



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:

Κωδ. Κάλυψης:

Δικτυακός τόπος παραγωγού PRIIP:

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 AEAZ σε σχέση με το παρόν έγγραφο βασικών πληροφοριών.

Ημερομηνία παραγωγής του ΕΒΠ: 02/09/2024

My Future Target

EuroLife FFH Μονοπρόσωπη Ανώνυμος Εταιρεία Ασφαλίσεων Ζωής (εφεξής «EuroLife FFH AEAZ») μέλος του ομίλου της Fairfax Financial Holdings Ltd.

10155 & 70079

www.euroLife.gr

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

Τι είναι αυτό το προϊόν;

Τύπος

Ασφαλιστικό προϊόν, οι επενδυτικές παροχές του οποίου συνδέονται με την αξία μεριδίων αμοιβαίου κεφαλαίου (ασφαλίσεις ζωής συνδεδεμένες με επενδύσεις - Unit Linked), του οποίου η απόδοση δεν είναι εγγυημένη. Ο αντισυμβαλλόμενος φέρει τον επενδυτικό κίνδυνο.

Διάρκεια

Το προϊόν λήγει στις 21/12/2034. Καταγγελία του ασφαλιστηρίου εκ μέρους της EuroLife FFH AEAZ μπορεί να ασκηθεί στις περιπτώσεις που προβλέπονται από τον νόμο και τους όρους του ασφαλιστηρίου.

Στόχοι

Το προϊόν, στοχεύει στη δημιουργία κεφαλαιακής απόδοσης μέσω επένδυσης σε μερίδια του Υπό-Αμοιβαίου Κεφαλαίου (LF) SPECIAL PURPOSE PROFIT LEADERS FUND - ISIN LU2878993273 (εφεξής «A/K») του Αμοιβαίου Κεφαλαίου (LF) της Eurobank Fund Management Company (LUX) S.A.. Το A/K επενδύει κυρίως σε ένα χαρτοφυλάκιο τίτλων σταθερού εισοδήματος σε Ευρώ, όπως κυβερνητικές και εταιρικές ομολογίες εισηγμένες σε χρηματιστήριο αποδεκτής χώρας ή διαπραγματεύσιμες σε Οργανωμένες Αγορές («Επενδυτικό Χαρτοφυλάκιο») έως τη λήξη του A/K στις 20/12/2034 (η «Ημερομηνία Λήξης»). Προκειμένου να ενισχύσει τον επενδυτικό του σκοπό, το A/K θα προβεί σε σύναψη συμβολαίου ανταλλαγής (η «Επενδυτική Στρατηγική Παράγωγου Χρηματοοικονομικού Μέσου») με έναν αντισυμβαλλόμενο, για περίοδο 7 ετών η οποία λήγει στις 20/12/2031. Το συμβόλαιο ανταλλαγής, δίνει έκθεση στη θετική απόδοση του MSCI EMU Select Profitability Leaders Decrement 5% Δείκτη. Το A/K δύναται να επενδύσει σε ποσοστό μεγαλύτερο του 35% του ενεργητικού του σε κρατικά ομόλογα των μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Το A/K μπορεί να επενδύσει περισσότερο από το 50% του ενεργητικού του σε τίτλους σταθερού εισοδήματος που φέρουν Ελληνικό κρατικό ή εταιρικό ρίσκο. Το A/K δύναται να επενδύσει σε ποσοστό μέχρι και 50% του ενεργητικού του σε μη-επενδυτικής διαβάθμισης και υψηλής απόδοσης τίτλους σταθερού εισοδήματος. Δευτερευόντως, το A/K επενδύει σε καταθέσεις και μέσα χρηματαγοράς εξωτερικού και εσωτερικού, καθώς και σε παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα εκτός του συμβολαίου ανταλλαγής για τους σκοπούς της αποτελεσματικής διαχείρισης χαρτοφυλακίου ή αντιστάθμισης κινδύνου. Η συνολική απόδοση του A/K, δεν εξαρτάται μόνο από την απόδοση της Επενδυτικής Στρατηγικής Παράγωγου Χρηματοοικονομικού Μέσου, αλλά εξαρτάται επίσης και από την απόδοση του Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου.

Τα στοιχεία αυτά περιγράφονται λεπτομερώς στον Κανονισμό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου: <https://www.eurobankam.gr/-/media/eurobankaedak/feature/funds/kanonistika-eggrafa/enimerotiko-deltio/lf/gr/lf-enimerotiko-deltio>.

Σημειώνεται ότι η EuroLife FFH AEAZ δεν παρέχει καμία εγγύηση για το επενδυτικό σκέλος του ασφαλιστηρίου.

Στοχευόμενος ιδιώτης επενδυτής

Το προϊόν απευθύνεται σε ιδιώτες που έχουν καλύψει τις ανάγκες διαβίωσής τους και διαθέτουν επιπλέον κεφάλαιο το οποίο επιθυμούν να αξιοποιήσουν, δεσμευοντάς το για μακροπρόθεσμο ορίζοντα, στοχεύοντας σε κεφαλαιακά κέρδη μέσω της έκθεσης στις αγορές μετοχών και σταθερού εισοδήματος απολαμβάνοντας παράλληλα και ασφαλιστική κάλυψη σε περίπτωση απώλειας ζωής του ασφαλισμένου. Είναι σημαντικό οι ιδιώτες επενδυτές να διαθέτουν επαρκή γνώση και εμπειρία ώστε να κατανοούν και να αποδέχονται τους κινδύνους οι οποίοι μπορεί να προκύψουν από ασφαλιστικά προγράμματα συνδεδεμένα με επενδύσεις και που ενδέχεται να επιφέρουν απώλεια μέρους ή του συνόλου του κεφαλαίου τους.

Ασφαλιστικές παροχές

Παροχή στη λήξη της ασφάλισης: Εφάπαξ καταβολή από την EuroLife FFH AEAZ της αξίας του λογαριασμού επένδυσης, η οποία υπολογίζεται ως το γινόμενο του αριθμού μεριδίων του A/K που αναγράφονται στο ασφαλιστήριο επί την τιμή εξαγοράς του μεριδίου, κατά την ημερομηνία λήξης της ασφάλισης.

Παροχή σε περίπτωση απώλειας ζωής του ασφαλισμένου πριν τη λήξη της ασφάλισης: Καταβολή από την EuroLife FFH AEAZ στους δικαιούχους του ασφαλιστηρίου του αθροίσματος της αξίας του λογαριασμού επένδυσης (η οποία ισούται με το γινόμενο του πλήθους των μεριδίων του A/K επί την τιμή εξαγοράς του μεριδίου, όπως αυτή έχει διαμορφωθεί την επόμενη εργάσιμη από την ημερομηνία αποδοχής από την Εταιρεία όλων των υποβληθέντων αναγκαίων δικαιολογητικών) και της κάλυψης της πρόσκαιρης ασφάλισης ζωής.

Παροχή σε περίπτωση ολικής εξαγοράς: Σε περίπτωση άσκησης του δικαιώματος ολικής εξαγοράς από τον αντισυμβαλλόμενο, η EuroLife FFH AEAZ θα καταβάλει ποσό ίσο με το σύνολο της αξίας του λογαριασμού επένδυσης, η οποία ισούται με το γινόμενο του πλήθους των μεριδίων του A/K επί την τιμή εξαγοράς του μεριδίου όπως αυτή διαμορφώνεται την επόμενη εργάσιμη ημέρα από την ημερομηνία παραλαβής από την EuroLife FFH AEAZ της ενυπόγραφης αίτησης εξαγοράς, αφαιρουμένων των χρεώσεων εξαγοράς (πρόωρης εξόδου) που 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;»

Ποιοι είναι οι κίνδυνοι και τι μπορώ να κερδίσω;



Ο δείκτης κινδύνου βασίζεται στην παραδοχή ότι θα διακρατήσετε το προϊόν για 10 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 «μεσαίο-χαμηλό» το επίπεδο πιθανών ζημιών στην επένδυσή σας από μελλοντικές επιδόσεις των αμοιβαίων κεφαλαίων και ως «πολύ απίθανο» το ενδεχόμενο κακές συνθήκες της αγοράς να έχουν αντίκτυπο στην ικανότητα της Eurolife FFH AEAZ 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 AEAZ 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: 10 έτη	Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 1 έτος	Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 5 έτη	Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 10 έτη
Παράδειγμα επένδυσης: Ασφάλιστρο: Σενάρια Επιβίωσης			
Ελάχιστο	Δεν υπάρχει ελάχιστη εγγυημένη απόδοση. Θα μπορούσατε να χάσετε ένα μέρος ή ολόκληρη την επένδυσή σας.		
Ακραίων καταστάσεων	7.470 € -25,3%	6.630 € -7,9%	5.810 € -5,3%
Δυσμενές	8.530 € -14,7%	8.670 € -2,8%	9.940 € -0,1%
Μετριοπαθές	9.050 € -9,5%	9.900 € -0,2%	13.290 € 2,9%
Ευνοϊκό	9.610 € -3,9%	11.360 € 2,6%	24.780 € 9,5%
Σενάριο Απώλειας Ζωής Ασφαλιζόμενο συμβάν	11.510 €	11.980 €	15.270 €

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 45 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 Α/Κ.

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

Αν η Eurolife FFH AEAZ 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 AEAZ 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 ασφάλιση 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 € 10.000

	Αν αποχωρήσετε έπειτα από 1 έτος	Αν αποχωρήσετε έπειτα από 5 έτη	Αν αποχωρήσετε έπειτα από 10 έτη
Συνολικό κόστος	1.169 €	1.466 €	2.307 €
Ετήσιος αντίκτυπος κόστους (*)	11,7%	2,7% κάθε έτος	1,9% 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 4,8% πριν από την αφαίρεση του κόστους και 2,9% μετά την αφαίρεση του κόστους.

Σύνθεση του κόστους

Εφάπαξ κόστος κατά την είσοδο ή την αποχώρηση		Ετήσιος αντίκτυπος κόστους εάν αποχωρήσετε έπειτα από 10 έτη
Κόστος εισόδου	Εισφορά υπέρ του Εγγυητικού Κεφαλαίου Ζωής: 41,76 € Κόστος Ασφάλισης: 550 € επί του εφάπαξ Ασφαλιστρού	0,6%
Κόστος αποχώρησης	Το κόστος αποχώρησης αναφέρεται ως "Α/Α" στην επόμενη στήλη διότι δεν εφαρμόζεται εάν διατηρήσετε το προϊόν μέχρι τη συνιστώμενη περίοδο διακράτησης	A/A
Τρέχον κόστος που λαμβάνεται σε ετήσια βάση		
Αμοιβές διαχείρισης και άλλο διοικητικό ή λειτουργικό κόστος	1,20% της αξίας της επένδυσής σας ανά έτος. Πρόκειται για μια εκτίμηση με βάση το πραγματικό κόστος κατά το τελευταίο έτος.	1,2%
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.	0,0%
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 μήνας
Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης: 10 έτη

Η ελάχιστη περίοδος διακράτησης είναι 1 μήνας, καθώς δεν επιτρέπεται ολική εξαγορά κατά την περίοδο αυτή. Μπορείτε να προβείτε σε ολική εξαγορά του συμβολαίου σας από την έναρξη του 2ου μήνα μετά την έναρξη της ασφάλισης, με την υποβολή σχετικού αιτήματος από εσάς στη Διεύθυνση Διαχείρισης Χαρτοφυλακίου της EuroLife FFH AEAZ. Το ποσό που θα λάβετε σε περίπτωση πρόωρης εξόδου θα επιβαρυνθεί με τις αντίστοιχες χρεώσεις πρόωρης εξόδου επί της αξίας του Επενδυτικού Λογαριασμού ανάλογα με τον χρόνο εξαγοράς. Συγκεκριμένα, ανά ασφαλιστικό έτος, οι χρεώσεις είναι: 5% για το 1ο έτος, 4% για το 2ο έτος, 3% για το 3ο έτος, 2% για το 4ο έτος, 1% για το 5ο έτος και 0% για τα επόμενα έτη. Δεν παρέχεται δικαίωμα μερικής εξαγοράς του ασφαλιστηρίου.

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

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 AEAZ, 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/my_future_target ενώ τυχόν παλαιότερες εκδόσεις τους δύναται να παρέχονται κατόπιν αιτήματός σας.

Πληροφορίες σχετικά με το επενδυτικό σκέλος του ασφαλιστικού προϊόντος περιλαμβάνονται στο έγγραφο βασικών πληροφοριών για τους επενδυτές αμοιβαίων κεφαλαίων. Το εν λόγω έγγραφο είναι επίσης διαθέσιμο στον κάτωθι σύνδεσμο:

<https://www.eurobankam.gr/-/media/eurobankaedak/feature/funds/priips/eidikou-typou/578-kid-lf-special-purpose-profit-leaders-gr>.