

25 ερωτήσεις και απαντήσεις στο νέο Unit Linked προϊόν της CNP Ζωής “Bonjour Future Planning”

1. Τι είναι επένδυση;

Επένδυση είναι μια τρέχουσα υπόσχεση για την τοποθέτηση ενός συγκεκριμένου ποσού, σε μια συγκεκριμένη χρονική στιγμή, με σκοπό την παραλαβή μελλοντικών πληρωμών που θα αντισταθμίζουν τη χρονική αξία του χρήματος, τον αναμενόμενο πληθωρισμό και τον κίνδυνο ανάληψης.

2. Με πιο απλά λόγια, τι είναι η επένδυση στο προϊόν της CNP Ζωής «Bonjour Future Planning»;

Είναι το κτίσιμο ενός κουμπαρά με χρήματα που καταβάλω τακτικά (κάθε μήνα, τρίμηνο, εξάμηνο ή έτος), τα οποία επενδύονται στις μεγαλύτερες οικονομίες του πλανήτη σε Αμοιβαία Κεφάλαια μετοχών και ομολόγων και που προσδοκώ μετά από 20 χρόνια να μου αποφέρουν μεγαλύτερες αποδόσεις απ’ ότι αν αυτός ο κουμπαράς ήταν μία κατάθεση στην Τράπεζα.

3. Πώς μπορώ να ενημερώνομαι για την αξία και την απόδοση της επένδυσης μου;

Καθημερινά μέσω της ιστοσελίδας της Εταιρίας αλλά και απ’ όλα τα ηλεκτρονικά και έντυπα μέσα που δημοσιεύουν τις τιμές των Αμοιβαίων Κεφαλαίων.

4. Υπάρχει εγγύηση στο κεφάλαιο ή/και στις αποδόσεις;

Όχι δεν υπάρχει καμία εγγύηση κεφαλαίου ή/και αποδόσεων

5. Ποια είναι τα Αμοιβαία Κεφάλαια που επενδύει το προϊόν, ποια είναι η Εταιρία που τα διαχειρίζεται και ποιος είναι ο Θεματοφύλακας;

Τα Αμοιβαία Κεφάλαια είναι τα CNP Zois (LF) Equity-Global Equities (ISIN:LU1923391038) και CNP Zois (LF) Global Bond Fund (ISIN:LU1923391111), Διαχειρίστρια Εταιρία είναι η Eurobank Asset Management ΑΕΔΑΚ και Θεματοφύλακας η Τράπεζα Eurobank

6. Από πότε μπορώ να εξαγοράσω την επένδυσή μου έστω και μερικώς;

Μετά τη συμπλήρωση του τρίτου (3^{ου}) έτους ισχύος της ασφάλισης.

7. Μπορώ να πραγματοποιήσω μερική ή ολική εξαγορά στο Unit-Linked προϊόν;

Ναι μετά τα πρώτα τρία χρόνια ισχύος της ασφάλισης και σύμφωνα με τον παρακάτω πίνακα.

8. Πως υπολογίζεται η επιβάρυνση που θα χρεωθώ σε περίπτωση πρόωρης εξαγοράς της επένδυσης μου;

Στον παρακάτω πίνακα θα βρείτε δεξιά το ποσοστό του επενδυτικού λογαριασμού που θα εισπράξετε στην αντίστοιχη χρονική περίοδο:

Έτος	Ποσοστό Εξαγοράς επί της Αξίας Λογαριασμού Επένδυσης του Ασφαλιστηρίου
Από το τέταρτο έτος	60%
Πέμπτο έτος	70%
Έκτο έτος	80%
Έβδομο έτος	90%
Όγδοο έτος και μετά	100%

9. Στα πρώτα χρόνια τι ποσοστό του καθαρού τακτικού ασφαλιστρου μου θα επενδύεται (allocation rate);

Η απάντηση παρατίθεται στον παρακάτω πίνακα:

Έτη	Ποσοστό Επένδυσης Καθαρού Τακτικού Ασφαλιστρου
Πρώτο έτος	50%
Δεύτερο έτος	70%
Τρίτο έτος	90%
Τέταρτο έτος και μετά	100%

10. Ποιες είναι οι χρεώσεις διάθεσης (εισόδου) του νέου προϊόντος της CNP Ζωής «Bonjour Future Planning»;

Η προμήθεια διάθεσης είναι 3% είτε πρόκειται για περιοδικά είτε για έκτακτα ασφαλιστρα.

11. Ποιες είναι οι χρεώσεις εξαγοράς του νέου προϊόντος της CNP Ζωής «Bonjour Future Planning»;

Σε περίπτωση εξαγοράς ο πελάτης επιβαρύνεται με 1%.

12. Ποιες είναι οι υπόλοιπες χρεώσεις (πλην εισόδου και εξόδου) του νέου προϊόντος της CNP Ζωής «Bonjour Future Planning»;

Οι υπόλοιπες χρεώσεις είναι €5/μήνα για τα έξοδα διαχείρισης του συμβολαίου καθώς και το κόστος θνησιμότητας.

13. Πόση είναι η διαφορά της τιμής αγοράς και πώλησης επενδυτικών μονάδων;

Είναι το άθροισμα των προμηθειών διάθεσης (3%) και εξαγοράς (1%) δηλαδή συνολικά 4%.

14. Μπορεί ο πελάτης να πραγματοποιήσει κάποια επενδυτική αλλαγή στα Αμοιβαία Κεφάλαια στο Unit Linked πρόγραμμά του;

Ναι, ο πελάτης μπορεί να κάνει όσες φορές επιθυμεί αλλαγές μεταξύ των 3 προφίλ-χαρτοφυλακίων.

15. Υπάρχει κόστος αλλαγής των χαρτοφυλακίων;

Οι δύο πρώτες αλλαγές τον χρόνο είναι δωρεάν. Οι επόμενες χρεώνονται με €20.

16. Μπορώ να πραγματοποιήσω έκτακτες καταβολές/ασφάλιστρα στο προϊόν;

Ναι μετά το πρώτο τρίμηνο από την έναρξη ισχύος της ασφάλισης.

17. Πότε μπορώ να εξαγοράσω τις έκτακτες καταβολές/ασφάλιστρα;

Οποιαδήποτε στιγμή μετά την καταβολή της και σύμφωνα με τον παρακάτω πίνακα.

Χρονικό διάστημα από την καταβολή του Έκτακτου Ασφαλίστρου	Ποσοστό εξαγοράς επί της αξίας του Έκτακτου Ασφαλίστρου
Εντός του πρώτου έτους	90%
Εντός του δευτέρου έτους	95%
Από το τρίτο έτος και μετά	100%

18. Τι ποσοστό των έκτακτων καταβολών/ασφαλίσεων επενδύεται;

Επενδύεται το 98% των καθαρών έκτακτων καταβολών/ασφαλίσεων.

19. Αν αποβιώσω στη διάρκεια του συμβολαίου υπάρχει ασφάλεια ζωής;

Ναι υπάρχει, και ο δικαιούχος θα λάβει το ασφαλισμένο κεφάλαιο.

20. Πόσο είναι το Ασφαλισμένο Κεφάλαιο;

Το μεγαλύτερο ποσό μεταξύ του ετήσιου καθαρού τακτικού ασφαλίστρου πολλαπλασιασμένο επί 15 φορές και της αξίας του Λογαριασμού Επένδυσης του Ασφαλιστηρίου, κατά την χρονική στιγμή που θα γνωστοποιηθεί εγγράφως στην Εταιρία ο θάνατος του Ασφαλισμένου.

21. Γιατί μου προτείνετε 20 χρόνια να παραμείνω στο πρόγραμμα;

Ο λόγος είναι για να δώσετε χρόνο στα χρήματά σας και στις επενδύσεις που πραγματοποιήθηκαν με τα καταβαλλόμενα ασφάλιστρα να ανακάμψουν και να δώσουν αποδόσεις ικανοποιητικές παρ' όλους του κύκλους των οικονομιών που μπορεί να υπάρξουν ενδιάμεσα.

22. Σε είκοσι χρόνια τι θα εισπράξω;

Θα εισπράξετε το 100% του ΛΕΑ (Λογαριασμός Επένδυσης Ασφαλιστηρίου). Με απλά λόγια το σύνολο της μακροχρόνιας επένδυσής σας.

23. Στη λήξη πως μπορώ να εισπράξω τα χρήματά μου;

Μέσω κατάθεσης σε λογαριασμό σας σε Τράπεζα που θα μας υποδείξετε.

24. Μόνος μου μπορώ να κάνω ένα αντίστοιχο πρόγραμμα;

Η αλήθεια είναι ότι μπορείτε μερικώς, με πολλά προβλήματα και με μεγάλο κόστος. Ο λόγος είναι γιατί θα χρειάζεται πειθαρχία να καταβάλλετε και να επενδύετε ταυτόχρονα με μεγάλη διασπορά και σε πολλές οικονομίες τα τακτικά και έκτακτα ασφάλιστρα και να κάνετε ενεργή διαχείριση των επενδύσεών σας. Καλύτερα όλο αυτό να γίνει μεθοδικά και επαγγελματικά από εταιρίες όπως η CNP Ζωής και η Eurobank Asset Management που συνεργάζονται στο αντικείμενο που έχει και γνωρίζει η καθεμία.

25. Πώς μπορώ να πληρώσω τα (τακτικά ή/και έκτακτα) ασφάλιστρα μου;

Η πληρωμή των τακτικών ή και εκτάκτων ασφαλίσεων μπορεί να πραγματοποιηθεί με τους ακόλουθους τρόπους:

- Τραπεζική κατάθεση
- Χρέωση της πιστωτικής ή χρεωστικής κάρτας
- Πάγια εντολή τραπεζικού λογαριασμού
- Ταχυπληρωμή