

**Ασφαλιστήριο Ζωής Συνδεδεμένο Με Επενδύσεις****(Unit Linked Εφάπαξ Καταβολής - Επενδυτικό Προϊόν Βασιζόμενο σε Ασφάλιση)****«Full [Capital Plan]»****Προσυμβατική Ενημέρωση**

(όπως ορίζεται στον Ν. 4364/2016, άρθρο 152 και στον Ν. 4583/2018)

Το παρόν έγγραφο δεν αποτελεί νομικά δεσμευτική προσφορά. Τα αριθμητικά στοιχεία παρέχονται με καλή πίστη και αποτελούν ακριβή εικόνα της προσφοράς που η Α.Ε.Ε.Γ.Α «Η ΕΘΝΙΚΗ» (εφεξής καλούμενη η «Εταιρία») προτείνει, ανάλογα με τις συνθήκες της αγοράς και βάσει των πληροφοριών που της έχουν παρασχεθεί. Η παροχή αυτών των πληροφοριών δεν συνεπάγεται υποχρέωση της ασφαλιστικής εταιρίας να αποδεχθεί την πρόταση ασφάλισης προς σύναψη της ασφαλιστικής σύμβασης. Ειδικότερα επισημαίνεται ότι με βάση το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο η ασφαλιστική εταιρία ή ο ασφαλιστικός διαμεσολαβητής οφείλει πριν από τη διάθεση του συγκεκριμένου επενδυτικού προϊόντος, βασιζόμενου σε ασφάλιση, να προβεί σε αξιολόγηση καταλληλότητας του υποψηφίου πελάτη, με βάση τις πληροφορίες που εκείνος θα παράσχει, συμπληρώνοντας το σχετικό ερωτηματολόγιο. Στο τέλος του παρόντος επισυνάπτεται το έγγραφο βασικών πληροφοριών του προϊόντος, το οποίο αποτελεί αναπόσπαστο κομμάτι της εν λόγω ενημέρωσης.

**Στοιχεία της Α.Ε.Ε.Γ.Α «Η ΕΘΝΙΚΗ»:**

Η επωνυμία της Εταιρίας είναι: ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΕΙΩΝ, «Η ΕΘΝΙΚΗ».

Η έδρα της Εταιρίας είναι: ΛΕΩΦ. ΣΥΓΓΡΟΥ 103-105, 11745, ΑΘΗΝΑ, ΕΛΛΑΔΑ, ΑΡΙΘΜΟΣ ΓΕΜΗ: 000224801000, τηλ. (+30) 2109099000 (Ελλάδα & εξωτερικό), email: [ethniki@ethnikiasfalistikι.gr](mailto:ethniki@ethnikiasfalistikι.gr), website: [www.ethnikiasfalistikι.gr](http://www.ethnikiasfalistikι.gr).Η Εταιρία με βάση τις διατάξεις του Ν. 4364/2016 (Φερεγγυότητα ΙΙ), όπως εκάστοτε ισχύει, δημοσιοποιεί σε ετήσια βάση έκθεση σχετική με τη φερεγγυότητα και τη χρηματοοικονομική της κατάσταση, την οποία μπορεί ο Ασφαλιζόμενος ή ο Συμβαλλόμενος να προμηθευτεί μέσω της ιστοσελίδας της Α.Ε.Ε.Γ.Α. «Η ΕΘΝΙΚΗ»: [www.ethnikiasfalistikι.gr](http://www.ethnikiasfalistikι.gr).**Στοιχεία της Ε.Τ.Ε.:**Η επωνυμία της Εταιρίας είναι ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.. Η έδρα της Εταιρείας είναι: ΑΙΟΛΟΥ 86, 10559, ΑΘΗΝΑ, ΕΛΛΑΔΑ, ΑΡΙΘΜΟΣ ΓΕΜΗ: 237901000, ΤΗΛ.210-3341000, email: [www.nbg.gr](http://www.nbg.gr). Η ασφάλιση στο πλαίσιο του Προγράμματος διενεργείται με τη διαμεσολάβηση της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος Α.Ε., Α.Μ.Ε.Ε.Α.: 311481 και Αρ. Ειδικού Μητρώου 1028 του Ε.ΣΗ.Π. (<http://insuranceregistry.uhc.gr/>).**Σκοπός της Α.Ε.Ε.Γ.Α «Η ΕΘΝΙΚΗ»:**

Η Α.Ε.Ε.Γ.Α «Η ΕΘΝΙΚΗ», ενεργεί στην Ελλάδα και στο εξωτερικό όλες τις ασφαλιστικές, αντασφαλιστικές και γενικότερα χρηματοοικονομικές εργασίες που επιτρέπονται σε Ανώνυμες Ασφαλιστικές Εταιρίες, σύμφωνα με το ισχύον κάθε φορά ελληνικό και κοινοτικό δίκαιο.

**Εποπτική Αρχή:**Αρμόδια Εποπτική Αρχή της Α.Ε.Ε.Γ.Α. «Η ΕΘΝΙΚΗ» είναι η Τράπεζα της Ελλάδος, που εδρεύει στην Αθήνα, οδός Ελευθερίου Βενιζέλου αρ. 21, 10250, Αθήνα, τηλ. +30 210 32 01 111, website: [www.bankofgreece.gr](http://www.bankofgreece.gr).**Τύπος Προγράμματος:**

Ατομικό πρόγραμμα ασφάλισης ζωής εφάπαξ καταβολής ασφαλιστρού, συνδεδεμένο με επενδύσεις (Unit Linked - Επενδυτικό Προϊόν Βασιζόμενο σε Ασφάλιση). Το κεφάλαιο που αποδίδεται στη λήξη του προγράμματος δεν είναι εγγυημένο και εξαρτάται από την απόδοση της επένδυσης στα αναφερόμενα κατωτέρω Επενδυτικά τμήματα (Υπό-Κεφάλαια) της Εταιρίας Επενδύσεων Μεταβλητού Κεφαλαίου (εφεξής ΕΕΜΚ) BNP PARIBAS PERSPECTIVES, 1 boulevard Haussmann, 75009 Παρίσι, Γαλλία. Σε κάθε ασφαλιστήριο συμβόλαιο του προγράμματος αντιστοιχεί ένας Λογαριασμός Επένδυσης Ασφαλιστηρίου που περιλαμβάνει μετοχές/μερίδια των συνδεδεμένων Επενδυτικών Τμημάτων/Υπό-Κεφαλαίων. Το πρόγραμμα συνδέεται με Επενδυτικά Τμήματα/Υπό-Κεφάλαια τύπου "Lifecycle" της ΕΕΜΚ BNP Paribas Perspectives τα οποία διαχειρίζεται η διεθνής εταιρία διαχείρισης κεφαλαίων BNP Paribas Asset Management France με έδρα τη Γαλλία (1 boulevard Haussmann, 75009 Παρίσι, Γαλλία), η οποία έχει λάβει άδεια λειτουργίας και εποπτεύεται από την αρμόδια γαλλική εποπτική αρχή (Αρχή Χρηματοοικονομικών Αγορών/Financial Markets Authority/Autorite des marches financiers-AMF) με αριθμό GP96002 και έχει καταχωρηθεί στο Εμπορικό Μητρώο στο Παρίσι με αριθμό μητρώου 319378832 RCS Παρισιού,, όπως αυτά αναφέρονται στο ασφαλιστήριο ως «Κύρια Επενδυτικά Τμήματα/Υπό-Κεφάλαια».

**Στόχος των Επενδυτικών Τμημάτων:**

Τα Υπό-Κεφάλαια αυτής της κατηγορίας ακολουθούν επενδυτική στρατηγική με καθορισμένο χρονικό ορίζοντα και έχουν συγκεκριμένο χρονικό διάστημα ωρίμανσης. Ειδικότερα, ο συγκεκριμένος τύπος κεφαλαίων, έχει σχεδιαστεί

**Η ΕΠΕΝΔΥΣΗ ΣΕ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΥΣ ΣΥΛΛΟΓΙΚΩΝ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ ΣΕ ΚΙΝΗΤΕΣ ΑΞΙΕΣ (ΟΣΕΚΑ) ΔΕΝ ΕΧΕΙ ΕΓΓΥΗΜΕΝΗ ΑΠΟΔΟΣΗ ΚΑΙ ΟΙ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΕΣ ΑΠΟΔΟΣΕΙΣ ΔΕΝ ΔΙΑΣΦΑΛΙΖΟΥΝ ΤΙΣ ΜΕΛΛΟΝΤΙΚΕΣ.**

για να μειώνεται ο επενδυτικός κίνδυνος όσο πλησιάζει η ημερομηνία λήξης του εκάστοτε προγράμματος, με στόχο τη δημιουργία επαρκούς κεφαλαίου κατά τη λήξη του συμβολαίου.

#### **Υπό Κεφάλαια – Κύρια Επενδυτικά Τμήματα:**

- **BNP Paribas Perspectives 2034-2036**
- **BNP Paribas Perspectives 2037-2039**
- **BNP Paribas Perspectives 2040-2042**

#### **Λογαριασμός Επένδυσης Ασφαλιστηρίου:**

Κάθε ασφαλιστήριο, ανάλογα με τη διάρκειά του, συνδέεται με ένα από τα παραπάνω Υπό Κεφάλαια/Κύρια Επενδυτικά Τμήματα, το οποίο έχει αντίστοιχη περίοδο ωρίμανσης και δημιουργείται Λογαριασμός Επένδυσης Ασφαλιστηρίου στον οποίο εμφανίζεται η αξία των μετοχών/μεριδίων που περιλαμβάνονται στο Ασφαλιστήριο Συμβόλαιο ανά πάσα χρονική στιγμή. Οι μετοχές/μερίδια αποκτώνται, στο πλαίσιο του ασφαλιστηρίου συμβολαίου, από την Εταιρία για λογαριασμό του Συμβαλλομένου και εκδίδονται στο όνομα της Εταιρίας, η οποία καταχωρείται ως μέτοχος στο σχετικό μητρώο που τηρείται από τον ορισθέντα Regional Transfer Agent, εταιρία BNP Paribas Securities Services Luxembourg, Branch 60, avenue J.F. Kennedy - L-1855 Luxembourg.

Κατά την ημερομηνία ωρίμανσης του Κύριου Επενδυτικού Τμήματος και για το διάστημα μέχρι τη λήξη του συμβολαίου, το σύνολο του ποσού που έχει συσσωρευθεί στο Λογαριασμό Επένδυσης Ασφαλιστηρίου μεταφέρεται στο Επενδυτικό Τμήμα/Υπό-Κεφάλαιο (Δευτερεύον Επενδυτικό Τμήμα) **BNP Paribas Court Terme**, το οποίο ακολουθεί συντηρητική επενδυτική στρατηγική και το ασφαλιστήριο συνδέεται εφεξής με αυτό μέχρι τη λήξη του. Διευκρινίζεται ότι η μεταφορά της επένδυσης στο τελευταίο ανωτέρω επενδυτικό τμήμα/Υπό-κεφάλαιο δεν συνεπάγεται επένδυση «χωρίς κινδύνους».

Επισημαίνεται ότι η αξία του επενδύμενου σε μετοχές/μερίδια κεφαλαίου και το εισόδημα από επενδύσεις σε μετοχές υπόκειται σε διακυμάνσεις, συνεπώς, υπάρχει πιθανότητα ο επενδυτής να μην λάβει το ποσό που επένδυσε αρχικά. Μεταβολές σε ισοτιμίες νομισμάτων μπορεί να έχουν ως αποτέλεσμα την αύξηση ή μείωση των επενδεδυμένων ποσών.

**Η Εταιρία δεν παρέχει οποιασδήποτε μορφής εγγύηση για την απόδοση ή διατήρηση των επενδύμενων σε κάθε ένα από τα ανωτέρω Επενδυτικά Τμήματα/ Υπό-κεφάλαια ποσών.**

**Τον επενδυτικό κίνδυνο φέρει αποκλειστικά ο Συμβαλλόμενος. Οι κίνδυνοι που φέρει ο Συμβαλλόμενος είναι ενδεικτικά ο κίνδυνος μετοχών, ο κίνδυνος επιτοκίων, ο πιστωτικός κίνδυνος, ο συναλλαγματικός κίνδυνος κτλ.** Αναλυτική παρουσίαση των κινδύνων που θα μπορούσαν να οδηγήσουν σε μείωση της αξίας επένδυσης, μπορείτε να βρείτε στην ενότητα «Προφίλ κινδύνου» του Ενημερωτικού Δελτίου της ΕΕΜΚ που είναι αναρτημένο στην ιστοσελίδα της εταιρίας: [www.ethniki-asfalistiki.gr](http://www.ethniki-asfalistiki.gr).

Επιπλέον πληροφορίες σχετικά με τα ανωτέρω Επενδυτικά Τμήματα/ Υπό-Κεφάλαια βρίσκονται στο Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών για τους Επενδυτές της BNP Paribas Asset Management France με τίτλο KIID «Key Investors Information Document» που είναι αναρτημένο στην ανωτέρω ιστοσελίδα της Εταιρίας, στην ενότητα με τίτλο «Προϊόντα». Στην ενότητα του KIID με τίτλο «Προφίλ κινδύνου και απόδοσης» απεικονίζεται ο δείκτης κινδύνου της ΕΕΜΚ.

Σημαντικές πληροφορίες σε σχέση με το ανωτέρω ασφαλιστικό πρόγραμμα που συνδέεται με τα ανωτέρω Επενδυτικά Τμήματα/ Υπό- Κεφάλαια υπάρχουν και στο Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών του ανωτέρω ασφαλιστικού προγράμματος με τίτλο «Key Information Document» που είναι αναρτημένο επίσης στην ιστοσελίδα της Εταιρίας, στην ενότητα με τίτλο «Προϊόντα».

#### **Διαφάνεια στην Ενσωμάτωση Κινδύνων Βιωσιμότητας:**

Το προϊόν Full [Capital Plan] ανήκει στην κατηγορία των προϊόντων που προωθούν περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά σύμφωνα με το άρθρο 8 του κανονισμού 2019/2088 αναφορικά με τη γνωστοποίηση στοιχείων σχετικών με την αιφορία στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών (Sustainable Finance Disclosure Regulation - SFDR). Το προϊόν αυτό στοχεύει στην αξιοποίηση κεφαλαίου μέσω μακροχρόνιας επένδυσης σε μετοχές/μερίδια των συνδεδεμένων Επενδυτικών Τμημάτων/Υπό-Κεφαλαίων της Ε.Ε.Μ.Κ. (ΟΣΕΚΑ) BNP Paribas Perspectives (2034-2036, 2037-2039, 2040-2042).

Τα Επενδυτικά τμήματα (Υπό-Κεφάλαια) BNP Paribas Perspectives, με τη δομή ενός fund-of-funds, επενδύουν κυρίως σε εσωτερικά κεφάλαια (κεφάλαια που διαχειρίζεται η BNP Paribas Asset Management), τα οποία εφαρμόζουν την Παγκόσμια Πολιτική Αειφορίας της BNP Paribas Asset Management. Η παγκόσμια στρατηγική αειφορίας της BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT διέπει την προσέγγιση για τις βιώσιμες επενδύσεις, η οποία συνίσταται στην ενσωμάτωση ΠΚΔ (ESG) παραγόντων, προτύπων υπεύθυνης επιχειρηματικής συμπεριφοράς και δραστηριοτήτων υπεύθυνης διαχείρισης στις επενδυτικές διαδικασίες που εφαρμόζουν οι διαχειριστές επενδύσεων. Σημειώνεται ότι τα αρχικά ΠΚΔ (ESG) αντιστοιχούν στους όρους: Περιβαλλοντικοί, Κοινωνικοί και σχετικοί με τη Διακυβέρνηση (Environmental, Social και Governance), πρόκειται για κριτήρια που χρησιμοποιούνται για την αξιολόγηση του επιπέδου βιωσιμότητας μιας επένδυσης. Περισσότερες πληροφορίες στο τμήμα του προϊόντος στην ιστοσελίδα της Εταιρίας.

**Η ΕΠΕΝΔΥΣΗ ΣΕ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΥΣ ΣΥΛΛΟΓΙΚΩΝ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ ΣΕ ΚΙΝΗΤΕΣ ΑΞΙΕΣ (ΟΣΕΚΑ) ΔΕΝ ΕΧΕΙ ΕΓΓΥΗΜΕΝΗ ΑΠΟΔΟΣΗ ΚΑΙ ΟΙ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΕΣ ΑΠΟΔΟΣΕΙΣ ΔΕΝ ΔΙΑΣΦΑΛΙΖΟΥΝ ΤΙΣ ΜΕΛΛΟΝΤΙΚΕΣ.**

**Ημερομηνία Έναρξης Ισχύος Καλύψεων:**

Ορίζεται η ημερομηνία έκδοσης του ασφαλιστηρίου συμβολαίου.

**Διάρκεια Ασφάλισης:**

Η διάρκεια της ασφάλισης είναι ελεύθερη με ελάχιστο τα δέκα (10) έτη και μέγιστο τα είκοσι (20). Αρχίζει μόνο με την καταβολή ολόκληρου του οφειλόμενου ασφαλιστρού, πριν από την οποία απαγορεύεται η παράδοση του συμβολαίου στον ασφαλισμένο ή τον λήπτη της ασφάλισης. Απαραίτητη προϋπόθεση της συγκεκριμένης ασφάλισης είναι ότι το άθροισμα της ηλικίας του ασφαλισμένου στην έναρξη του προγράμματος και της διάρκειας της ασφάλισης να είναι πάνω από 18 έτη και μικρότερο των 75 ετών.

**Ασφάλιστρο Επένδυσης:**

Το ελάχιστο επιτρεπτό εφάπαξ καθαρό ασφαλιστρο επένδυσης ορίζεται στα **πέντε χιλιάδες (5.000,00) ευρώ**.

**Παρεχόμενες Καλύψεις:**

**Α.** Στη λήξη της ασφάλισης καταβάλλεται στον Ασφαλισμένο η αξία του Λογαριασμού Επένδυσης του Ασφαλιστηρίου (γινόμενο του πλήθους των συνδεδεμένων μετοχών/μεριδίων επί την καθαρή τιμή της μετοχής/μεριδίου), εφόσον αυτός θα βρίσκεται στη ζωή κατά την ημερομηνία αυτή. Εναλλακτικά, ο Ασφαλισμένος, κατόπιν υποβολής γραπτού αιτήματος προς την Εταιρία, τουλάχιστον 60 ημερολογιακές ημέρες πριν την λήξη του συμβολαίου, έχει τη δυνατότητα να επιλέξει διακανονισμό του Ασφαλισματος κατά τη λήξη με μια από τις παρακάτω «Εναλλακτικές Μηνιαίες Συντάξεις»:

1. Ελεύθερη επιλογή σύνταξης:

- Ορισμένης διάρκειας.
- Συγκεκριμένου ποσού, μέχρι εξάντλησης του αποθέματος συνταξιοδότησης, υπολογιζόμενου με την τότε ισχύουσα τεχνική βάση.

2. Ισόβιας διάρκειας, εναλλακτική μηνιαία σύνταξη από τις παρακάτω αναφερόμενες:

- Ισόβια μηνιαία σύνταξη
- Ισόβια μηνιαία σύνταξη με εγγυημένη περίοδο καταβολής διάρκεια 5 ή 10 ετών.
- Ισόβια μεταβιβαζόμενη κατά 100% σε τρίτο πρόσωπο

Ο υπολογισμός της «Εναλλακτικής Μηνιαίας Σύνταξης», των παραπάνω περιπτώσεων (1) και (2), θα πραγματοποιείται σύμφωνα με την τεχνική βάση (πίνακες θνησιμότητας και επιτόκια) που θα ισχύει κατά την ημερομηνία άσκησης της επιλογής.

**Β.** Σε περίπτωση **απώλειας ζωής του ασφαλισμένου** κατά τη διάρκεια του προγράμματος, ο Δικαιούχος λαμβάνει την αξία του Λογαριασμού Επένδυσης, όπως έχει διαμορφωθεί κατά την ημερομηνία αναγγελίας του θανάτου, ή το καταβληθέν Εφάπαξ Ασφάλιστρο Επένδυσης, αφού αφαιρεθούν τυχόν φόροι και επιβαρύνσεις, όποιο εκ των δύο είναι μεγαλύτερο.

**Γ.** Σε περίπτωση **απώλειας ζωής του ασφαλισμένου** κατά τη διάρκεια της συνταξιοδότησης και μόνο για τις περιπτώσεις της «Ελεύθερης επιλογής σύνταξης» όπως αυτές περιγράφονται στην παράγραφο Α.1., ο Δικαιούχος λαμβάνει την παρούσα αξία των υπολειπόμενων μηνιαίων συντάξεων υπολογισμένη με την τεχνική βάση που θα ισχύει κατά την αναγγελία του θανάτου.

**Επιβαρύνσεις επί του Εφάπαξ Ασφαλιστρού:**

**1. Δικαίωμα:** Ο συμβαλλόμενος μαζί με το ασφαλιστρο καταβάλλει το ποσό των είκοσι (20,00) ευρώ, για τα έξοδα έκδοσης του ασφαλιστηρίου συμβολαίου.

**2. Εισφορά υπέρ Εγγυητικού Κεφαλαίου:** Σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία στα ασφαλιστρα ζωής συμβολαίων συνδεδεμένων με επενδύσεις εφαρμόζεται εισφορά υπέρ του «Εγγυητικού Κεφαλαίου Ζωής», ύψους 0,8%. Η ανωτέρω εισφορά υπέρ του «Εγγυητικού Κεφαλαίου Ζωής» βαρύνει κατά το ήμισυ τις ασφαλιστικές εταιρίες, μέλη του «Εγγυητικού», και κατά το ήμισυ τους ασφαλισμένους με συμβόλαια ζωής, εμφανίζεται στο ασφαλιστήριο και απαλλάσσεται παντός φόρου ή τέλους.

**Χρέωσεις επί του Λογαριασμού Επένδυσης Ασφαλιστηρίου:**

- 1. Χρέωση θνησιμότητας:** Σε μηνιαία βάση, θα πραγματοποιείται χρέωση θνησιμότητας στον Λογαριασμό Επένδυσης του Ασφαλιστηρίου που θα είναι ανάλογη με το εκάστοτε τρέχον «Κεφάλαιο κινδύνου» και το ένα δωδέκατο της πιθανότητας θανάτου που αντιστοιχεί στην εκάστοτε ηλικία του ασφαλισμένου. Το «Κεφάλαιο κινδύνου» ορίζεται ως η θετική διαφορά μεταξύ του εφάπαξ καταβληθέντος ασφαλιστρού επένδυσης και της αξίας του Λογαριασμού Επένδυσης του ασφαλιστηρίου.
- 2. Χρέωση παγίου εξόδου:** Σε μηνιαία βάση, θα πραγματοποιείται χρέωση παγίου εξόδου στον Λογαριασμό Επένδυσης του Ασφαλιστηρίου. Το ετήσιο ύψος αυτής θα ανέρχεται σε είκοσι πέντε (25,00) ευρώ.

3. **Χρέωση εξόδων διαχείρισης:** Σε μηνιαία βάση, θα πραγματοποιείται χρέωση εξόδων διαχείρισης στον Λογαριασμό Επένδυσης του Ασφαλιστηρίου ίση με το ένα δωδέκατο του 0,5% της εκάστοτε αξίας του.

### Εξαγορά:

Παρέχεται το δικαίωμα εξαγοράς μετά την παρέλευση τουλάχιστον τριών (3) μηνών από την ημερομηνία ισχύος του συμβολαίου. Ειδικότερα, ο Συμβαλλόμενος μπορεί να αιτηθεί:

- **Ολική Εξαγορά**, δηλαδή τη ρευστοποίηση του συνόλου των μετοχών/μεριδίων του Λογαριασμού Επένδυσης του Ασφαλιστηρίου.
- **Μερική Εξαγορά**, δηλαδή τη ρευστοποίηση μέρους των μετοχών/μεριδίων του Λογαριασμού Επένδυσης του Ασφαλιστηρίου.

Να σημειωθεί ότι κατά τα πρώτα τρία (3) έτη ισχύος του συμβολαίου κατά την εκτέλεση της εντολής εξαγοράς υφίστανται κλιμακωτά μειούμενες οικονομικές χρεώσεις ως εμφανίζονται στον κατωτέρω πίνακα. Εφόσον η αξία του Λογαριασμού Επένδυσης σε κάποια χρονική στιγμή, υπολείπεται των πεντακοσίων (500,00) ευρώ, η Εταιρία προχωρά σε **αυτόματη εξαγορά** του ασφαλιστηρίου με το υπολειπόμενο ποσό να αποδίδεται στον πελάτη.

### Ενδεικτικές Τιμές Αξίας Εξαγοράς:

Πίνακας 1. Ποσοστά Χρέωσης Εξαγοράς Ασφαλιστηρίου

Ασφαλιστικό Έτος	Ποσοστό Χρέωσης επί της αξίας του Λογαριασμού Επένδυσης Ασφαλιστηρίου
1	5,0 %
2	3,5 %
3	2,0 %
4+	0 %

### Ενδεικτικό Παράδειγμα

Έχετε επιλέξει εφάπαξ ετήσιο ασφαλιστρο επένδυσης 10.000,00 Ευρώ με διάρκεια συμβολαίου 20 έτη. Το καταβληθέν ασφαλιστρο επενδύεται σε ποσοστό 100%.

Κατά την διάρκεια του 3<sup>ου</sup> ασφαλιστικού έτους υποβάλετε αίτημα για Ολική εξαγορά του Ασφαλιστηρίου. Έστω ότι η αξία του Λογαριασμού Επένδυσης ανέρχεται στα 10.500,00 Ευρώ.

Σύμφωνα με τα ποσοστά χρέωσης που απεικονίζονται στον πίνακα 1, το ποσό εξαγοράς που θα λάβετε είναι: 10.500,00 Ευρώ \* (100% - 2%) = 10.290,00 Ευρώ.

Κατά την διάρκεια του 3<sup>ου</sup> ασφαλιστικού έτους, υποβάλετε αίτημα για Μερική εξαγορά του Ασφαλιστηρίου σε ποσοστό 50%. Έστω ότι η αξία του Λογαριασμού Επένδυσης ανέρχεται στα 10.500,00 Ευρώ. Σύμφωνα με τα ποσοστά χρέωσης που απεικονίζονται στον Πίνακα 1, το ποσό μερικής εξαγοράς που θα λάβετε είναι 10.500,00 Ευρώ \* 50% \* (100% - 2%) = 5.145,00 Ευρώ.

**Το παραπάνω παράδειγμα υπολογισμού βασίζεται σε θεωρητικές παραδοχές, με σκοπό να σας βοηθήσει να κατανοήσετε τις παραμέτρους που επηρεάζουν το ποσό εξαγοράς που θα λάβετε. Διευκρινίζεται ότι το παραπάνω παράδειγμα δεν σχετίζεται με τα σενάρια επιδόσεων που παρατίθενται στο έγγραφο Βασικών Πληροφοριών και δεν δημιουργεί οποιοσδήποτε αξιώσεις κατά της Εταιρίας πέραν των όσων ορίζονται στους όρους του ασφαλιστηρίου.**

- **Σημαντική Επισήμανση:**

Η Εθνική Ασφαλιστική δεν παρέχει οποιαδήποτε μορφής εγγύηση για την απόδοση ή διατήρηση των επενδυόμενων στα ανωτέρω Επενδυτικά Τμήματα/Υπό-Κεφάλαια ποσών. Η επένδυση σε **Οργανισμούς Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (ΟΣΕΚΑ)** δεν έχει Εγγυημένη Απόδοση και οι προηγούμενες αποδόσεις δεν διασφαλίζουν τις μελλοντικές.

### Επιβράβευση Δεκαετίας:

Εφόσον το Ασφαλιστήριο Συμβόλαιο βρίσκεται σε ισχύ κατά τη δέκατη (10<sup>η</sup>) επέτειο από την Ημερομηνία Ισχύος του, θα συνδέονται με τον Λογαριασμό Επένδυσης του Ασφαλιστηρίου μετοχές/μερίδια των Επενδυτικών Τμημάτων που θα αντιστοιχούν σε ποσό ίσο με το 1,5% της αξίας του, όπως θα έχει διαμορφωθεί τότε. Στην περίπτωση που η διάρκεια του Ασφαλιστηρίου Συμβολαίου είναι δεκαετής (10 έτη), το ποσό της Επιβράβευσης Δεκαετίας θα αποδοθεί κατά τη λήξη του Ασφαλιστηρίου μαζί με την παροχή Λήξης.

### Επιβράβευση στη Λήξη:

Πέραν της αξίας του Λογαριασμού Επένδυσης Ασφαλιστηρίου θα προσφέρεται συμπληρωματική παροχή ίση με το 2% της αξίας του Λογαριασμού Επένδυσης του ασφαλιστηρίου. Απαραίτητες προϋποθέσεις για την καταβολή της Επιβράβευσης Λήξης είναι:

- Το Ασφαλιστήριο Συμβόλαιο να έχει διάρκεια ισχύος τουλάχιστον δεκαπέντε (15) έτη.
- Το Ασφαλιστήριο Συμβόλαιο να βρίσκεται σε ισχύ κατά την ημερομηνία λήξης του.

### **Τρόπος Καταγγελίας της Ασφαλιστικής Σύμβασης:**

Η καταγγελία της ασφαλιστικής σύμβασης, στις περιπτώσεις που προβλέπεται σχετικό δικαίωμα από τον νόμο ή από το Ασφαλιστήριο, γνωστοποιείται στον Συμβαλλόμενο με έγγραφη δήλωση.

### **Τρόπος Άσκησης των Δικαιωμάτων Εναντίωσης - Υπαναχώρησης:**

Ο Συμβαλλόμενος έχει το Δικαίωμα Εναντίωσης, εντός ενός (1) μηνός από την παραλαβή του Ασφαλιστηρίου, σύμφωνα με το άρθρο 2 παρ. 5 του Ν.Δ. 2496/97, αν το περιεχόμενο του Ασφαλιστηρίου παρεκκλίνει από την αίτηση για ασφάλιση.

Επίσης, ο Συμβαλλόμενος έχει το Δικαίωμα Εναντίωσης σύμφωνα με το άρθρο 2 παρ. 6 του Ν.Δ. 2496/97 σε περίπτωση που για οποιοδήποτε λόγο δεν παρέλαβε έγγραφο με τις πληροφορίες που προβλέπονται στο άρθρο 152 του Ν.4364/2016 κατά τον χρόνο υποβολής της αίτησης για ασφάλιση ή παρέλαβε το Ασφαλιστήριο χωρίς τους ασφαλιστικούς όρους που διέπουν την ασφάλιση. Στις περιπτώσεις της Εναντίωσης, η Εταιρία επιστρέφει στον Συμβαλλόμενο το συνολικό καταβληθέν ασφάλιστρο.

Ο Συμβαλλόμενος, εκτός του ανωτέρω Δικαιώματος Εναντίωσης, δικαιούται να Υπαναχωρήσει από την σύμβαση, εντός 30 ημερών από την στιγμή που πληροφορήθηκε τη σύναψη της σύμβασης (άρθρο 153 του Ν. 4364/2016). Η κοινοποίηση της υπαναχώρησης συνεπάγεται την εφεξής απαλλαγή του Συμβαλλόμενου από όλες τις υποχρεώσεις που απορρέουν από τη σύμβαση αυτή. Η Εταιρία στην περίπτωση αυτή θα επιστρέφει το συνολικό καταβληθέν ασφάλιστρο μετά την αφαίρεση του δικαιώματος έκδοσης συμβολαίου και των αναλογουσών νόμιμων επιβαρύνσεων (όπως ενδεικτικά φόρων, εισφορά υπέρ Εγγυητικού Κεφαλαίου Ζωής

Ο Συμβαλλόμενος ασκεί τα δικαιώματα εναντίωσης και υπαναχώρησης, των οποίων τα έντυπα Υποδείγματα βρίσκονται συνημμένα στο τέλος των Όρων Ασφαλιστηρίου Ζωής Συνδεδεμένου με Επενδύσεις, αποστέλλοντας τα συμπληρωμένα έντυπα με συστημένη επιστολή με απόδειξη παραλαβής στην Έδρα της Εταιρίας - Λ. Συγγρού 103-105 Αθήνα 11745.

### **Φορολογικό Καθεστώς:**

Κάθε είδους φόροι, τέλη, κάθε δικαίωμα του δημοσίου ή άλλου Οργανισμού που αφορά τη σύμβαση και γενικά κάθε έγγραφο σχετικό με τη σύμβαση, τα συμβολαιογραφικά έξοδα της εξόφλησης των παροχών, καθώς και όλα τα έξοδα από κοινοποιήσεις στην Α.Ε.Ε.Γ.Α. «Η ΕΘΝΙΚΗ», εκχωρήσεις ή από κατασχέσεις που έχουν επιβληθεί στα χέρια της σαν τρίτης βαρύνουν τον Συμβαλλόμενο, Ασφαλισμένο ή Δικαιούχο.

### **Εφαρμοστέο Δίκαιο – Αρμοδιότητα Δικαστηρίων:**

Εφαρμοστέο είναι το Ελληνικό Δίκαιο. Κάθε απορρέουσα από το Ασφαλιστήριο διαφορά, οποιασδήποτε φύσης, μεταξύ του Συμβαλλομένου ή του Ασφαλισμένου ή κάθε άλλου τρίτου έχοντος έννομο συμφέρον και της Εταιρίας, υπάγεται στην αποκλειστική δικαιοδοσία των αρμόδιων δικαστηρίων της Αθήνας και εκδικάζεται απ' αυτά. Για κάθε θέμα που δεν ρυθμίζεται με το Ασφαλιστήριο και τους όρους του, εφαρμοστέες είναι οι διατάξεις του Νόμου 2496/97 όπως εκάστοτε ισχύει και της ισχύουσας νομοθεσίας.

### **Τρόπος και Χρόνος Διαχείρισης Αιτιάσεων:**

1. Για τυχόν παράπονά σας και προς επίλυση αυτών μπορείτε να απευθύνεστε:

α.στα αρμόδια στελέχη του Καταστήματος συνεργασίας σας

β.στον Τομέα Client Conduct της Εθνικής Τράπεζας:

- συμπληρώνοντας την ηλεκτρονική φόρμα υποβολής σχολίων, υποδείξεων ή παραπόνων, που είναι διαθέσιμη στην ιστοσελίδα της Τράπεζας, [www.nbg.gr](http://www.nbg.gr),

- στέλνοντας e-mail στη διεύθυνση [customer.service@nbg.gr](mailto:customer.service@nbg.gr),

- αποστέλλοντας επιστολή ή το σχετικό έντυπο, το οποίο είναι διαθέσιμο στα Καταστήματα της Τράπεζας ταχυδρομικά στη διεύθυνση: Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε., Τομέας Client Conduct, Σοφοκλέους 2, 105 59 Αθήνα

Αναλυτικές και επικαιροποιημένες πληροφορίες για τη διαδικασία υποβολής παραπόνων και τα στοιχεία επικοινωνίας της λειτουργίας διαχείρισης παραπόνων είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα της Τράπεζας [www.nbg.gr](http://www.nbg.gr). Η δυνατότητα υποβολής παραπόνων παρέχεται δωρεάν. Περαιτέρω, εφόσον ο Συμβαλλόμενος ή/και ο ασφαλισμένος ή/και ο δικαιούχος ή/και ο ζημιωθείς τρίτος δεν μείνει ικανοποιημένος από την απάντηση της Τράπεζας, έχει τη δυνατότητα Η ΕΠΕΝΔΥΣΗ ΣΕ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΥΣ ΣΥΛΛΟΓΙΚΩΝ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ ΣΕ ΚΙΝΗΤΕΣ ΑΞΙΕΣ (ΟΣΕΚΑ) ΔΕΝ ΕΧΕΙ ΕΓΓΥΗΜΕΝΗ ΑΠΟΔΟΣΗ ΚΑΙ ΟΙ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΕΣ ΑΠΟΔΟΣΕΙΣ ΔΕΝ ΔΙΑΣΦΑΛΙΖΟΥΝ ΤΙΣ ΜΕΛΛΟΝΤΙΚΕΣ.

εξωδικαστικής επίλυσης τυχόν διαφορών που θα προκύψουν σε σχέση με τη συνεργασία με την Τράπεζα, απευθυνόμενος στους αναγνωρισμένους φορείς Εναλλακτικής Επίλυσης Διαφορών, όπως ο Συνήγορος του Καταναλωτή, Λ. Αλεξάνδρας 144, 114 71, Αθήνα, τηλ: 2106460862, ιστοσελίδα: [www.synigoroskatanaloti.gr](http://www.synigoroskatanaloti.gr). Αναλυτικότερες πληροφορίες για τη δυνατότητα παραπομπής παραπόνων σε φορείς εναλλακτικής επίλυσης διαφορών είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα της Τράπεζας [www.nbg.gr](http://www.nbg.gr)

2. Σύμφωνα με την Πολιτική Διαχείρισης Αιτιάσεων της ΑΕΕΓΑ «Η ΕΘΝΙΚΗ» και τη σχετική πράξη 88/5.4.2016 της Τράπεζας της Ελλάδος, μπορείτε να απευθύνεστε:

- στην Υποδιεύθυνση Διαχείρισης Αιτιάσεων & Παραπόνων της ΑΕΕΓΑ «Η ΕΘΝΙΚΗ», Λ. Συγγρού 103-105, 117 45 Αθήνα, τηλ. 210 9099777, email: [pararona@ethnikiasfalistikigr](mailto:pararona@ethnikiasfalistikigr)

Ο συνήθης χρόνος ανταπόκρισης στις έγγραφες αιτιάσεις είναι (15) εργάσιμες ημέρες από την ημερομηνία υποβολής της αιτίας, ενώ σε καμία πάντως περίπτωση ο χρόνος απάντησης δεν μπορεί να υπερβαίνει τις (50) ημερολογιακές ημέρες από την ημερομηνία υποβολής αυτής.

- σε αρμόδιες Αρχές, όπως ενδεικτικά στον Συνήγορο του Καταναλωτή και στη Γενική Γραμματεία Εμπορίου (Τομέας Προστασίας του Καταναλωτή) μέσα στις εκάστοτε ισχύουσες προθεσμίες.

Επίσης, για τυχόν παράπονα ή καταγγελίες που αφορούν τον ασφαλιστικό διαμεσολαβητή, μπορείτε να υποβάλλετε έγγραφη αίτηση στη Διεύθυνση Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης (Δ.Ε.Ι.Α.) της Τράπεζας της Ελλάδος, Ελ. Βενιζέλου 21, 102 50 Αθήνα, Τηλ. Κέντρο: 210 3201111, ιστοσελίδα: [www.bankofgreece.gr](http://www.bankofgreece.gr) για πράξεις ή παραλείψεις φυσικού ή νομικού προσώπου, που συνιστούν παραβάσεις της νομοθεσίας σχετικά με την διανομή ασφαλιστικών προϊόντων.

3. Περαιτέρω, σύμφωνα με όσα προβλέπονται στον Κώδικα Καταναλωτικής Δεοντολογίας ως κάθε φορά ισχύει, έχετε τη δυνατότητα εξωδικαστικής επίλυσης τυχόν διαφορών που θα προκύψουν με την Α.Ε.Ε.ΓΑ «Η ΕΘΝΙΚΗ» ή/και την Εθνική Τράπεζα σε σχέση με το παρόν ασφαλιστήριο συμβόλαιο απευθυνόμενοι στους αναγνωρισμένους από την κείμενη νομοθεσία και νόμιμα καταχωρημένους στο Μητρώο της Γενικής Διεύθυνσης Προστασίας Καταναλωτή και Εποπτείας της Αγοράς Φορείς Εναλλακτικής Επίλυσης Διαφορών, όπως: 1) Ο Συνήγορος του Καταναλωτή ([www.synigoroskatanaloti.gr](http://www.synigoroskatanaloti.gr)), 2) Το ΚΕΝΤΡΟ ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ - ADR POINT ([www.adrpoint.gr](http://www.adrpoint.gr)), 3) Το ΙΝΣΤΙΤΟΥΤΟ ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ (startADR) (<https://startadr.org/>). Επιπλέον πληροφορίες σε σχέση με τους αναγνωρισμένους/πιστοποιημένους φορείς μπορούν να αναζητηθούν στην ιστοσελίδα του Υπουργείου Ανάπτυξης και Επενδύσεων (Γενική Γραμματεία Εμπορίου /Τομέας Προστασίας του Καταναλωτή) <https://kataggelies.mindev.gov.gr> στην ενότητα ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΩΝ-ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΩΝ και στην πλατφόρμα Ηλεκτρονικής Επίλυσης Διαφορών (ΗΕΔ) της Ευρωπαϊκής Επιτροπής [ec.europa.eu /webgate.ec.europa.eu/odr](http://ec.europa.eu/webgate.ec.europa.eu/odr).

Ρητά διευκρινίζεται ότι η Εταιρία δεν δεσμεύεται ούτε υπέχει κάποια υποχρέωση για την επίλυση οιασδήποτε διαφοράς ανακύψει σε σχέση με το παρόν ασφαλιστήριο συμβόλαιο με τη χρήση των ανωτέρω Φορέων Εναλλακτικής Επίλυσης Διαφορών. Τυχόν αίτημά σας για την επίλυση διαφοράς με τη χρήση αυτών θα εξετάζεται κάθε φορά μεμονωμένα

Επισημαίνεται ότι η προσφυγή στα ως άνω Όργανα, Αρχές ή Φορείς, δεν διακόπτει την παραγραφή των σχετικών αξιώσεων, ενώ σε κάθε περίπτωση έχετε δικαίωμα να προσφύγετε στη δικαιοσύνη.

**ΣΗΜΕΙΩΣΗ: Το πρόγραμμα Full [Capital Plan] Εφάπαξ Ασφαλιστρού δεν διατίθεται σε φυσικά ή νομικά πρόσωπα, που χαρακτηρίζονται ως Πρόσωπα Η.Π.Α.**

**Πρόσωπο Η.Π.Α.:** Με την έννοια του Κανονισμού S του περί Αξιών Νόμου των Ηνωμένων Πολιτειών του 1933 «United States Securities Act of 1933», ως έχει τροποποιηθεί και ισχύει και του νόμου 4493/2017 περί Φορολογικής Συμμόρφωσης των Λογαριασμών της Αλλοδαπής (εφεξής Foreign Accounts Tax Compliance Act-FATCA). Ειδικότερα, **φυσικό πρόσωπο Η.Π.Α.** θεωρείται κάθε φυσικό πρόσωπο που α) κατοικεί στις Η.Π.Α., β) είναι πολίτης/υπήκοος/κάτοχος πράσινης κάρτας των Η.Π.Α., γ) ανήκει στο στρατιωτικό προσωπικό των Η.Π.Α. ή στο προσωπικό που σχετίζεται με κυβερνητικό φορέα, υπηρεσία ή οργανισμό των Η.Π.Α. που βρίσκεται εκτός των Η.Π.Α., δ) που έχει γεννηθεί στις Η.Π.Α., ε) έχει τρέχουσα ταχυδρομική διεύθυνση ή διεύθυνση κατοικίας/διαμονής στις Η.Π.Α. (συμπεριλαμβανομένης ταχυδρομικής θυρίδας στις Η.Π.Α.), στ) έχει τρέχων αριθμό τηλεφώνου στις Η.Π.Α., ζ) δίνει Πάνιες εντολές για μεταφορά κεφαλαίων σε λογαριασμό που τηρείται στις Η.Π.Α., η) έχει χορηγήσει Ισχύον πληρεξούσιο ή δικαίωμα υπογραφής σε πρόσωπο με διεύθυνση στις Η.Π.Α. **Νομικό Πρόσωπο Η.Π.Α.** θεωρείται: α) Κάθε νομικό πρόσωπο, οποιασδήποτε μορφής, που έχει έδρα ή βρίσκεται στις Η.Π.Α. ή που έχει συσταθεί και λειτουργεί σύμφωνα με το δίκαιο των Η.Π.Α., β) οποιαδήποτε σύμπραξη ή οργανωμένη επιχείρηση ή εταιρία που έχει συσταθεί σύμφωνα με το δίκαιο των Η.Π.Α., γ) οποιαδήποτε ακίνητη περιουσία της οποίας ο εκτελεστής διαθήκης ή ο διαχειριστής είναι πρόσωπο των Η.Π.Α., δ) οποιοδήποτε καταπίστευμα του οποίου ο επίτροπος είναι πρόσωπο των Η.Π.Α., ε) οποιοδήποτε πρακτορείο ή υποκατάστημα ενός προσώπου των Η.Π.Α. που βρίσκεται εκτός των Η.Π.Α., στ) οποιοσδήποτε μη επενδυτικός ή παρόμοιος λογαριασμός (που δεν είναι **Η ΕΠΕΝΔΥΣΗ ΣΕ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΥΣ ΣΥΛΛΟΓΙΚΩΝ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ ΣΕ ΚΙΝΗΤΕΣ ΑΞΙΕΣ (ΟΣΕΚΑ) ΔΕΝ ΕΧΕΙ ΕΓΓΥΗΜΕΝΗ ΑΠΟΔΟΣΗ ΚΑΙ ΟΙ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΕΣ ΑΠΟΔΟΣΕΙΣ ΔΕΝ ΔΙΑΣΦΑΛΙΖΟΥΝ ΤΙΣ ΜΕΛΛΟΝΤΙΚΕΣ.**

**ΕΘΝΙΚΗ**  
Η ΠΡΩΤΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ

ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΕΙΩΝ «Η ΕΘΝΙΚΗ»  
ΕΤΑΙΡΙΑ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ ΤΗΣ ΕΘΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε., ΛΕΩΦ. ΣΥΓΓΡΟΥ 103-105, 117 45 ΑΘΗΝΑ,  
ΤΗΛ.: +30 213 03 18 189 / 18189, FAX: +30 210 90 99 111, ΑΦΜ: 094003849, www.ethniki-asfalistiki.gr



ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΑΙΟΛΟΥ 86, 105-59 ΑΘΗΝΑ, τμλ. 210-3341000, Α.Φ.Μ.: 094014201  
Αρ. Γ.Ε.ΜΗ.-237901000, Δ.Ο.Υ.: Φ.Α.Ε. ΑΘΗΝΩΝ, www.nbg.gr

**Full**  
[Capital Plan]

κληρονομία ή καταπίστευμα) που κατέχει ένας έμπορος ή άλλος θεματοφύλακας για λογαριασμό ενός προσώπου Η.Π.Α. ή που κατέχει ένας έμπορος ή θεματοφύλακας που είναι νομικό πρόσωπο και έχει συσταθεί σύμφωνα με το δίκαιο των Η.Π.Α. ή εάν πρόκειται για φυσικό πρόσωπο, που να διαμένει στις Η.Π.Α. και ζ) οποιαδήποτε σύμπραξη ή άλλο νομικό πρόσωπο που (1) έχει ιδρυθεί σύμφωνα με τους νόμους αλλοδαπής δικαιοδοσίας και (2) που έχει συσταθεί από πρόσωπο των Η.Π.Α. κυρίως με σκοπό την επένδυση σε κινητές αξίες που δεν είναι εγγεγραμμένες στο Χρηματιστήριο, εκτός εάν έχει ιδρυθεί και ανήκει σε διαπιστευμένους επενδυτές σύμφωνα με την αμερικανική νομοθεσία περί κινητών αξιών που δεν είναι φυσικά πρόσωπα, κληρονομίες ή καταπιστεύματα.

Τέλος, η Εταιρία έχει δικαίωμα να καταγγείλει άμεσα το ασφαλιστήριο συμβόλαιο σε περίπτωση που ο συμβαλλόμενος κατά τη διάρκεια αυτού καταστεί φυσικό ή νομικό πρόσωπο με ενδείξεις φορολογικής υποχρέωσης στις Η.Π.Α. με την έννοια του νόμου 4493/2017 περί Φορολογικής Συμμόρφωσης των Λογαριασμών της Αλλοδαπής (εφεξής Foreign Accounts Tax Compliance Act-FATCA), σύμφωνα με όσα αναφέρονται στον ορισμό του Συμβαλλομένου.

Σε περίπτωση που ο συμβαλλόμενος ή ο ασφαλισμένος καταστεί πρόσωπο Η.Π.Α. είναι υποχρεωμένος να το δηλώσει άμεσα στην Εταιρία, στην περίπτωση αυτή το ασφαλιστήριο εξαγοράζεται υποχρεωτικά και η αξία του Λογαριασμού Επένδυσης καταβάλλεται στον Συμβαλλόμενο.