

ΕΓΓΡΑΦΟ ΒΑΣΙΚΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ (KID)

Ισορροπημένο 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:	Ισορροπημένο 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:	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

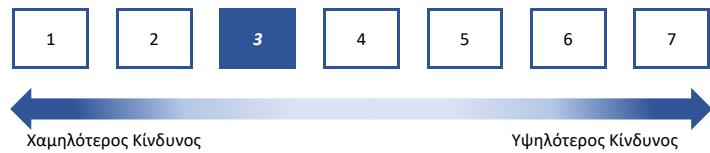
Πρόκειται να αγοράσετε ένα προϊόν που δεν είναι απλό και ίσως δυσκολευτείτε να το κατανοήσετε.

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

Tί είναι αυτό το προϊόν;

Τύπος	Επενδυτικό Ταμείο.
Διάρκεια	Η Συνιστώμενη Περίοδος Διακράτησης (ΣΠΔ) είναι τα 20 έτη.
Στόχοι	<p>Το συγκεκριμένο ταμείο στοχεύει στην επίτευξη σταθερών αποδόσεων μέσω ενός χαρτοφυλακίου χαμηλού έως μεσαίου επενδυτικού κινδύνου. Το ταμείο επενδύει σε διάφορους τύπους περιουσιακών στοιχείων, όπως καταθέσεις/μετρητά, ομάλογα, ρεδόγραφα, εισηγμένους μετοχικούς τίτλους, ακίνητα και εναλλακτικές επενδύσεις. Στόχος είναι η επίτευξη ικανοποιητικής διασποράς επενδυτικού κινδύνου και σταθερών αποδόσεων μακροπρόθεσμα. Το ταμείο είναι χαμηλού προς μεσαίου επενδυτικού κινδύνου.</p> <p>Αυτό το πρόϊόν 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 ληφθύνεμα επενδυτικά χαρακτηριστικά. Ως εκ τούτου, η Εταιρεία, ως έχουν τα πράγματα, δεν λαμβάνει υπόψη τις δυνητικές επιπτώσεις των επενδυτικών αποφάσεων στους παράγοντες αειφορίας, καθώς δεν είναι σε θέση να γνωρίζει επαρκώς τον χρηματοπιστωτικό προϊόν αφορά, μεταξύ άλλων, την πρώθυβη 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 ίδρυματα.</p>
Στοχευόμενος ιδιώτης επενδυτής	<p>Αυτό το ταμείο είναι κατάλληλο για άτομα τα οποία επιθυμούν να επενδύσουν μεσοπρόθεσμα ή μακροπρόθεσμα με σκοπό την επίτευξη αποταλμέουσης, για σκοπούς συνταξιοδότησης, εκπαίδευσης, έκτακτης ανάγκης κ.λτ.</p> <p>Ο ασφαλισμένος φέρει τον κινδύνο των επενδύσεων και πρέπει να είναι προετοιμασμένος να αποδεχθεί τον κινδύνο απώλειας κεφαλαίου εις αντάλλαγμα των αναμενόμενων μελλοντικών αποδόσεων. Αυτό το πρόϊόν έχει σχεδιαστεί για τον ασφαλισμένο που μπορεί να φέρει την απώλεια ολόκληρης της επενδύσής του.</p>

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.

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 επενδύουνταν τα χρήματά σας ή λόγω αδυναμίας της Εταιρείας να σας πληρώσει. Ξέκουμε κατατέθει αυτό το ταμέο με τάξη κινδύνου 3 από 7 το οποίο είναι κατηγορία κινδύνου χωματί προς μεσαία. Η ταξινόμηση αυτή λαμβάνει υπόψη δύο στοιχεία: τον κινδύνο της αγοράς δύον αφορά την εκτίμηση της πιθανής απώλειας από μελοποντικούς αποδομές σε μεσαίο-χαμητικό επίπεδο και τον πιστωτικό κινδύνο, ο οποίος εκτυπώνει ότι οι κακές συνήθεις της αγοράς είναι πολύ απίθανο να επηρεάσουν την ικανότητα του κατασκευασθή να σας πληρώσει. Το ποσό που θα λάβετε θα σχετίζεται με την αξία του λογαριασμού κατά το θάνατο, λήξη ή εξαγόρια. Αυτό το ταμέο δεν περιλαμβάνει προστασία από τις μελοποντικές αποδομές 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.

Σενάρια επιδόσεων

Το θα λάβετε από αυτό το προϊόν εκφράται από τις μελλοντικές επιδόσεις της αγοράς. Οι εξελίξιες της αγοράς στο μέλλον είναι αρβάτεις και δεν μπορούν να προβλέψουν με ακρίβεια. Τα δύσμενή, μετριοπαθή και ευνοϊκά σενάρια που παρουσιάζονται είναι παραδείγματα όπου χρησιμοποιείται η χειρίστη, 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

Προάρδεινηα επένδυσης: €1.000 ετρεπίως

Σενάρια		Εάν αποχωρήστε έπειτα από 1 έτος	Εάν αποχωρήστε έπειτα από 10 έτη	Εάν αποχωρήστε έπειτα από 20 έτη (ΣΠΔ)
Ελάχιστο	Θα μπορούσατε να χάσετε ένα μέρος ή ολόκληρη την επένδυσή σας			
Σενάριο ακραίων καταστάσεων	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος,	630	5,840	10,097
	Μέσην απόδοση κάθε έτους	-36.98%	-5.24%	-3.36%
Δυσμενές Σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	870	8,567	14,995
	Μέσην απόδοση κάθε έτους.	-13.05%	-1.53%	-1.43%

Μετριοπαθές Σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόπτος	1,040	11,854	28,113
	Μέση απόδοση κάθε έτους	-3.96%	1.72%	1.72%
Ευνοϊκό Σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόπτος	1,193	12,859	30,465
	Μέση απόδοση κάθε έτους	19.31%	2.55%	2.13%
Συσσωρευμένο ποσό ασφαλίστρων		1,000	10,000	20,000

Τα στοιχεία που εμφανίζονται περιλαμβάνουν όλα τα κόστη του ίδιου του ταμείου (όπου ισχύει), αλλά ενδέχεται να μην περιλαμβάνουν όλα τα έξοδα που πληρώνεται στον σύμβουλο ή τον διανομέα σας. Τα στοιχεία δεν λαμβάνουν υπόψη την πρωτογενή φορολογική σας κατάσταση, η οποία μπορεί επίσης να επηρεάζει το ποσό που θα ζητείτε από την επιστραφή. Σε ανέρια σε αυτό το έντυπο υποθέτουν ότι επενδύετε επεισόδια €1.000, το ασφαλισμένο ποσό σε περίπτωση θανάτου είναι €15.000 και η ηλικία κατά την ένταξή σας στο σχέδιο είναι 35 ετών.

Το σενάριο ακραίων καταστάσεων δείχνει τι μπορείται να κερδίσει σε ακραίες συνθήκες της αγοράς. Αυτός ο τύπος σενάριου προέκυψε βάσει της κεντρικής κατανομής του ταμείου και των πιο κάτω σημειώσεις αναφοράς για την περίοδο από 30/6/1998 μέχρι 31/12/2010. Για την περίοδο από 01/01/2011 μέχρι 30/6/2013, έχουν χρησιμοποιηθεί οι πραγματικές αποδοτήσεις 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. Υπόθεσαμε τα εξής:

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

Το συνολικό κόστος αποτελείται από συνδύσμασμό 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	54	1,327	5,025
Επάργελος συντίκτυπος κόστους (%)	5.29%	1.25%	1.13%

(*) Αυτό δείχνει πώς το κόστος μειώνει την απόδοσή σας κάθε έτος κατά την περίοδο διακράτησης. Για παραδείγματα, δείχνει ότι εάν αποχωρήσετε κατά τη συνιστώμενη περίοδο διακράτησης, η μέση απόδοση σας ανά έτος προβλέπεται ότι θα έιναι 1.72% πριν από την αφάρεση του κόστους και 0.72% μετά την αφάρεση του κόστους.

Τα στοιχεία που αποδέχονται ότι το ασφαλισμένο ποδός θα προστατεύεται μεγάλου σίγου €15.000 και πλήκτικα κατά την ένταξη στο σχέδιο σίγου 35 είναι:

Σύνθεση του κόστους

Εφάπαξ κόστος κατά την είσαδο ή την αποχώρηση	Ετήσιος αντίκτυπος κόστους εάν αποχωρήσετε έπειτα από 20 έτη	
Κόστος εισοδου	Ο αντίκτυπος του κόστους που πληρώνετε όταν εισέρχεστε στην επένδυση σας.	0.23%
Κόστος αποχώρησης Τρέχον κόστος (Λαμβάνεται σε ετήσια βάση)	Δεν χρεώνουμε τέλος αποχώρησης για αυτό το προϊόν	Δ/Υ
Αμοιβές διαχείρισης και άλλο διοικητικό ή λειτουργικό κόστος	Ο αντίκτυπος του κόστους που εισπράττουμε κάθε έτος για τη διαχείριση των επενδύσεών σας.	0.71%
Κόστος συναλλαγής	Αυτή είναι μια εκτίμηση του κόστους μας όταν αγοράζουμε και πωλούμε τις υποκείμενες επενδύσεις για το προϊόν. Το πραγματικό ποσό θα πουκάλει ανάλογα με την ποσότητα που αγοράζουμε ή πωλούμε	0.17%
Πρόσθιτο κόστος που λαμβάνεται υπό ειδικές προϋποθέσεις		
Αμοιβές επιδόσεων	Δεν υπάρχουν αμοιβές επιδόσεων για αυτό το προϊόν	Δ/Υ

Άλλες συναφείς πλροσφορές

- Έχετε τα δικαιώματα να ζητήσετε αντίτυπο του Εγγράφου Βασικών Πληροφορών σε έντυπη μορφή, δωρεάν, επικοινωνώντας στο 8000 5433.
 - Εκδόσεις των Εγγράφων Βασικών Πληροφοριών διατίθενται στην ιστοσελίδα www.helleniclife.com.
 - Πληροφορίες σχετικά με τις προηγούμενες επιδόσεις του προϊόντος είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα www.helleniclife.com για τα τελευταία 20 έτη.
 - Οι προηγούμενοι υπολογισμοί των σεναρίων επιδόσεων είναι διαθέσιμοι σε μηνιαία βάση στην ιστοσελίδα www.helleniclife.com.