



Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών

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 έκτακτων καταβολών, συνδεδεμένο με μερίδια του Αμοιβαίων Κεφαλαίων, παρεχόμενο από την Generali Hellas AAE

Επωνυμία παραγωγού: Generali Hellas Ανώνυμος Ασφαλιστική Εταιρία

Επικοινωνία με τον παραγωγό: Generali Hellas AAE, Ηλία Ηλιού 35-37 & Πυθέου, 117 43 Αθήνα
Τηλ. Επικοινωνίας: +30 2108096100, www.generaligr

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 - Unit Linked), 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 έκτακτο ασφαλιστήριο. Το προς επένδυση ασφαλιστήριο που αποτελεί μέρος του ασφαλιστήριου που θα καταβάλει ο Συμβαλλόμενος τοποθετείται σε μερίδια Αμοιβαίων Κεφαλαίων.

Τα Αμοιβαία Κεφάλαια δεν έχουν εγγυημένη απόδοση και οι προηγούμενες αποδόσεις δεν διασφαλίζουν τις μελλοντικές, επειδή η αξία των μεριδίων των Αμοιβαίων Κεφαλαίων υπόκεινται 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).

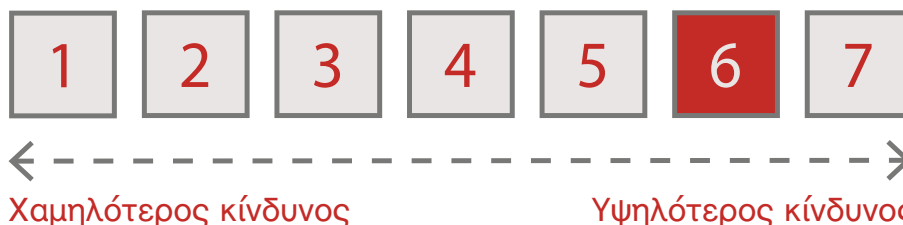
Παροχές

- **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 συμβαλλομένου 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 καταβάλλει 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 κάθε επενδυτικής επιλογής. Η προαναφερόμενη βαθμίδα κινδύνου αντιστοιχεί στη δεύτερη χαμηλότερη κατηγορία κινδύνου. Η κατηγοριοποίηση αυτή λαμβάνει υπόψη δύο παραμέτρους: τον κίνδυνο αγοράς από πιθανές ζημιές από τις μελλοντικές επιδόσεις σε επίπεδο κινδύνου από πολύ χαμηλό (1) έως μεσαίο (4) και τον πιστωτικό κίνδυνο, που σε κακές συνθήκες της αγοράς είναι πιθανό να έχει αντίκτυπο στην ικανότητα του παραγωγού να σας καταβάλλει 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 είναι σε θέση να σας καταβάλλει όσα σας οφείλονται, θα μπορούσατε να διατρέξετε σημαντική ζημιά. Οι ειδικές πληροφορίες σχετικά με τον κίνδυνο κάθε υποκείμενης επενδυτικής επιλογής παρέχονται στο σχετικό Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών που είναι διαθέσιμο σε ηλεκτρονική μορφή στην ιστοσελίδα www.generali.gr.

Σενάριο Θανάτου

Σε περίπτωση θανάτου του ασφαλισμένου, οι δικαιούχοι δικαιούνται να λάβουν την τρέχουσα αξία του λογαριασμού κατά την ημερομηνία θανάτου του ασφαλισμένου, η οποία εξαρτάται από τις αποδόσεις των υποκείμενων επενδυτικών επιλογών, το ασφαλισμένο κεφάλαιο της βασικής ασφάλισης ζωής και τυχόν κεφάλαια συμπληρωματικών παροχών εφόσον αυτές παρέχονται.

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



Αν η Generali Hellas AAE δεν είναι σε θέση να σας καταβάλλει κάποια πληρωμή ή/ και 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;



Το εύρος μείωσης της απόδοσης (RIY) δείχνει ποιον αντίκτυπο έχει το συνολικό κόστος που αναλαμβάνετε στην απόδοση του προϊόντος με βάση την υποκειμένη επενδυτική επιλογή. Το συνολικό κόστος λαμβάνει υπόψη το εφάπαξ, το τρέχον και το πρόσθετο κόστος. Το εύρος των ποσών 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 έκτακτη επένδυση 10.000,00€. Τα στοιχεία είναι εκτιμήσεις και ενδέχεται να μεταβληθούν στο μέλλον.

Εύρος κόστους με την πάροδο του χρόνου

Το πρόσωπο που σας διανέμει αυτό το προϊόν ενδέχεται να σας επιβαρύνει με άλλο κόστος. Αν συμβεί αυτό, το εν λόγω πρόσωπο θα σας δώσει πληροφορίες σχετικά με αυτό το κόστος και θα σας υποδείξει τον αντίκτυπο που έχει όλο το κόστος στην επένδυσή σας με την πάροδο του χρόνου.

Ονομαστική Αξία			
Έκτακτη Καταβολή 10.000,00€	Αν εξαγοράσετε μετά από 1 έτος	Αν εξαγοράσετε μετά από 8 έτη	Αν εξαγοράσετε στη συνιστώμενη περίοδο διακράτησης
Συνολικό κόστος	846,51€ - 1.244,12€	1.452,86€ - 5.182,02€	2.560,53€ - 11.212,25€
Αντίκτυπος στην απόδοση (RIY) ανά έτος	8,58% - 13,00%	1,86% - 5,97%	1,74% - 5,84%

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 το εύρος του αντίκτυπου στην απόδοση ανά έτος.

		Ελάχιστο % Κόστους	Μέγιστο % Κόστους	
Εφάπαξ κόστος	Κόστος εισόδου	0,14%	0,15%	Ο αντίκτυπος του κόστους που πληρώνετε όταν εισέρχεστε στην επένδυσή σας.
	Κόστος αποχώρησης	0,00%	0,00%	Ο αντίκτυπος του κόστους για να εξέλθετε από την επένδυσή σας στη λήξη.
Τρέχον κόστος	Κόστος συναλλαγών χαρτοφυλακίου	0,06%	0,79%	Ο αντίκτυπος του κόστους για την εκ μέρους της Εταιρίας αγορά και πώληση υποκείμενων επενδύσεων για το προϊόν.
	Άλλα τρέχοντα κόστη	1,60%	4,90%	Ο αντίκτυπος του κόστους που εισπράττει η Εταιρία κάθε έτος για τη διαχείριση των επενδύσεών σας.
Πρόσθετο κόστος	Αμοιβές επιδόσεων	0,00%	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%	0,00%	Δεν εφαρμόζεται

Από τα παραπάνω κόστη διευκρινίζεται ότι το ποσοστό που αφορά στη Generali Hellas AAE κυμαίνεται από 1,28% - 1,34% και το υπόλοιπο ποσοστό έχει ήδη συμπεριληφθεί από την Εταιρία Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων στον υπολογισμό της ημερήσιας τιμής των μεριδίων των Αμοιβαίων Κεφαλαίων. Οι ειδικές πληροφορίες σχετικά με τον αντίκτυπο στην απόδοση κάθε έτους κάθε υποκείμενης επενδυτικής επιλογής παρέχονται στο σχετικό Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών που είναι διαθέσιμο σε ηλεκτρονική μορφή στην ιστοσελίδα www.generaligr.

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

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 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 ασκήσετε το δικαίωμα 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 στις έκτακτες καταβολές:

Αριθμός Μηνών για τους Οποίους Έχουν Καταβληθεί Ασφάλιστρα	Περιοδικά Ασφ/στρα	Έκτακτες 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 δεκατεσσάρων (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.