

ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΟ ΕΝΤΥΠΟ ΓΙΑ ΤΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟ ΤΑΜΕΙΟ UNIVERSAL BALANCED FUND

Σκοπός

Το παρόν έγγραφο παρέχει βασικές πληροφορίες για το εν λόγω εσωτερικό Προϊόν 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 Προϊόντος και να σας βοηθήσουν να το συγκρίνετε με άλλα ταμεία.

Ταμείο

Ονομασία του προϊόντος:	Universal Balanced Fund
Επωνυμία του παραγωγού PRIIP:	Universal Life Insurance Public Co Ltd
Δικτυακός τόπος παραγωγού PRIIP:	www.universallife.com.cy/eng
Για περισσότερες πληροφορίες καλέστε:	+ 357 22 882 222
Υπόκειται σε έλεγχο από:	Υπηρεσία Ελέγχου Ασφαλιστικών Εταιρειών, Κύπρος είναι υπεύθυνος(-η)(-ο) για την εποπτεία του/της Universal Life Insurance Public Co Ltd σε σχέση με το παρόν έγγραφο βασικών πληροφοριών
Ημερομηνία παραγωγής του ΕΒΠ:	01 Ιανουαρίου 2024

Τι είναι αυτο το Ταμείο;

Τύπος	Εσωτερικό Ταμείο συνδεδεμένο με ασφαλιστικά επενδυτικά προϊόντα της Universal Life.
Διάρκεια	Το Ταμείο είναι αορίστου χρόνου· ωστόσο, η ελάχιστη συνιστώμενη περίοδος διατήρησης είναι 20 έτη. Επομένως, το κεφάλαιο μπορεί να μην είναι κατάλληλο για τα σχέδιά σας εάν σκοπεύετε να αποσύρετε τα χρήματά σας εντός 20 έτη και συνιστάται η διατήρηση του προϊόντος μέχρι τη λήξη ή έως ότου συμβεί ένα συμβάν αυτόματης κλήσης σύμφωνα με τις συνθήκες που καθορίζονται παρακάτω.
Στόχοι	Το Ταμείο επιδιώκει την επίτευξη μακροπρόθεσμης υπεραξίας κάνοντας χρήση τόσο αναπτυξιακών όσο και εισοδηματικών επενδύσεων.
Σε ποιους απευθύνεται	Το Ταμείο αυτό απευθύνεται σε υποψήφιους/ υφιστάμενους κατόχους ασφαλιστηρίων οι οποίοι: - είναι διατεθειμένοι να αναλάβουν μέτριο 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 ασφαλίστρα 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 μια μεσαία-χαμηλή κατηγορία 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

Το τι θα λάβετε από αυτό το προϊόν εξαρτάται από τις μελλοντικές επιδόσεις της αγοράς. Οι εξελίξεις της αγοράς στο μέλλον είναι αβέβαιες και δεν μπορούν να προβλεφθούν με ακρίβεια. Τα δυσμενή, μετριοπαθή και ευνοϊκά σενάρια που παρουσιάζονται είναι παραδείγματα όπου χρησιμοποιείται η χείριστη, μέση και βέλτιστη απόδοση του προϊόντος τα τελευταία 25 έτη. Οι αγορές θα μπορούσαν να αναπτυχθούν πολύ διαφορετικά στο μέλλον.

Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης:		20 έτη		
Παράδειγμα επένδυσης:		ΕΥΡΩ 10,000		
Σενάρια		Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 1 έτος	Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 10 έτη	Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 20 έτη (Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης)
Ελάχιστο	Δεν υπάρχει ελάχιστη εγγυημένη απόδοση. Θα μπορούσατε να χάσετε ένα μέρος ή ολόκληρη την επένδυσή σας.			
Ακραίων καταστάσεων	το ποσό που θα σας επιστραφεί ή θα χρειαστεί να πληρώσετε μετά τις χρεώσεις	ΕΥΡΩ 3.670	ΕΥΡΩ 2.500	ΕΥΡΩ 1.330
	Μέση απόδοση κάθε έτος	-63,30%	-12,94%	-9,59%
Δυσμενές	το ποσό που θα σας επιστραφεί ή θα χρειαστεί να πληρώσετε μετά τις χρεώσεις	ΕΥΡΩ 3.670	ΕΥΡΩ 2.500	ΕΥΡΩ 2.410
	Μέση απόδοση κάθε έτος	-63,30%	-12,94%	-6,87%
Μετριοπαθές	το ποσό που θα σας επιστραφεί ή θα χρειαστεί να πληρώσετε μετά τις χρεώσεις	ΕΥΡΩ 9.960	ΕΥΡΩ 8.980	ΕΥΡΩ 7.880
	Μέση απόδοση κάθε έτος	-0,40%	-1,07%	-1,18%
Ευνοϊκό	το ποσό που θα σας επιστραφεί ή θα χρειαστεί να πληρώσετε μετά τις χρεώσεις	ΕΥΡΩ 31.540	ΕΥΡΩ 12.110	ΕΥΡΩ 9.900
	Μέση απόδοση κάθε έτος	215,40%	1,93%	-0,05%

Τα στοιχεία που εμφανίζονται περιλαμβάνουν όλο το κόστος του ίδιου του ταμείου, αλλά ενδέχεται να μην περιλαμβάνουν όλο το κόστος που πληρώνετε στον σύμβουλο ή τον διανομέα σας. Τα στοιχεία δεν λαμβάνουν υπόψη την προσωπική φορολογική σας κατάσταση, η οποία μπορεί επίσης να επηρεάσει το ποσό που θα σας επιστραφεί. Το σενάριο ακραίων καταστάσεων δείχνει τι μπορείτε να κερδίσετε σε ακραίες συνθήκες της αγοράς. Το δυσμενές σενάριο RHP προέκυψε για μια επένδυση μεταξύ Δεκεμβρίου 1999 και Δεκεμβρίου 2019. Το μέτριο σενάριο RHP προέκυψε για μια επένδυση μεταξύ Ιανουαρίου 1999 και Ιανουαρίου 2019. Το ευνοϊκό σενάριο RHP προέκυψε για μια επένδυση μεταξύ Αυγούστου 2002 και Αυγούστου 2022.

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

Αυτό το Προϊόν 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;

Κόστος με την πάροδο του χρόνου

Οι πίνακες δείχνουν τα ποσά που λαμβάνονται από την επένδυσή σας για την κάλυψη διαφορετικών τύπων κόστους. Αυτά τα ποσά εξαρτώνται από το ποσό που επενδύετε, το χρονικό διάστημα διακράτησης του ταμείου και τις επιδόσεις του ταμείου. Τα ποσά που παρουσιάζονται εδώ είναι παραδείγματα που βασίζονται σε ένα παράδειγμα ποσού επένδυσης και διαφορετικές πιθανές περιόδους επένδυσης.

Υποθέσαμε τα εξής:

- Το πρώτο έτος θα σας επιστραφεί το ποσό που επενδύσατε (ετήσια απόδοση 0%). Για τις άλλες περιόδους διακράτησης, υποθέσαμε ότι οι επιδόσεις του προϊόντος είναι εκείνες που παρουσιάζονται στο μετριοπαθές σενάριο.
- Επενδύονται ΕΥΡΩ 10,000.

Επένδυση ΕΥΡΩ 10,000	Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 1 έτος	Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 10 έτη	Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 20 έτη
Συνολικό κόστος	ΕΥΡΩ 180	ΕΥΡΩ 1.740	ΕΥΡΩ 3.360
Ετήσιος αντίκτυπος κόστους (*)	1,8%	1,8% κάθε έτος	1,8% κάθε έτος

(*) Αυτό δείχνει πώς το κόστος μειώνει την απόδοσή σας κάθε έτος κατά την περίοδο διακράτησης. Για παράδειγμα, δείχνει ότι εάν αποχωρήσετε κατά τη συνιστώμενη περίοδο διακράτησης, η μέση απόδοσή σας ανά έτος προβλέπεται ότι θα είναι 0,58% πριν από την αφαίρεση του κόστους και -1,18% μετά την αφαίρεση του κόστους.

Σύνθεση του κόστους

Εφάπαξ κόστος κατά την είσοδο ή την αποχώρηση		Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 20 έτη
Κόστος εισόδου	Δεν υπάρχει κόστος εισόδου για αυτό το προϊόν.	0,00%
Κόστος αποχώρησης	Δεν υπάρχει κόστος εξόδου για αυτό το προϊόν.	0,00%
Τρέχον κόστος λαμβάνεται σε ετήσια βάση		
Αμοιβές διαχείρισης και άλλο διοικητικό ή λειτουργικό κόστος	Αυτό περιλαμβάνει τα τέλη διαχείρισης που επιβάλλει η Universal Life, χρεώσεις τρίτων, και επιπλέον διοικητικά έξοδα που συνολικά ανέρχονται σε 1,70%. Είναι μια εκτίμηση βασισμένη στις πραγματικές χρεώσεις του προηγούμενου έτους.	1,70%
Κόστος συναλλαγής	Αυτό περιλαμβάνει τα έξοδα που προκύπτουν κατά την αγορά ή πώληση των υποκείμενων επενδύσεων του ταμείου που συνολικά ανέρχονται σε 0,06%. Είναι μια εκτίμηση βασισμένη στις πραγματικές χρεώσεις του προηγούμενου έτους.	0,06%
Πρόσθετο κόστος που λαμβάνεται υπό ειδικές προϋποθέσεις		
Αμοιβές επιδόσεων (και ποσοστό συμμετοχής επί του κεφαλαίου)	Δεν υπάρχουν αμοιβές επιδόσεων για αυτό το προϊόν.	0,00%

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

Άλλες σχετικές πληροφορίες

Πληροφορίες σχετικά με την απόδοση του προϊόντος στο παρελθόν 10 έτη είναι διαθέσιμες στο www.universallife.com.cy/growth-fund3.

Οι υπολογισμοί προηγούμενων σεναρίων απόδοσης είναι διαθέσιμοι στο www.universallife.com.cy/growth-fund3.

Επιπλέον πληροφορίες γι' αυτό το Ταμείο μπορείτε να βρείτε στα πιο κάτω έγγραφα:

Επενδυτική Φιλοσοφία: <https://www.universallife.com.cy/growth-fund>

Τιμές Μονάδων: <https://www.universallife.com.cy/times-metoxikon-monadon>

Σύνθεση: <https://www.universallife.com.cy/growth-fund5>