



Νέο Πρόγραμμα U/L
Full [Capital Plan]
εφάπαξ καταβολής
ασφαλίστρου

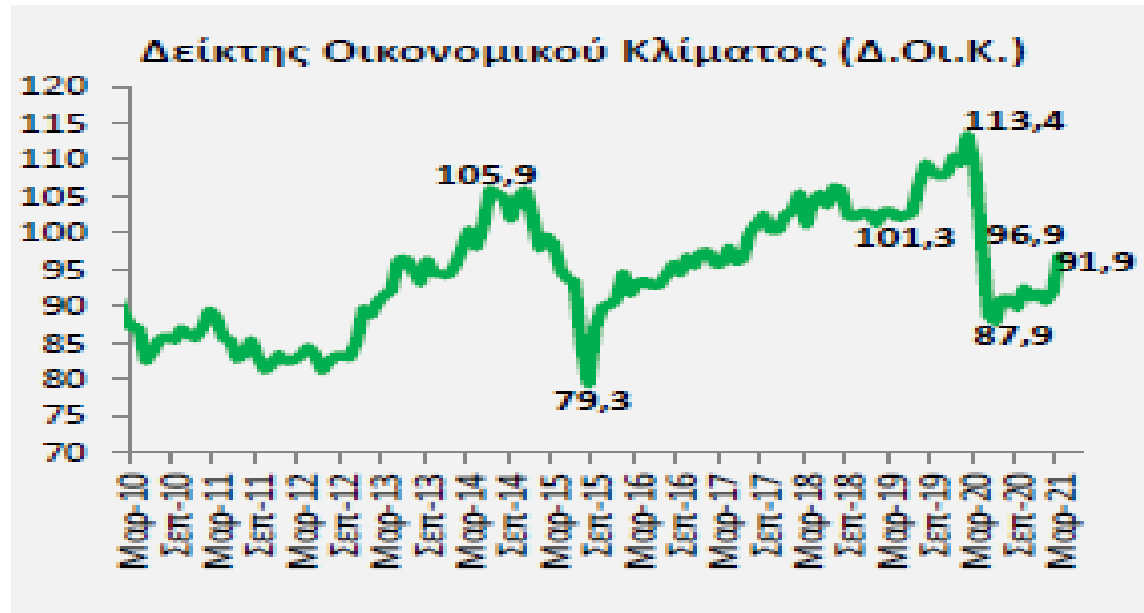
ΕΘΝΙΚΗ
Η ΠΡΩΤΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ



Διεύθυνση Εταιρικής Επικοινωνίας,
Marketing και Bancassurance
Τομέας Marketing
Απρίλιος 2021

Full [Capital Plan]

Νέο επενδυτικό-ασφαλιστικό πρόγραμμα ζωής U/L εφάπαξ ασφαλίστρου



Πηγή: IOBE

Η πανδημία του κορωνοϊού που ξέσπασε στη χώρα μας στις αρχές του 2020 είχε ως αποτέλεσμα την **απότομη πτώση του οικονομικού κλίματος στη χώρα μας** και την υγειονομική κρίση των τελευταίων μηνών (του 2020). Σύμφωνα όμως με τις ισχύουσες συνθήκες και τάσεις που επικρατούν, **προβλέπεται η αύξηση του ΑΕΠ (2021-2023)** και **εκτιμάται ότι η πτώση του που υπολογίζεται στο -9,2% το 2020 θα αντικατασταθεί σταδιακά με αύξηση του ΑΕΠ 4,8% το 2021, 5,1% το 2022 και κατά 4,3% το 2023.** Παράλληλα **προβλέπεται ανάκαμψη και της ασφαλιστικής παραγωγής τη διετία 2021-2022 με μέσο ετήσιο ρυθμό της τάξης του 6% (κλαδική μελέτη Ιδιωτικής Ασφάλισης της ICAP- Ιούνιος 2020).**

Full [Capital Plan]

Νέο επενδυτικό-ασφαλιστικό πρόγραμμα ζωής U/L εφάπαξ ασφαλίστρου

Global life insurance premiums written are forecast to recover to prepandemic levels in 2021

Markets	2009–2018A	2019	2020E	2021F
Advanced	0.6%	1.3%	-8%	2%
Emerging	6.5%	5.6%	0%	7%
World	1.5%	2.2%	-6%	3%

Note: A denotes average, E denotes estimate, and F denotes forecast.

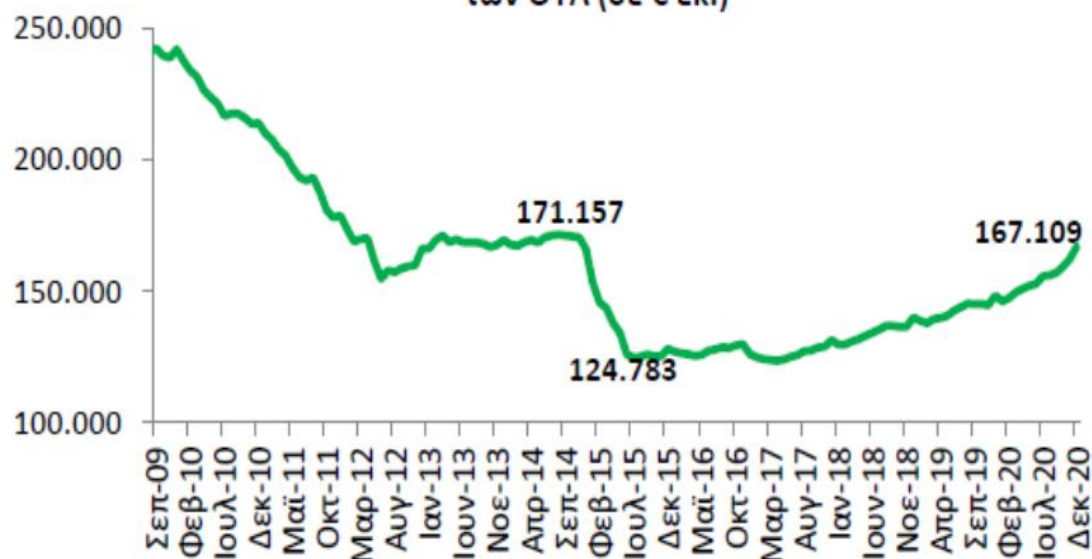
Source: Swiss Re Institute, *sigma* No. 4/2020.

Σύμφωνα με έρευνες της Deloitte & της Limra, ενώ η πανδημία το 2020 είχε ως αποτέλεσμα την μείωση της παραγωγής ασφαλίσεων ζωής παγκοσμίως (6%) , το 2021 αναμένεται να φέρει μελλοντική αύξηση-ανάκαμψη στην παραγωγή των ασφαλίσεων ζωής (της τάξης του 7% στις αναπτυσσόμενες αγορές).

Full [Capital Plan]

Νέο επενδυτικό-ασφαλιστικό πρόγραμμα ζωής U/L εφάπαξ ασφαλίστρου

Τραπεζικές καταθέσεις νοικοκυριών και επιχειρήσεων, συμπεριλαμβανομένων και των καταθέσεων των ΟΚΑ και των ΟΤΑ (σε € εκ.)



Παράλληλα παρατηρείται στην χώρα μας τα τελευταία χρόνια μια συνεχής αυξητική τάση της αποταμίευσης. Ενώ η πανδημία και τα lockdowns δημιούργησαν σημαντική πτώση της ΜΙΚ το 9μηνο 2020 της τάξης του 4,41%.

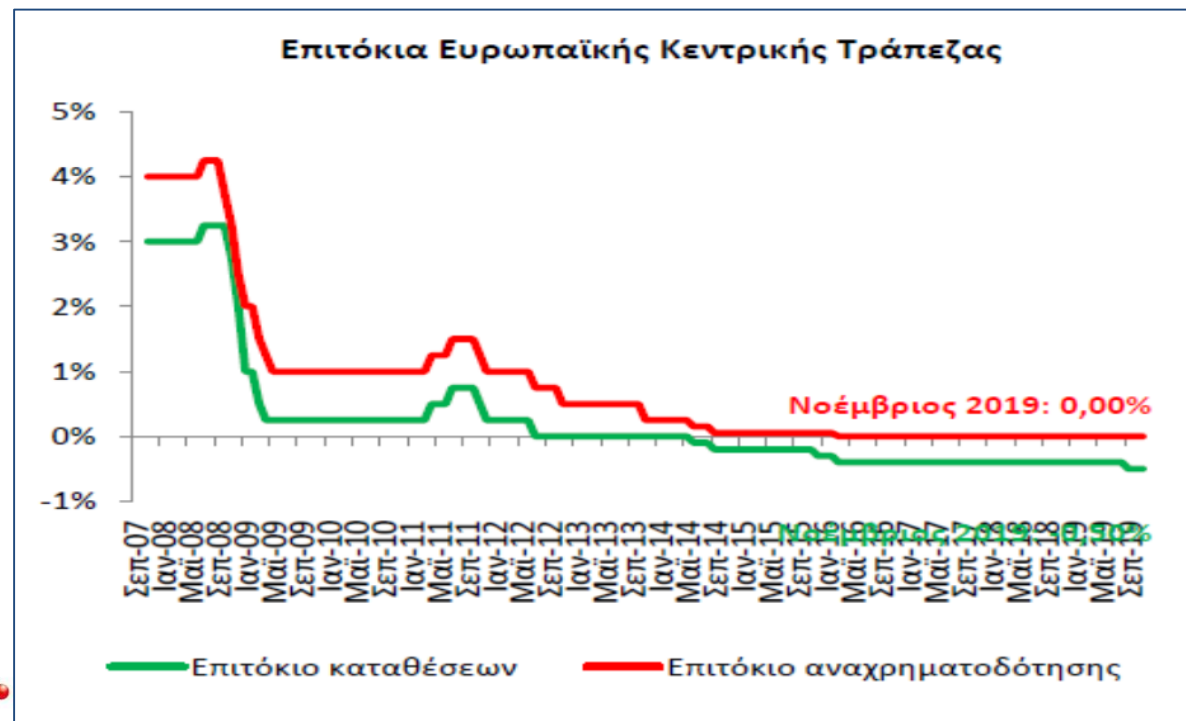
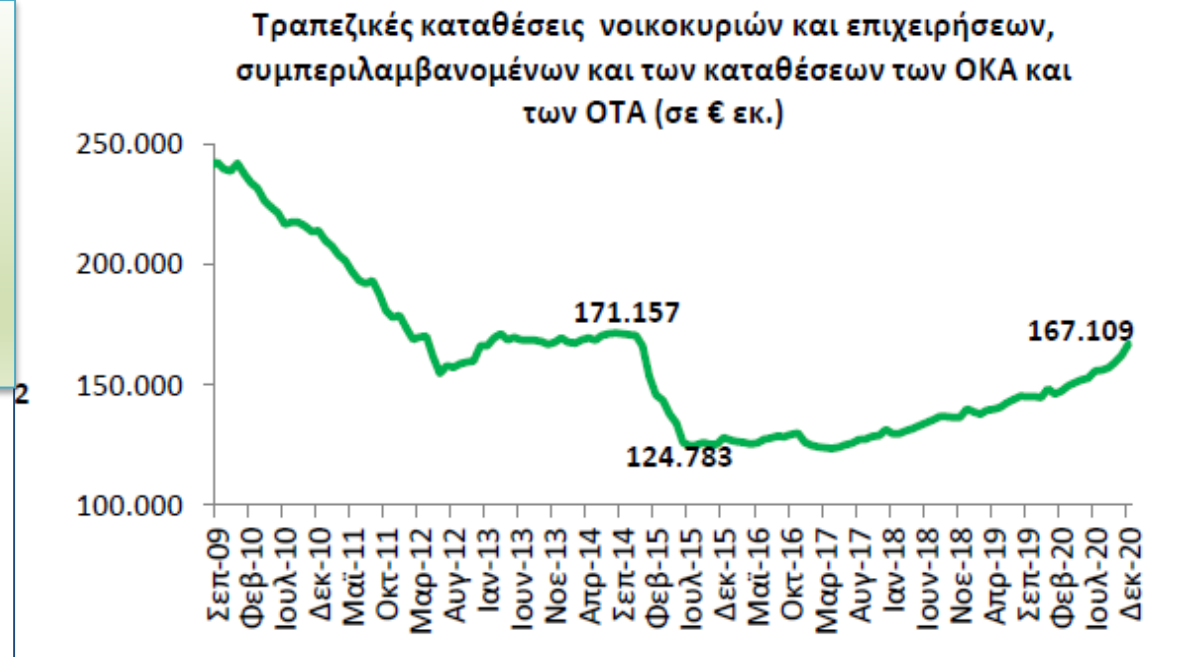
Οι καταθέσεις ακολουθούν ανοδική πορεία από το 2017 και μετά. Τάση η οποία συνεχίζεται από τις αρχές του 2020 μέχρι και σήμερα.

Σε €167.109 εκ. ανήλθαν οι καταθέσεις το Δεκέμβριο του 2020 σύμφωνα με πρόσφατα στοιχεία.

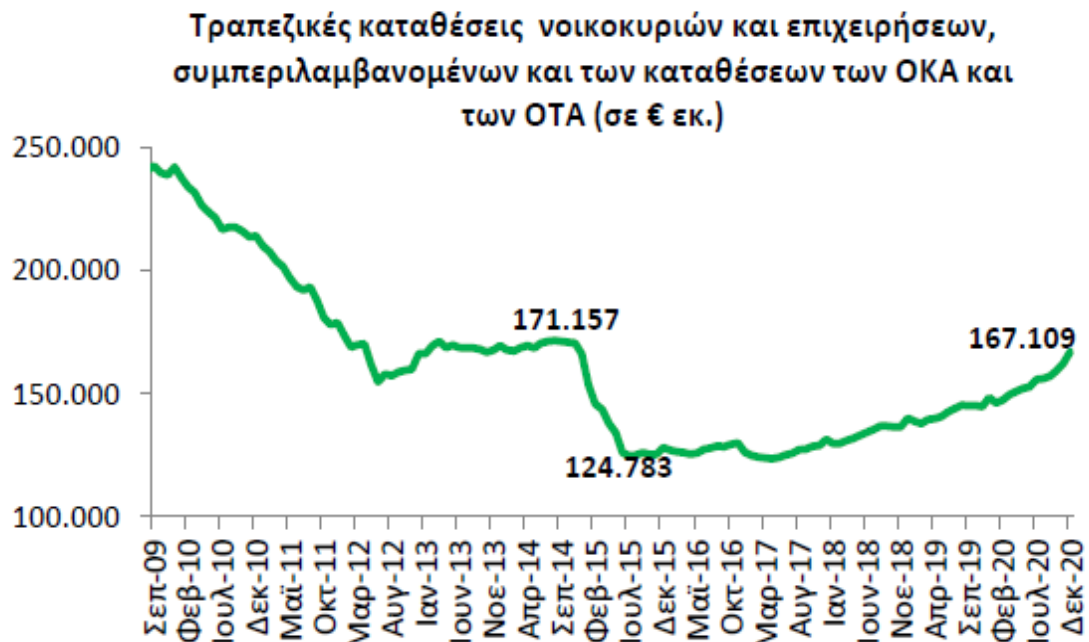
Full [Capital Plan]

Νέο επενδυτικό-ασφαλιστικό πρόγραμμα ζωής U/L εφάπαξ ασφαλίστρου

Είναι χαρακτηριστικό το γεγονός ότι ενώ οι καταθέσεις των ελληνικών νοικοκυριών στις τράπεζες τον Δεκέμβρη 2020 ήταν αυξημένες κατά 9,61 δισ. ευρώ (+8,2%) σε ετήσια βάση, με σημαντική αύξηση των καταθέσεων των νοικοκυριών στο 9μηνο Μαρτίου –Δεκεμβρίου 2020, παράλληλα συνεχίζεται η πολιτική των μηδενικών επιτοκίων από την ΕΚΤ (επιτόκια καταθέσεων στην ΕΚΤ στο -0,50%)



Full [Capital Plan] Νέο επενδυτικό- ασφαλιστικό πρόγραμμα ζωής U/L εφάπαξ ασφαλίστρου



Οι προηγούμενες διαφάνειες δείχνουν ότι παρά το γεγονός ότι τα προσφερόμενα επιτόκια είναι χαμηλά, οι συνθήκες της αγοράς δημιουργούν σκεπτικισμό και ανάγκη για επένδυση σε σύγχρονα προϊόντα.

Στόχος μας είναι, με το προϊόν Full [Capital Plan] να δώσουμε μια δυναμική λύση σ' αυτόν τον προβληματισμό, παρουσιάζοντας τα πλεονεκτήματα μιας σύγχρονης επένδυσης .

Full [Capital Plan]

Νέο επενδυτικό-ασφαλιστικό πρόγραμμα ζωής U/L εφάπαξ ασφαλίστρου

Γιατί να επενδύσω σε ασφαλιστικό πρόγραμμα UL ?

Πλεονεκτήματα των ασφαλιστικών-επενδυτικών προγραμμάτων :

- a. Επίτευξη συγκεκριμένου στόχου για τη δημιουργία κεφαλαίου (μέσω διαχείρισης από ειδικούς fund managers
- b. Δυνατότητα επίτευξης σημαντικών αποδόσεων
- c. Ασφαλιστικές Καλύψεις

Full [Capital Plan]

Νέο επενδυτικό-ασφαλιστικό πρόγραμμα ζωής U/L εφάπαξ ασφαλίστρου

Το νέο πρόγραμμα Full [Capital Plan] απαντά αποτελεσματικά στην ανάγκη:

- Έχω συγκεντρώσει ένα κεφάλαιο και επιθυμώ να το επενδύσω για την πραγματοποίηση των μέσο-μακροπρόθεσμων στόχων μου, μέσω μιας εφάπαξ επένδυσης
- Επιθυμώ την αποδοτική διαχείριση των χρημάτων μου μέσω μιας σύγχρονης επένδυσης που θα την αναλάβει έμπειρος Fund Manager
- Ταυτόχρονα με ενδιαφέρει η εξασφάλιση των δικών μου ανθρώπων σε περίπτωση απώλειας ζωής

Target Group του Full [Capital Plan]

Το Full [Capital Plan] απευθύνεται σε όσους:

- επιθυμούν να τοποθετήσουν το κεφάλαιο που έχουν συγκεντρώσει-αποταμιεύσει, σε μια σύγχρονη επενδυτική πρόταση,
- κατανοούν τους κινδύνους, οι οποίοι ενδέχεται να προκύψουν από ασφαλιστικά προγράμματα συνδεδεμένα με επενδύσεις,
- επιθυμούν τη διαχείριση της επένδυσής τους, από αναγνωρισμένα χρηματοοικονομικά ιδρύματα και Fund Managers που γνωρίζουν σε βάθος το αντικείμενο και έχουν αποδεδειγμένα αποτελέσματα,
- Επιθυμούν την εξασφάλιση της οικογένειάς τους μέσω ασφαλιστικής κάλυψης ζωής.

ΠΡΟΣΟΧΗ. Το Full Capital Plan δεν απαιτεί εξειδικευμένες γνώσεις σχετικά με τις επενδύσεις από τον πελάτη, καθώς η διαχείριση της επένδυσης γίνεται από έμπειρο και αναγνωρισμένο διεθνώς διαχειριστή (BNP Paribas Asset Management) και όχι από τον ίδιο τον πελάτη

Target Group του Full [Capital Plan]

Το προϊόν ΔΕΝ απευθύνεται σε πελάτες

- συντηρητικούς που δεν θέλουν να λαμβάνουν ρίσκο και που δεν γνωρίζουν τις βασικές έννοιες της επένδυσης
- για τους οποίους η επένδυση στο προϊόν θα οδηγούσε την τοποθέτηση σε αυτό μεγάλου μέρους της ρευστοποιήσιμης περιουσίας τους.
- που επιθυμούν να επενδύουν αποκλειστικά σε προϊόντα τα οποία παρέχουν εγγυήσεις απόδοσης ή κεφαλαίου
- οι οποίοι έχουν βραχυχρόνιο επενδυτικό ορίζοντα
- οι οποίοι δεν διαθέτουν ούτε ελάχιστη γνώση και εμπειρία ώστε να κατανοούν τους κινδύνους οι οποίοι μπορούν να προκύψουν από ασφαλιστικά προγράμματα συνδεδεμένα με επενδύσεις.

Γιατί οι πελάτες να επενδύσουν στο νέο προϊόν Full [Capital Plan];

Το νέο UL εφάπαξ ασφαλίστρου Full [Capital Plan] , είναι η ιδανική πρόταση για τους καταθέτες που επιθυμούν πιθανές αποδόσεις, έχουν μεσοπρόθεσμο ή μακροπρόθεσμο ορίζοντα και έχουν τις απαραίτητες βασικές γνώσεις επενδύσεων.

Η επιλογή της διάρκειας της επένδυσης από τον πελάτη- ασφαλισμένο, στο συγκεκριμένο προϊόν καθορίζει το επίπεδο της προσδοκώμενης απόδοσης και του μηχανισμού ρίσκου της επένδυσης.

Αποτελεί δε σημαντικό πλεονέκτημα έναντι του ανταγωνισμού διότι η επένδυση γίνεται από ειδικούς με μεγάλη επενδυτική εμπειρία.

Target Group του Full [Capital Plan]

Το νέο πρόγραμμα U/L της Εθνικής Ασφαλιστικής «Full Capital Plan», απευθύνεται σε πελάτες με ηλικία που κυμαίνεται από 30 έως 65 ετών κυρίως και αφορά το κοινό πανελλαδικά.

- Το επίπεδο της μόρφωσης του κοινού-στόχος θα πρέπει να είναι τουλάχιστον μέσο (δευτεροβάθμιας εκπαίδευσης) ώστε να μπορούν να κατανοούν βασικές επενδυτικές μεθόδους και έννοιες, καθώς και να έχουν κάποια μικρή επενδυτική γνώση ή εμπειρία, ώστε να κατανοούν τους κινδύνους οι οποίοι μπορούν να προκύψουν από ασφαλιστικά προγράμματα συνδεδεμένα με επενδύσεις, οι οποίοι ενδέχεται να επιφέρουν απώλεια μέρους του κεφαλαίου τους στη λήξη

Target Group του Full [Capital Plan]

- Επιθυμούν να επενδύσουν ένα εφάπαξ κεφάλαιο (>5.000 ευρώ), στοχεύοντας στην επίτευξη απόδοσης σε μεσο-μακροπρόθεσμο ορίζοντα, για κάλυψη μελλοντικών υποχρεώσεων όπως δημιουργία ατομικού επιπλέον συνταξιοδοτικού εισοδήματος, σπουδές τέκνων ή επαγγελματικές υποχρεώσεις,
- Λόγω των μεταβολών των χρηματαγορών επιθυμούν τη διαχείριση της επένδυσής τους από αναγνωρισμένα χρηματοοικονομικά ιδρύματα και Fund Managers που γνωρίζουν σε βάθος το αντικείμενο και έχουν αποδεδειγμένα αποτελέσματα.

Target Group του Full [Capital Plan]

- Διαθέτουν επαρκές υπόλοιπο διαθέσιμων αποταμιεύσεων, πέραν του ποσού προς επένδυση, για την κάλυψη των λοιπών αναγκών τους,
- Επιθυμούν εξασφάλιση της οικογένειάς τους μέσω ασφάλισης θανάτου.



Target Group του Full [Capital Plan]

Στόχοι του target group

Το νέο προϊόν **Full [Capital Plan]** της **Εθνικής Ασφαλιστικής** προσφέρει λύση κυρίως σε νοικοκυριά και ιδιώτες που επιθυμούν να επενδύσουν αποτελεσματικά, ένα χρηματικό ποσό (>5.000 ευρώ) για:

- την αξιοποίηση ενός ήδη υπάρχοντος κεφαλαίου με στόχο την επίτευξη σημαντικής μελλοντικής απόδοσης των χρημάτων για την κάλυψη μελλοντικών αναγκών τους (σπουδές παιδιών, αγορά περιουσιακού στοιχείου, δημιουργία ή ενίσχυση κεφαλαίου ιδιωτικής επιχείρησης κ.λ.π)
- την εξασφάλιση ενός ατομικού μελλοντικού ποσού στην ηλικία της συνταξιοδότησης, δίνοντας τη λύση στην ανησυχία για το μελλοντικό εισόδημα που θα προσφέρει ο κρατικός φορέας μετά την συνταξιοδότηση



Target Group του Full [Capital Plan]

- την διασφάλιση της βέλτιστης μακροχρόνιας διαχείρισης ενός χρηματικού ποσού από αναγνωρισμένα χρηματοοικονομικά ιδρύματα και Fund Managers και ειδικότερα από έναν μεγάλο, φερέγγυο διεθνούς εμβέλειας και αξιόπιστο οργανισμό (BNP Paribas Asset Management)
- την οικονομική ενίσχυση των μελών της οικογένειας σε περίπτωση θανάτου του ασφαλισμένου, μέσω του ασφαλίσματος Θανάτου.



Έρευνα ανταγωνισμού

Τάσεις του εγχώριου ανταγωνισμού

ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ UL- ΕΦΑΠΑΞ ΚΑΤΑΒΟΛΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΟΥ

Για τις ανάγκες της έρευνας ανταγωνισμού των Unit Linked προγραμμάτων single premium, μελετήθηκαν προγράμματα (εφάπαξ καταβολής) που διατίθενται από ασφαλιστικές εταιρίες αλλά και από τράπεζες (Ιανουάριος 2021) της εγχώριας αγοράς.

ΓΕΝΙΚΑ ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ ΕΡΕΥΝΑΣ

Βασικά Σημεία Χαρακτηριστικών Ανταγωνισμού στα Εφάπαξ Unit Linked Προϊόντα

1) Ποσοστό Επένδυσης ανά ασφαλιστικό έτος

Στα προϊόντα που μελετήθηκαν το ποσοστό επένδυσης του εφάπαξ ασφαλίστρου κυμαίνεται από 94,5% έως 100% μετά την αφαίρεση των χρεώσεων του προϊόντος.

2) Bid Offer Spread

Κάποια προϊόντα έχουν ίση τιμή διάθεσης και εξαγοράς, και χρεώνουν τακτικά έξοδα κατ' έτος. Συνήθως υπάρχει κόστος εισόδου, κόστος ασφάλισης και άλλα τρέχοντα κόστη.

Έρευνα ανταγωνισμού

Τάσεις του εγχώριου ανταγωνισμού

3) Ποινή εξαγοράς ανά ασφαλιστικό έτος

Οι χρεώσεις για την πρόωρη εξαγορά κυμαίνονται από 5% έως 1% , 2%, ή 2,5% και χωρίς ποινές για ολική εξαγορά μετά από 3 μήνες ,1 έτος .

4) Ασφαλιστική κάλυψη

Το ποσοστό του εφάπαξ ασφαλίστρου που χρησιμοποιείται για ασφαλιστική κάλυψη κυμαίνεται από 0,01% - 0,03%, ή 0,07% , 0,16% - 0,17%

5) Χρεώσεις στο Λογαριασμό Επένδυσης

Στο Λογαριασμό Επένδυσης αναφέρονται χρεώσεις ως Λοιπά Τακτικά Έξοδα, Τρέχοντα Κόστη και αναλογούν σε ποσοστό από 0,5% , 2,77%, 1,23% , 0,6% -1,1% ,1,4% και 3,09%, 2,77% κ.λπ

6) Δυνατότητες αλλαγών στις επενδυτικές επιλογές και σχετικό κόστος

Η δυνατότητα αλλαγής αφορά τα προγράμματα που διαθέτουν πολλαπλές επιλογές επένδυσης και μπορεί να γίνει με χρέωση (της τάξης των 8€ ή 15), ενώ μπορεί η εταιρεία να ορίσει μέγιστο αριθμό αλλαγών επενδυτικής στρατηγικής ανά έτος (πχ 4)

Έρευνα ανταγωνισμού

Τάσεις του εγχώριου ανταγωνισμού

7) Συνδυασμός με προγράμματα καλύψεων ή προσαρτήματα

Στα unit linked προγράμματα εφάπαξ ασφαλίστρου, δίνεται η ασφάλιση θανάτου σαν πρόσθετη κάλυψη

8) Δυνατότητα λήψης Σύνταξης κατά τη λήξη

Στη λήξη το ποσό δίνεται εφάπαξ από τις περισσότερες εταιρείες που εξετάστηκαν πλην των Metlife, Eurolife και Εθνική Ασφαλιστική, οι οποίες δίνουν και την εναλλακτική λήψης σύνταξης

9) Επενδυτικά Κεφάλαια που επιλέγονται

Τα επενδυτικά κεφάλαια είναι είτε συνδυασμένα από πριν στη μορφή επενδυτικού προγράμματος ή μπορεί να παρέχονται και μεμονωμένα. Οι Eurolife, Metlife, Alpha Life, Grouama & Allianz διαθέτουν δικά τους Αμοιβαία Κεφάλαια και εταιρείες διαχείρισης, ενώ οι Interamerican, NN και Εθνική Ασφαλιστική συνεργάζονται με διεθνείς εταιρείες διαχείρισης όπως οι Amundi, Black Rock, Pictet, BNP Paribas κ.λπ

Έρευνα ανταγωνισμού

Τάσεις του εγχώριου ανταγωνισμού

Επιπλέον Στοιχεία:

Εγγύηση στην απόδοση Δεν παρέχεται εγγύηση απόδοσης στα περισσότερα προγράμματα UL (κατ' εξαίρεση κάποια προγράμματα δίνουν εγγυημένο το 85% της μέγιστης αξίας που έχει επιτύχει ο λογαριασμός)

Διάρκεια επένδυσης

- MetLife: 12 χρόνια (συνιστώμενη διάρκεια, μετά τα 7 έτη χωρίς έξοδα ρευστοποίησης)
- Eurolife, Interamerican, Alpha Life, Groupama: 10 χρόνια συνιστώμενη περίοδος διακράτησης
- NN: ελάχιστη διάρκεια τα 15 έτη και μέγιστη τα 25 έτη
- Allianz: 5 χρόνια ελάχιστο χρονικό διάστημα και 11 χρόνια συνιστώμενη διάρκεια

Full [Capital Plan]

Η φιλοσοφία του Προϊόντος

Πώς Λειτουργεί το προϊόν

- Συζητάμε μαζί τις ανάγκες σας
- Εσείς μας λέτε πού στοχεύετε, ποιοι είναι οι ορίζοντες της επένδυσης σας κι εμείς σας προτείνουμε την καλύτερη για εσάς διάρκεια επένδυσης για τους στόχους σας
- Οι έμπειροι διαχειριστές του προϊόντος διαχειρίζονται και λαμβάνουν τις αποφάσεις για την επένδυση σας

Full [Capital Plan]

Σημεία Διαφοροποίησης

Συνοψίζοντας, τα σημεία διαφοροποίησης του προγράμματος Full [Capital Plan] της Εθνικής Ασφαλιστικής είναι:

- Οι ισορροπημένες αποδόσεις:
- Επένδυση τύπου Life Cycle. Χαρακτηριστικό γνώρισμα των εν λόγω επενδυτικών τμημάτων είναι οι ισορροπημένες αποδόσεις που προκύπτουν μέσα από μια προκαθορισμένη διάρκεια διαγράφοντας έναν «κύκλο ζωής» ικανό να συντελέσει στην δημιουργία επαρκούς κεφαλαίου κατά την λήξη του συμβολαίου. Το πλάνο αυτό διαφοροποιείται από τα κλασικά A/K ως προς την μέθοδο (ISOVOL), προσέγγιση η οποία βασίζεται στην σκόπιμη και σταδιακή ελάττωση της μεταβλητότητας των υποκείμενων επενδύσεων καθ' όλη τη διάρκεια ισχύος του Επενδυτικού Τμήματος.
- Διαχείριση επένδυσης από έμπειρο διαχειριστή παγκόσμιας εμβέλειας –πρόσβαση σε παγκόσμιες αγορές και σε βιώσιμες επενδύσεις (ESG)
- Χαμηλά τακτικά έξοδα
- 100% επένδυση του ασφαλίστρου μετά την αφαίρεση των χρεώσεων από το 1ο έτος
- Maturity και Persistency Bonus επί του Λογαριασμού Επένδυσης- επιβράβευση του ασφαλισμένου για τη διατήρηση του συμβολαίου του στην Εταιρία μέχρι την συμφωνημένη λήξη του.

Full [Capital Plan]

Σημεία Διαφοροποίησης

ΕΥΕΛΙΞΙΑ

Δυνατότητα	Εθνική Ασφαλιστική Full [Capital Plan] Επιμήκυνσης Χρονικού ορίζοντα Ρευστοποίησης μέσω εξαγοράς
------------	---

Η επιλογή της BNP Paribas Asset Management

Ο στρατηγικός partner που επιλέξαμε για το προϊόν μας, είναι μια εταιρεία που διαχειρίζεται συνολικά κεφάλαια 408 δις €, με παρουσία στις επενδύσεις από το 1964 και 18 χρόνια εμπειρίας ειδικά στις βιώσιμες επενδύσεις.

Δυνατά σημεία του επενδυτικού ομίλου – Σημαντικά οφέλη για τους πελάτες μας

- Διαθέτει παρουσία και υψηλή τεχνογνωσία σε παγκόσμιο επίπεδο και στελέχη εξειδικευμένα στη διαχείριση χαρτοφυλακίων και στρατηγικών συνταξιοδοτικών προγραμμάτων επενδύοντας σε πολλαπλές κατηγορίες επενδύσεων και γεωγραφικές περιοχές.
- Οι έμπειροι διαχειριστές και αναλυτές συνδυάζουν τη θεμελιώδη ανάλυση με τη χρήση ποσοτικών μεθόδων.
- Ιδιαίτερη και ουσιαστική έμφαση δίνεται στην αξιολόγηση εταιρειών & εκδοτών με βάση αυστηρών περιβαλλοντικών, κοινωνικών κριτηρίων και κριτηρίων εταιρικής υπευθυνότητας

Άνθρωποι	Ειδικοί	Ομάδες	Τοποθεσία	Συνολικά Κεφάλαια υπό Διαχείριση
3,000+(1) Προσωπικό παγκοσμίως	500+ Ειδικοί επενδυτικοί σύμβουλοι	40+ Εξειδικευμένες επενδυτικές ομάδες	36(1) Χώρες παγκοσμίως	EUR 408 δις
Ιστορία	Υποστηριζόμενη από	ESG (Επενδυτική Φιλοσοφία: Περιβάλλον, Κοινωνία, Εταιρική Διακυβέρνηση)	Πολιτιστική και Γλωσσική Πολυμορφία	Θεσμικά Κεφάλαια Υπό διαχείριση
Ίδρυση 1964	BNP Paribas Bank A+ rated(2)	Ειδική ομάδα αναλυτών από το 2002	Αριθμός διαφορετικών εθνικοτήτων των υπαλλήλων 72	EUR 275 δις

Πηγή: BNP Paribas Asset Management.
Στοιχεία: 31-Μαρ-2020

Η επιλογή της BNP Paribas Asset Management

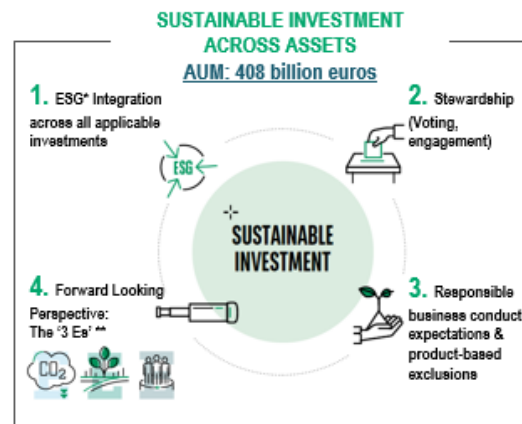
Ο επενδυτικός οίκος BNP Paribas Asset Management έχει μια ακλόνητη εστίαση στην επίτευξη μακροπρόθεσμων βιώσιμων αποδόσεων για τους πελάτες τους.

Προσφέρει βιώσιμες επενδυτικές λύσεις σε σχέση με το:

- Περιβάλλον
 - Κοινωνία
 - Εταιρική Διακυβέρνηση
-
- Εφαρμόζοντας αυστηρά κριτήρια ESG (Environmental, Social, Corporate Governance) στη διαχείριση χαρτοφυλακίων

Our Sustainable Investment Approach

A FIRM-WIDE APPROACH TO SUSTAINABLE INVESTMENT,
BASED ON FIVE PILLARS



Of which AUM: 63 billion euros in

5. SUSTAINABLE+

Enhanced ESG

(Multi factor, Best in Class, ESG Index etc...)

Thematic

(Water, Climate, Environment, sustainable food, Human development etc...)

Impact

(Green bonds, Social Investment etc...)



Label ISR



Label Greenfin



*ESG: Environmental, Social and Governance

** 3 Es: Energy Transition, Environmental Sustainability, Equality and Inclusive growth

Source: BNP Paribas Asset Management, as of end of March 2020

Γιατί τα συγκεκριμένα επενδυτικά BNP Paribas Perspectives Funds

Σημαντικό πλεονέκτημα για τους πελάτες μας, αποτελεί η διαδικασία που προτείνεται για την κατάρτιση του πλάνου μιας μακροπρόθεσμης επένδυσης από τους ειδικούς της **BNP Paribas Asset Management** που περιλαμβάνει:

- Τον καθορισμό του χρονικού ορίζοντα, την επιλογή του κατάλληλου ρυθμού επένδυσης, τη διαφοροποίηση των επενδύσεων σε πολλαπλά επίπεδα και τη διαδικασία διαχείρισης κινδύνου που προσφέρει ιδιαίτερη ευελιξία και προσαρμογή στις διαφορετικές φάσεις των αγορών.
- Τον συνδυασμό των κεφαλαίων σε επενδύσεις όπως μετοχές, με απώτερο σκοπό να επωφεληθούν από δυνητικά υψηλότερες μακροπρόθεσμες αποδόσεις των μετοχών, σε σύγκριση με τα ομόλογα ή τα μετρητά, οι οποίες ταυτόχρονα συμβάλλουν και στην αντιστάθμιση του πληθωρισμού.

Γιατί επενδυτικά κεφάλαια BNP Paribas Perspectives με στόχευση χρονικού ορίζοντα

Τα επενδυτικά κεφάλαια με στόχευση χρονικού ορίζοντα, προσφέρουν πολλαπλά οφέλη σε πελάτες με μακροπρόθεσμους επενδυτικούς στόχους:

1. Δίνουν αρκετές επενδυτικές επιλογές για να ταιριάξουν με τους χρονικούς ορίζοντες των πελατών
2. Απλή διαδικασία για τους πελάτες: μια μόνο επενδυτική απόφαση για τους πελάτες έως τη λήξη του συμβολαίου τους και δεν χρειάζεται να κάνουν άλλες αλλαγές
3. Προσφέρουν δυνατότητα ευέλικτης διαχείρισης όσον αφορά κατηγορίες περιουσιακών στοιχείων και γεωγραφικές περιοχές
4. Βοηθούν τους πελάτες να αποφύγουν παγίδες, για παράδειγμα αναντιστοιχία του χρονικού ορίζοντα και κατάλληλη κατανομή περιουσιακών στοιχείων, κυνηγώντας τις αγορές.

Επενδυτικά κεφάλαια του Full [Capital Plan] BNP Paribas Perspectives Funds

- Η επένδυση συνδέεται με τα Επενδυτικά Κεφάλαια τύπου Lifecycle της σειράς BNP Paribas Perspectives
- Ο πελάτης επιλέγει από τη σειρά Ε/Κ με λήξη που αντιστοιχεί πιο κοντά στην ημερομηνία συνταξιοδότησης
- Στην πρώτη χρονιά της περιόδου λήξης μεταφέρεται αυτόματα σε Ε/Κ βραχυπρόθεσμης διάρκειας



(3) Σειρές Ε/Κ μειούμενου

κινδύνου

- BNP Paribas Perspectives 2031-2033
- BNP Paribas Perspectives 2034-2036
- BNP Paribas Perspectives 2037-2039

- Επιλογή Ε/Κ με αντίστοιχη περίοδο λήξης
- Κάθε (3) χρόνια, εκδίδεται νέα σειρά με πιο μακροπρόθεσμο ορίζοντα.
- Κατά την περίοδο λήξης, η επένδυση μεταφέρεται σε Ε/Κ βραχυπρόθεσμης διάρκειας



(1) Ε/Κ σταθερού κινδύνου

- BNP Paribas Perspectives Court Terme

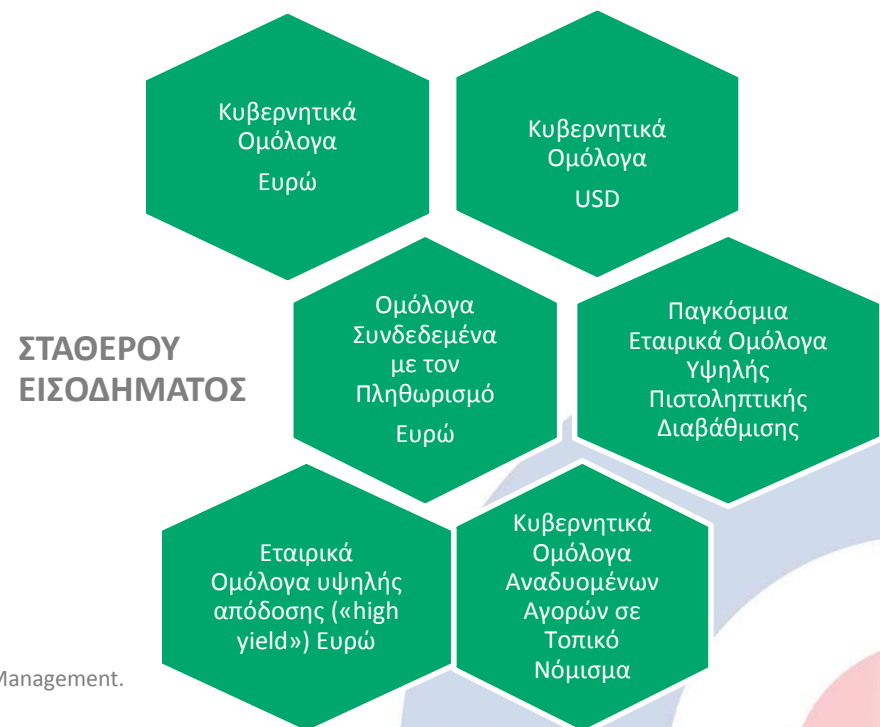
- Σταθερού χαμηλού και ιδίου κινδύνου (διακύμανση 1,8%) με του προηγούμενου έτους.
- Επενδυτικός ορίζοντας min. (1) έτος

Επενδυτικά κεφάλαια

Full [Capital Plan]

BNP Paribas Perspectives Funds

- Διαφοροποίηση επενδυόμενου χαρτοφυλακίου ως προς περιουσιακά στοιχεία (μετοχές, σταθερού εισοδήματος)
- Διαφοροποίηση επενδυόμενου χαρτοφυλακίου γεωγραφικά (αναπτυγμένες και αναδυόμενες αγορές)



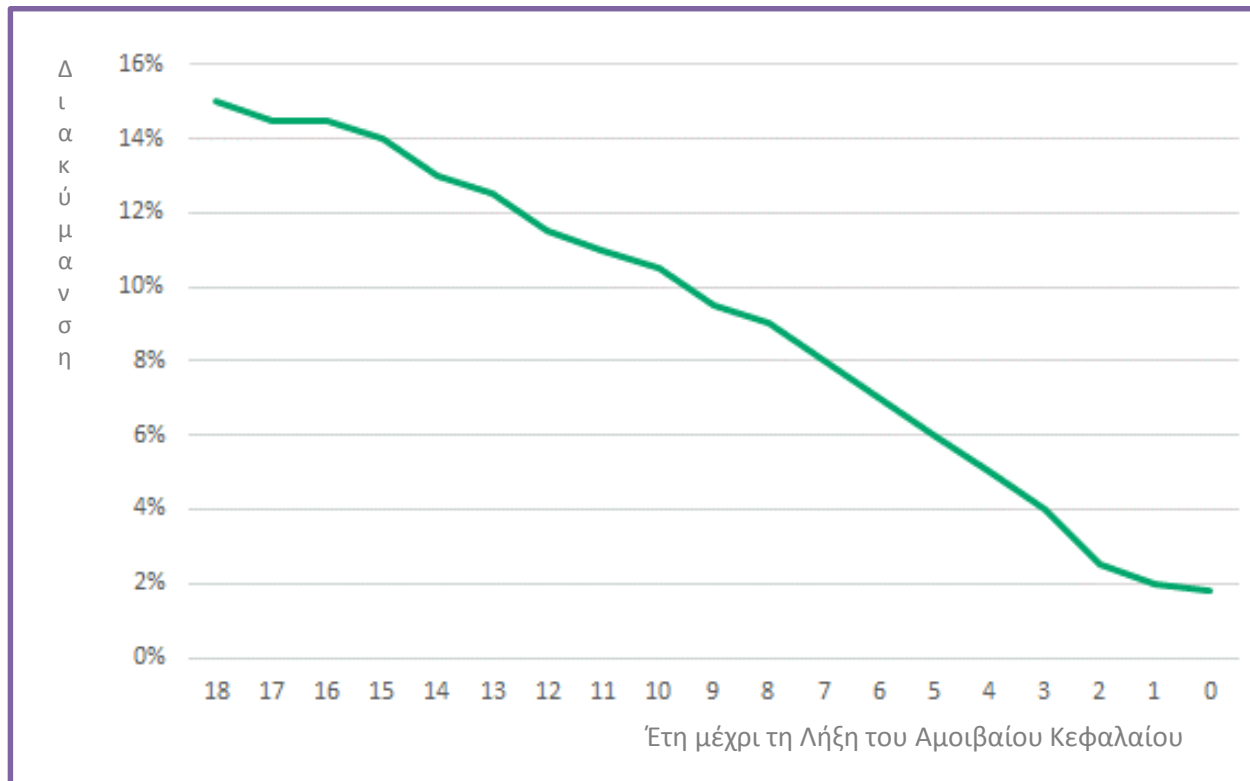
Πηγή: BNP Paribas Asset Management.
Στοιχεία: 31-Αυγ-2020

Επενδυτικά κεφάλαια

Full [Capital Plan]

BNP Paribas Perspectives Funds

- Διακύμανση μειώνεται κατά τη διάρκεια της επένδυσης για τη μεγιστοποίηση της απόδοσης στη λήξη και την ελαχιστοποίηση του κινδύνου στη συνταξιοδότηση.



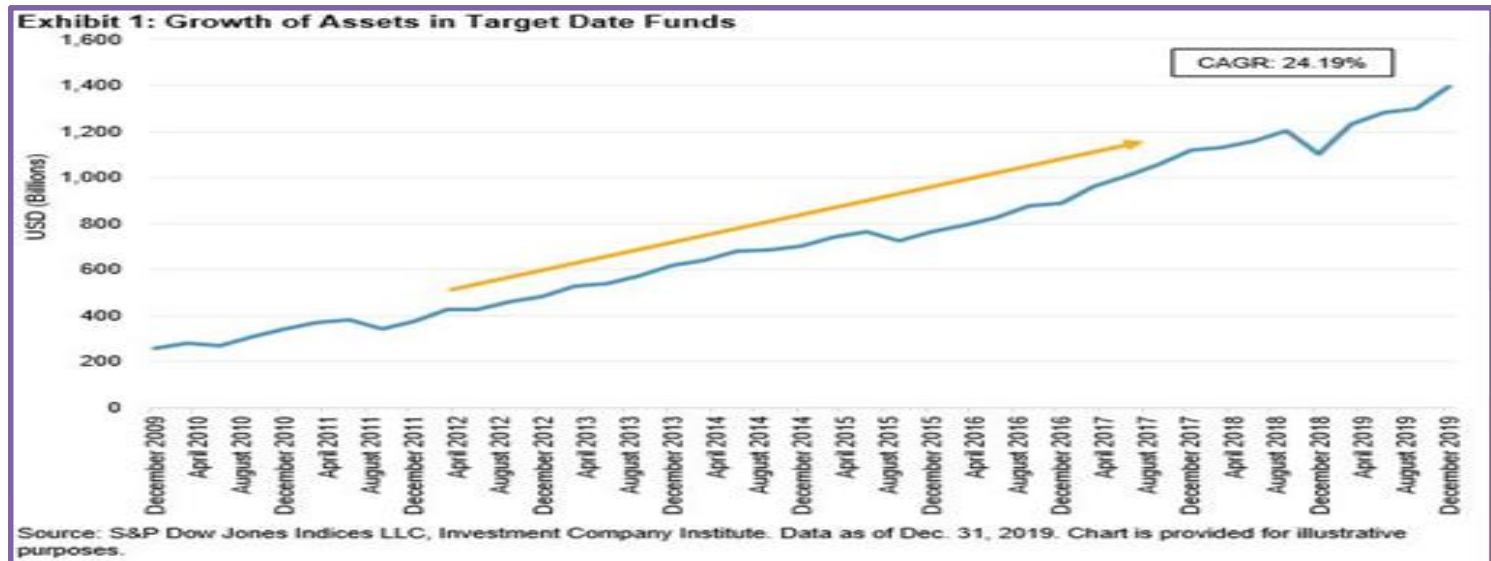
Πηγή: BNP Paribas Asset Management. Στοιχεία: 31-Αυγ-2020

Επενδυτικά κεφάλαια

Full [Capital Plan]

BNP Paribas Perspectives Funds

- Τα επενδυόμενα κεφάλαια με στόχο συγκεκριμένο χρονικό ορίζοντα, έχουν σημειώσει τεράστια ανάπτυξη την τελευταία δεκαετία. Στο τέλος του 2019, τα περιουσιακά στοιχεία σε αμοιβαία κεφάλαια με ημερομηνία στόχο, έφτασαν τα 1,4 τρισεκατομμύρια δολάρια ΗΠΑ - εντυπωσιακή αύξηση από 256 δισεκατομμύρια δολάρια ΗΠΑ πριν από μια δεκαετία - (Βάσει τριμηνιαίων στοιχείων ενεργητικού από το Ινστιτούτο Επενδυτικών Εταιρειών στην Αμερική). Εκτός από μια σύντομη πτώση το τέταρτο τρίμηνο του 2018, η αύξηση των περιουσιακών στοιχείων ήταν αρκετά σταθερή με ανοδική πορεία (βλ. πίνακα).

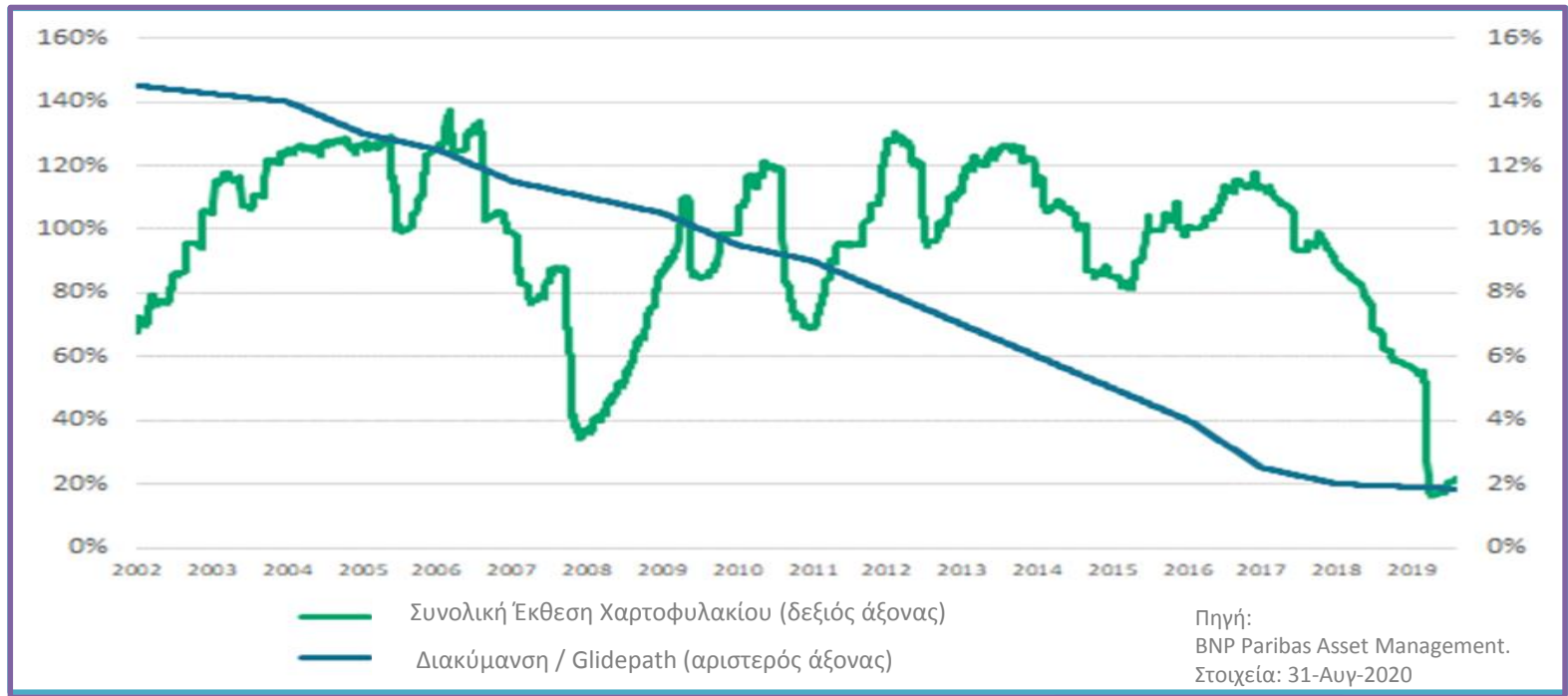


Επενδυτικά κεφάλαια

Full [Capital Plan]

BNP Paribas Perspectives Funds: Backtesting

Backtesting: Παράδειγμα Ε/Κ με ημερομηνία-στόχο, για 18 έτη, μεταξύ 12/2002 και 07/2020. Ετήσια απόδοση 8,3%. Η διαχείριση των μετοχών και των ομολόγων γίνεται με ευέλικτο τρόπο ώστε να τηρείται κάθε προϋπολογισμός κινδύνου ενεργητικού που έχει οριστεί



Επενδυτικά κεφάλαια

Full [Capital Plan]

BNP Paribas Perspective Funds

Ονομασία	Ημερομηνία Έναρξης Διάθεσης	Υπό Διαχείριση Κεφάλαια	Προφίλ Κινδύνου Απόδοσης (1 χαμηλότερος κίνδυνος – 7 υψηλότερος κίνδυνος)
BNP Paribas Perspectives 2031-2033	19/02/2013	EUR 81 Million	5
BNP Paribas Perspectives 2034-2036	18/3/2016	EUR 67 Million	5
BNP Paribas Perspectives 2037-2039	16/7/2019	EUR 44 Million	5
BNP Paribas Perspectives Court Terme	19/9/2003	EUR 395 Million	3

Πηγή: BNP Paribas Asset Management.
Στοιχεία: 31-Αυγ-2020

Χαρακτηριστικά του Full [Capital Plan]



- Ασφαλιστικό Επενδυτικό Πρόγραμμα Τύπου **Unit Linked – Εφάπαξ Καταβολής** Ασφαλίστρου χωρίς εγγυημένη αξία λήξης
- Σύνδεση με τα επενδυτικά κεφάλαια τύπου Lifecycle της σειράς BNP Paribas Perspectives

BNP Paribas Perspectives 2031 – 2033 / 2034 – 2036 / 2037 – 2039

- Ανάλογα με την διάρκεια συμβολαίου που επιλέγεται, το πρόγραμμα θα συνδέεται με το Ε.Κ. της σειράς που έχει **αντίστοιχη περίοδο λήξης**.
- **Επενδυόμενο ποσό ασφαλίστρου επένδυσης:** Επενδύεται το 100% του εφάπαξ ασφαλίστρου επένδυσης
- **Το ελάχιστο εφάπαξ καθαρό ασφάλιστρο επένδυσης** ορίζεται στις **€5.000** ανεξαρτήτως της διάρκειας ασφάλισης.

Σημαντική επισήμανση: Η Εθνική Ασφαλιστική δεν παρέχει οιασδήποτε μορφής εγγύηση για την απόδοση ή διατήρηση των επενδυόμενων ποσών στα Επενδυτικά τμήματα Κεφαλαίων, η επένδυση σε Κεφάλαια Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (ΟΣΕΚΑ) δεν έχει εγγυημένη απόδοση και οι προηγούμενες αποδόσεις δεν διασφαλίζουν τις μελλοντικές.

Χαρακτηριστικά του Full [Capital Plan]



- **Παροχή Θανάτου** Σε περίπτωση απώλειας ζωής του ασφαλισμένου κατά τη διάρκεια του προγράμματος, ο Δικαιούχος λαμβάνει το μεγαλύτερο ποσό μεταξύ της συσσωρευμένης αξίας του Λογαριασμού Επένδυσης και του καταβληθέντος εφάπαξ ασφαλίστρου επένδυσης, τη στιγμή αναγγελίας του θανάτου.
- **Δικαίωμα Εξαγοράς** (ολική ή μερική) από τον 3^ο μήνα
 - Ολική Εξαγορά, δηλαδή την ρευστοποίηση του συνόλου των μεριδίων του Λογαριασμού Επένδυσης του Ασφαλιστηρίου.
 - Μερική Εξαγορά: δηλαδή την ρευστοποίηση μέρους των μεριδίων του Λογαριασμού Επένδυσης του Ασφαλιστηρίου. Η Αξία του Λ.Ε. του Ασφαλιστηρίου μετά την Μερική Εξαγορά δεν μπορεί να υπολείπεται ποσού €1.000.

Χαρακτηριστικά του Full [Capital Plan]



- **Αυτόματη Εξαγορά:** Στην περίπτωση που η Αξία του Λογαριασμού Επένδυσης του Ασφαλιστηρίου υπολείπεται των €500 τότε το Ασφαλιστήριο εξαγοράζεται αυτόματα και το ποσό της αξίας εξαγοράς που προκύπτει αποδίδεται στο Συμβαλλόμενο.
- **«Επιβράβευση δεκαετίας» ή και «Επιβράβευση λήξης»** (Επιβράβευση δεκαετίας στο 10ο έτος ασφάλισης – Επιβράβευση λήξης κατά τη λήξη της ασφάλισης για διάρκειες από 15 έως και 20 έτη)
- **Ελάχιστη διάρκεια συμβολαίου** (περίοδος επένδυσης) 10 έτη & μέγιστη 20 έτη
- Καταβολή παροχής λήξης είτε ως Εφάπαξ είτε με τμηματικές καταβολές
- **Ηλικία εισόδου Ασφαλισμένου :** Θα μπορούν να ασφαλίζονται άτομα ηλικίας από 30 ημερών έως 65 ετών.
- **Ηλικία εξόδου Ασφαλισμένου :** Θα πρέπει να έχουν συμπληρώσει το 18ο έτος και να μην υπερβαίνουν τα 75 έτη.

Παροχές του Full [Capital Plan]

- Στη λήξη:
- **Εφάπαξ Ποσό**- αξία ΛΕΑ και συμπληρωματική παροχή επιβίωσης ως ποσοστό ΛΕΑ («Επιβράβευση δεκαετίας» ή και «Επιβράβευση Λήξης» (Persistency and Maturity Bonus)
- **Επιβράβευση δεκαετίας**: 1,5% της αξίας του ΛΕΑ την 10η επέτειο
- **Επιβράβευση λήξης** : 2% επί της αξίας του ΛΕΑ κατά τη λήξη, εφόσον το πρόγραμμα έχει διάρκεια από 15 έως 20 έτη



Παροχές του Full [Capital Plan]

- Στη λήξη:

Εναλλακτικά,

1. Ελεύθερη επιλογή σύνταξης:

- Ορισμένης διάρκειας
- Συγκεκριμένου ποσού μέχρι εξαντλήσεως του αποθέματος συνταξιοδότησης

2. **Ισόβιας διάρκειας**, εναλλακτική μηνιαία σύνταξη από τις παρακάτω αναφερόμενες:

- Ισόβια μηνιαία σύνταξη
- Ισόβια μηνιαία σύνταξη με εγγυημένη περίοδο καταβολής διάρκειας 5 ή 10 ετών
- Ισόβια μεταβιβαζόμενη κατά 100% σε τρίτο πρόσωπο

(*Ο υπολογισμός της σύνταξης σε περίπτωση επιλογής εναλλακτικής μορφής θα γίνεται κατά τη λήξη, σύμφωνα με την τότε τεχνική βάση που εφαρμόζει η εταιρία)



Παροχές του Full [Capital Plan]

- Σε θάνατο:

- **Κατά την περίοδο επένδυσης:** Σε περίπτωση απώλειας ζωής του ασφαλισμένου κατά τη διάρκεια του προγράμματος, ο Δικαιούχος λαμβάνει το μεγαλύτερο ποσό μεταξύ της συσσωρευμένης αξίας του Λογαριασμού Επένδυσης και του καταβληθέντος εφάπαξ ασφαλίστρου επένδυσης, τη στιγμή αναγγελίας του θανάτου.



Χαρακτηριστικά του Full [Capital Plan]

Εξαγορά:

Παρέχεται το δικαίωμα εξαγοράς μετά την παρέλευση 3 μηνών από την ημερομηνία ισχύος του συμβολαίου.

Ειδικότερα, ο Συμβαλλόμενος μπορεί να ζητήσει:

- **Ολική Εξαγορά**, δηλαδή την ρευστοποίηση του συνόλου των μεριδίων του Λογαριασμού Επένδυσης του Ασφαλιστηρίου.
- **Μερική Εξαγορά**: δηλαδή την ρευστοποίηση μέρους των μεριδίων του Λογαριασμού Επένδυσης του Ασφαλιστηρίου. Η Αξία του Λ.Ε. του Ασφαλιστηρίου μετά την Μερική Εξαγορά δεν μπορεί να υπολείπεται ποσού €1.000.
- Οι **χρεώσεις** σε περίπτωση εξαγοράς κατά τα πρώτα 3 έτη ανέρχονται σε 5%, 3,5% & 2% αντίστοιχα
- **Αυτόματη Εξαγορά**: Στην περίπτωση που η Αξία του Λογαριασμού Επένδυσης του Ασφαλιστηρίου υπολείπεται των €500 τότε το Ασφαλιστήριο εξαγοράζεται αυτόματα και το ποσό της αξίας εξαγοράς που προκύπτει αποδίδεται στο Συμβαλλόμενο.

Χαρακτηριστικά του Full [Capital Plan]

Προϋποθέσεις:

Ηλικία εισόδου	30 ημερών έως 65 ετών
Ελάχιστη διάρκεια	10 έτη
Μέγιστη διάρκεια	20 έτη
Μέγιστη ηλικία λήξης – έναρξης συνταξιοδότησης	75 ετών
Ελάχιστη ηλικία λήξης	18 ετών
Ελάχιστο εφάπαξ ασφάλιστρο επένδυσης	€5.000
Ηλικία στη λήξη για επιλογή «εναλλακτικής» ισόβιας σύνταξης	>=60 ετών



Δυνατά σημεία Full [Capital Plan]

- **Εφάπαξ εξόφληση ασφαλίσεων.** Ο πελάτης απαλλάσσεται από τη μέριμνα της τακτικής καταβολής ασφαλίσεων.
- **Ευελιξία στην έναρξη** (ελεύθερη επιλογή εφάπαξ κεφαλαίου), **στη διάρκεια** (δυνατότητα μερικής εξαγοράς) **και στη λήξη** του προγράμματος (εφάπαξ ή τμηματικές καταβολές)
- Τα Επενδυτικά τμήματα που επιλέγονται, είναι ειδικά σχεδιασμένα για την κάλυψη μεσοπρόθεσμου/μακροπρόθεσμου στόχου (**life cycle**)
- Η διαχείριση της επένδυσης **δεν απαιτεί μέριμνα** και εξειδικευμένες γνώσεις σχετικά με τις επενδύσεις από τον πελάτη (Peace of Mind). Η συνολική διαχείριση της επένδυσης γίνεται από έμπειρο και αναγνωρισμένο διεθνώς διαχειριστή (BNP Paribas) και όχι από τον ίδιο τον πελάτη
- **Επιβράβευση δεκαετίας** στην 10η επέτειο **και Επιβράβευση λήξης** κατά τη λήξη (εφόσον το πρόγραμμα έχει διάρκεια από 15 έως 20 έτη)

Δυνατά σημεία Full [Capital Plan]

- **Δεν κλειδώνει αποδόσεις**, σε αντίθεση με άλλα Επενδυτικά τμήματα ή Αμοιβαία κεφάλαια της αγοράς, που υπόσχονται κλείδωμα απόδοσης κατά τη διάρκεια. Έτσι η διαχείριση θεωρητικά έχει μεγαλύτερη δυνατότητα επίτευξης υψηλής απόδοσης σταδιακά.
- **Ασφαλιστική κάλυψη θανάτου**



Full [Capital Plan]

(συνοπτική παρουσίαση χαρακτηριστικών)

Πίνακας 3 : Χρέωση θνησιμότητας

Βάση υπολογισμού	Κεφάλαιο Κινδύνου: Διαφορά μεταξύ καταβληθέντων ασφαλίσεων και αξίας Λογαριασμού Επένδυσης
Πίνακας θνησιμότητας	EAE 2012A

Πίνακας 4 : Χρεώσεις διαχείρισης

Ετήσιο πάγιο έξοδο	€ 20
Ποσοστιαίο ετήσιο κόστος διαχείρισης	0,5%

Πίνακας 5 : Προμήθειες Διάθεσης και Εξαγοράς Μεριδίων

Προμήθεια Διάθεσης	0,50%
Προμήθεια Εξαγοράς	0%

Πίνακας 6 : Ελάχιστη Αξία Λογαριασμού Επένδυσης ασφαλιστηρίου

Ελάχιστο Όριο	€ 500
---------------	-------



Full [Capital Plan]

Έντυπα

- Έντυπο Ανάλυσης Αναγκών
- Ερωτηματολόγιο καταλληλότητας
- Προσυμβατική Ενημέρωση (όπως ορίζεται στο Ν. 4364/2016, άρθρο 152 και στο Ν. 4583/2018)
- Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών (KID)
- Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών επενδυτικών κεφαλαίων (KIIDs)
- ΟΡΟΙ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΣΥΜΒΟΛΑΙΟΥ ΖΩΗΣ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΟΥ ΜΕ ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ
- Έντυπο Προσφοράς

*Κάντε τώρα την επόμενη
στρατηγική σας κίνηση!*

