

Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών

ΣΚΟΠΟΣ

Το παρόν έγγραφο παρέχει βασικές πληροφορίες σχετικά με το επενδυτικό προϊόν βασιζόμενο σε ασφάλιση «GROUPAMA AMBRE 2019». 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 ζημίες 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.

ΠΡΟΪΟΝ

“GROUPAMA AMBRE 2019” | Κωδικός US-24 – Εφάπαξ Ασφαλιστρου

Παραγωγός προϊόντος: Groupama Φοίνιξ Ανώνυμη Ελληνική Ασφαλιστική Εταιρεία (εφεξής «Εταιρεία»)

Λεωφόρος Συγγρού 213-215, ΤΚ 17121, Νέα Σμύρνη, Αθήνα, Ελλάδα

Για περισσότερες πληροφορίες: Τηλ.: 210 3295111 | Email: info@groupama.gr | Ιστοσελίδα: www.groupama.gr.

Ημερομηνία παραγωγής Εγγράφου Βασικών Πληροφοριών: 17.12.2021

Αρμόδια Αρχή του παραγωγού: Διεύθυνση Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης (ΔΕΙΑ) της Τράπεζας της Ελλάδος

ΤΙ ΕΙΝΑΙ ΑΥΤΟ ΤΟ ΠΡΟΪΟΝ ;

ΤΥΠΟΣ

Επενδυτικό προϊόν βασιζόμενο σε ασφάλιση.

Οι γενικοί όροι του προϊόντος βρίσκονται στον σύνδεσμο: <https://www.groupama.gr/Groupama-Ambre-2019>

ΣΤΟΧΟΙ

Στόχος του προϊόντος είναι να προσφέρει τη δυνατότητα για αποταμίευση και επένδυση μέσω τοποθέτησης σε ένα επενδυτικό κεφάλαιο που παρέχει έκθεση στις κεφαλαιαγορές αλλά ταυτόχρονα παρέχει μερική προστασία κεφαλαίου. Η προστασία κεφαλαίου εξασφαλίζει ότι η καθαρή τιμή του επενδυτικού κεφαλαίου δεν θα πέσει ποτέ κάτω από το 85% της μεγαλύτερης καθαρής τιμής του επενδυτικού κεφαλαίου που έχει ποτέ επιτευχθεί.

Το προϊόν παρέχει επίσης κάλυψη σε περίπτωση απώλειας ζωής για 10 έτη.

Το επενδύσιμο ποσό του ασφαλιστρου τοποθετείται στο επενδυτικό κεφάλαιο GROUPAMA SELECTION PROTECT 85 (ISIN: FR0013397874) που διαχειρίζεται η Groupama Asset Management.

Το επενδυτικό κεφάλαιο GROUPAMA SELECTION PROTECT 85 έχει προστασία του 85% της ανώτατης τιμής μεριδίου που έχει επιτευχθεί. Η εγγύηση της προστασίας αυτής παρέχεται από την τράπεζα BNP Paribas για τα πρώτα πέντε έτη λειτουργίας του επενδυτικού κεφαλαίου. Στην λήξη της περιόδου προστασίας ακολουθούνται διαδικασίες για ανανέωσή της. Η Groupama Ασφαλιστική και ο Όμιλος Groupama δεν παρέχουν κάποια επιπλέον εγγύηση.

Οι αποδόσεις του επενδυτικού κεφαλαίου εξαρτώνται κυρίως από την πορεία των μετοχικών αγορών, από τα επίπεδα των επιτοκίων, και κατ' επέκταση την γενικότερη πορεία των οικονομιών, την νομισματική πολιτική των κεντρικών τραπεζών, τις πληθωριστικές προσδοκίες, και την κερδοφορία των εταιριών.

Περισσότερες πληροφορίες σχετικά με το υποκείμενο επενδυτικό κεφάλαιο μπορείτε να αντλήσετε στις ενότητες [Εντυπα Βασικών Πληροφοριών για τους Επενδυτές] και [Ενημερωτικά Δελτία Αμοιβαίων Κεφαλαίων] που βρίσκονται στην ιστοσελίδα μας www.groupama.gr → [Προγράμματα Ασφάλισης] → [Αποταμίευση & Επένδυση] → [Ενημερωτικό Υλικό Επενδυτικών Κεφαλαίων] Σύνδεσμος: <http://bit.ly/2Ep3Spd>

ΙΔΙΩΤΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΗΣ ΣΤΟΝ ΟΠΟΙΟ ΑΠΕΥΘΥΝΕΤΑΙ

Το προϊόν απευθύνεται σε επενδυτές που επιθυμούν έκθεση στις κεφαλαιαγορές αλλά με περιορισμένη μέγιστη ζημιά.

Προθεσμία λήξης: Η διάρκεια του Ασφαλιστηρίου είναι τουλάχιστον δεκαετής με δυνατότητα εξαγοράς μετά το πρώτο έτος. Η Εταιρεία έχει δικαίωμα μονομερούς καταγγελίας του ασφαλιστηρίου στις κατά νόμο προβλεπόμενες περιπτώσεις. Επίσης, στην περίπτωση που η Εταιρεία Διαχείρισης του επενδυτικού κεφαλαίου προβεί σε υποχρεωτική εξαγορά του επενδυτικού κεφαλαίου σύμφωνα με τον κανονισμό του, τότε η Εταιρεία θα προβεί σε ταυτόχρονη υποχρεωτική εξαγορά του Ασφαλιστηρίου.

ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΠΑΡΟΧΕΣ

Ασφάλισμα κατά τη λήξη του συμβολαίου: Καταβάλλεται ποσό εφάπαξ ίσο με το Λογαριασμό Επένδυσης.

Ασφάλισμα σε περίπτωση απώλειας ζωής ασφαλισμένου: Σε περίπτωση απώλειας ζωής του Ασφαλισμένου από οποιαδήποτε αιτία, κατά τη διάρκεια της κάλυψης ασφάλισης ζωής, δηλαδή εντός των δέκα ετών από την έναρξη του Ασφαλιστηρίου, καταβάλλονται στον Δικαιούχο, αθροιστικά η αξία του Λογαριασμού Επένδυσης του Ασφαλιστηρίου κατά την ημερομηνία θανάτου και το κεφάλαιο σε περίπτωση απώλειας ζωής, όπως αυτό αναγράφεται στο Ασφαλιστήριο. Σε περίπτωση απώλειας της ζωής του ασφαλισμένου μετά την πάροδο της διάρκειας της κάλυψης της ασφάλισης ζωής, δηλαδή μετά την πάροδο δεκαετίας, καταβάλλεται στον Δικαιούχο μόνο η αξία του Λογαριασμού Επένδυσης του Ασφαλιστηρίου κατά την ημερομηνία θανάτου.

Ενδεικτική αποτύπωση της εν λόγω παροχής παρατίθεται στην επόμενη ενότητα.



ΠΟΙΟΙ ΕΙΝΑΙ ΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΚΑΙ ΤΙ ΜΠΟΡΩ ΝΑ ΚΕΡΔΙΣΩ ;

ΔΕΙΚΤΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ



Χαμηλότερος Κίνδυνος



Ο δείκτης κινδύνου βασίζεται στην παραδοχή ότι θα διακρατήσετε το προϊόν για τουλάχιστον το συνιστώμενο χρονικό ορίζοντα επένδυσης. Ο πραγματικός κίνδυνος μπορεί να παρουσιάσει σημαντική διακύμανση σε περίπτωση που ρευστοποιήσετε σε πρώιμο στάδιο και μπορεί να εισπράξετε λιγότερα. Ο συνιστώμενος χρόνος διακράτησης του Ασφαλιστηρίου αναφέρεται στην ενότητα «ΓΙΑ ΠΟΣΟ ΧΡΟΝΙΚΟ ΔΙΑΣΤΗΜΑ ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΤΟ ΕΧΩ ΣΤΗΝ ΚΑΤΟΧΗ ΜΟΥ ΚΑΙ ΜΠΟΡΩ ΝΑ ΚΑΝΩ ΑΝΑΛΗΨΗ ΧΡΗΜΑΤΩΝ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΗ ΛΗΞΗ ΤΟΥ ;».

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 χάσει χρήματα λόγω κινήσεων στις αγορές ή διότι δεν είμαστε σε θέση να σας πληρώσουμε. Έχουμε κατατάξει αυτό το προϊόν ως 4 από 7 το οποίο είναι μεσαία κατηγορία κινδύνου. Αυτό βαθμολογεί τις πιθανές ζημιές από τις μελλοντικές επιδόσεις σε επίπεδο μεσαίο και κακές συνθήκες αγοράς είναι πολύ απίθανο να έχουν αντίκτυπο στην ικανότητά μας να σας πληρώσουμε.

Το υποκείμενο επενδυτικό κεφάλαιο του προϊόντος, έχει μερική προστασία κεφαλαίου έναντι του κινδύνου αγοράς. Η προστασία κεφαλαίου εξασφαλίζει ότι η καθαρή τιμή του επενδυτικού κεφαλαίου δεν θα πέσει ποτέ κάτω από το 85% της μεγαλύτερης καθαρής τιμής του επενδυτικού κεφαλαίου που έχει ποτέ επιτευχθεί. Το προϊόν δεν περιλαμβάνει πλήρη προστασία από τις μελλοντικές επιδόσεις της αγοράς, επομένως θα μπορούσατε να χάσετε ένα μέρος από την επένδυσή σας.

Για την περίπτωση αδυναμίας μας να σας καταβάλλουμε όσα σας οφείλονται, δείτε στην ενότητα «ΤΙ ΣΥΜΒΑΙΝΕΙ ΑΝ Η GROUPAMA ΦΟΙΝΙΞ ΔΕΝ ΕΙΝΑΙ ΣΕ ΘΕΣΗ ΝΑ ΠΛΗΡΩΣΕΙ ;»

Υψηλότερος Κίνδυνος

Οι εξελίξεις της αγοράς στο μέλλον δεν μπορούν να προβλεφθούν με ακρίβεια. Τα σενάρια αποτελούν μόνο ενδείξεις κάποιων από τα πιθανά αποτελέσματα που βασίζονται σε πρόσφατες αποδόσεις. Οι πραγματικές αποδόσεις θα μπορούσαν να είναι χαμηλότερες.

ΣΕΝΑΡΙΑ ΕΠΙΔΟΣΕΩΝ

Πληροφορίες σχετικά με τις αποδόσεις των υποκείμενων Αμοιβαίων Κεφαλαίων μπορείτε να αντλήσετε από τον σύνδεσμο <https://www.groupama.gr/programmata-asfalishs/idiwtes/Apotamievsh-Ependysh/Enhmerwtiko-yliko-ependytikwn-kefalaiwn>

Σενάριο Απώλειας Ζωής

| | | 1 έτος | 3 έτη | 6 έτη |
|-------------------------|--|-------------|-------------|-------------|
| Ασφαλιζόμενο συμβάν | Πόσα μπορεί να επιστραφούν στους δικαιούχους σας μείον το κόστος | 9,876.42 € | 10,159.82 € | 10,601.06 € |
| Συσσωρευμένα ασφάλιστρα | | 10,000.00 € | 10,000.00 € | 10,000.00 € |

Αυτός ο πίνακας δείχνει τα χρήματα που θα μπορούσαν να σας επιστραφούν κατά τη διάρκεια των επόμενων 6 ετών υπό το σενάριο απώλειας ζωής, αν υποθεθεί ότι καταβάλλετε εφάπαξ μικτό ασφάλιστρο €10.000. Λοιπές υποθέσεις: Ασφαλισμένο Κεφάλαιο απώλειας ζωής: 500€, Διάρκεια συμβολαίου: 10 έτη ή μεγαλύτερη, Ετήσια Απόδοση του επενδυτικού κεφαλαίου: 1.50% .

Το σενάριο δείχνει ποια επίδοση θα μπορούσε να έχει η επένδυσή σας. Μπορείτε να το συγκρίνετε με τα σενάρια άλλων προϊόντων. Το σενάριο που παρουσιάζεται αποτελεί εκτίμηση των μελλοντικών επιδόσεων με βάση ενδεικτικά στοιχεία από το παρελθόν σχετικά με πως κυμαίνεται η αξία της επένδυσης αυτής, και δεν αποτελούν ακριβή δείκτη. Το τι θα λάβετε θα ποικίλλει ανάλογα με τις επιδόσεις της αγοράς και το χρονικό διάστημα κατά το οποίο θα διατηρήσετε την επένδυση/το προϊόν.

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

ΤΙ ΣΥΜΒΑΙΝΕΙ ΑΝ Η GROUPAMA ΦΟΙΝΙΞ ΔΕΝ ΕΙΝΑΙ ΣΕ ΘΕΣΗ ΝΑ ΠΛΗΡΩΣΕΙ ;

Η Εταιρεία είναι μέλος του Εγγυητικού Κεφαλαίου Ιδιωτικής Ασφάλισης Ζωής, το οποίο είναι νομικό πρόσωπο ιδιωτικού δικαίου, με στόχο την προστασία ασφαλισμένων στον κλάδο ζωής σε περίπτωση πτώχευσης ή ανάκλησης της άδειας λειτουργίας της. Το Εγγυητικό Κεφάλαιο Ιδιωτικής Ασφάλισης Ζωής παρέχει κάλυψη σε ασφαλιστικές αποζημιώσεις που πηγάζουν από όλα τα συμβόλαια ασφάλισης ζωής και τις εργασίες ασφάλισης ζωής, που καταρτίστηκαν ή διενεργήθηκαν στην Ελλάδα. Η κάλυψη ισούται με το 100% κάθε απαίτησης από ασφάλιση ζωής έως του ποσού των 30.000 ευρώ ανά δικαιούχο για παροχές στη λήξη.



ΠΟΙΟ ΕΙΝΑΙ ΤΟ ΚΟΣΤΟΣ ;

Η μείωση της απόδοσης (RIY) δείχνει ποιον αντίκτυπο έχει το συνολικό κόστος που αναλαμβάνετε στην απόδοση της επένδυσης που μπορεί να λάβετε, με βάση ένα μετριοπαθές σενάριο. Το συνολικό κόστος λαμβάνει υπόψη το εφάπαξ, το διαρκές και το δευτερεύον κόστος. Τα ποσά που παρουσιάζονται εδώ είναι το σωρευτικό κόστος του ίδιου του προϊόντος, για τρεις διαφορετικές περιόδους διακράτησης. Τα στοιχεία προϋποθέτουν ότι καταβάλλετε 10,000€ μικτό ασφαλιστρο. Τα στοιχεία είναι εκτιμήσεις και ενδέχεται να μεταβληθούν στο μέλλον.

Σύνθεση του κόστους

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τα διάφορα είδη και τη σημασία των διαφόρων κατηγοριών κόστους.

| Κατηγορία | Είδος | Κόστος | Σημασία |
|---------------|--|--|---|
| Εφάπαξ κόστος | Έξοδα Διάθεσης | 6.75 % (επί του καθαρού ασφαλιστρο) | Το κόστος που επιβαρύνεστε κατά την είσοδο σας στην επένδυση. Αποτελούν τα έξοδα διάθεσης του προϊόντος |
| | Ασφαλιστρο Ζωής | 0.50% (επί του μικτού ασφαλιστρο) | |
| | Προμήθεια Εισόδου στο επενδυτικό κεφάλαιο | 0 % | |
| | Προμήθεια Εξόδου από τα επενδυτικά κεφάλαιο | 0 % | |
| | Έξοδα Εξαγοράς | 0 % | Προμήθεια εξαγοράς του συμβολαίου που εφαρμόζεται στο Λογαριασμό Επένδυσης |
| Διαρκή κόστος | Ετήσιες επιβαρύνσεις του επενδυτικού κεφαλαίου | 1.26% | |

Αν το πρόσωπο που σας πωλεί αυτό το προϊόν είναι μεσίτης που λειτουργεί για λογαριασμό σας επ' αμοιβή, ενδέχεται να σας επιβαρύνει με άλλο κόστος. Αν συμβεί αυτό, το εν λόγω πρόσωπο θα σας δώσει πληροφορίες σχετικά με αυτό το κόστος και θα σας υποδείξει τον αντίκτυπο που έχει όλο το κόστος στην επένδυσή σας με την πάροδο του χρόνου.

ΓΙΑ ΠΟΣΟ ΧΡΟΝΙΚΟ ΔΙΑΣΤΗΜΑ ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΤΟ ΕΧΩ ΣΤΗΝ ΚΑΤΟΧΗ ΜΟΥ ΚΑΙ ΜΠΩΡΩ ΝΑ ΚΑΝΩ ΑΝΑΛΗΨΗ ΧΡΗΜΑΤΩΝ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΗ ΛΗΞΗ ΤΟΥ ;

Η ελάχιστη συνιστώμενη περίοδος διακράτησης είναι 6 έτη για να αντισταθμιστούν οι συναθροισμένες επιπτώσεις των συνολικών δαπανών στην επένδυση, στη βάση των υποθέσεων που παρατίθενται στο σενάριο απώλειας ζωής.

Η αποεπένδυση γίνεται με υποβολή αίτησης εξαγοράς. Δικαίωμα εξαγοράς υπάρχει μετά το πέρας του πρώτου έτους ασφάλισης.

Δικαίωμα υπαναχώρησης: Εντός μηνός από την έναρξη της ασφάλισης.

ΠΩΣ ΜΠΩΡΩ ΝΑ ΥΠΟΒΑΛΩ ΚΑΤΑΓΓΕΛΙΑ ;

Εάν επιθυμείτε να υποβάλετε γραπτό παράπονο, παρακαλούμε συμπληρώστε τη Φόρμα Υποβολής Παραπόνου ή απευθυνθείτε στο Τμήμα Παραπόνων Πελατών.

Τμήμα Παραπόνων Πελατών

Λεωφόρος Συγγρού 213-215, 17121, Νέα Σμύρνη. Τ: 210 329 5011 | F: 210 329 5012 | Email: complaints@groupama.gr

Υποβολή Παραπόνου: <https://www.groupama.gr/Epikoinwnia/Ypovolih-paraponou>