

Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών

Το παρόν έγγραφο παρέχει βασικές πληροφορίες σχετικά με το παρόν επενδυτικό προϊόν. Δεν είναι υλικό εμπορικής προώθησης. Οι πληροφορίες απαιτούνται βάσει του νόμου για να σας βοηθήσουν να κατανοήσετε τη φύση, τους κινδύνους, το κόστος, τα δυνητικά κέρδη και ζημιές του παρόντος προϊόντος και να σας βοηθήσουν να το συγκρίνετε με άλλα προϊόντα

Πρόκειται να αγοράσετε ένα προϊόν που δεν είναι απλό και ίσως δυσκολευτείτε να το κατανοήσετε

Προϊόν

OPTIMA GLOBAL BOND FUND OF FUNDS ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΟ Ατλαντική Ένωση ΑΕΓΑ

ISIN MAREGBE GA

Web : www.atlantiki.gr **Τηλ.** 210 74 54000 **Φαξ :** 210 74 54054

Στοιχεία Διαχειριστή OPTIMA ASSET MANAGEMENT Α.Ε.Δ.Α.Κ.

Web : www.optimaadak.gr **Τηλ.** 213 01 01200 **Φαξ :** 210 6898390

Ημ. Συντ. Ε.Β.Π. 01/01/2019

Τι είναι αυτό το προϊόν;

Κλάδος ζωής συνδεδεμένος με επενδύσεις

Τα UNIT LINKED (UL) είναι αποταμιευτικά προϊόντα που συνδυάζονται προαιρετικά με ασφάλεια ζωής ή ασφάλεια προσωπικού ατυχήματος. Τα UL επενδύουν σε Αμοιβαία Κεφάλαια (Α/Κ).

Τύπος του PRIIP

Στόχοι και τα μέσα για την επίτευξή τους

Σκοπός του Α/Κ είναι η επίτευξη της καλύτερης δυνατής απόδοσης βάσει της επενδυτικής του πολιτικής, σε μεσοπρόθεσμο ορίζοντα, που προέρχεται κυρίως από υπεραξία, μέσω επενδύσεων σε μερίδια Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (ΟΣΕΚΑ) ή σε μερίδια άλλων οργανισμών συλλογικών επενδύσεων, τα οποία επενδύουν το ενεργητικό τους κατά κύριο λόγο σε χρεωστικούς τίτλους.

Για την υλοποίηση του σκοπού του, το Α/Κ προτίθεται να τοποθετεί το μεγαλύτερο μέρος των επενδύσεών του σε ένα διαφοροποιημένο χαρτοφυλάκιο μεριδίων ΟΣΕΚΑ ή άλλων οργανισμών συλλογικών επενδύσεων, που επενδύουν σε όλες τις κατηγορίες ομολόγων, όπως κρατικά, εταιρικά (Investment Grade), εταιρικά υψηλής απόδοσης (High Yield), αναδυόμενων αγορών, και τα οποία έχουν ως νόμισμα βάσης το ευρώ. Οι επενδύσεις αυτές αφορούν τόσο σε ομολογιακές εκδόσεις χωρών και εταιρειών της ευρωζώνης όσο και σε ομολογιακές εκδόσεις εκτός της ευρωζώνης με την βασική προϋπόθεση το νόμισμα βάσης των ομολόγων να είναι το ευρώ. Τέλος, το Α/Κ αποσκοπεί στην καλύτερη δυνατή εκμετάλλευση των χρηματικών του διαθεσίμων, με την επένδυσή τους σε τοκοφόρες τοποθετήσεις με τη μορφή προθεσμιακών καταθέσεων και λοιπών συναφών μέσων χρηματαγοράς. Στα πλαίσια της μόχλευσης του χαρτοφυλακίου ή/και της αντιστάθμισης στοιχείων του ενεργητικού του, το Α/Κ δύναται να λαμβάνει θέσεις αγοράς ή πώλησης σε παράγωγα χρηματοοικονομικά προϊόντα, κυρίως επί ομολόγων.

Περιγραφή του τύπου του ιδιώτη επενδυτή στον οποίο απευθύνεται το PRIIP

Το Α/Κ απευθύνεται κυρίως σε μεσοπρόθεσμους επενδυτές που επιθυμούν υπεραξία, μέσω ενός διεθνώς διαφοροποιημένου χαρτοφυλακίου μεριδίων ομολογιακών Α/Κ και είναι διατεθειμένοι να αναλάβουν μεσαίου επιπέδου επενδυτικό κίνδυνο.

Ασφαλιστικές παροχές

Το ασφαλισμένο κεφάλαιο σε περίπτωση αποβίωσης μπορεί να είναι πολλαπλάσιο του ετήσιου ασφαλιστρού ζωής (5πλάσιο, 10πλάσιο, ή 15πλάσιο) με ελάχιστο τα 1.500 €.

Η διάρκεια ασφάλισης μπορεί να είναι από δέκα έτη έως και ισόβια.

Οι συμπληρωματικές καλύψεις είναι προαιρετικές και είναι κοινές με αυτές του κλάδου Ζωής.

Προθεσμία λήξης

Όχι

Ποιοι είναι οι κίνδυνοι και τι μπορώ να κερδίσω;

Δείκτης
Κινδύνου

1

2

3

4

5

6

7

Το προϊόν έχει **Υψηλό** επενδυτικό κίνδυνο

Δεν δύναται η δυνατότητα εξαγοράς πριν τη συμπλήρωση **δύο (2) ετών**

Το μέγιστο ποσό που μπορεί να χάσει ο επενδυτής είναι το σύνολο του επενδυμένου κεφαλαίου

Επένδυση *Μέση ετησιοποιημένη απόδοση στη λήξη πριν την εφαρμογή των εξόδων*

Σενάρια	1 έτος	3 έτη	5 έτη	7 έτη
Δυσμενές	99%	99%	100%	101%
Μέτριο	101%	103%	105%	107%
Ευνοϊκό	103%	107%	111%	114%

Η ελληνική φορολογική νομοθεσία ενδέχεται να επηρεάσει το ύψος του ποσού που θα εισπραχθεί

Τι συμβαίνει αν η Ατλαντική Ένωση δεν είναι σε θέση να πληρώσει;

Δεν υπάρχει ελάχιστο εγγυημένο κεφάλαιο ή άλλου τύπου κεφαλαιακή εγγύηση για το συγκεκριμένο επενδυτικό προϊόν.

Ποιο είναι το κόστος;

Έξοδα
Συμβολαίου

Εφάπαξ Έξοδα

Δικαίωμα Συμβολαίου

- Το ποσό των € 14,67 , εφάπαξ κατά την Ημερομηνία Έναρξης Ισχύος του Συμβολαίου.

Περιοδικά Έξοδα

Έξοδα Διάθεσης Συμβολαίου

Όταν το ποσό των ετησίων καθαρών ασφαλιστρών είναι

- Έως το ποσό των € 880,41 τα έξοδα είναι το 1ο έτος 80%, το 2ο έτος 40%, το 3ο έτος 10%, το 4ο έτος 7,5%, το 5ο έτος 5%, το 6ο έτος 2,5%.
- Από το ποσό των € 880,41 έως τα € 1467,35 τα έξοδα είναι το 1ο έτος 50%, το 2ο έτος 25%, το 3ο έτος 7,5%, το 4ο έτος 5%, το 5ο έτος 2,5%, το 6ο έτος 1%.
- Από το ποσό των € 1467,35 έως τα € 2934,7 τα έξοδα είναι το 1ο έτος 25%, το 2ο έτος 7,5%, το 3ο έτος 5%, το 4ο έτος 2,5%, το 5ο έτος 1%, το 6ο έτος 0,5%.
- Από το ποσό των € 2934,7 έως τα € 5869,41 τα έξοδα είναι το 1ο έτος 7,5%, το 2ο έτος 5%, το 3ο έτος 2,5%, το 4ο έτος 1%, το 5ο έτος 0,5%, το 6ο έτος 0,5%.
- Από το ποσό των € 5869,41 δεν υπάρχουν έξοδα διαθέσεως.

Έξοδα Διαχείρισης Συμβολαίου

- Το ποσό των € 15 ετησίως αν το Ασφάλιστρο καταβάλλεται ετησίως ή
- Το ποσό των € 8,82 εξαμηνιαίως αν το Ασφάλιστρο καταβάλλεται εξαμηνιαίως ή
- Το ποσό των € 5,28 τριμηνιαίως αν το Ασφάλιστρο καταβάλλεται τριμηνιαίως.

Έξοδα Διαχείρισης Επενδύσεων

- 1,25% ετησίως επί της Αξίας του Λογαριασμού Μονάδων για Αξία Λογαριασμού Μονάδων μικρότερη ή ίση του ποσού των € 5.869,41
- 1% ετησίως επί της Αξίας του Λογαριασμού Μονάδων για Αξία Λογαριασμού Μονάδων μεγαλύτερη του ποσού των € 5.869,41 και μικρότερη ή ίση του ποσού των € 14.673,51 και
- 0,75% ετησίως επί της Αξίας του Λογαριασμού Μονάδων για το υπερβάλλον του ποσού των € 14.673,51.

Ασφαλιστικά Έξοδα

- Τα ασφαλιστικά έξοδα εξαρτώνται από την επιλογή του εκάστοτε ασφαλιστικού προϊόντος και αναφέρονται στους αντίστοιχους όρους.

Έξοδα έκτακτων καταβολών

Δικαίωμα Συμβολαίου

- Το ποσό των € 2,93 εφάπαξ κατά την ημερομηνία είσπραξης από τα κεντρικά ταμεία της Εταιρείας, του ποσού της έκτακτης καταβολής.

Έξοδα διαχείρισης Συμβολαίου

- 1,50% επί του ποσού που προκύπτει από το συνολική καταβολή μετά την αφαίρεση των εκάστοτε φόρων και τελών και του δικαιώματος συμβολαίου, εφάπαξ κατά την ημερομηνία είσπραξης από τα κεντρικά ταμεία της Εταιρείας, του ποσού της έκτακτης καταβολής.

Πόσο χρονικό διάστημα πρέπει να το έχω στην κατοχή μου και μπορώ να κάνω ανάληψη χρημάτων πριν από τη λήξη του?

Παρέχεται στον συμβαλλόμενο το δικαίωμα να ζητήσει, με έγγραφη δήλωση προς την εταιρεία, την ολική ή μερική εξαγορά του συμβολαίου μετά την συμπλήρωση 2 ετών και αφού έχουν καταβληθεί δυο πλήρη ετήσια ασφάλιστρα.

Ελάχιστη απαιτούμενης περιόδος διακράτησης: +2 Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης: +7 έτη

Ολική ή μερική εξαγορά συμβολαίου

Σε περίπτωση ολικής εξαγοράς καταβάλλεται η αξία εξαγοράς του συμβολαίου. Η αξία εξαγοράς είναι ποσοστό της αξίας του λογαριασμού μονάδων. Το παραπάνω ποσοστό εξαρτάται από το ασφαλιστικό έτος κατά την διάρκεια του οποίου υπολογίζεται η αξία εξαγοράς και καθορίζεται ως εξής:

Ασφαλιστικό έτος	Ποσοστό
1ο	0%
2ο	0%
3ο	70%
4ο	80%
5ο	90%
6ο	95%
7ο	100%

Μερική εξαγορά

Σε περίπτωση μερικής εξαγοράς δεν μπορεί να ζητηθεί ποσό μικρότερο από το 25% και μεγαλύτερο από το 75% της αξίας εξαγοράς όπως αυτή ορίζεται παραπάνω και ταυτόχρονα η αξία των υπολοίπων μονάδων του λογαριασμού μονάδων δεν μπορεί να είναι μικρότερη του ποσού των €880,41

Πώς μπορώ να υποβάλω καταγγελία?

Ο συμβαλλόμενος μπορεί να υποβάλει καταγγελία είτε με γραπτή δήλωσή του είτε συμπληρώνοντας το έντυπο εναντίωσης και παραδίδοντας το στα γραφεία της Εταιρείας ή αποστέλλοντας το σε αυτήν με συστημένη επιστολή μέσα σε χρονικό διάστημα 14 ημερών από την παραλαβή του συμβολαίου.

Άλλες συναφείς πληροφορίες

Ο συμβαλλόμενος μετά την έκδοση της συμπληρωμένης και υπογεγραμμένης αίτησης θα λάβει το συμβόλαιο με την περιγραφή των καλύψεων και τους αντίστοιχους γενικούς και ειδικούς όρους. Στο συμβόλαιο εμπεριέχονται το πληροφοριακό έντυπο του συμβολαίου, το έντυπο υπόδειγμα δήλωσης εναντίωσης καθώς και λοιπά σχετικά έντυπα που αφορούν συμπληρωματικές καλύψεις Ζωής που ενδεχομένως επιλέξει. Επίσης θα λάβει και όλα τα ενημερωτικά έντυπα της ΑΕΔΑΚ που αφορούν το επενδυτικό προϊόν που έχει επιλέξει.