



Ενημερωτικό Έντυπο Maximizer (όπως ορίζεται στο άρθρο 152 του ν. 4364/2016)



Αυτό το έγγραφο δεν αποτελεί νομικά δεσμευτική προσφορά και σύμφωνα με τον ν. 4364/2016, άρθρο 152 πρέπει να παραδοθεί πριν τη σύναψη της ασφάλισης.

Η παροχή των πληροφοριών αυτού του εντύπου δεν συνεπάγεται υποχρέωση της ασφαλιστικής εταιρίας να αποδεχθεί την Αίτηση Ασφάλισης/ Προσφορά ή τη σύναψη ασφαλιστικής σύμβασης.

Στοιχεία για την Εταιρία



Επωνυμία Ασφαλιστικής Εταιρίας: Generali Hellas Ανώνυμη Ασφαλιστική Εταιρία,

Μέλος του Ομίλου Generali

Νομική Μορφή: Ανώνυμη Εταιρία

Σκοπός: Διενέργεια ασφαλίσεων ζωής και γενικών ασφαλίσεων και αντασφαλίσεων

Κράτος-Μέλος Καταγωγής: Ελλάδα

Διεύθυνση Έδρας: Λεωφ. Συγγρού & Λαγουμιτζή 40, 11745 Αθήνα, Τηλ.: 2108096100, Fax: 2108096368, www.generaligr

Η GENERALI HELLAS AAE έχει την υποχρέωση να δημοσιεύει κάθε χρόνο έκθεση για τη φερεγγυότητα και την οικονομική της κατάσταση, σύμφωνα με το άρθρο 38 του ν. 4364/2016, η οποία τίθεται στη διάθεση του Συμβαλλόμενου μέσω της ιστοσελίδας της Εταιρίας: www.generaligr

Εφαρμοστέο Δίκαιο



Για την επίλυση κάθε διαφοράς που θα προκύψει από και σχετικά με το Ασφαλιστήριο, αποκλειστικά αρμόδια είναι τα Δικαστήρια της Αθήνας, που εφαρμόζουν το Ελληνικό Δίκαιο.

Φορολογικό Καθεστώς



Το φορολογικό καθεστώς που ισχύει για τον συγκεκριμένο τύπο ασφαλιστηρίου ορίζεται από τη φορολογική νομοθεσία (ν. 4172/2013), όπως κάθε φορά ισχύει.

Τρόπος & Χρόνος Διευθέτησης Διαφόρων Παραπόνων των Ασφαλισμένων



Ο ασφαλισμένος υποβάλλει γραπτό παράπονο με τη συμπλήρωση της φόρμας Υποβολής Παραπόνου: με e-mail στην ηλεκτρονική διεύθυνση complaints@generaligr, μέσω Fax στον αριθμό: 210 8096378, ταχυδρομικά στη διεύθυνση Generali Hellas AAE Λεωφ. Συγγρού & Λαγουμιτζή 40, 11745 Αθήνα.

Για τη διασφάλιση δίκαιης και άμεσης αντιμετώπισης του παραπόνου, η Εταιρία αποστέλλει απάντηση στα νόμιμα χρονικά όρια, και το αργότερο σε πενήντα (50) ημέρες, σύμφωνα με όσα ορίζονται από σχετική απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος. Ο ασφαλισμένος διατηρεί κάθε δικαίωμα να απευθυνθεί στις αρμόδιες αρχές για εξωδικαστική λύση, όπως ενδεικτικά στην Τράπεζα της Ελλάδος, στον Συνήγορο του Καταναλωτή και δεν διακόπτεται η παραγραφή των αξιώσεών του για προσφυγή στη Δικαιοσύνη.



Πληροφορίες σχετικά με τους Γενικούς Όρους του Ασφαλιστηρίου και τους Όρους Παροχής Συνδεδεμένης με Επενδύσεις

1. Ορισμοί



Ανανέωση	Η ημερομηνία που συμπίπτει με την επέτειο της ημερομηνίας έναρξης του Ασφαλιστηρίου.
Αποζημίωση	Το χρηματικό ποσό που καταβάλλει η Εταιρία όταν ενεργοποιείται Παροχή του Ασφαλιστηρίου.
Ασθένεια	Κάθε βλάβη της υγείας που δεν οφείλεται σε ατύχημα αλλά σε κάθε είδους παθολογικά αίτια.
Ασφαλισμένο Κεφάλαιο	Το ποσό που οφείλει η Εταιρία να καταβάλει ως Αποζημίωση για κάθε Παροχή του Ασφαλιστηρίου και το οποίο αναγράφεται στον Πίνακα Παροχών.
Ασφαλισμένοι	Όλα τα φυσικά πρόσωπα που ασφαλιζονται με το Ασφαλιστήριο. Αυτά μπορεί να είναι: <ul style="list-style-type: none">■ Ο Συμβαλλόμενος■ Ο Κυρίως Ασφαλισμένος
Ασφαλιστήριο	Η συμφωνία μεταξύ της Εταιρίας και του Συμβαλλόμενου, με την οποία η Εταιρία παρέχει ασφαλιστική κάλυψη με συγκεκριμένους όρους. Το Ασφαλιστήριο αποτελείται από τα παρακάτω: <ul style="list-style-type: none">■ Στοιχεία Συμβαλλόμενου και Ασφαλισμένου■ Πίνακα Παροχών■ Γενικούς Όρους Ασφαλιστηρίου■ Ειδικούς Όρους■ Όρους Παροχών■ Ειδικούς Κανόνες Λειτουργίας Παροχής■ Πίνακα Λογαριασμού Επένδυσης■ Πίνακα Ποσοστών Επενδύόμενου Ασφαλιστήριου■ Πίνακα Εξαγοράς■ Αίτηση/ Προσφορά Ασφάλισης με Ερωτηματολόγιο Υγείας■ Δηλώσεις Εναντίωσης/ Υπαναχώρησης■ Δήλωση Πολιτικής Προστασίας Προσωπικών Δεδομένων■ Έντυπο «Αίτημα Αποζημίωσης»■ Τυχόν Πρόσθετες Πράξεις Όλα τα παραπάνω αποτελούν αναπόσπαστο μέρος του Ασφαλιστηρίου.
Ασφαλιστήριο Ελεύθερο Περαιτέρω Καταβολής Ασφαλιστήριου	Το Ασφαλιστήριο μετατρέπεται σε Ελεύθερο Καταβολής Ασφαλιστήριου όταν: <ul style="list-style-type: none">■ Ο Συμβαλλόμενος παύσει να πληρώνει τα Ασφάλιστρα και■ Εφόσον έχει συμπληρωθεί το πρώτο Ασφαλιστικό Έτος και το Ασφαλιστήριο έχει αποκτήσει αξία εξαγοράς

Ασφαλιστικό Έτος	Το χρονικό διάστημα των δώδεκα (12) μηνών από την ημερομηνία έναρξης ή κάθε Ανανέωσης του Ασφαλιστηρίου μέχρι την ημερομηνία της επόμενης Ανανέωσής του.
Ασφάλιστρο	Το χρηματικό ποσό που οφείλει να καταβάλει ο Συμβαλλόμενος στην Εταιρία για κάθε Παροχή. Το ύψος και η συχνότητα πληρωμής του αναγράφεται στον Πίνακα Παροχών. Το Ασφάλιστρο επιβαρύνεται με Φόρους και Τέλη, όπως αναγράφονται στο Άρθρο 9 των Γενικών Όρων του Ασφαλιστηρίου.
Ατύχημα	Κάθε τυχαίο γεγονός που οφείλεται σε ξαφνική και βίαιη εξωτερική αιτία, χωρίς τη θέληση του Ασφαλισμένου.
Δικαιούχος Θανάτου	Το φυσικό ή νομικό πρόσωπο που έχει δικαίωμα να εισπράξει το Ασφαλισμένο Κεφάλαιο των Παροχών που ενεργοποιούνται σε περίπτωση θανάτου του Ασφαλισμένου. Το πρόσωπο αυτό έχει οριστεί από τον Συμβαλλόμενο.
Δικαιούχος Επιβίωσης	Ο Κυρίως Ασφαλισμένος που έχει δικαίωμα να εισπράξει την αξία λογαριασμού επένδυσης, εφόσον βρίσκεται στη ζωή κατά την ημερομηνία λήξης του Ασφαλιστηρίου.
Δικαίωμα Ασφαλιστηρίου	Το ποσό, που προβλέπεται να καταβάλει ο Συμβαλλόμενος στην έναρξη ισχύος του Ασφαλιστηρίου και αφορά στο κόστος έκδοσής του. Το ποσό του δικαιώματος Ασφαλιστηρίου, εάν προβλέπεται, αναγράφεται στους Ειδικούς Κανόνες Λειτουργίας του Ασφαλιστηρίου.
Ειδικοί Κανόνες Λειτουργίας	Κανόνες που καθορίζουν τις τεχνικές προϋποθέσεις λειτουργίας της κάθε Παροχής, ορίζονται αποκλειστικά από την Εταιρία και αποτελούν μέρος του Ασφαλιστηρίου.
Ειδικός Όρος	Η ειδική συμφωνία μεταξύ της Εταιρίας και του Συμβαλλόμενου, που ισχύει και εφαρμόζεται σε κάθε περίπτωση. Οι Ειδικό Όροι είναι πιο ισχυροί από τους Γενικούς Όρους.
Επενδυτική Επιλογή	Το αμοιβαίο κεφάλαιο που επιλέγει ο Συμβαλλόμενος και σύμφωνα με το οποίο δημιουργείται ο Λογαριασμός Επένδυσης του Ασφαλιστηρίου. Ο Συμβαλλόμενος έχει δυνατότητα επιλογής μόνο ενός αμοιβαίου κεφαλαίου.
Επενδύσιμο Ασφάλιστρο	Το ποσό που είναι ίσο με ποσοστό του Ασφαλίστρου (περιοδικού ή έκτακτου), όπως αυτό αναφέρεται στον Πίνακα Ποσοστών Επενδύσιμου Ασφαλίστρου, αφού πρώτα αφαιρεθούν: <ul style="list-style-type: none"> ■ Οι νόμιμες κρατήσεις και τα δικαιώματα, όπως ισχύουν κάθε φορά και αναφέρονται στο Ασφαλιστήριο ■ Τα συνολικά Ασφάλιστρα <ul style="list-style-type: none"> ● της Παροχής Ασφάλισης Ζωής και ● των Συμπληρωματικών Παροχών, εφόσον υπάρχουν
Εταιρία	Η Ασφαλιστική Εταιρία GENERALI HELLAS ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ.
Καθαρή Τιμή Μεριδίου	Η τιμή που προκύπτει από τη διαίρεση του συνόλου της αξίας του καθαρού ενεργητικού του αμοιβαίου κεφαλαίου με τον αριθμό των μεριδίων του. Τα μερίδια υπολογίζονται κάθε εργάσιμη ημέρα και αναρτώνται στην ιστοσελίδα της Εταιρίας Διαχείρισης.

Κανάλια Επικοινωνίας	<p>Ο Συμβαλλόμενος ή/ και ο Ασφαλισμένος μπορούν να επικοινωνήσουν με την Εταιρία με οποιονδήποτε από τους παρακάτω τρόπους:</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Τηλεφωνικά, καλώντας το Τμήμα Εξυπηρέτησης Πελατών της Generali στο 210-8096100 ή στο 18112 ■ Γραπτά, αποστέλλοντας επιστολή στα γραφεία της Εταιρίας ■ Ηλεκτρονικά στο <ul style="list-style-type: none"> • info@generaligr για οποιαδήποτε πληροφορία • lifeClaimsRetail@generaligr για Αιτήματα Αποζημίωσης ■ Μέσω της ψηφιακής πλατφόρμας εξυπηρέτησης πελατών MyGenerali (διαθέσιμη από υπολογιστή και εφαρμογή για κινητά και tablets)
Κανονισμός Αμοιβαίου Κεφαλαίου	Το σύνολο των κανόνων, σύμφωνα με τους οποίους λειτουργεί το αμοιβαίο κεφάλαιο.
Λογαριασμός Επένδυσης Ασφαλιστηρίου	Το ποσό που προκύπτει, σε ημερήσια βάση, από τον πολλαπλασιασμό των μεριδίων του αμοιβαίου κεφαλαίου του Ασφαλιστηρίου με την καθαρή τιμή του.
Μεριδία Αμοιβαίου Κεφαλαίου	Οι ίσης αξίας μονάδες και κλάσματα μονάδων, στις οποίες διαιρείται το ενεργητικό του αμοιβαίου κεφαλαίου.
Πίνακας Παροχών	<p>Ο πίνακας που περιλαμβάνει όλες τις Παροχές του Ασφαλιστηρίου που έχει επιλέξει ο Συμβαλλόμενος στην Αίτηση/ Προσφορά Ασφάλισης.</p> <p>Για κάθε Παροχή αναγράφονται τα παρακάτω:</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Ημερομηνία Έναρξης και Λήξης ■ Ετήσιο Ασφάλιστρο ■ Ασφαλισμένο Κεφάλαιο
Συγγενείς Παθήσεις	Οι συγγενείς ανωμαλίες που μπορούν να καθορισθούν ως δομικές ή λειτουργικές, εμφανίζονται κατά τη διάρκεια της ενδομήτριας ζωής και είναι δυνατόν να αναγνωρισθούν πριν τον τοκετό, κατά τον τοκετό ή και αργότερα στη διάρκεια της ζωής.
Συμβαλλόμενος	Το φυσικό ή νομικό πρόσωπο που συνάπτει το Ασφαλιστήριο με την Εταιρία και αναλαμβάνει την υποχρέωση να πληρώνει το Ασφάλιστρο και να διαχειρίζεται το Ασφαλιστήριο.
Τιμή Διάθεσης Μεριδίου	Η Τιμή Διάθεσης Μεριδίου του αμοιβαίου κεφαλαίου είναι ίση με την καθαρή τιμή μεριδίου, προσαυξημένη κατά το ποσοστό που αναγράφεται στους Ειδικούς Κανόνες Λειτουργίας του Ασφαλιστηρίου.
Τιμή Εξαγοράς Μεριδίου	Η Τιμή Εξαγοράς Μεριδίου του αμοιβαίου κεφαλαίου είναι ίση με την καθαρή τιμή μεριδίου, μειωμένη κατά το ποσοστό που αναγράφεται στους Ειδικούς Κανόνες Λειτουργίας του Ασφαλιστηρίου.
Υποκατάστατος Δικαιούχος	Το φυσικό ή νομικό πρόσωπο που θα αντικαταστήσει τον Δικαιούχο και θα αναλάβει όλα τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις του, σε περίπτωση θανάτου του του τελευταίου.

Υποκατάστατος Συμβαλλόμενος Το φυσικό ή νομικό πρόσωπο που θα αντικαταστήσει τον Συμβαλλόμενο, σε περίπτωση θανάτου του τελευταίου ή σε περίπτωση εκχώρησης των δικαιωμάτων του.

2. Εξαιρέσεις



Τι δεν καλύπτει η Παροχή σας

Από αυτό το Ασφαλιστήριο εξαιρούνται οι περιπτώσεις που αναφέρονται στο Άρθρο «Τι δεν καλύπτει το Ασφαλιστήριο σας» των Γενικών Όρων του Ασφαλιστηρίου και «Τι δεν καλύπτει η Παροχή σας» των Όρων της Παροχής.

3. Καλύψεις Ασφαλιστηρίου



Ασφάλιση Ζωής

Σε περίπτωση θανάτου του Κυρίως Ασφαλισμένου από Ασθένεια ή Ατύχημα, η Εταιρία καταβάλλει στον Δικαιούχο το **Ασφαλισμένο Κεφάλαιο** που αναγράφεται στον Πίνακα Παροχών του Ασφαλιστηρίου.

Παροχή Συνδεδεμένη με Επενδύσεις

Παροχή κατά την ημερομηνία λήξης του Ασφαλιστηρίου

Εάν ο Ασφαλισμένος βρίσκεται στη ζωή κατά την ημερομηνία λήξης του Ασφαλιστηρίου, τότε η Εταιρία καταβάλλει στον Ασφαλισμένο την αξία Λογαριασμού Επένδυσης.

Παροχή σε περίπτωση θανάτου

Σε περίπτωση θανάτου του Ασφαλισμένου κατά τη διάρκεια ισχύος του Ασφαλιστηρίου, η Εταιρία καταβάλλει στον Δικαιούχο:

- Το Ασφαλισμένο Κεφάλαιο της Παροχής Ασφάλισης Ζωής που αναγράφεται στον Πίνακα Παροχών, αφού αφαιρέσει οποιαδήποτε οφειλή Ασφαλιστρού του Συμβαλλόμενου, και
- Την αξία του Λογαριασμού Επένδυσης

4. Δικαιώματα Εναντίωσης και Υπαναχώρησης



Ο Συμβαλλόμενος έχει δικαίωμα να **εναντιωθεί** στο Ασφαλιστήριο εάν:

1. Για οποιονδήποτε λόγο, δεν παρέλαβε, κατά την έναρξη του Ασφαλιστηρίου, το έγγραφο που προβλέπει ο ν. 4364/2016 (Ενημερωτικό Έντυπο Πληροφοριών της Εταιρίας).
2. Παρέλαβε το Ασφαλιστήριο χωρίς τους Γενικούς και Ειδικούς Όρους.

Στις παραπάνω περιπτώσεις, ο Συμβαλλόμενος στέλνει στην Εταιρία **αποκλειστικά και μόνο με συστημένη επιστολή** το έντυπο «Α» ΔΗΛΩΣΗ ΕΝΑΝΤΙΩΣΗΣ, που επισυνάπτεται στο Ασφαλιστήριο. Η αποστολή του εγγράφου θα πρέπει να πραγματοποιηθεί μέσα σε δεκατέσσερις (14) ημέρες από την ημερομηνία που η Εταιρία του παρέδωσε το Ασφαλιστήριο.

3. Διαπιστώσει ότι το περιεχόμενο του Ασφαλιστηρίου διαφέρει από αυτό που είχε ζητήσει στην Αίτηση/ Προσφορά Ασφάλισης.

Στην περίπτωση αυτή, ο Συμβαλλόμενος στέλνει στην Εταιρία **αποκλειστικά και μόνο με συστημένη επιστολή** το έντυπο «Β» ΔΗΛΩΣΗ ΕΝΑΝΤΙΩΣΗΣ, που επισυνάπτεται στο Ασφαλιστήριο. Η αποστολή του εγγράφου θα πρέπει να πραγματοποιηθεί μέσα σε τριάντα (30) ημέρες από την ημερομηνία που η Εταιρία του παρέδωσε το Ασφαλιστήριο.

Ο Συμβαλλόμενος έχει επίσης δικαίωμα να **υπαναχωρήσει**, δηλαδή να αποφασίσει ότι δεν επιθυμεί το Ασφαλιστήριο, για λόγους ανεξάρτητους από αυτούς που αναφέρονται στις παραπάνω περιπτώσεις Εναντίωσης.

Στην περίπτωση αυτή, ο Συμβαλλόμενος θα χρειαστεί να στείλει στην Εταιρία σχετική συστημένη επιστολή μέσα σε τριάντα (30) ημέρες από την ημερομηνία που η Εταιρία του παρέδωσε το Ασφαλιστήριο.

Στις περιπτώσεις εναντίωσης ή υπαναχώρησης, η Εταιρία επιστρέφει στον Συμβαλλόμενο το Ασφάλιστρο που έχει καταβάλει ως εξής:

- **Σε περίπτωση εναντίωσης μέσα σε δεκατέσσερις (14) ημέρες** από την ημερομηνία που η Εταιρία του παρέδωσε το Ασφαλιστήριο, η Εταιρία επιστρέφει στον Συμβαλλόμενο το Ασφάλιστρο που έχει καταβάλει, αφού πρώτα αφαιρέσει τα δικαιώματα Ασφαλιστηρίου και τα έξοδα που έχουν πραγματοποιηθεί (κόστος τυχόν ιατρικών εξετάσεων, προμήθειες και λοιπά έξοδα)
- **Σε περίπτωση υπαναχώρησης μέσα σε τριάντα (30) ημέρες** από την ημερομηνία που η Εταιρία του παρέδωσε το Ασφαλιστήριο, από τα επιστρεφόμενα ασφάλιστρα αφαιρούνται επιπλέον:
 - Ένα (1) μηνιαίο ασφάλιστρο για τη Βασική Ασφάλιση Ζωής
 - Το ένα/ δωδέκατο (1/12) του ετήσιου Ασφαλίστρου των Συμπληρωματικών Παροχών, εάν έχουν επιλεγεί

Η Εταιρία επιστρέφει στον Συμβαλλόμενο την αξία του Λογαριασμού Επένδυσης, δηλαδή το ποσό που αντιστοιχεί στα μερίδια του αμοιβαίου κεφαλαίου της Επενδυτικής του Επιλογής, με την Τιμή Εξαγοράς Μεριδίου κατά την τρίτη εργάσιμη ημέρα, μετά την ημερομηνία παραλαβής της δήλωσης υπαναχώρησης.

Σε περίπτωση που ο Συμβαλλόμενος ασκήσει οποιοδήποτε από τα παραπάνω δικαιώματα, το Ασφαλιστήριο ακυρώνεται από την έναρξή του.

Ο Συμβαλλόμενος **δεν μπορεί να εναντιωθεί ή να υπαναχωρήσει** από το Ασφαλιστήριο, εάν μέχρι την παραλαβή των συστημένων εγγράφων, από την Εταιρία:

- Έχει καταβληθεί Αποζημίωση, σύμφωνα με τους Όρους του Ασφαλιστηρίου ή
- Έχει ζητήσει Αποζημίωση για γεγονός που καλύπτεται από το Ασφαλιστήριο

5. Έναρξη, Διάρκεια Ισχύος, Λήξη Ασφάλισης



Η **ημερομηνία έναρξης ισχύος** του Ασφαλιστηρίου είναι η ημερομηνία που έχει καταβληθεί στην Εταιρία το ετήσιο Ασφάλιστρο ή η πρώτη δόση, ανάλογα με τη συχνότητα πληρωμής που έχει επιλέξει ο Συμβαλλόμενος.

Σε περίπτωση που η Εταιρία δεν έχει εκδώσει Ασφαλιστήριο, αλλά ο Συμβαλλόμενος έχει καταβάλει το Ασφάλιστρο (ετήσιο ή τμηματική καταβολή) και συμβεί περιστατικό που καλύπτεται από το Ασφαλιστήριο, τότε η Εταιρία επιστρέφει στον Συμβαλλόμενο τα ασφάλιστρα που έχει καταβάλει.

Η **ημερομηνία έναρξης** και η **διάρκεια του Ασφαλιστηρίου** αναγράφονται στο Ασφαλιστήριο και στους Ειδικούς Κανόνες Λειτουργίας.

Το Ασφαλιστήριο **λήγει**:

- Την ημερομηνία λήξης που αναγράφεται στον Πίνακα Παροχών ή
- Σε περίπτωση θανάτου του Κυρίως Ασφαλισμένου

6. Ασφάλιστρο



Πληρωμή Ασφαλίστρου

Ο Συμβαλλόμενος πρέπει να καταβάλει το Ασφάλιστρο, το οποίο είναι **ετήσιο** και **προκαταβλητέο**, πριν την ημερομηνία έναρξης του Ασφαλιστηρίου.

Ο Συμβαλλόμενος μπορεί να επιλέξει πριν την έναρξη του Ασφαλιστηρίου τη συχνότητα πληρωμής του Ασφαλίστρου (ετήσια ή σε δόσεις, π.χ. εξάμηνες, μηνιαίες) που καθορίζει και την ημερομηνία οφειλής.

Ο Συμβαλλόμενος έχει τη δυνατότητα, εφόσον το επιθυμεί, να αλλάξει τη συχνότητα πληρωμής του Ασφαλίστρου. Αυτό μπορεί να γίνει πριν την Ανανέωση του Ασφαλιστηρίου ή την πληρωμή της δόσης του Ασφαλίστρου. Στις περιπτώσεις αυτές, η Εταιρία εκδίδει την αντίστοιχη Πρόσθετη Πράξη.

Η Εταιρία ενημερώνει γραπτά τον Συμβαλλόμενο για το ποσό του Ασφαλίστρου και την ημερομηνία οφειλής, ένα (1) μήνα πριν από κάθε Ανανέωση του Ασφαλιστηρίου.

Στην περίπτωση που ο Συμβαλλόμενος έχει επιλέξει την πληρωμή του Ασφαλιστρου σε δόσεις, η Εταιρία δεν έχει υποχρέωση να στείλει ειδοποίηση πληρωμής των δόσεων του Ασφαλιστρου.

Το Ασφάλιστρο διακρίνεται σε:

- Περιοδικό και
- Έκτακτο

Περιοδικό Ασφάλιστρο

Το Περιοδικό Ασφάλιστρο αποτελείται από το ποσό Ασφαλιστρου:

- Της Ασφάλισης Ζωής και
- Της Συνδεδεμένης με Επενδύσεις Παροχής και
- Των Συμπληρωματικών Παροχών, εάν υπάρχουν

Το κατώτατο όριο του Ασφαλιστρου και η διάρκεια καταβολής του αναγράφονται στους Ειδικούς Κανόνες Λειτουργίας του Ασφαλιστηρίου.

Έκτακτο Ασφάλιστρο

Ο Συμβαλλόμενος μπορεί να καταβάλλει, κατά τη διάρκεια ισχύος του Ασφαλιστηρίου Έκτακτο Ασφάλιστρο, εκτός από το Περιοδικό Ασφάλιστρο. Το Ασφάλιστρο αυτό αφορά στη Συνδεδεμένη με Επενδύσεις Παροχή και καταβάλλεται **εφάπαξ**.

Σε περίπτωση καταβολής Έκτακτου Ασφαλιστρου, η Εταιρία θα εξοφλήσει πρώτα τυχόν οφειλόμενη τμηματική καταβολή Περιοδικού Ασφαλιστρου και το υπόλοιπο, μετά την αφαίρεση των νόμιμων επιβαρύνσεων και δικαιωμάτων, θεωρείται ως Έκτακτο Ασφάλιστρο.

Το κατώτατο όριο του Έκτακτου Ασφαλιστρου αναγράφεται στους Ειδικούς Κανόνες Λειτουργίας του Ασφαλιστηρίου.

Πώς υπολογίζεται το Ασφάλιστρό σας

Η Εταιρία υπολογίζει το Ασφάλιστρο των Παροχών του Ασφαλιστηρίου σύμφωνα με όσα αναγράφονται στο Άρθρο «Πώς υπολογίζεται το Ασφάλιστρό σας» της κάθε Παροχής.

7. Τρόποι Καταγγελίας του Ασφαλιστηρίου



Η Εταιρία έχει δικαίωμα να καταγγείλει το Ασφαλιστήριο στις παρακάτω περιπτώσεις:

1. Εάν ο Συμβαλλόμενος ή/ και ο Ασφαλισμένος από δόλο αποκρύψουν περιστατικά ή δηλώσουν ψευδή στοιχεία κατά τη σύναψη του Ασφαλιστηρίου, τα οποία είναι απαραίτητα και αντικειμενικά ουσιώδη για την εκτίμηση της Αίτησης/ Προσφοράς Ασφάλισης.

Στην περίπτωση αυτή η Εταιρία:

- Έχει δικαίωμα να καταγγείλει το Ασφαλιστήριο μέσα σε διάστημα ενός (1) μήνα από την ημερομηνία που έλαβε γνώση της απόκρυψης των στοιχείων ή των ψευδών δηλώσεων
- Επιστρέφει στον Συμβαλλόμενο Ασφάλιστρα που τυχόν έχουν εισπραχθεί για το διάστημα από την ημερομηνία της καταγγελίας και μέχρι τη λήξη του Ασφαλιστικού Έτους
- Απαλλάσσεται από την υποχρέωση καταβολής Αποζημίωσης
- Απαλλάσσεται από την υποχρέωση να αποζημιώσει εάν στο διάστημα που μεσολαβεί από την ημερομηνία που έλαβε γνώση των ψευδών δηλώσεων μέχρι και την καταγγελία, συμβεί περιστατικό που καλύπτεται από το Ασφαλιστήριο

2. Εάν ο Συμβαλλόμενος ή/ και ο Ασφαλισμένος παραπλανήσουν ή προσπαθήσουν να παραπλανήσουν την Εταιρία σχετικά με την διεκδίκηση Αποζημίωσης.

Στην περίπτωση αυτή η Εταιρία:

- Έχει δικαίωμα να καταγγείλει το Ασφαλιστήριο μέσα σε διάστημα ενός (1) μήνα από την ημερομηνία που έλαβε γνώση του λόγου καταγγελίας
- Απαλλάσσεται από την υποχρέωση καταβολής Αποζημίωσης
- Απαλλάσσεται από την υποχρέωση Αποζημίωσης, εάν στο διάστημα που μεσολαβεί από την ημερομηνία που η Εταιρία έλαβε γνώση του λόγου καταγγελίας μέχρι και την καταγγελία του Ασφαλιστηρίου συμβεί άλλο περιστατικό που καλύπτεται από το Ασφαλιστήριο

Στις παραπάνω δύο περιπτώσεις ο Συμβαλλόμενος ή/ και ο Ασφαλισμένος είναι υποχρεωμένοι να αποκαταστήσουν κάθε ζημιά που τυχόν έχει υποστεί η Εταιρία.

- 3.** Εάν ο Ασφαλισμένος δεν δηλώσει, κατά την εκτίμηση της Αίτησης/ Προσφοράς Ασφάλισης και κατά τη διάρκεια του Ασφαλιστηρίου, την πραγματική του ηλικία.

Η Εταιρία έχει το δικαίωμα να ζητήσει ληξιαρχική πράξη γέννησης του Ασφαλισμένου, εφόσον το κρίνει αναγκαίο. Εάν αποδειχθεί ότι η ηλικία που έχει δηλώσει ο Ασφαλισμένος δεν είναι η πραγματική, τότε η Εταιρία έχει δικαίωμα:

- Να αλλάξει το Ασφαλισμένο Κεφάλαιο και να εισπράξει τυχόν αναδρομικά Ασφάλιστρα, με βάση την πραγματική ηλικία του Ασφαλισμένου ή
- Να καταγγείλει το Ασφαλιστήριο. Η καταγγελία θα πραγματοποιηθεί μέσα σε ένα (1) μήνα από την ημερομηνία που η Εταιρία έλαβε γνώση της πραγματικής ηλικίας του Ασφαλισμένου. Η Εταιρία απαλλάσσεται από την υποχρέωση να αποζημιώσει εάν έως την ημερομηνία της καταγγελίας, συμβεί γεγονός που καλύπτεται από το Ασφαλιστήριο

- 4.** Εάν ο Συμβαλλόμενος ή/ και ο Ασφαλισμένος παραβούν τις υποχρεώσεις τους και δεν δηλώσουν στη Εταιρία, είτε από δόλο ή για λόγους, για τους οποίους δεν ευθύνονται ούτε οι ίδιοι ούτε η Εταιρία, τις μεταβολές των στοιχείων, όπως αυτές περιγράφονται στο Άρθρο 7 των Γενικών Όρων του Ασφαλιστηρίου τότε:

- Εφόσον οι μεταβολές αυτές ενισχύουν σημαντικά τον κίνδυνο, εφαρμόζονται για την κάλυψη ατυχήματος οι διατάξεις των άρθρων 3,4 του ν. 2496/1997

Στη περίπτωση αυτή η Εταιρία έχει το δικαίωμα:

- Να καταγγείλει το Ασφαλιστήριο ή
- Να αποδεχθεί τη μεταβολή και να εκδώσει τη σχετική Πρόσθετη Πράξη

8. Εξαγορά Ασφαλιστηρίου



Ολική - Μερική Εξαγορά Περιοδικού Ασφαλιστρίου

Το Ασφαλιστήριο αποκτά αξία ολικής εξαγοράς αφού περάσει το πρώτο (1ο) Ασφαλιστικό Έτος. Απαραίτητη προϋπόθεση είναι:

- Ο Συμβαλλόμενος να έχει καταβάλλει πλήρως τα Ασφάλιστρα που αναλογούν στους δώδεκα (12) πρώτους μήνες του Ασφαλιστηρίου
- Να στείλει Αίτηση Τροποποίησης στην Εταιρία

Η ολική εξαγορά γίνεται σύμφωνα με όσα ορίζονται στον Πίνακα Εξαγοράς του Ασφαλιστηρίου, ανάλογα με τον αριθμό των μηνών για τους οποίους έχουν καταβληθεί ασφάλιστρα και το αντίστοιχο ποσοστό εξαγοράς.

Σε περίπτωση ολικής εξαγοράς περιοδικού Ασφαλιστρίου, η Εταιρία καταβάλλει στον Συμβαλλόμενο το ποσό ολικής εξαγοράς, με έναν από τους παρακάτω τρόπους:

- Είτε **εφάπαξ**
- Είτε σε **μορφή σύνταξης**, εφόσον το ζητήσει ο Συμβαλλόμενος

Απαραίτητη προϋπόθεση για την καταβολή σε **μορφή σύνταξης**, είναι:

- Ο Συμβαλλόμενος να είναι το ίδιο πρόσωπο με τον Κυρίως Ασφαλισμένο
- Η ηλικία του Συμβαλλόμενου να είναι τουλάχιστον 55 ετών και το ποσό της Μηνιαίας Σύνταξης, που θα υπολογισθεί κατά την ημερομηνία ολικής εξαγοράς του Ασφαλιστηρίου, να μην είναι μικρότερο από 250,00€

Το Ασφαλιστήριο αποκτά αξία μερικής εξαγοράς αφού περάσει το δεύτερο (2ο) Ασφαλιστικό Έτος. Απαραίτητη προϋπόθεση είναι:

- Ο Συμβαλλόμενος να έχει καταβάλλει πλήρως τα Ασφάλιστρα που αναλογούν στους είκοσι τέσσερις (24) πρώτους μήνες του Ασφαλιστηρίου
- Να στείλει Αίτηση Τροποποίησης στην Εταιρία

Η μερική εξαγορά γίνεται σύμφωνα με όσα ορίζονται στον Πίνακα Εξαγοράς του Ασφαλιστηρίου, ανάλογα με τον αριθμό των μηνών για τους οποίους έχουν καταβληθεί Ασφάλιστρα και το αντίστοιχο ποσοστό εξαγοράς.

Η μερική εξαγορά του Λογαριασμού Επένδυσης, που δημιουργήθηκε από καταβολές περιοδικών Ασφαλιστρών, γίνεται σύμφωνα με όσα ορίζονται στους Ειδικούς Κανόνες Λειτουργίας του Ασφαλιστηρίου.

Σε περίπτωση ολικής ή μερικής εξαγοράς η αξία του Λογαριασμού Επένδυσης που αποδίδεται στον Συμβαλλόμενο, είναι το ποσό που προκύπτει από τον πολλαπλασιασμό των μεριδίων με την Τιμή Εξαγοράς του αμοιβαίου κεφαλαίου. Για τον υπολογισμό της αξίας Λογαριασμού χρησιμοποιείται η Τιμή Εξαγοράς της τρίτης εργάσιμης ημέρας μετά την ημερομηνία παραλαβής της αίτησης του Συμβαλλόμενου για εξαγορά του Ασφαλιστηρίου από την Εταιρία.

Η αξία ολικής ή μερικής εξαγοράς που αποδίδεται στον Συμβαλλόμενο υπολογίζεται πολλαπλασιάζοντας την αξία του Λογαριασμού Επένδυσης με το ποσοστό εξαγοράς, όπως αυτό αναγράφεται στον Πίνακα Εξαγοράς του Ασφαλιστηρίου και σύμφωνα με τον αριθμό των μηνών για τους οποίους έχουν καταβληθεί Ασφάλιστρα, από την έναρξη ισχύος του Ασφαλιστηρίου.

Συγκεκριμένα για το προϊόν «MAXIMIZER» ο πίνακας εξαγοράς του περιοδικού Ασφαλιστρου διαμορφώνεται ως εξής:

Αριθμός μηνών για τους οποίους έχουν καταβληθεί Ασφάλιστρα	Περιοδικά Ασφάλιστρα
0 - 12	0%
13 - 24	10%
25 -36	20%
37 - 48	70%
49 - 60	80%
61 - 72	85%
73 και άνω	100%

Ολική Εξαγορά Έκτακτου Ασφαλιστρου

Ο Συμβαλλόμενος μπορεί οποτεδήποτε να ζητήσει την ολική εξαγορά του τμήματος του Λογαριασμού Επένδυσης που δημιουργήθηκε από καταβολές έκτακτου ασφαλιστρου. Απαραίτητη προϋπόθεση είναι ο Συμβαλλόμενος να στείλει Αίτηση Τροποποίησης στην Εταιρία. Η ολική εξαγορά γίνεται σύμφωνα με όσα ορίζονται στον Πίνακα Εξαγοράς του Ασφαλιστηρίου και με βάση το αντίστοιχο ποσοστό εξαγοράς.

Σε περίπτωση **ολικής εξαγοράς** η αξία του τμήματος του Λογαριασμού Επένδυσης που δημιουργήθηκε από καταβολές έκτακτου ασφαλιστρου και αποδίδεται στον Συμβαλλόμενο, είναι το ποσό που προκύπτει από τον πολλαπλασιασμό των μεριδίων με την τιμή εξαγοράς του αμοιβαίου κεφαλαίου. Για τον υπολογισμό της αξίας Λογαριασμού χρησιμοποιείται η τιμή εξαγοράς της τρίτης εργάσιμης ημέρας μετά την ημερομηνία παραλαβής της αίτησης του Συμβαλλόμενου για εξαγορά του Ασφαλιστηρίου από την Εταιρία.

Η αξία ολικής εξαγοράς του τμήματος του Λογαριασμού Επένδυσης, που δημιουργήθηκε από καταβολές έκτακτου ασφαλιστρου και αποδίδεται στον Συμβαλλόμενο, υπολογίζεται πολλαπλασιάζοντας την αξία του Λογαριασμού Επένδυσης, που δημιουργήθηκε από καταβολές έκτακτου ασφαλιστρου, με το ποσοστό εξαγοράς, όπως αυτό αναγράφεται στον Πίνακα Εξαγοράς του Ασφαλιστηρίου.

Συγκεκριμένα για το προϊόν «MAXIMIZER» ο πίνακας εξαγοράς του έκτακτου ασφαλιστρου διαμορφώνεται ως εξής:

Αριθμός μηνών για τους οποίους έχουν καταβληθεί Ασφάλιστρα	Έκτακτα Ασφάλιστρα
0 - 12	95%
13 και άνω	100%

9. Περιγραφή των αμοιβαίων κεφαλαίων με τα μερίδια των οποίων μπορεί να συνδεθεί το Ασφαλιστήριο



■ TRITON Αμοιβαίο Κεφάλαιο Maximizer Conservative Fund of Funds (ISIN:GRF000427002) της TRITON ASSET MANAGEMENT ΑΕΔΑΚ

Επενδυτικός σκοπός: Ο επενδυτικός σκοπός του Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι η προστασία του κεφαλαίου των επενδυτών και η παροχή αποδόσεων ανάλογων ενός συντηρητικού χαρτοφυλακίου, μέσω των τοποθετήσεων του ενεργητικού του σε Οργανισμούς Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (ΟΣΕΚΑ), συμπεριλαμβανομένων των διαπραγματεύσιμων ΟΣΕΚΑ, ή άλλους οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων (ΟΣΕ), συμπεριλαμβανομένων των διαπραγματεύσιμων ΟΣΕ, στην ελληνική αγορά και στο εξωτερικό, που επενδύουν κυρίως σε ομολογίες και δευτερευόντως στις χρηματαγορές, σε μετοχές ή άλλα χρηματοπιστωτικά μέσα.

Επενδυτικές πολιτικές: Η επενδυτική πολιτική του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, επιτυγχάνεται μέσω ενός διαφοροποιημένου χαρτοφυλακίου, κυρίως σε μερίδια ή μετοχές ΟΣΕΚΑ ή άλλων ΟΣΕ της παραγράφου 1 στοιχείο ε' του άρθρου 59 του Ν.4099/2012 που επενδύουν σε ομολογίες. Δευτερευόντως, το Αμοιβαίο Κεφάλαιο δύναται να επενδύει σε μερίδια ή μετοχές άλλων ΟΣΕΚΑ ή άλλων ΟΣΕ που επενδύουν στις χρηματαγορές, σε μετοχές ή άλλες κατηγορίες χρηματοπιστωτικών μέσων, όπως και να επενδύει σε καταθέσεις, μέσα χρηματαγοράς, παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα του άρθρου 59 παρ. 1 περ. ζ' του ν. 4099/2012, μετοχές, διεθνή κρατικά ομόλογα και ομόλογα δημόσιων διεθνών οργανισμών στους οποίους συμμετέχουν ένα ή περισσότερα κράτη-μέλη τουλάχιστον επενδυτικής πιστοληπτικής διαβάθμισης, ή και σε κρατικά ομόλογα ανεξαρτήτως πιστοληπτικής διαβάθμισης, καθώς και σε εταιρικά ομόλογα, ενώ δύναται να κατέχει και ρευστά διαθέσιμα.

Το σύνολο των επενδύσεων του Αμοιβαίου Κεφαλαίου σε μετοχικούς ΟΣΕΚΑ, μετοχικούς ΟΣΕ και μετοχές δεν μπορεί να υπερβαίνει το δέκα τοις εκατό (10%) του καθαρού ενεργητικού του.

Λόγω της ενεργής διαχείρισης του Αμοιβαίου Κεφαλαίου η Εταιρεία Διαχείρισης έχει διακριτική ευχέρεια ως προς τη σύνθεση του χαρτοφυλακίου του, το οποίο δεν ακολουθεί κάποια προκαθορισμένη κατανομή επενδύσεων ή κάποιο συγκεκριμένο δείκτη.

Στα πλαίσια της επενδυτικής πολιτικής και με στόχο την επίτευξη του σκοπού του, το ενεργητικό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου δύναται να επενδύεται και σε παράγωγα χρηματοοικονομικά προϊόντα, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 60 του Ν.4099/2012 και των εκάστοτε αποφάσεων της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.

Η Εταιρεία Διαχείρισης δύναται να χρησιμοποιεί μέσα και τεχνικές με αντικείμενο κινητές αξίες, μέσα χρηματαγοράς και παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα, για την αποτελεσματική διαχείριση ή/και την αντιστάθμιση του χαρτοφυλακίου του Αμοιβαίου Κεφαλαίου. Οι πράξεις αυτές δεν επιτρέπεται να επιφέρουν παρέκκλιση του Αμοιβαίου Κεφαλαίου από τους επενδυτικούς του στόχους όπως αυτοί ορίζονται στον Κανονισμό.

Με βάση, την ακολουθούμενη πολιτική επενδύσεων του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, ο βαθμός κινδύνου του χαρακτηρίζεται χαμηλός.

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο, απευθύνεται σε επενδυτές που επιθυμούν ένα χαρτοφυλάκιο χαμηλής μεταβλητότητας και προσβλέπουν σε ικανοποιητικές αποδόσεις για τα διαθέσιμά τους. Είναι επίσης κατάλληλο για επενδυτές με σχετικά βραχύ επενδυτικό ορίζοντα.

Δεν υπάρχει εγγύηση ότι το Αμοιβαίο Κεφάλαιο θα πετύχει να δημιουργήσει τα επιθυμητά αποτελέσματα όπως αυτά περιγράφονται στον σκοπό του ούτε υπάρχει εξασφάλιση εγγύησης επί του ενεργητικού του.

■ **TRITON Αμοιβαίο Κεφάλαιο Maximizer Balanced Fund of Funds (ISIN:GRF000429008) της TRITON ASSET MANAGEMENT ΑΕΔΑΚ**

Επενδυτικός σκοπός: Ο επενδυτικός σκοπός του Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι η επίτευξη μακροπρόθεσμων αποδόσεων από εισόδημα και υπεραξία με κατάλληλη διασπορά του επενδυτικού κινδύνου μέσω ενός διαφοροποιημένου χαρτοφυλακίου που επενδύει σε άλλους Οργανισμούς Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (ΟΣΕΚΑ), συμπεριλαμβανομένων των διαπραγματεύσιμων ΟΣΕΚΑ, ή άλλους οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων (ΟΣΕ), συμπεριλαμβανομένων των διαπραγματεύσιμων ΟΣΕ, στην ελληνική αγορά και στο εξωτερικό, οι οποίοι επενδύουν σε ομολογίες, μετοχές και μέσα χρηματαγοράς και δευτερευόντως σε άλλα χρηματοπιστωτικά μέσα.

Επενδυτικές πολιτικές: Η επενδυτική πολιτική του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, επιτυγχάνεται μέσω ενός διαφοροποιημένου χαρτοφυλακίου, κυρίως σε μερίδια ή μετοχές ΟΣΕΚΑ ή άλλων ΟΣΕ της παραγράφου 1 στοιχείο ε' του άρθρου 59 του Ν.4099/2012 που επενδύουν σε ομολογίες, μετοχές και στις αγορές χρήματος. Δευτερευόντως, το Αμοιβαίο Κεφάλαιο δύναται να επενδύει σε μερίδια ή μετοχές άλλων ΟΣΕΚΑ ή άλλων ΟΣΕ που επενδύουν σε άλλες κατηγορίες χρηματοπιστωτικών μέσων, όπως και να επενδύει σε καταθέσεις, μέσα χρηματαγοράς, παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα του άρθρου 59 παρ. 1 περ. ζ' του ν. 4099/2012, μετοχές, διεθνή κρατικά ομόλογα και ομόλογα δημόσιων διεθνών οργανισμών στους οποίους συμμετέχουν ένα ή περισσότερα κράτη-μέλη τουλάχιστον επενδυτικής πιστοληπτικής διαβάθμισης, ή και σε κρατικά ομόλογα ανεξαρτήτως πιστοληπτικής διαβάθμισης, καθώς και σε εταιρικά ομόλογα, ενώ δύναται να κατέχει και ρευστά διαθέσιμα.

Σε κάθε στιγμή ποσοστό τουλάχιστον δέκα τοις εκατό (10%) του Αμοιβαίου Κεφαλαίου θα είναι επενδυμένο σε κάθε μία από τις τρεις βασικές κατηγορίες επενδύσεων: α) μετοχικοί ΟΣΕΚΑ, μετοχικοί ΟΣΕ, μετοχές, β) ομολογιακοί ΟΣΕΚΑ, ομολογιακοί ΟΣΕ, ομολογίες και γ) ΟΣΕΚΑ χρηματαγοράς, ΟΣΕ χρηματαγοράς, μέσα χρηματαγοράς. Το σύνολο των επενδύσεων του Αμοιβαίου Κεφαλαίου δεν θα μπορεί να υπερβαίνει το σαράντα πέντε τοις εκατό (45%) του καθαρού ενεργητικού προκειμένου για μετοχικούς ΟΣΕΚΑ, μετοχικούς ΟΣΕ και μετοχές του και το εξήντα πέντε τοις εκατό (65%) για κάθε μία από τις υπόλοιπες κατηγορίες επενδύσεων.

Λόγω της ενεργής διαχείρισης του Αμοιβαίου Κεφαλαίου η Εταιρεία Διαχείρισης έχει διακριτική ευχέρεια ως προς τη σύνθεση του χαρτοφυλακίου του, το οποίο δεν ακολουθεί κάποια προκαθορισμένη κατανομή επενδύσεων ή κάποιο συγκεκριμένο δείκτη.

Στα πλαίσια της επενδυτικής πολιτικής και με στόχο την επίτευξη του σκοπού του, το ενεργητικό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου δύναται να επενδύεται και σε παράγωγα χρηματοοικονομικά προϊόντα, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 60 του Ν.4099/2012 και των εκάστοτε αποφάσεων της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.

Η Εταιρία Διαχείρισεως δύναται να χρησιμοποιεί μέσα και τεχνικές με αντικείμενο κινητές αξίες, μέσα χρηματαγοράς και παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα, για την αποτελεσματική διαχείριση ή/και την αντιστάθμιση του χαρτοφυλακίου του Αμοιβαίου Κεφαλαίου. Οι πράξεις αυτές δεν επιτρέπεται να επιφέρουν παρέκκλιση του Αμοιβαίου Κεφαλαίου από τους επενδυτικούς του στόχους όπως αυτοί ορίζονται στον Κανονισμό.

Με βάση, την ακολουθούμενη πολιτική επενδύσεων του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, ο βαθμός κινδύνου του χαρακτηρίζεται μεσαίος.

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο απευθύνεται σε επενδυτές που επιθυμούν ένα ισορροπημένο χαρτοφυλάκιο που παρέχει ταυτόχρονη έκθεση στο σύνολο των βασικών κατηγοριών επενδύσεων (μετοχές, ομόλογα, μέσα χρηματαγοράς) χωρίς να χρειαστεί να επενδύσουν ταυτόχρονα σε διαφορετικά αμοιβαία κεφάλαια. Παράλληλα συνιστάται για μεσο-μακροπρόθεσμους επενδυτές, χωρίς να υπάρχει χρονική δέσμευση.

Δεν υπάρχει εγγύηση ότι το Αμοιβαίο Κεφάλαιο θα πετύχει να δημιουργήσει τα επιθυμητά αποτελέσματα όπως αυτά περιγράφονται στον σκοπό του ούτε υπάρχει εξασφάλιση εγγύησης επί του ενεργητικού του.

■ **TRITON Αμοιβαίο Κεφάλαιο Maximizer Dynamic Fund of Funds (ISIN:GRF000431004) της TRITON ASSET MANAGEMENT ΑΕΔΑΚ**

Επενδυτικός σκοπός: Ο επενδυτικός σκοπός του Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι η επίτευξη μακροπρόθεσμων αποδόσεων από υπεραξία μέσω ενός διαφοροποιημένου χαρτοφυλακίου που επενδύει σε άλλους Οργανισμούς Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (ΟΣΕΚΑ), συμπεριλαμβανομένων των διαπραγματεύσιμων ΟΣΕΚΑ, ή άλλους οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων (ΟΣΕ), συμπεριλαμβανομένων των διαπραγματεύσιμων ΟΣΕ, στην ελληνική αγορά και στο εξωτερικό, οι οποίοι επενδύουν σε μετοχές και δευτερευόντως σε ομολογίες μέσα χρηματαγοράς και άλλα χρηματοπιστωτικά μέσα.

Επενδυτικές πολιτικές: Η επενδυτική πολιτική του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, επιτυγχάνεται μέσω ενός διαφοροποιημένου χαρτοφυλακίου, κυρίως σε μερίδια ή μετοχές ΟΣΕΚΑ ή άλλων ΟΣΕ της παραγράφου 1 στοιχείο ε' του άρθρου 59 του Ν.4099/2012 που επενδύουν σε μετοχές. Δευτερευόντως, το Αμοιβαίο Κεφάλαιο δύναται να επενδύει σε μερίδια ή μετοχές άλλων ΟΣΕΚΑ ή άλλων ΟΣΕ που επενδύουν σε ομολογίες, σε μέσα χρηματαγοράς, όπως και να επενδύει σε άλλες κατηγορίες χρηματοπιστωτικών μέσων, καταθέσεις, παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα του άρθρου 59 παρ. 1 περ. ζ' του ν. 4099/2012, μετοχές, διεθνή κρατικά ομόλογα και ομόλογα δημόσιων διεθνών οργανισμών στους οποίους συμμετέχουν ένα ή περισσότερα κράτη-μέλη τουλάχιστον επενδυτικής πιστοληπτικής διαβάθμισης, ή και σε κρατικά ομόλογα ανεξαρτήτως πιστοληπτικής διαβάθμισης, καθώς και σε εταιρικά ομόλογα, ενώ δύναται να κατέχει και ρευστά διαθέσιμα.

Το σύνολο των επενδύσεων του Αμοιβαίου Κεφαλαίου σε μετοχικούς ΟΣΕΚΑ, μετοχικούς ΟΣΕ και μετοχές, μπορεί να ανέρχεται στο εκατό τοις εκατό (100%) του καθαρού ενεργητικού του.

Λόγω της ενεργής διαχείρισης του Αμοιβαίου Κεφαλαίου η Εταιρεία Διαχείρισης έχει διακριτική ευχέρεια ως προς τη σύνθεση του χαρτοφυλακίου του, το οποίο δεν ακολουθεί κάποια προκαθορισμένη κατανομή επενδύσεων ή κάποιο συγκεκριμένο δείκτη.

Στα πλαίσια της επενδυτικής πολιτικής και με στόχο την επίτευξη του σκοπού του, το ενεργητικό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου δύναται να επενδύεται και σε παράγωγα χρηματοοικονομικά προϊόντα, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 60 του Ν.4099/2012 και των εκάστοτε αποφάσεων της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.

Η Εταιρία Διαχείρισεως δύναται να χρησιμοποιεί μέσα και τεχνικές με αντικείμενο κινητές αξίες, μέσα χρηματαγοράς και παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα, για την αποτελεσματική διαχείριση ή/και την αντιστάθμιση του χαρτοφυλακίου του Αμοιβαίου Κεφαλαίου. Οι πράξεις αυτές δεν επιτρέπεται να επιφέρουν παρέκκλιση του Αμοιβαίου Κεφαλαίου από τους επενδυτικούς του στόχους όπως αυτοί ορίζονται στον Κανονισμό.

Με βάση, την ακολουθούμενη πολιτική επενδύσεων του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, ο βαθμός κινδύνου του χαρακτηρίζεται πολύ υψηλός.

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο απευθύνεται σε επενδυτές που επιλέγουν ένα δυναμικό χαρτοφυλάκιο επενδύσεων και αποδέχονται τις διακυμάνσεις που παρουσιάζουν οι αγορές κεφαλαίου και τον κίνδυνο να υποστούν απώλεια κεφαλαίου. Συνιστάται για μεσο-μακροπρόθεσμους επενδυτές, χωρίς να υπάρχει χρονική δέσμευση.

Δεν υπάρχει εγγύηση ότι το Αμοιβαίο Κεφάλαιο θα πετύχει να δημιουργήσει τα επιθυμητά αποτελέσματα όπως αυτά περιγράφονται στον σκοπό του ούτε υπάρχει εξασφάλιση εγγύησης επί του ενεργητικού του.

■ **Αμοιβαίο Κεφάλαιο GENERALI SMART FUNDS - JP MORGAN GLOBAL INCOME CONSERVATIVE DX EUR | LU1401872913 της Generali Investments**

Επενδυτικός σκοπός: Το αμοιβαίο κεφάλαιο είναι ένα αμοιβαίο κεφάλαιο που τροφοδοτεί το αμοιβαίο κεφάλαιο «JP Morgan Investment Funds - Global Income Conservative Fund», το οποίο έχει συσταθεί στο Μεγάλο Δουκάτο του Λουξεμβούργου (εφεξής το «Master Fund»).

Το αμοιβαίο κεφάλαιο επιδιώκει την παροχή τακτικού εισοδήματος επενδύοντας μόνιμα τουλάχιστον το 85% του καθαρού ενεργητικού του στην κατηγορία X του Master Fund.

Επενδυτικές πολιτικές: Το Master Fund επενδύει κυρίως σε ένα συντηρητικά δομημένο χαρτοφυλάκιο τίτλων που παράγουν εισόδημα, παγκοσμίως, και μέσω της χρήσης παραγώγων.

Το Master Fund προωθεί περιβαλλοντικά και κοινωνικά χαρακτηριστικά σύμφωνα με το Άρθρο 8 του Κανονισμού 2019/2088 («SFDR»).

Το Master Fund θα επιδιώξει να επιτύχει τον επενδυτικό του σκοπό μέσω μιας προσέγγισης πολλαπλών περιουσιακών στοιχείων με έμφαση στο εισόδημα προσαρμοσμένου κινδύνου και μέσω μιας ευέλικτης εφαρμογής στην κατηγορία των περιουσιακών στοιχείων και σε περιφερειακό επίπεδο. Το Master Fund μπορεί να διαφοροποιήσει την ανταπόκρισή του στην ανωτέρω κατανομή, σύμφωνα με τις συνθήκες της αγοράς, ωστόσο θα επιδιώξει να έχει μια μεγαλύτερη κατανομή σε χρεωστικούς τίτλους, απ' ό,τι σε άλλες κατηγορίες περιουσιακών στοιχείων.

Το Master Fund επενδύει κυρίως σε χρεωστικούς τίτλους συμπεριλαμβανομένων των Τίτλων Εξασφαλισμένων με Υποθήκη / Τίτλων Εξασφαλισμένων με Στοιχεία Ενεργητικού, μετοχές και καταπιστεύματα επενδύσεων σε ακίνητα (Real Estate Investment Trusts - REITs) από εκδότες σε οποιοδήποτε σημείο στον κόσμο, συμπεριλαμβανομένων των αναδυόμενων αγορών.

Το Master Fund μπορεί να επενδύσει σε μη-επενδυτική βαθμίδα και μη αξιολογημένους τίτλους.

Το Master Fund μπορεί να επενδύσει σε China A-Μετοχές μέσω των Προγραμμάτων Σύνδεσης Μετοχών China-Hong Kong (China-Hong Kong Stock Connect Programmes) και σε μετατρέψιμους τίτλους και συνάλλαγμα.

Το Master Fund επενδύει τουλάχιστον το 51% του καθαρού ενεργητικού του σε εκδότες με θετικά περιβαλλοντικά και/ή κοινωνικά χαρακτηριστικά που ακολουθούν πρακτικές καλής διακυβέρνησης όπως αυτές βαθμολογούνται μέσω της ESG μεθοδολογίας βαθμολόγησης ιδιοκτησίας του Διαχειριστή Επενδύσεων ή/και δεδομένα τρίτων.

Ο Διαχειριστής Επενδύσεων του Master Fund αξιολογεί και εφαρμόζει αξίες και κανόνες ελέγχου για την εφαρμογή εξαιρέσεων. Για την υποστήριξη αυτού του ελέγχου σε όλους τους εκδότες, βασίζεται σε τρίτο/ους πάροχο/ους που εντοπίζουν τη συμμετοχή ή τα έσοδα που αντλούν οι εκδότες από δραστηριότητες που είναι ανακόλουθες με τις αξίες και τους κανόνες ελέγχου. Η λίστα των ελέγχων που εφαρμόζονται και οι οποίοι μπορεί να οδηγήσουν σε εξαιρέσεις είναι διαθέσιμη στον ιστότοπο του Διαχειριστή Επενδύσεων του Master Fund: www.jpmorganassetmanagement.lu.

Το Master Fund μπορεί να επενδύσει έως και το 3% του καθαρού ενεργητικού του σε ομόλογα μετατρέψιμα υπό όρους (contingent convertible bonds).

Το αμοιβαίο κεφάλαιο μπορεί να διατηρεί έως και 15% του καθαρού ενεργητικού του σε επικουρικά ρευστοποιήσιμα περιουσιακά στοιχεία όπως μετρητά και ισοδύναμα μετρητών, συμπεριλαμβανομένων προθεσμιακών καταθέσεων και μέσων χρηματαγοράς που έχουν αρχική ή εναπομένουσα λήξη μικρότερη των 12 μηνών ή με τόκο που προσαρμόζεται τουλάχιστον ετησίως σύμφωνα με τις συνθήκες της αγοράς.

Το Master Fund χρησιμοποιεί το 55% του δείκτη Bloomberg Barclays Global Aggregate Index (Total Return Gross) αντισταθμισμένο σε EUR + 30% Bloomberg Barclays US Corporate High Yield 2% Issuer Capped Index (Total Return Gross) αντισταθμισμένο σε EUR + 15% MSCI World Index (Total Return Net) αντισταθμισμένο σε δείκτη αναφοράς EUR, έναντι του οποίου η απόδοσή του μετριέται.

Η απόδοση του αμοιβαίου κεφαλαίου θα είναι κοντά στην απόδοση του Master Fund μείον τις προμήθειες του αμοιβαίου κεφαλαίου.

Πολιτική παραγώγων: Το Master Fund μπορεί να χρησιμοποιεί χρηματοοικονομικά μέσα και παράγωγα για σκοπούς αντιστάθμισης, για σκοπούς αποτελεσματικής διαχείρισης του χαρτοφυλακίου και για επενδυτικούς σκοπούς.

Πολιτική διανομής: Η κατηγορία των μεριδίων δεν καταβάλλει μέρισμα.

■ Αμοιβαίο Κεφάλαιο GENERALI SMART FUNDS - RESPONSIBLE BALANCE GX EUR | LU2388082864 της Generali Investments

Επενδυτικός σκοπός: Το αμοιβαίο κεφάλαιο επιδιώκει να επιτύχει την υψηλότερη πιθανή ανάπτυξη και να ξεπεράσει τους δείκτες MSCI World Net Return in EUR (50%) και Bloomberg Barclays Multiverse Total Return (50%) (εφεξής ο «Δείκτης Αναφοράς»).

Επενδυτικές πολιτικές: Το αμοιβαίο κεφάλαιο προωθεί ορισμένα χαρακτηριστικά βιωσιμότητας σύμφωνα με το Άρθρο 8 του Κανονισμού 2019/2088 («SFDR») παρόλο που το ίδιο το αμοιβαίο κεφάλαιο δεν έχει την βιώσιμη επένδυση ως στόχο του. Ο δείκτης αναφοράς δεν ευθυγραμμίζεται με τα περιβαλλοντικά και κοινωνικά χαρακτηριστικά που προωθούνται από το προϊόν και τα οποία εφαρμόζονται μέσω της επιλογής ESG.

Το αμοιβαίο κεφάλαιο θα επενδύσει σε ένα διαφοροποιημένο χαρτοφυλάκιο ΟΣΕΚΑ, ΟΣΕ και διαπραγματεύσιμων αμοιβαίων κεφαλαίων («ETFs») που διαθέτει μετοχές, ομόλογο, πολλαπλά περιουσιακά στοιχεία ή/και μία εναλλακτική στρατηγική ή/και που να έχει έκθεση σε εναλλακτικές κατηγορίες περιουσιακών στοιχείων (όπως ενδεικτικά, πολύτιμα μέταλλα ή εμπορεύματα (εξαιρουμένων των γεωργικών εμπορευμάτων)) είτε μέσω αποδεκτών δεικτών ή άλλων αποδεκτών τίτλων (συμπεριλαμβανομένων των ETC ή/και ETN).

Το αμοιβαίο κεφάλαιο θα εκθέτει έως και το 65% του καθαρού ενεργητικού του σε μετοχικούς τίτλους εισηγμένους σε χρηματιστήρια (είτε άμεσα είτε μέσω ΟΣΕΚΑ, ΟΣΕ (και τα δύο διαχειριζόμενα ενεργητικά και παθητικά (π.χ. ETFs)). Το αμοιβαίο κεφάλαιο θα επενδύει μόνο σε ΟΣΕΚΑ, ΟΣΕ και ETFs που προωθούν τα χαρακτηριστικά βιωσιμότητας σύμφωνα με το Άρθρο 8 ή 9 του SFDR. Σε περίπτωση που ένα χρηματοοικονομικό προϊόν δεν πληροί πλέον αυτή την απαίτηση για περισσότερους από 3 συνεχόμενους μήνες, το χρηματοοικονομικό προϊόν θα πωληθεί προς το καλύτερο συμφέρον του αμοιβαίου κεφαλαίου.

Το αμοιβαίο κεφάλαιο δύναται επίσης να επενδύσει απευθείας, έως και το 20% του καθαρού ενεργητικού του, σε μετρητά και σε ισοδύναμα μετρητών μέσα χρηματαγοράς ή/και ισοδύναμα χρηματοοικονομικά μέσα ή/και χρηματαγορές ΟΣΕΚΑ, ΟΣΕ και ETFs. Έως και 30% των ΟΣΕΚΑ, ΟΣΕ και ETFs στα οποία δύναται να επενδύσει το αμοιβαίο κεφάλαιο μπορεί να είναι αμοιβαία κεφάλαια τα οποία διαχειρίζονται ή στα οποία παρέχει συμβουλές ο όμιλος Generali ή άλλα συνδεδεμένα μέρη («Αμοιβαία κεφάλαια ομίλου Generali»).

Για οποιαδήποτε επένδυση, ο Διαχειριστής Επενδύσεων διενεργεί μια ποσοτική έρευνα δέουσας επιμέλειας που εστιάζει στους δείκτες απόδοσης και κινδύνου. Όλοι οι δείκτες βασίζονται σε αποδόσεις χωρίς αμοιβές.

Πολιτική παραγώνων: Το αμοιβαίο κεφάλαιο μπορεί να χρησιμοποιεί παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα για σκοπούς αντιστάθμισης, αποτελεσματικής διαχείρισης χαρτοφυλακίου ή/και επενδυτικούς σκοπούς. Η χρήση παραγώνων χρηματοοικονομικών μέσων περιορίζεται σε τεχνικές που δεν διαφοροποιούν την πολιτική επιλογής ESG ουσιαστικά ή μακροπρόθεσμα. Το αμοιβαίο κεφάλαιο μπορεί επίσης να χρησιμοποιήσει τεχνικές δανεισμού τίτλων για την επίτευξη του επενδυτικού του σκοπού.

Δείκτης αναφοράς κατηγοριών μεριδίων: MSCI World Net Return in EUR (50%) και Bloomberg Barclays Multiverse Total Return Index (50%).

Χρήσεις του Δείκτη Αναφοράς: Το αμοιβαίο κεφάλαιο διαχειρίζεται ενεργά. Ο Διαχειριστής Επενδύσεων έχει πλήρη διακριτική ευχέρεια ως προς τη σύνθεση του χαρτοφυλακίου του Αμοιβαίου Κεφαλαίου. Δεν υπάρχουν περιορισμοί ως προς την έκταση κατά την οποία το χαρτοφυλάκιο του Αμοιβαίου Κεφαλαίου και η απόδοση ενδέχεται να αποκλίνουν από την απόδοση του Δείκτη Αναφοράς.

Πολιτική διανομής: Η κατηγορία των μεριδίων δεν καταβάλλει μέρισμα

■ **Αμοιβαίο Κεφάλαιο GENERALI INVESTMENTS SICAV - SRI AGEING POPULATION Class BX | LU1234787205 της Generali Investments**

Επενδυτικός σκοπός: Στόχος του αμοιβαίου κεφαλαίου είναι να ξεπεράσει τον δείκτη αναφοράς του και να παρέχει μια μακροπρόθεσμη συσσώρευση κεφαλαίου επενδύοντας, με μία κοινωνική και Υπεύθυνη Επενδυτική διαδικασία («SRI») σε εισηγμένες μετοχές Ευρωπαϊκών εταιριών που προσφέρουν λύσεις για γηράσκουσες κοινωνίες μέσω των προϊόντων και των υπηρεσιών τους, όπως περιγράφεται περαιτέρω στο Παράρτημα του αμοιβαίου κεφαλαίου. Το υπό-αμοιβαίο κεφάλαιο είναι μια ευρωπαϊκή θεματική μετοχή με την ένδειξη SRI και ενώ δεν έχει ως σκοπό του την βιώσιμη επένδυση, το υπό-αμοιβαίο κεφάλαιο προωθεί τα ESG χαρακτηριστικά σύμφωνα με το Άρθρο 8 του SFDR.

Επενδυτικές πολιτικές: Το αμοιβαίο κεφάλαιο προωθεί κοινωνικά χαρακτηριστικά, μέσω επενδύσεων σε εισηγμένες εταιρείες που συμβάλλουν στους κοινωνικούς στόχους που συνδέονται με τη μακροπρόθεσμη τάση της γήρανσης του πληθυσμού, με τους κοινωνικούς αυτούς στόχους να είναι: Υγεία, Καλή Γήρανση, Καλύτερη Διαβίωση και Κοινωνικές λύσεις στις προκλήσεις ενός κόσμου που γερνάει. Επιπλέον, το αμοιβαίο κεφάλαιο είναι δομημένο γύρω από 3 επενδυτικούς πυλώνες, που είναι η Υγειονομική Περίθαλψη, η Σύνταξη και η Αποταμίευση & Καταναλωτές.

Το αμοιβαίο κεφάλαιο θα επενδύσει τουλάχιστον το 90% του καθαρού ενεργητικού του σε εισηγμένες μετοχές που έχουν εκδοθεί από Ευρωπαϊκές εταιρείες που έχουν συμμορφωθεί με τη διαδικασία SRI. Για τους σκοπούς του υπό-αμοιβαίου κεφαλαίου, οι Ευρωπαϊκές εταιρείες είναι εταιρείες εισηγμένες σε χρηματιστήριο ή έχουν συσταθεί στην Ευρωπαϊκή Ένωση, στην Μεγάλη Βρετανία, στην Νορβηγία και στην Ελβετία.

Το αμοιβαίο κεφάλαιο μπορεί επίσης να επενδύσει έως και το 10% του καθαρού ενεργητικού του σε μετοχές που έχουν εκδοθεί σε ολόκληρο τον κόσμο (σύμφωνα με την ίδια διαδικασία SRI που περιγράφεται για τις Ευρωπαϊκές εταιρείες), σε μέσα χρηματαγοράς, κρατικά ομόλογα, εταιρικά ομόλογα, μετατρέψιμα και συμμετοχικά δικαιώματα που δεν υπόκεινται στην παραπάνω διαδικασία SRI.

Το αμοιβαίο κεφάλαιο δεν θα επενδύσει περισσότερο από το 10% του καθαρού ενεργητικού του σε άλλα αμοιβαία κεφάλαια. Αυτού του είδους τα αμοιβαία κεφάλαια θα πρέπει να επωφελούνται ή να έχουν δεσμευτεί να επωφεληθούν εντός ενός έτους, από τη Γαλλική SRI ένδειξη ή/και τη Γαλλική Greenfin ένδειξη ή/και οποιοσδήποτε ισοδύναμες ξένες ενδείξεις, κωδικούς ή πιστοποιήσεις.

Πολιτική παραγώγων: Το αμοιβαίο κεφάλαιο μπορεί να χρησιμοποιεί χρηματοοικονομικά μέσα και παράγωγα για σκοπούς αντιστάθμισης, για σκοπούς αποτελεσματικής διαχείρισης χαρτοφυλακίου και για επενδυτικούς σκοπούς. Τα υποκείμενα τέτοιων παραγώγων υπόκεινται στη παραπάνω διαδικασία SRI. Η χρήση των παραγώγων πρέπει να είναι συμβατή και συνεπής με τους μακροπρόθεσμους σκοπούς του αμοιβαίου κεφαλαίου.

Δείκτης αναφοράς κατηγορίας μεριδίων: MSCI Europe - Net Total Return Index

Χρήσεις του Δείκτη Αναφοράς: Το αμοιβαίο κεφάλαιο διαχειρίζεται ενεργά και αναφέρεται στον δείκτη αναφοράς επιδιώκοντας να τον ξεπεράσει. Ο Διαχειριστής Επενδύσεων έχει πλήρη διακριτική ευχέρεια ως προς τη σύνθεση του χαρτοφυλακίου του αμοιβαίου κεφαλαίου και δεν υπάρχουν περιορισμοί ως προς τον βαθμό στον οποίο το χαρτοφυλάκιο και η απόδοση του αμοιβαίου κεφαλαίου ενδέχεται να αποκλίνουν από αυτά του δείκτη αναφοράς.

Πολιτική διανομής: Η κατηγορία των μεριδίων δεν καταβάλλει μέρισμα.

10. Κανονισμοί Αμοιβαίων Κεφαλαίων



Οι Κανονισμοί Λειτουργίας των Αμοιβαίων Κεφαλαίων είναι διαθέσιμοι στις ιστοσελίδες των Εταιριών Διαχείρισης, <https://triton-am.com/> και <https://www.generali-investments.lu/lu/en/institutional/>.

Τα Έγγραφα Βασικών Πληροφοριών είναι διαθέσιμα στην ιστοσελίδα της Εταιρίας www.generaligr.

11. Πιθανοί Κίνδυνοι Ασφάλισης συνδεδεμένης με Αμοιβαία Κεφάλαια



Τα ασφαλιστήρια που συνδέονται με επενδύσεις σε Αμοιβαία Κεφάλαια δεν έχουν εγγυημένη απόδοση και οι προηγούμενες αποδόσεις δεν διασφαλίζουν τις μελλοντικές.

Οι επενδυτικές επιλογές γίνονται από τον ίδιο τον Συμβαλλόμενο και πρέπει να ταιριάζουν στο επενδυτικό του προφίλ.