

ΕΓΓΡΑΦΟ ΒΑΣΙΚΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ (ΚΙΔ)

Hellenic Life SmartPlan

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 SmartPlan
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.helleniclif.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

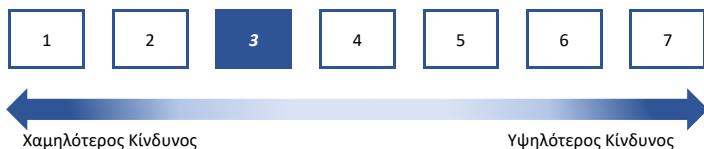
Το παρόν προϊόν έχει λάβει άδεια στην Κύπρο

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

Τι είναι το προϊόν αυτό;

Τύπος	Επενδυτικό προϊόν ασφάλισης ζωής με Εφάπαξ καταβολή ασφαλιστρού, 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 συσσώρευση κεφαλαίου μέσω των υποκείμενων επενδυτικών επιλογών, ενώ παράλληλα παρέχει ασφαλιστική κάλυψη σε περίπτωση θανάτου από οποιαδήποτε αιτία. 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, 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 πρόκληση 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.
Στοιχείο ιδιότητας επενδυτή	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, 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 εφάπαξ ασφαλιστρού είναι 100% από τον πρώτο χρόνο.

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 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. 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. 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, μετριασθή και ευνοϊκά σενάρια που παρουσιάζονται είναι παραδείγματα όπου χρησιμοποιείται η χειριστή, 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	1 έτος	10 έτη	20 έτη (ΠΑ)	
Ασφαλιζόμενο συμβάν	Πόσα μπορεί να επιστραφούν στους δικαιούχους μείον το κόστος	Από €10,293 μέχρι €10,596	Από €14,045 μέχρι €14,487	Από €20,176 μέχρι €21,337
Συσσωρευμένα ασφαλιστρα	€10,000	€10,000	€10,000	

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. Το ποσό που θα λάβετε ποικίλλει ανάλογα με τις επιδόσεις της αγοράς μέσω των υποκείμενων επενδύσεων και το χρονικό διάστημα κατά το οποίο θα παραμείνετε στο πρόγραμμα. 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 που παρουσιάζονται στο παραπάνω πίνακα, έχουν υπολογιστεί υποθέτοντας ότι επενδύετε €10.000 εφάπαξ. Για τους σκοπούς του υπολογισμού του σεναρίου θανάτου και των συσσωρευμένων ασφαλιστρών, η ηλικία του ασφαλισμένου θεωρείται ίση με 35 έτη κατά την έναρξη 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 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)

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 €10.000 εφάπαξ.

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	Από 801 μέχρι 836	Από 2,536 μέχρι 2,768	Από 6,411 μέχρι 6,431
Ετήσιος αντίκτυπος κόστους (*)	Από 8.01% μέχρι 8.36%	Από 2.37% μέχρι 2.47%	Από 2.51% μέχρι 2.51%

(*) 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 €10.000 και η ηλικία κατά την έναρξη στο σχέδιο είναι 35 ετών.

Σύνθεση του κόστους

Εφάπαξ κόστος κατά την είσοδο ή την αποχώρηση	Ετήσιος αντίκτυπος κόστους εάν αποχωρήσετε έπειτα από 20 έτη
Κόστος εισόδου	Από 0.28% μέχρι 0.31%
Κόστος αποχώρησης	Δ/Υ
Τρέχον κόστος (Λαμβάνεται σε ετήσια βάση)	
Αμοιβές διαχείρισης και άλλο διοικητικό ή λειτουργικό κόστος	Από 0.00% μέχρι 0.00%
Κόστος συναλλαγής	Από 1.82% μέχρι 1.99%
Πρόσθετο κόστος που λαμβάνεται υπό ειδικές προϋποθέσεις	Από 0.27% μέχρι 0.44%
Αμοιβές επιδόσεων	Δ/Υ

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

Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης (RHP): 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 5% κατά το πρώτο έτος, 2.50% κατά το δεύτερο έτος και 0% μετέπειτα.

Πώς μπορώ να υποβάλω παράπονο;

Ταχυδρομικά:	Λεωφόρος Γρίβα Διγενή 66, 1095 Λευκωσία, Κύπρος
Ηλεκτρονικό ταχυδρομείο:	complaintsheli@hellenicbank.com
Ιστοσελίδα:	www.helleniclifecy.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.helleniclifecy.com.
- Οι προηγούμενοι υπολογισμοί των σεναρίων επιδόσεων είναι διαθέσιμοι σε μηνιαία βάση στην ιστοσελίδα www.helleniclifecy.com.