

## ΕΓΓΡΑΦΟ ΒΑΣΙΚΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ (KID)

### Βασικό Ταμείο

#### Σκοπός

Το έγγραφο αυτό παρέχει βασικές πληροφορίες σχετικά με το παρόν επενδυτικό ταμείο. 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 ταμεία.

#### Ταμείο:

Όνομα Ταμείου:	Βασικό Ταμείο
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:	<a href="http://www.helleniclife.com">www.helleniclife.com</a>
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

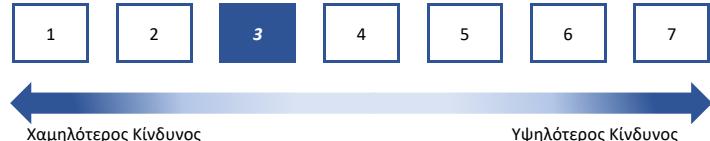
Πρόκειται να αγοράσετε ένα προϊόν που δεν είναι απλό και ίσως δυσκολευτείτε να το κατανοήσετε.

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

## Τί είναι αυτό το προϊόν;

<b>Τύπος</b>	Επενδυτικό ταμείο.
<b>Διάρκεια</b>	Η συνιστώμενη περίοδος διακράτησης είναι τα 20 έτη.
<b>Στόχοι</b>	Το συγκεκριμένο ταμείο είναι χαμηλού προς μεσαίου επενδυτικού κινδύνου και επιδιώκει να επιτύχει τους στόχους του επενδύοντας σε διάφορους τύπους περιουσιακών στοιχείων, όπως καταθέσεις/μετρήτα, ομόλογα, χρέωγραφα, εισηγμένους μετοχικούς τίτλους, ακίνητα και εναλλακτικές επενδύσεις.. Το ταμείο στοχεύει στη μακροπρόθεσμη απόδοση. <b>Αυτό το προϊόν δεν αναμένεται να χαρακτηριστεί ως αειφόρο.</b> Οσον αφορά τους περιβαλλοντικούς, κοινωνικούς και σχετικούς με την διακυβέρνηση στόχους, κατά την περίοδο αναφοράς, τα ταμεία επενδύουσαν σε μια ποικιλία ομοιόδημων 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 πρώθηση 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 ιδώτης επενδυτής</b>	Αυτό το ταμείο είναι κατάλληλο για άτομα τα οποία επιθυμούν να επενδύουν μεσοπρόθεσμα ή μακροπρόθεσμα με σκοπό την επίτευξη αποταμίευσης, για σκοπούς συνταξιδότησης, εκπαίδευσης, έκτακτης ανάγκης κ.λπ. Ο ασφαλισμένος φέρεται 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 οιλόκληρης της επενδύσης του.

## 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 πρώτο στάδιο και μπορεί να εισπράξετε λιγότερα.

**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 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 όσους αφορά την εκτίμηση της πιθανής απώλειας από μελλοντικές αποδόσεις σε μεσαιο-χαμηλό επίπεδο και τον πιστωτικό κίνδυνο, ο οποίος εκτιμά ότι οι κακές συνθήκες της αγοράς είναι πολύ απιθανούς να επηρεάσουν την ικανότητα του κατακευαστή να σας πληρώσει. Το ποσό που θα λαβέτε θα σχετίζεται με την αξία του λογαριασμού κατά το θάνατο, λήγη ή εξαγόρα. Αυτό το ταμείο δεν περιλαμβάνει προστασία από τις μελλοντικές αποδόσεις της αγοράς, ως εκ τούτου υπάρχει πιθανότητα απώλειας μέρους ή του συνόλου των επενδύσεων σας. Σε περίπτωση που η Εταιρεία αδυνατεί να πληρώσει, η πιθανή μέγιστη απώλεια θα μπορούσε να είναι μέχρι το σύνολο του ποσού της επενδύσης σας.

## Σενάρια επιδόσεων

Το θα λαβέτε από το προϊόν εξαρτάται από τις μελλοντικές επιδόσεις της αγοράς. Ο εξελίξις της αγοράς στο μέλλον είναι αβέβαιες και δεν μπορούν να προβλεφθούν με ακρίβεια. Τα δυσμενή, μετριοπαθή και ευνοϊκά σενάρια που παρουσιάζονται είναι παραδείγματα όπου χρηματοποιείται η χειρότητα, μέση και βέλτιστη απόδοση του ταμείου τα τελευταία 25 έτη. Οι αγορές θα μπορούσαν να αναπτυχθούν πολύ διαφορετικά στο μέλλον.

**Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης:** 20 έτη

**Παράδειγμα επένδυσης:** €1.000 επησίων

Σενάριο	Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 1 έτος	Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 10 έτη	Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 20 έτη (ΣΠΔ)
<b>Ελάχιστο</b>			
Σενάριο ακραίων καταστάσεων	Θα μπορούσατε να χάσετε ένα μέρος ή ολόκληρη την επένδυσή σας		
Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	749	6,725	10,204
Μέση απόδοση κάθε έτους	-25.06%	-3.89%	-3.31%
Δυσμενές Σενάριο			
Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	871	6,868	10,204
Μέση απόδοση κάθε έτους	-12.86%	-3.69%	-3.31%

<b>Μετριοπαθές Σενάριο</b>	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	1,029	12,067	28,561
	Μέση απόδοση κάθε έτους	2.93%	1.90%	1.80%
<b>Ευνοϊκό Σενάριο</b>	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	1,121	12,998	30,526
	Μέση απόδοση κάθε έτους	12.09%	2.66%	2.14%

Τα στοιχεία που εμφανίζονται περιλαμβάνουν όλα τα κόστη του ίδιου του ταμείου (όπου ισχύει), αλλά ενδέχεται να μην περιλαμβάνουν όλα τα έξοδα που πληρώνετε στον σύμβουλο ή την διανομέα σας. Τα στοιχεία δεν λαμβάνουν υπόψη την προσωπική φορολογική σας κατάσταση, η οποία μπορεί επίσης να επηρέασει το ποσό που θα σας επιστραφεί. Τα σενάρια σε αυτό το έντυπο υποθέτουν ότι επενδύετε επησίων €1.000, το οποίο διαθέτετε στο σχέδιο είναι 35 ετών.

Το σενάριο ακραίων καταστάσεων δείχνει τα μπορεί να κερδίσετε σε ακραίες συνθήκες της αγοράς. Αυτός ο τύπος σεναρίου προέκυψε βάσει της κεντρικής κατανομής του ταμείου και των πιο κάτω σημεία αναφορά για την περίοδο από 30/6/1998 μέχρι 31/12/2010. Για την περίοδο από 01/01/2011 μέχρι 30/6/2023, έχουν χρησιμοποιηθεί οι πραγματικές απόδοσεις του ταμείου.

- EU Aggregate bonds – Barclays Euro Aggregate Index
- World Developed Equity (excluding Emerging Markets) – MSCI World Index Total Return
- European Equity – Euro Stoxx 50 Index Total Return
- Cash – 3m Euribor

## 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 ότι οι επιδόσεις του προϊόντος είναι εκείνες που παρουσιάζονται στο μετριοπαθές σενάριο.

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

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	53	1,317	4,958
Ετήσιος αντίκτυπος κόστους (*)	5.27%	1.24%	1.11%

(\*) Αυτό δείχνει πώς το κόστος μειώνεται την απόδοσή σας εάν αποχωρήσετε στην πιθανή περίοδο διακράτησης, η μέση απόδοση σας ανά έτος προβλέπεται ότι θα είναι 1.80% πριν από την αφαίρεση του κόστους και 0.83% μετά την αφαίρεση του κόστους.

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

### Σύνθετη του κόστους

Εφάπαξ κόστος κατά την είσοδο ή την αποχώρηση	Ετήσιος αντίκτυπος κόστους εάν αποχωρήσετε έπειτα από 20 έτη
<b>Κόστος εισόδου</b>	Ο αντίκτυπος του κόστους που πληρώνετε όταν εισέρχεστε στην επένδυση σας.
<b>Κόστος αποχώρησης</b>	Δεν χρεώνουμε τέλος αποχώρησης για αυτό το προϊόν
<b>Τρέχον κόστος (Λαμβάνεται σε ετήσια βάση)</b>	
Αμοιβές διαχείρισης και άλλο διοικητικό ή λειτουργικό κόστος	Ο αντίκτυπος του κόστους που εισπράττουμε κάθε έτος για τη διαχείριση των επενδύσεων σας.
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
<b>Πρόσθετο κόστος που λαμβάνεται υπό ειδικές προϋποθέσεις</b>	
Αμοιβές επιδόσεων	Δεν υπάρχουν αμοιβές επιδόσεων για αυτό το προϊόν

### Άλλες συναφείς πληρωφορίες

- 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](http://www.helleniclife.com).
- Πληροφορίες σχετικά με τις προηγούμενες επιδόσεις του προϊόντος είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα [www.helleniclife.com](http://www.helleniclife.com) για τα τελευταία 20 έτη.
- Οι προηγούμενοι υπολογισμοί των σεναρίων επιδόσεων είναι διαθέσιμοι σε μηνιαία βάση στην ιστοσελίδα [www.helleniclife.com](http://www.helleniclife.com).