

Σκοπός

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

Όνομασία προϊόντος:	Cypria Advantage
Παραγωγός προϊόντος:	CNP Cyprialife LTD
Όμιλος:	CNP Cyprus Insurance Holdings
Εποπτική Αρχή:	Έφορος Ασφαλίσεων Κύπρου

Για οποιαδήποτε πληροφορία, ερώτηση ή σχόλιο σχετικά με το προϊόν, μπορείτε να καλέσετε στο 22 11 12 13 ή να επισκεφθείτε την ιστοσελίδα www.cnpcyprialife.com. 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

Ασφάλεια Ζωής συνδεδεμένη με επένδυση. Σε αυτό το προϊόν, ο Ασφαλισμένος φέρει τον επενδυτικό κίνδυνο. Το προϊόν είναι τακτικών καταβολών και παρέχει ασφαλιστική κάλυψη σε περίπτωση θανάτου του Ασφαλισμένου.

Διάρκεια

Αυτό το προϊόν έχει συγκεκριμένη ημερομηνία λήξης. Η συνιστώμενη περίοδος διακράτησης είναι τα 10 έτη.

Στόχοι

Το προϊόν αυτό είναι συνδεδεμένο με επενδυτικές μονάδες και παρέχει στον ιδιοκτήτη του ασφαλιστικού συμβολαίου δυνατότητα κεφαλαιουχικής ανάπτυξης μέσω της υποκείμενης επενδυτικής επιλογής. Το προϊόν προσφέρει μια σειρά από επενδυτικές επιλογές σε εννιά (9) Ταμεία (Income Fund, Secure Fund, Balanced Fund, Pension Managed Fund, Blue Chip Fund, International Fund, Pioneer Fund, Global Opportunity Fund, Cyprus Recovery Fund), 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.

Τα Ταμεία δεν έχουν εγγυημένη απόδοση και οι ιστορικές αποδόσεις δεν αποτελούν εγγύηση για μελλοντικές αποδόσεις.

Στοχευόμενος ιδιώτης επενδυτής

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. Ελάχιστη ηλικία εισδοχής 20 ετών και μέγιστη ηλικία λήξης τα 70 έτη. Πληροφορίες αναφορικά με τα Ταμεία θα βρείτε στο συνοδευτικό Έγγραφο Ειδικών Πληροφοριών που αντικατοπτρίζει την επενδυτική σας επιλογή. Το έντυπο αυτό είναι διαθέσιμο επίσης στην ιστοσελίδα μας (www.cnpcyprialife.com).

Ασφαλιστικές παροχές

Παροχή στην λήξη: Ο Ασφαλισμένος, θα λάβει κατά την λήξη του Ασφαλιστηρίου την αξία των μετοχικών μονάδων.

Παροχή σε περίπτωση θανάτου του Ασφαλισμένου: Το προϊόν παρέχει εγγυημένο ωφέλημα θανάτου (Ασφαλισμένο Ποσό) ύψους €100.000. Σε περίπτωση απώλειας ζωής του Ασφαλισμένου πριν τη λήξη της ασφάλισης, καταβάλλουμε στους δικαιούχους το μέγιστο μεταξύ του Ασφαλισμένου Ποσού και της αξίας των μετοχικών μονάδων. Τα ασφάλιστρα μπορούν να πληρώνονται μηνιαία, τριμηνιαία, εξαμηνιαία ή ετήσια.

Παροχή σε περίπτωση εξαγοράς (ολικής ή μερικής): Υπάρχει η δυνατότητα εξαγοράς μέρος ή του συνόλου των μετοχικών μονάδων μετά την αφαίρεση της αντίστοιχης χρέωσης εξαγοράς. Πληροφορίες σχετικά με τις χρεώσεις εξαγοράς 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;»

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

Καταγγελία του Ασφαλιστηρίου σύμφωνα με τους όρους του συμβολαίου:

1. Κάθε ψευδής δήλωση του ιδιοκτήτη του Ασφαλιστηρίου ή του Ασφαλισμένου ή απόκρυψη ουσιωδών πληροφοριών ή γεγονότων που αυτοί γνωρίζουν, αποτελούν αιτία για ακύρωση του Ασφαλιστηρίου όπου η δήλωση ή η απόκρυψη είναι τέτοια που αν η Εταιρεία γνώριζε την αλήθεια ή την ύπαρξη τέτοιων πληροφοριών ή γεγονότων δεν θα προχωρούσε στην ασφάλιση ή δεν θα την αποδεχόταν με τους ίδιους όρους και/ή πρόνοιες.

2. Αν οποιοδήποτε πληρωτέο ασφάλιστρο δεν πληρωθεί κατά τη χαριστική περίοδο και το Ασφαλιστήριο έχει αποκτήσει Αξία Εξαγοράς σε μετρητά, η Εταιρεία μετά από τη λήξη της χαριστικής περιόδου θα προβαίνει σε Αυτόματη Πληρωμή Ασφαλίσεων με Μερική Εξαγορά Μονάδων ίσης αξίας σε μετρητά με το οφειλόμενο συνολικό ασφάλιστρο. Το Ασφαλιστήριο ακυρώνεται αυτόματα εάν το ποσό του οφειλόμενου ασφαλίστρου υπερβαίνει την αξία σε μετρητά του Ασφαλιστηρίου.

Ποιοι είναι οι κίνδυνοι και τι μπορώ να κερδίσω;



Χαμηλότερος κίνδυνος

Υψηλότερος κίνδυνος



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 μην μπορέσετε να ρευστοποιήσετε σε πρώιμο στάδιο. Ίσως να αναγκαστείτε να πληρώσετε σημαντικό επιπλέον κόστος για να ρευστοποιήσετε σε πρώιμο στάδιο. 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 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 ο παραγωγός δεν είναι σε θέση να σας πληρώσει. Το προϊόν προσφέρει μια σειρά υποκείμενων επενδυτικών επιλογών με το εύρος της κατηγορίας κινδύνου να κυμαίνεται από 3 (μεσαία-χαμηλή) έως 4 (μεσαία). Ο κίνδυνος και η απόδοση της επένδυσης διαφέρει ανάλογα με την επιλεγμένη επενδυτική επιλογή σας. Η κατάταξη αυτή βαθμολογεί από **μεσαίο-χαμηλό** έως **μεσαίο** το επίπεδο πιθανών ζημιών από μελλοντικές επιδόσεις και ως **πολύ απίθανο** το ενδεχόμενο κακές συνθήκες της αγοράς να έχουν αντίκτυπο στην ικανότητα του παραγωγού 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. Ο συνοπτικός δείκτης κινδύνου και η απόδοση του προϊόντος, εξαιρώντας το σενάριο θανάτου, ενδέχεται να διαφοροποιηθούν βάσει κάθε επενδυτικής επιλογής.

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

Επένδυση Ασφάλιστρο*	€1.000 ετησίως €67	Εάν τερματιστεί έπειτα από 1 έτος		Εάν τερματιστεί έπειτα από 5 έτη		Εάν τερματιστεί έπειτα από 10 έτη	
		Από	Έως	Από	Έως	Από	Έως
Σενάριο θανάτου							
Ασφαλιζόμενο συμβάν	Πόσα μπορεί να επιστραφούν στους δικαιούχους σας μείον το κόστος	€100.000	€100.000	€100.000	€100.000	€100.000	€100.000
Συσσωρευμένα ασφάλιστρα		€67		€397	€397	€1.052	€1.061

* Το ασφαλιστικό κόστος διαφοροποιείται ανάλογα με την εκάστοτε ηλικία του Ασφαλισμένου.

Τα στοιχεία που εμφανίζονται περιλαμβάνουν όλο το κόστος του ίδιου του προϊόντος και περιλαμβάνουν το κόστος του συμβούλου ή του διανομέα σας. Τα στοιχεία δεν λαμβάνουν υπόψη την προσωπική φορολογική σας κατάσταση, η οποία μπορεί επίσης να επηρεάσει το ποσό που θα σας επιστραφεί. Ο πίνακας δείχνει μία εκτίμηση για το μέγιστο και το ελάχιστο ποσό που θα μπορούσε να επιστραφεί στους δικαιούχους σας για τις επιλεγμένες χρονικές περιόδους (1, 5, 10 έτη) σε περίπτωση θανάτου και έχουν υπολογιστεί υποθέτοντας ότι επενδύετε €1.000 ετησίως. Για τους σκοπούς του υπολογισμού του σεναρίου θανάτου και των συσσωρευμένων ασφαλιστρών, η ηλικία του Ασφαλισμένου θεωρείται ίση με 35 έτη κατά την έναρξη, το Ασφαλισμένο Ποσό ανέρχεται σε €100.000, και η διάρκεια του Ασφαλιστηρίου ίση με 10 έτη (συνιστώμενη περίοδος διακράτησης).

Τι συμβαίνει αν η CNP Cyrialife LTD 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;

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 ετησίως.

Το συνολικό κόστος αποτελείται από συνδυασμό του κόστους της ασφαλιστικής κάλυψης και του κόστους των επενδυτικών επιλογών, και ποικίλλει με βάση τις υποκείμενες επενδυτικές επιλογές.

	Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 1 έτος*	Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 5 έτη	Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 10 έτη
Συνολικό κόστος	-	€1.249 - €1.471	€2.615 - €3.586
Ετήσιος αντίκτυπος κόστους (*)	-	9,4% - 10,1%	5,5% - 6,0%

* Δεν υφίσταται δυνατότητα εξαγοράς κατά το πρώτο 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 από 0,2% έως 4,4% πριν από την αφαίρεση του κόστους και από -5,4% έως -1,5% 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	30% των ασφαλιστρών που πληρώνετε κατά το 1ο έτος.	0,7 - 0,7%
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	Δικαίωμα Συμβολαίου: €4,40 μηνιαία από την αξία του επενδυτικού λογαριασμού. Ασφαλιστικό κόστος: Αφαιρείται μηνιαία από την αξία του επενδυτικού λογαριασμού.* Έξοδα διαχείρισης Ταμείων: 0,75% - 1,25% της αξίας της επένδυσής σας ανά έτος. Πρόκειται για μια εκτίμηση με βάση το πραγματικό κόστος κατά το τελευταίο έτος.	3,9 - 4,4%
Κόστος συναλλαγής	5,0% της αξίας της επένδυσης. 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.	0,9 - 1,0%
Πρόσθετο κόστος που λαμβάνεται υπό ειδικές προϋποθέσεις		
Αμοιβές επιδόσεων	Δεν υπάρχουν αμοιβές επιδόσεων για αυτό το προϊόν	Δ/Υ

* Το ασφαλιστικό κόστος διαφοροποιείται ανάλογα με την εκάστοτε ηλικία του Ασφαλισμένου.

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: 2 έτη

Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης: 10 έτη

Το προϊόν αυτό έχει ελάχιστη περίοδο διακράτησης τα 2 έτη και έχει σχεδιαστεί για μακροπρόθεσμες επενδύσεις. Θα πρέπει να είστε πρόθυμοι να διατηρήσετε την επένδυσή σας για 10 χρόνια. Η αξία εξαγοράς διαφοροποιείται ανάλογα με το ασφαλιστικό έτος του Ασφαλιστηρίου, και υπολογίζεται βάσει του συντελεστή εξαγοράς, το πρώτο (1ο) και δεύτερο (2ο) έτος δεν παρέχεται το δικαίωμα εξαγοράς, ενώ το τρίτο (3ο) έτος μπορείτε να πραγματοποιήσετε εξαγορά κατά 75%. Από το τέταρτο (4ο) έτος και έπειτα μπορείτε να εξαγοράσετε το 100% του Ασφαλιστηρίου, υποβάλλοντας την κατάλληλη φόρμα στην CNP Cyprialife LTD. Πληροφορίες σχετικά με τον αντίκτυπο των χρεώσεων εξαγοράς περιλαμβάνονται στο τμήμα με τίτλο «Ποιο είναι το κόστος;».

Πως μπορώ να υποβάλω καταγγελία;

Σε περίπτωση που επιθυμείτε να παραπονεθείτε οποιαδήποτε στιγμή για αυτό το προϊόν ή την υπηρεσία που έχετε λάβει, μπορείτε να απευθυνθείτε στα Κεντρικά Γραφεία της CNP Cyprialife LTD: Λεωφόρος Ακροπόλεως 17, 2006 Στρόβολος, Τ.Θ 20819, 1664 Λευκωσία, είτε ηλεκτρονικά στην ηλεκτρονική διεύθυνση: complaintscyprialife@cnpcyprus.com, είτε τηλεφωνικά στο 22363472 ή στο Τμήμα Εξυπηρέτησης πελατών - Τηλ. 22 11 12 13, είτε με fax στο 22887321.

Άλλες συναφείς πληροφορίες

Ενδεχόμενες επικαιροποιήσεις ή αναθεωρήσεις των Εγγράφων Βασικών Πληροφοριών είναι διαθέσιμες στον σύνδεσμο www.cnpcyprialife.com. Τυχόν πρόσθετα έγγραφα πληροφοριών δύναται να παρέχονται με βάση μια νομική απαίτηση ή μόνο κατόπιν αιτήματός σας.

Πληροφορίες σχετικά με τις προηγούμενες επιδόσεις του προϊόντος είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα www.cnpcyprialife.com για τα τελευταία 10 έτη.

Οι προηγούμενοι υπολογισμοί των σεναρίων επιδόσεων είναι διαθέσιμοι σε μηνιαία βάση στο www.cnpcyprialife.com.