

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: Multi Investment Plan (επένδυση 100% στο «Balanced Fund»)

ISIN/UIP: MIP1

Παραγωγός Προϊόντος: Εθνική Ασφαλιστική (Κύπρου) Λτδ

Εποπτική Αρχή: Υπηρεσία Ελέγχου Ασφαλιστικών Εταιρειών

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 Multi Investment Plan είναι ένα προϊόν ορισμένης διάρκειας, τακτικών και έκτακτων καταβολών που στοχεύει στη δημιουργία κεφαλαίου μέσω του αποταμιευτικού μηχανισμού του για την κάλυψη μελλοντικών οικονομικών αναγκών του Ασφαλισμένου. Επιπρόσθετα, παρέχει στον Ασφαλισμένο συνδυασμό ελεύθερης επιλογής έως και τριών (3) Εσωτερικών Επενδυτικών Ταμείων ανά συμβολαίο μεταξύ των Εσωτερικών Επενδυτικών Ταμείων της Εθνικής Ασφαλιστικής (Κύπρου) Λτδ «Conservative Fund», «Balanced Fund» και «Aggressive Fund», τα οποία ακολουθούν συντηρητική, ισορροπημένη και επιθετική επενδυτική πολιτική, αντίστοιχα, και αποτελούνται, μεταξύ άλλων, από μετοχές, ομόλογα, επενδύσεις σταθερού εισοδήματος και στοιχεία ακίνητης περιουσίας. Ο Ασφαλισμένος διατηρεί τη δυνατότητα, κατά τη διάρκεια ισχύος του ασφαλιστηρίου συμβολαίου, να αλλάζει την επενδυτική στρατηγική του οποτεδήποτε το επιθυμεί. Η συνολική απόδοση του προϊόντος εξαρτάται από την απόδοση του επιλεγθέντων Εσωτερικών Επενδυτικών Ταμείων. Η ετήσια απόδοση των Εσωτερικών Επενδυτικών Ταμείων δεν είναι εγγυημένη και εξαρτάται από τα αποτελέσματα των επενδύσεών τους, ενώ η επενδυτική τους σύνθεση υπόκειται σε αναπροσαρμογή ανά πάσα στιγμή κατά τη διακριτική ευχέρεια της Εθνικής Ασφαλιστικής (Κύπρου) Λτδ. Πληροφορίες σχετικά με κάθε επενδυτική επιλογή είναι διαθέσιμες σε ηλεκτρονική μορφή στην ιστοσελίδα www.ethnikiinsurance.com.

Στοχευόμενος ιδιώτης επενδυτής

Το προϊόν αυτό απευθύνεται σε υποψήφιους πελάτες που κατοικούν στην Κυπριακή Δημοκρατία ηλικίας από 18 έως 60 ετών που επιθυμούν ένα ευέλικτο σύστημα αποταμίευσης διασφαλίζοντας παράλληλα την οικονομική ενίσχυση της οικογένειάς τους σε περίπτωση θανάτου τους. Προτείνεται για υποψήφιους πελάτες, συντηρητικού, ισορροπημένου ή επιθετικού επενδυτικού προφίλ, τουλάχιστον δευτεροβάθμιας εκπαίδευσης οι οποίοι είναι εξοικειωμένοι με επενδυτικά προϊόντα, έχουν μεσαίο επίπεδο αποταμίευσης και μακροπρόθεσμο επενδυτικό ορίζοντα.

Ασφαλιστικές παροχές

Παροχή στη λήξη: Καταβολή από την Εθνική Ασφαλιστική (Κύπρου) Λτδ στον Ασφαλισμένο ποσού ίσου με την αξία των μονάδων που βρίσκονται σε πίστη του ασφαλιστηρίου συμβολαίου κατά την ημερομηνία λήξης αφαιρουμένων τυχόν οφειλών προς την Εθνική Ασφαλιστική (Κύπρου) Λτδ.

Παροχή σε περίπτωση θανάτου του Ασφαλισμένου: Καταβολή από την Εθνική Ασφαλιστική (Κύπρου) Λτδ στους Δικαιούχους ποσού ίσου με το άθροισμα της αξίας των μονάδων που βρίσκονται σε πίστη του ασφαλιστηρίου συμβολαίου κατά την ημερομηνία θανάτου του Ασφαλισμένου αφαιρουμένων τυχόν οφειλών προς την Εθνική Ασφαλιστική (Κύπρου) Λτδ και του βασικού ασφαλισμένου ποσού της υποχρεωτικής συμπληρωματικής κάλυψης.

Δικαίωμα (ολικής ή μερικής) εξαγοράς: Καταβολή από την Εθνική Ασφαλιστική (Κύπρου) Λτδ στον Ασφαλισμένο ποσού ίσου με την αξία των μονάδων που βρίσκονται σε πίστη του ασφαλιστηρίου συμβολαίου κατά την ημερομηνία (μερικής ή ολικής) 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 για την αξίωση από πλευράς του Ασφαλισμένου οποιασδήποτε από τις παραπάνω παροχές, πλην της παροχής θανάτου, αποτελεί η καταβολή ασφαλιστρών τουλάχιστον δύο (2) ετών και η παρέλευση του αντίστοιχου χρονικού διαστήματος. Σημειώνεται ότι η μη καταβολή ασφαλιστρών θα επηρεάσει σημαντικά την αξία των εν λόγω παροχών.

Σημειώνεται ότι στους υπολογισμούς έχει γίνει η υπόθεση ότι ο Ασφαλισμένος επενδύει μόνο στο Εσωτερικό Επενδυτικό Ταμείο της Εθνικής Ασφαλιστικής (Κύπρου) Λτδ «Balanced Fund», ενώ δεν λαμβάνεται υπόψη στους υπολογισμούς το βασικό ασφαλισμένο ποσό της υποχρεωτικής βασικής κάλυψης και τα σχετικά κόστη.

Ποιοι είναι οι κίνδυνοι και τι μπορώ να κερδίσω;

1

2

3

4

5

6

7

Χαμηλότερος κίνδυνος

Υψηλότερος κίνδυνος



Ο δείκτης κινδύνου βασίζεται στην παραδοχή ότι θα διακρατήσετε το προϊόν για 25 έτη. Ο πραγματικός κίνδυνος μπορεί να παρουσιάζει 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 αθέτησης υποχρεώσεων από την πλευρά της Εθνικής Ασφαλιστικής (Κύπρου) Λτδ. Η Εθνική Ασφαλιστική (Κύπρου) Λτδ έχει κατατάξει το προϊόν αυτό (με βάση τη μεθοδολογία που προνοείται από το σχετικό Ευρωπαϊκό Κανονισμό) 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 ανταποκριθεί στις υποχρεώσεις της.

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 1.000 €		1 έτος	13 έτη	25 έτη (Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης)
Σενάρια Επιβίωσης				
Ακραίο σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	Δ/Υ*	10.740,05 €	21.443,93 €
	Μέση απόδοση κάθε έτος	Δ/Υ	-2,77%	-1,20%
Δυσμενές σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	Δ/Υ	10.852,93 €	22.671,35 €
	Μέση απόδοση κάθε έτος	Δ/Υ	-2,61%	-0,76%
Μετριοπαθές σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	Δ/Υ	11.596,91 €	25.020,87 €
	Μέση απόδοση κάθε έτος	Δ/Υ	-1,65%	0,01%
Ευνοϊκό σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	Δ/Υ	12.464,75 €	27.789,15 €
	Μέση απόδοση κάθε έτος	Δ/Υ	-0,60%	0,80%
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 και πέραν του βασικού ασφαλισμένου ποσού	0,00 €	11.596,91 €	25.020,87 €
Συσσωρευμένα ασφάλιστρα		0,00 €	0,00 €	0,00 €
* 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 μόνο στο «Balanced Fund». Τα σενάρια που εμφανίζονται δείχνουν ποιες επιδόσεις θα μπορούσε να έχει η επένδυσή σας για τις επιλεγμένες χρονικές περιόδους (1, 13, 25). Μπορείτε να το συγκρίνετε με τα σενάρια άλλων προϊόντων. Τα σενάρια που παρουσιάζονται αποτελούν εκτίμηση των μελλοντικών επιδόσεων βάσει ενδεικτικών παρελθοντικών αποδόσεων και δεν αποτελούν ακριβή δείκτη. Το ποσό που θα λάβετε (πέραν του βασικού ασφαλισμένου ποσού) ποικίλλει ανάλογα με τις επιδόσεις της αγοράς και το χρονικό διάστημα κατά το οποίο θα διακράτησετε το προϊόν. Σημειώνεται ότι η μη καταβολή ασφαλιστρών 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 όλα τα κόστη τα οποία σας επιβαρύνουν (συμπεριλαμβανομένου του κόστους που πληρώνετε στο σύμβουλο ή στο διανομέα σας). Τα αποτελέσματα δεν λαμβάνουν υπόψη την προσωπική φορολογική σας κατάσταση, η οποία μπορεί επίσης να επηρεάσει την απόδοση που απολαμβάνετε.				

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 υποθέτουν ότι επενδύετε 1.000 € ετησίως μέσω ετήσιων καταβολών μόνο στο «Balanced Fund». 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 1.000 €	Αν ρευστοποιήσετε μετά από 1 έτος	Αν ρευστοποιήσετε μετά από 13 έτη	Αν ρευστοποιήσετε στα 25 έτη
Συνολικό κόστος	Δ/Υ	3.620,18 €	8.685,82 €
Αντίκτυπο στην απόδοση (RIY) ανά έτος	Δ/Υ	3,87%	2,22%

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	1,22%	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	0,00%	Το ποσοστό που παρουσιάζεται αποτυπώνει τον αντίκτυπο του ποσού που πληρώνετε για να αγοράσετε ασφαλιστική προστασία.
	Άλλα τρέχοντα κόστη	1,00%	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, εφόσον αποτελεί το μέσο επενδυτικό ορίζοντα του στοχευόμενου ιδιώτη επενδυτή. Το ασφαλιστήριο συμβόλαιο αποκτά αξία εξαγοράς αφού συμπληρωθούν δύο (2) χρόνια ισχύος του και πληρωθούν τουλάχιστον ασφάλιστρα δύο (2) ετών. Η διαδικασία εξαγοράς μπορεί να επιτευχθεί με την υποβολή σχετικού αιτήματος από εσάς στην Εθνική Ασφαλιστική (Κύπρου) Λτδ. Η εξαγορά κατά τα πέντε (5) πρώτα έτη ισχύος του ασφαλιστηρίου συμβολαίου ενδέχεται να επηρεάσει σημαντικά τις επιδόσεις του προϊόντος. Σε περίπτωση εξαγοράς κατά το τρίτο (3), τέταρτο (4) ή πέμπτο (5) έτος ισχύος του ασφαλιστηρίου συμβολαίου, επιβαρύνεστε με χρέωση 50%, 20% ή 10% επί της αξίας των μονάδων που βρίσκονται σε ασφαλιστήριο συμβολαίου αντίστοιχα.

Πληροφορίες σχετικά με τον αντίκτυπο των χρεώσεων εξαγοράς περιλαμβάνονται στο τμήμα με τίτλο «Ποιο είναι το Κόστος;». Επιπρόσθετα, σας δίνεται η δυνατότητα να ασκήσετε τα δικαιώματα Εναντίωσης ή/και Υπαναχώρησης εντός τριάντα (30) ημερών από την παραλαβή του ασφαλιστηρίου συμβολαίου αποστέλλοντας στην Εθνική Ασφαλιστική (Κύπρου) Λτδ σχετική συστημένη επιστολή. Τα δικαιώματα αυτά προβλέπονται από την ασφαλιστική νομοθεσία και αναλυτική περιγραφή αυτών, καθώς και σχετικά υποδείγματα παρέχονται με την παραλαβή του ασφαλιστηρίου συμβολαίου και των όρων αυτού.

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 κάθε επενδυτική επιλογή είναι διαθέσιμες σε ηλεκτρονική μορφή στην ιστοσελίδα www.ethnikiinsurance.com.