

ΕΓΓΡΑΦΟ ΒΑΣΙΚΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ



ΣΚΟΠΟΣ Το παρόν έγγραφο παρέχει βασικές πληροφορίες σχετικά με το παρόν ασφαλιστικό προϊόν. 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 ζημιές του παρόντος προϊόντος και να σας βοηθήσουν να το συγκρίνετε με άλλα προϊόντα.

ΠΡΟΪΟΝ

My Pension Flexi από την εταιρία Allianz Ελλάς Α.Α.Ε.
www.allianz.com.gr
Τηλέφωνο +30 210 69 05 500 για περισσότερες πληροφορίες.

Η Τράπεζα της Ελλάδος – Δ/ση Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης είναι η αρμόδια αρχή για την εποπτεία συμμόρφωσης του προϊόντος αυτού.
Ημερομηνία Παραγωγής Εγγράφου: 29/03/2019

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

ΤΙ ΕΙΝΑΙ ΑΥΤΟ ΤΟ ΠΡΟΪΟΝ;

ΤΥΠΟΣ Συνταξιοδοτικό Πρόγραμμα Εγγυημένης Μηνιαίας Σύνταξης Περιοδικών Καταβολών Ασφαλιστρών.

ΣΤΟΧΟΙ 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).

ΣΤΟΧΕΥΜΕΝΟΣ ΙΔΙΩΤΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΗΣ Το πρόγραμμα αυτό απευθύνεται σε όσους επιθυμούν να: α) συμπληρώσουν την κύρια συνταξής τους, β) εξασφαλίσουν την προστασία του επενδυόμενου 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 συντάξης τους στη λήξη του Προγράμματος, ε) έχουν την εναλλακτική επιλογή, αντί σύνταξης, να αποφασίσουν την εφάπαξ είσπραξη του κεφαλαίου που έχει συσσωρευτεί.

ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΠΑΡΟΧΕΣ Παροχή στη Λήξη: Στη λήξη περιόδου καταβολής ασφαλιστρών καταβάλλουμε ισόβια ή προκαθορισμένης διάρκειας εγγυημένη σύνταξη. Έχετε επίσης τη δυνατότητα να εισπράξετε α) εφάπαξ το ποσό της εξαγοράς ως Κεφάλαιο Λήξης β) Ελάχιστη Ισόβια Εγγυημένη Σύνταξη με δυνατότητα μεταβίβασης μέρους της γ) Ελάχιστη Εγγυημένη Σύνταξη προκαθορισμένης περιόδου. Η σύνταξη θα καταβάλεται στην αρχή κάθε ασφαλιστικού μήνα. **Κεφάλαιο Θανάτου:** Σε περίπτωση απώλειας ζωής του ασφαλισμένου κατά τη διάρκεια καταβολής ασφαλιστρών επιστρέφονται στους δικαιούχους, το σύνολο των καταβληθέντων καθαρών ασφαλιστρών. 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 ετήσια ασφάλιστρα ή τα δύο πρώτα ετήσια ασφάλιστρα για προγράμματα διάρκειας δέκα ετών. Κατά τη διάρκεια συνταξιοδότησης προβλέπεται δικαίωμα εξαγοράς μόνο στην καταβολή σύνταξης προκαθορισμένης περιόδου. **Συμετοχή στα υπό διανομή Κέρδη:** Προβλέπεται δικαίωμα συμμετοχής στα υπό διανομή κέρδη από τις επενδύσεις των μαθηματικών αποθεμάτων, πριν και μετά την έναρξη της συνταξιοδότησης. Τα συσσωρευμένα μέχρι την έναρξη της συνταξιοδότησης, μερίσματα, καθώς και εκείνα που παράγονται κατά τη διάρκεια της συνταξιοδότησης, μετατρέπονται ύστερα από αίτημα του ασφαλισμένου, σε πρόσθετη μηνιαία σύνταξη.

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 ΕΙΝΑΙ ΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΚΑΙ ΤΙ ΜΠΟΡΩ ΝΑ ΚΕΡΔΙΣΩ;

ΔΕΙΚΤΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ



Χαμηλότερος κίνδυνος

Υψηλότερος κίνδυνος



Ο Δείκτης κινδύνου βασίζεται στην παραδοχή ότι θα διακρατήσετε το προϊόν για 20 έτη. Ο κίνδυνος μπορεί να διαφέρει σημαντικά εάν το συμβόλαιο εξαγοραστεί σε οποιαδήποτε άλλη χρονική στιγμή εκτός από την προτεινόμενη περίοδο. Σε αυτή την περίπτωση μπορεί να χάσετε μέρος της επένδυσής σας. 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;»

Ο συνοπτικός δείκτης κινδύνου είναι ένας οδηγός για το επίπεδο κινδύνου αυτού του προϊόντος 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 επίτευξη οποιασδήποτε απόδοσης πέραν της εγγυημένης είναι αβέβαιη και δε μπορεί να διασφαλιστεί. Η εταιρία έχει κατατάξει το πρόγραμμα αυτό στο επίπεδο 6 από 7, το οποίο είναι κατηγορία κινδύνου «δεύτερη υψηλότερη». Ο συγκεκριμένος δείκτης προκύπτει από το συνδυασμό του «κινδύνου λόγω μελλοντικών επιδόσεων της αγοράς» ο οποίος αξιολογείται ως πολύ χαμηλός (επίπεδο 1) και του «πιστωτικού κινδύνου» ο οποίος για το συγκεκριμένο προϊόν αξιολογείται ως υψηλός (επίπεδο 6) λόγω της υφιστάμενης πιστοληπτικής αξιολόγησης της Ελλάδας. 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 ενότητα «τι θα συμβεί αν δεν είμαστε σε θέση να σας πληρώσουμε»). Ο δείκτης που αναφέρεται ανωτέρω δεν λαμβάνει υπόψη αυτήν την προστασία.

ΣΕΝΑΡΙΑ ΕΠΙΔΟΣΕΩΝ Ο πίνακας παρουσιάζει τα χρήματα που μπορεί να σας επιστραφούν στην συνιστώμενη περίοδο διακράτησης και υπό διαφορετικά σενάρια, υπολογιζόμενα με καταβολή ύψους €1000 κατ' έτος. Τα σενάρια που εμφανίζονται δείχνουν ποιες επιδόσεις θα μπορούσε να έχει η επένδυσή σας. Μπορείτε να τα συγκρίνετε με τα σενάρια των άλλων προϊόντων. Τα σενάρια που παρουσιάζονται αποτελούν εκτίμηση των μελλοντικών επιδόσεων με βάση ενδεικτικά στοιχεία από το παρελθόν σχετικά με πώς κυμαίνεται η αξία της επένδυσης αυτής, και δεν αποτελούν ακριβή δείκτη. Το τι θα λάβετε σε σχέση με τη Συμμετοχή στα υπό διανομή Κέρδη θα ποικίλλει ανάλογα με τις επιδόσεις της αγοράς και το χρονικό διάστημα κατά το οποίο θα διατηρήσετε την επένδυση/το προϊόν. Το σενάριο ακραίων καταστάσεων δείχνει τι μπορείτε να κερδίσετε σε ακραίες συνθήκες της αγοράς, και δεν λαμβάνει υπόψη την περίπτωση κατά την οποία δεν είμαστε σε θέση να σας πληρώσουμε. 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 πόσο που θα σας επιστραφεί.

Επένδυση	€ 1.000	ετησίως			
Ασφάλιστρο	€ 28		1 έτος	10 έτη	20 έτη
Σενάριο Επιβίωσης					
Σενάριο ακραίων καταστάσεων	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μετά το κόστος		€ 0	€ 8.188	€ 19.900
	Μέση απόδοση κάθε έτος		-	-3,7%	-0,1%
Δυσμενές σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μετά το κόστος		€ 0	€ 8.449	€ 19.900
	Μέση απόδοση κάθε έτος		-	-3,1%	-0,1%
Μετριοπαθές σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μετά το κόστος		€ 0	€ 8.467	€ 19.914
	Μέση απόδοση κάθε έτος		-	-3,1%	0,0%
Ευνοϊκό σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μετά το κόστος		€ 0	€ 8.489	€ 19.985
	Μέση απόδοση κάθε έτος		-	-3,0%	0,0%
Σενάριο θανάτου					
Ασφαλιζόμενο συμβάν	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν στους δικαιούχους μετά το κόστος		€ 995	€ 10.229	€ 21.164
Συσσωρευμένα ασφάλιστρα			€ 1.000	€ 10.000	€ 20.000

ΤΙ ΘΑ ΣΥΜΒΕΙ ΑΝ Η ALLIANZ ΕΛΛΑΣ Α.Α.Ε. ΔΕΝ ΕΙΝΑΙ ΣΕ ΘΕΣΗ ΝΑ ΠΛΗΡΩΣΕΙ;

Εάν η Allianz Ελλάδος 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 Allianz 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 ΕΙΝΑΙ ΤΟ ΚΟΣΤΟΣ;

ΚΟΣΤΟΣ ΔΙΑΧΡΟΝΙΚΑ 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.

Τα ποσά που παρουσιάζονται εδώ είναι το σωρευτικό κόστος του ίδιου του προϊόντος, για τρεις διαφορετικές περιόδους διακράτησης. Περιλαμβάνουν δυνητικές κυρώσεις πρόωρης αποχώρησης. Τα ποσά αφορούν σε ενδεικτική καταβολή ποσού €1.000 κατ' έτος. Τα στοιχεία είναι εκτιμήσεις και ενδέχεται να μεταβληθούν στο μέλλον.

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

Επένδυση	€ 1.000	Αν εξαγοράσετε μετά από 1 έτος	Αν εξαγοράσετε μετά από 10 έτη	Αν εξαγοράσετε μετά από 20 έτη
Συνολικό κόστος		€ 130	€ 1.230	€ 2.453
Αντίκτυπος στην απόδοση (RIY) ανά έτος		-	4,7%	1,7%

Ο ανωτέρω πίνακας παρουσιάζει τα κόστη σε διαφορετικές χρονικές περιόδους διακράτησης. Τα ποσά αφορούν σε ενδεικτική καταβολή ποσού €1.000. Τα στοιχεία που παρουσιάζονται βασίζονται εν μέρει σε παρελθοντικά στοιχεία και ως εκ τούτου μπορεί να αλλάξουν στο μέλλον.

ΣΥΝΘΕΣΗ ΚΟΣΤΟΥΣ 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.

Ο πίνακας αυτός παρουσιάζει τον αντίκτυπο στην απόδοση ανά έτος

Έφάπαξ κόστος	Κόστος εισόδου	0,0%	Ο αντίκτυπος του κόστους που πληρώνετε όταν εισέρχεστε στην επένδυσή σας. [Αυτό είναι το ανώτατο ποσό που θα πληρώσετε, και μπορεί να πληρώσετε λιγότερα]. Ο αντίκτυπος του κόστους που ήδη περιλαμβάνεται στην τιμή. [Αυτό είναι το ανώτατο ποσό που θα πληρώσετε, και μπορεί να πληρώσετε λιγότερα]. Εδώ περιλαμβάνεται το κόστος της διανομής του προϊόντος σας.
	Κόστος αποχώρησης	0,0%	Ο αντίκτυπος του κόστους για να εξέλθετε από την επένδυση σας στη λήξη.
Τρέχον κόστος	Κόστος ασφάλισης	0,1%	Ο αντίκτυπος του κόστους ασφάλισης (το ποσό που πληρώνετε για ασφαλιστική κάλυψη το οποίο υπερβαίνει την εκτιμωμένη αξία των ασφαλιστικών παροχών).
	Άλλα τρέχοντα κόστη	1,6%	Ο αντίκτυπος του κόστους που εισπράτουμε κάθε έτος για τη διαχείριση των επενδύσεων σας.

ΠΟΣΟ ΧΡΟΝΙΚΟ ΔΙΑΣΤΗΜΑ ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΤΟ ΕΧΩ ΣΤΗΝ ΚΑΤΟΧΗ ΜΟΥ ΚΑΙ ΜΠΟΡΩ ΝΑ ΚΑΝΩ ΑΝΑΛΗΨΗ ΧΡΗΜΑΤΩΝ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΗ ΛΗΞΗ ΤΟΥ;

Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης: 20

Προτείνουμε τη διατήρηση του προϊόντος τουλάχιστον για 20 χρόνια καθώς υπάρχουν ευμετάβλητα συστατικά στο προϊόν που απαιτούν μακροπρόθεσμες επενδύσεις. Για μια περίοδο 20 ετών μετά από κάθε πληρωμή ασφαλιστρών, οποιαδήποτε αποεπένδυση θα επιβαρύνεται με έξοδα τέλους ανάλογα της υπολειπόμενης περιόδου μέχρι την συνιστώμενη περίοδο διακράτησης.

ΠΩΣ ΜΠΟΡΩ ΝΑ ΥΠΟΒΑΛΩ ΚΑΤΑΓΓΕΛΙΑ;

Για να μας υποβάλλετε το παράπονό σας, μπορείτε να συμπληρώσετε την ηλεκτρονική Φόρμα Υποβολής Παραπόνου στη ιστοσελίδα μας www.allianz.com.gr ή το αντίστοιχο έντυπο και να μας το στείλετε με όποιο τρόπο από τους παρακάτω σας εξυπηρετεί:

- μέσω e-mail στην ηλεκτρονική διεύθυνση customercontact@allianz.gr
- μέσω φαξ στο 210 69 05 980
- ταχυδρομικά, στη διεύθυνση:
Allianz Ελλάς Α.Α.Ε.
Λεωφόρος Αθηνών 110, Κτίριο Γ'
104 42 Αθήνα

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 ΣΥΝΑΦΕΙΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

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 Συμβολαίο σας ενώ κατά τη διάρκεια αυτής θα λαμβάνετε ειδοποιήσεις πληρωμής ασφαλιστρών και τυχόν άλλο πληροφοριακό υλικό.

Περισσότερες πληροφορίες θα βρείτε στο site μας www.allianz.com.gr