

ΕΓΓΡΑΦΟ ΒΑΣΙΚΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ (ΚΙΔ)

Hellenic Life InvestPlus

Σκοπός

Το παρόν έγγραφο παρέχει βασικές πληροφορίες σχετικά με το παρόν επενδυτικό προϊόν. Δεν είναι υλικό εμπορικής προώθησης. Οι πληροφορίες απαιτούνται βάσει του νόμου για να σας βοηθήσουν να κατανοήσετε τη φύση, τους κινδύνους, το κόστος, 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 (εφεξής «Hellenic Life»)
Όμιλος:	Ελληνική Τράπεζα
Διεύθυνση:	Λεωφόρος Γρίβα Διγενή 66, 1095 Λευκωσία, Κύπρος
Τηλέφωνο Επικοινωνίας:	+357 22 501 581
Ιστοσελίδα:	www.helleniclife.com
Αρμόδια Εποπτική Αρχή:	Ο Έφορος Ασφαλίσεων Κύπρου είναι υπεύθυνος για την εποπτεία της Hellenic Life σε σχέση με το παρόν έγγραφο βασικών πληροφοριών
Ημερομηνία Παραγωγής Εγγράφου:	30/09/2023

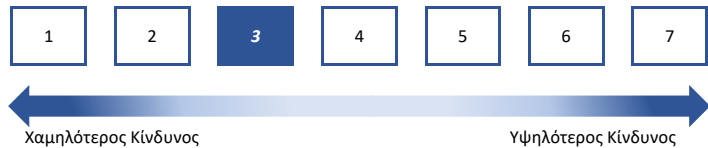
Το παρόν προϊόν έχει λάβει άδεια στην Κύπρο.

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

Τι είναι αυτό το προϊόν;

Τύπος	Επενδυτικό προϊόν ασφάλισης ζωής, συνδεδεμένο με μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων.
Διάρκεια	Αυτό το προϊόν δεν έχει ελάχιστη διάρκεια διακράτησης. Μπορείτε να επιλέξετε τη διάρκεια που επιθυμείτε.
Στόχοι	Στόχος του προϊόντος είναι η παροχή ασφαλιστικής κάλυψης σε περίπτωση θανάτου από ατύχημα, ενώ παράλληλα επιτρέπει τη συσσώρευση κεφαλαίου. Αυτό το προϊόν προσφέρει την προοπτική υψηλότερων αποδόσεων, ενώ παράλληλα επιτρέπει φορολογικές ελαφρύνσεις. Τα ασφάλιστρα χρησιμοποιούνται για την αγορά μεριδίων από τα διαθέσιμα επενδυτικά ταμεία. Τα ταμεία αυτά επενδύουν σε μια ποικιλία περιουσιακών στοιχείων, που αποστέλλονται από ομόλογα και χρέογραφα, καταθέσεις, εισηγμένους 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
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.
Ασφαλιστικές παροχές	Σε περίπτωση θανάτου του ασφαλισμένου από ατύχημα, 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 ετησιοποιημένου ασφαλιστρού είναι 50% τον πρώτο χρόνο και 100% από τον δεύτερο χρόνο μετέπειτα.

Ποιοι είναι οι κίνδυνοι και τι μπορώ να κερδίσω;



Ο ΣΔΚ βασίζεται στην παραδοχή ότι θα διακρατήσετε το προϊόν για 20 χρόνια. Ο πραγματικός κίνδυνος μπορεί να παρουσιάσει σημαντική διακύμανση σε περίπτωση που ρευστοποιήσετε σε πρώιμο στάδιο και μπορεί να εισπράξετε λιγότερα. Πληροφορίες αναφορικά με τις χρεώσεις εξαγοράς παρατίθενται στο τμήμα με τίτλο «Για πόσο χρονικό διάστημα πρέπει να το έχω στην κατοχή μου και μπορώ να κάνω ανάληψη χρημάτων πριν από τη λήξη του;»

Συνοπτικός Δείκτης Κινδύνου (ΣΔΚ): Ο ΣΔΚ είναι ένας οδηγός για το επίπεδο 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. 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 της Hellenic Life 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.

Ο ΣΔΚ και η απόδοση των επενδύσεων του προϊόντος ενδέχεται να διαφοροποιηθούν βάσει κάθε επενδυτικής επιλογής. Συγκεκριμένες πληροφορίες για της κάθε επενδυτική επιλογή παρέχονται στο Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών του κάθε επενδυτικού ταμείου.

Σενάρια επιδόσεων

Το τι θα λάβετε από αυτό το προϊόν εξαρτάται από τις μελλοντικές επιδόσεις της αγοράς. Οι εξελίξεις της αγοράς στο μέλλον είναι αβέβαιες και δεν μπορούν να προβλεφθούν με ακρίβεια. Τα δυσμενή, μετριοπαθή και ευνοϊκά σενάρια που παρουσιάζονται είναι παραδείγματα όπου χρησιμοποιείται η χειρίστη, μέση και βέλτιστη απόδοση του προϊόντος και ένα κατάλληλο σημείο αναφοράς τα τελευταία 25 χρόνια. Οι αγορές θα μπορούσαν να αναπτυχθούν πολύ διαφορετικά στο μέλλον.

Σενάριο θανάτου		Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 1 έτος	Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 10 έτη	Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 20 έτη (προτεινόμενο)
Ασφαλιζόμενο συμβάν	Πόσα μπορεί να επιστραφούν στους δικαιούχους μείον το κόστος	€15,000	€15,000	Από €29,314 μέχρι €30,284
Συσσωρευμένα ασφάλιστρα		€1,000	€10,000	€20,000

Τα στοιχεία που εμφανίζονται περιλαμβάνουν όλα τα κόστη του ίδιου του προϊόντος (όπου ισχύει), αλλά ενδέχεται να μην περιλαμβάνουν όλα τα έξοδα που πληρώνετε στον σύμβουλο ή τον διανομέα σας. Τα στοιχεία δεν λαμβάνουν υπόψη την προσωπική φορολογική σας κατάσταση, η οποία μπορεί επίσης να επηρεάσει το ποσό που θα σας επιστραφεί. Σε περίπτωση θανάτου από ατύχημα του ασφαλισμένου, οι δικαιούχοι, δικαιούνται να πάρουν το μεγαλύτερο μεταξύ του Ασφαλισμένου Ποσού που ισχύει κατά την ημερομηνία θανάτου και της αξίας των μονάδων που είναι πιστωμένες στη σύμβαση. Η αξία των μονάδων εξαρτάται από τις αποδόσεις των υποκείμενων επενδυτικών επιλογών. Οι εκτιμήσεις για το μέγιστο και το ελάχιστο ποσό που θα μπορούσε να επιστραφεί στους δικαιούχους σας για τις επιλεγμένες χρονικές περιόδους (1, 10, 20 έτη) σε περίπτωση θανάτου από ατύχημα που παρουσιάζονται στο παραπάνω πίνακα, έχουν υπολογιστεί υποθέτοντας ότι επενδύετε €1.000 ετησίως. Για τους σκοπούς του υπολογισμού του σεναρίου θανάτου και των συσσωρευμένων ασφαλιστρών, η ηλικία του ασφαλισμένου θεωρείται ίση με 35 έτη κατά την έναρξη, το Ασφαλισμένο Ποσό ανέρχεται σε €15.000, και η διάρκεια του ασφαλιστηρίου συμβολαίου ίση με 20 έτη (συνιστώμενη περίοδος διακράτησης). Για τον υπολογισμό της αξίας της επένδυσης, υποθέσαμε ότι οι επιδόσεις του προϊόντος είναι εκείνες που προκύπτουν στο μετριοπαθές σενάριο.

Τι συμβαίνει αν η Hellenic Life δεν είναι σε θέση να 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)

Κόστος με την πάροδο του χρόνου

Οι πίνακες δείχνουν τα ποσά που λαμβάνονται από την επένδυσή σας για την κάλυψη διαφορετικών τύπων κόστους. Αυτά τα ποσά εξαρτώνται από το ποσό που επενδύετε, το χρονικό διάστημα διακράτησης του προϊόντος και τις επιδόσεις του προϊόντος. Τα ποσά που παρουσιάζονται εδώ είναι παραδείγματα που βασίζονται σε ένα παράδειγμα ποσού επένδυσης και διαφορετικές πιθανές περιόδους επένδυσης. Υποθέσαμε τα εξής:

- Το πρώτο έτος θα σας επιστραφεί το ποσό που επενδύσατε (ετήσια απόδοση 0%). Για τις άλλες περιόδους διακράτησης, υποθέσαμε ότι οι επιδόσεις του προϊόντος είναι εκείνες που παρουσιάζονται στο μετριοπαθές σενάριο.
- Επενδύονται €1.000 ετησίως.

Το συνολικό κόστος αποτελείται από συνδυασμό του κόστους της ασφαλιστικής κάλυψης και του κόστους των επενδυτικών επιλογών, και ποικίλλει με βάση τις υποκείμενες επενδυτικές επιλογές.

	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/Υ	Από 2,536 μέχρι 2,610	Από 7,538 μέχρι 7,548
Ετήσιος αντίκτυπος κόστους (*)	Δ/Υ	Από 2.29% μέχρι 2.35%	Από 1.61% μέχρι 1.61%

(*) Αυτό δείχνει πώς το κόστος μειώνει την απόδοσή σας κάθε έτος κατά την περίοδο διακράτησης.

Τα στοιχεία προϋποθέτουν ότι το ασφαλισμένο ποσό σε περίπτωση θανάτου είναι €15.000 και η ηλικία κατά την έναρξη στο σχέδιο είναι 35 ετών.

Σύνθεση του κόστους

Εξάπαξ κόστος κατά την είσοδο ή την αποχώρηση	Ετήσιος αντίκτυπος κόστους εάν αποχωρήσετε έπειτα από 20 έτη
Κόστος εισόδου	0 αντίκτυπος του κόστους που πληρώνετε όταν εισέρχεστε στην επένδυση σας.
Κόστος αποχώρησης	Δεν χρεώνουμε τέλος αποχώρησης για αυτό το προϊόν
Τρέχον κόστος (Λαμβάνεται σε ετήσια βάση)	
Αμοιβές διαχείρισης και άλλο διοικητικό ή λειτουργικό κόστος	Κόστος ασφάλισης: Το μέρος του ασφαλιστρού που καλύπτει τον κίνδυνο θανάτου. Μπορεί να διαφοροποιηθεί μόνο από την ηλικία και την κατάσταση υγείας του ασφαλισμένου. Το κόστος ασφάλισης ποικίλλει ανάλογα με την ηλικία του ασφαλισμένου. Για μια ζωή ηλικίας 35 ετών, το κόστος είναι €0.45 ετησίως ανά €1,000 ποσό ασφάλισης. Από 0.02% μέχρι 0.02%
	Άλλα τρέχοντα κόστη: Ο αντίκτυπος του κόστους που εισπράτουμε κάθε έτος για τη διαχείριση των επενδύσεών σας. Συμπεριλαμβανόμενα: • Έξοδα διαχείρισης συμβολαίου: €3.75 μηνιαίως και 1% του ασφαλιστρού • Έξοδα διαχείρισης ταμείου: 1.00% της αξίας του ταμείου Από 0.99% μέχρι 1.06%

Κόστος συναλλαγής	Αυτή είναι μια εκτίμηση του κόστους μας όταν αγοράζουμε και πωλούμε τις υποκείμενες επενδύσεις για το προϊόν. Το πραγματικό ποσό θα ποικίλλει ανάλογα με την ποσότητα που αγοράζουμε ή πωλούμε. Περιλαμβάνει χρεώσεις από εξωτερικούς διαχειριστές επενδύσεων.	Από 0.11% μέχρι 0.19%
Πρόσθετο κόστος που λαμβάνεται υπό ειδικές προϋποθέσεις		
Αμοιβές επιδόσεων	Δεν υπάρχουν αμοιβές επιδόσεων για αυτό το προϊόν	Δ/Υ

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

Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης: 20 έτη

Η συνιστώμενη 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% από 0 μέχρι 24 μήνες, 25% από 25 μέχρι 36 μήνες, 10% από 37 μέχρι 48 μήνες και 0% μετέπειτα. Η χρονική διάρκεια αντιστοιχεί στον αριθμό πληρωθέντων δόσεων ασφαλιστρών εκφρασμένων σε μήνες.

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.
- Έχετε το δικαίωμα να ζητήσετε αντίτυπο του Εγγράφου Βασικών Πληροφοριών σε έντυπη μορφή, δωρεάν, επικοινωνώντας στο 8000 5433.
- Εκδόσεις των Εγγράφων Βασικών Πληροφοριών διατίθενται στην ιστοσελίδα www.helleniclife.com.
- Οι προηγούμενοι υπολογισμοί των σεναρίων επιδόσεων είναι διαθέσιμοι σε μηνιαία βάση στην ιστοσελίδα www.helleniclife.com.