

Accelerator Plus 2.0

MetLife Europe Bond Multifund



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

Ασφαλιστικό προϊόν Accelerator Plus 2.0, συνδεδεμένο με το Εσωτερικό Μεταβλητό Κεφάλαιο (EMK) MetLife Europe Bond Multifund (ISIN GRF000119005), από τη MetLife A.E.A.Z. (Λεωφ. Κηφισίας 119, 151 24, Μαρούσι - τηλ. 210 8787000). Κύρια κατηγορία ενεργητικού της υποκείμενης επένδυσης είναι τα ευρωπαϊκά ομόλογα. Η Διεύθυνση Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης της Τραπεζικής της Ελλάδος (www.bankofgreece.gr) είναι η εποπτεύουσα αρχή για το προϊόν. Αυτό το έντυπο ενημερώθηκε την 30/06/2021.

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

Τι είναι αυτό το προϊόν;

Τύπος	Προϊόν περιοδικού ασφαλιστήριου, συνδεδεμένο με επενδύσεις.
Στόχοι	Το προϊόν σκοπεύει στην συσσώρευση κεφαλαίου, επενδύοντας σε Εσωτερικά Μεταβλητά Κεφάλαια της εταιρείας που διαπραγματεύονται στις παγκόσμιες αγορές κεφαλαίων, με τη χρήση ποικίλων επενδυτικών εργαλείων (μετοχές, ομόλογα, μετρητά, κλπ) ανάλογα με την εκάστοτε επιλογή του αντισυμβαλλομένου και ταυτόχρονα στην παροχή ασφάλισης ζωής. Επίσης προσφέρεται η δυνατότητα μετατροπής του συσσωρευμένου κεφαλαίου σε μηνιαία σύνταξη σύμφωνα με τους όρους του ασφαλιστηρίου. Ειδικότερα, το MetLife Europe Bond Multifund τοποθετείται σε Αμοιβαία Κεφάλαια που επενδύουν σε χρεωστικούς τίτλους (κρατικούς και εταιρικούς) ευρωπαϊκών εκδοτών. Οι τρέχουσες τιμές μεριδίων του Εσωτερικού Μεταβλητού Κεφαλαίου δημοσιεύονται στον ημερήσιο τύπο.

Στοχευμένος Ιδιώτης Επενδυτής

Το προϊόν απευθύνεται σε ασφαλισμένους με εξαρτώμενα μέλη, που θέλουν να εξασφαλιστούν σε ενδεχόμενη απώλεια ζωής και σε επενδυτές που στοχεύουν στην επίτευξη θετικών πραγματικών αποδόσεων σε μακροπρόθεσμη βάση, καταβάλλοντας περιοδικό ασφαλιστήριο για όσο διάστημα το επιθυμούν με σκοπό τη συσσώρευση κεφαλαίου. Επιπλέον, απευθύνεται σε γονείς που θέλουν να αποταμιεύσουν για τις σπουδές των παιδιών τους και σε εργαζόμενους που θέλουν να διασφαλίσουν το βιοτικό τους επίπεδο μετά τη συνταξιοδότηση. Το προφίλ κινδύνου του ασφαλιζόμενου θα πρέπει να είναι συμβατό με την αναμενόμενη μεταβλητότητα των κρατικών και εταιρικών τίτλων χρέους στις οποίες αποκτά έκθεση. Οι βασικοί παράγοντες που διαμορφώνουν τις τιμές των ομολόγων είναι οι διακυμάνσεις στα επιτόκια και η σχετική ασφάλεια του εκδότη (κράτους ή εταιρείας) που τα εκδίδει για να χρηματοδοτηθεί. Τα ομόλογα υπερπαροδίδουν σε περιβάλλον μειούμενων ή χαμηλών επιτοκίων. Οι τίτλοι σταθερού εισοδήματος συνιστώνται ως φυσική αντιστάθμιση στην πτώση των επιτοκίων για επενδυτές με αυξημένη ρευστότητα σε καταθέσεις ή σε επενδύσεις κυμαινόμενου επιτοκίου. Αντίθετα, παράγοντες που προκαλούν μείωση στην παρούσα αξία των χρημάτων ή στην αγοραστική δύναμη αυτών (δηλαδή οι αυξήσεις των επιτοκίων ή η ενίσχυση των πληθωριστικών προσδοκιών) προκαλούν πτώση στην αξία των ομολόγων. Επίσης, η επιδείνωση της χρηματοοικονομικής υρωσίας των εκδοτών (η κερδοφορία για τις εταιρείες ή τα δημοσιονομικά μεγέθη για τα κράτη) επηρεάζουν αρνητικά τα ομόλογα.

Ημερομηνία λήξης

Το προϊόν αυτό είναι ισόβιας διάρκειας.

Ασφαλιστικές παροχές

Το προϊόν προσφέρει προστασία κεφαλαίου για απώλεια ζωής, σύμφωνα με τις ανάγκες του ασφαλιζόμενου ή με οποιαδήποτε συμπληρωματική κάλυψη ο ασφαλισμένος επιθυμεί.

Η MetLife A.E.A.Z. διατηρεί το δικαίωμα να τερματίσει το συμβόλαιο αυτό:

- Εάν κατά τα 2 πρώτα χρόνια από την ημερομηνία έναρξης του συμβολαίου ο Ασφαλισμένος ή ο Αντισυμβαλλόμενος:
 - Δεν απάντησε με ειλικρίνεια και πληρότητα στις ερωτήσεις που περιλαμβάνονται στα έγγραφα που απαιτούνται από την Εταιρεία για την σύναψη της Ασφαλιστικής Σύμβασης.
 - Δεν δήλωσε κάθε στοιχείο ή περιστατικό που γνώριζε το οποίο ήταν αντικειμενικά ουσιώδες για την εκτίμηση κινδύνου.
- Σε περίπτωση μη πληρωμής των ασφαλιστήριων κατά τα 3 πρώτα χρόνια όπου δεν έχει σχηματιστεί Αξία Εξαγοράς.
- Όταν το σύνολο των χρεώσεων είναι μεγαλύτερο ή ίσο με την Καθαρή Αξία Εξαγοράς.
- Όταν ο Ασφαλισμένος ή ο Αντισυμβαλλόμενος δεν συμμορφώνεται με τους κανόνες που διέπουν την εφαρμογή της "Φορολογικής Συμμόρφωσης των Λογαριασμών της Αλλοδαπής".

Ποιοι είναι οι κίνδυνοι και τι μπορώ να κερδίσω;

Δείκτης Κινδύνου



Ο δείκτης κινδύνου υποθέτει ότι το προϊόν διακρατείται για 12 χρόνια. Ο πραγματικός κίνδυνος μπορεί να μεταβάλλεται σημαντικά, αν επιθυμείτε να προχωρήσετε σε πρόωγη ρευστοποίηση οπότε ενδέχεται και να λάβετε μέρος της αξίας του προϊόντος. Επίσης μπορεί να μην είναι δυνατή ή ρευστοποίηση της επένδυσής σας ή να υπάρχουν επιπρόσθετα έξοδα κατά τη ρευστοποίηση. Η ρευστότητα του προϊόντος εξαρτάται από την ρευστότητα των υποκείμενων επενδύσεων.

Ο δείκτης κινδύνου είναι μία ένδειξη του επενδυτικού κινδύνου που αναλαμβάνει ο ασφαλισμένος, ώστε να μπορεί να συγκρίνει μεταξύ εναλλακτικών προϊόντων. Δείχνει πόσο πιθανό είναι να προκληθεί οικονομική ζημία στον ασφαλιζόμενο από κινήσεις στις αγορές ή σε ακραίες συνθήκες, όπως από αδυναμία της MetLife να σας αποζημιώσει. Το προϊόν αυτό βρίσκεται σε επίπεδο κινδύνου 5, σε σχέση με το 7 που είναι το μέγιστο και βρίσκεται στα ενδιάμεσα στάδια της κλίμακας κινδύνου. Ο δείκτης κινδύνου είναι συνάρτηση του δείκτη κινδύνου αγοράς και του πιστωτικού κινδύνου του προϊόντος. Ο κίνδυνος αγοράς του υποκείμενου EMK είναι 2/7, υποδεικνύοντας ότι είναι σχετικά χαμηλού κινδύνου, με βάση την ιστορική μεταβλητότητα των στοιχείων ενεργητικού στα οποία επενδύει. Ο πιστωτικός κίνδυνος του προϊόντος είναι 5/7, καθώς ο πιστωτικός κίνδυνος των επενδύσεων υπερκαλύπτεται από τον πιστωτικό κίνδυνο της χώρας (κίνδυνος χώρας). Βάσει του κανονισμού ΕΕ 1286/2014, εταιρείες που εδρεύουν σε χώρες που έχουν πιστοληπτική αξιολόγηση κερδοσκοπικής διαβάθμισης φέρουν κατ'ελάχιστο πιστωτικό κίνδυνο 5.

Σενάρια Αποδόσεων

Ασφάλιστρο 1.000 Ευρώ ανά έτος ¹		1 Έτος	6 Έτη	12 Έτη (συνιστώμενη διάρκεια διακράτησης)
Σενάριο Επιβίωσης				
Ακραία Δυσμενές Σενάριο	Ανάκτηση Κεφαλαίου μετά από έξοδα	0 €	4.392 €	9.555 €
	Μέση ετήσια απόδοση	-100,00%	-8,85%	-3,56%
Δυσμενές Σενάριο	Ανάκτηση Κεφαλαίου μετά από έξοδα	0 €	4.686 €	10.620 €
	Μέση ετήσια απόδοση	-100,00%	-7,02%	-1,89%
Μέσο Σενάριο	Ανάκτηση Κεφαλαίου μετά από έξοδα	0 €	4.838 €	11.044 €
	Μέση ετήσια απόδοση	-100,00%	-6,12%	-1,28%
Ευνοϊκό Σενάριο	Ανάκτηση Κεφαλαίου μετά από έξοδα	0 €	4.996 €	11.492 €
	Μέση ετήσια απόδοση	-100,00%	-5,21%	-0,67%
Σενάριο Απώλειας Ζωής				
Ενδεχόμενο Κάλυψης	Τι ποσό θα ανακτήσουν οι δικαιούχοι μετά από έξοδα	972 €	5.692 €	11.044 €
Συσσωρευμένο Ποσό Ασφαλίστρου		1.000 €	6.000 €	12.000 €

¹ Τα ποσά υποθέτουν ετήσιο προκαταβλητέο ασφάλιστρο €2.000, το οποίο έχει αναπροσαρμοστεί στα €1.000 ανά έτος για λόγους εύκολης σύγκρισης μεταξύ προϊόντων.

Ο πίνακας παρουσιάζει το ποσό που θα μπορούσατε να εισπράξετε τα επόμενα 12 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. Το σενάριο απώλειας ζωής βασίζεται στο ενδεχόμενο υλοποίησης του μέσου σεναρίου. 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 ίδιου του προϊόντος καθώς και τις αμοιβές του ασφαλιστικού σας διαμεσολαβητή. Με την αγορά αυτού του προϊόντος προσδοκάτε ότι η υποκείμενη αξία αυτού θα ανατιμηθεί στον οριζόντια διακράτησης του προϊόντος.

Τα σενάρια που παρουσιάζονται είναι εκτίμηση της μελλοντικής απόδοσης βάσει της ιστορικής απόδοσης. Δεν αποτελούν σε καμία περίπτωση ακριβή προσδιορισμό του μελλοντικού σας οφέλους από το προϊόν. Το ποσό που θα εισπράξετε τελικά εξαρτάται από το πως θα συμπεριφερθεί η υποκείμενη αγορά κατά τη διάρκεια της επένδυσής σας. Το παρόν προϊόν δεν παρέχει προστασία από τις μελλοντικές διακυμάνσεις της αγοράς και ως εκ τούτου μπορεί να χάσετε τμήμα ή σε ακραίες περιπτώσεις και το σύνολο της επένδυσής σας/αρχικού σας κεφαλαίου.

Τι συμβαίνει αν η MetLife δεν είναι σε θέση να σας πληρώσει;

Σύμφωνα με την ισχύουσα ασφαλιστική νομοθεσία, οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις ενδέχεται να βρεθούν σε κατάσταση αδυναμίας πληρωμής σε περίπτωση αναστολής πληρωμών, πτώχευσης και ανάκλησης άδειας ασφαλιστικής επιχείρησης. Σε περίπτωση πτώχευσης ή ανάκλησης της άδειας λειτουργίας της εταιρείας το Εγγυητικό Κεφάλαιο, το οποίο τελεί υπό την εποπτεία και τον έλεγχο της Τράπεζας της Ελλάδος, παρέχει κάλυψη σε ασφαλιστικές αποζημιώσεις που πηγάζουν από όλα τα συμβόλαια ασφάλισης ζωής και τις εργασίες ασφάλισης ζωής, που καταρτίστηκαν ή διενεργήθηκαν στην Ελλάδα ή σε άλλο κράτος – μέλος της Ε.Ε. και του Ε.Ο.Χ., μέσω υποκαταστήματος ή με ελεύθερη παροχή υπηρεσιών στην Ελλάδα. Η κάλυψη εκτείνεται σε όλους τους κλάδους ασφάλισης ζωής, ανά ασφαλιστήριο και ανά ασφαλισμένο, με εξαίρεση τις απαιτήσεις που πηγάζουν από συμπληρωματικές καλύψεις νοσοκομειακής περιθαλψής. Η κάλυψη ισούται με το 100% κάθε απαίτησης από ασφάλιση ζωής έως του ποσού των 30.000 ευρώ ανά δικαιούχο, για παροχές στη λήξη και εξαγορές ασφαλιστηρίων συμβολαίων.

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 και αποτελούν εκτίμηση αφού υπολογίζονται βάσει του μέσου σεναρίου απόδοσης του προϊόντος. Δεν περιλαμβάνουν το κόστος ασφαλιστικής κάλυψης εφόσον αυτή μπορεί να είναι και μηδενική.

Ασφάλιστρο 1.000 Ευρώ ανά έτος ²	Ρευστοποίηση μετά τον πρώτο χρόνο	Ρευστοποίηση μετά από 6 έτη	Ρευστοποίηση μετά από 12 έτη (συνιστώμενη διάρκεια διακράτησης)
Συνολικά Έξοδα	1.013 €	1.439 €	2.013 €
Επίπτωση στην Ετήσια Απόδοση	100,0%	7,4%	2,6%

² Τα ποσά υποθέτουν ετήσιο προκαταβλητέο ασφάλιστρο €2.000, το οποίο έχει αναπροσαρμοστεί στα €1.000 ανά έτος για λόγους εύκολης σύγκρισης μεταξύ προϊόντων.

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 ασφαλισμένο και την απόδοση του μέσου σεναρίου (β) την περιγραφή των διαφορετικών κατηγοριών εξόδων.

Επίπτωση στην απόδοση		
Εφάπαξ Έξοδα	Έξοδα Συμμετοχής	0,0% Δεν υπάρχουν έξοδα συμμετοχής.
	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	1,0% 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 και του προϊόντος αντίστοιχα. 1,6%
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.

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

Συνιστώμενη διάρκεια παραμονής: 12 έτη.

Το προϊόν αυτό δεν έχει ελάχιστη διάρκεια παραμονής, αλλά είναι σχεδιασμένο ως μακροχρόνια επένδυση. Πρέπει να είστε προετοιμασμένος/η να παραμείνετε στο πρόγραμμα για τουλάχιστον 7 χρόνια, για να αποφύγετε τυχόν έξοδα ρευστοποίησης. Προτείνεται όμως η παραμονή για 12 έτη.

Πως μπορώ να υποβάλλω καταγγελία;

Μπορείτε να υποβάλλετε καταγγελία ή παράπονο για το προϊόν ή τη συμπεριφορά του παραγωγού PRIIP ή του προσώπου που το πωλεί ή που παρέχει επενδυτικές συμβουλές σχετικά με το προϊόν, με όποιο τρόπο από τους παρακάτω σας εξυπηρετεί:

- Με μήνυμα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου στην φόρμα που βρίσκεται στην ενότητα "Επικοινωνήστε μαζί μας" στο www.metlife.gr ή απευθείας στην ηλεκτρονική διεύθυνση contact@metlife.gr
- Συμπληρώνοντας την ειδική φόρμα επικοινωνίας στην πλατφόρμα e-Services (για τους εγγεγραμμένους χρήστες)
- Εγγράφως μέσα από οποιοδήποτε Γραφείο Πωλήσεων
- Με επιστολή στα Κεντρικά Γραφεία της Εταιρείας υπ' όψιν Τμήματος Εξυπηρέτησης Πελατών στην παρακάτω διεύθυνση:

MetLife A.E.A.Z.
Λεωφ. Κηφισίας 119
15124 - Μαρούσι

Άλλες σχετικές πληροφορίες

- Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με το προϊόν αυτό μπορείτε να επικοινωνήσετε με τη MetLife A.E.A.Z. ή με τον ασφαλιστικό σας διαμεσολαβητή
- Οι ενημερωμένες εκδόσεις των Εγγράφων Βασικών Πληροφοριών (KID) διατίθενται στην ιστοσελίδα της εταιρείας <https://www.metlife.gr/customer-support/documents/>
- Με την επιφύλαξη έκτακτης αναθεώρησης, το παρόν έγγραφο ενημερώνεται τουλάχιστον κάθε 12 μήνες



Κανονισμός (ΕΕ) 2019/2088 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 27ης Νοεμβρίου 2019, σχετικά με τη γνωστοποίηση στο πλαίσιο των χρηματοπιστωτικών Υπηρεσιών. Η πιο πρόσφατη Έκθεση Βιωσιμότητας της MetLife είναι διαθέσιμη στην ιστοσελίδα <https://sustainabilityreport.metlife.com/ie/port/> (στην αγγλική γλώσσα).

Ωστόσο, προς το παρόν, η MetLife A.E.A.Z. δεν έχει συμπεριλάβει τους κινδύνους ασφαρίας κατά τη διάρκεια αξιολόγησης των επενδυτικών της επλογών, ούτε έχει λάβει υπόψη της τις πιθανές αρνητικές επιπτώσεις των επενδυτικών της επλογών στην ασφαρία και το περιβάλλον σε σχέση με τα Επενδυτικά της Προϊόντα Βασισμένα σε Ασφάλιση (IBIPs).

Αυτό οφείλεται κυρίως στο γεγονός ότι η διαχείριση των χαρτοφυλακίων που υποστηρίζουν τέτοια προϊόντα γίνεται από εξειδικευμένους διαχειριστές, στην τεχνολογία των οποίων βασίζεται η MetLife A.E.A.Z. για την επιλογή και παρακολούθηση των σχετικών επενδύσεων, συμπεριλαμβανομένων των θεμάτων ESG. Οι Διαχειριστές Κεφαλαίων δεν είχαν την υποχρέωση να δημοσιεύουν πληροφορίες για τους αναλαμβανόμενους κινδύνους ή τους παράγοντες ασφαρίας των υποκείμενων επενδύσεων, όπως περιγράφονται στον Κανονισμό Γνωστοποίησης Αειφορίας στον Τομέα των Χρηματοπιστωτικών Υπηρεσιών (SFDR), πριν την έναρξη ισχύος αυτού. Όταν τα εν λόγω στοιχεία δημοσιοποιηθούν από τους Διαχειριστές, η MetLife A.E.A.Z. θα είναι σε θέση να αξιολογήσει και να λάβει υπόψη τις ενδεχόμενες δυσμενείς επιπτώσεις των επενδυτικών αποφάσεων που σχετίζονται με τα προϊόντα της, ως προς τα θέματα βιωσιμότητας.