

Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών



Σκοπός

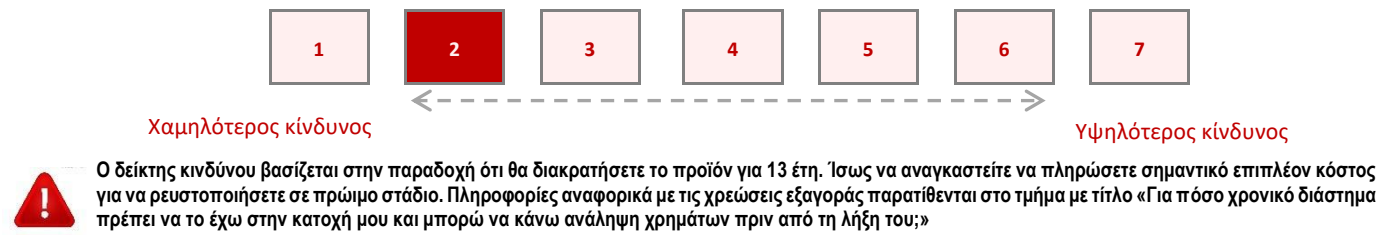
Το παρόν έγγραφο παρέχει βασικές πληροφορίες σχετικά με το παρόν επενδυτικό προϊόν. Δεν είναι υλικό εμπορικής προώθησης. Οι πληροφορίες απαιτούνται σύμφωνα με τη νομοθεσία για να σας βοηθήσουν να κατανοήσετε τη φύση, τους κινδύνους, το κόστος, τα δυνητικά κέρδη και τις ζημιές του προϊόντος και να σας βοηθήσουν να το συγκρίνετε με άλλα προϊόντα.

Προϊόν

Όνομα	MAXIMIZER αποταμιευτικό πρόγραμμα έκτακτων καταβολών, συνδεδεμένο με μερίδια του Αμοιβαίου Κεφαλαίου «TRITON Αμοιβαίο Κεφάλαιο Maximizer Conservative Fund of Funds Class Z» (ISIN:GRF000427002)
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	30/01/2026
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.
Διάρκεια	Η συνιστώμενη περίοδος διακράτησης είναι 13 έτη, ενώ δεν υπάρχει ελάχιστη περίοδος διακράτησης.
Στόχοι	Το προϊόν MAXIMIZER το οποίο είναι συνδεδεμένο με μερίδια του Αμοιβαίου Κεφαλαίου «TRITON Αμοιβαίο Κεφάλαιο Maximizer Conservative Fund of Funds Class Z», είναι ένα προϊόν ορισμένης διάρκειας, με δυνατότητα 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. Ως προς το επενδυτικό σκέλος, το προϊόν επενδύει στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο «TRITON Αμοιβαίο Κεφάλαιο Maximizer Conservative Fund of Funds Class Z» (εφεξής Αμοιβαίο Κεφάλαιο) που στοχεύει στην προστασία του κεφαλαίου των επενδυτών και την παροχή αποδόσεων ανάλογων ενός συντηρητικού χαρτοφυλακίου μέσω των τοποθετήσεων 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.. Δύναται να κυμανθεί μεταξύ των βαθμίδων 1 έως 7, όπου 1 ο χαμηλότερος και 7 ο υψηλότερος κίνδυνος. Έχουμε κατατάξει αυτό το προϊόν ως 2 από 7, το οποίο είναι κατηγορία κινδύνου χαμηλή. Η κατηγοριοποίηση αυτή λαμβάνει υπόψη δύο παραμέτρους: τον κίνδυνο αγοράς από πιθανές ζημιές από τις μελλοντικές επιδόσεις σε επίπεδο κινδύνου χαμηλό (2) και τον πιστωτικό κίνδυνο, που σε κακές συνθήκες της αγοράς είναι πολύ απίθανο (2) να έχει αντίκτυπο στην ικανότητα του παραγωγού να σας πληρώσει. 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 Επιδόσεων

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 18 έτη. Οι αγορές θα μπορούσαν να αναπτυχθούν πολύ διαφορετικά στο μέλλον.

Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης:

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€

	Αν εξαγοράσετε μετά από 1 έτος	Αν εξαγοράσετε μετά από 7 έτη	Αν εξαγοράσετε μετά από 13 έτη
Συνολικό κόστος	1.015 €	2.614 €	5.512 €
Ετήσιος αντίκτυπος κόστους (*)	10,2%	3,3% κάθε έτος	3,1% κάθε έτος
(*) 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 4,6% πριν από την αφαίρεση του κόστους και 1,5% μετά την αφαίρεση του κόστους.			
Σύνθεση του κόστους			
Εφάπαξ κόστος κατά την είσοδο ή την αποχώρηση			Ετήσιος αντίκτυπος κόστους εάν εξαγοράσετε έπειτα από 13 έτη
Κόστος εισόδου	2,0% του ποσού που πληρώνετε όταν εισέρχεστε σε αυτή την επένδυση		0,2%
Κόστος αποχώρησης	Το κόστος αποχώρησης αναφέρεται ως «Α/Α» στην επόμενη στήλη διότι δεν εφαρμόζεται εάν διατηρήσετε το προϊόν μέχρι τη συνιστώμενη περίοδο διακράτησης		Α/Α
Τρέχον κόστος [λαμβάνεται σε ετήσια βάση]			
Αμοιβές διαχείρισης και άλλο διοικητικό ή λειτουργικό κόστος	Αμοιβή διαχείρισης Ασφαλιστηρίου: 1,20% της αξίας της επένδυσης και 30€ ανά έτος και αφορά την Generali Hellas AAE Αμοιβή διαχειριστή Αμοιβαίου Κεφαλαίου: 1,28% της αξίας της επένδυσης ανά έτος το οποίο έχει ήδη συμπεριληφθεί από την Εταιρία Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων στον υπολογισμό της ημερήσιας τιμής των μεριδίων του Αμοιβαίου Κεφαλαίου Εγγυητικό Κεφάλαιο Ζωής: 0,4% επί του ετήσιου ασφαλιστικού επένδυσης με μέγιστο τα 8€ Πρόκειται για μια εκτίμηση με βάση το πραγματικό κόστος κατά το τελευταίο έτος		2,9%
Κόστος συναλλαγής	0,36% της		