

Σκοπός

Το παρόν έγγραφο παρέχει βασικές πληροφορίες σχετικά με το παρόν επενδυτικό προϊόν. Δεν είναι υλικό εμπορικής προώθησης. Οι πληροφορίες απαιτούνται σύμφωνα με τη νομοθεσία για να σας βοηθήσουν να κατανοήσετε τη φύση, τους κινδύνους, το κόστος, τα δυνητικά κέρδη και τις ζημιές του προϊόντος και να σας βοηθήσουν να το συγκρίνετε με άλλα προϊόντα.

Προϊόν

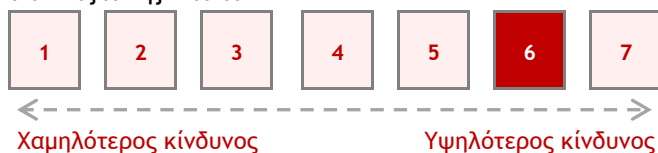
Όνομα	MAXIMIZER αποταμιευτικό πρόγραμμα περιοδικών καταβολών, συνδεδεμένο με μερίδια του Αμοιβαίου Κεφαλαίου « HGIF Euroland Equity », παρεχόμενο από την Generali Hellas AAE.
Επωνυμία παραγωγού	Generali Hellas Ανώνυμος Ασφαλιστική Εταιρία
Επικοινωνία με τον παραγωγό	Generali Hellas AAE, Ηλία Ηλιού 35-37 & Πυθίου, 117 43 Αθήνα Τηλ. Επικοινωνίας: +30 2108096100, www.generali.gr
Αρμόδια εποπτική αρχή	Τράπεζα της Ελλάδος, www.bankofgreece.gr
Ημερομηνία παραγωγής του προϊόντος	14.01.2019

Τι είναι αυτό το προϊόν;

Τύπος	Ασφαλιστικό προϊόν που συνδέεται με επενδύσεις σε μερίδια Αμοιβαίων Κεφαλαίων (ασφαλίσεις ζωής συνδεδεμένες με επενδύσεις), τα οποία δεν έχουν εγγυημένη απόδοση και οι προηγούμενες αποδόσεις δεν διασφαλίζουν τις μελλοντικές.
Στόχοι	Το προϊόν, παρέχει την δυνατότητα στον ασφαλισμένο, να δημιουργήσει ένα αποταμιευτικό κεφάλαιο καταβάλλοντας περιοδικό ασφάλιστρο. Το προς επένδυση ασφάλιστρο που αποτελεί μέρος του ασφάλιστρου που θα καταβάλει ο Συμβαλλόμενος τοποθετείται σε μερίδια του Αμοιβαίου Κεφαλαίου. Το προς επένδυση ασφάλιστρο μπορεί να είναι είτε σταθερό, είτε να αναπροσαρμόζεται κατά 3% ή 5%. Τα Αμοιβαία Κεφάλαια δεν έχουν εγγυημένη απόδοση και οι προηγούμενες αποδόσεις δεν διασφαλίζουν τις μελλοντικές, επειδή η αξία των μεριδίων των Αμοιβαίων Κεφαλαίων υπόκειται στις αυξομειώσεις των τιμών των χρηματιστηριακών αγορών.
Ιδιώτης / επενδυτής στόχος	Το προϊόν αυτό απευθύνεται σε πελάτες που επιθυμούν ένα ευέλικτο σύστημα αποταμίευσης, διασφαλίζοντας παράλληλα την οικονομική ενίσχυση της οικογένειάς τους σε περίπτωση θανάτου του ασφαλισμένου. Προτείνεται σε πελάτες οι οποίοι είναι εξοικειωμένοι με επενδυτικά προϊόντα, αποδέχονται τον κίνδυνο απώλειας κεφαλαίου, έχουν μεσαίο επίπεδο αποταμίευσης και μακροπρόθεσμο επενδυτικό ορίζοντα (πάνω από 10 έτη).
Παροχές	Παροχή στην λήξη: Ο ασφαλισμένος, λαμβάνει κατά την λήξη του ασφαλιστηρίου το 100% της τρέχουσας αξίας του λογαριασμού του. Παροχή σε περίπτωση Θανάτου: Οι δικαιούχοι του ασφαλισμένου λαμβάνουν την τρέχουσα αξία του λογαριασμού την στιγμή του θανάτου, το ασφαλισμένο κεφάλαιο Βασικής Κάλυψης Ζωής και τυχόν κεφάλαια συμπληρωματικών παροχών εφόσον αυτές παρέχονται. Επιπλέον συμπληρωματικές παροχές: Παροχή θανάτου από ατύχημα, παροχή σε περίπτωση μόνιμης ολικής ανικανότητας (ασθένεια-ατύχημα), μερική ανικανότητα από ατύχημα, συμπληρωματική ασφάλιση θανάτου, προστασία μελλοντικών ασφαλίσεων συμβαλλόμενου και ασφαλισμένου, παροχή για σοβαρές ασθένειες. Οι συμπληρωματικές παροχές περιγράφονται αναλυτικά στους όρους του ασφαλιστηρίου.

Ποιοι είναι οι κίνδυνοι και τι μπορώ να κερδίσω;

Συνοπτικός δείκτης κινδύνου



Ο δείκτης κινδύνου βασίζεται στην παραδοχή ότι το προϊόν θα διακρατηθεί για 15 έτη. Ο πραγματικός κίνδυνος μπορεί να παρουσιάσει σημαντική διακύμανση σε περίπτωση που ρευστοποιήσετε σε πρώιμο στάδιο και μπορεί να εισπράξετε λιγότερα.

Ο συνοπτικός δείκτης κινδύνου είναι ένας οδηγός για το επίπεδο κινδύνου αυτού του προϊόντος σε σύγκριση με άλλα προϊόντα. Δείχνει πόσο πιθανό είναι το προϊόν να υποστεί χρηματική απώλεια λόγω διακυμάνσεων στις αγορές ή επειδή ο παραγωγός δεν είναι σε θέση να σας καταβάλει παροχή. Δύναται να κυμανθεί μεταξύ των βαθμίδων 1 έως 7, όπου 1 ο χαμηλότερος και 7 ο υψηλότερος κίνδυνος.

Η βαθμίδα του συνοπτικού δείκτη κινδύνου του προϊόντος είναι 6 από 7, όπως αυτός προκύπτει από τους αντίστοιχους δείκτες κινδύνου της συγκεκριμένης επενδυτικής επιλογής. Η προαναφερόμενη βαθμίδα κινδύνου αντιστοιχεί στη δεύτερη υψηλότερη κατηγορία κινδύνου. Η κατηγοριοποίηση αυτή λαμβάνει υπόψη δύο παραμέτρους: τον κίνδυνο αγοράς από πιθανές ζημιές από τις μελλοντικές επιδόσεις σε επίπεδο κινδύνου μεσαίο (4) και τον πιστωτικό κίνδυνο, που σε κακές συνθήκες της αγοράς είναι πολύ πιθανό να έχει αντίκτυπο στην ικανότητα του παραγωγού να σας καταβάλει παροχή. Σημειώνεται ότι ο πιστωτικός κίνδυνος επηρεάζει σημαντικά την διαμόρφωση του τελικού συνοπτικού δείκτη κινδύνου, και απορρέει από την υφιστάμενη πιστοληπτική αξιολόγηση της Ελλάδος, στην οποία εδρεύει η Εταιρία. Αυτό το προϊόν δεν περιλαμβάνει προστασία από τις μελλοντικές επιδόσεις της αγοράς, επομένως θα μπορούσατε να χάσετε ένα μέρος ή ολόκληρη την επένδυσή σας. Αν η Εταιρία δεν μπορέσει να σας καταβάλει όσα σας οφείλονται, θα μπορούσατε να διατρέξετε σημαντική ζημιά. Το παρόν Εντυπο Βασικών Πληροφοριών είναι διαθέσιμο σε ηλεκτρονική μορφή στην ιστοσελίδα www.generali.gr.

Σενάρια Επιδόσεων

Οι εξελίξεις της αγοράς στο μέλλον δεν μπορούν να προβλεφθούν με ακρίβεια. Τα σενάρια αποτελούν μόνο ενδείξεις κάποιων από τα πιθανά αποτελέσματα που βασίζονται σε πρόσφατες αποδόσεις. Οι πραγματικές αποδόσεις θα μπορούσαν να είναι χαμηλότερες.

Ονομαστική Αξία Ετήσια Καταβολή ΕΥΡΩ 1.000,00 Ασφάλιστρο Ετήσια Καταβολή ΕΥΡΩ 0		1 έτος *	8 έτη	15 έτη (Προτεινόμενη περίοδος κατοχής)
Σενάρια Επιβίωσης				
Σενάριο Ακραίων Καταστάσεων	Μέση απόδοση κάθε έτος	ΕΥΡΩ 0,00 -	ΕΥΡΩ 4.216,80 -14,47%	ΕΥΡΩ 6.363,93 -11,73%
Μη ευνοϊκό σενάριο	Μέση απόδοση κάθε έτος	ΕΥΡΩ 0,00 -	ΕΥΡΩ 6.113,92 -6,01%	ΕΥΡΩ 10.854,48 -4,16%
Μετριοπαθές σενάριο	Μέση απόδοση κάθε έτος	ΕΥΡΩ 0,00 -	ΕΥΡΩ 7.774,98 -0,63%	ΕΥΡΩ 14.598,30 -0,34%
Ευνοϊκό σενάριο	Μέση απόδοση κάθε έτος	ΕΥΡΩ 0,00 -	ΕΥΡΩ 10.216,65 5,41%	ΕΥΡΩ 20.686,11 3,92%
Συσσωρευμένο επενδεδυμένο ποσό		ΕΥΡΩ 1.000,00	ΕΥΡΩ 8.000,00	ΕΥΡΩ 15.000,00

* Δεν υφίσταται δυνατότητα αποεπένδυσης (εξαγοράς) κατά το πρώτο έτος

Αυτός ο πίνακας δείχνει τα χρήματα που θα μπορούσαν να σας επιστραφούν κατά τη διάρκεια των επόμενων 15 ετών, υπό διαφορετικά σενάρια, υποθέτοντας επένδυση ποσού ΕΥΡΩ 1.000,00 ανά έτος, στο εσωτερικό μεταβλητό κεφάλαιο **HGIF Euroland Equity**. Τα σενάρια που εμφανίζονται δείχνουν ποιες επιδόσεις θα μπορούσε να έχει η επένδυσή σας κάτω από διαφορετικά σενάρια. Μπορείτε να τα συγκρίνετε με τα σενάρια των άλλων προϊόντων. Τα σενάρια που παρουσιάζονται αποτελούν εκτίμηση των μελλοντικών επιδόσεων με βάση ενδεικτικά στοιχεία από το παρελθόν σχετικά με το πώς κυμαίνεται η αξία της επένδυσης αυτής, και αποτελούν ενδεικτικό δείκτη. Το ποσό που θα λάβετε ποικίλλει ανάλογα με τις επιδόσεις της αγοράς και το χρονικό διάστημα κατά το οποίο θα διατηρήσετε το προϊόν. Το σενάριο ακραίων καταστάσεων δείχνει τι μπορείτε να κερδίσετε σε ακραίες συνθήκες της αγοράς, και δεν λαμβάνει υπόψη την περίπτωση κατά την οποία η Εταιρία δεν είναι σε θέση να σας πληρώσει. Τα στοιχεία που εμφανίζονται περιλαμβάνουν όλο το κόστος του προϊόντος. Τα στοιχεία δεν λαμβάνουν υπόψη την προσωπική φορολογική σας κατάσταση, η οποία μπορεί επίσης να επηρεάσει το πόσο του θα σας επιστραφεί.

Τι συμβαίνει αν η Generali Hellas δεν είναι σε θέση να πληρώσει;

Αν η Generali Hellas ΑΑΕ δεν είναι σε θέση να σας καταβάλλει κάποια πληρωμή και/ή αδυνατεί να σας πληρώσει, το προϊόν αυτό προστατεύεται από το εγγυητικό κεφάλαιο ιδιωτικής ασφάλισης ζωής, που εποπτεύεται από την Τράπεζα της Ελλάδος. Σε περίπτωση πτώχευσης ή ανάκλησης της άδειας λειτουργίας της εταιρείας, ενεργοποιείται το εγγυητικό κεφάλαιο ιδιωτικής ασφάλισης ζωής, που μεριμνά για την διατήρηση, μεταβίβαση χαρτοφυλακίου ή την καταβολή αποζημίωσης με βάση τα ανώτατα όρια αποζημίωσης του άρθρου 7, ν.3867/2010, δηλαδή το 100% κάθε απαίτησης από ασφάλιση Ζωής και μέχρι 30.000,00 € ανά δικαιούχο για τις παροχές στη λήξη και τις εξαγορές, και μέχρι το ποσό των 60.000,00 € για τις αποζημιώσεις θανάτου και μόνιμης ολικής ανικανότητας.

Ποιο είναι το κόστος;

Η μείωση της απόδοσης (RIY) δείχνει ποιον αντίκτυπο έχουν τα συνολικά έξοδα στην απόδοση του προϊόντος με βάση την συγκεκριμένη υποκείμενη επενδυτική επιλογή **HGIF Euroland Equity**. Το συνολικό κόστος λαμβάνει υπόψη το εφάπαξ, το τρέχον και το πρόσθετο κόστος.

Κόστος με την πάροδο του χρόνου

Τα ποσά που παρουσιάζονται εδώ είναι το σωρευτικό κόστος του ίδιου του προϊόντος, για τρεις διαφορετικές περιόδους διακράτησης. Περιλαμβάνουν δυνητικά έξοδα πρόωρης αποχώρησης. Τα στοιχεία προϋποθέτουν μια ετήσια επένδυση ΕΥΡΩ 1.000,00. Τα στοιχεία είναι εκτιμήσεις και ενδέχεται να μεταβληθούν στο μέλλον.

Ονομαστική Αξία Ετήσια Καταβολή ΕΥΡΩ 1.000,00	Αν εξαγοράσετε μετά από 1 έτος*	Αν εξαγοράσετε μετά από 8 έτη	Αν εξαγοράσετε στη συνιστώμενη περίοδο διακράτησης
Συνολικό κόστος	ΕΥΡΩ -	ΕΥΡΩ 1.648,52	ΕΥΡΩ 5.587,20
Αντίκτυπος στην απόδοση (RIY) ανά έτος	-	4,26%	3,97%

*Δεν υφίσταται η δυνατότητα αποεπένδυσης (εξαγοράς) κατά το πρώτο έτος

Σύνθεση του κόστους

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει:

- τον ετήσιο αντίκτυπο των διαφόρων τύπων κόστους στην απόδοση της επένδυσης την οποία ενδέχεται να λάβετε στο τέλος της συνιστώμενης περιόδου διακράτησης,
- τη σημασία των διαφόρων κατηγοριών κόστους.

Ο πίνακας αυτός παρουσιάζει τον αντίκτυπο στην απόδοση ανά έτος

Εφάπαξ κόστος	Κόστος εισόδου	0,38%	Ο αντίκτυπος του κόστους που πληρώνετε όταν εισέρχεστε στην επένδυσή σας.
	Κόστος αποχώρησης	0,00%	Ο αντίκτυπος του κόστους για να εξέλθετε από την επένδυσή σας στη λήξη.
Τρέχον κόστος	Κόστος συναλλαγών χαρτοφυλακίου	0,09%	Ο αντίκτυπος του κόστους για την εκ μέρους της Εταιρίας αγορά και πώληση υποκείμενων επενδύσεων για το προϊόν.
	Άλλα τρέχοντα κόστη	3,50%	Ο αντίκτυπος του κόστους που εισπράττει η Εταιρία κάθε έτος για τη διαχείριση των επενδύσεών σας.
Πρόσθετο κόστος	Αμοιβές επιδόσεων	0,00%	Ο αντίκτυπος των αμοιβών επιδόσεων. Αυτές τις εισπράττει η Εταιρία από την επένδυσή σας αν οι επιδόσεις του προϊόντος είναι ανώτερες από το σημείο αναφοράς του.
	Ποσοστά συμμετοχής επί του κεφαλαίου	0,00%	Δεν εφαρμόζεται

Από τα παραπάνω κόστη διευκρινίζεται ότι ποσοστό 1.56% αφορά στη Generali Hellas AAE και το υπόλοιπο ποσοστό έχει ήδη συμπεριληφθεί από την Εταιρία Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων στον υπολογισμό της ημερήσιας τιμής των μεριδίων του Αμοιβαίου Κεφαλαίου. Οι ειδικές πληροφορίες σχετικά με τον αντίκτυπο στην απόδοση κάθε έτους της υποκείμενης επενδυτικής επιλογής παρέχονται στο σχετικό Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών που είναι διαθέσιμο σε ηλεκτρονική μορφή στην ιστοσελίδα www.generali.gr.

Για πόσο χρονικό διάστημα πρέπει να το έχω στην κατοχή μου και μπορώ να κάνω ανάληψη χρημάτων πριν την λήξη του;

Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης: 15 έτη

Η ελάχιστη απαιτούμενη περίοδος διακράτησης είναι 1 έτος, καθώς δεν παρέχεται δικαίωμα εξαγοράς την περίοδο αυτή. Το συγκεκριμένο προϊόν προτείνεται να διακρατηθεί ως την λήξη του. Η συνιστώμενη περίοδος διακράτησης είναι 15 έτη, η οποία αποτελεί το μέσο επενδυτικό ορίζοντα του στοχευόμενου ιδιώτη επενδυτή. Η αξία εξαγοράς διαφοροποιείται ανάλογα με το ασφαλιστικό έτος του ασφαλιστηρίου, και υπολογίζεται βάσει του συντελεστή εξαγοράς. Έχετε το δικαίωμα της ολικής ή μερικής εξαγοράς, σύμφωνα με τα ασφάλιστρα που έχουν καταβληθεί, πριν από την λήξη του ασφαλιστηρίου, υποβάλλοντας στην Εταιρία όλες τις απαραίτητες πληροφορίες καθώς και τα απαραίτητα νομιμοποιητικά έγγραφα. Μπορείτε να προχωρήσετε σε ολική εξαγορά, κατόπιν του 1ου ασφαλιστικού έτους από την ημερομηνία έναρξης του ασφαλιστηρίου, με την προϋπόθεση ότι θα έχουν καταβληθεί τα ασφάλιστρα που αναλογούν στους πρώτους δώδεκα (12) μήνες ασφάλισης. Μπορείτε να προχωρήσετε σε μερική εξαγορά, μετά την παρέλευση του δεύτερου (2ου) Ασφαλιστικού έτους από την ημερομηνία έναρξης ισχύος του και την καταβολή των ασφαλιστρών που αναλογούν στους είκοσι τέσσερις (24) πρώτους μήνες ασφάλισης, με την προϋπόθεση ότι έχουν καταβληθεί τα ασφάλιστρα των δύο προηγούμενων ετών.

Μπορείτε να ασκήσετε το δικαίωμα μερικής ή ολικής εξαγοράς του ασφαλιστηρίου σας, σύμφωνα με τον συντελεστή εξαγοράς και το πλήθος των μηνών για τους οποίους έχουν καταβληθεί τα αναλογούντα ασφάλιστρα, όπως παρουσιάζεται στον παρακάτω πίνακα εξαγοράς:

Αριθμός Μηνών Για Τους Οποίους Έχουν Καταβληθεί Ασφάλιστρα	Περιοδικά Ασφ/στρα	Εκτακτες Καταβολές
0 - 12	0,00%	95,00%
13 - 24	10,00%	100,00%
25 - 36	20,00%	100,00%
37 - 48	70,00%	100,00%
49 - 60	80,00%	100,00%
61 - 72	85,00%	100,00%
73 - και άνω	100,00%	100,00%

Πληροφορίες σχετικά με τα κόστη εξαγοράς, εμπεριέχονται στην παράγραφο "Ποιο είναι το κόστος;". Επιπλέον, μπορείτε να ασκήσετε το δικαίωμα εναντίωσης ή/και υπαναχώρησης. Το δικαίωμα εναντίωσης μπορεί να ασκηθεί εντός δεκαεπτά (14) ή εντός τριάντα (30) ημερών από την παραλαβή του ασφαλιστηρίου ανάλογα με την αιτία εναντίωσης, αποστέλλοντας στην Generali Hellas AAE την σχετική συστημένη επιστολή που περιέχει την δήλωση εναντίωσης η οποία επισυνάπτεται στο ασφαλιστήριο. Το δικαίωμα υπαναχώρησης μπορεί να ασκηθεί εντός τριάντα (30) ημερών από την παραλαβή του ασφαλιστηρίου, αποστέλλοντας στην Generali Hellas AAE την σχετική συστημένη επιστολή. Τα δικαιώματα αυτά προβλέπονται από την ασφαλιστική νομοθεσία. Αναλυτική περιγραφή των δικαιωμάτων και σχετικά υποδείγματα παρέχονται με την παραλαβή του ασφαλιστηρίου και των σχετικών όρων.

Πώς μπορώ να υποβάλω καταγγελία;

Σε περίπτωση που επιθυμείτε να παραπονεθείτε οποιαδήποτε στιγμή για αυτό το προϊόν ή την υπηρεσία που έχετε λάβει, μπορείτε να αποστείλετε το παράπονό σας στη διεύθυνση:

Generali Hellas AAE, Ηλία Ηλιού 35-37 & Πυθέου, 117 43 Αθήνα,

Τηλ. Επικοινωνίας: +30 2108096100, ή ηλεκτρονικά στην ηλεκτρονική διεύθυνση: complaints@generali.gr

Η Εταιρία μας, μέσω κατάλληλης διαδικασίας επιβεβαιώνει την παραλαβή του παραπόνου, και προχωράει άμεσα στις κατάλληλες ενέργειες προκειμένου να σας απαντήσει εντός εύλογου χρονικού διαστήματος.

Σε κάθε περίπτωση, η διαδικασία διαχείρισης και επίλυσης του παραπόνου σας από την Εταιρία μας δεν διακόπτει την παραγραφή των έννομων αξιώσεων σας. Σε περίπτωση που η απάντησή μας δεν σας ικανοποιεί, έχετε το δικαίωμα να απευθυνθείτε για εξωδικαστική λύση στις Αρχές, όπως ενδεικτικά, στον Συνήγορο του Καταναλωτή και την Τράπεζα της Ελλάδος.

Άλλες σχετικές πληροφορίες

Εάν επιθυμείτε να μάθετε περισσότερα για το συγκεκριμένο προϊόν ή για άλλα προϊόντα που διατίθενται από την εταιρία, παρακαλούμε να επισκεφθείτε τον ιστότοπό μας www.generali.gr.

Το παρόν ενημερωτικό έντυπο αναθεωρείται τουλάχιστον μια φορά κάθε 12 μήνες και θα αναρτάται σε ηλεκτρονική μορφή στην παραπάνω ηλεκτρονική διεύθυνση.