

Νέο Πρόγραμμα U/L Full [Life Plan]



ΕΘΝΙΚΗ
Η ΠΡΩΤΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ

Διεύθυνση Εταιρικής Επικοινωνίας,
Marketing και Bancassurance
Τομέας Marketing
Οκτώβρης 2020

Full [Life Plan] Νέο πρόγραμμα ασφάλισης ζωής συνδεδεμένο με επένδυση περιοδικού ασφαλίστρου U/L



Τα σημάδια βελτίωσης του οικονομικού κλίματος το τελευταίο διάστημα (2016-2019) – με εξαίρεση την έκτακτη υγειονομική κρίση των τελευταίων μηνών λόγω της πανδημίας – σε συνδυασμό με την ελλιπή προσφορά ανταγωνιστικών επενδυτικών επιλογών στην τραπεζοασφαλιστική αγορά, συνετέλεσαν στην αρχική απόφαση για τη διάθεση ενός νέου προγράμματος ασφάλισης ζωής συνδεδεμένης με επένδυση περιοδικού ασφαλίστρου από την εταιρία μας.

Full [Life Plan] Νέο πρόγραμμα ασφάλισης ζωής συνδεδεμένο με επένδυση περιοδικού ασφαλίστρου U/L



Στην πορεία η πρωτοφανής και μη προβλέψιμη έκτακτη υγειονομική κρίση των τελευταίων μηνών (του 2020) λόγω της πανδημίας του κορωνοϊού, δημιούργησε μια απότομη πτώση του δείκτη οικονομικού κλίματος στη χώρα μας.

Σύμφωνα με τις ισχύουσες συνθήκες και τάσεις που επικρατούν, με την ομαλοποίηση της αγοράς (μετά την πανδημία λόγω του ιού Covid -19) **προβλέπεται ανάκαμψη της ασφαλιστικής παραγωγής τη διετία 2021-2022 με μέσο ετήσιο ρυθμό της τάξης του 6%** (κλαδική μελέτη Ιδιωτικής Ασφάλισης της ICAP- Ιούνιος 2020).

Full [Life Plan]

Νέο πρόγραμμα ασφάλισης ζωής συνδεδεμένο με επένδυση (περιοδικού ασφαλίστρου U/L)

- €148.550 εκ ανήλθαν οι καταθέσεις το Ιανουάριο του 2020 σύμφωνα με πρόσφατα στοιχεία της Τράπεζας της Ελλάδος,
- Ακολουθούν ανοδική πορεία από το 2017 και μετά. Τάση η οποία συνεχίζεται και από τις αρχές του 2020 – αν και με χαμηλότερο ρυθμό – μέχρι και σήμερα.

		Δεκ-15	Ιουν-16	Δεκ-16	Ιουν-17	Δεκ-17	Ιουν-18	Δεκ-18	Ιουν-19	Δεκ-19	Ιουν-20
53	Εύνολο χώρας	123.377	122.743	121.381	120.426	126.346	129.434	134.489	136.933	143.123	148.550
53.1	Καταθέσεις	123.232	122.595	121.236	120.281	126.201	129.238	134.308	136.763	142.953	148.380
53.1.1	Όψεως	23.236	24.094	26.183	26.281	28.286	29.499	32.261	32.753	36.552	41.163
53.1.2	Ταμειωτηρίου	51.752	50.648	50.274	49.403	50.702	50.481	52.535	53.885	57.509	61.263
53.1.3	Προθεσμίας	48.244	47.853	44.779	44.597	47.213	49.257	49.512	50.126	48.892	45.954
53.2	Ρέπος	145	148	145	145	145	196	181	170	170	170

Ανάγκη δημιουργίας νέου προγράμματος ασφάλισης ζωής συνδεδεμένου με επένδυση (περιοδικού ασφαλίστρου U/L)



- Με την Πανδημία, στην Αγορά παρατηρείται αυξημένη τάση για αποταμίευση
- Η Αποταμίευση και η εξασφάλιση Κεφαλαίων για μελλοντική χρήση (Σπουδές, Σύνταξη, Νέο Ξεκίνημα για τα Παιδιά) γίνεται έντονη ανάγκη

Ευκαιρία για προσφορά καινοτόμων και ανταγωνιστικών αποταμιευτικών/επενδυτικών επιλογών

Γιατί ασφαλιστικό πρόγραμμα UI και όχι κατάθεση?



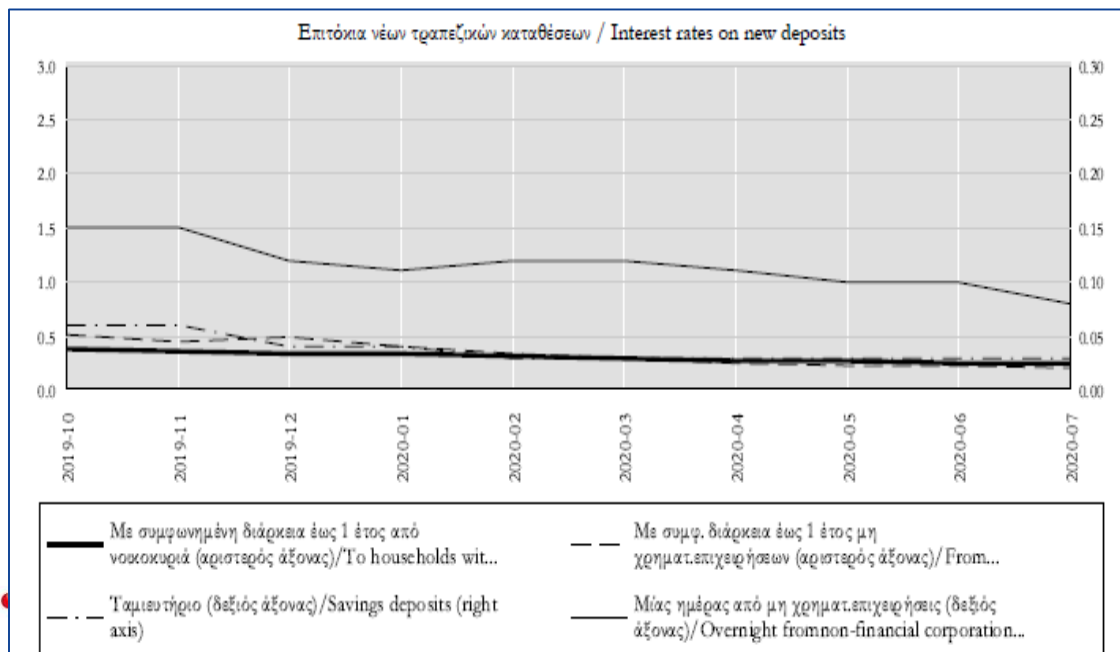
Πλεονεκτήματα των ασφαλιστικών προγραμμάτων σε σχέση με τις καταθέσεις:

- a. Επίτευξη συγκεκριμένου στόχου για τη δημιουργία κεφαλαίου (συστηματική και πειθαρχημένη αποταμίευση) μέσω διαχείρισης από ειδικούς
- b. Δυνατότητα επίτευξης υψηλών αποδόσεων
- c. Ασφαλιστικές Καλύψεις

Οι καταθέσεις
δεν προσφέρουν πια,
σημαντικές αποδόσεις

Πηγή:

<https://www.bankofgreece.gr/Publications/SDOS202007-08.pdf>



Full [Life Plan] Νέο πρόγραμμα ασφάλισης ζωής συνδεδεμένο με επένδυση (περιοδικού ασφαλίστρου U/L)



Τα προϊόντα UL συνδεδεμένα με ασφαλιστικές καλύψεις απαντούν αποτελεσματικά στην ανάγκη:

«Θέλω να δημιουργήσω ένα σημαντικό κεφάλαιο επενδύοντας σταδιακά μέρος των χρημάτων μου, θέλω να έχω τη δυνατότητα για σημαντικότερες αποδόσεις από αυτές που μου δίνει η απλή κατάθεση στην τράπεζα»

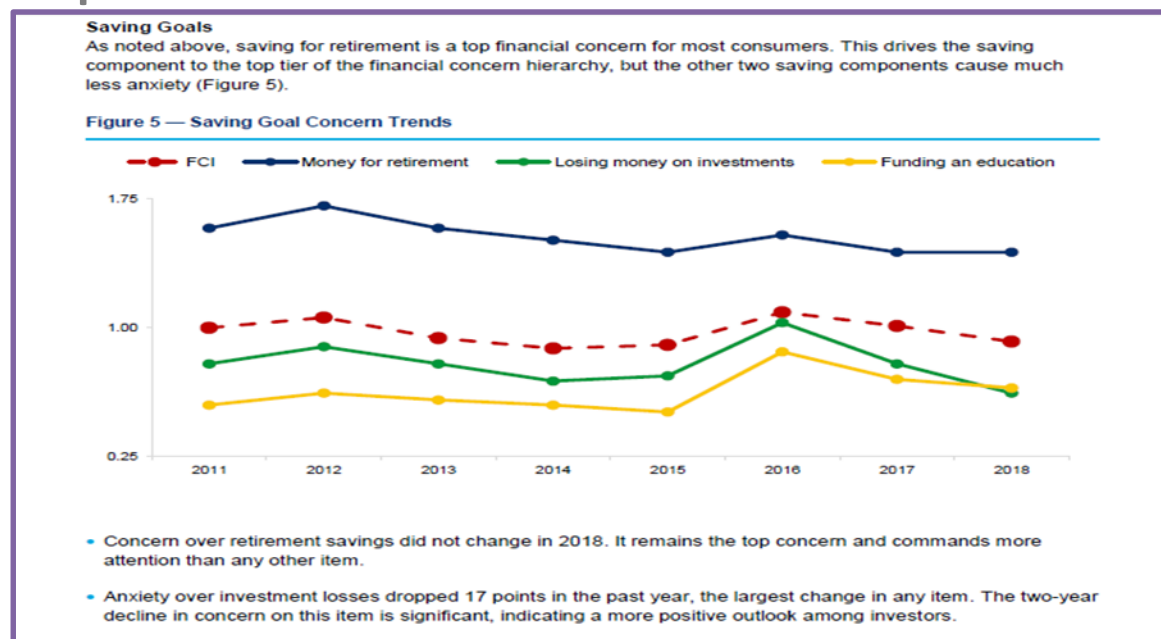
«Το σημαντικότερο, δεν θέλω να «πειράξω» τα χρήματα αυτά θέλω επαγγελματική διαχείριση από ειδικούς»

Οι καταθέσεις, ειδικά αυτή την εποχή, όπου με το internet banking η πρόσβαση στους λογαριασμούς είναι άμεση 24 ώρες το 24ώρο, για όλες τις τραπεζικές συναλλαγές ή για να καλύψεις ανάγκες, δίνουν εύκολη πρόσβαση στους λογαριασμούς μειώνοντας σημαντικά την δυνατότητα σταθερής αποταμίευσης.

Τάσεις Αγοράς – Ανάγκες πελατών

Χαρακτηριστικά των υποψηφίων πελατών*:

- Μειωμένη ανησυχία απώλειας χρημάτων μέσω επενδύσεων από το 2016 και έπειτα. Το γεγονός αυτό, υποδεικνύει ότι **τώρα είναι η κατάλληλη στιγμή εισαγωγής ενός προϊόντος Unit Linked στην αγορά**, το οποίο δεν έχει εγγυήσεις ως προς τις αποδόσεις, αλλά μπορεί να αποφέρει υψηλά κέρδη. Οι υποψήφιοι πελάτες είναι περισσότερο δεκτικοί στο ρίσκο της επένδυσης απ' ό,τι 3 χρόνια πριν.



*Έρευνα

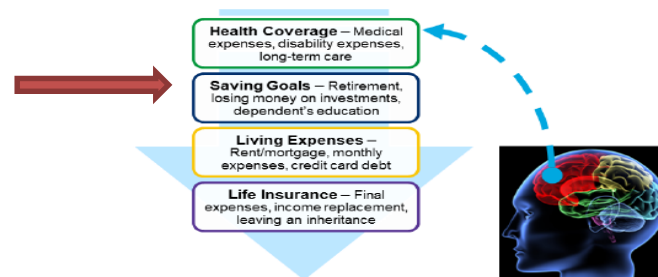
Insurance Barometer 2018 της Limra

Τάσεις Αγοράς – Ανάγκες πελατών

Βασική Ανάγκη :

- Η εξασφάλιση χρημάτων κατά τη συνταξιοδότηση,
- Η εκπαίδευση ή αποκατάσταση του μέλλοντος των παιδιών τους,
- Ανησυχούν για την πιθανότητα να χάσουν χρήματα από ατομικές επενδύσεις, άρα θέλουν να εμπιστευτούν έναν έμπειρο και μεγάλο οργανισμό.
- Τα ζητήματα αποταμίευσης και εξασφάλισης των επενδύσεων, βρίσκονται στη 2η θέση κατάταξης, στην ιεράρχηση των οικονομικών ζητημάτων που απασχολούν τους υποψήφιους πελάτες σήμερα. *

Figure 3 — Financial Concern Hierarchy



- Concern over saving goals and living expenses occupy the middle tiers in this hierarchy. These components track very closely with one another.
- One of the most important findings from this hierarchy is the position of life insurance issues. Financial concerns related to mortality risks occupy the lowest tier, implying these issues get the least amount of attention and smallest wallet share. This suggests that life industry marketers should associate their product with concerns higher in the hierarchy.

*Ερευνα Insurance Barometer 2018 της Limra

Τάσεις Αγοράς – Ανάγκες πελατών

Επιζητούν

- **Απλοποιημένο Underwriting**
- **Συνδυασμό καλύψεων** που να άπτονται των δικών τους κυριότερων αναγκών (π.χ. ασφάλιση θανάτου, ασφάλιση ανικανότητας με επένδυση). Ο συνδυασμός των καλύψεων θέλουν να είναι value for money και να προσφέρει το **συμφερότερο κόστος προς τον πελάτη (έξυπνη αγορά)**

* Έρευνα Insurance Barometer 2019 της Limra

Τάσεις Αγοράς – Ανάγκες πελατών

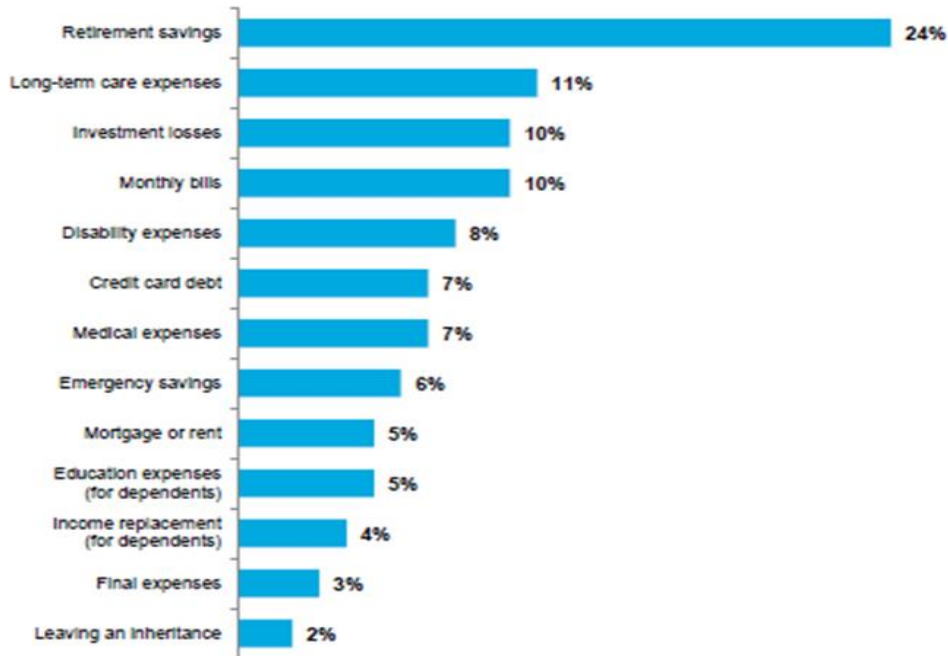
Στο γράφημα εντοπίζονται οι βασικές χρηματοοικονομικές ανησυχίες των πελατών, απ' όπου διαφαίνεται ότι οι 3 βασικότερες είναι:

- Αποταμίευση κεφαλαίου για τη συνταξιοδότηση
- Έξοδα για ισόβια φροντίδα
- Επενδυτικά θέματα

2019 Top Financial Concerns

All 13 financial topics recorded high levels of financial concern from some consumers, so they all appear on the *Top Financial Concern* list (Figure 38). The most commonly cited item on this list is retirement savings, mentioned by 1 in 4 consumers with a high concern level.

Figure 38 — 2019 Top Financial Concerns*



*Of items marked "Extremely" or "Very" concerned.

Τι επιζητά από ένα πρόγραμμα Unit Linked η κάθε γενιά

Οικογενειακή κατάσταση

Ανάλογα την ηλικία και την φάση της ζωής τους οι δυνητικοί πελάτες αναπτύσσουν διαφορετική φιλοσοφία και «αντοχή» στο ρίσκο

Έτσι για παράδειγμα:

Η Έρευνα Έδειξε *

Baby Boomers (ετών 54-72) έχουν μεγαλύτερη δεκτικότητα στην αποδοχή του ρίσκου που έχει μια επένδυση σε προγράμματα Unit Linked. Επιζητούν άνεση στην συνταξιοδότηση σε ποσοστό 34%, ενώ τα Καλά Συντάξιμα Χρόνια είναι η πρώτη τους επιλογή.

Generation X (ετών 38-53) «Η άνετη Ζωή» στην Σύνταξη, βασική τους προτεραιότητα (51%). Ενώ ο φόβος απώλειας χρημάτων μέσω επενδύσεων είναι μόνο 18%.

Πώς αγοράζει σήμερα ο πελάτης μετά Covid 19

Οι γενικές τάσεις του σημερινού καταναλωτή και η στάση του απέναντι στα brands έχει διαφοροποιηθεί λόγω της πανδημίας:

Βασικά Ευρήματα	Η ψηφιοποίηση είναι επιτακτική και αλλάζει τον τρόπο ζωής των καταναλωτών, αλλά και τον τρόπο λειτουργίας των επιχειρήσεων	Λόγω του φόβου μετάδοσης του Covid -19, επιζητά την εξυπηρέτηση στο χώρο του
Η οικονομική αβεβαιότητα οδηγεί τους καταναλωτές να γίνουν περισσότερο προσεκτικοί και επιλεκτικοί στο πού θα ξοδέψουν τα χρήματά τους	Βγαίνοντας από την απομόνωση, οι άνθρωποι επανατοποθετούν τις αξίες τους και επιβραβεύουν τα brands που έχουν να προσφέρουν κάτι νέο και καινοτόμο	Ο φόβος της εξάπλωσης του ιού, έχει προσδώσει μεγαλύτερη έμφαση στα θέματα υγείας και ευημερίας

Άρα ο πελάτης σήμερα:

- Θέλει ψηφιακή εξυπηρέτηση με ελάχιστη μετακίνηση από το σπίτι
- Μελετά προσεκτικά πριν αποφασίσει για αγορά
- Προτιμά τα brands που προσφέρουν καινοτόμες λύσεις
- Η πανδημία έχει αυξήσει το ενδιαφέρον στα θέματα υγείας και ευημερίας

Έρευνα κοινού του Euromonitor International τον Μάιο 2020 σχετικά με τα megatrends ενόψει COVID-19.

Target Group του Full [Life Plan]

- Πελάτες ηλικίας από 30 έως 65 ετών που στοχεύουν στην μηνιαία τακτική αποταμίευση με στόχο τη δημιουργία Κεφαλαίου για τον σκοπό αυτό εμπιστεύονται την αποταμίευσή τους σε έναν έμπειρο και αξιόπιστο Διαχειριστή
- Το προϊόν αφορά το κοινό πανελλαδικά.
- Επίπεδο της μόρφωσης του πελάτη: Ο πελάτης θα πρέπει να μπορεί να καταλάβει πως λειτουργούν οι επενδύσεις και την σημασία του ρίσκου που λαμβάνει
- **Το προϊόν ΔΕΝ απευθύνεται**
 - Σε συντηρητικούς πελάτες που δεν θέλουν να λαμβάνουν ρίσκο και που δεν γνωρίζουν τις βασικές έννοιες της επένδυσης

ΠΡΟΣΟΧΗ. Το Full [Life 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 [Life Plan]

Το νέο U/L πρόγραμμα της Εθνικής Ασφαλιστικής –Full [Life Plan]-απευθύνεται σε γενικές γραμμές, σε εν δυνάμει πελάτες, οι οποίοι :

1. Επιθυμούν να δημιουργήσουν ένα κεφάλαιο, μέσω συστηματικών περιοδικών μηνιαίων πληρωμών, στοχεύοντας στην επίτευξη απόδοσης σε μακροπρόθεσμο ορίζοντα, για κάλυψη μελλοντικών υποχρεώσεων όπως παροχή σύνταξης, σπουδές τέκνων ή επαγγελματικές υποχρεώσεις, αποδεχόμενοι παράλληλα την πιθανότητα αρνητικών διακυμάνσεων των τιμών των μετοχών/μεριδίων των Επενδυτικών Τμημάτων/ Υπο-Κεφαλαίων με τα οποία είναι συνδεδεμένο το ασφαλιστικό προϊόν

Target Group του Full [Life Plan]

2. Διαθέτουν την ελάχιστη γνώση και εμπειρία ώστε να κατανοούν τους κινδύνους, οι οποίοι ενδέχεται να προκύψουν από ασφαλιστικά προγράμματα συνδεδεμένα με επενδύσεις, οι οποίοι πιθανά να επιφέρουν απώλεια μέρους ή του συνόλου του αρχικού κεφαλαίου τους στη λήξη.

- 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.
- 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 .

Target Group του Full [Life Plan]

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

Target Group του Full [Life Plan]

Στόχοι του target group

Το νέο προϊόν **Full [Life Plan]** της **Εθνικής Ασφαλιστικής** προσφέρει λύση κυρίως σε νοικοκυριά και ιδιώτες που επιθυμούν να επενδύσουν/αποταμιεύσουν, ένα μηνιαίο χρηματικό ποσό στην Εταιρία μας με στόχο:

- τη δημιουργία ενός κεφαλαίου μέσω μικρών μηνιαίων εκταμιεύσεων (προσδοκώντας την αύξηση αυτού μακροχρόνια) για την κάλυψη μελλοντικών αναγκών (σπουδές παιδιών, αγορά περιουσιακού στοιχείου κ.λ.π)
- την εξασφάλιση ενός επιπλέον ατομικού μελλοντικού μηνιαίου εισοδήματος στην ηλικία της συνταξιοδότησης, δίνοντας τη λύση στην ανησυχία τους για το μελλοντικό εισόδημα που θα τους προσφέρει ο κρατικός φορέας
- την οικονομική ενίσχυση των εξαρτώμενων μελών σε περίπτωση θανάτου του ασφαλισμένου
- τη διασφάλιση της διαχείρισης της αποταμίευσης/επένδυσης των χρημάτων από έναν μεγάλο, φερέγγυο και αξιόπιστο οργανισμό (BNP Paribas Asset Management)

Target Group του Full [Life Plan]

Το κοινό –στόχος, εμφανίζει τα παρακάτω χαρακτηριστικά/ ανάγκες ανάλογα με την ηλικία:



Ηλικίες 30-40 ετών:

- Δυνατότητα μακροχρόνιου ορίζοντα επένδυσης, και λήψης μεγαλύτερου ρίσκου (πιο ριψοκίνδυνες επιλογές χαρτοφυλακίου), με αντιστάθμισμα **μεγαλύτερες μελλοντικές αποδόσεις**.
- Δυνατότητα χαμηλότερης μηνιαίας δόσης ασφαλίσεων, λόγω της μεγάλης διάρκειας που μπορεί να έχει το επενδυτικό πρόγραμμα



Target Group του Full [Life Plan]

Το κοινό –στόχος, εμφανίζει τα παρακάτω χαρακτηριστικά/ ανάγκες ανάλογα με την ηλικία :



Ηλικίες 40-50 ετών:

- **Αυξημένα έξοδα** και υποχρεώσεις των πελατών σ' αυτές τις ηλικίες, ενώ η **ανάγκη της αποταμίευσης είναι πιο έντονη** (λόγω εξαρτώμενων μελών)
- Μεγαλύτερο ενδιαφέρον για το προϊόν της ασφάλισης και ανάγκη για **λήψη σχετικά μικρότερου ρίσκου** σε ότι αφορά την επένδυση
- Επιζητούν ισορροπημένο, όχι ριψοκίνδυνο χαρτοφυλάκιο.
- Επιθυμούν δυνατότητα διαφοροποίησης των επενδύσεων για διασπορά του ρίσκου
- Επιθυμούν επένδυση με δυνατότητα πρόωρης ή μερικής εξαγοράς για την κάλυψη έκτακτων αναγκών

Target Group του Full [Life Plan]



Ηλικίες 50 ετών και άνω:

- Ανάγκη για επένδυση χαμηλότερου ρίσκου (60-65 ετών) ή μεσαίου ρίσκου (50-60 ετών) και λιγότερο μεσοπρόθεσμου χρονικού ορίζοντα,
 - Διαφοροποίηση ανάγκης συσσώρευσης κεφαλαίου (ανάλογα με το αν έχει ή δεν έχει ήδη συγκεντρώσει κάποιο κεφάλαιο)
 - Δυνατότητα επιπλέον έκτακτων καταβολών για την ενίσχυση του κεφαλαίου
-
- Συγκέντρωση κεφαλαίου για ισόβιο εισόδημα ή εξασφάλιση τυχόν εξαρτώμενων μελών ή κληρονόμων (πιθανή ανάγκη για αγορά πολλαπλών συμβολαίων με διαφορετικές ημερομηνίες λήξης)
 - Διάθεση υψηλότερων ποσών για περιοδικές καταβολές λόγω ελάφρυνσης των εξόδων τους (αποπληρωμή δανείων ή ολοκλήρωση σπουδών παιδιών)
 - Ανάγκη για προστασία τυχόν ήδη υπάρχουσας αποταμίευσης- επένδυσης
 - Επιζητούν εναλλακτικές επιλογές στη λήξη (εφάπαξ ποσό, ισόβια σύνταξη, μερική εξαγορά κτλ.)

Target Group Full [Life Plan]

Γενικότερα απευθύνεται σε πελάτες που έχουν εισόδημα με δυνατότητα τακτικής μηνιαίας αποταμίευσης- επένδυσης

Ένας απλός κανόνας για να βρει κάποιος το ποσό που μπορεί να επενδύσει, είναι:

Εξασφαλίζοντας ένα απόθεμα **3 έως 6 μηνιαίων μισθών**, για τυχόν έκτακτες ανάγκες, μπορεί να επενδύσει μέρος του εισοδήματος, είτε σε πρόγραμμα μηνιαίων καταβολών ανάλογα με τα διαθέσιμά του ή με τη μορφή της εφάπαξ επένδυσης.

Συνεπώς η δόση του επενδυτικού προγράμματος, μπορεί να υπολογιστεί από το ποσό των μηνιαίων απολαβών του πελάτη, αφαιρώντας τα μηνιαία οικογενειακά έξοδα εφόσον έχει εξασφαλίσει το σχετικό απόθεμα.

Έρευνα ανταγωνισμού

Τάσεις του εγχώριου ανταγωνισμού

Από τη μελέτη των Unit Linked προϊόντων Περιοδικών Καταβολών του ανταγωνισμού (2018-2019-2020), εντοπίστηκαν τα παρακάτω ως τάσεις στα προγράμματα UL που προσφέρονται στην εγχώρια αγορά:

- Επένδυση **χωρίς εγγυημένη παροχή** (εκτός ελάχιστων εξαιρέσεων)
- **Διάρκεια από 10 έτη** και άνω
- Παροχή **ασφαλιστικής κάλυψης** σε περίπτωση θανάτου του ασφαλισμένου, το κεφάλαιο της οποίας συνδέεται με το ασφάλιστρο της επένδυσης, ενώ σε ορισμένες περιπτώσεις υπολογίζεται τη στιγμή του θανάτου ως ποσοστό του λογαριασμού επένδυσης.
- **Επιλογή του ασφαλισμένου από μια γκάμα Αμοιβαίων Κεφαλαίων** από 2 ή και περισσότερα
- **Διάφορες Χρεώσεις στο Λογαριασμό Επένδυσης**, ανάλογα με το κάθε πρόγραμμα ή Αμοιβαίο Κεφάλαιο που επιλέγει ο πελάτης. (Κόστος διαχείρισης, εξαγοράς, αποχώρησης, εισόδου, συναλλαγών, χαρτοφυλακίου, αμοιβές υπεραπόδοσης, τακτικά έξοδα, αμοιβή επίδοσης, επιβάρυνση μετατροπής κτλ)

Έρευνα ανταγωνισμού

Τάσεις του εγχώριου ανταγωνισμού

Από τη μελέτη των Unit Linked προϊόντων Περιοδικών Καταβολών του ανταγωνισμού (2018-2019-2020), εντοπίστηκαν τα παρακάτω ως τάσεις στα προγράμματα UL που προσφέρονται στην εγχώρια αγορά:

- Είτε **δυνατότητα αλλαγής επενδυτικής στρατηγικής** δωρεάν από 1 έως 4 φορές ετησίως, διαφορετικά με επιπλέον επιβάρυνση, ή **επιλογή αποκλειστικά από την ασφαλιστική εταιρεία** που έχει την ευθύνη του σχεδιασμού του προγράμματος
- **Συνδυασμός ασφαλιστικών καλύψεων** όπως ΑΠΑ, Προσωπικό Ατύχημα και άλλες με επιπλέον ασφάλιστρο.
- Δυνατότητα **λήψης** του ποσού κατά τη λήξη του προγράμματος σε μορφή **εφάπαξ, μηνιαία ισόβια σύνταξη ή προκαθορισμένων δόσεων.**
- **Εξαγορά ολική ή μερική**, από το 1^ο ή 2^ο έτος των προγραμμάτων, με σχετικές επιβαρύνσεις
- **Ποσοστό επένδυσης του ασφαλίστρου**, μικρότερο του 100% συνήθως κατά τα 3 πρώτα έτη των προγραμμάτων.

Σημεία Διαφοροποίησης Full [Life Plan]

ΕΥΕΛΙΞΙΑ

Εθνική Ασφαλιστική
Full [Life Plan]

Με Δυνατότητα αλλαγής στην πορεία:
Επιμήκυνση Χρονικού ορίζοντα
Αύξηση μηνιαίας καταβολής

Σημεία Διαφοροποίησης Full [Life Plan]

Πρόγραμμα	Σημεία διαφοροποίησης του Full [Life Plan]
Εθνική Ασφαλιστική Full [Life Plan]	*Η επενδυτική στρατηγική με σταδιακή μείωση του ρίσκου επένδυσης όσο πλησιάζει προς τη λήξη του. *3 επιλογές Επενδυτικών Κεφαλαίων Τύπου Life Cycle *Επιβράβευση Δεκαετίας *Επιβράβευση Λήξης *Μετά 2 χρόνια ασφάλισης, μπορεί να αιτηθεί κανείς αύξηση του ασφάλιστρου επένδυσης *ή επιμήκυνση της διάρκειας του συμβολαίου *Ποσοστό επένδυσης 90% τον 1^ο χρόνο, 100% από το 4^ο έτος *Ποσοστό εξαγοράς 55% από το 1^ο έτος, 100% από το 7^ο έτος

Σημαντικό σημείο διαφοροποίησης είναι ότι η διαχείριση της επένδυσης στο Full [Life Plan] γίνεται από έμπειρο διαχειριστή παγκόσμιας εμβέλειας

Full [Life 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 [Life Plan]

Σημεία Διαφοροποίησης (usp)

- Οι ισορροπημένες αποδόσεις
- Γνωρίζοντας την περίοδο της επένδυσης (Life cycle) και τον στόχο του πελάτη το προϊόν επενδύει με στόχο την δημιουργία επαρκούς κεφαλαίου κατά την λήξη του συμβολαίου.
- Το πλάνο αυτό διαφοροποιείται από άλλα, καθώς τα υποκείμενα **Επενδυτικά Κεφάλαια***:
 - a. Στοχεύουν στο να διασφαλίσουν ότι οι αποταμιευτές έχουν σωστό συνδυασμό περιουσιακών στοιχείων καθ' όλη τη διάρκεια της περιόδου μέχρι τη λήξη. Για το λόγο αυτό η κατανομή των περιουσιακών στοιχείων διαφοροποιείται με την πάροδο του χρόνου, **με στόχο τη μεγιστοποίηση των αποδόσεων, αλλά και τη σκόπιμη και σταδιακή ελάττωση της μεταβλητότητας των υποκείμενων επενδύσεων** καθ' όλη τη διάρκεια ισχύος των αμοιβαίων κεφαλαίων.

*Το ασφάλιστρο επένδυσης τοποθετείται σε μετοχές/μερίδια των συνδεδεμένων Επενδυτικών Τμημάτων/ Υπό-Κεφαλαίων των BNP Paribas Perspectives (2031-2033, 2034-2036, 2037-2039) και του BNP Paribas Perspectives Court Terme τα οποία διαχειρίζεται η BNP Paribas Asset Management France, μέλος του ομίλου BNP Paribas Group. Το Επενδυτικό τμήμα (Υπό- Κεφάλαιο) των BNP Paribas Perspectives (2031-2033, 2034-2036, 2037-2039) είναι της μορφής “lifecycle”

Full [Life Plan]

Σημεία Διαφοροποίησης (usp)

- b. Οι διαχειριστές τους κάνουν καθημερινά τις απαραίτητες προσαρμογές για τη διαχείριση του κινδύνου με μια καινοτόμα διαδικασία που προσφέρει ιδιαίτερη ευελιξία και προσαρμογή στις διαφορετικές φάσεις των αγορών (ISOVOL).
- c. Επικεντρώνονται σε βιώσιμες επενδύσεις
- Συμπληρωματική παροχή επιβράβευσης ως ποσοστό επί του Λογαριασμού Επένδυσης, **«Επιβράβευση δεκαετίας»** ή και **«Επιβράβευση λήξης»** (Persistency Bonus και Maturity Bonus). Αποτελεί έναν τρόπο ανταμοιβής του ασφαλισμένου ως προς τη συνέπεια των πληρωμών.

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

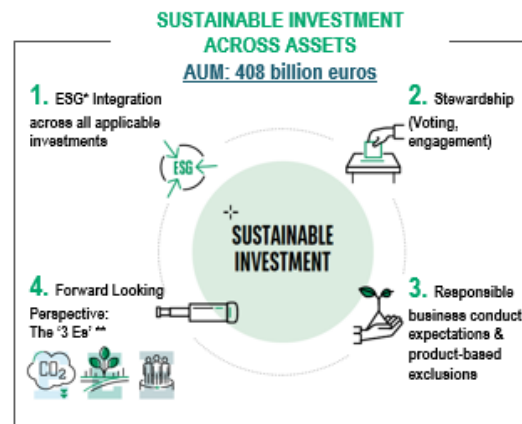
Ο επενδυτικός οίκος BNP Paribas Asset Management έχει μια ακλόνητη εστίαση στην επίτευξη μακροπρόθεσμων βιώσιμων αποδόσεων για τους πελάτες τους.

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...)



SUSTAINABLE
DEVELOPMENT
GOALS



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 αμοιβαία 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.
5. Είναι ιδανικά για τακτική-περιοδική καταβολή ασφαλίσεων

Επενδυτικά Κεφάλαια του Full [Life 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 του Full [Life Plan]

BNP Paribas Perspectives Funds

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

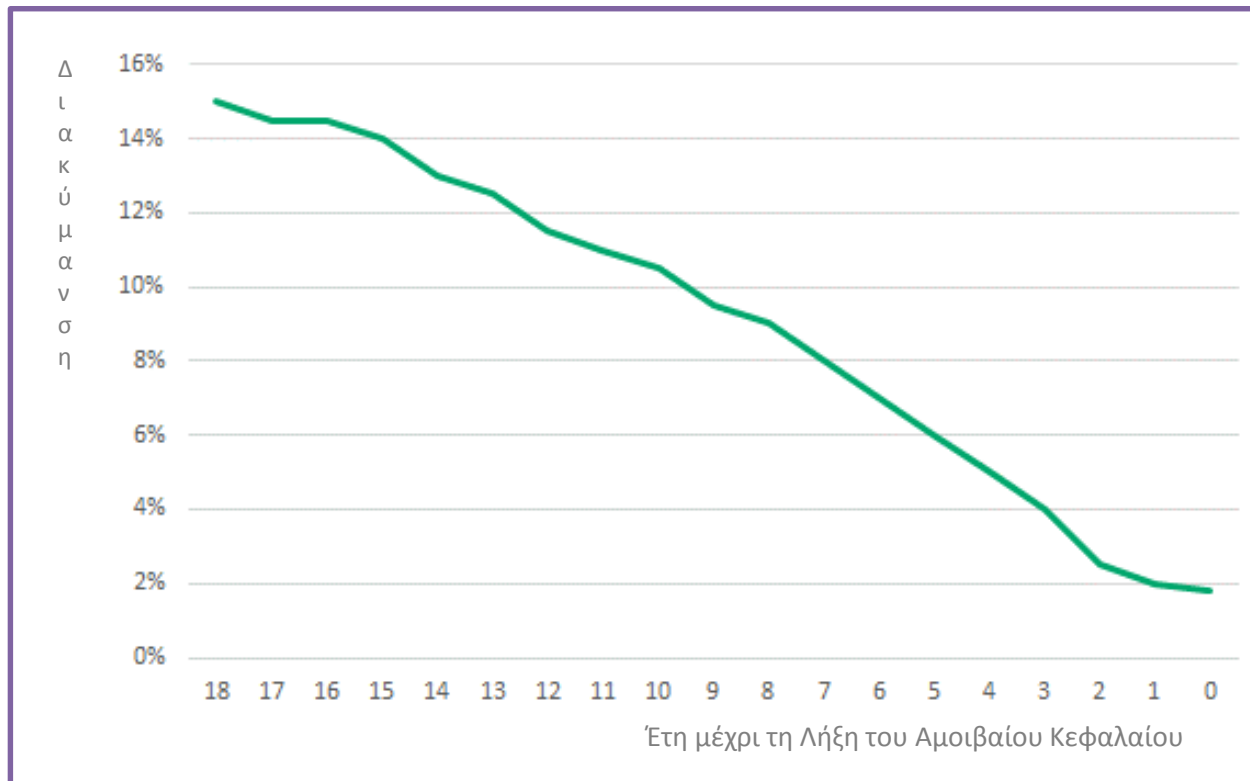


Πηγή: BNP Paribas Asset Management.
Στοιχεία: 31-Αυγ-2020

Ε/Κ του Full [Life 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.

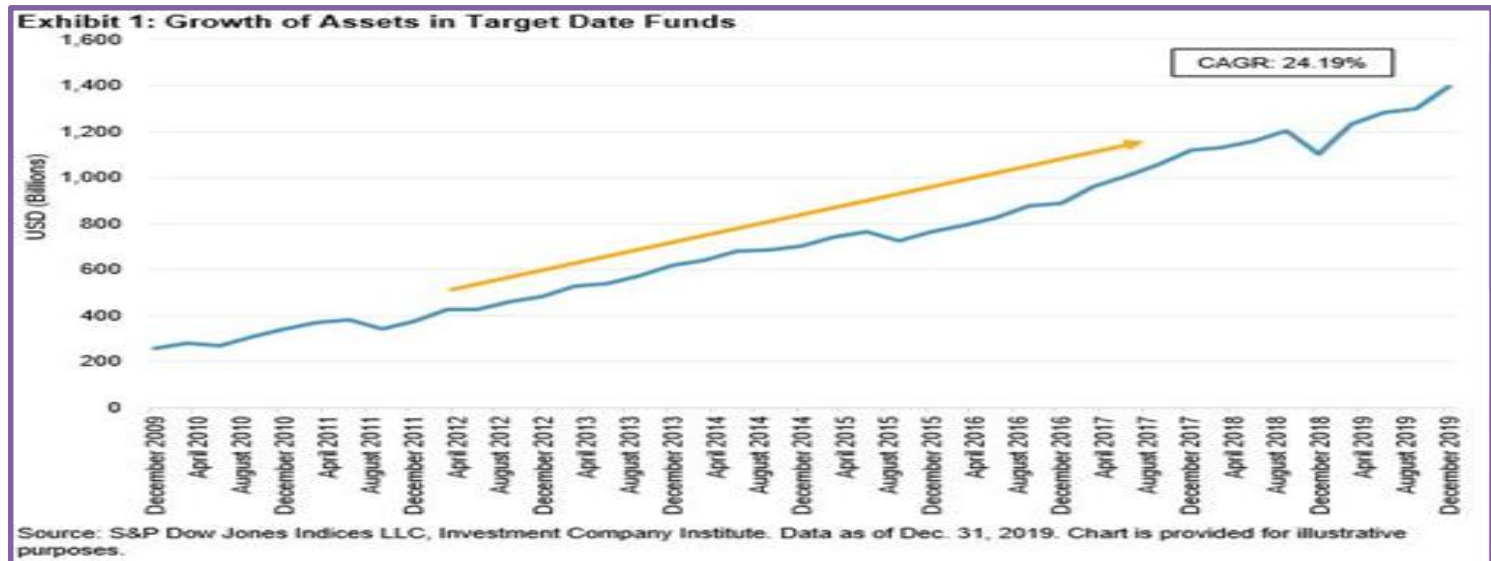


Πηγή: BNP Paribas Asset Management. Στοιχεία: 31-Αυγ-2020

Ε/Κ του Full [Life Plan]

BNP Paribas Perspectives Funds

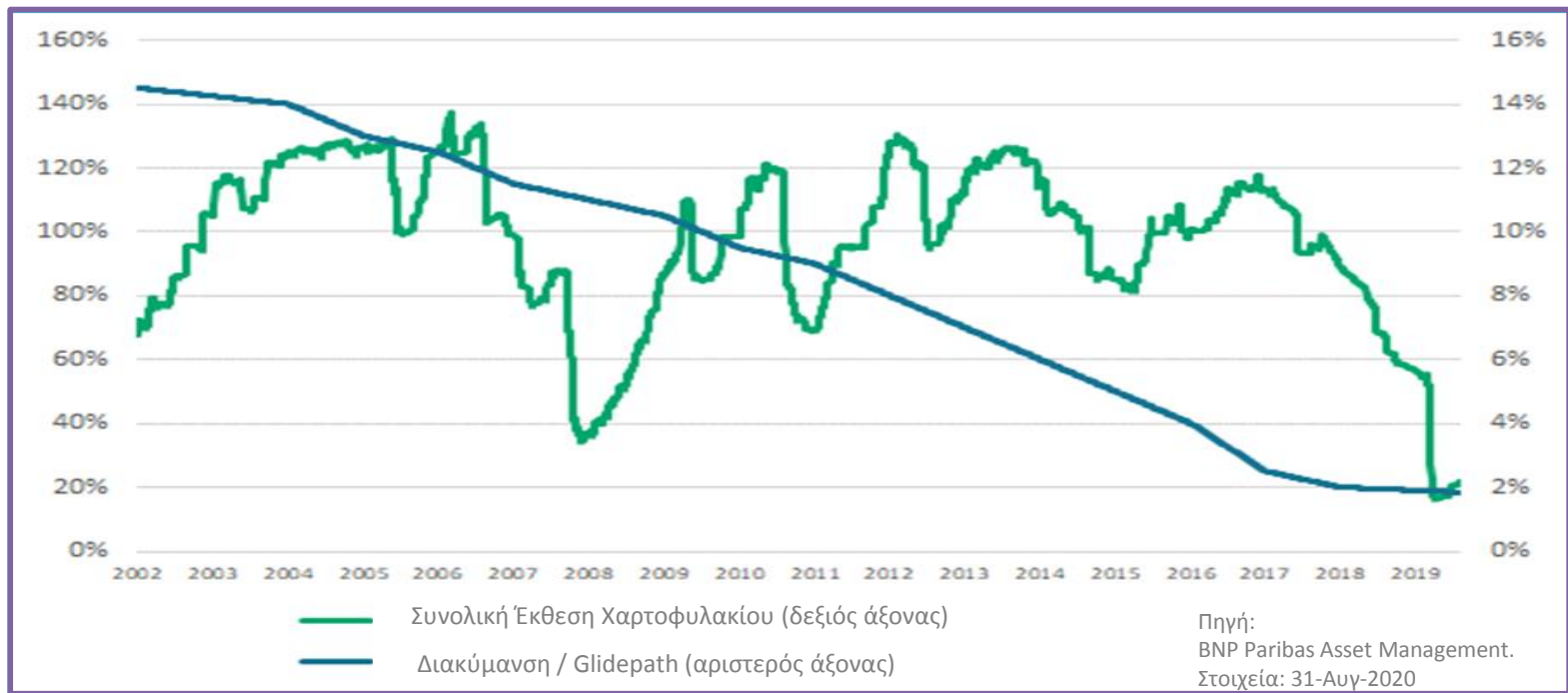
- Τα επενδυόμενα κεφάλαια με στόχο συγκεκριμένο χρονικό ορίζοντα, έχουν σημειώσει τεράστια ανάπτυξη την τελευταία δεκαετία. Στο τέλος του 2019, τα περιουσιακά στοιχεία σε αμοιβαία κεφάλαια με ημερομηνία στόχο, έφτασαν τα 1,4 τρισεκατομμύρια δολάρια ΗΠΑ - εντυπωσιακή αύξηση από 256 δισεκατομμύρια δολάρια 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).



Ε/Κ του Full [Life Plan]

BNP Paribas Perspectives Funds: Backtesting

Backtesting: Παράδειγμα ΑΚ 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



Ε/Κ του Full [Life 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	<u>5</u>
BNP Paribas Perspectives 2037-2039	16/7/2019	EUR 44 Million	<u>5</u>
BNP Paribas Perspectives Court Terme	19/9/2003	Ευρώ 395 Εκατ.	<u>3</u>

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

Χαρακτηριστικά του Full [Life Plan]



- Ασφαλιστικό Επενδυτικό Πρόγραμμα Τύπου **Unit Linked** – Τακτικής Καταβολής Ασφαλίστρου χωρίς εγγυημένη αξία λήξης
- Σύνδεση με τα αμοιβαία 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**.
- **Δικαίωμα Εξαγοράς** (ολική ή μερική) από τον 3^ο μήνα
- **Παροχή Θανάτου** σε περίπτωση απώλειας ζωής του Ασφαλισμένου και προαιρετική κάλυψη **Απαλλαγής Πληρωμής Ασφαλίσεων (ΑΠΑ)**

Χαρακτηριστικά του Full [Life Plan]



- «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)
- Επιδέχεται **έκτακτες καταβολές** έως μια φορά κατ' έτος
- Ελάχιστη διάρκεια συμβολαίου (περίοδος επένδυσης) **10 έτη & μέγιστη 20 έτη**
- Καταβολή παροχής λήξης είτε ως **Εφάπαξ** είτε με **τμηματικές καταβολές**

Παροχές Full [Life 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 Full [Life 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 Full [Life Plan]

- Σε θάνατο:

Κατά την περίοδο αποταμίευσης: Το μεγαλύτερο ποσό μεταξύ της συσσωρευμένης αξίας του ΛΕΑ και των καταβληθέντων περιοδικών και εκτάκτων ασφαλίσεων επένδυσης

Κατά την περίοδο καταβολής μηνιαίων παροχών: Επιστροφή παρούσας αξίας υπολειπόμενων καταβολών μηνιαίων παροχών (στις ισόβιες συντάξεις δεν προβλέπεται επιστροφή ποσού, σε όλες τις άλλες μορφές σύνταξης με συγκεκριμένη διάρκεια υπάρχει επιστροφή ποσού)



Χαρακτηριστικά Full [Life Plan]

Ασφάλιστρα:

- **Ελεύθερη Επιλογή ύψους ασφαλίστρου επένδυσης** με ελάχιστο επιτρεπτό ετήσιο ασφάλιστρο € 960 (€80/μήνα) για περίοδο επένδυσης έως 14 έτη ή €840 (€70/μήνα) για 15 έτη και άνω
- **Το ποσοστό επένδυσης του ετήσιου ασφαλίστρου είναι κλιμακωτό** κατά τα (3) πρώτα έτη ισχύος του συμβολαίου. Από τον 4^ο χρόνο επενδύεται το 100% του ασφαλίστρου.
- **Δυνατότητα μηνιαίων, 3μηνιαίων, 6μηνιαίων και ετήσιων καταβολών ασφαλίστρου χωρίς επιπλέον επιβαρύνσεις**
- **Έκτακτη καταβολή Ασφαλίστρων** με δυνατότητα ενίσχυσης της αποταμίευσης με ετήσιες έκτακτες καταβολές έως μια φορά κατ' έτος με ελάχιστο επιτρεπτό ύψος τα (2) ετήσια ασφάλιστρα και μέγιστο τα (8).



Χαρακτηριστικά Full [Life Plan]

Εξαγορά:

- Δυνατότητα εξαγοράς (μερικής ή ολικής) μετά τους (3) μήνες με τις ανάλογες ποινές έως και το 6^ο έτος ισχύος. Από το 7^ο έτος θα μπορεί να εξαγοραστεί το σύνολο της αξίας του ΛΕΑ
- Ελάχιστη επιτρεπτή αξίας ΛΕΑ **€500**. Κάτω από το όριο αυτό προβλέπεται αυτόματη εξαγορά.



Χαρακτηριστικά Full [Life 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 μηνιαίο ασφάλιστρο επένδυσης

€80 διάρκεια έως 14 έτη

€70 διάρκεια $\geq$ 15 έτη

Ελάχιστη ηλικία στη λήξη για επιλογή
«εναλλακτικής» ισόβιας σύνταξης

60 ετών

Συμπληρωματικές καλύψεις:

- Δυνατότητα προσθήκης κάλυψης Απαλλαγής Πληρωμής Ασφαλίσεων του Ασφαλισμένου ή του Συμβαλλόμενου σε παιδικά προγράμματα (ΑΠΑ – Παράρτημα Β).



Δυνατά σημεία Full [Life Plan]

- **Ευελιξία** στην έναρξη, κατά τη διάρκεια και στη λήξη του προγράμματος
- Τα **Αμοιβαία Κεφάλαια** που επιλέγονται, είναι **ειδικά σχεδιασμένα** για την κάλυψη 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 Asset Management**) και όχι από τον ίδιο τον πελάτη
- **Επιβράβευση δεκαετίας** στην 10η επέτειο ή και **Επιβράβευση λήξης** κατά τη λήξη (εφόσον το πρόγραμμα έχει διάρκεια από 15 έως 20 έτη)



Δυνατά σημεία Full [Life Plan]

- **Δεν κλειδώνει αποδόσεις**, σε αντίθεση με άλλα αμοιβαία κεφάλαια της αγοράς, που υπόσχονται κλείδωμα απόδοσης κατά τη διάρκεια. Έτσι η διαχείριση θεωρητικά έχει μεγαλύτερη δυνατότητα επίτευξης υψηλής απόδοσης σταδιακά.
- **Ασφαλιστικές Καλύψεις** όπως Ασφάλιση θανάτου και κάλυψη Απαλλαγής Πληρωμής Ασφαλίσεων
- **Δυνατότητα Έκτακτης Οικονομικής Ενίσχυσης** της επένδυσης με την αξιοποίηση έκτακτων καταβολών
- **Δυνατότητα μηνιαίων, 3μηνιαίων, 6μηνιαίων, ετήσιων καταβολών ασφαλίστου** επένδυσης χωρίς επιβαρύνσεις.



Full [Life Plan]

(συνοπτική παρουσίαση χαρακτηριστικών)

Πίνακας 1 : Ποσοστά επενδύόμενου ασφαλίστρου

Ασφαλιστικό Έτος	Ποσοστό Καθαρού Τακτικού Ασφαλίστρου Επένδυσης που επενδύεται	Ποσοστό του Εκτάκτου Ασφαλίστρου που επενδύεται
1	90,0%	99,0%
2	95,0%	99,0%
3	97,5%	99,0%
4 και άνω	100%	99,0%

Πίνακας 2 : Ποσοστά χρέωσης σε περίπτωση Ολικής ή Μερικής Εξαγοράς

Ασφαλιστικό Έτος	Ποσοστό Χρέωσης επί της αξίας του Λογαριασμού Επένδυσης Ασφαλιστηρίου
1	45,0%
2	35,0%
3	20,0%
4	10,0%
5	5,0%
6	5,0%
7 +	0%



Full [Life 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 [Life 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)
- ΟΡΟΙ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΣΥΜΒΟΛΑΙΟΥ ΖΩΗΣ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΟΥ ΜΕ ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ

Full [Life Plan]

Ευχαριστούμε για την προσοχή σας!

