

# Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών

## Σκοπός

Το έγγραφο αυτό παρέχει βασικές πληροφορίες σχετικά με το παρόν προϊόν. Δεν είναι υλικό εμπορικής προώθησης. Οι πληροφορίες που σας δίνονται απαιτούνται βάσει του νόμου για να σας βοηθήσουν να κατανοήσετε τη φύση, τους κινδύνους, το κόστος, τα δυνητικά κέρδη και ζημιές του προϊόντος αυτού και να σας βοηθήσουν να το συγκρίνετε με άλλα προϊόντα.

## Προϊόν

**Ονομασία προϊόντος:** Ισόβια Ασφάλιση

**Μοναδικός Αναγνωριστικός Κωδικός Προϊόντος:** 110118

**Παραγωγός προϊόντος:** ERGO Ασφαλιστική Α.Ε.

**Έκδοση Εγγράφου Βασικών Πληροφοριών:** 01

**Εποπτική αρχή:** Διεύθυνση Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης της Τράπεζας της Ελλάδος

Για οποιαδήποτε πληροφορία, ερώτημα ή σχόλιο σχετικά με το προϊόν, μπορείτε να καλέσετε στο 210 3705300, να στείλετε e-mail στο [life@ergohellas.gr](mailto:life@ergohellas.gr) ή να επισκεφθείτε το διαδικτυακό τόπο [www.ergohellas.gr](http://www.ergohellas.gr). Το παρόν έγγραφο ενημερώθηκε την 20.07.2018

## Τι είναι αυτό το προϊόν;

**Τύπος** Ατομικό πρόγραμμα ισόβιας ασφάλισης ζωής με ισόβια διάρκεια πληρωμής ασφαλιστρών και με δικαίωμα συμμετοχής στην τυχόν, πέραν του αθροίσματος του εγγυημένου τεχνικού επιτοκίου (0,90%) του τιμολογίου και ποσοστού 0.50% για διαχειριστικό κόστος επενδύσεων, καθαρής απόδοσης των επενδύσεων των μαθηματικών προβλέψεων που συνδέονται με την κατηγορία του προϊόντος. Η ισόβια ασφάλιση προβλέπει την καταβολή του ασφαλισμένου κεφαλαίου σε περίπτωση θανάτου του ασφαλισμένου. Το ασφάλιστρο είναι ετήσιο και προκαταβάλλεται από τον λήπτη της ασφάλισης. Είναι δυνατόν όμως να συμφωνηθεί στο ασφαλιστήριο ή με πρόσθετη πράξη η τμηματική καταβολή του ετήσιου ασφαλιστρού σε εξάμηνες ή τρίμηνες δόσεις με ποσοστιαία αύξηση των ασφαλιστρών.

**Στόχοι** Το προϊόν στοχεύει στην καταβολή του ασφαλισμένου κεφαλαίου στους δικαιούχους σε περίπτωση θανάτου του ασφαλισμένου. Το εγγυημένο τεχνικό επιτόκιο που χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό των ασφαλιστρών και των παροχών είναι 0,90%. Επίσης το προϊόν παρέχει δικαίωμα συμμετοχής στην υπεραπόδοση, που προκύπτει σε περίπτωση που οι συνδεδεμένες με την κατηγορία του προϊόντος επενδύσεις καταγράφουν απόδοση μεγαλύτερη από το άθροισμα του εγγυημένου τεχνικού επιτοκίου και ποσοστού 0,50% για διαχειριστικά έξοδα επενδύσεων. Το ποσό συμμετοχής που αντιστοιχεί στην υπεραπόδοση των επενδύσεων αυτών πιστώνεται στις 31 Δεκεμβρίου κάθε έτους. Δεν είναι βέβαιο ότι θα επιτευχθεί υπεραπόδοση των επενδύσεων και, αν επιτευχθεί, το ύψος αυτής δεν είναι εγγυημένο.

**Στοχευόμενος ιδιώτης επενδυτής** Το προϊόν απευθύνεται σε πελάτες οι οποίοι επιθυμούν την οικονομική προστασία των δικαιούχων του προγράμματος σε περίπτωση θανάτου του ασφαλισμένου μέσω ενός μακροχρόνιου ορίζοντα καταβολών ασφαλιστρού.

**Ασφαλιστικές παροχές** Το πρόγραμμα περιλαμβάνει παροχή σε περίπτωση θανάτου η οποία αναλύεται ακολούθως:

**Παροχή σε περίπτωση θανάτου του ασφαλισμένου:** Καταβολή από την ERGO Ασφαλιστική Α.Ε., στους δικαιούχους, σε περίπτωση θανάτου του ασφαλισμένου, ποσού ίσου με το ασφαλισμένο κεφάλαιο της εν λόγω κάλυψης και την τυχόν συμμετοχή στην υπεραπόδοση.

Σε περίπτωση άσκησης του δικαιώματος εξαγοράς από τον λήπτη της ασφάλισης, η ERGO Ασφαλιστική Α.Ε. θα καταβάλει την αξία εξαγοράς του ασφαλιστηρίου (ανάλογα με τα έτη ισχύος του) και την τυχόν συμμετοχή στην υπεραπόδοση σύμφωνα με τους όρους του ασφαλιστηρίου. Το δικαίωμα εξαγοράς του ασφαλιστηρίου παρέχεται με τη συμπλήρωση του 3ου έτους της ισχύος του, με την απαραίτητη προϋπόθεση εξόφλησης των αντίστοιχων ασφαλιστρών.

Πληροφορίες σχετικά με την αξία των εν λόγω παροχών περιλαμβάνονται στο τμήμα «Ποιοι είναι οι κίνδυνοι και τι μπορώ να κερδίσω;». Η μη καταβολή ασφαλιστρών θα επηρεάσει αρνητικά την απόδοση του προϊόντος και την αξία των παραπάνω παροχών.

Το ασφάλιστρο κάλυψης της ασφαλιστικής παροχής σε περίπτωση θανάτου του ασφαλισμένου (ασφάλιστρο βιομετρικού κινδύνου) υπολογίζεται βάσει της ηλικίας του ασφαλισμένου κατά την έναρξη της ασφάλισης και της διάρκειας της ασφάλισης. Ο αντίκτυπος του ασφαλιστρού βιομετρικού κινδύνου στην απόδοση της επένδυσης στη λήξη της συνιστώμενης περιόδου διακράτησης παρουσιάζεται στο τμήμα «Ποιο είναι το κόστος;».

Η καταγγελία του ασφαλιστηρίου εκ μέρους της ERGO Ασφαλιστική Α.Ε. ασκείται σύμφωνα με τις προϋποθέσεις του ισχύοντος νομοθετικού πλαισίου και τους όρους του ασφαλιστηρίου. Κατά τη σύναψη της ασφάλισης, η ERGO Ασφαλιστική Α.Ε. έχει το δικαίωμα να καταγγείλει την ασφαλιστική σύμβαση, μέσα σε προθεσμία ενός (1) μηνός από τότε που έλαβε γνώση της οποιασδήποτε αναφερομένης στους όρους του ασφαλιστηρίου παράβασης. Αν η ασφαλιστική περίπτωση επέλθει εντός της παραπάνω μηνιαίας προθεσμίας, η ERGO Ασφαλιστική Α.Ε. απαλλάσσεται της υποχρέωσής της για καταβολή ασφαλισματος. Αν το ασφαλιστήριο έχει αποκτήσει αξία εξαγοράς, ο λήπτης της ασφάλισης δικαιούται μόνο την αξία εξαγοράς του ασφαλιστηρίου.

## Ποιοι είναι οι κίνδυνοι και τι μπορώ να κερδίσω;



Χαμηλότερος κίνδυνος

1

2

3

4

5

6

7

Υψηλότερος κίνδυνος

Ο δείκτης κινδύνου βασίζεται στην παραδοχή ότι θα διακρατήσετε το προϊόν για 35 έτη. Ο πραγματικός κίνδυνος μπορεί να παρουσιάσει σημαντική διακύμανση σε περίπτωση που ρευστοποιήσετε σε πρώιμο στάδιο και ενδέχεται να εισπράξετε λιγότερα. Δε μπορείτε να ρευστοποιήσετε σε πρώιμο στάδιο (πριν τη συμπλήρωση του 3ου έτους). Ίσως αναγκαστείτε να πληρώσετε σημαντικό επιπλέον κόστος για να ρευστοποιήσετε σε πρώιμο στάδιο (από τη συμπλήρωση του 3ου έτους έως τη λήξη). Πληροφορίες αναφορικά με τις χρεώσεις εξαγοράς παρατίθενται στο τμήμα με τίτλο «Πόσο χρονικό διάστημα πρέπει να το έχω στην κατοχή μου; Μπορώ να κάνω ανάληψη χρημάτων πριν από τη λήξη του;»



## Ποιο είναι το κόστος;

Η μείωση της απόδοσης (RIY) δείχνει ποιον αντίκτυπο έχει το συνολικό κόστος που αναλαμβάνετε στην απόδοση της επένδυσης που μπορεί να λάβετε. 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. Σημειώνεται ότι οι υπολογισμοί έχουν βασιστεί στην υπόθεση ότι καταβάλατε 1.000,00 € ετησίως, και η εγγυημένη ετήσια απόδοση 0,90% ισχύει καθ' όλη τη συνιστώμενη περίοδο διακράτησης. Τα αποτελέσματα είναι εκτιμήσεις και ενδέχεται να μεταβληθούν στο μέλλον.

**Κόστος με την πάροδο του χρόνου.** Το πρόσωπο που σας πωλεί ή σας παρέχει συμβουλές σχετικά με το παρόν προϊόν ενδέχεται να σας επιβαρύνει με πρόσθετο κόστος. Αν συμβεί αυτό, το εν λόγω πρόσωπο θα σας δώσει πληροφορίες σχετικά με το συγκεκριμένο κόστος και θα σας υποδείξει τον αντίκτυπο που θα έχει όλο το κόστος στην επένδυσή σας κατά την πάροδο του χρόνου.

Επένδυση Σενάρια	1.000,00 €	Αν ρευστοποιήσετε μετά τα 1 έτος	Αν ρευστοποιήσετε μετά τα 18 έτη	Αν ρευστοποιήσετε μετά τα 35 έτη (στη συνιστώμενη περίοδο διακράτησης)
Συνολικό κόστος		Δ/Υ	5.245,78 €	7.445,25 €
Αντίκτυπο στην απόδοση (RIY) ανά έτος		Δ/Υ	3,32%	1,09%

**Σύνθεση του κόστους.** Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει: **1.** τον ετήσιο αντίκτυπο των διαφόρων τύπων κόστους στην απόδοση της επένδυσης την οποία ενδέχεται να λάβετε στο τέλος της συνιστώμενης περιόδου διακράτησης, **2.** τη σημασία των διαφόρων κατηγοριών κόστους.

Ο πίνακας αυτός παρουσιάζει τον αντίκτυπο στην απόδοση ανά έτος			
Εφάπαξ κόστος	Κόστος εισόδου	0,07%	Το ποσοστό που παρουσιάζεται αποτυπώνει τον αντίκτυπο του κόστους που πληρώνετε όταν εισέρχεστε στο πρόγραμμα.
	Κόστος αποχώρησης	0,00%	Το ποσοστό που παρουσιάζεται αποτυπώνει τον αντίκτυπο του κόστους για να εξέλθετε από το πρόγραμμά σας στη λήξη.
Τρέχον κόστος	Κόστος συναλλαγών χαρτοφυλακίου	Δ/Υ	Το ποσοστό που παρουσιάζεται αποτυπώνει τον αντίκτυπο για την εκ μέρους της ERGO Ασφαλιστική Α.Ε. αγορά και πώληση υποκείμενων επενδύσεων για το πρόγραμμα.
	Κόστος ασφάλισης	0,96%	Το ποσοστό που παρουσιάζεται αποτυπώνει τον αντίκτυπο του ποσού που πληρώνετε για να αγοράσετε ασφαλιστική προστασία.
	Άλλα τρέχοντα κόστη	0,06%	Το ποσοστό που παρουσιάζεται αποτυπώνει τον αντίκτυπο του κόστους που εισπράττει η ERGO Ασφαλιστική Α.Ε. κάθε έτος για τη διαχείριση του προγράμματός σας.
Πρόσθετο κόστος	Αμοιβές επιδόσεων	Δ/Υ	Το ποσοστό που παρουσιάζεται αποτυπώνει τον αντίκτυπο του κόστους των αμοιβών επιδόσεων. Αυτές τις εισπράττει η ERGO Ασφαλιστική Α.Ε. από την επένδυσή σας αν οι επιδόσεις του προγράμματος είναι ανώτερες από το σημείο αναφοράς του.
	Ποσοστά συμμετοχής επί του κεφαλαίου	Δ/Υ	Το ποσοστό που παρουσιάζεται αποτυπώνει τον αντίκτυπο του κόστους των ποσοστών συμμετοχής επί του κεφαλαίου. Αυτά τα εισπράττει η ERGO Ασφαλιστική Α.Ε. όταν η επένδυση έχει καλύτερες επιδόσεις από ένα προκαθορισμένο ποσοστό.

## Πόσο χρονικό διάστημα πρέπει να το έχω στην κατοχή μου; Μπορώ να κάνω ανάληψη χρημάτων πριν από τη λήξη του;

Ελάχιστη απαιτούμενη περίοδος διακράτησης: 3 έτη (Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης: 35 έτη)

Η ελάχιστη απαιτούμενη περίοδος διακράτησης είναι 3 έτη (για την συνιστώμενη περίοδο διακράτησης 35 ετών), καθώς δεν παρέχεται δικαίωμα εξαγοράς κατά την περίοδο αυτή. Το συγκεκριμένο προϊόν προτείνεται να διακρατηθεί έως τη λήξη του. Η συνιστώμενη περίοδος διακράτησης, 35 έτη, αποτελεί το μέσο επενδυτικό ορίζοντα του στοχευόμενου ιδιώτη επενδυτή. Η αξία εξαγοράς διαφοροποιείται ανάλογα με το ασφαλιστικό έτος του ασφαλιστηρίου και υπολογίζεται με βάση το συντελεστή εξαγοράς. Ο συντελεστής εξαγοράς είναι 90% αυξανόμενος κατά 1% κάθε χρόνο, μετά την ηλικία των 55, εφόσον η ηλικία έκδοσης της ασφάλισης είναι μικρότερη ή ίση των 45, αλλιώς μετά την 10η επέτειο του ασφαλιστηρίου. Ο συντελεστής εξαγοράς δεν υπερβαίνει το 100%. Για την καταβολή της αξίας εξαγοράς του ασφαλιστηρίου απαιτείται η υποβολή σχετικού αιτήματος από τον λήπτη της ασφάλισης στην ERGO Ασφαλιστική Α.Ε.. Πληροφορίες σχετικά με τον αντίκτυπο των χρεώσεων σε περιπτώσεις εξαγοράς περιλαμβάνονται στον πίνακα σύνθεσης κόστους στο τμήμα «Ποιο είναι το κόστος;». Επιπρόσθετα, σας δίδεται η δυνατότητα να ασκήσετε τα δικαιώματά εναντίωσης ή/και υπαναχώρησης εντός 30 ημερών από την παραλαβή του ασφαλιστηρίου. Τα δικαιώματά αυτά προβλέπονται από την ασφαλιστική νομοθεσία. Αναλυτική περιγραφή των δικαιωμάτων και σχετικά υποδείγματα παρέχονται με την παραλαβή του ασφαλιστηρίου και των σχετικών όρων.

## Πώς μπορώ να υποβάλω καταγγελία;

Προκειμένου να υποβάλετε αίτηση/καταγγελία προς την ERGO Ασφαλιστική Α.Ε., μπορείτε να την αποστείλετε εγγράφως με επιστολή στην έδρα της εταιρείας, στη διεύθυνση Λεωφ. Συγγρού 173, 171 21 Ν. Σμύρνη, υπόψη του Υπευθύνου Αιτιάσεων - Τομέας Εταιρικών Λειτουργιών και Συνένωσης, είτε να σταλεί ως επισυναπτόμενη στο e-mail [life@ergohellas.gr](mailto:life@ergohellas.gr) καθώς επίσης και μέσω συμπλήρωσης της ειδικής φόρμας υποβολής αιτίας που βρίσκεται αναρτημένη στον διαδικτυακό ιστότοπο [www.ergohellas.gr](http://www.ergohellas.gr) (<https://www.ergohellas.gr/customer-ambassador/>).

## Άλλες σχετικές πληροφορίες

- 1) Ενημέρωση σχετικά με το ύψος του ποσού συμμετοχής του ασφαλισμένου στην υπεραπόδοση των επενδύσεων πραγματοποιείται γραπτώς σε ετήσια βάση από την ERGO Ασφαλιστική Α.Ε..
- 2) Ενδεχόμενες επικαιροποιήσεις ή αναθεωρήσεις των Εγγράφων Βασικών Πληροφοριών είναι διαθέσιμες στο διαδικτυακό τόπο [www.ergohellas.gr](http://www.ergohellas.gr).

Τυχόν πρόσθετα σχετικά έγγραφα πέραν του παρόντος και των προβλεπόμενων από τη Νομοθεσία πληροφοριών δύναται να παρέχονται μόνο κατόπιν αιτήματός σας.