



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 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

Όνομασία προϊόντος:
Επωνυμία του παραγωγού PRIIP:

Ισόβιος Ασφάλιση Ζωής Περιορισμένων Καταβολών Ασφαλιστρου EuroLife FFH Μονοπρόσωπη Ανώνυμος Εταιρεία Ασφαλίσεων Ζωής (εφεξής «EuroLife FFH ΑΕΑΖ») μέλος του ομίλου της Fairfax Financial Holdings Ltd.

Κωδ. Κάλυψης:

10232

Δικτυακός τόπος παραγωγού PRIIP:

www.eurolife.gr

Για περισσότερες πληροφορίες καλέστε στο τηλέφωνο της Εταιρείας 210 9303800.

Η Διεύθυνση Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης της Τράπεζας της Ελλάδος είναι υπεύθυνη για την εποπτεία της EuroLife FFH ΑΕΑΖ σε σχέση με το παρόν έγγραφο βασικών πληροφοριών.

Ημερομηνία παραγωγής του ΕΒΠ: 31/12/2023

Τι είναι αυτό το προϊόν;

Τύπος

Ατομικό πρόγραμμα ισόβιας ασφάλισης ζωής με πρόσκαιρη διάρκεια πληρωμής ασφαλιστρων και με δικαίωμα συμμετοχής στην τυχόν, πέραν του εγγυημένου τεχνικού επιτοκίου απόδοση των περιουσιακών στοιχείων που συνδέονται με την κατηγορία του προϊόντος. Το ασφαλισμένο κεφάλαιο παρέχεται σε περίπτωση απώλειας ζωής του ασφαλισμένου.

Διάρκεια

Το ασφαλιστήριο είναι ισόβιου διάρκειας και λήγει με τον θάνατο του ασφαλισμένου ή με την ακύρωση ή με την εξαγορά του ασφαλιστηρίου, χωρίς δυνατότητα ρευστοποίησης πριν την συμπλήρωση πρώτου ασφαλιστικού έτους. Καταγγελία του ασφαλιστηρίου εκ μέρους της EuroLife FFH ΑΕΑΖ μπορεί να ασκηθεί στις περιπτώσεις που προβλέπονται από τον νόμο και τους όρους του ασφαλιστηρίου.

Στόχοι

Το προϊόν στοχεύει στην καταβολή ενός προκαθορισμένου κεφαλαίου στους δικαιούχους σε περίπτωση απώλειας ζωής του ασφαλισμένου. Το εγγυημένο τεχνικό επιτόκιο που χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό των ασφαλιστρων και των παροχών είναι 2,50%. Επίσης το προϊόν παρέχει δικαίωμα συμμετοχής σε μέρος των κερδών, που προκύπτουν σε περίπτωση που οι συνδεδεμένες με την κατηγορία του προϊόντος επενδύσεις καταγράψουν απόδοση μεγαλύτερη από το εγγυημένο τεχνικό επιτόκιο. Το ποσό που αντιστοιχεί στη συμμετοχή στην υπεραπόδοση των επενδύσεων αυτών τοποθετείται σε έναν ειδικό λογαριασμό του ασφαλιστηρίου και υπολογίζεται ετησίως. Δεν είναι βέβαιο ότι θα επιτευχθεί υπεραπόδοση των επενδύσεων και, αν επιτευχθεί, το ύψος αυτής δεν είναι εγγυημένο.

Στοχευόμενος ιδιώτης επενδυτής

Το προϊόν απευθύνεται σε ιδιώτες οι οποίοι αποσκοπούν στην οικονομική προστασία των δικαιούχων του προγράμματος σε περίπτωση απώλειας ζωής του ασφαλισμένου και προτιμούν έναν περιορισμένο ορίζοντα καταβολών ασφαλιστρου.

Ασφαλιστικές παροχές

Παροχή σε περίπτωση απώλειας ζωής του ασφαλισμένου: Καταβολή από την EuroLife FFH ΑΕΑΖ στους δικαιούχους ποσού ίσου με το προκαθορισμένο ασφαλισμένο κεφάλαιο της εν λόγω κάλυψης και του τυχόν συσσωρευμένου ποσού που αντιστοιχεί στη συμμετοχή στην υπεραπόδοση των επενδύσεων.

Παροχή σε περίπτωση εξαγοράς: Σε περίπτωση άσκησης του δικαιώματος εξαγοράς από τον αντισυμβαλλόμενο, η EuroLife FFH ΑΕΑΖ θα καταβάλει την αξία εξαγοράς του ασφαλιστηρίου (ανάλογα με τα έτη ισχύος του) και το τυχόν συσσωρευμένο ποσό που αντιστοιχεί στη συμμετοχή στην υπεραπόδοση των επενδύσεων σύμφωνα με τους όρους του ασφαλιστηρίου. Το δικαίωμα εξαγοράς παρέχεται μετά τη συμπλήρωση του 1ου ασφαλιστικού έτους και με την προϋπόθεση ότι έχουν καταβληθεί τα ασφάλιστρα ενός έτους.

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

Ποιοι είναι οι κίνδυνοι και τι μπορώ να κερδίσω;



Χαμηλότερος κίνδυνος ←

Υψηλότερος κίνδυνος →

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. Ίσως να αναγκαστείτε να πληρώσετε σημαντικό επιπλέον κόστος για να ρευστοποιήσετε σε πρώιμο στάδιο. 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 δεν είμαστε σε θέση να σας πληρώσουμε. Έχουμε κατατάξει αυτό το προϊόν ως 3 από 7, το οποίο είναι κατηγορία κινδύνου «μεσαία-χαμηλή». Η κατάταξη αυτή βαθμολογεί ως «χαμηλό» το επίπεδο πιθανών ζημιών στην επένδυσή σας από μελλοντικές επιδόσεις της αγοράς και ως «απίθανο» το ενδεχόμενο κακές συνθήκες της αγοράς να έχουν αντίκτυπο στην ικανότητα της Eurolife FFH ΑΕΑΖ 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. Αν δεν μπορούσαμε να σας καταβάλουμε όσα σας οφείλονται, θα μπορούσατε να χάσετε ολόκληρη την επένδυσή σας. Ωστόσο, μπορείτε να επωφεληθείτε από ένα σύστημα προστασίας των καταναλωτών (βλέπε ενότητα «Τι συμβαίνει αν η Eurolife FFH ΑΕΑΖ δεν είναι σε θέση να πληρώσει;»). Ο δείκτης που αναφέρεται ανωτέρω δεν λαμβάνει υπόψη αυτήν την προστασία.

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: 20 έτη	Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 1 έτος	Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 10 έτη	Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 20 έτη
Παράδειγμα επένδυσης: Ασφάλιστρο: Σενάρια Επιβίωσης			
Ελάχιστο	Δ/Υ (*)	6.190 €	15.840 €
		-9,0%	-2,3%
Ακραίων καταστάσεων	Δ/Υ	6.190 €	15.840 €
		-9,0%	-2,3%
Δυσμενές	Δ/Υ	6.190 €	15.840 €
		-9,0%	-2,3%
Μετριοπαθές	Δ/Υ	6.240 €	16.100 €
		-8,8%	-2,1%
Ευνοϊκό	Δ/Υ	6.320 €	16.550 €
		-8,6 %	-1,8%
Ποσό που επενδύεται με την πάροδο του χρόνου	1.000€	10.000€	20.000€
Σενάριο Απώλειας Ζωής Ασφαλιζόμενο συμβάν	28.520 €	28.570 €	28.780 €
Ασφάλιστρο που λαμβάνεται με την πάροδο του χρόνου	551 €	5.512 €	11.025 €

(*) Δ/Υ = Δεν Υπάρχει

Το προϊόν αυτό είναι ισόβιας διάρκειας. Ο αριθμός των ετών που χρησιμοποιήθηκαν για τον υπολογισμό των σεναρίων είναι τα 20 έτη.

Τα στοιχεία που εμφανίζονται περιλαμβάνουν όλο το κόστος του ίδιου του προϊόντος αλλά ενδέχεται να μην περιλαμβάνουν όλο το κόστος που πληρώνετε στον σύμβουλο ή τον διανομέα σας. Τα στοιχεία δεν λαμβάνουν υπόψη την προσωπική φορολογική σας κατάσταση, η οποία μπορεί επίσης να επηρεάσει το ποσό που θα σας επιστραφεί. Για τους σκοπούς των σεναρίων επίδοσης, η ηλικία του ασφαλισμένου θεωρείται ίση με 40 έτη. 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 προϊόντος.

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

Αν η Eurolife FFH ΑΕΑΖ δεν είναι σε θέση να σας καταβάλλει τις παροχές του προγράμματος, μπορείτε να επωφεληθείτε από ένα σύστημα προστασίας των καταναλωτών. Το «Εγγυητικό Κεφάλαιο Ιδιωτικής Ασφάλισης Ζωής» («Εγγυητικό») είναι ένα νομικό πρόσωπο ιδιωτικού δικαίου που τελεί υπό την εποπτεία και τον έλεγχο της Τράπεζας της Ελλάδος με στόχο την προστασία ασφαλισμένων του Κλάδου Ζωής σε περίπτωση πτώχευσης ή ανάκλησης της άδειας λειτουργίας μιας ασφαλιστικής επιχείρησης. Σε περίπτωση που η Eurolife FFH ΑΕΑΖ τεθεί σε καθεστώς ασφαλιστικής εκκαθάρισης, το Εγγυητικό θα παρέμβει για τη διατήρηση και μεταβίβαση του συνόλου ή μέρους του χαρτοφυλακίου ζωής σε άλλη ή άλλες ασφαλιστικές επιχειρήσεις. Σε περίπτωση που αυτό καταστεί ανέφικτο, θα καταβάλλει στους δικαιούχους χρηματική αποζημίωση έναντι της αξίας του ασφαλιστηρίου, αλλά και έναντι εκκρεμών ζημιών και πληρωτέων παροχών, με βάση τα ανώτατα όρια αποζημίωσης που σήμερα ορίζονται στο Άρθρο 7 Ν. 3867/2010 και είναι τα εξής: το 100% κάθε απαίτησης από ασφαλίση ζωής και μέχρι 30.000€ ανά δικαιούχο ασφαλισμένων ζωής για τις παροχές στη λήξη και τις εξαγορές των ασφαλιστηρίων και μέχρι το ποσό των 60.000 € για τις αποζημιώσεις απώλειας ζωής και μόνιμης ολικής ανικανότητας.

Ποιο είναι το κόστος;

Το πρόσωπο που σας παρέχει επενδυτικές συμβουλές σχετικά με αυτό το προϊόν ή σας πωλεί αυτό το προϊόν ενδέχεται να σας επιβαρύνει με άλλο κόστος. Αν συμβεί αυτό, το εν λόγω πρόσωπο θα σας δώσει πληροφορίες σχετικά με αυτό το κόστος και τον τρόπο με τον οποίο επηρεάζει την επένδυσή σας.

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 0,00%). Για τις άλλες περιόδους διακράτησης, υποθέσαμε ότι οι επιδόσεις του προϊόντος είναι εκείνες που παρουσιάζονται στο μετριοπαθές σενάριο.
- Επενδύονται € 1.000 ετησίως

	Αν αποχωρήσετε έπειτα από 1 έτος	Αν αποχωρήσετε έπειτα από 10 έτη	Αν αποχωρήσετε έπειτα από 20 έτη
Συνολικό κόστος	Δ/Υ	4.797 €	9.412 €
Ετήσιος αντίκτυπος κόστους (*)	Δ/Υ	10,6% κάθε έτος	4,4% 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 2,3% 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		Ετήσιος αντίκτυπος κόστους εάν αποχωρήσετε έπειτα από 20 έτη
Κόστος εισόδου	Εισφορά υπέρ του Εγγυητικού Κεφαλαίου Ζωής: 0,75% επί των περιοδικών Καθαρών Ασφαλιστρών και του Δικαιώματος Συμβολαίου Δικαίωμα Συμβολαίου: 15 ευρώ εφάπαξ κατά την πρώτη δόση Έξοδα πρόσκτησης: 23,6% επί των δόσεων του πρώτου ετησίου Καθαρού Ασφαλιστρου	3,5%
Κόστος αποχώρησης	5,0% της επένδυσής σας προτού σας καταβληθεί	0,5%
Τρέχον κόστος που λαμβάνεται σε ετήσια βάση		
Αμοιβές διαχείρισης και άλλο διοικητικό ή λειτουργικό κόστος	0,5% της αξίας της επένδυσής σας ανά έτος. Πρόκειται για μια εκτίμηση με βάση το πραγματικό κόστος κατά το τελευταίο έτος.	0,4%
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.	Δ/Υ
Πρόσθετο κόστος που λαμβάνεται υπό ειδικές προϋποθέσεις		
Αμοιβές επιδόσεων και ποσοστό συμμετοχής επί του κεφαλαίου	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;

Ελάχιστη περίοδος διακράτησης: 1 έτος

Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης: 20 έτη

Η ελάχιστη περίοδος διακράτησης είναι 1 έτος, καθώς δεν επιτρέπεται εξαγορά κατά την περίοδο αυτή. Προτείνεται στους επενδυτές να διατηρήσουν το προϊόν ισοβίως καθώς υπάρχουν ευμετάβλητα συστατικά στο προϊόν που απαιτούν μακροπρόθεσμες επενδύσεις. Ο αντισυμβαλλόμενος έχει δικαίωμα να ζητήσει την αξία εξαγοράς του ασφαλιστηρίου έναντι επιστροφής μέρους του αποθέματος τιμολόγησης το οποίο σχηματίζει η Eurolife FFH ΑΕΑΖ με βάση τα καταβαλλόμενα ασφάλιστρα. Η αξία εξαγοράς διαφοροποιείται ανάλογα με το ασφαλιστικό έτος του ασφαλιστηρίου και υπολογίζεται με βάση το συντελεστή εξαγοράς. Η αρχική τιμή του συντελεστή πρέπει να είναι μεγαλύτερη από 90% (με ανώτατο όριο το 100%) και να αυξάνει κατά μία εκατοστιαία μονάδα (1%) ετησίως από το 55ο έτος της ηλικίας του ασφαλισμένου ή μετά την παρέλευση 10ετίας από την έναρξη του συμβολαίου. Τυχόν πρόωρη εξαγορά θα επηρεάσει αρνητικά τις επιδόσεις του προϊόντος. Για την καταβολή της αξίας εξαγοράς του ασφαλιστηρίου απαιτείται η υποβολή σχετικού αιτήματος από τον αντισυμβαλλόμενο στην Eurolife FFH ΑΕΑΖ. Επιπρόσθετα, σας δίνεται η δυνατότητα να ασκήσετε τα δικαιώματα εναντίωσης ή υπαναχώρησης όπως αυτά προβλέπονται από την ασφαλιστική νομοθεσία και περιγράφονται αναλυτικά στην αίτηση ασφάλισης και στους σχετικούς όρους του ασφαλιστηρίου συμβολαίου.

Πληροφορίες σχετικά με τον αντίκτυπο των χρεώσεων εξαγοράς περιλαμβάνονται στο τμήμα με τίτλο «Ποιο είναι το κόστος?».

Πώς μπορώ να υποβάλλω καταγγελία;

Μπορείτε να υποβάλλετε καταγγελία (παράπονο) σχετικά με το προϊόν ή τη συμπεριφορά του παραγωγού ή του προσώπου που παρέχει επενδυτικές συμβουλές σχετικά με το προϊόν ή το πωλεί απευθυνόμενοι στην Eurolife FFH ΑΕΑΖ, Ελ. Βενιζέλου (Πανεπιστημίου) 33-35 & Κοραή 6-10, 10564 Αθήνα, τηλέφωνο επικοινωνίας: 210 9303800, e-mail: complaints@eurolife.gr.

Άλλες συναφείς πληροφορίες

Ενδεχόμενες επικαιροποιήσεις ή αναθεωρήσεις των Εγγράφων Βασικών Πληροφοριών είναι διαθέσιμες στο στον σύνδεσμο https://www.eurolife.gr/el-GR/WL_Regular_10232 ενώ τυχόν παλαιότερες εκδόσεις τους δύναται να παρέχονται κατόπιν αιτήματός σας.