

Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών



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

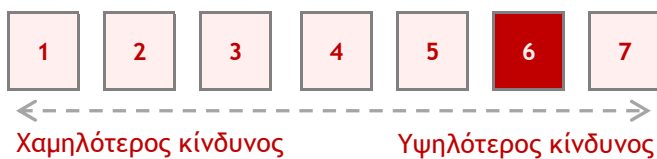
Όνομα	Ομαδικό αποταμιευτικό πρόγραμμα τακτικών εισφορών, συνδεδεμένο με μερίδια εσωτερικών μεταβλητών κεφαλαίων, παρεχόμενο από την Generali Hellas.
Επωνυμία παραγωγού	Generali Hellas Ανώνυμος Ασφαλιστική Εταιρία
Επικοινωνία με τον παραγωγό	Generali Hellas ΑΑΕ, Λεωφ. Συγγρού & Λαγουμετζή 40 11745 Αθήνα Τηλ. Επικοινωνίας: +30 2108096100, info@generali.gr , www.generali.gr
Αρμόδια εποπτική αρχή	Τράπεζα της Ελλάδος, www.bankofgreece.gr
Ημερομηνία παραγωγής του προϊόντος	1.5.2022

Τι είναι αυτό το προϊόν;

Τύπος	Ομαδικό αποταμιευτικό πρόγραμμα τακτικών εισφορών, συνδεδεμένο με μερίδια εσωτερικών μεταβλητών 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 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.
Ιδιώτης/επενδυτής στόχος	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), αναλαμβάνοντας τον κίνδυνο διακυμάνσεων στις τιμές των μεριδίων των συνδεδεμένων εσωτερικών μεταβλητών κεφαλαίων και γνωρίζοντας την πιθανή ανάγκη να αλλάξουν τις επενδυτικές επιλογές
Παροχές	Οι παροχές απευθύνονται στα μέλη του ομαδικού συνταξιοδοτικού προγράμματος (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



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 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 χαμηλότερη κατηγορία κινδύνου. Η κατηγοριοποίηση αυτή λαμβάνει υπόψη δύο παραμέτρους: τον κίνδυνο αγοράς από πιθανές ζημιές από τις μελλοντικές επιδόσεις σε επίπεδο κινδύνου από χαμηλό (2) έως μεσαίο-χαμηλό (3) 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 εταιρεία. 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 δεν μπορούσαμε να σας καταβάλουμε όσα σας οφείλονται, θα μπορούσατε να διατρέξετε σημαντική ζημιά. Το παρόν Έντυπο Βασικών Πληροφοριών είναι διαθέσιμο σε ηλεκτρονική μορφή στην ιστοσελίδα

Οι ειδικές πληροφορίες σχετικά με τον κίνδυνο κάθε υποκείμενης επενδυτικής επιλογής παρέχονται στο σχετικό Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών.

Σενάρια Επιδόσεων

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 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 € ανά δικαιούχο ασφαλισμένων 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;

Το εύρος μείωσης της απόδοσης (RIY) δείχνει ποιον αντίκτυπο έχει το συνολικό κόστος που αναλαμβάνετε στην απόδοση του προϊόντος με βάση την υποκείμενη 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 δυνητικές κυρώσεις πρόωρης αποχώρησης. Τα στοιχεία προϋποθέτουν μια ονομαστική αξία ΕΥΡΩ 1.000. Τα στοιχεία είναι εκτιμήσεις και ενδέχεται να μεταβληθούν στο μέλλον.

Εύρος κόστους 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 Ετήσια 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 88,94 - 111,58	ΕΥΡΩ 529,92 - 768,47	ΕΥΡΩ 1.039,94 - 1.985,69
Αντίκτυπος στην απόδοση (RIY)	14,09% - 17,64%	4,07% - 6,15%	1,93% - 4,08%

Σύνθεση του κόστους

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει:

- τον ετήσιο αντίκτυπο των διαφόρων τύπων κόστους στην απόδοση της επένδυσής σας 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	0,98%	1,00%	Ο αντίκτυπος του κόστους που πληρώνετε όταν εισέρχεστε στην επένδυσή σας.
	Κόστος αποχώρησης	0,60%	0,60%	Ο αντίκτυπος του κόστους για να εξέλθετε από την επένδυσή σας στη λήξη.
Τρέχον κόστος	Κόστος συναλλαγών χαρτοφυλακίου	0,00%	0,23%	Ο αντίκτυπος του κόστους για την εκ μέρους μας αγορά και πώληση υποκείμενων επενδύσεων για το προϊόν.
	Άλλα τρέχοντα κόστη	0,37%	2,42%	Ο αντίκτυπος του κόστους που εισπράτουμε κάθε έτος για τη διαχείριση των επενδύσεών σας.
Πρόσθετο κόστος	Αμοιβές επιδόσεων	0,00%	0,00%	Ο αντίκτυπος των αμοιβών επιδόσεων. Αυτές τις εισπράτουμε 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 ποσοστό αφορά στη Generali Hellas AAE και το υπόλοιπο ποσοστό έχει ήδη συμπεριληφθεί από την Εταιρία Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων στον υπολογισμό της ημερήσιας τιμής μεριδίων του Αμοιβαίου Κεφαλαίου. 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: 10 έτη

Μπορείτε να αποεπενδύσετε πριν από το τέλος της συνιστώμενης περιόδου διακράτησης 10 ετών.

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, Λεωφ. Συγγρού & Λαγουμετζή 40 11745 Αθήνα,

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

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.generaligr.gr.

Πληροφορίες σχετικά με την Πολιτική Υπεύθυνων Επενδύσεων της εταιρίας μπορείτε να βρείτε αναρτημένες στον ιστότοπο της εταιρίας www.generaligr.gr

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