

Γενικό 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

Όνομασία Προϊόντος: Capital Save

ISIN/UIP: 585

Παραγωγός Προϊόντος: «INTERAMERICAN Ελληνική Ασφαλιστική Εταιρία Ζωής Α.Ε.», μέλος του ομίλου Achmea

Εποπτική Αρχή: Διεύθυνση Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης της Τράπεζας της Ελλάδος.

Για οποιαδήποτε πληροφορία, ερώτημα ή σχόλιο σχετικά με το προϊόν, μπορείτε να καλέσετε στο 210 946 20000 ή να επισκεφθείτε την ιστοσελίδα www.interamerican.gr.

Η ημερομηνία παραγωγής του παρόντος εγγράφου είναι η 29/2/2024

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

Τι είναι αυτό το προϊόν;

Τύπος

Ασφαλιστικό προϊόν, η απόδοση του οποίου συνδέεται με επενδύσεις («Ασφαλίσεις Ζωής Συνδεδεμένες με Επενδύσεις» - «Unit Linked»), συνδεδεμένο με υποχρεωτική Απλή Ασφάλεια Ζωής Μειούμενου Κεφαλαίου.

Διάρκεια

Το προϊόν αυτό είναι ορισμένης διάρκειας και η ημερομηνία λήξης του προϊόντος καθορίζεται από τον Ασφαλισμένο (μέγιστο όριο ηλικίας κατά την λήξη = 75 ετών).

Στόχοι

Το Capital Save είναι ένα προϊόν τακτικών και έκτακτων καταβολών, το οποίο στοχεύει στη δημιουργία κεφαλαίου μέσω της αποταμιευτικής λειτουργίας του, ενώ παράλληλα, παρέχει ασφαλιστική κάλυψη σε περίπτωση θανάτου του Ασφαλισμένου κατά τη διάρκεια ισχύος του ασφαλιστηρίου συμβολαίου. Ως προς το επενδυτικό σκέλος, το προϊόν προσφέρει στον Ασφαλισμένο συνδυασμό ελεύθερης επιλογής έως και πέντε (5) Αμοιβαίων Κεφαλαίων ανά συμβόλαιο από ένα σύνολο Αμοιβαίων Κεφαλαίων που αναγράφονται στην αίτηση συμμετοχής. Σε αυτά περιλαμβάνονται μικτά, μετοχικά, ομολογιακά και διαχείρισης διαθεσίμων Αμοιβαία Κεφάλαια. Μέσω αυτών, ο Ασφαλισμένος μπορεί να καθορίσει την επενδυτική στρατηγική του και να επιτύχει το επιθυμητό επίπεδο απόδοσης. Παράλληλα, ο Ασφαλισμένος διατηρεί τη δυνατότητα, κατά τη διάρκεια ισχύος του ασφαλιστηρίου συμβολαίου, να αλλάζει την επενδυτική στρατηγική του οποτεδήποτε το επιθυμεί.

Για κάθε ασφαλιστήριο συμβόλαιο δημιουργείται Λογαριασμός Επένδυσης ο οποίος πιστώνεται με μερίδια των επιλεχθέντων Αμοιβαίων Κεφαλαίων ίσης αξίας με τα επενδυόμενα ασφάλιστρα (τακτικά και έκτακτα), τα οποία καταβάλλονται από τον Ασφαλισμένο, βάσει της επενδυτικής επιλογής του. Τα καταβληθέντα ασφάλιστρα δεν είναι εγγυημένα, ενώ η αξία του Λογαριασμού Επένδυσης του ασφαλιστηρίου συμβολαίου μεταβάλλεται βάσει της αξίας των μεριδίων των επιλεχθέντων Αμοιβαίων Κεφαλαίων, αφαιρουμένων διαχειριστικών και λοιπών εξόδων. Τα Αμοιβαία Κεφάλαια δεν έχουν εγγυημένη απόδοση και οι προηγούμενες αποδόσεις δεν διασφαλίζουν τις μελλοντικές, γιατί η αξία των μεριδίων υπόκειται σε αυξομειώσεις των τιμών στη χρηματοοικονομική αγορά. Πληροφορίες σχετικά με κάθε επενδυτική επιλογή περιλαμβάνονται στα Έγγραφα Βασικών Πληροφοριών για τους επενδυτές τα οποία είναι διαθέσιμα σε ηλεκτρονική μορφή στην ιστοσελίδα <https://www.interamerican.gr/eksyphrethsh/apotamieysh-ependysh/entypa-amoiwaiwn-kefalaiwn>.

Στοχευόμενος ιδιώτης επενδυτής

Το προϊόν αυτό απευθύνεται σε υποψήφιους πελάτες ηλικίας έως 65 ετών που στοχεύουν σε συστηματική αποταμίευση για την σύνταξή τους, τη χρηματοδότηση των μελλοντικών σπουδών των παιδιών τους, την αγορά σημαντικού περιουσιακού στοιχείου (π.χ. κατοικία) και την οικονομική προστασία της οικογένειάς τους σε περίπτωση πρόωρης απώλειας ζωής κατά το διάστημα της αποταμίευσης. Προτείνεται για πελάτες οι οποίοι είναι εξοικειωμένοι με επενδυτικά προϊόντα, αποδέχονται τον κίνδυνο απώλειας κεφαλαίου, έχουν μεσαίο επίπεδο αποταμίευσης και επιθυμούν μακροπρόθεσμο επενδυτικό ορίζοντα (πάνω από 10 έτη).

Ασφαλιστικές παροχές

Η ελάχιστη διάρκεια του προϊόντος είναι τα δέκα (10) έτη, ενώ η συχνότητα καταβολής των ασφαλιστρών καθώς και η ημερομηνία λήξης του προϊόντος καθορίζεται από τον Ασφαλισμένο βάσει των επιλογών που θέτει το προϊόν. Το επενδυόμενο ασφάλιστρο αντιστοιχεί στο 100% του καταβληθέντος ασφαλιστρου μετά την αφαίρεση σχετικών χρεώσεων του προϊόντος. Η παροχή του προϊόντος καταβάλλεται στις ακόλουθες περιπτώσεις:

Παροχή στη λήξη: Καταβολή από την INTERAMERICAN στον Ασφαλισμένο ποσού ίσου με την αξία του Λογαριασμού Επένδυσης του ασφαλιστηρίου συμβολαίου κατά την ημερομηνία λήξης του.

Παροχή σε περίπτωση θανάτου του Ασφαλισμένου: Καταβολή από την INTERAMERICAN στους Δικαιούχους του Ασφαλισμένου ποσού ίσου με την αξία του Λογαριασμού Επένδυσης του ασφαλιστηρίου συμβολαίου κατά την ημερομηνία θανάτου του. Επιπρόσθετα, καταβάλλεται στους Δικαιούχους Ασφαλισμένο Κεφάλαιο ίσο με το άθροισμα ποσού ύψους 1.200 € και του Κεφαλαίου από την Απλή Ασφάλεια Ζωής Μειούμενου Κεφαλαίου, όπως θα έχει διαμορφωθεί τη στιγμή του θανάτου. Πληροφορίες σχετικά με την αξία της εν λόγω παροχής περιλαμβάνονται στο τμήμα με τίτλο «Ποιοι είναι οι κίνδυνοι και τι μπορώ να κερδίσω».

Δικαίωμα ολικής (ή μερικής) εξαγοράς: Καταβολή από την INTERAMERICAN στον Ασφαλισμένο ποσού ίσου με το σύνολο (ή μέρος) της αξίας του Λογαριασμού Επένδυσης του ασφαλιστηρίου συμβολαίου κατά την ημερομηνία εξαγοράς και το σύνολο (ή μέρος) της αξίας εξαγοράς της Απλής Ασφάλειας Ζωής Μειούμενου Κεφαλαίου κατά την ημερομηνία αυτή, αφαιρουμένων τυχόν οφειλών προς την INTERAMERICAN και χρεώσεων εξαγοράς.

Προϋπόθεση για την αξίωση από πλευράς του Ασφαλισμένου οποιασδήποτε από τις παραπάνω παροχές, πλην της παροχής θανάτου, αποτελεί η καταβολή ασφαλιστρών τουλάχιστον εικοσιπέντε (25) μηνών και η παρέλευση του αντίστοιχου χρονικού διαστήματος. Η χρέωση για την παροχή ασφαλιστικής κάλυψης σε περίπτωση θανάτου του Ασφαλισμένου (ασφάλιστρο βιομετρικού κινδύνου) υπολογίζεται βάσει της ηλικίας του Ασφαλισμένου ως ποσοστό του ασφαλισματος θανάτου. Για τους σκοπούς των σεναρίων επίδοσης (σενάριο θανάτου), η ηλικία του Ασφαλισμένου θεωρείται τα 40 έτη και η διάρκεια του ασφαλιστηρίου συμβολαίου τα 10 έτη (συνιστώμενη περίοδος διακράτησης). Πληροφορίες σχετικά με την επίδραση των χρεώσεων που επιβαρύνουν το προϊόν (συμπεριλαμβανομένου και του αντικτύπου του ασφαλιστρου βιομετρικού κινδύνου) στην αξία των εν λόγω παροχών στη λήξη της συνιστώμενης περιόδου διακράτησης περιλαμβάνονται στο τμήμα με τίτλο «Ποιο είναι το κόστος».

Η INTERAMERICAN έχει το δικαίωμα να καταγγείλει το ασφαλιστήριο συμβόλαιο με βάση τους όρους ασφάλισης και ειδικά στην περίπτωση που ο Ασφαλισμένος καθυστερεί ή δεν καταβάλλει δόση οφειλόμενου ασφαλιστρου, εντός των πρώτων δύο (2) ετών, καθώς και όταν δεν παρέχει ή παρέχει αναληθείς ή ασαφείς δηλώσεις / απαντήσεις σχετικά με την εκτίμηση του κινδύνου ή την επαλήθευση των στοιχείων ταυτοποίησής του.

Ποιοι είναι οι κίνδυνοι και τι μπορώ να κερδίσω;

**1****2****3****4****5****6****7**

← Χαμηλότερος κίνδυνος

Υψηλότερος κίνδυνος →

Ο δείκτης κινδύνου βασίζεται στην παραδοχή ότι θα διακρατήσετε το προϊόν για 10 έτη. Δεν μπορείτε να ρευστοποιήσετε σε πρώιμο στάδιο (κατά τα δύο (2) πρώτα έτη). Ίσως να αναγκαστείτε να πληρώσετε σημαντικό επιπλέον κόστος για να ρευστοποιήσετε σε πρώιμο στάδιο (από το τρίτο (3) έως και το ένατο (9) έτος). 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 αποτελεί έναν οδηγό για το επίπεδο κινδύνου του προϊόντος αυτού, σε σύγκριση με άλλα προϊόντα και δείχνει πόσο πιθανό είναι το προϊόν να χάσει μέρος ή σύνολο της αξίας του λόγω διακυμάνσεων στις χρηματοοικονομικές αγορές ή λόγω αδυναμίας πληρωμής από πλευράς της INTERAMERICAN. Στο τμήμα αυτό θα δείτε το εύρος της κλίμακας του Συνοπτικού Δείκτη Κινδύνου που κυμαίνεται από (1) η χαμηλότερη έως (7) η υψηλότερη. Η INTERAMERICAN έχει κατατάξει το προϊόν αυτό μεταξύ της κλίμακας (1) χαμηλή έως (6) υψηλή του Συνοπτικού Δείκτη Κινδύνου, που σημαίνει ότι ανάλογα με τα Αμοιβαία Κεφάλαια που θα επιλέξετε και τις ευρύτερες οικονομικές συνθήκες, ο κίνδυνος που αναλαμβάνετε με το προϊόν αυτό ενδέχεται να διακυμανθεί μεταξύ των ανωτέρω επιπέδων. Για να κάνουμε την κατάταξη αυτή λάβαμε υπόψη τα εξής: Για τον κίνδυνο αγοράς MRM (όπου κυμαίνεται από (1) έως (6)), τα Έγγραφα Βασικών Πληροφοριών για τους επενδυτές που έχουν εκδώσει οι εταιρίες διαχείρισης για τα Αμοιβαία Κεφάλαια που διαχειρίζονται και μπορείτε να επιλέξετε, ενώ για τον πιστωτικό κίνδυνο CRM (όπου κατατάσσεται στην βαθμίδα (2) από την κλίμακα 1 έως 6), τον κίνδυνο να μην μπορέσει να σας πληρώσει η INTERAMERICAN.

Το εύρος προκύπτει από τις πληροφορίες που εμπεριέχονται στα Έγγραφα Βασικών Πληροφοριών για τους επενδυτές για κάθε διαθέσιμη επενδυτική επιλογή σχετικά με τον κίνδυνο της αγοράς καθώς και από την αξιολόγηση του πιστωτικού κινδύνου της INTERAMERICAN και των υποκείμενων επενδύσεων του προϊόντος αυτού. Η αξιολόγηση του πιστωτικού κινδύνου της INTERAMERICAN έχει βασιστεί στην πιστοληπτική αξιολόγηση της Ελλάδας.

Το εύρος του κινδύνου και η απόδοση της επένδυσης του προϊόντος ενδέχεται να διαφοροποιηθούν βάσει κάθε επενδυτικής επιλογής που πραγματοποιείται. Οι ειδικές πληροφορίες για κάθε επενδυτική επιλογή περιλαμβάνονται στα Έγγραφα Βασικών Πληροφοριών για τους επενδυτές τα οποία είναι διαθέσιμα σε ηλεκτρονική μορφή στην ιστοσελίδα <https://www.interamerican.gr/eksyhrehthsh/aporamiyesh-ependysh/entyra-amoivaiwn-kefalaiwn>. Το προϊόν αυτό δεν παρέχει προστασία από τις μελλοντικές επιδόσεις της αγοράς. Επομένως, υπάρχει περίπτωση να χάσετε ένα μέρος ή ολόκληρη την επένδυσή σας. Αν η INTERAMERICAN δεν μπορέσει να σας καταβάλει 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 INTERAMERICAN δεν είναι σε θέση να πληρώσει;»). Ο δείκτης που αναφέρεται ανωτέρω δεν λαμβάνει υπόψη αυτήν την προστασία.

Σενάρια Επίδοσης

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 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 χειρίστη, μέση και βέλτιστη απόδοση του προϊόντος τα τελευταία 1, 5 και 10 έτη. 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. Το σενάριο ακραίων καταστάσεων δείχνει τι μπορείτε να κερδίσετε σε ακραίες συνθήκες της αγοράς.

Επένδυση	1.000 €	1 έτος		5 έτη		10 έτη (Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης)	
		Από	Έως	Από	Έως	Από	Έως
Ασφάλιστρο	238,29 €						
Σενάριο Επιβίωσης							
Ελάχιστο		Δεν υπάρχει ελάχιστη εγγυημένη απόδοση. Θα μπορούσατε να χάσετε ένα μέρος ή ολόκληρη την επένδυσή σας.					
Ακραίων Καταστάσεων	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	Δ/Υ	Δ/Υ	2.760 €	3.880 €	4.710 €	8.720 €
	Μέση Ετήσια απόδοση	Δ/Υ	Δ/Υ	-19,4%	-8,7%	-7,3%	-2,6%
Δυσμενές	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	Δ/Υ	Δ/Υ	2.760 €	3.880 €	4.710 €	8.730 €
	Μέση Ετήσια απόδοση	Δ/Υ	Δ/Υ	-19,4%	-8,6%	-7,3%	-2,6%
Μετριοπαθές	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	Δ/Υ	Δ/Υ	2.050 €	5.650 €	7.130 €	17.810 €
	Μέση Ετήσια απόδοση	Δ/Υ	Δ/Υ	-16,4%	3,7%	-6,4%	10,1%
Ευνοϊκό	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	Δ/Υ	Δ/Υ	4.010 €	4.240 €	8.950 €	21.600 €
	Μέση Ετήσια απόδοση	Δ/Υ	Δ/Υ	-7,6%	-5,8%	-2,1%	13,5%
Σενάριο Θανάτου							
Ασφαλιζόμενο Συμβάν	Πόσα μπορεί να επιστραφούν στους δικαιούχους σας μείον το κόστος	27.020 €	27.630 €	18.740 €	22.740 €	10.890 €	21.570 €
Συσωρευμένα ασφάλιστρα		248,54 €		249,07 €		249,07 €	

Αυτός ο πίνακας δείχνει μία εκτίμηση για το μέγιστο και το ελάχιστο ποσό που θα μπορούσε να σας επιστραφεί κατά τη διάρκεια των επόμενων δέκα (10) ετών, σε περίπτωση έλευσης του ασφαλιστικού συμβάντος, υποθέτοντας ότι επενδύετε 1.000 € ετησίως μέσω ετήσιων καταβολών. Το σενάριο που εμφανίζεται δείχνει ποιες επιδόσεις θα μπορούσε να έχει η επένδυσή σας για τις επιλεγμένες χρονικές περιόδους (1,5,10 έτη). Μπορείτε να το συγκρίνετε με τα σενάρια αντίστοιχων προϊόντων. Το σενάριο που παρουσιάζεται αποτελεί εκτίμηση των μελλοντικών επιδόσεων των επενδύσεων βάσει ενδεικτικών παρελθοντικών αποδόσεων και δεν αποτελεί ακριβή δείκτη. Το τι θα λάβετε ποικίλλει (πέραν του Ασφαλισμένου Κεφαλαίου) ανάλογα με τις επιδόσεις της αγοράς, τις επενδυτικές επιλογές σας και το χρόνο έλευσης του ασφαλιστικού συμβάντος. Τα Αμοιβαία Κεφάλαια τα οποία αντιστοιχούν στην ανώτατη και στην κατώτατη τιμή κατά τη συνιστώμενη περίοδο διακράτησης είναι τα INTERAMERICAN Δυναμικό Μετοχικό Εσωτερικού και Alpha Trust Ομολογιών Εσωτερικού αντίστοιχα.

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

Αν η INTERAMERICAN δεν είναι σε θέση να πληρώσει τις παροχές του προϊόντος 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 και έχει ως στόχο την προστασία ασφαλισμένων του Κλάδου Ζωής σε περίπτωση πτώχευσης ή ανάκλησης της άδειας λειτουργίας της ασφαλιστικής επιχείρησης. Σε περίπτωση που η INTERAMERICAN 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 συμβολαίου, 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 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;

Το εύρος του συνολικού κόστους, συμπεριλαμβανομένου του κόστους που συνδέεται με μελλοντικές διακυμάνσεις των υποκείμενων επενδυτικών επιλογών, εξαρτάται από την επενδυτική σας επιλογή. Οι ειδικές πληροφορίες σχετικά με κάθε επενδυτική επιλογή περιλαμβάνονται στα Έγγραφα Βασικών Πληροφοριών για τους επενδυτές τα οποία είναι διαθέσιμα σε ηλεκτρονική μορφή στην ιστοσελίδα <https://www.interamerican.gr/eksyphrethsh/apotamieysh-erendysh/entgra-amoinaiwn-kefalaiwn>.

Η μείωση της απόδοσης (Reduction in Yield - 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 (τρέχον) και το δευτερεύον (πρόσθετο) κόστος. Τα ποσά που παρουσιάζονται εδώ είναι το σωρευτικό κόστος του ίδιου του προϊόντος, για τρεις διαφορετικές περιόδους διακράτησης. Περιλαμβάνουν τις χρεώσεις εξαγοράς που εφαρμόζονται στο προϊόν. Τα στοιχεία προϋποθέτουν ότι επενδύετε 1.000 € ετησίως μέσω ετήσιων καταβολών. Τα στοιχεία είναι εκτιμήσεις και ενδέχεται να μεταβληθούν στο μέλλον.

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.

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. 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 1000 EUR ετησίως

Σενάρια Επένδυση	1.000 €	Αν ρευστοποιήσετε μετά από 1 έτος		Αν ρευστοποιήσετε μετά από 5 έτη		Αν ρευστοποιήσετε στα 10 έτη	
		Από	Έως	Από	Έως	Από	Έως
Συνολικό κόστος		Δ/Υ	Δ/Υ	280 €	990 €	550 €	1.870 €
Αντίκτυπο στην απόδοση (RIY) ανά έτος		Δ/Υ	Δ/Υ	2,2%	5,5%	1,7%	1,4%

(*) Δ/Υ = Δεν υπάρχει

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, οι μέσες αποδόσεις σας ανά έτος προβλέπεται ότι θα κυμαίνονται από -4,7% έως 11,5% πριν από την αφαίρεση του κόστους, και από -6,4% έως 10,1% μετά την αφαίρεση του κόστους.

Σύνθεση του κόστους

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει:

-Το εύρος του ετήσιου αντικτύπου των διαφόρων τύπων κόστους στην απόδοση της επένδυσης που ενδέχεται να λάβετε στο τέλος της συνιστώμενης περιόδου διακράτησης.

-Τη σημασία των διαφόρων κατηγοριών κόστους.

Κατηγορία	Κόστος	Από		Έως		Περιγραφή
		0,00%	0,00%	0,04%	0,05%	
Εφάπαξ κόστος	Κόστος εισόδου	0,00%	0,00%			Το ποσοστό που παρουσιάζεται αποτυπώνει τον αντίκτυπο του κόστους που πληρώνετε όταν εισέρχεστε στην επένδυση.
	Κόστος αποχώρησης	0,00%	0,00%			Το ποσοστό που παρουσιάζεται αποτυπώνει τον αντίκτυπο του κόστους για να εξέλθετε από την επένδυσή σας στη λήξη.
Τρέχον κόστος	Κόστος συναλλαγών χαρτοφυλακίου	Δ/Υ	Δ/Υ			Το ποσοστό που παρουσιάζεται αποτυπώνει τον αντίκτυπο για την εκ μέρους της INTERAMERICAN αγορά και πώληση υποκείμενων επενδύσεων για το προϊόν.
	Κόστος ασφάλισης	0,04%	0,05%			Το ποσοστό που παρουσιάζεται αποτυπώνει τον αντίκτυπο του ποσού που πληρώνετε για να αγοράσετε ασφαλιστική προστασία.
	Άλλα τρέχοντα κόστη	1,70%	1,35%			Το ποσοστό που παρουσιάζεται αποτυπώνει τον αντίκτυπο του κόστους που εισπράττει η INTERAMERICAN κάθε έτος για τη διαχείριση των επενδύσεών σας.
Πρόσθετο κόστος	Αμοιβές επιδόσεων	Δ/Υ	Δ/Υ			Το ποσοστό που παρουσιάζεται αποτυπώνει τον αντίκτυπο του κόστους των αμοιβών επιδόσεων. Αυτές τις εισπράττει η INTERAMERICAN από την επένδυσή σας αν οι επιδόσεις του προϊόντος είναι ανώτερες από το σημείο αναφοράς του.
	Ποσοστά συμμετοχής επί του κεφαλαίου	Δ/Υ	Δ/Υ			Το ποσοστό που παρουσιάζεται αποτυπώνει τον αντίκτυπο του κόστους των ποσοστών συμμετοχής επί του κεφαλαίου. Αυτά τα εισπράττει η INTERAMERICAN όταν η επένδυση έχει καλύτερες επιδόσεις από ένα προκαθορισμένο ποσοστό.

Τα Αμοιβαία Κεφάλαια τα οποία αντιστοιχούν στην ανώτατη και στην κατώτατη τιμή κατά τη συνιστώμενη περίοδο διακράτησης είναι τα INTERAMERICAN Δυναμικό Μετοχικό Εσωτερικού και Alpha Trust Ομολογιών Εσωτερικού αντίστοιχα.

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

Ελάχιστη περίοδος διακράτησης:	2 έτη
Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης:	10 έτη

Η ελάχιστη απαιτούμενη περίοδος διακράτησης είναι τα δύο (2) έτη, εφόσον δεν επιτρέπεται εξαγορά (μερική ή ολική) κατά την περίοδο αυτή. Η συνιστώμενη περίοδος διακράτησης είναι τα δέκα (10) έτη, εφόσον αποτελεί την ελάχιστη διάρκεια της ασφάλισης και μετά από αυτή την περίοδο η εξαγορά δεν εμπεριέχει χρεώσεις. Η διαδικασία εξαγοράς μπορεί να επιτευχθεί με την υποβολή σχετικού αιτήματος από εσάς στην INTERAMERICAN. Σε περίπτωση εξαγοράς (ολικής ή μερικής) κατά το τρίτο (3), τέταρτο (4), πέμπτο (5) ή έκτο (6) έτος ισχύος του ασφαλιστηρίου συμβολαίου, επιβαρύνεστε με χρέωση 20%, 15%, 10% ή 5% επί του Λογαριασμού Επένδυσης και 10%, 10%, 10% ή 5% αναφορικά με την Απλή Ασφάλεια Ζωής Μειούμενου Κεφαλαίου αντίστοιχα. Σε περίπτωση εξαγοράς από το έβδομο (7) έως και το ένατο (9) έτος ισχύος του, επιβαρύνεστε τόσο επί του Λογαριασμού Επένδυσης όσο και επί της Απλής Ασφάλειας Ζωής Μειούμενου Κεφαλαίου με χρέωση 2%. Επομένως, η εξαγορά μέχρι το δέκατο (10) έτος ισχύος του ασφαλιστηρίου συμβολαίου ενδέχεται να επηρεάσει σημαντικά τις επιδόσεις του προϊόντος. Το ελάχιστο και το μέγιστο ποσό μερικής εξαγοράς του Λογαριασμού Επένδυσης του ασφαλιστηρίου συμβολαίου είναι ίσο με 500 € και 1000 € αντίστοιχα.

Πληροφορίες σχετικά με τον αντίκτυπο των χρεώσεων σε περιπτώσεις εξαγοράς περιλαμβάνονται στο τμήμα με τίτλο «Ποιο είναι το Κόστος;». Επιπρόσθετα, σας δίνεται η δυνατότητα να ασκήσετε τα δικαιώματα Εναντίωσης ή/και Υπαναχώρησης εντός τριάντα (30) ημερών από την παραλαβή του ασφαλιστηρίου συμβολαίου. Τα δικαιώματα αυτά προβλέπονται από την ασφαλιστική νομοθεσία και αναλυτική περιγραφή αυτών, καθώς και σχετικά υποδείγματα παρέχονται με την παραλαβή του ασφαλιστηρίου συμβολαίου και των όρων αυτού.

Πώς μπορώ να υποβάλλω καταγγελία;

Μπορείτε να υποβάλλετε παράπονα σχετικά με το προϊόν ή τη συμπεριφορά του παραγωγού ή του προσώπου που παρέχει επενδυτικές συμβουλές σχετικά με το προϊόν ή το πωλεί, με την συμπλήρωση της ειδικής φόρμας υποβολής παραπόνων. Η ειδική φόρμα παραπόνων είναι διαθέσιμη ηλεκτρονικά στην ιστοσελίδα www.interamerican.gr/default.asp?pid=637&la=1.

Εναλλακτικά, μπορείτε να αποστείλετε οποιαδήποτε καταγγελία μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου στη διεύθυνση complaintservice@interamerican.gr ή μέσω ταχυδρομείου προς την Εξυπηρέτηση Πελατών INTERAMERICAN, Λ. Συγγρού 124 -126, 117 45, Αθήνα.

Άλλες σχετικές πληροφορίες

1) Με την επιφύλαξη έκτακτης αναθεώρησης, το παρόν έγγραφο ενημερώνεται τουλάχιστον κάθε 12 μήνες. Ενδεχόμενες επικαιροποιήσεις ή αναθεωρήσεις του εγγράφου είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα <http://www.interamerican.gr/default.asp?pid=859&la=1>. Τυχόν πρόσθετα έγγραφα πληροφοριών δύναται να παρέχονται μόνο κατόπιν αιτήματός σας.

2) Πληροφορίες σχετικά με κάθε επενδυτική επιλογή περιλαμβάνονται στα Έγγραφα Βασικών Πληροφοριών για τους επενδυτές και είναι διαθέσιμα σε ηλεκτρονική μορφή στην ιστοσελίδα <http://www.interamerican.gr/default.asp?pid=717&la=1>.