

Έγγραφο βασικών πληροφοριών

ΣΤΟΧΟΣ

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.

ΠΡΟΪΟΝ

Όνομα:	CYPRIA PENSION PLAN
Παραγωγός:	CNP CYPRIALIFE LTD
Αρμόδια Αρχή:	Έφορος Ασφαλίσεων Κύπρου
Στοιχεία Επικοινωνίας:	www.cnpcyprialife.com
Τηλέφωνο επικοινωνίας για επιπρόσθετες πληροφορίες:	22 11 12 13

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 βάσει 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 εξασφαλίσει 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 ιδιότη 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.cnpncpyrialife.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 πενήντα 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



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 επένδυση 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 1 ως το χαμηλότερο και το 6 το υψηλότερο. Ο κίνδυνος και η απόδοση της επένδυσης διαφέρει ανάλογα με την επιλεγμένη επενδυτική επιλογή σας.

Επίπεδο 1:	Ταξιθετεί σε πολύ 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 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 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.cnpncpyrialife.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 CYPRIALIFE δεν είναι σε θέση να πληρώσει;

Το προϊόν αυτό δεν προστατεύεται από κανένα σύστημα αποζημίωσης ή εγγύησης που να μπορεί να αντισταθμίσει, όλες ή εν μέρει πιθανές 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.cnpncpyrialife.com).

Το εύρος μείωσης της 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 εφάπαξ, τρέχοντα και πρόσθετα έξοδα.

Τα ποσά που παρουσιάζονται εδώ είναι το σωρευτικό κόστος του ίδιου του προϊόντος, για τρεις διαφορετικές περιόδους διακράτησης. Περιλαμβάνονται πιθανές κυρώσεις πρόωρης αποχώρησης. Τα στοιχεία υποθέτουν ότι επενδύετε €1.000 ανά έτος. Τα αριθμητικά στοιχεία είναι ενδεικτικά και ενδέχεται να μεταβληθούν 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	€2.849	€6.405
Μέση Ετήσια επίπτωση στην απόδοση	ΔΙ	2,85%	1,60%

Πίνακας 2: Σύνοψη του κόστους

Ο πίνακας πιο κάτω παρουσιάζει:

- τον μέσο ετήσιο αντίκτυπο των διαφόρων τύπων κόστους στην απόδοση της επένδυσης την οποία ενδέχεται να λάβετε στο τέλος της συνιστώμενης περιόδου διακράτησης.
- τη σημασία των διαφόρων κατηγοριών κόστους.

Εφάπαξ κόστη	Κόστος εισόδου	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 αποχώρησης	0,0%	Η επίπτωση του κόστους που επιβαρύνεστε όταν λήξει η επένδυση σας.
Τρέχοντα κόστη	Έξοδα διαχείρισης χαρτοφυλακίου	*	Η επίπτωση του κόστους από την αγορά και πώληση των υποκείμενων επενδύσεων που αφορούν το προϊόν.
	Κόστος ασφάλισης	1,03%	Η επίπτωση του ποσού που πληρώνετε για να αγοράσετε ασφαλιστική προστασία.
	Άλλα τρέχοντα έξοδα	0,24%	Η επίπτωση του κόστους που λαμβάνουμε κάθε χρόνο για τη διαχείριση των επενδύσεών σας.
Πρόσθετα κόστη	Τέλη απόδοσης	0,0%	Το τέλος που αποκόπτεται από την επένδυση 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 επένδυση σας για τουλάχιστον 20 χρόνια. Μπορείτε να εξαγοράσετε το σύνολο ή μέρος της επένδυσης σας οποιαδήποτε χρονική στιγμή πριν ή και μετά τη συνιστώμενη περίοδο διακράτησης.

Πως μπορώ να υποβάλω παράπονο;

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@cnpncpyrus.com
Ιστοσελίδα: www.cnpncpyrialife.com

Τμήμα Εξυπηρέτησης πελατών:

Τηλ. 22 11 12 13

Γραφείο Χρηματοοικονομικού Επιτρόπου:

www.financialombudsman.gov.cy
Τηλ. 22 848900