

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

**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) 2130318189 (Ελλάδα & εξωτερικό), φαξ: 2109099111, email: [ethniki@insurance.nbg.gr](mailto:ethniki@insurance.nbg.gr), website: [www.ethniki-asfalistiki.gr](http://www.ethniki-asfalistiki.gr).

Η Εταιρία με βάση τις διατάξεις του Ν. 4364/2016 (Φερεγγυότητα II), 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.ethniki-asfalistiki.gr](http://www.ethniki-asfalistiki.gr).

**Στοιχεία της Ε.Τ.Ε.:**

Η επωνυμία της Εταιρείας 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, 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 Paris, France. 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 Paris), η σύσταση της οποίας έχει εγκριθεί από την αρμόδια γαλλική εποπτική αρχή (Αρχή Χρηματοοικονομικών Αγορών /Financial Markets Authority/Autorité des marchés financiers-AMF) με αριθμό μητρώου GP96002, όπως αυτά αναφέρονται στο ασφαλιστήριο ως «Κύρια Επενδυτικά Τμήματα/Υπό-Κεφάλαια».

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

**\*ΟΙ ΟΣΕΚΑ ΔΕΝ ΕΧΟΥΝ ΕΓΓΥΗΜΕΝΗ ΑΠΟΔΟΣΗ ΚΑΙ ΟΙ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΕΣ ΑΠΟΔΟΣΕΙΣ ΔΕΝ ΔΙΑΣΦΑΛΙΖΟΥΝ ΤΙΣ ΜΕΛΛΟΝΤΙΚΕΣ.**

σχεδιαστεί 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 2031-2033**
- **BNP Paribas Perspectives 2034-2036**
- **BNP Paribas Perspectives 2037-2039**

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. 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».

Αναλυτικές Πληροφορίες σχετικά με τα ανωτέρω Επενδυτικά Τμήματα/Υπό-Κεφάλαια βρίσκονται στα Έγγραφα Βασικών Πληροφοριών για τους Επενδυτές της BNP Paribas Asset Management France με τίτλο KIID (Key Investors Information Document) για κάθε Υπό Κεφάλαιο/Επενδυτικό Τμήμα που είναι αναρτημένα στην ανωτέρω ιστοσελίδα της Εταιρίας, στην ενότητα με τίτλο «Προϊόντα». Επίσης πληροφορίες σε σχέση με το ανωτέρω ασφαλιστικό πρόγραμμα που συνδέεται με τα ανωτέρω Υπό Κεφάλαια/Επενδυτικά Τμήματα 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».

Επισημαίνεται ότι η αξία του επενδύομένου σε μετοχές 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 επενδύομένων σε κάθε ένα από τα ανωτέρω Επενδυτικά Τμήματα/ Υπό-κεφάλαια ποσών. Τον επενδυτικό κίνδυνο (λχ πιστωτικό κίνδυνο, κίνδυνο συνδεδεμένο με τα παράγωγα μέσα), που συνδέεται με τα ανωτέρω Υπό-Κεφάλαια, φέρει αποκλειστικά ο Συμβαλλόμενος.** Ειδικότερα, πιθανοί κίνδυνοι, που θα μπορούσαν να οδηγήσουν σε μείωση της αξίας επένδυσης, απώλειες σε σχέση με το αρχικό επενδεδυμένο κεφάλαιο ή ακόμη και πλήρη απώλεια αυτού είναι:

- Πιστωτικός κίνδυνος: κίνδυνος υποβάθμισης της πιστοληπτικής ικανότητας ή κίνδυνος αθέτησης πληρωμής ενός εκδότη που θα μπορούσε να οδηγήσει σε πτώση της αξίας των χρηματοπιστωτικών μέσων με τα οποία συνδέονται τα Επενδυτικά Τμήματα/ Υπό-Κεφάλαια.
- Κίνδυνος συνδεδεμένος με τα παράγωγα μέσα: η χρήση παράγωγων προϊόντων μπορεί να ενισχύσει τις μεταβολές της αξίας των επενδύσεων και, συνεπώς, να εντείνει την μεταβλητότητα των αποδόσεων.

#### **Μετοχές/Μερίδια Επενδυτικού Τμήματος:**

Διατίθενται προς απόκτηση στο πλαίσιο του παρόντος ασφαλιστηρίου συμβολαίου ξεχωριστές κατηγορίες μετοχών/μεριδίων ανά Επενδυτικό Τμήμα/Υπό-Κεφάλαιο της ΕΕΜΚ. 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.

#### **Στοιχεία Ενεργητικού Επενδυτικών Τμημάτων / Υπό - Κεφαλαίων:**

- Μετρητά (Ευρώ, Δολάρια Η.Π.Α. και Λίρες Αγγλίας)
- Μέσα επιτοκίου
  - Τίτλοι που εκδίδονται ή είναι εγγυημένοι από επιλέξιμα κράτη μέλη του ΟΟΣΑ. Το Επενδυτικό Τμήμα (Υπό - Κεφάλαιο) μπορεί να λάβει ως εγγύηση, για ποσοστό μεγαλύτερο από το 20% του καθαρού ενεργητικού του, τίτλους που εκδίδονται ή είναι εγγυημένοι από επιλέξιμο κράτος μέλος του ΟΟΣΑ. Ως εκ τούτου, το επιμέρους Επενδυτικό Τμήμα/Υπό-Κεφάλαιο μπορεί να είναι πλήρως εγγυημένο μέσω τίτλων που εκδίδονται ή είναι εγγυημένοι από ένα μόνο επιλέξιμο κράτος μέλος του ΟΟΣΑ.
  - Υπερεθνικοί τίτλοι και τίτλοι που εκδίδονται από κρατικούς φορείς
  - Τίτλοι που εκδίδονται ή είναι εγγυημένοι από κράτος άλλων επιλέξιμων χωρών
  - Μετατρέψιμα ομόλογα που εκδίδονται από επιχείρηση η οποία εδρεύει στις επιλέξιμες χώρες του ΟΟΣΑ
  - Μερίδια ή μετοχές ΟΣΕΚΑ «χρηματαγοράς» (1)

- Μέσα της χρηματαγοράς που εκδίδονται από επιχειρήσεις οι οποίες εδρεύουν στις επιλέξιμες χώρες του ΟΟΣΑ και σε λοιπές επιλέξιμες χώρες.
- Επιλέξιμοι δείκτες και συνδεδεμένες μετοχές
- Τιτλοποιήσεις. (2)
  - (1) Αποκλειστικά ΟΣΕΚΑ τους οποίους διαχειρίζονται οι εταιρίες του Ομίλου BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Holding.
  - (2) Με την επιφύλαξη της σύμφωνης γνώμης του τμήματος διαχείρισης κινδύνου της BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT France.

**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 ασφάλιστρο 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, 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:**

**Α. Δικαίωμα:** Ο συμβαλλόμενος μαζί με το ασφάλιστρο καταβάλλει το ποσό των δέκα (€10,00) ευρώ, για τα έξοδα έκδοσης του ασφαλιστηρίου συμβολαίου.

**Β. Εισφορά υπέρ Εγγυητικού Κεφαλαίου:** Σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία στα ασφάλιστρα 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:**

**Α. 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.

**Β. Χρέωση παγίου εξόδου:** Σε μηνιαία βάση, θα πραγματοποιείται χρέωση παγίου εξόδου στον Λογαριασμό Επένδυσης του Ασφαλιστηρίου. Το ετήσιο ύψος αυτής θα ανέρχεται σε είκοσι (€20,00) ευρώ.

**Γ. 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.

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 ασφαλιστρού επένδυσης €10.000,00 με διάρκεια συμβολαίου 20 έτη. Το καταβληθέν ασφαλιστρού 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.

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

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. Σύμφωνα με τα ποσοστά χρέωσης που απεικονίζονται στον Πίνακα 1, το ποσό μερικής εξαγοράς που θα λάβετε είναι €10.500,00 \* 50% \* (100% - 2%) = €5.145,00.

**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 οποιεσδήποτε αξιώσεις κατά της Εταιρίας πέραν των όσων ορίζονται στους όρους του ασφαλιστηρίου.**

### **❖ Σημαντική Επισήμανση:**

Η Εθνική Ασφαλιστική δεν παρέχει οποιασδήποτε μορφής εγγύηση για την απόδοση ή διατήρηση των επενδύσεων 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 επιστρέψει την Αξία του Λογαριασμού Επένδυσης του Ασφαλιστηρίου, όπως αυτή υπολογίζεται, εντός 3 (τριών) εργάσιμων ημερών από την ημερομηνία παραλαβής του αντίστοιχου εντύπου υπαναχώρησης από την Εταιρία.

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 παρόν 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:

- στα αρμόδια στελέχη του Καταστήματος συνεργασίας σας
- στον Τομέα Διακυβέρνησης Θεμάτων Πελατείας της Εθνικής Τράπεζας:
  - στο 800 11 88988 (για κλήσεις από σταθερό τηλέφωνο εντός Ελλάδας) ή στο +30 210 48 06 100 (για κλήσεις από κινητό τηλέφωνο και το εξωτερικό), τις ημέρες και ώρες που αναφέρονται στην ιστοσελίδα της Τράπεζας [www.nbg.gr](http://www.nbg.gr),
  - 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 Διακυβέρνησης Θεμάτων Πελατείας, Ομήρου 30, 106 72 Αθήνα, ή
- μέσω fax στο +30 210 33 47 740

Περαιτέρω, εφόσον ο Συμβαλλόμενος ή/και ο Ασφαλισμένος ή/και ο Δικαιούχος δεν μείνει ικανοποιημένος από την απάντηση της Τράπεζας, έχει τη δυνατότητα 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.synigoroskatanoloti.gr](http://www.synigoroskatanoloti.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)

- στην Υποδιεύθυνση Διαχείρισης Αιτιάσεων & Παραπόνων της ΑΕΕΓΑ «Η ΕΘΝΙΚΗ», Λ. Συγγρού 103-105, 117 45 Αθήνα, τηλ. 210 9099777, fax 210 9099846, email: [pararona@insurance.nbg.gr](mailto:pararona@insurance.nbg.gr)

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

Περαιτέρω, εφόσον κρίνετε ότι η διαδικασία επίλυσης παραπόνων της ΑΕΕΓΑ «Η ΕΘΝΙΚΗ» έχει εξαντληθεί μπορείτε να απευθυνθείτε ενώπιον Αρχών, όπως ενδεικτικά στο Συνήγορο του Καταναλωτή και στη Γενική Γραμματεία Εμπορίου και Προστασίας Καταναλωτή, μέσα στις εκάστοτε ισχύουσες προθεσμίες.

Για τυχόν παράπονα ή καταγγελίες που αφορούν τον ασφαλιστικό διαμεσολαβητή, μπορείτε να υποβάλλετε έγγραφη αιτίαση 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.

2. Περαιτέρω, σύμφωνα με όσα προβλέπονται στον Κώδικα Καταναλωτικής Δεοντολογίας (άρθρο 11 Π.Δ.10/2017) ως κάθε φορά ισχύει, ο Συμβαλλόμενος ή/και Ασφαλισμένος ή/και ο Δικαιούχος έχει τη δυνατότητα εξωδικαστικής επίλυσης τυχόν διαφορών που θα προκύψουν με την Εταιρία σε σχέση με το παρόν ασφαλιστικό πρόγραμμα απευθυνόμενος στους αναγνωρισμένους από την κείμενη νομοθεσία Φορείς Εναλλακτικής Επίλυσης Διαφορών, όπως ενδεικτικά: 1) Ο Συνήγορος του Καταναλωτή, 2) Το ΚΕΝΤΡΟ ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ - ADR POINT, 3) Το ΕΥΡΩΠΑΙΚΟ ΙΝΣΤΙΤΟΥΤΟ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΣΥΓΚΡΟΥΣΕΩΝ (Ε.Ι.Ε.Σ.) 4) Το ΙΝΣΤΙΤΟΥΤΟ ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ (startADR). Περαιτέρω πληροφορίες σε σχέση με τους αναγνωρισμένους/πιστοποιημένους φορείς μπορούν να αναζητηθούν στη Γενική Γραμματεία Καταναλωτή του Υπουργείου Ανάπτυξης και Ανταγωνιστικότητας (ιστοσελίδα <http://www.efpolis.gr>). Ρητά διευκρινίζεται ότι η Εταιρία δεν δεσμεύεται ούτε υπέχει κάποια υποχρέωση για την επίλυση οιασδήποτε διαφοράς ανακύψει σε σχέση με το παρόν Πρόγραμμα με τη χρήση των ανωτέρω φορέων εναλλακτικής επίλυσης διαφορών και τυχόν αίτημα συμβαλλόμενου/ασφαλισμένου 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 ο συμβαλλόμενος ή/και ο ασφαλισμένος / ή και ο δικαιούχος έχει δικαίωμα να προσφύγει 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 Πάγιες 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 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 παρόν 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.