

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:	Investment Plan ("Εθνική Επενδυτική")
ISIN/UIP:	EEV2
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 31/03/2021

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 Investment Plan είναι ένα προϊόν ορισμένης διάρκειας (κατ' επιλογή του Ασφαλισμένου), 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 επενδύσιμο μέρος των ασφαλίσεων συνδέεται με το Εσωτερικό Επενδυτικό Ταμείο της Εθνικής Ασφαλιστικής (Κύπρου) Λτδ «Ethniki Fund». Η συνολική απόδοση του προϊόντος εξαρτάται από την απόδοση του Εσωτερικού Επενδυτικού Ταμείου της Εθνικής Ασφαλιστικής (Κύπρου) Λτδ «Ethniki 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 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 μεγαλύτερο από:

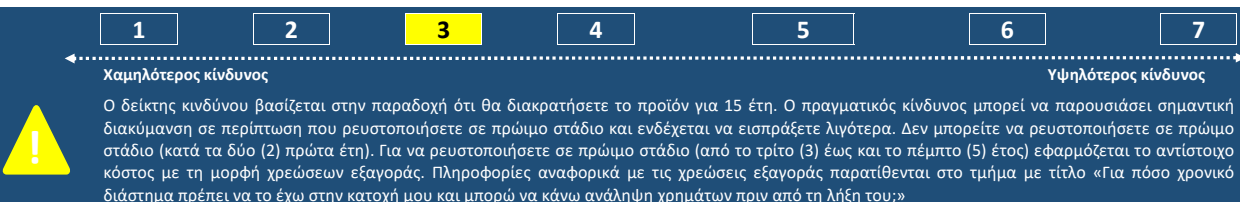
- Την αξία των μονάδων που βρίσκονται σε πίστη του ασφαλιστηρίου συμβολαίου κατά την ημερομηνία θανάτου του Ασφαλισμένου αφαιρουμένων τυχόν οφειλών προς την Εθνική Ασφαλιστική (Κύπρου) Λτδ.
- Το βασικό ασφαλισμένο ποσό που θα συμφωνηθεί στους όρους του ασφαλιστηρίου συμβολαίου.

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;». 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 διάρκεια του ασφαλιστηρίου συμβολαίου 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;



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. Σύμφωνα με τη μεθοδολογία που προβλέπεται από τη σχετική νομοθεσία της Ευρωπαϊκής Ένωσης το πρόγραμμα αυτό κατατάσσεται στο επίπεδο 3 από 7 του συνοπτικού δείκτη κινδύνου, το οποίο είναι η «μεσαία - χαμηλή» κατηγορία κινδύνου. Η κατάταξη αυτή βαθμολογεί ως «μεσαία - 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	10.259,30 €	20.891,64 €
	Μέση απόδοση κάθε έτος	Δ/Υ	-3,44%	-1,41%
Δυσμενές σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	Δ/Υ	11.637,33 €	27.882,59 €
	Μέση απόδοση κάθε έτος	Δ/Υ	-1,59%	0,83%
Μετριοπαθές σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	Δ/Υ	12.441,65 €	30.832,92 €
	Μέση απόδοση κάθε έτος	Δ/Υ	-0,63%	1,58%
Ευνοϊκό σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	Δ/Υ	13.325,60 €	34.223,81 €
	Μέση απόδοση κάθε έτος	Δ/Υ	0,35%	2,34%
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 €	30.832,92 €
Συσσωρευμένα ασφάλιστρα		10,60 €	147,68 €	153,59 €

* 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 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 ποικίλλει ανάλογα με τις επιδόσεις της αγοράς και το χρονικό διάστημα κατά το οποίο θα διακράτησετε 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 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 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 υποθέτουν ότι επενδύετε 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	4.897,09 €	12.711,07 €
Αντίκτυπο στην απόδοση (RIY) ανά έτος		Δ/Υ	4,67%	2,46%

* Δ/Υ: Δεν υπάρχει

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	1,43%	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	0,06%	Το ποσοστό που παρουσιάζεται αποτυπώνει τον αντίκτυπο του ποσού που πληρώνετε για να αγοράσετε ασφαλιστική προστασία.
	Άλλα τρέχοντα κόστη	0,97%	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:	Δ/Υ
Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης:	25 έτη

Το προϊόν δεν έχει ελάχιστη περίοδο διακράτησης, εφόσον η εξαγορά (μερική ή ολική) επιτρέπεται καθ' όλη τη διάρκεια ισχύος του ασφαλιστηρίου συμβολαίου. 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. Με την ολική εξαγορά η ισχύς του ασφαλιστηρίου συμβολαίου τερματίζεται, ενώ σε περίπτωση μερικής εξαγοράς το ασφαλιστήριο συμβόλαιο διατηρείται σε ισχύ και τόσο το βασικό ασφαλισμένο ποσό όσο και οι εγγυημένες αξίες εξαγοράς υπόκεινται σε αναθεώρηση από την Εθνική Ασφαλιστική (Κύπρου) Λτδ. Σε περίπτωση εξαγοράς κατά τα δύο (2) πρώτα έτη ισχύος του ασφαλιστηρίου συμβολαίου επιβαρύνεστε με χρέωση ποσού ίσου με 340 ευρώ από την αξία των μονάδων που βρίσκονται σε πίστη του ασφαλιστηρίου συμβολαίου κατά την ημερομηνία (μερικής ή ολικής) εξαγοράς, ενώ στο τρίτο (3) και τέταρτο (4) έτος ισχύος η αντίστοιχη χρέωση ανέρχεται στα 170 ευρώ. Από το πέμπτο (5) έτος και έπειτα δεν επιβαρύνεστε με καμία χρέωση σε περίπτωση εξαγοράς. Επομένως, η εξαγορά κατά τα τέσσερα (4) 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.