

Σκοπός

Το έγγραφο αυτό παρέχει βασικές πληροφορίες σχετικά με το παρόν επενδυτικό 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

Όνομασία προϊόντος: Ισόβια Ασφάλιση

Μοναδικός Αναγνωριστικός Κωδικός Προϊόντος: 110118

Έκδοση Εγγράφου Βασικών Πληροφοριών: 02

Παραγωγός προϊόντος: ERGO Ασφαλιστική Μονοπρόσωπη Α.Ε. (εφεξής ERGO), μέλος του ομίλου ERGO

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 επικοινωνήσετε μέσω e-mail στο myservice@ergohellas.gr ή να συμπληρώσετε τη φόρμα επικοινωνίας στην ενότητα Επικοινωνία στην ιστοσελίδα της Εταιρείας www.ergohellas.gr/contact.

Οι πληροφορίες που παρέχονται στο παρόν έγγραφο είναι ακριβείς κατά την 31/12/2022.

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, καθαρή απόδοση 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 ασφαλιστρο 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 εξαμηνες ή τρίμηνες δόσεις, με ποσοστιαία αύξηση των ασφαλιστρών.

Διάρκεια: Το προϊόν λήγει αυτόματα είτε με τον θάνατο του ασφαλισμένου είτε με την άσκηση του δικαιώματος εξαγοράς. Η καταγγελία του ασφαλιστηρίου εκ μέρους της ERGO μπορεί να ασκηθεί στις περιπτώσεις που ορίζει η νομοθεσία (Ν. 2496/1997) και η ασφαλιστική σύμβαση.

Στόχοι: Το προϊόν στοχεύει στην καταβολή του ασφαλισμένου κεφαλαίου στους δικαιούχους σε περίπτωση θανάτου του ασφαλισμένου. 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 του διαχειριστικού κόστους 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 προϊόν περιλαμβάνει παροχή σε περίπτωση απώλειας ζωής του ασφαλισμένου, η οποία αναλύεται ακολούθως και εξειδικεύεται στους σχετικούς ασφαλιστικούς όρους:

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

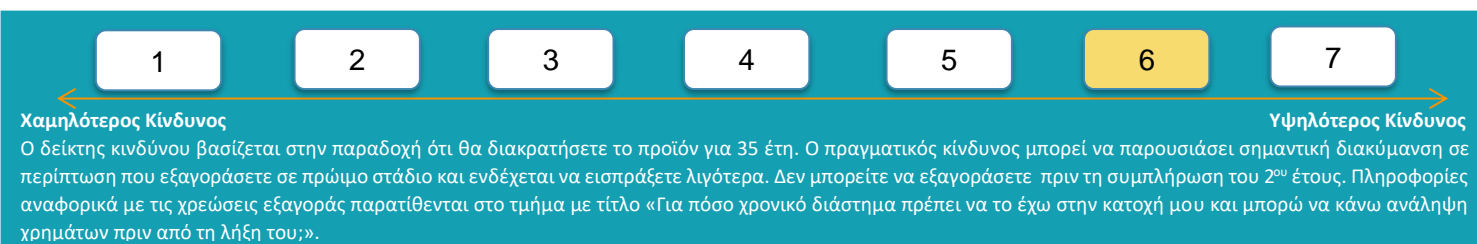
Το ασφαλιστρο κάλυψης της ασφαλιστικής παροχής σε περίπτωση θανάτου του ασφαλισμένου (ασφαλιστρο βιομετρικού κινδύνου) υπολογίζεται βάσει της ηλικίας του ασφαλισμένου κατά την έναρξη της ασφάλισης και της διάρκειας της ασφάλισης. Ο αντίκτυπος του ασφαλιστρού βιομετρικού κινδύνου στην απόδοση της επένδυσης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

Δικαίωμα ολικής (ή μερικής) εξαγοράς: Σε περίπτωση άσκησης του δικαιώματος εξαγοράς από τον λήπτη της ασφάλισης, η ERGO 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 τρίτου (3^{ου}) 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.

Καταγγελία του ασφαλιστηρίου συμβολαίου: Η καταγγελία του ασφαλιστηρίου εκ μέρους της ERGO μπορεί να ασκηθεί στις περιπτώσεις που ορίζει η νομοθεσία (Ν. 2496/1997) και η ασφαλιστική σύμβαση.

Ποιοι είναι οι κίνδυνοι και τι μπορώ να κερδίσω;



Ο συνοπτικός δείκτης κινδύνου είναι ένας οδηγός για το επίπεδο κινδύνου του εν λόγω προϊόντος σε σύγκριση με άλλα προϊόντα. Δείχνει πόσο πιθανό είναι το προϊόν να χάσει αξία λόγω διακυμάνσεων στις χρηματοοικονομικές αγορές ή λόγω αδυναμίας πληρωμής από την πλευρά της ERGO. Η ERGO έχει κατατάξει το πρόγραμμα αυτό στο επίπεδο 6 από 7 του συνοπτικού δείκτη κινδύνου. Η κατάταξη αυτή βαθμολογεί ως «χαμηλό» το επίπεδο πιθανών ζημιών από μελλοντικές επιδόσεις των επενδύσεων και ως «πολύ πιθανό» το ενδεχόμενο κακές συνθήκες της ελληνικής αγοράς να επηρεάσουν την ικανότητα της ERGO να σας πληρώσει. Σημειώνεται ότι το πρώτο σκέλος της κατάταξης έχει βασιστεί στην ιστορική μεταβλητότητα των επενδύσεων που πραγματοποιούνται από

την ERGO αναφορικά με τα ατομικά ασφαλιστήρια ζωής, ενώ το δεύτερο σκέλος στην πιστοληπτική αξιολόγηση της Ελλάδας και στη συνιστώμενη διάρκεια διακράτησης. Οι συνολικές επιδόσεις του προϊόντος εξαρτώνται από τις μελλοντικές επιδόσεις της αγοράς μέσω των επενδύσεων που πραγματοποιούνται από την ERGO αναφορικά με τα ατομικά ασφαλιστήρια ζωής. Κάθε επιτόκιο πέραν του ελάχιστου μηδενικού είναι αβέβαιο. Στην περίπτωση που η ERGO βρισκόταν σε κατάσταση αδυναμίας πληρωμής θα μπορούσατε να χάσετε το σύνολο της επένδυσής σας. Ωστόσο, στην ακραία αυτή περίπτωση μπορείτε να επωφεληθείτε από ένα σύστημα προστασίας των καταναλωτών (βλέπε τμήμα «Τι συμβαίνει αν η ERGO δεν είναι σε θέση να πληρώσει;»). Ο παραπάνω συνοπτικός δείκτης κινδύνου δεν λαμβάνει υπόψη την ύπαρξη αυτού του μηχανισμού προστασίας.

Σενάρια Επιδόσεων

Το τι θα λάβετε από 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 σενάρια που παρουσιάζονται παρακάτω είναι παραδείγματα που βασίζονται σε προηγούμενα αποτελέσματα και σε ορισμένες παραδοχές. Οι αγορές θα μπορούσαν να αναπτυχθούν πολύ διαφορετικά στο μέλλον.

| Επένδυση: | 1.000 € ετησίως | 1 έτος | 18 έτη | 35 έτη* |
|---------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|--------------|-------------------|-------------------|
| Σενάρια Επιβίωσης | | | | |
| Ελάχιστο | Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος Μέση απόδοση κάθε έτος | Δ/Υ** Δ/Υ | 13.721 € -2,9% | 30.576 € -0,8% |
| Ακραίων καταστάσεων | Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος Μέση απόδοση κάθε έτος | Δ/Υ Δ/Υ | 13.721 € -2,9% | 30.576 € -0,8% |
| Δυσμενές | Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος Μέση απόδοση κάθε έτος | Δ/Υ Δ/Υ | 13.721 € -2,9% | 30.576 € -0,8% |
| Μετριοπαθές | Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος Μέση απόδοση κάθε έτος | Δ/Υ Δ/Υ | 13.721 € -2,9% | 30.576 € -0,8% |
| Ευνοϊκό | Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος Μέση απόδοση κάθε έτος | Δ/Υ Δ/Υ | 13.721 € -2,9% | 30.576 € -0,8% |
| Συσσωρευμένο Επενδεδυμένο Ποσό | | 1.000 € | 18.000 € | 35.000 € |
| Σενάριο Απώλειας Ζωής | | | | |
| Ασφαλιζόμενο Συμβάν | Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος | 52.067 € | 52.067 € | 52.067 € |
| Συσσωρευμένα Ασφάλιστρα | | 893 € | 16.066 € | 31.239 € |

* Το προϊόν προορίζεται για ισόβια διακράτηση. Τα 35 έτη χρησιμοποιήθηκαν ως παράδειγμα για τους υπολογισμούς. **Δεν υπάρχει.

Αυτός ο πίνακας δείχνει το ποσό που θα μπορούσε να σας επιστραφεί κατά τη διάρκεια των επόμενων 35 ετών, κάτω από διαφορετικά σενάρια, υποθέτοντας ότι καταβάλλετε 1.000 € ετησίως. Για τους σκοπούς των σεναρίων επίδοσης, η ηλικία του ασφαλισμένου θεωρείται ίση με 33 έτη. Το σενάριο ακραίων καταστάσεων δείχνει τι μπορείτε να κερδίσετε σε ακραίες συνθήκες της αγοράς. Μπορείτε να συγκρίνετε τα σενάρια του παραπάνω πίνακα με τα σενάρια αντίστοιχων προϊόντων. Τα αποτελέσματα που εμφανίζονται περιλαμβάνουν το σύνολο του κόστους το οποίο σας επιβαρύνει, αλλά δεν λαμβάνουν υπόψη τη φορολογική νομοθεσία του κράτους μέλους κατοικίας σας, η οποία μπορεί επίσης να επηρεάσει το ποσό που θα σας επιστραφεί.

Τι συμβαίνει αν η ERGO δεν είναι σε θέση να πληρώσει;

Σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία, οι ασφαλιστικές εταιρείες ενδέχεται να βρεθούν σε κατάσταση αδυναμίας πληρωμής σε περίπτωση αναστολής πληρωμών, πτώχευσης και ανάκλησης άδειας από την Εποπτική Αρχή. Στην περίπτωση αυτή, μπορείτε να επωφεληθείτε από ένα σύστημα προστασίας των καταναλωτών. Το «Εγγυητικό Κεφάλαιο Ιδιωτικής Ασφάλισης Ζωής» («Εγγυητικό») είναι ένα νομικό πρόσωπο ιδιωτικού δικαίου που τελεί υπό την εποπτεία και τον έλεγχο της Τράπεζας της Ελλάδος με στόχο την προστασία ασφαλισμένων του Κλάδου Ζωής σε περίπτωση πτώχευσης ή ανάκλησης της άδειας λειτουργίας της ασφαλιστικής επιχείρησης. Σε περίπτωση που η ERGO τεθεί σε καθεστώς ασφαλιστικής εκκαθάρισης, το Εγγυητικό θα παρέμβει για τη διατήρηση και μεταβίβαση του συνόλου ή μέρους του χαρτοφυλακίου ζωής σε άλλη ή άλλες ασφαλιστικές επιχειρήσεις. Σε περίπτωση που αυτό καταστεί ανέφικτο, θα καταβάλει στους δικαιούχους χρηματική αποζημίωση έναντι της αξίας του ασφαλιστηρίου, αλλά και έναντι εκκρεμών ζημιών και πληρωτέων παροχών, με βάση τα ανώτατα όρια αποζημίωσης που σήμερα ορίζονται στο Άρθρο 7 Ν. 3867/2010 και είναι τα εξής: το 100% κάθε απαίτησης από ασφάλιση ζωής και μέχρι 30.000 € ανά ασφαλιστήριο συμβόλαιο και ανά δικαιούχο ασφαλίσεων ζωής για τις παροχές στη λήξη και τις εξαγορές των ασφαλιστηρίων και μέχρι το ποσό των 60.000 € για τις αποζημιώσεις απώλειας ζωής και μόνιμης ολικής ανικανότητας.

Ποιο είναι το κόστος;

Το πρόσωπο που σας παρέχει επενδυτικές συμβουλές σχετικά με το παρόν προϊόν ή σας πωλεί 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 με τον τρόπο που επηρεάζει την επένδυσή σας.

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 προϊόντος και τις επιδόσεις του προϊόντος. Τα ποσά που παρουσιάζονται εδώ είναι παραδείγματα που βασίζονται σε ένα παράδειγμα ποσού επένδυσης και διαφορετικές πιθανές περιόδους επένδυσης.

Υποθέσαμε τα εξής:

- Για το πρώτο έτος υποθέσαμε ετήσια απόδοση 0%. Για τις άλλες περιόδους διακράτησης, υποθέσαμε ότι οι επιδόσεις του προϊόντος είναι εκείνες που παρουσιάζονται στο μετριοπαθές σενάριο.

- Επενδύονται 1.000€ ετησίως.

| Επένδυση: Σενάρια | 1.000 € | Αν εξαγοράσετε μετά από 1 έτος | Αν εξαγοράσετε μετά από 18 έτη | Αν εξαγοράσετε στα 35 έτη |
|---------------------------------------|---------|--------------------------------|--------------------------------|---------------------------|
| Συνολικό Κόστος | | Δ/Υ | 5.917 € | 10.738 € |
| Αντίκτυπο στην απόδοση (RIY) ανά έτος | | Δ/Υ | 3,8% | 1,7% |

(*) Αυτό δείχνει πώς το κόστος μειώνει την απόδοσή σας κάθε έτος κατά την περίοδο διακράτησης. Για παράδειγμα, δείχνει ότι αν αποχωρήσετε κατά τη συνιστώμενη περίοδο διακράτησης, η μέση απόδοσή σας ανά έτος προβλέπεται ότι θα είναι 0,9% πριν την αφαίρεση του κόστους και -0,8% μετά την αφαίρεση του κόστους.

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 διάφορων κατηγοριών κόστους.

| Εφάπαξ κόστος κατά την είσοδο ή την αποχώρηση | | Ετήσιος αντίκτυπος κόστους αν εξαγοράσετε στα 35 έτη |
|--------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| Κόστος εισόδου | 15€ εφάπαξ κατά την έναρξη του συμβολαίου | 0,002% |
| Κόστος αποχώρησης | Το κόστος αποχώρησης αναφέρεται ως "Α/Α" στην επόμενη στήλη διότι δεν εφαρμόζεται εάν διατηρήσετε το προϊόν μέχρι τη συνιστώμενη περίοδο διακράτησης. | A/A |
| Τρέχον κόστος που λαμβάνεται σε ετήσια βάση | | |
| Αμοιβές διαχείρισης και άλλο διοικητικό ή λειτουργικό κόστος | •Εξοδα διαχείρισης επί των τακτικών ασφαλιστρών •Εξοδα διαχείρισης επί του ασφαλισμένου κεφαλαίου •Εισφορά υπέρ εγγυητικού κεφαλαίου ζωής | 1,7% |
| Κόστος συναλλαγής | 0% της επένδυσής σας ανά έτος | 0% |
| Πρόσθετο κόστος που λαμβάνεται υπό ειδικές προϋποθέσεις | | |
| Αμοιβές επιδόσεων (και ποσοστό συμμετοχής επί του κεφαλαίου) | Το πραγματικό ποσό θα ποικίλλει ανάλογα με τις επιδόσεις της επένδυσής σας. Η παρεχόμενη εκτίμηση προκύπτει από υπολογισμό με βάση τα στοιχεία των τελευταίων 5 ετών. | 0% |

Για πόσο χρονικό διάστημα πρέπει να το έχω στην κατοχή μου και μπορώ να κάνω ανάληψη χρημάτων πριν από τη λήξη του;

Ελάχιστη απαιτούμενη περίοδος διακράτησης: 3 έτη

Η ελάχιστη απαιτούμενη περίοδος διακράτησης είναι 3 έτη, καθώς δεν παρέχεται δικαίωμα εξαγοράς κατά την περίοδο αυτή. Το συγκεκριμένο προϊόν προορίζεται για ισόβια διακράτηση. 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. 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 περιλαμβάνονται στο ασφαλιστήριο που παραλαμβάνετε.

Πώς μπορώ να υποβάλω καταγγελία;

Προκειμένου να υποβάλετε κάποιο παράπονο προς την ERGO, μπορείτε να αποστείλετε επιστολή στην έδρα της εταιρείας υπόψη του Υπευθύνου Απάσεων στη διεύθυνση Λεωφ. Συγγρού 173, 171 21, Ν. Σμύρνη Αττικής, να επικοινωνήσετε μέσω e-mail στο ca@ergohellas.gr ή να συμπληρώσετε τη φόρμα επικοινωνίας του Πρεσβευτή του Πελάτη στην ιστοσελίδα της εταιρείας www.ergohellas.gr/customer-ambassador/.

Άλλες σχετικές πληροφορίες

- Μετά τη λήξη κάθε ημερολογιακού έτους, η ERGO αποστέλλει στον λήπτη της ασφάλισης έγγραφη αναλυτική ενημέρωση με την αξία του ασφαλιστικού αποταμειωτικού λογαριασμού στη λήξη του προηγούμενου ημερολογιακού έτους, στην οποία θα συμπεριλαμβάνεται και η κίνηση του ασφαλιστικού αποταμειωτικού λογαριασμού κατά το προηγούμενο ημερολογιακό έτος.
- Ενδεχόμενες επικαιροποιήσεις ή αναθεωρήσεις των Εγγράφων Βασικών Πληροφοριών είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα <https://www.ergohellas.gr/life>. Τυχόν πρόσθετα σχετικά έγγραφα πέραν του παρόντος και των προβλεπόμενων από τη Νομοθεσία πληροφοριών δύναται να παρέχονται μόνο κατόπιν αιτήματός σας.
- Γνωστοποιήσεις αειφορίας που αφορούν το προϊόν, σύμφωνα με τον Κανονισμό 2019/2088 (SFDR), είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα: <https://www.ergohellas.gr/life>.