίπτωση ατυχηματικού θανάτου, ενώ παράλληλα επιτρέπει τη συσσώρευση κεφαλαίου. Αυτό το προϊόν προσφέρει την προοπτική υψηλότερων αποδόσεων, ενώ παράλληλα επιτρέπει φορολογικές ελαφρύνσεις. Τα ασφαλιστρα χρησιμοποιούνται για την αγορά μεριδίων από τα διαθέσιμα επενδυτικά ταμεία. Τα ταμεία αυτά επενδύουν σε μια ποικιλία περιουσιακών στοιχείων, που αποτελούνται από ομόλογα και χρεόγραφα, καταθέσεις, επενδυμένους μετοχικούς τίτλους, ακίνητα και εναλλακτικές επενδύσεις. Η ίδια η επένδυση και η απόδοση κεφαλαίου δεν είναι εγγυημένες και εξαρτώνται άμεσα από την απόδοση των υποκείμενων επενδυτικών περιουσιακών στοιχείων, τις αποδόσεις της αγοράς και την περίοδο διατήρησης της ασφάλισης. Ο κίνδυνος και η απόδοση της επένδυσης ποικίλουν ανάλογα με την επενδυτική σας στρατηγική και την επιλογή σας μεταξύ των ταμείων. Αυτό το προϊόν είναι κατάλληλο για αυτούς που είναι πρόθυμοι να πάρουν ένα κίνδυνο επένδυσης που μπορεί να είναι από πολύ χαμηλός μέχρι σχετικά υψηλός. Αυτό το προϊόν δεν αναμένεται να χαρακτηριστεί ως αειφόρο. Όσον αφορά τους περιβαλλοντικούς, κοινωνικούς και σχετικούς με την διακυβέρνηση στόχους, κατά την περίοδο αναφοράς, τα ταμεία επένδυσαν σε μια ποικιλία ομολόγων και χρεογράφων, μετοχών και τραπεζικών καταθέσεων, για τα οποία δεν διατίθενται επαρκή στοιχεία με βάση τα οποία να μπορούν να αξιολογηθούν επαρκώς τα ζητούμενα επενδυτικά χαρακτηριστικά. Ως εκ τούτου, η Εταιρεία, ως έχουν τα πράγματα, δεν λαμβάνει υπόψη τις δυσμενείς επιπτώσεις των επενδυτικών αποφάσεων στους παράγοντες αειφορίας, καθώς δεν είναι σε θέση να γνωρίζει εάν το χρηματοπιστωτικό προϊόν αφορά, μεταξύ άλλων, την προώθηση αειφόρων χαρακτηριστικών ή κατά πόσον οι υποκείμενες επενδύσεις ακολουθούν πολιτικές καλής εταιρικής διακυβέρνησης. Η Εταιρεία θα επανεκτιμήσει τη θέση αυτή, όταν και εφόσον περισσότερα στοιχεία και δεδομένα γίνουν διαθέσιμα από τα υποκείμενα ιδρύματα.
Λήξη	Αυτό το προϊόν έχει συγκεκριμένη διάρκεια διακράτησης. Μπορείτε να επιλέξετε τη διάρκεια που επιθυμείτε.
Στοιχεύομενος ιδιώτης επενδυτής	Το προϊόν αυτό είναι κατάλληλο για άτομα ηλικίας 18-65 ετών τα οποία αναζητούν μια επένδυση που να συνάδει με τους στόχους των διαθέσιμων επενδυτικών ταμείων, με σκοπό την επίτευξη αποταμιεύσεων και φορολογικών εκπτώσεων. Ο επενδυτής φέρει τον κίνδυνο των επενδύσεων και πρέπει να είναι προετοιμασμένος να αποδεχθεί τον κίνδυνο απώλειας κεφαλαίου σε αντάλλαγμα των αναμενόμενων μελλοντικών αποδόσεων. Τα σενάρια σε αυτό το έντυπο υποθέτουν ότι επενδύετε ετησίως €1.000, το ασφαλισμένο ποσό σε περίπτωση θανάτου είναι €15.000 και η ηλικία εισόδου σας στο προϊόν είναι 35 ετών.
Ασφαλιστικές παροχές	Σε περίπτωση θανάτου του ασφαλισμένου, η Εταιρεία θα καταβάλει στους δικαιούχους του το μεγαλύτερο μεταξύ του ποσού που προνοείται από το ασφαλιστήριο ως ασφαλιστική κάλυψη του ασφαλισμένου και του ποσού που έχει συσσωρευτεί ως αποταμίευση στον επενδυτικό λογαριασμό του ασφαλισμένου, αφού αφαιρεθούν τυχόν οφειλές προς την Εταιρεία. Το ποσοστό επένδυσης του ετησιοποιούμενου ασφαλιστρού είναι 50% τον πρώτο χρόνο και 100% από τον δεύτερο χρόνο μετέπειτα.

Ποιοι είναι οι κίνδυνοι και τι μπορώ να κερδίσω;



Συνοπτικός Δείκτης Κινδύνου (ΣΔΚ): Ο ΣΔΚ είναι ένας οδηγός για το επίπεδο του κινδύνου αυτού του προϊόντος σε σύγκριση με άλλα προϊόντα. Δείχνει την πιθανότητα να υποστείτε οικονομικές απώλειες λόγω κινήσεων στις αγορές στις οποίες επενδύονται τα χρήματά σας ή λόγω αδυναμίας της Εταιρείας να σας πληρώσει. Ο δείκτης κινδύνου βασίζεται στην υπόθεση ότι θα διατηρήσετε το προϊόν για 20 έτη. Ο πραγματικός κίνδυνος μπορεί να παρουσιάσει σημαντική διακύμανση σε περίπτωση που ρευστοποιήσετε σε πρώιμο στάδιο και μπορεί να εισπράξετε λιγότερα. Έχουμε κατατάξει αυτό το προϊόν με τάξη κινδύνου 3 από 7 το οποίο είναι κατηγορία κινδύνου χαμηλή προς μεσαία. Η ταξινόμηση αυτή λαμβάνει υπόψη δύο στοιχεία: τον κίνδυνο της αγοράς όσον αφορά την εκτίμηση της πιθανής απώλειας από μελλοντικές αποδόσεις σε μεσαίο-χαμηλό επίπεδο και τον πιστωτικό κίνδυνο, ο οποίος εκτιμά ότι οι κακές συνθήκες της αγοράς είναι πολύ απίθανο να επηρεάσουν την ικανότητα του κατασκευαστή να σας πληρώσει. Το ποσό που θα λάβετε θα σχετίζεται με την αξία του λογαριασμού κατά το θάνατο, λήξη ή εξαγορά. Αυτό το προϊόν δεν περιλαμβάνει προστασία από τις μελλοντικές αποδόσεις της αγοράς, ως εκ τούτου υπάρχει πιθανότητα απώλειας μέρους ή του συνόλου των επενδύσεών σας. Σε περίπτωση που η Εταιρεία αδυνατεί να πληρώσει, η πιθανή μέγιστη απώλεια θα μπορούσε να είναι μέχρι το σύνολο του ποσού της επένδυσής σας.

Συγκεκριμένες πληροφορίες για της κάθε επενδυτική επιλογή παρέχονται στο Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών του κάθε επενδυτικού ταμείου.

Τι θα συμβεί εάν η Hellenic Life δεν είναι σε θέση να σας πληρώσει;

Αυτό το προϊόν δεν παρέχει εγγυήσεις. Σε περίπτωση που η Εταιρεία δεν είναι σε θέση να πληρώσει, θα πρέπει να σημειωθεί ότι το προϊόν αυτό δεν καλύπτεται από κανένα σύστημα αποζημίωσης ή εγγύησης και ως εκ τούτου οι ζημιές επιβαρύνουν τον ασφαλισμένο και θα μπορούσαν να οδηγήσουν στην απώλεια της επένδυσής σας.

Ποιο είναι το κόστος; (Όλα τα ποσά είναι σε Ευρώ)

Το κόστος που οφείλετε να πληρώσετε, συμπεριλαμβανομένων των εξόδων που σχετίζονται με τις μελλοντικές διακυμάνσεις των υποκείμενων επενδυτικών επιλογών, θα εξαρτηθεί από τις επενδυτικές επιλογές σας. Η μείωση της απόδοσης (RIY) δείχνει ποιον αντίκτυπο έχει το συνολικό κόστος που αναλαμβάνετε στην απόδοση της επένδυσης που μπορεί να έχετε. Το συνολικό κόστος λαμβάνει υπόψη τόσο τις άμεσες όσο και τις έμμεσες δαπάνες όσον αφορά τα εφάπαξ, τρέχοντα και πρόσθετα κόστη και πιθανώς ποινές πρόωρης εξαγοράς. Τα ποσά που παρουσιάζονται εδώ είναι το σωρευτικό κόστος του ίδιου του προϊόντος, για τρεις διαφορετικές περιόδους διακράτησης. Υποθέτουν ότι επενδύετε ετησίως € 1.000. Τα στοιχεία είναι εκτιμήσεις και ενδέχεται να αλλάξουν στο μέλλον.

Κόστος με την πάροδο του χρόνου

Το πρόσωπο που σας πωλεί ή σας παρέχει συμβουλές σχετικά με αυτό το προϊόν ενδέχεται να σας επιβαρύνει με άλλο κόστος. Αν συμβεί αυτό, το εν λόγω πρόσωπο θα σας δώσει πληροφορίες σχετικά με αυτό το κόστος, και θα σας υποδείξει τον αντίκτυπο που έχει όλο το κόστος στην επένδυσή σας με την πάροδο του χρόνου.

Σενάριο: €1,000 ετησίως	Εάν εξαγοράσετε πλήρως μετά από 1 έτος	Εάν εξαγοράσετε πλήρως μετά από 10 έτη	Εάν εξαγοράσετε πλήρως μετά από 20 έτη (προτεινόμενο)
Συνολικό κόστος	Δ/Ε	Από 1,738 μέχρι 2,004	Από 3,686 μέχρι 4,792
Αντίκτυπος στην απόδοση (RIY) ανά έτος	Δ/Ε	Από 1.62% μέχρι 1.84%	Από 0.85% μέχρι 1.08%

Σύνθεση του κόστους

Ο πιο κάτω πίνακας δείχνει τη σημασία των διαφόρων κατηγοριών κόστους καθώς και τον ετήσιο αντίκτυπο των διαφόρων τύπων κόστους στην απόδοση της επένδυσής την οποία ενδέχεται να λάβετε στο τέλος της προτεινόμενης περιόδου διακράτησης με βάση τις υποκείμενες επενδυτικές επιλογές.

Εφάπαξ κόστη	Κόστος εισόδου	Από 0.21% μέχρι 0.27%	Ο αντίκτυπος του κόστους που πληρώνετε όταν εισέρχεστε στην επένδυση σας.
	Κόστος αποχώρησης	Από 0.00% μέχρι 0.00%	Ο αντίκτυπος του κόστους για να εξέλθετε από την επένδυση σας στη λήξη.
Τρέχοντα κόστη	Κόστος συναλλαγών χαρτοφυλακίου	Από 0.02% μέχρι 0.05%	Ο αντίκτυπος του κόστους για την εκ μέρους της Εταιρείας αγορά και πώληση υποκείμενων επενδύσεων για το προϊόν.
	Κόστος ασφάλισης	Από 0.01% μέχρι 0.01%	Το μέρος του ασφαλιστρού που καλύπτει τον κίνδυνο θανάτου. Μπορεί να διαφοροποιηθεί μόνο από την ηλικία και την κατάσταση υγείας του ασφαλισμένου.
Πρόσθετα κόστη	Άλλα τρέχοντα κόστη	Από 0.60% μέχρι 0.73%	Ο αντίκτυπος του κόστους που εισπράτουμε κάθε έτος για τη διαχείριση των επενδύσεών σας.
	Αμοιβές επιδόσεων	Από 0.00% μέχρι 0.00%	Ο αντίκτυπος των αμοιβών επιδόσεων. Αυτές συλλέγονται από την Εταιρεία από την επένδυση σας εάν οι επιδόσεις του προϊόντος είναι ανώτερες από το σημείο αναφοράς του.
Πρόσθετα κόστη	Μεταφερόμενοι τόκοι	Από 0.00% μέχρι 0.00%	Ο αντίκτυπος των μεταφερόμενων τόκων. Η Εταιρεία εισπράττει τα ποσά αυτά όταν η επένδυση έχει καλύτερη απόδοση από ένα προκαθορισμένο ποσοστό.

Για πόσο χρονικό διάστημα θα πρέπει να διατηρήσω το προϊόν; Μπορώ να εξαγοράσω νωρίς;

Προτεινόμενη περίοδος διακράτησης (RHP): 20 έτη

Η προτεινόμενη περίοδος διακράτησης σχετίζεται με το χρονικό διάστημα που θα πρέπει να είστε προετοιμασμένοι να περιμένετε για το προφίλ κινδύνου και ανταμοιβής της επένδυσης να φτάσει σε ένα λογικό επίπεδο με αρκετά υψηλή πιθανότητα. Το προϊόν αυτό δεν έχει ελάχιστη απαιτούμενη διάρκεια διακράτησης. Μπορείτε να εξαγοράσετε πλήρως ή μερικώς ανά πάσα στιγμή πριν ή μετά την προτεινόμενη περίοδο διακράτησης. Η χρέωση εξαγοράς για αυτό το προϊόν είναι 100% κατά τα πρώτα δύο (2) έτη, 25% κατά το τρίτο (3) έτος, 10% κατά το τέταρτο (4) έτος και 0% μετέπειτα.

Πώς μπορώ να υποβάλω παράπονο;

Ταχυδρομικά:	Λεωφόρος Γρίβα Διγενή 66, 1095 Λευκωσία, Κύπρος
Ηλεκτρονικό ταχυδρομείο:	complaintsheli@hellenicbank.com
Ιστοσελίδα:	www.helleniclife.com
Χρηματοοικονομικός Επίτροπος:	http://www.financialombudsman.gov.cy

Άλλες συναφείς πληροφορίες

- Αυτό το προϊόν επιτρέπει φορολογικές ελαφρύνσεις σύμφωνα με την ισχύουσα φορολογική νομοθεσία
- Μπορείτε να λάβετε επιπρόσθετες πληροφορίες σχετικά με το προϊόν αυτό από τον ασφαλιστικό αντιπρόσωπο σας, από τις προσυμβατικές πληροφορίες οι οποίες είναι διαθέσιμες κατά την αίτηση ασφάλισης και στους Όρους και Προϋποθέσεις του προϊόντος.
- Εκδόσεις των Εγγράφων Βασικών Πληροφοριών (KID) διατίθενται στην ιστοσελίδα της Εταιρείας.