

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 Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1286/2014 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: My Pension Flexi
ISIN/UIPI: 181-182
Παραγωγός προϊόντος: Allianz Ευρωπαϊκή Πίστη Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Ασφαλιστική Εταιρία (εφεξής η Εταιρία)
Όμιλος: Allianz SE
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 8119670 ή να επισκεφθείτε την ιστοσελίδα www.allianz.gr. Η ημερομηνία παραγωγής του παρόντος εγγράφου είναι η 31/12/2023.

Πρόκειται να αγοράσετε ένα προϊόν που δεν είναι απλό και ίσως δυσκολευτείτε να το κατανοήσετε.

Τι είναι αυτό το προϊόν;

Τύπος
Συνταξιοδοτικό Πρόγραμμα Εγγυημένης Μηνιαίας Σύνταξης Περιοδικών Καταβολών Ασφαλιστρών.

Διάρκεια
Το συνιστώμενο χρονικό διάστημα διακράτησης είναι τα 20 έτη.

Στόχοι
Το προϊόν αποτελεί συνταξιοδοτικό πρόγραμμα περιοδικών καταβολών ασφαλιστρών με κύριο χαρακτηριστικό την εξασφάλιση εγγυημένης σύνταξης για ισόβια ή για προκαθορισμένη διάρκεια. Το My Pension Flexi προσφέρει ευελιξία τόσο κατά τη διάρκεια του προγράμματος ασφάλισης (αλλαγή ποσοστού αναπροσαρμογής ετήσιου ασφαλιστρού), όσο και κατά την έναρξη καταβολής του ασφαλισματος (επιλογή διάρκειας καταβολής σύνταξης ή είσπραξη κεφαλαίου λήξης αντί μηνιαίας σύνταξης).

Στοιχεύμενος ιδιώτης επενδυτής
Το πρόγραμμα αυτό απευθύνεται σε όσους επιθυμούν να: α) συμπληρώσουν την κύρια σύνταξή τους, β) εξασφαλίσουν την προστασία του επενδύμενου κεφαλαίου τους, μέσα από την εγγύηση μιας ελάχιστης απόδοσης στη λήξη του Προγράμματος, γ) έχουν πρόσβαση στη συμμετοχή στα υπό διανομή κέρδη που επιτυγχάνονται κατά τη διάρκεια συσσώρευσης ενός κεφαλαίου, δ) έχουν τη δυνατότητα επιλογών καταβολής της σύνταξής τους στη λήξη του Προγράμματος, ε) έχουν την εναλλακτική επιλογή, αντί σύνταξης, να αποφασίσουν την εφάπαξ είσπραξη του κεφαλαίου που έχει συσσωρευτεί.

Ασφαλιστικές παροχές
Παροχή στη λήξη: Στη λήξη περιόδου καταβολής ασφαλιστρών καταβάλλουμε ισόβια ή προκαθορισμένης διάρκειας εγγυημένη σύνταξη. Η μηνιαία σύνταξη θα καταβάλλεται την πρώτη (1η) εργάσιμη ημέρα κάθε ημερολογιακού μήνα της περιόδου καταβολής της. Έχετε επίσης τη δυνατότητα να εισπράξετε εφάπαξ το ποσό της εξαγοράς μαζί με τη συσσωρευμένη συμμετοχή στα υπό διανομή κέρδη ως Εγγυημένο Κεφάλαιο Λήξης.

Κεφάλαιο Θανάτου: Σε περίπτωση απώλειας ζωής του ασφαλισμένου κατά τη διάρκεια καταβολής ασφαλιστρών ή πριν την ημερομηνία έναρξης ισόβιας ή προκαθορισμένης διάρκειας συνταξιοδότησης, επιστρέφεται στους δικαιούχους, το σύνολο των καταβληθέντων καθαρών ασφαλιστρών καθώς και το αποθεματικό μερισμάτων εφόσον έχει δημιουργηθεί. Σε περίπτωση που συμβεί κατά τη διάρκεια καταβολής σύνταξης προκαθορισμένης διάρκειας, καταβάλλουμε στους δικαιούχους ποσό ίσο με την αξία εξαγοράς του συμβολαίου που αντιστοιχεί στην ημερομηνία απώλειας της ζωής. Σε διαφορετική περίπτωση δεν παρέχεται ασφάλισμα. Η αξία των εν λόγω παροχών εμφανίζεται στο τμήμα με τίτλο "Ποιοι είναι οι κίνδυνοι και τι μπορώ να κερδίσω;"

Εξαγορά: Προβλέπεται δικαίωμα εξαγοράς, που μπορεί να ασκηθεί κατά τη διάρκεια πληρωμής των ασφαλιστρών βάσει προϋποθέσεων και αφού έχουν καταβληθεί τα τρία πρώτα έτησια ασφάλιστρα. Κατά τη διάρκεια συνταξιοδότησης προβλέπεται δικαίωμα εξαγοράς μόνο στην καταβολή σύνταξης προκαθορισμένης περιόδου.

Συμμετοχή στα υπό διανομή κέρδη: Προβλέπεται δικαίωμα συμμετοχής στα υπό διανομή κέρδη από τις επενδύσεις των μαθηματικών αποθεμάτων. Η συμμετοχή αυτή σταματά στην έναρξη καταβολής της Μηνιαίας Σύνταξης. Δεν ορίζεται συγκεκριμένη ημερομηνία λήξης καθώς η διάρκεια του προγράμματος είναι ισόβια. Η ασφάλιση διακόπτεται σε περίπτωση απώλειας ζωής του ασφαλισμένου ή σε περίπτωση ολικής εξαγοράς από τον λήπτη της ασφάλισης.

Ποιοι είναι οι κίνδυνοι και τι μπορώ να κερδίσω;



Χαμηλότερος κίνδυνος

Ο 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. Πληροφορίες αναφορικά με τις χρεώσεις εξαγοράς παρατίθενται στο τμήμα με τίτλο «Για πόσο χρονικό διάστημα πρέπει να το έχω στην κατοχή μου και μπορώ να κάνω ανάληψη χρημάτων πριν από τη λήξη του;»

Υψηλότερος κίνδυνος

Ο συνοπτικός δείκτης κινδύνου είναι ένας οδηγός για το επίπεδο κινδύνου του προϊόντος αυτού, σε σύγκριση με άλλα προϊόντα. Δείχνει πόσο πιθανό είναι το προϊόν να χάσει αξία λόγω εξελίξεων στις αγορές ή διότι δεν είμαστε σε θέση να σας πληρώσουμε. Η Εταιρία έχει κατατάξει το πρόγραμμα αυτό στο επίπεδο 3 από 7, το οποίο είναι κατηγορία κινδύνου «μεσαία-χαμηλή». Ο συγκεκριμένος δείκτης προκύπτει από το συνδυασμό του «κινδύνου λόγω μελλοντικών επιδόσεων της αγοράς» ο οποίος αξιολογείται ως «πολύ χαμηλός» και του «πιστωτικού κινδύνου» της χώρας λόγω του οποίου κακές συνθήκες της αγοράς είναι «απίθανο» να έχουν αντίκτυπο στην ικανότητα της Εταιρίας να σας πληρώσει. Έχετε το δικαίωμα να λάβετε ελάχιστη εγγυημένη απόδοση 0,3% επί του επενδύμενου κεφαλαίου σας. Κάθε ποσό πάνω από αυτό και κάθε επιπλέον απόδοση εξαρτάται από τις μελλοντικές επιδόσεις της αγοράς και είναι αβέβαιο. Ωστόσο, αυτή η προστασία έναντι μελλοντικών επιδόσεων της αγοράς δεν θα ισχύει αν ρευστοποιήσετε πριν από τα τρία πρώτα έτη. Αν δεν μπορέσουμε να σας καταβάλουμε όσα σας οφείλονται, θα μπορούσατε να χάσετε ολόκληρη την επένδυσή σας. Ωστόσο, μπορείτε να επωφεληθείτε από ένα σύστημα προστασίας των καταναλωτών (βλέπε τμήμα με τίτλο «Τι συμβαίνει αν η Εταιρία δεν είναι σε θέση να πληρώσει;»). Ο δείκτης που αναφέρεται ανωτέρω δεν λαμβάνει υπόψη αυτή την προστασία.

Σενάρια επίδοσης

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

Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης: 20 έτη
Παράδειγμα επένδυσης: 1.000 € ετησίως

Σενάρια Επιβίωσης

Ελάχιστο	Δεν υπάρχει ελάχιστη εγγυημένη απόδοση εάν αποχωρήσετε πριν από τρία έτη. Θα μπορούσατε να χάσετε ένα μέρος ή ολόκληρη την επένδυσή σας			
Ακραίων καταστάσεων	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	0 €	8.190 €	19.900 €
	Μέση απόδοση κάθε έτος	-	-3,7%	-0,1%
Δυσμενές	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	0 €	8.340 €	19.900 €
	Μέση απόδοση κάθε έτος	-	-3,3%	-0,1%
Μετριοπαθές	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	0 €	8.400 €	19.900 €
	Μέση απόδοση κάθε έτος	-	-3,2%	-0,1%
Ευνοϊκό	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	0 €	8.450 €	19.900 €
	Μέση απόδοση κάθε έτος	-	-3,1%	-0,1%
Ποσό που επενδύεται με την πάροδο του χρόνου		1.000 €	10.000 €	20.000 €
Σενάριο θανάτου				
Ασφαλιζόμενο συμβάν	Πόσα μπορεί να επιστραφούν στους δικαιούχους σας μείον το κόστος	1.000 €	10.160 €	20.840 €
Ασφάλιστρο που λαμβάνεται με την πάροδο του χρόνου		1.000 €	10.000 €	20.000 €

Τα στοιχεία που εμφανίζονται περιλαμβάνουν όλο το κόστος του ίδιου του προϊόντος. 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. Τα σενάρια δυσμενές, μετριοπαθές και ευνοϊκό αποτελούν δείκτες της χειρίστης, μέσης και βέλτιστης πιθανής εξέλιξης της αξίας του προϊόντος αντίστοιχα. Η απόδοση είναι εγγυημένη μόνον εάν διακρατήσετε το προϊόν για τουλάχιστον τρία έτη.

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

Εάν η Εταιρία δεν είναι σε θέση να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις της, μπορεί να υποστείτε οικονομική ζημία. Στην περίπτωση αυτή, θα τεθεί σε εφαρμογή ο μηχανισμός προστασίας των ασφαλισμένων του Κλάδου Ζωής που προβλέπεται από την ελληνική νομοθεσία με τη συμμετοχή του Εγγυητικού Κεφαλαίου Ιδιωτικής Ασφάλισης Ζωής, το οποίο τελεί υπό την εποπτεία της Τράπεζας της Ελλάδος. Έτσι, εάν η Εταιρία τεθεί σε καθεστώς ασφαλιστικής εκκαθάρισης ή ανακληθεί η άδεια λειτουργίας της, το Εγγυητικό Κεφάλαιο Ιδιωτικής Ασφάλισης Ζωής θα επιδιώξει τη διατήρηση ή τη μεταβίβαση του χαρτοφυλακίου της σε άλλη ασφαλιστική Εταιρία, και σε περίπτωση που αυτό δεν καταστεί εφικτό, θα καταβληθεί στους ασφαλισμένους αποζημίωση έναντι της αξίας των συμβολαίων με βάση τα ανώτατα όρια αποζημίωσης που αναφέρονται στο αρ. 7 του ν.3867/2010, τα οποία σήμερα είναι: το 100% κάθε απαίτησης από ασφάλιση ζωής και μέχρι 30.000 € ανά δικαιούχο ασφαλίσεων ζωής για τις παροχές στη λήξη και τις εξαγορές των ασφαλιστηρίων συμβολαίων και μέχρι το ποσό των 60.000 € για τις αποζημιώσεις θανάτου και μόνιμης ολικής ανικανότητας.

Ποιο είναι το κόστος;**Κόστος με την πάροδο του χρόνου**

Η μείωση στην απόδοση ανά έτος 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 τρέχον και το πρόσθετο κόστος.

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. Περιλαμβάνουν δυνητικές κυρώσεις πρόωρης αποχώρησης. Το πρόσωπο που σας παρέχει επενδυτικές συμβουλές σχετικά με αυτό το προϊόν ή σας πωλεί αυτό το προϊόν ενδέχεται να σας επιβαρύνει με άλλο κόστος. Αν συμβεί αυτό, το εν λόγω πρόσωπο θα σας δώσει πληροφορίες σχετικά με αυτό το κόστος και τον τρόπο με τον οποίο επηρεάζει την επένδυσή σας.

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 1.000 € ετησίως.

	Αν αποχωρήσετε έπειτα από 1 έτος	Αν αποχωρήσετε έπειτα από 10 έτη	Αν αποχωρήσετε έπειτα από 20 έτη
Συνολικό κόστος	130 €	1.230 €	2.453 €
Ετήσιος αντίκτυπος κόστους (*)	-	4,7% κάθε έτος	1,5% 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 1,4% πριν από την αφαίρεση του κόστους και -0,1% μετά την αφαίρεση του κόστους. Αυτά τα στοιχεία περιλαμβάνουν τη μέγιστη προμήθεια διανομής την οποία ενδέχεται να σας χρεώσει το πρόσωπο που σας πωλεί το προϊόν (0,73 % του ποσού που επενδύθηκε). Το εν λόγω πρόσωπο θα σας ενημερώσει σχετικά με την πραγματική προμήθεια διανομής.

Σύνθεση του κόστους

Εφάπαξ κόστος κατά την είσοδο ή την αποχώρηση		Ετήσιος αντίκτυπος κόστους εάν αποχωρήσετε έπειτα από 20 έτη
Κόστος εισόδου	0,73% του ποσού που πληρώνετε όταν εισέρχαστε σε αυτή την επένδυση. Αυτό περιλαμβάνει το κόστος διανομής και είναι το μέγιστο ποσό με το οποίο θα χρεωθείτε. Το πρόσωπο που σας πωλεί το προϊόν θα σας ενημερώσει σχετικά με το πραγματικό κόστος	0,0%
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		
Αμοιβές διαχείρισης και άλλο διοικητικό ή λειτουργικό κόστος	1,00% του καθαρού ασφάλιστρου και 69,27€* ανά έτος. Πρόκειται για μια εκτίμηση με βάση το πραγματικό κόστος κατά το τελευταίο έτος	1,5%

Κόστος συναλλαγής	0,00% της αξίας της επένδυσής σας ανά έτος. Αυτή είναι μια εκτίμηση του κόστους μας όταν αγοράζουμε και πωλούμε τις υποκείμενες επενδύσεις για το προϊόν. Το πραγματικό ποσό θα ποικίλλει ανάλογα με την ποσότητα που αγοράζουμε ή πωλούμε	0,0%
Πρόσθετο κόστος που λαμβάνεται υπό ειδικές προϋποθέσεις		
Αμοιβές επιδόσεων	Δεν υπάρχουν αμοιβές επιδόσεων για αυτό το προϊόν	Δ/Υ

* Τα διαχειριστικά έξοδα που ανέρχονται στο ποσό 69,27 € έχουν υπολογιστεί υποθέτοντας ένα ετήσιο ασφάλιστρο 1.000 € για 20 έτη.

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

Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης: 20 έτη

Προτείνουμε τη διατήρηση του προϊόντος τουλάχιστον για 20 χρόνια καθώς υπάρχουν ευμετάβλητα συστατικά στο προϊόν που απαιτούν μακροπρόθεσμες επενδύσεις. Το συμβόλαιο αποκτά αξία εξαγοράς έπειτα από τα 3 πρώτα έτη ή έπειτα από τα 2 πρώτα έτη για προγράμματα διάρκειας μέχρι 10 ετών. Πριν από αυτή την περίοδο δεν μπορείτε να εξαγοράσετε.

Πως μπορώ να υποβάλω καταγγελία;

Για να μας υποβάλλετε το παράπονό σας, μπορείτε να συμπληρώσετε την ηλεκτρονική Φόρμα Υποβολής Παραπόνου στην ιστοσελίδα μας www.allianz.gr ή το αντίστοιχο έντυπο και να μας το στείλετε με όποιον τρόπο από τους παρακάτω σας εξυπηρετεί: α) μέσω email στην ηλεκτρονική διεύθυνση customercontact@allianz.gr β) ταχυδρομικά στη διεύθυνση: Allianz Ευρωπαϊκή Πίστη Μ.Α.Α.Ε., Λ. Κηφισίας 274, 15232 Χαλάνδρι. Η Εταιρία μας, μέσω κατάλληλης διαδικασίας επιβεβαιώνει την παραλαβή της Φόρμας Υποβολής Παραπόνου και προχωράει άμεσα στις κατάλληλες ενέργειες προκειμένου να σας απαντήσει εντός εύλογου χρονικού διαστήματος. Σε κάθε περίπτωση, η διαδικασία διαχείρισης και επίλυσης του παραπόνου σας από την Εταιρία μας δεν διακόπτει την παραγραφή των έννομων αξιώσεων σας. Σε περίπτωση που η απάντησή μας δεν σας ικανοποιεί, έχετε το δικαίωμα να απευθυνθείτε για εξωδικαστική λύση στις Αρχές, όπως ενδεικτικά, στον Συνήγορο του Καταναλωτή και την Τράπεζα της Ελλάδος.

Άλλες σχετικές πληροφορίες

Εκτός από το έντυπο που κρατάτε στα χέρια σας, πριν τη σύναψη της ασφάλισης θα παραλάβετε ενημερωτικό υλικό από τον συνεργάτη της Εταιρίας μας το οποίο περιέχει πληροφορίες που είναι ιδιαίτερα χρήσιμες. Εκτός από τις πληροφορίες που προβλέπει ο νόμος, περιλαμβάνει χρήσιμα στοιχεία για την Εταιρία μας, τα ασφαλιστικά προγράμματα που διαθέτουμε αλλά και τα δικαιώματά σας. Το υλικό αυτό, έχει στόχο να αποτελέσει ένα χρήσιμο «εργαλείο» ενημέρωσης ώστε οι αποφάσεις που θα πάρετε να ανταποκρίνονται στις πραγματικές σας ανάγκες. Με τη σύναψη της ασφάλισης θα σας παραδοθεί το Συμβόλαιό σας ενώ κατά τη διάρκεια αυτής θα λαμβάνετε ειδοποιήσεις πληρωμής ασφαλιστρών και τυχόν άλλο πληροφοριακό υλικό. Περισσότερες πληροφορίες θα βρείτε στο site μας στο <https://www.allianz.com.gr/el/syntaksiodotiko-programma>