



ΓΕΝΙΚΟΙ ΟΡΟΙ

Ασφάλισης Επιβίωσης ή Συνταξιοδότησης – Τιμολόγιο S67

Άρθρο 1ο. «Ορισμοί»

«**Ασφαλισμένο Ποσό**» Το «Κεφάλαιο Επιβίωσης» (Εφάπαξ Ποσό) ή το ποσό της «Μηνιαίας Σύνταξης».

«**Κεφάλαιο Επιβίωσης**» Το ποσό που θα καταβάλλει εφάπαξ η Εταιρία στον Ασφαλισμένο, εφόσον αυτός είναι εν ζωή κατά την ημερομηνία έναρξης της Συνταξιοδότησης.

«**Μηνιαία Σύνταξη**» Το ποσό που θα καταβάλλει μηνιαίως η Εταιρία στον Ασφαλισμένο μέχρι τη λήξη της επιλεγμένης διάρκειας Συνταξιοδότησης ή το θάνατο του Ασφαλισμένου, ότι συμβεί πρώτο.

«**Περίοδος Συνταξιοδότησης**» Η διάρκεια καταβολής της σύνταξης, την οποία ο Ασφαλισμένος έχει δικαίωμα να επιλέξει, κατά τη λήξη της περιόδου πληρωμών, που αναγράφεται στην πρώτη σελίδα του Ασφαλιστηρίου Συμβολαίου.

«**Συνταξιοδοτούμενος**» Είναι ο ίδιος ο Ασφαλισμένος, στον οποίο καταβάλλεται η «Μηνιαία Σύνταξη» ή τρίτο πρόσωπο, σε περίπτωση επιλογής της υποπερίπτωσης (iii), της περίπτωσης (2), της παραγράφου Β, του Άρθρου 3.

«**Εναλλακτική Μηνιαία Σύνταξη**» Οποιαδήποτε άλλης μορφής σύνταξη, επιλέξει ο Ασφαλισμένος για το διακανονισμό του Ασφαλιζόμενου Ποσού, όπως αυτές περιγράφονται στο Άρθρο 3, παράγραφος Β, περιπτώσεις (1) και (2).

Άρθρο 2ο. «Ετήσια Αναπροσαρμογή Ασφαλίστρου»

Το ετήσιο ασφάλιστρο είναι σταθερό καθ' όλη τη διάρκεια ασφάλισης. Δύναται να αναπροσαρμόζεται σε κάθε ετήσια επέτειο του Ασφαλιστηρίου, μετά από αίτημα του Συμβαλλόμενου κατά την έναρξη της ασφάλισης, με το ποσοστό που ορίζεται στην πρώτη σελίδα του Ασφαλιστηρίου Συμβολαίου.

Μετά την έναρξη ισχύος του Ασφαλιστηρίου Συμβολαίου δεν μπορεί να γίνει αλλαγή της ανωτέρω επιλογής.

Άρθρο 3ο. «Επιλογή Τρόπου Διακανονισμού του Ασφαλιζόμενου Ποσού»

Α. Ο Ασφαλισμένος κατά τη λήξη της περιόδου πληρωμών, εφόσον αυτός θα βρίσκεται στη ζωή κατά την ημερομηνία αυτή, δύναται να επιλέξει τον τρόπο διακανονισμού του Ασφαλιζόμενου Ποσού και την «Περίοδο Συνταξιοδότησής» του, μεταξύ των κάτωθι εγγυημένων επιλογών «Μηνιαίου Ποσού Σύνταξης» και «Κεφαλαίου Επιβίωσης»:

- i. Μηνιαία Σύνταξη Δεκαετούς διάρκειας (10 έτη),
- ii. Μηνιαία Σύνταξη Δεκαπενταετούς διάρκειας (15 έτη),
- iii. Μηνιαία Σύνταξη Εικοσαετούς διάρκειας (20 έτη) και
- iv. Μηνιαία Σύνταξη Εικοσιπενταετούς διάρκειας (25 έτη).
- v. Καταβολή του Κεφαλαίου Επιβίωσης (Εφάπαξ Ποσό).

Ο Ασφαλισμένος δύναται να επιλέξει μόνο ένα (1), εκ των ανωτέρω τρόπων διακανονισμού του Ασφαλιζόμενου Ποσού του.

Το ποσό της «Μηνιαίας Σύνταξης» ανάλογα με τη διάρκεια της Συνταξιοδότησης, αναγράφεται στην Πρώτη σελίδα του Ασφαλιστηρίου Συμβολαίου και αποτελεί αναπόσπαστο μέρος του.

Σχετική ενημερωτική επιστολή θα αποστέλλεται από την Εταιρία, προς τον Ασφαλισμένο, τουλάχιστον (1) μήνα πριν την ημερομηνία έναρξης της Συνταξιοδότησής του, προκειμένου εκείνος να επιλέξει τον τρόπο διακανονισμού καταβολής του Ασφαλιζόμενου Ποσού του.

➤ Προϋποθέσεις

Προκειμένου ο Ασφαλισμένος να δύναται να επιλέξει μια εκ των επιλογών i., ii., iii., iv. και v. «Μηνιαίας Σύνταξης» θα πρέπει η ηλικία του, κατά την ημερομηνία έναρξης της Συνταξιοδότησής του, να είναι μικρότερη ή ίση των 75 ετών.

B. Εναλλακτικά, κατά την ημερομηνία έναρξης της Συνταξιοδότησής του, ο Ασφαλισμένος, αντί της επιλογής ενός εκ των τρόπων διακανονισμού του Ασφαλιζόμενου Ποσού που περιγράφονται στην παράγραφο Α., δύναται να επιλέξει διακανονισμό του Ασφαλιζόμενου Ποσού του, με την επιλογή μιας εκ των κάτωθι «Εναλλακτικών Μηνιαίων Συντάξεων»:

1. Ελεύθερη επιλογή σύνταξης:

- i. Σύνταξη Ορισμένης διάρκειας άλλης, πλην των προκαθορισμένων, στο Άρθρο 1 ως «Περίοδου Συνταξιοδότησης» διαρκειών.
- ii. Σύνταξη Συγκεκριμένου ποσού, μέχρι εξαντλήσεως του αποθέματος συνταξιοδότησης.

2. Ισόβιας διάρκειας, «Εναλλακτική Μηνιαία Σύνταξη» εκ των παρακάτω μορφών:

- i. Ισόβια Μηνιαία Σύνταξη.
- ii. Ισόβια Μηνιαία Σύνταξη με εγγυημένη περίοδο καταβολής διάρκειας 5 ή 10 ετών.
- iii. Ισόβια μεταβιβαζόμενη κατά 100% σε τρίτο πρόσωπο.

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

Εφόσον έχει επιλεγεί ο διακανονισμός να γίνει βάσει κάποιας εκ των ανωτέρω υποπεριπτώσεων και έχει αρχίσει η καταβολή της «Μηνιαίας Σύνταξης», δεν είναι δυνατή η περαιτέρω τροποποίηση - αλλαγή του επιλεγμένου τρόπου διακανονισμού.

➤ **Προϋποθέσεις**

Απαραίτητες προϋποθέσεις, προκειμένου για την άσκηση από τον Ασφαλισμένο των εναλλακτικών που περιγράφονται, στην παράγραφο Β:

- Στις ανωτέρω περιπτώσεις (1) και (2) είναι, κατά την ημερομηνία άσκησης της επιλογής, το υπολογιζόμενο αυτό ποσό «Εναλλακτικής Μηνιαίας Σύνταξης» να μην υπολείπεται του ελάχιστου ποσού Σύνταξης που γίνεται αποδεκτό από την Εταιρία κατά την ημερομηνία άσκησης της επιλογής.
- Στις ανωτέρω υποπεριπτώσεις (i., ii., iii.) της περίπτωσης (2) είναι, κατά την ημερομηνία άσκησης της επιλογής, η ηλικία του Συνταξιοδοτούμενου να είναι μεγαλύτερη ή ίση των 55 ετών.

Άρθρο 4ο. «Ασφάλιστρο»

Το ασφάλιστρο είναι ετήσιο και προκαταβλητέο, μπορεί όμως να καθοριστεί στο Ασφαλιστήριο ή με Πρόσθετη Πράξη η καταβολή του σε εξαμηνιαίες, σε τριμηνιαίες, σε μηνιαίες δόσεις με προσαύξηση 0,5%, 0,75%, 0% αντίστοιχα, κατά παρέκκλιση του Άρθρου 5 των Γενικών Όρων του Ασφαλιστηρίου Ζωής, ή με όποια επιβάρυνση θα ισχύει με βάση την τιμολογιακή/εμπορική πολιτική της Εταιρίας, για την οποία η Εταιρία θα ενημερώσει τον Συμβαλλόμενο.

Απαραίτητη προϋπόθεση για την καταβολή του ετησίου ασφαλίστρου σε δώδεκα (12) μηνιαίες δόσεις είναι η εξόφληση του ασφαλίστρου με πάγια εντολή χρέωσης πιστωτικής κάρτας ή λογαριασμού τραπέζης. Εάν ακυρωθεί η πάγια εντολή παύει αυτόματα η καταβολή του ετησίου ασφαλίστρου σε δώδεκα (12) μηνιαίες δόσεις και η καταβολή στο εξής θα γίνεται σε τριμηνιαίες δόσεις, αρχής γενομένης από την πρώτη τρίμηνη επέτειο του Ασφαλιστηρίου Συμβολαίου που ακολουθεί την ακύρωση της πάγιας εντολής.

Άρθρο 5ο.:

A. «Εξαγορά»

Το Ασφαλιστήριο μετά την παρέλευση δύο (2) ετών από την έναρξη ισχύος του και την πληρωμή των αντιστοίχων ολόκληρων ετησίων ασφαλίσεων, μπορεί να εξαγορασθεί κατόπιν αιτήματος του Συμβαλλόμενου, στον οποίο και καταβάλλεται η αξία εξαγοράς. Η αξία της εξαγοράς υπολογίζεται όπως ορίζει η ισχύουσα νομοθεσία (Άρθρο 29, Ν.2496/1997) και απεικονίζεται σε αναλυτικό πίνακα που αποτελεί αναπόσπαστο μέρος του Ασφαλιστηρίου Συμβολαίου.

Σε περίπτωση όπου έχει αρχίσει να καταβάλλεται η προβλεπόμενη από το Ασφαλιστήριο «Μηνιαία Σύνταξη», το Ασφαλιστήριο διατηρεί δικαίωμα εξαγοράς του, κατά τη διάρκεια της «Περίόδου Συνταξιοδότησης». Στην περίπτωση αυτή η αξία εξαγοράς του:

- Θα καταβάλλεται στον Συνταξιοδοτούμενο, κατόπιν αιτήματός του.
- Θα είναι ίση με την παρούσα αξία των υπολειπόμενων καταβολών «Μηνιαίων Συντάξεων» σύμφωνα με την τεχνική βάση με την οποία έχει υπολογισθεί η σύνταξη πλέον του υπολειπόμενου ποσού διαχειριστικών εξόδων.

Δεν υφίσταται αξία εξαγοράς για τις περιπτώσεις (2) της παραγράφου Β, του Άρθρου 3, όπου δηλαδή το «Κεφάλαιο Επιβίωσης» έχει διακανονισθεί πλέον, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα από το συγκεκριμένο άρθρο, ως «Ισόβιας Διάρκειας Μηνιαία Σύνταξη» και έχει εκκινήσει η καταβολή της.

Αναλυτικός πίνακας για την εκάστοτε αξία εξαγοράς κατά τη διάρκεια της «Περίόδου Συνταξιοδότησης» περιλαμβάνεται στο παρόν Ασφαλιστήριο Συμβόλαιο και αποτελεί αναπόσπαστο μέρος του.

Β. «Ελεύθερο Πληρωμής Ασφαλίσεων»

Το Ασφαλιστήριο μπορεί να ελευθεροποιηθεί μετά την παρέλευση δύο (2) ετών από την έναρξη ισχύος και την πληρωμή των αντιστοίχων ολόκληρων ετησίων ασφαλίσεων.

Στην περίπτωση όπου το Ασφαλιστήριο, λόγω μη πληρωμής του, καταστεί ελεύθερο περαιτέρω καταβολής ασφαλίσεων, από την ημερομηνία ελευθεροποίησής του και στο εξής ισχύουν τα παρακάτω:

- α) «Ελεύθερο Κεφάλαιο Θανάτου»:** Αυτό ορίζεται ίσο με το άθροισμα των ασφαλίσεων βασικής ασφάλισης που έχουν καταβληθεί μέχρι την ημερομηνία ελευθεροποίησης του Ασφαλιστηρίου.
- β) «Ελεύθερο Κεφάλαιο Επιβίωσης»:** Αυτό υπολογίζεται από την αντίστοιχη αξία εξαγοράς, μειωμένη κατά 2% για έξοδα διαχείρισης, η οποία θα λαμβάνεται ως εφάπαξ καθαρό ασφάλιστρο, με βάση:
- την ηλικία που έχει ο Ασφαλισμένος κατά την ημερομηνία της ελευθεροποίησης,
 - την υπολειπόμενη διάρκεια από την ημερομηνία της ελευθεροποίησης μέχρι τη λήξη της αρχικής ασφάλισης,
 - το τιμολόγιο της Εταιρίας που ίσχυε την εποχή που έγινε η ασφάλιση και
 - το κεφάλαιο θανάτου που αναφέρεται παραπάνω στην παράγραφο (α) «Ελεύθερο Κεφάλαιο Θανάτου»,

προκειμένου για τον καθορισμό ισοδύναμα υπολογιζόμενου «Ελαττωμένου Ασφαλιζόμενου Ποσού», το οποίο πλέον θα καταβάλλεται από την Εταιρία σύμφωνα με τα οριζόμενα από το Άρθρο 1 του παρόντος Ασφαλιστηρίου.

Αναλυτικός πίνακας για το εκάστοτε «Ελεύθερο Κεφάλαιο Επιβίωσης» του Ασφαλιστηρίου περιλαμβάνεται στο παρόν Ασφαλιστήριο Συμβόλαιο και αποτελεί αναπόσπαστο μέρος του.

Άρθρο 6ο. «Θάνατος Ασφαλισμένου»

Παρέχεται κάλυψη Ασφάλισης Ζωής, σε περίπτωση θανάτου του Ασφαλισμένου:

- Πριν την ημερομηνία έναρξης της Συνταξιοδότησης, επιστρέφονται στον Δικαιούχο τα καταβληθέντα ασφάλιστρα βασικής ασφάλισης, αφού αφαιρεθούν τυχόν φόροι και επιβαρύνσεις.
- Κατά τη διάρκεια της «Περίόδου Συνταξιοδότησης» επιστρέφεται στον Δικαιούχο η παρούσα αξία των υπολειπόμενων καταβολών «Μηνιαίων Συντάξεων» σύμφωνα με την τεχνική βάση με την οποία έχει υπολογισθεί η σύνταξη πλέον του υπολειπόμενου ποσού διαχειριστικών εξόδων.

Δεν παρέχεται κάλυψη Ασφάλισης Ζωής σε περίπτωση θανάτου του Ασφαλισμένου, για τις περιπτώσεις (2) της παραγράφου Β, του Άρθρου 3, όπου δηλαδή το «Κεφάλαιο Επιβίωσης» έχει διακανονισθεί πλέον, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα από το συγκεκριμένο άρθρο, ως «Ισόβιας Διάρκειας Μηνιαία Σύνταξη» και έχει ξεκινήσει η καταβολή της.

Άρθρο 7ο. «Υποχρεώσεις Ασφαλισμένου σε Περίπτωση Συνταξιοδότησης»

Η Εταιρία δύναται να ελέγχει αν ο Συνταξιοδοτούμενος παραμένει εν ζωή, προκειμένου να συνεχίζεται η καταβολή της «Μηνιαίας Σύνταξης» ή να εφαρμόζονται τα προβλεπόμενα σε περίπτωση που αυτός αποβιώσει, κατά τη διάρκεια της «Περίόδου Συνταξιοδότησης».

Προς τούτο ο Συνταξιοδοτούμενος οφείλει να δίνει όλες τις αναγκαίες πληροφορίες και να υποβάλει στοιχεία και αποδεικτικά που του ζητούνται.

**«Η ΕΘΝΙΚΗ»
Ανώνυμος Ελληνική Εταιρία Γενικών Ασφαλειών**



Παπαχρήστου Δημήτριος
Προϊστάμενος Υποδιεύθυνσης Ανάλυσης Ζωής και Υγείας