

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΑΝΑΛΗΨΗΣ ΖΩΗΣ & ΥΓΕΙΑΣ

Προς
Όλο το Προσωπικό και το Παραγωγικό Δίκτυο

Αθήνα, 11 Δεκεμβρίου 2020

Θέμα: Νέο Ασφαλιστικό πρόγραμμα Ζωής συνδεδεμένο με επενδύσεις (Unit Linked – Επενδυτικό προϊόν βασισμένο σε Ασφάλιση)

Αγαπητοί Συνεργάτες,

Σε συνέχεια των αναλυτικών ενημερώσεών σας σχετικά με το νέο ασφαλιστικό προϊόν της Εταιρίας, είμαστε στην ευχάριστη θέση να σας ενημερώσουμε πως το επενδυτικό πρόγραμμα τύπου **Unit Linked**, με την ονομασία **Full [Life Plan]** θα είναι στη διάθεσή σας από την **Τετάρτη 16 Δεκεμβρίου 2020**.

Το νέο προϊόν είναι σχεδιασμένο με όραμα και είμαστε σίγουροι πως θα αποτελέσει μία καινοτόμο αλλά και ταυτόχρονα αξιόπιστη επιλογή για όσους επιθυμούν να επενδύσουν συστηματικά προκειμένου να επιτύχουν ένα μακροπρόθεσμο στόχο.

Για την τελική επιλογή των συνδεδεμένων επενδύσεων, τον σχεδιασμό και την οριστικοποίηση των προδιαγραφών του προϊόντος, μελετήθηκαν και αξιολογήθηκαν πολυάριθμες επιλογές και λήφθηκαν υπόψη οι πλέον σύγχρονες τάσεις στο σχεδιασμό αποταμιευτικών – συνταξιοδοτικών προϊόντων των κυριότερων διεθνών αγορών.

Το αποτέλεσμα που προέκυψε είναι ένα σύγχρονο ασφαλιστικό-επενδυτικό πρόγραμμα το οποίο περιγράφεται αναλυτικά στις σελίδες που ακολουθούν.

Στο Ηλεκτρονικό Γραφείο Συνεργατών (ΗΓΣ) θα έχετε τη δυνατότητα να βρείτε αναρτημένα και να μελετήσετε διεξοδικά:

1. Τους όρους ασφάλισης του Full [Life Plan]
2. Το κείμενο της προσυμβατικής ενημέρωσης
3. Το KID (Key Information Document) του προγράμματος
4. Τα KIIDs (Key Investor Information Document) των επενδυτικών τμημάτων (κεφαλαίων) με τα οποία συνδέεται το πρόγραμμα και
5. Το ερωτηματολόγιο καταλληλότητας

Είμαστε σίγουροι πως το νέο προϊόν θα ενισχύσει το δυναμισμό των πωλήσεων και θα σας δώσει τη δυνατότητα διεξόδου σε νέες αγορές και διεύρυνσης του πελατολογίου σας,

Καλή επιτυχία

Με εκτίμηση

Δημήτρης Παπαχρήστου

1. Περιγραφή Προϊόντος

Το Full [Life Plan] είναι ένα πρόγραμμα Unit Linked δημιουργίας κεφαλαίου με περιοδικές καταβολές. Η συστηματική επένδυση μέσω του Full [Life Plan] δίνει τη δυνατότητα στους πελάτες μας να δημιουργήσουν κατά την λήξη του συμβολαίου, επαρκές κεφάλαιο για την κάλυψη μελλοντικών αναγκών όπως τις σπουδές των παιδιών τους, την αγορά κάποιου περιουσιακού στοιχείου ή την λήψη σύνταξης.

Το νέο Πρόγραμμα συνδέεται με Επενδυτικά Τμήματα (Υπό-Κεφάλαια) τύπου “Lifecycle”, της ΕΕΜΚ (Εταιρία Επενδύσεων Μεταβλητού Κεφαλαίου) BNP Paribas Perspectives. Χαρακτηριστικό γνώρισμα των Επενδυτικών Τμημάτων «BNP Paribas Perspectives» είναι ότι έχουν συγκεκριμένο χρονικό ορίζοντα και κατά την έναρξη αναλαμβάνουν υψηλότερο επενδυτικό κίνδυνο, στοχεύοντας στην επίτευξη απόδοσης, ο οποίος σταδιακά μειώνεται όσο πλησιάζει η λήξη τους. Η διαχείριση των επενδύσεων γίνεται από την BNP Paribas Asset Management, μία επενδυτική Εταιρία με παγκόσμια εμβέλεια, πολύ υψηλή τεχνογνωσία και μακροχρόνια εμπειρία στις διεθνείς αγορές.

Το Full [Life Plan] απευθύνεται σε πελάτες που επιθυμούν να δημιουργήσουν κεφάλαιο μέσω συστηματικών περιοδικών πληρωμών στοχεύοντας στην επίτευξη αποδόσεων σε μακροπρόθεσμο ορίζοντα. Σημειώνεται ότι, δεν απαιτούνται εξειδικευμένες γνώσεις σχετικά με τις επενδύσεις από τους πελάτες, καθώς η διαχείριση της επένδυσης γίνεται από την BNP Paribas Asset Management. Είναι αναγκαίο όμως, να διαθέτουν ελάχιστη επενδυτική γνώση και εμπειρία ώστε να κατανοούν τους κινδύνους οι οποίοι μπορούν να προκύψουν από ασφαλιστικά προγράμματα συνδεδεμένα με επενδύσεις. Επιπλέον, θα πρέπει να διαθέτουν επαρκές υπόλοιπο διαθέσιμων, ώστε να είναι σε θέση να αποταμιεύουν συστηματικά για μακροχρόνιο διάστημα και να επιθυμούν την εξασφάλιση της οικογένειάς τους σε περίπτωση θανάτου.

2. Διαδικασία κατά την προώθηση

Σύμφωνα με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο, είναι απαραίτητο κατά την προώθηση του προγράμματος να επιβεβαιώνεται ότι ο υποψήφιος πελάτης έχει τα παραπάνω χαρακτηριστικά και ότι το πρόγραμμα είναι κατάλληλο για αυτόν. Η αξιολόγηση της καταλληλότητας γίνεται με βάση συγκεκριμένο ερωτηματολόγιο, το **Ερωτηματολόγιο αξιολόγησης Καταλληλότητας για επενδυτικά προϊόντα βασιζόμενα σε ασφάλιση**, το οποίο έχει σχεδιασθεί από την Εταιρία ειδικά για το Full [Life Plan] και βρίσκεται στη διάθεσή σας.

Το ερωτηματολόγιο αποτελείται από 3 μέρη και συνολικά 13 ερωτήσεις. Κάθε ερώτηση έχει το δικό της «βάρος» στην τελική βαθμολογία. Αφού απαντηθούν όλες οι ερωτήσεις, θα υπολογίζεται μια οριστική βαθμολογία με βάση την οποία θα υποδεικνύεται εάν το προϊόν είναι κατάλληλο για τον υποψήφιο πελάτη ή όχι.

- Εάν είναι κατάλληλο, ο υποψήφιος πελάτης υπογράφει το ερωτηματολόγιο και ο διαμεσολαβητής προχωρά στην συμπλήρωση της αίτησης ασφάλισης.

- Εάν δεν είναι κατάλληλο, θα πρέπει να ενημερώνεται σχετικά ο υποψήφιος πελάτης και να διακόπτεται η διαδικασία σύναψης της ασφάλισης.

Σημειώστε ότι εάν στην ερώτηση 10 του ερωτηματολογίου, σχετικά με τον χρονικό ορίζοντα επένδυσης του υποψήφιου πελάτη, επιλεγεί η εναλλακτική απάντηση «Α», ή στην ερώτηση 12 σχετικά με την ανοχή του στον κίνδυνο, επιλεγεί η εναλλακτική απάντηση «Ε», τότε αυτόματα θα απορρίπτεται το αίτημα ασφάλισης.

Το ερωτηματολόγιο καταλληλότητας θα πρέπει να συμπληρώνεται μετά από το Έντυπο Ανάλυσης Αναγκών.

Τα έντυπα που **πρέπει** να παραδίδονται στον υποψήφιο πελάτη είναι:

1. Το Έντυπο Γενικών Πληροφοριών ασφαλιστικού διαμεσολαβητή
2. Το Έντυπο Ανάλυσης Αναγκών
3. Το Ερωτηματολόγιο Αξιολόγησης Καταλληλότητας (αντίγραφο)
4. Το Έντυπο Προσυμβατικής Ενημέρωσης και
5. Το «Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών» του ασφαλιστικού προγράμματος (KID).

Σημειώνεται ότι το πρωτότυπο Ερωτηματολόγιο Αξιολόγησης Καταλληλότητας αποστέλλεται στον κλάδο ενώ ο διαμεσολαβητής και ο πελάτης λαμβάνουν αντίγραφο. Επίσης, ο διαμεσολαβητής οφείλει να παραδίδει άμεσα το ασφαλιστήριο στον πελάτη και έχει την υποχρέωση να αποστέλλει στον κλάδο, υπογεγραμμένο εκ μέρους του πελάτη, το έντυπο «Δήλωση Παραλαβής Εγγράφων» (κατά την παραλαβή του συμβολαίου στο πλαίσιο της αυστηρής διαδικασίας παρακολούθησης εκ μέρους του Κλάδου της παραλαβής των συγκεκριμένων ασφαλιστηρίων συμβολαίων).

Το Full [Life Plan], όπως ήταν αναμενόμενο, επέφερε αλλαγές και στα Έντυπα των Αιτήσεων Ασφάλισης και Μετατροπής. Πέραν της προσθήκης του νέου κωδικού προγράμματος στην ενότητα των προγραμμάτων και των διάφορων προσθηκών στις γενικές δηλώσεις και στις δηλώσεις για το GDPR, πρέπει να επισημανθεί ιδιαιτέρως πως το νέο προϊόν **δεν μπορεί να διατίθεται σε "πρόσωπα των Η.Π.Α." (US persons)**. Για το λόγο αυτό, όπως θα διαπιστώσετε από το επισυναπτόμενο νέο έντυπο αίτησης ασφάλισης, προστέθηκε παράγραφος με περιγραφή του ορισμού, βάσει νομοθεσίας, «πρόσωπο Η.Π.Α» και ειδική δήλωση στο τέλος σχετικά με το αν ο ασφαλισμένος ή ο συμβαλλόμενος εμπίπτουν σε αυτήν την κατηγορία πελατών. Θετική απάντηση σημαίνει αυτόματα ότι δεν είναι δυνατή η αποδοχή της αίτησης ασφάλισης. Αν παρ' ελπίδα γίνει προσπάθεια καταχώρησης της, το σύστημα δεν θα επιτρέψει την οριστικοποίησή της, εμφανίζοντας ταυτόχρονα σχετικό μήνυμα.

3. Χαρακτηριστικά Προϊόντος

Τα χαρακτηριστικά του νέου προγράμματος FULL [Life Plan] θα παρουσιασθούν αναλυτικά στις εκπαιδευτικές συναντήσεις συνεργατών που έχουν προγραμματισθεί. Εμφανίζονται παρακάτω σε συνοπτική μορφή:

- Πρόκειται για ασφαλιστικό προϊόν βασισμένο σε επενδύσεις τύπου Unit-linked **περιοδικών καταβολών, χωρίς εγγυημένη αξία λήξης.**
- Συνδέεται με Επενδυτικά Τμήματα τύπου **Lifecycle** της σειράς BNP Paribas Perspectives, τα οποία ορίζονται ως «κύρια». Τα συγκεκριμένα επενδυτικά τμήματα έχουν συγκεκριμένη διάρκεια 18 ετών από την έναρξή τους και κάθε νέα σειρά λανσάρεται ανά 3 έτη. Ανάλογα με την διάρκεια συμβολαίου που επιλέγεται, το πρόγραμμα θα συνδέεται με συγκεκριμένο Κύριο Επενδυτικό Τμήμα της σειράς που έχει **την πλησιέστερη ημερομηνία ωρίμανσης.**
- Για το διάστημα που απομένει από την λήξη του Κύριου Επενδυτικού Τμήματος έως την λήξη του συμβολαίου, οι μετοχές/μερίδια του Λογαριασμού Επένδυσης του ασφαλιστηρίου, θα μεταφέρονται, χωρίς χρέωση, στο «δευτερεύον» Επενδυτικό Τμήμα χαμηλής μεταβλητότητας και χαμηλού κινδύνου Court-Terme Fund.
- Το **ποσοστό επένδυσης του ετήσιου τακτικού ασφαλίστρου** είναι κλιμακωτό κατά τα πρώτα 3 έτη ισχύος του συμβολαίου. Το ποσοστό επένδυσης που αντιστοιχεί στο κάθε έτος ισχύος εμφανίζεται στο Ασφαλιστήριο. Από το 4^ο έτος ισχύος και έπειτα επενδύεται το 100% του ασφαλίστρου.
- Στο τέλος του 10ου έτους καθώς και στην λήξη του προγράμματος, πέραν της αξίας του Λογαριασμού Επένδυσης, θα αποδίδονται **πρόσθετες παροχές**, που θα υπολογίζονται ως ποσοστό επί του Λογαριασμού Επένδυσης (Επιβράβευση δεκαετίας & Επιβράβευση λήξης).
 - Η **«Επιβράβευση δεκαετίας»** καταβάλλεται στην 10η επέτειο, εφόσον το Ασφαλιστήριο Συμβόλαιο βρίσκεται σε πλήρη ισχύ και δεν υφίστανται ανεξόφλητες οφειλές ασφαλίστρων.
 - Η **«Επιβράβευση Λήξης»** Αφορά συμβόλαια με διάρκεια ισχύος τουλάχιστον 15 ετών και καταβάλλεται κατά την λήξη της ασφάλισης, εφόσον το Ασφαλιστήριο Συμβόλαιο βρίσκεται σε πλήρη ισχύ και δεν υφίστανται ανεξόφλητες οφειλές ασφαλίστρων.
- Παρέχεται η δυνατότητα πραγματοποίησης Έκτακτων Καταβολών, 1 φορά ανά ασφαλιστικό έτος, μετά την πάροδο του 1^{ου} έτους ασφάλισης και με εξαίρεση τα 3 τελευταία έτη πριν την προβλεπόμενη λήξη του συμβολαίου. Το ποσοστό του έκτακτου ασφαλίστρου που θα επενδύεται είναι 99% σε όλη τη διάρκεια της ασφάλισης. Απαραίτητη προϋπόθεση να μην υπάρχει ανεξόφλητη οφειλή ασφαλίστρων.
- Η προμήθεια διάθεσης των μετοχών/μεριδίων ανέρχεται σε 0,50%
- Προβλέπονται δύο ειδών χρεώσεις για **διαχειριστικά έξοδα**. Η ποσοστιαία χρέωση εξόδων που ανέρχεται σε 0,5% επί του Λογαριασμού Επένδυσης ετησίως και η σταθερή χρέωση εξόδων που ανέρχεται σε 20€ ετησίως. Οι χρεώσεις αυτές θα πραγματοποιούνται με ρευστοποίηση μετοχών/μεριδίων μία φορά κάθε ημερολογιακό μήνα.

- Η πρώτη απόδειξη που θα εκδοθεί για κάθε συμβόλαιο θα περιλαμβάνει δικαίωμα συμβολαίου ύψους 10€.
- Ο Συμβαλλόμενος έχει δικαίωμα εναντίωσης και υπαναχώρησης σύμφωνα με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο. Στην περίπτωση της εναντίωσης εκ μέρους του συμβαλλόμενου θα λαμβάνει χώρα έλεγχος ότι πληρούνται οι προϋποθέσεις του νόμου (άρθρο 2 παρ.5 και 6 του ν.2496/1997) και μόνο εφόσον διαπιστωθεί παρά τις σχετικές δικλείδες ασφαλείας που έχουν τεθεί ότι η περίπτωση εμπίπτει στις προϋποθέσεις του νόμου θα επιστρέφεται το σύνολο των ασφαλίσεων που καταβλήθηκε, ενώ στην περίπτωση της υπαναχώρησης επιστρέφεται η αξία του Λογαριασμού Επένδυσης και το συνολικό ασφάλιστρο της ΑΠΑ αν έχει επιλεγεί ως πρόσθετη κάλυψη.
- Προβλέπεται **Ασφάλισμα Θανάτου** σε περίπτωση απώλειας της ζωής του ασφαλισμένου κατά τη διάρκεια του προγράμματος η οποία ορίζεται ως το μεγαλύτερο ποσό μεταξύ της αξίας του Λογαριασμού Επένδυσης και των καταβληθέντων ετησίων και εκτάκτων ασφαλίσεων επένδυσης, τη στιγμή αναγγελίας του θανάτου. Για την παροχή θανάτου δεν θα υφίσταται διακριτό ασφάλιστρο αλλά θα πραγματοποιείται μηνιαία χρέωση του Λογαριασμού Επένδυσης του ασφαλιστηρίου και θα υπολογίζεται από το γινόμενο της αντίστοιχης πιθανότητας θανάτου και του κεφαλαίου κινδύνου (διαφορά μεταξύ συσσωρευμένων ασφαλίσεων και αξίας του Λογαριασμού Επένδυσης).
- Σε περίπτωση απώλειας ζωής του ασφαλισμένου κατά τη διάρκεια της συνταξιοδότησης και μόνο για τις περιπτώσεις της «Ελεύθερης επιλογής σύνταξης», ο Δικαιούχος λαμβάνει την παρούσα αξία των υπολειπόμενων μηνιαίων συντάξεων υπολογισμένη με την τεχνική βάση που θα ισχύει κατά την αναγγελία του θανάτου.
- **Το Ασφάλισμα κατά την Λήξη** θα καταβάλλεται είτε ως εφάπαξ ποσό είτε με τμηματικές καταβολές σύμφωνα με την τότε ισχύουσα τεχνική βάση.
Οι «Εναλλακτικές Μηνιαίες Συντάξεις» είναι :
 - 1.Ελεύθερη επιλογή σύνταξης:
 - Ορισμένης διάρκειας.
 - Συγκεκριμένου ποσού, μέχρι εξάντλησης του αποθέματος συνταξιοδότησης.
 2. Ισόβιας διάρκειας, εναλλακτική μηνιαία σύνταξη από τις παρακάτω αναφερόμενες:
 - Ισόβια μηνιαία σύνταξη
 - Ισόβια μηνιαία σύνταξη με εγγυημένη περίοδο καταβολής διάρκειας 5 ή 10 ετών.
 - Ισόβια μεταβιβαζόμενη κατά 100% σε τρίτο πρόσωπο
- Θα παρέχεται το **δικαίωμα εξαγοράς (μερικής ή ολικής)** μετά την παρέλευση των τριών πρώτων μηνών, εφόσον έχουν καταβληθεί τα αντίστοιχα ασφάλιστρα.

Προβλέπονται συγκεκριμένες ποινές εξαγοράς έως και το έκτο έτος ισχύος. Από το έβδομο έτος πλήρους ισχύος του συμβολαίου, ο Συμβαλλόμενος ο πελάτης θα μπορεί να εισπράξει το σύνολο της αξίας του Λογαριασμού Επένδυσης σε περίπτωση εξαγοράς χωρίς ποινή.

Μετά την πραγματοποίηση μερικής εξαγοράς, η υπολειπόμενη αξία του Λογαριασμού Επένδυσης θα πρέπει να είναι τουλάχιστον 1.000€.

- Σε περίπτωση **μη καταβολής ασφαλίστρου**, μετά τους 3 πρώτους εξοφλημένους μήνες ισχύος, το συμβόλαιο θα καθίσταται «ελεύθερο περαιτέρω πληρωμής ασφαλίστρων». Ο ασφαλισμένος θα μπορεί να το **επαναφέρει, εντός διαστήματος δύο ετών** από την ημερομηνία της πρώτης ανεξόφλητης οφειλής, κατόπιν πληρωμής των δόσεων που δεν καταβλήθηκαν, με ποσοστιαία επιβάρυνση που αναγράφεται στο Ασφαλιστήριο.

4. Κανόνες ανάληψης

- Η **ελάχιστη ηλικία εισόδου** για τον ασφαλισμένο είναι 30 ημερών και η μέγιστη 65 ετών.
- Η **ελάχιστη ηλικία στη λήξη** για τον ασφαλισμένο είναι 18 ετών και η μέγιστη 75 ετών.
- Η **ελάχιστη διάρκεια συμβολαίου** του προγράμματος είναι **10 έτη** και η μέγιστη **20 έτη**.
- Η επιλογή του **ύψους ασφαλίστρου επένδυσης** θα είναι ελεύθερη με ελάχιστο επιτρεπτό ετήσιο ασφάλιστρο τα 960€ (80€/μήνα) για περίοδο επένδυσης έως 14 έτη ή 840€ (70€/μήνα) για 15 έτη και άνω.
- Το **Ανώτατο όριο ετησίων ασφαλίστρων** επένδυσης ανά συμβαλλόμενο είναι 10.000€
- Ταυτόχρονα με την αίτηση ασφάλισης είναι **απαραίτητη** η προσκόμιση των παρακάτω δικαιολογητικών :
 - Στοιχεία ταυτοποίησης πελάτη (ΑΔΤ και ΑΦΜ) και Διεύθυνσης επικοινωνίας για ποσά άνω των 1.000€ περιοδικών ασφαλίστρων και
 - Εκκαθαριστικό σημείωμα φορολογίας εισοδήματος για καταβαλλόμενο περιοδικό ασφάλιστρο άνω των 5.000€ που να αιτιολογεί το αίτημα ασφάλισης.
- Θα προσφέρονται προαιρετικά οι υφιστάμενες καλύψεις **Απαλλαγής Πληρωμής Ασφαλίστρου** για τον Ασφαλισμένο και η **Απαλλαγής Πληρωμής Ασφαλίστρου του Συμβαλλομένου** εφόσον ο ασφαλισμένος είναι ανήλικος.
- Η **ελάχιστη επιτρεπτή αξία** του Λογαριασμού Επένδυσης είναι 500€. Μετά τη συμπλήρωση του 2^{ου} ασφαλιστικού έτους, αν η αξία του Λογαριασμού επένδυσης

βρεθεί κάτω από αυτό το όριο, θα πραγματοποιείται αυτόματη εξαγορά με παράλληλη ενημέρωση του πελάτη.

- Για να πραγματοποιηθεί **έκτακτη καταβολή** το ασφαλιστήριο θα πρέπει να βρίσκεται σε πλήρη ισχύ και να μην υφίσταται κάποια ανεξόφλητη οφειλή τακτικού ασφαλιστρού. Για κάθε έκτακτη καταβολή θα εκδίδεται αντίστοιχη Πρόσθετη Πράξη.
- Το πρόγραμμα προσφέρει την δυνατότητα **μηνιαίων, τριμηνιαίων, εξαμηνιαίων και ετήσιων καταβολών** ασφαλιστρού. Για τα ασφάλιστρα επένδυσης δεν θα υπάρχει έκπτωση ή επιβάρυνση ανάλογα με τη συχνότητα καταβολής. Οι μηνιαίες καταβολές διενεργούνται αποκλειστικά μέσω πάγιων εντολών.
- Τα **αιτήματα μεταβολών**, συμπεριλαμβανομένων αυτών για αλλαγή του ασφαλιστρού επένδυσης και για αλλαγή διάρκειας, θα εξετάζονται κατά περίπτωση σύμφωνα με τους εκάστοτε κανόνες ανάληψης της εταιρίας.

5. Συμπλήρωση και Καταχώρηση Αίτησης

Στην Ενότητα Δ του εντύπου της Αίτησης Ασφάλισης προστέθηκε η δυνατότητα επιλογής του νέου προϊόντος, του ετήσιου ασφαλιστρού επένδυσης και της επιθυμητής διάρκειας.

Για την αποδοχή της Αίτησης Ασφάλισης του νέου προγράμματος είναι απαραίτητο να έχει καταχωρηθεί σε αυτήν η ηλεκτρονική διεύθυνση αλληλογραφίας του συμβαλλόμενου (e-mail) καθώς θα αποτελεί βασικό μέσο ενημέρωσης και πιστοποίησης της δυνατότητας πρόσβασης του συμβαλλόμενου στις αναγκαίες υποστηρικτικές πληροφορίες του προϊόντος.

Στο σύστημα καταχώρησης της αίτησης θα επιλέγετε, όπως φαίνεται στην παρακάτω εικόνα, από τον «καταρράκτη» προϊόντων το Full [Life Plan] είτε για ενήλικες είτε για ανήλικους ασφαλισμένους. Το σύστημα θα σας ζητά να καταχωρηθεί το ετήσιο ασφάλιστρο επένδυσης, η διάρκεια και ο κωδικός προγράμματος όπου θα καταχωρείτε πάντα τον αριθμό 50.

Φάκελος U/W

Βασική Ασφάλιση

Τιμολόγιο

FULL LIFE PLAN T20 ΕΝΗΛΙΚΩΝ

Διάρκεια: 18 Κεφάλαιο: Τιμολόγηση Βάσει Ασφ/στρου: Εγγυημένη Διάρκεια: Διάθεση Μεριδίων

Ποσοστό Ανατρ. ΕΕΣ: 0

Επένδυση: 1000,00 Κωδικός Προϊόντος: 50,00 Υπερβάλλον: Παλαιά Ασφάλιστρα: Αντικατ. Συμβολαίου

Πρόσθετες Καλύψεις - Ασφαλισμένος

Ασφάλιση θανάτου από ατύχημα Κεφάλαιο ΑΘΑ Ευρώ

Απαλλαγή Πληρωμής Ασφαλίσεων ΑΠΑ

Διαρκής Ολική Ανικανότητα ΔΟΑ Φορές το Κεφ. της Βασ. Κεφάλαιο ΔΟΑ

Νοσοκομειακή Περίθαλψη ΝΠ

Θέση

Νοσοκομειακό Επίδομα ΝΕ Ευρώ/Ημέρα

Νοσοκομειακό και χειρουργικό επίδομα ΝΧΕ Ευρώ/Ημέρα

Έξοδα Εξονοσοκομειακών Εξετάσεων ΔΕ

Προσωπικό Ατύχημα ΠΑ Ευρώ Κατηγορία

Πρόσκαιρη Ανικανότητα Ευρώ/Ημέρα

Ιατροφαρμακευτικά Έξοδα ΙΦΕ Ευρώ

ΙΦΕ2

Άμεση Ιατρική Βοήθεια ΑΙΒ

Απώλεια Εισοδήματος ΑΕ Ευρώ Συνδυασμός

ΟΛΕ

Ανάλογα με την επιλογή του συμβαλλόμενου θα υπάρχει δυνατότητα επιλογής και καταχώρησης είτε της «ΑΠΑ Ασφαλισμένου» είτε της «ΑΠΑ Συμβαλλομένου».

Όπως έχει ήδη επισημανθεί, βασική προϋπόθεση για την έκδοση συμβολαίου Full [Life Plan] είναι να μην εμπίπτει ο Συμβαλλόμενος στην κατηγορία **Πρόσωπα Η.Π.Α.** Για τον λόγο αυτό προστέθηκε στο έντυπο της αίτησης ειδική παράγραφος όπου ο συμβαλλόμενος δηλώνει εάν εμπίπτει ή όχι στην παραπάνω κατηγορία. Στο σύστημα καταχώρησης για λόγους ευκολίας, η παραπάνω ειδική παράγραφος έχει ενσωματωθεί στην υπάρχουσα ενότητα της FATCA. Κατά συνέπεια τυχόν θετική απάντηση δεν θα επιτρέπει την καταχώρηση της αίτησης.

Όλα τα νέα ηλεκτρονικά έντυπα του Κλάδου (ασφάλισης και μετατροπών) με τις αλλαγές που έχουν γίνει είναι στη διάθεσή σας για άμεση χρήση στο ΗΓΣ.

6. Προσφορά προϊόντος

Η έκδοση προσφοράς για το Full [Life Plan] θα γίνεται από μία σύγχρονη και λειτουργική εφαρμογή που φτιάχτηκε από την Εταιρία και βρίσκεται στη διάθεσή σας. Το έντυπο προσφοράς που παράγεται από την εφαρμογή είναι αναλυτικό, εύκολο στην κατανόηση και εξαιρετικά καλαίσθητο.

Ταυτόχρονα η εφαρμογή δίνει την δυνατότητα εύκολου υπολογισμού του αποτελέσματος του ερωτηματολογίου καταλληλότητας. Για διευκόλυνσή σας, το ερωτηματολόγιο καταλληλότητας θα υπάρχει και στο **ΗΓΣ** σε μορφή excel στο οποίο όταν

καταχωρηθούν οι απαντήσεις των επιμέρους ερωτήσεων γίνεται υπολογισμός της βαθμολογίας και εμφανίζεται το αντίστοιχο αποτέλεσμα του ελέγχου καταλληλότητας.

Λεπτομερείς οδηγίες χρήσης της εφαρμογής προσφοράς περιέχονται στο επισυναπτόμενο εγχειρίδιο χρήσης. Για τυχόν απορίες ή διευκρινήσεις ως προς την πρόσβαση και τη χρήση της εφαρμογής μπορείτε να απευθύνεστε στην κα Σταυρούλα Μητροπούλου στο τηλέφωνο :210 9092432 και στο mail: st.mitropoulou.insurance.nbg.gr

7. Εκτυπώσεις - Συμβόλαιο

Στο ασφαλιστήριο συμβόλαιο, μαζί με τους όρους και τις πρώτες σελίδες, θα περιλαμβάνονται και τα Έντυπα Βασικής Πληροφόρησης Επενδυτών (Key Investor Information Documents, KIID) των Επενδυτικών Τμημάτων με τα οποία συνδέεται.

Τα έντυπα Εναντίωσης και Υπαναχώρησης καθώς και η Δήλωση Παραλαβής, έχουν υποστεί σημαντικές αλλαγές, προκειμένου να προσαρμοσθούν στις προδιαγραφές του νέου προγράμματος και τις κανονιστικές απαιτήσεις των προϊόντων αυτής της κατηγορίας.

Κοινοποίηση:

- Διευθύνοντα Σύμβουλο, κ. Σ. Κωνσταντά
- Αναπλ. Γεν. Διευθυντή, κ. Η. Δασκαλόπουλο
- Αναπλ. Γεν. Διευθυντή, κ. Σ. Καραγρηγορίου
- Αναπλ. Γεν. Διευθυντή, κα. Αγγ. Σκανδαλιάρη
- Αναπλ. Γεν. Διευθυντή, κ. Γ. Μακρή