

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 σύμφωνα με τη νομοθεσία για να σας βοηθήσουν να κατανοήσετε τη φύση, τους κινδύνους, το κόστος, τα δυνητικά κέρδη και τις ζημιές του παρόντος προϊόντος και να σας βοηθήσουν να το συγκρίνετε με άλλα προϊόντα.

Προϊόν

Όνομα: **Bonjour Future Planning**

Παραγωγός: **CNP Ζωής Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Ασφαλιστική Εταιρία**

Εποπτική Αρχή: **Διεύθυνση Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης της Τράπεζα της Ελλάδος (www.bankofgreece.gr)**

Στοιχεία Επικοινωνίας: www.cnpzois.com, Τηλ: 210 32 79 420

Ημερομηνία παραγωγής: **13/09/2021**

Το ασφαλιστικό προϊόν που πρόκειται να αγοράσετε δεν είναι απλό και ίσως δυσκολευτείτε να το κατανοήσετε.

Τι είναι αυτό το προϊόν;

Τύπος	Ασφαλιστικό προϊόν συνδεδεμένο με επένδυση με συγκεκριμένη διάρκεια.
Στόχος	<p>Το Bonjour Future Planning είναι ένα προϊόν τακτικών και έκτακτων καταβολών, ορισμένης διάρκειας, 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.</p> <p>Το προϊόν προσφέρεται με τρεις επιλογές: μία συντηρητική, μία ισορροπημένη και μια πιο επιθετική, ανάλογα με το επενδυτικό προφίλ του ιδιώτη επενδυτή που προκύπτει από το ερωτηματολόγιο συμβατότητας και καταλληλότητας που συμπληρώνει.</p> <p>Το καθαρό επενδύσιμο ασφαλιστρο (τακτικό και έκτακτο) τοποθετείται στα Αμοιβαία Κεφάλαια CNP Zois (LF) Equity-Global Equities, ISIN:LU1923391038 και CNP Zois (LF) Global Bond Fund, ISIN:LU1923391111. Τα δύο Αμοιβαία Κεφάλαια δεν έχουν εγγυημένη απόδοση και οι προηγούμενες αποδόσεις δεν διασφαλίζουν τις μελλοντικές. Πληροφορίες αναφορικά με τα Αμοιβαία Κεφάλαια θα βρείτε στα έντυπα βασικών πληροφοριών για τους επενδυτές των συγκεκριμένων αμοιβαίων. Τα έντυπα αυτά είναι διαθέσιμα επίσης στην ιστοσελίδα μας www.cnpzois.com.</p> <p>Για κάθε ασφαλιστήριο συμβόλαιο δημιουργείται Λογαριασμός Επένδυσης η αξία του οποίου μεταβάλλεται με βάση την αξία των μεριδίων των δύο Αμοιβαίων Κεφαλαίων στα οποία τοποθετείται το καθαρό επενδύσιμο ασφαλιστρο (τακτικό ή έκτακτο) αφαιρουμένων διαχειριστικών και λοιπών εξόδων βάσει της επενδυτικής επιλογής του ιδιώτη επενδυτή, ενώ παράλληλα τα καταβληθέντα ασφαλιστρα δεν είναι εγγυημένα.</p>
Τύπος ιδιώτη Επενδυτή	Το προϊόν απευθύνεται σε ιδιώτες επενδυτές, οι οποίοι στοχεύουν στην επίτευξη απόδοσης σε μακροπρόθεσμο ορίζοντα αποδεχόμενοι την πιθανότητα αρνητικών διακυμάνσεων, διαθέτουν επαρκή γνώση και εμπειρία ώστε να κατανοούν τους κινδύνους οι οποίοι μπορεί να προκύψουν από επενδυτικά προγράμματα βασισμένα σε ασφάλιση, τα οποία ενδέχεται να επιφέρουν απώλεια κεφαλαίου, τόσο σε περίπτωση πρόωρης εξαγοράς όσο και κατά τη λήξη του προγράμματος, και διαθέτουν επαρκές υπόλοιπο διαθέσιμων αποταμιεύσεων για την εξασφάλιση των λοιπών αναγκών τους πλέον του ποσού προς επένδυση.
Ασφαλιστικές Παροχές	<p>Σε περίπτωση εξαγοράς καταβάλλεται από την CNP Ζωής Μ.Α.Α.Ε. ποσό ίσο με το σύνολο (ή μέρος, στην περίπτωση της μερικής εξαγοράς) της αξίας του Λογαριασμού Επένδυσης Ασφαλιστηρίου κατά την ημερομηνία εξαγοράς, αφαιρουμένων τυχόν οφειλών προς την Εταιρία και χρεώσεων εξαγοράς. Τα ποσοστά εξαγοράς ασφαλιστηρίου επί της τρέχουσας αξίας του επενδυτικού λογαριασμού είναι μετά την συμπλήρωση ισχύος του τρίτου έτους: 60%, του τετάρτου 70%, του πέμπτου 80%, του έκτου 90% του εβδόμου και μετά 100%. Η διάρκεια διακράτησης συστήνεται να είναι τουλάχιστον 20 χρόνια.</p> <p>Σε περίπτωση θανάτου οι δικαιούχοι του ασφαλισματος λαμβάνουν το μεγαλύτερο ποσό μεταξύ της τρέχουσας αξίας του Λογαριασμού Επένδυσης Ασφαλιστηρίου κατά την ημέρα της γραπτής αναγγελίας στην Εταιρία του θανάτου και του ασφαλισμένου κεφαλαίου θανάτου όπως έχει οριστεί στο ασφαλιστήριο συμβόλαιο.</p>

Λήξη	Αυτό το προϊόν έχει συγκεκριμένη ημερομηνία λήξης (ο ασφαλισμένος επιλέγει την επιθυμητή διάρκεια). Ωστόσο, το προϊόν λήγει αυτόματα όταν ο ασφαλισμένος συμπληρώσει τα 85 έτη.
Καταγγελία	Η CNP Ζωής Μ.Α.Α.Ε. έχει το δικαίωμα να καταγγείλει το ασφαλιστήριο συμβόλαιο με βάση τους όρους ασφάλισης και ειδικά στην περίπτωση που ο Συμβαλλόμενος καθυστερεί ή δεν καταβάλλει δόση οφειλόμενου ασφαλιστρού, εντός των πρώτων τριών (3) 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.
Εναντίωση ή υπαναχώρηση	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.

Ποιοι είναι οι κίνδυνοι και τι μπορώ να κερδίσω;

Δείκτης κινδύνου



Χαμηλότερος κίνδυνος

Υψηλότερος κίνδυνος



Ο συνοπτικός δείκτης κινδύνου αποτελεί οδηγό για το επίπεδο κινδύνου αυτού του προϊόντος σε σύγκριση με άλλα προϊόντα. Δείχνει πόσο πιθανό είναι από το προϊόν αυτό να επηρεαστεί η επένδυσή σας λόγω μεταβλητότητας των αγορών ή επειδή δεν είμαστε σε θέση να σας πληρώσουμε. Βασίζεται στην παραδοχή ότι το προϊόν θα διακρατηθεί για 20 έτη.

Έχουμε κατατάξει αυτό το προϊόν ως 6 από 7, το οποίο είναι κατηγορία κινδύνου «δεύτερη υψηλότερη». Το επίπεδο 6 οριοθετεί σε υψηλό βαθμό κινδύνου τις πιθανές απώλειες από μελλοντικές αποδόσεις και οι κακές συνθήκες της αγοράς είναι πολύ πιθανό να επηρεάσουν την ικανότητα μας να σας πληρώσουμε.

Ο συνοπτικός δείκτης κινδύνου (6) διαμορφώνεται από τον κίνδυνο αγοράς και τον πιστωτικό κίνδυνο. Το μέτρο κινδύνου της αγοράς είναι 2 για τη συντηρητική επιλογή και 3 για την ισορροπημένη και την επιθετική επιλογή. Το μέτρο πιστωτικού κινδύνου είναι 6 και βασίζεται στην πιστοληπτική αξιολόγηση της Ελλάδας και στη συνιστώμενη περίοδο διακράτησης του προϊόντος (20 έτη). Ο πιστωτικός κίνδυνος διαμορφώνει ουσιαστικά τον συνοπτικό δείκτη κινδύνου (6).

Ο κίνδυνος και η απόδοση του προϊόντος, συσχετίζεται σε μεγάλο βαθμό με την απόδοση της επιλεγμένης υποκείμενης επενδυτικής επιλογής. Το προϊόν αυτό δεν περιλαμβάνει προστασία κεφαλαίου κατά του κινδύνου αγοράς και για αυτό μπορείτε να χάσετε το σύνολο ή μέρος του επενδυόμενου κεφαλαίου σας.

Οι εξελίξεις της αγοράς στο μέλλον δεν μπορούν να προβλεφθούν με ακρίβεια. Τα σενάρια αποτελούν μόνο ενδείξεις κάποιων από τα πιθανά αποτελέσματα που βασίζονται σε πρόσφατες αποδόσεις. Οι πραγματικές αποδόσεις θα μπορούσαν να είναι χαμηλότερες.

Σενάρια Επίδοσης

Σενάρια	1 Έτος*	10 Έτη		20 Έτη	
		Ελάχιστο	Μέγιστο	Ελάχιστο	Μέγιστο
Επένδυση €1.000 κάθε χρόνο					
Ακραίο σενάριο	-	€ 5.333	€ 6.898	€ 8.053	€ 12.924
Μέση απόδοση κάθε έτος	-	-11,84%	-6,88%	-9,77%	-4,37%
Δυσμενές σενάριο	-	€ 8.991	€ 9.113	€ 21.584	€ 22.466
Μέση απόδοση κάθε έτος	-	-1,94%	-1,70%	0,84%	1,09%
Μετριοπαθές σενάριο	-	€ 9.807	€ 11.079	€ 26.134	€ 33.783
Μέση απόδοση κάθε έτος	-	-0,35%	1,86%	2,48%	4,76%
Ευνοϊκό σενάριο	-	€ 10.549	€ 13.873	€ 30.447	€ 55.069
Μέση απόδοση κάθε έτος	-	0,97%	5,87%	3,85%	8,90%
Συσσωρευμένο επενδεδυμένο ποσό	€1.000	€ 10.000		€ 20.000	
Σενάριο θανάτου	€15.000	€15.000		€ 26.134	€ 33.783

*Δεν υφίσταται δυνατότητα εξαγοράς κατά το πρώτο έτος

Ο παραπάνω πίνακας δείχνει μία ενδεικτική εκτίμηση για το μέγιστο και το ελάχιστο ποσό που θα μπορούσε να επιστραφεί συναρτήσει των τριών επενδυτικών επιλογών κατά τη διάρκεια των επόμενων είκοσι (20) ετών, υπό διαφορετικά σενάρια, υποθέτοντας ότι επενδύετε €1.000 ετησίως μέσω ετήσιων καταβολών. Τα σενάρια που εμφανίζονται δείχνουν ποιες επιδόσεις θα μπορούσε να έχει η επένδυσή σας για τις αναφερόμενες χρονικές περιόδους. Μπορείτε να τα συγκρίνετε με τα σενάρια 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 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. Το τι θα λάβουν οι δικαιούχοι ποικίλλει (πέραν του Ασφαλισμένου Κεφαλαίου) ανάλογα με τις επιδόσεις της αγοράς, τις επενδυτικές επιλογές σας, το χρονικό διάστημα κατά το οποίο θα διακρατήσετε το προϊόν, και το χρόνο έλευσης του ασφαλιστικού συμβάντος.

Τα αποτελέσματα που αναφέρονται παραπάνω έχουν υποθέσει την έγκαιρη καταβολή όλων των απαιτούμενων ασφαλίσεων. Σημειώνεται ότι η μη καταβολή ασφαλίστρου ή ασφαλίστρων θα επηρεάσει σημαντικά την αξία της εν λόγω παροχής. Το σενάριο θανάτου βασίζεται στο μετριοπαθές σενάριο. Τα στοιχεία που εμφανίζονται περιλαμβάνουν όλο το κόστος του ίδιου του προϊόντος. Τα αποτελέσματα δε λαμβάνουν υπόψη την προσωπική φορολογική σας κατάσταση, η οποία μπορεί επίσης να επηρεάσει το ποσό που θα σας επιστραφεί.

Τα Αμοιβαία Κεφάλαια δεν έχουν εγγυημένες αποδόσεις και οι προηγούμενες αποδόσεις δεν διασφαλίζουν τις μελλοντικές.

Τι συμβαίνει αν η CNP Ζωής Μ.Α.Α.Ε. δεν είναι σε θέση να πληρώσει;

Σε περίπτωση που η CNP Ζωής Μ.Α.Α.Ε. δεν είναι σε θέση να πληρώσει, το προϊόν προστατεύεται από το Εγγυητικό Κεφάλαιο Ιδιωτικής Ασφάλισης Ζωής που εποπτεύεται από την Τράπεζα της Ελλάδος. Σε περίπτωση πτώχευσης ή ανάκλησης της άδειας λειτουργίας της CNP Ζωής Μ.Α.Α.Ε. ενεργοποιείται το Εγγυητικό Κεφάλαιο Ιδιωτικής Ασφάλισης Ζωής που μεριμνά για την διατήρηση, μεταβίβαση χαρτοφυλακίου ή την καταβολή αποζημίωσης με βάση το ν.3867/2010 και μέχρι του ποσού των €30.000 ανά δικαιούχο για τις παροχές στη λήξη και τις εξαγορές, και μέχρι του ποσού των €60.000 για τις αποζημιώσεις θανάτου. Το Εγγυητικό Κεφάλαιο υποκαθίσταται στα δικαιώματα των δικαιούχων για τα καταβαλλόμενα σε αυτούς χρηματικά ποσά.

Ποιο είναι το κόστος;

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 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 στοιχεία προϋποθέτουν ότι επενδύετε € 1.000 ετησίως. Τα στοιχεία είναι εκτιμήσεις και ενδέχεται να μεταβληθούν στο μέλλον.

Το κόστος για τον ιδιώτη επενδυτή ποικίλει με βάση την υποκείμενη επενδυτική επιλογή.

Πίνακας 1: Κόστος με την πάροδο του χρόνου

Το πρόσωπο που σας πωλεί ή σας παρέχει συμβουλές σχετικά με 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 θα σας υποδείξει τον αντίκτυπο που έχει όλο το κόστος στην επένδυσή σας με την πάροδο του χρόνου.

Επενδυτικά σενάρια € 1.000 ανά έτος	Αν εξαγοράσετε μετά από 1 έτος*	Αν εξαγοράσετε μετά από 10 έτη	Αν εξαγοράσετε μετά από 20 έτη (συνιστώμενη περίοδος διακράτησης)
Συνολικό κόστος	-	Από € 2.721 έως € 3.197	Από € 5.308 έως € 7.334
Επίπτωση στην απόδοση (RIY) ανά έτος	-	Από 4,41% έως 4,53%	Από 1,58% έως 1,62%

*Δεν υφίσταται δυνατότητα εξαγοράς κατά το πρώτο έτος

Πίνακας 2: Σύνοψη του κόστους

Ο πίνακας πιο κάτω παρουσιάζει την ετήσια επίπτωση των διαφόρων τύπων κόστους στην απόδοση της επένδυσης που μπορείτε να έχετε στο τέλος της συνιστώμενης περιόδου διακράτησης και τη σημασία των διαφόρων κατηγοριών κόστους.

Εφάπαξ κόστος	Κόστος εισόδου	Από 0,65% έως 0,73%	Η επίπτωση του κόστους που επιβαρύνεστε όταν εισέρχεστε στην επένδυσή σας
	Κόστος αποχώρησης	0,00%	Η επίπτωση του κόστους για να εξέλθετε από την επένδυσή σας στη λήξη
Τρέχον κόστος	Κόστος συναλλαγών χαρτοφυλακίου	Από 0,28% έως 0,29%	Η επίπτωση του κόστους για την αγορά και πώληση των υποκείμενων επενδύσεων
	Κόστος ασφάλισης	Από 0,096% έως 0,102%	Η επίπτωση του κόστους που επιβαρύνεστε για να αγοράσετε ασφαλιστική προστασία
	Άλλα τρέχοντα κόστη	Από 0,51% έως 0,54%	Η επίπτωση του κόστους που επιβαρύνεστε για τη διαχείριση των επενδύσεων σας
Πρόσθετο κόστος	Αμοιβές επιδόσεων	0,00%	Δεν υπάρχουν αμοιβές επιδόσεων
	Ποσοστά συμμετοχής επί του κεφαλαίου	0,00%	Δεν εφαρμόζεται

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

Ελάχιστη περίοδος διακράτησης: 3 έτη
Περίοδος μεταξύ 4-7 έτη: Ρευστοποίηση με ποινή εξαγοράς
Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης: 20 έτη

Η ελάχιστη απαιτούμενη περίοδος διακράτησης είναι τα τρία (3) έτη, εφόσον δεν επιτρέπεται εξαγορά (μερική ή ολική) κατά την περίοδο αυτή. Η συνιστώμενη περίοδος διακράτησης είναι τα είκοσι (20) έτη. Η διαδικασία εξαγοράς μπορεί να επιτευχθεί με την υποβολή σχετικού αιτήματος από τον Συμβαλλόμενο στην Εταιρία. Σε περίπτωση εξαγοράς (ολικής ή μερικής) κατά το τέταρτο (4), πέμπτο (5), έκτο (6) ή έβδομο (7) έτος ισχύος του ασφαλιστηρίου συμβολαίου, επιβαρύνεστε με χρέωση 40%, 30%, 20%, 10% αντίστοιχα. Επομένως, η εξαγορά μέχρι και το έβδομο (7) έτος ισχύος του ασφαλιστηρίου συμβολαίου ενδέχεται να επηρεάσει σημαντικά τις επιδόσεις του προϊόντος. Το ελάχιστο και το μέγιστο ποσό μερικής εξαγοράς κυμαίνεται μεταξύ 25% έως και 75% της αξίας της ολικής εξαγοράς. Μπορείτε να εξαγοράσετε μετά την συμπλήρωση του έβδομου έτους ισχύος, χωρίς ποινή εξαγοράς υποβάλλοντας την σχετική αίτηση στην CNP Ζωής Μ.Α.Α.Ε.

Πως μπορώ να υποβάλω καταγγελία;

Τυχόν καταγγελία απευθύνεται στην:

CNP Ζωής Μ.Α.Α.Ε. : Λεωφ. Ανδρέα Συγγρού 162-166 (Κτίριο 1) Τ.Κ. 176 71 Καλλιθέα

Τμήμα Εξυπηρέτησης πελατών : 210 3279420, Φαξ : 210 3279414

Ηλεκτρονική Διεύθυνση: cnpzois@cnpgreece.com Ιστοσελίδα: www.cnpzois.com

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

Λοιπές πληροφορίες

Εάν επιθυμείτε να λάβετε περισσότερες πληροφορίες σχετικά με το συγκεκριμένο προϊόν, μπορείτε να επισκεφθείτε την ιστοσελίδα μας www.cnpzois.com. Το παρόν ενημερωτικό έντυπο αναθεωρείται τουλάχιστον μία (1) φορά κάθε δώδεκα (12) μήνες και αναρτάται στην ανωτέρω διεύθυνση.