

## ΕΓΓΡΑΦΟ ΒΑΣΙΚΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ (KID)

### Βασικό Ταμείο

#### Σκοπός

Το έγγραφο αυτό σας παρέχει βασικές πληροφορίες σχετικά με το παρόν επενδυτικό ταμείο. 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 ταμείου και να σας βοηθήσουν να το συγκρίνετε με άλλα ταμεία.

#### Ταμείο:

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

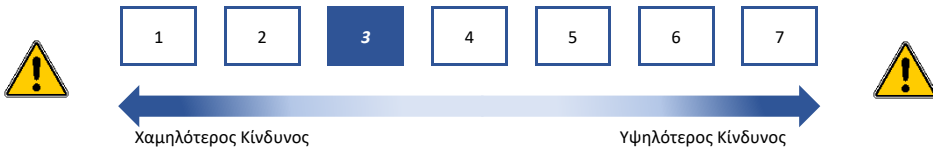
Πρόκειται να αγοράσετε ένα προϊόν που δεν είναι απλό και ίσως δυσκολευτείτε να το κατανοήσετε.

Το έγγραφο αυτό δεν προσφέρεται σε αυτόνομη βάση. Προσφέρεται μόνο ως συμπληρωματικό στο Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών για το ασφαλιστικό προϊόν της επιλογής σας.

## Τι είναι το προϊόν αυτό;

<b>Τύπος</b>	Επενδυτικό ταμείο.
<b>Στόχοι</b>	Το συγκεκριμένο ταμείο είναι χαμηλό προς μεσαίο επενδυτικού κινδύνου και επιδιώκει να επιτύχει τους στόχους του επενδύοντας σε διάφορους τύπους περιουσιακών στοιχείων, όπως καταθέσεις/μετρητά, ομόλογα, χρεόγραφα, εισηγμένους μετοχικούς τίτλους, ακίνητα και εναλλακτικές επενδύσεις. Το ταμείο στοχεύει στη μακροπρόθεσμη απόδοση. <b>Αυτό το προϊόν δεν αναμένεται να χαρακτηριστεί ως αειφόρο.</b> 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 πρόωθηση 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
<b>Στοχευόμενος ιδιώτης επενδυτής</b>	Αυτό το ταμείο είναι κατάλληλο για άτομα τα οποία επιθυμούν να επενδύσουν μεσοπρόθεσμα ή μακροπρόθεσμα με σκοπό την επίτευξη αποταμίευσης, για σκοπούς συνταξιοδότησης, εκπαίδευσης, έκτακτης ανάγκης κ.λπ. Ο ασφαλισμένος φέρει τον κίνδυνο των επενδύσεων και πρέπει να είναι προετοιμασμένος να αποδεχθεί τον κίνδυνο απώλειας κεφαλαίου εις αντάλλαγμα των αναμενόμενων μελλοντικών αποδόσεων. Αυτό το προϊόν έχει σχεδιαστεί για τον ασφαλισμένο που μπορεί να φέρει την απώλεια ολόκληρης της επένδυσής του. Τα σενάρια σε αυτό το έντυπο υποθέτουν ότι η ηλικία εισόδου σας είναι 35 ετών, το ετήσιο ασφαλιστήριο είναι €1.000 και το ασφαλισμένο ποσό είναι €15.000.

## 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 ταμεία. 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 ταμείο 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 ταμείο 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.

Σενάριο: €1,000 ετήσια		1 έτος	10 έτη	20 έτη (RHP)
Σενάριο ακραίων καταστάσεων	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	941	9,444	16,610
	Μέση απόδοση κάθε έτους	-5.89%	-0.57%	-0.92%
Δυσμενές Σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	971	10,172	21,662
	Μέση απόδοση κάθε έτους	-2.86%	0.17%	0.40%
Μετριαστές Σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	1,018	11,070	24,344
	Μέση απόδοση κάθε έτους	1.84%	1.02%	0.99%
Ευνοϊκό Σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	1,070	12,080	27,506
	Μέση απόδοση κάθε έτους	6.96%	1.91%	1.61%
<b>Συσσωρευμένο ποσό ασφαλιστρών</b>		<b>1,000</b>	<b>10,000</b>	<b>20,000</b>

Ο πίνακας δείχνει τα χρήματα που θα μπορούσαν να σας επιστραφούν κατά την διάρκεια των επόμενων 20 ετών, υπό διαφορετικά σενάρια, αν υποθεθεί ότι επενδύεται € 1.000 ετησίως. Τα σενάρια που εμφανίζονται δείχνουν ποιες επιδόσεις θα μπορούσε να έχει η επένδυσή σας και μπορείτε να τα συγκρίνετε με τα σενάρια άλλων ταμείων. Αποτελούν μια εκτίμηση των μελλοντικών αποδόσεων με βάση ενδεικτικά στοιχεία από το παρελθόν σχετικά με το πώς κυμαίνεται η αξία αυτής της επένδυσης, και δεν αποτελούν ακριβή δείκτη. Αυτό που θα λάβετε θα ποικίλει ανάλογα με τις επιδόσεις της αγοράς και το χρονικό διάστημα κατά το οποίο θα διατηρήσετε την επένδυση / το προϊόν. Το σενάριο ακραίων καταστάσεων δείχνει τι μπορεί να κερδίσετε σε ακραίες συνθήκες της αγοράς, και δεν λαμβάνει υπόψη την περίπτωση κατά την οποία η Εταιρεία δεν είναι σε θέση να σας πληρώσει. Τα στοιχεία που εμφανίζονται περιλαμβάνουν όλα τα κόστη του ίδιου του ταμείου αλλά δεν λαμβάνουν υπόψη την προσωπική σας φορολογική κατάσταση, η οποία μπορεί επίσης να επηρεάσει το ύψος του ποσού που θα λάβετε.

## 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 ταμείου, για τρεις διαφορετικές περιόδους διακράτησης. Υποθέτουμε 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 / ταμείο 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	51	1,124	3,830
Αντίκτυπος στην απόδοση (RIY) ανά έτος	5.10%	1.07%	0.88%

### 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 επένδυσης την οποία ενδέχεται να λάβετε στο τέλος της προτεινόμενης περιόδου διακράτησης.

Εφάπαξ κόστη	Κόστος εισόδου	0.20%	Ο αντίκτυπος του κόστους που πληρώνετε όταν εισέρχεστε στην επένδυση σας.
	Κόστος αποχώρησης	0.00%	Ο αντίκτυπος του κόστους για να εξέλθετε από την επένδυση σας στη λήξη.
Τρέχοντα κόστη	Κόστος συναλλαγών χαρτοφυλακίου	0.03%	Ο αντίκτυπος του κόστους για την εκ μέρους της Εταιρείας αγορά και πώληση υποκείμενων επενδύσεων για το προϊόν.
	Άλλα τρέχοντα κόστη	0.64%	Ο αντίκτυπος του κόστους που εισπράτουμε κάθε έτος για τη διαχείριση των επενδύσεών σας.
Πρόσθετα κόστη	Αμοιβές επιδόσεων	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.
	Μεταφερόμενοι τόκοι	0.00%	Ο αντίκτυπος των μεταφερόμενων τόκων. Η Εταιρεία εισπράττει τα ποσά αυτά όταν η επένδυση έχει καλύτερη απόδοση από ένα προκαθορισμένο ποσοστό.

### Άλλες συναφείς πληροφορίες

- Εκδόσεις των Εγγράφων Βασικών Πληροφοριών (KID) διατίθενται στην ιστοσελίδα της Εταιρείας [www.helleniclife.com](http://www.helleniclife.com).