

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 FX Link, το οποίο λειτουργεί σε νόμισμα δολαρίου ΗΠΑ από τη MetLife A.E.A.Z. (Λεωφ. Κηφισίας 119, 151 24, Μαρούσι - τηλ. 210 8787000) Η Διεύθυνση Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης της Τραπέζης της Ελλάδος (www.bankofgreece.gr) είναι η εποπτεύουσα αρχή για το προϊόν. Αυτό το έντυπο ενημερώθηκε την 30/06/2020.

Τι είναι αυτό το προϊόν;

Τύπος Προϊόν εφάπαξ ασφαλιστρού, 10ετούς διάρκειας, με συμμετοχή στην υπεραπόδοση των μαθηματικών αποθεμάτων.

Στόχοι Το προϊόν σας παρέχει τη δυνατότητα αξιοποίησης συσσωρευμένου κεφαλαίου, επενδύοντας σε εταιρικά ομόλογα υψηλής πιστοληπτικής διαβάθμισης που έχουν εκδοθεί από διεθνείς οργανισμούς σε δολάριο ΗΠΑ (\$). Παρέχεται επίσης η δυνατότητα μετατροπής του συσσωρευμένου κεφαλαίου σε μηνιαία σύνταξη σύμφωνα με τους όρους του ασφαλιστηρίου.

Στοχευμένος Ιδιώτης Επενδυτής Το προϊόν απευθύνεται σε επενδυτές που στοχεύουν στην επίτευξη θετικών πραγματικών αποδόσεων, σε μεσοπρόθεσμη βάση, και παράλληλα επιθυμούν την προστασία της επένδυσής τους. Ως προς το δεύτερο, το πρόγραμμα συνδέεται με εγγυημένες αξίες σε όρους δολαρίου ΗΠΑ. Με την τοποθέτηση των χρημάτων σε δολάριο επιτυγχάνεται και μια διαφοροποίηση των επενδύσεων, σε νόμισμα διαφορετικό από το ευρώ. Επιπλέον, απευθύνεται σε γονείς που θέλουν να αξιοποιήσουν το συσσωρευμένο κεφάλαιο, για μελλοντικές ανάγκες όπως, οι σπουδές των παιδιών τους, μια μελλοντική επιχειρηματική δραστηριότητα ή τη διασφάλιση του βιοτικού τους επιπέδου μετά τη συνταξιοδότηση.

Ημερομηνία Λήξης Το προϊόν αυτό έχει 10 χρόνια διάρκεια.

Ασφαλιστικές παροχές Σε περίπτωση απώλειας ζωής του ασφαλισμένου πριν από την λήξη του προγράμματος, καταβάλλεται στον δικαιούχο το εφάπαξ καθαρό ασφαλιστρού, καθώς και το συσσωρευμένο Προϊόν Υπεραπόδοσης Μαθηματικών Αποθεμάτων (Π.Υ.Μ.Α.).

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

1. Αν έχει δηλωθεί ψευδή ηλικία και η πραγματική ηλικία του Ασφαλισμένου βρίσκεται έξω από τα όρια που προβλέπονται από τα σχετικά τιμολόγια της εταιρείας.
2. 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



← Χαμηλότερος Κίνδυνος

→ Υψηλότερος Κίνδυνος



Ο δείκτης κινδύνου υποθέτει ότι το νόμισμα βάσης σας είναι το δολάριο ΗΠΑ. Πρέπει να γνωρίζετε τον συναλλαγματικό κίνδυνο. Θα λαμβάνετε πληρωμές σε δολάριο ΗΠΑ, ούτως ώστε η τελική απόδοση που θα απολαμβάνετε να εξαρτάται από την ισοτιμία μεταξύ του Ευρώ και του δολαρίου ΗΠΑ. Αυτός ο κίνδυνος δεν λαμβάνεται υπόψη στον δείκτη που εμφανίζεται παραπάνω ενώ θεωρεί ότι το προϊόν διακρατείται για 10 χρόνια. Ο πραγματικός κίνδυνος ενδέχεται να μεταβληθεί σημαντικά αν προχωρήσετε σε πρόωρη ρευστοποίηση, όπου ενδεχομένως να υπάρχουν επιπρόσθετα έξοδα.

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 ασφαλισμένο από κινήσεις στις αγορές ή σε ακραίες συνθήκες όπως από αδυναμία της εταιρείας 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 (market risk measure) και του πιστωτικού κινδύνου του προϊόντος. Ο δείκτης κινδύνου αγοράς είναι μικρός διότι σε όρους δολαρίου η αναμενόμενη αξία στη λήξη δεν είναι ευμετάβλητη (αναλαμβάνόμενος κίνδυνος αγοράς 2/7). Από την άλλη ο πιστωτικός κίνδυνος του προϊόντος είναι υψηλός (5/7) λόγω του πιστωτικού κινδύνου της 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

Επένδυση 10.000 Δολαρίων ¹		1 Έτος	5 Έτη	10 Έτη (συνιστώμενη διάρκεια διακράτησης)
Σενάριο Επιβίωσης				
Ακραία Δυσμενές Σενάριο	Ανάκτηση Κεφαλαίου μετά από έξοδα	\$8.391	\$8.902	\$10.662
	Μέση ετήσια απόδοση	-16,09%	-2,30%	0,64%
Δυσμενές Σενάριο	Ανάκτηση Κεφαλαίου μετά από έξοδα	\$8.544	\$9.667	\$12.414
	Μέση ετήσια απόδοση	-14,56%	-0,68%	2,19%
Μέσο Σενάριο	Ανάκτηση Κεφαλαίου μετά από έξοδα	\$8.569	\$9.729	\$12.517
	Μέση ετήσια απόδοση	-14,31%	-0,55%	2,27%
Ευνοϊκό Σενάριο	Ανάκτηση Κεφαλαίου μετά από έξοδα	\$8.553	\$9.809	\$12.623
	Μέση ετήσια απόδοση	-14,47%	-0,39%	2,36%
Σενάριο Απώλειας Ζωής				
Ενδεχόμενο Κάλυψης	Τι ποσό θα ανακτήσουν οι δικαιούχοι μετά από έξοδα	\$10.178	\$10.827	\$11.855
Εφάπαξ Ασφάλιστρο		\$10.000	\$10.000	\$10.000

¹ Ελάχιστη επένδυση προϊόντος €20.000. Τα ποσά υποθέτουν προκαταβλητέο ασφάλιστρο \$45.000 που έχουν αναπροσαρμοστεί στα \$10.000, για λόγους εύκολης σύγκρισης μεταξύ προϊόντων.

Ο πίνακας παρουσιάζει το ποσό που θα μπορούσατε να εισπράξετε τα επόμενα 10 έτη, κάτω από διαφορετικά σενάρια, υποθέτοντας επένδυση ποσού \$10.000 εφάπαξ. Ανεξαρτήτως σεναρίων, οι εγγυημένες αξίες στη λήξη είναι \$10.662. Τα επιμέρους σενάρια είναι μία απλοποιημένη αναπαράσταση των πιθανών αποτελεσμάτων. 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 και τις αμοιβές του ασφαλιστικού σας διαμεσολαβητή. Με την αγορά αυτού του προϊόντος προσδοκάτε ότι η υποκείμενη αξία αυτού θα ανατιμηθεί στον ορίζοντα διακράτησης του προϊόντος.

Τα σενάρια που παρουσιάζονται στον πίνακα είναι εκτίμηση της μελλοντικής απόδοσης βάσει της ιστορικής απόδοσης και δεν αποτελούν σε καμία περίπτωση ακριβή προσδιορισμό του μελλοντικού σας οφέλους από το προϊόν. Το ποσό που τελικά θα εισπράξετε εξαρτάται από το πως θα συμπεριφερθεί η υποκείμενη αγορά, κατά τη διάρκεια της επένδυσής σας.

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 περίθαλψης. 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 - RY) 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.

Επένδυση 10.000 Δολαρίων ²	Ρευστοποίηση μετά τον πρώτο χρόνο	Ρευστοποίηση μετά από 5 έτη	Ρευστοποίηση μετά από 10 έτη (συνιστώμενη διάρκεια διακράτησης)
Συνολικά Έξοδα	\$1.837	\$2.297	\$1.946
Επίπτωση στην Ετήσια Απόδοση	18,37%	4,31%	1,49%

² Ελάχιστη επένδυση προϊόντος €20.000. Τα ποσά υποθέτουν προκαταβλητέο ασφάλιστρο \$45.000 που έχουν αναπροσαρμοστεί στα \$10.000 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 ασφαλιστρο και την απόδοση του μέσου σεναρίου και (β) την περιγραφή των διαφορετικών κατηγοριών εξόδων.

Επίπτωση στην απόδοση			
Εφάπαξ Έξοδα	Έξοδα Συμμετοχής	0,0%	Δεν υπάρχουν έξοδα συμμετοχής.
	Έξοδα Εξαγοράς	0,0%	Δεν υπάρχουν έξοδα εξαγοράς στη λήξη.
Τακτικά Έξοδα	Έξοδα Συναλλαγών Επενδύσεων	0,1%	Η επίδραση των εξόδων από τις αγορές και πωλήσεις των υποκείμενων επενδύσεων.
	Λοιπά Τακτικά Έξοδα	0,9%	Η επίδραση στην απόδοση του προϊόντος από τα έξοδα που χρεώνεστε κάθε χρόνο από τη MetLife και τρίτους για την διαχείριση του προϊόντος και των υποκείμενων επενδύσεων.
Συγκυριακά Έξοδα	Αμοιβές Υπεραπόδοσης	0,5%	Τα έξοδα που αφαιρούνται από την επένδυσή σας κατά τον υπολογισμό του καθαρού επιτοκίου υπεραπόδοσης της εταιρείας.
	Συμμετοχή επί της Δημιουργίας Υπεραξίας	0,0%	Δεν υπάρχει επιπλέον συμμετοχή της MetLife στη 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: 10 έτη

Το προϊόν αυτό δεν έχει ελάχιστη διάρκεια παραμονής, αλλά συνιστάται για επένδυση 10 ετών. Πρέπει να είστε προετοιμασμένος/η να παραμείνετε στο πρόγραμμα για τουλάχιστον 7 χρόνια, για να αποφύγετε τυχόν έξοδα ρευστοποίησης.

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 όποιον τρόπο από τους παρακάτω σας εξυπηρετεί:

1. 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
2. Συμπληρώνοντας την ειδική φόρμα επικοινωνίας στην πλατφόρμα e-Services (για τους εγγεγραμμένους χρήστες)
3. Εγγράφως μέσα από οποιοδήποτε Γραφείο Πωλήσεων
4. 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

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