UNIVERSAL LIFE

ΕΓΓΡΑΦΟ ΒΑΣΙΚΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΓΙΑ ΤΟ ΠΡΟΪΟΝ INVESTMENT-MAX

Σκοπός

Το παρόν έγγραφο παρέχει βασικές πληροφορίες για το εν λόγω Προϊόν που είναι συνδεδεμένο με τα Ταμεία της Universal Life. 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 τις ζημίες του παρόντος προϊόντος και να σας βοηθήσουν να το συγκρίνετε με άλλα προϊόντα.

Προϊόν

Όνομα	Investment-Max
Όνομα ασφαλιστικής επιχείρησης	Universal Life Insurance Public Company Ltd
Αρμόδια Εποπτική Αρχή	Υπηρεσία Ελέγχου Ασφαλιστικών Εταιρειών, Κύπρος
Στοιχεία Επικοινωνίας	www.universallife.com.cy, για περισσότερες πληροφορίες καλέστε +357 22 882 222
Ημερομηνία	30 Νοεμβρίου 2017

Τι είναι αυτό το Προϊόν;

Τύπος	Ασφαλίσεις Ζωής που συνδέονται με επενδύσεις σε εσωτερικά Ταμεία της Universal Life.
Στόχοι	Το Investment-Max: 1. Σας προσφέρει την ευκαιρία για δημιουργία και συσσώρευση κεφαλαίου μέσω της συστηματικής επένδυσης στα εσωτερικά επενδυτικά ταμεία της Universal Life 2. Το σχέδιο είναι ιδανικό για άτομα που θέλουν να μεγιστοποιήσουν την απόδοση του ασφαλιστηρίου τους αλλά δεν έχουν ανάγκη πιο εξειδικευμένων ασφαλιστικών καλύψεων, αφού το σχέδιο διαλαμβάνει κάλυψη μόνο για απώλεια ζωής από ατύχημα.
Σε ποιους απευθύνεται	Το προιόν αυτό απευθύνεται σε υποψήφιους κατόχους ασφαλιστηρίων οι οποίοι: • Είναι διατεθειμένοι να αναλάβουν από πολύ χαμηλό μέχρι και συγκριτικά ψηλό επενδυτικό κίνδυνο, ανάλογα με την επενδυτική επιλογή τους. • Προσδοκούν σε απόδοση με μεσομακροπρόθεσμο επενδυτικό ορίζοντα ανάλογα με την επενδυτική επιλογή.
Ωφελήματα ασφάλισης	Σε περίπτωση θανάτου του ασφαλισμένου από ατύχημα, οι δικαιούχοι θα λάβουν το μεγαλύτερο μεταξύ του Ασφαλισμένου Ποσού και της αξίας των μονάδων που είναι πιστωμένες στο ασφαλιστήριο. Αν ο θανάτος επέλθει από οποιανδήποτε άλλη αιτία τότε οι δικαιούχοι θα λάβουν την αξία των μονάδων.

Ποιοι είναι οι κίνδυνοι και τι μπορώ να κερδίσω;

Συνοπτικός Δείκτης Κινδύνου

Ο συνοπτικός δείκτης κινδύνου είναι ένας οδηγός για το επίπεδο κινδύνου αυτού του προϊόντος σε σύγκριση με άλλα προϊόντα. Δείχνει πόσο πιθανό είναι να προκληθούν ζημιές λόγω κινήσεων στις αγορές ή διότι η Universal Life δεν είναι σε θέση να σας πληρώσει. Δύναται να κυμανθεί μεταξύ των βαθμίδων 1 έως 7, όπου 1 ο χαμηλότερος και 7 ο υψηλότερος κίνδυνος.

Ο συνοπτικός δείκτης κινδύνου βασίζεται στην παραδοχή ότι θα διακρατήσετε το προϊόν για 20 έτη. Ο πραγματικός κίνδυνος μπορεί να παρουσιάσει σημαντική διακύμανση σε περίπτωση που ρευστοποιήσετε σε πρώιμο στάδιο και μπορεί να εισπράξετε λιγότερα.

Το εύρος βαθμίδων του συνοπτικού δείκτη κινδύνου του προϊόντος κυμαίνεται μεταξύ 2, 3, 6 από 7, όπως αυτά προκύπτουν από τους αντίστοιχους δείκτες κινδύνου των υποκείμενων επενδυτικών επιλογών. Οι προαναφερόμενοι δείκτες αντιστοιχούν στη χαμηλή, μεσαία-χαμηλή και δεύτερη υψηλότερη κατηγορία κινδύνου αντίστοιχα. Η κατηγοριοποίηση αυτή λαμβάνει υπόψη δύο παραμέτρους: τον κίνδυνο αγοράς από πιθανές ζημιές από τις μελλοντικές αποδόσεις σε επίπεδο κινδύνου χαμηλό, μεσαίο-χαμηλό και δεύτερο υψηλότερο, και τον πιστωτικό κίνδυνο ο οποίος εκτιμάται ότι σε κακές συνθήκες της αγοράς είναι πολύ απίθανο να έχει αντίκτυπο στην ικανότητα της Universal Life να σας πληρώσει.

Οι ειδικές πληροφορίες σχετικά με τον κίνδυνο κάθε υποκείμενης επενδυτικής επιλογής παρέχονται στο σχετικό Πληροφοριακό Έντυπο της κάθε επιλογής.

Σενάρια Αποδόσεων

Σενάριο Θανάτου: Σε περίπτωση θανάτου του ασφαλισμένου από ατύχημα, οι δικαιούχοι θα λάβουν το μεγαλύτερο μεταξύ του Ασφαλισμένου Ποσού και της αξίας των μονάδων που είναι πιστωμένες στο ασφαλιστήριο. Αν ο θανάτος επέλθει από οποιανδήποτε άλλη αιτία τότε οι δικαιούχοι θα λάβουν την αξία των μονάδων. Η αξία των μονάδων εξαρτάται από τις αποδόσεις των υποκείμενων επενδυτικών επιλογών.

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

Αυτό το προϊόν δεν προστατεύεται από κανένα σύστημα αποζημίωσης ή εγγύησης και σε περίπτωση αθέτησης των υποχρεώσεων της Universal Life υπάρχει πιθανότητα να προκληθούν ζημιές στην επένδυση σας.

Ποιο είναι το κόστος;

Το εύρος μείωσης της απόδοσης (RIY) δείχνει τον αντίκτυπο που έχει το συνολικό κόστος που επωμίζεστε στην απόδοση της επένδυσης που μπορεί να λάβετε με βάση τις υποκείμενες επενδυτικές επιλογές. Το συνολικό κόστος λαμβάνει υπόψη το εφάπαξ, το τρέχον και το πρόσθετο κόστος.

Το εύρος των ποσών που παρουσιάζονται αποτελούν το σωρευτικό κόστος του προϊόντος, για τρεις διαφορετικές περιόδους διακράτησης. Περιλαμβάνουν δυνητικές κυρώσεις πρόωρης αποχώρησης. Τα στοιχεία προϋποθέτουν ότι επενδύετε ετησίως ΕΥΡΩ 1,000 και ότι το Ασφαλισμένο Ποσό σε περίπτωση θανάτου είναι ΕΥΡΩ 15,000 και η ηλικία κατά την ένταξη στο σχέδιο είναι 55 ετών. Τα στοιχεία είναι εκτιμήσεις και ενδέχεται να μεταβληθούν στο μέλλον.

Εύρος κόστους 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	Από ΕΥΡΩ 995 έως ΕΥΡΩ 1,066	Από ΕΥΡΩ 1,872 έως ΕΥΡΩ 2,718	Από ΕΥΡΩ 3,914 έως ΕΥΡΩ 7,628
Αντίκτυπος στην απόδοση (RIY) ανά έτος	Από 99.52% έως 100.00%	Από 3.61% έως 4.77%	Από 1.90% έως 3.02%

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.

Αυτός ο πίνακας παρουσιάζει το εύρος του αντίκτυπου στην απόδοση ανά έτος			
Εφάπαξ κόστος	**Κόστος εισόδου**	Από **0.74%** έως **0.79%**	Ο αντίκτυπος του κόστους που πληρώνετε όταν εισέρχεστε στην επένδυσή σας. Ο αντίκτυπος του κόστους ήδη περιλαμβάνεται στην τιμή.
	Κόστος αποχώρησης	Από **0.00%** έως **0.00%**	Ο αντίκτυπος του κόστους για να εξέλθετε από την επένδυσή σας στη λήξη.
Τρέχον κόστος	**Κόστος συναλλαγών χαρτοφυλακίου**	Από **0.00%** έως **0.09%**	Ο αντίκτυπος του κόστους για την εκ μέρους μας αγορά και πώληση υποκείμενων επενδύσεων για το προϊόν.
	Κόστος ασφάλισης	Από **0.01%** έως **0.01%**	Ο αντίκτυπος του ποσού που πληρώνετε για να αγοράσετε ασφαλιστική προστασία.
	Άλλα τρέχοντα κόστη	Από **1.14%** έως **2.25%**	Ο αντίκτυπος του κόστους που εισπράττουμε κάθε έτος για τη διαχείριση των επενδύσεών σας.
Πρόσθετο κόστος	**Αμοιβές αποδόσεων**		Δεν εφαρμόζεται.
	Ποσοστά συμμετοχής επί του κεφαλαίου		Δεν εφαρμόζεται.

Οι ειδικές πληροφορίες σχετικά με τον αντίκτυπο στην απόδοση κάθε έτους κάθε υποκείμενης επενδυτικής επιλογής παρέχονται στο σχετικό Πληροφοριακό Έντυπο της κάθε επιλογής .

Για πόσο χρονικό διάστημα πρέπει να το έχω στην κατοχή μου και μπορώ να αποσύρω ποσά ενωρίτερα;

Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης: 20 έτη

Η συνιστώμενη περίοδος Διακράτησης σχετίζεται με το χρονικό διάστημα που θα πρέπει να είστε προετοιμασμένοι να περιμένετε ώστε η επένδυση σας με βάση το προφίλ κινδύνου και ανταμοιβών της επένδυσης να φτάσει σε ένα ικανοποιητικό επίπεδο με επαρκώς υψηλή πιθανότητα. Μπορείτε να αποεπενδύσετε το σύνολο ή μέρος της επένδυσής σας πριν ή και μετά την συνιστώμενη περίοδο διακράτησης, εκτός τα πρώτα τρία (3) χρόνια.

Πως μπορώ να υποβάλλω παράπονο;

Σε περίπτωση που επιθυμείτε να παραπονεθείτε οποιαδήποτε στιγμή για αυτό το προϊόν ή την υπηρεσία που έχετε λάβει, παρακαλούμε συμβουλευθείτε την Πολιτική Διαχείρισης και Διαδικασία Υποβολής Παραπόνων στην ηλεκτρονική διεύθυνση: www.universallife.com.cy/diadikasia-ypovolis-paraponon

Άλλες σχετικές πληροφορίες

Εάν επιθυμείτε να μάθετε περισσότερα για το συγκεκριμένο προϊόν, παρακαλούμε όπως επισκεφθείτε τον ιστότοπό μας: www.universallife.com.cy