

Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών

Σκοπός

Το παρόν έγγραφο παρέχει βασικές πληροφορίες σχετικά με το παρόν ασφαλιστικό προϊόν που συνδέεται με επενδύσεις. 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.

Προϊόν

NN Accelerator+ (έκτακτης καταβολής), ασφαλιστικό προϊόν συνδεδεμένο με το εσωτερικό μεταβλητό κεφάλαιο (εφεξής EMK) NN Hellas Appreciation Multifund Strategy (ISIN: GRF000398005) της NN Hellas.

NN Hellas

Για περισσότερες πληροφορίες καλέστε στο 210 950 6000 ή επισκεφτείτε την ιστοσελίδα της εταιρίας nnhellas.gr.

Η Διεύθυνση Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης (ΔΕΙΑ) της Τράπεζας της Ελλάδος, Ελευθερίου Βενιζέλου 21, 102 50 Αθήνα, είναι υπεύθυνη για την εποπτεία της NN Hellas σε σχέση με το παρόν έγγραφο βασικών πληροφοριών.

Ημερομηνία: 22/02/2023

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

Τι είναι αυτό το προϊόν;

Τύπος

Έκτακτη καταβολή στο υφιστάμενο ασφαλιστικό προϊόν περιοδικών καταβολών ασφαλιστών που συνδέεται με επενδύσεις σε μερίδια υποκείμενων περιουσιακών στοιχείων και παρέχει κάλυψη θανάτου από κάθε αιτία, καθώς και κάλυψη θανάτου ή διαρκούς ολικής ανικανότητας από ατύχημα.

Διάρκεια

Το προϊόν αυτό είναι ισόβιας διάρκειας. Η ημερομηνία εξαγοράς του προϊόντος καθορίζεται από εσάς. Η εταιρία μπορεί να καταγγείλει το ασφαλιστήριο για λόγους που προβλέπονται στους όρους του παρόντος προϊόντος, τη νομοθεσία περί FATCA ή/και CRS, τα προβλεπόμενα στο ασφαλιστήριο περί U.S. Persons και την εφαρμογή των διατάξεων για την πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες (ξέπλυμα χρήματος) και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Η εταιρία προβαίνει σε καταγγελία μέσα σε ένα (1) μήνα από την ημερομηνία που έλαβε γνώση του λόγου της καταγγελίας.

Στόχοι

Το NN Accelerator+ είναι ένα προϊόν περιοδικών καταβολών, με δυνατότητα έκτακτων καταβολών, το οποίο στοχεύει στη συσσώρευση κεφαλαίου μέσω σταδιακής επένδυσης με δυνατότητα αποδόσεων, ενώ ταυτόχρονα παρέχει ασφάλιση θανάτου από κάθε αιτία καθώς και κάλυψη θανάτου ή διαρκούς ολικής ανικανότητας από ατύχημα. Οι παροχές του επενδυτικού σκέλους του προϊόντος συνδέονται άμεσα με την αξία των μεριδίων των εκάστοτε EMK που έχετε επιλέξει και η απόδοση του προϊόντος σας εξαρτάται από την απόδοση αυτών. Κάθε έκτακτη καταβολή επενδύεται κατά 98% στο λογαριασμό επένδυσης.

Οι επενδυτικές επιλογές του προϊόντος αφορούν σε EMK της NN Hellas, οι υποκείμενες επενδύσεις των οποίων [Οργανισμοί Συλλογικών Επενδύσεων Κινητών Αξιών (εφεξής ΟΣΕΚΑ, όπως ορίζονται στο Ν. 4099/2012), μέσα χρηματαγοράς και μετρητά] έχουν έκθεση στις παγκόσμιες αγορές κεφαλαίου. Ειδικότερα, το EMK NN Hellas Appreciation Multifund Strategy, επενδύει σε ποσοστό κατ' ελάχιστο 10% σε μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων που επενδύουν στις παγκόσμιες αγορές κυβερνητικών και εταιρικών ομολόγων και σε μέσα χρηματαγοράς, και σε ποσοστό έως 90% σε μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων τα οποία επενδύουν σε παγκόσμιες μετοχές. Πληροφορίες σχετικά με τον σκοπό του EMK περιλαμβάνονται στον κανονισμό των EMK που είναι διαθέσιμος στην ιστοσελίδα της εταιρίας nnhellas.gr. Οι τρέχουσες τιμές μεριδίων του EMK δημοσιεύονται στον ημερήσιο τύπο και στην ιστοσελίδα της εταιρίας.

Η αποδοχή ή μη της έκτακτης καταβολής εναπόκειται στην διακριτική ευχέρεια της εταιρίας.

Οι επενδύσεις σε εσωτερικά μεταβλητά κεφάλαια και ΟΣΕΚΑ δεν έχουν εγγυημένη απόδοση και οι προηγούμενες αποδόσεις δεν διασφαλίζουν τις μελλοντικές. Ο συμβαλλόμενος φέρει τον κίνδυνο των επενδύσεων και επομένως η εταιρία δεν εγγυάται την απόδοσή τους.

Στοχευόμενος ιδιώτης επενδυτής

Το προϊόν απευθύνεται σε πελάτες που επιθυμούν να τοποθετήσουν στον λογαριασμό επένδυσής τους ένα επιπλέον εφάπαξ ποσό, με δυνατότητα αποδόσεων και μακροπρόθεσμο ορίζοντα, αναλαμβάνοντας εξ' ολοκλήρου τον κίνδυνο των επενδύσεών τους, να εξασφαλίσουν τον εαυτό τους και την οικογένειά τους σε περίπτωση απρόοπτου και να έχουν ευελιξία στην προσαρμογή του ασφαλιστήριου του ασφαλιστηρίου τους στις εκάστοτε ανάγκες και δυνατότητές τους.

Ασφαλιστικές παροχές προϊόντος

Στη λήξη του ασφαλιστηρίου λόγω θανάτου του ασφαλισμένου, ενώ το ασφαλιστήριο βρίσκεται σε ισχύ ή σε κατάσταση διακοπής πληρωμής ασφαλιστών, το ασφαλιστήριο λήγει αυτόματα και η εταιρία θα καταβάλει εφάπαξ στους δικαιούχους την αξία του λογαριασμού επένδυσης, προσαυξημένη κατά το ασφαλισμένο κεφάλαιο θανάτου, το οποίο ορίζεται ως το 5% της συνολικής αξίας του λογαριασμού επένδυσης (περιοδικό ασφαλιστήριο και έκτακτη καταβολή) με ελάχιστο το ποσό των €1.000 και μέγιστο το ποσό των €5.000. Η αξία των εν λόγω παροχών εμφανίζεται στο τμήμα με τίτλο «Ποιοι είναι οι κίνδυνοι και τι μπορώ να κερδίσω;».

Ποιοι είναι οι κίνδυνοι και τι μπορεί να κερδίσει;



Δείκτης Κινδύνου

Ο συνοπτικός δείκτης κινδύνου είναι ένας οδηγός για το επίπεδο κινδύνου αυτού του προϊόντος σε σύγκριση με άλλα προϊόντα. Δείχνει πόσο πιθανό είναι να χάσετε χρήματα λόγω κινήσεων στις αγορές ή διότι δεν είμαστε σε θέση να σας πληρώσουμε. Ο συνοπτικός δείκτης κινδύνου, είναι συνάρτηση του δείκτη κινδύνου αγοράς και του πιστωτικού κινδύνου του του προϊόντος. Ο κίνδυνος αγοράς του υποκειμένου ΕΜΚ είναι 4 από 7, ενώ ο πιστωτικός κίνδυνος είναι 6 από 7. Ο πιστωτικός κίνδυνος επηρεάζει σημαντικά την διαμόρφωση του τελικού συνοπτικού δείκτη κινδύνου, και απορρέει από την υφιστάμενη πιστοληπτική αξιολόγηση της Ελλάδος, στην οποία εδρεύει η NN Hellas. Έχουμε κατατάξει αυτό το προϊόν ως 6 από 7, το οποίο είναι η δεύτερη υψηλότερη κατηγορία κινδύνου. Η κατάταξη αυτή βαθμολογεί τις πιθανές ζημιές από τις μελλοντικές επιδόσεις σε μεσαίο επίπεδο και κακές συνθήκες της αγοράς είναι πολύ πιθανό να έχουν αντίκτυπο στην ικανότητά μας να σας πληρώσουμε.

Σε περίπτωση που ρευστοποιήσετε προτού να έχουν παρέλθει 5 ετήσιες επέτειοι της έκτακτης καταβολής, θα έχετε μια επιπλέον επιβάρυνση όπως αναλύεται στην ενότητα «Για πόσο χρονικό διάστημα πρέπει να το έχω στην κατοχή μου και μπορεί να κάνω ανάληψη χρημάτων πριν από τη λήξη του;». Αυτό το προϊόν δεν περιλαμβάνει προστασία από τις μελλοντικές επιδόσεις της αγοράς, επομένως θα μπορούσατε να χάσετε ένα μέρος ή ολόκληρη την επένδυσή σας. Αν δεν μπορούσαμε να σας καταβάλουμε όσα σας οφείλονται, θα μπορούσατε να χάσετε ολόκληρη την επένδυσή σας. Ωστόσο, μπορείτε να επωφεληθείτε από ένα σύστημα προστασίας των καταναλωτών όπως παρουσιάζεται στην ενότητα «Τι συμβαίνει αν η NN Hellas δεν είναι σε θέση να πληρώσει;» Ο συνοπτικός δείκτης κινδύνου δε λαμβάνει υπόψη αυτή την προστασία.

Σενάρια επιδόσεων

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 χείριστη, μέση και βέλτιστη απόδοση του προϊόντος, με τη χρήση ιστορικών δεδομένων κατάλληλων δεικτών αναφοράς, τα τελευταία 25 έτη. Οι αγορές θα μπορούσαν να αναπτυχθούν πολύ διαφορετικά στο μέλλον.

Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης: Το προϊόν αυτό είναι ισόβιας διάρκειας. Ο αριθμός των ετών που χρησιμοποιήθηκαν για τον υπολογισμό των σεναρίων επιδόσεων είναι 20.

Παράδειγμα Επένδυσης: €10.000

Σενάρια Επιβίωσης		Εάν εξαγοράσετε	Εάν εξαγοράσετε	Εάν εξαγοράσετε
		στο τέλος του 1ου έτους	έπειτα από 10 έτη	στο τέλος του 20ου έτους
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	€2.130	€2.120	€920
	Μέση απόδοση κάθε έτους	-78,72%	-14,37%	-11,24%
Δυσμενές Σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	€5.640	€4.060	€4.820
	Μέση απόδοση κάθε έτους	-43,59%	-8,62%	-3,58%
Μετριοπαθές Σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	€9.580	€11.790	€11.280
	Μέση απόδοση κάθε έτους	-4,20%	1,66%	0,61%
Ευνοϊκό Σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	€12.740	€23.020	€21.180
	Μέση απόδοση κάθε έτους	27,35%	8,69%	3,82%

Τα στοιχεία που εμφανίζονται περιλαμβάνουν όλο το κόστος του ίδιου του προϊόντος και το κόστος του συμβούλου σας. Τα στοιχεία δεν λαμβάνουν υπ' όψιν την προσωπική φορολογική σας κατάσταση, η οποία μπορεί επίσης να επηρεάσει το πόσο που θα σας επιστραφεί. Το σενάριο ακραίων καταστάσεων δείχνει τι μπορείτε να κερδίσετε σε ακραίες συνθήκες της αγοράς.

Δυσμενές σενάριο: Αυτός ο τύπος σεναρίου προέκυψε για μια επένδυση μεταξύ των ημερομηνιών Δεκέμβριος 2021 - Δεκέμβριος 2022 (εάν εξαγοράσετε στο τέλος του 20ου έτους) με χρήση ιστορικών δεδομένων κατάλληλων δεικτών αναφοράς.

Μετριοπαθές σενάριο: Αυτός ο τύπος σεναρίου προέκυψε για μια επένδυση μεταξύ των ημερομηνιών Οκτώβριος 1998 - Οκτώβριος 2018 (εάν εξαγοράσετε στο τέλος του 20ου έτους) με χρήση ιστορικών δεδομένων κατάλληλων δεικτών αναφοράς.

Ευνοϊκό σενάριο: Αυτός ο τύπος σεναρίου προέκυψε για μια επένδυση μεταξύ των ημερομηνιών Σεπτέμβριος 2002 - Σεπτέμβριος 2022 (εάν εξαγοράσετε στο τέλος του 20ου έτους) με χρήση ιστορικών δεδομένων κατάλληλων δεικτών αναφοράς.

Τα σενάρια που παρουσιάζονται αποτελούν εκτίμηση των μελλοντικών επιδόσεων υπολογισμένα σύμφωνα με τους κανόνες που προβλέπονται από το Νόμο και με βάση ενδεικτικά στοιχεία από το παρελθόν σχετικά με το πώς κυμαίνεται η αξία της επένδυσης, και δεν αποτελούν ακριβή δείκτη. Το τι θα λάβετε ποικίλλει ανάλογα με τις επιδόσεις της αγοράς και το χρονικό διάστημα κατά το οποίο θα διατηρήσετε το προϊόν.

Τι συμβαίνει αν η NN Hellas δεν είναι σε θέση να πληρώσει;

Σε περίπτωση πτώχευσης ή ανάκλησης της άδειας λειτουργίας της ασφαλιστικής επιχείρησης, ενεργοποιείται ο ρόλος του Εγγυητικού Κεφαλαίου Ιδιωτικής Ασφάλισης Ζωής. Η κάλυψη ισούται με το 100% κάθε απαίτησης από ασφάλιση ζωής έως του ποσού των €30.000 ανά δικαιούχο για παροχές στη λήξη και εξαγορές ασφαλιστηρίων συμβολαίων και έως του ποσού των €60.000 για αποζημιώσεις θανάτου και μόνιμης ολικής ανικανότητας. Το ποσό της απαίτησης από ασφάλιση ζωής υπολογίζεται σύμφωνα με τους νόμιμους και συμβατικούς όρους κάθε ασφαλιστηρίου και κάθε απαίτησης παροχών (εκκρεμών ή πληρωτέων) κατά την ημερομηνία ανάκλησης της άδειας λειτουργίας της ασφαλιστικής επιχείρησης. Ο κίνδυνος της επένδυσης δεν καλύπτεται.

Ποιο είναι το 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. 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 €10.000

Κόστος με τη πάροδο του χρόνου

	Εάν εξαγοράσετε στο τέλος του 1ου έτους	Εάν εξαγοράσετε έπειτα από 10 έτη	Εάν εξαγοράσετε στο τέλος του 20ου έτους
Συνολικό κόστος	€1.126	€3.670	€4.955
Ετήσιος αντίκτυπος κόστους (*)	-11,3%	-3,7% κάθε έτος	-3,0% κάθε έτος

(*) Αυτό δείχνει πώς το κόστος μειώνει την απόδοσή σας κάθε έτος κατά την περίοδο διακράτησης. Για παράδειγμα, δείχνει ότι εάν εξαγοράσετε κατά τη συνιστώμενη περίοδο διακράτησης, η μέση απόδοσή σας ανά έτος προβλέπεται ότι θα είναι 3,6% πριν από την αφαίρεση του κόστους και 0,6% μετά την αφαίρεση του κόστους.

Σύνθεση του κόστους

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 και τη σημασία των διαφόρων κατηγοριών κόστους.

Εφάπαξ κόστος κατά την είσοδο ή αποχώρηση		Ετήσιος αντίκτυπος κόστους εάν εξαγοράσετε έπειτα από 20 έτη.
Κόστος εισόδου	2% των καθαρών ασφαλιστρών έκτακτης καταβολής, όπου περιλαμβάνεται και το κόστος διανομής του προϊόντος σας, και 0,40% επί του ασφαλιστρου, με μέγιστο τα €80, για την εισφορά Εγγυητικού Κεφαλαίου Ιδιωτικής Ασφάλισης Ζωής.	0,1%
Κόστος αποχώρησης	Το κόστος αποχώρησης αναφέρεται ως 'A/A' στην επόμενη στήλη διότι δεν εφαρμόζεται εάν διατηρήσετε το προϊόν μέχρι τη συνιστώμενη περίοδο διακράτησης.	A/A
Τρέχον Κόστος (λαμβάνεται σε ετήσια βάση)		
Αμοιβές διαχείρισης και άλλο διοικητικό ή λειτουργικό κόστος	2,5% ετησίως από το 1ο έως και το 10ο ασφαλιστικό έτος και 1,5% ετησίως από το 11ο έως και το 20ο ασφαλιστικό έτος, ως ποσοστά επί της αξίας του λογαριασμού επένδυσης, βάσει της ημερομηνίας έναρξης του ασφαλιστηρίου σας. Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνεται και το διοικητικό ή λειτουργικό κόστος των υποκείμενων επενδύσεων του ΕΜΚ.	2,7%
Κόστος συναλλαγής	0,22% της αξίας της επένδυσής σας ανά έτος, για την εκ μέρους μας αγορά και πώληση υποκείμενων επενδύσεων για το προϊόν.	0,2%
Πρόσθετο κόστος που λαμβάνεται υπό ειδικές προϋποθέσεις		
Αμοιβές επιδόσεων	Δεν υπάρχουν αμοιβές επιδόσεων για αυτό το προϊόν.	0,0%

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

Η συνιστώμενη περίοδος διακράτησης είναι 20 έτη, εφόσον αποτελεί το μέσο επενδυτικό ορίζοντα του στοχευόμενου ιδιώτη επενδυτή. Από την πρώτη μέρα μετά την τυχόν έκτακτη καταβολή, σας παρέχεται και η δυνατότητα εξαγοράς (είτε μερικής είτε ολικής) του λογαριασμού επένδυσης που αντιστοιχεί στις έκτακτες καταβολές, υποβάλλοντας στην εταιρία το σχετικό αίτημα, καθώς και τα νομιμοποιητικά έγγραφα και τις πληροφορίες που απαιτούνται. Το ποσό που θα εισπράξετε θα προκύψει μετά την εφαρμογή των ποσοστών επιβαρύνσεων εξόδου όπως αναλύονται στον διπλανό πίνακα:

Έκτακτες καταβολές (σύμφωνα με τις ετήσιες επετείους των έκτακτων καταβολών που έχουν παρέλθει)	
0	6%
1	5%
2	4%
3	3%
4	2%
5+	0%

Πως μπορώ να υποβάλω καταγγελία;

Η υποβολή καταγγελίας μπορεί να γίνει από το συμβαλλόμενο, τον ασφαλισμένο ή τον δικαιούχο εγγράφως με τους ακόλουθους τρόπους:

- Συμπληρώνοντας τη φόρμα επικοινωνίας στην ιστοσελίδα: nnhellas.gr/contact-us.
- Μέσω e-mail στην ηλεκτρονική διεύθυνση CustomerRelations@nnhellas.gr
- Ταχυδρομικώς υπ' όψιν του customer relations της NN Hellas, στη διεύθυνση Λεωφ. Συγγρού 198, 17671, Καλλιθέα.

Σε περίπτωση που θεωρείτε ότι το πρόβλημά σας χρήζει εξωδικαστικής επίλυσης μπορείτε να αποταθείτε στον Συνήγορο του Καταναλωτή.

Άλλες σχετικές πληροφορίες

Το προϊόν αυτό δεν είναι καταχωρημένο σύμφωνα με τη σχετική νομοθεσία των Η.Π.Α. (U.S. Securities Act 1933) και δε διατίθεται σε φυσικά ή νομικά πρόσωπα - συμβαλλόμενους, που χαρακτηρίζονται ως U.S. Persons. Ο συμβαλλόμενος/ασφαλισμένος/δικαιούχος υποχρεούται να συμμορφώνεται, κατά τη διάρκεια ισχύος της ασφαλιστικής σύμβασης, με οποιαδήποτε από τις υποχρεώσεις που απαιτούνται βάσει της ελληνικής νομοθεσίας, της νομοθεσίας περί FATCA ή/και CRS και των προβλεπόμενων στο ασφαλιστήριο περί U.S. Persons.

Οι υπολογισμοί προηγούμενων σεναρίων επιδόσεων θα δημοσιεύονται σε μηνιαία βάση, και θα είναι διαθέσιμοι στην ιστοσελίδα της εταιρίας nnhellas.gr.

Με την επιφύλαξη έκτακτης αναθεώρησης, αυτό το έγγραφο βασικών πληροφοριών ενημερώνεται τουλάχιστον κάθε 12 μήνες.