

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 ταμείου και να σας βοηθήσουν να τα συγκρίνετε με άλλα ταμεία.

Προϊόν

Όνομα: Income Fund
Παραγωγός: CNP Cyprialife Λτδ
Αρμόδια Αρχή: Έφορος Ασφαλίσεων Κύπρου
Στοιχεία Επικοινωνίας: www.cnpncpyrialife.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	Επενδυτικό Ταμείο
Στόχος	Το ταμείο επενδύει σε ομόλογα και καταθέσεις. Το επιτόκιο της επένδυσης των μονάδων κοινοποιείται στην αρχή κάθε εξαμήνου και παραμένει σταθερό για την περίοδο αυτή. Το ταμείο εγγυάται έτσι ότι η τιμή της επενδυτικής μονάδας κάθε μήνα δεν θα είναι ποτέ μικρότερη αυτής του προηγούμενου μήνα.
Λήξη	Αυτό το προϊόν δεν έχει συγκεκριμένη ημερομηνία λήξης.
Τύπος ιδιώτη επενδυτή	Το ταμείο είναι κατάλληλο για επενδυτές που θα ήθελαν χαμηλό επενδυτικό κίνδυνο.

Ποιοι είναι οι κίνδυνοι και τι μπορώ να κερδίσω;

Δείκτης κινδύνου



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. Έχουμε ταξινομήσει αυτό το προϊόν ως 1 από 7, το οποίο είναι χαμηλού βαθμού κινδύνου. Αυτό υπολογίζει τις πιθανές απώλειες από τις μελλοντικές αποδόσεις σε χαμηλά επίπεδα και οι κακές συνθήκες της αγοράς είναι πολύ απίθανο να επηρεάσουν την ικανότητα για εσάς να λάβετε θετική απόδοση της επένδυσής σας. 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. Εάν δεν είμαστε σε θέση να σας πληρώσουμε τι σας οφείλουμε, μπορεί να χάσετε το σύνολο του επενδυμένου κεφαλαίου σας.

Σενάρια αποδόσεων

Επένδυση €10,000

		1 έτος	10 έτη	20 έτη (συνιστώμενη περίοδος)
Δυσμενές σενάριο	Τι μπορείτε να λάβετε μετά από την αφαίρεση των διάφορων εξόδων	€10.004	€10.047	€10.098
	Μέση ετήσια απόδοση	0,0%	0,0%	0,0%
Βασικό σενάριο	Τι μπορείτε να λάβετε μετά από την αφαίρεση των διάφορων εξόδων	€10.005	€10.053	€10.106
	Μέση ετήσια απόδοση	0,1%	0,1%	0,1%
Ευνοϊκό σενάριο	Τι μπορείτε να λάβετε μετά από την αφαίρεση των διάφορων εξόδων	€10.007	€10.058	€10.114
	Μέση ετήσια απόδοση	0,1%	0,1%	0,1%

Ο πίνακας αυτός παρουσιάζει τα χρήματα που μπορείτε να λάβετε μέσα στα επόμενα 20 έτη, μέσω διαφορετικών σεναρίων, υποθέτοντας πως επενδύεται €10.000.

Τα σενάρια πιο πάνω παρουσιάζουν πώς θα μπορούσε να διαμορφωθεί η επένδυσή σας. Μπορείτε να τα συγκρίνετε με τα σενάρια άλλων προϊόντων. Τα σενάρια που παρουσιάζονται είναι μια εκτίμηση των μελλοντικών αποδόσεων με βάση στοιχείων από προηγούμενα έτη για το πώς η αξία αυτής της επένδυσης διαφέρει και δεν είναι ακριβής δείκτης. Αυτό που θα λάβετε ποικίλλει ανάλογα με τον τρόπο που θα κινηθεί η αγορά και τη χρονική περίοδο που έχετε στην κατοχή σας την επένδυση/προϊόν. Τα ποσά πιο πάνω συμπεριλαμβάνουν όλα τα κόστη του προϊόντος αλλά δε λαμβάνουν υπόψη τη φορολογική σας κατάσταση, η οποία μπορεί να επηρεάσει τα χρήματα που θα λάβετε.

Η μέγιστη ζημιά σας θα είναι να χάσετε όλο το σύνολο του επενδυμένου κεφαλαίου σας (πληρωμένα ασφάλιστρα).

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;

Ο δείκτης απόδοσης (RIY) δείχνει τι επιπτώσεις θα έχει το συνολικό κόστος που θα πληρώσετε για την απόδοση επένδυσης που μπορεί να έχετε. Το συνολικό κόστος λαμβάνει υπόψη άπασ, 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 €10.000. Τα αριθμητικά στοιχεία είναι εκτιμήσεις και ενδέχεται να αλλάξουν στο μέλλον.

Κόστος κατά τη περίοδο διακράτησης

Επενδυτικά σενάρια [€10,000]	Αν εξαγοράσετε μετά από 1 χρόνο	Αν εξαγοράσετε μετά από 10 χρόνια	Αν εξαγοράσετε μετά από 20 χρόνια (συνιστώμενη περίοδος)
	Συνολικά έξοδα	€575	€1.252
Ετήσια επίπτωση απόδοσης	5,75%	1,25%	1,00%

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.

Εφάπαξ κόστη	Κόστος συμμετοχής	0%	Η επίπτωση του κόστους που επιβαρύνετε με τη σύναψη του ασφαλιστικού σας σχεδίου. [Αυτό είναι το μέγιστο που θα πληρώσετε και μπορεί να πληρώσετε λιγότερα]
	Κόστος εξόδου	0%	Η επίπτωση του κόστους που επιβαρύνετε όταν λήξει η επένδυση σας.
Τρέχοντα κόστη	Έξοδα διαχείρισης χαρτοφυλακίου	0,75%	Η επίπτωση του κόστους από την αγορά και πώληση των υποκείμενων επενδύσεων που αφορούν το προϊόν.
	Άλλα τρέχοντα έξοδα	0,25%	Η επίπτωση του κόστους που λαμβάνουμε κάθε χρόνο για τη διαχείριση των επενδύσεών σας.
Περιοδικά κόστη	Τέλη απόδοσης	0%	Το τέλος που αποκόπτεται από την επένδυση σας αν η απόδοση του προϊόντος ξεπεράσει τα αναμενόμενα βέλτιστα όρια.

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 επένδυση σας για τουλάχιστον 20 χρόνια.

Πως μπορώ να υποβάλω καταγγελία;

CNP Cyprialife Ltd: Υπηρεσία Διαχείρισης Παραπόνων

Κεντρικά Γραφεία: Λεωφόρος Ακροπόλεως 17, 2006 Στρόβολος,

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

Ηλ. Διεύθυνση: complaintscyprialife@cnpncyprus.com Ιστοσελίδα: www.cnpncyprus.com

Τμήμα Εξυπηρέτησης πελατών - Τηλ. 22 11 12 13

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