

ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΟ ΕΝΤΥΠΟ ΓΙΑ ΤΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟ ΤΑΜΕΙΟ UNIVERSAL DYNAMIC FUND

Σκοπός

Το παρόν έγγραφο παρέχει βασικές πληροφορίες για το εν λόγω εσωτερικό Ταμείο με το οποίο συνδέονται τα ασφαλιστικά επενδυτικά προϊόντα τύπου unit-linked της Universal Life και δεν αποτελεί 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 Ταμείου και να σας βοηθήσουν να το συγκρίνετε με άλλα ταμεία.

Ταμείο

Όνομα	Universal Dynamic Fund
Όνομα ασφαλιστικής επιχείρησης	Universal Life Insurance Public Company Ltd
Αρμόδια αρχή	Υπηρεσία Ελέγχου Ασφαλιστικών Εταιρειών, Κύπρος
Επικοινωνία με τον κατασκευαστή	www.universallife.com.cy , για περισσότερες πληροφορίες καλέστε + 357 22 882 222
Ημερομηνία	23 Ιουνίου 2021

Τι είναι αυτό το Ταμείο;

Τύπος	Εσωτερικό Ταμείο συνδεδεμένο με ασφαλιστικά επενδυτικά προϊόντα της Universal Life.
Στόχοι	Το Ταμείο επιδιώκει την επίτευξη υψηλής μακροπρόθεσμης υπεραξίας κυρίως μέσω αναπτυξιακών επενδύσεων.
Σε ποιους απευθύνεται	Το Ταμείο αυτό απευθύνεται σε υποψήφιους/ υφιστάμενους κατόχους ασφαλιστηρίων οι οποίοι: <ul style="list-style-type: none">• είναι διατεθειμένοι να αναλάβουν υψηλό επενδυτικό κίνδυνο• έχουν μακροπρόθεσμο επενδυτικό ορίζοντα

Ποιοι είναι οι κίνδυνοι και τι μπορώ να κερδίσω;

Συνοπτικός Δείκτης Κινδύνου

1	2	3	4	5	6	7
Χαμηλότερος Κίνδυνος						Υψηλότερος Κίνδυνος
 Ο δείκτης κινδύνου βασίζεται στην παραδοχή ότι τα ασφάλιστρα θα επενδύονται στο Ταμείο για 20 έτη. Ο πραγματικός κίνδυνος μπορεί να παρουσιάσει σημαντική διακύμανση σε περίπτωση που ρευστοποιήσετε σε πρώιμο στάδιο.						

Ο συνοπτικός δείκτης κινδύνου είναι ένας οδηγός για το επίπεδο κινδύνου αυτού του Ταμείου σε σύγκριση με άλλα ταμεία. Δείχνει πόσο πιθανό είναι το Ταμείο να έχει αρνητική απόδοση λόγω διακυμάνσεων στις αγορές ή διότι η ασφαλιστική επιχείρηση δεν θα είναι σε θέση να πληρώσει την αξία των ασφαλιστικών προϊόντων με τα οποία είναι συνδεδεμένο το Ταμείο. Έχουμε κατατάξει αυτό το Ταμείο ως 3 από 7, που αντιπροσωπεύει μεσαίου-χαμηλούκατηγορία κινδύνου. Η κατηγοριοποίηση αυτή λαμβάνει υπ' όψιν δύο παραμέτρους: τον κίνδυνο αγοράς και τον πιστωτικό κίνδυνο. Ο κίνδυνος αγοράς αξιολογεί τις πιθανές ζημιές από μελλοντικές αποδόσεις και ο πιστωτικός κίνδυνος αξιολογεί την πιθανότητα η ασφαλιστική επιχείρηση σε μη ευνοϊκές συνθήκες στις χρηματαγορές να μην μπορεί να πληρώσει την αξία των ασφαλιστικών προϊόντων. Ο κίνδυνος αγοράς έχει εκτιμηθεί ως μεσαίου-χαμηλού επιπέδου και ο πιστωτικός κίνδυνος ως πολύ απίθανος.

Σενάρια Αποδόσεων

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.

Επένδυση 1,000 ΕΥΡΩ

Σενάρια		1 έτος	10 έτη	20 έτη (Προτεινόμενη περίοδος κατοχής)
Σενάριο Ακραίων Καταστάσεων	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	ΕΥΡΩ 689	ΕΥΡΩ 7.744	ΕΥΡΩ 14.005
	Μέση απόδοση κάθε έτος	-31,11%	-4,70%	-3,53%
Μη ευνοϊκό σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	ΕΥΡΩ 906	ΕΥΡΩ 9.405	ΕΥΡΩ 19.461
	Μέση απόδοση κάθε έτος	-9,43%	-1,12%	-0,26%
Μετριοπαθές Σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	ΕΥΡΩ 961	ΕΥΡΩ 10.116	ΕΥΡΩ 21.442
	Μέση απόδοση κάθε έτος	-3,86%	0,21%	0,66%
Ευνοϊκό Σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	ΕΥΡΩ 1.018	ΕΥΡΩ 10.907	ΕΥΡΩ 23.732
	Μέση απόδοση κάθε έτος	1,84%	1,57%	1,60%

Αυτός ο πίνακας δείχνει τα χρήματα που θα μπορούσαν να σας επιστραφούν κατά τη διάρκεια των επόμενων 20 ετών, υπό διαφορετικά σενάρια, αν υποθεθεί ότι επενδύετε ετησίως 1,000 ΕΥΡΩ. Τα σενάρια που εμφανίζονται δείχνουν ποιες αποδόσεις θα μπορούσε να έχει η επένδυσή σας. Μπορείτε να τα συγκρίνετε με τα σενάρια άλλων ταμείων. Τα σενάρια που παρουσιάζονται αποτελούν εκτίμηση των μελλοντικών αποδόσεων με βάση ενδεικτικά στοιχεία από το παρελθόν και δεν αποτελούν ακριβή εκτίμηση. Αυτό που θα λάβετε θα ποικίλλει ανάλογα με τις αποδόσεις της αγοράς και το χρονικό διάστημα στο οποίο θα διατηρήσετε την επένδυση. Το σενάριο ακραίων καταστάσεων δείχνει τι μπορεί να λάβετε σε ακραίες συνθήκες αγοράς και δεν λαμβάνει υπ' όψιν την περίπτωση που δεν θα είμαστε σε θέση να σας πληρώσουμε.

Τα στοιχεία που εμφανίζονται περιλαμβάνουν όλα τα κόστη που σχετίζονται αποκλειστικά με το Ταμείο χωρίς να συμπεριλαμβάνονται τα κόστη του ασφαλιστικού προϊόντος. Τα στοιχεία δεν λαμβάνουν υπ' όψιν την προσωπική φορολογική σας κατάσταση η οποία μπορεί επίσης να επηρεάσει το ποσό που θα σας επιστραφεί.

Τι συμβαίνει αν η Universal Life Insurance Public Co Ltd δεν είναι σε θέση να πληρώσει;

Αυτό το Ταμείο και οποιαδήποτε ασφαλιστικά προϊόντα που είναι συνδεδεμένα με αυτό δεν προστατεύονται από κανένα σύστημα αποζημίωσης ή εγγύησης και σε περίπτωση αθέτησης των υποχρεώσεων της Universal Life Insurance Public Co Ltd υπάρχει η πιθανότητα να προκληθούν ζημιές στην επένδυσή σας.

Ποιο είναι το κόστος;

Η μείωση της απόδοσης (RIY) δείχνει τον αντίκτυπο που έχει το συνολικό κόστος που επιβαρύνετε στην απόδοση της επένδυσης που μπορεί να λάβετε. Το συνολικό κόστος λαμβάνει υπ' όψιν το εφάπαξ, το τρέχον και το πρόσθετο κόστος.

Τα ποσά που παρουσιάζονται αφορούν το σωρευτικό κόστος του Ταμείου για τρεις διαφορετικές περιόδους διακράτησης. Περιλαμβάνουν δυναμικές κυρώσεις πρόωρης αποχώρησης. Τα στοιχεία προϋποθέτουν ότι επενδύετε για ποσό επένδυσης ΕΥΡΩ 1,000 ετησίως. Τα στοιχεία είναι εκτιμήσεις και ενδέχεται να μεταβληθούν στο μέλλον.

Κόστος με την πάροδο του χρόνου

Επένδυση 1,000 ΕΥΡΩ

	Αν ρευστοποιήσετε μετά από 1 έτος	Αν ρευστοποιήσετε μετά από 10 έτη	Αν ρευστοποιήσετε στη συνιστώμενη περίοδο διακράτησης
Συνολικό κόστος	ΕΥΡΩ 65,73	ΕΥΡΩ 1.464,65	ΕΥΡΩ 5.179,19
Αντίκτυπος στην απόδοση (RIY) ανά έτος	6,57%	2,44%	2.00%

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

Μια μεγαλύτερη περίοδος διακράτησης θα συνεπαγόταν χαμηλότερο εφάπαξ κόστος ανά έτος και αντίστροφα.

Ο πίνακας αυτός παρουσιάζει τον αντίκτυπο στην απόδοση ανά έτος

Εφάπαξ κόστος	Κόστος εισόδου	0,48%	Ο αντίκτυπος των δαπανών που καταβάλλετε όταν εισέρχεστε στην επένδυσή σας. Ο αντίκτυπος του κόστους ήδη περιλαμβάνεται στην τιμή.
	Κόστος αποχώρησης	0,00%	Ο αντίκτυπος του κόστους για να εξέλθετε από το Ταμείο.
Τρέχον κόστος	Κόστος συναλλαγών χαρτοφυλακίου	0,02%	Ο αντίκτυπος του κόστους για την αγορά και πώληση υποκείμενων επενδύσεων για το Ταμείο.
	Άλλα τρέχοντα κόστη	1,50%	Ο αντίκτυπος του κόστους που εισπράτουμε κάθε έτος για τη διαχείριση των επενδύσεων του Ταμείου.
Πρόσθετο κόστος	Αμοιβές απόδοσης	0,00%	Ο αντίκτυπος των αμοιβών επιδόσεων. Αυτές τις εισπράτουμε από την επένδυσή σας αν οι επιδόσεις του Ταμείου είναι υψηλότερες από το δείκτη αναφοράς.

Ποια είναι η συνιστώμενη περίοδος διακράτησης και μπορώ να αποσύρω τις μονάδες μου νωρίτερα;

Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης: 20 έτη

Η συνιστώμενη περίοδος διακράτησης σχετίζεται με το χρονικό διάστημα που θα πρέπει να είστε προετοιμασμένοι να περιμένετε ώστε η επένδυσή σας με βάση το προφίλ κινδύνου και ανταμοιβών του Ταμείου να φτάσει σε ένα ικανοποιητικό επίπεδο με επαρκώς υψηλή πιθανότητα. Μπορείτε να αποεπενδύσετε το σύνολο ή μέρος των μονάδων σας ανά πάσα στιγμή, πριν ή και μετά τη συνιστώμενη περίοδο διακράτησης, λαμβάνοντας υπ' όψιν τη διάρκεια και τους όρους του ασφαλιστηρίου συμβολαίου με το οποίο είναι συνδεδεμένο το Ταμείο.

Πως μπορώ να υποβάλω παράπονο;

Σε περίπτωση που επιθυμείτε να παραπονεθείτε οποιαδήποτε στιγμή γι' αυτό το Ταμείο ή την υπηρεσία που έχετε λάβει, παρακαλούμε να συμβουλευθείτε την Πολιτική Διαχείρισης και Διαδικασία Υποβολής Παραπόνων στην ηλεκτρονική διεύθυνση:

www.universallife.com.cy/diadikasia-ypovolis-paraponon