

Έγγραφο βασικών πληροφοριών

Στόχος

Το παρόν έγγραφο παρέχει βασικές πληροφορίες σχετικά με το παρόν επενδυτικό προϊόν. 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 τα συγκρίνετε με άλλα προϊόντα.

Προϊόν

Όνομα: Cypria Pension Plan

Παραγωγός: CNP Cyprialife Λτδ

Αρμόδια Αρχή: Έφορος Ασφαλίσεων Κύπρου

Στοιχεία Επικοινωνίας: www.cnp.cyprialife.com; Τηλέφωνο επικοινωνίας για επιπρόσθετες πληροφορίες: 22 11 12 13

Το παρόν έντυπο ετοιμάστηκε στις 31 Δεκεμβρίου 2022.

Το ασφαλιστικό σχέδιο που πρόκειται να αγοράσετε δεν είναι απλό και ίσως δυσκολευτείτε να το κατανοήσετε.

Τι είναι αυτό το προϊόν;

Τύπος

Ασφάλεια Ζωής συνδεδεμένη με επένδυση με συγκεκριμένη διάρκεια (όπως αυτή καθορίζεται από τον ιδιοκτήτη).

Στόχος

Το προϊόν αυτό είναι συνδεδεμένο με επενδυτικές μονάδες και παρέχει στον ιδιοκτήτη του ασφαλιστικού συμβολαίου ασφαλιστικές παροχές, επιτρέποντας παράλληλα την αύξηση κεφαλαίου μέσω της υποκείμενης επενδυτικής επιλογής.

Το προϊόν προσφέρει μια σειρά από επενδυτικές επιλογές, μέσα από τις οποίες ο ιδιοκτήτης έχει την δυνατότητα να δημιουργήσει το βέλτιστο επενδυτικό συνδυασμό βάση του επενδυτικού προφίλ του και οι οποίες περιλαμβάνουν μετοχές, ομόλογα, ταμεία συλλογικών επενδύσεων πολλαπλών γεωγραφικών επιλογών. Αυτό επιτρέπει στον ιδιοκτήτη να επιλέξει τη δική του στρατηγική επένδυση προκειμένου να εξατομικεύσει ένα στοχοθετημένο επίπεδο απόδοσης. Ο ιδιοκτήτης μπορεί επίσης να αλλάξει μεταξύ υποκείμενων επενδυτικών επιλογών και να αποφασίσει την κατανομή των μελλοντικών του πληρωμών.

Λήξη

Αυτό το προϊόν έχει συγκεκριμένη ημερομηνία λήξης (ο ιδιοκτήτης επιλέγει την επιθυμητή διάρκεια).

Τύπος ιδιώτη επενδυτή

Ο τύπος του επενδυτή σε σχέση με το προϊόν αυτό ποικίλλει ανάλογα με την υποκείμενη επενδυτική επιλογή. Η μέση ηλικία που βασίστηκε το έντυπο αυτό είναι το 35ο έτος και το ασφαλισμένο ποσό σε περίπτωση θανάτου είναι €100.000. Πληροφορίες αναφορικά με τα ταμεία θα βρείτε στο συνοδευτικό Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών που αντικατοπτρίζει την επενδυτική σας επιλογή. Το έντυπο αυτό είναι διαθέσιμο επίσης στην ιστοσελίδα μας (www.cnp.cyprialife.com).

Ασφαλιστικές παροχές

Το προϊόν παρέχει εγγυημένο ωφέλημα θανάτου. Το σχέδιο αυτό σας προσφέρει τη δυνατότητα να επιλέξετε τη χρονική στιγμή έναρξης της συνταξιοδότησης σας, αρκεί να έχετε συμπληρώσει το πενήτηκοστό έτος της ηλικίας σας και να μην έχετε υπερβεί το εβδομηκοστό πέμπτο. Έχετε επίσης της ευχέρεια να επιλέξετε τον τρόπο ή το συνδυασμό τρόπων, με τους οποίους επιθυμείτε να πάρετε τη σύνταξη σας. Τα ασφαλιστρα μπορούν να πληρώνονται μηνιαία, τριμηνιαία, εξαμηνιαία ή ετήσια. Θα υποθέσουμε πως η διάρκεια διακράτησης είναι τα 20 χρόνια. Τα τέλη κατανομής είναι 75% το πρώτο χρόνο, 55% το δεύτερο και στη συνέχεια 0%.

Ποιοι είναι οι κίνδυνοι και τι μπορώ να κερδίσω;

Δείκτης κινδύνου



Χαμηλότερος κίνδυνος

Ψηλότερος κίνδυνος



Ο συνοπτικός δείκτης κινδύνου αποτελεί οδηγό για το επίπεδο κινδύνου αυτού του προϊόντος σε σύγκριση με άλλα προϊόντα. Δείχνει πόσο πιθανό είναι από το προϊόν αυτό να επηρεαστεί η επένδυσή σας λόγω μεταβλητότητας των αγορών ή επειδή δεν είμαστε σε θέση να σας πληρώσουμε.

Το προϊόν προσφέρει μια σειρά υποκείμενων επενδυτικών επιλογών με τάξεις κινδύνου που κυμαίνονται από 2 ως το χαμηλότερο και το 6 το υψηλότερο. Ο κίνδυνος και η απόδοση της επένδυσής διαφέρει ανάλογα με την επιλεγμένη επενδυτική επιλογή σας.

Επίπεδο 2: Ταξιθετεί σε χαμηλό βαθμό κινδύνου τις πιθανές απώλειες από μελλοντικές αποδόσεις και οι κακές συνθήκες της αγοράς είναι πολύ απίθανο να επηρεάσουν την ικανότητα μας να σας πληρώσουμε.

Επίπεδο 3: Ταξιθετεί σε μεσαίο - χαμηλό βαθμό κινδύνου τις πιθανές απώλειες από μελλοντικές αποδόσεις και οι κακές συνθήκες της αγοράς είναι απίθανο να επηρεάσουν την ικανότητα μας να σας πληρώσουμε.

Επίπεδο 4: Ταξιθετεί σε μεσαίο βαθμό κινδύνου τις πιθανές απώλειες από μελλοντικές αποδόσεις και οι κακές συνθήκες της αγοράς μπορούν να επηρεάσουν την ικανότητα μας να σας πληρώσουμε.

Επίπεδο 5: Ταξιθετεί σε μεσαίο - υψηλό βαθμό κινδύνου τις πιθανές απώλειες από μελλοντικές αποδόσεις και οι κακές συνθήκες της αγοράς πιθανό να επηρεάσουν την ικανότητα μας να σας πληρώσουμε.

Επίπεδο 6: Ταξιθετεί σε υψηλό βαθμό κινδύνου τις πιθανές απώλειες από μελλοντικές αποδόσεις και οι κακές συνθήκες της αγοράς πολύ πιθανό να επηρεάσουν την ικανότητα μας να σας πληρώσουμε.

Η απόδοση του προϊόντος, εξαιρώντας το σενάριο θανάτου, συσχετίζεται σε μεγάλο βαθμό με την απόδοση της επιλεγμένης υποκείμενης επενδυτικής επιλογής.

Πληροφορίες σχετικά με τον κίνδυνο και απόδοση και την απόδοση των επενδυτικών επιλογών μπορείτε να βρείτε στο συνοδευτικό Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών το οποίο βασίζεται στις Υποκείμενες Επενδυτικές σας Επιλογές. Αυτό το έγγραφο διατίθεται επίσης και στην ιστοσελίδα μας (www.cnpriallife.com)

Το προϊόν αυτό δεν περιλαμβάνει προστασία κεφαλαίου κατά του κινδύνου αγοράς και για αυτό μπορείτε να χάσετε το σύνολο ή μέρος του επενδυμένου κεφαλαίου σας.

Τι συμβαίνει αν η CNP Cyrialife δεν είναι σε θέση να πληρώσει;

Σε τέτοια περίπτωση μπορεί να αντιμετωπίσετε οικονομική απώλεια. Δεν υπάρχει σύστημα αποζημίωσης ή εγγύησης που να μπορεί να αντισταθμίσει, όλες ή εν μέρει, τις πιθανές αυτές απώλειες.

Ποιο είναι το κόστος;

Το κόστος που οφείλετε να πληρώσετε, συμπεριλαμβανομένων των εξόδων που σχετίζονται με τις μελλοντικές διακυμάνσεις των υποκείμενων επενδυτικών επιλογών, θα εξαρτηθεί από τις επενδυτικές επιλογές σας. Πληροφορίες σχετικά με τα κόστη μπορείτε να βρείτε στο συνοδευτικό Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών που είναι βασισμένο στις Επιλεγμένες Υποκείμενες Επενδυτικές Επιλογές σας. Αυτό το έγγραφο είναι διαθέσιμο και στην ιστοσελίδα μας (www.cnpriallife.com).

Ο δείκτης απόδοσης (RIY) δείχνει τι επιπτώσεις θα έχει το συνολικό κόστος που θα πληρώσετε για την απόδοση επένδυσής που μπορεί να έχετε. Το συνολικό κόστος λαμβάνει υπόψη άπαξ, τρέχοντα και περιοδικά έξοδα.

Τα ποσά που παρουσιάζονται εδώ είναι το σωρευτικό κόστος του ίδιου του προϊόντος, για τρεις διαφορετικές περιόδους διακράτησης. Περιλαμβάνονται πιθανές κυρώσεις πρόωρης εξόδου. Τα στοιχεία υποθέτουν ότι επενδύετε €1.000 ανά έτος. Τα αριθμητικά στοιχεία είναι ενδεικτικά και ενδέχεται να αλλάξουν στο μέλλον.

Πίνακας 1: Κόστος κατά τη περίοδο διακράτησης

Επενδυτικά σενάρια [€1,000 ανά έτος]	Αν εξαγοράσετε μετά από 1 χρόνο	Αν εξαγοράσετε μετά από 10 χρόνια	Αν εξαγοράσετε μετά από 20 χρόνια (συνιστώμενη περίοδος)
Συνολικά έξοδα	ΔΙ	€2.900	€6.585
Ετήσια επίπτωση απόδοσης	ΔΙ	2,90%	1,65%

Πίνακας 2:Σύνθεση του κόστους

Ο πίνακας πιο κάτω παρουσιάζει:

- Την ετήσια επίδραση των διαφόρων τύπων κόστους στην απόδοση της επένδυσης που μπορεί να έχετε στο τέλος της συνιστώμενης περιόδου διακράτησης.
- Τι σημαίνουν οι διάφορες κατηγορίες κόστους.

Άπαξ κόστη	Κόστος συμμετοχής	0,33%	Η επίπτωση του κόστους που επιβαρύνεστε με τη σύναψη του ασφαλιστικού σας σχεδίου. [Αυτό είναι το μέγιστο που θα πληρώσετε και μπορεί να πληρώσετε λιγότερα]
	Κόστος εξόδου	0,0%	Η επίπτωση του κόστους που επιβαρύνεστε όταν λήξει η επένδυσή σας.
Τρέχοντα κόστη	Έξοδα διαχείρισης χαρτοφυλακίου	*	Η επίπτωση του κόστους από την αγορά και πώληση των υποκείμενων επενδύσεων που αφορούν το προϊόν.
	Κόστος ασφάλισης	1,06%	Η επίπτωση του ποσού που πληρώνετε για να αγοράσετε ασφαλιστική προστασία.
	Άλλα τρέχοντα έξοδα	0,26%	Η επίπτωση του κόστους που λαμβάνουμε κάθε χρόνο για τη διαχείριση των επενδύσεών σας.
Περιοδικά κόστη	Τέλη απόδοσης	0,0%	Το τέλος που αποκόπτεται από την επένδυσή σας αν η απόδοση του προϊόντος ξεπεράσει τα αναμενόμενα βέλτιστα όρια.

*συμπεριλαμβάνεται στο συνοδευτικό Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών που αντικατοπτρίζει την επενδυτική σας πολιτική

Πόσο χρονικό διάστημα πρέπει να το έχω στην κατοχή μου και μπορώ να κάνω ανάληψη χρημάτων πριν από τη λήξη του;

Συνιστώμενη [ή απαιτούμενη ελάχιστη] περίοδος διακράτησης: 20 έτη

Το προϊόν αυτό δεν έχει ελάχιστη απαιτούμενη διάρκεια διακράτησης, αλλά έχει σχεδιαστεί για μακροπρόθεσμες επενδύσεις. Θα πρέπει να είστε πρόθυμοι να διατηρήσετε την επένδυσή σας για τουλάχιστον 20 χρόνια. Μπορείτε να εξαγοράσετε μετά από 20 χρόνια χωρίς να πληρώσετε οποιαδήποτε ποινή, υποβάλλοντας την κατάλληλη φόρμα στην CNP Cyrialife.

Πως μπορώ να υποβάλω καταγγελία;

CNP Cyrialife Ltd: Υπηρεσία Διαχείρισης Παραπόνων

Κεντρικά Γραφεία: Λεωφόρος Ακροπόλεως 17, 2006 Στρόβολος,

Τ.Θ 20819, 1664 Λευκωσία, Τηλ: 22363472, Φαξ: 22887321

Ηλ. Διεύθυνση: complaintscyrialife@cnpcyprus.com Ιστοσελίδα: www.cnpcyprus.com

Τμήμα Εξυπηρέτησης πελατών - Τηλ. 22 11 12 13

Γραφείο Χρηματοοικονομικού Επιτρόπου: www.financialombudsman.gov.cy Τηλ. 22 848900