

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	UL ENIAIOY ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΟΥ
UPI	120004
Επωνυμία παραγωγού	Generali Hellas Ανώνυμος Ασφαλιστική Εταιρία
Όμιλος	Assicurazioni Generali S.p.A.
Επικοινωνία με τον παραγωγό	Generali Hellas ΑΑΕ, Λεωφ. Συγγρού & Λαγουμιτζή 40 11745 Αθήνα Τηλ. Επικοινωνίας: +30 2108096100, www.generali.gr
Αρμόδια εποπτική αρχή	Τράπεζα της Ελλάδος, www.bankofgreece.gr
Ημερομηνία παραγωγής του προϊόντος	30/11/2023
Πρόκειται να αγοράσετε ένα προϊόν που δεν είναι απλό και ίσως δυσκολευτείτε να το κατανοήσετε.	

Τι είναι αυτό το προϊόν;

Τύπος	Ασφαλιστικό προϊόν, η απόδοση του οποίου συνδέεται με επενδύσεις («Ασφαλίσεις Ζωής Συνδεδεμένες με Επενδύσεις» - «Unit Linked»), το οποίο παρέχει κάλυψη σε περίπτωση θανάτου του Ασφαλισμένου κατά τη διάρκεια ισχύος του ασφαλιστηρίου συμβολαίου.
Διάρκεια	Η συνιστώμενη περίοδος διακράτησης είναι 12 έτη, ενώ δεν υπάρχει ελάχιστη περίοδος διακράτησης.
Στόχοι	<p>Το UL ENIAIOY ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΟΥ είναι ένα προϊόν ορισμένης διάρκειας, εφάπαξ καταβολής με δυνατότητα και έκτακτων καταβολών, το οποίο μέσω του επενδυτικού του μηχανισμού, στοχεύει στην επίτευξη κεφαλαιακής απόδοσης, ενώ παράλληλα, παρέχει ασφαλιστική κάλυψη σε περίπτωση θανάτου του Ασφαλισμένου κατά τη διάρκεια ισχύος του ασφαλιστηρίου συμβολαίου. Ως προς το επενδυτικό σκέλος, το προϊόν προσφέρει στο Συμβαλλόμενο συνδυασμό ελεύθερης επιλογής έως και 16 Αμοιβαίων Κεφαλαίων ανά συμβόλαιο από μία λίστα Αμοιβαίων Κεφαλαίων που αναγράφεται και στην αίτηση ασφάλισης και περιλαμβάνει μικτά, μετοχικά και σταθερού εισοδήματος τα οποία διαχειρίζεται η AXA Funds Management S.A., μέλος του ομίλου AXA IM ((AXA World Funds - Euro 7-10 (LU0251659180), AXA World Funds - Framlington American Growth (LU0361788507), AXA World Funds - Framlington Emerging Markets (LU0327689542), AXA World Funds Framlington Sustainable Europe (LU0389655811), AXA World Funds - Optimal Income (LU0179866438), AXA World Funds - US High Yield Bonds (LU0276013082), AXA World Funds - Defensive Optimal Income (LU0094159042)) και η «ALPHA ASSET MANAGEMENT A.E.Δ.Α.Κ.», μέλος του Ομίλου της Alpha Bank (Alpha Blue Chips Ελληνικό Μετοχικό (GRF000216009), Alpha Euro Aggregate Ομολογιακό (GRF000209004), Alpha Fund of Funds Cosmos Stars Europe Μετοχικό (GRF000229002), Alpha Fund of Funds Cosmos Stars Silk Route Asia Μετοχικό (GRF000233004), Alpha Fund of Funds Cosmos Stars USA Μετοχικό (GRF000227006), Alpha Global Allocation Μικτό (GRF000212008), Alpha Ελληνικό Μικτό (GRF000211000), Alpha Ελληνικό Ομολογιακό (GRF000203007), Alpha Επιθετικής Στρατηγικής Ελληνικό Μετοχικό (GRF000218005)). Μέσω αυτών, ο Συμβαλλόμενος μπορεί να καθορίσει την επενδυτική του στρατηγική με σκοπό να επιτύχει το επιθυμητό επίπεδο απόδοσης.</p> <p>Ο Συμβαλλόμενος διατηρεί τη δυνατότητα, κατά τη διάρκεια ισχύος του ασφαλιστηρίου συμβολαίου, να αλλάξει την επενδυτική στρατηγική του. Για κάθε ασφαλιστήριο συμβόλαιο δημιουργείται Αποταμειωτικός Λογαριασμός ο οποίος πιστώνεται με μερίδια των επιλεγμένων Αμοιβαίων Κεφαλαίων ίσης αξίας με τα επενδύμενα ασφαλίστρα (εφάπαξ και έκτακτα) τα οποία καταβάλλονται από τον Συμβαλλόμενο βάσει της επενδυτικής επιλογής του. Το επενδύμενο κεφάλαιο, καθώς και η απόδοση της επένδυσης δεν είναι εγγυημένα, ενώ η αξία του Αποταμειωτικού Λογαριασμού του ασφαλιστηρίου συμβολαίου μεταβάλλεται βάσει της αξίας των μεριδίων των επιλεγμένων Αμοιβαίων Κεφαλαίων, αφαιρουμένων διαχειριστικών και λοιπών εξόδων. Παράδειγμα της ανάλυσης των εξόδων περιλαμβάνεται στο τμήμα με τίτλο «Ποιο είναι το κόστος;». Τα Αμοιβαία Κεφάλαια δεν έχουν εγγυημένη απόδοση και οι προηγούμενες αποδόσεις δε διασφαλίζουν τις μελλοντικές, γιατί η αξία των μεριδίων υπόκειται σε αυξομειώσεις των τιμών στην χρηματοοικονομική αγορά. Επομένως, ενδέχεται να υπάρξει απώλεια κεφαλαίου. Πληροφορίες σχετικά με κάθε επενδυτική επιλογή περιλαμβάνονται στα Έγγραφα Ειδικών Πληροφοριών για τους επενδυτές τα οποία είναι διαθέσιμα σε ηλεκτρονική μορφή στην ιστοσελίδα https://www.generali.gr/el/enimerotika-eggrafa/.</p> <p>Το UL ΕΠΕΝΔΥΣΗ ΚΑΛΥΨΗ δεν έχει ως στόχο το αειφόρες επενδύσεις, αλλά προωθεί περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά, τα οποία επιτυγχάνονται μόνον όταν το χρηματοπιστωτικό προϊόν επενδύει τουλάχιστον σε ένα από τα παραπάνω Αμοιβαία Κεφάλαια της AXA Funds Management S.A. Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά μπορείτε να επισκεφθείτε τους παρακάτω δικτυακούς τόπους:</p> <p>AXA World Funds - Euro 7-10: https://docs.data2report.lu/documents/SFDR/ExternalHosting_TEM074091222.pdf AXA World Funds - Framlington American Growth: https://docs.data2report.lu/documents/SFDR/ExternalHosting_TEM381352533.pdf AXA World Funds - Framlington Emerging Markets: https://docs.data2report.lu/documents/SFDR/ExternalHosting_TEM401483159.pdf AXA World Funds - Framlington Sustainable Europe: https://docs.data2report.lu/documents/SFDR/ExternalHosting_TEM671463895.pdf AXA World Funds - Optimal Income: https://docs.data2report.lu/documents/SFDR/ExternalHosting_TEM274269763.pdf AXA World Funds - US High Yield Bonds: https://docs.data2report.lu/documents/SFDR/ExternalHosting_TEM396030065.pdf AXA World Funds - Defensive Optimal Income: https://docs.data2report.lu/documents/SFDR/ExternalHosting_TEM387637907.pdf</p>
Στόχοι αειφόρων επενδύσεων	Το UL ΕΠΕΝΔΥΣΗ ΚΑΛΥΨΗ δεν έχει ως στόχο το αειφόρες επενδύσεις, αλλά προωθεί περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά, τα οποία επιτυγχάνονται μόνον όταν το χρηματοπιστωτικό προϊόν επενδύει τουλάχιστον σε ένα από τα παραπάνω Αμοιβαία Κεφάλαια της AXA Funds Management S.A. Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά μπορείτε να επισκεφθείτε τους παρακάτω δικτυακούς τόπους:
Στοχευόμενος ιδιώτης επενδυτής	Το προϊόν αυτό απευθύνεται σε πελάτες ηλικίας έως 65 ετών οι οποίοι διαθέτουν επαρκή γνώση και εμπειρία ώστε να κατανοούν τους κινδύνους οι οποίοι μπορεί να προκύψουν από ασφαλιστικά προγράμματα συνδεδεμένα με επενδύσεις μέσω μεριδίων ΟΣΕΚΑ, στοχεύουν σε συσσώρευση κεφαλαίου, ενώ παράλληλα θέλουν να εκμεταλλευτούν πολλαπλές μορφές επένδυσης με δυνατότητα άμεσης ρευστοποίησής τους. Προτείνεται για πελάτες που επιθυμούν μακροπρόθεσμο ορίζοντα αποταμίευσης και κατανοούν το ενδεχόμενο απώλειας κεφαλαίου.
Ασφαλιστικές παροχές	Η ελάχιστη διάρκεια του προϊόντος είναι τα δέκα (10) έτη, ενώ η ημερομηνία λήξης του καθορίζεται από τον Συμβαλλόμενο βάσει των επιλογών που θέτει το προϊόν. Τα ποσοστά επένδυσης των ασφαλιστηρίων είναι προκαθορισμένα και διαμορφώνονται ως εξής: Α) Το ποσοστό επένδυσης του καταβληθέντος καθαρού εφάπαξ ασφαλιστρού αντιστοιχεί σε 100% από το 1ο έτος ισχύος. Β) Το ποσοστό επένδυσης του εκτάκτου ασφαλιστρού ανέρχεται στο 100%. Η παροχή του προϊόντος καταβάλλεται στις ακόλουθες περιπτώσεις: Παροχή στην λήξη: Καταβολή από την Generali Hellas Α.Α.Ε. στο Συμβαλλόμενο ποσού ίσου με την αξία του Λογαριασμού Αποταμίευσης του ασφαλιστηρίου συμβολαίου στη λήξη του. Παροχή σε περίπτωση θανάτου: Καταβολή από την Generali Hellas Α.Α.Ε. στους Δικαιούχους που έχουν δηλωθεί στο ασφαλιστήριο, ποσού ίσου με το μεγαλύτερο από την αξία του Λογαριασμού Αποταμίευσης του ασφαλιστηρίου συμβολαίου κατά την ημερομηνία θανάτου του ή το Ασφαλισμένο κεφάλαιο. Παράδειγμα σχετικά με την αξία της εν λόγω παροχής περιλαμβάνεται στο τμήμα με τίτλο «Ποιοι είναι οι κίνδυνοι και τι μπορώ να κερδίσω;»

Δικαίωμα ολικής (ή μερικής) εξαγοράς: Καταβολή από την Generali Hellas A.A.E. στο Συμβαλλόμενο, ποσού ίσου με το σύνολο (ή μέρος) της αξίας του Λογαριασμού Αποταμίευσης του ασφαλιστηρίου συμβολαίου κατά την ημερομηνία εξαγοράς, αφαιρουμένων τυχόν οφειλών προς την Generali Hellas A.A.E. και χρεώσεων εξαγοράς, τα οποία αναφέρονται στο τμήμα με τίτλο «Για πόσο χρονικό διάστημα πρέπει να το έχω στην κατοχή μου και μπορώ να κάνω ανάληψη χρημάτων πριν από τη λήξη του;».

Όσον αφορά στη χρέωση για την παροχή ασφαλιστικής κάλυψης σε περίπτωση θανάτου του Ασφαλισμένου, αυτή υπολογίζεται βάσει του ασφαλισμένου κεφαλαίου και της ηλικίας του Ασφαλισμένου. Σχετικό παράδειγμα παρουσιάζεται στο τμήμα με τίτλο «Σενάρια Επίδοσης-Σενάριο Θανάτου». Για τους σκοπούς των σεναρίων επίδοσης (σενάριο θανάτου), η ηλικία του Ασφαλισμένου θεωρείται τα 30 έτη και η διάρκεια του ασφαλιστηρίου συμβολαίου τα 12 έτη (συνιστώμενη περίοδος διακράτησης). Πληροφορίες σχετικά με την επίδραση των χρεώσεων που επιβαρύνουν το προϊόν (συμπεριλαμβανομένου και του αντικτύπου του κόστους θανάτου) στη αξία των εν λόγω παροχών στη λήξη της συνιστώμενης περιόδου διακράτησης περιλαμβάνονται στο τμήμα με τίτλο «Ποιο είναι το κόστος;».

Δεν υπάρχει ημερομηνία λήξης για το προϊόν. Ως μέγιστη ηλικία εισόδου στο πρόγραμμα ορίζονται τα 65 έτη.

Καταγγελία του ασφαλιστηρίου συμβολαίου: Καταγγελία της σύμβασης εκ μέρους της Generali Hellas A.A.E. μπορεί να πραγματοποιηθεί σε περίπτωση παράβασης του Ασφαλισμένου από δόλο των υποχρεώσεων του, σε περίπτωση που η επέλευση του ασφαλιστικού συμβάντος συνεπάγεται διάπραξη ή απόπειρα διάπραξης ποινικού αδικήματος, σε περίπτωση κακόπιστης ή δόλιας συμπεριφοράς του Ασφαλισμένου έναντι της Generali Hellas A.A.E. όπως προβλέπεται από τους όρους του ασφαλιστηρίου.

Ποιοι είναι οι κίνδυνοι και τι μπορώ να κερδίσω;



Χαμηλότερος κίνδυνος

Υψηλότερος κίνδυνος



Ο δείκτης κινδύνου βασίζεται στην παραδοχή ότι θα διακρατήσετε το προϊόν για 12 έτη. Ίσως να αναγκαστείτε να πληρώσετε σημαντικό επιπλέον κόστος για να ρευστοποιήσετε σε πρώιμο στάδιο (από το πρώτο (1) έως και το δεύτερο (2) έτος). Πληροφορίες αναφορικά με τις χρεώσεις εξαγοράς παρατίθενται στο τμήμα με τίτλο «Για πόσο χρονικό διάστημα πρέπει να το έχω στην κατοχή μου και μπορώ να κάνω ανάληψη χρημάτων πριν από τη λήξη του;»

Ο συνοπτικός δείκτης κινδύνου είναι ένας οδηγός για το επίπεδο κινδύνου του προϊόντος αυτού, σε σύγκριση με άλλα προϊόντα. Δείχνει πόσο πιθανό είναι το προϊόν να χάσει αξία λόγω διακυμάνσεων στις χρηματοοικονομικές αγορές ή λόγω αδυναμίας πληρωμής από πλευράς της Generali Hellas A.A.E.. Στο συγκεκριμένο τμήμα εμφανίζεται το εύρος του συνοπτικού δείκτη κινδύνου το οποίο κυμαίνεται από 1 («χαμηλότερη») έως 7 («υψηλότερη») κατηγορία κινδύνου. Η Generali Hellas A.A.E. έχει κατατάξει το πρόγραμμα αυτό στο επίπεδο 3 έως 5 του συνοπτικού δείκτη κινδύνου, τα οποία αντιστοιχούν σε «μεσαία-χαμηλή» έως «μεσαία-υψηλή» κατηγορία κινδύνου αντίστοιχα. Η αξιολόγηση αυτή προκύπτει από τις πληροφορίες που εμπεριέχονται στα Έγγραφα Ειδικών Πληροφοριών για τους επενδυτές για κάθε διαθέσιμη επενδυτική επιλογή σχετικά με τον κίνδυνο της αγοράς καθώς και από την αξιολόγηση του πιστωτικού κινδύνου της Generali Hellas A.A.E. και των υποκείμενων επενδύσεων του προϊόντος αυτού. Η αξιολόγηση του πιστωτικού κινδύνου της Generali Hellas A.A.E. έχει βασιστεί στην πιστοληπτική αξιολόγηση της Ελλάδας. Ο συνοπτικός δείκτης κινδύνου και η απόδοση της επένδυσης του προϊόντος ενδέχεται να διαφοροποιηθούν βάσει κάθε επενδυτικής επιλογής που πραγματοποιείται. Το προϊόν αυτό δεν παρέχει προστασία από τις μελλοντικές επιδόσεις της αγοράς. Επομένως, υπάρχει περίπτωση να χάσετε ένα μέρος ή ολόκληρη την επένδυσή σας. Αν η Generali Hellas A.A.E. δεν μπορέσει να σας καταβάλει όσα σας οφείλονται, θα μπορούσατε να χάσετε ολόκληρη την επένδυσή σας. Ωστόσο, μπορείτε να επωφεληθείτε από ένα σύστημα προστασίας των καταναλωτών (βλέπε τμήμα με τίτλο «Τι συμβαίνει αν η Generali Hellas A.A.E. δεν είναι σε θέση να πληρώσει;»). Ο δείκτης που αναφέρεται ανωτέρω δεν λαμβάνει υπόψη αυτήν την προστασία.

Σενάρια επίδοσης

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.

Επένδυση Ασφάλιστρο ζωής*	10.000 € 1 €	Εάν εξαγοράσετε έπειτα από 1 έτος		Εάν εξαγοράσετε έπειτα από 6 έτη		Εάν εξαγοράσετε έπειτα από 12 έτη	
		Από	Έως	Από	Έως	Από	Έως
Σενάριο θανάτου							
Ασφαλιζόμενο συμβάν	Πόσα μπορεί να επιστραφούν στους δικαιούχους σας μείον το κόστος	10.780 €	11.190 €	10.780 €	25.060 €	10.780 €	65.900 €
Συσσωρευμένα ασφάλιστρα		1 €	1 €	1 €	13 €	1 €	41 €

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

Αυτός ο πίνακας δείχνει μια εκτίμηση για το μέγιστο και το ελάχιστο ποσό που θα μπορούσε να σας επιστραφεί κατά τη διάρκεια των επόμενων 12 ετών, σε περίπτωση θανάτου του Ασφαλισμένου, υποθέτοντας ότι επενδύετε 10.000€, ότι η ηλικία του Ασφαλισμένου είναι 30 ετών και η διάρκεια του ασφαλιστηρίου συμβολαίου τα 12 έτη (συνιστώμενη περίοδος διακράτησης). Το σενάριο που εμφανίζεται δείχνει ποιες επιδόσεις θα μπορούσε να έχει η επένδυσή σας για τις επιλεγμένες χρονικές περιόδους (1, 6, 12). Μπορείτε να το συγκρίνετε με τα σενάρια αντίστοιχων προϊόντων. Το σενάριο που παρουσιάζεται αποτελεί εκτίμηση των μελλοντικών επιδόσεων των επενδύσεων βάσει ενδεικτικών παρελθοντικών αποδόσεων και δεν αποτελεί ακριβή δείκτη και δεν δεσμεύει την Εταιρία στην καταβολή οποιουδήποτε ποσού. 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. Το τι θα λάβετε (πέραν του ασφαλισμένου κεφαλαίου) ποικίλλει ανάλογα με τις αποδόσεις της αγοράς, τις επενδυτικές επιλογές του Συμβαλλομένου και το χρονικό διάστημα ισχύος του ασφαλιστηρίου συμβολαίου.

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

Αν η Generali Hellas A.A.E. δεν είναι σε θέση να πληρώσει τις παροχές του προϊόντος μπορείτε να επωφεληθείτε από ένα σύστημα προστασίας των καταναλωτών. Το «Εγγυητικό Κεφάλαιο Ιδιωτικής Ασφάλισης Ζωής» («Εγγυητικό») είναι ένα Νομικό Πρόσωπο Ιδιωτικού Δικαίου που τελεί υπό την εποπτεία και τον έλεγχο της Τράπεζας της Ελλάδος και έχει ως στόχο την προστασία ασφαλισμένων του Κλάδου Ζωής σε περίπτωση πτώχευσης ή ανάκλησης της άδειας λειτουργίας της ασφαλιστικής επιχείρησης. Σε περίπτωση που η Generali Hellas A.A.E. τεθεί σε καθεστώς ασφαλιστικής εκκαθάρισης, το Εγγυητικό θα παρέμβει για τη διατήρηση και μεταβίβαση του συνόλου ή μέρους του χαρτοφυλακίου ζωής σε άλλη ή άλλες ασφαλιστικές επιχειρήσεις. Σε περίπτωση που αυτό καταστεί ανέφικτο, θα καταβάλλει στους δικαιούχους χρηματική αποζημίωση έναντι της αξίας του συμβολαίου, αλλά και έναντι εκκρεμών ζημιών και πληρωτέων παροχών, με βάση τα ανώτατα όρια αποζημίωσης που σήμερα ορίζονται στο Άρθρο 7 Ν. 3867/2010 και είναι τα εξής: το 100% κάθε απαίτησης από ασφάλιση ζωής και μέχρι €30.000 ανά δικαιούχο ασφαλισμένων ζωής για τις παροχές στη λήξη και τις εξαγορές των ασφαλιστηρίων συμβολαίων και μέχρι το ποσό των €60.000 για τις αποζημιώσεις θανάτου και μόνιμης ολικής ανικανότητας. Το Εγγυητικό υποκαθίσταται στα δικαιώματα των Δικαιούχων για τα καταβαλλόμενα σε αυτούς χρηματικά ποσά.

Ποιο είναι το κόστος;

Το πρόσωπο που σας παρέχει επενδυτικές συμβουλές σχετικά με αυτό το προϊόν ή σας πωλεί 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 τον τρόπο με τον οποίο επηρεάζει την επένδυσή σας.

Κόστος με την πάροδο του χρόνου

Οι πίνακες δείχνουν τα ποσά που λαμβάνονται από την επένδυσή σας για την κάλυψη διαφορετικών τύπων κόστους. Αυτά τα ποσά εξαρτώνται από το ποσό που επενδύετε, το χρονικό διάστημα διακράτησης του προϊόντος και τις επιδόσεις του προϊόντος. Τα ποσά που παρουσιάζονται εδώ είναι παραδείγματα που βασίζονται σε ένα παράδειγμα ποσού επένδυσης και διαφορετικές πιθανές περιόδους επένδυσης.

Υποθέσαμε τα εξής

— Το πρώτο έτος θα σας επιστραφεί το ποσό που επενδύσατε (ετήσια απόδοση 0 %). Για τις άλλες περιόδους διακράτησης, υποθέσαμε ότι οι επιδόσεις του προϊόντος είναι εκείνες που παρουσιάζονται στο μετριοπαθές σενάριο.

— Επενδύονται 10.000 €.

Το συνολικό κόστος αποτελείται από συνδυασμό του κόστους της ασφαλιστικής κάλυψης και του κόστους των επενδυτικών επιλογών, και ποικίλλει με βάση τις υποκείμενες επενδυτικές επιλογές.

	Εάν εξαγοράσετε έπειτα από 1 έτος	Εάν εξαγοράσετε έπειτα από 6 έτη	Εάν εξαγοράσετε έπειτα από 12 έτη
Συνολικό κόστος	944 – 1.394 €	1.815 – 5.017 €	3.652 – 25.599 €
Ετήσιος αντίκτυπος κόστους (*)	9,4 – 13,9 %	2,5 – 5,3 %	2,3 – 5,0 %

(*) Αυτό δείχνει πώς το κόστος μειώνει την απόδοσή σας κάθε έτος κατά την περίοδο διακράτησης. Για παράδειγμα, δείχνει ότι εάν αποχωρήσετε κατά τη συνιστώμενη περίοδο διακράτησης, η μέση απόδοσή σας ανά έτος προβλέπεται ότι θα είναι από 0,7 έως 20,8% πριν από την αφαίρεση του κόστους και από -3,5 έως 17,0 % μετά την αφαίρεση του κόστους.

Σύνθεση του κόστους

Εφάπαξ κόστος κατά την είσοδο ή την αποχώρηση		Ετήσιος αντίκτυπος κόστους εάν εξαγοράσετε έπειτα από 12 έτη
Κόστος εισόδου	0,30% του ποσού που πληρώνετε όταν εισέρχεστε σε αυτή την επένδυση	0,02–0,03 %
Κόστος αποχώρησης	Το κόστος αποχώρησης αναφέρεται ως 'Α/Α' στην επόμενη στήλη διότι δεν εφαρμόζεται εάν διατηρήσετε το προϊόν μέχρι τη συνιστώμενη περίοδο διακράτησης	A/A
Τρέχον κόστος [λαμβάνεται σε ετήσια βάση]		
Αμοιβές διαχείρισης και άλλο διοικητικό ή λειτουργικό κόστος	Αμοιβή διαχείρισης Ασφαλιστηρίου: 1,00% της αξίας της επένδυσης ανά έτος Περιλαμβάνεται και το κόστος ασφάλισης* Αμοιβή διαχειριστή Αμοιβαίου Κεφαλαίου: 0,99% - 3,42% της αξίας της επένδυσης ανά έτος Εγγυητικό Κεφάλαιο Ζωής: 0,40% επί του ετήσιου ασφαλιστρού επένδυσης με μέγιστο τα 8€ Πρόκειται για μια εκτίμηση με βάση το πραγματικό κόστος κατά το τελευταίο έτος	2,1–4,7 %
Κόστος συναλλαγής	2,10% - 6,35% της αξίας της επένδυσης σας ανά έτος. Αυτή είναι μια εκτίμηση του κόστους μας όταν αγοράζουμε και πωλούμε τις υποκείμενες επενδύσεις για το προϊόν. Το πραγματικό ποσό θα ποικίλλει ανάλογα με την ποσότητα που αγοράζουμε ή πωλούμε	0,2–0,5 %
Πρόσθετο κόστος που λαμβάνεται υπό ειδικές προϋποθέσεις		
Αμοιβές επιδόσεων [και ποσοστό συμμετοχής επί του κεφαλαίου]	Δεν υπάρχουν αμοιβές επιδόσεων για αυτό το προϊόν	Δ/Υ

* Υπολογίζεται επί του καθαρού ασφαλιστρού ανάλογα με την ηλικία του ασφαλισμένου και εξαρτάται από τη διάρκεια της ασφάλισης.

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

Ελάχιστη περίοδος διακράτησης: Δ/Υ

Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης: 12 έτη

Το πρόγραμμα αυτό δεν έχει ελάχιστη περίοδο διακράτησης καθώς η πρόωρη αποχώρηση επιτρέπεται καθ' όλη τη διάρκεια ισχύος του προγράμματος. Η συνιστώμενη περίοδος διακράτησης είναι τα 12 έτη κατ' ελάχιστον, η οποία αποτελεί τον μέσο επενδυτικό ορίζοντα του στοχευόμενου ιδιώτη επενδυτή. Η διαδικασία εξαγοράς μπορεί να επιτευχθεί με την υποβολή σχετικού αιτήματος από εσάς στην Generali Hellas A.A.E. και ενδέχεται να επηρεάσει σημαντικά το προφίλ κινδύνου και απόδοσης του προγράμματος. Σε περίπτωση εξαγοράς πριν τη συνιστώμενη περίοδο διακράτησης επιβάλλονται χρεώσεις οι οποίες διαμορφώνονται από 2% έως 5% επί του λογαριασμού επένδυσής σας ανάλογα με το χρόνο αποεπένδυσης. Πληροφορίες σχετικά με τον αντίκτυπο των χρεώσεων εξαγοράς περιλαμβάνονται στο τμήμα με τίτλο «Ποιο είναι το Κόστος.».

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, Λεωφ. Συγγρού & Λαγουμετζή 40, 117 45 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. Πληροφορίες σχετικά με την Πολιτική Υπεύθυνων Επενδύσεων της εταιρίας μπορείτε να βρείτε αναρτημένες στον ιστότοπο της εταιρίας info@generali.gr, www.generali.gr. Πληροφορίες σχετικά με τις προηγούμενες επιδόσεις του προϊόντος είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα www.generali.gr. Οι προηγούμενοι υπολογισμοί των σεναρίων επιδόσεων είναι διαθέσιμοι σε μηνιαία βάση στο www.generali.gr.