

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

Ονομασία προϊόντος: Lifestart
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 1/1/2024.

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 Lifestart είναι τακτικών καταβολών, δίνει την δυνατότητα έκτακτων καταβολών και παρέχει ασφαλιστική κάλυψη σε περίπτωση θανάτου του Ασφαλισμένου από ατύχημα.

Διάρκεια

Η συνιστώμενη περίοδος διακράτησης είναι τα 20 έτη.

Στόχοι

Στόχος του προϊόντος είναι η δημιουργία κεφαλαίου μέσω της συστηματικής επένδυσης του επενδύόμενου ποσού, ενώ παράλληλα προσφέρει στον ασφαλισμένο ασφαλιστική προστασία σε περίπτωση θανάτου από ατύχημα. Το Lifestart προσφέρει τη δυνατότητα επένδυσης σε τέσσερα (4) επενδυτικά ταμεία (Δυναμικό, Μικτό, Εισοδηματικό, Συντηρητικό) που προσφέρουν στον επενδυτή διαφορετικές επιλογές επενδυτικών πολιτικών και διαφορετικά προφίλ ρίσκου και απόδοσης. Πληροφορίες σχετικά με κάθε υποκείμενη επενδυτική επιλογή περιλαμβάνονται στα Έγγραφα Ειδικών Πληροφοριών για τους επενδυτές τα οποία είναι διαθέσιμα σε ηλεκτρονική μορφή στην ιστοσελίδα www.eurolife.com.cy.

Στοχευόμενος ιδιώτης επενδυτής

Το προϊόν αυτό απευθύνεται σε πελάτες που επιθυμούν να δημιουργήσουν ένα ταμείο έκτακτης ανάγκης και είναι διατεθειμένοι να αναλάβουν από πολύ χαμηλό μέχρι και συγκριτικά ψηλό επενδυτικό κίνδυνο και προσδοκούν σε απόδοση με μεσο-μακροπρόθεσμο επενδυτικό ορίζοντα ανάλογα με την επενδυτική τους επιλογή.

Ασφαλιστικές παροχές

Το προϊόν αυτό περιλαμβάνει παροχές στη λήξη του ασφαλιστηρίου συμβολαίου, ή σε περίπτωση εξαγοράς (μερικής ή ολικής) του ασφαλιστηρίου συμβολαίου, καθώς και σε περίπτωση θανάτου του Ασφαλισμένου από ατύχημα 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 την αξία αποτίμησης των μεριδίων του επενδυτικού λογαριασμού που είναι συνδεδεμένος με το προϊόν.

Παροχή σε περίπτωση θανάτου του Ασφαλισμένου από ατύχημα: Σε περίπτωση απώλειας ζωής του ασφαλισμένου από ατύχημα, θα καταβληθεί στον ιδιοκτήτη ή στους δικαιούχους του το επιλεγόμενο ασφαλισμένο ποσό ή το επενδύόμενο ποσό, όποιο από τα δύο είναι μεγαλύτερο.

Δικαίωμα ολικής (ή μερικής) εξαγοράς: Υπάρχει η δυνατότητα ανάληψης/ εξαγοράς μέρος ή του συνόλου του αριθμού των μεριδίων του επενδυτικού λογαριασμού μετά την αφαίρεση της αντίστοιχης προμήθειας εξαγοράς. Πληροφορίες σχετικά με τις χρεώσεις εξαγοράς 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;»

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 Lifestart συμβαίνει στην ηλικία των 65 ή 75 του ασφαλισμένου, ανάλογα με την ηλικία στην ημερομηνία έναρξης της Σύμβασης. 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 και όταν τα ασφάλιστρα παραμένουν απλήρωτα κατά τη λήξη της περιόδου.

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. Το εύρος βαθμίδων του συνοπτικού δείκτη κινδύνου του προϊόντος κυμαίνεται μεταξύ **2-4** από 7, όπως αυτά προκύπτουν από τους αντίστοιχους δείκτες κινδύνου των υποκείμενων επενδυτικών επιλογών. Οι προαναφερόμενες βαθμίδες κινδύνου αντιστοιχούν σε κατηγορίες κινδύνου **χαμηλή** και **μεσαία**. Η κατηγοριοποίηση αυτή λαμβάνει υπόψη δύο παραμέτρους: τον κίνδυνο αγοράς από πιθανές ζημιές από τις μελλοντικές επιδόσεις σε επίπεδο κινδύνου μεταξύ **χαμηλό** και **μεσαίο** 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. Ο συνοπτικός δείκτης κινδύνου και η απόδοση των επενδύσεων του προϊόντος ενδέχεται να διαφοροποιηθούν βάσει κάθε επενδυτικής επιλογής.

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. Οι αγορές θα μπορούσαν να αναπτυχθούν πολύ διαφορετικά στο μέλλον.

Επένδυση Ασφάλιστρο*	€1.000 ετησίως €4	Εάν τερματιστεί έπειτα από 1 έτος		Εάν τερματιστεί έπειτα από 10 έτη		Εάν τερματιστεί έπειτα από 20 έτη	
		Από	Έως	Από	Έως	Από	Έως
		Σενάριο θανάτου					
Ασφαλιζόμενο συμβάν	Πόσα μπορεί να επιστραφούν στους δικαιούχους σας μείον το κόστος	€10.000	€10.000	€10.000	€10.620	€19.690	€28.140
Συσσωρευμένα ασφάλιστρα			€4	€19	€21	€19	€21

*Αφορά το ετήσιο ασφάλιστρο κάλυψης θανάτου από ατύχημα. Το ασφάλιστρο κάλυψης θανάτου από ατύχημα μπορεί να διαφέρει ανάλογα με την αξία της επένδυσής σας στις διαφορετικές περιόδους διακράτησης.

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. Σε περίπτωση θανάτου από ατύχημα του ασφαλισμένου, οι δικαιούχοι, δικαιούνται να πάρουν το μεγαλύτερο μεταξύ του Ασφαλισμένου Ποσού που ισχύει κατά την ημερομηνία θανάτου και της αξίας των μονάδων που είναι πιστωμένες στη σύμβαση. Η αξία των μονάδων εξαρτάται από τις αποδόσεις των υποκείμενων επενδυτικών επιλογών. Οι εκτιμήσεις για το μέγιστο και το ελάχιστο ποσό που θα μπορούσε να επιστραφεί στους δικαιούχους σας για τις επιλεγμένες χρονικές περιόδους (1, 10, 20 έτη) σε περίπτωση θανάτου από ατύχημα που παρουσιάζονται στο παραπάνω πίνακα, έχουν υπολογιστεί υποθέτοντας ότι επενδύετε €1.000 ετησίως. Για τους σκοπούς του υπολογισμού του σεναρίου θανάτου και των συσσωρευμένων ασφαλίσεων, η ηλικία του ασφαλισμένου θεωρείται ίση με 35 έτη κατά την έναρξη, το Ασφαλισμένο Ποσό ανέρχεται σε €10.000, και η διάρκεια του ασφαλιστηρίου συμβολαίου ίση με 20 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 €1.000 ετησίως.

Το συνολικό κόστος αποτελείται από συνδυασμό του κόστους της ασφαλιστικής κάλυψης και του κόστους των επενδυτικών επιλογών, και ποικίλλει με βάση τις υποκείμενες επενδυτικές επιλογές.

	Εάν ρευστοποιήσετε έπειτα από 1 έτος	Εάν ρευστοποιήσετε έπειτα από 10 έτη	Εάν ρευστοποιήσετε έπειτα από 20 έτη
Συνολικό κόστος	€563	€1.701 – 2.143	€2.810 – 4.409
Ετήσιος αντίκτυπος κόστους (*)	56,3%	3,2 – 3,3 % κάθε έτος	1,2 – 1,3 % κάθε έτος

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

Τα στοιχεία προϋποθέτουν ότι το ασφαλισμένο ποσό σε περίπτωση θανάτου από ατύχημα είναι €10.000 και η ηλικία κατά την έναρξη στο σχέδιο είναι ίση με 35 έτη.

Σύνθεση του κόστους

Εφάπαξ κόστος κατά την είσοδο ή την αποχώρηση		Ετήσιος αντίκτυπος κόστους εάν αποχωρήσετε έπειτα από 20 έτη
Κόστος εισόδου	Αυτό περιλαμβάνει το κόστος διανομής ύψους 50,0% του ποσού που επενδύθηκε το 1 ^ο χρόνο και το κόστος διανομής ύψους 25,0% του ποσού που επενδύθηκε το 2 ^ο χρόνο.	0,4 – 0,5 %
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 συμβολαίου: €3,00 κάθε μήνα από την αξία της επένδυσης - Ασφαλιστικό κόστος: €0,0334 κάθε μήνα ανά €1000 κεφαλαίου κινδύνου που αφαιρούνται από την αξία του επενδυτικού λογαριασμού.*	0,3 – 0,3 %
Κόστος συναλλαγής	5,0% 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.	0,5 – 0,5 %
Πρόσθετο κόστος που λαμβάνεται υπό ειδικές προϋποθέσεις		
Αμοιβές επιδόσεων	Δεν υπάρχουν αμοιβές επιδόσεων για αυτό το προϊόν	Δ/Υ

*Το ασφαλιστικό κόστος παραμένει σταθερό ανεξάρτητα από την ηλικία του ασφαλισμένου

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 αποεπενδύσετε το σύνολο ή μέρος της επένδυσής σας οποιαδήποτε χρονική στιγμή πριν ή/και μετά τη συνιστώμενη περίοδο διακράτησης, χωρίς καμία χρέωση.

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 8 έτη.

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