

Generali Maximizer

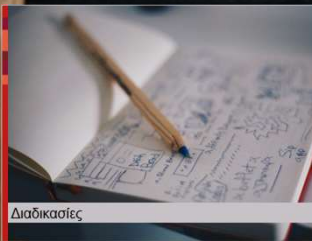


 Maximizer





Τεχνικά χαρακτηριστικά



Διαδικασίες



Επενδύσεις

...

Τεχνικά χαρακτηριστικά

Διαδικασίες

Επενδύσεις



...

Όλοι έχουν έναν καλό λόγο να πουν αλλά...

Μία γυναίκα που όλοι την προξενεύουν, αλλά κανείς δεν την παντρεύεται...

Αποταμίευση

Δικαιολογίες & αλήθειες για την αποταμίευση

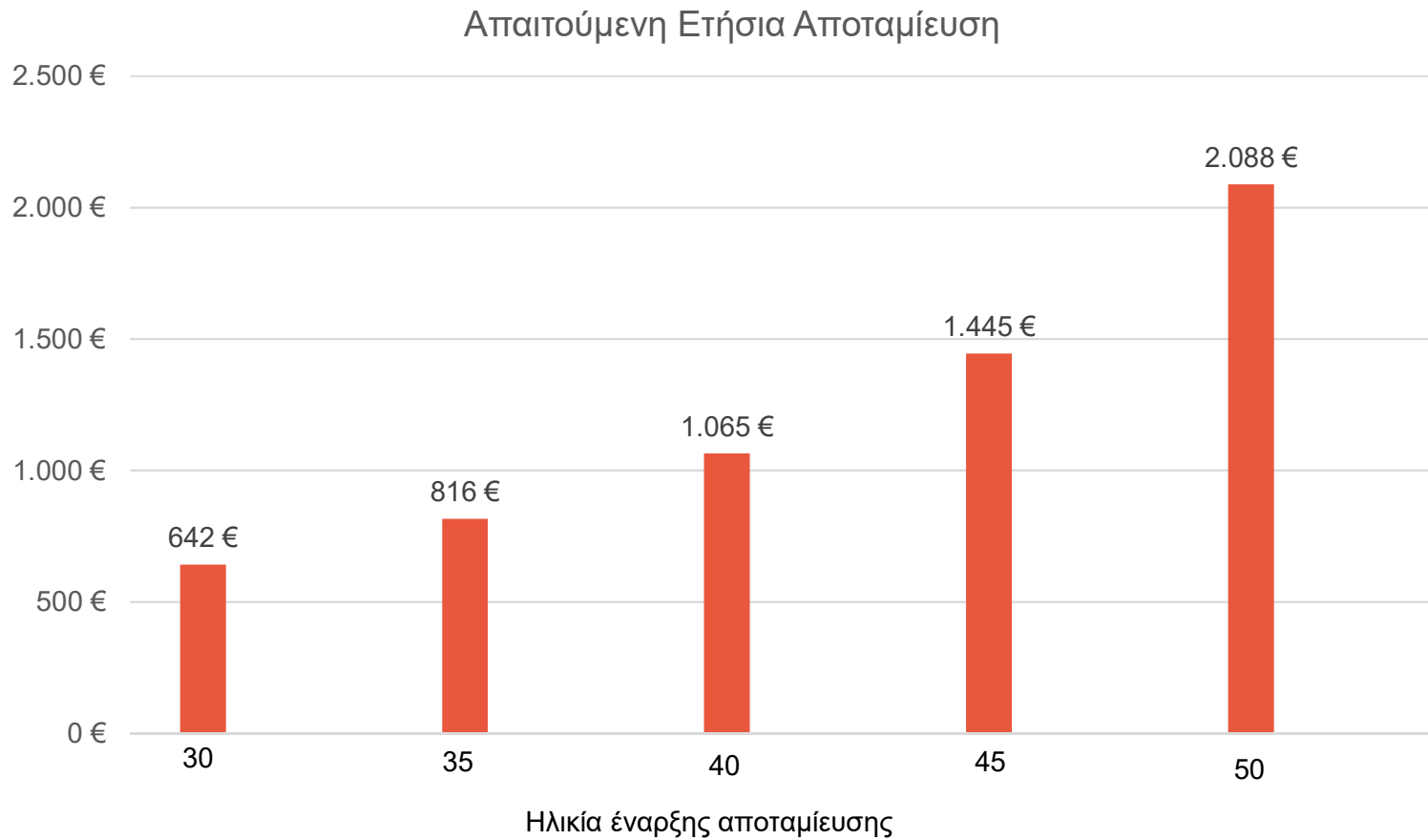
«Στο μέλλον θα είναι πιο κατάλληλες οι συνθήκες για να αρχίσω την αποταμίευση».

«Έχεις αναλογιστεί το κόστος αναβολής της απόφασής σου να αρχίσεις ένα πρόγραμμα συστηματικής αποταμίευσης;»



Δικαιολογίες & αλήθειες για την αποταμίευση

Επιθυμητό αποτέλεσμα: 40.000€ στην ηλικία των 65 ετών



Δικαιολογίες & αλήθειες για την αποταμίευση

«Δες γύρω σου...ποιος μπορεί να αρχίσει αποταμίευση και να συνεχίσει. Οι συνθήκες είναι τόσο ρευστές».

«Η αποταμίευση είναι περισσότερο νοοτροπία και λιγότερο οικονομική πράξη».

Για τους περισσότερους η αποταμίευση είναι δύσκολη. Η κατανάλωση πραγματοποιείται πιο αβίαστα. Επομένως, η αποταμίευση είναι κάτι που πρέπει να μάθουμε.

Η μακροχρόνια αποταμίευση απαιτεί συνειδητή, συνεχόμενη προσπάθεια ώστε να γίνει συνήθεια.

Είναι μία στρατηγική που ιστορικά έχει αποδειχθεί επιτυχημένη. Δώστε της προτεραιότητα.

Δικαιολογίες & αλήθειες για την αποταμίευση

«Αυτό που μπορώ να ανταποκριθώ είναι εξαιρετικά μικρό και στην πραγματικότητα δε θα καλύψει τις ανάγκες μου».

«Άρχισε χαμηλά και χτίσε».

Ξεκίνησε απ' αυτό που μπορείς να επηρεάσεις άμεσα, όπως το ποσό της αποταμίευσής σου.

Η αποταμίευση κρατάει το χρόνο από το χέρι δίνοντας μας την ευκαιρία να δημιουργήσουμε, ακόμα και εάν το αρχικό ποσό δεν μας φαίνεται αξιόλογο.

Δικαιολογίες & αλήθειες για την αποταμίευση

«Τα χρήματά μου δεν μου φθάνουν και ίσα-ίσα τα καταφέρνω».

«Πλήρωσε πρώτα τον εαυτό σου στο μέλλον».

Μία από τις αποτελεσματικότερες τεχνικές είναι κάθε φορά που αμείβεστε να αποταμιεύετε αυτόματα ένα ποσό.

Οι περισσότεροι πρώτα ξοδεύουν και μετά αποταμιεύουν ό,τι έχει απομείνει. Η καλύτερη λύση είναι πρώτα να αποταμιεύεις και κατόπιν να καταναλώνεις.

Στο μέλλον, θα εμφανιστεί ένας συνταξιούχος (ο εαυτός σου) που θα σου ζητήσει να τον συντηρήσεις. Όμως, κατά την περίοδο της συνταξιοδότησης το διαθέσιμο εισόδημά σου θα μειωθεί τουλάχιστον κατά 50%.

Από τι κινδυνεύει η αποταμίευση μου;

Από εμένα τον ίδιο

- Λόγω έλλειψης μηχανισμού συστηματικής αποταμίευσης.
- Λόγω άμεσης πρόσβασης για κατανάλωση.

Από τι κινδυνεύει η αποταμίευση μου;

Από γεγονότα που έχει αποφασίσει η ίδια η ζωή για εμένα

- Η παρουσία των πρόσθετων καλύψεων βοηθά στην επίτευξη του οικονομικού στόχου, όταν η διαδικασία ανακόπτεται από εξωτερικούς παράγοντες.
- Δικλείδες ασφαλείας.

Γιατί αποταμίευση;

Εάν προβάσουμε την πορεία της ζωής μας από σήμερα έως την ολοκλήρωση του χρόνου που ελέγχουμε εμείς το εισόδημα μας μέσω της εργασίας, θα διαπιστώσουμε ότι έχουμε κάποια οικονομικά ραντεβού:

Ανακαίνιση σπιτιού.

Εκπαίδευση & επαγγελματική αποκατάσταση παιδιών.

Αγορά/ αλλαγή αυτοκινήτου.

Χρήματα για την περίοδο της συνταξιοδότησης.

Γιατί αποταμίευση;

Κάποια απ' αυτά τα ραντεβού μπορούμε να τα αγνοήσουμε, δεν είναι απόλυτα, και κάποια όχι, είναι απόλυτα.

Το ερώτημα είναι...

Γιατί αποταμίευση;

Στο δρόμο προς αυτά τα απόλυτα οικονομικά ραντεβού θα φθάσουμε

Προετοιμασμένοι

ή

Απροετοίμαστοι

Η πρότασή μας...

 Maximizer



Τεχνικά χαρακτηριστικά

Η ταυτότητα του

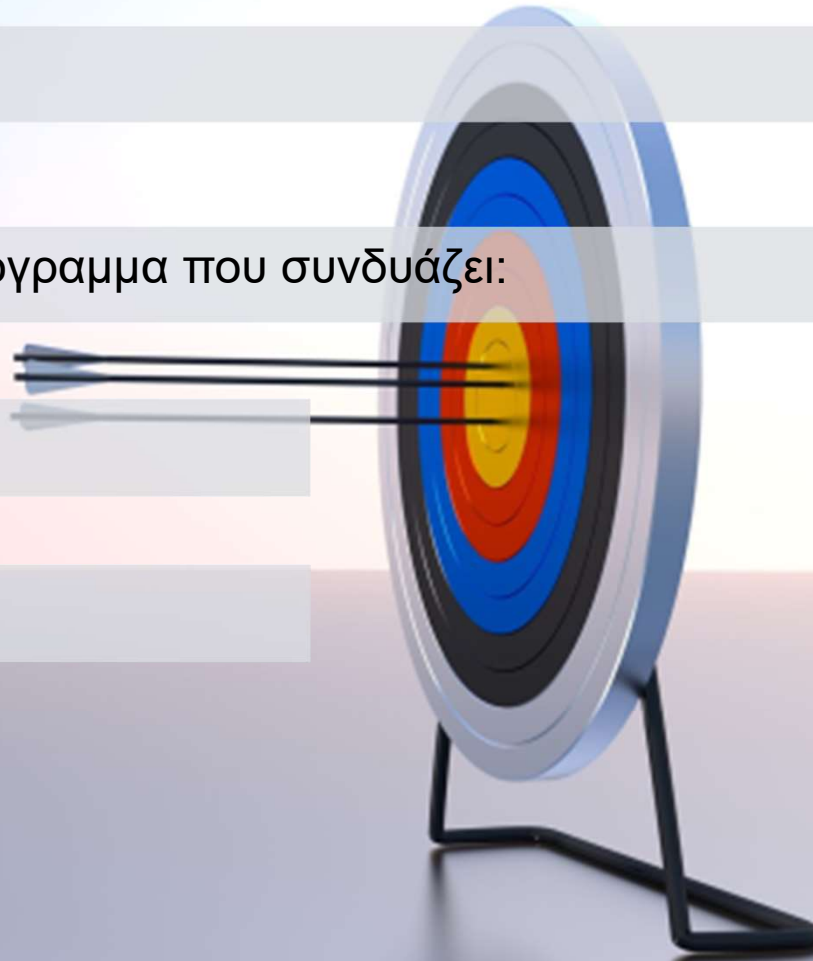
Αποταμιευτικό ασφαλιστικό πρόγραμμα που συνδυάζει:



Την προστασία &



Την αποταμίευση.





Προστασία

Κεφάλαιο βασικής ασφάλισης ζωής 500€, απλή με τιμολόγηση ανά έτος

Λογαριασμός Επένδυσης Ασφαλιστηρίου (ΛΕΑ).

Συμπληρωματικές καλύψεις (riders).



Προστασία

Διαθέσιμες συμπληρωματικές καλύψεις:

Πρόσκαιρη ασφάλιση θανάτου (ΣΑΘ), τιμολόγηση ανά 10ετία.

Θάνατος από ατύχημα (ΘΑ).

Μόνιμη ολική ανικανότητα από ατύχημα ή ασθένεια (ΜΟΑ).

Μόνιμη ολική ή μερική ανικανότητα από ατύχημα (ΜΑ).

Προστασία μελλοντικών ασφαλίσεων ασφαλισμένου.

Σοβαρές ασθένειες (ΣΑ).

Για τις ΘΑ, ΜΟΑ, ΜΑ, ΣΑ ισχύουν τα ανώτατα κεφάλαια παροχής, και όχι τα πολλαπλάσια σε σχέση με το κεφάλαιο βασικής ασφάλισης ζωής.



Προστασία

	Συμπληρωματικές Καλύψεις		
	Non Medical		
Παροχές	Ηλικία 18-45	Ηλικία 46-50	Ηλικία 51-55
Βασική ασφάλιση ζωής & ΣΑΘ	<=120.000€	<=120.000€	<=120.000€
ΘΑ	<=200.000€	<=200.000€	<=200.000€
ΜΑ	<=150.000€	<=150.000€	<=150.000€
ΣΑ	<=15.000€	<=15.000€	<=15.000
ΜΟΑ	<=50.000€	<=45.000€	<=30.000€
Προστασία Μελλοντικών Ασφαλίσεων	<=50.000€	<=45.000€	<=30.000€



Προστασία

	Συμπληρωματικές Καλύψεις	
Παροχές	Ηλικία 56-60	Ηλικία 61-65
Βασική ασφάλιση ζωής	Non Medical <=15.000€	Non Medical =500€
ΘΑ	Non Medical <=200.000€	Non Medical <=200.000€
ΜΑ	Non Medical <=150.000€	Non Medical <=150.000€
ΣΑΘ	Medical Ανεξαρτήτου Κεφαλαίων Παροχών	Medical Ανεξαρτήτου Κεφαλαίων Παροχών
ΣΑ	Medical Ανεξαρτήτου Κεφαλαίων Παροχών	Medical Ανεξαρτήτου Κεφαλαίων Παροχών
ΜΟΑ	Medical Ανεξαρτήτου Κεφαλαίων Παροχών	Medical Ανεξαρτήτου Κεφαλαίων Παροχών
Προστασία Μελλοντικών Ασφαλίσεων	Medical Ανεξαρτήτου Κεφαλαίων Παροχών	Medical Ανεξαρτήτου Κεφαλαίων Παροχών




Αποταμίευση

Δημιουργία λογαριασμού επένδυσης ασφαλιστήριου (ΛΕΑ).

Επενδυτικές Επιλογές:

Ελεύθερη επιλογή ενός ή περισσότερων αμοιβαίων κεφαλαίων.



Αποταμίευση

Επενδυτικές Επιλογές:

Περιοδικό & Έκτακτο ασφάλιστρο

TRITON Money Market Euro

TRITON Income Euro Bond
Developed Countries

TRITON Balanced

TRITON Growth Greek Equity

TRITON American Equity
International

Μόνο Περιοδικό ασφάλιστρο

HGIF Euroland Equity

Μόνο Έκτακτο ασφάλιστρο

JP Morgan Global
Macro Opportunities



Αποταμίευση

Ασφάλισμα στη λήξη:

Λογαριασμός επένδυσης ασφαλιστηρίου (καθαρή τιμή).

Μετατροπή του ΛΕΑ σε καταβολή Εγγυημένης Σταθερής Μηνιαίας Σύνταξης ορισμένης διάρκειας: 5 ή 10 ή 15 ή 20 ή 25 έτη.

Σε περίπτωση θανάτου του ασφαλισμένου μετά την έναρξη καταβολής της σύνταξης, αυτή θα καταβάλλεται στο δικαιούχο για τις υπολειπόμενες δόσεις της εγγυημένης χρονικής διάρκειας.



Αποταμίευση

Ασφάλιστρα:

Δυνατότητα περιοδικής και έκτακτης καταβολής ασφαλίστρων.



Αποταμίευση

Το περιοδικό ασφάλιστρο αποτελείται από:

Το ποσό ασφαλίστρου της Βασικής Ασφάλισης Ζωής.

Το ποσό ασφαλίστρου που αφορά την Αποταμίευση (unit linked).

Το ποσό ασφαλίστρου που αφορά τις Συμπληρωματικές Καλύψεις.



Είτε σταθερό

Είτε αυξανόμενο σε κάθε ετήσια επέτειο κατά ποσοστό 3% ή 5%.



Αποταμίευση

Το έκτακτο ασφάλιστρο αφορά την Επένδυση (unit linked).



Αποταμίευση

	Περιοδικό ασφάλιστρο	Έκτακτο ασφάλιστρο *
Ελάχιστο	500€ ετησίως	3.000€ ετησίως
Μέγιστο	5.000€ ετησίως	10.000€ ετησίως

* Μετά τη συμπλήρωση 3 μηνών από την έναρξη του ασφαλιστηρίου.



Αποταμίευση

Ποσοστά επένδυσης επενδυόμενου περιοδικού ασφαλιστρού

Έτη λειτουργίας	Ποσοστό αποταμίευσης	Καθαρά ασφάλιστρα προστασίας	Κόστος δημιουργίας λογαριασμού επένδυσης
1	100%	50€ - 125€	20%
		125,01€ - 250€	10%
		250,01€	0%
2+	100%		0%



Αποταμίευση

Ποσοστό επενδυόμενου έκτακτου ασφαλιστρού: 98%



Αποταμίευση

Εξαγορές:

Ολική εξαγορά περιοδικού ασφαλιστρού:

Μετά την παρέλευση του πρώτου ασφαλιστικού έτους και

Με την καταβολή των ασφαλιστρον που αναλογούν στους δώδεκα πρώτους μήνες ασφάλισης.

Σύμφωνα με τον Πίνακα Εξαγορών του ασφαλιστηρίου.

Η αξία εξαγοράς υπολογίζεται με βάση την τιμή εξαγοράς των μεριδίων την 3 εργάσιμη μέρα από την ημερομηνία παραλαβής της αίτησης εξαγοράς.



Αποταμίευση

Μερική Εξαγορά περιοδικού ασφαλίστρου:

Μετά τη συμπλήρωση του 2^{ου} ασφαλιστικού έτους.

Καταβολή των ασφαλίστρων που αντιστοιχούν στους 24 πρώτους μήνες ασφάλισης.

Κάθε 2 χρόνια έως το 30% του λογαριασμού επένδυσης

Σύμφωνα με το ποσοστό εξαγοράς & τον αριθμό μηνών του Πίνακα Εξαγορών

Η αξία εξαγοράς υπολογίζεται με βάση την τιμή εξαγοράς των μεριδίων την 3 εργάσιμη μέρα από την ημερομηνία παραλαβής της αίτησης εξαγοράς.



Αποταμίευση

Ολική & Μερική εξαγορά περιοδικού ασφαλίστρου:

Αριθμός μηνών για τους οποίους έχουν καταβληθεί ασφάλιστρα	Ποσοστό εξαγοράς περιοδικών ασφαλίστρων
0 - 12	0%
13 - 24	10%
25 - 36	20%
37 - 48	70%
49 - 60	80%
61 - 72	85%
73 και άνω	100%

Σημείωση: Το δικαίωμα της μερικής εξαγοράς ενεργοποιείται μετά τους πρώτους 24 μήνες.



Αποταμίευση

Δικαίωμα Ολικής Εξαγοράς έκτακτου ασφαλιστρού:

Οποτεδήποτε ζητηθεί σύμφωνα με τον Πίνακα Εξαγορών Έκτακτου Ασφαλιστρού

Αριθμός μηνών	Ποσοστό εξαγοράς έκτακτων καταβολών
0 - 12	95%
13 και άνω	100%

Η αξία εξαγοράς υπολογίζεται με βάση την τιμή εξαγοράς των μεριδίων την 3 εργάσιμη μέρα από την ημερομηνία παραλαβής της αίτησης εξαγοράς.



Αποταμίευση

Έξοδα που βαρύνουν τον λογαριασμό επένδυσης περιοδικού ασφαλιστρού:

- 0,1% το μήνα (1,2% ετησίως) έξοδα επένδυσης.
- 2,5€ το μήνα (30€ ετησίως) δικαίωμα διαχείρισης.

Η χρέωση πραγματοποιείται με αφαίρεση μεριδίων από τον ΛΕΑ.



Αποταμίευση

Μετατροπές:

1. Τροποποιήσεις επενδυτικής επιλογής.

2. Τροποποιήσεις ασφαλίστρου.



Αποταμίευση

1. Τροποποιήσεις επενδυτικής επιλογής μετά το πρώτο εξάμηνο ισχύος:

Αλλαγή μόνο των ποσοστών επένδυσης μελλοντικών καταβολών.

Αλλαγή μόνο του ΛΕΑ (ανακατανομή επένδυσης).

Αλλαγή ποσοστών επένδυσης μελλοντικών καταβολών & ανακατανομή επένδυσης του ΛΕΑ.



Αποταμίευση

1. Τροποποιήσεις επενδυτικής επιλογής

Μέγιστος αριθμός τροποποιήσεων: 4 φορές ετησίως.

Η πρώτη τροποποίηση ανά έτος είναι δωρεάν.

Κάθε επιπλέον τροποποίηση μέσα στο έτος με κόστος 20€.

Σε περίπτωση ανακατανομής της επένδυσης (αλλαγή ΛΕΑ), η νέα επενδυτική επιλογή εφαρμόζεται την τρίτη εργάσιμη μέρα από την παραλαβή της αίτησης τροποποίησης.



Αποταμίευση

2. Τροποποιήσεις ασφαλίστρου ή και του ποσοστού ετήσιας αυτόματης αναπροσαρμογής του:

Μετά τη συμπλήρωση δύο ασφαλιστικών ετών από την έναρξη του ασφαλιστηρίου.

Κάθε 2 χρόνια στην ετήσια επέτειο.

Νέο ασφάλιστρο μετά την μείωση έως το 80% του επενδυόμενου ασφαλίστρου με κατώτατο όριο 500€ μετά τη συμπλήρωση 2 ασφαλιστικών ετών.

Αύξηση του επενδυόμενου ασφαλίστρου έως 5.000€



Αποταμίευση

Κατώτατη διάρκεια ασφάλισης: 10 έτη

Ανώτατη διάρκεια καταβολής περιοδικού ασφαλίστρου:

Έως την ηλικία των 80 ετών του ασφαλισμένου ή

Έως την ηλικία των 30 ετών, εάν ο ασφαλισμένος ήταν ανήλικος κατά την έναρξη της ασφάλισής του.



Διαδικασίες



Προσυμβατική ενημέρωση

Ενημερωτικό έντυπο πληροφοριών

- Σύμφωνα με το άρθρο 152 του Ν. 4364/2016, ο διαμεσολαβητής οφείλει να παραδώσει προσυμβατικά το Ενημερωτικό Έντυπο Πληροφοριών του προϊόντος Maximizer.

Προσυμβατική ενημέρωση

Ενημερωτικό έντυπο πληροφοριών

- Διατίθεται μέσω του Oneview (e-βιβλιοθήκη – προσυμβατικά έγγραφα – ενημερωτικά έντυπα) και περιέχει τις εξής πληροφορίες:
 - Στοιχεία για την εταιρεία.
 - Εφαρμοστέο δίκαιο.
 - Φορολογικό καθεστώς.
 - Τρόπος & χρόνος διευθέτησης διαφόρων παραπόνων των ασφαλισμένων.
 - Πληροφορίες σχετικά με τους γενικούς όρους του ασφαλιστηρίου.
 - Καλύψεις ασφαλιστηρίου.
 - Δικαιώματα εναντίωσης & υπαναχώρησης.
 - Έναρξη, διάρκεια ισχύος, λήξη ασφάλισης.
 - Ασφάλιστρο.
 - Τρόποι καταγγελίας του ασφαλιστηρίου.
 - Εξαγορά ασφαλιστηρίου.
 - Περιγραφή των αμοιβαίων κεφαλαίων.
 - Κανονισμοί αμοιβαίων κεφαλαίων.
 - Πιθανοί κίνδυνοι ασφάλισης συνδεδεμένης με αμοιβαία κεφάλαια.



Προσυμβατική ενημέρωση

Τρόπος & χρόνος διευθέτησης αιτιάσεων

- Η Generali, βάσει της Πράξης Εκτελεστικής Επιτροπής 88/5.4.2016 της ΤΤΕ με θέμα «Εξέταση Αιτιάσεων από Ασφαλιστικές Επιχειρήσεις» παρέχει τη δυνατότητα υποβολής γραπτού παραπόνου/ αιτίασης.
- Η αιτίαση μπορεί να υποβληθεί από τον Συμβαλλόμενο, τον Ασφαλισμένο ή το Δικαιούχο της ασφάλισης.



Προσυμβατική ενημέρωση

Τρόπος & χρόνος διευθέτησης αιτιάσεων

- Το γραπτό παράπνο υποβάλλεται με τους ακόλουθους τρόπους:
 - Μέσω της Ηλεκτρονικής Φόρμας Υποβολής Παραπόνου (διατίθεται μέσω της ιστοσελίδας www.generali.gr/el/complaints/)
 - Με e-mail στην ηλεκτρονική διεύθυνση complaints@generali.gr.
 - Ταχυδρομικά στη διεύθυνση Generali Hellas ΑΑΕ, Ηλία Ηλιού 35-37, ΤΚ 11743, Αθήνα, Τμήμα Αιτιάσεων.

Προσυμβατική ενημέρωση

Τρόπος & χρόνος διευθέτησης αιτιάσεων

ΦΟΡΜΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΠΑΡΑΠΟΝΩΝ

Τα Στοιχεία σας

Όνομα *

Πόλη/Περιοχή *

Τηλέφωνο *

Email *

ΑΦΜ *

Αριθμός Ασφαλιστηρίου

Το Παράπονο σας

Θέμα *

Παρακαλούμε να περιγράψετε αναλυτικά κάθε γεγονός που αφορά στο παράπονό σας, τις ημερομηνίες και τα ονοματεπώνυμα των εμπλεκόμενων προσώπων.

Δηλώνω ότι συναινώ ρητά και ανεπιφύλακτα στην επεξεργασία των προσωπικών μου δεδομένων από την Generali Hellas ΑΑΕ για τον σκοπό διαχείρισης της παρούσας διαμαρτυρίας μου.

Κωδικός Captcha *

V G P D

Αποστολή >



Προσυμβατική ενημέρωση

Τρόπος & χρόνος διευθέτησης αιτιάσεων

- Το Τμήμα Αιτιάσεων της Generali:
 - Καταχωρεί σε ειδικό αρχείο το παράπονο.
 - Επιβεβαιώνει την παραλαβή και
 - Μεριμνά για τη διασφάλιση δίκαιης και άμεσης αντιμετώπισης του παραπόνου με αποστολή απάντησης στα νόμιμα χρονικά όρια και το αργότερο σε πενήντα (50) ημέρες, σύμφωνα με τα οριζόμενα από σχετική απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος.

Προσυμβατική ενημέρωση

Τρόπος & χρόνος διευθέτησης αιτιάσεων

- Ο ασφαλισμένος διατηρεί κάθε δικαίωμα να απευθυνθεί στις αρμόδιες αρχές για εξωδικαστική λύση όπως ενδεικτικά:
 - Στην Τράπεζα της Ελλάδος ή
 - Στο Συνήγορο του Καταναλωτή
- Η ενεργοποίηση της διαδικασίας διαχείρισης παραπόνου/ αιτίασης δεν διακόπτει την παραγραφή των έννομων αξιώσεων του ασφαλισμένου, όπως ορίζει η νομοθεσία.

Έντυπο Βασικών Πληροφοριών – Key Information Document (KID)

Υποχρεωτική προσυμβατική ενημέρωση διαθέσιμη:

Αυτόματα, επιλέγοντας το πλήκτρο KID στο βήμα «Τιμολόγηση» του quote.

Το συγκεκριμένο KID θα αναφέρεται πάντοτε στο σύνολο των πληροφοριών για όλο το εύρος των διαθέσιμων επενδυτικών επιλογών, ανεξάρτητα από τον αριθμό επενδυτικών επιλογών του υποψήφιου (MOP – Multiple Options Product).

Μέσω της e-βιβλιοθήκης του Oneview/ N.4583/2018/ Προσυμβατικά έγγραφα, όπου ο συνεργάτης μπορεί επιπλέον του MOP να προμηθευτεί:

Το KID που αναφέρεται σε συγκεκριμένες επενδυτικές επιλογές, π.χ. Το KID του Money Market, το KID του American Equity κ.α.

Πρόσβαση στα KIDs

oneview • Προσφορά / Νέα προσφορά Unit Linked (1)

1 Παράμετροι 2 Τιμολόγηση 3 Στοιχεία 4 Ερωτηματολόγιο 5 Προσφορά

Επιλέξτε ένα πρόγραμμα

Συνολικά ασφάλιστρα 1.606,13 €

Κυρίως ασφαλισμένος Άνδρας, γεννημένος 24/07/1979

<input checked="" type="checkbox"/>	Πρόσκαιρη Θανάτου	πρ. 500	ασφ. 1,78 €	
<input checked="" type="checkbox"/>	ΣΑΘ	πρ. 100.000	ασφ. 362,2 €	Διάρκεια κάλυψης 10 έτη
<input type="checkbox"/>	ΘΑ			
<input type="checkbox"/>	ΜΟΑ			
<input type="checkbox"/>	ΜΑ			
<input type="checkbox"/>	Προστ.Μελλ.Ασφ/στρων Ασφ/νου			
<input type="checkbox"/>	ΣΑ			

Επένδυση

<input checked="" type="checkbox"/>	Κάλυψη Επένδυσης	πρ. 0 €	ασφ. 1.200 €	
-------------------------------------	------------------	---------	--------------	--

Μελέτη

Δημιουργία

Ενδεικτικές αποδόσεις

KID

Συνολικά ασφάλιστρα

Ετήσια	
Μικτά	1606,13 €
Καθαρά	1563,98 €

Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών



Σκοπός

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

Προϊόν

Όνομα	MAXIMIZER αποταμιευτικό πρόγραμμα περιοδικών καταβολών, συνδεδεμένο με μερίδια του Αμοιβαίου Κεφαλαίου «TRITON American Equity International», παρεχόμενο από την Generali Hellas AAE.
Επωνυμία παραγωγού	Generali Hellas Ανώνυμος Ασφαλιστική Εταιρία
Επικοινωνία με τον παραγωγό	Generali Hellas AAE, Ηλία Ηλιού 35-37 & Πυθίου, 117 43 Αθήνα Τηλ. Επικοινωνίας: +30 2108096100, www.generali.gr
Αρμόδια εποπτική αρχή	Τράπεζα της Ελλάδος, www.bankofgreece.gr
Ημερομηνία παραγωγής του προϊόντος	14.01.2019

Τι είναι αυτό το προϊόν;

Τύπος	Ασφαλιστικό προϊόν που συνδέεται με επενδύσεις σε μερίδια Αμοιβαίων Κεφαλαίων (ασφαλίσεις ζωής συνδεδεμένες με επενδύσεις), τα οποία δεν έχουν εγγυημένη απόδοση και οι προηγούμενες αποδόσεις δεν διασφαλίζουν τις μελλοντικές.
Στόχοι	Το προϊόν, παρέχει την δυνατότητα στον ασφαλισμένο, να δημιουργήσει ένα αποταμιευτικό κεφάλαιο καταβάλλοντας περιοδικό ασφάλιστρο. Το προς επένδυση ασφάλιστρο που αποτελεί μέρος του ασφάλιστρου που θα καταβάλει ο Συμβαλλόμενος τοποθετείται σε μερίδια του Αμοιβαίου Κεφαλαίου. Το προς επένδυση ασφάλιστρο μπορεί να είναι είτε σταθερό, είτε να αναπροσαρμόζεται κατά 3% ή 5%. Τα Αμοιβαία Κεφάλαια δεν έχουν εγγυημένη απόδοση και οι προηγούμενες αποδόσεις δεν διασφαλίζουν τις μελλοντικές, επειδή η αξία των μεριδίων των Αμοιβαίων Κεφαλαίων υπόκειται στις αυξομειώσεις των τιμών των χρηματιστηριακών αγορών.
Ιδιώτης / επενδυτής στόχος	Το προϊόν αυτό απευθύνεται σε πελάτες που επιθυμούν ένα εύλεκτο σύστημα αποταμίευσης, διασφαλίζοντας παράλληλα την οικονομική ενίσχυση της οικογένειάς τους σε περίπτωση θανάτου του ασφαλισμένου. Προτείνεται σε πελάτες οι οποίοι είναι εδρακωμένοι με επενδυτικά προϊόντα, αποδέχονται τον κίνδυνο απώλειας κεφαλαίου, έχουν μεσαίο επίπεδο αποταμίευσης και μακροπρόθεσμο επενδυτικό ορίζοντα (πάνω από 10 έτη).
Παροχές	Παροχή στην λήξη: Ο ασφαλισμένος, λαμβάνει κατά την λήξη του ασφαλίστρου το 100% της τρέχουσας αξίας του λογαριασμού του. Παροχή σε περίπτωση θανάτου: Οι δικαιούχοι του ασφαλισμένου λαμβάνουν την τρέχουσα αξία του λογαριασμού την στιγμή του θανάτου, το ασφαλισμένο κεφάλαιο Βασικής Κάλυψης Ζωής και τυχόν κεφάλαια συμπληρωματικών παροχών εφόσον αυτές παρέχονται. Επιπλέον συμπληρωματικές παροχές: Παροχή θανάτου από ατύχημα, παροχή σε περίπτωση μόνιμης ολικής ανικανότητας (ασθένεια-ατύχημα), μερική ανικανότητα από ατύχημα, συμπληρωματική ασφάλιση θανάτου, προστασία μελλοντικών ασφαλίσεων συμβαλλόμενου και ασφαλισμένου, παροχή για σοβαρές ασθένειες. Οι συμπληρωματικές παροχές περιγράφονται αναλυτικά στους όρους του ασφαλίστρου.

Ποιοι είναι οι κίνδυνοι και τι μπορώ να κερδίσω;

Συνοπτικός δείκτης κινδύνου



Ο δείκτης κινδύνου βασίζεται στην παραδοχή ότι το προϊόν θα διακοπεί για 15 έτη. Ο πραγματικός κίνδυνος μπορεί να παρουσιάσει σημαντική διακύμανση σε περίπτωση που μενταποποιήσετε σε πρώιμο στάδιο και μπορεί να εισπράξετε λιγότερα.

Ο συνοπτικός δείκτης κινδύνου είναι ένας οδηγός για το επίπεδο κινδύνου αυτού του προϊόντος σε σύγκριση με άλλα προϊόντα. Δείχνει πόσο πιθανό είναι το προϊόν να υποστεί χρηματική απώλεια λόγω διακυμάνσεων στις αγορές ή επειδή ο παραγωγός δεν είναι σε θέση να σας καταβάλει παροχή. Δύναται να κυμανθεί μεταξύ των βαθμών 1 έως 7, όπου 1 ο χαμηλότερος και 7 ο υψηλότερος κίνδυνος.

Η βαθμίδα του συνοπτικού δείκτη κινδύνου του προϊόντος είναι 6 από 7, όπως αυτός προκύπτει από τους αντίστοιχους δείκτες κινδύνου της συγκεκριμένης επενδυτικής επιλογής. Η προαναφερόμενη βαθμίδα κινδύνου αντιστοιχεί στη δεύτερη υψηλότερη κατηγορία κινδύνου. Η κατηγοριοποίηση αυτή λαμβάνει υπόψη δύο παραμέτρους: τον κίνδυνο αγοράς από πιθανές ζημιές από τις μελλοντικές επιδόσεις σε επίπεδο κινδύνου μέτριο (4) και τον πιστωτικό κίνδυνο, που σε κακές συνθήκες της αγοράς είναι πολύ πιθανό να έχει αντίκτυπο στην ικανότητα του παραγωγού να σας καταβάλει παροχή. Σημειώνεται ότι ο πιστωτικός κίνδυνος επηρεάζει σημαντικά την διαμόρφωση του τελικού συνοπτικού δείκτη κινδύνου, και απορρέει από την υφιστάμενη πιστοληπτική αξιολόγηση της Ελλάδας, στην οποία εδρεύει η Εταιρία. Αυτό το προϊόν δεν περιλαμβάνει προστασία από τις μελλοντικές επιδόσεις της αγοράς, επομένως θα μπορούσατε να χάσετε ένα μέρος ή ολόκληρη την επένδυση σας. Αν η Εταιρία δεν μπορεί να σας καταβάλει όσα σας οφείλονται, θα μπορούσατε να διαπράξετε σημαντική ζημία. Το παρόν Έντυπο Βασικών Πληροφοριών είναι διαθέσιμο σε ηλεκτρονική μορφή στην ιστοσελίδα www.generali.gr.

Ονομαστική Αξία Ετήσια Καταβολή ΕΥΡΩ 1.000,00 Ασφάλιστρο Ετήσια Καταβολή ΕΥΡΩ 0 Σενάρια Επιβίωσης		1 έτος*	8 έτη	15 έτη (Συνιστούμενη περίοδος διακράτησης)
Σενάριο Ακραίων Καταστάσεων	Μέση απόδοση κάθε έτος	ΕΥΡΩ 0 -	ΕΥΡΩ 4.782,89 -11,57%	ΕΥΡΩ 7.511,18 -9,27%
Δυσμενές σενάριο	Μέση απόδοση κάθε έτος	ΕΥΡΩ 0 -	ΕΥΡΩ 8.397,51 1,08%	ΕΥΡΩ 18.876,72 2,82%
Μετριοπαθές σενάριο	Μέση απόδοση κάθε έτος	ΕΥΡΩ 0 -	ΕΥΡΩ 10.582,58 6,19%	ΕΥΡΩ 25.771,78 6,50%
Ευνοϊκό σενάριο	Μέση απόδοση κάθε έτος	ΕΥΡΩ 0 -	ΕΥΡΩ 13.686,36 11,85%	ΕΥΡΩ 36.707,49 10,55%
Συσσωρευμένο επενδεδυμένο ποσό		ΕΥΡΩ 1.000,00	ΕΥΡΩ 8.000,00	ΕΥΡΩ 15.000,00

* Δεν υφίσταται δυνατότητα αποπενδύσεως (εξαγοράς) κατά το πρώτο έτος.

Αυτός ο πίνακας δείχνει τα χρήματα που θα μπορούσατε να σας επιστραφούν κατά τη διάρκεια των επόμενων 15 ετών, υπό διαφορετικά σενάρια, υποθέτοντας επένδυση ποσού ΕΥΡΩ 1.000,00 ανά έτος, στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο TRITON American Equity International. Τα σενάρια που εμφανίζονται δείχνουν ποιες επιδόσεις θα μπορούσατε να έχετε η επένδυση σας κάτω από διαφορετικά σενάρια. Μπορείτε να τα συγκρίνετε με τα σενάρια των άλλων προϊόντων. Τα σενάρια που παρουσιάζονται αποτελούν εκτίμηση των μελλοντικών επιδόσεων με βάση ενδεικτικά στοιχεία από το παρελθόν σχετικά με το πώς κινείται η αξία της επένδυσης αυτής, και αποτελούν ενδεικτικό δείκτη. Το ποσό που θα λάβετε ποικίλλει ανάλογα με τις επιδόσεις της αγοράς και το χρονικό διάστημα κατά το οποίο θα διατηρήσετε το προϊόν. Το σενάριο ακραίων καταστάσεων δείχνει τι μπορείτε να κερδίσετε σε ακραίες συνθήκες της αγοράς, και δεν λαμβάνει υπόψη την περίπτωση κατά την οποία η Εταιρία δεν είναι σε θέση να σας πληρώσει.

Τα στοιχεία που εμφανίζονται περιλαμβάνουν όλο το κόστος του προϊόντος. Τα στοιχεία δεν λαμβάνουν υπόψη την προσωπική φορολογική σας κατάσταση, η οποία μπορεί επίσης να επηρεάσει το πόσο που θα σας επιστραφεί.

Τι συμβαίνει αν η Generali Hellas A.A.E. δεν είναι σε θέση να πληρώσει;

Αν η Generali Hellas AAE δεν είναι σε θέση να σας καταβάλει κάποια πληρωμή και/ή αθωνάει να σας πληρώσει, το προϊόν αυτό προστατεύεται από το εγγυητικό κεφάλαιο ιδιωτικής ασφάλισης ζωής, που εσπιτεται από την Τράπεζα της Ελλάδος. Σε περίπτωση πτώχευσης ή ανάκλησης της άδειας λειτουργίας της Εταιρίας, ενεργοποιείται το εγγυητικό κεφάλαιο ιδιωτικής ασφάλισης ζωής, που μεριμνά για την διατήρηση, μεταβίβαση χαρτοφυλακίου ή την καταβολή αποζημίωσης με βάση τα ανώτατα όρια αποζημίωσης του άρθρου 7, ν.3867/2010, δηλαδή το 100% κάθε απαίτησης από ασφάλιση ζωής και μέχρι 30.000,00 € ανά δικαιούχο για τις παραχές στη λήξη και τις εξαγορές, και μέχρι το ποσό των 60.000,00 € για τις αποζημιώσεις θανάτου και μόνιμης ολικής ανικανότητας.

Ποιο είναι το κόστος;

Η μείωση της απόδοσης (RIY) δείχνει ποιαν αντίκτυπο έχουν τα συνολικά έξοδα στην απόδοση του προϊόντος με βάση την συγκεκριμένη υποκείμενη επενδυτική επιλογή *TRITON American Equity International*. Το συνολικό κόστος λαμβάνει υπόψη το εφάπαξ, το τρέχον και το πρόσθετο κόστος.

Κόστος με την πάροδο του χρόνου

Τα ποσά που παρουσιάζονται εδώ είναι το σωρευτικό κόστος του ίδιου του προϊόντος, για τρεις διαφορετικές περιόδους διακράτησης. Περιλαμβάνουν συνθηκά έξοδα πρόωρης αποχώρησης. Τα στοιχεία προϋποθέτουν μια ετήσια επένδυση ΕΥΡΩ 1.000,00. Τα στοιχεία είναι εκτιμήσεις και ενδέχεται να μεταβληθούν στο μέλλον.

Ονομαστική Αξία Ετήσια Καταβολή ΕΥΡΩ 1.000,00	Αν εξαγοράσετε μετά από 1 έτος	Αν εξαγοράσετε μετά από 8 έτη	Αν εξαγοράσετε στη συνιστώμενη περίοδο διακράτησης
Συνολικό κόστος	ΕΥΡΩ -	ΕΥΡΩ 3.351,58	ΕΥΡΩ 16.928,90
Αντίκτυπος στην απόδοση (RIY) ανά έτος	-	6,06%	5,74%

*Δεν υφίσταται η δυνατότητα αποπένδυσης (εξαγοράς) κατά το πρώτο έτος

Σύνθεση του κόστους

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει:

- τον ετήσιο αντίκτυπο των διαφόρων τύπων κόστους στην απόδοση της επένδυσης την οποία ενδέχεται να λάβετε στο τέλος της συνιστώμενης περιόδου διακράτησης,
- τη σημασία των διαφόρων κατηγοριών κόστους.

Ο πίνακας αυτός παρουσιάζει τον αντίκτυπο στην απόδοση ανά έτος

Εφάπαξ κόστος	Κόστος εισόδου	0,35%	Ο αντίκτυπος του κόστους που πληρώνετε όπου εισέρχαστε στην επένδυσή σας.
	Κόστος αποχώρησης	0,00% <td>Ο αντίκτυπος του κόστους για να εξέλθετε από την επένδυσή σας στη λήξη.</td>	Ο αντίκτυπος του κόστους για να εξέλθετε από την επένδυσή σας στη λήξη.
Τρέχον κόστος	Κόστος συναλλαγών χαρτοφυλακίου	0,59%	Ο αντίκτυπος του κόστους για την εκ μέρους της Εταιρίας αγορά και πώληση υποκείμενων επενδύσεων για το προϊόν.
	Άλλα τρέχοντα κόστη	4,80%	Ο αντίκτυπος του κόστους που εισπράττει η Εταιρία κάθε έτος για τη διαχείριση των επενδύσεων σας.
Πρόσθετο κόστος	Αμοιβές επιδόσεων	0,00%	Ο αντίκτυπος των αμοιβών επιδόσεων. Αυτές τις εισπράττει η Εταιρία από την επένδυσή σας αν οι επιδόσεις του προϊόντος είναι ανώτερες από το σημείο αναφοράς του.
	Ποσοστά συμμετοχής επί του κεφαλαίου	0,00%	Δεν εφαρμόζεται

Από τα παραπάνω κόστη διευκρινίζεται ότι ποσοστό 1,54% αφορά στη Generali Hellas AAE και το υπόλοιπο ποσοστό έχει ήδη συμπεριληφθεί από την Εταιρία Διαχείρισης Αμοιβών Κεφαλαίων στον υπολογισμό της ημερήσιας τιμής των μεριδίων του Αμοιβαίου Κεφαλαίου.

Οι ειδικές πληροφορίες σχετικά με τον αντίκτυπο στην απόδοση κάθε έτους της υποκείμενης επενδυτικής επιλογής παρέχονται στο σχετικό Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών που είναι διαθέσιμο σε ηλεκτρονική μορφή στην ιστοσελίδα www.generali.gr

Για πόσο χρονικό διάστημα πρέπει να το έχω στην κατοχή μου και μπορώ να κάνω ανάληψη χρημάτων πριν την λήξη του;

Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης: 15 έτη

Μπορείτε να αποπένδυσετε (εξαγοράσετε) πριν από το τέλος της συνιστώμενης περιόδου διακράτησης 15 ετών.

Η συνιστώμενη περίοδος διακράτησης είναι 15 έτη ως μέσος επενδυτικός ορίζοντας του ιδιώτη επενδυτή. Το ασφαλιστήριο αποκτά αξία εξαγοράς μετά το πρώτο έτος. Η εξαγορά μέχρι και το έβδομο έτος ενδέχεται να επηρεάσει σημαντικά τις επιδόσεις του προϊόντος.

Πώς μπορώ να υποβάλω καταγγελία;

Σε περίπτωση που επιθυμείτε να παραπονεθείτε οποιαδήποτε στιγμή για αυτό το προϊόν ή την υπηρεσία που έχετε λάβει, μπορείτε να αποστείλετε το παράπονό σας στη διεύθυνση:

Generali Hellas AAE, Ηλία Ηλιάδ 35-37 & Πυθέου, 117 43 Αθήνα,

Τηλ. Επικοινωνίας: +30 2108096100, ή ηλεκτρονικά στην ηλεκτρονική διεύθυνση: complaints@generali.gr

Η Εταιρία μας, μέσω κατάλληλης διαδικασίας επιβεβαιώνει την παραλαβή του παραπόνου, και προχωράει άμεσα στις κατάλληλες ενέργειες προκειμένου να σας απαντήσει εντός εύλογου χρονικού διαστήματος.

Σε κάθε περίπτωση, η διαδικασία διαχείρισης και επίλυσης του παραπόνου σας από την Εταιρία μας δεν διακόπτει την παραγραφή των έννομων αξιώσεων σας. Σε περίπτωση που η απάντησή μας δεν σας ικανοποιεί, έχετε το δικαίωμα να απευθυνθείτε για εξωδικαστική λύση στις Αρχές, όπως ενδεικτικά, στον Συνήγορο του Καταναλωτή και την Τράπεζα της Ελλάδος.

Άλλες σχετικές πληροφορίες

Εάν επιθυμείτε να μάθετε περισσότερα για το συγκεκριμένο προϊόν ή για άλλα προϊόντα που διατίθενται από την Εταιρία, παρακαλούμε να επισκεφθείτε τον ιστότοπό μας www.generali.gr.

Το παρόν ενημερωτικό έντυπο αναθεωρείται τουλάχιστον μια φορά κάθε 12 μήνες και θα αναρτάται σε ηλεκτρονική μορφή στην παραπάνω ηλεκτρονική διεύθυνση.



Προσυμβατική ενημέρωση

Έντυπο βασικών πληροφοριών – Key Information Document (KID)

- Το Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών αποτελείται από συγκεκριμένες ενότητες που εμπεριέχουν σημαντικές προσυμβατικές πληροφορίες.
- Δύο από τις ενότητες που επιλέξαμε να αναφερθούμε είναι:
 - Ποιοι είναι οι κίνδυνοι και τι μπορώ να κερδίσω;
 - Ποιο είναι το κόστος;



Προσυμβατική ενημέρωση

Έντυπο βασικών πληροφοριών – Key Information Document (KID)

- Ο τομέας «Ποιοι είναι οι κίνδυνοι και τι μπορώ να κερδίσω;» αναφέρεται στο συνοπτικό δείκτη κινδύνου καθώς και στα σενάρια επιδόσεων του προϊόντος.
- Ο συνοπτικός δείκτης κινδύνου αποτυπώνεται σε μία επταβάθμια κλίμακα όπου το 1 απεικονίζει τον χαμηλότερο κίνδυνο και το 7 τον υψηλότερο.
- Ο συνοπτικός δείκτης είναι ένας οδηγός για το επίπεδο κινδύνου του προϊόντος που προκύπτει από τον κίνδυνο από πιθανές ζημιές από τις μελλοντικές επιδόσεις (διακυμάνσεις των αγορών – market risk) και τον πιστωτικό κίνδυνο (credit risk).



Προσυμβατική ενημέρωση

Έντυπο βασικών πληροφοριών – Key Information Document (KID)

- Το κομμάτι του **συνοπτικού δείκτη** που αφορά τη διακύμανση των αγορών ποικίλει ανάλογα με την επενδυτική επιλογή του ασφαλισμένου (επιλογή αμοιβαίου κεφαλαίου).
- Ο πιστωτικός κίνδυνος επηρεάζει σημαντικά τη διαμόρφωση του τελικού συνοπτικού δείκτη και απορρέει από την υφιστάμενη πιστοληπτική αξιολόγηση της Ελλάδας (δε συνδέεται με την επενδυτική επιλογή του ασφαλισμένου).



Προσυμβατική ενημέρωση

Έντυπο βασικών πληροφοριών – Key Information Document (KID)

- Τα **σενάρια επιδόσεων** αποτελούν ενδείξεις βασιζόμενες σε πρόσφατες αποδόσεις των αμοιβαίων κεφαλαίων.
- Παρουσιάζουν τα χρήματα που θα μπορούσαν να επιστραφούν στον ασφαλισμένο κατά τη διάρκεια των επόμενων 15 ετών λαμβάνοντας υπόψη τέσσερα διαφορετικά σενάρια συνθηκών της αγοράς (ακραίες καταστάσεις, μη ευνοϊκό σενάριο, μετριοπαθές σενάριο & ευνοϊκό σενάριο).
- Εκτός από την αναφορά στη 15ετία (προτεινόμενη περίοδος κατοχής) τα σενάρια αναφέρονται σε άλλες δύο χρονικές περιόδους (1 έτος & 8 έτη).



Προσυμβατική ενημέρωση

Έντυπο βασικών πληροφοριών – Key Information Document (KID)

- Σε κάθε χρονική περίοδο αναγράφεται η μέση απόδοση κάθε έτους καθώς και το πιθανό αποτέλεσμα του συσσωρευμένου κεφαλαίου.
- Βέβαια, οι πραγματικές αποδόσεις θα μπορούσαν να διαμορφωθούν και σε χαμηλότερα επίπεδα.



Προσυμβατική ενημέρωση

Έντυπο βασικών πληροφοριών – Key Information Document (KID)

- Στον τομέα «**Ποιο είναι το κόστος;**», το έντυπο καταδεικνύει τον αντίκτυπο των εξόδων στην απόδοση του προϊόντος, μείωση της απόδοσης, λαμβάνοντας υπόψη τη συγκεκριμένη επενδυτική επιλογή του ασφαλισμένου.
- Τα ποσά που παρουσιάζονται είναι το σωρευτικό κόστος του προϊόντος για τρεις διαφορετικές περιόδους διακράτησης (1 έτος, 8 έτη, 15 έτη) και δίνουν τη δυνατότητα στον υποψήφιο ασφαλισμένο να αναλογιστεί το κόστος της απόφασης να εξαγοράσει το προϊόν σε σχέση με το χρόνο λήψης της απόφασής του, μελετώντας τον ετήσιο αντίκτυπο στην απόδοση (πρώιμη εξαγορά συνεπάγεται με μεγαλύτερο αντίκτυπο και το αντίθετο).



Προσυμβατική ενημέρωση

Έντυπο βασικών πληροφοριών – Key Information Document (KID)

- Επίσης, στην ενότητα «**Ποιο είναι το κόστος;**» γίνεται αναφορά στη σύνθεση του κόστους, η οποία αποτελείται από τρία είδη κόστους (εφάπαξ, τρέχον & πρόσθετο) καθώς επίσης και στον ετήσιο αντίκτυπό τους στην απόδοση της επένδυσης.
- Ενδεικτικά κόστη αποτελούν το κόστος Εισόδου στο προϊόν (εφάπαξ κόστος), το κόστος συναλλαγών χαρτοφυλακίου (τρέχον κόστος) κ.α.



Προσυμβατική ενημέρωση

Έντυπο βασικών πληροφοριών – Key Information Document (KID)

- Το Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών αποτελεί ένα ιδιαίτερα χρήσιμο προσυμβατικό εργαλείο το οποίο ένας διαμεσολαβητής μπορεί να το χρησιμοποιήσει σε συνδυασμό με άλλα προσυμβατικά έντυπα (ανάλυση αναγκών, ερωτηματολόγιο καταλληλότητας) ώστε να παρέχει μια εμπειριστατωμένη συμβουλή.
- Για παράδειγμα, μέσω της ανάλυσης του συνολικού κόστους προκύπτει ότι εάν ο υποψήφιος ασφαλισμένος δε διαθέτει επάρκεια χρονικού ορίζοντα επένδυσης, τότε ο αντίκτυπος στην απόδοση μετά από μόλις ένα έτος είναι σημαντικά επιβαρυντικός (12,57%).
- Αντίθετα, επαρκής επενδυτικός ορίζοντας συνεπάγεται με σαφώς μικρότερο αντίκτυπο του κόστους στην απόδοση.



Προσυμβατική ενημέρωση

Έντυπο βασικών πληροφοριών – Key Information Document (KID)

- Τέλος, η ανοχή του υποψήφιου στις διακυμάνσεις της αγοράς που σχετίζονται ευθέως με την επενδυτική του επιλογή είναι ένα σημείο προσυμβατικής εξέτασης.
- Εάν η ανοχή του υποψήφιου στις διακυμάνσεις είναι περιορισμένη, τότε η επενδυτική επιλογή του θα πρέπει να αντικατοπτρίζει αυτό το εύρημα.
- Επομένως, ο κίνδυνος αγοράς (συστατικό του συνοπτικού δείκτη κινδύνου) θα πρέπει να είναι ανάλογος της ανοχής, άρα επιλογές με υψηλή διακύμανση, Π.χ. μετοχικά αμοιβαία κεφάλαια, θα πρέπει να αποφεύγονται κατά την παροχή συμβουλής και το αντίστροφο.



Προσυμβατική ενημέρωση

Ερωτηματολόγιο καταλληλότητας προϊόντος

- Σύμφωνα με το Άρθρο 40 του Ν.4583/2018 οι διαμεσολαβητές παρέχουν στον πελάτη προσυμβατικά και σύμφωνα με τις πληροφορίες που λαμβάνουν, δήλωση αξιολόγησης καταλληλότητας προϊόντος όπου αποτυπώνεται η συμβουλή τους και εξηγείται πώς αυτή ανταποκρίνεται στις επιλογές, στους στόχους και στα άλλα χαρακτηριστικά του πελάτη.
- Η δήλωση αξιολόγησης καταλληλότητας προϊόντος παρέχεται με έγγραφο ή άλλο σταθερό μέσο.
- Στο Maximizer η δήλωση αξιολόγησης καταλληλότητας προϊόντος ονομάζεται **Ερωτηματολόγιο Καταλληλότητας Προϊόντος.**

Ερωτηματολόγιο καταλληλότητας προϊόντος

Υποχρεωτική προσυμβατική ενημέρωση:

Σκοπός του είναι η εκτίμηση της καταλληλότητας του Maximizer σύμφωνα με το επενδυτικό προφίλ του υποψήφιου προς ασφάλιση.

Διαθέσιμο μέσω της e-βιβλιοθήκης του Oneview (N.4583/2018 – Προσυμβατικά έγγραφα).

Υποβάλλεται υπογεγραμμένο από τον υποψήφιο μαζί με το quote.

Ερωτηματολόγιο καταλληλότητας προϊόντος

Αποτελείται από τρεις ενότητες:

Πόσο εξοικειωμένος/η είμαι με τις ευκαιρίες αλλά και το ρίσκο που ενέχουν τα χρηματοοικονομικά προϊόντα;

Ποιες είναι οι δυνατότητες αποταμίευσής μου;

Ποιο είναι το επενδυτικό μου προφίλ και ποιοι οι επενδυτικοί μου στόχοι;



Ερωτηματολόγιο

Συμπληρώνεται από ενδιαφερόμενους επενδυτικών ασφαλιστικών προϊόντων



Στοιχεία Αιτούμενου

	Όνοματεπώνυμο/ Επωνυμία Εταιρίας:	
	Α.Φ.Μ.:	Ηλικία:
	Οικογενειακή Κατάσταση:	

Στοιχεία Νόμιμου Εκπροσώπου του Αιτούμενου

(σε περίπτωση που ο δικαιούχος είναι ανήλικος ή δεν έχει την ικανότητα να ενεργεί νόμιμα μόνος του ή είναι νομικό πρόσωπο)

	Όνοματεπώνυμο:	
	Α.Φ.Μ.:	Ηλικία:
	Οικογενειακή Κατάσταση:	

ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΟ ΠΑΡΟΝ ΕΓΓΡΑΦΟ

- Συμπληρώνεται από φυσικό ή νομικό πρόσωπο
- Δεν επιδέχεται μεταρratές
- Προορίζεται για συμπλήρωση από τον ενδιαφερόμενο αιτούμενο και θα πρέπει να είναι υποχρεωτικά διαθέσιμα προς εκτύπωση και συμπλήρωση
- Οι απαντήσεις θα χρησιμοποιηθούν για την εκτίμηση του προϊόντος εκείνου που θεωρείται πιο κατάλληλο για τον ενδιαφερόμενο σύμφωνα με τις πληροφορίες που έχουν παρασχεθεί/ προκύπτουν από τη συμπλήρωση αυτού του εγγράφου

ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗ ΤΟΥ ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟΥ

Σε περίπτωση που το ερωτηματολόγιο συμπληρωθεί από νόμιμο εκπρόσωπο, επειδή ο αιτών είναι ανήλικος ή πρόσωπο που δε δύναται να διακρίνει την συμπλήρωσή του ή είναι νομικό πρόσωπο, τα ακόλουθα κριτήρια πρέπει να λαμβάνονται υπόψη:

- Η ενότητα (1) θα αναφέρεται στον νόμιμο εκπρόσωπο που συμπληρώνει το ερωτηματολόγιο
- Οι ενότητες (2) και (3) θα αναφέρονται στον εκπροσωπούμενο.

ΕΝΟΤΗΤΑ 1

Πόσο ελκυστικότητας είμαι με τις ευκαιρίες αλλά και το ρίσκο που ενέχουν τα χρηματοοικονομικά προϊόντα;

Οι παρακάτω ερωτήσεις αφορούν στην εξοικείωση και την εμπειρία σας σχετικά με το χρηματοοικονομικό κλάδο καθώς και το επίπεδο της εκπαίδευσής σας. Στόχος είναι να σας παρασχεθεί όσο το δυνατόν πιο αναλυτική και κατανοητή πληροφόρηση για τα προϊόντα που σας ενδιαφέρουν.

Σε ποιών βαθμό έχετε εξοικείωση και εμπειρία στον χρηματοοικονομικό ή στον ασφαλιστικό τομέα;

- Δεν έχω εμπειρία στον χρηματοοικονομικό ή στον ασφαλιστικό τομέα
- Έχω περιορισμένη εμπειρία ή εξοικείωση αλλά ως επιχειρηματίας/ ελεύθερος επαγγελματίας, έχω κάποια οικονομικές ή ασφαλιστικές γνώσεις
- Ναι, διαθέτω εμπειρία και εξοικείωση με θέματα ασφάλισης, που μου επιτρέπει να κατανοώ τους κινδύνους που σχετίζονται με χρηματοοικονομικά ή ασφαλιστικά προϊόντα.

Ποιο είναι το επίπεδο εκπαίδευσής σας;

- Πρωτοβάθμια εκπαίδευση
- Δευτεροβάθμια εκπαίδευση
- Διαθέτω πτυχίο επαγγελματικής/τεχνικής κατάρτισης
- Τριτοβάθμια εκπαίδευση (πανεπιστημιακό ή/και μεταπτυχιακό τίτλο σπουδών)

Οι παρακάτω ερωτήσεις αναφέρονται στην πραγματική εμπειρία και γνώσεις σας σχετικά με τα χρηματοοικονομικά και τα επενδυτικά προϊόντα.

Έχετε συνάψει τα τελευταία πέντε (5) χρόνια κάποιο ασφαλιστήριο ή διαθέτετε κάποιο προϊόν παρόμοιας κατηγορίας (π.χ. χρηματοοικονομικό προϊόν) σε ισχύ;

- Αποσπασματικό ασφαλιστικό πρόγραμμα με εγγύηση στη λήξη
- Αποσπασματικό ασφαλιστικό πρόγραμμα χωρίς εγγύηση στη λήξη
- Επενδυτικά κεφάλαια, μετοχές, σύνθετα χρηματοοικονομικά προϊόντα κ.λπ.
- Ομόλογα, ομολογιές
- Άλλα (παρακαλούμε αναφέρατε):

Η επόμενη ενότητα ερωτήσεων αφορά κινδύνους που μπορεί να επηρεάσουν τις αποδόσεις των επενδυτικών προϊόντων. Είναι σημαντικό να γνωρίζουμε σε ποιο βαθμό είστε εξοικειωμένοι με το βαθμό κινδύνου που περιλαμβάνουν αυτά τα προϊόντα.

Πιστωτικός Κίνδυνος

- Δε γνωρίζω τι σημαίνει
- Η πιθανότητα ο παραγωγός του προϊόντος να μην είναι σε θέση να διακρίνει τις πληροφορίες που ή/και πληρωμές αυτές να διακυβεύονται/καθυστερηθούν

Κίνδυνος Ρευστότητας

- Δε γνωρίζω τι σημαίνει
- Η πιθανότητα περιορισμού της δυνατότητας ρευστοποίησης του προϊόντος σε συγκεκριμένη χρονική στιγμή

Κίνδυνος Αγοράς

- Δεν γνωρίζω τι σημαίνει
- Ο κίνδυνος που προέρχεται από τις διακυμάνσεις του οικονομικού περιβάλλοντος όπου γίνεται η διαπραγμάτευση των χρηματοοικονομικών προϊόντων κι όχι από το ίδιο το προϊόν

Συναλλαγματικός Κίνδυνος

- Δε γνωρίζω τι σημαίνει
- Ο κίνδυνος που προέρχεται από τη μεταβολή των συναλλαγματικών ισοτιμιών, όταν η επένδυση γίνεται σε νόμισμα διαφορετικό από το νόμισμα της χώρας μου

ΕΝΟΤΗΤΑ 2

Ποιος είναι οι δυνατότητες αποταμίευσής μου;

Ποιο μέρος του αποταμιευτικού/επενδυτικού σας κεφαλαίου θα χρειαστείτε πριν από την ολοκλήρωση ή τη λήξη του ασφαλιστηρίου;

- Περισσότερο από 75%
- Από 50% έως 75%
- Από 25% έως 50%
- Λιγότερο από 25%
- Καθόλου

Ποιο μέρος των εξόδων σας καλύπτεται από έσοδα από πόγια περιορισκά σας στοιχεία και όχι από τρέχοντα έσοδα;

- Καθόλου
- Λιγότερο από 10%
- Από 10% έως 20%
- Περισσότερο από 20%

Ποιο είναι η πηγή του μεγαλύτερου μέρους των εισοδημάτων σας;

- Δεν έχω τακτικά εισοδήματα
- Παράσχει Αλλά συνταξοδότησης ή παρόμοια παροχές
- Εργασιακή δραστηριότητα
- Κεφάλαιο ακίνητης ιδιοκτησίας και/ή έσοδα από επενδύσεις σε ακίνητα

Ποιο είναι η δυνατότητα αποταμίευσής σας, σε χρονικό διάστημα ενός χρόνου;

- Έως €100.000
- Από €100.000 έως €300.000
- Από €300.000 έως €500.000
- Περισσότερο από €500.000

Δηλώσεις Ασφαλιστικού Διαμεσολαβητή



Δηλώνεται ότι οι ανωτέρω πληροφορίες που περιλαμβάνονται στο έντυπο καταλληλότητας και συμβατότητας του προϊόντος που συλλέγει ο Ασφαλιστικός Διαμεσολαβητής κρίνονται ως:

- Πλήρες (καταλληλότητα & συμβατότητα προϊόντος)
- Μη πλήρες (μη καταλληλότητα & συμβατότητα προϊόντος) *

*στη περίπτωση μη πληρότητας των πληροφοριών που χορηγήσει ο υποψήφιος πελάτης ή μη παροχής αιτών ο Ασφαλιστικός Διαμεσολαβητής προειδοποιεί τον υπαίτιο πελάτη ότι δεν είναι σε θέση να κρίνει κατά πόσο το σκοπούμενο προϊόν είναι κατάλληλο γι αυτόν. Στη περίπτωση μη παροχής των πληροφοριών αυτών ο Ασφαλιστικός Διαμεσολαβητής δεν πρέπει να παροχές συμβατότητας στον υπαίτιο πελάτη για το επενδυτικό προϊόν και να τον ενημερώσει ότι λόγω της απεμπόλησης των πληροφοριών δεν είναι σε θέση να εκτιμήσει εάν το προϊόν είναι κατάλληλο για τον υπαίτιο πελάτη για να του παροχές τη δήλωση ολοκλήρωσης καταλληλότητας προϊόντος

Υπογραφή Ασφαλιστικού Διαμεσολαβητή _____

Ημερομηνία _____

Generali Hellas Ανώνυμος Ασφαλιστική Εταιρία
Κεντρικά Γραφεία: Νέοι Χώροι 30-37 Αιόλιος, 115 28 Αθήνα, Τ.210 86 96 405, F.210 86 96 347 Γραφείο Β. Εξακός: Οδός Οικουμενίου 18-40, 5ος όροφος, 104 27, Θεσσαλονίκη, Τ.210 55 1144, F.2109 032 240
Μόλις του Συμβούλου Generali εγγεγραμμένη στο Μητρώο Ασφαλιστικής Εταιρίας Α.Α.Μ.Ε. 094227061, ΑΡ.Μ.Α.Ε.: 202003018/0/12, ΑΡ.Γ.Ε.ΜΗ.: 01182 0000 generali.gr

Generali Hellas Ανώνυμος Ασφαλιστική Εταιρία
Κεντρικά Γραφεία: Νέοι Χώροι 30-37 Αιόλιος, 115 28 Αθήνα, Τ.210 86 96 405, F.210 86 96 347 Γραφείο Β. Εξακός: Οδός Οικουμενίου 18-40, 5ος όροφος, 104 27, Θεσσαλονίκη, Τ.210 55 1144, F.2109 032 240
Μόλις του Συμβούλου Generali εγγεγραμμένη στο Μητρώο Ασφαλιστικής Εταιρίας Α.Α.Μ.Ε. 094227061, ΑΡ.Μ.Α.Ε.: 202003018/0/12, ΑΡ.Γ.Ε.ΜΗ.: 01182 0000 generali.gr

Δηλώσεις Αιτούμενου

Συμπληρώνονται μόνο στην περίπτωση μη πλήρητας ή μη παραχής των περιχρήμεων πληροφοριών: οι οποίες συνιστούν στην υλοκλήρωση της δήλωσης αξιολόγησης καταλληλότητας προϊόντος



Έχω ενημερωθεί από τον Ασφαλιστικό Διαμεσολαβητή ότι με βάση τις πληροφορίες που χορήγησα στο έντυπο καταλληλότητας και συμβατότητας του προϊόντος, ο Ασφαλιστικός Διαμεσολαβητής με ενημέρωσε ότι δεν μπορεί να μου παράσχει συμβουλή και με προειδοποίησε ότι δεν είναι σε θέση να εκτιμήσει την καταλληλότητα και συμβατότητα του προϊόντος αυτού με το επενδυτικό μου προφίλ, δηλώνω όμως ότι επιθυμώ με δική μου ευθύνη να προχωρήσω στην ασφάλιση για το συγκεκριμένο προϊόν.

Σχόλια Αιτούμενου:

Υποχρλώσεις Αιτούμενου



Ο αιτούμενος αναλαμβάνει να ενημερώσει τον ασφαλιστικό διαμεσολαβητή το συντομότερο δυνατό, για κάθε περιστάση που μπορεί να επηρεάσει ή και να τροποποιήσει τις πληροφορίες που έχει λάβει υπόψη του, σύμφωνα με το παρόν έντυπο για τη διαμόρφωση του επενδυτικού του προφίλ.

Η Generali δεν αξιολογεί την καταλληλότητα της προϊοντικής πρότασης που θα πραγματοποιήσει ο Ασφαλιστικός Διαμεσολαβητής στον ενδιαφερόμενο.

Η Generali δεν θα παρέχει περιοδικές αξιολογήσεις σχετικά με την καταλληλότητα του προτεινόμενου/νων προϊόντος/ωντων.

Υπογραφή Αιτούμενου _____

Ημερομηνία _____



Προσυμβατική ενημέρωση

Ερωτηματολόγιο καταλληλότητας προϊόντος

Αδυναμία/ ανεπάρκεια παροχής πληροφοριών

- Αν οι πελάτες ή οι δυνητικοί πελάτες δεν παράσχουν τις απαραίτητες πληροφορίες ή αν παράσχουν ανεπαρκείς σχετικές πληροφορίες, ο διαμεσολαβητής τους προειδοποιεί ότι δεν είναι σε θέση να κρίνει κατά πόσον το σκοπούμενο προϊόν είναι κατάλληλο γι' αυτούς.
- Η προειδοποίηση αυτή μπορεί να παρέχεται σε τυποποιημένη μορφή.



Προσυμβατική ενημέρωση

Ερωτηματολόγιο καταλληλότητας προϊόντος

Αδυναμία/ ανεπάρκεια παροχής πληροφοριών

- Αν ο διαμεσολαβητής δεν εξασφαλίσει τις απαιτούμενες πληροφορίες, οφείλει **να απέχει από την παροχή συμβουλής** στον πελάτη και να τον ενημερώσει ότι, λόγω ελλειπούς εκ μέρους του πληροφόρησης:
- Δεν είναι σε θέση να εκτιμήσει κατά πόσον το συγκεκριμένο προϊόν είναι κατάλληλο για αυτόν, ώστε να του παρέχει τη δήλωση αξιολόγησης καταλληλότητας προϊόντος.



Προσυμβατική ενημέρωση

Ερωτηματολόγιο καταλληλότητας προϊόντος

Αδυναμία/ ανεπάρκεια παροχής πληροφοριών

- Αν ο πελάτης παρόλο που έλαβε την ενημέρωση, επιθυμεί να συνάψει τη συγκεκριμένη ασφαλιστική σύμβαση, ο διαμεσολαβητής οφείλει:
 - να **αξιολογήσει** βάσει των πληροφοριών που έχει λάβει αν το συγκεκριμένο προϊόν είναι συμβατό με τον πελάτη, και **αν δεν είναι συμβατό να τον προειδοποιήσει** γι' αυτό.

Υποβολή quote & underwriting

Μέσω της λειτουργίας των quotes του Oneview.

Το ιατρικό underwriting του Maximizer διεξάγεται με τη συμπλήρωση του ερωτηματολογίου υγείας.

Η διαδικασία εκτίμησης της κατάστασης υγείας του υποψήφιου προς ασφάλιση διενεργείται βάσει του Οδηγού Διαδικασιών Underwriting & Claims (version 10.2019)

Επίλυση εκκρεμοτήτων μέσω της υπηρεσίας underwriting.

Δικαίωμα προώθησης unit linked

Κάτοχοι Πιστοποιητικού Δ' ή

Πιστοποιητικού παλαιότερου του 2012 (που αναφέρει τη δυνατότητα αυτή).

Η δυνατότητα προώθησης προϊόντων unit linked επιβεβαιώνεται μέσα από το Τμήμα Υποστήριξης Πωλήσεων.

Οικονομικό Underwriting (ασφάλιστρο)

Δεν απαιτείται υποβολή εκκαθαριστικού σημειώματος όταν το ασφάλιστρο δεν υπερβαίνει στις 15.000€.

Σε περίπτωση ύπαρξης και άλλων συμβολαίων στον ίδιο ΑΦΜ, το περιοδικό ασφάλιστρο αθροίζεται.

Σε περίπτωση έκτακτης καταβολής, αυτή θα υπολογίζεται αθροιστικά με το περιοδικό ασφάλιστρο.

Οικονομικό Underwriting (riders)

Απαιτείται υποβολή εκκαθαριστικών σημειωμάτων όταν:

A

Κεφάλαιο Βασικής Ασφάλισης
Ζωής



Πρόσκαιρη Ασφάλιση Ζωής
(ΣΑΘ)



120.000€

Οικονομικό Underwriting (riders)

Απαιτείται υποβολή εκκαθαριστικών σημειωμάτων όταν:

B

MOA

120.000€

Οικονομικό Underwriting (riders)

Απαιτείται υποβολή εκκαθαριστικών σημειωμάτων όταν:

Γ

Τα κεφάλαια Βασικής Ασφάλισης Ζωής και ΣΑΘ της προσφοράς αθροιστικά με κεφάλαια Βασικής ή ΣΑΘ άλλων ενεργών ασφαλιστηρίων ξεπερνούν τις 120.000€.

Το αντίστοιχο ισχύει και για το κεφάλαιο της ΜΟΑ.

FATCA/ CRS

Η Δήλωση Συμβαλλομένου του Νόμου περί Φορολογικής Συμμόρφωσης Λογαριασμών της Αλλοδαπής/ Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) και η Δήλωση Φορολογικής Κατοικίας είναι βασική εκκρεμότητα στην διαδικασία του underwriting.

Oneview → e-Βιβλιοθήκη → Έντυπα εργασίας → Έντυπα FATCA



Πρόληψη σύγκρουσης συμφερόντων

- Σύμφωνα με το Άρθρο 37 του Ν.4583/2018, η διανομή επενδυτικών προϊόντων βασιζόμενα σε ασφάλιση επιφέρει πρόσθετες απαιτήσεις.
- Οι ασφαλιστικοί διαμεσολαβητές που ασκούν διανομή επενδυτικών προϊόντων βασιζόμενων σε ασφάλιση διαθέτουν και εφαρμόζουν αποτελεσματικές οργανωτικές και διοικητικές ρυθμίσεις για την αποτροπή φαινομένων σύγκρουσης συμφερόντων.
- Οι εν λόγω ρυθμίσεις είναι ανάλογες προς:
 - Τις ασκούμενες από εκείνους δραστηριότητες.
 - Το είδος του διαμεσολαβητή.
 - Τα ασφαλιστικά προϊόντα που προωθεί.



Πρόληψη σύγκρουσης συμφερόντων

- Οι ασφαλιστικοί διαμεσολαβητές και οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις λαμβάνουν τα κατάλληλα μέτρα για τον έγκαιρο εντοπισμό σύγκρουσης συμφερόντων μεταξύ αυτών των ιδίων, συμπεριλαμβανομένων των διευθυντών και των υπαλλήλων τους και κάθε προσώπου που ενεργεί υπό τον άμεσο ή έμμεσο έλεγχό τους, και των πελατών τους ή μεταξύ δύο πελατών τους κατά την άσκηση δραστηριοτήτων διανομής ασφαλιστικών προϊόντων.



Πρόληψη σύγκρουσης συμφερόντων

- Εάν παρά τα παραπάνω μέτρα εξακολουθεί και υφίσταται κίνδυνος βλάβης των συμφερόντων του πελάτη, τον ενημερώνουν εγγράφως ή με άλλο σταθερό μέσο, με σαφήνεια και εγκαίρως πριν από τη σύναψη της σύμβασης ασφάλισης, για τη γενική φύση ή την πηγή της σύγκρουσης συμφερόντων, και η ενημέρωση περιλαμβάνει επαρκείς λεπτομέρειες, λαμβάνοντας υπόψη τη φύση του πελάτη, για να μπορέσει ο εν λόγω πελάτης να λάβει απόφαση ενημερωμένος για τις δραστηριότητες διανομής ασφαλιστικών προϊόντων στο πλαίσιο των οποίων προκύπτει η σύγκρουση συμφερόντων.

A top-down view of a desk with a laptop, a pair of glasses, a pen, and a notepad. A hand is writing on the notepad. There are also some plants and a small black object with a cross on it.

Ενημέρωση ασφαλισμένου

Επιστολή ενημέρωσης μετά το τέλος του ημερολογιακού έτους:

Για το ύψος του ΛΕΑ.

Για όλες τις κινήσεις που πραγματοποιήθηκαν στη διάρκεια του έτους.

A top-down view of a desk with various items: a smartphone with a green cross on the back, a pair of black-rimmed glasses, a brown envelope, a light blue notepad with a circular stamp, a green pen, and a person's hand holding the pen. A watch is visible on the person's wrist. In the top left corner, there is a small potted plant. The background is a light blue surface.

Ενημέρωση ασφαλισμένου

Μέσω του My Generali καθημερινά:

Αξία πορτοφολιού.

Κατανομή επενδύσεων.

Συμπληρωματικές καλύψεις.

Αξία μεριδίων ανά επενδυτική επιλογή.

Έκτακτες καταβολές.

Ενημέρωση ασφαλισμένου

GENERALI ΣΥΜΒΟΛΑΙΑ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΕΙΣ



Maximizer

Ασφαλιστήριο
Κωδικός 11734318

ΕΠΙΣΚΟΠΗΣΗ ΚΑΛΥΨΕΙΣ ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΚΙΝΗΣΕΙΣ



ΑΝΔΡΕΑΣ ΠΑΠΑΔΟΠΟΥΛΟΣ
Κυρίως ασφαλισμένος

Αξία πορτοφολιού

895,91 €



Αξίες επενδυτικών κεφαλαίων

Money market Euro Fund	179,08 €
Pan - European International Fund	179,18 €
American Equity International Fund	179,18 €
Balanced Fund	89,54 €
Income Euro Bond Developed countries Fund	179,30 €
Growth Greek Equity Fund	89,63 €

Κατανομή επενδύσεων



Money market Euro Fund	20 %
Pan - European International Fund	20 %
American Equity International Fund	20 %
Balanced Fund	10 %
Income Euro Bond Developed countries Fund	20 %
Growth Greek Equity Fund	10 %

Balanced Fund

ΑΞΙΑ ΜΕΡΙΔΙΟΥ

▼ 3,80 € 44,00 €



	Μερίδια	Αποτίμηση
Τακτικά	2,04	89,54 €
Έκτακτα	---	---

Income Euro Bond Developed countries Fund

ΑΞΙΑ ΜΕΡΙΔΙΟΥ

▼ 11,23 € 74,00 €



	Μερίδια	Αποτίμηση
Τακτικά	2,42	179,30 €
Έκτακτα	---	---

Εξόφληση ασφαλίστρων

Αναγκαία εξόφληση πριν την εκτύπωση του συμβολαίου.





Επενδύσεις

Δικαιολογίες & αλήθειες για τις επενδύσεις

«Οι επενδύσεις είναι περίπλοκες και έχουν ρίσκο. Αφορούν συγκεκριμένους ανθρώπους με εξειδικευμένες γνώσεις».

«Όταν οι επενδύσεις βασίζονται σε ξεκάθαρες & δοκιμασμένες στο χρόνο αρχές, τότε απευθύνονται σε όλους όσους είναι πρόθυμοι να ακολουθήσουν αυτές τις αρχές».



Βασικές αρχές επενδύσεων

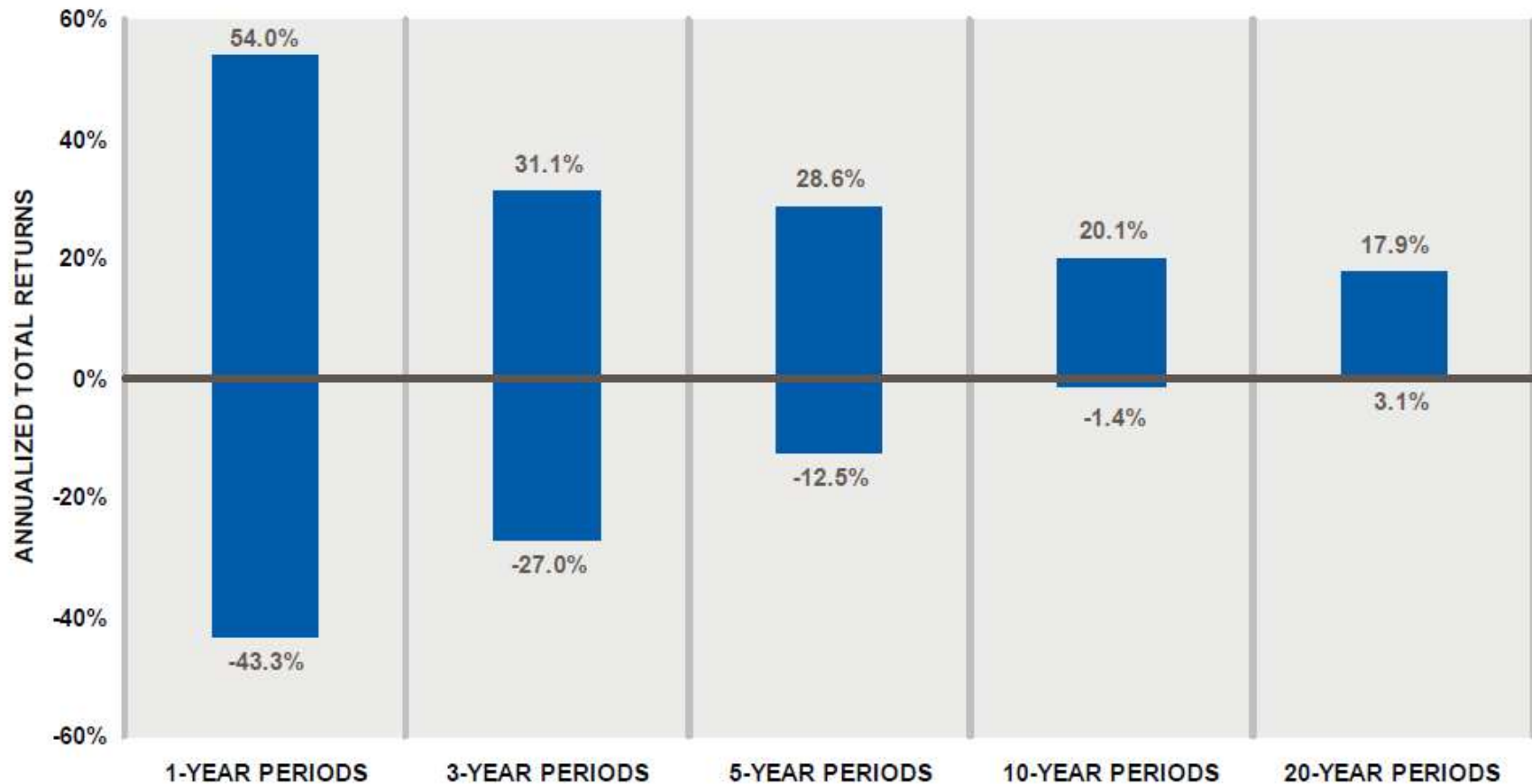
«Buy & Hold»

Η υπομονή αποτελεί ένα από τα συστατικά της ευφυΐας και των επενδύσεων.

Η αγορά μεριδίων σε τακτική βάση ανεξάρτητα από τις βραχυπρόθεσμες διακυμάνσεις της αγοράς σε συνδυασμό με έναν μακροχρόνιο επενδυτικό ορίζοντα συνθέτουν μία αποτελεσματική στρατηγική.

Η περίοδος διακράτησης ως εργαλείο μείωσης της μεταβλητότητας

Μετοχικό χαρτοφυλάκιο (Δείκτης Standard & Poor's 500, 1926 – 2010)

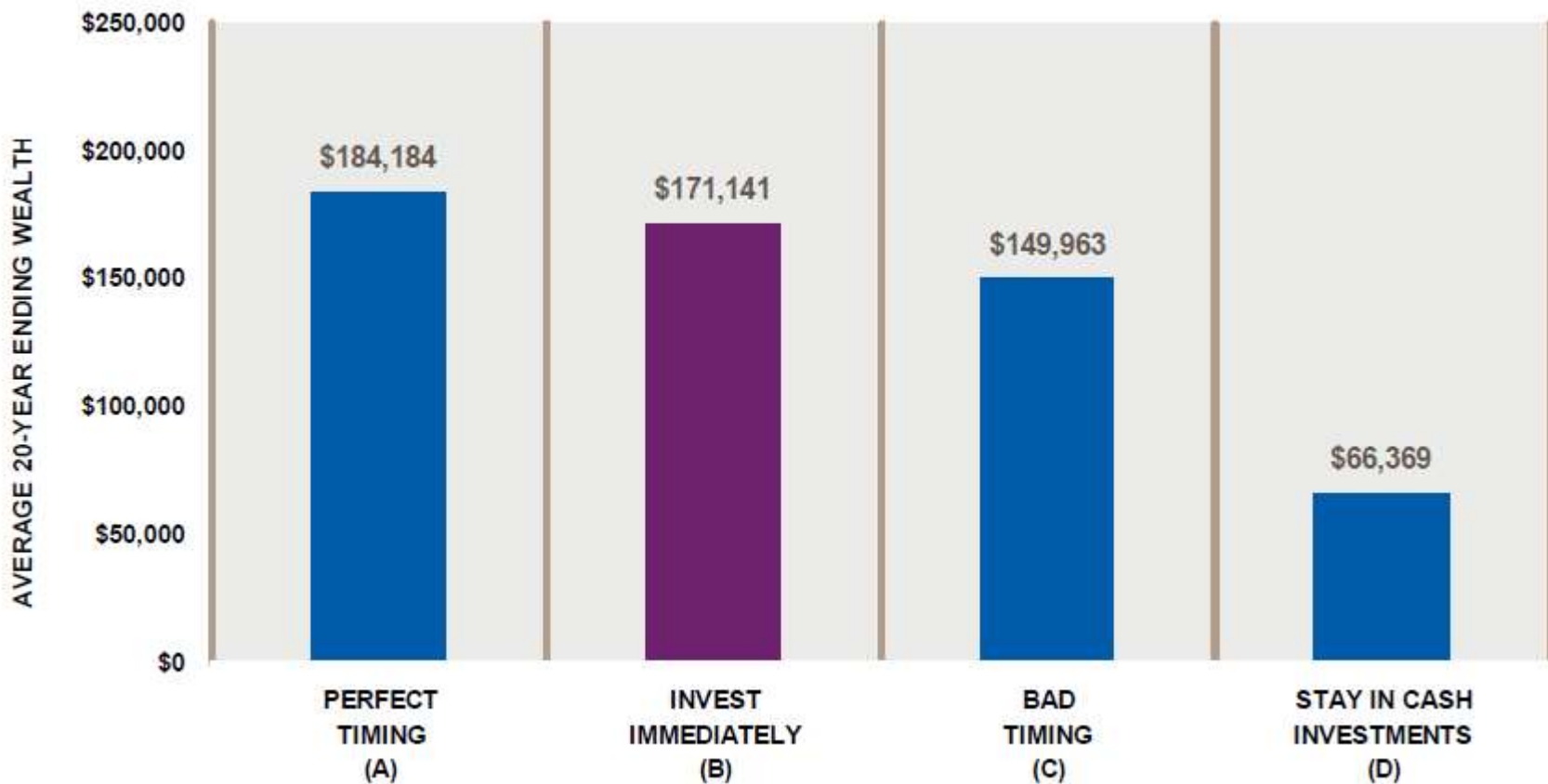


2011 Charles Schwab & Co., Inc.



Το κόστος της αναμονής για την έναρξη μιας επένδυσης

Τελικό κεφάλαιο τεσσάρων διαφορετικών επενδυτικών επιλογών σε κυλιόμενες 20ετίες (1926 – 2010)



Βασικές αρχές επενδύσεων

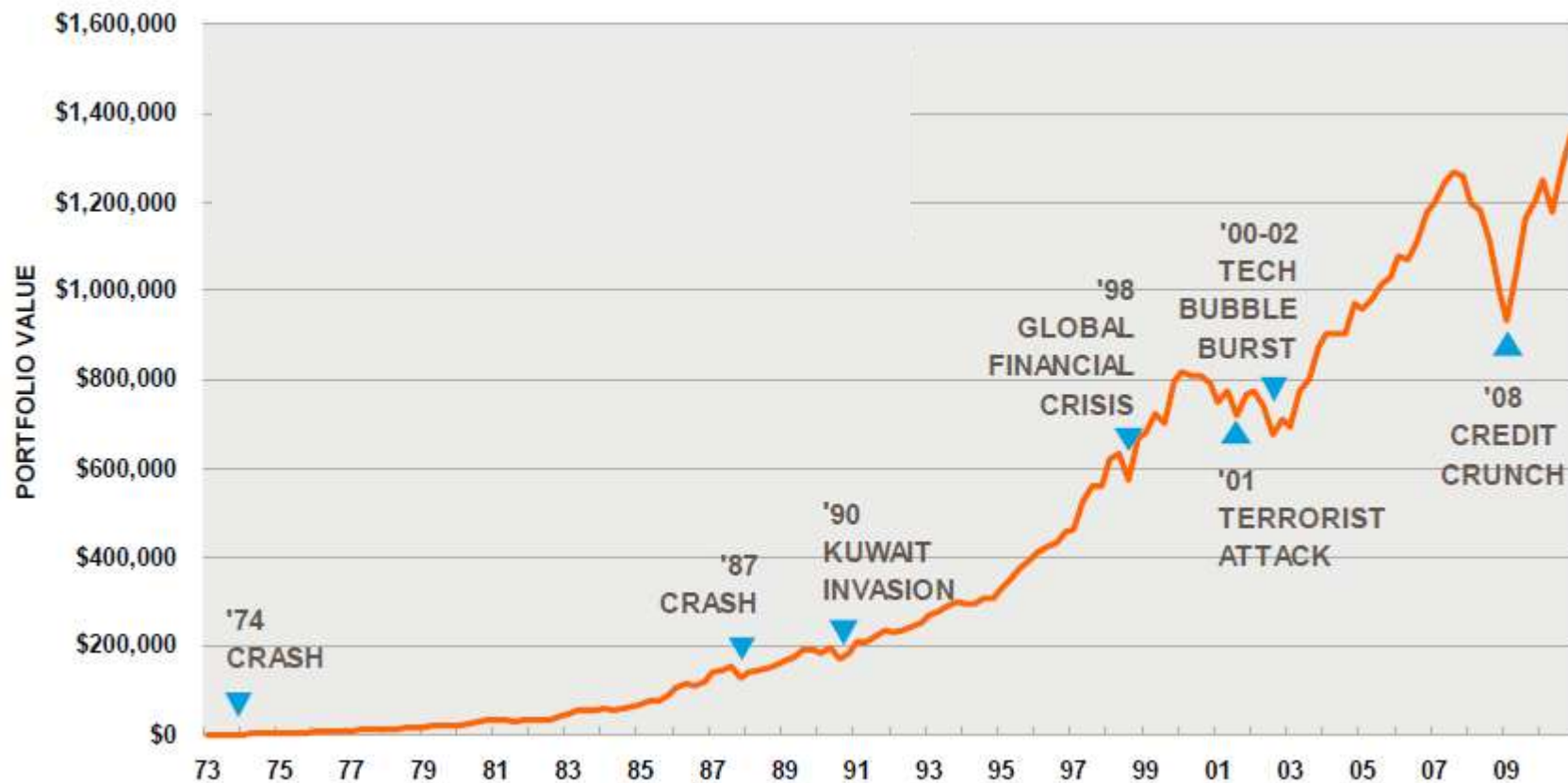
«Μακροπρόθεσμος ορίζοντας»

- Ξεκάθαρος στόχος δημιουργίας κεφαλαίου.
- Ξεκάθαρος μακροπρόθεσμος επενδυτικός ορίζοντας.
- Οι προσωρινές διακυμάνσεις δε μας αποπροσανατολίζουν όταν συντρέχουν τα παραπάνω.



Η μεγάλη εικόνα

Η ετήσια αποταμίευση σε ένα διαφοροποιημένο χαρτοφυλάκιο απορροφά τις αρνητικές επιπτώσεις σημαντικών γεγονότων



Βασικές αρχές επενδύσεων

«Η διαφοροποίηση του χαρτοφυλακίου»

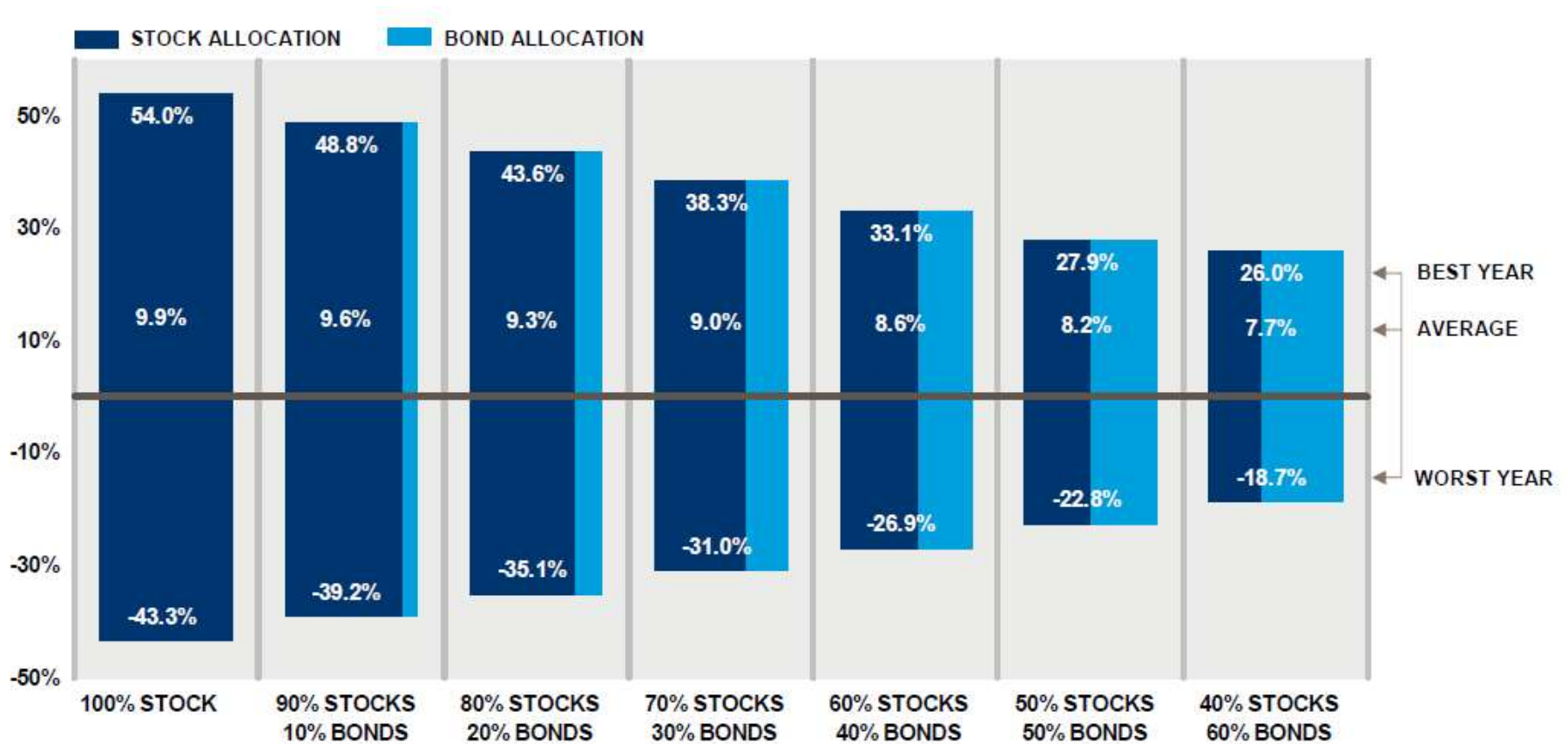
Αναμειγνύει διαφορετικούς τύπους επενδύσεων μέσα σε ένα χαρτοφυλάκιο.

Μ' αυτόν τον τρόπο η θετική απόδοση κάποιων επενδύσεων εξουδετερώνει την αρνητική απόδοση κάποιων άλλων.

Δεν υπάρχει μία μόνο επιλογή κατάλληλη για όλους!

Οι επενδύσεις σταθερού εισοδήματος συμβάλλουν στην μείωση της μεταβλητότητας ενός χαρτοφυλακίου

Ετήσιες αποδόσεις (1926-2010)

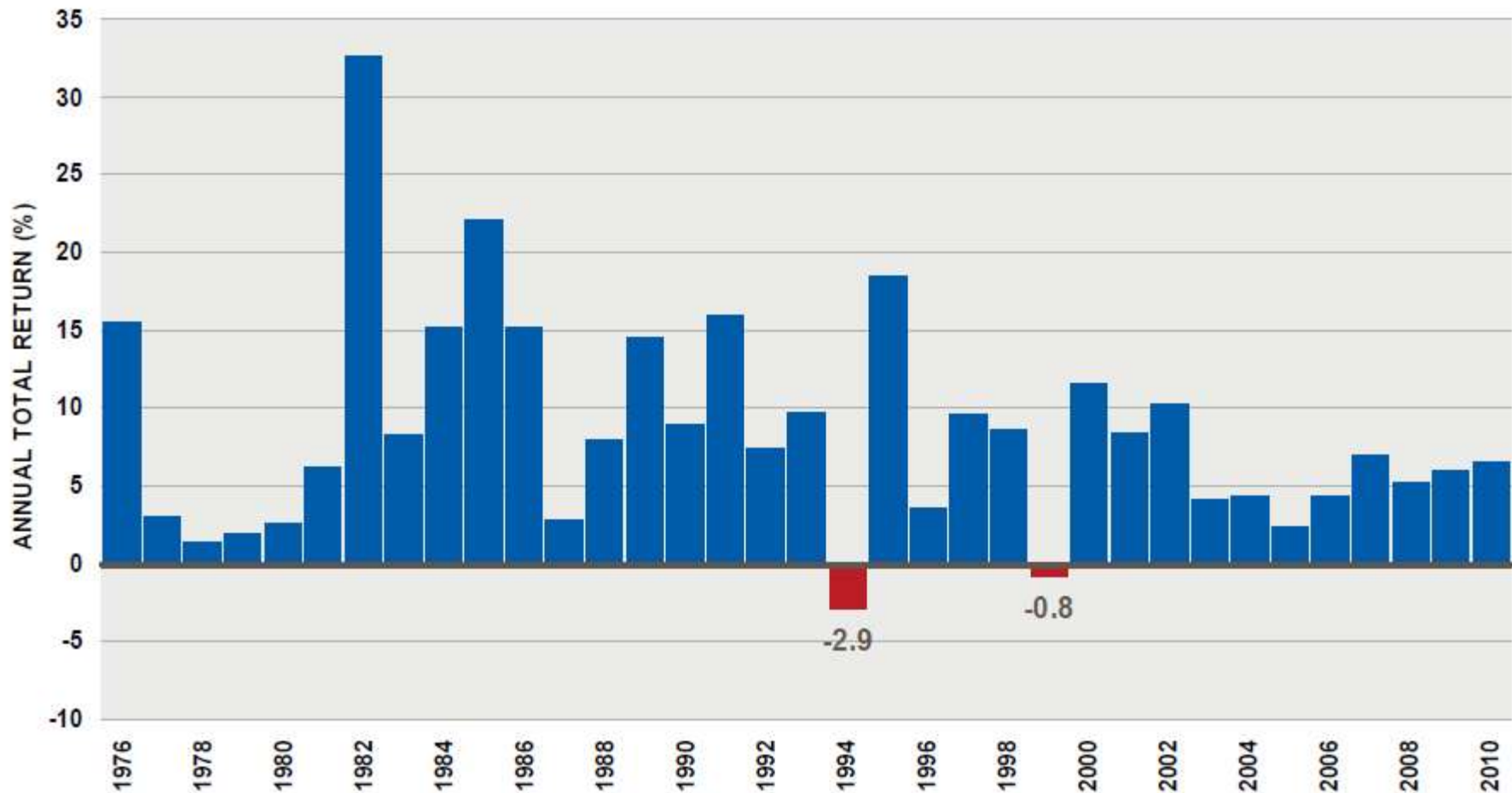


2011 Charles Schwab & Co., Inc.



Η εμφάνιση αρνητικών αποδόσεων σε ένα διαφοροποιημένο χαρτοφυλάκιο αμερικανικών ομολόγων

Ετήσιες αποδόσεις ομολόγων (1976 -2010)



Βασικές αρχές επενδύσεων

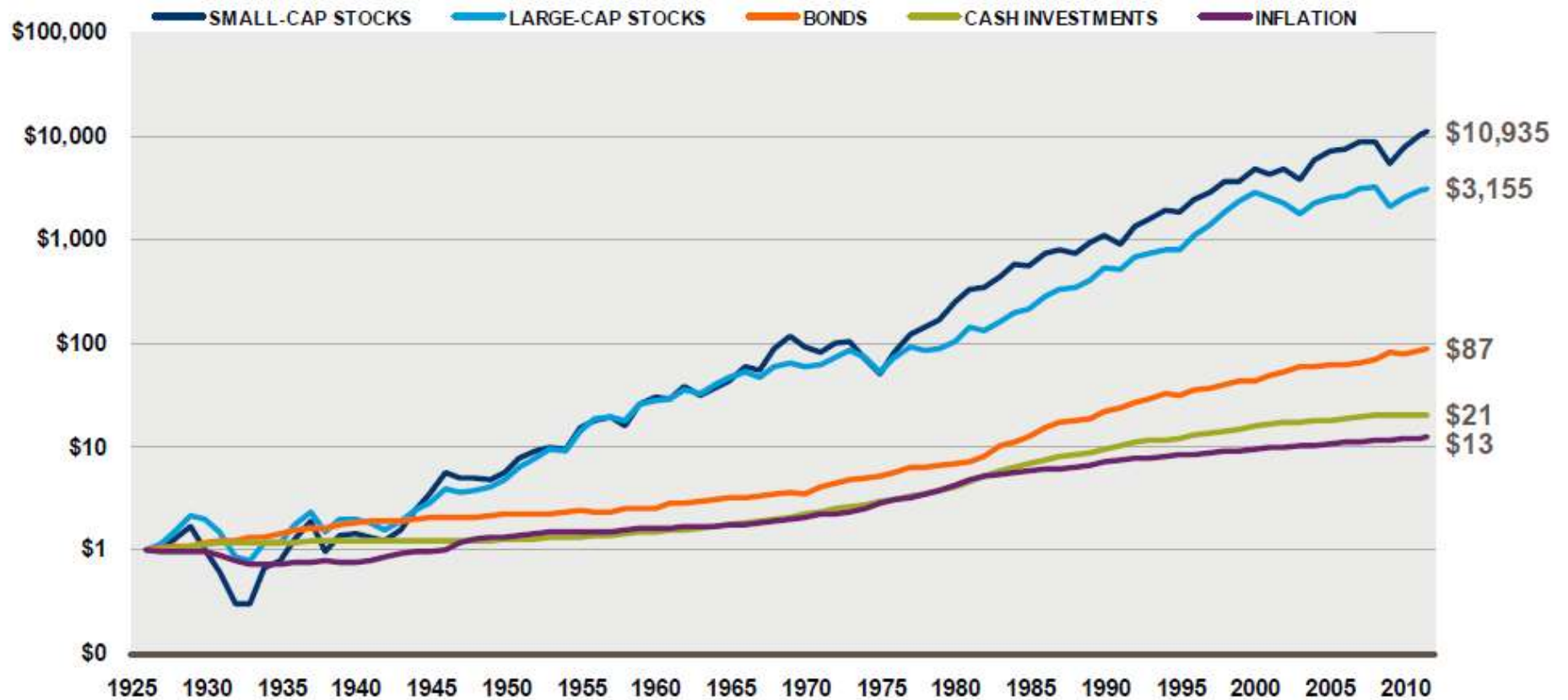
«Μεγαλύτερο ρίσκο, μεγαλύτερη απόδοση»

Η αύξηση της απόδοσης πραγματοποιείται μέσω της αύξησης του αναλαμβανόμενου επενδυτικού ρίσκου.



Οι μετοχές υπεραποδίδουν σε σχέση με άλλες επενδυτικές επιλογές

(Περίοδος: 1926-2011)



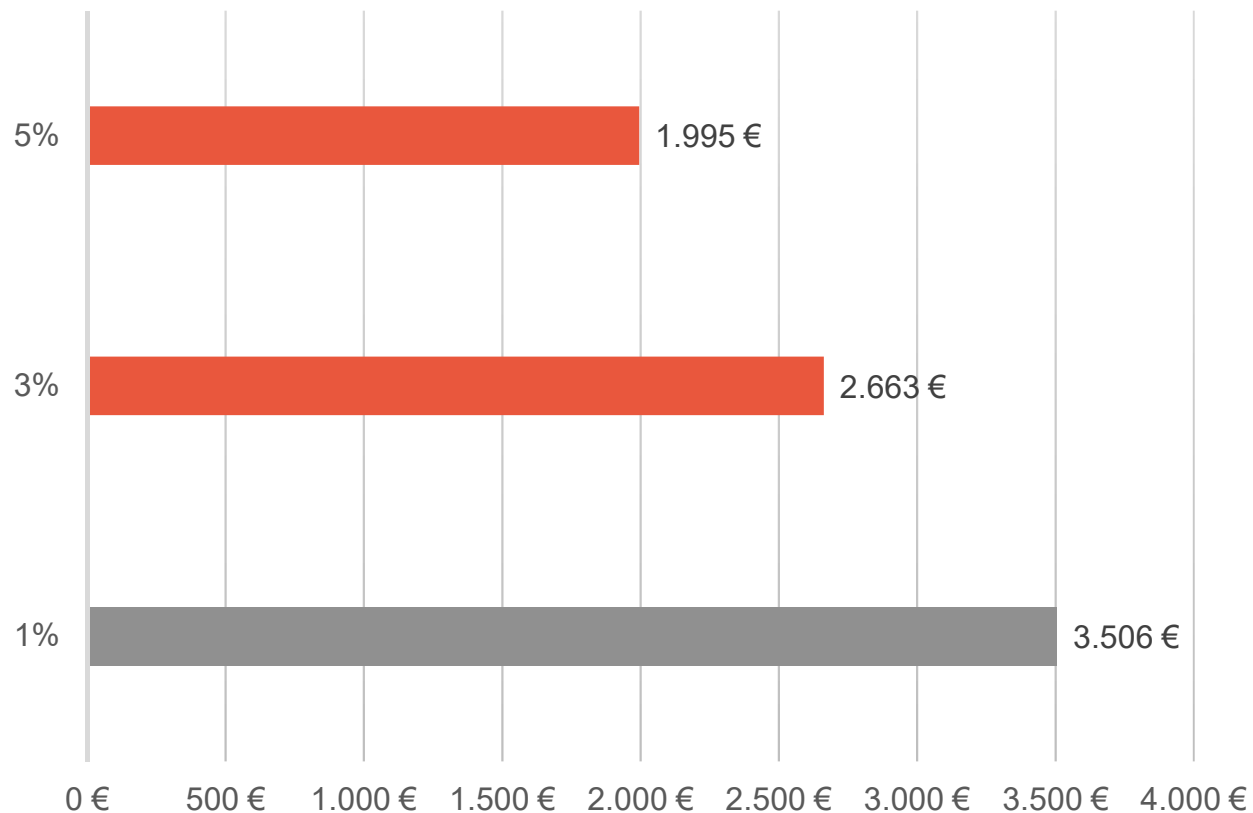
2011 Charles Schwab & Co., Inc.



Με ποια απόδοση θα θέλατε να δημιουργήσετε το κεφάλαιο σας;

25 έτη διάρκεια ασφάλισης, επιθυμητό κεφάλαιο στη λήξη: 100.000€.

Απαιτούμενη ετήσια αποταμίευση



Βασικές αρχές επενδύσεων

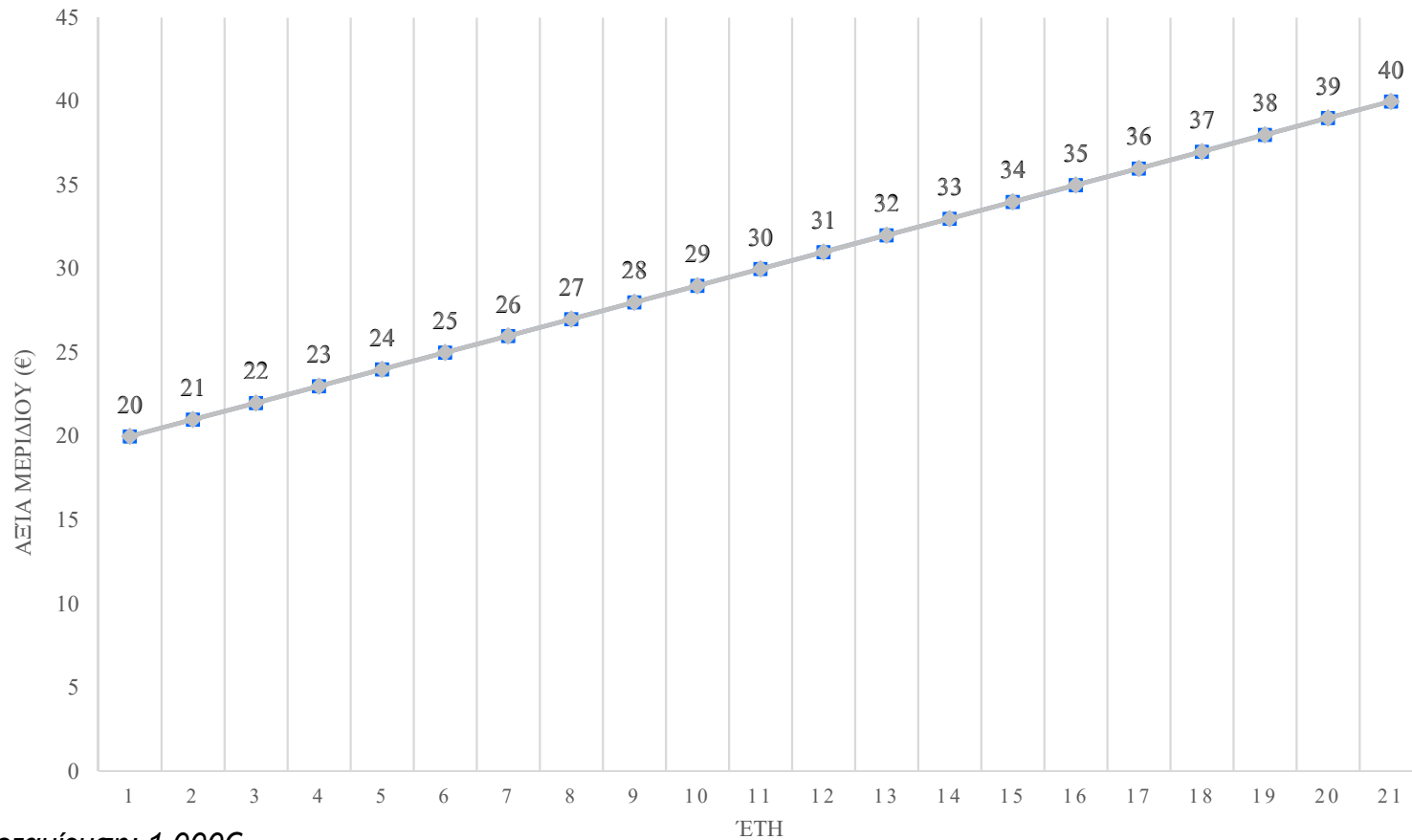
«Μεταβλητότητα»

Η μεταβλητότητα σε μία περιοδική αποταμίευση είναι παράγοντας δημιουργίας υπεραποδόσεων.



Ποια επενδυτική επιλογή θα ακολουθούσατε;

ΣΤΑΘΕΡΗ ΑΠΟΔΟΣΗ



Ετήσια αποταμίευση: 1.000€

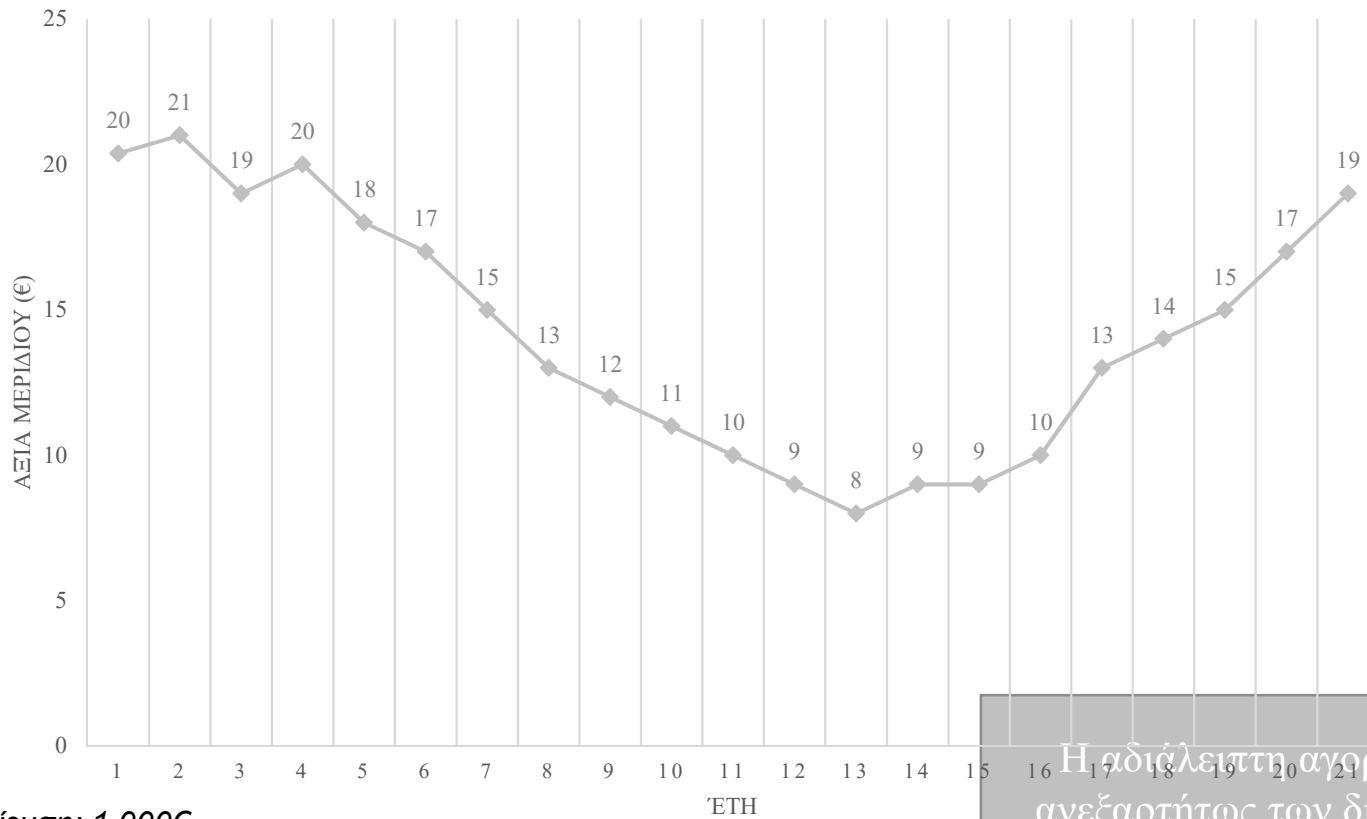
Τελικός αριθμός μεριδίων: 731

Συσσωρευμένο κεφάλαιο στη λήξη: 29.234€



Ποια επενδυτική επιλογή θα ακολουθούσατε;

ΚΥΜΑΙΝΟΜΕΝΗ ΑΠΟΔΟΣΗ



Η αδιάλειπτη αγορά μεριδίων ανεξαρτήτως των διακυμάνσεων των τιμών τους, φέρνει σε πλεονεκτική θέση τον ασφαλισμένο ακόμη και εάν η τελική τιμή του μεριδίου δεν ξεπερνά τα 19€.

Ετήσια αποταμίευση: 1.000€

Τελικός αριθμός μεριδίων: 1.616

Συσσωρευμένο κεφάλαιο στη λήξη: 30.711€



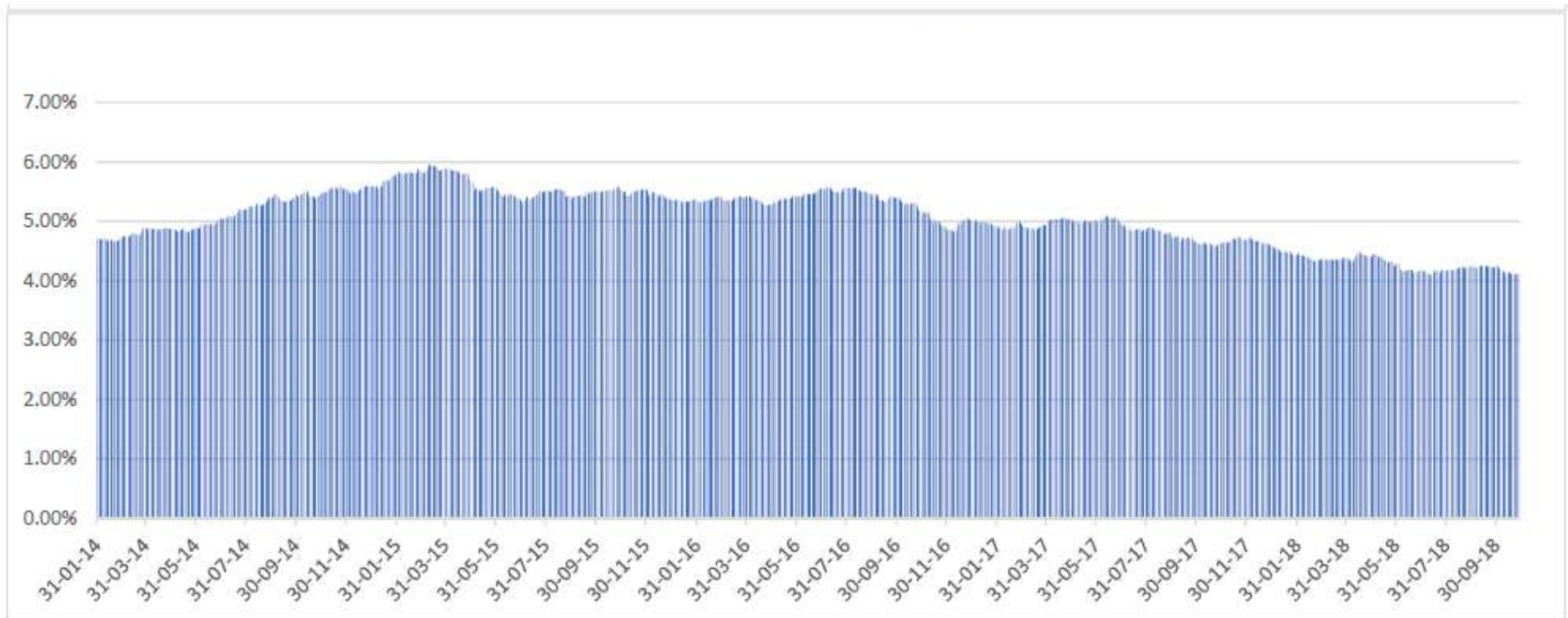


Morgan Stanley Capital Investment (MSCI) Europe Ετησιοποιημένες Μετοχικές Αποδόσεις (κυλιόμενες 15ετίες)





Ευρωπαϊκά Ομόλογα Ετησιοποιημένες Αποδόσεις (κυλιόμενες 15ετίες)



«Η καλύτερη στιγμή να φυτέψουμε ένα δένδρο είναι πριν από 20 χρόνια.

Η δεύτερη καλύτερη στιγμή είναι τώρα». – Κινέζικη παροιμία



Σας ευχαριστούμε.

Επικοινωνία

Τμήμα Εκπαίδευσης

Τηλ. 210 8096192

210 8096195

210 8096183

Fax 210 8096378

training@generali.gr

Generali Hellas

Αθήνα

Confidential

