

Ασφαλιστικό
Επενδυτικό
Πρόγραμμα

εξασφαλίζω
συστηματική
επένδυση

EUROLIFE FFH

A FAIRFAX Company

Δεν ξέρεις πώς
θα εξελιχθεί
το αύριο...
ξέρεις όμως τι
πρέπει να κάνεις
από σήμερα.

**προτεραιότητα
σε εσένα**



Eurobank



“Η διαδικασία της επένδυσης πρέπει να είναι τόσο βαρετή όσο το να παρακολουθείς την μπογιά να στεγνώνει ή το γρασίδι να ψηλώνει. Αν ψάχνεις κάτι συναρπαστικό πάρε 800 δολάρια και πήγαινε στο Λας Βέγκας.”

Paul Samuelson (1915 - 2009)

Αμερικανός Οικονομολόγος
Βραβείο Νόμπελ Οικονομικών 1970

εξασφαλίζω συστηματική επένδυση

Τι είναι το πρόγραμμα «εξασφαλίζω συστηματική επένδυση»;

Είναι ένα πρόγραμμα ασφάλισης ζωής τακτικού ασφαλιστρού, συνδεδεμένης με επενδύσεις ελεύθερης επιλογής διάρκειας. Συνδυάζει την ασφαλιστική κάλυψη με τη δυνατότητα δημιουργίας ενός κεφαλαίου, σε μακροχρόνιο ορίζοντα.

Πώς λειτουργεί το επενδυτικό σκέλος του προγράμματος «εξασφαλίζω συστηματική επένδυση»;

Το προς επένδυση ασφαλιστρο προκύπτει μετά την παρακράτηση του κόστους για την ασφάλιση ζωής, την κάλυψη Πρ.Μ.Ο.Α. και των νόμιμων επιβαρύνσεων των καθαρών ασφαλιστρών. Το επενδυτικό σκέλος συνδέεται με την αξία μεριδίων των Αμοιβαίων Κεφαλαίων (LF) Fund of Funds - Absolute Return - Σειρά Eurobank και (LF) Fund of Funds - Balanced Blend Global - Σειρά Eurobank, τα οποία αποτελούν Υπό-Αμοιβαία Κεφάλαια του Αμοιβαίου Κεφαλαίου (LF) και (LF) Fund of Funds αντίστοιχα, της Eurobank Fund Management Company (LUX) S.A. Τα συγκεκριμένα Υπό-Αμοιβαία Κεφάλαια επιλέχθηκαν, έτσι ώστε να επιτυγχάνεται, σε βάθος χρόνου, μια ισορροπία μεταξύ της προσδοκώμενης απόδοσής τους και του επιπέδου επενδυτικού κινδύνου που τα χαρακτηρίζει. Η επένδυση πραγματοποιείται ισόποσα μεταξύ των δύο αμοιβαίων κεφαλαίων.

Επενδύόμενο Κεφάλαιο						
Τακτικών Καταβολών					Έκτακτων Καταβολών	
Ποσό Καταβολής	1 ^ο έτος	2 ^ο έτος	3 ^ο έτος	4 ^ο έτος και μετά	Ποσό Καταβολής	Ανεξαρτήτως έτους
Έως τα 1.000€	87%	92%	97%	100%	Έως τα 3.000€	0,95%
Από 1.000€ έως 3.000€	92%	92%	97%	100%	Από 3.000€ έως 15.000€	0,97%
Πάνω από 3.000€	97%	97%	97%	100%	Πάνω από 15.000€	0,99%

Πού επενδύει το Υπό-Αμοιβαίο Κεφάλαιο (LF) Fund of Funds - Absolute Return;

Προφίλ Κινδύνου και Απόδοσης

Χαμηλότερος Κίνδυνος/Απόδοση



Υψηλότερος Κίνδυνος/Απόδοση

Το Υπό-Αμοιβαίο Κεφάλαιο (LF) Fund of Funds - Absolute Return - Σειρά Eurobank της Eurobank Fund Management Company (LUX) S.A. ανήκει στην κατηγορία “μεσαίου” επενδυτικού κινδύνου. Στοχεύει σε προοπτική υψηλότερης απόδοσης από το βασικό επιτόκιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, κατά 250 μονάδες βάσης, διατηρώντας παράλληλα μέτριο επίπεδο μεταβλητότητας, κοντά στο 5% σε ετήσια βάση. Η σωρευτική απόδοση του Υπό-Αμοιβαίου Κεφαλαίου (LF) Fund of Funds - Absolute Return για την περίοδο 9/10/2006 – 29/5/2020, ισούται με 37,01%.

ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ ΤΟΥ ΥΠΟ-ΑΜΟΙΒΑΙΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ (LF) FUND OF FUNDS - ABSOLUTE RETURN

Σύμφωνα με το έντυπο Συνοπτικής Εικόνας (Fact Sheet) του Υπό-Αμοιβαίου Κεφαλαίου, Μάρτιος 2020

ΕΤΑΙΡΙΚΑ ΟΜΟΛΟΓΑ
38%

ΚΡΑΤΙΚΑ ΟΜΟΛΟΓΑ
22%

ΜΕΤΟΧΕΣ 5%

ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ
ΜΕΣΑ ΧΡΗΜ/ΡΑΣ
35%



Πού επενδύει το Υπό-Αμοιβαίο Κεφάλαιο (LF) Fund of Funds - Balanced Blend Global;

Προφίλ Κινδύνου και Απόδοσης

Χαμηλότερος Κίνδυνος/Απόδοση

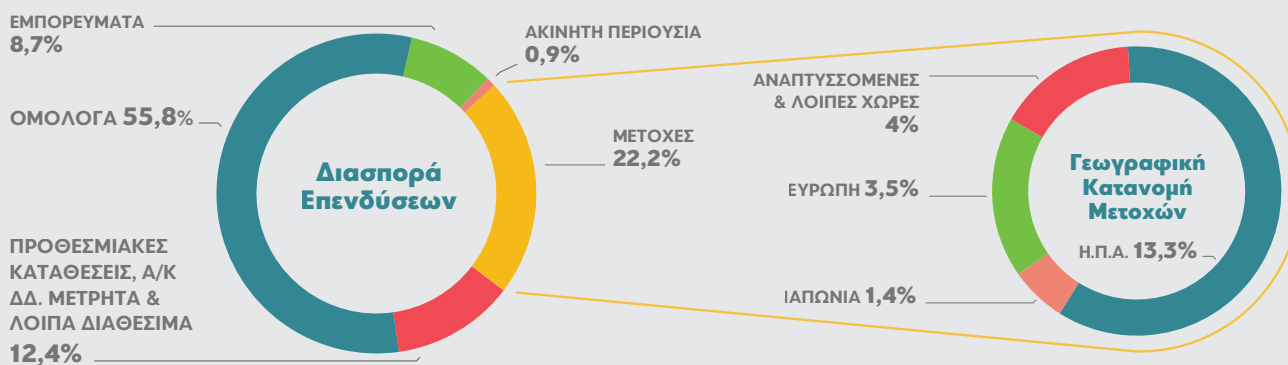


Υψηλότερος Κίνδυνος/Απόδοση

Το Υπό-Αμοιβαίο Κεφάλαιο (LF) Fund of Funds - Balanced Blend Global - Σειρά Eurobank της Eurobank Fund Management Company (LUX) S.A. ανήκει στην κατηγορία “μεσαίου” επενδυτικού κινδύνου και απευθύνεται σε επενδυτές που επιδιώκουν αποδόσεις από ένα ευρέως διαφοροποιημένο χαρτοφυλάκιο του οποίου τα στοιχεία του ενεργητικού επενδύονται σε μερίδια Ο.Σ.Ε.Κ.Α. διαφόρων κατηγοριών, με ποικίλους επενδυτικούς στόχους, και στοχεύουν σε κεφαλαιακά κέρδη από την ενεργή διαχείρισή τους. Η σωρευτική απόδοση του Υπό-Αμοιβαίου Κεφαλαίου (LF) Fund of Funds - Balanced Blend Global για την περίοδο 28/1/2008 - 29/5/2020, ισούται με 43,65%.

ΔΙΑΦΘΡΩΣΗ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ ΤΟΥ ΥΠΟ-ΑΜΟΙΒΑΙΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ (LF) FUND OF FUNDS - BALANCED BLEND GLOBAL

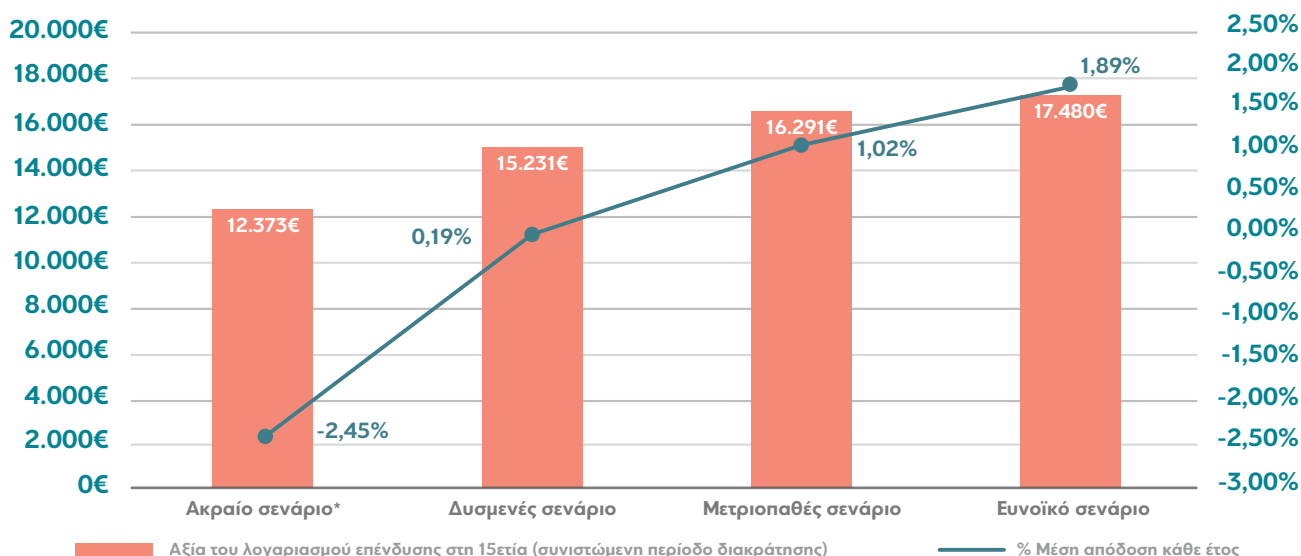
Σύμφωνα με το έντυπο Συνοπτικής Εικόνας (Fact Sheet) του Υπό-Αμοιβαίου Κεφαλαίου, Μάρτιος 2020



Τι θα πάρει ο Ασφαλισμένος στη λήξη του συμβολαίου;

Στη λήξη της ασφάλισης, ο Ασφαλισμένος θα λάβει την αξία του λογαριασμού επένδυσης του ασφαλιστηρίου η οποία ισούται με το γινόμενο του πλήθους των μεριδίων των Υπό-Αμοιβαίων Κεφαλαίων (LF) Fund of Funds - Absolute Return - Σειρά Eurobank και (LF) Fund of Funds - Balanced Blend Global - Σειρά Eurobank επί την τιμή εξαγοράς μεριδίου κάθε εκάστου Υπό-Αμοιβαίου Κεφαλαίου. Δείτε στο παρακάτω γράφημα, το ποσό που θα μπορούσατε να λάβετε στη λήξη της ασφάλισης (15 έτη), κάτω από διαφορετικά σενάρια**, υποθέτοντας ότι επενδύετε €1.000 κάθε έτος σε χρονικό ορίζοντα 15 ετών.

ΣΕΝΑΡΙΑ ΕΠΙΔΟΣΗΣ ΤΟΥ «εξασφαλίζω συστηματική επένδυση»



* Το σενάριο ακραίων καταστάσεων δείχνει τι μπορεί να σας αποφέρει η επένδυσή σας σε ακραίες συνθήκες της αγοράς και δε λαμβάνει υπόψη την περίπτωση κατά την οποία η Eurolife FFH ΑΕΑΖ δεν είναι σε θέση να σας πληρώσει.

** Τα σενάρια επίδοσης αποτελούν εκτίμηση των μελλοντικών επιδόσεων βάσει παρελθοντικών αποδόσεων και δεν αποτελούν ακριβή δείκτη.

Εάν τα μερίδια εξαγοραστούν πριν τη λήξη της επιλεγμένης περιόδου ασφάλισης (ολικά ή μερικά), η αποδιδόμενη αξία εξαγοράς μεριδίων θα υπολογίζεται με την τιμή εξαγοράς των μεριδίων όπως αυτές θα διαμορφωθούν την επόμενη εργάσιμη ημέρα από την ημερομηνία παραλαβής από την Eurolife FFH ΑΕΑΖ της αίτησης εξαγοράς.

Πώς λειτουργεί το Ασφαλιστικό Σκέλος του προγράμματος «εξασφαλίζω συστηματική επένδυση»;

Ασφάλιση Ζωής

Σε περίπτωση απώλειας ζωής του ασφαλισμένου κατά τη διάρκεια της ασφάλισης, καταβάλλεται στους ορισμένους στο ασφαλιστήριο δικαιούχους, ένα ασφαλισμένο κεφάλαιο, το οποίο κυμαίνεται από €5.000 έως €10.000, αναλόγως της διάρκειας ασφάλισης και του ετήσιου ποσού των ασφαλίσεων που αποφάσισε να καταβάλλει ο πελάτης κατά την έναρξη του συμβολαίου. Το κόστος για την Ασφάλιση Ζωής θα υπολογίζεται ετησίως μέσω ενός συντελεστή ανάλογα με την ηλικία του ασφαλισμένου.

Για παράδειγμα, ασφαλισμένος 35 ετών που επιλέγει μικτό μηνιαίο ασφαλιστήριο €100, με ετήσια αναπροσαρμογή του ασφαλίστρου 3% και διάρκεια ασφάλισης 30 ετών, εξασφαλίζει ασφαλιζόμενο κεφάλαιο ύψους €5.709 με μόνο €1,09 μηνιαίο κόστος ασφάλισης για τον πρώτο χρόνο ασφάλισης.

Ασφαλιζόμενο Κεφάλαιο Ζωής*					
Μηνιαίο Μικτό Ασφαλιστήριο Πρώτης Δόσης	Διάρκεια σε Έτη	15	20	25	30
	50€	5.000€	5.000€	5.000€	5.000€
	100€	5.000€	5.000€	5.000€	5.709€
	150€	5.000€	5.000€	6.563€	8.564€
	200€	5.000€	6.449€	8.750€	10.000€
	275€	6.138€	8.867€	10.000€	10.000€
	350€	7.812€	10.000€	10.000€	10.000€

* Το ασφαλιζόμενο κεφάλαιο έχει υπολογιστεί με 3% αύξηση του ασφαλίστρου κάθε χρόνο

Επιπλέον του ασφαλισμένου κεφαλαίου, καταβάλλεται στους δικαιούχους η αξία εξαγοράς του επενδυτικού σκέλους του ασφαλιστηρίου, η οποία ισούται με το γινόμενο του πλήθους των μεριδίων των Υπό-Αμοιβαίων Κεφαλαίων (LF) Fund of Funds - Absolute Return - Σειρά Eurobank και (LF) Fund of Funds - Balanced Blend Global - Σειρά Eurobank επί την τιμή εξαγοράς του μεριδίου του αντίστοιχου Υπό-Αμοιβαίου Κεφαλαίου. Εάν στο προηγούμενο παράδειγμα, επέλθει ο ασφαλιστικός κίνδυνος δέκα χρόνια μετά την έναρξη της ασφάλισης, με μέση ετήσια απόδοση της επένδυσης 2,5%, οι ορισμένοι από το ασφαλιστήριο δικαιούχοι θα λάβουν επιπλέον από τον λογαριασμό επένδυσης €15.703, δηλαδή θα λάβουν συνολικά €21.412 (€5.709 + €15.703).

Προστασία λόγω Μόνιμης Ολικής Ανικανότητας

Σε περίπτωση Μόνιμης Ολικής Ανικανότητας του Αντισυμβαλλόμενου (για οποιαδήποτε εργασία), ο ίδιος παύει να καταβάλλει τα υπολειπόμενα ασφαλιστήρια και το πρόγραμμα θα χρηματοδοτείται από την Eurolife FFH ΑΕΑΖ, με το ποσό των €750 κάθε χρόνο για μέγιστη διάρκεια 10 χρόνων ή μέχρι τη λήξη του προγράμματος, όποιο συμβεί πρώτο. Το κόστος της κάλυψης θα υπολογίζεται ετησίως μέσω ενός συντελεστή ανάλογα με την ηλικία του ασφαλισμένου.

Για παράδειγμα, ασφαλισμένος ηλικίας 55 ετών, το πρόγραμμα του οποίου λήγει στο 60ο έτος της ηλικίας του, ο οποίος κρίνεται ανίκανος για οποιαδήποτε εργασία συνέπεια βαρύ εγκεφαλικού επεισοδίου. Η Eurolife FFH ΑΕΑΖ θα συνεχίσει να χρηματοδοτεί το πρόγραμμα του με το ποσό των €750 για τα επόμενα 5 έτη, μέχρι τη λήξη της ασφάλισης.

Ηλικία	Ετήσιος συντελεστής υπολογισμού κόστους ασφάλισης ζωής	Ετήσιος συντελεστής υπολογισμού κόστους κάλυψης Μ.Ο.Α.
έως 30 ετών	0,21%	0,06%
από 31 έως 40 ετών	0,23%	0,10%
από 41 έως 50 ετών	0,46%	0,32%
από 51 έως 60 ετών	1,13%	0,80%
άνω 61 ετών	5,38%	1,66%

Ποιος είναι ο δείκτης κινδύνου* του προϊόντος;

Προφίλ Κινδύνου και Απόδοσης

Χαμηλότερος Κίνδυνος/Απόδοση



Υψηλότερος Κίνδυνος/Απόδοση

Η Eurolife FFH ΑΕΑΖ έχει κατατάξει το συγκεκριμένο πρόγραμμα στο επίπεδο 4 από 7 το οποίο ανήκει στην κατηγορία “μεσαίου” κινδύνου, αξιολογώντας:

- την πιθανότητα να υπάρξουν αρνητικές διακυμάνσεις στις τιμές μεριδίων των δύο Αμοιβαίων Κεφαλαίων στα οποία τοποθετείται το κεφάλαιό σας, τέτοιες ώστε να επιφέρουν υψηλές ζημιές στην αξία του.
- την πιθανότητα να υπάρξουν δυσμενείς συνθήκες στην αγορά, τέτοιες ώστε να έχουν αντίκτυπο στην ικανότητά της να σας πληρώσει.

* Ο δείκτης κινδύνου δεν λαμβάνει υπόψη την ύπαρξη του μηχανισμού προστασίας Εγγυητικού Κεφαλαίου, ο οποίος ενεργοποιείται σε περίπτωση που η Eurolife FFH ΑΕΑΖ δεν είναι σε θέση να πληρώσει παροχές του προγράμματος. Επίσης ο κίνδυνος του προϊόντος μπορεί να παρουσιάσει σημαντική διακύμανση σε περίπτωση που ρευστοποιήσετε σε πρώιμο στάδιο.

Για ποιον έχει σχεδιαστεί;

Απευθύνεται σε ιδιώτες που έχουν τη δυνατότητα να επενδύσουν συστηματικά ένα μέρος του εισοδήματός τους κάθε έτος και επιθυμούν να τοποθετήσουν ένα μέρος αυτού του ποσού σε ένα επενδυτικό όχημα μετρίου ρίσκου, μακροχρόνιου επενδυτικού ορίζοντα, που παρέχει προστασία σε περίπτωση απρόοπτου γεγονότος.

Ταυτόχρονα, οι δυνητικοί αυτοί επενδυτές είναι σημαντικό να αποδέχονται τους κινδύνους που μπορεί να προκύψουν από ασφαλιστικά προγράμματα συνδεδεμένα με επενδύσεις καθώς ενδέχεται αυτά να επιφέρουν απώλεια μέρους ή του συνόλου των καταβληθέντων ασφαλίσεων.

Ποια είναι τα συγκριτικά του πλεονεκτήματα;

- Αντισταθμίζει τον επενδυτικό κίνδυνο που απορρέει από τις διακυμάνσεις των οικονομικών κύκλων, μέσω των τακτικών συμμετοχών σε διαφορετικά επίπεδα τιμών της αγοράς, σε βάθος χρόνου.
- Προσφέρει την ενεργητική διαχείριση της Eurobank Asset Management Α.Ε.Δ.Α.Κ. και την ευρεία διασπορά επενδύσεων μέσα από την ισόποση συμμετοχή σε δύο, διαφορετικά μεταξύ τους Αμοιβαία Κεφάλαια.
- Παρέχει ασφαλιστικές καλύψεις με ευνοϊκούς όρους, ώστε να εξασφαλίσετε τα αγαπημένα σας πρόσωπα σε περίπτωση απρόοπτου γεγονότος.

Ποια είναι τα βασικά χαρακτηριστικά του προγράμματος;

Βασικά Χαρακτηριστικά Προγράμματος «εξασφαλίζω συστηματική επένδυση»	
Πρόσβαση στις αγορές δίχως την προϋπόθεση διάθεσης μεγάλου χρηματικού ποσού	Ελάχιστο ετήσιο ασφάλιστρο €600 και ελάχιστο μηνιαίο ασφάλιστρο €50, με μέγιστο ετήσιο ασφάλιστρο €4.200
Ευελιξία της συχνότητας καταβολής των ασφαλίσεων	Επιλογή ανάμεσα σε μηνιαία, 3μηνιαία, 6μηνιαία ή ετήσια καταβολή
Δυνατότητα ετήσιας αναπροσαρμογής του ασφαλίστρου	Παρέχεται η δυνατότητα ετήσιας αναπροσαρμογής του καταβαλλόμενου ασφαλίστρου κατά ποσοστό 3%
Δυνατότητα πραγματοποίησης εκτάκτων εφάπαξ καταβολών	Ναι, μέχρι 5 φορές του ετησίου τακτικού ασφαλίστρου ανεξαρτήτως συχνότητας καταβολής με ελάχιστο ποσό τα €1.000
Δυνατότητα αύξησης ή μείωσης των ασφαλίσεων	Αναπροσαρμογή του ποσού καταβολής του ασφαλίστρου, μετά τη συμπλήρωση του πρώτου ασφαλιστικού έτους. Δεν θα μπορεί να γίνεται μείωση δόσης πάνω από το 50% του προηγούμενου ετήσιου ασφαλίστρου
Διάρκεια Προγράμματος	Ελεύθερη επιλογή διάρκειας του προγράμματος από 15 μέχρι 40 έτη
Επενδυτικές επιλογές	Ισόποση καταβολή στα Υπό-Αμοιβαία Κεφάλαια (LF) Fund of Funds - Absolute Return & (LF) Fund of Funds - Balanced Blend Global
Δυνατότητα ολικής και μερικής εξαγοράς του Λογαριασμού Επένδυσης	Παρέχεται η δυνατότητα ολικής και μερικής εξαγοράς από το 2 ^ο ασφαλιστικό έτος κατά 75% τον 2 ^ο χρόνο, 85% τον 3 ^ο χρόνο, 90% τον 4 ^ο χρόνο, 95% τον 5 ^ο χρόνο, 98% τον 6 ^ο & 7 ^ο χρόνο και 100% από τον 8 ^ο χρόνο και μετά
Ηλικίες συμμετοχής	Από 18 ετών και άνω για τον Αντισυμβαλλόμενο (μέχρι 60 για την κάλυψη "Προστασία λόγω Μ.Ο.Α."), από 0 μέχρι 65 ετών για τον Ασφαλιζόμενο
Νόμιμες επιβαρύνσεις	- Εισφορά υπέρ του εγγυητικού κεφαλαίου Ζωής & Κάλυψης Μ.Ο.Α. (0,75% επί του καθαρού ασφαλίστρου) - Εισφορά υπέρ του εγγυητικού κεφαλαίου Ζωής (0,4% επί του καθαρού ασφαλίστρου με μέγιστο ετήσιο καθαρό ασφάλιστρο € 2000, δηλαδή €8 το έτος) - Φόρος ασφαλίστρου κάλυψης Μ.Ο.Α., Προστασία λόγω Μόνιμης Ολικής ανικανότητας (15% επί του καθαρού ασφαλίστρου)
Κόστος διαχείρισης του λογαριασμού μεριδίων	0,45% σε ετήσια βάση, εκτός εάν το συμβόλαιο βρίσκεται για 2 μήνες ανείσπρακτο και τότε είναι 0,75%
Ασφάλιση Ζωής σε περίπτωση απώλειας του Ασφαλισμένου, πριν τη λήξη του προγράμματος	Καταβάλλεται στους δικαιούχους που έχει ορίσει ο Αντισυμβαλλόμενος, επιπλέον της αξίας του Λογαριασμού επένδυσης και ένα σταθερό ασφαλιζόμενο κεφάλαιο μεταξύ €5.000 και €10.000
Προστασία λόγω Μόνιμης Ολικής Α νικανότητας Αντισυμβαλλόμενου για οποιαδήποτε εργασία.	Βασική κάλυψη. Το πρόγραμμα θα χρηματοδοτείται από την Eurolife FFH AEAZ, με €750 κάθε χρόνο για μέγιστη διάρκεια 10 έτη ή μέχρι τη λήξη του προγράμματος, όποιο συμβεί πρώτο



“Δεν χρειάζεται να είμαστε
πιο έξυπνοι από τους υπόλοιπους.
Πρέπει να είμαστε πιο πειθαρχημένοι
από τους υπόλοιπους.”

Γουόρεν Μπάφετ

Αμερικάνος επενδυτής, γνωστός και ως ο "Σοφός της Όμαχα",
με περιουσία 71,4 δις δολάρια (22/06/20)

Σημεία εξυπηρέτησης:

- Καταστήματα Eurobank
 - 980 ATM
 - EuroPhone Banking
210 95 55 000
 - eurobank.gr
-

ΤΡΑΠΕΖΑ EUROBANK A.E.
Όθωνος 8, 105 57 Αθήνα,
Αρ.Γ.Ε.ΜΗ. 154558160000

EUROLIFE FFH

A FAIRFAX Company



Eurobank