

Σκοπός

Το παρόν έγγραφο παρέχει βασικές πληροφορίες σχετικά με το παρόν επενδυτικό προϊόν βασιζόμενο σε ασφάλιση. 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.

Προϊόν

Όνομασία προϊόντος:	Full [Life] Balance & Protect (Επενδυτική επιλογή Protect)
UPI:	T21
Παραγωγός προϊόντος:	Ανώνυμη Ελληνική Εταιρία Γενικών Ασφαλειών (Α.Ε.Ε.Γ.Α.) «Η ΕΘΝΙΚΗ» (εφεξής η «Εταιρία» ή η Α.Ε.Ε.Γ.Α. «Η ΕΘΝΙΚΗ»)
Εποπτική Αρχή:	Διεύθυνση Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης της Τράπεζας της Ελλάδος

Για οποιαδήποτε πληροφορία, ερώτημα ή σχόλιο σχετικά με το προϊόν, μπορείτε να καλέσετε στο 210 9099000 ή να επισκεφθείτε την ιστοσελίδα www.ethnikiasfalistiki.gr. Οι πληροφορίες που παρέχονται στο παρόν έγγραφο είναι ακριβείς κατά την 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 που συνδέεται με επενδύσεις στο κατωτέρω Αμοιβαίο Κεφάλαιο («Ασφαλίσεις Ζωής Συνδεδεμένες με Επενδύσεις»-«Unit Linked») και παρέχει κάλυψη σε περίπτωση θανάτου του Ασφαλισμένου. Πέραν της ενσωματωμένης κάλυψης Ζωής μπορούν να επιλεγούν και περαιτέρω συμπληρωματικές καλύψεις όπως Πρόσκαιρη ασφάλιση ζωής, Διάρκεια Ολική Ανικανότητα, Ασφάλιση Σοβαρών Ασθενειών, Απαλλαγή Πληρωμής Ασφαλιστρών, Προσωπικό Ατύχημα κ.α. Το Ασφαλιστήριο Συμβόλαιο είναι ορισμένης διάρκειας, τακτικών καταβολών (μηνιαίας, τριμηνιαίας, εξαμηνιαίας ή ετήσιας συχνότητας). Δεν υφίσταται δυνατότητα αναδιάρθρωσης του Επενδυτικού Λογαριασμού.

Διάρκεια

Η συνιστώμενη περίοδος διακράτησης είναι 18 έτη.

Ο Συμβαλλόμενος μπορεί οποτεδήποτε να διακόψει την καταβολή ασφαλιστρών γεγονόσ που καθιστά το συμβόλαιο «Άκυρο» ή «Ελεύθερο περαιτέρω καταβολής ασφαλιστρών» ανάλογα με την χρονική στιγμή διακοπής. Η Α.Ε.Ε.Γ.Α. «Η ΕΘΝΙΚΗ» μπορεί να διακόψει την είσπραξη ασφαλιστρών, αφού το γνωστοποιήσει με επιστολή στον Συμβαλλόμενο, εάν διαπιστώσει ότι αυτός δεν ανταποκρίνεται στις υποχρεώσεις του που πηγάζουν από το Ασφαλιστήριο Συμβόλαιο.

Στόχοι

Το προϊόν αυτό στοχεύει στην αξιοποίηση κεφαλαίου μέσω μακροχρόνιας επένδυσης σε μερίδια του συνδεδεμένου Αμοιβαίου Κεφαλαίου, ενώ παράλληλα παρέχει ασφαλιστική κάλυψη σε περίπτωση θανάτου του Ασφαλισμένου κατά την διάρκεια ισχύος του Ασφαλιστηρίου και άλλες συμπληρωματικές καλύψεις εφόσον επιλεγούν. Συγκεκριμένα, το ασφαλιστήριο επένδυσης τοποθετείται σε μερίδια του Αμοιβαίου Κεφαλαίου BNP PARIBAS ΕΘΝΙΚΙ INSURANCE 80% PROTECTED MULTI-ASSET FUND. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο διαχειρίζεται από την BNP Paribas Asset Management France, νομίμως αδειοδοτημένη από την Γαλλική Αρχή Χρηματοοικονομικών Αγορών μέλος του ομίλου BNP Paribas Group.

Στόχος του αμοιβαίου κεφαλαίου είναι η επίτευξη δυναμικής κατανομής ανάμεσα, αφενός, σε μια κατηγορία «στοιχείων επιτοκίου» με σκοπό να διασφαλιστεί για τους μεριδιούχους (χωρίς ωστόσο να παρέχονται οι εγγυήσεις) ότι κάθε αίτημα εξαγοράς θα υλοποιείται προς καθαρή αξία ενεργητικού τουλάχιστον ίση με 80% της υψηλότερης καθαρής αξίας ενεργητικού που επιτυγχάνει το αμοιβαίο κεφάλαιο μεταξύ της 01/07/2022 και της ημερομηνίας εξαγοράς και αφετέρου, στην κατηγορία «διαφοροποιημένα στοιχεία ενεργητικού» προκειμένου οι μεριδιούχοι να μπορούν να αποκτήσουν έκθεση εν μέρει στην εξέλιξη (ανοδικά και πτωτικά) ενός δυναμικού χαρτοφυλακίου ΟΣΕΚΑ ή/και ΟΕΕ επί πολλών κατηγοριών στοιχείων ενεργητικού, όπως περιγράφονται στην ενότητα «Επενδυτική στρατηγική» του ενημερωτικού δελτίου του Αμοιβαίου Κεφαλαίου. Η απόδοση των προϊόντων εξαρτάται από την απόδοση του Αμοιβαίου Κεφαλαίου και συγκεκριμένα από την καθαρή αξία του μεριδίου, η οποία υπολογίζεται κάθε εργάσιμη μέρα και δημοσιεύεται στην ιστοσελίδα της BNP Paribas Asset Management France www.bnpparibas-am.gr. Η κεφαλαιακή απόδοση των προϊόντων δεν είναι εγγυημένη και επηρεάζεται από τη μεταβλητότητα των τιμών του μεριδίου του Αμοιβαίου Κεφαλαίου.

Η επένδυση σε Κεφάλαια Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (ΟΣΕΚΑ) δεν έχει Εγγυημένη Απόδοση και οι προηγούμενες αποδόσεις δεν διασφαλίζουν τις μελλοντικές.

Στοχευόμενος ιδιώτης επενδυτής

Το προϊόν απευθύνεται σε πελάτες οι οποίοι σωρευτικά:

- Επιθυμούν να δημιουργήσουν ένα κεφάλαιο, μέσω συστηματικών περιοδικών πληρωμών, στοχεύοντας στην επίτευξη απόδοσης σε μακροπρόθεσμο ορίζοντα, για κάλυψη μελλοντικών υποχρεώσεων όπως παροχή σύνταξης, σπουδές τέκνων ή επαγγελματικές υποχρεώσεις, αποδεχόμενοι παράλληλα την πιθανότητα αρνητικών διακυμάνσεων των τιμών των μεριδίων του Αμοιβαίου Κεφαλαίου με το οποίο είναι συνδεδεμένο το ασφαλιστικό προϊόν.
- Διαθέτουν την αναγκαία γνώση και εμπειρία ώστε να κατανοούν τους κινδύνους, οι οποίοι ενδέχεται να προκύψουν από ασφαλιστικά προγράμματα συνδεδεμένα με επενδύσεις, οι οποίοι πιθανά να επιφέρουν σημαντικές απώλειες στο κεφάλαιο επένδυσης.
- Διαθέτουν επαρκές υπόλοιπο διαθέσιμων αποταμιεύσεων, πέραν του ποσού προς επένδυση, για την κάλυψη των λοιπών αναγκών τους
- Επιθυμούν εξασφάλιση της οικογενειακής τους μέσω ασφάλισης θανάτου και ενδεχομένως συμπληρωματικές ασφαλιστικές καλύψεις σε περίπτωση απώλειας ζωής, ανικανότητας, σοβαρών ασθενειών, ατυχήματος του ασφαλισμένου, για την προστασία του οικογενειακού εισοδήματος και του βιοτικού επιπέδου της οικογένειάς τους.

Ασφαλιστικές παροχές

Το προϊόν αυτό περιλαμβάνει παροχές κατά την διάρκεια καθώς και κατά τη λήξη του Ασφαλιστηρίου Συμβολαίου. Η ελάχιστη διάρκεια του προϊόντος είναι τα δεκαπέντε (15) έτη και η μέγιστη τα τριάντα (30) έτη.

Παροχή στη λήξη: Σε περίπτωση που ο Ασφαλισμένος είναι εν ζωή κατά τη λήξη του Ασφαλιστηρίου Συμβολαίου, η Α.Ε.Ε.Γ.Α. «Η ΕΘΝΙΚΗ» θα καταβάλει το «Ασφάλισμα κατά την λήξη» στον Ασφαλισμένο, ήτοι την αξία του Λογαριασμού Επένδυσης του Ασφαλιστηρίου η οποία προκύπτει από το γινόμενο του πλήθους των μεριδίων, που βρίσκονται στο Λογαριασμό Επένδυσης επί της καθαρής τιμής του μεριδίου. Στην καθαρή τιμή δεν συμπεριλαμβάνονται έξοδα, υπολογίζεται κάθε Εργάσιμη ημέρα και δημοσιεύεται στην ιστοσελίδα του ανωτέρω διαχειριστή κεφαλαίων.

Επιβράβευση λήξης: Σε περίπτωση που ο Ασφαλισμένος είναι εν ζωή κατά τη λήξη του Ασφαλιστηρίου Συμβολαίου, η Α.Ε.Ε.Γ.Α. «Η ΕΘΝΙΚΗ» θα καταβάλει, επιπλέον του «Ασφαλίσματος κατά την λήξη», ποσό ίσο με το 0,15% της αξίας του Λογαριασμού Επένδυσης όπως έχει διαμορφωθεί κατά την ημερομηνία λήξης, πολλαπλασιαζόμενο με την διάρκεια του ασφαλιστηρίου, με μέγιστη διάρκεια τα 20 έτη, ως πρόσθετη παροχή, με την προϋπόθεση ότι η Σύμβαση είναι κατά την λήξη σε ισχύ και να μην υφίστανται ανεξόφλητες οφειλές ασφαλιστρών.

Παροχή σε περίπτωση θανάτου του Ασφαλισμένου: Σε περίπτωση θανάτου του Ασφαλισμένου κατά τη διάρκεια του Ασφαλιστηρίου Συμβολαίου, η Α.Ε.Ε.Γ.Α. «Η ΕΘΝΙΚΗ» θα καταβάλει στους ορισθέντες για την περίπτωση αυτή Δικαιούχους και κατά τα αντίστοιχα ποσοστά, το «Ασφάλισμα Θανάτου», το οποίο ορίζεται ως το άθροισμα: α) της αξίας του Λογαριασμού Επένδυσης (η οποία προκύπτει από την ρευστοποίηση των μεριδίων που είναι καταχωρημένα στον Επενδυτικό Λογαριασμό με βάση την καθαρή τιμή τους) και β) ποσού ίσου με πέντε (5) ετήσια καθαρά ασφάλιστρα επένδυσης, αφού αφαιρεθούν τυχόν φόροι και επιβαρύνσεις.

Η χρέωση για την παροχή ασφαλιστικής κάλυψης σε περίπτωση θανάτου του Ασφαλισμένου (ασφάλιστρο βιομετρικού κινδύνου) υπολογίζεται μηνιαία, βάσει της ηλικίας του Ασφαλισμένου και του ύψους του περιοδικού καθαρού ασφαλίστρου επένδυσης. Ο αντίκτυπος του ασφαλίστρου βιομετρικού κινδύνου στην απόδοση της επένδυσης στη λήξη της συνιστώμενης περιόδου διακράτησης παρουσιάζεται στο τμήμα με τίτλο «Ποιο είναι το κόστος;».

Παροχή σε περίπτωση, ολικής ή μερικής, εξαγοράς: Καταβολή από την Α.Ε.Ε.Γ.Α. «Η ΕΘΝΙΚΗ» ποσού ίσου με την αξία εξαγοράς του Λογαριασμού Επένδυσης κατά την ημερομηνία εξαγοράς, μειωμένη κατά το τυχόν ποσοστό χρεώσεων εξαγοράς οι οποίες 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;». Η εν λόγω παροχή μπορεί να ληφθεί μόνο ως εφάπαξ καταβολή.

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

1

2

3

4

5

6

7

←

Χαμηλότερος κίνδυνος

Υψηλότερος κίνδυνος

→



Ο δείκτης κινδύνου βασίζεται στην παραδοχή ότι θα διακρατήσετε το προϊόν για 18 έτη. Ο πραγματικός κίνδυνος μπορεί να παρουσιάσει σημαντική διακύμανση σε περίπτωση που ρευστοποιήσετε σε πρώιμο στάδιο (περίπτωση ολικής ή μερικής εξαγοράς) και ενδέχεται να εισπράξετε λιγότερα. 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 **συνολτικός δείκτης κινδύνου** είναι ένας οδηγός για το επίπεδο κινδύνου του εν λόγω προϊόντος σε σύγκριση με άλλα προγράμματα. Δείχνει πόσο πιθανό είναι το προϊόν να χάσει αξία λόγω διακυμάνσεων στις χρηματοοικονομικές αγορές ή λόγω αδυναμίας πληρωμής από την πλευρά της Α.Ε.Ε.Γ.Α. «Η ΕΘΝΙΚΗ». Ειδικότερα, η Α.Ε.Ε.Γ.Α. «Η ΕΘΝΙΚΗ» έχει κατατάξει το προϊόν αυτό στο επίπεδο **3 από 7** του συνολτικού δείκτη κινδύνου, το οποίο είναι η «**μεσαία-χαμηλή**» κατηγορία κινδύνου. Το επίπεδο του συνολτικού κινδύνου ορίζεται **ως το μέγιστο των εξής δύο υπό-κινδύνων:**

Κίνδυνος που σχετίζεται με το Αμοιβαίο Κεφάλαιο							Κίνδυνος που σχετίζεται με την πιστοληπτική ικανότητα της χώρας						
Ο κίνδυνος πιθανών ζημιών από μελλοντικές επιδόσεις των επενδύσεών σας, ο οποίος προκύπτει από ανάλυση των ιστορικών αποδόσεων του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, βαθμολογείται ως « χαμηλός » και κατατάσσεται στο επίπεδο 2 από 7.							Ο κίνδυνος να επηρεαστεί η ικανότητα της Α.Ε.Ε.Γ.Α. «Η ΕΘΝΙΚΗ» να σας πληρώσει, λόγω κακών συνθηκών της ελληνικής αγοράς, ο οποίος προκύπτει από την πιστοληπτική ικανότητα της Ελλάδας, βαθμολογείται ως « μεσαίος-χαμηλός » και κατατάσσεται στο επίπεδο 3 από 7.						
1	2	3	4	5	6	7	1	2	3	4	5	6	7
←							←						
Χαμηλότερος κίνδυνος							Χαμηλότερος κίνδυνος						
Υψηλότερος κίνδυνος							Υψηλότερος κίνδυνος						

Το προϊόν αυτό δεν παρέχει προστασία από μελλοντικές επιδόσεις της αγοράς. Επομένως, υπάρχει περίπτωση να χάσετε ένα μέρος ή ολόκληρη την επένδυσή σας. Αν η Α.Ε.Ε.Γ.Α. «Η ΕΘΝΙΚΗ» δεν μπορέσει να σας καταβάλει όσα σας οφείλονται, θα μπορούσατε να χάσετε ολόκληρη την επένδυσή σας. Ωστόσο, μπορείτε να επωφεληθείτε από ένα σύστημα προστασίας των καταναλωτών (βλέπε τμήμα «Τι συμβαίνει αν η Α.Ε.Ε.Γ.Α. «Η ΕΘΝΙΚΗ» δεν είναι σε θέση να πληρώσει;»). Ο δείκτης που αναφέρεται ανωτέρω δεν λαμβάνει υπόψη αυτήν την προστασία. Η Εταιρία δεν παρέχει οιαδήποτε μορφή εγγύησης για την απόδοση ή διατήρηση του επενδυόμενου στο ανωτέρω Αμοιβαίο Κεφάλαιο, ποσού. Τον επενδυτικό κίνδυνο (που συνδέονται με το ανωτέρω Αμοιβαίο Κεφάλαιο) φέρει αποκλειστικά ο Συμβαλλόμενος. Λεπτομερείς Πληροφορίες για τους κινδύνους στους οποίους εκτίθεται ο επενδυτής βρίσκονται στο Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών(KID) και στην ενότητα «Προφίλ Κινδύνου» του Ενημερωτικού Δελτίου του Αμοιβαίου Κεφαλαίου.

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 23 έτη. Οι αγορές θα μπορούσαν να αναπτυχθούν πολύ διαφορετικά στο μέλλον.

Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης: Παράδειγμα επένδυσης: Ασφάλιστρο*:		18 έτη 1.000 EUR ετησίως 0,39 €	Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 1 έτος	Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 9 έτη	Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 18 έτη
Σενάρια Επιβίωσης					
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	Δ/Υ	7.040 €	13.450 €	
	Μέση απόδοση κάθε έτος	Δ/Υ	-4,9%	-3,2%	
Δυσμενές	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	Δ/Υ	7.560 €	15.050 €	
	Μέση απόδοση κάθε έτος	Δ/Υ	-3,5%	-1,9%	
Μετριοπαθές	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	Δ/Υ	8.830 €	20.410 €	
	Μέση απόδοση κάθε έτος	Δ/Υ	-0,4%	1,3%	
Ευνοϊκό	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	Δ/Υ	9.280 €	22.520 €	
	Μέση απόδοση κάθε έτος	Δ/Υ	0,6%	2,3%	
Ποσό που επενδύεται με την πάροδο του χρόνου			1.000 €	9.000 €	18.000 €
Σενάριο θανάτου					
Ασφαλιζόμενο συμβάν	Πόσα μπορεί να επιστραφούν στους δικαιούχους σας μείον το κόστος	5.710 €	13.830 €	24.870 €	
Ασφάλιστρο που λαμβάνεται με την πάροδο του χρόνου			0,39 €	7,37 €	7,81 €
*Αφορά το ασφάλιστρο θανάτου για το πρώτο έτος					

Αυτός ο πίνακας δείχνει το ποσό που θα μπορούσε να σας επιστραφεί κατά τη διάρκεια των επόμενων 18 ετών, κάτω από διαφορετικά σενάρια, υποθέτοντας ότι επενδύετε €1.000,00 ετησίως. Για τους σκοπούς των σεναρίων επίδοσης, η ηλικία του Ασφαλισμένου θεωρείται ίση με 40 έτη και η διάρκεια του Ασφαλιστηρίου Συμβαλαίου ίση με 18 έτη (συνιστώμενη περίοδος διακράτησης). Τα σενάρια που εμφανίζονται δείχνουν ποιες επιδόσεις θα μπορούσε να έχει η επένδυσή σας για τις επιλεγμένες χρονικές περιόδους (1,9,18). Μπορείτε να το συγκρίνετε με τα σενάρια άλλων προϊόντων. Τα σενάρια που παρουσιάζονται είναι παραδείγματα που βασίζονται σε προηγούμενα αποτελέσματα και σε ορισμένες παραδοχές. Το δυσμενές σενάριο προέκυψε για μια επένδυση μεταξύ Νοεμβρίου του 2021 και Δεκεμβρίου του 2024. Το μετριοπαθές σενάριο προέκυψε για μια επένδυση μεταξύ Ιουνίου του 2004 και Ιουνίου του 2022 και το ευνοϊκό μεταξύ Οκτωβρίου του 2002 και Οκτωβρίου του 2020. Το σενάριο ακραίων καταστάσεων δείχνει τι μπορείτε να κερδίσετε σε ακραίες συνθήκες της αγοράς και δεν λαμβάνει υπόψη την περίπτωση κατά την οποία δεν είναι σε θέση η Α.Ε.Ε.Γ.Α. «Η ΕΘΝΙΚΗ» να σας πληρώσει. Τα αποτελέσματα που εμφανίζονται περιλαμβάνουν όλο το κόστος του ίδιου του προϊόντος. Τα αποτελέσματα δεν λαμβάνουν υπόψη την προσωπική φορολογική σας κατάσταση, η οποία μπορεί επίσης να επηρεάσει το ποσό που θα σας επιστραφεί.

Τι συμβαίνει αν η Α.Ε.Ε.Γ.Α. «Η ΕΘΝΙΚΗ» δεν είναι σε θέση να πληρώσει;

Σε περίπτωση πτώχευσης ή ανάκλησης της άδειας λειτουργίας της ασφαλιστικής επιχείρησης, 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 στον Κλάδο Ζωής σε περίπτωση πτώχευσης ή ανάκλησης της άδειας λειτουργίας της ασφαλιστικής τους επιχείρησης. Εάν η Α.Ε.Ε.Γ.Α. «Η ΕΘΝΙΚΗ» τεθεί υπό ασφαλιστική εκκαθάριση λόγω αφερεγγυότητας και το Εγγυητικό δεν δύναται να διατηρήσει και να μεταβιβάσει το χαρτοφυλάκιο ζωής της σε άλλη ασφαλιστική ή σε άλλες ασφαλιστικές επιχειρήσεις, το Εγγυητικό καταβάλλει αποζημίωση έναντι της αξίας των συμβολαίων αυτών αλλά και έναντι εκκρεμών ζημιών και πληρωτέων παροχών με βάση τα ανώτατα ποσά αποζημίωσης που σήμερα ορίζονται στο Άρθρο 7 Ν.3867/2010 και ανέρχονται στις €30.000,00 ανά δικαιούχο ασφαλίσεων ζωής για τις παροχές στη λήξη και τις εξαγορές των ασφαλιστηρίων και στις €60.000,00 για τις αποζημιώσεις θανάτου και μόνιμης ολικής ανικανότητας. Το εγγυητικό κεφάλαιο υποκαθίσταται στα δικαιώματα των Δικαιούχων για τα καταβαλλόμενα σε αυτούς χρηματικά ποσά.

Ποιο είναι το κόστος;

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%). Για τις άλλες περιόδους διακράτησης, υποθέσαμε ότι οι επιδόσεις του προϊόντος είναι εκείνες που παρουσιάζονται στο μετριοπαθές σενάριο.

— Επενδύονται 1.000 EUR ετησίως.

Επένδυση: 1.000 EUR ετησίως	Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 1 έτος	Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 9 έτη	Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 18 έτη
Συνολικό κόστος	Δ/Υ	1.310 €	3.591 €
Ετήσιος αντίκτυπος κόστους (*)	Δ/Υ	2,8% κάθε έτος	1,6% κάθε έτος

(*) Αυτό δείχνει πώς το κόστος μειώνει την απόδοσή σας κάθε έτος κατά την περίοδο διακράτησης. Στο μετριοπαθές σενάριο του πίνακα Σεναρίων επίδοσης, εάν αποχωρήσετε κατά τη συνιστώμενη περίοδο διακράτησης, η μέση απόδοσή σας ανά έτος προβλέπεται ότι θα είναι 2,9% πριν από την αφαίρεση του κόστους και 1,3% μετά την αφαίρεση του κόστους.

Σύνθεση του κόστους

		Ετήσιος αντίκτυπος κόστους εάν αποχωρήσετε έπειτα από 18 έτη
Εφάπαξ κόστος κατά την είσοδο ή την αποχώρηση		
Κόστος εισόδου	26,80% των πρώτων ασφαλιστρών που πληρώνετε. Αυτό είναι το μέγιστο ποσό με το οποίο θα χρεωθείτε.	Έως 0,57%
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 [λαμβάνεται σε ετήσια βάση]		
Αμοιβές διαχείρισης και άλλο διοικητικό ή λειτουργικό κόστος	1,00% της αξίας της επένδυσής και 30,00€ ανά έτος. Πρόκειται για μια εκτίμηση με βάση το πραγματικό κόστος κατά το τελευταίο έτος.	1,03%
Κόστος συναλλαγής	0,50% του ασφαλιστρου 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	0,05%
Πρόσθετο κόστος που λαμβάνεται υπό ειδικές προϋποθέσεις		
Αμοιβές επιδόσεων	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;

Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης: 18 έτη

Η συνιστώμενη περίοδος διακράτησης είναι τα 18 έτη η οποία αποτελεί τον κατάλληλο επενδυτικό ορίζοντα του στοχευόμενου ιδιώτη επενδυτή. Η διαδικασία αποεπένδυσης, δηλαδή η εξαγορά (μερική ή ολική) του Ασφαλιστηρίου Συμβολαίου, μπορεί να επιτευχθεί με την υποβολή σχετικού αιτήματος από εσάς προς την Α.Ε.Ε.Γ.Α. «Η ΕΘΝΙΚΗ». Επισημαίνεται ότι το Ασφαλιστήριο Συμβόλαιο αποκτά αξία εξαγοράς από τον 2ο ασφαλιστικό έτος, συνεπώς σε περίπτωση που ο Συμβαλλόμενος διακόψει την καταβολή ασφαλιστρών πριν το 2ο Ασφαλιστικό έτος, το Ασφαλιστήριο Συμβόλαιο δεν αποκτά αξία εξαγοράς και ο Συμβαλλόμενος δε δικαιούται κάποιας παροχής. Να σημειωθεί ότι έως και το πέμπτο (5ο) ασφαλιστικό έτος του συμβολαίου σε περίπτωση εξαγοράς από τον συμβαλλόμενο, η αξία του λογαριασμού υφίσταται κλιμακωτές χρεώσεις (2^ο έτος 60%, 3^ο έτος 30%, 4^ο έτος 20% και 5^ο έτος 10%). Επιπρόσθετα, σας δίνεται η δυνατότητα να ασκήσετε τα δικαιώματα εναντίωσης και υπαναχώρησης εντός 30 ημερών από την παραλαβή του Ασφαλιστηρίου. Αναλυτική περιγραφή των δικαιωμάτων και σχετικά υποδείγματα παρέχονται με την παραλαβή του Ασφαλιστηρίου και των σχετικών όρων.

Πως μπορώ να υποβάλλω καταγγελία;

Μπορείτε να υποβάλλετε παράπονο (αιτίαση) σχετικά με το εν λόγω ασφαλιστικό προϊόν ή την συμπεριφορά του παραγωγού ή του προσώπου που παρέχει επενδυτικές συμβουλές σχετικά με το προϊόν ή το πωλεί, με τη συμπλήρωση της ειδικής φόρμας υποβολής παραπόνων. Η ειδική φόρμα παραπόνων είναι διαθέσιμη ηλεκτρονικά στη διεύθυνση <https://www.ethnikiasfalistiki.gr/default2.aspx?page=sendcomplaints>. Εναλλακτικά, μπορείτε να αποστείλετε επιστολή στην Α.Ε.Ε.Γ.Α. «Η ΕΘΝΙΚΗ» μέσω ταχυδρομείου (Λ. Συγγρού 103-105, 117 45 Αθήνα) ή να αποστείλετε ηλεκτρονικό μήνυμα στη διεύθυνση parapona@ethnikiasfalistiki.gr.

Άλλες συναφείς πληροφορίες

- Ενδεχόμενες επικαιροποιήσεις ή αναθεωρήσεις του Εγγράφου Βασικών Πληροφοριών θα είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα της Εταιρίας www.ethnikiasfalistiki.gr. Τυχόν πρόσθετα έγγραφα πληροφοριών δύναται να παρέχονται μόνο κατόπιν αιτήματος σας.
- Οι ειδικές πληροφορίες σχετικά με το Αμοιβαίο Κεφάλαιο, περιλαμβάνονται στο Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών (KID) το οποίο είναι διαθέσιμο σε ηλεκτρονική μορφή στην ιστοσελίδα της εταιρίας www.ethnikiasfalistiki.gr και στην ιστοσελίδα www.bnpparibas-am.gr. Επίσης, με την εγγραφή σας στο portal πελατών My Ethniki, μπορείτε να έχετε πρόσβαση στα στοιχεία των συμβολαίων σας.
- Το προϊόν αυτό δεν είναι καταχωρημένο σύμφωνα με τη σχετική νομοθεσία των ΗΠΑ (US Securities Act 1933) και δε διατίθεται σε φυσικά ή νομικά πρόσωπα, που χαρακτηρίζονται ως U.S. Persons. (αναλυτικές πληροφορίες στο έντυπο Προσυμβατικής Ενημέρωσης).
- Το παρόν προϊόν υπόκειται στη φορολογική νομοθεσία της Ελλάδας, η οποία ενδέχεται να επηρεάσει το ύψος του ποσού που θα εισπραχθεί.

Πληροφορίες σχετικά με τις προηγούμενες επιδόσεις του προϊόντος είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα www.ethnikiasfalistiki.gr. Οι προηγούμενοι υπολογισμοί των σεναρίων επιδόσεων είναι διαθέσιμοι σε μηνιαία βάση στο www.ethnikiasfalistiki.gr.