

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:	Level Up
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 1/3/2023.

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

Τι είναι αυτό το προϊόν;

Τύπος

Ασφαλιστικό προϊόν συνδεδεμένο με μονάδες επένδυσης (Unit Linked ή UL), όπου ο ασφαλισμένος φέρει τον κίνδυνο των επενδύσεων. Το UL προϊόν Level Up είναι εφάπαξ καταβολής και παρέχει ασφαλιστική κάλυψη σε περίπτωση απώλειας ζωής του Ασφαλισμένου.

Διάρκεια

Η συνιστώμενη περίοδος διακράτησης είναι τα 7 έτη.

Στόχοι

Το Level Up προσφέρεται για την επένδυση εφάπαξ ασφαλιστρού, με επένδυση ολόκληρου του κεφαλαίου, χωρίς αρχικές χρεώσεις. Το εφάπαξ ασφαλιστρού επενδύεται στο ταμείο “Level UP – CY30” το οποίο επενδύει κυρίως στο ομόλογο της Κυπριακής Δημοκρατίας λήξης 21/01/2030 και δευτερευόντως σε καταθέσεις και μέσα χρηματαγοράς.

Στοχευόμενος ιδιώτης επενδυτής

Το προϊόν αυτό απευθύνεται σε πελάτες που είναι διατεθειμένοι να αναλάβουν χαμηλό επενδυτικό κίνδυνο, προσδοκούν μεσοπρόθεσμα σε σταθερή απόδοση με ελαχιστοποίηση του επενδυτικού κινδύνου.

Ασφαλιστικές παροχές

Το προϊόν αυτό περιλαμβάνει ετήσιες πληρωμές κουπονιού, παροχές στη λήξη του ασφαλιστηρίου συμβολαίου, ή σε περίπτωση εξαγοράς (μερικής ή ολικής) του ασφαλιστηρίου συμβολαίου, καθώς και σε περίπτωση θανάτου του Ασφαλισμένου κατά τη διάρκεια ισχύος του.

Παροχή στη λήξη: Σε περίπτωση που ο Ασφαλισμένος είναι εν ζωή κατά τη λήξη της Ασφαλιστικής Σύμβασης, καταβάλλεται ποσό ίσο με το εφάπαξ ασφαλιστρού που κατέβαλε ο ιδιοκτήτης κατά την έναρξη.

Παροχή σε περίπτωση θανάτου του Ασφαλισμένου: Σε περίπτωση απώλειας ζωής, θα καταβληθεί στον ασφαλισμένο το επενδύόμενο ποσό..

Δικαίωμα ολικής (ή μερικής) εξαγοράς: Υπάρχει η δυνατότητα εξαγοράς μέρος ή του συνόλου του αριθμού των μεριδίων του επενδυτικού λογαριασμού χωρίς χρέωση ανάληψης του ποσού μετά τα δύο χρόνια (1ος χρόνος: 5%, 2ος χρόνος: 2,5%).

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

Η ημερομηνία λήξης του Level Up είναι η 21/01/2030. Η Εταιρεία έχει το δικαίωμα να καταγγείλει την Ασφαλιστική Σύμβαση σύμφωνα με τους όρους του συμβολαίου, ενδεικτικά, στην περίπτωση που ο Αντισυμβαλλόμενος παρέχει αναληθείς ή ασαφείς δηλώσεις σχετικά με την εκτίμηση του κινδύνου ή την επαλήθευση των στοιχείων ταυτοποίησής του.

Ποιοι είναι οι κίνδυνοι και τι μπορώ να κερδίσω;



Ο δείκτης κινδύνου βασίζεται στην παραδοχή ότι θα διακρατήσετε το προϊόν για 7 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 2 από 7, το οποίο είναι η **χαμηλή** κατηγορία κινδύνου. Η κατηγοριοποίηση αυτή λαμβάνει υπόψη δύο παραμέτρους: τον κίνδυνο αγοράς από πιθανές ζημιές από τις μελλοντικές επιδόσεις σε επίπεδο κινδύνου **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 σενάρια που παρουσιάζονται είναι παραδείγματα που βασίζονται σε προηγούμενα αποτελέσματα και σε ορισμένες παραδοχές. Οι αγορές θα μπορούσαν να αναπτυχθούν πολύ διαφορετικά στο μέλλον.

Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης:	7 έτη		
Παράδειγμα επένδυσης:	€10.000 εφάπαξ		
Ασφάλιστρο*:	€0	Εάν ρευστοποιήσετε έπειτα από 1 έτος	Εάν ρευστοποιήσετε έπειτα από 7 έτη
Σενάρια			
Ελάχιστο	Θα μπορούσατε να χάσετε ένα μέρος ή ολόκληρη την επένδυσή σας		
Ακραίων καταστάσεων	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν	€3.090	€11.930
	μείον το κόστος		
Δυσμενές	Μέση απόδοση κάθε έτος	-69,1%	2,5%
	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν	€8.400	€11.930
Μετριοπαθές	μείον το κόστος		
	Μέση απόδοση κάθε έτος	-16,0%	2,5%
Ευνοϊκό	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν	€8.990	€11.930
	μείον το κόστος		
Σενάριο θανάτου	Μέση απόδοση κάθε έτος	-10,1%	2,5%
	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν	€10.660	€11.930
Ασφαλιζόμενο συμβάν	μείον το κόστος		
	Μέση απόδοση κάθε έτος	6,6%	2,5%
Σενάριο θανάτου			
Ασφαλιζόμενο συμβάν	Πόσα μπορεί να επιστραφούν στους δικαιούχους σας μείον το κόστος	€9.460	€10.000

*Αφορά το ετήσιο ασφάλιστρο κάλυψης θανάτου το οποίο μπορεί να διαφέρει ανάλογα με την ηλικία του ασφαλισμένου.

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. Τα δυσμενή, μετριοπαθή και ευνοϊκά σενάρια που παρουσιάζονται είναι παραδείγματα και προκύπτουν από την ανάλυση 10.000 σεναρίων της εξέλιξης της αξίας του ταμείου. Οι εκτιμήσεις δείχνουν το ποσό που θα μπορούσε να σας επιστραφεί για τις επιλεγμένες χρονικές περιόδους (1, 7έτη) και έχουν υπολογιστεί υποθέτοντας ότι επενδύετε €10.000 εφάπαξ. Για τους σκοπούς του υπολογισμού του σεναρίου θανάτου, η ηλικία του ασφαλισμένου θεωρείται ίση με 40 έτη κατά την ένταξη και η διάρκεια του ασφαλιστηρίου συμβολαίου ίση με 7 έτη (συνιστώμενη περίοδος διακράτησης). Για τον υπολογισμό της αξίας της επένδυσης, υποθέσαμε ότι οι επιδόσεις του προϊόντος είναι εκείνες που προκύπτουν στο μετριοπαθές σενάριο.

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 €10.000 εφάπαξ.

	Εάν ρευστοποιήσετε έπειτα από 1 έτος	Εάν ρευστοποιήσετε έπειτα από 7 έτη
Συνολικό κόστος	€571	€0
Ετήσιος αντίκτυπος κόστους (*)	5,7%	0,0% κάθε έτος

(*) Αυτό δείχνει πώς το κόστος μειώνει την απόδοσή σας κάθε έτος κατά την περίοδο διακράτησης.

Σύνθεση του κόστους

Εφάπαξ κόστος κατά την είσοδο ή την αποχώρηση		Ετήσιος αντίκτυπος κόστους εάν αποχωρήσετε έπειτα από 7 έτη
Κόστος εισόδου	Δεν χρεώνουμε τέλος εισόδου για αυτό το προϊόν	Δ/Υ
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	Έξοδα διαχείρισης του ταμείου: 0,75% της αξίας της επένδυσής σας ανά έτος. Πρόκειται για μια εκτίμηση με βάση το πραγματικό κόστος κατά το τελευταίο έτος	0,0 %
Κόστος συναλλαγής	0,0% 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.	0,0 %
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: 7 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. Υπάρχει η δυνατότητα ανάληψης/εξαγοράς μέρος ή του συνόλου του αριθμού των μεριδίων του επενδυτικού λογαριασμού χωρίς χρέωση ανάληψης του ποσού μετά τα δύο χρόνια (1ος χρόνος: 5%, 2ος χρόνος: 2,5%).

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.