

## 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

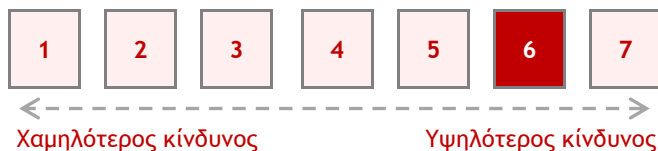
Όνομα	Ομαδικό αποταμιευτικό πρόγραμμα τακτικών εισφορών, συνδεδεμένο με μερίδια του Αμοιβαίου Κεφαλαίου «Generali Money Market», παρεχόμενο από την Generali Hellas AAE.
Επωνυμία παραγωγού	Generali Hellas Ανώνυμος Ασφαλιστική Εταιρία
Επικοινωνία με τον παραγωγό	Generali Hellas AAE, Ηλία Ηλιού 35-37 & Πυθίου, 117 43 Αθήνα Τηλ. Επικοινωνίας: +30 2108096100, <a href="http://www.generali.gr">www.generali.gr</a>
Αρμόδια εποπτική αρχή	Τράπεζα της Ελλάδος, <a href="http://www.bankofgreece.gr">www.bankofgreece.gr</a>
Ημερομηνία παραγωγής του προϊόντος	04.05.2021

## Τι είναι αυτό το προϊόν;

Τύπος	Ομαδικό αποταμιευτικό πρόγραμμα τακτικών εισφορών που συνδέεται με επενδύσεις σε μερίδια Αμοιβαίων Κεφαλαίων, την ευθύνη επιλογής των οποίων έχει το μέλος και τα οποία δεν έχουν εγγυημένη απόδοση και οι προηγούμενες αποδόσεις δεν διασφαλίζουν τις μελλοντικές.
Στόχοι	Το προϊόν, παρέχει την δυνατότητα στο μέλος που συμμετέχει στο ομαδικό αποταμιευτικό πρόγραμμα του εργοδότη του, με τακτικές εισφορές, να δημιουργήσει ένα κεφάλαιο, που θα χρησιμοποιηθεί για τις συνταξιοδοτικές ανάγκες του κατά την ηλικία συνταξιοδότησης.
Ιδιώτης / επενδυτής στόχος	Το προϊόν αυτό απευθύνεται σε πελάτες που ως μέλη ομαδικού αποταμιευτικού προγράμματος προτίθενται να επενδύσουν για μεσαία έως μεγάλη χρονική περίοδο (μέχρι την ηλικία συνταξιοδότησης). Οι πελάτες αυτοί είναι εξοικειωμένοι με επενδυτικά προϊόντα, αποδέχονται τον κίνδυνο απώλειας κεφαλαίου και έχουν μεσαίο επίπεδο αποταμίευσης και μακροπρόθεσμο επενδυτικό ορίζοντα (μέχρι την ηλικία συνταξιοδότησης).
Παροχές	<b>Παροχή στην ηλικία συνταξιοδότησης:</b> Το μέλος του ομαδικού συνταξιοδοτικού προγράμματος, λαμβάνει κατά την ηλικία συνταξιοδότησης το 100% της τρέχουσας αξίας του ατομικού του λογαριασμού. <b>Υφίστανται επιπλέον παροχές:</b> (παροχή σε περίπτωση θανάτου, παροχή σε περίπτωση μερικής εξαγοράς, παροχή σε περίπτωση μόνιμης ολικής ανικανότητας, παροχή κατά την λήξη της εργασιακής σχέσης), οι οποίες περιγράφονται αναλυτικά στους όρους του ομαδικού συμβολαίου).

## Ποιοι είναι οι κίνδυνοι και τι μπορώ να κερδίσω;

### Συνοπτικός δείκτης κινδύνου



Ο δείκτης κινδύνου βασίζεται στην παραδοχή ότι το προϊόν θα διακρατηθεί 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 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 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 (1) και τον πιστωτικό κίνδυνο, που σε κακές συνθήκες της αγοράς είναι πολύ 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 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](http://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.

Όνομαστική Αξία Ετήσια Καταβολή ΕΥΡΩ 1.000 Ασφάλιστρο Ετήσια Καταβολή ΕΥΡΩ 0		1 έτος	5 έτη	10 έτη (Προτεινόμενη περίοδος κατοχής)
<b>Σενάρια Επιβίωσης</b>				
<b>Σενάριο Ακραίων Καταστάσεων</b>	Μέση απόδοση κάθε έτος	ΕΥΡΩ 989,45 -1,05%	ΕΥΡΩ 4.934,63 -0,44%	ΕΥΡΩ 9.771,91 -0,42%
<b>Μη ευνοϊκό σενάριο</b>	Μέση απόδοση κάθε έτος	ΕΥΡΩ 992,91 -0,71%	ΕΥΡΩ 4.902,31 -0,66%	ΕΥΡΩ 9.650,21 -0,65%
<b>Μετριοπαθές σενάριο</b>	Μέση απόδοση κάθε έτος	ΕΥΡΩ 993,74 -0,63%	ΕΥΡΩ 4.906,11 -0,63%	ΕΥΡΩ 9.659,15 -0,63%
<b>Ευνοϊκό σενάριο</b>	Μέση απόδοση κάθε έτος	ΕΥΡΩ 994,38 -0,56%	ΕΥΡΩ 4.909,72 -0,61%	ΕΥΡΩ 9.667,93 -0,61%
<b>Συσσωρευμένο επενδεδυμένο ποσό</b>		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, υποθέτοντας επένδυση ποσού ΕΥΡΩ 1.000, ανά έτος, στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο **Generali Money Market**. 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 δεν αποτελούν ακριβή 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 που θα σας επιστραφεί.

**Σενάριο Θανάτου του μέλους:** Σε περίπτωση θανάτου του μέλους ομαδικού συνταξιοδοτικού προγράμματος, οι δικαιούχοι του μέλους, δικαιούνται να πάρουν την αξία του ατομικού του λογαριασμού κατά την ημερομηνία θανάτου του μέλους, η οποία εξαρτάται από τις αποδόσεις των υποκείμενων επενδυτικών επιλογών

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

Αν η Generali Hellas AAE 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 εταιρίας, 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 € 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 έχουν τα συνολικά έξοδα στην απόδοση του προϊόντος με βάση την συγκεκριμένη υποκείμενη επενδυτική επιλογή «**Generali Money Market**». 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. Τα στοιχεία είναι εκτιμήσεις και ενδέχεται να μεταβληθούν στο μέλλον.

Όνομαστική Αξία Ετήσια Καταβολή ΕΥΡΩ 1.000	Αν εξαγοράσετε μετά από 1 έτος*	Αν εξαγοράσετε μετά από 5 έτη	Αν εξαγοράσετε στη συνιστώμενη περίοδο διακράτησης
<b>Συνολικό κόστος</b>	ΕΥΡΩ 6,84	ΕΥΡΩ 101,77	ΕΥΡΩ 369,58
<b>Αντίκτυπος στην απόδοση (RIY) ανά έτος</b>	0,68%	0,68%	0,68%

\* Δεν υφίσταται 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	0,00%	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	0,59%	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

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.generali.gr](http://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: 10 έτη

Η ελάχιστη απαιτούμενη περίοδος διακράτησης είναι 2 έτη, καθώς το δικαίωμα πρόωρης μερικής εξαγοράς μπορεί να ασκηθεί σύμφωνα με τις προβλέψεις των όρων του ασφαλιστηρίου συμβολαίου, μετά την περίοδο των 24 μηνών από την ημερομηνία καταβολής της εισφοράς του μέλους. Η συνιστώμενη περίοδος διακράτησης είναι 10 έτη, η οποία και αποτελεί την μέση διάρκεια παραμονής του μέλους στο αποταμιευτικό πρόγραμμα που παρέχεται από τον εργοδότη του.

Το μέλος έχει το δικαίωμα της πρόωρης μερικής εξαγοράς και μέχρι:

- ποσοστού έως **100%** της αξίας του Ατομικού του Λογαριασμού που προέρχεται από ατομικές τακτικές & έκτακτες εισφορές του, μετά την πάροδο **24** μηνών από την ημερομηνία καταβολής της εισφοράς.  
Το Μέλος μπορεί να ασκήσει το παραπάνω αναφερόμενο δικαίωμα πρόωρης μερικής εξαγοράς μετά την πάροδο **24** μηνών από την ημερομηνία της τελευταίας ασκηθείσας από αυτό πρόωρης μερικής εξαγοράς και έως τρεις (3) φορές κατά την διάρκεια του Συμβολαίου.
- ποσοστού έως **50%** της αξίας του Ατομικού του Λογαριασμού που προέρχεται από τακτικές & έκτακτες εισφορές του Συμβαλλόμενου, μετά την πάροδο 24 μηνών από την ημερομηνία καταβολής της εισφοράς.  
Το Μέλος μπορεί να ασκήσει το παραπάνω αναφερόμενο δικαίωμα πρόωρης μερικής εξαγοράς μετά την πάροδο **24** μηνών από την ημερομηνία της τελευταίας ασκηθείσας από αυτό πρόωρης μερικής εξαγοράς και έως τρεις (3) φορές κατά την διάρκεια του Συμβολαίου.
- Το Μέλος έχει επίσης δικαίωμα πρόωρης εξαγοράς ποσοστού έως **100%** της αξίας του Ατομικού του Λογαριασμού που προέρχεται από εισφορές (τακτικές & έκτακτες του Συμβαλλόμενου και τακτικές & έκτακτες του Μέλους), μόνο μία (1) φορά κατά την διάρκεια ισχύος του Συμβολαίου αποκλειστικά με την προϋπόθεση ότι συντρέχει σοβαρός λόγος υγείας του ίδιου Μέλους ή προσώπου Α΄ βαθμού συγγενείας του ή στην περίπτωση θανάτου προσώπου Α΄ βαθμού συγγενείας του Μέλους ή για λόγους αγοράς ή επισκευής σπιτιού ή λόγω σπουδών τέκνων.

## 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](mailto: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](http://www.generali.gr).

Πληροφορίες σχετικά με την Πολιτική Υπεύθυνων Επενδύσεων της εταιρίας μπορείτε να βρείτε αναρτημένες στον ιστότοπο της εταιρίας [www.generali.gr](http://www.generali.gr)

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