

Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών

Έκδοση Εγγράφου Βασικών Πληροφοριών: 2026

Σκοπός

Το παρόν έγγραφο παρέχει βασικές πληροφορίες σχετικά με το παρόν επενδυτικό προϊόν. Δεν είναι υλικό εμπορικής προώθησης. Οι πληροφορίες που σας δίνονται 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

Ονομασία προϊόντος: Ομαδικό συνταξιοδοτικό αποταμιευτικό πρόγραμμα εγγυημένου επιτοκίου

Παραγωγός προϊόντος: : ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΕΙΩΝ, δ.τ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ

Εποπτική αρχή: Διεύθυνση Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης της Τράπεζας της Ελλάδος. Για οποιαδήποτε πληροφορία ερώτημα ή σχόλιο, σχετικά με το προϊόν μπορείτε να καλείτε στο 801 100 7070, να στείλετε email στο info@syndea.gr ή να επισκεφτείτε το site μας www.syndea.gr

Το παρόν έγγραφο ενημερώθηκε την 16.06.2026

Τύπος : Ομαδικό συνταξιοδοτικό αποταμιευτικό πρόγραμμα εγγυημένου επιτοκίου (ετησίως αναθεωρούμενο) με συμμετοχή στην τυχόν υπερ-απόδοση.

Στόχοι : Το προϊόν παρέχει την δυνατότητα στον εργοδότη που συνάπτει το ομαδικό συνταξιοδοτικό πρόγραμμα και συμμετέχει στο ομαδικό πρόγραμμα με τακτικές ή/ και έκτακτες εισφορές, (σύμφωνα με τους όρους ασφάλισης) και στα ασφαλισμένα μέλη που συμμετέχουν στο ομαδικό πρόγραμμα του εργοδότη τους, με καταβολή τακτικών ή/ και τυχόν προβλεπόμενων έκτακτων εισφορών, να δημιουργήσουν ένα κεφάλαιο, που θα χρησιμοποιηθεί για τις συνταξιοδοτικές ανάγκες των ασφαλισμένων μελών κατά την ηλικία συνταξιοδότησης.

Στοχευόμενος ιδιώτης επενδυτής: Το προϊόν αυτό απευθύνεται σε πελάτες που ως εργοδότες, προτίθενται να παρέχουν στους υπαλλήλους τους, ομαδικό αποταμιευτικό πρόγραμμα, καταβάλλοντας τακτικές ή/ και έκτακτες εισφορές, (σύμφωνα με τους όρους ασφάλισης) εισφορές για μεγάλη χρονική περίοδο (μέχρι τη συνταξιοδότηση των μελών), δημιουργώντας έτσι ένα κεφάλαιο για αυτούς, με εγγυημένο τεχνικό επιτόκιο, το οποίο θα χρησιμοποιηθεί για τις συνταξιοδοτικές τους ανάγκες κατά την ηλικία συνταξιοδότησης και σε πελάτες που ως μέλη ομαδικού αποταμιευτικού προγράμματος προτίθενται να επενδύσουν για μεσαία έως μεγάλη χρονική περίοδο (μέχρι τη συνταξιοδότηση).

Παροχή στη λήξη: Κάθε μέλος του Προγράμματος που αποχωρεί από την υπηρεσία του Συμβαλλόμενου κατά την Κανονική Ημερομηνία Αποχώρησης (δηλαδή σε περίπτωση συνταξιοδότησής του από τον κύριο φορέα της κοινωνικής του ασφάλισης με πλήρη ή μειωμένη σύνταξη) ή μετά απ' αυτή, δικαιούται το 100% του υπολοίπου του Ατομικού του λογαριασμού, που αντιστοιχεί στο σύνολο των εισφορών που έχουν καταβληθεί από το ίδιο το μέλος και από τον Συμβαλλόμενο.

Παροχή σε περίπτωση θανάτου του μέλους: Σε περίπτωση θανάτου μέλους του Προγράμματος οποτεδήποτε, οι δικαιούχοι του μέλους δικαιούνται παροχής ίσης με το ποσό που αντιστοιχεί στο 100% του υπολοίπου του Ατομικού του λογαριασμού κατά την ημερομηνία του θανάτου. Επίσης, σε περίπτωση θανάτου από ατύχημα, καταβάλλεται στους δικαιούχους, ένα επιπλέον ποσό που αντιστοιχεί στο 10% του υπολοίπου του Ατομικού του λογαριασμού, με ανώτατο όριο ποσό ευρώ 2.000,00.

Παροχή σε περίπτωση Μόνιμης Ολικής Ανικανότητας μέλους: Σε περίπτωση που μέλος του Προγράμματος αποχωρεί από την υπηρεσία του Συμβαλλόμενου οποτεδήποτε λόγω Μόνιμης Ολικής Ανικανότητάς του για εργασία, δικαιούται παροχής ίσης με το ποσό που αντιστοιχεί στο υπόλοιπο του Ατομικού του λογαριασμού κατά την ημερομηνία της Μόνιμης Ολικής Ανικανότητάς του.

Παροχή Οικειοθελούς Αποχώρησης μέλους: Κάθε μέλος που αποχωρεί για οποιοδήποτε λόγο από την υπηρεσία του Συμβαλλόμενου ή από το Πρόγραμμα πριν την Κανονική Ημερομηνία Αποχώρησης, δικαιούται το εκατό τοις εκατό (100%) του υπολοίπου του ατομικού του λογαριασμού που αντιστοιχεί στις εισφορές που έχουν καταβληθεί από το ίδιο το μέλος και υπόλοιπο του ατομικού του λογαριασμού που αντιστοιχεί στις εισφορές που έχουν καταβληθεί από τον Συμβαλλόμενο, κατά ποσοστό σύμφωνο με τον παρακάτω πίνακα.

Συμπληρωμένα έτη στο Πρόγραμμα

Ποσοστό % του υπολοίπου του ατομικού λογαριασμού από τις εισφορές του Συμβαλλόμενου

0-4	0%
5	50%
6	60%
7	70%
8	80%
9	90%
10	100%

Παροχή Απόλυσης μέλους : Κάθε μέλος που αποχωρεί για οποιοδήποτε λόγο από την υπηρεσία του Συμβαλλόμενου λόγω απόλυσης, δικαιούται το 100% του υπολοίπου του Ατομικού του λογαριασμού που αντιστοιχεί στις εισφορές που έχουν καταβληθεί από το ίδιο το μέλος και, υπό τους όρους και προϋποθέσεις του συμβολαίου, το 100% του υπολοίπου του ατομικού του λογαριασμού που αντιστοιχεί στις εισφορές που έχουν καταβληθεί από τον Συμβαλλόμενο.

Όλες οι ασφαλιστικές παροχές υπόκεινται σε νόμιμες χρεώσεις φόρων, τυχόν χρεώσεις εξαγοράς και άλλες νόμιμες επιβαρύνσεις. Πληροφορίες σχετικά με την αξία των παροχών του προϊόντος εμφανίζονται στο τμήμα «Ποιοι είναι οι κίνδυνοι και τι μπορώ να κερδίσω»

Σύμφωνα με τους όρους ασφάλισης, η λήξη του προγράμματος είναι η Κανονική Ημερομηνία Αποχώρησης, ή επέρχεται με την απώλεια της ιδιότητας του μέλους της ασφαλισμένης ομάδας, με την αίτηση ή το θάνατο του ασφαλισμένου ή με την καταγγελία του συμβολαίου, είτε από την Εταιρεία είτε από το Συμβαλλόμενο, με βάση τους όρους της νομοθεσίας και του ασφαλιστηρίου.

Ποιοι είναι οι κίνδυνοι και τι μπορώ να κερδίσω;



Χαμηλότερος Κίνδυνος

Υψηλότερος Κίνδυνος



Ο δείκτης κινδύνου βασίζεται στην παραδοχή ότι θα διακρατήσετε το προϊόν για 15 έτη. Ο πραγματικός κίνδυνος μπορεί να παρουσιάσει σημαντική διακύμανση σε περίπτωση που ρευστοποιήσετε σε πρώιμο στάδιο και ενδέχεται να εισπράξετε λιγότερα. Πληροφορίες αναφορικά με τις χρεώσεις εξαγοράς παρατίθενται και στο τμήμα με τίτλο «Για πόσο χρονικό διάστημα πρέπει να το έχω στην κατοχή μου και μπορώ να κάνω ανάληψη χρημάτων πριν από τη λήξη του;»

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 υποστεί χρηματική απώλεια λόγω διακυμάνσεων στις αγορές ή επειδή ο παραγωγός δεν είναι σε θέση να σας καταβάλλει παροχή. Δύναται να κυμανθεί μεταξύ των βαθμίδων 1 έως 7, όπου 1 ο χαμηλότερος και 7 ο υψηλότερος κίνδυνος. Η βαθμίδα του συνοπτικού δείκτη κινδύνου του προϊόντος είναι 6 από 7 «δεύτερη υψηλότερη» όπως αυτός προκύπτει από τους αντίστοιχους δείκτες κινδύνου. Η κατηγοριοποίηση λαμβάνεται από δύο παραμέτρους. Τον κίνδυνο λόγω μελλοντικών επιδόσεων της αγοράς ο οποίος αξιολογείται ως υψηλός (επίπεδο 6) και του «πιστωτικού κινδύνου» ο οποίος για το συγκεκριμένο προϊόν αξιολογείται επίσης ως υψηλός (επίπεδο 6) λόγω της υφιστάμενης πιστοληπτικής αξιολόγησης της Ελλάδας. Η φορολογική νομοθεσία ενδέχεται να επηρεάσει το ύψος του ποσού που θα εισπραχθεί.

Σενάρια

Σενάρια Επιδόσεων

Επένδυση: 600 € ετησίως και 1.000 € ετησίως προαιρετικά

Ασφάλιστρο : 0,3 €

Ακραίο Σενάριο 0%

Πόσα χρήματα μπορεί να επιστραφούν μείον το κόστος

Μέση απόδοση κάθε έτος

Δυσμενές Σενάριο 1,5%

Πόσα χρήματα μπορεί να επιστραφούν μείον το κόστος

Μέση απόδοση κάθε έτος

Μετριοπαθές Σενάριο 2%

Πόσα χρήματα μπορεί να επιστραφούν μείον το κόστος

Μέση απόδοση κάθε έτος

Ευνοϊκό Σενάριο 2,5%

Πόσα χρήματα μπορεί να επιστραφούν μείον το κόστος

Μέση απόδοση κάθε έτος

Ασφαλιζόμενο συμβάν

Πόσα χρήματα μπορεί να επιστραφούν στους δικαιούχους σας μείον το κόστος

Συσσωρευμένα Ασφάλιστρα

Συσσωρευμένα Ασφάλιστρα

1ο έτος	8ο έτος	15ο έτος
529	10.14 1	22.774
N/A	-6,34%	-0,15%
530	10.72 7	25.534
N/A	-4,80%	1,35%
531	10.93 1	26.540
N/A	-4,29%	1,85%
531	11.14 0	27.592
N/A	-3,78%	2,35%

1.751	15.03 0	28.540
0,302	2,418	4,534

Ο παραπάνω πίνακας παρουσιάζει το ποσό που θα μπορούσε να σας επιστραφεί κατά τη διάρκεια των επόμενων 15 ετών σε περίπτωση θανάτου του ασφαλισμένου, κάτω από διαφορετικά σενάρια με την υπόθεση ότι θα καταβάλετε 600,00 € ετησίως και 1.000 € ετησίως προαιρετικά.

Για τους σκοπούς των σεναρίων επίδοσης, η ηλικία του ασφαλισμένου κατά την έναρξη του ασφαλιστηρίου συμβολαίου θεωρείται ίση με 40 έτη, η διάρκεια του ασφαλιστηρίου συμβολαίου ίση με 15 έτη (συνιστώμενη περίοδος διακράτησης). Τα σενάρια που εμφανίζονται δείχνουν ποιες επιδόσεις θα μπορούσε να έχει η επένδυσή σας για τις επιλεγμένες χρονικές περιόδους (1^ο έτος, 8^ο έτος και 15^ο έτος). Παρόλα αυτά το προϊόν μπορεί να έχει μεγαλύτερη διάρκεια. Με βάση τα σενάρια μπορείτε να συγκρίνετε τα αποτελέσματα αντίστοιχων προϊόντων. Τα σενάρια που παρουσιάζονται αποτελούν εκτίμηση των μελλοντικών επιδόσεων βάσει ενδεικτικών παρελθοντικών αποδόσεων και δεν αποτελούν ακριβή δείκτη. Τα αποτελέσματα που εμφανίζονται περιλαμβάνουν όλα τα κόστη τα οποία σας επιβαρύνουν αλλά δε λαμβάνουν υπόψη τη φορολογική νομοθεσία του κράτους μέλους κατοικίας σας, η οποία μπορεί επίσης να επηρεάσει το ποσό που θα σας επιστραφεί. Τα συσσωρευμένα ασφάλιστρα που παρουσιάζονται στον πίνακα αυτό αντιστοιχούν στο κόστος κάλυψης της ασφαλιστικής παροχής σε περίπτωση θανάτου από οποιαδήποτε αιτία.

Τι συμβαίνει αν η ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ δεν είναι σε θέση να πληρώσει; Σε περίπτωση πτώχευσης ή ανάκλησης της άδειας λειτουργίας της ασφαλιστικής επιχείρησης, ενεργοποιείται ο ρόλος του Εγγυητικού Κεφαλαίου Ιδιωτικής Ασφάλισης Ζωής. Το «Εγγυητικό Κεφάλαιο Ιδιωτικής Ασφάλισης Ζωής» («Εγγυητικό») είναι ένα Νομικό Πρόσωπο Ιδιωτικού Δικαίου, που τελεί υπό την εποπτεία και τον έλεγχο της Τράπεζας της Ελλάδος και έχει ως στόχο την προστασία των ασφαλισμένων του Κλάδου Ζωής σε περίπτωση πτώχευσης ή ανάκλησης της άδειας λειτουργίας της ασφαλιστικής επιχείρησης. Το Εγγυητικό θα παρέμβει για τη διατήρηση και τη μεταβίβαση του συνόλου ή μέρους του χαρτοφυλακίου Ζωής σε άλλη ή άλλες ασφαλιστικές επιχειρήσεις. Σε περίπτωση που αυτό καταστεί ανέφικτο, θα καταβάλλει, σύμφωνα με τους όρους της νομοθεσίας, στους δικαιούχους χρηματική αποζημίωση έναντι της αξίας του συμβολαίου, αλλά και έναντι εκκρεμών ζημιών και πληρωτέων παροχών, με βάση τα ανώτατα όρια αποζημίωσης που σήμερα είναι τα εξής: το 100% κάθε απαίτησης από ασφάλιση ζωής έως του ποσού των €30.000 ανά δικαιούχο για παροχές στη λήξη και εξαγορές ασφαλιστηρίων συμβολαίων και έως του ποσού των €60.000 για αποζημιώσεις θανάτου και μόνιμης ολικής αναπηρίας (άρθρο 7 ν. 3867/2010, όπως ισχύει κάθε φορά).

Ποιο είναι το κόστος;

Το κόστος που συνδέεται με την επιλογή του προϊόντος αυτού, περιλαμβάνει το εφάπαξ, το τρέχον και το πρόσθετο κόστος, όπως αυτά αποτυπώνονται στο δείκτη της μείωσης απόδοσης (RIY), ο οποίος δείχνει ποιον αντίκτυπο έχει το συνολικό κόστος που αναλαμβάνετε στην απόδοση της επένδυσης που μπορεί να λάβετε. Τα ποσά που παρουσιάζονται εδώ είναι το σωρευτικό κόστος του ίδιου του προϊόντος για 3 διαφορετικές περιόδους διακράτησης. Σημειώνεται ότι οι υπολογισμοί έχουν βασιστεί στην υπόθεση ότι καταβάλετε 600,00 € ετησίως και 1.000€ προαιρετικά και ότι η ετήσια απόδοση είναι 1% η οποία και ισχύει καθ' όλη τη συνιστώμενη περίοδο διακράτησης. Τα αποτελέσματα 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 το παρόν προϊόν ενδέχεται να σας επιβαρύνει με πρόσθετο κόστος. Αν συμβεί αυτό, το εν λόγω πρόσωπο θα σας δώσει πληροφορίες σχετικά με το συγκεκριμένο κόστος και θα σας υποδείξει τον αντίκτυπο που θα έχει όλο το κόστος στην επένδυσή σας κατά την πάροδο του χρόνου.

Κόστος**ΚΟΣΤΟΣ ΜΕ ΤΗΝ ΠΑΡΟΔΟ ΤΟΥ ΧΡΟΝΟΥ**

Επένδυση: 600 € ετησίως και 1.000 €

ετησίως προαιρετικά

Μετριοπαθές Σενάριο

Αν ρευστοποιήσετε μετά από**1 έτος****8 έτη****15 έτη****Συνολικό κόστος**

1.077

2.871

268

Αντίκτυπος στην απόδοση (RIY) ανά έτος

N/A

6,29%

0,15%

ΣΥΝΘΕΣΗ ΤΟΥ ΚΟΣΤΟΥΣ**Επεξηγήσεις****Εφάπαξ κόστος**

Κόστος εισόδου

ποσοστό ένα τοις εκατό (1%) επί των εισφορών.

0,13%

Κόστος αποχώρησης

Δεν υπάρχει κόστος για να εξέλθετε από την επένδυση σας στη λήξη. Υπάρχει επιπλέον επιβάρυνση σε περίπτωση πρόωρης αποχώρησης τα πρώτα 10 έτη του προγράμματος.

Τρέχον κόστος

Κόστος συναλλαγών χαρτοφυλακίου

Η συγκεκριμένη επένδυση δεν περιλαμβάνει το συγκεκριμένο κόστος.

Κόστος ασφάλισης

Ο αντίκτυπος του ποσού που πληρώνετε για να αγοράσετε ασφαλιστική προστασία.

0,003%

Άλλα τρέχοντα κόστη

Το κόστος αυτό υπολογίζεται πάνω στα ασφαλιστρά σας σε περίπτωση που η Εταιρεία τεθεί υπό ασφαλιστική εκκαθάριση (Εγγυητικό Κεφάλαιο Ζωής).

0,02%

Πρόσθετο κόστος

Αμοιβές επιδόσεων

Η συγκεκριμένη επένδυση δεν περιλαμβάνει το συγκεκριμένο κόστος

Ποσοστά συμμετοχής επί του κεφαλαίου

Η συγκεκριμένη επένδυση δεν περιλαμβάνει το συγκεκριμένο κόστος.

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: 15 έτη

Το συγκεκριμένο προϊόν προτείνεται να διακρατηθεί έως τη λήξη του. Η συνιστώμενη περίοδος διακράτησης, 15 έτη, αποτελεί το μέσο επενδυτικό ορίζοντα του στοχευόμενου ιδιώτη επενδυτή. Σε περίπτωση αποχώρησης μέλους του Προγράμματος πριν την λήξη η παρεχόμενη καταβολή διαφοροποιείται ανάλογα με τα συμπληρωμένα έτη συμμετοχής του μέλους στο Πρόγραμμα συμμετοχής στο Πρόγραμμα και στο αίτιο αποχώρησης, όπως περιγράφεται στην ενότητα περιγραφής των παροχών και στους όρους του συμβολαίου.

Πληροφορίες σχετικά με τον αντίκτυπο των χρεώσεων σε περιπτώσεις εξαγοράς περιλαμβάνονται στην ενότητα Παροχή Οικειοθελούς Αποχώρησης μέλους. Πρόσθετα, σας δίνεται η δυνατότητα να ασκήσετε τα προβλεπόμενα από τη νομοθεσία δικαιώματα εναντίωσης και υπαναχώρησης, για το ειδικό περιεχόμενο των οποίων ενημερώνεστε ενόψει της σύναψης του ασφαλιστηρίου, αλλά και μέσα από το site μας www.syndea.gr. (Εξυπηρέτηση πελατών > Έντυπα και Όροι -> Κλάδος Ζωής)

Πώς μπορώ να υποβάλλω καταγγελία;

Μπορείτε να υποβάλλετε αιτίαση (καταγγελία), αποστέλλοντας έγγραφο, υπ' όψιν του Επικεφαλής Αιτιάσεων, που εμπεριέχει οπωσδήποτε και τα στοιχεία επικοινωνίας σας, επισυνάπτοντας παράλληλα και κάθε κρίσιμο για το θέμα έγγραφο, με τους παρακάτω τρόπους: α. μέσω email στην ηλεκτρονική διεύθυνση complaintdpt@syndea.gr, β. μέσω φαξ στον αριθμό 2109403148, γ. με το συμβατικό ταχυδρομείο ή προσκομίζοντάς το αυτοπροσώπως ή δια εξουσιοδοτημένου από εσάς προσώπου στη διεύθυνση Λ. Συγγρού 367, Παλαιό Φάληρο, ΤΚ 17564, 1ος όροφος. Ο μηχανισμός διαχείρισης αιτιάσεων της Εταιρείας είναι αναρτημένος στην ηλεκτρονική μας ιστοσελίδα, www.syndea.gr, στο μενού «Εξυπηρέτηση Πελατών > Υποβολή Παραπόνου»). Διευκρινίζεται ότι η ενεργοποίηση του εν λόγω μηχανισμού δεν διακόπτει την παραγραφή των έννομων αξιώσεών σας.

Άλλες σχετικές πληροφορίες

Ενδεχόμενες επικαιροποιήσεις ή αναθεωρήσεις του εγγράφου είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα www.syndea.gr. Τυχόν πρόσθετα έγγραφα πληροφοριών δύναται να παρέχονται μόνο κατόπιν αιτήματός σας.