Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών

EUROLIFE FFH
A FAIRFAX Company

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 ζημίες του προϊόντος αυτού και να σας βοηθήσουν να το συγκρίνετε με άλλα προϊόντα.

Προϊόν

Ονομασία προϊόντος: **Optimal III**

Επωνυμία του παραγωγού PRIIP: **Eurolife FFH Μονοπρόσωπη Ανώνυμος Εταιρεία Ασφαλίσεων Ζωής (εφεξής «Eurolife FFH AEAZ») μέλος του ομίλου της Fairfax Financial Holdings Ltd.**

Κωδ. Κάλυψης: 10146 & 70048

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 AEAZ σε σχέση με το παρόν έγγραφο βασικών πληροφοριών.

Ημερομηνία παραγωγής του ΕΒΠ: 31/12/2024

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 αμοιβαίων κεφαλαίων (ασφαλίσεις ζωής συνδεδεμένες με επενδύσεις - Unit Linked), των οποίων η απόδοση δεν είναι εγγυημένη. Ο αντισυμβαλλόμενος φέρει τον επενδυτικό κίνδυνο.

Διάρκεια

Η διάρκεια ισχύος του ασφαλιστηρίου είναι 10 έτη, χωρίς δυνατότητα ρευστοποίησης πριν από τον πρώτο μήνα. 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 κεφαλαίου μέσω ισομερούς επένδυσης του προς επένδυση μέρους του εφάπαξ ασφαλίστρου σε μερίδια των Υπό-Αμοιβαίων Κεφαλαίων (LF) FUND OF FUNDS - EQUITY BLEND - Σειρά Eurobank και (LF) FUND OF FUNDS - GLOBAL LOW - Σειρά Eurobank του Αμοιβαίου Κεφαλαίου (LF) Fund of Funds της Eurobank Fund Management Company (LUX) S.A. Η κεφαλαιακή απόδοση των Υπό-Αμοιβαίων Κεφαλαίων επιτυγχάνεται μέσω επένδυσης σε πληθώρα κατηγοριών επενδύσεων που περιλαμβάνουν μετοχές, μεταβιβάσιμα χρεόγραφα, εμπορεύματα μέσω επιλέξιμων μέσων, παράγωγα, τραπεζικές καταθέσεις και μέσα χρηματαγοράς, καθώς και σε μερίδια άλλων αμοιβαίων κεφαλαίων ΟΣΕΚΑ (Οργανισμοί Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες). Η κεφαλαιακή απόδοση δεν είναι εγγυημένη και επηρεάζεται από τη μεταβλητότητα των τιμών των στοιχείων του ενεργητικού των Υπό-Αμοιβαίων Κεφαλαίων. Η απόδοση της επένδυσης που καταβάλλεται υπολείπεται της συνολικής απόδοσης λόγω των χρεώσεων του προϊόντος.

Στοχευόμενος ιδιώτης επενδυτής

Το προϊόν απευθύνεται σε ιδιώτες με μακροπρόθεσμο επενδυτικό ορίζοντα που επιζητούν ισορροπία μεταξύ μιας συντηρητικής επένδυσης χαμηλού κινδύνου και μιας επένδυσης μεσαίου κινδύνου που στοχεύει σε υψηλότερες αποδόσεις, απολαμβάνοντας ταυτόχρονα και ασφαλιστική κάλυψη σε περίπτωση απώλειας ζωής του ασφαλισμένου. Οι στοχευόμενοι ιδιώτες επενδυτές είναι σημαντικό 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: Καταβολή από την Eurolife FFH AEAZ της αξίας του λογαριασμού επένδυσης “Optimal III” η οποία ισούται με το γινόμενο του πλήθους των μεριδίων των Υπό-Αμοιβαίων Κεφαλαίων επί την αντίστοιχη 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, αφενός μεν του ασφαλισμένου κεφαλαίου της πρόσκαιρης ασφάλισης ζωής, αφετέρου της αξίας του λογαριασμού επένδυσης “Optimal III” η οποία ισούται με το γινόμενο του πλήθους των μεριδίων των Υπό-Αμοιβαίων Κεφαλαίων επί την αντίστοιχη τιμή εξαγοράς του μεριδίου, όπως θα διαμορφωθεί την επόμενη εργάσιμη ημέρα από την ημερομηνία αποδοχής από την Eurolife FFH AEAZ όλων των αναγκαίων δικαιολογητικών.

Παροχή σε περίπτωση εξαγοράς :Σε περίπτωση άσκησης του δικαιώματος εξαγοράς (ολικής ή μερικής) από τον αντισυμβαλλόμενο πριν τη λήξη της ασφάλισης, η αποδιδόμενη αξία εξαγοράς μεριδίων θα υπολογίζεται με την τιμή εξαγοράς του μεριδίου όπως αυτή θα διαμορφωθεί την επόμενη εργάσιμη ημέρα από την ημερομηνία παραλαβής από την Eurolife FFH AEAZ της αίτησης εξαγοράς, αφαιρουμένων τυχόν χρεώσεων εξαγοράς. Το δικαίωμα μερικής εξαγοράς παρέχεται μέχρι του συνολικού ποσοστού 50% των μεριδίων των Υπό-Αμοιβαίων Κεφαλαίων και υλοποιείται από την Εταιρεία με την εξαγορά αντίστοιχου ποσοστού μεριδίων κάθε Υπό-Αμοιβαίου Κεφαλαίου.

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.

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 4 από 7, το οποίο είναι κατηγορία κινδύνου μεσαία. Η κατάταξη αυτή βαθμολογεί ως «μεσαίο» 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 μπορέσουμε 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 δυσμενή, μετριοπαθή και ευνοϊκά σενάρια που παρουσιάζονται είναι παραδείγματα όπου χρησιμοποιείται η χείριστη, μέση και βέλτιστη απόδοση του προϊόντος τα τελευταία 15 έτη. Οι αγορές θα μπορούσαν να αναπτυχθούν πολύ διαφορετικά στο μέλλον.

Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης: 10 έτη **Παράδειγμα επένδυσης:** 10.000 € **Ασφάλιστρο:** 548 € **Σενάρια Επιβίωσης**		**Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 1 έτος**	**Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 5 έτη**	**Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 10 έτη**
Ελάχιστο		Δεν υπάρχει ελάχιστη εγγυημένη απόδοση. Θα μπορούσατε να χάσετε ένα μέρος ή ολόκληρη την επένδυσή σας.		
Ακραίων καταστάσεων	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	6.570 €	5.630 €	4.200 €
	Μέση απόδοση κάθε έτος	-34,3%	-10,9%	-8,3%
Δυσμενές	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	9.290 €	8.810 €	8.260 €
	Μέση απόδοση κάθε έτος	-7,1%	-2,5%	-1,9%
Μετριοπαθές	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	9.620 €	10.510 €	11.740 €
	Μέση απόδοση κάθε έτος	-3,8%	1,0%	1,6%
Ευνοϊκό	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	9.780 €	11.390 €	13.790 €
	Μέση απόδοση κάθε έτος	-2,2%	2,6%	3,3%
Σενάριο Απώλειας Ζωής				
Ασφαλιζόμενο συμβάν	Πόσα μπορεί να επιστραφούν στους δικαιούχους σας μείον το κόστος	12.160 €	13.050 €	14.280 €

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. Το δυσμενές σενάριο (στη συνιστώμενη περίοδο διακράτησης) προέκυψε για μια επένδυση μεταξύ Δεκεμβρίου του 2021 και Δεκεμβρίου του 2024. Το μετριοπαθές σενάριο (στη συνιστώμενη περίοδο διακράτησης) προέκυψε για μια επένδυση μεταξύ Ιανουαρίου του 2010 και Ιανουαρίου του 2020. Το ευνοϊκό σενάριο (στη συνιστώμενη περίοδο διακράτησης) προέκυψε για μια επένδυση μεταξύ Σεπτεμβρίου του 2011 και Σεπτεμβρίου του 2021.

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 ασφαλίσεων 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	796 €	1.883 €	3.667 €
Ετήσιος αντίκτυπος κόστους (*)	8,0%	3,5% κάθε έτος	2,9% 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 4,5% πριν από την αφαίρεση του κόστους και 1,6% 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: 41,75 ευρώ Κόστος Ασφάλισης: 547,70 ευρώ επί του εφάπαξ Ασφαλίστρου	**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	**Α/Α**
Τρέχον κόστος που λαμβάνεται σε ετήσια βάση		
Αμοιβές διαχείρισης και άλλο διοικητικό ή λειτουργικό κόστος	2,22% της αξίας της επένδυσής σας ανά έτος. Πρόκειται για μια εκτίμηση με βάση το πραγματικό κόστος κατά το τελευταίο έτος.	**2,3%**
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 εξαγορά (μερική ή ολική) κατά την περίοδο αυτή. Το προϊόν αποκτά αξία εξαγοράς από την έναρξη του 2ου μήνα μετά την έναρξη της ασφάλισης. Η διαδικασία αποεπένδυσης μπορεί να επιτευχθεί με την υποβολή σχετικού αιτήματος από εσάς στη Διεύθυνση Διαχείρισης Χαρτοφυλακίου της Eurolife FFH AEAZ. 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 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/Optimal-III_70048 ενώ τυχόν παλαιότερες εκδόσεις τους δύναται να παρέχονται κατόπιν αιτήματός σας.

Πληροφορίες σχετικά με το επενδυτικό σκέλος του ασφαλιστικού προϊόντος περιλαμβάνονται στα έγγραφα βασικών πληροφοριών για τους επενδυτές αμοιβαίων κεφαλαίων. Τα εν λόγω έγγραφα είναι επίσης διαθέσιμα στους κάτωθι συνδέσμους:
https://www.eurobankam.gr/-/media/eurobankaedak/feature/funds/priips/fof/830-global-low/831-eurobank/831-kid-eurobank-gr.pdf
https://www.eurobankam.gr/-/media/eurobankaedak/feature/funds/lf-fof-equity-blend/721-kid-eurobank-gr.pdf

Πληροφορίες σχετικά με τις προηγούμενες επιδόσεις του προϊόντος μπορούν να ανακτηθούν στον σύνδεσμο: https://www.eurolife.gr/el-GR/past-performance-Optimal-III-70048. Οι προηγούμενοι υπολογισμοί των σεναρίων επιδόσεων θα είναι επίσης διαθέσιμοι σε μηνιαία βάση στον σύνδεσμο: https://www.eurolife.gr/el-GR/previous-performance-Optimal-III-70048.