

Σενάρια Επίδοσης



Το παρόν έγγραφο παρέχει βασικές πληροφορίες σχετικά με τους προηγούμενους υπολογισμούς των σεναρίων επιδόσεων του προϊόντος UL ΕΠΕΝΔΥΣΗ ΥΠΕΡΕΝΙΣΧΥΜΕΝΗ. Δεν είναι υλικό εμπορικής προώθησης. Σας συμβουλεύουμε να το διαβάσετε, ώστε να μπορείτε να λάβετε μια τεκμηριωμένη απόφαση σχετικά με το αν θα επενδύσετε.

Όνομα	UL ΕΠΕΝΔΥΣΗ ΥΠΕΡΕΝΙΣΧΥΜΕΝΗ αποταμιευτικό πρόγραμμα τακτικών καταβολών, συνδεδεμένο με μερίδια του Αμοιβαίου Κεφαλαίου Alphα Ελληνικό Ομολογιακό (GRF000203007)
UPI	120008
Επωνυμία παραγωγού	Generali Hellas Ανώνυμος Ασφαλιστική Εταιρία
Ομιλος	Assicurazioni Generali S.p.A.

Το τι θα λάβετε από αυτό το προϊόν εξαρτάται από τις μελλοντικές επιδόσεις της αγοράς. Οι εξελίξεις της αγοράς στο μέλλον είναι αβέβαιες και δεν μπορούν να προβλεφθούν με ακρίβεια.

Τα δυσμενή, μετριοπαθή και ευνοϊκά σενάρια που παρουσιάζονται είναι παραδείγματα όπου χρησιμοποιείται η χείριστη, μέση και βέλτιστη απόδοση του προϊόντος τα τελευταία 17 έτη.

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 ποσό που θα σας επιστραφεί.

Νοέμβριος 2023

Συνιστώμενη περιόδος διακράτησης:	12 έτη	Παράδειγμα επένδυσης:	1.000 € ετησίως	Ασφάλιστρο βασικής ζωής*:	3 €	Σενάριο Επιβίωσης	Εάν εξαγοράσετε έπειτα από 1 έτος**	Εάν εξαγοράσετε έπειτα από 6 έτη	Εάν εξαγοράσετε έπειτα από 12 έτη
Ελάχιστο									
Aκραίων καταστάσεων	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος Μέση απόδοση κάθε έτος	-	3.770 €	9.500 €					
Δυσμενές	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος Μέση απόδοση κάθε έτος	-	3.770 €	9.520 €					
Μετριοπαθές	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος Μέση απόδοση κάθε έτος	-	4.920 €	16.080 €					
Eυνοϊκό	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος Μέση απόδοση κάθε έτος	-	5.500 €	20.200 €					
Ποσό που επενδύεται με την πάροδο του χρόνου		1.000 €	6.000 €	12.000 €					
Σενάριο θανάτου									
Ασφαλιζόμενο συμβάν	Πόσα μπορεί να επιστραφούν στους δικαιούχους σας μείον το κόστος	3.990 €	6.150 €	16.080 €					
Ασφάλιστρο που λαμβάνεται με την πάροδο του χρόνου		3 €	8 €	8 €					

* Αφορά στο αρχικό ασφάλιστρο ζωής, το οποίο υπολογίζεται σε μηνιαία βάση.

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

Οκτώβριος 2023

Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης:	12 έτη			
Παράδειγμα επένδυσης:	1.000 € ετησίως			
Ασφαλιστρο βασικής κάλυψης ζωής*:	3 €			
Σενάριο Επιβίωσης		Εάν εξαγοράσετε έπειτα από 1 έτος**	Εάν εξαγοράσετε έπειτα από 6 έτη	Εάν εξαγοράσετε έπειτα από 12 έτη
Ελάχιστο	Θα μπορούσατε να χάσετε ένα μέρος ή ολόκληρη την επένδυσή σας.			
Ακραίων καταστάσεων	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος Μέση απόδοση κάθε έτους	-	3.740 €	9.400 €
Δυσμενές	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος Μέση απόδοση κάθε έτους	-	-13,3%	-3,8%
Μετριοπαθές	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος Μέση απόδοση κάθε έτους	-	3.740 €	9.400 €
Ευνοϊκό	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος Μέση απόδοση κάθε έτους	-	-13,3%	-3,8%
Ποσό που επενδύεται με την πάροδο του χρόνου		1.000 €	6.000 €	12.000 €
Σενάριο θανάτου				
Ασφαλιζόμενο συμβάν	Πόσα μπορεί να επιστραφούν στους δικαιούχους σας μείον το κόστος	3.990 €	6.150 €	16.040 €
Ασφαλιστρο που λαμβάνεται με την πάροδο του χρόνου		3 €	8 €	8 €

* Αφορά στο αρχικό ασφαλιστρο ζωής, το οποίο υπολογίζεται σε μηνιαία βάση.

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

Σεπτέμβριος 2023

Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης:	12 έτη			
Παράδειγμα επένδυσης:	1.000 € ετησίως			
Ασφαλιστρο βασικής κάλυψης ζωής*:	3 €			
Σενάριο Επιβίωσης		Εάν εξαγοράσετε έπειτα από 1 έτος**	Εάν εξαγοράσετε έπειτα από 6 έτη	Εάν εξαγοράσετε έπειτα από 12 έτη
Ελάχιστο	Θα μπορούσατε να χάσετε ένα μέρος ή ολόκληρη την επένδυσή σας.			
Ακραίων καταστάσεων	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος Μέση απόδοση κάθε έτους	-	3.730 €	9.340 €
Δυσμενές	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος Μέση απόδοση κάθε έτους	-	-13,4%	-3,9%
Μετριοπαθές	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος Μέση απόδοση κάθε έτους	-	3.730 €	9.340 €
Ευνοϊκό	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος Μέση απόδοση κάθε έτους	-	-13,4%	-3,9%
Ποσό που επενδύεται με την πάροδο του χρόνου		1.000 €	6.000 €	12.000 €
Σενάριο θανάτου				
Ασφαλιζόμενο συμβάν	Πόσα μπορεί να επιστραφούν στους δικαιούχους σας μείον το κόστος	3.990 €	6.140 €	15.990 €
Ασφαλιστρο που λαμβάνεται με την πάροδο του χρόνου		3 €	8 €	8 €

* Αφορά στο αρχικό ασφαλιστρο ζωής, το οποίο υπολογίζεται σε μηνιαία βάση.

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