Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών

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 τις ζημίες του προϊόντος και να σας βοηθήσουν να το συγκρίνετε με άλλα προϊόντα.

Προϊόν

Όνομα	Ομαδικό συνταξιοδοτικό αποταμιευτικό πρόγραμμα εγγυημένου επιτοκίου
Επωνυμία παραγωγού	Generali Hellas Ανώνυμος Ασφαλιστική Εταιρία,
Επικοινωνία με τον παραγωγό	Generali Hellas, Ηλία Ηλιού 35-37 & Πυθέου, 117 43 Αθήνα Τηλ. Επικοινωνίας: +30 2108096100, www.generali.gr
Αρμόδια εποπτική αρχή	Τράπεζα της Ελλάδος, www.bankofgreece.gr
Ημερομηνία παραγωγής του προϊόντος	18.10.2019

Τι είναι αυτό το προϊόν;

Τύπος	Ομαδικό συνταξιοδοτικό αποταμιευτικό πρόγραμμα εγγυημένου επιτοκίου (τακτικά αναθεωρούμενο) με συμμετοχή στην τυχόν υπερ-απόδοση.
Στόχοι	Το προϊόν, παρέχει την δυνατότητα στον εργοδότη που συνάπτει το ομαδικό συνταξιοδοτικό πρόγραμμα και συμμετέχει στο ομαδικό πρόγραμμα με τακτικές εισφορές, να δημιουργήσει ένα κεφάλαιο για τους υπάλληλους του, που θα χρησιμοποιηθεί για τις συνταξιοδοτικές τους ανάγκες κατά την ηλικία συνταξιοδότησης.
Στοχευόμενος ιδιώτης / επενδυτής	Το προϊόν αυτό απευθύνεται σε πελάτες που ως εργοδότες, προτίθενται να παρέχουν στους υπαλλήλους τους, ομαδικό αποταμιευτικό πρόγραμμα, καταβάλλοντας τακτικές εισφορές για μεγάλη χρονική περίοδο (μέχρι την ηλικία συνταξιοδότησης των μελών), δημιουργώντας έτσι ένα κεφάλαιο για αυτούς, με εγγυημένο τεχνικό επιτόκιο, το οποίο θα χρησιμοποιηθεί για τις συνταξιοδοτικές τους ανάγκες κατά την ηλικία συνταξιοδότησης.
Παροχές Ασφάλισης	Οι παροχές ασφάλισης, απευθύνονται στα ασφαλιζόμενα μέλη (υπαλλήλους) του εργοδότη, και περιγράφονται στο αντίστοιχο έγγραφο βασικών πληροφοριών που απευθύνεται σε αυτά.

Ποιοι είναι οι κίνδυνοι και τι μπορώ να κερδίσω;

Συνοπτικός δείκτης κινδύνου

1	2	3	4	5	**6**	7

Χαμηλότερος κίνδυνος — Υψηλότερος κίνδυνος

Ο δείκτης κινδύνου βασίζεται στην παραδοχή ότι θα διακρατήσετε το προϊόν για 10 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 χάσει χρήματα λόγω κινήσεων στις αγορές ή διότι ο παραγωγός δεν είναι σε θέση να σας πληρώσει. Έχουμε κατατάξει αυτό το προϊόν ως 6 από 7, το οποίο είναι η δεύτερη υψηλότερη κατηγορία κινδύνου. Η κατηγοριοποίηση αυτή λαμβάνει υπόψη δύο παραμέτρους: τον κίνδυνο αγοράς από πιθανές ζημιές από τις μελλοντικές επιδόσεις σε επίπεδο πολύ χαμηλό (1), και τον πιστωτικό κίνδυνο, που σε κακές συνθήκες της αγοράς είναι πολύ πιθανό να έχει αντίκτυπο στην ικανότητα του παραγωγού να σας πληρώσει. 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 εταιρεία. Έχετε το δικαίωμα, να λάβετε πίσω το σύνολο του κεφαλαίου σας (εκτός ενδεχόμενων ποινών πρόωρης εξαγοράς), και επιπλέον 0,50% εγγύηση για τον πρώτο χρόνο. Η εγγύηση για τα επόμενα έτη, θα καθοριστεί

στο τέλος της περιόδου εγγύησης. Αν δεν μπορέσουμε να σας καταβάλουμε όσα σας οφείλονται, θα μπορούσατε να διατρέξετε σημαντική ζημιά.

Σενάρια Επιδόσεων

Ονομαστική Αξία **Ετήσια Καταβολή ΕΥΡΩ 1.000** **Ασφάλιστρο** **Ετήσια Καταβολή ΕΥΡΩ 0**		**1 έτος**	**5 έτη**	**10 έτη** (Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης)
Σενάρια Επιβίωσης				
Σενάριο Ακραίων Καταστάσεων	Μέση απόδοση κάθε έτος	**ΕΥΡΩ 1.022,22** 2,22%	**ΕΥΡΩ 5.087,46** 0,58%	**ΕΥΡΩ 10.087,46** 0,16%
Δυσμενές σενάριο	Μέση απόδοση κάθε έτος	**ΕΥΡΩ 1.022,22** 2,22%	**ΕΥΡΩ 5.093,57** 0,62%	**ΕΥΡΩ 10.093,57** 0,17%
Μετριοπαθές σενάριο	Μέση απόδοση κάθε έτος	**ΕΥΡΩ 1.022,22** 2,22%	**ΕΥΡΩ 5.129,75** 0,86%	**ΕΥΡΩ 10.129,75** 0,23%
Ευνοϊκό σενάριο	Μέση απόδοση κάθε έτος	**ΕΥΡΩ 1.022,22** 2,22%	**ΕΥΡΩ 5.171,97** 1,13%	**ΕΥΡΩ 10.196,56** 0,35%
Συσσωρευμένο επενδεδυμένο ποσό		**ΕΥΡΩ 1.000,00**	**ΕΥΡΩ 5.000,00**	**ΕΥΡΩ 10.000,00**

Αυτός ο πίνακας δείχνει τα χρήματα που θα μπορούσαν να σας επιστραφούν κατά τη διάρκεια των επόμενων **10** ετών, υπό διαφορετικά σενάρια, για μια ονομαστική αξία ΕΥΡΩ 1.000. Τα σενάρια που εμφανίζονται δείχνουν ποιες επιδόσεις θα μπορούσε να έχει η επένδυσή σας. 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 δεν αποτελούν ακριβή δείκτη. Το τι θα λάβετε θα 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 δεν είμαστε σε θέση να σας πληρώσουμε.

Τα στοιχεία που εμφανίζονται περιλαμβάνουν όλο το κόστος του ίδιου του προϊόντος. Τα στοιχεία δεν λαμβάνουν υπόψη την προσωπική φορολογική σας κατάσταση, η οποία μπορεί επίσης να επηρεάσει το πόσο που θα σας επιστραφεί.

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

Αν η Generali Hellas 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, μεταβί-βαση 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 € ανά δικαιούχο ασφαλίσεων Ζωής για τις παροχές στη λήξη και τις εξαγορές, και μέχρι το ποσό των 60.000 € για τις αποζημιώσεις θανάτου και μόνιμης ολικής ανικανότητας.

Ποιο είναι το κόστος;

Η μείωση της απόδοσης (RIY) δείχνει ποιον αντίκτυπο έχει το συνολικό κόστος που αναλαμβάνετε στην απόδοση του προϊόντος. Το συνολικό κόστος λαμβάνει υπόψη το εφάπαξ, το διαρκές και το δευτερεύον κόστος.

Τα ποσά που παρουσιάζονται εδώ είναι το σωρευτικό κόστος του ίδιου του προϊόντος, για τρεις διαφορετικές περιόδους διακράτησης. Περιλαμβάνουν δυνητικές κυρώσεις πρόωρης αποχώρησης. Τα στοιχεία προϋποθέτουν μια ονομαστική αξία ΕΥΡΩ 1.000. Τα στοιχεία είναι εκτιμήσεις και ενδέχεται να μεταβληθούν στο μέλλον.

Κόστος με την πάροδο του χρόνου

Το πρόσωπο που σας πωλεί ή σας παρέχει συμβουλές σχετικά με 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 Καταβολή ΕΥΡΩ 1.000	Αν εξαγοράσετε μετά από 1 έτος	Αν εξαγοράσετε μετά από 5 έτη	Αν εξαγοράσετε στη συνιστώμενη περίοδο διακράτησης
Συνολικό κόστος	ΕΥΡΩ 6,50	ΕΥΡΩ 100,99	ΕΥΡΩ 117,42
Αντίκτυπος στην απόδοση (RIY) ανά έτος	0,65%	0,65%	0,21%

Σύνθεση του κόστους

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει:

- τον ετήσιο αντίκτυπο των διαφόρων τύπων κόστους στην απόδοση του προϊόντος 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	**0,00%**	Ο αντίκτυπος του κόστους που πληρώνετε όταν εισέρχεστε στην επένδυσή σας. Ο αντίκτυπος του κόστους που ήδη περιλαμβάνεται στην τιμή.
	Κόστος αποχώρησης	**0,00%**	Ο αντίκτυπος του κόστους για να εξέλθετε από την επένδυσής σας στη λήξη.
Τρέχον κόστος	Κόστος συναλλαγών χαρτοφυλακίου	**0,00%**	Ο αντίκτυπος του κόστους για την εκ μέρους μας αγορά και πώληση υποκείμενων επενδύσεων για το προϊόν.
	Άλλα τρέχοντα κόστη	**0,00%**	Ο αντίκτυπος του κόστους που εισπράττουμε κάθε έτος για τη διαχείριση των επενδύσεών σας.
Πρόσθετο κόστος	Αμοιβές επιδόσεων	**0,00%**	Ο αντίκτυπος των αμοιβών επιδόσεων. Αυτές τις εισπράττουμε από την επένδυσή σας αν οι επιδόσεις του προϊόντος είναι ανώτερες από το σημείο αναφοράς του.
	Ποσοστά συμμετοχής επί του κεφαλαίου	**0,21%**	Ο αντίκτυπος των ποσοστών συμμετοχής επί του κεφαλαίου.

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

Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης: 10 έτη

Η συνιστώμενη περίοδος διακράτησης σχετίζεται με το χρονικό διάστημα που θα πρέπει να είστε προετοιμασμένοι να περιμένετε ώστε το προφίλ κινδύνου και ανταμοιβών της επένδυσης να φτάσει σε ένα λογικό επίπεδο με επαρκώς υψηλή πιθανότητα. Μπορείτε να αποεπενδύσετε το σύνολο ή μέρος της επένδυσής σας οποιαδήποτε χρονική στιγμή πριν ή και μετά τη συνιστώμενη περίοδο διακράτησης.

Πως 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, 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.