

**Ασφαλιστήριο Ζωής Συνδεδεμένο Με Επενδύσεις****(Unit Linked Εφάπαξ Καταβολής-Επενδυτικό Προϊόν Βασιζόμενο σε Ασφάλιση)**

Full Ομολογιακό 10

4η έκδοση

**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:contact@ethnikiasfalistiki.gr, website:[www.ethnikiasfalistiki.gr](http://www.ethnikiasfalistiki.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.ethnikiasfalistiki.gr](http://www.ethnikiasfalistiki.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, αντισταθμιστικές 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).**Στοιχεία του Ασφαλιστικού Πράκτορα - Ε.Τ.Ε. :**Η επωνυμία του Ασφαλιστικού Πράκτορα είναι ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε. (εφεξής «Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε.» ή «Εθνική Τράπεζα» ή «Τράπεζα»). Η έδρα της Εταιρείας είναι: ΑΙΟΛΟΥ 86, 10559, ΑΘΗΝΑ, ΕΛΛΑΔΑ, ΑΡΙΘΜΟΣ ΓΕΜΗ: 237901000, ΤΗΛ.210-3341000, [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/>).**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 στο αναφερόμενο κατωτέρω Υπό-Αμοιβαίο Κεφάλαιο (εφεξής Υπό-Αμοιβαίο Κεφάλαιο) **NBG International Funds FCP (Fonds Commun de Placement)/FIXED RATE SAVINGS BOND U/L 4.****\* ΟΙ ΟΣΕΚΑ ΔΕΝ ΕΧΟΥΝ ΕΓΓΥΗΜΕΝΗ ΑΠΟΔΟΣΗ ΚΑΙ ΟΙ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΕΣ ΑΠΟΔΟΣΕΙΣ ΔΕΝ ΔΙΑΣΦΑΛΙΖΟΥΝ ΤΙΣ ΜΕΛΛΟΝΤΙΚΕΣ**Το Υπό-Αμοιβαίο Κεφάλαιο το διαχειρίζεται η εταιρία διαχείρισης κεφαλαίων "NBG ASSET MANAGEMENT LUXEMBOURG" εφεξής (Διαχειριστής) με έδρα το Λουξεμβούργο (19, rue de Bitbourg L-1273 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg), [www.nbgam.lu](http://www.nbgam.lu), η οποία έχει λάβει άδεια λειτουργίας και εποπτεύεται από την αρμόδια εποπτική αρχή του Λουξεμβούργου (Registre de Commerce et des Societes ) με αριθμό B81.459.

### **Στόχος του Αμοιβαίου Κεφαλαίου:**

Το Υπό-Αμοιβαίο Κεφάλαιο στοχεύει να παρέχει ελκυστική απόδοση (χωρίς ωστόσο να παρέχονται εγγυήσεις), για περίοδο κατά προσέγγιση δέκα ετών, επενδύοντας σε χρεωστικούς τίτλους που αποτιμώνται σε ευρώ. Το Υπό-Αμοιβαίο Κεφάλαιο έχει σχεδιαστεί για:

- να λήξει σε κατά προσέγγιση 10 έτη μετά την ολοκλήρωση της περιόδου συγκέντρωσης των περιουσιακών του στοιχείων στις 15 Ιανουαρίου 2035 («λήξη»).
- να διατηρηθεί μέχρι τη λήξη του οπότε και θα ρευστοποιηθεί.
- να παρέχει έκθεση κυρίως σε ομόλογα, γραμμάτια δημοσίου, σε τραπεζικά γραμμάτια ή άλλα παρόμοια προϊόντα σταθερού εισοδήματος ή τίτλους κυμαινόμενου επιτοκίου που εκδίδονται κυρίως από ευρωπαϊκούς κρατικούς, υπερεθνικούς ή εταιρικούς εκδότες.

Τουλάχιστον το 50% του χαρτοφυλακίου του Αμοιβαίου Υπό-Κεφαλαίου θα πρέπει να κατέχει Αξιολόγηση Επενδυτικής βαθμίδας από τουλάχιστον έναν εκ των τριών κύριων οίκων αξιολόγησης. Ο Διαχειριστής επενδύει σε τίτλους διάρκειας 8 (οχτώ) έως 10,5 (δέκα και μισό) ετών, με μέση διάρκεια περίπου 10 έτη κατά την έναρξη και έχει δομήσει το χαρτοφυλάκιο του Αμοιβαίου Υπό-Κεφαλαίου (Sub-Fund) με βάση την ελκυστικότητα των συγκεκριμένων μέσων σταθερού εισοδήματος κατά την περίοδο της αρχικής περιόδου διάθεσης. Όταν η πιστοληπτική ικανότητα ενός χρηματοπιστωτικού μέσου ή το πιστωτικό προφίλ ενός εκδότη χειροτερεύει μετά την αρχική αγορά, μπορεί ο Διαχειριστής να αποφασίσει, κατά την πλήρη κρίση του, εάν θα συνεχίσει να κατέχει ή θα πουλήσει ένα τέτοιο μέσο εξετάζοντας διάφορους παράγοντες, συμπεριλαμβανομένων, μεταξύ άλλων, τον κίνδυνο αθέτησης, τον χρόνο μέχρι τη λήξη, τη ρευστότητα και την αγοραία τιμή, και την επανεπένδυση των προσόδων της ρευστοποίησης σε άλλα σταθερού εισοδήματος χρηματοπιστωτικά μέσα στο πλαίσιο της επενδυτικής στρατηγικής. Πρόσοδοι από χρηματοπιστωτικά μέσα που λήγουν πριν από την ημερομηνία λήξης θα επανεπενδύονται ή θα διακρατούνται σε μετρητά ή ισοδύναμα μετρητών, κατά τη διακριτική ευχέρεια του Διαχειριστή. Το Υπό-Αμοιβαίο Κεφάλαιο μπορεί να κατέχει έως και 20% του καθαρού ενεργητικού του σε επικουρικά ρευστοποιήσιμα περιουσιακά στοιχεία (όπως καταθέσεις όψεως). Κάτω από εξαιρετικά δυσμενείς συνθήκες της αγοράς και εάν δικαιολογείται προς το συμφέρον των επενδυτών, το Υπό-Αμοιβαίο Κεφάλαιο μπορεί να επενδύσει προσωρινά έως και το 100% του καθαρού ενεργητικού του σε επικουρικά ρευστοποιήσιμα στοιχεία ενεργητικού και άλλα άμεσα ρευστοποιήσιμα χρηματοπιστωτικά μέσα. Επιπλέον και υπό την αίρεση οποιωνδήποτε περιορισμών που ορίζονται στις «Τεχνικές και μέσα που σχετίζονται με Κινητές Αξίες» όπως περιγράφεται αναλυτικότερα στο Ενημερωτικό Δελτίο, το Υπό-Αμοιβαίο Κεφάλαιο μπορεί να χρησιμοποιεί τις ακόλουθες τεχνικές και μέσα όπως χρηματοοικονομικά συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης, δικαιώματα αγοράς, δικαιώματα προαίρεσης και συμφωνίες ανταλλαγής επιτοκίων προς επίτευξη των επενδυτικών του στόχων και με σκοπό την αποτελεσματική διαχείριση χαρτοφυλακίου.

Σημειώνεται, ότι το παρόν Πρόγραμμα κατατάσσεται στο Άρθρο 6 του Κανονισμού (ΕΥ) 2019/2088 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 27ης Νοεμβρίου 2019 αναφορικά με γνωστοποιήσεις σχετικά με την αιφορία στον τομέα των Χρηματοπιστωτικών Υπηρεσιών («SFDR»), καθότι, μεταξύ άλλων, περιβαλλοντικά και κοινωνικά κριτήρια και κριτήρια εταιρικής διακυβέρνησης αποτελούν σημαντικές, μη χρηματοοικονομικές εκτιμήσεις που λαμβάνονται υπόψη στην αξιολόγηση και διατήρηση των υποκείμενων επενδύσεων. Το Πρόγραμμα δεν προωθεί περιβαλλοντικά βιώσιμες οικονομικές δραστηριότητες, όπως αυτές ορίζονται από την Ευρωπαϊκή Ένωση στο πλαίσιο του SFDR, ενώ οι δυσμενείς επιπτώσεις των επενδυτικών αποφάσεων σε παράγοντες βιωσιμότητας δεν προσμετρώνται, καθώς τα σχετικά δεδομένα δεν είναι ακόμη διαθέσιμα στην αγορά σε επαρκή βαθμό και στην απαιτούμενη ποιότητα. Περισσότερες πληροφορίες στην ιστοσελίδα του Διαχειριστή Επενδύσεων.»

Σημειώνεται ότι ο ανωτέρω διαχειριστικός στόχος του Αμοιβαίου Υπό-Κεφαλαίου σε καμία περίπτωση δεν είναι εγγυημένος. Ο μεριδιούχος εκτίθεται στον κίνδυνο απώλειας κεφαλαίου σε ορισμένες ακραίες συνθήκες της αγοράς .

### **Λογαριασμός Επένδυσης Ασφαλιστηρίου:**

Κάθε ασφαλιστήριο, συνδέεται με το παραπάνω Υπό-Αμοιβαίο Κεφάλαιο και δημιουργείται Λογαριασμός Επένδυσης Ασφαλιστηρίου στον οποίο εμφανίζεται η αξία των μεριδίων που περιλαμβάνονται στο Ασφαλιστήριο Συμβόλαιο ανά πάσα χρονική στιγμή.

Η αξία των μεριδίων που συνδέονται με το Ασφαλιστήριο Συμβόλαιο, στην οποία δε συμπεριλαμβάνονται τα εξαγορασθέντα μερίδια, ισούται με το γινόμενο του πλήθους των μεριδίων επί της καθαρής τιμής του μεριδίου.

**Η Εταιρία δεν παρέχει οιασδήποτε μορφής εγγύηση για την απόδοση ή διατήρηση των επενδύομένων στο ανωτέρω Υπό-Αμοιβαίο Κεφάλαιο, ποσών. Τον επενδυτικό κίνδυνο φέρει αποκλειστικά ο Συμβαλλόμενος. Οι κίνδυνοι που φέρει ο Συμβαλλόμενος είναι ενδεικτικά ο κίνδυνος αγοράς, ο κίνδυνος μετοχών, ο κίνδυνος επιτοκίων, ο πιστωτικός κίνδυνος, ο συναλλαγματικός κίνδυνος και ο κίνδυνος παραγώγων.** Αναλυτική παρουσίαση των κινδύνων που θα μπορούσαν να οδηγήσουν σε μείωση της αξίας επένδυσης, μπορείτε να βρείτε στην ενότητα «**Special risk considerations and risk factors**» του Ενημερωτικού Δελτίου του Α/Κ που είναι αναρτημένο στην ιστοσελίδα της Εταιρίας: [www.ethnikiasfalistik.gr](http://www.ethnikiasfalistik.gr), στην ενότητα με τίτλο «Προϊόντα».

Επιπλέον πληροφορίες σχετικά με το ανωτέρω Υπό-Αμοιβαίο Κεφάλαιο βρίσκονται στο Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών της NBG Asset Management Luxembourg με τίτλο KID (Key Information Document) που είναι αναρτημένο στην ιστοσελίδα της ανωτέρω Εταιρίας, <https://www.nbgam.gr/scripts/gr/fcp-kiids.asp>. Στην ενότητα του KID με τίτλο «**Ποιοι είναι οι κίνδυνοι και τι μπορώ να κερδίσω;**» απεικονίζεται ο δείκτης κινδύνου του Υπο-Αμοιβαίου Κεφαλαίου.

Τέλος, σημαντικές πληροφορίες σε σχέση με το ανωτέρω ασφαλιστικό πρόγραμμα που συνδέεται με το ανωτέρω Υπό-Αμοιβαίο Κεφάλαιο υπάρχουν και στο Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών του ανωτέρω ασφαλιστικού προγράμματος με τίτλο «Key Information Document» που είναι αναρτημένο στην επίσημη ιστοσελίδα της Εταιρίας, στην ενότητα με τίτλο «Προϊόντα».

### **Ημερομηνία Έναρξης Ισχύος Ασφαλιστηρίου Συμβολαίου:**

Ορίζεται ως η ημερομηνία έκδοσης του ασφαλιστηρίου συμβολαίου και ισχύει υπό την προϋπόθεση ότι έχει καταβληθεί ολόκληρο το οφειλόμενο ασφάλιστρο.

### **Διάρκεια Ασφάλισης:**

Η διάρκεια του Ασφαλιστηρίου Συμβολαίου θα είναι κατά προσέγγιση δέκα (10) έτη, σε κάθε περίπτωση η ισχύς αυτού λήγει την 15/01/2035, ημερομηνία που θα αναγράφεται και στην πρώτη σελίδα του ασφαλιστηρίου που θα εκδοθεί. Αρχίζει μόνο με την καταβολή ολόκληρου του οφειλόμενου ασφαλίστρου, 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.

### **Καθαρό Εφάπαξ Ασφάλιστρο:**

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

### **Παρεχόμενες Καλύψεις:**

**A.** Στη **λήξη της ασφάλισης** καταβάλλεται στον Ασφαλισμένο η αξία του Λογαριασμού Επένδυσης του Ασφαλιστηρίου (γινόμενο του πλήθους των συνδεδεμένων μεριδίων επί της καθαρής τιμής των μεριδίων), 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 Ασφαλίσματος 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 διάρκειας 5 ή 10 ετών.
- ✓ Ισόβια μεταβιβαζόμενη κατά 100% σε τρίτο πρόσωπο.

Ο υπολογισμός της «Εναλλακτικής Μηνιαίας Συντάξης», 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.

**B.** 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 Ασφαλίστρου:**

**A. Δικαίωμα:** Ο Συμβαλλόμενος μαζί με το ασφάλιστρο καταβάλλει το ποσό των είκοσι (Euro 20,00) ευρώ, για τα έξοδα έκδοσης του ασφαλιστηρίου συμβολαίου.

**B. 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:

- A. 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.
- B. Χρέωση εξόδων διαχείρισης:** Σε μηνιαία βάση, θα πραγματοποιείται χρέωση εξόδων διαχείρισης στον Λογαριασμό Επένδυσης του Ασφαλιστηρίου ίση με το ένα δωδέκατο του 0,6% 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 μεριδίων του Λογαριασμού Επένδυσης του Ασφαλιστηρίου.
- **Μερική Εξαγορά**, δηλαδή τη ρευστοποίηση μέρους των 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 (Euro 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 καθαρό ασφάλιστρο επένδυσης Euro 10.000,00. Το καταβληθέν ασφάλιστρο 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 Euro 10.500,00.

Σύμφωνα με τα ποσοστά χρέωσης που απεικονίζονται στον πίνακα 1, το ποσό εξαγοράς που θα λάβετε είναι: Euro 10.500,00\*(100%-2%) = Euro 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 Euro 10.500,00. Σύμφωνα με τα ποσοστά χρέωσης που απεικονίζονται στον Πίνακα 1, το ποσό μερικής εξαγοράς που θα λάβετε είναι Euro 10.500,00 \* 50% \* (100% - 2%) = Euro 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 οποιοσδήποτε 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 επενδύομένων στο ανωτέρω Υπό-Αμοιβαίο Κεφάλαιο ποσών. **Η επένδυση σε Οργανισμούς Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (ΟΣΕΚΑ) δεν έχει Εγγυημένη Απόδοση και οι προηγούμενες αποδόσεις δεν διασφαλίζουν τις μελλοντικές.**

### **Επιβράβευση στη Λήξη:**

Πέραν της αξίας του Λογαριασμού Επένδυσης Ασφαλιστηρίου θα προσφέρεται συμπληρωματική παροχή ίση με το 1,5% της αξίας του Λογαριασμού Επένδυσης του ασφαλιστηρίου, όπως θα έχει διαμορφωθεί τότε. Απαραίτητες προϋποθέσεις για την καταβολή της Επιβράβευσης Λήξης είναι 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 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:

- στα αρμόδια στελέχη του Καταστήματος συνεργασίας σας

- 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 Εκ τρίτου 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 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: [parapona@ethnikiasfalistikigr](mailto:parapona@ethnikiasfalistikigr)

Ο συνήθης χρόνος ανταπόκρισης στις έγγραφες αιτιάσεις είναι (15) εργάσιμες ημέρες από την ημερομηνία υποβολής της αίτησης, 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.Γ.Α «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 (HEΔ) 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 «NBG INTERNATIONAL FUNDS FCP/ FIXED RATE SAVINGS BOND U/L 4» Εφάπαξ Ασφαλιστρου 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 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.

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