

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 Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1286/2014 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: ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΙΚΟ ΤΑΜΕΙΟ Eurolife
Παραγωγός προϊόντος: Eurolife Ltd εφεξής («Eurolife»)
Όμιλος: Bank of Cyprus
Εποπτική Αρχή: Έφορος Ασφαλίσεων, Κύπρος

Για οποιαδήποτε πληροφορία, ερώτημα ή σχόλιο σχετικά με το προϊόν, μπορείτε να καλέσετε στο 80008880 ή να επισκεφθείτε την ιστοσελίδα www.eurolife.com.cy. Οι πληροφορίες που παρέχονται στο παρόν έγγραφο είναι ακριβείς κατά την 1/1/2023.

Πρόκειται να αγοράσετε ένα προϊόν που δεν είναι απλό και ίσως δυσκολευτείτε να το κατανοήσετε.

Τι είναι αυτό το προϊόν;

Τύπος
Συνδεδεμένο με μονάδες. Το προϊόν αυτό δεν προσφέρεται από μόνο του, αλλά μόνο σε συνδυασμό με ασφαλιστικό προϊόν.

Διάρκεια
Η συνιστώμενη περίοδος διακράτησης είναι τα 20 έτη.

Στόχοι
Το Εισοδηματικό Ταμείο Eurolife στοχεύει να σας προσφέρει μεσο-μακροπρόθεσμα σταθερή και ικανοποιητική ανάπτυξη της αξίας του ταμείου, επενδύοντας κυρίως σε ομόλογα, χρεόγραφα, προϊόντα σταθερού και κυμαινόμενου εισοδήματος καθώς επίσης και σε επενδύσεις που προσφέρουν μακροπρόθεσμα δυνατότητες αύξησης κεφαλαίου. Η ελαχιστοποίηση του επενδυτικού κινδύνου επιτυγχάνεται μέσω μεγάλης διασποράς επενδύσεων, σε εκδότες υψηλού δείκτη φερεγγυότητας.

Στοχευόμενος ιδιώτης επενδυτής
Το προϊόν αυτό απευθύνεται σε πελάτες που είναι διατεθειμένοι να αναλάβουν χαμηλό επενδυτικό κίνδυνο, προσδοκούν μεσο-μακροπρόθεσμα σε μια συνολικά ικανοποιητική απόδοση με ελαχιστοποίηση του επενδυτικού κινδύνου.

Ποιοι είναι οι κίνδυνοι και τι μπορώ να κερδίσω;



Ο δείκτης κινδύνου βασίζεται στην παραδοχή ότι θα διακρατήσετε το προϊόν για 20 έτη. Ο πραγματικός κίνδυνος μπορεί να παρουσιάσει σημαντική διακύμανση σε περίπτωση που ρευστοποιήσετε σε πρώιμο στάδιο και μπορεί να εισπράξετε λιγότερα. 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 αυτού του προϊόντος σε σύγκριση με άλλα προϊόντα. Δείχνει πόσο πιθανό είναι το προϊόν να χάσει χρήματα λόγω κινήσεων στις αγορές ή διότι ο παραγωγός δεν είναι σε θέση να σας πληρώσει. Έχουμε κατατάξει αυτό το προϊόν ως **3** από 7, το οποίο είναι η **μεσαία-χαμηλή** κατηγορία κινδύνου. Η κατηγοριοποίηση αυτή λαμβάνει υπόψη δύο παραμέτρους: τον κίνδυνο αγοράς από πιθανές ζημιές από τις μελλοντικές επιδόσεις σε επίπεδο κινδύνου **μεσαίο-χαμηλό** και τον πιστωτικό κίνδυνο, που σε κακές συνθήκες της αγοράς είναι **πολύ απίθανο** να έχουν αντίκτυπο στην ικανότητα του παραγωγού να σας πληρώσει. Αυτό το προϊόν δεν περιλαμβάνει προστασία από τις μελλοντικές επιδόσεις της αγοράς, επομένως θα μπορούσατε να χάσετε ένα μέρος ή ολόκληρη την επένδυσή σας.

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. Τα δυσμενή, μετριοπαθή και ευνοϊκά σενάρια που παρουσιάζονται είναι παραδείγματα όπου χρησιμοποιείται η χειρίστη, μέση και βέλτιστη απόδοση του προϊόντος τα τελευταία 25 έτη. Οι αγορές θα μπορούσαν να αναπτυχθούν πολύ διαφορετικά στο μέλλον.

Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης: **20 έτη**
Παράδειγμα επένδυσης: **€1.000 ετησίως**

Σενάρια		Εάν ρευστοποιήσετε έπειτα από 1 έτος	Εάν ρευστοποιήσετε έπειτα από 10 έτη	Εάν ρευστοποιήσετε έπειτα από 20 έτη
Ελάχιστο	Θα μπορούσατε να χάσετε ένα μέρος ή ολόκληρη την επένδυσή σας			
Ακραίων καταστάσεων	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	€800	€8.430	€15.260
	Μέση απόδοση κάθε έτος	-19,8%	-3,1%	-2,7%
Δυσμενές	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	€980	€9.200	€17.100
	Μέση απόδοση κάθε έτος	-1,5%	-1,5%	-1,5%
Μετριοπαθές	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	€1.020	€11.240	€25.100
	Μέση απόδοση κάθε έτος	2,1%	2,1%	2,1%
Ευνοϊκό	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	€1.030	€11.780	€27.570
	Μέση απόδοση κάθε έτος	3,0%	3,0%	3,0%
Ποσό που επενδύεται με την πάροδο του χρόνου		€1.000	€10.000	€20.000

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 σενάριο ακραίων καταστάσεων δείχνει τι μπορείτε να κερδίσετε σε ακραίες συνθήκες της αγοράς. Το δυσμενές σενάριο προέκυψε για μια επένδυση μεταξύ Οκτωβρίου του 2002 και Οκτωβρίου του 2003. Το μετριοπαθές σενάριο προέκυψε για μια επένδυση μεταξύ Νοεμβρίου του 1998 και Δεκεμβρίου του 2018 και το ευνοϊκό μεταξύ Σεπτεμβρίου του 1997 και Οκτωβρίου του 2017.

Τι συμβαίνει αν η Eurolife Ltd δεν είναι σε θέση να πληρώσει;

Εάν η Eurolife δεν ανταποκριθεί στις υποχρεώσεις πληρωμής της, ενδέχεται να υποστείτε οικονομικές απώλειες. Διευκρινίζεται ότι τέτοιες ζημιές δεν καλύπτονται από κάποιο σύστημα αποζημίωσης ή εγγύησης.

Ποιο είναι το κόστος;

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 €1.000 ετησίως.

	Εάν ρευστοποιήσετε έπειτα από 1 έτος	Εάν ρευστοποιήσετε έπειτα από 10 έτη	Εάν ρευστοποιήσετε έπειτα από 20 έτη
Συνολικό κόστος	€12	€808	€3.731
Ετήσιος αντίκτυπος κόστους (*)	1,2%	1,3%	1,3% 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 3,4% πριν από την αφαίρεση του κόστους και 2,1% μετά την αφαίρεση του κόστους.

Σύνθεση του κόστους

Εφάπαξ κόστος κατά την είσοδο ή την αποχώρηση		Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 1 έτος
Κόστος εισόδου	Δεν χρεώνουμε τέλος εισόδου για αυτό το προϊόν	Δ/Υ
Κόστος αποχώρησης	Δεν χρεώνουμε τέλος αποχώρησης για αυτό το προϊόν	Δ/Υ
Τρέχον κόστος [λαμβάνεται σε ετήσια βάση]		
Αμοιβές διαχείρισης και άλλο διοικητικό ή λειτουργικό κόστος	Έξοδα διαχείρισης του ταμείου: 0,9 % της αξίας της επένδυσής σας ανά έτος. Πρόκειται για μια εκτίμηση με βάση το πραγματικό κόστος κατά το τελευταίο έτος	€9
Κόστος συναλλαγής	0,3 % της αξίας της επένδυσής 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. Περιλαμβάνει χρεώσεις από εξωτερικούς διαχειριστές επενδύσεων.	€3
Πρόσθετο κόστος που λαμβάνεται υπό ειδικές προϋποθέσεις		
Αμοιβές επιδόσεων	Δεν υπάρχουν αμοιβές επιδόσεων για αυτό το προϊόν	Δ/Υ

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

Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης: 20 έτη

Η συνιστώμενη περίοδος διακράτησης σχετίζεται με το χρονικό διάστημα που θα πρέπει να είστε προετοιμασμένοι να περιμένετε ώστε το προφίλ κινδύνου και ανταμοιβών της επένδυσης να φτάσει σε ένα λογικό επίπεδο με επαρκώς υψηλή πιθανότητα. Μπορείτε να αποσπενδύσετε το σύνολο ή μέρος της επένδυσής σας οποιαδήποτε χρονική στιγμή πριν ή/και μετά τη συνιστώμενη περίοδο διακράτησης, χωρίς καμία χρέωση.

Η συνιστώμενη περίοδος διακράτησης του προϊόντος αυτού σχετίζεται με την συνιστώμενη περίοδο διακράτησης του ασφαλιστικού προϊόντος με το οποίο είναι συνδεδεμένο.

Για περισσότερη πληροφόρηση σε σχέση με τη συνιστώμενη περίοδο διακράτησης του ασφαλιστικού προϊόντος παρακαλούμε όπως δείτε το Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών του ασφαλιστικού προϊόντος.

Πως μπορώ να υποβάλω καταγγελία;

Σε περίπτωση που επιθυμείτε να παραπονεθείτε οποιαδήποτε στιγμή για αυτό το προϊόν ή την υπηρεσία που έχετε λάβει, μπορείτε να απευθυνθείτε στα καταστήματα της Eurolife Ltd, είτε να συμπληρώσετε την αίτηση παραπόνων μας στην ηλεκτρονική διεύθυνση: www.eurolife.com.cy/epikoinonia/epikoinoniste-mazi-mas/complaint, είτε τηλεφωνικά στο 80008880, είτε με fax στο 22125527, είτε ταχυδρομικά στην διεύθυνση Έβρου 4, Τ.Θ.21655, 2003, Στρόβολος, Λευκωσία.

Άλλες συναφείς πληροφορίες

Εάν επιθυμείτε να μάθετε περισσότερα για το συγκεκριμένο προϊόν ή για άλλα προϊόντα που διατίθενται από την Εταιρεία, παρακαλούμε να επισκεφθείτε τον ιστότοπό μας www.eurolife.com.cy.

Πληροφορίες σχετικά με τις προηγούμενες επιδόσεις του προϊόντος είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα www.eurolife.com.cy για τα τελευταία 10 έτη.

Οι προηγούμενοι υπολογισμοί των σεναρίων επιδόσεων είναι διαθέσιμοι σε μηνιαία βάση στο www.eurolife.com.cy.