

Γενικό Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών

Σκοπός

Το έγγραφο αυτό παρέχει βασικές πληροφορίες σχετικά με το παρόν προϊόν. Δεν είναι υλικό εμπορικής προώθησης. Οι πληροφορίες που σας δίνονται απαιτούνται βάσει του νόμου για να σας βοηθήσουν να κατανοήσετε τη φύση, τους κινδύνους, το κόστος, τα δυνητικά κέρδη και ζημιές του προϊόντος αυτού και να σας βοηθήσουν να το συγκρίνετε με άλλα προϊόντα.

Προϊόν

Όνομασία Προϊόντος: UL ΕΠΕΝΔΥΣΗ ΚΑΛΥΨΗ

ISIN/UIP: 120009

Παραγωγός Προϊόντος: AXA Ασφαλιστική Α.Ε.

Εποπτική Αρχή: Διεύθυνση Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης της Τράπεζας της Ελλάδος

Για οποιαδήποτε πληροφορία, ερώτημα ή σχόλιο σχετικά με το προϊόν, μπορείτε να καλέσετε στο 210 7268 000 ή να επισκεφθείτε την ιστοσελίδα www.axa.gr. Η ημερομηνία παραγωγής του παρόντος εγγράφου είναι η 23/07/2018.

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.

Στόχοι

Το UL ΕΠΕΝΔΥΣΗ ΚΑΛΥΨΗ είναι ένα προϊόν ορισμένης διάρκειας, τακτικών 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 7 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 Defensive Optimal Income, AXA WF Euro 7-10, AXA WF US High Yield Bonds, AXA WF Framlington American Growth, AXA WF Framlington Emerging Markets, AXA WF Framlington Europe, AXA WF Optimal Income). Μέσω αυτών, ο Συμβαλλόμενος μπορεί να καθορίσει την επενδυτική του στρατηγική με σκοπό να επιτύχει το επιθυμητό επίπεδο απόδοσης. Ο Συμβαλλόμενος διατηρεί τη δυνατότητα, κατά τη διάρκεια ισχύος του ασφαλιστηρίου συμβολαίου, να αλληλίζει την επενδυτική στρατηγική του. Για κάθε ασφαλιστήριο συμβόλαιο δημιουργείται Αποταμιευτικός Λογαριασμός ο οποίος πιστώνεται με μερίδια των επιλεχθέντων Αμοιβαίων Κεφαλαίων ίσης αξίας με τα επενδυόμενα ασφαλίστρα (τακτικά και έκτακτα) τα οποία καταβάλλονται από τον Συμβαλλόμενο βάσει της επενδυτικής επιλογής του. Το επενδυόμενο κεφάλαιο, καθώς και η απόδοση της επένδυσης δεν είναι εγγυημένα, ενώ η αξία του Αποταμιευτικού Λογαριασμού του ασφαλιστηρίου συμβολαίου μεταβάλλεται βάσει της αξίας των μεριδίων των επιλεχθέντων 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 Βασικών Πληροφοριών για τους επενδυτές τα οποία είναι διαθέσιμα σε ηλεκτρονική μορφή στην ιστοσελίδα <https://www.axa.gr/el/investment/mutual-funds-axa/>.

Στοχεύομενος ιδιώτης επενδυτής

Το προϊόν αυτό απευθύνεται σε πελάτες ηλικίας από 18 έως 60 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 συστηματική αποταμίευση, 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 ετήσια τακτικά ασφαλίστρα είναι προκαταβλητέα και καταβάλλονται σε μηνιαίες/τριμηνιαίες/εξαμηνιαίες/ετήσιες δόσεις κατ' επιλογή του Συμβαλλόμενου. Τα ποσοστά επένδυσης των ασφαλιστρών είναι προκαθορισμένα και διαμορφώνονται ως εξής: Α) Το ποσοστό επένδυσης του καταβληθέντος καθαρού ετήσιου τακτικού ασφαλίστρου για τα πρώτα 1500 € αντιστοιχεί σε 40% για το 1ο έτος ισχύος και για διάρκεια 20 ετών (για διάρκεια μικρότερη των 20 ετών το ποσοστό επένδυσης αυξάνεται κατά 1% ανά έτος, φτάνοντας στο 50% για διάρκεια 10 ετών), σε 80% για το 2ο έτος ισχύος και σε 100% για το 3ο έτος ισχύος του ασφαλιστηρίου συμβολαίου και έπειτα. Το ποσοστό επένδυσης του καταβληθέντος καθαρού ετήσιου τακτικού ασφαλίστρου για το υπερβάλλον των 1500 € αντιστοιχεί σε 70% για το 1ο έτος ισχύος, σε 90% για το 2ο έτος ισχύος και σε 100% για το 3ο έτος ισχύος του ασφαλιστηρίου συμβολαίου και έπειτα. Β) Το ποσοστό επένδυσης του έκτακτου ασφαλίστρου ανέρχεται στο 98%. Η παροχή του προϊόντος καταβάλλεται στις ακόλουθες περιπτώσεις:

Παροχή στη λήξη: Καταβολή από την AXA Ασφαλιστική Α.Ε στο Συμβαλλόμενο ποσού ίσου με την αξία του Λογαριασμού Αποταμίευσης του ασφαλιστηρίου συμβολαίου στη λήξη του.

Παροχή σε περίπτωση θανάτου του Ασφαλισμένου: Καταβολή από την AXA Ασφαλιστική 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.
- 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 AXA Ασφαλιστική Α.Ε. 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 AXA Ασφαλιστική Α.Ε. 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;».

Μη καταβολή ασφαλιστρών:

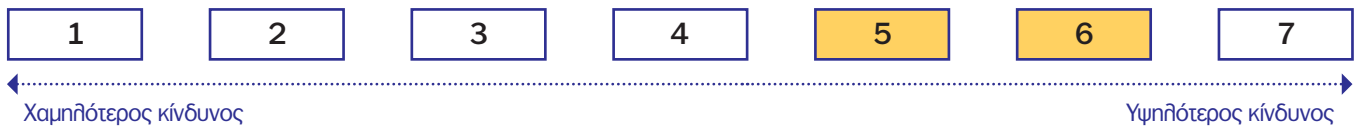
Προϋπόθεση για την αξίωση από πλευράς του Ασφαλισμένου οποιασδήποτε από τις παραπάνω παροχές, πλην της παροχής θανάτου, αποτελεί η καταβολή ασφαλιστρών τουλάχιστον τριών (3) ετών και η παρέλευση του αντίστοιχου χρονικού διαστήματος. Σημειώνεται ότι η μη καταβολή ασφαλιστρών θα επηρεάσει αρνητικά την απόδοση του προϊόντος και την αξία των παραπάνω παροχών.

Όσον αφορά τη χρέωση για την παροχή ασφαλιστικής κάλυψης σε περίπτωση θανάτου του Ασφαλισμένου 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 42 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;».

Καταγγελία του ασφαλιστηρίου συμβολαίου:

Καταγγελία της σύμβασης εκ μέρους της AXA Ασφαλιστική Α.Ε. μπορεί να πραγματοποιηθεί σε περίπτωση παράβασης του Ασφαλισμένου από δόλο των υποχρεώσεών 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 AXA Ασφαλιστική Α.Ε. όπως προβλέπεται από τους όρους του ασφαλιστηρίου.

Ποιοι είναι οι κίνδυνοι και τι μπορώ να κερδίσω;



! Δεν μπορείτε να ρευστοποιήσετε σε πρώιμο στάδιο (κατά τα τρία (3) πρώτα έτη). Ίσως να αναγκαστείτε να πληρώσετε σημαντικό επιπλέον κόστος για να ρευστοποιήσετε σε πρώιμο στάδιο (από το τέταρτο (4) έως και το όγδοο (8) 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 AXA Ασφαλιστική Α.Ε. Στο συγκεκριμένο τμήμα εμφανίζεται το εύρος του συνοπτικού δείκτη κινδύνου το οποίο κυμαίνεται από 1 («η χαμηλότερη») έως 7 («η υψηλότερη») κατηγορία κινδύνου. Η AXA Ασφαλιστική Α.Ε. έχει κατατάξει το πρόγραμμα αυτό μεταξύ των επιπέδων 5 και 6 του συνοπτικού δείκτη κινδύνου, τα οποία αντιστοιχούν σε «μεσαία - υψηλή» και «δεύτερη υψηλότερη» κατηγορία κινδύνου αντίστοιχα. Η αξιολόγηση αυτή προκύπτει από τις πληροφορίες που εμπεριέχονται στα Έγγραφα Βασικών Πληροφοριών για τους επενδυτές για κάθε διαθέσιμη επενδυτική επιλογή σχετικά με τον κίνδυνο της αγοράς καθώς και από την αξιολόγηση του πιστωτικού κινδύνου της AXA Ασφαλιστική Α.Ε. και των υποκειμένων επενδύσεων του προϊόντος αυτού. Η αξιολόγηση του πιστωτικού κινδύνου της AXA Ασφαλιστική Α.Ε. έχει βασιστεί στην πιστοληπτική αξιολόγηση της Ελλάδας. Σημειώνεται ότι το επίπεδο 6 αντιστοιχεί σε 100% επένδυση στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο «AXA World Funds - Framlington American Growth», «AXA World Funds - Framlington Emerging Markets» ή «AXA World Funds - Framlington Europe».

Ο συνοπτικός δείκτης κινδύνου και η απόδοση της επένδυσης του προϊόντος ενδέχεται να διαφοροποιηθούν βάσει κάθε επενδυτικής επιλογής που πραγματοποιείται. Οι ειδικές πληροφορίες σχετικά με κάθε επενδυτική επιλογή περιλαμβάνονται στα Έγγραφα Βασικών Πληροφοριών για τους επενδυτές τα οποία είναι διαθέσιμα σε ηλεκτρονική μορφή στην ιστοσελίδα <https://www.axa.gr/el/investment/mutual-funds-axa/>. 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 AXA Ασφαλιστική Α.Ε. 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 AXA Ασφαλιστική Α.Ε. δεν είναι σε θέση να πληρώσει;»). Ο δείκτης που αναφέρεται ανωτέρω δεν λαμβάνει υπόψη αυτήν την προστασία.

Σενάρια Επίδοσης

Επένδυση 1.000 €
Ασφάλιστρο 0,00 €

	1 έτος		6 έτη		12 έτη (Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης)	
	Από	Έως	Από	Έως	Από	Έως
Σενάριο Θανάτου						
Ασφαλιζόμενο Συμβάν	Πόσα μπορεί να επιστραφούν στους δικαιούχους σας μείον το κόστος					
	28.000,00 €	28.000,00 €	28.000,00 €	28.000,00 €	28.000,00 €	28.000,00 €
Συσσωρευμένα ασφάλιστρα	45,02 €	44,97 €	306,95 €	294,86 €	742,20 €	533,69 €

Αυτός ο πίνακας δείχνει μία 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 1.000 € ετησίως μέσω ετήσιων καταβολών, ότι η ηλικία του Ασφαλισμένου είναι 42 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. Το τι θα λάβετε (πέραν του ασφαλισμένου κεφαλαίου) ποικίλλει ανάλογα με τις αποδόσεις της αγοράς, τις επενδυτικές επιλογές του Συμβαλλόμενου και το χρονικό διάστημα ισχύος του ασφαλιστηρίου συμβολαίου.

Τα αποτελέσματα που εμφανίζονται περιλαμβάνουν όλα τα κόστη τα οποία σας επιβαρύνουν (συμπεριλαμβανομένου και της αμοιβής του ασφαλιστικού συμβούλου). Τα αποτελέσματα δεν λαμβάνουν υπόψη την προσωπική φορολογική σας κατάσταση, η οποία μπορεί επίσης να επηρεάσει το ποσό που θα σας επιστραφεί. Τα συσσωρευμένα ασφάλιστρα που παρουσιάζονται στον πίνακα αυτό αντιστοιχούν στο κόστος κάλυψης της ασφαλιστικής παροχής σε περίπτωση θανάτου του Ασφαλισμένου.

Τι συμβαίνει αν η AXA Ασφαλιστική Α.Ε. δεν είναι σε θέση να πληρώσει;

Αν η AXA Ασφαλιστική Α.Ε. 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 AXA Ασφαλιστική Α.Ε. 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 καταβάλει στους δικαιούχους χρηματική αποζημίωση έναντι της αξίας του συμβολαίου, αλλιώς 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 καταβλητέα σε αυτούς χρηματικά ποσά.

Ποιο είναι το κόστος;

Το εύρος του συνολικού κόστους χρεώσεων, συμπεριλαμβανομένου του κόστους που συνδέεται με μελλοντικές διακυμάνσεις των επενδυτικών επιλογών, εξαρτάται από την επενδυτική σας επιλογή. Οι ειδικές πληροφορίες σχετικά με κάθε επενδυτική επιλογή περιλαμβάνονται στα Έγγραφα Βασικών Πληροφοριών για τους επενδυτές, τα οποία είναι διαθέσιμα σε ηλεκτρονική μορφή στην ιστοσελίδα <https://www.axa.gr/el/investment/mutual-funds-axa/>.

Η μείωση της απόδοσης (Reduction in Yield - RLY) δείχνει ποιον αντίκτυπο έχει το συνολικό κόστος στην απόδοση της επένδυσης που μπορεί να λάβετε. Το συνολικό κόστος λαμβάνει υπόψη το εφάρξας, το διαρκές (τρέχον κόστος) και το δευτερεύον κόστος (πρόσθετο κόστος). Τα ποσά που παρουσιάζονται εδώ είναι το σωρευτικό κόστος του ίδιου του προϊόντος, για τρεις διαφορετικές περιόδους διακράτησης. Τα στοιχεία προϋποθέτουν ότι επενδύετε 1.000 € ετησίως μέσω ετήσιων καταβολών. Τα στοιχεία είναι εκτιμήσεις και ενδέχεται να μεταβληθούν στο μέλλον.

Κόστος με τη πάροδο του χρόνου

Το πρόσωπο που σας πωλεί ή σας παρέχει συμβουλές σχετικά με το παρόν προϊόν ενδέχεται να σας επιβαρύνει με πρόσθετο κόστος. Αν συμβεί αυτό, το εν λόγω πρόσωπο θα σας δώσει πληροφορίες σχετικά με το συγκεκριμένο κόστος και θα σας υποδείξει τον αντίκτυπο που θα έχει όλο το κόστος στην επένδυσή σας κατά την πάροδο του χρόνου.

Επένδυση 1.000 €

Σενάρια	Αν ρευστοποιήσετε μετά από το 1 έτος		Αν ρευστοποιήσετε μετά από 6 έτη		Αν ρευστοποιήσετε μετά από 12 έτη	
	Από	Έως	Από	Έως	Από	Έως
Συνολικό κόστος	Δ/Υ*	Δ/Υ	2.334,17 €	4.271,50 €	2.534,06 €	8.810,33 €
Αντίκτυπο στην απόδοση (RIY) ανά έτος	Δ/Υ	Δ/Υ	13,76%	15,46%	3,62%	4,10%

(*) Δ/Υ = Δεν υπάρχει

Σύνθεση του κόστους

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει:

- Το εύρος του ετήσιου αντικτύπου των διαφόρων τύπων κόστους στην απόδοση της επένδυσης την οποία ενδέχεται να λάβετε στο τέλος της συνιστώμενης περιόδου διακράτησης.
- Τη σημασία των διαφόρων κατηγοριών κόστους.

Ο πίνακας αυτός παρουσιάζει τον αντίκτυπο στην απόδοση ανά έτος

		Από	Έως	
Εφάραξ κόστος	Κάρτα εισόδου	1,16%	1,97%	Το ποσοστό που παρουσιάζεται αποτυπώνει τον αντίκτυπο του κόστους που πληρώνετε όταν εισέρχεστε στην επένδυση.
	Κόστος αποχώρησης	0,00%	0,00%	Το ποσοστό που παρουσιάζεται αποτυπώνει τον αντίκτυπο του κόστους για να εξέλθετε από την επένδυσή σας στη λήξη.
Τρέχον κόστος	Κόστος συναλλαγών χαρτοφυλακίου	Δ/Υ	Δ/Υ	Το ποσοστό που παρουσιάζεται αποτυπώνει τον αντίκτυπο για την εκ μέρους της AXA Ασφαλιστική Α.Ε. αγορά και πώληση υποκείμενων επενδύσεων για το προϊόν.
	Κόστος ασφάλισης	1,12%	0,74%	Το ποσοστό που παρουσιάζεται αποτυπώνει τον αντίκτυπο του ποσού που πληρώνετε για να αγοράσετε ασφαλιστική προστασία.
	Άλλα τρέχοντα κόστη	1,34%	1,39%	Το ποσοστό που παρουσιάζεται αποτυπώνει τον αντίκτυπο του κόστους που εισπράττει η AXA Ασφαλιστική Α.Ε. κάθε έτος για τη διαχείριση των επενδύσεών σας.
Πρόσθετο κόστος	Αμοιβές επιδόσεων	Δ/Υ	Δ/Υ	Το ποσοστό που παρουσιάζεται αποτυπώνει τον αντίκτυπο του κόστους των αμοιβών επιδόσεων. Αυτές τις εισπράττει η AXA Ασφαλιστική Α.Ε. από την επένδυσή σας αν οι επιδόσεις του προϊόντος είναι ανώτερες από το σημείο αναφοράς του.
	Ποσοστά συμμετοχής επί του κεφαλαίου	Δ/Υ	Δ/Υ	Το ποσοστό που παρουσιάζεται αποτυπώνει τον αντίκτυπο του κόστους των ποσοστών συμμετοχής επί του κεφαλαίου. Αυτά τα εισπράττει η AXA Ασφαλιστική Α.Ε. όταν η επένδυση έχει καλύτερες επιδόσεις από ένα προκαθορισμένο ποσοστό.

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

Ελάχιστη περίοδος διακράτησης: 3 έτη

Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης: 12 έτη

Η ελάχιστη απαιτούμενη περίοδος διακράτησης είναι τα τρία 3 έτη, εφόσον δεν επιτρέπεται εξαγορά κατά την περίοδο αυτή. Η συνιστώμενη περίοδος διακράτησης είναι τα 12 έτη, 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 AXA Ασφαλιστική Α.Ε. 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 0% έως 50% 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;

Μπορείτε να υποβάλλετε παράπονα σχετικά με το προϊόν ή τη συμπεριφορά του παραγωγού ή του προσώπου που παρέχει επενδυτικές συμβουλές σχετικά με το προϊόν ή το πωλεί, με την συμπλήρωση της ειδικής φόρμας υποβολής παραπόνων. Η ειδική φόρμα παραπόνων είναι διαθέσιμη ηλεκτρονικά στη διεύθυνση <https://www.axa.gr/el/epikoiononia/complain-form/>. Εναλλακτικά, μπορείτε:

α) να αποστείλετε e-mail στο complaintsdepartment@axa.gr

β) να αποστείλετε fax στο +30 210 726 8850

γ) να στείλετε επιστολή μέσω ταχυδρομείου προς το Τμήμα Παραπόνων AXA ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ, Μιχαλακοπούλου 48, 115 28 Αθήνα

δ) να επικοινωνήσετε με το Τμήμα Παραπόνων προκειμένου να εκφράσετε το παράπονό σας. Υπεύθυνη για την διαδικασία διαχείρισης των παραπόνων είναι η κα Αναστασία Χριστοδουλίδη με την οποία μπορείτε να επικοινωνήσετε ως εξής: e-mail: complaintsdepartment@axa.gr, τηλέφωνο: +30 210 726 8328

Άλλες σχετικές πληροφορίες

1) Με την επιφύλαξη έκτακτη αναθεώρησης, το παρόν έγγραφο ενημερώνεται τουλάχιστον κάθε 12 μήνες. Ενδεχόμενες επικαιροποιήσεις ή αναθεωρήσεις του εγγράφου είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα www.axa.gr. Τυχόν πρόσθετα έγγραφα πληροφοριών δύναται να παρέχονται μόνο κατόπιν αιτήματός σας.

2) Πληροφορίες σχετικά με κάθε επενδυτική επιλογή περιλαμβάνονται στα Έγγραφα Βασικών Πληροφοριών για τους επενδυτές και είναι διαθέσιμα σε ηλεκτρονική μορφή στην ιστοσελίδα <https://www.axa.gr/el/investment/mutual-funds-axa/>.