

Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών

Σκοπός

Το έγγραφο αυτό παρέχει βασικές πληροφορίες σχετικά με το παρόν προϊόν. Δεν είναι υλικό εμπορικής προώθησης. Οι πληροφορίες 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

Ονομασία προϊόντος: Life Plan ("Εθνική Ζωής")

ISIN/UIPI: EZV3

Παραγωγός προϊόντος: Εθνική Ασφαλιστική (Κύπρου) Λτδ

Εποπτική Αρχή: Υπηρεσία Ελέγχου Ασφαλιστικών Εταιρειών του Υπουργείου Οικονομικών

Για οποιαδήποτε πληροφορία, ερώτημα ή σχόλιο σχετικά με το προϊόν, μπορείτε να καλέσετε στο 22841000 ή να επισκεφθείτε την ιστοσελίδα www.ethnikiinsurance.com.

Η ημερομηνία παραγωγής του παρόντος εγγράφου είναι η 31/03/2024

Τι είναι αυτό το προϊόν;

Τύπος

Ασφαλιστικό προϊόν συνδεδεμένο με επενδύσεις («Ασφαλίσεις Ζωής Συνδεδεμένες με Επενδύσεις» - «Unit Linked»), το οποίο παρέχει κάλυψη σε περίπτωση θανάτου του Ασφαλισμένου.

Στόχοι

Το Life Plan είναι ένα προϊόν αορίστου διάρκειας, τακτικών και έκτακτων καταβολών που στοχεύει στη δημιουργία κεφαλαίου μέσω του αποταμιευτικού μηχανισμού του για την κάλυψη μελλοντικών οικονομικών αναγκών του Ασφαλισμένου. Παράλληλα, παρέχει στον Ασφαλισμένο ασφαλιστική κάλυψη σε περίπτωση θανάτου του κατά τη διάρκεια ισχύος του ασφαλιστηρίου συμβολαίου. Το επενδεδυμένο μέρος των ασφαλίσεων συνδέεται με το Εσωτερικό Επενδυτικό Ταμείο της Εθνικής Ασφαλιστικής (Κύπρου) Λτδ «Εθνική Fund». Η συνολική απόδοση του προϊόντος εξαρτάται από την απόδοση του Εσωτερικού Επενδυτικού Ταμείου της Εθνικής Ασφαλιστικής (Κύπρου) Λτδ «Εθνική Fund», το οποίο ακολουθεί ισορροπημένη επενδυτική πολιτική και αποτελείται, μεταξύ άλλων, από μετοχές, ομόλογα, επενδύσεις σταθερού εισοδήματος και στοιχεία ακίνητης περιουσίας. Η ετήσια απόδοση του Εσωτερικού Επενδυτικού Ταμείου δεν είναι εγγυημένη και εξαρτάται από την ετήσια απόδοση των επενδύσεων του. Η επενδυτική σύνθεση του Εσωτερικού Επενδυτικού Ταμείου υπόκειται σε αναπροσαρμογή ανά πάσα στιγμή κατά τη διακριτική ευχέρεια της Εθνικής Ασφαλιστικής (Κύπρου) Λτδ.

Στοχευόμενος ιδιώτης επενδυτής

Το προϊόν αυτό απευθύνεται σε υποψήφιους πελάτες που κατοικούν στην Κυπριακή Δημοκρατία ηλικίας από 18 έως 65 ετών που επιθυμούν ένα ευέλικτο σύστημα αποταμίευσης διασφαλίζοντας παράλληλα την οικονομική ενίσχυση της οικογένειάς τους σε περίπτωση θανάτου τους. Προτείνεται για υποψήφιους πελάτες, ισορροπημένου επενδυτικού προφίλ, τουλάχιστον δευτεροβάθμιας εκπαίδευσης οι οποίοι είναι εξοικειωμένοι με επενδυτικά προϊόντα, έχουν μεσαίο επίπεδο αποταμίευσης και επιθυμούν μακροπρόθεσμο επενδυτικό ορίζοντα.

Ασφαλιστικές παροχές

Παροχή σε περίπτωση θανάτου του Ασφαλισμένου: Καταβολή από την Εθνική Ασφαλιστική (Κύπρου) Λτδ στους Δικαιούχους ποσού ίσου με το μεγαλύτερο από:

- Την αξία των μονάδων που βρίσκονται σε πίστη του ασφαλιστηρίου συμβολαίου κατά την ημερομηνία θανάτου του Ασφαλισμένου αφαιρουμένων τυχόν οφειλών προς την Εθνική Ασφαλιστική (Κύπρου) Λτδ.

- Το βασικό ασφαλισμένο ποσό που θα συμφωνηθεί στους όρους του ασφαλιστηρίου συμβολαίου. Η Εθνική Ασφαλιστική (Κύπρου) Λτδ δύναται να αναπροσαρμόσει το βασικό ασφαλισμένο ποσό βάσει των όρων του ασφαλιστηρίου συμβολαίου.

Δικαίωμα (ολικής ή μερικής) εξαγοράς: Καταβολή από την Εθνική Ασφαλιστική (Κύπρου) Λτδ στον Ασφαλισμένο ποσού ίσου με το σύνολο (ή μέρους) της αξίας των μονάδων που βρίσκονται σε πίστη του ασφαλιστηρίου συμβολαίου κατά την ημερομηνία ολικής (ή μερικής) εξαγοράς του αφαιρουμένων τυχόν οφειλών προς την Εθνική Ασφαλιστική (Κύπρου) Λτδ. και χρεώσεων εξαγοράς.

Πληροφορίες αναφορικά με τις χρεώσεις εξαγοράς περιλαμβάνονται στο τμήμα «Για πόσο χρονικό διάστημα πρέπει να το έχω στην κατοχή μου και μπορώ να κάνω ανάληψη χρημάτων πριν από τη λήξη του;».

Πληροφορίες σχετικά με την αξία των εν λόγω παροχών περιλαμβάνονται στο τμήμα «Ποιοι είναι οι κίνδυνοι και τι μπορώ να κερδίσω;».

Προϋπόθεση αξίωσης από πλευράς του Ασφαλισμένου οποιασδήποτε παροχής πλην της παροχής θανάτου αποτελεί η καταβολή τουλάχιστον ασφαλίσεων δύο (2) ετών και η παρέλευση του αντίστοιχου χρονικού διαστήματος. Σημειώνεται ότι η μη καταβολή ασφαλίσεων θα επηρεάσει σημαντικά την αξία των εν λόγω παροχών.

Η χρέωση για την παροχή ασφαλιστικής κάλυψης σε περίπτωση θανάτου του Ασφαλισμένου (ασφάλιστρο βιομετρικού κινδύνου) υπολογίζεται βάσει του βασικού ασφαλισμένου ποσού, της ηλικίας του Ασφαλισμένου καθώς και οποιασδήποτε τυχόν πρόσθετης επιβάρυνσης που καθορίζεται από την Εθνική Ασφαλιστική (Κύπρου) Λτδ. Για τους σκοπούς των σεναρίων επίδοσης, η ηλικία του Ασφαλισμένου θεωρείται τα 35 έτη, η περίοδος διακράτησης είναι τα 25 έτη (συνιστώμενη περίοδος διακράτησης) και το βασικό ασφαλισμένο ποσό τα 15.000 €. Πληροφορίες σχετικά με την επίδραση των χρεώσεων που επιβαρύνουν το προϊόν (συμπεριλαμβανομένου και του αντικτύπου του ασφαλιστρο βιομετρικού κινδύνου) στη αξία των εν λόγω παροχών στη λήξη της συνιστώμενης περιόδου διακράτησης περιλαμβάνονται στο τμήμα με τίτλο «Ποιο είναι το κόστος;».

Ποιοι είναι οι κίνδυνοι και τι μπορώ να κερδίσω;

1

2

3

4

5

6

7

◀.....▶
Χαμηλότερος κίνδυνοςΥψηλότερος κίνδυνος



Ο δείκτης κινδύνου βασίζεται στην παραδοχή ότι θα διακρατήσετε το προϊόν για 25 έτη. Ο πραγματικός κίνδυνος μπορεί να παρουσιάσει σημαντική διακύμανση σε περίπτωση που ρευστοποιήσετε σε πρώιμο στάδιο και ενδέχεται να εισπράξετε λιγότερα. Η επιλογή πρώιμης ρευστοποίησης παρέχεται μετά τα δύο (2) πρώτα έτη. Για να ρευστοποιήσετε σε πρώιμο στάδιο (από το τρίτο (3) έως και το πέμπτο (5) έτος) εφαρμόζεται το αντίστοιχο κόστος με τη μορφή χρεώσεων εξαγοράς. 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 εν λόγω προϊόντος σε σύγκριση με άλλα προϊόντα. Δείχνει πόσο πιθανό είναι το προϊόν να χάσει αξία λόγω διακυμάνσεων στις χρηματοοικονομικές αγορές ή λόγω αδυναμίας πληρωμής από την πλευρά της Εθνικής Ασφαλιστικής (Κύπρου) Λτδ. Η Εθνική Ασφαλιστική (Κύπρου) Λτδ έχει κατατάξει το προϊόν αυτό στο επίπεδο 3 από 7 του συνοπτικού δείκτη κινδύνου, το οποίο είναι η «μεσαία - χαμηλή» κατηγορία κινδύνου. Η κατάταξη αυτή βαθμολογεί ως «μεσαίο - χαμηλό» το επίπεδο πιθανών ζημιών από μελλοντικές επιδόσεις των επενδύσεων και ως «πολύ απίθανο» το ενδεχόμενο κακές συνθήκες της κυπριακής αγοράς να επηρεάσουν την ικανότητα της Εθνικής Ασφαλιστικής (Κύπρου) Λτδ να σας πληρώσει.

Το προϊόν αυτό δεν παρέχει προστασία από τις ενδεχόμενες μελλοντικές αρνητικές επιδόσεις της αγοράς. Επομένως, υπάρχει περίπτωση να χάσετε ένα μέρος ή ολόκληρη την επένδυσή σας.

Σενάρια Επίδοσης

Επένδυση Ασφάλιστρο		1 έτος	13 έτη	25 έτη (Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης)
Σενάρια Επιβίωσης				
Ακραίο σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	Δ/Υ*	9.681,07 €	20.302,53
	Μέση απόδοση κάθε έτος	Δ/Υ	-4,31%	-1,64%
Δυσμενές σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	Δ/Υ	10.950,24 €	26.963,52 €
	Μέση απόδοση κάθε έτος	Δ/Υ	-2,48%	0,58%
Μετριοπαθές σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	Δ/Υ	11.646,33 €	29.686,93 €
	Μέση απόδοση κάθε έτος	Δ/Υ	-1,58%	1,30%
Ευνοϊκό σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	Δ/Υ	12.405,02 €	32.792,99 €
	Μέση απόδοση κάθε έτος	Δ/Υ	-0,67%	2,03%
Συσσωρευμένη επένδυση		1.000,00 €	13.000,00 €	25.000,00 €
Σενάριο Θανάτου				
Ασφαλιζόμενο Συμβάν	Πόσα μπορεί να επιστραφούν στους δικαιούχους σας μείον το κόστος	15.000,00 €	15.000,00 €	29.686,93 €
Συσσωρευμένα ασφάλιστρα		10,60 €	160,01 €	171,01 €

* Δ/Υ: Δεν υπάρχει
Αυτός ο πίνακας δείχνει το ποσό που θα μπορούσε να σας επιστραφεί κατά τη διάρκεια των επόμενων 25 ετών, κάτω από διαφορετικά σενάρια, υποθέτοντας ότι επενδύετε 1.000 € ετησίως μέσω ετήσιων καταβολών. Τα σενάρια που εμφανίζονται δείχνουν ποιές επιδόσεις θα μπορούσε να έχει η επένδυσή σας για τις επιλεγμένες χρονικές περιόδους (1, 13, 25). Τα σενάρια που παρουσιάζονται αποτελούν εκτίμηση των μελλοντικών επιδόσεων βάσει παρελθοντικών αποδόσεων οι οποίες δεν αποτελούν σε καμία περίπτωση απόλυτα καθοριστικό παράγοντα της πορείας των μελλοντικών αποδόσεων. Το ποσό που θα λάβετε ποικίλλει ανάλογα με τις επιδόσεις της αγοράς και το χρονικό διάστημα κατά το οποίο θα διακρατήσετε το προϊόν. Σημειώνεται ότι η μη καταβολή ασφαλίσεων θα επηρεάσει σημαντικά την αξία των εν λόγω παροχών. Το σενάριο ακραίων καταστάσεων δείχνει τι μπορείτε να κερδίσετε σε ακραίες συνθήκες της αγοράς και δεν λαμβάνει υπόψη την περίπτωση κατά την οποία δεν είναι σε θέση η Εθνική Ασφαλιστική (Κύπρου) Λτδ να σας πληρώσει. Τα αποτελέσματα που εμφανίζονται περιλαμβάνουν το συνολικό κόστος του προϊόντος (συμπεριλαμβανομένου του κόστους που πληρώνετε στο σύμβουλο ή στο διανομέα σας). Τα αποτελέσματα δεν λαμβάνουν υπόψη την προσωπική φορολογική σας κατάσταση, η οποία πιθανότατα επηρεάζει θετικά την απόδοση που απολαμβάνετε. Τα συσσωρευμένα ασφάλιστρα που παρουσιάζονται στον πίνακα αυτό αντιστοιχούν στο κόστος κάλυψης της ασφαλιστικής παροχής σε περίπτωση θανάτου του Ασφαλισμένου (ασφάλιστρο βιομετρικού κινδύνου).

Τι συμβαίνει αν η Εθνική Ασφαλιστική (Κύπρου) Λτδ δεν είναι σε θέση να πληρώσει;

Σε περίπτωση μείωσης της αξίας της επένδυσής σας ή αθέτησης υποχρεώσεων της Εθνικής Ασφαλιστικής (Κύπρου) Λτδ το προϊόν δεν καλύπτεται από σύστημα αποζημίωσης επενδυτών ή σύστημα εγγυήσεων.

Ποιο είναι το κόστος;

Η μείωση της απόδοσης (Reduction in Yield - RIY) δείχνει ποιον αντίκτυπο έχει το συνολικό κόστος που αναλαμβάνετε στην απόδοση της επένδυσης που μπορεί να λάβετε. Το συνολικό κόστος λαμβάνει υπόψη το εφάπαξ, το διαρκές (τρέχον) και το δευτερεύον (πρόσθετο) κόστος. Τα ποσά που παρουσιάζονται εδώ είναι το σωρευτικό κόστος του ίδιου του προϊόντος για τρεις διαφορετικές περιόδους διακράτησης. Τα στοιχεία βασίζονται στην παραδοχή ότι επενδύονται 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 δεν θα σας επιβαρύνει με οποιοδήποτε άλλο κόστος πέραν των όσων περιγράφονται στο παρόν έγγραφο.

Επένδυση Σενάρια	1.000 €	Αν ρευστοποιήσετε μετά από 1 έτος	Αν ρευστοποιήσετε μετά από 13 έτη	Αν ρευστοποιήσετε στα 25 έτη
Συνολικό κόστος		Δ/Υ	5.692,41 €	13.857,06 €
Αντίκτυπο στην απόδοση (RIY) ανά έτος		Δ/Υ	5,62%	2,74%

Σύνθεση του κόστους

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει:
- Τον ετήσιο αντίκτυπο 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			
Εφάπαξ κόστος	Κόστος Εισόδου	1,70%	Το ποσοστό που παρουσιάζεται αποτυπώνει τον αντίκτυπο του κόστους που πληρώνετε όταν εισέρχεστε στην επένδυση.
	Κόστος αποχώρησης	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	Το ποσοστό που παρουσιάζεται αποτυπώνει τον αντίκτυπο για την εκ μέρους της Εθνικής Ασφαλιστικής (Κύπρου) Λτδ αγορά και πώληση υποκείμενων επενδύσεων για το προϊόν.
	Κόστος ασφάλισης	0,07%	Το ποσοστό που παρουσιάζεται αποτυπώνει τον αντίκτυπο του ποσού που πληρώνετε για να αγοράσετε ασφαλιστική προστασία.
	Άλλα τρέχοντα κόστη	0,96%	Το ποσοστό που παρουσιάζεται αποτυπώνει τον αντίκτυπο του κόστους που εισπράττει η Εθνική Ασφαλιστική (Κύπρου) Λτδ κάθε έτος για τη διαχείριση των επενδύσεών σας.
Πρόσθετο κόστος	Αμοιβές επιδόσεων	Δ/Υ	Το ποσοστό που παρουσιάζεται αποτυπώνει τον αντίκτυπο του κόστους των αμοιβών επιδόσεων. Αυτές τις εισπράττει η Εθνική Ασφαλιστική (Κύπρου) Λτδ από την επένδυσή σας αν οι επιδόσεις του προϊόντος είναι ανώτερες από το σημείο αναφοράς του.
	Ποσοστά συμμετοχής επί του κεφαλαίου	Δ/Υ	Το ποσοστό που παρουσιάζεται αποτυπώνει τον αντίκτυπο του κόστους των ποσοστών συμμετοχής επί του κεφαλαίου. Αυτά τα εισπράττει η Εθνική Ασφαλιστική (Κύπρου) Λτδ 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:	2 έτη
Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης:	25 έτη

Η ελάχιστη απαιτούμενη περίοδος διακράτησης είναι τα δύο (2) έτη, εφόσον δεν επιτρέπεται εξαγορά (μερική ή ολική) κατά την περίοδο αυτή. Η συνιστώμενη περίοδος διακράτησης είναι τα 25 έτη, η οποία αποτελεί τον μέσο επενδυτικό ορίζοντα του στοχευόμενου ιδιώτη επενδυτή. Το ασφαλιστήριο συμβόλαιο έχει αξία εξαγοράς από την έναρξη του και αφού πληρωθεί τουλάχιστον το πρώτο ασφάλιστρο. Η διαδικασία ολικής ή μερικής εξαγοράς μπορεί να επιτευχθεί με την υποβολή γραπτού αιτήματος από εσάς στην Εθνική Ασφαλιστική (Κύπρου) Λτδ. Σε περίπτωση εξαγοράς (ολικής ή μερικής) κατά το τρίτο (3), τέταρτο (4) ή πέμπτο (5) έτος ισχύος του ασφαλιστηρίου συμβολαίου επιβαρύνεστε με χρέωση 20%, 10% ή 5% επί της αξίας των μονάδων που δημιουργούνται από τις τακτικές καταβολές. Επομένως, η εξαγορά κατά τα πέντε (5) πρώτα έτη ισχύος του ασφαλιστηρίου συμβολαίου ενδέχεται να επηρεάσει σημαντικά τις επιδόσεις του προϊόντος. Σημειώνεται ότι σε περίπτωση μερικής εξαγοράς, η Εθνική Ασφαλιστική (Κύπρου) Λτδ δύναται να μειώσει το βασικό ασφαλισμένο ποσό.

Πώς μπορώ να υποβάλλω 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, μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου στη διεύθυνση info@ethnikiinsurance.com ή ταχυδρομικά στη Διεύθυνση Κλάδου Ζωής (Εθνική Ασφαλιστική (Κύπρου) Λτδ, Κεντρικά Γραφεία, Τ.Θ. 16272, 2087 Στρόβολος), επισυνάπτοντας παράλληλα και κάθε κρίσιμο για το θέμα έγγραφο.

Άλλες σχετικές πληροφορίες

- 1) Με την επιφύλαξη έκτακτης αναθεώρησης, το παρόν έγγραφο ενημερώνεται τουλάχιστον κάθε 12 μήνες. Ενδεχόμενες επικαιροποιήσεις ή αναθεωρήσεις του εγγράφου είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα www.ethnikiinsurance.com. Τυχόν πρόσθετα έγγραφα πληροφοριών δύναται να παρέχονται μόνο κατόπιν αιτήματός σας.
- 2) Πληροφορίες σχετικά με την επενδυτική επιλογή είναι διαθέσιμες σε ηλεκτρονική μορφή στην ιστοσελίδα www.ethnikiinsurance.com.