

Διεύθυνση Ανάληψης Ζωής και Υγείας

Προς
Όλο το Προσωπικό και το Παραγωγικό Δίκτυο

Αθήνα, 26 Μαρτίου 2021

**Θέμα: Νέο Εφάπαξ Ασφαλιστικό Πρόγραμμα Ζωής Συνδεδεμένο με Επενδύσεις
(Unit Linked – Επενδυτικό προϊόν βασισμένο σε Ασφάλιση)**

Αγαπητοί Συνεργάτες,

Όπως γνωρίζετε η Εταιρία μας από 16.12.2020 προχώρησε στη διάθεση του νέου επενδυτικού προγράμματος τύπου Unit Linked, του Full [LifePlan].

Σήμερα είμαστε στην ευχάριστη θέση να σας ενημερώσουμε πως από την Δευτέρα **29/3/2021** θα είναι στη διάθεσή σας και το αντίστοιχο εφάπαξ καταβολής ασφαλίστρου Unit Linked πρόγραμμα με την ονομασία **Full [Capital Plan]**.

Το προϊόν αυτό έρχεται να συμπληρώσει το Unit Linked τακτικού ασφαλίστρου και είμαστε σίγουροι πως θα αποτελέσει μία επίσης καινοτόμα και αξιόπιστη επιλογή για όσους εναλλακτικά επιθυμούν να επενδύσουν καταβάλλοντας εφάπαξ ένα ποσό, προκειμένου να επιτύχουν ένα μακροπρόθεσμο στόχο.

Λεπτομερή περιγραφή του Full [Capital Plan] θα βρείτε στις σελίδες που ακολουθούν.

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

1. Τους όρους ασφάλισης του Full [Capital Plan]
2. Το κείμενο της προσυμβατικής ενημέρωσης του προγράμματος
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 που αφορά το συγκεκριμένο πρόγραμμα

Είμαστε σίγουροι πως με την προσθήκη και αυτού του προϊόντος θα εμπλουτιστούν και θα ολοκληρωθούν οι επενδυτικές επιλογές που έχετε και θα σας δοθεί η δυνατότητα περαιτέρω διείσδυσης σε νέες αγορές και διεύρυνσης του πελατολογίου σας

Καλή επιτυχία

Με εκτίμηση

Δημήτρης Παπαχρήστου

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

1. Περιγραφή Προϊόντος

Το Full [Capital Plan] είναι ένα πρόγραμμα Unit Linked δημιουργίας κεφαλαίου με εφάπαξ καταβολή η οποία 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 και αυτό 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, που 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 [Capital Plan] απευθύνεται σε πελάτες που επιθυμούν να δημιουργήσουν κεφάλαιο μέσω μίας εφάπαξ καταβολής στοχεύοντας στην επίτευξη αποδόσεων σε μεσο-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.

2. Διαδικασία κατά την προώθηση

Σύμφωνα με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο, για κάθε επενδυτικό πρόγραμμα είναι απαραίτητο κατά την προώθησή του 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 [Capital 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 συνολική 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 4 του ερωτηματολογίου, σχετικά με τη σχέση του επενδυόμενου ποσού με τα λοιπά άμεσα ρευστοποιήσιμα περιουσιακά στοιχεία 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 και για αυτό το πρόγραμμα 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 [Capital Plan], όπως και το πρόγραμμα τακτικού ασφαλιστήριου, **δεν μπορεί να διατίθεται σε "πρόσωπα των Η.Π.Α." (US persons).**

3. Χαρακτηριστικά Προϊόντος

Τα χαρακτηριστικά του νέου προγράμματος FULL [Capital Plan] εμφανίζονται παρακάτω σε συνοπτική μορφή:

- Πρόκειται για ασφαλιστικό προϊόν βασισμένο σε επενδύσεις τύπου Unit-linked εφάπαξ καταβολής, **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 Ελάχιστο καθαρό εφάπαξ ασφαλιστήριο επένδυσης είναι 5.000€ και προκαταβάλλεται μαζί με τα υπόλοιπα έξοδα (δικαίωμα συμβολαίου και εισφορά προς το εγγυητικό Κεφάλαιο).
- Το δικαίωμα συμβολαίου ανέρχεται σε 10€.
- Το **ποσοστό επένδυσης του εφάπαξ ασφαλιστήριου είναι 100%.**
- 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 ισχύ.

ο **Η «Επιβράβευση Λήξης»** αφορά συμβόλαια με διάρκεια ισχύος τουλάχιστον 15 ετών και καταβάλλεται κατά την λήξη της ασφάλισης, εφόσον το Ασφαλιστήριο Συμβόλαιο βρίσκεται σε ισχύ.

- 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.

- 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 δικλίδες ασφαλείας που έχουν τεθεί, ότι η περίπτωση εμπίπτει στις προϋποθέσεις του νόμου θα επιστρέφεται το σύνολο των ασφαλιστρών που καταβλήθηκε, ενώ στην περίπτωση της υπαναχώρησης επιστρέφεται η αξία του Λογαριασμού Επένδυσης.

- 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 του καταβληθέντος εφάπαξ ασφαλιστρου επένδυσης, τη στιγμή αναγγελίας του θανάτου. Για την παροχή θανάτου δεν θα υφίσταται διακριτό ασφαλιστρο 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 εφάπαξ ασφαλιστρου 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 το ασφαλιστήριο συμβόλαιο είναι σε ισχύ. Προβλέπονται συγκεκριμένες ποινές εξαγοράς έως και το τρίτο έτος ισχύος. Από το τέταρτο έτος ισχύος του συμβολαίου, ο Συμβαλλόμενος 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€.

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**.
- Ταυτόχρονα με την αίτηση ασφάλισης είναι **απαραίτητη** η προσκόμιση των παρακάτω δικαιολογητικών :
 1. Στοιχεία ταυτοποίησης πελάτη (ΑΔΤ και ΑΦΜ) και Διεύθυνσης επικοινωνίας
 2. Εκκαθαριστικό σημείωμα φορολογίας εισοδήματος για καταβαλλόμενο εφάπαξ ασφάλιστρο άνω των 10.000€ που να αιτιολογεί το αίτημα ασφάλισης.
 3. Αντίγραφο του καταθετήριου καταβολής του εφάπαξ ασφαλίστρου και πιστοποίηση του IBAN εφόσον η καταβολή γίνει μέσω internet.
- Η **ελάχιστη επιτρεπτή αξία** του Λογαριασμού Επένδυσης είναι 500€ καθόλη τη διάρκεια ισχύος του συμβολαίου. Σε περίπτωση που η αξία του Λ.Ε.Α. υπολείπεται της ελάχιστης επιτρεπτής, θα πραγματοποιείται αυτόματη εξαγορά με την απαραίτητη ενημέρωση στον πελάτη.
- Τα **αιτήματα μεταβολών** συμπεριλαμβανομένου αυτού 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 εφάπαξ ασφαλίστρου επένδυσης και της επιθυμητής διάρκειας.

Για την αποδοχή της Αίτησης Ασφάλισης του νέου προγράμματος, όπως είχαμε επισημάνει και στο Full [life Plan], 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 από τον «καταρράκτη» προϊόντων το Full [Capital Plan] είτε για ενήλικες είτε για ανήλικους ασφαλισμένους. Το σύστημα θα σας ζητά να καταχωρηθεί το εφάπαξ ασφάλιστρο επένδυσης, η διάρκεια και ο κωδικός προγράμματος όπου θα καταχωρείτε πάντα τον αριθμό 50.

Όπως έχει ήδη επισημανθεί, βασική προϋπόθεση για την έκδοση συμβολαίου Full [Capital Plan] είναι να μην εμπίπτει ο Συμβαλλόμενος στην κατηγορία **Πρόσωπα Η.Π.Α.** Κατά συνέπεια τυχόν θετική απάντηση στα πεδία που έχουν προστεθεί δεν θα επιτρέπει την καταχώρηση της αίτησης.

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

6. Προσφορά προϊόντος

Η έκδοση προσφοράς για το Full [Capital Plan] θα γίνεται από την ίδια εφαρμογή που φτιάχτηκε από την Εταιρία και για το Unit Linked τακτικού ασφαλίστρου και βρίσκεται στη διάθεσή σας.

Υπενθυμίζουμε πως 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.

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 καθώς και τα έντυπα Εναντίωσης, Υπαναχώρησης και η Δήλωση Παραλαβής.