

# Όροι Ασφάλισης Ζωής Συνδεόμενης με Επένδυση Περιοδικής Καταβολής



## ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

### ΜΕΡΟΣ Α. ΓΕΝΙΚΟΙ ΟΡΟΙ

Άρθρο 1: Ορισμοί.....	3,4
Άρθρο 2: Ασφαλιστική σύμβαση.....	4
Άρθρο 3: Έναρξη ισχύος της ασφάλισης.....	4
Άρθρο 4: Τροποποίηση ασφαλιστηρίου.....	4
Άρθρο 5: Διεύθυνση αλληλογραφίας.....	5
Άρθρο 6: Διεύθυνση κατοικίας.....	5
Άρθρο 7: Επάγγελμα.....	5
Άρθρο 8: Εκχώρηση ή ενεχυρίαση.....	5
Άρθρο 9: Διαφορά ηλικίας.....	5
Άρθρο 10: Έξοδα - Τέλη.....	5
Άρθρο 11: Λήξη ισχύος του Ασφαλιστηρίου και της κάλυψης ασφάλισης ζωής.....	5
Άρθρο 12: Παραγραφή.....	6
Άρθρο 13: Αρμοδιότητα δικαστηρίων.....	6
Άρθρο 14: Καταγγελία του Ασφαλιστηρίου - Συνέπειες παραπλάνησης της εταιρείας.....	6
Άρθρο 15: Έγγραφα που δεσμεύουν την Εταιρεία.....	6
Άρθρο 16: Δικαίωμα εναντίωσης για ελλιπή πληροφόρηση ή για μη παραλαβή των ασφαλιστικών όρων.....	6
Άρθρο 17: Δικαίωμα εναντίωσης λόγω παρέκκλισης από την αίτηση ασφάλισης.....	6
Άρθρο 18: Δικαίωμα υπαναχώρησης.....	6
Άρθρο 19: Συμβαλλόμενος.....	7
Αλλαγή Συμβαλλομένου.....	7
Υποκατάστατος Συμβαλλόμενος.....	7
Άρθρο 20: Δικαιούχος.....	7
Αλλαγή Δικαιούχου.....	7
Έκπτωση Δικαιούχου.....	7
Άρθρο 21: Υποχρεώσεις Συμβαλλόμενου - Ασφαλισμένου.....	7
Α. Κατά τη σύναψη της ασφαλιστικής σύμβασης.....	7
Β. Κατά τη διάρκεια της ασφαλιστικής σύμβασης.....	7,8
Άρθρο 22: Αντικείμενο της ασφαλιστικής σύμβασης.....	8
Α. Ασφάλισμα κατά τη λήξη του Ασφαλιστηρίου.....	8
Β. Ασφάλισμα σε περίπτωση απώλειας ζωής του Ασφαλισμένου.....	8
Άρθρο 23: Πληρωμή ασφαλίματος σε περίπτωση απώλειας ζωής του Ασφαλισμένου.....	8
Άρθρο 24: Εξαιρέσεις.....	8,9
Άρθρο 25: Πληρωμή Ασφαλίσεων.....	9
Α. Πληρωμή ασφαλίστρου.....	9
Β. Πληρωμή εκτάκτου ασφαλίστρου.....	9
Άρθρο 26: Ελευθεροποίηση.....	9
Άρθρο 27: Επαναφορά.....	9
Άρθρο 28: Λειτουργία του Λογαριασμού επένδυσης ασφαλιστηρίου.....	9
Α. Κατανομή ή αλλαγή κατανομής επενδυτικών κεφαλαίων.....	9
Β. Πιστώσεις.....	10
Γ. Χρεώσεις.....	10
Άρθρο 29: Αξίες εξαγοράς του ασφαλιστηρίου.....	10
Α. Ολική εξαγορά.....	10
Β. Μερική εξαγορά.....	11
Γ. Αυτόματη εξαγορά.....	11
Δ. Υποχρεωτική εξαγορά (μερική ή ολική).....	11
Άρθρο 30: Τακτική ενημέρωση του Συμβαλλομένου.....	11
Ενημέρωση για το Λογαριασμό επένδυσης ασφαλιστηρίου.....	11
Ενημέρωση για αλλαγές στον Πίνακα μεταβλητών στοιχείων.....	11
Άρθρο 31: Ρήτρα κυρώσεων.....	11

### ΜΕΡΟΣ Β. ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΙ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ..... 12



## Άρθρο 1: Ορισμοί

---

Στα επόμενα, για συντομία αποκαλούνται:

**«Εταιρεία» :** Η GROUPAMA ΦΟΙΝΙΞ Ανώνυμη Ελληνική Ασφαλιστική Εταιρεία.

**«Συμβαλλόμενος (Λήπτης της ασφάλισης)» :** Το φυσικό ή νομικό πρόσωπο, το οποίο συνάπτει την ασφάλιση με την Εταιρεία και υποχρεούται στην πληρωμή του ασφαλιστρού.

**«Ασφαλισμένος» :** Το πρόσωπο, επί της ζωής του οποίου συνομολογείται η κάλυψη ασφάλισης ζωής.

**«Ασφαλιστήριο» :** Το παρόν ατομικό ασφαλιστήριο που περιλαμβάνει τους Γενικούς Όρους που αναφέρονται στις καλύψεις που έχει επιλέξει ο Συμβαλλόμενος, καθώς και τους ιδιαίτερους όρους που αφορούν ειδικές συμφωνίες μεταξύ της Εταιρείας και του Συμβαλλομένου.

**«Ασφάλισμα» :** Το ποσό που, ανάλογα με την περίπτωση, θα καταβάλλει η Εταιρεία, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο ασφαλιστήριο.

**«Δικαιούχος» :** Το φυσικό ή νομικό πρόσωπο που έχει ορισθεί από το Συμβαλλόμενο στην αίτηση ασφάλισης, να εισπράξει το Ασφάλισμα, σε περίπτωση απώλειας ζωής από οποιαδήποτε αιτία του Ασφαλισμένου κατά τη διάρκεια ισχύος του ασφαλιστηρίου.

**«Ασφαλιστικό έτος» :** Κάθε ετήσια περίοδος που αρχίζει από την ημερομηνία έναρξης ισχύος του ασφαλιστηρίου ή την επέτειό του (αντίστοιχη με αυτήν ημερομηνία των επόμενων ετών).

**«Ασφαλιστική ηλικία» :** Η ηλικία που έχει ο Ασφαλισμένος κατά την ημερομηνία έναρξης ισχύος του ασφαλιστηρίου ή στην εκάστοτε ετήσια επέτειο την πλησιέστερη προς τα γενέθλιά του.

**«Ασφάλιστρο συμπληρωματικών καλύψεων» :** Το ποσό που καταβάλλεται από τον Συμβαλλόμενο στην Εταιρεία για τις παρεχόμενες συμπληρωματικές καλύψεις.

**«Μικτό ασφάλιστρο ζωής που συνδέεται με την επένδυση» :** Το ποσό που αναγράφεται στο Πίνακα παροχών και ασφαλιστρών του συμβολαίου, έχει δηλωθεί από τον Συμβαλλόμενο στην αίτηση ασφάλισης που επισυνάπτεται και θα αναφέρεται ως ασφάλιστρο.

**«Καθαρό ασφάλιστρο ζωής που συνδέεται με την επένδυση» :** Το ποσό που θα συνδεθεί με τα επενδυτικά κεφάλαια και το οποίο προκύπτει από το μικτό ασφάλιστρο ζωής που συνδέεται με την επένδυση μετά την αφαίρεση των φόρων, τελών και λοιπών επιβαρύνσεων. Το καθαρό ασφάλιστρο ζωής που συνδέεται με την επένδυση που αναλογεί σε καθεμιά από τις περιοδικά καταβαλλόμενες δόσεις ασφαλιστρών, αναγράφεται στον Πίνακα παροχών και ασφαλιστρών του ασφαλιστηρίου.

**«Έξοδα διάθεσης» :** Τα έξοδα που επιβαρύνουν το καθαρό ασφάλιστρο που συνδέεται με την επένδυση και αναφέρονται αναλυτικά στο ασφαλιστήριο.

**«Επενδύσιμο ποσό» :** Το ποσό που ισούται με το καθαρό ασφάλιστρο ζωής που συνδέεται με την επένδυση αφαιρουμένων των εξόδων διάθεσης.

**«Μικτό έκτακτο ασφάλιστρο» :** Το επιπλέον του ασφαλιστρού ποσό το οποίο μπορεί να καταβάλλει ο Συμβαλλόμενος στην Εταιρεία κατά τη διάρκεια ισχύος του συμβολαίου με σκοπό την ενίσχυση του Λογαριασμού επένδυσης συμβολαίου και το οποίο θα αναφέρεται σε σχετική πρόσθετη πράξη.

**«Καθαρό έκτακτο ασφάλιστρο» :** Το επιπλέον του ασφαλιστρού ποσό που θα συνδεθεί με τα επενδυτικά κεφάλαια και που προκύπτει από το μικτό έκτακτο ασφάλιστρο μετά την αφαίρεση των φόρων, τελών και λοιπών επιβαρύνσεων και το οποίο αναφέρεται σε σχετική πρόσθετη πράξη.

**«Επενδύσιμο ποσό εκτάκτου ασφαλιστρού» :** Το ποσό που ισούται με το καθαρό έκτακτο ασφάλιστρο που συνδέεται με την επένδυση αφαιρουμένων των εξόδων διάθεσης.

**«Επενδυτικά κεφάλαια» :** Τα Εσωτερικά μεταβλητά κεφάλαια ή αμοιβαία κεφάλαια που συνδέονται με το συμβόλαιο και αναφέρονται στον Πίνακα μεταβλητών στοιχείων του συμβολαίου. Η Εταιρεία διατηρεί το δικαίωμα να παρέχει μελλοντικά στον Συμβαλλόμενο τη δυνατότητα επιλογής μεταξύ περισσότερων επενδυτικών κεφαλαίων.

**«Κανονισμός επενδυτικού κεφαλαίου» :** Το σύνολο των κανόνων με τους οποίους λειτουργεί κάθε επενδυτικό κεφάλαιο (κανονισμός αμοιβαίου κεφαλαίου ή καταστατικό SICAV ή κανονισμός λειτουργίας εσωτερικού μεταβλητού κεφαλαίου). Οι κανονισμοί των επενδυτικών κεφαλαίων στην ισχύουσα μορφή τους επισυνάπτονται στο Μέρος Β και αποτελούν αναπόσπαστο μέρος του παρόντος Ασφαλιστηρίου.

**«Έντυπο Βασικών Πληροφοριών για τους Επενδυτές (ΚΙΙΔ) του επενδυτικού κεφαλαίου» :** Το έντυπο Key Investor Information Document (ΚΙΙΔ) με τις βασικές πληροφορίες της επένδυσης, το οποίο έχει συντάξει η Εταιρεία Διαχείρισης κάθε επενδυτικού κεφαλαίου και στην ισχύουσα μορφή του επισυνάπτεται στο Μέρος Β και αποτελεί αναπόσπαστο μέρος του παρόντος Ασφαλιστηρίου.

**«Ενημερωτικό Δελτίο του επενδυτικού κεφαλαίου (Sales Prospectus)» :** Το Ενημερωτικό Δελτίο του επενδυτικού κεφαλαίου (Sales Prospectus), το οποίο έχει συντάξει η Εταιρεία Διαχείρισης κάθε επενδυτικού κεφαλαίου και στην ισχύουσα μορφή του επισυνάπτεται στο Μέρος Β και αποτελεί αναπόσπαστο μέρος του παρόντος Ασφαλιστηρίου.

«Μονάδα» : Κάθε ένα από τα ίσης αξίας μερίδια, στα οποία διαιρείται κάθε επενδυτικό κεφάλαιο.

«Λογαριασμός επένδυσης κατά επενδυτικό κεφάλαιο» : Το ποσό, το οποίο ισούται, κάθε ημέρα κατά τη διάρκεια ισχύος του Ασφαλιστηρίου, με το γινόμενο του αριθμού των κατανεμημένων στο ασφαλιστήριο μονάδων του κάθε επενδυτικού κεφαλαίου επί την τιμή εξαγοράς της μονάδας.

«Λογαριασμός επένδυσης Ασφαλιστηρίου» : Το ποσό το οποίο ισούται, κάθε ημέρα κατά τη διάρκεια ισχύος του Ασφαλιστηρίου, με το άθροισμα όλων των Λογαριασμών επένδυσης κατά επενδυτικό κεφάλαιο.

«Προμήθειες της Εταιρείας» : Το ποσοστό επί του ενεργητικού του κάθε επενδυτικού κεφαλαίου που ορίζεται στο Ασφαλιστήριο. Το ποσοστό υπολογισμού των προμηθειών εμφανίζεται στον Πίνακα μεταβλητών στοιχείων του Ασφαλιστηρίου. Επίσης, στον Πίνακα μεταβλητών στοιχείων του Ασφαλιστηρίου εμφανίζεται και το μέγιστο επιτρεπτό ποσοστό για τον υπολογισμό των προμηθειών των Εταιρείας.

«Καθαρή τιμή μονάδας» : Η καθαρή τιμή μεριδίου κάθε επενδυτικού κεφαλαίου, όπως αυτή ορίζεται στους οικείους κανονισμούς λειτουργίας των επενδυτικών κεφαλαίων.

«Τιμή εξαγοράς μονάδας» : Η τιμή εξαγοράς του μεριδίου κάθε επενδυτικού κεφαλαίου, η οποία διαμορφώνεται με την κατά ποσοστό μείωση της καθαρής τιμής μονάδας, το οποίο ποσοστό αναφέρεται στον Πίνακα μεταβλητών στοιχείων του Ασφαλιστηρίου. Επίσης, στον Πίνακα μεταβλητών στοιχείων του Ασφαλιστηρίου εμφανίζεται το μέγιστο επιτρεπτό ποσοστό για τον υπολογισμό της τιμής εξαγοράς

«Τιμή διάθεσης μονάδας» : Η τιμή διάθεσης μεριδίου κάθε επενδυτικού κεφαλαίου, η οποία διαμορφώνεται με την κατά ποσοστό προσαύξηση της καθαρής τιμής μονάδας, το οποίο ποσοστό αναφέρεται στον Πίνακα μεταβλητών στοιχείων του Ασφαλιστηρίου. Επίσης στον Πίνακα μεταβλητών στοιχείων του Ασφαλιστηρίου εμφανίζεται και το μέγιστο επιτρεπτό ποσοστό για τον υπολογισμό της τιμής διάθεσης.

«Πίνακας μεταβλητών στοιχείων» : Οι κανόνες που θεσπίζονται από την Εταιρεία κάθε ημερολογιακό έτος για την παρούσα ασφάλιση, αναφέρονται στο σχετικό φύλλο του ασφαλιστηρίου και αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτού.

«Πρόσθετη πράξη» : Κάθε επίσημο έγγραφο που εκδίδει η Εταιρεία, με σκοπό τη μεταβολή όρων ή άλλων στοιχείων του Ασφαλιστηρίου.

Όπου στο Ασφαλιστήριο χρησιμοποιείται γένος αρσενικό και η περίπτωση απαιτεί, υπονοείται και το θηλυκό γένος. Επίσης όπου χρησιμοποιείται ο ενικός αριθμός και η περίπτωση απαιτεί, υπονοείται και ο πληθυντικός αριθμός.

## **Άρθρο 2: Ασφαλιστική σύμβαση**

---

Την ασφαλιστική σύμβαση αποτελούν:

- Το Ασφαλιστήριο που εκδίδεται από την Εταιρεία.
- Οι γενικοί όροι που αναφέρονται στις καλύψεις που έχει επιλέξει ο Συμβαλλόμενος, καθώς και οι τυχόν ιδιαίτεροι όροι που αφορούν ειδικές συμφωνίες μεταξύ της Εταιρείας και του Συμβαλλομένου.
- Οι Κανονισμοί /Ενημερωτικά Δελτία/Εντυπα Βασικών Πληροφοριών για τους Επενδυτές των επενδυτικών κεφαλαίων.
- Η αίτηση ασφάλισης, οι σχετικές δηλώσεις του Συμβαλλομένου ή του Ασφαλισμένου που περιέχονται στα έγγραφα των οποίων την αλήθεια και ακρίβεια αποδέχεται καλόπιστα η Εταιρεία, οι ιατρικές εκθέσεις και οι τυχόν πρόσθετες πράξεις.

## **Άρθρο 3: Έναρξη ισχύος της ασφάλισης**

---

Η έναρξη ισχύος της ασφάλισης αναγράφεται στο Ασφαλιστήριο και είναι η ημερομηνία της **πραγματικής** εισπραχης από την Εταιρεία της πρώτης δόσης του ασφαλιστρου, δηλαδή η ημερομηνία κατά την οποία αυτό είναι διαθέσιμο στον τραπεζικό λογαριασμό ή το ταμείο της Εταιρείας.

Προϋποθέσεις για την έναρξη ισχύος της ασφάλισης ορίζονται σωρευτικά οι παρακάτω:

- να έχει εισπραχθεί από την Εταιρεία ολόκληρο το ασφαλιστρο πρώτης δόσης **και**
- να μην έχει επέλθει μεταβολή της υγείας και των υπολοίπων προϋποθέσεων ασφαλισιμότητας του Ασφαλισμένου έως την ημερομηνία έκδοσης του Ασφαλιστηρίου.

## **Άρθρο 4: Τροποποίηση ασφαλιστηρίου**

---

Τροποποίηση του ασφαλιστηρίου, με την επιφύλαξη των περιπτώσεων, για τις οποίες προβλέπεται διαφορετικά σε άλλα σημεία του παρόντος είναι δυνατή μετά την υποβολή γραπτής αίτησης μετατροπής του και μόνο εφόσον αυτή γίνει δεκτή από την Εταιρεία. Η Εταιρεία αν αποδεχτεί την τροποποίηση εκδίδει νέο ασφαλιστήριο ή σχετική πρόσθετη πράξη που διέπεται από όλες τις προαναφερόμενες προϋποθέσεις έναρξης ισχύος της ασφάλισης.

#### **Άρθρο 5: Διεύθυνση αλληλογραφίας**

Διεύθυνση αλληλογραφίας του Συμβαλλομένου στην οποία θα αποστέλλονται και θα επιδίδονται από την Εταιρεία όλα τα έγγραφα που αφορούν στην παρούσα ασφάλιση, είναι αυτή που δηλώθηκε στην αίτηση ασφάλισης. Κάθε αλλαγή της διεύθυνσης αλληλογραφίας ισχύει έναντι της Εταιρείας μόνο μετά την γραπτή γνωστοποίηση της νέας διεύθυνσης.

#### **Άρθρο 6: Διεύθυνση κατοικίας**

Διεύθυνση κατοικίας του Ασφαλισμένου / Συμβαλλομένου είναι αυτή που δηλώθηκε στην αίτηση ασφάλισης και κάθε αλλαγή της πρέπει να γνωστοποιείται γραπτά στην Εταιρεία.

#### **Άρθρο 7: Επάγγελμα**

Επάγγελμα του Συμβαλλομένου ή και του Ασφαλισμένου είναι αυτό που δηλώθηκε στην αίτηση ασφάλισης και κάθε αλλαγή του πρέπει να γνωστοποιείται γραπτά στην Εταιρεία.

#### **Άρθρο 8: Εκχώρηση ή ενεχυρίαση**

Ο Συμβαλλόμενος έχει δικαίωμα να εκχωρεί ή να θέτει ως ενέχυρο τα δικαιώματά του, που πηγάζουν από το Ασφαλιστήριο, μόνο αν η εκχώρηση ή η ενεχυρίαση αναγγελθεί στην Εταιρεία και πιστοποιηθεί με πρόσθετη πράξη της Εταιρείας. Εάν ο Ασφαλισμένος ή ο Δικαιούχος του ασφαλίματος είναι διαφορετικό πρόσωπο από τον Συμβαλλόμενο, τότε για την εκχώρηση ή ενεχυρίαση απαιτείται και η δική τους έγγραφη συναίνεση.

#### **Άρθρο 9: Διαφορά ηλικίας**

Αν δεν έχει προσκομισθεί ληξιαρχική πράξη γέννησης του Ασφαλισμένου, η Εταιρεία πριν πραγματοποιήσει οποιαδήποτε πληρωμή ασφαλίματος, έχει το δικαίωμα να ζητήσει την προσκόμισή της. Αν αποδειχτεί, ότι η ηλικία του Ασφαλισμένου ήταν διαφορετική από αυτή που δηλώθηκε, τότε επέρχονται οι εξής συνέπειες:

**A.** Εφόσον το γεγονός περιήλθε σε γνώση της Εταιρείας πριν την επέλευση του ασφαλιστικού κινδύνου, τότε η Εταιρεία δικαιούται :

- να καταγγείλει την ασφαλιστική σύμβαση μέσα σε ένα (1) μήνα από την ημερομηνία που έλαβε γνώση ή
- να αναπροσαρμόσει τον Λογαριασμό επένδυσης συμβολαίου σύμφωνα με τα όσα προβλέπονται για την ηλικία που πραγματικά είχε ο Ασφαλισμένος κατά τη σύναψη της ασφάλισης.

**B.** Εφόσον το γεγονός περιήλθε σε γνώση της Εταιρείας μετά την επέλευση του ασφαλιστικού κινδύνου, τότε η Εταιρεία απαλλάσσεται από την υποχρέωση καταβολής του ασφαλίματος.

Στις ως άνω υπό Α και Β περιπτώσεις ισχύουν όσα ορίζονται στο Άρθρο 29 του Ν. 2496/1997 και επομένως η Εταιρεία καταβάλλει μόνο την αξία εξαγοράς του Ασφαλιστηρίου. Στην περίπτωση που ο Λογαριασμός επένδυσης Ασφαλιστηρίου αναπροσαρμόστηκε σύμφωνα με τα αναφερόμενα στο παρόν άρθρο ανωτέρω υπό Α, η αξία εξαγοράς θα διαμορφώνεται μετά την αναπροσαρμογή του Λογαριασμού επένδυσης Ασφαλιστηρίου, σύμφωνα με τα όσα προβλέπονται για την ηλικία που πραγματικά είχε ο Ασφαλισμένος κατά τη σύναψη της ασφάλισης.

#### **Άρθρο 10: Έξοδα - Τέλη**

Οποιαδήποτε έξοδα απαιτούνται (φόροι, τέλη, δικαιώματα, χαρτόσημα κ.λ.π.) για την έκδοση του Ασφαλιστηρίου και κάθε εγγράφου σχετικού με αυτό (αποδείξεις ασφαλίσεων, πρόσθετη πράξη εξαγοράς, κ.λ.π.) είναι σε βάρος του Συμβαλλόμενου, του Ασφαλισμένου ή του Δικαιούχου. Ειδικότερα τα τέλη, οι φόροι και τυχόν άλλα έξοδα της εξόφλησης του ασφαλίματος βαρύνουν το Δικαιούχο του ασφαλίματος.

#### **Άρθρο 11: Λήξη ισχύος του Ασφαλιστηρίου και της κάλυψης ασφάλισης ζωής**

1. Στη λήξη της ασφάλισης ο Λογαριασμός επένδυσης συμβολαίου κλείνει και το Ασφαλιστήριο παύει να ισχύει. Η ασφάλιση λήγει την προγενέστερη από τις πιο κάτω ημερομηνίες:

- Ημερομηνία καταβολής στον Δικαιούχο της εφάπαξ παροχής που αναλογεί στην περίπτωση απώλειας ζωής του Ασφαλισμένου.
- Ημερομηνία αίτησης του Συμβαλλομένου για ολική εξαγορά.
- Ημερομηνία καταγγελίας του Ασφαλιστηρίου από την Εταιρεία.
- Ημερομηνία λήξης του ασφαλιστηρίου, όπως ορίζεται σε αυτό.
- Ημερομηνία αυτόματης εξαγοράς του Ασφαλιστηρίου.
- Ημερομηνία υποχρεωτικής εξαγοράς του συνόλου των επενδυτικών κεφαλαίων, όπως ορίζεται στο άρθρο 29.

2. Η ασφάλιση απώλειας ζωής λήγει κατά την συμπλήρωση του 65ου έτους ηλικίας του Ασφαλισμένου.

## **Άρθρο 12: Παραγραφή**

Κάθε αξίωση που πηγάζει από το Ασφαλιστήριο παραγράφεται εάν περάσουν πέντε χρόνια από το τέλος του έτους μέσα στο οποίο γεννήθηκε.

## **Άρθρο 13: Αρμοδιότητα δικαστηρίων**

Οποιαδήποτε διαφορά που μπορεί να προκύψει μεταξύ του Συμβαλλομένου, του Ασφαλισμένου ή του Δικαιούχου και της Εταιρείας ή όποιου άλλου προβάλλει αξίωση σε σχέση με το Ασφαλιστήριο, επιλύεται σύμφωνα με το Ελληνικό δίκαιο και ανήκει στην αρμοδιότητα των δικαστηρίων της Αθήνας και εκδικάζεται από αυτά.

## **Άρθρο 14: Καταγγελία του Ασφαλιστηρίου - Συνέπειες παραπλάνησης της Εταιρείας**

Η Εταιρεία δικαιούται να καταγγείλει το Ασφαλιστήριο σε περίπτωση που ο Συμβαλλόμενος ή ο Ασφαλισμένος παραπλανήσει ή αποπειραθεί να παραπλανήσει σχετικά με αξίωσή του για καταβολή ασφαλίματος. Στην περίπτωση αυτή η Εταιρεία ασκεί το δικαίωμα καταγγελίας μέσα σε έναν (1) μήνα από τότε που έλαβε γνώση του λόγου της καταγγελίας και τα αποτελέσματά της επέρχονται άμεσα. Αν ο ασφαλιζόμενος κίνδυνος επέλθει εντός της προθεσμίας άσκησης της καταγγελίας, καθώς και στην περίπτωση που το γεγονός της παραπλάνησης ή απόπειρας παραπλάνησης περιέλθει σε γνώση της Εταιρείας μετά την επέλευση του ασφαλιστικού κινδύνου, η υποχρέωση της Εταιρείας περιορίζεται στην καταβολή της αξίας του Λογαριασμού Επένδυσης του Ασφαλιστηρίου την ημέρα της επέλευσης του ασφαλιστικού κινδύνου.

## **Άρθρο 15: Έγγραφα που δεσμεύουν την Εταιρεία**

Η Εταιρεία δεσμεύεται μόνο με έγγραφα που έχουν υπογραφεί στην έδρα της από εξουσιοδοτημένα όργανα. Κανένα φυσικό ή νομικό πρόσωπο που διαμεσολαβεί για τη σύναψη της ασφαλιστικής αυτής σύμβασης ή για τη διατήρησή της σε ισχύ, δεν δικαιούται να προβεί σε καμία αλλαγή του Ασφαλιστηρίου ή να δέχεται δηλώσεις στο όνομα της Εταιρείας. Επίδοση οποιουδήποτε δικογράφου ή άλλου εγγράφου ισχύει μόνο εάν έγινε στην έδρα της Εταιρείας.

## **Άρθρο 16: Δικαίωμα εναντίωσης για ελλιπή πληροφόρηση ή για μη παραλαβή των ασφαλιστικών όρων**

Αν ο Συμβαλλόμενος δεν έλαβε κατά το χρόνο που υπέβαλε την αίτηση για ασφάλιση τις προβλεπόμενες από τον νόμο πληροφορίες, που αναφέρονται και στο έντυπο υπόδειγμα δήλωσης για την άσκηση του δικαιώματος εναντίωσης, το οποίο παραλαμβάνει μαζί με το Ασφαλιστήριο ή δεν του χορηγήθηκαν οι γενικοί ή ειδικοί όροι που διέπουν την ασφάλισή του, έχει δικαίωμα να εναντιωθεί και να ματαιώσει τη σύναψη της ασφαλιστικής σύμβασης. Το δικαίωμα αυτό ασκείται με τη συμπλήρωση του εντύπου εναντίωσης και την παράδοσή του στην έδρα της Εταιρείας ή την αποστολή του σε αυτήν με συστημένη επιστολή μέσα σε χρονικό διάστημα δεκατεσσάρων (14) ημερών από την παραλαβή του Ασφαλιστηρίου. Σε περίπτωση που πληρούνται οι προϋποθέσεις εναντίωσης, η ασφαλιστική σύμβαση θεωρείται ότι δεν έγινε ποτέ, το Ασφαλιστήριο δεν έχει καμία πλέον ισχύ και το ποσό που έχει καταβληθεί επιστρέφεται στον Συμβαλλόμενο.

## **Άρθρο 17: Δικαίωμα εναντίωσης λόγω παρέκκλισης από την αίτηση ασφάλισης**

Αν το περιεχόμενο του Ασφαλιστηρίου παρεκκλίνει από την αίτηση του Συμβαλλομένου για ασφάλιση, τότε αυτός έχει το δικαίωμα να εναντιωθεί. Το δικαίωμα αυτό ασκείται με τη συμπλήρωση του εντύπου υποδείγματος δήλωσης εναντίωσης, το οποίο χορηγείται ειδικά για τον σκοπό αυτό στον Συμβαλλόμενο μαζί με το Ασφαλιστήριο και την παράδοση του εντύπου αυτού στην έδρα της Εταιρείας ή την αποστολή του σε αυτήν, με συστημένη επιστολή μέσα σε χρονικό διάστημα ενός (1) μηνός από την παράδοση του Ασφαλιστηρίου. Σε περίπτωση άσκησης του δικαιώματος αυτού, η ασφάλιση θεωρείται ότι δεν έγινε ποτέ, το Ασφαλιστήριο δεν έχει καμία πλέον ισχύ και το ποσό που έχει καταβληθεί επιστρέφεται στον Συμβαλλόμενο.

## **Άρθρο 18: Δικαίωμα υπαναχώρησης**

Ο Συμβαλλόμενος έχει δικαίωμα, για οποιοδήποτε λόγο και με γραπτή δήλωσή του που παραδίδεται στην έδρα της Εταιρείας ή με την αποστολή της σε αυτήν με συστημένη επιστολή μέσα σε τριάντα (30) ημέρες από την παραλαβή του Ασφαλιστηρίου, να υπαναχωρήσει από τη σύμβαση αυτή.

Η παραπάνω προθεσμία των 30 ημερών αναστέλλεται για το χρονικό διάστημα που ο Συμβαλλόμενος έχει το δικαίωμα εναντίωσης, σύμφωνα με το Άρθρο -16- Δικαίωμα εναντίωσης για ελλιπή πληροφόρηση ή για μη παραλαβή των ασφαλιστικών όρων του Ασφαλιστηρίου.

Σε περίπτωση υπαναχώρησης, επειδή το καθαρό ασφάλιστρο ζωής έχει ήδη επενδυθεί, η Εταιρεία οφείλει να καταβάλλει την αξία του Λογαριασμού επένδυσης Ασφαλιστηρίου.



## **Άρθρο 19: Συμβαλλόμενος**

---

Όλα τα δικαιώματα που πηγάζουν από το Ασφαλιστήριο ασκούνται από τον Συμβαλλόμενο. Σε περίπτωση που ο Συμβαλλόμενος είναι διαφορετικός από τον Ασφαλισμένο και αποβιώσει κατά τη διάρκεια ισχύος του Ασφαλιστηρίου, τα δικαιώματά του μεταβιβάζονται στους νόμιμους κληρονόμους του και ασκούνται από αυτούς, εκτός αν έχει ορισθεί διαφορετικά.

### **Αλλαγή Συμβαλλομένου**

Ο Συμβαλλόμενος μπορεί να ορίσει άλλον Συμβαλλόμενο με γραπτή δήλωσή του, εφόσον ο άλλος αποδεχθεί εγγράφως τον ορισμό του. Για την αλλαγή Συμβαλλομένου απαιτείται έγγραφη αίτηση του παλιού και νέου Συμβαλλομένου και η έκδοση σχετικής πρόσθετης πράξης από την Εταιρεία.

### **Υποκατάστατος Συμβαλλόμενος**

Ο Συμβαλλόμενος μπορεί να ορίσει και υποκατάστατο Συμβαλλόμενο, ο οποίος αναλαμβάνει όσα προκύπτουν από το παρόν Ασφαλιστήριο μετά τον θάνατό του, εφόσον ο άλλος αποδεχθεί εγγράφως τον ορισμό του. Για την αλλαγή υποκατάστατου Συμβαλλομένου απαιτείται έγγραφη αίτηση του παλιού και νέου Συμβαλλομένου και η έκδοση σχετικής πρόσθετης πράξης από την Εταιρεία.

## **Άρθρο 20: Δικαιούχος**

---

Κατά τη σύναψη της ασφαλιστικής σύμβασης ο Συμβαλλόμενος ορίζει έναν ή περισσότερους Δικαιούχους, στους οποίους καταβάλλεται το ασφάλισμα σε περίπτωση θανάτου του Ασφαλισμένου.

Στην περίπτωση που έχουν οριστεί περισσότεροι του ενός Δικαιούχοι και δεν ορίζονται ποσοστά διανομής του ασφαλίσματος, η διανομή γίνεται σε ίσα μερίδια.

Στην περίπτωση που έχουν οριστεί περισσότεροι του ενός Δικαιούχοι και ένας από αυτούς αποβιώσει πριν την καταβολή του ασφαλίσματος, τα δικαιώματά του μεταβιβάζονται στους υπόλοιπους Δικαιούχους.

Σε περίπτωση που έχει οριστεί ένας Δικαιούχος και αυτός αποβιώσει πριν την καταβολή του ασφαλίσματος, τα δικαιώματά του μεταβιβάζονται στον Συμβαλλόμενο.

### **Αλλαγή Δικαιούχου**

Ο Συμβαλλόμενος έχει το δικαίωμα να ζητήσει αλλαγή Δικαιούχου με γραπτή δήλωσή του. Όταν ο Συμβαλλόμενος και ο Ασφαλισμένος είναι διαφορετικά πρόσωπα απαιτείται και η έγγραφη συναίνεση του Ασφαλισμένου για τον ορισμό τρίτου Δικαιούχου. Στην περίπτωση αυτή αν ο Ασφαλισμένος είναι ανίκανος, τη γραπτή συναίνεση δίνει ο νόμιμος αντιπρόσωπός του. Η αλλαγή Δικαιούχου ισχύει από τη χρονική στιγμή που η Εταιρεία εκδώσει τη σχετική Πρόσθετη Πράξη.

### **Έκπτωση Δικαιούχου**

Σε περίπτωση που ο Δικαιούχος ή οι Δικαιούχοι προκάλεσαν τον θάνατο του Ασφαλισμένου ή αποπειράθηκαν να τον θανατώσουν, τότε χάνουν κάθε δικαίωμά τους από το Ασφαλιστήριο.

## **Άρθρο 21: Υποχρεώσεις Συμβαλλόμενου - Ασφαλισμένου**

---

### **A. Κατά τη σύναψη της ασφαλιστικής σύμβασης**

Κατά τη σύναψη της ασφαλιστικής σύμβασης, ο Συμβαλλόμενος και ο Ασφαλισμένος έχουν την υποχρέωση με ειλικρίνεια να δηλώσουν στην Εταιρεία:

- Κάθε στοιχείο που γνωρίζουν για την κατάσταση της υγείας του Ασφαλισμένου, τις συνθήκες του επαγγέλματός του και γενικά όλες τις πληροφορίες και στοιχεία που ζητούνται στην αίτηση ασφάλισης και τα οποία είναι απαραίτητα για να εκτιμήσει η Εταιρεία τον κίνδυνο που αναλαμβάνει.
- Αν έχουν ήδη συνάψει ασφαλιστική σύμβαση ή αν εκκρεμεί αίτηση ασφάλισης τους σε άλλη εταιρεία.

Αν ο Συμβαλλόμενος ή ο Ασφαλισμένος από δόλο κάνουν ψευδή δήλωση ή αποσιωπήσουν περιστατικά ή στοιχεία που επηρεάζουν την Εταιρεία στην εκτίμηση του κινδύνου, η Εταιρεία έχει το δικαίωμα να καταγγείλει την ασφάλιση μέσα σε προθεσμία ενός (1) μηνός από τότε που έλαβε γνώση της ψευδούς δήλωσης ή της αποσιώπησης.

Τα αποτελέσματα της καταγγελίας (τερματισμός της ισχύος της ασφάλισης) επέρχονται αμέσως από την πραγματοποίησή της. Αν όμως η ασφαλιστική περίπτωση επέλθει εντός της παραπάνω προθεσμίας ή πριν περιέλθει σε γνώση της Εταιρείας η ψευδής δήλωση ή αποσιώπηση, τότε η υποχρέωση της Εταιρείας περιορίζεται στην καταβολή της αξίας του Λογαριασμού Επένδυσης του Ασφαλιστηρίου.

### **B. Κατά τη διάρκεια της ασφαλιστικής σύμβασης**

Κατά τη διάρκεια της ασφαλιστικής σύμβασης, ο Συμβαλλόμενος και ο Ασφαλισμένος έχουν την υποχρέωση με ειλικρίνεια να δηλώσουν στην Εταιρεία:

- Κάθε μεταβολή του επαγγέλματος και της διεύθυνσης εργασίας ή της κατοικίας τους.
- Αν έχουν ήδη συνάψει ασφαλιστική σύμβαση ή αν εκκρεμεί αίτηση ασφάλισης τους σε άλλη Εταιρεία.

## Σχέση με Η.Π.Α. (FATCA)

Ο Συμβαλλόμενος υποχρεούται να ενημερώνει χωρίς καθυστέρηση την Εταιρεία για οποιαδήποτε αλλαγή επέλθει στα στοιχεία τα οποία δόθηκαν στο πλαίσιο της αίτησης ασφάλισης αναφορικά με την ταυτοποίηση του προσώπου υπαγόμενου στη νομοθεσία των Η.Π.Α. για τη "Φορολογική Συμμόρφωση των Λογαριασμών της Αλλοδαπής" (FATCA). Στην περίπτωση αυτή ο Συμβαλλόμενος δύναται να υπαχθεί εκ νέου σε έλεγχο ταυτοποίησης. Παράλειψη ενημέρωσης ή άρνηση του Συμβαλλόμενου να συνεργαστεί δεόντως και εντός της ταχθείσας από την Εταιρεία προθεσμία κατά την προσκόμιση των απαιτούμενων για την ταυτοποίηση πληροφοριών και εντύπων αποτελούν λόγο καταγγελίας της ασφαλιστικής σύμβασης κατά τις διατάξεις της παρ.5 του άρθρου 8 του Ν. 2496 / 1997 ως ισχύει.

Δικαίωμα καταγγελίας της ασφαλιστικής σύμβασης αναγνωρίζεται και σε περίπτωση τυχόν ανάκλησης εκ των υστέρων της συγκατάθεσης του Συμβαλλομένου ή Ασφαλισμένου για τη συλλογή, επεξεργασία και διαβίβαση στοιχείων που αφορούν στη συμμόρφωση της Εταιρείας με την ως άνω νομοθεσία.

## **Άρθρο 22: Αντικείμενο της ασφαλιστικής σύμβασης**

### **A. Ασφάλισμα κατά τη λήξη του Ασφαλιστηρίου**

Η Εταιρεία θα καταβάλει στη λήξη του ασφαλιστηρίου στον Ασφαλισμένο ποσό εφάπαξ, ίσο με τον Λογαριασμό επένδυσης ασφαλιστηρίου κατά την ημερομηνία λήξης του ασφαλιστηρίου. Δίνεται η δυνατότητα στον Ασφαλισμένο να αιτηθεί, εκείνη την στιγμή, τη μετατροπή της εφάπαξ παροχής σε σύνταξη (μηνιαίες καταβολές). Ο υπολογισμός θα γίνεται από την Εταιρεία με την τεχνική βάση που θα εφαρμόζει στα τιμολόγια της κατά τον χρόνο εκείνον.

Η αποδοχή της αίτησης μετατροπής σε σύνταξη ισχύει μετά την έκδοση σχετικής πρόσθετης πράξης από την Εταιρεία.

### **B. Ασφάλισμα σε περίπτωση απώλειας ζωής του Ασφαλισμένου**

1. Σε περίπτωση απώλειας ζωής του Ασφαλισμένου και με την προϋπόθεση ότι αυτός θα επέλθει πριν από την συμπλήρωση του 65ου έτους της ηλικίας του, από οποιαδήποτε αιτία, κατά τη διάρκεια της περιόδου πληρωμής των ασφαλίσεων και με την επιφύλαξη των όρων του παρόντος, καταβάλλεται στον Δικαιούχο, εφόσον προσκομιστούν στην Εταιρεία όλα τα απαραίτητα δικαιολογητικά, το μεγαλύτερο ποσό μεταξύ :

- της αξίας του Λογαριασμού επένδυσης του ασφαλιστηρίου κατά την ημερομηνία θανάτου (η αξία του οποίου διαμορφώνεται σύμφωνα με το άρθρο 28 κατωτέρω) και
- του ασφαλισμένου κεφαλαίου απώλειας ζωής, όπως αυτό αναγράφεται στον Πίνακα παροχών και ασφαλίσεων του ασφαλιστηρίου.

2. Σε περίπτωση απώλειας ζωής του Ασφαλισμένου μετά την συμπλήρωση του 65ου έτους της ηλικίας του, η Εταιρεία θα καταβάλει στον Δικαιούχο την αξία του Λογαριασμού επένδυσης του ασφαλιστηρίου κατά την ημερομηνία θανάτου (η αξία του οποίου διαμορφώνεται σύμφωνα με το άρθρο 28 κατωτέρω).

## **Άρθρο 23: Πληρωμή ασφαλίματος σε περίπτωση απώλειας ζωής του Ασφαλισμένου**

Για την καταβολή του ασφαλίματος που προκύπτει από το παρόν σε περίπτωση απώλειας ζωής του Ασφαλισμένου, ο Συμβαλλόμενος ή ο Δικαιούχος, κατά περίπτωση, υποχρεούνται να καταθέσουν εντός 8 ημερών γραπτή αναγγελία στην έδρα της Εταιρείας. Επίσης υποχρεούνται να δώσουν στην Εταιρεία όλες τις αναγκαίες πληροφορίες, στοιχεία και έγγραφα που κατέχουν ή που μπορούν να αποκτήσουν, σχετικά με τις συνθήκες και τις συνέπειες της επέλευσης του ασφαλισμένου κινδύνου. Πριν υποβληθούν όλα τα απαραίτητα για κάθε περίπτωση δικαιολογητικά, ή δεν ολοκληρωθούν από την Εταιρεία όλες οι ενέργειες που σχετίζονται με το περιστατικό, η Εταιρεία δεν υποχρεούται στην καταβολή ασφαλίματος. Ενέργειες της Εταιρείας που αποσκοπούν στην εξακρίβωση των συνθηκών του περιστατικού δεν μπορούν να θεωρηθούν ως αναγνώριση της υποχρέωσης για την καταβολή του ασφαλίματος. Η Εταιρεία μετά την υποβολή των απαιτούμενων δικαιολογητικών και την πάροδο εύλογου χρόνου για τον έλεγχό τους, καταβάλλει το ασφάλισμα με την προϋπόθεση ότι δεν συντρέχει περίπτωση απαλλαγής της. Κάθε καταβολή της Εταιρείας οποιασδήποτε φύσης που σχετίζεται με το ασφάλισμα γίνεται στην έδρα της. Παράλειψη οποιουδήποτε από τα παραπάνω πρόσωπα να εκπληρώσει τις σχετικές υποχρεώσεις συνεπάγεται τις συνέπειες που προβλέπονται από τον Νόμο. Η Εταιρεία απαλλάσσεται της υποχρέωσης για καταβολή ασφαλίματος αν η επέλευση της ασφαλιστικής περίπτωσης οφείλεται σε δόλο του Συμβαλλομένου ή του Ασφαλισμένου ή του Δικαιούχου του ασφαλίματος ή των προσώπων που συνοικούν μαζί τους ή των νομίμων αντιπροσώπων τους ή των εκπροσώπων τους ή των τρίτων, στους οποίους έχει ανατεθεί επαγγελματικά η φύλαξη του αντικειμένου της ασφαλιστικής σύμβασης.

## **Άρθρο 24: Εξαιρέσεις**

Το Ασφαλιστήριο, δεν καλύπτει κινδύνους απώλειας ζωής του Ασφαλισμένου που προέρχονται από:

- πυρηνική ή βιολογική ή χημική μόλυνση, από πόλεμο είτε έχει κηρυχθεί είτε όχι, εχθρικές ενέργειες άλλης χώρας, εισβολή, εμφύλιο πόλεμο, ανταρσίες ή εξεγέρσεις ή πραξικοπήματα, εκρήξεις πολεμικών όπλων, πανδημία ή οποιοδήποτε συμβάν παρόμοιο με τουλάχιστον ένα από τα ήδη αναφερθέντα.
- αεροπορικές πτήσεις με τα αεροσκάφη των ενόπλων δυνάμεων ή εν γένει με αεροσκάφη, τα οποία δεν εκτελούν νόμιμα γραμμές εναέριων συγκοινωνιών, τακτικές ή έκτακτες (Charters).
- τη συμμετοχή του Ασφαλισμένου στην τέλεση κακοουργηματικών πράξεων.
- αυτοκτονία του Ασφαλισμένου μέσα στα πρώτα δύο χρόνια από την ημερομηνία έναρξης ισχύος του ασφαλιστηρίου, ανεξάρτητα από τη διανοητική του κατάσταση.

Σε περίπτωση απώλειας ζωής του Ασφαλισμένου από κάποια από αυτές τις αιτίες, η ευθύνη της Εταιρείας περιορίζεται στην καταβολή της αξίας του Λογαριασμού επένδυσης ασφαλιστηρίου.

#### **Άρθρο 25: Πληρωμή Ασφαλιστρων**

##### **A. Πληρωμή ασφαλιστρου**

Το ασφαλιστρο είναι ετήσιο και προκαταβλητέο, μπορεί όμως να οριστεί στο ασφαλιστήριο ή με πρόσθετη πράξη, η τμηματική καταβολή του ετήσιου ασφαλιστρου σε δόσεις εξαμηνιαίες, τριμηνιαίες ή μηνιαίες.

Η πληρωμή του ασφαλιστρου γίνεται στην έδρα της Εταιρείας ή με κατάθεση σε λογαριασμό που έχει ορίσει η Εταιρεία στις αποδείξεις που εκδίδει όπου ως ημερομηνία καταβολής θεωρείται η ημερομηνία της πραγματικής εισπραξης των χρημάτων από την Εταιρεία, δηλαδή η ημερομηνία κατά την οποία αυτά είναι διαθέσιμα στον τραπεζικό λογαριασμό της Εταιρείας.

Τα ασφαλιστρα είναι καταβλητέα χωρίς η Εταιρεία να είναι υποχρεωμένη να ειδοποιεί τον Συμβαλλόμενο για την πληρωμή τους. Τυχόν αποστολή από την Εταιρεία τέτοιας ειδοποίησης συμφωνείται ότι δεν μπορεί να ερμηνευθεί ως παραίτηση της Εταιρείας από τον όρο αυτόν.

##### **B. Πληρωμή εκτάκτου ασφαλιστρου**

Ο Συμβαλλόμενος μπορεί μετά την παρέλευση του τρίτου (3ου) ασφαλιστικού έτους από την ημερομηνία έκδοσης του ασφαλιστηρίου να καταβάλλει έκτακτο ασφαλιστρο. Το κατώτατο ποσό εκτάκτου ασφαλιστρου ορίζεται στον Πίνακα μεταβλητών στοιχείων.

Το ασφαλιστρο είναι ενιαίο και προκαταβλητέο. Η πληρωμή του εκτάκτου ασφαλιστρου γίνεται στην έδρα της Εταιρείας ή με κατάθεση σε λογαριασμό που έχει ορίσει η Εταιρεία, όπου ως ημερομηνία καταβολής θεωρείται η ημερομηνία πραγματικής εισπραξης των χρημάτων από την Εταιρεία, δηλαδή η ημερομηνία κατά την οποία είναι διαθέσιμα στον τραπεζικό λογαριασμό της Εταιρείας.

Αν οφείλεται μερικώς ή ολικώς δόση ασφαλιστρου και γίνει καταβολή εκτάκτου ασφαλιστρου, η Εταιρεία θα εξοφλήσει πρώτα την οφειλόμενη (μερικώς ή ολικώς) δόση.

#### **Άρθρο 26: Ελευθεροποίηση**

Μετά την πληρωμή όλων των δόσεων ασφαλιστρων του πρώτου (1ου) έτους του Ασφαλιστηρίου και αφού το Ασφαλιστήριο έχει αποκτήσει αξία εξαγοράς και μόνον εφόσον ο Συμβαλλόμενος πάψει να πληρώνει το οφειλόμενο ασφαλιστρο, τότε αυτό μετατρέπεται αυτόματα σε ελεύθερο πληρωμής ασφαλιστρων. Η Εταιρεία θα διατηρήσει την κάλυψη της ασφάλισης ζωής, λαμβάνοντας το ασφαλιστρο απώλειας ζωής με χρέωση του Λογαριασμού επένδυσης σύμφωνα με το άρθρο 28.

Η ελευθεροποίηση του Ασφαλιστηρίου αρχίζει από την ημερομηνία οφειλής του μη εξοφληθέντος ασφαλιστρου και διαρκεί μέχρι τη λήξη της ασφάλισης ή την εξάντληση του Λογαριασμού επένδυσης ασφαλιστηρίου, όποιο από τα δύο επέλθει πρώτο. Από τη στιγμή που θα καταστεί το Ασφαλιστήριο ελεύθερο πληρωμής ασφαλιστρων, παύει αυτομάτως η ισχύς τυχόν συμπληρωματικών καλύψεων.

#### **Άρθρο 27: Επαναφορά**

Αν η ασφάλιση πάψει να ισχύει ή ελευθεροποιηθεί γιατί δεν πληρώθηκαν τα ασφαλιστρα, μπορεί να επανέλθει σε ισχύ, κατόπιν έγγραφης αίτησης του Συμβαλλόμενου και εφόσον ο Ασφαλισμένος είναι ασφαλισμένος κατά τον χρόνο υποβολής της αίτησης επαναφοράς. Για την επαναφορά σε ισχύ του ασφαλιστηρίου πρέπει η Εταιρεία να εκδώσει σχετική πρόσθετη πράξη. Ο Ασφαλισμένος πρέπει να ζει την ημέρα της έκδοσης της πρόσθετης πράξης, διαφορετικά η επαναφορά σε ισχύ δεν είναι δυνατή και αν έχει εκδοθεί πρόσθετη πράξη από την Εταιρεία, είναι άκυρη και χωρίς αποτέλεσμα.

Για να γίνει επαναφορά του ασφαλιστηρίου πριν αυτό αποκτήσει αξία εξαγοράς, ο Συμβαλλόμενος πρέπει να καταβάλει προηγουμένως όλα τα οφειλόμενα ασφαλιστρα.

Το ασφαλιστήριο μπορεί να επανέλθει σε ισχύ χωρίς αναδρομικότητα και για τυχόν συμπληρωματικές καλύψεις μόνο μετά από έλεγχο της ασφαλισιμότητας του Ασφαλισμένου ή/και του Λήπτη της ασφάλισης.

Για την επαναφορά του ασφαλιστηρίου, αφού αυτό αποκτήσει αξία εξαγοράς, ο Συμβαλλόμενος καταβάλλει ασφαλιστρα, τα οποία θα επενδύονται ανάλογα με το ποσοστό που αντιστοιχεί στον αριθμό των δόσεων που έχουν πλήρως καταβληθεί (ως πίνακας ποσοστού που διατίθεται για αγορά μονάδων στη δεύτερη σελίδα του ασφαλιστηρίου).

#### **Άρθρο 28: Λειτουργία του Λογαριασμού επένδυσης ασφαλιστηρίου**

##### **A. Κατανομή ή αλλαγή κατανομής επενδυτικών κεφαλαίων**

Στον Συμβαλλόμενο δίνεται η δυνατότητα ταυτόχρονης επένδυσης σε ένα ή περισσότερα επενδυτικά κεφάλαια, καθώς και το δικαίωμα αναδιάρθρωσης του Λογαριασμού επένδυσης ασφαλιστηρίου του με αλλαγή κατανομής ή αλλαγή επενδυτικού κεφαλαίου. Ο Συμβαλλόμενος μπορεί να ζητήσει την αλλαγή επενδυτικού κεφαλαίου ή την αλλαγή κατανομής σε επενδυτικά κεφάλαια του Λογαριασμού επένδυσης ασφαλιστηρίου, έναν (1) μήνα μετά την ημερομηνία έναρξης ασφάλισης, με αίτηση που υποβάλλεται εγγράφως στην Εταιρεία ή με όποια άλλη διαδικασία η Εταιρεία ορίσει.

Σε οποιαδήποτε από τις παραπάνω κινήσεις, η Εταιρεία θα χρεώνει τον Λογαριασμό επένδυσης ασφαλιστηρίου με ποσό, το οποίο προσδιορίζεται στον Πίνακα μεταβλητών στοιχείων του ασφαλιστηρίου.

Η αλλαγή κατανομής επενδυτικών κεφαλαίων θα υλοποιείται με την πραγματοποίηση της αντίστοιχης τροποποίησης εντός πέντε (5) ημερών από την παραλαβή από την Εταιρεία της αίτησης του Συμβαλλομένου.

Κατά τη διάρκεια ισχύος του ασφαλιστηρίου στον Λογαριασμό επένδυσης κατά επενδυτικό κεφάλαιο γίνονται οι πιο κάτω κινήσεις :

#### **B. Πιστώσεις**

Η Εταιρεία μετά την παραλαβή του ασφαλιστήριου ή του εκτάκτου ασφαλιστήριου πιστώνει το επενδύόμενο ποσό ή το επενδύόμενο ποσό εκτάκτου ασφαλιστήριου στους Λογαριασμούς επένδυσης κατά επενδυτικό κεφάλαιο σύμφωνα με την επενδυτική επιλογή του Συμβαλλομένου. Η κατανομή των μονάδων επένδυσης σε κάθε έναν Λογαριασμό επένδυσης κατά επενδυτικό κεφάλαιο προκύπτει από τη διαίρεση του επενδύόμενου ποσού με την τιμή διάθεσης του μεριδίου την ημέρα της πίστωσης.

Η πίστωση του επενδύόμενου ποσού ή του επενδύόμενου ποσού εκτάκτου ασφαλιστήριου γίνεται κατά την ημερομηνία είσπραξης των ασφαλιστήριων από την Εταιρεία. Σε περίπτωση λάθους στα στοιχεία της κατάθεσης του ασφαλιστήριου οι πιο πάνω προθεσμίες μετατίθενται μέχρι να διορθωθεί και να γίνει η επιβεβαίωση ότι τα ασφαλιστήρια προέρχονται από τον συγκεκριμένο Συμβαλλόμενο.

Σε περίπτωση που κάποιο επενδυτικό κεφάλαιο διανείμει μέρισμα, τότε προστίθενται οι αντίστοιχες μονάδες στον λογαριασμό του επενδυτικού αυτού κεφαλαίου.

#### **Γ. Χρεώσεις**

##### **A) Προμήθειες της Εταιρείας**

Η Εταιρεία χρεώνει τον λογαριασμό επένδυσης ασφαλιστηρίου με προμήθειές της, οι οποίες εκφράζονται ως ποσοστό επί της αξίας του λογαριασμού επένδυσης κατά επενδυτικό κεφάλαιο, όπως αυτή διαμορφώνεται σε μηνιαία βάση. Το ποσοστό ετήσιας χρέωσης αναφέρεται στον Πίνακα μεταβλητών στοιχείων του ασφαλιστηρίου.

##### **B) Δικαίωμα διαχείρισης Λογαριασμού επένδυσης ασφαλιστηρίου**

Η Εταιρεία, χρεώνει το Λογαριασμό επένδυσης ασφαλιστηρίου υ με δικαίωμα διαχείρισης, το οποίο εκφράζεται ως ποσοστό επί της αξίας του Λογαριασμού, όπως αυτή διαμορφώνεται σε μηνιαία βάση. Το ετήσιο δικαίωμα αναφέρεται στον Πίνακα μεταβλητών στοιχείων του ασφαλιστηρίου. Η Εταιρεία διατηρεί το δικαίωμα αναπροσαρμογής του δικαιώματος διαχείρισης Λογαριασμού επένδυσης ασφαλιστηρίου με βάση το δείκτη τιμών καταναλωτή.

##### **Γ) Έξοδα διαχείρισης ασφαλιστηρίου**

Η Εταιρεία χρεώνει τον Λογαριασμό επένδυσης ασφαλιστηρίου ανάλογα με τον τρόπο πληρωμής του ασφαλιστήριου. Η Εταιρεία διατηρεί το δικαίωμα αναπροσαρμογής των εξόδων διαχείρισης ασφαλιστηρίου με βάση τον δείκτη τιμών καταναλωτή. Τα ποσά των ετήσιων χρεώσεων αναφέρονται στον Πίνακα μεταβλητών στοιχείων.

##### **Δ) Ασφάλιστρο απώλειας ζωής**

Η Εταιρεία, μέχρι την συμπλήρωση του 65ου έτους ηλικίας του Ασφαλισμένου, χρεώνει το Λογαριασμό επένδυσης ασφαλιστηρίου σε μηνιαία βάση και καθόλη τη διάρκεια ισχύος του ασφαλιστηρίου, με το τμήμα του ασφαλιστήριου απώλειας ζωής που αναλογεί σε κάθε επενδυτικό κεφάλαιο και το οποίο υπολογίζεται με βάση την ηλικία του Ασφαλισμένου, το ποσό του ασφαλισμένου κεφαλαίου που αναγράφεται στον Πίνακα παροχών και ασφαλιστήριων του ασφαλιστηρίου και την τρέχουσα αξία του Λογαριασμού επένδυσης ασφαλιστηρίου. Η χρέωση αυτή των ασφαλιστήριων γίνεται μόνο εφόσον το ασφαλισμένο κεφάλαιο της κάλυψης απώλειας ζωής είναι μεγαλύτερο από την αξία του Λογαριασμού επένδυσης ασφαλιστηρίου και υπολογίζεται μόνο επί της διαφοράς τους. Ενδεικτικός πίνακας του ασφαλιστήριου απώλειας ζωής ανά 1000 € παρατίθεται στο ασφαλιστήριο.

Η χρέωση : (α) των εξόδων διαχείρισης ασφαλιστηρίου (β) του δικαιώματος διαχείρισης λογαριασμού επένδυσης ασφαλιστηρίου και (γ) του Ασφαλιστήριου απώλειας ζωής γίνεται μηνιαίως με ακύρωση μονάδων από το Λογαριασμό επένδυσης ασφαλιστηρίου, ο αριθμός των οποίων προκύπτει από τη διαίρεση του τμήματος της μηνιαίας χρέωσης δια την τελευταία διαθέσιμη καθαρή τιμή των μεριδίων κατά την ημέρα της χρέωσης.

Η ημερομηνία της χρέωσης των παραπάνω αναφέρεται στον Πίνακα μεταβλητών στοιχείων. Οι χρεώσεις στον Λογαριασμό επένδυσης ασφαλιστηρίου γίνονται ακόμη και όταν ο Ασφαλισμένος ή ο Συμβαλλόμενος έχουν κάλυψη Απαλλαγής πληρωμής ασφαλιστήριων και έχει επέλθει η ασφαλιστική περίπτωση.

#### **Άρθρο 29: Αξίες εξαγοράς του ασφαλιστηρίου**

Η αξία εξαγοράς του ασφαλιστηρίου σε κάθε χρονική στιγμή κατά τη διάρκεια ισχύος του ορίζεται ως ποσοστό του Λογαριασμού επένδυσης ασφαλιστηρίου, σύμφωνα με τον πίνακα ποσοστών εξαγοράς που υπάρχει στο ασφαλιστήριο συμβόλαιο. Η αποδιδόμενη αξία εξαγοράς θα υπολογίζεται με την τιμή εξαγοράς μονάδας κατά την ημερομηνία παραλαβής της αντίστοιχης αίτησης από την έδρα της Εταιρείας.

##### **A. Ολική εξαγορά**

Το δικαίωμα ολικής εξαγοράς παρέχεται μετά τη συμπλήρωση του πρώτου έτους από την ημερομηνία έναρξης ισχύος του ασφαλιστηρίου και εφόσον έχει καταβληθεί ολόκληρο το ασφάλιστρο του πρώτου ασφαλιστικού έτους. Η αποδιδόμενη αξία ολικής εξαγοράς είναι ίση με ποσοστό του Λογαριασμού επένδυσης ασφαλιστηρίου και καθορίζεται σύμφωνα με τον πίνακα ποσοστών εξαγοράς που υπάρχει στο ασφαλιστήριο. Ο Συμβαλλόμενος έχει δικαίωμα να ζητήσει ολική εξαγορά του ασφαλιστηρίου με γραπτή αίτηση του. Διευκρινίζεται ότι σε περίπτωση αίτησης ολικής εξαγοράς η ασφάλιση ζωής παύει να ισχύει και το ασφαλιστήριο λήγει.

## **B. Μερική εξαγορά**

Το δικαίωμα μερικής εξαγοράς παρέχεται μετά τη συμπλήρωση του πρώτου ασφαλιστικού έτους από την ημερομηνία έναρξης ισχύος του ασφαλιστηρίου και εφόσον έχει καταβληθεί ολόκληρο το ασφάλιστρο του πρώτου ασφαλιστικού έτους και εφόσον:

1. Το ελάχιστο ποσό που ζητείται είναι τουλάχιστον ίσο με το ελάχιστο ποσό μερικής εξαγοράς που ορίζεται στον εκάστοτε Πίνακα μεταβλητών στοιχείων  
**και**
2. Το υπόλοιπο του Λογαριασμού επένδυσης ασφαλιστηρίου, μετά τη μείωσή του κατά το ποσό της μερικής εξαγοράς, είναι τουλάχιστον ίσο με το κατώτατο επιτρεπτό όριο Λογαριασμού επένδυσης ασφαλιστηρίου για τη μερική εξαγορά, όπως αυτό ορίζεται στον εκάστοτε Πίνακα μεταβλητών στοιχείων του ασφαλιστηρίου.

Μερική εξαγορά δεν είναι εφικτή σε περίπτωση που το ασφαλιστήριο έχει καταστεί ελεύθερο πληρωμής ασφαλιστρών (έχει ελευθεροποιηθεί).

## **Γ. Αυτόματη εξαγορά**

Στην περίπτωση που, μετά την παρέλευση του πρώτου ασφαλιστικού έτους, το ασφαλιστήριο παραμένει σε ισχύ και ο Λογαριασμός επένδυσης ασφαλιστηρίου υπολείπεται σε οποιαδήποτε χρονική στιγμή του κατώτατου επιτρεπτού ορίου για μερική εξαγορά, όπως αυτό ορίζεται στον εκάστοτε Πίνακα μεταβλητών στοιχείων, το ασφαλιστήριο θα εξαγοράζεται αυτόματα από την Εταιρεία.

## **Δ. Υποχρεωτική εξαγορά (μερική ή ολική)**

Σε περίπτωση υποχρεωτικής ρευστοποίησης ενός ή περισσότερων από τα επενδυτικά κεφαλαία από την Εταιρεία Διαχείρισής τους, τότε ταυτόχρονα το ασφαλιστήριο εξαγοράζεται υποχρεωτικά μερικώς, κατά το μέρος που αφορά την επένδυση στο υποχρεωτικώς ρευστοποιημένο επενδυτικό κεφάλαιο και η αντίστοιχη αξία εξαγοράς καταβάλλεται στον Συμβαλλόμενο. Σε περίπτωση υποχρεωτικής ρευστοποίησης του συνόλου των επενδυτικών κεφαλαίων από τις Εταιρείες Διαχείρισής τους, τότε ταυτόχρονα το ασφαλιστήριο εξαγοράζεται υποχρεωτικά ολικώς και η αξία εξαγοράς καταβάλλεται στον Συμβαλλόμενο.

## **Άρθρο 30: Τακτική ενημέρωση του Συμβαλλομένου**

### **Ενημέρωση για το Λογαριασμό επένδυσης ασφαλιστηρίου**

Η Εταιρεία για κάθε ημερολογιακό έτος ενημερώνει τον Συμβαλλόμενο για :

1. τα συνολικά καταβεβλημένα ποσά από αυτόν συμπεριλαμβανομένων φόρων και τελών,
2. τα συνολικά επενδύσιμα ποσά,
3. τον συνολικό αριθμό μονάδων,
4. την τιμή μονάδας (καθαρή τιμή, τιμή διάθεσης και τιμή εξαγοράς),
5. τα στοιχεία, στα οποία επενδύονται οι μονάδες.

Η Εταιρεία μεριμνά επίσης για τη δημοσίευση στον ημερήσιο τύπο της εκάστοτε καθαρής τιμής, τιμής διάθεσης και τιμής εξαγοράς της μονάδας κάθε επενδυτικού κεφαλαίου.

### **Ενημέρωση για αλλαγές στον Πίνακα μεταβλητών στοιχείων**

Η Εταιρεία είναι υποχρεωμένη να ενημερώνει τον Συμβαλλόμενο κάθε φορά που γίνονται αλλαγές στον Πίνακα μεταβλητών στοιχείων.

## **Άρθρο 31: Ρήτρα κυρώσεων**

Η Εταιρεία δεν θα δεσμεύεται από οποιαδήποτε εγγύηση ούτε θα παρέχει οποιοδήποτε όφελος ούτε και θα υποχρεούται να καταβάλλει οποιοδήποτε ποσό δυνάμει του ασφαλιστηρίου αυτού, αν προβαίνοντας σ' αυτές τις παροχές ή πληρωμές, εκτίθεται σε κυρώσεις, απαγορεύσεις ή περιορισμούς που προκύπτουν από απόφαση των Ηνωμένων Εθνών και / ή σε οικονομικές ή εμπορικές κυρώσεις βάσει των νόμων ή των κανονισμών που έχουν θεσπιστεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση, την Ελλάδα, τις Ηνωμένες Πολιτείες Αμερικής ή από οποιονδήποτε νόμο που προβλέπει τέτοια μέτρα και με οποιονδήποτε τρόπο μπορεί να είναι εφαρμοστέος.

## **GROUPAMA ΦΟΙΝΙΞ**

ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ



**Χρήστος Κάσιος**  
Γενικός Διευθυντής



**Δημήτρης Ταταράκης**  
Τεχνικός Διευθυντής



## ΜΕΡΟΣ Β. ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ

---

Τα επενδυτικά κεφάλαια με τα οποία συνδέεται το παρόν είναι τα:

GROUPAMA ENTERPRISES	FR0010288316
GROUPAMA PRUDENCE	FR0010013953
GROUPAMA EQUILIBRE	FR0010013961
GROUPAMA DYNAMISME	FR0010013912
GROUPAMA SELECTION PROTECT 85	FR0013397874

Τα Έγγραφα Βασικών Πληροφοριών για τους Επενδυτές (ΚΙΙΔ), καθώς και οι Κανονισμοί και τα Ενημερωτικά Δελτία στην εκάστοτε ισχύουσα μορφή τους είναι αναρτημένα στην ιστοσελίδα της Εταιρείας:

<https://www.groupama.gr/Odos-Apotamiefsis-Periodiko>.

Ο Συμβαλλόμενος και/ή Ασφαλισμένος και/ή Δικαιούχος έχουν τη δυνατότητα, όποτε θελήσουν, να ζητήσουν με οποιοδήποτε τρόπο, ακόμα και μέσω e-mail (info@groupama.gr) ή τηλεφωνικώς (210-3295111), να τους αποσταλούν ταχυδρομικώς, σε έντυπη μορφή.

