

«Πρόγραμμα ασφάλισης ζωής περιοδικού ασφαλίστρου
συνδεδεμένης με επενδύσεις (Unit Linked)»

My Investment Plan

Ποιο είναι το περιβάλλον που πρέπει να αντιμετωπίσουμε



Σε ένα περιβάλλον μηδενικών - ή ακόμη και αρνητικών - επιτοκίων, παρατηρείται μια σταθερή αύξηση των καταθέσεων, απόρροια του περιορισμού των καταναλωτικών και άλλων δαπανών, συνεπεία των περιοριστικών μέτρων λόγω Covid 19. Αναδεικνύεται ως αναγκαία η υποστήριξη των ανθρώπων ως προς την αποτελεσματικότερη αξιοποίηση των λύσεων που η Αγορά προσφέρει.



Οι πρόσφατες μεταρρυθμίσεις του Συνταξιοδοτικού Συστήματος που αφορά στην Κοινωνική Ασφάλιση, οδηγούν σε δραστική μείωση του διαθέσιμου εισοδήματος των συνταξιούχων αμέσως μετά την ολοκλήρωση του εργάσιμου βίου τους, ακόμα και μετά από σημαντική εργάσιμη υπηρεσία (35-40 έτη). Το πρόβλημα αναμένεται να είναι μεγαλύτερο, δεδομένων των δημογραφικών προβολών που σχετίζονται τόσο με την αύξηση του προσδόκιμου επιβίωσης, όσο και με την υπογεννητικότητα, οδηγώντας το Αναδιανεμητικό Σύστημα σε πρόσθετες πιέσεις.



Είναι προφανές, ότι σε ένα περιβάλλον που αλλάζει δραστικά, τα προϊόντα τύπου Unit Linked, αν και όχι τόσο ευρέως γνωστά στο ευρύ κοινό, ανταποκρίνονται αποτελεσματικά στις νέες ανάγκες που προκύπτουν από τις σύγχρονες κοινωνικές και οικονομικές συνθήκες, και προσφέροντας ευελιξίες, διαφάνεια, εξατομίκευση και επαγγελματική διαχείριση, αυξάνουν σταθερά τη συμμετοχή τους στα συνολικά ασφάλιστρα των Ασφαλισμένων της Αγοράς μας.

<https://www.insider.gr/epiheiriseis/trapezes/131697/egklobismenoi-stis-katatheseis-oi-ellines>

<https://www.sofokleousin.gr/oosa-dysanaloges-oi-dapanes-gia-tis-syntakseis-stirigma-sto-maxai>

Unit Linked προϊόντα

Ως Unit Linked ορίζονται τα ασφαλιστήρια ζωής, όπου ένα μέρος των ασφαλίσεων χρησιμοποιείται για την απόκτηση ασφαλιστικής κάλυψης ζωής, ενώ το υπόλοιπο επενδύεται σε Αμοιβαίο/α Κεφάλαιο/α ή σε Εσωτερικά Μεταβλητά Κεφάλαια ΟΣΕΚΑ*. Το αποτέλεσμα αυτής της επένδυσης είναι μεταβλητό, η δε ονομασία αυτού του τύπου προϊόντων οφείλεται ακριβώς στη σύνδεση της επένδυσής τους (Linked) με την αξία των μεριδίων (Units) των επενδυτικών εργαλείων (ΑΚ ή ΕΜΚ).



***Οργανισμοί Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (ΟΣΕΚΑ) και Διαχειριστές ΟΣΕΚΑ**
<http://www.hcmc.gr/el/oseka>

ΟΙ ΟΣΕΚΑ ΔΕΝ ΕΧΟΥΝ ΕΓΓΥΗΜΕΝΗ ΑΠΟΔΟΣΗ ΚΑΙ ΟΙ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΕΣ ΑΠΟΔΟΣΕΙΣ ΔΕΝ ΔΙΑΣΦΑΛΙΖΟΥΝ ΤΙΣ ΜΕΛΛΟΝΤΙΚΕΣ

Το πρόγραμμα My Investment Plan



Δίνει πρόσβαση στους πελάτες μας σε ένα πειθαρχημένο σύστημα τακτικών καταβολών επενδυτικού χαρακτήρα με δυνατότητα ενίσχυσης του προς επένδυση ποσού και με έκτακτες καταβολές.



Στοχεύει στη δημιουργία ενός κεφαλαίου για την επίτευξη μακροπρόθεσμων αναγκών, αξιοποιώντας την τοποθέτηση σε διεθνή ΑΚ και την επαγγελματική διαχείριση από εξειδικευμένους επαγγελματίες, με σεβασμό όμως στο προφίλ κινδύνου του πελάτη.



Είναι ένα πρόγραμμα τύπου Unit Linked, το οποίο λόγω του μεγάλου χρονικού του ορίζοντα μπορεί να υποστηρίξει περισσότερες από μία ανάγκες επένδυσης κεφαλαίων για τον πελάτη.



Διατηρώντας τον ασφαλιστικό χαρακτήρα του, δίνει επιπλέον τη δυνατότητα ενίσχυσης του ασφαλιστικού του χαρακτήρα με σημαντικές προαιρετικές καλύψεις για τον Ασφαλισμένο και τον Αντισυμβαλλόμενο.

Ανάγκες επένδυσης κεφαλαίου ανά ηλικιακή Ομάδα



35+



40+



50+



Είμαι 35 ετών και μπροστά μου έχω στόχο να δημιουργήσω ένα κεφάλαιο. Αποταμιεύω στην Τράπεζα όταν μπορώ, αλλά πολλές φορές αντλώ από εκεί ρευστότητα για να ικανοποιήσω άλλες ανάγκες που παρουσιάζονται. Πρέπει να το κάνω πιο πειθαρχημένα.



Είμαι 42 ετών, μητέρα δύο παιδιών, 4 και 6 ετών. Όσο σημαντικό είναι να μη τους λείπει κάτι σήμερα, άλλο τόσο να εξασφαλίσουμε το μέλλον τους, τις σπουδές και την επαγγελματική αποκατάστασή τους. Έχουμε 15 – 20 χρόνια μπροστά μας και πρέπει να σχεδιάσουμε προσεκτικά τις ενέργειές μας.



Είμαι 53 ετών. Τα παιδιά μεγάλωσαν και έχουν δρομολογηθεί. Αισθάνομαι ασφάλεια για το μέλλον τους. Έχω κάποια χρήματα στην άκρη, και πρέπει να δημιουργήσω ένα καλό απόθεμα για όταν θα σταματήσω τη δουλειά μου. Οι ανάγκες μου δε θα αλλάξουν πολύ τότε και θέλω να παραμείνω οικονομικά ανεξάρτητος.

Απευθύνεται σε πελάτες που:

- Έχουν ηλικία 35 – 55, συνεπώς και επαρκή χρονικό ορίζοντα για να υποστηρίξουν μακροχρόνιους στόχους. Το ετήσιο οικογενειακό τους εισόδημα κινείται πάνω από τα όρια των 25-30.000 €.
- Αισθάνονται ασφάλεια ως προς τη σταθερότητα του εισοδήματός τους και ενδιαφέρονται να αγοράσουν για μακροχρόνιο διάστημα ένα ασφαλιστικό πρόγραμμα τακτικών καταβολών συνδεδεμένο με επενδύσεις αναγνωρίζοντας ότι αυτό απαιτεί πειθαρχία.
- Στοχεύουν στη δημιουργία υπεραξίας μακροπρόθεσμα για τα χρήματα που επενδύουν (ή για ένα μέρος αυτών) και δε συμβιβάζονται με τις εξαιρετικά χαμηλές αποδόσεις παραδοσιακών τοποθετήσεων όπως έχουν διαμορφωθεί σήμερα.
- Διαθέτουν στοιχειώδεις γνώσεις ως προς τα διαφορετικά επενδυτικά προϊόντα και κατανοούν βασικές οικονομικές έννοιες ώστε να είναι σε θέση να αντιληφθούν/αποδεχθούν τη συσχέτιση μεταξύ απόδοσης και επενδυτικού κινδύνου ή την έννοια των διακυμάνσεων μιας επενδυτικής τοποθέτησης.
- Επιθυμούν για την τακτική τους συσσώρευση επαγγελματική διαχείριση και πρόσβαση σε προϊόντα της παγκόσμιας Αγοράς
- Αξιολογούν θετικά τη δυνατότητα πρόσθετης ασφαλιστικής κάλυψης



Προτεινόμενη λύση



Με μία ματιά το πρόγραμμα My Investment Plan 1/2



Επενδυτικό σκέλος: Αμοιβαία Κεφάλαια

Το επενδυτικό σκέλος της ασφάλισης είναι ο λογαριασμός επένδυσης του ασφαλιστηρίου που σχηματίζεται από την αξία μεριδίων των Υπο-Αμοιβαίων Κεφαλαίων (Α/Κ) η οποία καταβάλλεται αναλόγως της ασφαλιστικής περίπτωσης (θάνατος, εξαγορά, λήξη).

Κατανομή επενδύσεων με βάση το προφίλ κινδύνου	Global Low	ESG Focus	Global Medium	Global High	Equity Blend
Συντηρητική	70.0%		25.0%		5.0%
Μετριοπαθής	10.0%	5.0%	80.0%		5.0%
Ισορροπημένη		10.0%	70.0%	10.0%	10.0%
Αναπτυξιακή		10.0%	30.0%	20.0%	40.0%
Δυναμική			10.0%	20.0%	70.0%



Προστασία λόγω Απώλειας Ζωής του Ασφαλισμένου

Η Εταιρία αναλαμβάνει την υποχρέωση να καταβάλλει στους Δικαιούχους το ασφάλισμα, αμέσως μετά το θάνατο του Ασφαλισμένου, εφόσον το γεγονός αυτό επέλθει πριν τη λήξη της ασφάλισης.

ΟΙ ΟΣΕΚΑ ΔΕΝ ΕΧΟΥΝ ΕΓΓΥΗΜΕΝΗ ΑΠΟΔΟΣΗ ΚΑΙ ΟΙ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΕΣ ΑΠΟΔΟΣΕΙΣ ΔΕΝ ΔΙΑΣΦΑΛΙΖΟΥΝ ΤΙΣ ΜΕΛΛΟΝΤΙΚΕΣ

Με μία ματιά το πρόγραμμα My Investment Plan 2/2



Προαιρετικές καλύψεις για τον Ασφαλισμένο

- κάλυψη Απώλειας Ζωής του ασφαλισμένου με συμπληρωματική πρόσκαιρη ασφάλιση
- κάλυψη Απώλειας Ζωής του ασφαλισμένου από Ατύχημα
- κάλυψη ΜΟΑ/ΜΜΑ του ασφαλισμένου λόγω Ατυχήματος



Προαιρετικές καλύψεις για τον Αντισυμβαλλόμενο

- κάλυψη Προστασίας λόγω Απώλειας Ζωής του Αντισυμβαλλόμενου. Η εταιρία αναλαμβάνει το ασφάλιστρο του συμβολαίου που αφορά μόνο τις τακτικές εισφορές και όχι τις έκτακτες, με ανώτατο όριο ασφαλίστρου τις 2.000€ το χρόνο.
- κάλυψη Προστασίας λόγω Μόνιμης Ολικής Ανικανότητας Αντισυμβαλλόμενου για οποιαδήποτε εργασία. Η εταιρία αναλαμβάνει το ασφάλιστρο του συμβολαίου που αφορά μόνο τις τακτικές εισφορές και όχι τις έκτακτες, με ανώτατο όριο ασφαλίστρου τις 2.000€ το χρόνο.

Τεχνικά Χαρακτηριστικά



Το πρόγραμμα αναλυτικά (1/7)

Βασικά Χαρακτηριστικά Προγράμματος	My Investment Plan	Παρατηρήσεις
Περιγραφή	Ασφάλιση Ζωής συνδεδεμένη με Μερίδια Υπο-Αμοιβαίων Κεφαλαίων	Λογαριασμός Επένδυσης Ασφαλιστηρίου
Ηλικία εισόδου	Ασφαλισμένος : έως 65 ετών Αντισυμβαλλόμενος > 18 ετών	Από 30 ημερών
Ελάχιστη διάρκεια	Δεν υφίσταται	Προτεινόμενη διάρκεια διακράτησης 20ετία
Διάρκεια Προγράμματος	Υφίσταται	Μέγιστη ηλικία τα 85έτη του ασφαλισμένου
Καταβολές	Τακτικές καταβολές	Υπάρχει και η δυνατότητα καταβολών έκτακτου ασφαλίστρου
Εγγύηση επένδυσης	Δεν ισχύει	Ο ιδιώτης επενδυτής μπορεί να χάσει μέρος ή το σύνολο του επενδεδυμένου κεφαλαίου του.
Δυνατότητα τρόπου πληρωμής	Μηνιαίο, τριμηνιαίο, εξαμηνιαίο ή ετήσιο	Με πάγια σε τραπεζικό Λογαριασμό , πιστωτική ή χρεωστική κάρτα και Ταχυπληρωμή

Το πρόγραμμα αναλυτικά (2/7)

Βασικά Χαρακτηριστικά Προγράμματος	My Investment Plan	Παρατηρήσεις
Ελάχιστο Ετήσιο Μικτό* Τακτικό Ασφάλιστρο	600€	Όχι κάτω από 50€ το μήνα
Μέγιστο Ετήσιο Μικτό* Τακτικό Ασφάλιστρο	Δεν υφίσταται	Οικονομικό U/W
Ευελιξίες διαμόρφωσης του ασφαλίστρου του προγράμματος	<p>Θα επιτρέπεται μείωσης δόσης μετά το 1^ο ασφαλιστικό έτος,</p> <p>Δεν θα μπορεί να γίνεται μείωση δόσης πάνω από το 30% επί του αμέσως προηγούμενου ετήσιου ασφαλίστρου με ελάχιστο ασφάλιστρο τα 600€</p> <p>Ενώ η αύξηση της δόσης μπορεί να γίνεται και μετά τους 2 μήνες της έναρξης</p>	<p>Μετά τον 1^ο χρόνο η μείωση θα γίνεται κλιμακωτά :</p> <p>2^ο έτος έως 10%</p> <p>3^ο έτος έως 20%</p> <p>4^ο έτος έως 30%</p> <p>Αύξηση Δόσης μετά τους 2 μήνες μετά την έναρξη έως το 30% για κάθε χρόνο επί του αμέσως προηγούμενου ασφαλίστρου</p> <p>Αύξηση ή μείωση του ασφαλίστρου γίνεται μία φορά ανά έτος</p>

*Το συνολικό μικτό ασφάλιστρο περιλαμβάνει, πέραν των εκάστοτε νόμιμων επιβαρύνσεων :
 Το Ασφάλιστρο Επενδυτικού Σκέλους
 Το ασφάλιστρο της Βασικής Κάλυψης Ζωής
 Τυχόν ασφάλιστρα προαιρετικών συμπληρωματικών καλύψεων επιπλέον του ελάχιστου ετήσιου ασφαλίστρου

Το πρόγραμμα αναλυτικά (3/7)

Βασικά Χαρακτηριστικά Προγράμματος	My Investment Plan	Παρατηρήσεις																								
Ολική Εξαγορά & μερική (ρευστοποίηση) του Λογαριασμού Επένδυσης	Το δικαίωμα ολικής εξαγορά ή μερικής (ρευστοποίησης) του Λογαριασμού Επένδυσης παρέχεται από το 3ο ασφαλιστικό έτος	Αφορά τακτικές καταβολές																								
Δικαίωμα μερικής ή ολικής ρευστοποίησης του λογαριασμού μεριδίων που έχει σχηματιστεί από τακτικές καταβολές	<ul style="list-style-type: none"> Τον 1^ο χρόνο δεν έχει δικαίωμα εξαγοράς Τον 2^ο χρόνο δεν έχει δικαίωμα εξαγοράς Τον 3^ο χρόνο μπορεί να λάβει το 30% αξίας των μεριδίων Τον 4^ο χρόνο μπορεί να λάβει το 60% αξίας των μεριδίων Τον 5^ο χρόνο μπορεί να λάβει το 75% αξίας των μεριδίων Τον 6^ο χρόνο μπορεί να λάβει το 90% αξίας των μεριδίων Από τον 7^ο χρόνο και μετά μπορεί να λάβει το 100% της αξίας των μεριδίων 	Μπορεί και έχει τη δυνατότητα να αλλάζει την επενδυτική του επιλογή 2 φορές το χρόνο χωρίς κόστος																								
Το Καθαρό Ασφάλιστρο Λογαριασμού προερχόμενο από τακτικές καταβολές	<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="6">Ποσοστό Επενδυόμενου Περιοδικού Ασφαλίστρου για αγορά Μεριδίων</th> </tr> <tr> <th>Έτος</th> <th>1</th> <th>2</th> <th>3</th> <th>4</th> <th>5</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>έως του Ορίου των 1.200€</td> <td>80%</td> <td>90%</td> <td>98%</td> <td>100%</td> <td>100%</td> </tr> <tr> <td>άνω του Ορίου των 1.200€</td> <td>90%</td> <td>95%</td> <td>100%</td> <td>100%</td> <td>100%</td> </tr> </tbody> </table>		Ποσοστό Επενδυόμενου Περιοδικού Ασφαλίστρου για αγορά Μεριδίων						Έτος	1	2	3	4	5	έως του Ορίου των 1.200€	80%	90%	98%	100%	100%	άνω του Ορίου των 1.200€	90%	95%	100%	100%	100%
Ποσοστό Επενδυόμενου Περιοδικού Ασφαλίστρου για αγορά Μεριδίων																										
Έτος	1	2	3	4	5																					
έως του Ορίου των 1.200€	80%	90%	98%	100%	100%																					
άνω του Ορίου των 1.200€	90%	95%	100%	100%	100%																					

Το πρόγραμμα αναλυτικά (4/7)

Βασικά Χαρακτηριστικά Προγράμματος	My Investment Plan	Παρατηρήσεις
Ελάχιστο Έκτακτο Ασφάλιστρο	1.000€	2 μήνες μετά την έναρξη του συμβολαίου
Μέγιστο Όριο Έκτακτου Ασφαλίστρου	Αν το ετήσιο τακτικό ασφάλιστρο είναι 2.000€ το μέγιστο όριο έκτακτης καταβολής είναι 10.000€	Μέγιστο έως 5 φορές του ετησίου τακτικού ασφαλίστρου ανεξαρτήτως συχνότητας καταβολής με Min τα 1.000€ Ανά ασφαλιστικό έτος Και δικαίωμα αλλαγής επενδυτικής πολιτικής
Μερική (ρευστοποίηση) του Λογαριασμού Επένδυσης	Το δικαίωμα μερικής (ρευστοποίησης) του Λογαριασμού Επένδυσης παρέχεται από τον 3 ^ο μήνα της έκτακτης καταβολής	Αφορά έκτακτες καταβολές
Δικαίωμα μερικής ρευστοποίησης του λογαριασμού μεριδίων που έχει σχηματιστεί από έκτακτες καταβολές	Από ποσά 0€- 5.000€ 2% Από ποσά 5.001€ - 20.000€ 1% Από ποσά 20.000 + 0,50%	Δικαίωμα μερικής ρευστοποίησης του Λογαριασμού Επένδυσης έκτακτων καταβολών: Ο Αντισυμβαλλόμενος έχει το δικαίωμα από το 3 μήνα που έπεται της έκτακτης εφάπαξ καταβολής και μία (1) φορά το χρόνο να υποβάλει αίτημα μερικής εξαγοράς (ρευστοποίησης) του Λογαριασμού Επένδυσης, μέχρι το 50% επί του συνόλου των μεριδίων που αφορά τις έκτακτες καταβολές

Το πρόγραμμα αναλυτικά (5/7)

Βασικά Χαρακτηριστικά Προγράμματος	My Investment Plan	Παρατηρήσεις						
Το Καθαρό Ασφάλιστρο Λογαριασμού προερχόμενο από έκτακτες καταβολές		<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="2" data-bbox="1314 376 2007 482">Ποσοστό Επενδυόμενου Εφάπαξ Ασφάλιστρου για αγορά Μεριδίων</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="1314 482 1857 529">έως του Ορίου των 5.000€</td> <td data-bbox="1857 482 2007 529">95%</td> </tr> <tr> <td data-bbox="1314 529 1857 576">άνω του Ορίου των 5.000€</td> <td data-bbox="1857 529 2007 576">98%</td> </tr> </tbody> </table>	Ποσοστό Επενδυόμενου Εφάπαξ Ασφάλιστρου για αγορά Μεριδίων		έως του Ορίου των 5.000€	95%	άνω του Ορίου των 5.000€	98%
Ποσοστό Επενδυόμενου Εφάπαξ Ασφάλιστρου για αγορά Μεριδίων								
έως του Ορίου των 5.000€	95%							
άνω του Ορίου των 5.000€	98%							
Αλλαγή σεναρίου Επενδυτικής πολιτικής στις τακτικές καταβολές & στις έκτακτες καταβολές		<p>Υφίσταται η αλλαγή η οποία πραγματοποιείται με αίτηση τροποποίησης και συμπλήρωση υποχρεωτικά εντύπου καταλληλότητας και συμβατότητας εκ νέου από τον πελάτη Αντίγραφο κρατάει ο συνεργάτης μας</p>						
Σε περίπτωση Διάγνωσης Σοβαρής ασθένειας	Σε περίπτωση που συμβεί η Εταιρία δίνει στον Ασφαλισμένο μας το 100% του λογαριασμού χωρίς παρακράτηση σε όποιο έτος και εάν είναι	18 Σοβαρές Ασθένειες						

Το πρόγραμμα αναλυτικά (6/7)

Βασικά Χαρακτηριστικά Προγράμματος	My Investment Plan	Παρατηρήσεις
Πρόσκαιρη Ασφάλιση Ζωής (Βασική Κάλυψη Ζωής)	Σταθερό κεφάλαιο 5.000 € έως και την ηλικία των 65 ετών. Στα 66 έτη Αυτόματα η αλλαγή και μέχρι την λήξη το κεφάλαιο διαμορφώνεται σε 1.000 €.	Ανεξάρτητα από την αύξηση της τακτικής καταβολής ή την έκτακτη καταβολή Ασφαλισμένος Ανώτατη Ηλικία εισόδου τα 65έτη Ηλικία Λήξης στα 85έτη
Συμπληρωματική Πρόσκαιρη Ασφάλιση Ζωής***	Ελάχιστο κεφάλαιο 5.000 και με ανώτατο όριο ασφάλισης 100.000€ με έλεγχο U/W	Ελάχιστη Ηλικία εισόδου τα 18 και ανώτατη Ηλικία εισόδου τα 60 και λήξη στα 70
Συμπληρωματική κάλυψη Θανάτου από ατύχημα***	Ελάχιστο κεφάλαιο 5.000 και με ανώτατο όριο ασφάλισης 100.000€ με έλεγχο U/W	Ελάχιστη Ηλικία εισόδου τα 18 και ανώτατη Ηλικία εισόδου τα 60 και λήξη στα 70
Συμπληρωματική κάλυψη για Μόνιμη Ολική ή Μερική Αναπηρία από ατύχημα***	Ελάχιστο κεφάλαιο 5.000 και με ανώτατο όριο ασφάλισης 100.000€ με έλεγχο U/W	Ελάχιστη Ηλικία εισόδου τα 18 και ανώτατη Ηλικία εισόδου τα 60 και λήξη στα 70

***Η ασφάλιση δεν ισχύει, εφόσον ασφαλισμένος ασκεί κάποιο από τα παρακάτω επαγγέλματα: αστυνομικός, πυροσβέστης, πιλότος, δύτες, οδηγός αγώνων, λατόμος, εργάτης αμιάντου, εργάτης ναυπηγείων, εργάτης μεταλλείων ή ορυχείων.

Το πρόγραμμα αναλυτικά (7/7)

Βασικά Χαρακτηριστικά Προγράμματος	My Investment Plan	Παρατηρήσεις
Συμπληρωματική Κάλυψη Προστασίας λόγω Θανάτου του Αντισυμβαλλομένου*	Απαλλαγή των μικτών ασφαλίσεων Πρόσκαιρης και Επένδυσης με μέγιστο ετήσιο όριο ασφαλίσεων 2.000 €	Αντισυμβαλλόμενος Ανώτατη Ηλικία εισόδου τα 60έτη Ηλικία Λήξης της κάλυψης τα 70έτη
*Μέγιστη διάρκεια καταβολής αποζημίωσης	<ul style="list-style-type: none"> α) Το ελάχιστο διάστημα μεταξύ των επομένων (από το συμβάν) 25 ετών ή β) μέχρι την λήξη του ασφαλιστηρίου 	Ιατρικές Εξετάσεις*** Ανάλογα με την ηλικία, το κεφάλαιο κινδύνου και το ερωτηματολόγιο υγείας
Συμπληρωματική Κάλυψη Προστασίας λόγω Ανικανότητας του Αντισυμβαλλομένου**	Απαλλαγή των μικτών ασφαλίσεων Πρόσκαιρης και Επένδυσης με μέγιστο ετήσιο όριο ασφαλίσεων 2.000 €	Αντισυμβαλλόμενος Ανώτατη Ηλικία εισόδου τα 60έτη Ηλικία Λήξης της κάλυψης τα 70έτη
Μέγιστη διάρκεια καταβολής αποζημίωσης	<ul style="list-style-type: none"> α) Το ελάχιστο διάστημα μεταξύ των επομένων (από το συμβάν) 25 ετών ή β) μέχρι την λήξη του ασφαλιστηρίου 	Ιατρικές Εξετάσεις* Ανάλογα με την ηλικία, το κεφάλαιο κινδύνου και το ερωτηματολόγιο υγείας

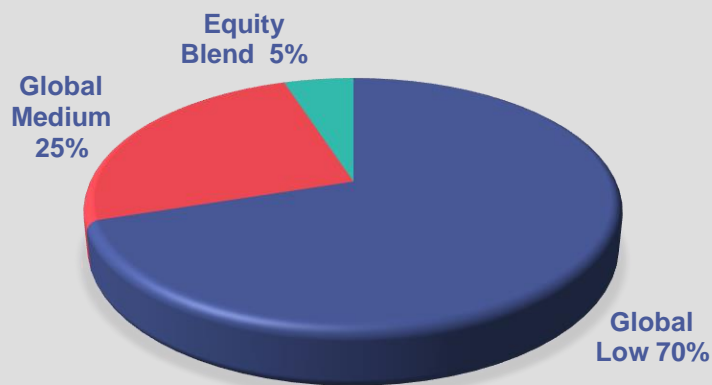
***Η ασφάλιση δεν ισχύει, εφόσον αντισυμβαλλόμενος ασκεί κάποιο από τα παρακάτω επαγγέλματα: αστυνομικός, πυροσβέστης, πιλότος, δύτες, οδηγός αγώνων, λατόμος, εργάτης αμιάντου, εργάτης ναυπηγείων, εργάτης μεταλλείων ή ορυχείων.

Πληροφορίες για τα Αμοιβαία που είναι συνδεδεμένα με το πρόγραμμα

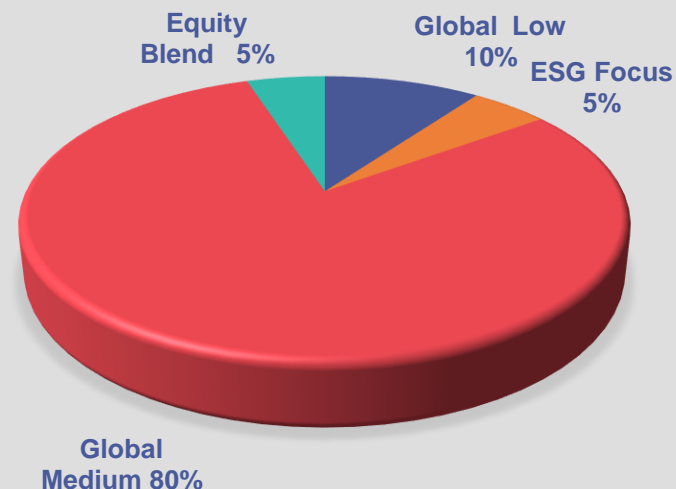
Η κατανομή Επενδύσεων (1/3)

Βασικά Χαρακτηριστικά Προγράμματος	My Investment Plan
<p>Τα Αμοιβαία Κεφάλαια τα οποία συμμετέχουν στο πρόγραμμα είναι:</p>	<p>(LF) Fund of Funds ESG Focus (LF) Fund of Funds Global Low (LF) Fund of Funds Global Medium (LF) Fund of Funds Global High (LF) Fund of Funds Equity Blend</p>

ΣΥΝΤΗΡΗΤΙΚΗ



ΜΕΤΡΙΟΠΑΘΗΣ

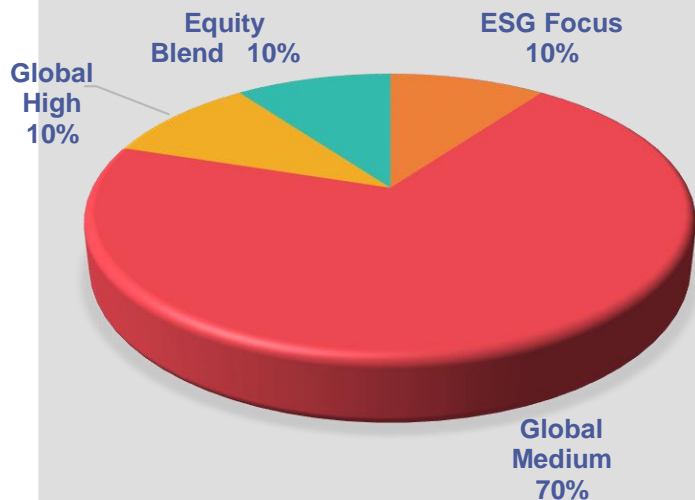


ΟΙ ΟΣΕΚΑ ΔΕΝ ΕΧΟΥΝ ΕΓΓΥΗΜΕΝΗ ΑΠΟΔΟΣΗ ΚΑΙ ΟΙ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΕΣ ΑΠΟΔΟΣΕΙΣ ΔΕΝ ΔΙΑΣΦΑΛΙΖΟΥΝ ΤΙΣ ΜΕΛΛΟΝΤΙΚΕΣ

Η κατανομή Επενδύσεων (2/3)

Βασικά Χαρακτηριστικά Προγράμματος	My Investment Plan
<p>Τα Αμοιβαία Κεφάλαια τα οποία συμμετέχουν στο πρόγραμμα είναι:</p>	<p>(LF) Fund of Funds ESG Focus (LF) Fund of Funds Global Low (LF) Fund of Funds Global Medium (LF) Fund of Funds Global High (LF) Fund of Funds Equity Blend</p>

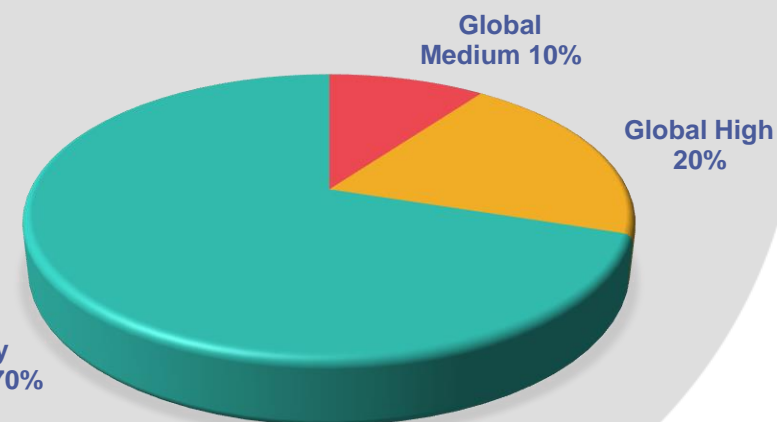
ΙΣΟΡΡΟΠΗΜΕΝΗ



ΑΝΑΠΤΥΞΙΑΚΗ

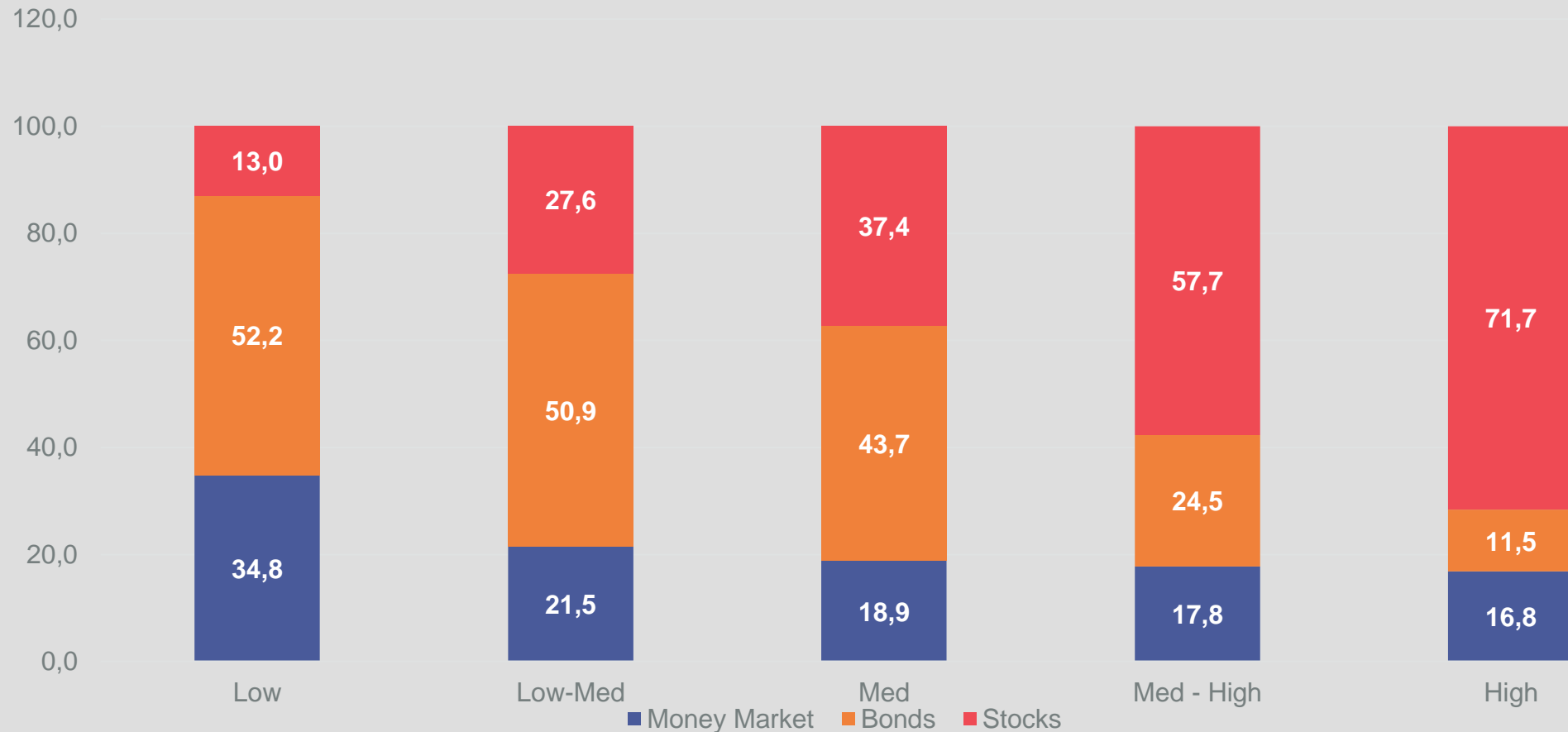


ΔΥΝΑΜΙΚΗ



ΟΙ ΟΣΕΚΑ ΔΕΝ ΕΧΟΥΝ ΕΓΓΥΗΜΕΝΗ ΑΠΟΔΟΣΗ ΚΑΙ ΟΙ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΕΣ ΑΠΟΔΟΣΕΙΣ ΔΕΝ ΔΙΑΣΦΑΛΙΖΟΥΝ ΤΙΣ ΜΕΛΛΟΝΤΙΚΕΣ

Η κατανομή Επενδύσεων (3/3)



ΟΙ ΟΣΕΚΑ ΔΕΝ ΕΧΟΥΝ ΕΓΓΥΗΜΕΝΗ ΑΠΟΔΟΣΗ ΚΑΙ ΟΙ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΕΣ ΑΠΟΔΟΣΕΙΣ ΔΕΝ ΔΙΑΣΦΑΛΙΖΟΥΝ ΤΙΣ ΜΕΛΛΟΝΤΙΚΕΣ

Παραδείγματα Υπολογισμού Ασφαρίσματος

Βασικής Ασφάλισης Ζωής & Επένδυσης



Παράδειγμα 1 Ασφαλιστικός κίνδυνος



Ο πελάτης μας ετών 55 είναι ασφαλισμένος με το πρόγραμμα My Investment Plan Με 1.000€ μικτό ασφάλιστρο για κάθε χρόνο
Και συμπληρωματική κάλυψη Ασφάλισης Ζωής ύψους 10.000€

Η Εταιρεία θα καταβάλλει στους δικαιούχους σε περίπτωση απώλειας της ζωής από ατύχημα ή ασθένεια:

Οπότε το ασφαλισμένο κεφάλαιο της Βασικής Ασφάλισης Ζωής που ασφαρίζεται ο πελάτης μας είναι = 5.000€



10.000€ από την συμπληρωματική κάλυψη ζωής



Την αξία των μέχρι εκείνη τη στιγμή συσσωρευμένων μεριδίων

Παράδειγμα 2 Ασφαλιστικός κίνδυνος



Ο πελάτης μας ετών 67 είναι αντισυμβαλλόμενος και ασφαλισμένος με το πρόγραμμα My Investment Plan Με 800€ μικότο ασφάλιστρο για κάθε χρόνο Και με συμπληρωματική κάλυψη από θάνατο από ατύχημα Με 50.000€

Η εταιρεία θα καταβάλει στους δικαιούχους σε περίπτωση απώλειας της ζωής του ασφαλισμένου μας από ατύχημα:

Οπότε το ασφαλισμένο κεφάλαιο που θα πάρουν οι δικαιούχοι είναι = 1.000€



50.000€ από την συμπληρωματική κάλυψη ζωής



Την αξία των μέχρι εκείνη τη στιγμή συσσωρευμένων μεριδίων

Παράδειγμα 3 Ασφαλιστικός Κίνδυνος Αντισυμβαλλομένου



Ο Ανδρέας 5 ετών είναι ασφαλισμένος με το πρόγραμμα My Investment Plan και Αντισυμβαλλόμενος ο πατέρας του ηλικίας **45 ετών με συμπληρωματική κάλυψη ΠρΜΟΑ**
Τα μικτά ασφάλιστρα είναι 1.200€

Το συμβόλαιο βρίσκεται στο 15^ο έτος της ηλικίας του ασφαλισμένου και ο Αντισυμβαλλόμενος περιέρχεται σε κατάσταση Μόνιμης Ολικής Ανικανότητας

Η εταιρία είναι υποχρεωμένη να πληρώσει τα ασφάλιστρα με μέγιστο τα 25 έτη ή μέχρι τη λήξη των 70 ετών του Αντισυμβαλλομένου ότι συμβεί από τα 2 πρώτο άρα:

Η εταιρία είναι υποχρεωμένη να πληρώσει τα τακτικά ασφάλιστρα τόσο για την Βασική Ασφάλιση Ζωής όσο και της Επένδυσης μέχρι του ποσού των 1.200€

**Για 10 έτη
60 – 70
Αντισυμβαλλομένου
10*1.200€ =12.000€**

Παράδειγμα 4 Επενδυτικό σκέλος – Μερική Εξαγορά Τακτικές Καταβολές



Η πελάτισσά μας 50 ετών είναι ασφαλισμένη με το πρόγραμμα My Investment Plan στον 4^ο χρόνο ισχύος του συμβολαίου. Και θέλει να κάνει μερική εξαγορά το 30%

Ο λογαριασμός επένδυσης της πελάτισσάς μας από τακτικές καταβολές ανέρχεται σε 20.000€

Θα μπορεί να πάρει για μερική εξαγορά το 30% της αξίας του λογαριασμού της. Αφαιρώντας το κόστος του penalty στον χρόνο που αντιστοιχεί στο έτος ισχύος του ασφαλιστηρίου

$$20.000 * 30\% = 6.000\text{€}$$

$6.000\text{€} * 60\% = 3.600\text{€}$
διότι στο 4^ο έτος παίρνει το 60% της αξίας του λογαριασμού.

Παράδειγμα 5 Επενδυτικό σκέλος – Μερική Εξαγορά Έκτακτες Καταβολές



Η πελάτισσά μας 50 ετών είναι ασφαλισμένη με το πρόγραμμα My Investment Plan στον 4^ο χρόνο ισχύος του συμβολαίου και θέλει να κάνει Μερική εξαγορά το 30% από τις έκτακτες καταβολές



Ο λογαριασμός επένδυσης της πελάτισσάς μας ανέρχεται στο σύνολό του σε 40.000€
Ενώ από έκτακτες καταβολές είναι μόνο το ποσό των 20.000€



Θα μπορεί να πάρει για μερική εξαγορά το 30% της αξίας του λογαριασμού της αφαιρώντας το 2% για τα πρώτα 5.000€ και 1% για τα 1.000€ ως επιπλέον χρέωση



$20.000€ * 30\% = 6.000€$
 $5.000€ * (-2\%) = -100$
 $1.000€ * (-1\%) = -10$

Τελικό ποσό εξαγοράς των έκτακτων καταβολών 5.890€

Παράδειγμα 6 Επενδυτικό σκέλος – Ολική Εξαγορά Α΄επιλογή



Η πελάτισσά μας 50 ετών είναι ασφαλισμένη με το πρόγραμμα My Investment Plan Και θέλει να κάνει Ολική εξαγορά του Λογαριασμού της



Ο λογαριασμός επένδυσης της πελάτισσάς μας **ανέρχεται σε 20.000€ από τακτικές καταβολές.**



Θα μπορεί να πάρει για εξαγορά ανάλογα τον χρόνο ισχύς του συμβολαίου:

Στον 3^ο χρόνο το 30%
Στον 4^ο χρόνο το 60%
Στον 5^ο χρόνο το 75%
Στον 6^ο χρόνο το 90%
Στον 7^ο χρόνο το 100%



Άρα τα χρήματα τα οποία μπορεί να πάρει η ασφαλισμένη μας είναι:

$20.000€ * 30\% = 6.000€$
 $20.000€ * 60\% = 12.000€$
 $20.000€ * 75\% = 15.000€$
 $20.000€ * 90\% = 18.000€$
 $20.000€ * 100\% = 20.000€$

Παράδειγμα 7 Επενδυτικό σκέλος – Ολική Εξαγορά Β επιλογή



Η πελάτισσά μας 50 ετών είναι ασφαλισμένη με το πρόγραμμα My Investment Plan και θέλει να κάνει ολική εξαγορά και το προϊόν του ασφαλίματος να το εισπράξει σε μηνιαίες δόσεις



Ο λογαριασμός επένδυσης της πελάτισσάς μας **ανέρχεται σε 20.000€ από τακτικές καταβολές 10 ετίας**



Η Εταιρεία θα της δώσει τότε τη δυνατότητα να αγοράσει μια νέα κάλυψη άμεσης συνταξιοδότησης αφού καταβάλλει το ποσό του ασφαλίματος που θα εισπράξει από το παρόν πρόγραμμα.

Η Β επιλογή θα είναι διαθέσιμη εφόσον ο Αντισυμβαλλόμενος και Ασφαλισμένος είναι το ίδιο πρόσωπο με ελάχιστη διάρκεια 10 έτη ισχύος του ασφαλιστηρίου



Την αξία των μέχρι εκείνη τη στιγμή συσσωρευμένων μεριδίων μετατροπή σε Πρόσοδο διάρκειας 10,15,20 ετών, με την τότε ισχύουσα τεχνική βάση.

Παραδείγματα Τιμολόγησης.



Το παράδειγμα βασίζεται σε Ηλικία 0(30 ημερών) με διάρκεια 20,30,40 ετών με σταθερό ασφαλιστρο 800€

*Το συνολικό ποσό ασφαλιστρών που επενδύεται αφαιρώντας (Φόρους, Εγγυητικό Κεφάλαιο, Διαχειριστικά έξοδα, το κόστος διαχείρισης του Λογαριασμού)

**Ενδεικτικό υπόλοιπο Λογαριασμού & Μεσοσταθμική απόδοση επιτοκίου βασιζόμενη στο μετριοπαθές σενάριο της εκάστοτε επενδυτικής στρατηγικής.

Για 20 έτη

Επενδυτική Στρατηγική	Σύνολο επενδυθέντων ασφαλιστρών*	Ενδεικτικό υπόλοιπο Λογαριασμού κατά τη Λήξη**	Ενδεικτική ετήσια απόδοση**
Συντηρητική	15.635€	17.017€	1,50%
Μετριοπαθής	15.635€	19.948€	3,00%
Ισορροπημένη	15.635€	22.233€	4,00%
Αναπτυξιακή	15.635€	24.827€	5,00%
Δυναμική	15.635€	29.395€	6,50%

Για 30 έτη

Επενδυτική Στρατηγική	Σύνολο επενδυθέντων ασφαλιστρών	Ενδεικτικό υπόλοιπο Λογαριασμού κατά τη Λήξη	Ενδεικτική ετήσια απόδοση
Συντηρητική	23.499€	26.572€	1,50%
Μετριοπαθής	23.499€	33.834€	3,00%
Ισορροπημένη	23.499€	40.007€	4,00%
Αναπτυξιακή	23.499€	47.538€	5,00%
Δυναμική	23.499€	62.093€	6,50%

Για 40 έτη

Επενδυτική Στρατηγική	Σύνολο επενδυθέντων ασφαλιστρών*	Ενδεικτικό υπόλοιπο Λογαριασμού κατά τη Λήξη**	Ενδεικτική ετήσια απόδοση**
Συντηρητική	31.336€	36.828€	1,50%
Μετριοπαθής	31.336€	51.111€	3,00%
Ισορροπημένη	31.336€	64.377€	4,00%
Αναπτυξιακή	31.336€	81.817€	5,00%
Δυναμική	31.336€	118.990€	6,50%

Τα παραπάνω σενάρια αφορούν τακτικές καταβολές που είναι σε μηνιαίες πληρωμές σε περίπτωση ετήσιων καταβολών αλλάζει και το ενδεικτικό υπόλοιπο και η απόδοση

Το παράδειγμα βασίζεται σε Ηλικία 30 ετών με διάρκεια 20,30,40 ετών με σταθερό ασφαλιστρο 600€

*Το συνολικό ποσό ασφαλιστρών που επενδύεται αφαιρώντας (Φόρους, Εγγυητικό Κεφάλαιο, Διαχειριστικά έξοδα, το κόστος διαχείρισης του Λογαριασμού)

**Ενδεικτικό υπόλοιπο Λογαριασμού & Μεσοσταθμική απόδοση επιτοκίου βασιζόμενη στο μετριοπαθές σενάριο της εκάστοτε επενδυτικής στρατηγικής.

Για 20 έτη

Επενδυτική Στρατηγική	Σύνολο επενδυθέντων ασφαλιστρών*	Ενδεικτικό υπόλοιπο Λογαριασμού κατά τη Λήξη**	Ενδεικτική ετήσια απόδοση**
Συντηρητική	11.363€	12.374€	1,50%
Μετριοπαθής	11.363€	14.519	3,00%
Ισορροπημένη	11.363€	16.193	4,00%
Αναπτυξιακή	11.363€	18.093	5,00%
Δυναμική	11.363€	21.440	6,50%

Για 30 έτη

Επενδυτική Στρατηγική	Σύνολο επενδυθέντων ασφαλιστρών	Ενδεικτικό υπόλοιπο Λογαριασμού κατά τη Λήξη	Ενδεικτική ετήσια απόδοση
Συντηρητική	16.707€	18.931€	1,50%
Μετριοπαθής	16.707€	24.199€	3,00%
Ισορροπημένη	16.707€	28.685€	4,00%
Αναπτυξιακή	16.707€	34.163€	5,00%
Δυναμική	16.707€	44.764€	6,50%

Για 40 έτη

Επενδυτική Στρατηγική	Σύνολο επενδυθέντων ασφαλιστρών*	Ενδεικτικό υπόλοιπο Λογαριασμού κατά τη Λήξη**	Ενδεικτική ετήσια απόδοση**
Συντηρητική	21.623€	25.532€	1,50%
Μετριοπαθής	21.623€	35.756€	3,00%
Ισορροπημένη	21.623€	45.289€	4,00%
Αναπτυξιακή	21.623€	57.855 €	5,00%
Δυναμική	21.623€	84.723€	6,50%

Τα παραπάνω σενάρια αφορούν τακτικές καταβολές που είναι σε μηνιαίες πληρωμές σε περίπτωση ετήσιων καταβολών αλλάζει και το ενδεικτικό υπόλοιπο και η απόδοση

Το παράδειγμα βασίζεται σε Ηλικία 35ετών με διάρκεια 20,30,35 ετών με σταθερό ασφάλιστρο 1.200€

* Το συνολικό ποσό ασφαλίσεων που επενδύεται αφαιρώντας (Φόρους, Εγγυητικό Κεφάλαιο, Διαχειριστικά έξοδα, το κόστος διαχείρισης του Λογαριασμού)

**Ενδεικτικό υπόλοιπο Λογαριασμού & Μεσοσταθμική απόδοση επιτοκίου βασιζόμενη στο μετριοπαθές σενάριο της εκάστοτε επενδυτικής στρατηγικής.

Για 20 έτη

ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΗ	Σύνολο επενδυθέντων ασφαλίσεων*	Ενδεικτικό υπόλοιπο Λογαριασμού κατά τη Λήξη**	Ενδεικτική ετήσια απόδοση**
Συντηρητική	22.958€	23164	1,50%
Μετριοπαθής	22.958€	25254	3,00%
Ισορροπημένη	22.958€	26173	4,00%
Αναπτυξιακή	22.958€	28115	5,00%
Δυναμική	22.958€	29884	6,50%

Για 30 έτη

ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΗ	Σύνολο επενδυθέντων ασφαλίσεων*	Ενδεικτικό υπόλοιπο Λογαριασμού κατά τη Λήξη**	Ενδεικτική ετήσια απόδοση**
Συντηρητική	33.884€	38.388€	1,50%
Μετριοπαθής	33.884€	49.058€	3,00%
Ισορροπημένη	33.884€	58.141€	4,00%
Αναπτυξιακή	33.884€	69.233€	5,00%
Δυναμική	33.884€	90.693€	6,50%

Για 35 έτη

ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΗ	Σύνολο επενδυθέντων ασφαλίσεων	Ενδεικτικό υπόλοιπο Λογαριασμού κατά τη Λήξη	Ενδεικτική ετήσια απόδοση
Συντηρητική	39.511€	45.627€	1,50%
Μετριοπαθής	39.511€	60.838€	3,00%
Ισορροπημένη	39.511€	74.378€	4,00%
Αναπτυξιακή	39.511€	91.541€	5,00%
Δυναμική	39.511€	126.411€	6,50%

Τα παραπάνω σενάρια αφορούν τακτικές καταβολές που είναι σε μηνιαίες πληρωμές σε περίπτωση ετήσιων καταβολών αλλάζει και το ενδεικτικό υπόλοιπο και η απόδοση

Το παράδειγμα βασίζεται σε Ηλικία 45 ετών με διάρκεια 15,20,25 ετών με σταθερό ασφάλιστρο 1.500€

* Το συνολικό ποσό ασφαλίσεων που επενδύεται αφαιρώντας (Φόρους, Εγγυητικό Κεφάλαιο, Διαχειριστικά έξοδα, το κόστος διαχείρισης του Λογαριασμού)

**Ενδεικτικό υπόλοιπο Λογαριασμού & Ενδεικτικό υπόλοιπο Λογαριασμού & Μεσοσταθμική απόδοση επιτοκίου βασιζόμενη στο μετριοπαθές σενάριο της εκάστοτε επενδυτικής στρατηγικής.

Για 15 έτη

Επενδυτική Στρατηγική	Σύνολο επενδυθέντων ασφαλίσεων*	Ενδεικτικό υπόλοιπο Λογαριασμού κατά τη Λήξη**	Ενδεικτική ετήσια απόδοση**
Συντηρητική	21.245€	22.703€	1,50%
Μετριοπαθής	21.245€	25.600€	3,00%
Ισορροπημένη	21.245€	27.767€	4,00%
Αναπτυξιακή	21.245€	30.143€	5,00%
Δυναμική	21.245€	34.143€	6,50%

Για 20 έτη

Επενδυτική Στρατηγική	Σύνολο επενδυθέντων ασφαλίσεων	Ενδεικτικό υπόλοιπο Λογαριασμού κατά τη Λήξη	Ενδεικτική ετήσια απόδοση
Συντηρητική	28.033€	30.548€	1,50%
Μετριοπαθής	28.033€	35.897€	3,00%
Ισορροπημένη	28.033€	40.072€	4,00%
Αναπτυξιακή	28.033€	44.816€	5,00%
Δυναμική	28.033€	53.177€	6,50%

Για 25 έτη

Επενδυτική Στρατηγική	Σύνολο επενδυθέντων ασφαλίσεων	Ενδεικτικό υπόλοιπο Λογαριασμού κατά τη Λήξη	Ενδεικτική ετήσια απόδοση
Συντηρητική	35.160€	39.039€	1,50%
Μετριοπαθής	35.160€	47.762€	3,00%
Ισορροπημένη	35.160€	54.873€	4,00%
Αναπτυξιακή	35.160€	63.246€	5,00%
Δυναμική	35.160€	78.704€	6,50%

Τα παραπάνω σενάρια αφορούν τακτικές καταβολές που είναι σε μηνιαίες πληρωμές σε περίπτωση ετήσιων καταβολών αλλάζει και το ενδεικτικό υπόλοιπο και η απόδοση

Διαχείριση συμβολαίου



Στοιχεία για την διαδικασία ενημέρωσης και πληρωμής



Ηλεκτρονική καταχώρηση μέσω της εφαρμογής Eurolife Partners. Υπάρχει η δυνατότητα και χειρόγραφης αίτησης.



Ανά πάσα στιγμή, ο πελάτης μπορεί να συνδεθεί στο **Eurolife Connect** για να παρακολουθεί την αξία εξαγοράς του λογαριασμού επένδυσης σε καθημερινή βάση.



Η πληρωμή των ασφαλίσεων γίνεται με :

- Πάγια εντολή χρέωσης Τραπεζικού Λογαριασμού Eurobank του πελάτη.
- Χρέωση Πιστωτική & Χρεωστική κάρτας οποιασδήποτε Τράπεζας, Ταχυπληρωμή.
- Κατά τη συχνότητα του τρόπου πληρωμής δεν υπάρχει επιβάρυνση.



Το συγκεκριμένο πρόγραμμα για να πωληθεί είναι υποχρέωση των συνεργατών μας να έχουν την Πιστοποίηση Γνώσεων Επενδυτικών Προϊόντων της ΤτΕ

Στοιχεία για την συμπλήρωση αίτησης ή τροποποίησης



Προϋποθέσεις για την αξιολόγηση του προφίλ και της συμβατότητας του πελάτη:



- Το έντυπο καταλληλότητας και συμβατότητας του υποψήφιου πελάτη σε σχέση με το επενδυτικό προφίλ του.
- Εκεί θα καταγράφεται το **επενδυτικό προφίλ του πελάτη** και θα αξιολογείται το ρίσκο που μπορεί να αναλάβει.
- Αν ο πελάτης **επιθυμεί διαφορετικού επενδυτικού ρίσκου** επιλογή, θα συνοδεύεται από συγκατάθεση του.
- Σε περίπτωση εξαγοράς και επαναγοράς **σε διαφορετικό προφίλ** από αυτό που έχει ξεκινήσει υποχρεωτικά θα συμπληρώνει νέο έντυπο καταλληλότητας και συμβατότητας
- Επίσης **πριν την καταχώρηση αίτησης μέσω Eurolife Partners** θα συμπληρώνεται ηλεκτρονικά το έντυπο καταλληλότητας και συμβατότητας που θα εμπεριέχει και το προφίλ ρίσκου του πελάτη.
- Για την επαναφορά θα **συμπληρώνεται αίτηση τροποποίησης** και συνοδεύεται από **συμπληρωματική αίτηση τροποποίησης για τα επενδυτικά σενάρια.**

Τι καταβάλλεται στον ίδιο και στους δικαιούχους;

Στη λήξη - εξαγορά του συμβολαίου

Ο Ασφαλισμένος θα λάβει στην Α επιλογή

Την Αξία του λογαριασμού επένδυσης ασφαλιστηρίου (αριθμός μεριδίων των Υπό-Αμοιβαίων * τιμή εξαγοράς του μεριδίου του αντίστοιχου Υπό-Αμοιβαίου Κεφαλαίου όπως αυτή θα έχει διαμορφωθεί κατά την ημερομηνία λήξης της ασφάλισης).

Ο Ασφαλισμένος θα λάβει στην Β επιλογή

Η Εταιρεία θα δώσει στη λήξη (ή μετά τα 10 έτη) σε περίπτωση ρευστοποίησης τη δυνατότητα αγοράς μιας νέας κάλυψης άμεσης συνταξιοδότησης που θα παρέχει το ασφάλισμα με τη μορφή μηνιαίας προσόδου

Σε περίπτωση απώλειας ζωής του Ασφαλισμένου κατά τη διάρκεια ισχύος της ασφάλισης

Η Εταιρεία θα καταβάλει στους Δικαιούχους:

1. Την Αξία Εξαγοράς του Λογαριασμού Επένδυσης &
2. Το αναγραφόμενο στον Πίνακα Παροχών του ασφαλιστηρίου, ασφαλισμένο κεφάλαιο της Βασικής Κάλυψης Ζωής ή οποιαδήποτε συμπληρωματική κάλυψη Ζωής.

Ποιες οι επιβαρύνσεις και το κόστος Διαχείρισης

Βασικά Χαρακτηριστικά Προγράμματος	My Investment Plan	Παρατηρήσεις
Επιβαρύνσεις	Ασφαλιστική κάλυψη Ζωής & ΠρΜΟΑ (0,75%) Επενδυτική κάλυψη (0,4%) Φόρος Ασφαλίστρων (15%)	Εισφορά υπέρ του εγγυητικού κεφαλαίου Ζωής : <ul style="list-style-type: none"> • Ασφαλιστική Κάλυψη Ζωής & ΠρΜΟΑ : 0,75% επί του καθαρού ασφαλίστρου. • Επενδυτική κάλυψη: Εισφορά υπέρ του εγγυητικού κεφαλαίου Ζωής: 0,4% επί του καθαρού ασφαλίστρου (με μέγιστο ετήσιο καθαρό ασφαλίστρου € 2000, δηλαδή € 8 το έτος) για ασφάλιστρα περιοδικού τύπου και 0,4% επί του καθαρού ασφαλίστρου εφάπαξ καταβολής με μέγιστο το ποσό των $0,4\% * 20000 = 80 \text{ €}$. • ΑΠΑ: Φόρος Ασφαλίστρων: 15% επί του καθαρού ασφαλίστρου
Κόστος διαχείρισης του λογαριασμού μεριδίων	<p>1) στο τέλος κάθε εξαμήνου η εταιρία θα ρευστοποιεί ποσοστό μεριδίων για την κάλυψη του κόστους διαχείρισης του συμβολαίου (το 0,75% του συνολικού πλήθους των μεριδίων σε ετήσια βάση)</p> <p>2) σε περίπτωση που ένα συμβόλαιο βρίσκεται για 2 μήνες ανείσπρακτο περνάει σε status “άκυρο με υπόλοιπο μεριδίων” και τότε το ανωτέρω ποσοστό χρέωσης επί του πλήθους των εναπομεινάντων μεριδίων αντί για 0,75% θα γίνει 1,00%.</p>	

Γιατί με εμάς;



Unique Selling Proposition του προγράμματος My Investment Plan

- ✓ Η **διάρκεια του προγράμματος**, προσαρμόζεται στις διαφορετικές επιδιώξεις και στόχους του κάθε πελάτη.
- ✓ Υψηλά **ποσοστά επένδυσης σε συνδυασμό με χαμηλό διαχειριστικό κόστος**, ανάλογα του ύψους του ασφαλιστρού.
- ✓ Ευελιξίες στην **διαμόρφωση του ασφαλιστρού**, με αύξηση/μείωση δόσης μετά το 1^ο ασφαλιστικό έτος.
- ✓ Δυνατότητα ενίσχυσης του λογαριασμού επένδυσης, **μέσω έκτακτων καταβολών**.
- ✓ **100% πρόσβαση** στον λογαριασμό επένδυσης χωρίς παρακρατήσεις, σε περίπτωση επέλευσης Σοβαρής Ασθένειας.
- ✓ Χρήση **online πλατφόρμας Eurolife Connect** για παρακολούθηση της αξίας εξαγοράς του λογαριασμού επένδυσης σε καθημερινή βάση
- ✓ Δυνατότητα παροχής μιας επιπλέον κάλυψης μετά την 10ετία **που θα δίνει την επιλογή είσπραξης του ασφαρίσματος σε μορφή μηνιαίων δόσεων** με την προϋπόθεση ασφαλισμένος και αντισυμβαλλόμενος να είναι ο ίδιος.
- ✓ Ενισχυμένος **ασφαλιστικός χαρακτήρας**, με πληθώρα προαιρετικών καλύψεων **ζωής και ανικανότητας**
- ✓ **Επενδυτική ευελιξία:**
 1. **5** διακριτά επενδυτικά καλάθια, ανάλογα με το **επενδυτικό προφίλ** και επιθυμία ανάληψης του επενδυτικού ρίσκου.
 2. Εξειδικευμένες και υψηλού επιπέδου επενδυτικές επιλογές από την ηγέτιδα διαχειρίστρια εταιρεία αμοιβαίων κεφαλαίων **Eurobank A.E.Δ.Α.Κ.**
 3. Δικαίωμα **αλλαγής επενδυτικής επιλογής**.(τακτικές & έκτακτες)