



Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών

ΣΚΟΠΟΣ

Το παρόν έγγραφο παρέχει βασικές πληροφορίες σχετικά με το ασφαλιστικό/επενδυτικό πρόγραμμα «ΟΔΟΣ ΑΠΟΤΑΜΙΕΥΣΗΣ». 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 παρόντος προϊόντος και να σας βοηθήσουν να το συγκρίνετε με άλλα προϊόντα.

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

ΠΡΟΪΟΝ

“ΟΔΟΣ ΑΠΟΤΑΜΙΕΥΣΗΣ - ΕΠΕΝΔΥΣΗ” | Κωδικός UR-10 – Περιοδικό Ασφάλιστρο

Παραγωγός προϊόντος: Groupama Φοινίξ Ανώνυμη Ελληνική Ασφαλιστική Εταιρεία (εφεξής «Εταιρεία»)

Λεωφόρος Συγγρού 213-215, ΤΚ 17121, Νέα Σμύρνη, Αθήνα, Ελλάδα

Για περισσότερες πληροφορίες: Τηλ.: 210 3295111 | Email: info@groupama.gr | Ιστοσελίδα: www.groupama.gr.

Ημερομηνία παραγωγής Εγγράφου Βασικών Πληροφοριών: 31.12.2017

Αρμόδια Αρχή του παραγωγού: Διεύθυνση Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης (ΔΕΙΑ) της Τράπεζας της Ελλάδος

ΤΙ ΕΙΝΑΙ ΑΥΤΟ ΤΟ ΠΡΟΪΟΝ ;

ΤΥΠΟΣ

Ασφάλιση ζωής, συνδεδεμένη με επενδύσεις.

Οι γενικοί όροι του προϊόντος βρίσκονται στον σύνδεσμο:

<https://www.groupama.gr/programmata-asfalishs/idiwtes/Apotamieysh-Ependysh/Odos-Apotamieyshs-periodiko>

ΣΤΟΧΟΙ

Στόχος του προϊόντος είναι να παρέχει τη δυνατότητα για μια συστηματική αποταμίευση και επένδυση μέσω ενός συνδυασμού Αμοιβαίων Κεφαλαίων, παρέχοντας ταυτόχρονα κάλυψη σε περίπτωση απώλειας ζωής και προαιρετικά Απαλλαγή Πληρωμής Ασφαλιστρών (σε περίπτωση αδυναμίας πληρωμής λόγω ανικανότητας για εργασία ή απώλειας ζωής).

Ο ασφαλισμένος επιλέγει το ποσοστό επένδυσης σε τέσσερα διαφορετικά Αμοιβαία Κεφάλαια (Α/Κ):

Αμοιβαίο Κεφάλαιο	ISIN	Έκθεση σύμφωνα με δείκτη αναφοράς Α/Κ
GROUPAMA ENTERPRISES - N	FR0010288316	Διαχείρισης Διαθεσίμων
GROUPAMA PRUDENCE	FR0010013953	50% Διαχείρισης Διαθεσίμων + 40% Ομόλογα + 10% Μετοχές
GROUPAMA EQUILIBRE	FR0010013961	50% Ομόλογα + 50% Μετοχές
GROUPAMA DYNAMISME	FR0010013912	80% Μετοχές + 20% Ομόλογα

Οι αποδόσεις εξαρτώνται κυρίως από τα επίπεδα των επιτοκίων, την πορεία των μετοχικών αγορών και κατ' επέκταση την γενικότερη πορεία των οικονομικών, την νομισματική πολιτική των κεντρικών τραπεζών, τις πληθωριστικές προσδοκίες, και την κερδοφορία των εταιριών.

Περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τα παραπάνω Αμοιβαία Κεφάλαια μπορείτε να αντλήσετε από τον σύνδεσμο:

<https://www.groupama.gr/programmata-asfalishs/idiwtes/Apotamieysh-Ependysh/Enhmerwtiko-yliko-ependytikwn-kefalaiwn>

στις ενότητες «Έντυπα Βασικών Πληροφοριών για τους Επενδυτές» και «Ενημερωτικά Δελτία Αμοιβαίων Κεφαλαίων».

ΙΔΙΩΤΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΗΣ ΣΤΟΝ ΟΠΟΙΟ ΑΠΕΥΘΥΝΕΤΑΙ

Το προϊόν απευθύνεται σε επενδυτές με ποικίλα επενδυτικά προφίλ, από συντηρητικούς επενδυτές που επιθυμούν έκθεση μόνο σε τίτλους διαχείρισης διαθεσίμων έως δυναμικούς επενδυτές που επιθυμούν πλήρη έκθεση σε μετοχικές αγορές, δεδομένου ότι δίνεται δυνατότητα επιλογής.

Προθεσμία λήξης: η διάρκεια του Ασφαλιστηρίου είναι τουλάχιστον δεκαετής με δυνατότητα εξαγοράς μετά το τέλος του πρώτου έτους.

Η Εταιρεία έχει δικαίωμα μονομερούς καταγγελίας του ασφαλιστηρίου, στις κατά νόμο προβλεπόμενες περιπτώσεις. Επίσης, στην περίπτωση που μετά την παρέλευση του πρώτου ασφαλιστικού έτους, το συμβόλαιο παραμένει σε ισχύ και ο λογαριασμός επένδυσης συμβολαίου υπολείπεται σε οποιαδήποτε χρονική στιγμή του κατώτατου επιτρεπτού ορίου για μερική εξαγορά, το συμβόλαιο εξαγοράζεται αυτόματα από την Εταιρεία. Κατά την ημερομηνία παραγωγής του παρόντος εγγράφου, το κατώτατο επιτρεπτό όριο για μερική εξαγορά ανέρχεται σε 300€.

ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΠΑΡΟΧΕΣ

Ασφάλισμα κατά τη λήξη του συμβολαίου: Καταβάλλεται ποσό εφάπαξ ίσο με το λογαριασμό επένδυσης

Ασφάλισμα σε περίπτωση απώλειας ζωής ασφαλισμένου: Σε περίπτωση απώλειας ζωής έως την ηλικία των 65 ετών, από οποιαδήποτε αιτία, καταβάλλεται στον δικαιούχο το μεγαλύτερο ποσό μεταξύ του λογαριασμού επένδυσης και του ασφαλισμένου κεφαλαίου απώλειας ζωής. Το ελάχιστο ασφαλισμένο κεφάλαιο απώλειας ζωής επιλέγεται από τον συμβαλλόμενο και μπορεί να είναι ακέραιο πολλαπλάσιο του ετησίου ασφαλιστρού (από διπλάσιο έως πενταπλάσιο) με μέγιστο το ποσό των 30.000€. Σε περίπτωση απώλειας ζωής μετά την ηλικία των 65 ετών, καταβάλλεται στον δικαιούχο η αξία του λογαριασμού επένδυσης. Ο Ασφαλισμένος μπορεί να είναι από 30 ημερών έως 70 ετών κατά την έναρξη της ασφάλισης.

Ενδεικτική αποτύπωση της εν λόγω παροχής παρατίθεται στην επόμενη ενότητα.



ΠΟΙΟΙ ΕΙΝΑΙ ΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΚΑΙ ΤΙ ΜΠΟΡΩ ΝΑ ΚΕΡΔΙΣΩ ;

ΔΕΙΚΤΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ



Χαμηλότερος Κίνδυνος

Υψηλότερος Κίνδυνος



Ο δείκτης κινδύνου βασίζεται στην παραδοχή ότι θα διακρατήσετε τα Αμοιβαία Κεφάλαια για τουλάχιστον το συνιστώμενο χρονικό ορίζοντα επένδυσης που είναι αντίστοιχα: Entreprises-N: 1 μήνας, Prudence: 3 έτη, Equilibre: 5 έτη, Dynamisme: 5 έτη. Ο πραγματικός κίνδυνος μπορεί να παρουσιάσει σημαντική διακύμανση σε περίπτωση που ρευστοποιήσετε σε πρώιμο στάδιο και μπορεί να εισπράξετε λιγότερα. Ο συνιστώμενος χρόνος διακράτησης του Ασφαλιστηρίου αναφέρεται στην ενότητα «ΓΙΑ ΠΟΣΟ ΧΡΟΝΙΚΟ ΔΙΑΣΤΗΜΑ ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΤΟ ΕΧΩ ΣΤΗΝ ΚΑΤΟΧΗ ΜΟΥ ΚΑΙ ΜΠΟΡΩ ΝΑ ΚΑΝΩ ΑΝΑΛΗΨΗ ΧΡΗΜΑΤΩΝ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΗ ΛΗΞΗ 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 σύμφωνα με τις δυναμικές επενδυτικές επιλογές Αμοιβαίων Κεφαλαίων στα εξής επίπεδα: Groupama Entreprises: 1 (το χαμηλότερο), Groupama Prudence: 3 (μεσαίο-χαμηλό), Groupama Equilibre: 4 (μεσαίο), Groupama Dynamisme: 5 (μεσαίο-υψηλό).

Όσον αφορά το Μέτρο του Κινδύνου Αγοράς, οι κατατάξεις είναι αντίστοιχα 1,3,4,5 για τις παραπάνω επενδυτικές επιλογές Αμοιβαίων Κεφαλαίων. Το επίπεδο 1 βαθμολογεί τις πιθανές ζημιές από τις μελλοντικές επιδόσεις σε επίπεδο πολύ χαμηλό, το επίπεδο 3 βαθμολογεί τις πιθανές ζημιές από τις μελλοντικές επιδόσεις σε επίπεδο μεσαίο-χαμηλό, το επίπεδο 4 βαθμολογεί τις πιθανές ζημιές από τις μελλοντικές επιδόσεις σε επίπεδο μεσαίο, και το επίπεδο 5 βαθμολογεί τις πιθανές ζημιές από τις μελλοντικές επιδόσεις σε επίπεδο μεσαίο-υψηλό.

Όσον αφορά το Μέτρο του Πιστωτικού Κινδύνου, έχουμε κατατάξει αυτό το προϊόν στο επίπεδο 2 (από 6) που σημαίνει ότι κακές συνθήκες αγοράς είναι πολύ απίθανο να έχουν αντίκτυπο στην ικανότητά μας να σας πληρώσουμε.

Ο κίνδυνος και η απόδοση της επένδυσης και κατ' επέκταση του προϊόντος ποικίλλουν με βάση τις υποκείμενες επενδυτικές επιλογές. Αυτό το προϊόν δεν περιλαμβάνει προστασία από τις μελλοντικές επιδόσεις της αγοράς, επομένως θα μπορούσατε να χάσετε ένα μέρος ή ολόκληρη την επένδυσή σας.

Για την περίπτωση αδυναμίας μας να σας καταβάλουμε όσα σας οφείλονται, δείτε στην ενότητα «ΤΙ ΣΥΜΒΑΙΝΕΙ ΑΝ Η GROUPAMA ΦΟΙΝΙΞΕ ΔΕΝ ΕΙΝΑΙ ΣΕ ΘΕΣΗ ΝΑ ΠΛΗΡΩΣΕΙ ;»

Οι εξελίξεις της αγοράς στο μέλλον δεν μπορούν να προβλεφθούν με ακρίβεια. Τα σενάρια αποτελούν μόνο ενδείξεις κάποιων από τα πιθανά αποτελέσματα που βασίζονται σε πρόσφατες αποδόσεις. Οι πραγματικές αποδόσεις θα μπορούσαν να είναι χαμηλότερες.

ΣΕΝΑΡΙΑ ΕΠΙΔΟΣΕΩΝ

Πληροφορίες σχετικά με τις αποδόσεις των υποκείμενων Αμοιβαίων Κεφαλαίων μπορείτε να αντλήσετε από τον σύνδεσμο <https://www.groupama.gr/programmata-asfalishs/idiwtes/Apotamieysh-Ependysh/Enhmerwtiko-yliko-ependytikwn-kefalaiwn>

Σενάριο Απώλειας Ζωής

		1 έτος	6 έτη	12 έτη
Ασφαλιζόμενο συμβάν	Πόσα μπορεί να επιστραφούν στους δικαιούχους σας μείον το κόστος	5.000,00	5.241,78	12.058,55
Συσσωρευμένα ασφάλιστρα		1.004,00	6.024,00	12.048,00

Αυτός ο πίνακας δείχνει τα χρήματα που θα μπορούσαν να σας επιστραφούν κατά τη διάρκεια των επόμενων 12 ετών υπό το σενάριο απώλειας ζωής, αν υποθεθεί ότι καταβάλλετε καθαρό ασφάλιστρο €1.000 ετησίως, σε εξαμηνιαίες δόσεις. Λοιπές υποθέσεις: Ηλικία στην έναρξη: 40 ετών, Ασφαλισμένο Κεφάλαιο απώλειας ζωής: 5.000€, Διάρκεια συμβολαίου: ισόβια, Ετήσια Απόδοση των Αμοιβαίων Κεφαλαίων: 3%

Το σενάριο δείχνει ποια επίδοση θα μπορούσε να έχει η επένδυσή σας. Μπορείτε να το συγκρίνετε με τα σενάρια άλλων προϊόντων. Το σενάριο που παρουσιάζεται αποτελεί εκτίμηση των μελλοντικών επιδόσεων με βάση ενδεικτικά στοιχεία από το παρελθόν σχετικά με πως κυμαίνεται η αξία της επένδυσης αυτής, και δεν αποτελούν ακριβή δείκτη. Το τι θα λάβετε θα ποικίλλει ανάλογα με τις επιδόσεις της αγοράς και το χρονικό διάστημα κατά το οποίο θα διατηρήσετε την επένδυση/το προϊόν.

Τα στοιχεία που εμφανίζονται αφορούν όλο το κόστος του ίδιου του προϊόντος και περιλαμβάνουν το κόστος του διανομέα. Τα στοιχεία δεν λαμβάνουν υπόψη την προσωπική φορολογική σας κατάσταση, η οποία μπορεί επίσης να επηρεάσει το ποσό που θα σας επιστραφεί.

ΤΙ ΣΥΜΒΑΙΝΕΙ ΑΝ Η GROUPAMA ΦΟΙΝΙΞΕ ΔΕΝ ΕΙΝΑΙ ΣΕ ΘΕΣΗ ΝΑ ΠΛΗΡΩΣΕΙ ;

Η Εταιρεία είναι μέλος του Εγγυητικού Κεφαλαίου Ιδιωτικής Ασφάλισης Ζωής, το οποίο είναι νομικό πρόσωπο ιδιωτικού δικαίου, με στόχο την προστασία ασφαλισμένων στον κλάδο ζωής σε περίπτωση πτώχευσης ή ανάκλησης της άδειας λειτουργίας της. Το Εγγυητικό Κεφάλαιο Ιδιωτικής Ασφάλισης Ζωής παρέχει κάλυψη σε ασφαλιστικές αποζημιώσεις που πηγάζουν από όλα τα συμβόλαια ασφάλισης ζωής και τις εργασίες ασφάλισης ζωής, που καταρτίστηκαν ή διενεργήθηκαν στην Ελλάδα. Η κάλυψη ισούται με το 100% κάθε απαίτησης από ασφάλιση ζωής έως του ποσού των 30.000 ευρώ ανά δικαιούχο για παροχές στη λήξη.



ΠΟΙΟ ΕΙΝΑΙ ΤΟ ΚΟΣΤΟΣ ;

Σύνθεση του κόστους

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τα διάφορα είδη και τη σημασία των διαφόρων κατηγοριών κόστους.

Κατηγορία	Είδος	Κόστος	Σημασία
Εφάπαξ κόστος	Έξοδα Διάθεσης	Για το τμήμα του ετησίου ασφαλιστρού	
		Έτος	Έως €2000 > €2000
		1 ^ο	Min {2,75 % x Διάρκεια*, 55 %}
		2 ^ο	Min {0,8 % x Διάρκεια*, 16 %}
		3 ^ο	Min {0,5 % x Διάρκεια*, 10 %}
	≥ 4 ^ο	0%	
5%		Η επίδραση του κόστους που επιβαρύνεστε κατά την είσοδο σας στην επένδυση. Αποτελούν τα έξοδα διάθεσης του προϊόντος * Διάρκεια = Διάρκεια Συμβολαίου	
Έξοδα Εξαγοράς	2 ^ο έτος: 7% 3 ^ο έτος: 5% ≥ 4 ^ο έτος: 1%	Προμήθεια εξαγοράς του συμβολαίου που εφαρμόζεται στο Λογαριασμό Επένδυσης	
Προμήθεια Εισόδου στα Αμοιβαία Κεφάλαια	Enterprises-N: 0,25 % (μέγιστο 1,00 %) Prudence: 1,25 % (μέγιστο 2,75 %) Equilibre: 1,25 % (μέγιστο 2,75 %) Dynamisme: 1,25 % (μέγιστο 2,75 %)	Προμήθεια εισόδου στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο	
Προμήθεια Εξόδου από τα Αμοιβαία Κεφάλαια	0,0 % (μέγιστο 1,0 %)	Προμήθεια εξόδου από Αμοιβαίο Κεφάλαιο	
Διαρκή κόστη	Ετήσιο Δικαίωμα Διαχείρισης Λογαριασμού Επένδυσης	1,0 %	
	Προμήθεια Εταιρίας:	Enterprises-N: 0,0 % (μέγιστο 1,0 %) Prudence, Equilibre, Dynamisme: 0,0 % (μέγιστο 2,0 %)	
	Έξοδα Διαχείρισης του Συμβολαίου	Με βάση τον τρόπο πληρωμής ασφαλιστρού: €24 (ετήσιος), €27 (εξαμηνιαίος), €30 (μηνιαίος)	Τα έξοδα διαχείρισης του συμβολαίου είναι συνάρτηση του τρόπου πληρωμής.
	Ασφάλιστρο Ζωής	Με βάση την ηλικία: 20: 1,112 25: 1,229 30: 1,144 35: 1,186 40: 1,669 45: 2,480 55: 6,446 50: 10,490 65: 16,937	Ενδεικτικά ασφάλιστρα απώλειας ζωής ανά €1.000
	Ετήσιες επιβαρύνσεις Αμοιβαίου Κεφαλαίου	Enterprises – N 0,15% Prudence: 1,31% Equilibre: 1,57% Dynamisme: 1,91%	Ετήσιες επιβαρύνσεις του Αμοιβαίου Κεφαλαίου κατά την 19.02.2019 (παρουσίαση επιβαρύνσεων σύμφωνα με την τον Κανονισμό ΕΕ 583/2010)
	Αμοιβή υπεραπόδοσης	Groupama Entreprises-N: 20 % της απόδοσης για αποδόσεις πάνω από την απόδοση του κεφαλαιοποιημένου δείκτη EONIA	
Πρόσθετο κόστος	Αλλαγή επενδυτικής επιλογής	Τρεις κινήσεις δωρεάν ανά έτος. Για κάθε επόμενη εντός του ίδιου έτους κόστος €15	

Το κόστος για τον ιδιώτη επενδυτή ποικίλλει με βάση την υποκειμένη επενδυτική επιλογή. Οι ειδικές πληροφορίες για κάθε υποκειμένη επενδυτική επιλογή περιέχονται στον παραπάνω πίνακα.

Αν το πρόσωπο που σας πωλεί αυτό το προϊόν είναι μεσίτης που λειτουργεί για λογαριασμό σας επ' αμοιβή, ενδέχεται να σας επιβαρύνει με άλλο κόστος. Αν συμβεί αυτό, το εν λόγω πρόσωπο θα σας δώσει πληροφορίες σχετικά με αυτό το κόστος και θα σας υποδείξει τον αντίκτυπο που έχει όλο το κόστος στην επένδυσή σας με την πάροδο του χρόνου.

ΓΙΑ ΠΟΣΟ ΧΡΟΝΙΚΟ ΔΙΑΣΤΗΜΑ ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΤΟ ΕΧΩ ΣΤΗΝ ΚΑΤΟΧΗ ΜΟΥ ΚΑΙ ΜΠΟΡΩ ΝΑ ΚΑΝΩ ΑΝΑΛΗΨΗ ΧΡΗΜΑΤΩΝ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΗ ΛΗΞΗ ΤΟΥ ;

Η ελάχιστη συνιστώμενη περίοδος διακράτησης των Αμοιβαίων Κεφαλαίων εξαρτάται από τους τίτλους περιέχει κάθε κάθε ένα από τα Αμοιβαία Κεφάλαια και είναι η εξής: Enterprises-N: 1 μήνας | Prudence: 3 έτη | Equilibre: 5 έτη | Dynamisme: 5 έτη

Η ελάχιστη συνιστώμενη περίοδος διακράτησης του Ασφαλιστηρίου είναι 12 έτη για να αντισταθμιστούν οι συναθροισμένες επιπτώσεις των συνολικών δαπανών στην επένδυση, στη βάση των υποθέσεων που παρατίθενται στο σενάριο απώλειας ζωής.

Η αποεπένδυση γίνεται με υποβολή αίτησης εξαγοράς. Δικαίωμα εξαγοράς υπάρχει μετά το πέρας του πρώτου έτους ασφάλισης. Τα τυχόν έξοδα εξαγοράς αναφέρονται στην παραπάνω ενότητα στο τμήμα τους Εφάπαξ Κόστους.

Δικαίωμα υπαναχώρησης: Εντός μηνός από την έναρξη της ασφάλισης.

ΠΩΣ ΜΠΟΡΩ ΝΑ ΥΠΟΒΑΛΩ ΚΑΤΑΓΓΕΛΙΑ ;

Εάν επιθυμείτε να υποβάλετε γραπτό παράπονο, παρακαλούμε συμπληρώστε τη Φόρμα Υποβολής Παραπόνου ή απευθυνθείτε στο Τμήμα Παραπόνων Πελατών.

Τμήμα Παραπόνων Πελατών: Λεωφόρος Συγγρού 213-215, 17121, Νέα Σμύρνη. Τ: 210 329 5011 | F: 210 329 5012 | Email: complaints@groupama.gr

Υποβολή Παραπόνου: <https://www.groupama.gr/Epikoinwnia/Ypovolh-paraponou>