

Έγγραφο βασικών πληροφοριών (ΕΒΠ)

Σκοπός

Το παρόν έγγραφο παρέχει βασικές πληροφορίες σχετικά με το παρόν επενδυτικό προϊόν. 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.

Altius Εγγυημένο

Ασφαλιστικό προϊόν (**UPI: CYAIEGG01**) από την Altius Insurance Ltd.

Για περισσότερες πληροφορίες, παρακαλώ επικοινωνήστε με την Altius Insurance Ltd, Σκόπα 8, 1075 Λευκωσία, Τ.Θ. 26516, 1640, Λευκωσία, Κύπρος, www.altiusinsurance.eu, +357 22379999.

Το παρόν έγγραφο βασικών πληροφοριών αναθεωρήθηκε την 31-12-2025. Η Υπηρεσία Ελέγχου Ασφαλιστικών, η οποία υπάγεται στο Υπουργείο Οικονομικών της Κυπριακής Δημοκρατίας, είναι η αρμόδια αρχή για την εποπτεία συμμόρφωσης αυτού του ασφαλιστικού προϊόντος.

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

Τι είναι αυτό το προϊόν;

Τύπος

Το προϊόν Altius Εγγυημένο είναι μεικτή ασφάλεια ζωής η οποία παρέχει εγγυημένες αποδόσεις στη λήξη. Το προϊόν δεν είναι επενδυτικό και δεν είναι συνδεδεμένο με επενδυτικές μονάδες. Είναι συνδεδεμένο με ασφαλιστικές μονάδες οι οποίες χρησιμοποιούνται για τον προσδιορισμό του ύψους της κάλυψης θανάτου, του συνολικού ασφαλιστρού και του ποσού που κατανέμεται ως Συσσωρευμένη Χρηματική Αξία.

Στόχοι

Το ισχύον ποσοστό επιτοκίου που χρησιμοποιείται στον υπολογισμό της Συσσωρευμένης Χρηματικής Αξίας, σύμφωνα με το Άρθρο 5 και 6, είναι 3,00% ετησίως.

Στοχευόμενος ιδιώτης επενδυτής

Το προϊόν είναι κατάλληλο για άτομα τα οποία θέλουν να συνδυάσουν επένδυση, που υπόκειται σε ελάχιστο εγγυημένο επιτόκιο και με μεσομακροπρόθεσμο ορίζοντα, με ασφαλιστική κάλυψη για θάνατο από οποιαδήποτε αιτία για προστασία των οικείων τους. Επίσης για άτομα που φορολογούνται στην Κύπρο τα ασφαλιστρα μπορούν να τύχουν φοροαπαλλαγής κάτω από προϋποθέσεις.

Ασφαλιστικές παροχές

Ασφαλιζόμενο ποσό για Θάνατο από οποιαδήποτε αιτία Σε περίπτωση θανάτου της Ασφαλισμένης Ζωής πριν την Ημερομηνία Λήξης, το Ασφαλιζόμενο Ποσό θα είναι: το Ελάχιστο Ασφαλιζόμενο Ποσό ή η Συσσωρευμένη Χρηματική Αξία κατά την ημερομηνία του θανάτου, οποιοδήποτε εκ των δύο θα είναι το μεγαλύτερο, μείον οποιεσδήποτε οφειλές προς την Εταιρία.

Αξία Εξαγοράς Το συμβόλαιο αποκτά αξία εξαγοράς μετά τον 36ο μήνα ισχύος του συμβολαίου.

Άλλα δικαιώματα που παρέχει το προϊόν Παρέχεται η επιλογή μεταθανάτιας επαναφοράς σε ισχύ.

Τερματισμός ισχύος και λήξη

Ημερομηνία Λήξης Το προϊόν είναι ανοικτό σε νέες εργασίες και δεν έχει ημερομηνία λήξης. Για το Ασφαλιστήριο είναι η ημερομηνία κατά την οποία λήγει η διάρκεια ισχύος του Ασφαλιστηρίου. Η διάρκεια μπορεί να επιλεγεί έτσι ώστε να είναι από 10 έως 85 έτη με ανώτατο όριο διάρκειας το 85ο έτος της ηλικίας του Ασφαλισμένου και με μέγιστο έτος ένατην την ηλικία των 55.

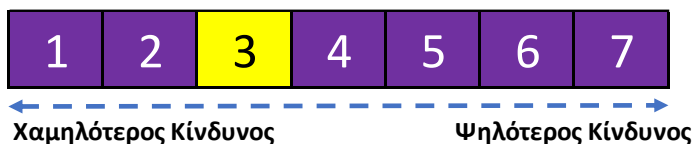
Τερματισμός Ισχύος Ο παραγωγός του προϊόντος μπορεί να τερματίσει μονομερώς την ισχύ του Ασφαλιστηρίου όταν δεν καταβληθούν τα προβλεπόμενα ασφαλιστρα και αφού ληφθούν υπόψη οι πρόνοιες του Άρθρου 3 του Ασφαλιστηρίου. Το Ασφαλιστήριο ακυρώνεται αυτόματα όταν η Συσσωρευμένη Χρηματική Αξία καθίσταται αρνητική.

Η αξία των πιο πάνω παροχών εμφανίζεται στο τμήμα με τίτλο «Ποιοι είναι οι κίνδυνοι και τι μπορώ να κερδίσω;». Στον πιο κάτω πίνακα παρατίθενται πληροφορίες που αφορούν τα τυπικά βιομετρικά χαρακτηριστικά των ιδιωτών επενδυτών-στόχων, για Ασφαλιστήριο 20-ετούς διάρκειας, ασφαλιστρο €1.000 ετησίως και ασφαλιζόμενο ποσό ύψους €24.989:

Ηλικία έναρξης	Αριθμός περιοδικών καταβολών	Μέσο ασφαλιστρο βιομετρικού κινδύνου ως ποσοστό ετήσιου ασφαλιστρού	Εκτίμηση μέσου ποσού που επενδύεται ως ποσοστό ετήσιου ασφαλιστρού
30	240	10,50%	85,03%

Ποιοι είναι οι κίνδυνοι και τι μπορώ να κερδίσω;

Δείκτης κινδύνου



Ο δείκτης κινδύνου βασίζεται στην παραδοχή ότι θα διακρατήσετε το προϊόν μέχρι τη λήξη του Ασφαλιστηρίου. Ο πραγματικός κίνδυνος μπορεί να παρουσιάσει σημαντική διακύμανση σε περίπτωση που ρευστοποιήσετε σε πρώιμο στάδιο και μπορεί να εισπράξετε λιγότερα. Ίσως να αναγκαστείτε να πληρώσετε σημαντικό επιπλέον κόστος για να ρευστοποιήσετε σε πρώιμο στάδιο.

Ο συνοπτικός δείκτης κινδύνου είναι ένας οδηγός για το επίπεδο κινδύνου αυτού του προϊόντος σε σύγκριση με άλλα προϊόντα. Δείχνει πόσο πιθανό είναι το προϊόν να χάσει χρήματα λόγω κινήσεων στις αγορές ή διότι ο παραγωγός δεν είναι σε θέση να σας πληρώσει.

Ο παραγωγός έχει κατατάξει αυτό το προϊόν ως 3 από 7, το οποίο είναι κατηγορία κινδύνου «μεσαία-χαμηλή». Αυτό βαθμολογεί τις πιθανές ζημιές από τις μελλοντικές επιδόσεις σε επίπεδο «μεσαίο-χαμηλό» και κακές συνθήκες της αγοράς είναι απίθανο να έχει αντίκτυπο στην ικανότητα του παραγωγού να σας πληρώσει.

Αν δεν μπορέσουμε να σας καταβάλουμε όσα σας οφείλονται, θα μπορούσατε να χάσετε ολόκληρη την επένδυση σας.

Σενάρια επιδόσεων

Το ποσό που θα λάβετε από αυτό το προϊόν εξαρτάται από τις μελλοντικές αποδόσεις της αγοράς. Οι εξελίξεις της αγοράς στο μέλλον είναι αβέβαιες και δεν μπορούν να προβλεφθούν με ακρίβεια. Τα δυσμενή, μετριοπαθή και ευνοϊκά σενάρια που εμφανίζονται είναι απεικονίσεις που χρησιμοποιούν τη χειρότερη, μέση και καλύτερη απόδοση της επενδυτικής στρατηγικής του προϊόντος τα τελευταία 25 χρόνια. Οι αγορές θα μπορούσαν να αναπτυχθούν πολύ διαφορετικά στο μέλλον. Το σενάριο ακραίων καταστάσεων απεικονίζει τι μπορείτε να πάρετε πίσω σε ακραίες συνθήκες της αγοράς.

Επένδυση €1.000,00 ετησίως Ασφάλιστρο €104,95 ετησίως		1 έτος	10 έτη	20 έτη (συνιστώμενη περίοδος διακράτησης)
Σενάρια επιβίωσης				
Σενάριο ακραίων καταστάσεων	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	€0,00	€9.349,82	€23.102,83
	Μέση απόδοση κάθε έτος	-100,00%	-0,67%	0,73%
Δυσμενές σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	€0,00	€9.349,82	€23.102,83
	Μέση απόδοση κάθε έτος	-100,00%	-0,67%	0,73%
Μετριοπαθές σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	€0,00	€9.349,82	€23.102,83
	Μέση απόδοση κάθε έτος	-100,00%	-0,67%	0,73%
Ευνοϊκό σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	€0,00	€9.349,82	€23.102,83
	Μέση απόδοση κάθε έτος	-100,00%	-0,67%	0,73%
Συσσωρευμένο επενδυμένο ποσό		€299,87	€8.051,54	€16.997,69
Σενάριο Θανάτου				
Ασφαλιζόμενο συμβάν	Πόσα μπορεί να επιστραφούν στους δικαιούχους σας μείον το κόστος	€24.989,25	€24.989,25	€24.989,25
Συσσωρευμένα ασφάλιστρα		€104,95	€1.049,55	€2.099,10

Αυτός ο πίνακας δείχνει τα χρήματα που θα μπορούσαν να σας επιστραφούν κατά την διάρκεια των επόμενων ετών, υπό διαφορετικά σενάρια, αν υποθεθεί ότι επενδύσετε €1.000 ετησίως. Ισχύει για άτομο ηλικίας 30 ετών, Ασφαλιστήριο 20ετούς διάρκειας με ασφαλιζόμενο ποσό ύψους €24.989 και ετήσια συχνότητα καταβολής ασφάλιστρου. Η μέση ετήσια απόδοση υπολογίζεται επί της συνολικής επένδυσης (καταβληθέντος ασφάλιστρου). Τα σενάρια που εμφανίζονται δείχνουν ποιες επιδόσεις θα μπορούσε να έχει η επένδυση σας. Μπορείτε να τα συγκρίνετε με τα σενάρια των άλλων προϊόντων.

Τα σενάρια που παρουσιάζονται αποτελούν εκτίμηση των μελλοντικών επιδόσεων με βάση ενδεικτικά στοιχεία από το παρελθόν σχετικά με πως 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.

Η μέγιστη ζημία σας θα ήταν να χάσετε όλη την επένδυση σας (το καταβληθέν ασφάλιστρο).

Τα στοιχεία που εμφανίζονται περιλαμβάνουν όλο το κόστος του ίδιου προϊόντος, αλλά ενδέχεται να μην περιλαμβάνουν όλο το κόστος που πληρώνετε στον σύμβουλο σας ή τον διανομέα σας. Τα στοιχεία δεν λαμβάνουν υπόψη την προσωπική φορολογική σας κατάσταση, η οποία μπορεί επίσης να επηρεάσει το ποσό που θα σας επιστραφεί.

Τι συμβαίνει αν ο παραγωγός δεν είναι σε θέση να πληρώσει;

Σε περίπτωση αθέτησης των υποχρεώσεων π.χ. λόγω χρεωκοπίας της Altius Insurance Ltd ενδέχεται να υποστείτε οικονομική ζημιά. Η ζημιά δεν καλύπτεται ολοκληρωτικά από οποιοδήποτε σύστημα αποζημίωσης επενδυτών ή εγγύησης.

Ποιο είναι το κόστος;

Η μείωση της απόδοσης (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 και το δευτερεύον 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 €1.000,00 ετησίως. Τα στοιχεία είναι εκτιμήσεις και ενδέχεται να μεταβληθούν στο μέλλον.

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 με αυτό το κόστος και θα σας υποδείξει τον αντίκτυπο που έχει όλο το κόστος στην επένδυση σας με την πάροδο του χρόνου.

Επένδυση €1.000,00 ετησίως	Αν ρευστοποιήσετε μετά από 1 έτος	Αν ρευστοποιήσετε στο ενδιάμεσο της συνιστώμενης περιόδου διακράτησης	Αν ρευστοποιήσετε στην συνιστώμενη περίοδο διακράτησης
Συνολικό κόστος	€1.000,00	€1.876,09	€3.139,43
Αντίκτυπος στην απόδοση (RIY) ανά έτος	-100,00%	-1,83%	-0,64%

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
- Τη σημασία των διαφόρων κατηγοριών κόστους.

Ο πίνακας αυτός παρουσιάζει τον αντίκτυπο στην απόδοση ανά έτος.			
Εφάπαξ κόστος	Κόστος εισόδου	0,37%	Ο αντίκτυπος του κόστους που ήδη περιλαμβάνεται στην τιμή. Εδώ περιλαμβάνεται το κόστος διανομής του προϊόντος σας.
	Κόστος αποχώρησης	0,00%	Ο αντίκτυπος του κόστους για να εξέλθετε από την επένδυση σας στη λήξη.
Τρέχον κόστος	Κόστος συναλλαγών χαρτοφυλακίου	0,00%	Ο αντίκτυπος του κόστους για την εκ μέρους μας αγορά και πώληση υποκείμενων επενδύσεων για το προϊόν. (συμπεριλαμβάνει το επενδυτικό κόστος/έξοδα των υποκείμενων επενδύσεων καθώς και το κόστος θεματοφυλακής)
	Κόστος ασφάλισης	0,27%	Ο αντίκτυπος του ποσού που πληρώνετε για να αγοράσετε ασφαλιστική προστασία που υπερβαίνει την εκτιμημένη αξία των ασφαλιστικών παροχών.
	Άλλα τρέχοντα κόστη	0,00%	Ο αντίκτυπος του κόστους που εισπράτουμε κάθε έτος για την διαχείριση των επενδύσεων σας.
Πρόσθετο κόστος	Αμοιβές επιδόσεων	Δ/Ι	Δ/Ι
	Ποσοστά συμμετοχής επί του κεφαλαίου	Δ/Ι	Δ/Ι

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 σχετίζεται με το χρονικό διάστημα που θα πρέπει να είστε προετοιμασμένοι να περιμένετε έτσι ώστε το προφίλ κινδύνου και ανταμοιβής της επένδυσης να φτάσει σε ένα λογικό επίπεδο με αρκετά υψηλή πιθανότητα. Το προϊόν αυτό δεν έχει ελάχιστη απαιτούμενη διάρκεια διακράτησης. Μπορείτε να εξαγοράσετε πλήρως ή μερικώς ανά πάσα στιγμή πριν ή μετά την προτεινόμενη περίοδο διακράτησης. Οι χρεώσεις εξαγοράς για αυτό το προϊόν ανά έτος καθώς και η χρονική διάρκεια αναφέρονται στον πιο κάτω πίνακα και αντιστοιχεί στον αριθμό των πληρωθέντων δόσεων ασφαλιστρών του Συμβολαίου εκφρασμένων σε έτη.

Αξία εξαγοράς σε μετρητά

Το Ασφαλιστήριο αποκτά αξία εξαγοράς αφού πληρωθούν και περάσουν τριάντα έξι (36) μήνες από την ημερομηνία έναρξης. Η καθαρή αξία εξαγοράς υπολογίζεται με την αφαίρεση από τη Συσσωρευμένη Αξία των πιο κάτω: (1) Οποιοσδήποτε οφειλές προς την Εταιρία, (2) Οποιαδήποτε οφειλόμενα Δικαιώματα Εξόδων, (3) Την επιβάρυνση για αξία εξαγοράς. Η επιβάρυνση για αξία εξαγοράς εφαρμόζεται βάσει του πιο κάτω πίνακα:

Αριθμός ολόκληρων ετών που το Ασφαλιστήριο βρισκόταν σε ισχύ	Επιβάρυνση για αξία εξαγοράς (παράγοντας επί του ετήσιου ασφαλιστρού αφαιρεμένου του παγίου τέλους)
3	1,05
4	0,90
5	0,75
6	0,60
7	0,45
8	0,30
9	0,15

Η επιβάρυνση για αξία εξαγοράς εφαρμόζεται στο καθαρό ετήσιο ασφαλιστρο (εξαιρουμένου του παγίου τέλους). Καμία επιβάρυνση για αξία εξαγοράς δεν επιβάλλεται μετά τη δέκατη (10η) επέτειο του Ασφαλιστηρίου.

Δικαίωμα Υπαναχώρησης – Επιστροφή Χρημάτων

Έχετε το δικαίωμα υπαναχώρησης και επιστροφής του Ασφαλιστηρίου στην Εταιρία μέσα σε 30 ημέρες από την ημερομηνία παράδοσης του σε εσάς. Όλα τα ασφαλιστήρια που καταβάλλετε μαζί με την πρόταση θα σας επιστραφούν εκτός και αν η αίτησή σας για έκδοση Ασφαλιστηρίου έχει ως αποτέλεσμα επιπρόσθετα Ιατρικά Έξοδα Εξετάσεων, όπου σε τέτοια περίπτωση το κόστος αυτών θα το επιβαρυνθείτε.

Συνέχιση επενδυτικής συμμετοχής μετά τη λήξη

Παρέχεται η επιλογή στο Δικαιούχο να καταθέσει στην Εταιρία με βάση όρους που καθορίζει από καιρού εις καιρόν η Εταιρία, οποιοδήποτε ποσό το οποίο καθίσταται πληρωτέο βάσει των ωφελημάτων του Ασφαλιστηρίου.

Πώς να υποβάλω καταγγελία;

Η Επιτροπή Παραπόνων Πελατών της Altius Insurance Ltd, υποδέχεται και διαχειρίζεται παράπονα, αιτήματα και υποδείξεις, έχοντας ως στόχο την έγκαιρη και ομοιόμορφη απάντηση προς τους πελάτες. Οι μέθοδοι με τις οποίες οι πελάτες μας μπορούν να υποβάλουν τυχόν παράπονα, υποδείξεις ή θετικά τους σχόλια είναι:

- Προφορικά ή Γραπτώς μέσω του δικτύου Καταστημάτων της Ασφαλιστικής στη Λευκωσία, Λεμεσό, Λάρνακα και Πάφο.

- Γραπτώς στην ταχυδρομική διεύθυνση:

Επιτροπή Παραπόνων Πελατών

Σκόπη 8, 1075 Λευκωσία

Τ. Θ. 26516

1640 Λευκωσία

Κύπρος

- Μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου σε αυτή την ηλεκτρονική διεύθυνση: customer_service@altiusinsurance.com.cy

Άλλες Σχετικές Πληροφορίες

Οι Όροι, Πρόνοιες, Κανονισμοί, Ορισμοί, Ωφελήματα, Εξαίρεσεις και Περιορισμοί των ασφαλιστικών καλύψεων παρατίθενται στο Ασφαλιστήριο/Σύμβαση και διέπουν την συμφωνία μεταξύ του Συμβαλλόμενου και της Ασφαλιστικής Εταιρίας (Δείγματα Συμβολαίων μπορούν να σας προμηθευτούν από την Εταιρία). Επίσης περισσότερες πληροφορίες για το προϊόν και το επενδυτικό ταμείο παρατίθενται και σε ενημερωτικά δελτία τα οποία είναι αναρτημένα στην ιστοσελίδα της Altius Insurance Ltd.

