

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

Ονομασία προϊόντος: Income Fund
Παραγωγός προϊόντος: ERB Cyprialife Limited
Όμιλος: ERB Cyprus Insurance Holdings Limited
Εποπτική Αρχή: Έφορος Ασφαλίσεων Κύπρου

Για οποιαδήποτε πληροφορία, ερώτημα ή σχόλιο σχετικά με το προϊόν, μπορείτε να καλέσετε στο 22 11 12 13 ή να επισκεφθείτε την ιστοσελίδα μας. 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

Επενδυτικό Ταμείο. Το προϊόν αυτό προσφέρεται σε συνδυασμό με ασφαλιστικό προϊόν.

Διάρκεια

Αυτό το προϊόν δεν έχει ημερομηνία λήξης. Η συνιστώμενη περίοδος διακράτησης είναι τα 20 έτη.

Στόχοι

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. Η αξία της επένδυσης σας κυμαίνεται ανάλογα με την απόδοση του Ταμείου. Οι ιστορικές αποδόσεις δεν αποτελούν εγγύηση για μελλοντικές αποδόσεις.

Στοχευόμενος ιδιώτης επενδυτής

Το Ταμείο απευθύνεται σε επενδυτές που είναι διατεθειμένοι να αναλάβουν μεσαίο-χαμηλό επενδυτικό κίνδυνο.

Ποιοι είναι οι κίνδυνοι και τι μπορώ να κερδίσω;



Ο δείκτης κινδύνου βασίζεται στην παραδοχή ότι θα διακρατήσετε το προϊόν για 20 έτη. Ο πραγματικός κίνδυνος μπορεί να παρουσιάσει σημαντική διακύμανση σε περίπτωση που ρευστοποιήσετε σε πρώιμο στάδιο και μπορεί 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 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. Έχουμε κατατάξει αυτό το προϊόν ως **3** από **7**, το οποίο είναι **μεσαία-χαμηλή** κατηγορία κινδύνου. Η κατάταξη αυτή βαθμολογεί ως **μεσαίο-χαμηλό** το επίπεδο πιθανών ζημιών στην επένδυσή σας 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.

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 σενάρια που παρουσιάζονται είναι παραδείγματα που βασίζονται σε προηγούμενα αποτελέσματα και σε ορισμένες παραδοχές. Οι αγορές θα μπορούσαν να αναπτυχθούν πολύ διαφορετικά στο μέλλον.

Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης: 20 έτη
Παράδειγμα επένδυσης: €1.000 ετησίως

Σενάρια		Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 1 έτος	Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 10 έτη	Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 20 έτη
Ελάχιστο		Θα μπορούσατε να χάσετε ένα μέρος ή ολόκληρη την επένδυσή σας		
Ακραίων καταστάσεων	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	€940	€9.080	€17.450
	Μέση απόδοση κάθε έτος	-5,8%	-1,8%	-1,3%
Δυσμενές	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	€940	€9.120	€17.580
	Μέση απόδοση κάθε έτος	-5,7%	-1,7%	-1,2%
Μετριοπαθές	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	€940	€9.140	€17.650
	Μέση απόδοση κάθε έτος	-5,7%	-1,6%	-1,2%
Ευνοϊκό	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	€940	€9.180	€17.790
	Μέση απόδοση κάθε έτος	-5,6%	-1,6%	-1,1%
Ποσό που επενδύεται με την πάροδο του χρόνου		€1.000	€10.000	€20.000

Τα στοιχεία που εμφανίζονται περιλαμβάνουν όλο το κόστος του ίδιου του προϊόντος. Τα στοιχεία δεν λαμβάνουν υπόψη την προσωπική φορολογική σας κατάσταση, η οποία μπορεί επίσης να επηρεάσει το ποσό που θα σας επιστραφεί. Το σενάριο ακραίων καταστάσεων δείχνει τι μπορείτε να κερδίσετε σε ακραίες συνθήκες της αγοράς. Τα δυσμενή, μετριοπαθή και ευνοϊκά σενάρια που παρουσιάζονται είναι παραδείγματα και προκύπτουν από την ανάλυση 10.000 σεναρίων της εξέλιξης της αξίας του Ταμείου.

Τι συμβαίνει αν η ERB Cyprialife Limited 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

	Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 1 έτος	Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 10 έτη	Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 20 έτη
Συνολικό κόστος	€57	€884	€2.436
Ετήσιος αντίκτυπος κόστους (*)	5,7%	1,7% κάθε έτος	1,2% κάθε 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 0,0% πριν από την αφαίρεση του κόστους και -1,2% μετά την αφαίρεση του κόστους.

Σύνθεση του κόστους

Εφάπαξ κόστος κατά την είσοδο ή την αποχώρηση		Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 1 έτος
Κόστος εισόδου	Δεν χρεώνουμε τέλος εισόδου για αυτό το προϊόν.	Δ/Υ
Κόστος αποχώρησης	Δεν χρεώνουμε τέλος αποχώρησης για αυτό το προϊόν.	Δ/Υ
Τρέχον κόστος [λαμβάνεται σε ετήσια βάση]		
Αμοιβές διαχείρισης και άλλο διοικητικό ή λειτουργικό κόστος	Έξοδα διαχείρισης του Ταμείου: 0,75% της αξίας της επένδυσής σας ανά έτος. Πρόκειται για μια εκτίμηση με βάση το πραγματικό κόστος κατά το τελευταίο έτος.	€7
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.	€50
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: 20 έτη

Το προϊόν αυτό δεν έχει ελάχιστη περίοδο διακράτησης και έχει σχεδιαστεί για μακροπρόθεσμες επενδύσεις. Θα πρέπει να είστε πρόθυμοι να διατηρήσετε την επένδυσή σας για 20 χρόνια.

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 ERB Cyprialife Limited: Λεωφόρος Ακροπόλεως 17, 2006 Στρόβολος, Τ.Θ 20819, 1664 Λευκωσία, είτε ηλεκτρονικά στην ηλεκτρονική διεύθυνση: complaintscyprialife@cnpцыprus.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 στην ιστοσελίδα μας. Τυχόν πρόσθετα έγγραφα πληροφοριών δύναται να παρέχονται με βάση μια νομική απαίτηση ή μόνο κατόπιν αιτήματός σας.