

Multiglobal Invest - Regular Premium Basic Global Conservative Fund

Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών



Σκοπός

Το έγγραφο αυτό σας παρέχει βασικές πληροφορίες σχετικά με αυτό το επενδυτικό προϊόν. Δεν αποτελεί διαφημιστικό υλικό. Οι πληροφορίες απαιτείται να δοθούν σύμφωνα με το νόμο για να σας βοηθήσουν να κατανοήσετε τη φύση, τους κινδύνους, τα έξοδα, τα πιθανά κέρδη και τις απώλειες που αφορούν το προϊόν αυτό και για να σας βοηθήσει να συγκρίνετε το προϊόν αυτό με άλλα προϊόντα.

Προϊόν

Όνομα προϊόντος:	Multiglobal Invest - Regular Premium Basic στο επενδυτικό πρόγραμμα Global Conservative Fund
Εκδότης του προϊόντος:	MetLife Europe d.a.c. (Cyprus Branch) Διεύθυνση: Λεωφόρος Κέννεντυ, 38, 1507 Λευκωσία, Τηλέφωνο: +35722845845
Ιστοσελίδα:	www.metlife.com.cy
Εποπτική αρχή:	Κεντρική Τράπεζα της Ιρλανδίας (https://www.centralbank.ie/) Έφορος Ασφαλιστικών Εταιρειών Κύπρου (http://mof.gov.cy/gr)
Ημερομηνία ετοιμασίας του Εγγράφου Βασικών Επενδυτικών Πληροφοριών:	30.09.2018

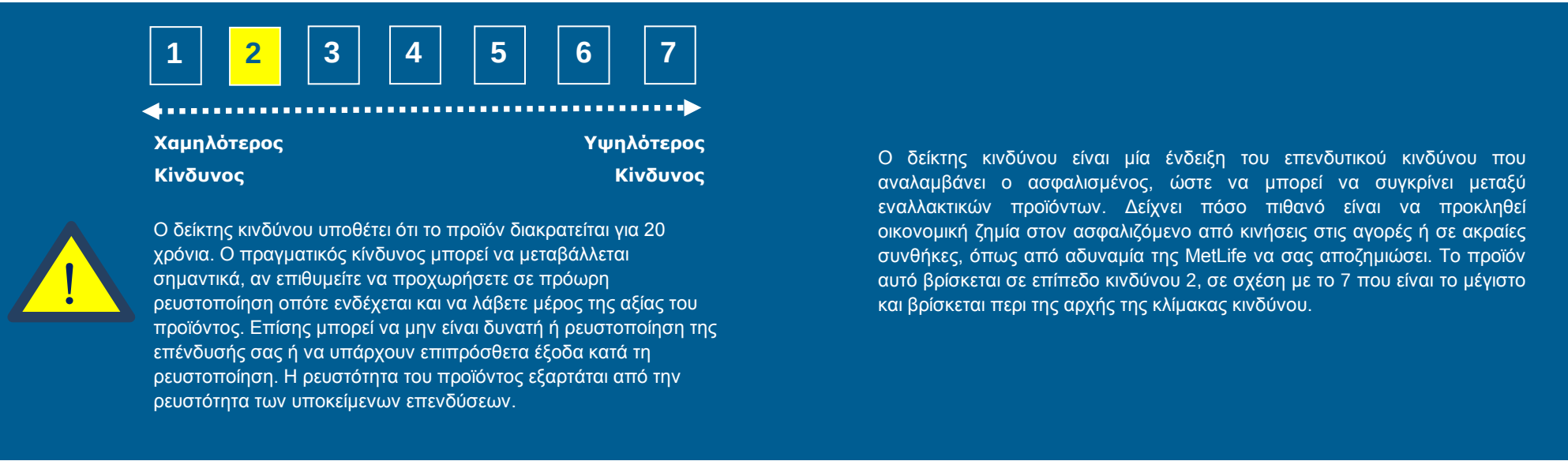
Πρόκειται να αγοράσετε ένα προϊόν το οποίο δεν είναι απλό και δυνατόν να είναι δύσκολο να το κατανοήσετε.

Τι είναι αυτό το προϊόν;

Τύπος	Προϊόν συνδεδεμένο με μονάδες επένδυσης (Unit-linked) με τακτικές πληρωμές ασφαλίσεων.
Στόχοι	Ο στόχος του προϊόντος είναι η παροχή ασφαλιστικής κάλυψης σε περίπτωση θανάτου, ενώ παράλληλα επιτρέπει τη συσσώρευση κεφαλαίου μεσοπρόθεσμα ή μακροπρόθεσμα. Τα ασφάλιστρα χρησιμοποιούνται για την αγορά μονάδων κεφαλαίου ανάμεσα σε ένα συνδυασμό επενδυτικών προγραμμάτων. Ειδικότερα, το Global Conservative Fund επιδιώκει να συνδέσει τη μακροπρόθεσμη απόδοση του Κεφαλαίου με συντηρητικές Επενδύσεις πρωτίστως στις διεθνείς αγορές ομολόγων, μέσω Αμοιβαίων Κεφαλαίων, στοχεύοντας κυρίως στην αποκόμιση εισοδήματος. Η ίδια η επένδυση και η απόδοση κεφαλαίου δεν είναι εγγυημένες και εξαρτώνται από τις αποδόσεις της αγοράς και την περίοδο διακράτησης της ασφάλισης.
Τύπος ιδιώτη επενδυτή στον οποίο απευθύνεται αυτό το προϊόν	Το προϊόν αυτό είναι κατάλληλο για ιδιώτες πελάτες ηλικίας μεταξύ 18 και 70 ετών, οι οποίοι σκοπεύουν να επενδύσουν μεσοπρόθεσμα ή μακροπρόθεσμα με σκοπό την επίτευξη αποταμιεύσεων, δηλαδή για σκοπούς συνταξιοδότησης, εκπαίδευσης, έκτακτης ανάγκης κλπ. Ο επενδυτής θα πρέπει να είναι έτοιμος να αποδεχθεί τον κίνδυνο απώλειας κεφαλαίου σε αντάλλαγμα των αναμενόμενων μελλοντικών αποδόσεων.
Νόμισμα	Ευρώ
Ημερομηνία λήξης	Το προϊόν αυτό είναι ανοιχτής διάρκειας και μπορεί να διατηρηθεί για ένα χρονικό διάστημα το οποίο ανταποκρίνεται στις ανάγκες και στις συνθήκες ζωής του πελάτη. Η μέγιστη επιτρεπόμενη περίοδος διακράτησης είναι μέχρι την ηλικία των 120 ετών του Ασφαλισμένου.
Ασφαλιστικές παροχές	- Σε περίπτωση επιβίωσης μέχρι την ηλικία των 120 ετών ή σε περίπτωση προηγούμενης πλήρους εξαγοράς, ο Ασφαλιστής θα καταβάλει το συσσωρευμένο ποσό στον επενδυτικό λογαριασμό σύμφωνα με τους Γενικούς Όρους και Προϋποθέσεις του προϊόντος. - Σε περίπτωση θανάτου του Ασφαλισμένου, ο Ασφαλιστής θα καταβάλει στους δικαιούχους του Ασφαλισμένου το μεγαλύτερο μεταξύ του συσσωρευμένου ποσού του επενδυτικού λογαριασμού και του κεφαλαίου θανάτου που επέλεξε ο Πελάτης. • Τα ενδεικτικά ποσά των παροχών σύμφωνα με διαφορετικά σενάρια υπολογίζονται σύμφωνα με την ενότητα: "Ποιοι είναι οι κίνδυνοι και τι μπορώ να κερδίσω" Τα παραδείγματα των σεναρίων απόδοσης που αναφέρονται στο έγγραφο αυτό αφορούν ένα Επενδυτή ηλικίας 40 ετών, ο οποίος διατηρεί το προϊόν αυτό για περίοδο 20 ετών κατά τη διάρκεια της οποίας καταβάλλει κανονικά και τακτικά ένα ασφάλιστρο ύψους 1.000 ευρώ ετησίως με επιλογή κεφαλαίου θανάτου 1.000 Ευρώ κατά την έκδοση του ασφαλιστηρίου. Το μέρος του ασφαλιστρου που καλύπτει τον κίνδυνο θανάτου (κόστος ασφάλισης) μπορεί να διαφοροποιηθεί από την ηλικία του Ασφαλισμένου. Η MetLife Cyprus διατηρεί το δικαίωμα να τερματίσει το συμβόλαιο αυτό: - Εάν κατά τη σύναψη του συμβολαίου αυτού, ο αντισυμβαλλόμενος ή ο ασφαλισμένος δεν απάντησαν ειλικρινά και πλήρως στις ερωτήσεις που περιλαμβάνονται στα έγγραφα που αποτελούν τη βάση του συμβολαίου. - Σύμφωνα με τους Γενικούς Όρους και Προϋποθέσεις σε περίπτωση μη πληρωμής των ασφαλίσεων.

Ποιοι είναι οι κίνδυνοι και τι μπορώ να κερδίσω;

Δείκτης Κινδύνου



Σενάρια Αποδόσεων

Ασφάλιστρο 1.000 Ευρώ ανά έτος		1 Έτος	10 Έτη	20 Έτη (συνιστώμενη διάρκεια διακράτησης)
Σενάριο Επιβίωσης				
Ακραία Δυσμενές Σενάριο	Ανάκτηση Κεφαλαίου μετά από έξοδα	0 €	7.289 €	14.103 €
	Μέση ετήσια απόδοση	-100,00%	-5,84%	-3,46%
Δυσμενές Σενάριο	Ανάκτηση Κεφαλαίου μετά από έξοδα	0 €	8.776 €	20.435 €
	Μέση ετήσια απόδοση	-100,00%	-2,39%	0,20%
Μέσο Σενάριο	Ανάκτηση Κεφαλαίου μετά από έξοδα	0 €	9.095 €	21.538 €
	Μέση ετήσια απόδοση	-100,00%	-1,73%	0,70%
Ευνοϊκό Σενάριο	Ανάκτηση Κεφαλαίου μετά από έξοδα	0 €	9.429 €	22.726 €
	Μέση ετήσια απόδοση	-100,00%	-1,07%	1,20%
Σενάριο Απώλειας Ζωής				
Ενδεχόμενο Κάλυψης	Τι ποσό θα ανακτήσουν οι δικαιούχοι μετά από έξοδα	1.000 €	9.095 €	21.538 €
Συσσωρευμένο Ποσό Ασφαλίστρου		1.000 €	10.000 €	20.000 €
Συνολικό Ποσό Κόστους Ασφάλισης		1 €	1 €	1 €

Ο πίνακας παρουσιάζει το ποσό που θα μπορούσατε να εισπράξετε τα επόμενα 20 έτη, κάτω από διαφορετικά σενάρια, υποθέτοντας επένδυση ποσού €1.000 ανά έτος. Τα επιμέρους σενάρια είναι μία απλοποιημένη αναπαράσταση των πιθανών αποτελεσμάτων. Μπορείτε να χρησιμοποιήσετε αυτά τα αποτελέσματα για τη σύγκριση μεταξύ προϊόντων. Τα σενάρια που παρουσιάζονται είναι εκτίμηση της μελλοντικής απόδοσης βάσει της ιστορικής απόδοσης και δεν αποτελούν σε καμία περίπτωση ακριβή προσδιορισμό του μελλοντικού σας οφέλους από το προϊόν. Το σενάριο απώλειας ζωής βασίζεται στο ενδεχόμενο υλοποίησης του μέσου σεναρίου. Το ποσό που θα εισπράξετε τελικά εξαρτάται από το πως θα συμπεριφερθεί η υποκείμενη αγορά κατά τη διάρκεια της επένδυσής σας. Η φορολογική νομοθεσία του κράτους μέλους κατοικίας του ασφαλισμένου ενδέχεται να επηρεάσει το ύψος του ποσού που τελικώς θα εισπραχθεί. Τα στοιχεία του πίνακα περιλαμβάνουν τα έξοδα του ιδίου του προϊόντος καθώς και τις αμοιβές του ασφαλιστικού σας συμβούλου. Με την αγορά αυτού του προϊόντος προσδοκάτε ότι η υποκείμενη αξία αυτού θα ανατιμηθεί στον ορίζοντα διακράτησης του προϊόντος. Η μέγιστη κεφαλαιακή απώλεια θα μπορούσε να είναι ακόμη και το σύνολο των επενδύσεών σας (ασφάλιστρα).

Τι θα συμβεί εάν η MetLife Europe d.a.c. (Cyprus Branch) δεν είναι σε θέση να σας πληρώσει;

Αυτό το προϊόν δεν παρέχει εγγυήσεις. Σε περίπτωση που η Εταιρεία δεν είναι σε θέση να πληρώσει, η οικονομική ζημία θα επιβαρύνει τον ασφαλισμένο.

Ποιο είναι το κόστος του προϊόντος;

Έξοδα

Η Επίπτωση στην Ετήσια Απόδοση (Reduction in Yield - RIY) δείχνει την επίπτωση των συνολικών εξόδων στην απόδοση της τοποθέτησής σας. Στα συνολικά έξοδα συμπεριλαμβάνονται τα εφάπαξ, τακτικά και συγκυριακά έξοδα. Τα ποσά που παρουσιάζονται είναι τα συνολικά έξοδα του προϊόντος για 3 διαφορετικές περιόδους διακράτησης, περιλαμβάνουν πιθανά έξοδα πρόωρης ρευστοποίησης καθώς και του κόστους ασφάλισης (για την κάλυψη του κινδύνου θανάτου) και αποτελούν εκτίμηση αφού υπολογίζονται βάσει του μέσου σεναρίου απόδοσης του προϊόντος.

Ασφάλιστρο 1.000 Ευρώ ανά έτος	Ρευστοποίηση μετά τον πρώτο χρόνο	Ρευστοποίηση μετά από 10 έτη	Ρευστοποίηση μετά από 20 έτη (συνιστώμενη διάρκεια διακράτησης)
Συνολικά Έξοδα	1.000 €	2.893 €	6.987 €
Επίπτωση στην Ετήσια Απόδοση	100,0%	5,0%	2,6%

Κατανομή Εξόδων

Ο πίνακας που ακολουθεί παρουσιάζει: (α) την ετήσια επίδραση των διαφόρων ειδών εξόδων στην συνολική απόδοση του προϊόντος, που θα έχετε στο τέλος της περιόδου διακράτησης, για το ασφάλιστρο και την απόδοση του μέσου σεναρίου (β) την περιγραφή των διαφορετικών κατηγοριών εξόδων.

Επίπτωση στην απόδοση			
Εφάπαξ Έξοδα	Έξοδα Συμμετοχής	0,5%	Η επίδραση των εξόδων συμμετοχής στο επενδυτικό προϊόν.
	Έξοδα Εξαγοράς	0,0%	Η επίδραση των εξόδων ρευστοποίησης του προϊόντος κατά τη λήξη του.
Τακτικά Έξοδα	Έξοδα Συναλλαγών Επενδύσεων	0,0%	Η επίδραση των εξόδων από τις αγορές και πωλήσεις των υποκείμενων επενδύσεων.
	Λοιπά Τακτικά Έξοδα	1,2%	Η επίδραση στην απόδοση του προϊόντος από τα έξοδα που χρεώνεστε κάθε χρόνο από τη MetLife και από τρίτους για τη διαχείριση των υποκείμενων επενδύσεων, του προϊόντος, καθώς και το κόστος ασφάλισης (για την κάλυψη του κινδύνου θανάτου).
		0,8%	
Συγκυριακά Έξοδα	Αμοιβές Υπεραπόδοσης	0,0%	Δεν υπάρχει αμοιβή υπεραπόδοσης που επιβαρύνει την επένδυση.
	Συμμετοχή επί της Δημιουργίας Υπεραξίας	0,0%	Δεν υπάρχουν άλλες αμοιβές, που σχετίζονται με τη δημιουργία υπεραξίας.

Για πόσο χρονικό διάστημα θα πρέπει να διατηρήσω το προϊόν; Μπορώ να εξαγοράσω νωρίς;

Προτεινόμενη περίοδος διακράτησης: 20 έτη

Η συνιστώμενη περίοδος διακράτησης έχει ως στόχο να παράσχει στον Πελάτη μια επαρκή χρονική περίοδο για τη συσσώρευση αποταμιεύσεων, εξουδετερώνοντας την επίδραση δυνητικών περιόδων δυσμενούς ανάπτυξης της αγοράς καθώς και για την επίτευξη μιας καλύτερης απόδοσης της επένδυσης του. Το προϊόν αυτό δεν μπορεί να εξαγοραστεί προτού περάσουν δύο ολόκληρα έτη ασφάλισης από την ημερομηνία έναρξης του ασφαλιστηρίου. Η πλήρης ή μερική εξαγορά είναι δυνατή από το τρίτο έτος του ασφαλιστηρίου, εντούτοις η εξάσκηση της επιλογής αυτής πριν από τη λήξη του 6ου έτους του ασφαλιστηρίου θα οδηγήσει σε χρεώσεις εξαγοράς, προκαλώντας ζημίες στον αντισυμβαλλόμενο. Η πλήρης ή μερική εξαγορά χωρίς χρεώσεις εξαγοράς είναι διαθέσιμη από το 7ο έτος του ασφαλιστηρίου.

Πως μπορώ να υποβάλλω καταγγελία;

- Καλώντας την τηλεφωνική γραμμή επικοινωνίας μας στο +357 22 845 845.
- Αποστέλλοντας το παράπονο σας γραπτώς στην διεύθυνση Λεωφόρος Κέννεντυ 38, Τ.Κ. 21383, CY-1507 Λευκωσία, Κύπρος
- Ηλεκτρονικά στη διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου contact@metlife.com.
- Υποβάλλοντας το ειδικό έντυπο παραπόνων, το οποίο διατίθεται ηλεκτρονικά στην διεύθυνση <http://www.metlife.com.cy/el/Individual/Support-Centre/FAQs.html>.
- Μπορείτε να απευθύνετε παράπονο εναντίον του Ασφαλιστή ή του Διανομέα του προϊόντος αυτού, ανάλογα με την φύση του, την www.mof.gov.cy --> [directorates-units/insurance-companies-control-service](#) ή σε άλλα αρμόδια όργανα.

Άλλες συναφείς πληροφορίες

- Αυτό το προϊόν επιτρέπει φορολογικές ελαφρύνσεις σύμφωνα με την ισχύουσα φορολογική νομοθεσία.
- Μπορείτε να λάβετε επιπρόσθετες πληροφορίες σχετικά με το προϊόν αυτό από τον αντιπρόσωπο σας καθώς και από τις προσυμβατικές πληροφορίες οι οποίες είναι διαθέσιμες στην Αίτηση και στους Γενικούς Όρους και Προϋποθέσεις του προϊόντος.
- Οι πιο ενημερωμένες εκδόσεις των εγγράφων βασικών πληροφοριών (KID) και των εγγράφων βασικών πληροφοριών προς τους επενδυτές (KIID) διατίθενται στην ιστοσελίδα της εταιρείας: <http://www.metlife.com.cy>.