

ΝΕΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ- ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΣΕ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ



ΕΙΣΗΓΗΤΗΣ:
ΣΩΤΗΡΟΠΟΥΛΟΣ ΙΩΑΝΝΗΣ

ΟΙ ΦΟΙΤΗΤΕΣ:
ΤΣΙΡΙΠΙΔΟΥ ΦΩΤΕΙΝΗ
ΚΑΣΙΑΡΑΣ ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

Πρόλογος	1
Εισαγωγή	6

ΜΕΡΟΣ Α

ΝΕΟ ΠΡΟΪΟΝ ΤΡΑΠΕΖΟΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΥ ΟΜΙΛΟΥ

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α

Ασφαλιστική περιγραφή προϊόντος	8
1. Βασικά χαρακτηριστικά προϊόντος.....	8
1.2 Πλεονεκτήματα	9
1.2.1 Ασφαλιστικά πλεονεκτήματα	9
1.2.2 ασφαλιστικά πλεονεκτήματα επένδυσης	10
1.3 Συχνές ερωτήσεις.....	10
1.3.1 Για την ασφάλιση γενικά	10
1.3.1.1 Η ασφάλιση είναι περιττή και περίπλοκη.....	10
1.3.1.2 Γιατί να ασφαλιστώ σε τραπεζοασφαλιστικό όμιλο.....	10
1.3.1.3 Κόστος ασφάλισης.....	11
1.3.1.4 Χρονοβόρες / γραφειοκρατικές διαδικασίες.....	11
1.3.2 Για την ασφάλιση ακινήτου.....	11
1.3.2.1 Άλλες τράπεζες ασφαλίζουν δωρεάν το ακίνητο.....	11
1.3.2.2 Ύψος ασφάλισης / ασφαλιζόμενο κεφάλαιο	11
1.3.3 Για την ασφάλιση Ζωής και Μ.Ο.Α.	12
1.3.3.1 Υπάρχει πραγματική ανάγκη ασφάλισης για την αποπληρωμή δανείου	12
1.3.3.2 Έχω ήδη κάνει ασφάλιση ζωής.....	12
2. Τεχνικές πώλησης	13
2.1.1 Διάθεση προϊόντος.....	13
2.1.2 Πότε μιλάμε για ασφάλιση	13
2.1.3 Βασικό επιχείρημα.....	14
2.1.4 Ποιος ασφαλίζεται	14
2.1.5 Ασφάλιστρα	14
2.1.6 Ερωτηματολόγιο Υγείας	15
2.1.7 Επισημάνσεις	15
2.1.8 χειρισμός πελάτη που επιθυμεί διακοπή.....	15
2.2 Διαδικασίες εξυπηρέτησης προϊόντος	16
2.2.1 Διαδικασίες καταστήματος	16

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β

Επενδυτική περιγραφή προϊόντος	20
1. Χαρακτηριστικά προϊόντος.....	20
1.2 Λειτουργία προϊόντος	20
1.3 Σε ποιους απευθύνεται	22
1.4 Πλεονεκτήματα για τον πελάτη	24
1.4.1 Επενδυτικό πλεονέκτημα	24
1.4.2 Φορολογικό πλεονέκτημα.....	24
1.4.3 Ευελιξία	25
1.5 Συχνές ερωτήσεις – χειρισμός αντιρρήσεων	25

1.5.1 Δεν είναι μεγάλο το διάστημα που προτείνετε να ασφαλισθούν τα χρήματα;.....	25
1.5.2 Αν χρειασθεί τα χρήματά του ο πελάτης πριν τη λήξη της επένδυσης;	26
1.5.3 Ο κάτοχος αποζητά εξαγορά.....	26
1.5.4 Πρόκειται για επένδυση σε Αμοιβαία Κεφάλαια	27
1.5.5 Γιατί ο αριθμός των μεριδίων μειώνεται κάθε χρόνο	27
1.5.6 Η εγγυημένη απόδοση που αναφέρεται θεωρείτε ικανοποιητική;.....	28
1.5.7 Μπορούμε να βάλουμε και άλλο άτομο στον λογαριασμό της επένδυσης	28
1.5.8 Υπάρχει δυνατότητα να επενδυθούν και άλλα χρήματα στο προϊόν.....	28
1.5.9 Πόσο χρόνο έχω να σκεφτώ την πρόταση	28
2. Τεχνικές πώλησης.....	29
2.1 Σενάριο πώλησης	29
2.1.1 Φάση 1 ^η : προσέγγιση – Διερεύνηση δυνατοτήτων, αναγκών.....	29
2.1.2 Φάση 2 ^η : Παρακίνηση του πελάτη – Προσφορά.....	30
2.1.3 Φάση 3 ^η : Ειδικότερα παραδείγματα με βάση της ανάγκες του πελάτη.....	32
2.2 Στήριξη πωλήσεων.....	34
2.2.1 Διαφημιστικό υλικό	34
2.2.3 Τηλεφωνική υποστήριξη.....	34
2.2.2 Λοιπές ενέργειες προβολής.....	35
2.2.4 Γιατί αυτό το προϊόν;	35

ΜΕΡΟΣ Β

ΜΗΧΑΝΟΓΡΑΦΗΜΕΝΗ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΠΡΟΪΟΝΤΟΣ

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α

Μηχανογραφημένη απεικόνιση ασφάλισης	38
1. Διενέργειες εφαρμογής «Back-office»	38
1.1 Πρόσβαση στην εφαρμογή	38
1.2. Διαδικασία δήλωσης Υπαναχώρησης.....	40
1.2.1 Διαδικασία δήλωσης εναντίωσης	41
1.2.3 Διαδικασία ενημέρωσης πελάτη από ασφαλιστική	41
1.2.4 Διαδικασία λήξης προγράμματος	41
1.2.5 Καταβολής Αποζημίωσης.....	42
2. Διενέργειες εφαρμογής «Front – office»	43
2.1 Διενέργεια ασφάλισης.....	43
2.1.1 Ημερομηνία ασφάλισης	43
2.1.2 Ημερομηνία γέννησης ασφαλιζομένου.....	43
2.1.3 Ηλικία υποψήφιου	44
2.1.4 Κατηγορία δανείου	44
2.2 Επιλογή Υποψηφίου	45
2.2.1. Επιλογή περισσοτέρων του ενός πελάτη προς ασφάλιση.....	46
2.3. Υπολογισμός ασφαλίστρου πρώτου μήνα	48
2.4. Καταχώρηση στοιχείων ερωτηματολογίου Υγείας.....	49
2.5. Εκτύπωση Αιτήσεων.....	50
2.6. Βεβαίωση ασφάλισης.....	50
2.7. Ακύρωση ασφάλισης	51
2.8 Ενημέρωση ασφαλιστικής κατάστασης.....	52

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β

Μηχανογραφημένη απεικόνιση επένδυσης.....	55
1. Χαρακτηριστικά επενδυτικής προσφοράς	55
1.1. Προϋποθέσεις.....	55
1.2. Περιορισμοί	55
1.2. Ενδεικτική προσφορά	55
1.2.1. Στοιχεία για τον υπολογισμό Ενδεικτικής Προσφοράς	56
1.2.2 Διαδικασία Επώνυμης Προσφοράς.....	58
2. Λοιπές διαδικασίες προγράμματος	60
2.1 Διαδικασία Συμμετοχής στο πρόγραμμα	60
2.2 Διαδικασία Αυθιμερόν ακύρωσης Συμμετοχής	64
2.3 Διαδικασία Διακοπής Προγράμματος.....	65
2.4 Διαδικασία Αυθιμερόν Ακύρωσης Διακοπής (Εξαγορά)	67
2.5 Διαδικασία Μεταβολής στοιχείων	68
2.6 Διαδικασία Αυθιμερόν Ακύρωσης Μεταβολής Στοιχείων	71
2.7 Διαδικασία Κλεισίματος Ημέρας.....	72
2.8 Διαδικασία Ενημέρωσης πελάτη στο Κατάστημα.....	72
Επίλογος.....	75
Βιβλιογραφία	76
Παράρτημα 1.....
Ασφαλιστικοί όροι	78
Επενδυτική όροι.....	82
Παράρτημα 2.....
Υποδείγματα	84

ΠΡΟΛΟΓΟΣ

Το αντικείμενο αυτής της πτυχιακής ασχολείται με ένα νέο χρηματοοικονομικό προϊόν, το οποίο προσφέρει ασφαλιστική κάλυψη. Στο πλαίσιο του θεσμού της τραπεζοασφάλισης, γνωστός τραπεζοασφαλιστικός όμιλος, δημιούργησε ένα νέο προϊόν του οποίου η περιγραφή, ανάλυση και η εφαρμογή του πάνω σε ασφαλιστική επιχείρηση γίνεται στα παρακάτω κεφάλαια.

Για να γίνει η πτυχιακή χρησιμοποιήθηκαν τα εξής στοιχεία: Υπηρεσιακή Εγκύκλιος περί «Ασφάλισης Ζωής των Δανειοληπτών Στεγαστικών Δανείων» (Υ.Ε./Β'/263/9.12.02), Υπηρεσιακή Εγκύκλιος «Επενδυτικό Πρόγραμμα» (Β'224/22.10.05) και συμπληρωματική Υπηρεσιακή Εγκύκλιος Β'/135/14.06.2005) και (Β'/217/16.9/2005) περί μηχανογραφημένης απεικόνισης εφαρμογής του προϊόντος, τα οποία επεξεργαστήκαμε με την ανάλυση περιεχομένου και την υπολογιστική εφαρμογή excel.

Τέλος, επισημαίνουμε ότι η ηλεκτρονική απεικόνιση της εφαρμογής δόθηκε με την μορφή του απλού φωτοαντίγραφου, από Τραπεζοασφαλιστικό Όμιλο και συγκεκριμένα από τις αρμόδιες Διευθύνσεις.

ΠΡΟΛΟΓΟΣ

Το αντικείμενο αυτής της πτυχιακής ασχολείται με ένα νέο χρηματοοικονομικό προϊόν, το οποίο προσφέρει ασφαλιστική κάλυψη. Στο πλαίσιο του θεσμού της τραπεζοασφάλισης, γνωστός τραπεζοασφαλιστικός όμιλος, δημιούργησε ένα νέο προϊόν του οποίου η περιγραφή, ανάλυση και η εφαρμογή του πάνω σε ασφαλιστική επιχείρηση γίνεται στα παρακάτω κεφάλαια.

Για να γίνει η πτυχιακή χρησιμοποιήθηκαν τα εξής στοιχεία: Υπηρεσιακή Εγκύκλιος περί «Ασφάλισης Ζωής των Δανειοληπτών Στεγαστικών Δανείων» (Υ.Ε./Β'/263/9.12.02), Υπηρεσιακή Εγκύκλιος «Επενδυτικό Πρόγραμμα» (Β'224/22.10.05) και συμπληρωματική Υπηρεσιακή Εγκύκλιος Β'/135/14.06.2005) και (Β'/217/16.9/2005) περί μηχανογραφημένης απεικόνισης εφαρμογής του προϊόντος, τα οποία επεξεργαστήκαμε με την ανάλυση περιεχομένου και την υπολογιστική εφαρμογή excel.

Τέλος, επισημαίνουμε ότι η ηλεκτρονική απεικόνιση της εφαρμογής δόθηκε με την μορφή του απλού φωτοαντίγραφου, από Τραπεζοασφαλιστικό Όμιλο και συγκεκριμένα από τις αρμόδιες Διευθύνσεις.

ΜΕΡΟΣ Α

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΤΟΥ ΠΡΟΪΟΝΤΟΣ



ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α΄



ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΠΡΟΪΟΝΤΟΣ

1. ΒΑΣΙΚΑ ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΤΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΟΣ

Στο πλαίσιο της διαρκούς προσπάθειας που καταβάλλει η Τράπεζα για να εμπλουτίσει και να διευρύνει τις επενδυτικές επιλογές που προσφέρει στο ευρύ επενδυτικό κοινό, δημιουργήθηκε ένα σύγχρονο τραπεζο-ασφαλιστικό προϊόν. Το προϊόν αυτό παρέχει στον πελάτη τρία βασικά πλεονεκτήματα: **Επένδυση, Εγγυημένη Απόδοση και Ασφάλιση**. Στο κεφάλαιο αυτό θα αναλύσουμε την ασφαλιστική του υπόσταση.

Τα βασικά χαρακτηριστικά «**Ασφάλιση Ζωής και Μόνιμης Ολικής Ανικανότητας**» του νέου προγράμματος συνοψίζονται στα εξής:

- ✓ Με το πρόγραμμα εξασφαλίζεται η **εξόφληση του στεγαστικού δανείου**, σε περίπτωση Θανάτου ή Μόνιμης Ολικής Ανικανότητας του δανειολήπτη ή/ και του εγγυητή, εξαιτίας ασθένειας ή ατυχήματος.
- ✓ Στο πρόγραμμα μπορούν να συμμετάσχουν **όλοι οι εμπλεκόμενοι στη δανειακή σύμβαση** (δανειολήπτες ή/ και εγγυητές) και έχει ο καθένας τη δυνατότητα να ασφαλίσει ολόκληρο το ποσό του δανείου ή τμήμα του, αλλά με συνολικό ποσοστό κάλυψης του ποσού του δανείου από όλους τους ασφαλιζόμενους, τουλάχιστον 100%.
- ✓ Στην περίπτωση επέλευσης του κινδύνου, η Α.Ε.Ε.Γ.Α. καταβάλλει στον τραπεζικό όμιλο για λογαριασμό του ασφαλιζόμενου το υπόλοιπο του δανείου (ανάλογα με το ποσοστό συμμετοχής του στην ασφάλιση), **προστατεύοντας με τον τρόπο αυτό τα μέλη της οικογένειας από την μετακύληση σε αυτά των οικονομικών βαρών που έχει επωμισθεί ο δανειολήπτης ή/ και ο εγγυητής (αποπληρωμή του δανείου)**.
- ✓ Η μηνιαία τιμή ασφαλιστρού είναι χαμηλή (0,323%) και παραμένει σταθερή σε όλη τη διάρκεια του δανείου, ανεξάρτητα από το ύψος του δανείου ή το φύλλο και την ηλικία του ασφαλιζόμενου. **Το ποσό των ασφαλιστρον που καταβάλλεται μειώνεται με την πάροδο του χρόνου**, γιατί υπολογίζεται ως ποσοστό (0,323%) επί του εκάστοτε άληκτου κεφαλαίου του δανείου.

- ✓ Τα ασφάλιστρα **εισπράττονται αυτόματα** μαζί με τη δόση του δανείου, με χρέωση του συνδεδεμένου με το δάνειο λογαριασμού καταθέσεων του ασφαλισμένου.
- ✓ Αποστέλλονται στους ασφαλισμένους Βεβαιώσεις Πληρωμής Ασφαλίσεων για φορολογική χρήση δεδομένου ότι το ποσό των καταβαλλόμενων ασφαλίσεων έχει ευνοϊκή φορολογική μεταχείριση (σήμερα μέχρι του ποσού των 1.100€ ετησίως).

1.2. ΠΛΕΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ

1.2.1. Ασφαλιστικά πλεονεκτήματα

1. Κατά τη μακρά περίοδο αποπληρωμής του στεγαστικού δανείου **η οικογενειακή στέγη είναι εξασφαλισμένη** απέναντι σε:
 - α) κινδύνους που απειλούν την ακεραιότητα του ακινήτου και του περιεχομένου
 - β) απρόβλεπτα προβλήματα υγείας, τα οποία ενδεχομένως να οδηγήσουν σε αδυναμία εξόφλησης των δόσεων του δανείου και να βάλουν έτσι σε σοβαρό κίνδυνο το επίπεδο της ποιότητας ζωής της οικογένειας, εξαιτίας της αδυναμίας της να εξοφλήσει το υπόλοιπο του δανείου.
2. **Ιδιαίτερα χαμηλό τιμολόγιο**, το οποίο εξασφαλίζεται με τη συμμετοχή των ασφαλιζόμενων σε ομαδικό πρόγραμμα και το οποίο είναι αδύνατο να εξασφαλίσουν μέσω ατομικού συμβολαίου.
3. **Απόλυτη διαφάνεια**
 - α) Σαφείς και ξεκάθαροι όροι ασφάλισης
 - β) Απλός και εύκολος τρόπος υπολογισμού των ασφαλίσεων από τους ίδιους.
4. **Γρήγορη εξυπηρέτηση** με αυτοματοποιημένες και απλές διαδικασίες που δίνουν τη δυνατότητα άμεσης παραλαβής πιστοποιητικού ασφάλισης με την υποβολή της αίτησης συμμετοχής στο ομαδικό πρόγραμμα, κατά τη λήψη του δανείου.
5. **Το πρόγραμμα ασφάλισης Ζωής & Μ.Ο.Α.** εξασφαλίζει:
 - ✓ **Ευνοϊκή φορολογική μεταχείριση** για το ποσό των καταβαλλόμενων ασφαλίσεων (σήμερα μέχρι το ποσό των 1.100€).
 - ✓ Μείωση του κόστους ασφάλισης με την πάροδο του χρόνου, **ως συνάρτηση της σταδιακής μείωσης του οφειλόμενου υπολοίπου του δανείου,**

- ✓ Ασφάλιση με **απλές διαδικασίες** όσον αφορά την εκτίμηση της υγείας των ασφαλιζόμενων (**το ερωτηματολόγιο υγείας περιλαμβάνει μόνο δύο ερωτήσεις**).

1.2.2. Ασφαλιστικά πλεονεκτήματα επένδυσης

- ⇒ **Ασφαλιστική προστασία** της οικογένειας σε όλη τη διάρκεια της επένδυσης, που εξασφαλίζεται χωρίς διαδικασίες και χωρίς προ-ασφαλιστικό έλεγχο υγείας.
- ⇒ **Διπλή προστασία** σε περίπτωση ατυχήματος όπου καταβάλλεται επιπλέον ποσό ίσο με την αρχική επένδυση (μέχρι την ηλικία των 70 ετών και μέχρι το ποσό των 90.000€ για όλα τα προγράμματα).

1.3 ΕΡΩΤΗΜΑΤΑ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΗΜΑΤΙΣΜΟΙ

1.3.1. ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΓΕΝΙΚΑ

1.3.1.1. Η ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΕΙΝΑΙ ΠΕΡΙΤΤΗ ΚΑΙ ΠΟΛΥΠΛΟΚΗ:

Η κατοικία μας (που με τόσο κόπο και θυσίες αποκτούμε), είναι από τα **πολυτιμότερα** περιουσιακά μας στοιχεία και καθημερινά εκτίθεται σε πολλούς και σοβαρούς κινδύνους που, μολονότι μας φαίνονται «μακρινοί», αν και όταν συμβούν, μας φέρνουν σε ένα πραγματικό αδιέξοδο.

Συνεπώς, το να υποβαλλόμαστε κάθε χρόνο σε μια μικρή (σε σχέση με τον κίνδυνο) δαπάνη, προκειμένου να προφυλαχτούμε από τέτοια αδιέξοδα, κάθε άλλο παρά περιττό μπορούμε να το χαρακτηρίσουμε.

Τα νέα προγράμματα προσφέρουν **πραγματική προστασία** της περιουσίας των πελατών, **εύκολα, γρήγορα και απλά, χωρίς περιττά έξοδα και διαδικασίες** και μάλιστα με ιδιαίτερα ευνοϊκό τιμολόγιο.

1.3.1.2. ΓΙΑΤΙ ΝΑ ΑΣΦΑΛΙΣΘΕΙ ΣΕ ΤΡΑΠΕΖΟΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟ ΟΜΙΛΟ ΟΤΑΝ ΕΧΕΙ ΔΙΚΟ ΤΟΥ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗ.:

Η ασφάλιση είναι ομαδική για όλους τους δανειολήπτες στεγαστικών δανείων. Αυτό εξασφαλίζει:

1. εξαιρετικά χαμηλό κόστος

2. άμεση ασφάλιση χωρίς πολλές διαδικασίες

Για την ασφάλιση Ζωής & Μ.Ο.Α., σε περίπτωση ατομικής ασφάλισης σε οποιαδήποτε ασφαλιστική εταιρία, πέραν του πολλαπλάσιου κόστους, οι διαδικασίες είναι χρονοβόρες και – πιθανώς – θα απαιτηθούν ιατρικές εξετάσεις.

Για την ασφάλιση του ακινήτου (η οποία είναι υποχρεωτική), θα πρέπει να λάβει σοβαρά υπόψη του ότι, όλες οι διαδικασίες (ανανέωση του ασφαλιστηρίου και έγκαιρη προσκόμισή του στο Κατάστημα συνεργασίας) **θα πρέπει να επαναλαμβάνονται κάθε χρόνο**, για όλη τη διάρκεια του δανείου.

1.3.1.3. ΚΟΣΤΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ (ΤΙΜΟΛΟΓΙΟ)

Τα ασφαλιστικά προγράμματα του τραπεζικού ομίλου εξασφαλίζουν **μεγάλο αριθμό καλύψεων με ιδιαίτερα χαμηλό κόστος** (χάρης στον ομαδικό χαρακτήρα του συμβολαίου) το οποίο είναι αδύνατο να εξασφαλισθεί μέσω ατομικού συμβολαίου σε οποιαδήποτε ασφαλιστική εταιρία.

1.3.1.4. ΧΡΟΝΟΒΟΡΕΣ / ΓΡΑΦΕΙΟΚΡΑΤΙΚΕΣ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ

Οι διαδικασίες που εφαρμόζονται σήμερα, στην Τράπεζα είναι **ιδιαίτερα σύντομες και απλές**, αφού ο πελάτης παραλαμβάνει το πιστοποιητικό ασφάλισης με την υποβολή της αίτησης συμμετοχής τους στα ομαδικά προγράμματα.

Σε ότι ειδικότερα αφορά την ασφάλιση του ακινήτου (η οποία είναι υποχρεωτική), **απαλλάσσεται από όλες τις διαδικασίες** για την ανανέωση του ασφαλιστηρίου και την έγκαιρη προσκόμισή του στο κατάστημα συνεργασίας, οι οποίες επαναλαμβάνονται κάθε χρόνο, για όλη τη διάρκεια του δανείου.

1.3.2. ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΤΟΥ ΑΚΙΝΗΤΟΥ

1.3.2.1. ΑΛΛΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΑΣΦΑΛΙΖΟΥΝ ΔΩΡΕΑΝ ΤΟ ΑΚΙΝΗΤΟ

Πράγματι υπάρχουν μία ή δύο τέτοιες περιπτώσεις στην Αγορά. Όμως, στις περιπτώσεις αυτές το κόστος της ασφάλισης έχει ληφθεί υπόψη κατά τη **διαμόρφωση του επιτοκίου του** δανείου.

1.3.2.2. ΤΟ ΥΨΟΣ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ/ ΑΣΦΑΛΙΖΟΜΕΝΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ

Ο μόνος τρόπος για να εξασφαλισθεί η **πλήρης αποζημίωση** του πελάτη σε περίπτωση ζημίας, είναι η ασφάλιση του ακινήτου στην «**Κατασκευαστική του Αξία**» και μάλιστα σε «**Αξία Καινούργιου**», ώστε να μη μειώνεται η όποια αποζημίωση από την παλαιότητα του.

Σε οποιαδήποτε άλλη περίπτωση έχουμε, είτε **υπασφάλιση** του ακινήτου (ασφάλιση για μικρότερη αξία της πραγματικής), είτε **υπερασφάλισή** του (ασφάλιση για αξία μεγαλύτερη της πραγματικής), με αποτέλεσμα, κατά την αποζημίωση σε περίπτωση ζημίας (οπότε εφαρμόζεται ο «**αναλογικός κανόνας**»), ο ασφαλιζόμενος να μην εισπράξει το ποσό που περίμενε.

Ειδικότερα μάλιστα σε περίπτωση «υπερασφάλισης», ο πελάτης επιβαρύνεται και με ασφάλιστρα περισσότερα από αυτά τα οποία θα έπρεπε να καταβάλλει κανονικά.

1.3.3. ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΖΩΗΣ & Μ.Ο.Α.

1.3.3.1. Ο ΠΕΛΑΤΗΣ ΕΧΕΙ ΠΡΑΓΜΑΤΙΚΑ ΑΝΑΓΚΗ ΤΗΝ ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΑΠΟΠΛΗΡΩΜΗΣ ΤΟΥ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ:

Η λήψη στεγαστικού δανείου, είναι μια **απόφαση ζωής**, που έρχεται να επιλύσει το στεγαστικό πρόβλημα της οικογένειας. Χωρίς την ασφάλιση, η λύση του προβλήματος παραμένει ελλιπής, αφού μια ατυχία του δανειολήπτη είναι ικανή να «τινάξει στον αέρα» ολόκληρο τον προγραμματισμό της οικογένειας.

Αυτό που πραγματικά πρέπει να βαρύνει στην απόφαση επιλογής του προγράμματος, δεν είναι η πιθανότητα να επέλθει ο κίνδυνος που ασφαλίζουμε, αλλά **το μέγεθος ζημίας που θα προκαλέσει η τυχόν επέλευσή του.**

Ο κίνδυνος που προσπαθούμε να καλύψουμε είναι ιδιαίτερα σοβαρός.

Με την ασφάλιση Ζωής & Μ.Ο.Α.:

- ✓ Διασφαλίζεται η αποπληρωμή του δανείου σε περίπτωση δυσάρεστων και απρόσμενων περιστατικών
- ✓ Προστατεύεται η οικογένεια και κληρονόμοι από την μετακύληση οικονομικών βαρών που έχει επωμιστεί ο δανειολήπτης ή / ο εγγυητής ως προς την αποπληρωμή του δανείου.

1.3.3.2. ΕΧΕΙ ΗΔΗ ΚΑΝΕΙ ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΖΩΗΣ

Ακόμα και στην περίπτωση που ο δανειολήπτης καλύπτεται ήδη από ασφαλιστήριο συμβόλαιο ζωής, θα πρέπει να λάβει υπόψη του ότι, το συμβόλαιό του αυτό, το προόριζε για να καλύψει συγκεκριμένες ανάγκες που υπήρχαν την περίοδο που το απέκτησε (το ύψος των ασφαλιστηρίων συμβολαίων της αγοράς δεν υπερβαίνει το ποσό των 30.000€). τώρα όμως, δανειζόμενος για να καλύψει τις στεγαστικές ανάγκες της οικογένειάς του, αναλαμβάνει νέες υποχρεώσεις, τις οποίες, είναι βέβαιο ότι το υφιστάμενο συμβόλαιό του δεν επαρκεί για να καλύψει.

Για το λόγο αυτό, θα πρέπει απαραίτητα να καλύψει τις νέες υποχρεώσεις του με ομαδικό πρόγραμμα, που είναι ειδικά προσαρμοσμένο στο δάνειό του και με ιδιαίτερα χαμηλό ασφάλιστρο (που βαίνει μάλιστα μειούμενο), που είναι αδύνατο να εξασφαλίσει μέσω του ατομικού του συμβολαίου και το οποίο μειώνεται καθώς μειώνεται το υπόλοιπο του δανείου.

2. ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΠΩΛΗΣΗΣ ΠΡΟΪΟΝΤΟΣ

2.1.1. ΔΙΑΘΕΣΗ ΠΡΟΪΟΝΤΟΣ

Από πλευράς πώλησης, οι ασφαλιστικές καλύψεις πρέπει να αντιμετωπίζονται ως συνθετικό του προϊόντος «Στεγαστικό Δάνειο», το οποίο περιλαμβάνει ταυτόχρονα το δάνειο, την ασφάλιση πυρός/ σεισμού και την ασφάλιση Ζωής & Μ.Ο.Α.

Η ίδια αντιμετώπιση ισχύει και στον ανταγωνισμό για τα περισσότερα δάνεια, παρά το γεγονός ότι στις περισσότερες τράπεζες η ασφάλιση Ζωής είναι τυπικά προαιρετική.

2.1.2. ΠΟΤΕ ΠΡΟΚΕΙΤΑΙ ΓΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΗ:

Η διαδικασία πώλησης ξεκινάει από την πρώτη στιγμή που ο πελάτης εισέρχεται στο Κατάστημα για να ζητήσει ενημέρωση για τα Στεγαστικά Δάνεια αφού οι ασφαλιστικές εξασφαλίσεις προβάλλονται ως βασικό πλεονέκτημα των στεγαστικών δανείων και ολοκληρώνεται (τυπικό «κλείσιμο») στην φάση κατά την οποία ο / οι δανειολήπτες / εγγυητές επισκέπτονται το κατάστημα για την υπογραφή της δανειακής σύμβασης οπότε και είναι όλοι συγκεντρωμένοι.

Ουσιαστικά δηλαδή, ο πελάτης θα πρέπει να έχει πεισθεί για την αναγκαιότητα των ασφαλιστικών καλύψεων («κλείσιμο» της πώλησης) και να έχει πει ΝΑΙ στην ασφάλιση του ακινήτου και στην ασφάλιση ζωής / Μ.Ο.Α. πριν την υπογραφή της σύμβασης. Θα είναι λάθος εάν πρώτα υπογράφεται η δανειακή σύμβαση και εκ των υστέρων να πουλήσουμε στον πελάτη τις ασφαλιστικές καλύψεις.

2.1.3. ΒΑΣΙΚΟ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑ

Το επιχείρημα που πρέπει να αναπτύσσουμε είναι ότι:

«Το δάνειο σας θέλει και προστασία. Θα πρέπει λοιπόν να ασφαλίσουμε το ακίνητο που αγοράσατε (ή αυτό που προσφέρεται για προσημείωση), για φωτιά / σεισμό (επίσης φυσικές καταστροφές και μεγάλο αριθμό κινδύνων που το απειλούν), για να εξασφαλισθείτε ότι αν και οποτεδήποτε συμβεί κάτι απρόβλεπτο θα μπορούν να αποκατασταθούν οι ζημιές "χωρίς να βάλετε το χέρι στη τσέπη". Αυτό μπορούμε να σας το εξασφαλίσει η Τράπεζα εύκολα και με πολύ φθηνά ασφάλιστρα».

«Επίσης, θα σας εξασφαλίσουμε, με πολύ φθηνά ασφάλιστρα, τα οποία μάλιστα θα μειώνονται όσο μειώνεται το οφειλόμενο κεφάλαιο του δανείου, και την αποπληρωμή του δανείου σας, σε περίπτωση που κάποιο απρόβλεπτο γεγονός στερήσει τη ζωή του δανειολήπτη (ή / και του εγγυητή) ή την ικανότητά του για εργασία και απειλήσει τη δυνατότητα πληρωμής των δόσεων του δανείου. Έχουμε τη δυνατότητα, να ασφαλίσουμε τους δανειολήπτες ή / και εγγυητές, ώστε να καλύψουμε αυτούς που ουσιαστικά καταβάλουν τις δόσεις του δανείου».

2.1.4. ΠΟΙΟΣ ΑΣΦΑΛΙΖΕΤΑΙ:

Υποδεικνύουμε στον δανειολήπτη (ή στον εγγυητή – αν αυτός πρόκειται στην πράξη να καταβάλει τις δόσεις του δανείου) να ασφαλιστεί για το σύνολο του δανείου.

Αν πρόκειται για περισσότερους του ενός δανειολήπτες / εγγυητές, προτείνουμε την ασφάλιση όλων έως το 100% αθροιστικά, ή ενός έκαστου για το 100%, αν αυτό τους ενδιαφέρει.

Επίσης, δεν θα πρέπει να αναφέρουμε την κάλυψη για Μ.Ο.Α. στους δανειολήπτες που φέρουν προφανή σημεία αναπηρίας ή φυσικού ελαττώματος, διότι το ομαδικό πρόγραμμα τους παρέχει μόνον την κάλυψη Ζωής.

2.1.5. ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ

Όταν ο πελάτης ενημερώνεται για το ύψος της δόσης του δανείου του, ακολουθεί η ενημέρωση του ύψους των ασφαλιστρών, οπότε και, ενδεχόμενα, προβληματίζεται για τη μηνιαία υποχρέωση που αναλαμβάνει.

Στη φάση αυτή, μια σύγκριση της ιδιαίτερα χαμηλής μηνιαίας δόσης ασφαλίσεων (που μάλιστα μειώνεται κάθε μήνα) με την μηνιαία δόση του δανείου μπορεί να αποδεχτεί ιδιαίτερα αποτελεσματική για την πώληση.

Ενδεικτικά αναφέρεται ότι μισή επιπλέον μηνιαία δόση δανείου το χρόνο είναι αρκετή για να καλύψει το δάνειο για ένα ολόκληρο χρόνο. Και το ποσό αυτό, θα μειώνεται συνεχώς με την πάροδο του χρόνου, όσο αποπληρώνεται το δάνειο.

2.1.6. ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ ΥΓΕΙΑΣ

Το Ερωτηματολόγιο Υγείας είναι το απλούστερο της αγοράς. Περιλαμβάνει μόνο δύο ερωτήσεις που αφορούν τη βασική κατάσταση υγείας του ασφαλιζόμενου και την ύπαρξη φυσικού ελαττώματος ή αναπηρίας από ατύχημα.

2.1.7. ΙΔΙΑΙΤΕΡΕΣ ΕΠΙΣΗΜΑΝΣΕΙΣ

Κατά την ανάπτυξη του επιχειρήματος πώλησης δεν θα πρέπει να ξεχνάμε τα εξής:

- Θα πρέπει να παρουσιάζουμε τη στεγαστική λύση που προσφέρουμε στον πελάτη ως «ΤΡΙΑ ΣΕ ΕΝΑ», δηλαδή **δάνειο συν ασφάλιση ακινήτου συν ασφάλιση Ζωής / Μ.Ο.Α.** Παρέχεται στον πελάτη « **συνολική στεγαστική λύση**» και όχι ασφαλιστικά προϊόντα με την ευκαιρία που του χορηγούμε στεγαστικό δάνειο.
- Η ασφάλιση Ζωής Μ.Ο.Α. δεν είναι μεν υποχρεωτική, θα πρέπει όμως να παρουσιάζεται με τέτοιο τρόπο ώστε, να μην αφήνει περιθώρια στον πελάτη να την εκλάβει ως προαιρετική, αντιμετωπίζοντας, δηλαδή, ως αυτονόητη την επιθυμία του να καλύψει ολοκληρωμένα το στεγαστικό του πρόβλημα.
- Η ασφάλιση του υπέγγυου ακινήτου δεν αποβλέπει μόνο στη διασφάλιση της Τράπεζας **αλλά- και κυρίως- στην προστασία των συμφερόντων του πελάτη.**
- Μολονότι θα μπορούσε να ισχυριστεί κανείς ότι η ασφάλιση του υπέγγυου ακινήτου εξασφαλίζει περισσότερο την Τράπεζα παρά τον δανειολήπτη, **η ασφάλιση αποπληρωμής του στεγαστικού δανείου καλύπτει 100% προσωπική ανάγκη του δανειολήπτη** (ή/ και του εγγυητή).

2.1.8. ΧΕΙΡΙΣΜΟΣ ΠΕΛΑΤΗ ΠΟΥ ΕΠΙΘΥΜΕΙ ΔΙΑΚΟΠΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

Σε περίπτωση, πολύ σπάνια, που στο μέλλον εμφανιστεί πελάτης που συμμετέχει σε κάποιο/α από τα ασφαλιστικά προγράμματα για να ζητήσει ακύρωση της συμμετοχής

του, θα πρέπει να καταβάλλεται προσπάθεια να τον αποτρέψουμε αναπτύσσοντας εκ νέου τα πλεονεκτήματα των προγραμμάτων και τονίζοντας ότι μόνον έτσι εξασφαλίζεται συνολική λύση στο στεγαστικό πρόβλημα.

Ειδικότερα, θα πρέπει να επισημαίνουμε:

A) Για την ασφάλιση του ακινήτου: όλες οι διαδικασίες (ανανέωση του ασφαλιστηρίου και έγκαιρη προσκόμισή του στο Κατάστημα συνεργασίας) θα πρέπει να επαναλαμβάνονται κάθε χρόνο, για όλη τη διάρκεια του δανείου.

B) Για την ασφάλιση Ζωής: σε περίπτωση που αλλάξει γνώμη στο μέλλον, **δεν θα έχει τη δυνατότητα εκ νέου συμμετοχής** του στο ιδιαίτερα συμφέρον για αυτόν ομαδικό πρόγραμμα.

2.2. ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ ΕΞΥΠΗΡΕΤΗΣΗΣ ΤΟΥ ΝΕΟΥ ΠΡΟΪΟΝΤΟΣ **BANCASSURANCE**

Με την Υ.Ε. **224/22.9.2005** καθιερώθηκε το πιο πάνω τραπεζοασφαλιστικό προϊόν (Unit Linked) το οποίο, όπως αναλυτικά περιγράφεται στην εν λόγω εγκύκλιο, ανήκει σε ομάδα ασφαλιστικών προγραμμάτων που είναι συνδεδεμένα με επενδύσεις και παρέχει ταυτόχρονα ένα συνδυασμό επένδυσης, εγγυημένης απόδοσης και ασφάλισης.

Για το λόγο αυτό οι όροι που χρησιμοποιούνται για την περιγραφή των λειτουργιών καθώς και οι διαδικασίες του προϊόντος περιέχουν στοιχεία τόσο των επενδυτικών προϊόντων όσο και των ασφαλιστήριων συμβολαίων.

2.2.1. ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΟΣ

Το προς επένδυση κεφάλαιο του πελάτη (εφάπαξ ασφάλιστρο) επενδύεται αποκλειστικά και μόνο σε μερίδια του Εσωτερικού Μεταβλητού Κεφαλαίου (Ε.Μ.Κ.) της Ασφαλιστικής εταιρίας. Κατά συνέπεια ο έλεγχος και η διαχείριση των επενδύσεων των πελατών γίνεται από την Ασφαλιστική.

Το σύστημα και οι διαδικασίες που εφαρμόζονται είναι σχεδιασμένα σε τρόπο ώστε να ελαχιστοποιούνται οι ενέργειες των Στελεχών των Καταστημάτων και να εξυπηρετούνται οι πελάτες με τον καλύτερο δυνατό τρόπο. Για το σκοπό αυτό:

- Η χρέωση του λογαριασμού του πελάτη πραγματοποιείται αυτόματα από το σύστημα και πιστώνεται συμψηφιστικά ο λογαριασμός της Ασφαλιστικής, χωρίς την ενημέρωση των σχετικών αθροιστών.

- Τα στοιχεία της αίτησης συμμετοχής ή της εξαγοράς του προϊόντος και η μεταβολή στοιχείων του συμβολαίου μεταδίδονται ηλεκτρονικά στην Ασφαλιστική εταιρία για την ενημέρωση των βάσεων δεδομένων της εταιρίας.

Στη συνέχεια πραγματοποιείται μία σύντομη περιγραφή των διαδικασιών του Καταστήματος της τράπεζας.

Στο πλαίσιο της επιχειρηματικής απόφασης για την ανάπτυξη των εργασιών Bancassurance, η νέα εφαρμογή, που υποστηρίζει το πρόγραμμα, αφορά σε όλους τους πελάτες της Τράπεζας (μόνο φυσικά πρόσωπα) και αποτελεί συνέχεια της υφιστάμενης μηχανογραφικής εφαρμογής Bancassurance, που υποστηρίζει τα προγράμματα ασφάλισης στεγαστικών δανείων (ασφάλιση Πυρός και Σεισμού των ενυπόθηκων ακινήτων και ασφάλιση Ζωής και Μόνιμης Ολικής Ανικανότητας των δανειοληπτών / εγγυητών).

Σημειώνεται ότι η εφαρμογή ενημερώνεται on line real time με τα απαραίτητα στοιχεία από το Σύστημα Διαχείρισης Πελατείας (ΣΥ.ΔΙ.ΠΕΛ.), που σημαίνει ότι για τη διενέργεια των σχετικών συναλλαγών ελαχιστοποιούνται οι απαιτούμενες πληκτρολογήσεις.

Επίσης, η εφαρμογή εξασφαλίζει την ηλεκτρονική διακίνηση των πληροφοριών από και προς την Ασφαλιστική, σε ημερήσια βάση.

Μετά την ολοκλήρωση της συμπλήρωσης και χωρίς να απαιτείται η αποστολή των στοιχείων το σύστημα υπολογίζει **αυτόματα** και συμπληρώνει τα αντίστοιχα πεδία:

- ◆ Το ελάχιστο ποσό που θα αποδοθεί στους δικαιούχους ασφάλισης σε περίπτωση θανάτου του πελάτη από ΑΤΥΧΗΜΑ (Ασφαλιστική κάλυψη).
- ◆ Το ελάχιστο ποσό που θα αποδοθεί στους δικαιούχους ασφάλισης σε περίπτωση θανάτου του πελάτη από ΑΣΘΕΝΕΙΑ (Ασφαλιστική κάλυψη).

Μόλις διαπιστώσουμε στα λόγια ή την έκφραση του πελάτη ότι αυτό που του προτείναμε τον ικανοποιεί (ή έστω δεν τον βρίσκει αντίθετο), προχωράμε στο αμέσως επόμενο βήμα, που είναι και ο απώτερος στόχος της όλης μας προσπάθειας.

Στο σημείο αυτό είναι σκόπιμο να αρχίσουμε αμέσως να αντλούμε τις πληροφορίες που δεν γνωρίζουμε και που είναι απαραίτητες για τη συμπλήρωση της Αίτησης, και σε περίπτωση που τα στοιχεία του πελάτη είναι γνωστά μέσω ΣΥ.ΔΙ.ΠΕΛ. καταχωρούμε μόνο τα στοιχεία των Δικαιούχων σε περίπτωση θανάτου.

Στην συνέχεια, αφού συμπληρωθούν όλα τα στοιχεία, δίνουμε εντολή εκτύπωσης τόσο της Αίτησης (εκτυπώνεται σε 2 αντίτυπα), όσο και του "πληροφοριακού δελτίου" στο οποίο περιέχονται οι βασικοί Όροι και πληροφορίες σχετικά με το πρόγραμμα αυτό.

Με την υπογραφή της αίτησης ολοκληρώνεται ουσιαστικά και η διαδικασία της πώλησης. Στο σημείο αυτό καλό θα είναι, αφού ευχαριστήσουμε τον πελάτη για την εμπιστοσύνη που μας δείχνει, να τον ενημερώσουμε ότι η ασφαλιστική κάλυψη έχει ήδη ξεκινήσει από την στιγμή της υπογραφής της Αίτησης και ότι το "Ασφαλιστήριο Συμβόλαιο" θα το παραλάβει με courier στη διεύθυνση επικοινωνίας που μας έχει δηλώσει, εντός (το πολύ) 15 ημερών.

Επίσης είναι πολύ σημαντικό να τον πληροφορήσουμε ότι οποιοδήποτε κατάσταση της Τράπεζας μπορεί να τον πληροφορεί για την εξέλιξη της αξίας της επένδυσής του, να τον διαβεβαιώσουμε ότι τόσο η Τράπεζα όσο και η Ασφαλιστική θα είναι στη διάθεσή του οποτεδήποτε και για οτιδήποτε χρειαστεί καθ'όλη τη διάρκεια της επένδυσής του και να του υποδείξει το σημείο πάνω στο έντυπο της αίτησης όπου αναγράφεται το τηλέφωνο επικοινωνίας, το οποίο δεν θα πρέπει να διστάζει να το χρησιμοποιήσει.

ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β´



ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΠΡΟΪΟΝΤΟΣ

1. ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΤΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΟΣ.

Το προϊόν που παρουσιάζουμε είναι ένα σύγχρονο επενδυτικό – ασφαλιστικό πρόγραμμα, που υπηρετεί την αρχή της κατανομής κεφαλαίων του πελάτη σε χαρτοφυλάκιο επενδύσεων. Συγκεκριμένα, στοχεύει στη δημιουργία κεφαλαίου σε πιο μακροπρόθεσμο ορίζοντα (τουλάχιστον 10 έτη), για τη *χρηματοδότηση μελλοντικών αναγκών* του πελάτη.

1.2 ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΠΡΟΪΟΝΤΟΣ

Ο πελάτης ενημερώνεται στο κατάστημα της Τράπεζας, επιλέγει τη διάρκεια της επένδυσης που επιθυμεί (με ελάχιστο τα 10 χρόνια) και υπογράφει σχετική αίτηση με την οποία την εξουσιοδοτεί να μεταφέρει, με χρέωση καταθετικού λογαριασμού του, στην ασφαλιστική εταιρία το εφάπαξ ποσό (=εφάπαξ ασφάλιστρο) που επιθυμεί να επενδύσει (ακέραιο πολλαπλάσιο των 1.000€ με ελάχιστο τα 3.000€). παράλληλα, ορίζει τα πρόσωπα στα οποία θα επιθυμούσε να περιέλθει η επένδυσή του, σε περίπτωση θανάτου του από ασθένεια ή ατύχημα πριν τη λήξη της. Το ποσό που επενδύεται στο πρόγραμμα, ως ασφάλιστρο, εκπίπτει από το φορολογητέο εισόδημα, σήμερα μέχρι του ποσού των 1.100€

Με την υποβολή της αίτησης, το εφάπαξ ασφάλιστρο αποστέλλεται άμεσα στην ασφαλιστική εταιρία, η οποία το επενδύει, σε ποσοστό από 100% έως 102%, ανάλογα με το ύψος του ποσού, σε μερίδια Εσωτερικού Μεταβλητού Κεφαλαίου (Ε.Μ.Κ.) «Επενδυτικό Ομόλογο». Η επένδυση γίνεται όπως σε ένα Αμοιβαίο Κεφάλαιο, με αγορά μεριδίων στην τρέχουσα Τιμή Διάθεσης. Η Τιμή Διάθεσης είναι κατά 5% μεγαλύτερη από την Καθαρή Τιμή. Η διαφορά αυτή καλύπτει το δικαίωμα χαρτοσήμου (2,4% επί του ασφαλίστρου), το κόστος διάθεσης του προϊόντος και το κόστος έκδοσης και αποστολής του Συμβολαίου. Η Τιμή Εξαγοράς είναι ίση με την Καθαρή Τιμή.

Δημιουργείται έτσι, ο Λογαριασμός Επένδυσης Ασφαλιστηρίου (Λ.Ε.Α.) του πελάτη, η αξία του οποίου διαμορφώνεται κάθε μέρα κατά τη διάρκεια ισχύος του προγράμματος, με βάση το γινόμενο του τρέχοντος αριθμού μεριδίων του επί την τρέχουσα τιμή εξαγοράς.

Οι τιμές του Ε.Μ.Κ. (εξαγοράς- καθαρή- διάθεσης), ανακοινώνονται καθημερινά στον ημερήσιο οικονομικό τύπο (τιμές προϊόντων Unite Linked).

Το ενεργητικό του Ε.Μ.Κ. επενδύεται εξολοκλήρου σε Αμοιβαία Κεφάλαια της Α.Ε.Δ.Α.Κ. Επομένως, η διαμόρφωση των τιμών του και ως εκ τούτου, η πορεία της επένδυσης κατά τη διάρκεια του προγράμματος, εξαρτάται από την πορεία των Α/Κ στα οποία επενδύει.

Κάθε μήνα γίνεται από την ασφαλιστική εταιρία **χρέωση 0,17%** της τρέχουσας αξίας της επένδυσης. Με τη χρέωση αυτή καλύπτονται:

- ✓ Το κόστος των ασφαλιστικών κινδύνων (κάλυψη θανάτου και εγγύηση κεφαλαίου και απόδοσης)
- ✓ Το κόστος διαχείρισης του Εσωτερικού Κεφαλαίου και του συμβολαίου
- ✓ Διάφορα λειτουργικά έξοδα

Η χρέωση αυτή πραγματοποιείται με **τμηματική ρευστοποίηση μεριδίων, χωρίς όμως να επηρεάζεται η εγγυημένη απόδοση.**

Στην **λήξη** του προγράμματος ο πελάτης δικαιούται να εισπράξει το προϊόν της επένδυσής του (την αξία του Λ.Ε.Α.), το οποίο είναι **τουλάχιστον ίσο με την αρχική του επένδυση ανατοκίζόμενη με το 2% ετησίως**. Το ελάχιστο αυτό ποσό αναγράφεται στο ασφαλιστήριο συμβόλαιο.

Σε ότι αφορά το προϊόν της επένδυσής του στη λήξη του προγράμματος, **αντί να το λάβει εφάπαξ**, ο πελάτης έχει τις εξής εναλλακτικές δυνατότητες:

1. Να ζητήσει να το εισπράττει **μηνιαίως ως ισόβια εγγυημένη σύνταξη, μεταβιβαζόμενη ή μη** στο /στη σύζυγό του, με σκοπό να ενισχύει το εισόδημά του,
2. να ζητήσει να το εισπράττει ως **μηνιαίο εισόδημα συγκεκριμένου ποσού ή για συγκεκριμένο χρονικό διάστημα**. (σε περίπτωση θανάτου του πριν την πάροδο του συμφωνημένου χρονικού διαστήματος, το εναπομείναν ποσό θα καταβάλλεται, είτε σε μορφή εφάπαξ είτε σε μορφή μηνιαίου εισοδήματος, στους Δικαιούχους που θα έχει ορίσει.)
3. Να ζητήσει έναν συνδυασμό εφάπαξ ποσού με μία από τις παραπάνω επιλογές.

Η επιλογή από τον πελάτη του τρόπου λήψης του προϊόντος της επένδυσης, καθώς και ο υπολογισμός των αντίστοιχων ποσών, γίνεται λίγο πριν τη λήξη του προγράμματος, όταν η ασφαλιστική εταιρία επικοινωνεί μαζί του, ζητώντας του να επιλέξει τον τρόπο που εξυπηρετεί καλύτερα τις ανάγκες του.

Το πρόγραμμα μπορεί να εξαγοραστεί **ολικά** οποτεδήποτε μέσα στη διάρκεια της επένδυσης.

Το προϊόν εξαγοράς καταβάλλεται εφάπαξ στον ασφαλισμένο και είναι ίσο με την αξία εξαγοράς των μεριδίων του Εσωτερικού Μεταβλητού Κεφαλαίου, επί το πλήθος των μεριδίων που είναι πιστωμένα στο πρόγραμμα την ημέρα της εξαγοράς.

Ειδικά για εξαγορά μέσα στο 1^ο, 2^ο και 3^ο έτος της επένδυσης, το παραπάνω ποσό μειώνεται κατά 5%, 3% και 2% αντίστοιχα. Το καθαρό ποσό της εξαγοράς προκύπτει μετά την αφαίρεση του δικαιώματος χαρτοσήμου 1,2%.

Η αξία εξαγοράς δεν είναι εγγυημένη, κατά την διάρκεια του προγράμματος, σε περίπτωση θανάτου του επενδυτή- ασφαλισμένου, οι δικαιούχοι λόγω θανάτου/ κληρονόμοι λαμβάνουν το ύψος της επένδυσης, όπως έχει διαμορφωθεί την ημέρα αναγγελίας του θανάτου ή ποσό ίσο με το αρχικό ποσό της επένδυσης (όποιο είναι μεγαλύτερο).

Σε περίπτωση θανάτου από ατύχημα, καταβάλλεται επιπλέον ποσό ίσο με το αρχικό ποσό της επένδυσης και μέχρι του ποσού των €90.000 (ισχύει μέχρι τη συμπλήρωση ηλικίας 70 ετών του επενδυτή- ασφαλισμένου και για όλα τα προγράμματα στα οποία έχει επενδύσει).

1.3 ΣΕ ΠΟΙΟΥΣ ΑΠΕΥΘΥΝΕΤΑΙ

Ο επενδυτής στο Πρόγραμμα, είναι ένας συνετός επενδυτής που έχει διαθέσιμες αποταμιεύσεις και μπορεί να ξεχωρίσει από αυτές ένα μικρό τμήμα που αφορά σε ανάγκες για το μέλλον. Ένας τέτοιος επενδυτής αναγνωρίζει την αξία της εγγυημένης απόδοσης του προγράμματος και της δυνατότητας για υψηλότερη απόδοση χωρίς να αναλαμβάνει απολύτως κανένα κίνδυνο για το κεφάλαιό του.

Από πλευράς ύψους συνολικών διαθεσίμων, προσανατολίζεται κυρίως σε πελάτες με **διαθέσιμα μεγαλύτερα από 40.000€**, ώστε να υπάρχει συνολικό ποσό προς διαχείριση επαρκές για διασπορά.

Μεταξύ των άλλων, απευθύνεται και σε πελάτες που επενδύουν σήμερα σε A/K Διαχείρισης Διαθεσίμων (SWAPS), REPOS ΚΑΙ Outrights. Αν και ο βραχυχρόνιος επενδυτικός ορίζοντας αυτών φαίνεται να έρχεται σε διάσταση με το μακροχρόνιο χαρακτήρα της επένδυσης, είναι σημαντικό να λάβουμε υπόψη μας τα εξής:

- * Μεταξύ των πελατών αυτών, στοχεύει σε αυτούς που θέλουν να καλύψουν μελλοντικές προγραμματισμένες ανάγκες τους.

- ✱ Η πρόταση επένδυσης αφορά ένα μικρό μόνο μέρος των διαθεσίμων τους και δρα συμπληρωματικά στις λοιπές επενδυτικές λύσεις (π.χ. ειδικά σχεδιασμένα χαρτοφυλάκια A/K).
- ✱ Ο επενδυτικός τους ορίζοντας είναι μόνο τυπικά βραχυχρόνιος, αφού παρατηρείται ότι με τις συνεχείς ανανεώσεις των επενδύσεών τους στη λήξη τους, έχουν πρακτικά μεγαλύτερης διάρκειας επενδυτικό ορίζοντα. Φαίνεται, δηλαδή ότι ο πελάτης δεν θέλει χρήματα ‘στο χέρι’ αλλά επιθυμεί να εξασφαλίζει σύντομες, εγγυημένες αποδόσεις και να τις επανεπενδύει. Είναι επομένως εκτεθειμένος σε κίνδυνο να μειωθούν οι αποδόσεις στο μέλλον, ενώ παράλληλα υποβάλλεται στην συνεχή διαδικασία να προσέρχεται συχνά στο κατάστημα για να διαπραγματεύεται τις βραχυχρόνιες εγγυημένες αποδόσεις.
- ✱ Η ελάχιστη ετήσια απόδοσή του (2% με ετήσιο ανατοκισμό) που είναι εγγυημένη στη λήξη μεν, αλλά για ολόκληρο το μακροχρόνιο διάστημα της επένδυσής του, έρχεται να γεφυρώσει το κενό.

Το **επιχείρημα** δηλαδή είναι: “αντί να κουράζεσαι να ζητάς βραχυχρόνιες εγγυημένες αποδόσεις και να κινδυνεύεις από ενδεχόμενη μελλοντική πτώση τους, μπορείς να επενδύσεις ένα μόνο μέρος των διαθεσίμων σου στο πρόγραμμα, που στη λήξη σου εγγυάται απόδοση 2% το έτος με ετήσιο ανατοκισμό και μάλιστα αφορολόγητη, για όλη τη διάρκεια της επένδυσής σου και παράλληλα σου δίνει τη δυνατότητα να έχεις υψηλότερες αποδόσεις χωρίς κανένα κίνδυνο”.

Από εκεί και πέρα, οι λόγοι για τους οποίους θα μπορούσε να επιλέξει κάποιος την επένδυση αυτή, διαφοροποιούνται ως προς την ανάγκη την οποία θα μπορούσαν να ικανοποιήσουν με το προϊόν της επένδυσης. Με το σκεπτικό αυτό, απευθυνόμαστε σε πελάτες που επιζητούν:

- ⇒ **Εναλλακτική τοποθέτηση κεφαλαίου** με στόχο την κάλυψη κάποιας γνωστής μελλοντικής ανάγκης σε συγκεκριμένη χρονική στιγμή, όπως:
 - ✓ Απόκτηση στέγης οικογενειακής/ επαγγελματικής/ εξοχικής (είτε του ιδίου είτε των παιδιών του)
 - ✓ Γάμος παιδιών
 - ✓ Ανακαίνιση σπιτιού (κάθε 10-15 χρόνια, τα σπίτια έχουν συνήθως τέτοια ανάγκη).
- ⇒ **Αφορολόγητο συμπληρωματικό εφάπαξ** στα χρόνια της συνταξιοδότησης

- ⇒ **Αφορολόγητη σύνταξη** για τα δύσκολα χρόνια της τρίτης ηλικίας, που θα λειτουργήσει συμπληρωματικά στους ασφαλιστικούς φορείς
- ⇒ **Αφορολόγητο συμπληρωματικό μηνιαίο εισόδημα** σε περιόδους που προβλέπονται αυξημένες ανάγκες ρευστότητας. Τέτοιες περίοδοι είναι:
 - ✓ Οι ηλικίες κοντά στην συνταξιοδότηση, οπότε οι φυσικές δυνάμεις αρχίζουν να περιορίζονται και μαζί με αυτές και τα εισοδήματα (κυρίως των αυτοαπασχολούμενων).
 - ✓ Τα χρόνια που τα παιδιά σπουδάζουν ή προετοιμάζονται για το Πανεπιστήμιο
 - ✓ Τα πρώτα χρόνια της επαγγελματικής σταδιοδρομίας των παιδιών κ.ά.

1.4. Πλεονεκτήματα για τον πελάτη

1.4.1 Επενδυτικά πλεονεκτήματα

- ⇒ **Πριμοδότηση της επένδυσης**, για ποσά από 16.000€ και πάνω, με ποσοστό μέχρι και 2%, ανάλογα με το ύψος του ασφαλιστρού και μάλιστα **για το σύνολο του ποσού**.
- ⇒ **Εγγυημένο εφάπαξ** στη λήξη της επενδυτικής περιόδου, το οποίο καταβάλλεται στον πελάτη ανεξάρτητα από την πορεία των αγορών.
- ⇒ **Προοπτική υψηλότερων αποδόσεων**, μα ταυτόχρονη εγγύηση ελάχιστης απόδοσης στη λήξη, που εξασφαλίζεται από την επένδυση σε μίγμα Αμοιβαίων Κεφαλαίων.
- ⇒ **Επαγγελματική επενδυτική διαχείριση** των κεφαλαίων από την ασφαλιστική εταιρία.

1.4.2. Φορολογικά πλεονεκτήματα:

- ⇒ **Φορολογικό πλεονέκτημα** για το επενδύόμενο κεφάλαιο/ εφάπαξ ασφαλιστρο (σήμερα, προβλέπεται έκπτωση από το φορολογητέο εισόδημα μέχρι του ποσού των 1.100€).
- ⇒ **Φορολογική απαλλαγή** στο προϊόν της επένδυσης, στη λήξη του προγράμματος.

1.4.3. Ευελιξία:

- ⇒ **Δυνατότητα ρευστοποίησης**, για άμεση πρόσβαση του πελάτη στα χρήματά του ανά πάσα στιγμή κατά τη διάρκεια της επένδυσης (χωρίς όμως την εγγύηση κεφαλαίου και απόδοσης)
- ⇒ **Δυνατότητα εναρμόνισης των λήξεων** των προγραμμάτων (επενδύοντας σε περισσότερα του ενός) με τις περιόδους εμφάνισης των προγραμματισμένων αναγκών του πελάτη, **για περιορισμό του ενδεχομένου** (και του κόστους) **πρόωρης ρευστοποίησης.**
- ⇒ **Δυνατότητα μετατροπής του εφάπαξ σε ισόβια σύνταξη** και μάλιστα **μεταβιβαζόμενη**. Κάτι τέτοιο δεν είναι εφικτό στα περισσότερα από τα αντίστοιχα προγράμματα της αγοράς.

1.5. ΣΥΧΝΕΣ ΕΡΩΤΗΣΕΙΣ – ΧΕΙΡΙΣΜΟΣ ΑΝΤΙΡΡΗΣΕΩΝ

1.5.1. Δε νομίζετε πως είναι μεγάλο το διάστημα που μου προτείνετε να δεσμεύσω τα χρήματά μου;

Ναι, πράγματι το διάστημα είναι μεγάλο. Αλλά μόνον έτσι τα χρήματά σας μπορούν να έχουν την προοπτική να αξιοποιήσουν μελλοντικές επενδυτικές ευκαιρίες και να είναι σε θέση να εξυπηρετήσουν κάποιες σημαντικές (σημαντικότερες ίσως από τις σημερινές) ανάγκες σας στο μέλλον και μάλιστα αφορολόγητα, χωρίς ταυτόχρονα να διατρέχουν κανένα επενδυτικό κίνδυνο, εφόσον το πρόγραμμα διατηρηθεί μέχρι τη λήξη του.

Εξάλλου, επενδύοντας σ' αυτό απαλλάσσετε, εν μέρει, από την συνεχή κουραστική διαδικασία αναζήτησης βραχυπρόθεσμων εγγυημένων αποδόσεων και καλύπτεστε απέναντι στον κίνδυνο ενδεχόμενης μελλοντικής πτώσης τους.

Ειδικά για ενδιαφερόμενους με σημαντικά ποσά για επένδυση π.χ. > 15.000€ Ωστόσο θα μπορούσαμε να ξεπεράσουμε τον κίνδυνο πρόωρης ρευστοποίησης του συνόλου της επένδυσής σας κατανέμοντας το ποσό που διαθέτετε για επένδυση σε δύο ή τρία προγράμματα, με διαφορετικές διάρκειες.

Αν για παράδειγμα, έχετε ένα χρονικό ορίζοντα 20 ετών μέχρι τη συνταξιοδότησή σας στην ηλικία των 65, αλλά σκέφτεστε ότι πιθανόν να χρειαστείτε ενίσχυση του εισοδήματός σας νωρίτερα π.χ. στην ηλικία των 60 ετών, αντί για ένα πρόγραμμα με αρχικό ποσό επένδυσης 30.000€ κάντε 2 των 15.000€. με αυτό τον τρόπο θα λάβετε εγγυημένο ποσό 20.188 σε ηλικία 60 ετών και 22.290€ σε ηλικία 65 ετών (αντί για

44.578€ σε ηλικία 65 ετών) και εξασφαλίζετε μεγαλύτερη ευελιξία χωρίς να ξεφεύγετε σημαντικά από τον προγραμματισμό σας.

Βέβαια, ακολουθώντας μία τέτοια τακτική, στην περίπτωση που το επενδύόμενο ποσό σε κάθε πρόγραμμα είναι μικρότερο των 16.000€, δεν θα έχετε την ευκαιρία να επωφεληθείτε από την πριμοδότηση (μέχρι και 2%) του επενδύόμενου κεφαλαίου.

1.5.2. Αν χρειαστεί τα χρήματά του ο πελάτης πριν τη λήξη της επένδυσης, τι γίνεται;

Με την είσοδό σας στο πρόγραμμα, τα χρήματά σας μετατρέπονται σε μερίδια του Εσωτερικού Μεταβλητού Κεφαλαίου «ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟ ΟΜΟΛΟΓΟ», με το οποίο συνδέεται η επένδυσή σας στο πρόγραμμα. Τα μερίδια αυτά μπορείτε ανά πάσα στιγμή να τα ρευστοποιήσετε στο σύνολό τους, με βάση την τιμή εξαγοράς μεριδίου, η οποία καθημερινά ανακοινώνεται και μέσω του Τύπου. Θα πρέπει όμως να έχετε πάντα υπόψη σας ότι η εγγύηση για το κεφάλαιο και την απόδοση 2% ετησίως, ισχύει μόνο στη λήξη της επενδυτικής περιόδου.

Πάντως, γι' αυτό το λόγω σας προτείνουμε να ξεχωρίσετε για επένδυση ένα μέρος μόνο των συνολικών διαθέσιμων για επένδυση χρημάτων σας και μάλιστα εκείνα που δεν χρειάζεστε για τις τρέχουσες ανάγκες σας.

Άλλωστε ένας τέτοιος διαχωρισμός είναι η καλύτερη κίνηση που μπορείτε να κάνετε, γιατί με το να διατηρείτε ένα ποσό σε λογαριασμό ταμειυτηρίου για τυχόν έκτακτες ανάγκες και να επενδύσετε το κατάλληλο ποσό στο πρόγραμμα για να εξασφαλίσετε την κάλυψη προγραμματισμένων πιο μακροπρόθεσμων αναγκών, έχετε τη δυνατότητα να διαχειριστείτε ελεύθερα τα υπόλοιπα διαθέσιμά σας επιδιώκοντας τις υψηλότερες δυνατές αποδόσεις σε σχέση με τον κίνδυνο που θέλετε να αναλάβετε.

Επιπλέον, θα πρέπει να γνωρίζετε ότι, σε μία μεγάλη ανάγκη ρευστότητας, μπορείτε να ενεχυριάσετε το συμβόλαιο και να λάβετε δάνειο με ευνοϊκούς όρους, προφυλάσσοντας έτσι τον μακροπρόθεσμο οικονομικό σχεδιασμό σας.

1.5.3. Ο πελάτης – κάτοχος του προϊόντος προσέρχεται και ζητά εξαγορά

Αν ο πελάτης χρειάζεται τα χρήματά του για να καλύψει κάποια έκτακτη ανάγκη που παρουσιάστηκε, μπορούμε να επιχειρήσουμε cross – selling. Έτσι σε περίπτωση που η έκτακτη αυτή ανάγκη είναι προσωρινής φύσης, θα μπορούσαμε ίσως να τον εξασφαλίσουμε ένα δάνειο, με ενέχυρο το προϊόν και με τον τρόπο αυτό και την έκτακτη ανάγκη να καλύψουμε και δεν θα ανατραπεί ο οικονομικός σας προγραμματισμός. Διαφορετικά γίνεται η εξαγορά.

1.5.4.Πρόκειται για επένδυση σε Αμοιβαία Κεφάλαια:

Ουσιαστικά ναι! Η επένδυση γίνεται με αγορά μεριδίων του Ε.Μ.Κ. της ασφαλιστικής εταιρίας, το οποίο με τη σειρά του επενδύει σε Α/Κ της Α.Ε.Δ.Α.Κ. Με τον τρόπο αυτό πετυχαίνουμε:

- ✓ Να επενδύσουμε σε μίγμα Αμοιβαίων Κεφαλαίων και να αξιοποιήσουμε δυνατότητες υψηλότερης απόδοσης, με ταυτόχρονη εγγύηση της απόδοσης στη λήξη (που δεν γίνεται, με Αμοιβαία Κεφάλαια) και
- ✓ Να εμπλουτίσουμε την επένδυση με σημαντική ασφαλιστική προστασία.

1.5.5. Γιατί ο αριθμός των μεριδίων μειώνεται κάθε χρόνο:

Όπως με όλα τα επενδυτικά προϊόντα, έτσι και για τη διαχείριση του, υπάρχει κάποιο κόστος. Για το λόγω αυτό, ο Διαχειριστής (ασφαλιστική εταιρία) παρακρατά μηνιαίως 0,17% του εκάστοτε Λ.Ε.Α. (αποτίμηση σε τιμή εξαγοράς των μεριδίων), ρευστοποιώντας ανάλογα ποσοστό των μεριδίων που κατέχετε. Με τον τρόπο αυτό καλύπτονται:

- ✓ Το κόστος της ασφάλισης (κάλυψη θανάτου και εγγύηση κεφαλαίου και απόδοσης)
- ✓ Το κόστος της επαγγελματικής διαχείρισης της επένδυσης
- ✓ Διάφορα λειτουργικά έξοδα

Αυτό βεβαίως δεν θίγει σε καμία περίπτωση η απόδοση που σας εγγυόμαστε στη λήξη. Απλά, διαχρονικά, ένα ποσοστό 2% περίπου των μεριδίων σας θα ρευστοποιείτε ετησίως, με αντίστοιχη μείωση της ετήσιας απόδοσης της επένδυσης, η οποία θα διαμορφώνεται σύμφωνα με τις αποδόσεις των Αμοιβαίων Κεφαλαίων στα οποία επενδύει το Εσωτερικό Κεφάλαιο «Επενδυτικό Ομόλογο». Για παράδειγμα ας υποθέσουμε ότι τα μερίδια του πελάτη στην αρχή κάποιου έτους είναι 2.000 και η τιμή εξαγοράς του μεριδίου είναι:4,92€.

Τότε η αξία της επένδυσης (Λ.Ε.Α.) ισούται με $2.000 \times 4,92=9.846€$.

Μετά από ένα έτος, τα μερίδια, έχοντας μειωθεί κατά 2% περίπου είναι: 1.960. αν η τιμή εξαγοράς του μεριδίου είναι 5,2€, η αξία της επένδυσης (Λ.Ε.Α.) ισούται με $1.960 \times 5,2=10.192€$, είναι δηλαδή κατά 3,5% υψηλότερη.

1.5.6. Η εγγυημένη απόδοση που αναφέρεται, θεωρείται ικανοποιητική:

Αν λάβουμε υπόψη μας τα εξής 3 πολύ σημαντικά στοιχεία, καταλαβαίνουμε ότι πράγματι είναι ικανοποιητική.

1^ο _ Καταρχήν, αυτό το 2% ετησίως ανατοκίζόμενο, αποτελεί την απολύτως ελάχιστη απόδοση που εξασφαλίζει το προϊόν και συνδυάζεται με την προσδοκία για υψηλότερες αποδόσεις,

2^ο _ Τα πολύ δημοφιλή στη χώρα μας και διεθνώς – επενδυτικά προϊόντα που εξασφαλίζουν προστασία κεφαλαίου, προσφέρουν συνήθως χαμηλότερες εγγυήσεις.

Και

3^ο _ Με την επένδυσή τους αυτή, τα χρήματά σας που δεν ξοδεύονται και αποσκοπούν στην κάλυψη συγκεκριμένων αναγκών σας στο μέλλον, προστατεύονται σε σημαντικό βαθμό από την επίδραση του πληθωρισμού, ο οποίος σε μακροχρόνιο ορίζοντα εκτιμάται ότι θα κυμαίνεται κατά μέσο όρο γύρω στο 2%.

1.5.7. Μπορούμε να βάλουμε και άλλο άτομο στον λογαριασμό της επένδυσης:

Όπως ήδη σας ανέλυσα, το προϊόν είναι και ασφαλιστικό, με αποτέλεσμα να μην μπορεί να καλύπτει περισσότερα από ένα άτομα ανά συμβόλαιο. Όμως, μπορείτε να ορίσετε όποιους και όσους εσείς θέλετε ως δικαιούχους της επένδυσης σε περίπτωση θανάτου. Διαφορετικά, δεν υπάρχει λόγος να ορίσετε κάποιον άλλο, αφού στη λήξη θα μπορείτε να διαθέσετε τα χρήματά σας όπως εσείς επιθυμείτε.

1.5.8. Υπάρχει η δυνατότητα στο μέλλον να επενδυθούν και άλλα χρήματα σ' αυτό το προϊόν:

Το προϊόν αυτό δεν είναι καταθετικός λογαριασμός. Είναι Επενδυτικό – Ασφαλιστικό Πρόγραμμα, με συγκεκριμένη διάρκεια, η οποία αποτελεί στοιχείο του Συμβολαίου. Εφόσον όμως, το ποσό που επιθυμείτε να επενδύσετε είναι τουλάχιστον 3.000€, μπορείτε κάλλιστα να επενδύσετε εκ νέου στο πρόγραμμα, σε ένα νέο Συμβόλαιο.

1.5.9. Πόσο χρόνο έχω στη διάθεσή μου να σκεφτώ την πρόταση:

Σε περίπτωση που καθυστερήσει η επένδυση των χρημάτων του πελάτη, για την κάλυψη μιας προγραμματισμένης μελλοντικής του ανάγκης, καθιστάμε την προσοχή του στο «κόστος αναβολής», σύμφωνα με τον παρακάτω πίνακα:

Πίνακας 2: «ΚΟΣΤΟΣ ΑΝΑΒΟΛΗΣ».

(για 15 έτη αρχικό χρονικό ορίζοντα & 5% ετήσια απόδοση)

ΈΤΗ ΑΝΑΒΟΛΗΣ	Κεφάλαιο που απαιτείται για την κάλυψη της προγραμματισμένης ανάγκης:			
	20.000	30.000	50.000	100.000
3	1.516	2.275	3.791	7.582
5	2.658	3.987	6.645	13.290
7	3.916	5.875	9.791	19.582

Πηγή: Υ.Ε. 2933/29.10.2005, Διεύθυνση Δικτύου Δ' Τραπεζικού ομίλου.

Σε μία επένδυση που γίνεται με στόχο τη συσσώρευση 50.000€ και ο διαθέσιμος χρονικός ορίζοντας είναι 15 έτη, μία καθυστέρηση 5 ετών υπολογίζεται ότι θα σας κοστίσει 6.645€ παραπάνω.

2 ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΠΩΛΗΣΕΩΝ

2.1. ΣΕΝΑΡΙΟ ΠΩΛΗΣΗΣ

2.1.1. «Φάση 1^η: Προσέγγιση- Διερεύνηση δυνατοτήτων και αναγκών»

Εντοπίζουμε πελάτες με διαθέσιμα ικανά για διασπορά, είτε από υφιστάμενα πελατολόγια του καταστήματος, είτε με προσέγγιση νέων πελατών και πελατών που προσέρχονται στο κατάστημα της Τράπεζας για εξυπηρέτηση και προτάσεις-συμβουλές. Προκειμένου να προχωρήσουμε στην πρότασή μας, είναι σημαντικό να γνωρίζουμε:

1. Το ποσό που ο πελάτης συνολικά διαθέτει για επενδύσεις, έτσι ώστε να μπορούμε να υπολογίσουμε το ποσό εκείνο που θα μπορούσε ενδεχομένως να επενδύσει με μακροπρόθεσμο ορίζοντα. Για το λόγω αυτό, στο ποσό αυτό θα πρέπει να λαμβάνουμε υπόψη και τα τυχόν άλλα, ήδη επενδυμένα κεφάλαια του πελάτη, για τα οποία είναι σκόπιμο να γνωρίζουμε το είδος της επένδυσης και το χρονικό τους ορίζοντα. Δηλαδή: Προσανατολιζόμαστε κυρίως σε πελάτες με συνολικά διαθέσιμα μεγαλύτερα από 40.000€
2. Την ημερομηνία γέννησης και την οικογενειακή κατάσταση του πελάτη
3. Το επενδυτικό προφίλ του (συντηρητικός/ ριψοκίνδυνος/ ενδιάμεσος).

2.1.2. «Φάση 2η: Παρακίνηση του πελάτη- Προσφορά»

Η μεγαλύτερη δυσκολία στην πώληση μιας υπηρεσίας, η οποία από τη φύση της δεν είναι κάτι το "χειροπιαστό", είναι να μπορέσουμε να δώσουμε στον υποψήφιο αγοραστή της μια όσο το δυνατό περισσότερο "ζωντανή εικόνα" της. Προς την κατεύθυνση αυτή, μας παρέχονται δύο πολύ σημαντικά βοηθήματα:

1. Η ειδική λειτουργία "Προσφορά- Πρόταση" της εφαρμογής Bancassurance μέσω της οποίας έχουμε τη δυνατότητα:
 - a. Δημιουργίας εναλλακτικών σεναρίων με βάση:
 - ✓ Διάφορα ποσά επένδυσης και
 - ✓ Διαφορετικές χρονικές διάρκειες της επένδυσης
 - b. Υπολογισμού του απαιτούμενου αρχικού ποσού επένδυσης προκειμένου να συγκεντρωθεί το επιθυμητό εγγυημένο εφάπαξ, μέσα σε συγκεκριμένο χρονικό διάστημα.
2. Το διαφημιστικό- ενημερωτικό φυλλάδιο του προϊόντος, το οποίο πρέπει οπωσδήποτε να αξιοποιούμε κατά την προσέγγιση του πελάτη.

Έχοντας εντοπίσει τα διαθέσιμα του πελάτη και εφόσον κρίνουμε ότι πληροί κάποιες προϋποθέσεις (ηλικία από 18 έως 70 και συνολικό ποσό προς διαχείριση επαρκές για διασπορά), προσπαθούμε να κεντρίσουμε το ενδιαφέρον του ενημερώνοντάς τον για το πρόγραμμα.

Εισάγουμε στην εφαρμογή Bancassurance τα συνολικά κεφάλαια που διαθέτει για επένδυση (πεδίο Διαθέσιμο) και την ημερομηνία γέννησης του πελάτη (αξιοποιώντας το ΣΥ.ΔΙ.ΠΕΛ. εάν υπάρχει).

Αυτομάτως η εφαρμογή θα μας υποδείξει (στα πεδία «Πρόταση» και «Κεφάλαιο») το πρώτο παράδειγμα σενάριο που είναι προσαρμοσμένο στη δική του περίπτωση (με προεπιλεγμένη διάρκεια επένδυσης 15 έτη ή τη μέγιστη επιτρεπτή, αν αυτή είναι μικρότερη από 15 έτη).

Επενδυτικό εγούλινο

τριλιουν

Πρόταση

Πρόταση: 150000
 Ημ/νια Πλήρωσης: 19/2/1963
 Μέγιστη Διάρκεια Πρόταση: 37
 Διάρκεια Πρόταση: 18.000

Υπολογισμοί

Διάρκεια Επένδυση: 15
 Κεφάλαιο: 18.000
 Επένδυση: 18.180

Εγγυημένο: 24.226
 Ενδεκτικό: 30.548

Ασφαλιστική Κάλυψη: 18.000
 Ασθένεια: 36.000

Εκτόπιση

Επένδυση

ΣΥ.ΔΙ.ΠΕΛ.:

Επένδυση:

Όνομα:

Πατρώνυμο:

Ημ/ν γεννησης: 19/3/1963 Φύλο: Α

ΑΔΤ/ΑΚΔ:

ΑΦΜ/ΑΔΟΥ:

Επάγγελμα:

Διεύθυνση Επικοινωνίας για Πρώην Μεταβολή

(Μην Διεσθνή Ελλάδα)

Διεύθυνση:

Κατοικίας (ΣΥΝΤΙΠΕΛ):

Εργασίας (ΣΥΝΤΙΠΕΛ): 12543 ΑΓ.ΑΛΕΞ 2

Επικοινωνίας (ΣΥΝΤΙΠΕΛ): 12548 ΑΓ.ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ 2

Επικοινωνίας (ΣΥΝΤΙΠΕΛ): 12548 ΠΕΡΙΣΤΕΡΙ 2

Άλλη:

Κατάσταση	Αίτηση Επένδυσης	Συμβόλαιο	Ημ/νια Πρώτης Λήξης	Ημ/νια Λήξης	Κεφάλαιο (€)	Αποπληρωμή Εισογού (€)
Αίτηση	X00016		16/9/2005	16/9/2020	6.000	
Αίτηση	X00017		14/9/2005	14/9/2025	12.000	
Ανύψωση	X00035		16/9/2005	16/9/2015	30.000	
Προσφορά			16/9/2005	16/9/2020	15.000	

Επένδυση (Αίτηση) X00016

Προσφορά:

Διάρκεια:

Κεφάλαιο:

Λογ/σμός:

Ποσό στην Λήξη: 9.078

Ενδεκτικό: 10.055

Ημερομηνία Αίτησης: 16/9/2005

Εισογού:

Λήξη:

Εκτυπώνει ανώνυμη προσφορά

Εκτυπώνει ονομαστική προσφορά, αφού εισάγουμε διάρκεια και κεφάλαιο (Πελάτες ΣΥ.ΔΙ.ΠΕΛ.)

Το σενάριο αυτό περιλαμβάνει το ποσό και τη διάρκεια της επένδυσης που ενδείκνυται να προτείνουμε, χωρίς όμως να αποκλείεται η δυνατότητα να εξετάσουμε οποιαδήποτε άλλη εναλλακτική πρόταση, δοκιμάζοντας διαφορετικά ποσά κεφαλαίου αρχικής επένδυσης ή εγγυημένου κεφαλαίου λήξης καθώς και διαφορετικές διάρκειες.

Ο τρόπος με βάση τον οποίο προτείνονται τα σχετικά κεφάλαια βασίζεται στο σκεπτικό ότι στους μεγαλύτερους σε ηλικία πελάτες (π.χ. μεγαλύτεροι από 50 ετών), είτε γιατί έχουν στη διάθεσή τους περιορισμένο χρονικό ορίζοντα είτε γιατί συνήθως ενδιαφέρονται για ενίσχυση του εισοδήματός τους κατά την συνταξιοδότησή τους, για την οποία τα εγγυημένα κεφάλαια είναι αρκετά μεγαλύτερα, προτείνουμε να επενδύσουν μεγαλύτερο ποσοστό των διαθέσιμων τους.

Αμέσως μετά προχωράμε στις προσφορές:

«...επενδύοντας 18.000€ για 15 έτη, εισπράττετε **εγγυημένα** στη λήξη, ένα εφάπαξ 24.226€, που μεταφράζεται σε απόδοση 2 το χρόνο, **ανατοκίζόμενη και αφορολόγητη**.

«...Πέρα από αυτό το εγγυημένο ποσό, το εφάπαξ που θα εισπράξετε μπορεί να είναι ακόμη μεγαλύτερο, ανάλογα με την απόδοση των επενδύσεων στο διάστημα που θα διαρκέσει το πρόγραμμά σας. Για παράδειγμα αν η απόδοση της επένδυσης είναι 6%, το ποσό του εφάπαξ θα είναι 30.548€»

«...εφόσον το ποσό είναι μεγαλύτερο από 16.000€: για να δώσουμε ώθηση στην επένδυση, θα επενδύσουμε ποσό 18.180€ αντί του ποσού 18.000€ που θα καταβάλετε (δηλαδή: ποσοστό επένδυσης από 100% έως 102%, ανάλογα με το ύψος του ποσοστού)

«...Στη λήξη του προγράμματος, θα έχει πάντα τη δυνατότητα να επιλέξει, ανάλογα με τις προτιμήσεις και τις ανάγκες του, αν θα εισπράξει όλο το ποσό εφάπαξ, ή εάν θα το

μετατρέψει σε σύνταξη εφόρου ζωής ή σε μηνιαίο εισόδημα για συγκεκριμένο χρονικό διάστημα.»

«...Ας μην ξεχνάμε ότι, για όλο το διάστημα θα είστε ασφαλισμένος και οι άνθρωποι που αγαπάτε δεν θα μείνουν αβοήθητοι. Η ασφαλιστική σας κάλυψη σε περίπτωση θανάτου είναι τουλάχιστον 18.000€ και αυξάνεται σε τουλάχιστον 36.000€ σε περίπτωση θανάτου από ατύχημα.»

«...Επιπλέον να σας ενημερώσουμε ότι τα πρώτα 1.100€ από την επένδυση, εκπίπτουν από το φορολογητέο εισόδημά σας.»

στη φάση αυτή, θα πρέπει να περιμένουμε την άποψη του πελάτη και παράλληλα να προσπαθήσουμε να αντιληφθούμε ποιες είναι οι μελλοντικές του ανάγκες, τις οποίες θα τον ενδιέφερε να καλύψει με το προϊόν της επένδυσης, έτσι ώστε να προσαρμόσουμε την προσφορά όσο το δυνατό πιο κοντά στις δικές του απαιτήσεις.

Ανεξάρτητα από το αν ο πελάτης βρίσκει αυτή την πρότασή μας ικανοποιητική, καλό θα είναι να συνεχίσουμε την προσπάθεια να διαμορφώσουμε την καλύτερη δυνατή πρόταση, δοκιμάζοντας εναλλακτικά σενάρια.

Σημείωση: τα εναλλακτικά σενάρια διαμορφώνονται με τη χρήση της ενότητας “ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΙ”. Τα εναλλακτικά σενάρια διαμορφώνονται με 2 τρόπους:

1. Εισάγοντας το ποσό που ο πελάτης θέλει να επενδύσει και τη διάρκεια της επένδυσης, η εφαρμογή δίνει το αποτέλεσμα της επένδυσης (εγγυημένο και ενδεικτικό ποσό) και τα ποσά ασφαλιστικής κάλυψης και
2. Εισάγοντας αντίστροφα το εγγυημένο ποσό που ο πελάτης επιθυμεί να εισπράξει στη λήξη της επένδυσης και τη διάρκειά της, η εφαρμογή μας δίνει το ποσό που πρέπει να επενδύσει.

Ο 2^{ος} τρόπος είναι αυτός που δίνει τη δυνατότητα να διαμορφώσουμε τις προτάσεις μας με βάση το ύψος των ποσών που ο πελάτης γνωρίζει ή εκτιμά ότι θα χρειαστεί για να καλύψει μελλοντικές ανάγκες του, δηλαδή το στόχο του.

2.1.3. «Φάση 3η: ειδικότερα παραδείγματα με βάση τις ανάγκες του πελάτη»

Για τη μορφοποίηση της αποτελεσματικότερης δυνατής προσφοράς, θα πρέπει να ανιχνεύσουμε ή καλύτερα να «υπενθυμίσουμε» στον πελάτη τις μελλοντικές ανάγκες του.

Στο σημείο αυτό, ενημερωνόμαστε για την οικογενειακή του κατάσταση.

Σε περίπτωση που η ανάγκη που εντοπίσαμε είναι η πρόσθετη σύνταξη:

Εισάγουμε το ποσό που αναφέρει ο πελάτης στο πεδίο "Έγγυημένο" και την απαιτούμενη διάρκεια της επένδυσης (πεδίο "Διάρκεια") και η εφαρμογή μας δίνει το "Κεφάλαιο" που πρέπει να επένδυση σήμερα, το οποίο πρέπει να στρογγυλοποιήσουμε στην πλησιέστερη χιλιάδα.

Π.χ. Συμπλήρωση εισοδήματος κατά τη σύνταξη:

Αν για παράδειγμα διαγνώσουμε ότι ο πελάτης ενδιαφέρεται να συμπληρώσει το εισόδημά του κατά τη συνταξιοδότηση, το αναγκαίο κεφάλαιο που θα πρέπει να έχει στη διάθεσή του στην ηλικία συνταξιοδότησης, ώστε να συμπληρώσει την σύνταξη από τον κοινωνικό του φορέα με 500€ επιπλέον (άλλα μικρότερα ή άλλα μεγαλύτερα κεφάλαια υπολογίζονται αναλογικά).

Πίνακας: 2 «Συμπληρωματικό εισόδημα ως σύνταξη».

Αναγκαίο κεφάλαιο για την εξασφάλιση συμπληρωματικής ισόβιας μηνιαίας σύνταξης 500€		
ΓΙΑ ΗΛΙΚΙΑ ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΗΣΗΣ	ΑΝΔΡΕΣ	ΓΥΝΑΙΚΕΣ
55	98,000	108,000
58	90,000	100,000
60	85,000	95,000
62	80,000	90,000
65	72,000	81,000

Πηγή: Διεύθυνση Προώθησης Πωλήσεων Τράπεζας.

Τα παραπάνω ποσά δίνονται ενδεικτικά ως παράδειγμα, με βάση τα σημερινά δεδομένα στην ασφαλιστική αγορά. Δεν έχουν την έννοια προσφοράς από μέρος του ομίλου και πολύ περισσότερο εγγύησης ποσού σύνταξης.

Στην περίπτωση που η ανάγκη που εντοπίσαμε είναι ένα πρόσθετο εισόδημα κατά τα χρόνια που θα σπουδάζουν τα παιδιά του:

Εισάγουμε το ποσό που αναφέρει ο πελάτης στο πεδίο "Έγγυημένο" και την απαιτούμενη διάρκεια της επένδυσης (πεδίο "Διάρκεια") και η εφαρμογή μας δίνει το "Κεφάλαιο" που πρέπει να επένδυση σήμερα, το οποίο πρέπει να στρογγυλοποιήσουμε στην πλησιέστερη χιλιάδα.

Π.χ. Χρηματοδότηση σπουδών

Σύμφωνα με πρόσφατες έρευνες, για σπουδές μακριά από τον τόπο κατοικίας της οικογένειας, το ποσό ανέρχεται για μία 4ετία σε 40.000€ κατά μέσο όρο, που σημαίνει ανάγκη για Συμπληρωματικό Μηνιαίο Εισόδημα 830€ το μήνα.

Υποστήριξη παιδιών στα πρώτα βήματα επαγγελματικής τους καριέρας.

Π.χ. δημιουργία μιας μικρής επιχείρησης, άνοιγμα ιατρείου κ.α. όπου με πρόχειρες εκτιμήσεις, τα έξοδα φτάνουν τα 60.000€

Επίσης, θα πρέπει να επισημάνουμε το πόσο σημαντικό είναι η προσφορά που παραδίδουμε στα χέρια του πελάτη, να είναι όσο το δυνατό περισσότερο προσωποποιημένη, σε τρόπο ώστε να τονίζεται στο μέγιστο βαθμό η μοναδικότητα της λύσης που του προτείνουμε για την ικανοποίηση των δικών του αναγκών. Για το λόγω αυτό, στις περιπτώσεις που έχουμε στη διάθεσή μας τα προσωπικά του στοιχεία μέσω ΣΥ.ΔΙ.ΠΕΛ., θα πρέπει να φροντίζουμε ώστε η προσφορά που εκτυπώνουμε να είναι ονομαστικά.

Με τον τρόπο αυτό, επιτυγχάνουμε παράλληλα και την αποθήκευση στην μνήμη της εφαρμογής, της τελευταίας προσφοράς που κάναμε σε κάθε πελάτη, έτσι ώστε να μπορούμε να ανατρέξουμε σε αυτήν οποιαδήποτε χρονική στιγμή στο μέλλον. Όταν ο πελάτης θα παρουσιάζεται σε μεταγενέστερο χρόνο για να υλοποιήσει την επένδυσή του ή για να ζητήσει άλλα σενάρια πώλησης και εκτιμήσεις, τα στοιχεία αυτά της τελευταίας προσφοράς θα εμφανίζονται ξανά στην οθόνη. Η δυνατότητα αυτή αποτελεί ισχυρό σημείο της προσφοράς μας, γιατί μας βοηθάει να δείχνουμε στον πελάτη ότι δώσαμε ιδιαίτερη προσοχή στις ανάγκες του και είχαμε κρατήσει καλή σημείωση του ενδιαφέροντος που είχε εκδηλώσει για τις λύσεις που του προτείναμε.

2.2 ΣΤΗΡΙΞΗ ΠΩΛΗΣΕΩΝ

2.2.1. Διαφημιστικό υλικό

Για τη διευκόλυνση της πώλησης του προϊόντος έχουν τυπωθεί αφίσες και ειδικά διαφημιστικά φυλλάδια, τα οποία θα πρέπει να φροντίσουμε ώστε να είναι τοποθετημένα στα προβλεπόμενα εμφανή σημεία του Καταστήματος και να προωθούνται στην ενδιαφερόμενη πελατεία.

2.2.2. Τηλεφωνική στήριξη

- * Για την παροχή υποστήριξης, το προσωπικό του Δικτύου της Τράπεζας μπορεί να απευθύνεται στο help-desk του τραπεζοασφαλιστικού ομίλου Για το προϊόν και τα χαρακτηριστικά του, τις πωλήσεις και το Συμβόλαιο(έκδοση, αποστολή, μεταβολές, διακοπή, αποζημίωση κτλ.).
- * Ενημέρωση από την ασφαλιστική εταιρία.

2.2.3. Λοιπές ενέργειες προβολής

- * Στο web site www.nbg.gr, ο ενδιαφερόμενος θα βρεθεί πληροφόρηση για το πρόγραμμα άλλα και υπολογιστή για να μπορεί να "τρέξει" τα δικά του σενάρια επένδυσης.
- * Μήνυμα για το πρόγραμμα στις οθόνες των ATMs.

2.2.4. Γιατί αυτό το προϊόν:

Η ονομασία του προγράμματος αποσκοπεί στο να αναδείξει:

1. Την συνεργασία τριών δυνάμεων του τραπεζικού ομίλου με σημαντική εμπειρία σε θέματα επενδύσεων και ασφάλισης, τις οποίες και εμπιστεύεται το κοινό:
 - ✓ Τράπεζας
 - ✓ Ασφαλιστικής
 - ✓ Εταιρία Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων
2. Το αποτέλεσμα αυτής της συνεργασίας, που είναι η απόδοση τριπλής αξίας στα χρήματα του πελάτη, εξασφαλίζοντας ταυτόχρονα:
 - ✓ Επένδυση
 - ✓ Εγγυημένη Απόδοση
 - ✓ Ασφάλιση

Με τον πρόγραμμα αυτό, ο επενδυτής, έχοντας διακρίνει μελλοντικές και προβλέψιμες ανάγκες του (όπως η συμπλήρωση εισοδήματος κατά τη συνταξιοδότηση, η τη χρηματοδότηση σπουδών των παιδιών), κάνει το δικό του άλμα στον χρόνο, με ένα μοναδικό τρόπο:

1. Γνωρίζει από την αρχή το εγγυημένο που η επένδυση θα αποδώσει στη λήξη της.
2. Αξιοποιεί την δυνατότητα ακόμα υψηλότερης απόδοσης των χρημάτων του που, με τη χρήση σύγχρονων επενδυτικών εργαλείων, μπορεί να επιτύχει η τράπεζα και το σημαντικότερο, χωρίς να διακινδυνεύει το εγγυημένο ποσό στη λήξη της επένδυσης.
3. Εξασφαλίζει την ασφαλιστική προστασία της οικογένειάς του σε όλη τη διάρκεια του προγράμματος.

ΜΕΡΟΣ Β

ΜΗΧΑΝΟΓΡΑΦΗΜΕΝΗ ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΠΡΟΪΟΝΤΟΣ



ΜΗΧΑΝΟΓΡΑΦΗΜΕΝΗ ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α΄



ΜΗΧΑΝΟΓΡΑΦΗΜΕΝΗ ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

1. ΔΙΕΝΕΡΓΕΙΕΣ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ “BACK-OFFICE”

Στο κεφάλαιο αυτό περιγράφεται αναλυτικά η ηλεκτρονική διακίνηση των στοιχείων ασφάλισης, ο αυτόματος υπολογισμός των ασφαλιστρών κατά ασφαλιζόμενο με βάση το ενδεικτικό κεφάλαιο, η αυτόματη χρέωση του καταθετικού λογαριασμού των αναλογούντων ασφαλιστρών όλων των ασφαλιζομένων καθώς και όλες οι διαδικασίες ασφάλισης και ενημέρωσης του επενδυτικού ομολόγου.

1.1 ΠΡΟΣΒΑΣΗ ΣΤΗΝ ΕΦΑΡΜΟΓΗ

Ο χρήστης, αφού ενεργοποιήσει τη θέση εργασίας του, όπως περιγράφεται στο «Εγχειρίδιο Παραθυρικής εφαρμογής On Line σε περιβάλλον LAN, εισέρχεται στην εφαρμογή Bancassurance ως εξής:

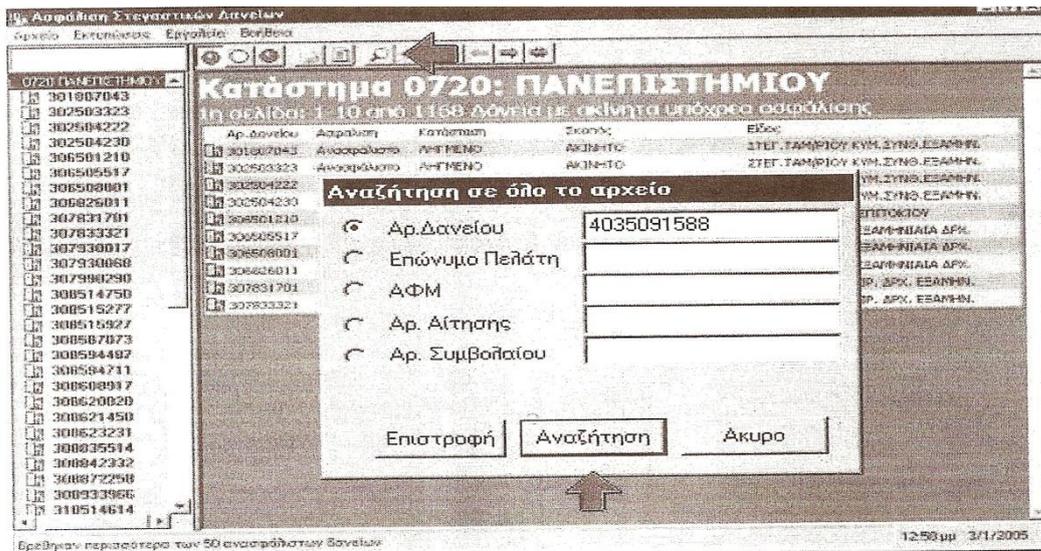
Επιλέγει:

Start ⇨ **Programs** ⇨ **Λοιπές Τραπεζικές Εργασίες**
 ⇨ **Bancassurance**

Στην εφαρμογή τηρούνται στοιχεία του λογαριασμού του δανείου, των ενεχόμενων στο δάνειο (δανειολήπτες / εγγυητές) καθώς και των συνδεδεμένων ακινήτων (υπέγγυο και χρηματοδοτούμενο).

Για να ασφαλιστεί δανειολήπτης / εγγυητής για την αποπληρωμή συγκεκριμένου δανείου πρέπει καταρχήν να εμφανιστούν τα στοιχεία του δανείου στην οθόνη.

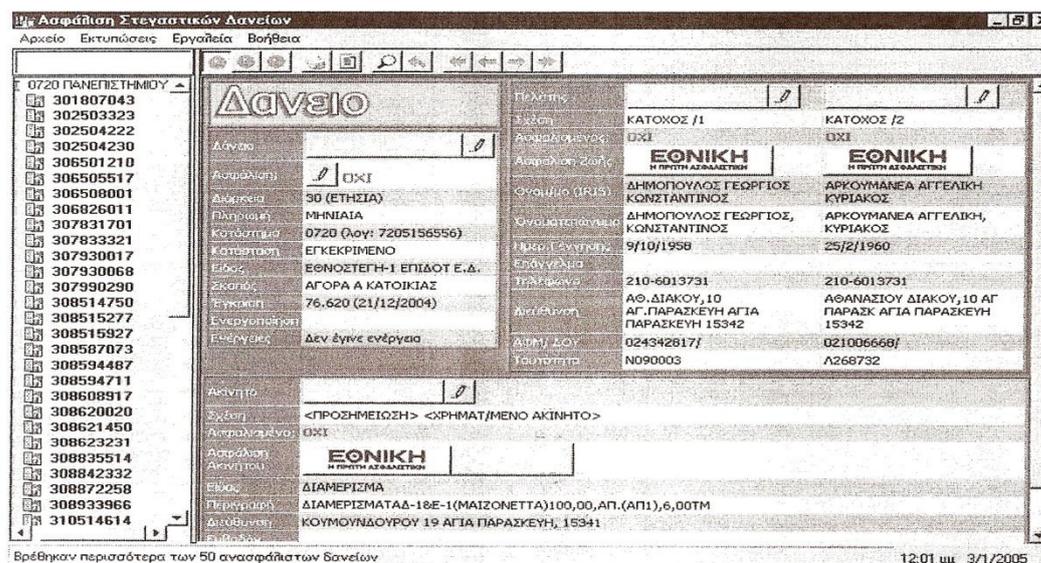
- Ο χρήστης επιλέγει το φακό  αναζήτησης από τη γραμμή εργαλείων.
- Εμφανίζεται το παράθυρο διαλόγου «Αναζήτηση σε όλο το αρχείο».



Παρέχεται η δυνατότητα αναζήτησης του λογαριασμού με ένα από τα παρακάτω στοιχεία:

- Το λογαριασμό του δανείου
- Το επώνυμο του πελάτη
- Τον αριθμό φορολογικού μητρώου του δανειολήπτη
- Τον αριθμό αίτησης ασφάλισης του ακινήτου (αν υπάρχει)
- Τον αριθμό συμβολαίου ασφάλισης του ακινήτου (αν υπάρχει)
- Ο χρήστης, τέλος επιλέγει το πλήκτρο «Αναζήτησης».

Η οθόνη που εμφανίζεται έχει την παρακάτω μορφή:



Στο δεξί μέρος της οθόνης παρουσιάζονται τα στοιχεία:

- Του λογαριασμού του δανείου
- Των ενεχόμενων στο δάνειο (κάτοχοι / εγγυητές)

➤ Των ακινήτων των συνδεδεμένων με το λογαριασμό

Εκτός από τα γνωστά πεδία που περιγράφονται στο Εγχειρίδιο Εφαρμογής Bancassurance, Διαδικασίες Ασφάλισης Ακινήτων στα στοιχεία των πελατών εμφανίζεται το κουτάκι Ασφαλιστικής καθώς και μία γραμμή όπου δείχνει την κατάσταση ασφάλισης του δανειολήπτη / εγγυητή για το συγκεκριμένο δάνειο. Προκειμένου να εμφανιστεί η αρχική οθόνη (με τα συνοπτικά στοιχεία των λογαριασμών) επιλέγεται, με απλό κλικ, ο κωδικός του Καταστήματος, στο αριστερό τμήμα της οθόνης.



1.2. ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΔΗΛΩΣΗΣ ΥΠΑΝΑΧΩΡΗΣΗΣ

Ο πελάτης, με συστημένη επιστολή του προς την ασφαλιστική, δηλώνει ότι επιθυμεί να προσχωρήσει στο συμβόλαιο, το οποίο και επισυνάπτει.

Εάν ο πελάτης, προσέλθει στην Τράπεζα για να δηλώσει προσχώρηση, τότε, ο αρμόδιος για τα Επενδυτικά προϊόντα υπάλληλος:

- ⦿ Παραλαμβάνει από τον πελάτη το Συμβόλαιο και την Επιστολή,
- ⦿ Παραδίδει στον πελάτη αντίγραφο της με Αριθμό Πρωτοκόλλου Εισερχομένου Εγγράφου,
- ⦿ Διαβιβάζει με συστημένη επιστολή το Συμβόλαιο και την Επιστολή στην ασφαλιστική εταιρία,
- ⦿ Σε περίπτωση που ζητήσει διακοπή (εξαγορά) του Προγράμματος εντός δεκατεσσάρων (14) ημερών από την παραλαβή του Συμβολαίου, τότε το κέρδος του πελάτη σε αυτή την περίπτωση είναι η αποφυγή της απώλειας του 5% της αξίας των μεριδίων, που προβλέπεται όταν η εξαγορά διενεργείται μέσα στον πρώτο χρόνο.
- ⦿ Ο υπάλληλος του Καταστήματος της Ε.Τ.Ε. δεν είναι υπεύθυνος για να ελέγξει εάν ο πελάτης καταθέτει τη σχετική δήλωση εμπρόθεσμα.

1.2.1. ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΔΗΛΩΣΗΣ ΕΝΑΝΤΙΩΣΗΣ

Το ασφαλιστικό θεσμικό πλαίσιο προβλέπει ότι ο ασφαλισμένος έχει το δικαίωμα να δηλώσει την εναντίωσή του στην ασφαλιστική ως προς την μεταξύ τους ασφαλιστική Σύμβαση και να την κηρύξει άκυρη, εάν δεν συμφωνεί με το περιεχόμενό της.

Τα έντυπα της Δήλωσης εναντίωσης επισυνάπτονται στο Συμβόλαιο που αποστέλλει η ασφαλιστική στον πελάτη. Σε περίπτωση που ο πελάτης επιθυμεί να δηλώσει την εναντίωσή του, συμπληρώνει το ανάλογο έντυπο και το επιστρέφει μαζί με το Συμβόλαιο απευθείας στην ασφαλιστική, με συστημένη επιστολή.

Εάν ο πελάτης, προσέλθει στην Τράπεζα για να δηλώσει την εναντίωσή του, τότε, στο πλαίσιο της προσπάθειας για την καλύτερη εξυπηρέτησή του, ο αρμόδιος υπάλληλος:

- ✎ Παραλαμβάνει από τον πελάτη τη Δήλωση Εναντίωσης, αφού ελέγξει ότι έχει συμπληρωθεί και υπογραφεί, μαζί με το Συμβόλαιο,
- ✎ Παραδίδει στον πελάτη αντίγραφο της Δήλωσης με Αριθμό Πρωτοκόλλου εισερχομένου Εγγράφου,
- ✎ Διαβιβάζει με συστημένη επιστολή τη Δήλωση και το Συμβόλαιο στην ασφαλιστική εταιρία.

1.2.3. ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ ΠΕΛΑΤΗ ΑΠΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ

Η ασφαλιστική εταιρία ενημερώνει τον πελάτη μία (1) φορά το χρόνο για την πορεία της επένδυσής του, αποστέλλοντάς του ένα Αντίγραφο Λογαριασμού (statement) Επένδυσης Ασφαλιστηρίου (Λ.Ε.Α.), με ημερομηνία έκδοσης την 31/12 του τρέχοντος έτους και με πληροφορίες, που αφορούν στη συνολική αξία σύνθεσης του Εσωτερικού Μεταβλητού Κεφαλαίου «ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟ ΟΜΟΛΟΓΟ» εκείνης της ημέρας.

Στο statement εμφανίζονται τα μερίδια της επένδυσης του πελάτη μετά τη σχετική μείωσή τους, λόγω της μηνιαίας ρευστοποίησης, που γίνεται για την κάλυψη των εξόδων διαχείρισης (σήμερα 0,17% του Λ.Ε.Α.).

1.2.4. ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΛΗΞΗΣ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΟΣ

Λίγο πριν τη λήξη του Προγράμματος, η ασφαλιστική εταιρία αποστέλλει επιστολή στον πελάτη, με την οποία τον καλεί να αποφασίσει ανάλογα με τις ανάγκες του, τον τρόπο που επιθυμεί να του καταβληθεί το προϊόν της επένδυσης, δηλαδή με εφάπαξ

καταβολή του προβλεπόμενου από το Συμβόλαιο κεφαλαίου ή με τμηματική καταβολή του ίδιου ποσού σε μορφή μηνιαίας σύνταξης.

1.2.5. ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΚΑΤΑΒΟΛΗΣ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΗΣ

Σε περίπτωση επέλευσης του κινδύνου (θανάτου ή Μ.Ο.Α.), ασφαλισμένος ή η οικογένειά του πρέπει να ενημερώσει, όσο το δυνατό συντομότερα, την Τράπεζα (οποιοδήποτε Κατάστημα) και να προσκομίσει τα παρακάτω δικαιολογητικά:

- ✳ Ληξιαρχική πράξη θανάτου, σε περίπτωση **θανάτου** του ασφαλισμένου ή
- ✳ Απόφαση της Υγειονομικής Επιτροπής του Φορέα Ασφάλισης, σε περίπτωση **Μ.Ο.Α.** του ασφαλισμένου.

Το Κατάστημα αφού συγκεντρώσει τα ως άνω δικαιολογητικά,

- ✳ Εκτυπώνει από το σύστημα IRIS τα «Συνοπτικά Οικονομικά Στοιχεία», όπου αναγράφεται η συνολική οφειλή του δανείου
- ✳ Συμπληρώνει το έντυπο «**Αναγγελία Επέλευσης Ασφαλιστικού Κινδύνου**»
- ✳ Όλα μαζί τα αποστέλλει στη διεύθυνση της ασφαλιστικής εταιρίας

Αντίγραφο του ως άνω εντύπου και των συνημμένων του τηρείται στο Κατάστημα σε χωριστό φάκελο με τίτλο «Αναγγελίες Κινδύνων Ασφάλισης Ζωής». Οποιοδήποτε άλλο στοιχείο χρειασθεί η Ασφαλιστική, πέραν των παραπάνω, έρχεται σε απευθείας επαφή με τον πελάτη, χωρίς περαιτέρω μεσολάβηση της Τράπεζας.

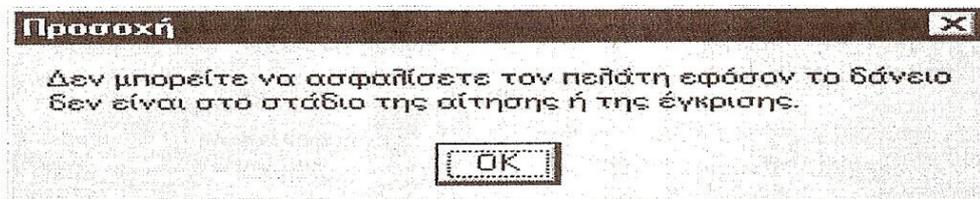
Μόνο όταν οι δικαιούχοι γνωστοποιήσουν το γεγονός στην ασφαλιστική και προσκομίσουν τα απαραίτητα έγγραφα, θα ξεκινήσουν οι διαδικασίες καταβολής του, προβλεπόμενου από το Συμβόλαιο, ποσού.

2. ΔΙΕΝΕΡΓΕΙΕΣ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ «FRONT-OFFICE»

2.1 ΔΙΕΝΕΡΓΕΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

2.1.1. Ημερομηνία Διενέργειας της Ασφάλισης.

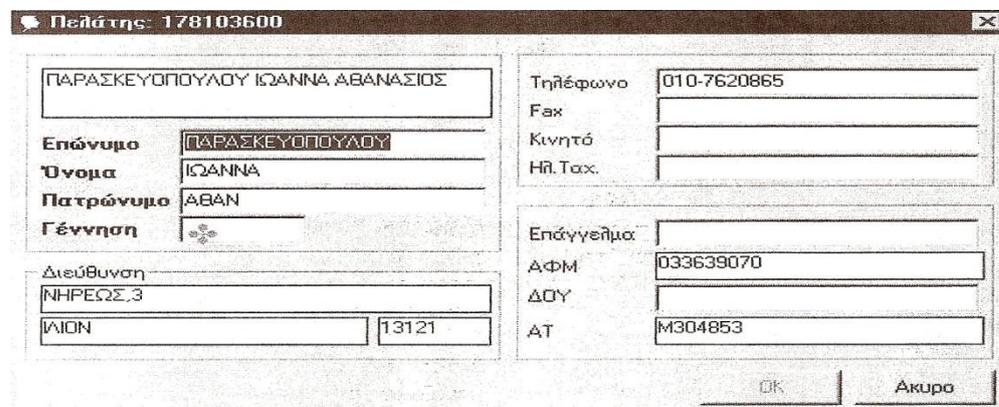
Η διαδικασία της ασφάλισης πρέπει απαραίτητως να διενεργείται κατά την υπογραφή της σύμβασης του δανείου. Σε περίπτωση που γίνει προσπάθεια να πραγματοποιηθεί ασφάλιση ενώ έχει ενεργοποιηθεί το δάνειό του, εμφανίζεται το παρακάτω μήνυμα:



2.1.2. Ημερομηνία Γέννησης Υπογύφιου Ασφαλιζόμενου

Για να είναι δυνατή η ασφάλιση του πελάτη πρέπει να είναι συμπληρωμένο το πεδίο της ημερομηνίας γέννησής του. Κατ' επέκταση η ημερομηνία γέννησης πρέπει απαραίτητως να καταχωρείται στο ΣΥ.ΔΙ.ΠΕΛ. κατά την αίτηση του δανείου ή το αργότερο έως την προηγούμενη της υπογραφής της σύμβασης, ώστε να έχει ενημερωθεί και η εφαρμογή Bancassurance.

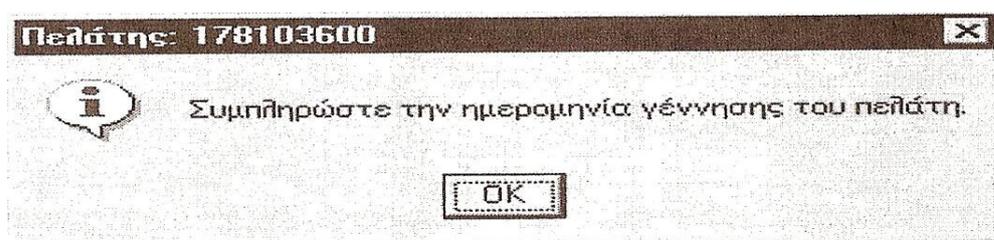
Ο υπάλληλος επιλέγει το μολύβι που εμφανίζεται δίπλα στον αριθμό ΣΥ.ΔΙ.ΠΕΛ. του υπογύφιου ασφαλιζόμενου και εμφανίζεται η καρτέλα του πελάτη:



ΠΑΡΑΣΚΕΥΟΠΟΥΛΟΥ ΙΩΑΝΝΑ ΑΒΑΝΑΣΙΟΣ		Τηλέφωνο	010-7620865
Επώνυμο	ΠΑΡΑΣΚΕΥΟΠΟΥΛΟΥ	Fax	
Όνομα	ΙΩΑΝΝΑ	Κινητό	
Πατρώνυμο	ΑΒΑΝ	Ηλ.Ταχ.	
Γέννηση		Επάγγελμα	
Διεύθυνση	ΝΗΡΕΩΣ,3	ΑΦΜ	033639070
ΙΔΙΟΝ	13121	ΔΟΥ	
		ΑΤ	M304853
		OK	Άκυρο

Ο υπάλληλος ελέγχει την ταυτότητα του πελάτη, εισάγει την ημερομηνία γέννησης στο αντίστοιχο πεδίο και επιλέγει OK, οπότε και επιστρέφει στην κεντρική οθόνη ασφάλισης.

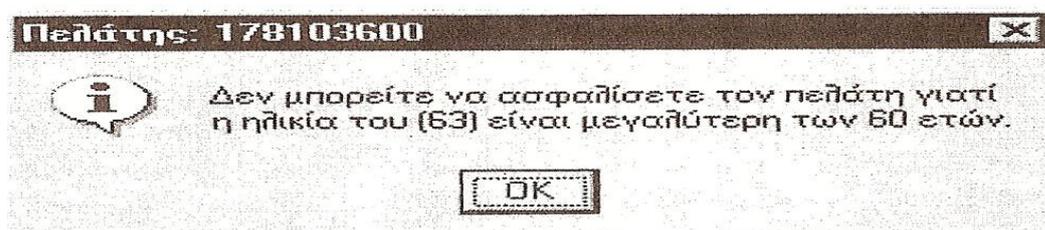
Αν ο υπάλληλος επιλέξει το κουμπί της Ασφαλιστικής που δεν είναι συμπληρωμένο το πεδίο της ημερομηνίας γέννησης, βγαίνει το ακόλουθο μήνυμα:



2.1.3. Ηλικία Υποψηφίου Ασφαλιζόμενου

Η ηλικία του υποψήφιου ασφαλιζόμενου κατά την ημερομηνία που υποβάλλεται η αίτηση ασφάλισης πρέπει να είναι μικρότερη των 60 ετών.

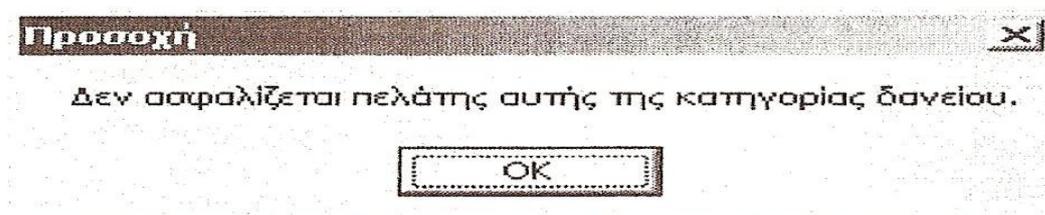
Σε περίπτωση που ο υποψήφιος ασφαλιζόμενος υπερβαίνει το όριο των 60 ετών και επιλεγεί το κουμπί της Ασφαλιστικής, βγαίνει το ακόλουθο:



2.1.4. Κατηγορία Δανείου

Δεν έχουν δικαίωμα συμμετοχής, προς το παρόν, οι δανειολήπτες / εγγυητές των στεγαστικών δανείων, που χορηγούνται με εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου ή από Κεφάλαια Τρίτων.

Σε περίπτωση που γίνει προσπάθεια να πραγματοποιηθεί ασφάλιση πελάτη δανείου των παραπάνω κατηγοριών, εμφανίζεται το μήνυμα:



2.2. ΕΠΙΛΟΓΗ ΥΠΟΨΗΦΙΟΥ ΑΣΦΑΛΙΖΟΜΕΝΟΥ

Ο υπάλληλος επιλέγει τον δανειολήπτη / εγγυητή που πρόκειται να ασφαλιστεί για την αποπληρωμή του δανείου επιλέγοντας με απλό κλικ. Η οθόνη που εμφανίζεται έχει την παρακάτω μορφή:

Ασφαλιζόμενος / Ηλικία στην ενεργοποίηση	Ερωτηματολόγιο Υγείας	Αναλογία Δανείου	Ασφάλιστρα Πρώτου Μήνα
<input checked="" type="checkbox"/> 12333000 ΓΑΛΑΝΗΣ ΒΑ. ΓΙΩΡΓΟΣ (ετών 48)		100 %	19.38
<input type="checkbox"/> 853671623 ΚΑΡΑΤΖΑ ΔΕΣΠΟΙΝΑ (ετών 42)		0 %	

Υπολογισμός Ασφαλίσεων

Εγκεκριμένο Κεφάλαιο: 60.000

Ανασφάλιστο Ποσοστό: 0 %

Σύνολο (€): 19.38

Υπογραφή Αίτησης: 18/01/2005

Είδος: ΔΙΑΜΕΡΙΣΜΑ
Περιγραφή: ΔΙΑΜΕΡΙΣΜΑ(Α-1)Α, ΟΡΟΦΟΥ 83,84ΤΜ, ΑΠ.(Υ-2) 6,20ΤΜ
Διεύθυνση: ΑΓΑΜΕΜΝΩΝΟΣ 13 ΝΙΚΑΙΑ, 18452

Ο πελάτης που επιλέγεται στην «Κεντρική Οθόνη» του δανείου, εμφανίζεται με μπλε χρώμα, είναι τσεκαρισμένο το κουτάκι αριστερά από το όνομα του, που σημαίνει ότι έχει επιλεγεί για ασφάλιση και έχει αυτομάτως συμπληρωθεί αναλογία 100% του κεφαλαίου του δανείου.

Δίπλα στο όνομα κάθε πελάτη και μέσα στην παρένθεση εμφανίζεται η ηλικία του, όπως αυτή υπολογίστηκε παραπάνω. Στο αριστερό μέρος της οθόνης παρουσιάζεται το στάδιο στο οποίο βρίσκεται η διαδικασία της ασφάλισης. Η μπάρα μετακινείται:

- Στο επίπεδο της Αίτησης όταν έχει πραγματοποιηθεί η εκτύπωση των αιτήσεων
- Στο επίπεδο της Βεβαίωσης όταν υπογραφούν οι αιτήσεις και εκτυπωθούν οι Βεβαιώσεις. Όταν δηλαδή, η μπάρα βρίσκεται στο επίπεδο αυτό, σημαίνει ότι οι πελάτες έχουν ασφαλιστεί.

Στο κάτω μέρος της οθόνης εμφανίζονται επίσης τα παρακάτω στοιχεία:

- ✓ Η ημερομηνία ασφάλισης των πελατών. Μέχρι να διενεργηθεί η ασφάλιση και να εκτυπωθεί η Βεβαίωση, εμφανίζεται η τρέχουσα ημερομηνία.
- ✓ Το εγκεκριμένο κεφάλαιο του δανείου, που εμφανίζει το ποσό με το οποίο είναι ενημερωμένη η εφαρμογή, (ποσό αιτούμενο ή εγκεκριμένο). Το ποσό αυτό

μπορεί να αλλαχθεί από τον χρήστη ώστε να είναι δυνατός ο υπολογισμός των ασφαλιστρών πρώτου μήνα, για όποιο κεφάλαιο επιθυμεί ο πελάτης.

- ✓ Το Ανασφάλιστο Ποσοστό, όπου φαίνεται το ποσοστό του κεφαλαίου που πρέπει να κατανεμηθεί προς ασφάλιση σε έναν ή περισσότερους από τους δανειολήπτες. Σημειώνεται ότι το ποσό στο κουτάκι αυτό πρέπει να είναι 0, για να προχωρήσει η διαδικασία της ασφάλισης.
- ✓ Το σύνολο των μηνιαίων ασφαλιστρών του πρώτου μήνα σε €, με βάση το κεφάλαιο που έχει καταχωρηθεί στο κουτάκι «Εγκεκριμένο Κεφάλαιο».

Το ποσό στο «Εγκεκριμένο Κεφάλαιο» συμπληρώνεται από τον χρήστη και χρησιμοποιείται μόνο για τον ενδεικτικό υπολογισμό των ασφαλιστρών ανά ασφαλιζόμενο. Τα πραγματικά ασφάλιστρα θα υπολογίζονται πάντα στο εκάστοτε άληκτο το δανείου.

2.2.1. ΕΠΙΛΟΓΗ ΠΕΡΙΣΣΟΤΕΡΩΝ ΤΟΥ ΕΝΟΣ ΠΕΛΑΤΗ

Όταν επιλέγονται δύο από τους πελάτες προς ασφάλιση επιλέγοντας το κουτάκι (+) αυτομάτως συμπληρώνεται η αναλογία δανείου 100% και εμφανίζεται η παρακάτω οθόνη:

Ασφαλιζόμενος / Ηλικία στην ενεργοποίηση	Ερωτηματολόγιο Υγείας	Αναλογία Δανείου	Ασφάλιστρα Πρώτου Μήνα
<input checked="" type="checkbox"/> ΚΑΡΑΤΖΑ ΔΕΣΠΙΝΑ (ετών 40)		100 %	19,38
<input checked="" type="checkbox"/> 853671623 ΚΑΡΑΤΖΑ ΔΕΣΠΙΝΑ (ετών 42)		100 %	19,38

Υπολογισμός Ασφαλιστρών

Ανασφάλιστο Ποσοστό: 0 Σύνολο (€): 38,76

Υπογραφή Αίτησης: 16/01/2005

Εγκεκριμένο Κεφάλαιο: 50.000

Δίνεται η δυνατότητα επιλογής του ποσοστού ασφάλισης ανά υποψήφιο ασφαλιζόμενο, με την προϋπόθεση ότι συνολικά η ασφάλιση υπερβαίνει ή ισούται το 100% και κατ' επέκταση το Ανασφάλιστο Ποσοστό μηδενίζεται.

Ομαδική Ασφάλιση

Ασφαλιζόμενος / Ηλικία στην ενεργοποίηση	Ερωτηματολόγιο Υγείας	Αναλογία Δανείου	Ασφάλιστρα Πρώτου Μήνα
<input checked="" type="checkbox"/> 139830000 ΓΑΛΑΝΗΣ ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ (ετών 46)		50 %	9,69
<input checked="" type="checkbox"/> 853671623 ΚΑΡΑΤΖΑ ΔΕΣΠΟΙΝΑ (ετών 42)		50 %	9,69

Μεταβολές

Έξοδος: **Ανασφάλιστο**

Υπογραφή Αίτησης: 18/01/2005

Υπολογισμός Ασφαλίσεων

Εγκεκριμένο Κεφάλαιο: 60.000

Ανασφάλιστο Ποσοστό: 0

Σύνολο (€): 19,38

Σε περίπτωση που το συνολικό ποσοστό ασφάλισης υπολείπεται του 100%, το Ανασφάλιστο Ποσοστό, βγαίνει **κόκκινο**, όπως φαίνεται παρακάτω.

Ομαδική Ασφάλιση

Ασφαλιζόμενος / Ηλικία στην ενεργοποίηση	Ερωτηματολόγιο Υγείας	Αναλογία Δανείου	Ασφάλιστρα Πρώτου Μήνα
<input checked="" type="checkbox"/> 139830000 ΓΑΛΑΝΗΣ ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ (ετών 46)		50 %	9,69
<input checked="" type="checkbox"/> 853671623 ΚΑΡΑΤΖΑ ΔΕΣΠΟΙΝΑ (ετών 42)		%	

Μεταβολές

Έξοδος: **Ανασφάλιστο**

Υπογραφή Αίτησης: 18/01/2005

Υπολογισμός Ασφαλίσεων

Εγκεκριμένο Κεφάλαιο: 60.000

Ανασφάλιστο Ποσοστό: 50

Σύνολο (€): 9,69

Όταν το Ανασφάλιστο Ποσοστό δεν έχει μηδενιστεί η διαδικασία ασφάλισης δεν μπορεί να προχωρήσει και εμφανίζεται το παρακάτω μήνυμα:

Σφάλμα:

Το 'Ανασφάλιστο Ποσοστό' πρέπει να είναι μηδενικό

OK

2.3. ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΠΡΩΤΟΥ ΜΗΝΑ

Τα ασφάλιστρα του πρώτου μήνα με βάση την αναλογία ασφάλισης κάθε ασφαλιζόμενου, μπορούν να υπολογιστούν για οποιοδήποτε ποσό επιθυμεί ο πελάτης, εισάγοντας το αντίστοιχο ποσό στο κουτάκι Εγκεκριμένο.

Ασφαλιζόμενος / Ηλικία στην ενεργοποίηση	Ερωτηματολόγιο Υγείας	Αναλογία Δανείου	Ασφάλιστρα Πρώτου Μήνα
<input checked="" type="checkbox"/> 133830003 ΓΑΛΑΝΗΣ ΒΑΣΙΛΕΟΣ (ετών 48)		50 %	12.92
<input checked="" type="checkbox"/> 853671623 ΚΑΡΑΤΖΑ ΔΕΣΠΟΙΝΑ (ετών 42)		50 %	12.92

Υπολογισμός Ασφαλίσεων

Εγκριμένο Κεφάλαιο: 50000

Ανασφάλιστο Ποσοστό: 0

Σύνολο (€): 25.84

Υπογραφή Αίτησης: 18/01/2005

Σε περίπτωση που το Εγκεκριμένο Κεφάλαιο είναι πάνω από 200.000€:

Ασφαλιζόμενος / Ηλικία στην ενεργοποίηση	Ερωτηματολόγιο Υγείας	Αναλογία Δανείου	Ασφάλιστρα Πρώτου Μήνα
<input type="checkbox"/> 271373093 ΜΑΖΤΟΡΑΚΗ ΜΑΡΙΑ (ετών 77)		%	
<input checked="" type="checkbox"/> 642085566 ΜΥΤΑ ΕΛΕΝΗ (ετών 29)		100 %	65,15

Δεν επιτρέπεται ασφάλιση πελάτη για ποσό δανείου μεγαλύτερο των € 200.000 και μικρότερο των € 500.

Εγκριμένο Κεφάλαιο: 201690

Ανασφάλιστο Ποσοστό: 0

Σύνολο (€): 65,15

Υπογραφή Αίτησης: 18/01/2005

Επισημαίνεται ότι το ποσό που συμπληρώνεται στο κουτί Εγκεκριμένο Κεφάλαιο χρησιμοποιείται αποκλειστικά και μόνο για τον ενδεικτικό υπολογισμό των αρχικών μηνιαίων ασφαλίστρων και δεν επηρεάζει σε καμία περίπτωση το ασφαλιζόμενο ποσό που ισούται με το εκάστοτε άληκτο του δανείου.

2.4. ΚΑΤΑΧΩΡΗΣΗ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟΥ ΥΓΕΙΑΣ

Επιλέγοντας το κουμπί Ερωτηματολόγιο Υγείας που βρίσκεται δίπλα στο ονοματεπώνυμο του κάθε ασφαλισμένου εμφανίζεται η παρακάτω οθόνη:

807606055 ΔΗΜΟΠΟΥΛΟΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ (ετών 46)

Ερωτηματολόγιο υγείας

ΔΗΜΟΠΟΥΛΟΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ

	Ναι	Όχι
1) Πάσατε, έχετε υποστεί, νοσηλεύτηκατε ή νοσηλεύεστε για : Ζαχαρώδη Διαβήτη, Έμφραγμα Μυοκαρδίου, Εγχείρηση By-Pass, Εγκεφαλικό Επεισόδιο, Καρκίνο, Νεφρική Ανεπάρκεια, Μεταμόσχευση Οργάνων.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
2) Έχετε κάποιο Φυσικό Ελάττωμα ή έχετε υποστεί κάποιο ατύχημα που σας άφησε κάποια αναπηρία;	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

Αν η απάντηση είναι αρνητική και στα δύο ερωτήματα, μπορείτε να προχωρήσετε κανονικά στην ασφάλιση του πελάτη.

Αν η απάντηση είναι αρνητική στο πρώτο ερώτημα και θετική στο δεύτερο, μπορείτε να ασφαλίσετε τον πελάτη μόνο για τον κίνδυνο του θανάτου.

Αν η απάντηση είναι θετική στο πρώτο ερώτημα, δεν μπορείτε να ασφαλίσετε τον πελάτη.

OK Ακυρο

Ο υπάλληλος σημειώνει τις αντίστοιχες απαντήσεις, επιλέγει OK, οπότε και επιστρέφει στην κεντρική οθόνη ασφάλισης.

Το κουτάκι που εμφανίζεται δίπλα στο ονοματεπώνυμο του υποψηφίου ασφαλιζόμενου εμφανίζεται έγχρωμο. Συγκεκριμένα, όπως αναλυτικά φαίνεται και στην αντίστοιχη οθόνη του ερωτηματολογίου υγείας, το κουμπί εμφανίζεται:

- ➔ Πράσινο: όταν οι απαντήσεις και στις δύο ερωτήσεις είναι αρνητικές, οπότε και η ασφάλιση μπορεί να προχωρήσει κανονικά.
- ➔ Κίτρινο: όταν στη δεύτερη ερώτηση δίνεται καταφατική απάντηση οπότε η ασφάλιση μπορεί να προχωρήσει μόνο για κάλυψη Θανάτου και όχι Μόνιμης Ολικής Ανικανότητας.
- ➔ Μωβ: όταν δίνεται καταφατική απάντηση στην πρώτη ερώτηση οπότε δεν είναι δυνατή η ασφάλιση του συγκεκριμένου πελάτη.

Η διαδικασία ασφάλισης μπορεί να προχωρήσει μόνο όταν έχουν καταχωρηθεί τα στοιχεία των ερωτηματολογίων όλων των υποψηφίων ασφαλιζόμενων.

Σε περίπτωση που επιλεγεί το κουμπί Αίτηση, ενώ δεν έχει καταχωρηθεί κάποιο ερωτηματολόγιο, παρουσιάζεται το παρακάτω μήνυμα:

Σφάλμα

Πρέπει να καταχωρήσετε το ερωτηματολόγιο υγείας:
166908050 ΑΡΚΟΥΜΑΝΕΑ ΑΓΓΕΛΙΚΗ (ετών 45)

OK

2.5. ΕΚΤΥΠΩΣΗ ΑΙΤΗΣΕΩΝ

Αφού έχουν καταχωρηθεί τα στοιχεία στα ερωτηματολόγια υγείας των υποψήφιων ασφαλιζόμενων, επιλέγεται το κουμπί Αίτηση.

Στη συνέχεια, ο υπάλληλος επιλέγει εκτύπωση των αιτήσεων ασφάλισης.

Η αίτηση Ασφάλισης κάθε πελάτη εκτυπώνεται σε δύο αντίγραφα. Το ένα παραδίδεται στον πελάτη και το άλλο αρχειοθετείται στο φάκελο του δανείου.

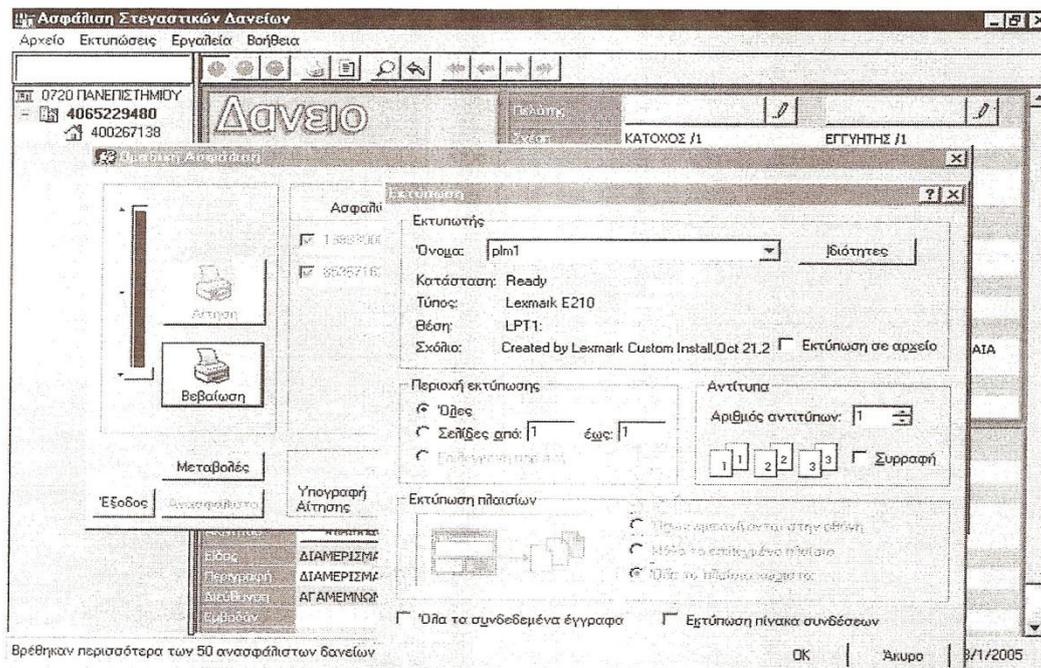
Σε περίπτωση που ο πελάτης επιθυμεί κάποια μεταβολή στα στοιχεία που έχει δηλώσει, στη φάση αυτή είναι δυνατό να πραγματοποιηθούν οι απαραίτητες αλλαγές και να ξανατυπωθούν οι αιτήσεις, παίρνοντας νέο αριθμό.

Η Αίτηση Ασφάλισης περιγράφει τους όρους και τις καλύψεις που αφορούν τον κάθε υποψήφιο ασφαλιζόμενο, με βάση τις απαντήσεις που έχει δώσει στο Ερωτηματολόγιο Υγείας.

Σε περίπτωση που ο ασφαλιζόμενος δεν είναι δικαιούχος του συνδεδεμένου με το δάνειο λογαριασμού κατάθεσης, τότε στην Αίτηση απαιτείται, εκτός από την υπογραφή του ασφαλιζόμενου και η υπογραφή – συγκατάθεση ενός εκ των δικαιούχων του ως άνω λογαριασμού κατάθεσης.

2.6. ΒΕΒΑΙΩΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

Αφού οι υποψήφιοι ασφαλιζόμενοι υπογράψουν τις αιτήσεις, ο υπάλληλος πιέζει το πλήκτρο «**Βεβαίωση**», οπότε η μπάρα μετακινείται στο στάδιο Βεβαίωση, όπως φαίνεται στην παρακάτω οθόνη. Εμφανίζεται το παράθυρο διαλόγου Εκτύπωση. Ο υπάλληλος επιλέγει τον εκτυπωτή και πιέζει OK οπότε εκτυπώνεται μία Βεβαίωση για κάθε ασφαλιζόμενο.



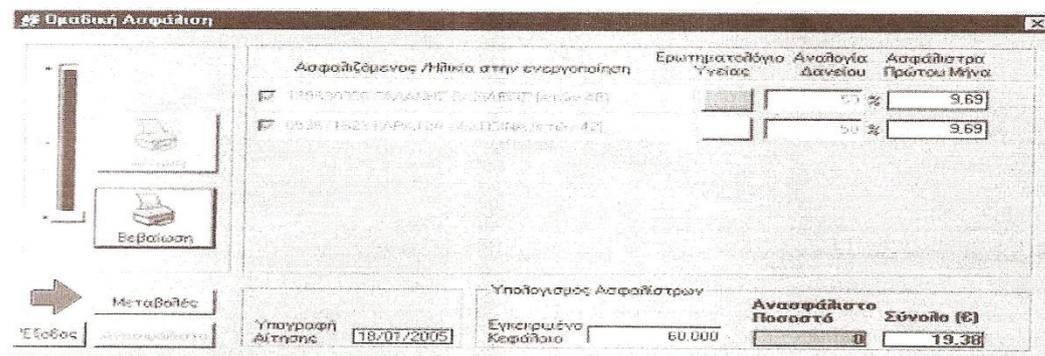
Η Βεβαίωση υπογράφεται από τα αρμόδια στελέχη του Καταστήματος και παραδίδεται στον πελάτη.

Από τη στιγμή που η μπάρα θα μετακινηθεί στο στάδιο Βεβαίωση, σημαίνει ότι έχει πραγματοποιηθεί η ασφάλιση των πελατών που υπέγραψαν την αίτηση. **Δεν υπάρχει πλέον δυνατότητα να αλλάξουν τα ποσοστά ασφάλισης των ασφαλισμένων ούτε να προστεθεί νέος ασφαλιζόμενος.**

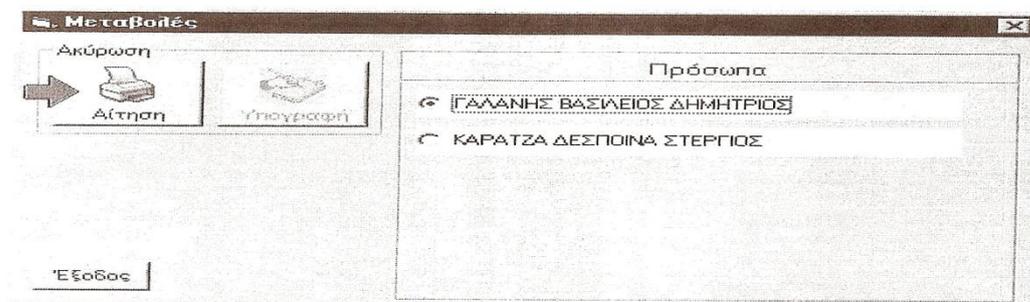
Η μόνη δυνατότητα που δίνει το σύστημα, είναι ασφαλισμένος να ζητήσει την ακύρωση της ασφάλισής του, χωρίς όμως να είναι δυνατό να αλλάξουν τα ποσοστά ασφάλισης των υπόλοιπων ασφαλισμένων, ακόμα και αν αυτό συνεπάγεται ότι το δάνειο θα παραμείνει ασφαλισμένο σε ποσοστό μικρότερο του 100%.

2.7. ΑΚΥΡΩΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

Σε περίπτωση που ασφαλισμένος ζητήσει την ακύρωση της ασφάλισης του, ο υπάλληλος επιλέγει το κουμπί «**Μεταβολές**»,

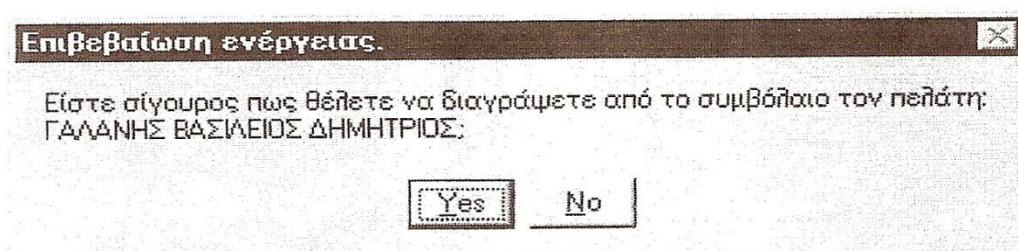


Στη συνέχεια εμφανίζεται η οθόνη, «**Μεταβολές**», όπου επιλέγοντας τον ασφαλισμένο που επιθυμεί τη διακοπή της ασφάλισης του, ενεργοποιείται το κουμπί της Αίτησης Ακύρωσης, όπως παρουσιάζεται παρακάτω.



Έπειτα εκτυπώνεται η Αίτηση Ακύρωσης σε 2 αντίγραφα.

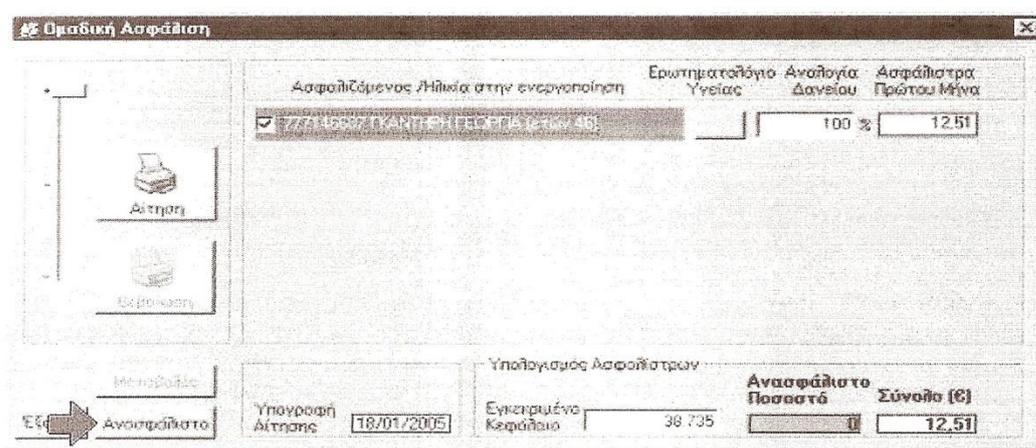
Αφού ο πελάτης υπογράψει την Αίτηση Διακοπής Ασφάλισης, επιλέγεται το κουμπί «**Υπογραφή**» και εμφανίζεται το μήνυμα «Επιβεβαίωση Ενέργειας»:



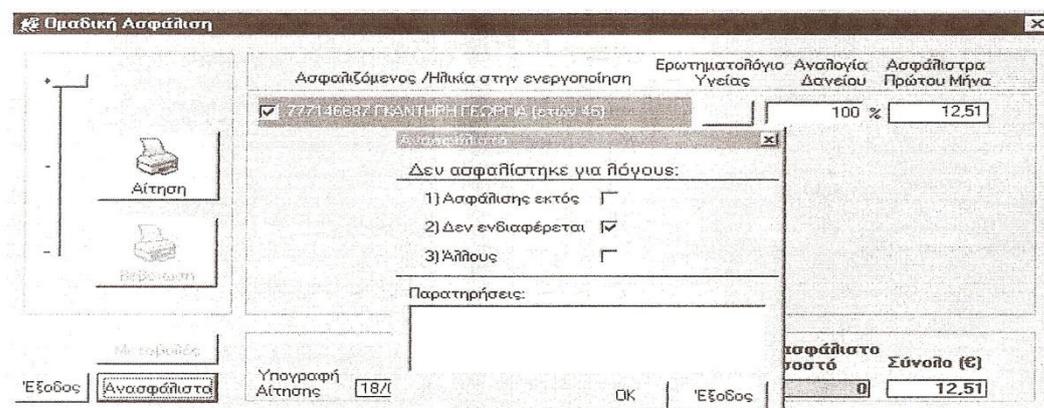
Επιλέγοντας Yes ακυρώνεται η συμμετοχή του συγκεκριμένου ασφαλισμένου στο Ομαδικό Ασφαλιστήριο Ζωής και η οθόνη της Ομαδικής Ασφάλισης. Από τη στιγμή που ακυρωθεί η ασφάλιση του συγκεκριμένου ασφαλιζόμενου, δεν υπάρχει δυνατότητα επαναφοράς σε ισχύ της ασφάλισης του ούτε μπορούν να μεταβληθούν τα ποσοστά ασφάλισης των άλλων ασφαλισμένων.

2.8. ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ

Σε περίπτωση που κανένας από τους ενεχόμενους στο δάνειο (κατόχους / εγγυητές) δεν επιθυμεί τη συμμετοχή του στο Ομαδικό Ασφαλιστήριο Ζωής ο υπάλληλος πρέπει απαραίτητως κατά την ημερομηνία υπογραφής της σύμβασης του δανείου να ενημερώσει την εφαρμογή για τους λόγους που δεν επιλέγεται η ασφάλιση. Στο παράθυρο της Ομαδικής Ασφάλισης, επιλέγει το κουμπί Ανασφάλιστο, όπως φαίνεται στην παρακάτω οθόνη.



Εμφανίζεται η οθόνη «Ανασφάλιστο», όπου επιλέγονται οι λόγοι που οι πελάτες του συγκεκριμένου δανείου δεν επιθυμούν την ασφάλισή τους και μετά OK



Σε περίπτωση που μέχρι την υπογραφής της δανειακής σύμβασης, ο πελάτης αλλάξει γνώμη και επιθυμεί την ασφάλισή του, επιλέγεται εκ νέου το κουμπί **Ανασφάλιστο** και στην οθόνη που εμφανίζεται αναιρείται η επιλογή που είχε τσεκαριστεί.



ΜΗΧΑΝΟΓΡΑΦΗΜΕΝΗ ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΕΠΕΝΔΥΣΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β΄



ΜΗΧΑΝΟΓΡΑΦΗΜΕΝΗ ΑΠΕΙΚΟΝΙΣΗ ΕΠΕΝΔΥΣΗΣ

1. ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΤΙΚΑ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗΣ ΠΡΟΣΦΟΡΑΣ

Από το menu Start / programs / Λοιπές Τραπεζικές εργασίες / Bancassurance επιλέγει την εφαρμογή «ΤΡΙΠΛΟΥΝ».

1.1.1 ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ

Απαραίτητες προϋποθέσεις για την λειτουργία της εφαρμογής:

- ☞ Μεριδας ΣΥ.ΔΙ.ΠΕΛ. για τον πελάτη
- ☞ Συνδεδεμένου με αυτή λογαριασμού καταθέσεων (όψεως, τρεχούμενου, ταμιευτηρίου) σε ευρώ, ο οποίος κατά τη στιγμή της συναλλαγής να έχει επαρκές διαθέσιμο υπόλοιπο.

Στο ΣΥ.ΔΙ.ΠΕΛ., πρέπει απαραίτητα να είναι συμπληρωμένα τα στοιχεία ονοματεπώνυμο, όνομα πατρός, ημερομηνία γέννησης, φύλο, ΑΦΜ-Δ.Ο.Υ., διεύθυνση και τηλέφωνο επικοινωνίας.

1.1.2 ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΟΙ

Για την συμμετοχή του πελάτη στο πρόγραμμα:

- ☞ Η ασφαλιστική ηλικία,
- ☞ Η ελάχιστη διάρκεια επένδυσης είναι τα 10 έτη, ενώ η μέγιστη επιτρεπόμενη διάρκεια προκύπτει κατά περίπτωση, από το άθροισμα ηλικίας και διάρκειας το οποίο δεν μπορεί να υπερβαίνει τα 80 έτη.
- ☞ Το προς επένδυση Κεφάλαιο, πρέπει να είναι ακέραιο πολλαπλάσιο του 1.000€ με ελάχιστο όριο τα 3.000€.
- ☞ Ο υπολογισμός για το προς επένδυση ποσό μπορεί να πραγματοποιηθεί για ελάχιστο συνολικό Διαθέσιμο Κεφάλαιο 40.000€.

Η διαδικασία της διάθεσης του προϊόντος περιλαμβάνει τις ενέργειες της ΠΡΟΤΑΣΗΣ («Ενδεικτικής» και «Επώνυμης Προσφοράς»).

1.2 ΕΝΔΕΙΚΤΙΚΗ ΠΡΟΣΦΟΡΑ

Παρέχεται η δυνατότητα στον αρμόδιο υπάλληλο των Επενδυτικών Προϊόντων, να πληροφορήσει οποιοδήποτε ενδιαφερόμενο, ανεξάρτητα αν έχει μερίδα ΣΥ.ΔΙ.ΠΕΛ. ή

όχι για πιθανά επενδυτικά σενάρια στο εν λόγω προϊόν. Η δυνατότητα αυτή ονομάζεται «Ενδεικτική Προσφορά». Εμφανίζεται η πιο κάτω οθόνη:

Η διαδικασία που θα ακολουθείται για την παροχή της προσφοράς είναι η εξής:

- ✓ Συμπληρώνονται στο αριστερό μέρος της οθόνης τα πεδία: διαθέσιμα, ημερομηνία γέννησης, ποσό και διάρκεια επένδυσης που επιθυμεί ο πελάτης.
- ✓ Στη συνέχεια υπολογίζονται από το σύστημα:
- * Το εγγυημένο και το ενδεικτικό ποσό που μπορεί να εισπράξει ο πελάτης στη λήξη του προγράμματος
- * Τα ελάχιστα ποσά παρεχόμενης κάλυψης στην περίπτωση θανάτου από ασθένεια ή από ατύχημα.

1.2.1 ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΓΙΑ ΤΟΝ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟ ΕΝΔΕΙΚΤΙΚΗΣ ΠΡΟΣΦΟΡΑΣ

- Η ημερομηνία γέννησης του υποψήφιου επενδυτή (υποχρεωτικό πεδίο),
- Η διάρκεια που υπολογίζει να επενδύσει τα χρήματα και κάποιο (ένα από όλα) από τα εξής ποσά:
- Το συνολικό διαθέσιμο κεφάλαιο προς επένδυση (Διαθέσιμο).
- Το προς επένδυση ποσό στο πρόγραμμα ΤΡΙΠΛΟΥΝ (Κεφάλαιο).
- Το εγγυημένο ποσό που επιθυμεί να λάβει στη λήξη του προγράμματος (Εγγυημένο).

Ανάλογα με τα στοιχεία που θα εισαχθούν το πρόγραμμα υπολογίζει:

- Το κεφάλαιο που προτείνει το σύστημα να επενδύσει από το σύνολο των διαθέσιμων κεφαλαίων που δηλώθηκαν. Ταυτόχρονα υπολογίζεται και εμφανίζεται (στο πεδίο *επένδυση*) το ποσοστό προσαύξησης που θα υπολογιστεί από την ασφαλιστική εταιρία (Υ.Ε. 224/22.9.2005).
- Το ακριβές εγγυημένο ποσό, που καταβάλλεται στη λήξη του προγράμματος,

- Το ενδεικτικό ποσό που διαμορφώνεται στη λήξη του προγράμματος (ο υπολογισμός γίνεται με μέση ετήσια απόδοση 6%).
- Το ελάχιστο ύψος της ασφαλιστικής κάλυψης που παρέχει το προϊόν (το ποσό που πρέπει να επενδύσει για να λάβει το εγγυημένο κεφάλαιο που επιθυμεί).

Ανάλογα με τα στοιχεία που προσφέρει ο πελάτης στον υπάλληλο πραγματοποιούνται οι σχετικοί υπολογισμοί. Τη *ΜΕΓΙΣΤΗ ΔΙΑΡΚΕΙΑ* που μπορεί να επιλέξει ο πελάτης ως διάρκεια της επένδυσης σύμφωνα με την αρχή *ΗΛΙΚΙΑ ΠΕΛΑΤΗ + ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΟΣ <= 80* και το προτεινόμενο προς επένδυση ποσό στο Πρόγραμμα *ΤΡΙΠΛΟΥΝ* το οποίο εμφανίζεται συγχρόνως στο πεδίο *ΠΡΟΤΑΣΗ* και στο πεδίο *ΚΕΦΑΛΑΙΟ* (καρτέλα Υπολογισμοί).

Στην καρτέλα υπολογισμοί παρέχεται η δυνατότητα να διαφοροποιηθούν, ανάλογα με τη θέληση του πελάτη, τα στοιχεία που εμφανίζει το σύστημα. Κατά συνέπεια τα πεδία συμπληρώνονται ως εξής:

ΔΙΑΡΚΕΙΑ: εισάγεται η διάρκεια της επένδυσης που επιθυμεί ο πελάτης. Το σύστημα προτείνει αυτομάτως 15 έτη ή τη μέγιστη διάρκεια εάν αυτή είναι μικρότερη από 15 έτη.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ: εισάγεται το ποσό που επιθυμεί ο πελάτης είτε αυτό που έχει προτείνει το σύστημα.

Μετά την ολοκλήρωση της συμπλήρωσης και χωρίς να απαιτείται η αποστολή των στοιχείων το σύστημα υπολογίζει **αυτόματα** και συμπληρώνει τα αντίστοιχα πεδία:

- ◆ Το προς ΕΠΕΝΔΥΣΗ ποσό με βάση το κεφάλαιο και την αντίστοιχη κλίμακα προσαύξησης,
- ◆ Το ΕΓΓΥΗΜΕΝΟ ποσό που η επένδυση θα αποδώσει στη λήξη της,
- ◆ Το ΕΝΔΕΙΚΤΙΚΟ ποσό που θα αποδώσει η επένδυση στη λήξη της, (ο υπολογισμός γίνεται με Ενδεικτική Ετήσια Απόδοση 6%).
- ◆ Το σύστημα παρέχει τη δυνατότητα να υπολογισθεί το ποσό που πρέπει να επενδύσει ο υποψήφιος πελάτης σήμερα για να εισπράξει συγκεκριμένο εγγυημένο ποσό στη λήξη της επένδυσης, εάν αντί για το πεδίο ΚΕΦΑΛΑΙΟ συμπληρωθεί το πεδίο ΕΓΓΥΗΜΕΝΟ.
- ◆ Όλα τα ποσά που συμπληρώνονται πρέπει να είναι πολλαπλάσια των 1.000€.

Είναι πιθανό το ποσό που έχει υπολογίσει το σύστημα να μην είναι πολλαπλάσιο των 1.000€. Στην περίπτωση αυτή ο υπάλληλος πρέπει να το τροποποιήσει ανάλογα.

Ευνόητο είναι ότι σε περίπτωση που ο πελάτης δεν επιθυμεί να δηλώσει τα συνολικά διαθέσιμά του για να του προταθεί ποσό προς επένδυση από το σύστημα, ο υπάλληλος εισάγει κατευθείαν το ποσό που επιθυμεί να επενδύσει ο πελάτης στο πεδίο ΚΕΦΑΛΑΙΟ (και την ημερομηνία γέννησης του πελάτη). Η διαδικασία αυτή επαναλαμβάνεται, για όσα εναλλακτικά σενάρια ενδιαφέρουν τον πελάτη μεταβάλλοντας τα αντίστοιχα πεδία.

Το σύστημα δίνει τη δυνατότητα να εκτυπώσει την ενδεικτική προσφορά επιλέγοντας το κουμπί ΕΚΤΥΠΩΣΗ σε κάθε σενάριο που ενδιαφέρει τον πελάτη. Προτείνεται να εκτυπώνεται και να του παραδίδεται το σενάριο που φαίνεται να τον ενδιαφέρει περισσότερο, προκειμένου να το αξιολογήσει μόνος του, χωρίς πίεση ή δέσμευση.

1.2.2 ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΕΠΩΝΥΜΗΣ ΠΡΟΣΦΟΡΑΣ

Σε περίπτωση που ο ενδιαφερόμενος είναι πελάτης της Τράπεζας, μπορεί να παραλάβει προσφορά παρόμοια με την προηγούμενη με τη διαφορά ότι τώρα θα αναγράφεται και το ονοματεπώνυμό του αλλά και ότι το σύστημα αποθηκεύει τα στοιχεία της τελευταίας προσφοράς που του προτείνει για διευκόλυνση των συναλλαγών του σε επόμενη ημέρα.

Για να εκδοθεί «Επώνυμη Προσφορά» είναι απαραίτητο ο πελάτης να έχει μερίδα στο ΣΥ.ΔΙ.ΠΕΛ. (ή να δημιουργηθεί εφόσον δεν υπάρχει), διότι τα στοιχεία του αντλούνται αυτόματα από αυτό και εμφανίζονται άμεσα στην εφαρμογή.

Στη συνέχεια εισάγονται μόνο τα στοιχεία διάρκεια και κεφάλαιο επένδυσης στα πεδία που εμφανίζονται στο κάτω μέρος της οθόνης.

Όπως και στην ενδεικτική προσφορά το σύστημα υπολογίζει το εγγυημένο και το ενδεικτικό ποσό στη λήξη του συμβολαίου, καθώς και τα ελάχιστα ποσά παρεχόμενης κάλυψης στην περίπτωση θανάτου από ασθένεια ή από ατύχημα, για την πληροφόρηση του πελάτη.

Στην αρχική οθόνη, της εφαρμογής, καταχωρείται ο αριθμός ΣΥ.ΔΙ.ΠΕΛ. του πελάτη στο αντίστοιχο πεδίο:



The image shows a screenshot of a software interface for an investment application. At the top, the word 'Επένδυση' (Investment) is displayed in a bold, black font. Below it, the label 'Πελάτης' (Customer) is centered. Underneath, there is a text input field containing the alphanumeric string 'ΣΥ.ΔΙ.ΠΕΛ. 6342887691'. To the right of this field is a small, light-colored button with a circular icon.

Στη συνέχεια επιλέγεται το  και εμφανίζεται στην οθόνη:

Επένδυση			
1 Πελάτης			
ΣΥ.ΔΙ.ΠΕΛ:	01		
Επώνυμο:	ΠΑΝΑΓΟΠΟΥΛΟΣ		
Όνομα:	ΝΙΚΟΛΑΟΣ		
Πατρώνυμο:	ΓΕΩΡΓΙΟΣ		
Ημ. Γέννησης:	23/07/1974 Φύλο: Α		
ΑΔΤ/ΑΔΣ:	Π373927		
ΑΦΜ/ΑΟΥ:	040961235 [ΝΒ-ΑΙΤΑΣ		
Επώνυμια:	ΝΕΥΡΟΛΟΓΟΣ		
2 Διεύθυνση Επικοινωνίας για Προϊόν Μεταβολή			
Διεύθυνση:	Κατοικία (εναλλα)	Τηλέφωνο:	2104859002
ΣΥΝΤΑΓΜΑΤΟΣ 07	20473 ΝΙΚΑΙΑ	Εργασία (εναλλα)	2107283459
ΣΤΑΔΙΟΥ 01	33256 ΑΘΗΝΑ	Επικοινωνίας (εναλλα)	2107283450
ΣΤΑΔΙΟΥ 01	33256 ΑΘΗΝΑ	Άλλη	
3 Χαρτοφυλάκιο			
Κατάσταση:	Αίτηση Συμβόλαιο Ημ/νία Ημ/νία Κεφάλαιο Αποτίμηση Εξονορά		
Νέο	Επένδυσης Πρόσες Άλλη	(€)	(€)
4 Επένδυση (Νέα)			
Προσφορά Αίτηση:	Διάρκεια: <input type="text"/>	Ποσό στην λήξη:	Ημερομηνίες:
Δικαιούχοι:	Κεφάλαιο: <input type="text"/>	Εγγυημένο:	Αίτηση:
Νόμιμοι:	Λογ/σμός: <input type="text"/>	Ενδεικτικό:	Εξαγορά:
Κληρονόμοι:			Λήξη:
Ονομαστική καταγραφή:			

Εμφανίζεται η καρτέλα «Πελάτης», (1), όπου παρατίθενται όλα τα στοιχεία που χρειάζονται για την εφαρμογή του ΤΡΙΠΛΟΥΝ τα οποία αντλούν από το ΣΥ.ΔΙ.ΠΕΛ. Στο δεξί μέρος της οθόνης, εμφανίζεται η καρτέλα «Διεύθυνση Επικοινωνίας για Προϊόν», (2) όπου παρατίθενται οι 3 καταχωρημένες διευθύνσεις στο ΣΥ.ΔΙ.ΠΕΛ. (κατοικία, εργασία, επικοινωνία), ώστε να επιλεγθεί η διεύθυνση όπου θα αποστέλλεται η αλληλογραφία για το συγκεκριμένο προϊόν.

Παρέχεται επίσης η δυνατότητα, να καταχωρηθεί μία τέταρτη διεύθυνση στο πεδίο Άλλη, ανεξάρτητη από τις άλλες, που θα χρησιμοποιείται αποκλειστικά και μόνο για την αλληλογραφία του προϊόντος ΤΡΙΠΛΟΥΝ.

Στη μέση της οθόνης εμφανίζεται η καρτέλα Χαρτοφυλάκιο, στην οποία εμφανίζονται όλες οι κινήσεις του πελάτη για τα προϊόντα ΤΡΙΠΛΟΥΝ και η τελική «Κατάσταση».

Στο κάτω μέρος της οθόνης, εμφανίζεται η καρτέλα «Επένδυση (Νέα)», (4) όπου χρησιμοποιείται για τις διαδικασίες της Επώνυμης Προσφοράς και της υποβολής της αίτησης διάθεσης νέου προϊόντος.

Το σύστημα υπολογίζει αυτόματα το:

- Εγγυημένο ποσό στη λήξη της επένδυσης,
- Ενδεικτικό ποσό στη λήξη της επένδυσης.

Προσφορά Αίτηση	Διάρκεια:	<input type="text" value="20"/>	Ποσό στην λήξη:	<input type="text" value="148.595"/>	Ημερομηνίες:
	Κεφάλαιο:	<input type="text" value="100.000"/>	Εγγυημένο:	<input type="text" value="207.102"/>	Αίτηση:
Δικαιούχοι:	Λογ/σμός:	<input type="text"/>	Ενδεικτικό:	<input type="text" value="207.102"/>	Εξαγορά:
	Νόμιμοι:				Λήξη:
Κληρονόμοι:					
Ονομαστική καταγραφή:					

Το σύστημα επιλέγει αυτόματα «Ποσό στην λήξη»

Επιλέγεται το κουμπί Προσφορά οπότε εκδίδεται αυτόματα από το σύστημα το Έντυπο «Επώνυμη Προσφορά» την οποία και παραδίδει στον ενδιαφερόμενο.

Συγχρόνως τα στοιχεία της προσφοράς αυτής, αποθηκεύονται στο σύστημα και εμφανίζεται γραμμή με κατάσταση «Προσφορά» στην καρτέλα **Χαρτοφυλάκιο** ως εξής:

Κατάσταση	Αίτηση Επένδυσης	Συμβόλαιο	Χαρτοφυλάκιο		Κεφάλαιο (€)	Αποτίμηση (€)	Εξαγορά (€)
			Ημ/νία Πράξης	Ημ/νία Λήξης			
Ακύρωση	X00014		16/9/2005	16/9/2045	20.000		
Σε Ισχύ	X00015		16/9/2005	16/9/2030	35.000		
Αίτηση Εξαγοράς	X00023		21/9/2005	21/9/2027	30.000		
Αίτηση	X00028		22/9/2005	22/9/2025	25.000		
Αίτηση	X00029		22/9/2005	22/9/2025	32.000		
Αίτηση	X00030		22/9/2005	22/9/2027	22.000		
Ακύρωση	X00031		22/9/2005	22/9/2015	20.000		
Προσφορά			23/9/2005	23/9/2025	100.000		

Η προσφορά αυτή, όντας πλέον προσωποποιημένη, προσδίδει κύρος στην επένδυση και «επίσημο» χαρακτήρα στη συναλλαγή, χωρίς όμως να δεσμεύει τον πελάτη για την τελική του απόφαση.

Σημειώνεται ότι υπάρχει δυνατότητα υπολογισμού πολλών και διαφορετικών Επώνυμων Προσφορών για το ίδιο πρόσωπο, με τη διαφορά ότι στο σύστημα τηρείται η χρονικά τελευταία.

Επίσης διευκρινίζεται ότι ο πελάτης μπορεί να μην προχωρήσει ποτέ στη συμμετοχή του στο πρόγραμμα, ή μπορεί να προχωρήσει κατευθείαν στη συμμετοχή, χωρίς να είναι υποχρεωτική η έκδοση της επώνυμης Προσφοράς.

Βέβαια, εάν παρόλα αυτά εκδοθεί Επώνυμη Προσφορά, όλες οι πληροφορίες που έχουν εισαχθεί σ' αυτή, διαβιβάζονται αυτόματα στην επόμενη Συναλλαγή της Συμμετοχής στο Πρόγραμμα.

2. ΛΟΙΠΕΣ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΟΣ

2.1 ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ ΣΤΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ

Εάν ο πελάτης επιθυμεί την αγορά του προγράμματος χωρίς να έχει προηγηθεί η διαδικασία της Επώνυμης Προσφοράς.

1. Ο υπάλληλος: καταχωρεί στο πεδίο ΣΥ.ΔΙ.ΠΕΛ. της Αρχικής Οθόνης, τον αντίστοιχο αριθμό του υποψήφιου πελάτη και επιλέγοντας **enter**, εμφανίζεται η οθόνη:

Επενδυτικό ορόλογο
Αρχείο Διαδικασίες Βοήθεια

ΤΡΙΠΛΟΥΝ

Πρόταση

Πρόταση

Διαθέσιμο
Ημ/νία Γέννησης

Μέγιστη διάρκεια Πρότασης

Υπολογισμοί

Διάρκεια
Κεφάλαιο
Επένδυση

Εγγυημένο
Ενδεικτικό

Ασφαλιστική κάλυψη
Ασθένεια
Ατύχημα

Εκτύπωση

Επένδυση

Πελάτης

ΣΥ.ΔΙ.ΠΕΛ. 22

Επώνυμο ΠΕΡΑΙΚΗ

Όνομα ΜΑΡΙΑ

Πατρώνυμο ΠΕΤΡΟΣ

Ημ.Γέννησης 27/3/1980 Φύλο ♀

ΑΔΤ/Διαβ. Π209878

ΑΦΜ/ΔΟΥ 040961235 ΤΡΙΚΑΛΩΝ

Επάγγελμα ΚΑΘΗΓΗΤΡΙΑ

Διεύθυνση Επικοινωνίας για Προϊόν

(μόνο Αποθήκευση ΟΛΛΕΩΣ)

Διεύθυνση	ΤΚ	Περιοχή	Τηλέφωνο
<input checked="" type="radio"/> Κατοικία (ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΤΕ)	95482	ΤΡΙΚΑΛΑ	0348276354
<input type="radio"/> Εργασία (ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΤΕ)	95482	ΤΡΙΚΑΛΑ	0495867473
<input type="radio"/> Επικοινωνίας (ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΤΕ)	95482	ΤΡΙΚΑΛΑ	0495867473
<input type="radio"/> Άλλη			

Κατάσταση Νέο

Αίτηση Επένδυσης Συμβόλαιο Ημ/νία Ημ/νία Κεφάλαιο Αποτίμηση Εξαγορά (€)

Καρτοφυλάκιο Ημ/νία Ημ/νία Κεφάλαιο Αποτίμηση Εξαγορά (€)

Επένδυση (Νέο)

Προσφορά Αίτηση

Διάρκεια
Κεφάλαιο
Λογ/σμός

Ποσά στην λήξη
Εγγυημένο
Ενδεικτικό

Ημερομηνίες
Αίτηση
Εξαγορά
Λήξη

Δικαιούχοι Νόμιμοι κληρονόμοι:
Όνομαστική καταγραφή:

Επώνυμο	Όνομα	Πατρώνυμο	%	Σχέση	ΑΦΜ/ΑΤ/Ημ.Γέν.
				Σύζυγος	

2. Ελέγχει την ορθότητα των στοιχείων ΣΥ.ΔΙ.ΠΕΛ.

3. Επιλέγει, ως διεύθυνση επικοινωνίας για το προϊόν.

Επισημαίνεται ότι για να ολοκληρωθεί η διενέργεια της συναλλαγής συμμετοχής στο Πρόγραμμα, απαιτείται να είναι συμπληρωμένος ο αριθμός τηλεφώνου, της διεύθυνσης που έχει επιλεγεί ως διεύθυνση επικοινωνίας για το προϊόν.

Το σύστημα δίνει τη δυνατότητα να εισαχθεί άλλη διεύθυνση αποκλειστικά και μόνο για την επικοινωνία του πελάτη με την ασφαλιστική. Επιλέγεται η επιλογή «Άλλη», οπότε η καρτέλα της Διεύθυνσης Επικοινωνίας για το Προϊόν, παίρνει τη μορφή:

<input type="radio"/> Εργασίας (ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΤΕ)	KOPINΘOY 88	95482	ΤΡΙΚΑΛΑ	0495867473
<input type="radio"/> Επικοινωνίας (ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΤΕ)	KOPINΘOY 88	95482	ΤΡΙΚΑΛΑ	0495867473
<input checked="" type="radio"/> Άλλη				

4. ο υπάλληλος συμπληρώνει τα στοιχεία καταχωρώντας κατά σειρά στα αντίστοιχα κουτιά: Οδό – Ταχυδρομικό Κωδικό - Περιοχή – Τηλέφωνο.

Στην συνέχεια συμπληρώνει τα πεδία της καρτέλας επένδυσης ως εξής:

Επένδυση (Προσφορά)

Προσφορά Αίτηση	Διάρκεια	15	Ποσά στην λήξη		Ημερομηνίες	
	Κεφάλαιο:	20.000	Εγγυημένο:	26.917	Αίτηση:	22/9/2005
	Λογ/σμός:		Ενδεικτικό:	33.942	Εξαγορά:	
Δικαιούχοι Νόμιμοι κληρονόμοι: <input type="checkbox"/> Όνομαστική καταγραφή: <input checked="" type="checkbox"/>					Λήξη:	

Επώνυμο	Όνομα	Πατρώνυμο	%	Σχέση	ΑΦΜ/ΑΤ/Ημ.Γέν.
				Σύζυγος	

Διάρκεια – Κεφάλαιο - Λογ/σμός (ο λογαριασμός καταθέσεων σε ευρώ ο οποίος είναι συνδεδεμένος στο ΣΥ.ΔΙ.ΠΕΛ. του πελάτη και ο οποίος θα χρεωθεί αυτόματα και ταυτόχρονα με τη διενέργεια της συναλλαγής Συμμετοχής.)

Δικαιούχοι (Επιλέγει τους δικαιούχους της επένδυσης – ασφάλισης, σε περίπτωση θανάτου του πελάτη. Δίνονται δύο επιλογές:

- Νόμιμοι κληρονόμοι, όταν ο πελάτης επιθυμεί να ορίσει συγκεκριμένα πρόσωπα,
- Ονομαστική καταγραφή, όταν ο πελάτης επιθυμεί να ορίσει πρόσωπα και τα αντίστοιχα ποσοστά τους. Σε αυτή την περίπτωση η καρτέλα **Επένδυση** παίρνει τη μορφή:

Δικαιούχοι <input type="checkbox"/> Νόμιμοι κληρονόμοι <input type="checkbox"/> Ονομαστική καταγραφή	Λογ/αμός: <input type="text"/>	ΕΝΘΕΚΤΙΚΟ: <input type="text" value="33.942"/>	Εξαγορά: <input type="text"/>	Λήξη: <input type="text"/>	
Επώνυμο	Όνομα	Πατρώνυμο	%	Σχέση	ΑΦΜ/ΑΤ/Ημ.Γέν.
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	Σύζυγος	<input type="text"/>

Για να εμφανιστεί το τμήμα της οθόνης, όπου θα συμπληρωθούν τα στοιχεία των δικαιούχων εάν ο πελάτης έχει ήδη αποκτήσει χαρτοφυλάκιο στο εν λόγω προϊόν, λόγω μεγέθους της οθόνης είναι πιθανόν να απαιτείται να μετακινηθεί προς τα κάτω η δεξιά μπάρα της οθόνης.

5. ο υπάλληλος συμπληρώνει τα αντίστοιχα πεδία με τα απαιτούμενα στοιχεία των δικαιούχων (Επώνυμο – Όνομα - Πατρώνυμο – Ποσοστό) και επιλέγεται η σχέση του δικαιούχου με τον ασφαλισμένο – επενδυτή.

Εάν οι δικαιούχοι δεν συνδέονται με συγγενική ή συζυγική σχέση με τον πελάτη, τότε επιλέγεται η σχέση "Άλλη" και συμπληρώνεται απαραίτητα, ο αριθμός ΑΔΤ / Διαβατηρίου / ΑΦΜ ή η ημερομηνία γέννησης.

Αφού συμπληρωθούν τα στοιχεία ενός δικαιούχου, επιλέγεται το κουμπί , που βρίσκετε στο δεξί τμήμα του πίνακα, ώστε να καταχωρηθούν τα στοιχεία του και να δοθεί η δυνατότητα να συνεχιστεί η καταχώριση με τα στοιχεία άλλου δικαιούχου.

Σε περίπτωση λάθους, διαγράφεται η καταχώριση επιλέγοντας το εικονίδιο . Το άθροισμα των ποσοστών συμμετοχής των δικαιούχων πρέπει να είναι 100. σε περίπτωση που επιχειρηθεί να εκτυπωθεί Αίτηση Συμμετοχής, χωρίς να ισχύει αυτός ο περιορισμός, βγαίνει μήνυμα και απαιτείται να γίνουν οι αντίστοιχες διορθώσεις.

6. Επιλέγει το κουμπί ΑΙΤΗΣΗ, οπότε εμφανίζεται στην οθόνη το παρακάτω μήνυμα επιβεβαίωσης της συμμετοχής του πελάτη:

Επιβεβαίωση ενέργειας

Έχετε ζητήσει τη συμμετοχή του πελάτη ΠΑΝΑΓΟΠΟΥΛΟΣ ΝΙΚΟΛΑΟΣ στο επενδυτικό πρόγραμμα Τριπλούν.

ΠΡΟΣΟΧΗ:
Θα γίνει μεταφορά 20.000 ευρώ από το λογαριασμό του πελάτη στο λογαριασμό της Εθνικής Ασφαλιστικής.
Θέλετε να συνεχίσετε;

Επιλέγοντας ΝΑΙ, χρεώνεται ο καταθετικός λογαριασμός σε € του πελάτη με το αντίστοιχο ποσό, πιστώνεται ο λογαριασμός της ασφαλιστικής και εκδίδεται εις διπλούν, από τα Σύστημα, η αίτηση Συμμετοχής στο Πρόγραμμα (συνημμένο Υπόδειγμα «Αίτησης Συμμετοχής») η οποία :

- Παραδίδεται στον πελάτη για έλεγχο και υπογραφή,
- Υπογράφεται, στη συνέχεια, από τα Στελέχη του Καταστήματος (α' και β' υπογραφή)
- Το πρώτο αντίγραφο (με την πρωτότυπη υπογραφή του πελάτη) αρχειοθετείται στα παραστατικά του Καταστήματος και μετά το τέλος των συναλλαγών παραδίδεται στον αρμόδιο προϊστάμενο για να ελεγχθεί σε σχέση με την Κατάσταση «Κλείσιμο ημέρας Bancassurance».
- Το δεύτερο αντίγραφο (υπογεγραμμένο από την τράπεζα) παραδίδεται στον πελάτη μαζί με την εκτύπωση του εντύπου των όρων της σύμβασης Έντυπο Πληροφοριών για το Πρόγραμμα, το οποίο προβλέπεται από το σχετικό θεσμικό πλαίσιο και περιλαμβάνει πληροφορίες για την Ασφαλιστική εταιρία και περίληψη των ασφαλιστικών και λοιπών παροχών.

Το έντυπο αυτό αποτελεί αναπόσπαστο μέρος της Αίτησης και παραδίδεται υποχρεωτικά στον πελάτη, προκειμένου να είναι ενήμερος για τα καίρια σημεία του Προγράμματος.

Εάν χρειαστεί για οποιονδήποτε λόγο, υπάρχει δυνατότητα εκτύπωσης του εντύπου αυτού χωριστά από την Αίτηση, από το κεντρικό μενού του Προγράμματος, που εμφανίζεται στο πάνω μέρος της οθόνης, επιλέγοντας Αρχείο / Εκτύπωση / Έντυπο Πληροφοριών.

Η εκδιδόμενη Αίτηση Συμμετοχής, η οποία φέρει μοναδική διακριτική ένδειξη – αρίθμηση, με τίτλο «Αριθμός Αίτησης Ασφάλισης», επέχει και θέση Βεβαίωσης της επένδυσης – ασφάλισης. Η ημερομηνία υποβολής της αίτησης θεωρείται και η ημερομηνία έναρξης της επένδυσης – ασφάλισης.

Ελέγχεται η επικύρωση του εντύπου από το σύστημα On Line η οποία εμφανίζει τα εξής στοιχεία:

Ημερομηνία / ώρα / κατάσταση και κωδικός κατ/τος / κωδ. Τερματικού / αρ. λογαριασμού και ποσό χρέωσης / αριθμός αίτησης.

Το ασφαλιστικό συμβόλαιο αποστέλλεται στον πελάτη από την ασφαλιστική με ταχυμεταφορέα (Courier), το αργότερο εντός δεκαπέντε (15) ημερών από την

ημερομηνία υποβολής της Αίτησης, που θεωρείται και η ημερομηνία έναρξης της επένδυσης – ασφάλισης.

Σε περίπτωση που ο πελάτης σε προηγούμενη ημέρα είχε λάβει επώνυμη προσφορά την οποία και επιθυμεί να ενεργοποιήσει, τότε για την πραγματοποίηση της διάθεσης μπορεί να επιλέγει από την καρτέλα **Χαρτοφυλάκιο** η γραμμή της προσφοράς με συνέπεια να εισαχθούν αυτόματα τα στοιχεία της στην καρτέλα **Επένδυση**.

2.2 ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΑΥΘΗΜΕΡΟΝ ΑΚΥΡΩΣΗΣ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ

Υπάρχει δυνατότητα ακύρωσης της Συναλλαγής Συμμετοχής, αυθημερόν και από το ίδιο Κατάστημα, είτε επειδή το ζητά ο πελάτης είτε λόγω λανθασμένης ενέργειας του Καταστήματος.

Ο αρμόδιος για τα Επενδυτικά Προϊόντα υπάλληλος ο οποίος είχε καταχωρήσει τη συναλλαγή και αφού ενημερώσει σχετικά τον αρμόδιο προϊστάμενο:

- Παραλαμβάνει από τον πελάτη το αντίγραφο της Αίτησης Συμμετοχής, που πρόκειται να ακυρωθεί και αναζητά στα παραστατικά του το πρωτότυπο που έχει και την υπογραφή του πελάτη,
- Πληκτρολογεί τον αριθμό ΣΥ.ΔΙ.ΠΕΛ. του πελάτη στο πεδίο ΣΥ.ΔΙ.ΠΕΛ. της εφαρμογής, οπότε εμφανίζεται η παρακάτω οθόνη:

Επενδυτικό σμόλογο
Αρχείο Διαδικασίες Βοήθεια

τριπλούν

Πρόταση

Πρόταση

Διαθέσιμο
Ημ/νία Γέννησης
Μέγιστη διάρκεια Πρότασης

Υπολογισμοί

Διάρκεια
Κεφάλαιο
Επένδυση

Εγγυημένο
Ενδεικτικό

Ασφαλιστική κάλυψη
Ασθένεια
Ατύχημα

Επένδυση

Πελάτης

ΣΥ.ΔΙ.ΠΕΛ. 6742710012

Επώνυμο ΓΕΩΡΓΙΟΥ
Όνομα ΓΕΩΡΓΙΟΣ
Πατρώνυμο ΓΕΩΡΓΙΟΣ
Ημ.Γέννησης 15/6/1968 Φύλο Α
ΑΔΤ/Διαβ. Ε069864
ΑΦΜ/ΔΟΥ 050588180
Επάγγελμα ΛΟΙΠΟΙ

Διεύθυνση Επικοινωνίας για Προϊόν (Μόνο Διεύθυνση Ελλάδας)

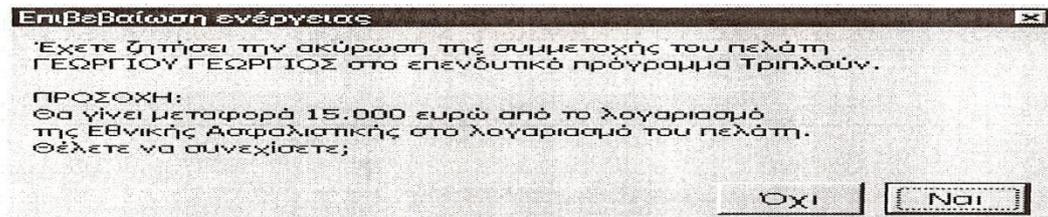
Διεύθυνση	TK	Περιοχή	Τηλέφωνο
Κατοικίας (εναλλακτικά)			
ΟΔΟΣ ΑΕΡΟΠΛΗ 18	11852	ΑΘΗΝΑ	6936518863
Εργασίας (εναλλακτικά)			
Επικοινωνίας (εναλλακτικά)			
ΑΕΡΟΠΛΗ 18	11852	ΑΘΗΝΑ	2103473249
Άλλη			

Χαρτοφυλάκιο

Κατάσταση	Αίτηση Επένδυσης	Συμβόλαιο	Ημ/νία Πρόξης	Ημ/νία Λήξης	Κεφάλαιο (€)	Αποτίμηση (€)	Εξαγορά (€)
Ακύρωση	X00022		21/9/2005	21/9/2032	15.000		
Αίτηση	X00027		21/9/2005	21/9/2026	42.000		
Αίτηση	X00033		23/9/2005	23/9/2020	22.000		
Ακύρωση	X00034		23/9/2005	23/9/2020	27.000		
Αίτηση	X00035		26/9/2005	26/9/2027	15.000		
Νέα							

Επένδυση (Αίτηση) Χ00035

- Επιλέγει την προς ακύρωση Αίτηση στην καρτέλα **Χαρτοφυλάκιο**, οπότε εμφανίζονται τα στοιχεία της στην καρτέλα **Επένδυση**.
- Επιλέγει το κουμπί **Ακύρωση Αίτησης**, της καρτέλας **Επένδυση**, και εμφανίζεται στην οθόνη το παρακάτω μήνυμα επιβεβαίωσης ενέργειας:



- Επιλέγοντας ΝΑΙ, αυτόματα χρεώνεται ο λογαριασμός της ασφαλιστικής και πιστώνεται ο λογαριασμός του πελάτη, με το αντίστοιχο ποσό, ενώ ταυτόχρονα, εμφανίζεται το παρακάτω μήνυμα στην οθόνη:



Ανάλογα με την περίπτωση επιλέγεται Yes ή No.

Σε περίπτωση που ο πελάτης δηλώσει ότι δεν έχει την αίτηση συμμετοχής τότε υπογράφει δήλωση του Νόμου 1599/1986 για την απώλεια του εντύπου.

Στη συνέχεια το σύστημα εκδίδει εις απλούν την Αίτηση Ακύρωσης Συμμετοχής στο Πρόγραμμα, ο υπάλληλος:

- Ελέγχει την επικύρωση του εντύπου από το σύστημα On Line η οποία εμφανίζει τα εξής στοιχεία: *Ημερομηνία / ώρα / κατάσταση και κωδικός κατ/τος / κωδ. Τερματικού / αρ. λογαριασμού και ποσό χρέωσης / αριθμός αίτησης.*
- Ελέγχει την ταύτιση του ποσού και του Αριθμού της Αίτησης Ασφάλισης, που αναγράφονται στην Αίτηση Συμμετοχής (και φαίνονται στην οθόνη του χαρτοφυλακίου), με αυτά που αναγράφονται στην Αίτηση Ακύρωσης,
- ζητά από τον πελάτη να υπογράψει το έντυπο,
- αρχειοθετεί την Αίτηση Ακύρωσης Συμμετοχής στα παραστατικά του Καταστήματος (με όσα σχετικά έντυπα πρέπει να επισυναφθούν σε αυτή).
- Ενημερώνει τον πελάτη ότι με την ολοκλήρωση της Συναλλαγής, τα χρήματά του βρίσκονται πάλι στο λογαριασμό καταθέσεών του, εάν το επιθυμεί ο πελάτης πραγματοποιείται ενημέρωση βιβλιαρίου του ή αντλείται η σχετική κίνηση λογαριασμού (TR 0251).

2.3 ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΔΙΑΚΟΠΗΣ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΟΣ

Ο πελάτης έχει το δικαίωμα, τηρουμένων των όρων του Συμβολαίου, να διακόψει τη συμμετοχή του στο πρόγραμμα, ρευστοποιώντας την επένδυσή του, οπότε το

επιθυμεί, υποβάλλοντας αντίστοιχη αίτηση είτε απευθείας στην ασφαλιστική είτε στην Τράπεζα.

Στην δεύτερη περίπτωση, προσέρχεται σε οποιοδήποτε Κατάστημα επιθυμεί, στον αρμόδιο για τα Επενδυτικά Προϊόντα υπάλληλο, ο οποίος:

Στην αρχική οθόνη της συναλλαγής καταχωρεί τον αριθμό ΣΥ.ΔΙ.ΠΕΛ. του πελάτη που επιθυμεί την εξαγορά του προγράμματος οπότε εμφανίζεται στην οθόνη της εφαρμογής μεταξύ των άλλων στοιχείων και το χαρτοφυλάκιο του πελάτη:

Κατάσταση	Αίτηση Επένδυσης	Συμβόλαιο	Χαρτοφυλάκιο		Κεφάλαιο (€)	Αποτίμηση (€)	Εξαγορά (€)
			Ημ/νία Πράξης	Ημ/νία Λήξης			
▶ Ακύρωση	X00014		16/9/2005	16/9/2045	20.000		
▶ Σε Ισχύ	X00015		16/9/2005	16/9/2030	35.000		
▶ Αίτηση Εξαγοράς	X00023		21/9/2005	21/9/2027	30.000		
▶ Αίτηση	X00028		22/9/2005	22/9/2025	25.000		
▶ Αίτηση	X00029		22/9/2005	22/9/2025	32.000		
▶ Αίτηση	X00030		22/9/2005	22/9/2027	22.000		
▶ Ακύρωση	X00031		22/9/2005	22/9/2015	20.000		
▶ Προσφορά			23/9/2005	23/9/2025	100.000		

Επιλέγει από την καρτέλα **Χαρτοφυλάκιο** το **Σε Ισχύ** συμβόλαιο του οποίου επιθυμεί την εξαγορά και άμεσα τα στοιχεία του συμβολαίου, εμφανίζονται στην καρτέλα Επένδυση, στην επικεφαλίδα της οποίας αναγράφεται και ο αριθμός της αίτησης.

Επένδυση (Σε Ισχύ) X00015

Προσφορά	Διάρκεια	39	Ποσό στην λήξη		Ημερομηνίες	
Αίτηση	Κεφάλαιο:	35.000	Εγγυημένο:	57.421	Αίτηση: 16/9/2005	
Ολική Εξαγορά	Λογ/σμός:	34011246048	Ενδοακτικό:	87.588	Εξαγορά:	
					Λήξη:	

Δικαιούχοι:
Νόμιμοι κληρονόμοι:
Ονομαστική καταγραφή:

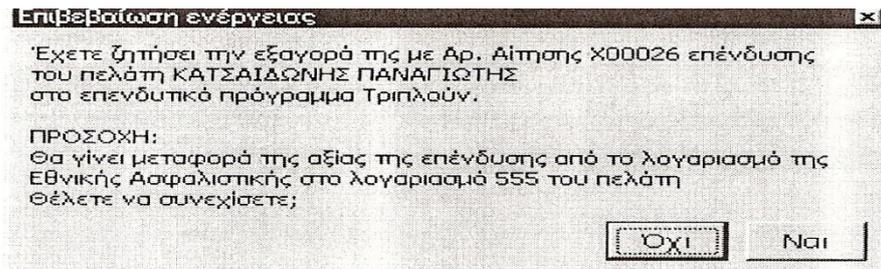
Επιλέγει το κουμπί **Ολική Εξαγορά** και Εμφανίζεται οθόνη μηνύματος με τίτλο «**Αίτηση Εξαγοράς**» στην οποία πρέπει να συμπληρωθεί με ιδιαίτερη προσοχή ο λογαριασμός σε ευρώ στον οποίο ο πελάτης επιθυμεί να πιστωθεί το ποσό της εξαγοράς.

Αίτηση Εξαγοράς

Αρ. Λογαριασμού για κατάθεση ποσού Εξαγοράς:

OK Άκυρο

Επιλέγει OK και εμφανίζεται η παρακάτω οθόνη μηνύματος «**Επιβεβαίωση Ενέργειας**»:



Επιλέγοντας **ΝΑΙ** το σύστημα εκδίδει εις διπλούν την Αίτηση Εξαγοράς και ο αρμόδιος υπάλληλος:

- Παραδίδει στον πελάτη το έντυπο για έλεγχο και υπογραφή,
- Φροντίζει για την υπογραφή του εντύπου από τα Στελέχη του Καταστήματος,
- Φυλάσσει το πρώτο αντίγραφο (με υπογραφή του πελάτη) στα παραστατικά του Καταστήματος,
- Παραδίδει το δεύτερο αντίγραφο (με τις υπογραφές του Καταστήματος) στον πελάτη.

Η πίστωση του προϊόντος εξαγοράς στο λογαριασμό κατάθεσης του πελάτη διενεργείται με μέριμνα της ασφαλιστικής.

Εάν δεν έχουν περάσει 14 ημέρες από την παραλαβή Συμβολαίου, η εφαρμογή υπενθυμίζει ότι είναι προτιμότερο για τον πελάτη να ασκήσει το δικαίωμα της υπαναχώρησης.

Έτσι προς το συμφέρον του πελάτη και προς διευκόλυνση του Καταστήματος μόλις επιλέγει το κουμπί ΟΛΙΚΗ ΕΞΑΓΟΡΑ εμφανίζεται το παρακάτω μήνυμα:

«ΥΠΑΡΧΕΙ ΔΥΝΑΤΟΤΗΤΑ ΥΠΑΝΑΧΩΡΗΣΗΣ ΤΟΥ ΠΑΡΟΝΤΟΣ ΣΥΜΒΟΛΑΙΟΥ. ΘΕΛΕΤΕ ΝΑ ΠΡΟΧΩΡΗΣΕΤΕ ΣΤΗΝ ΕΞΑΓΟΡΑ;»

Επισημαίνεται ότι η διακοπή του προγράμματος αφορά μόνο σε Ολική Εξαγορά των μεριδίων και όχι σε Μερική, ενώ σημειώνεται ότι δεν απαιτείται η επιστροφή από τον πελάτη του πρωτότυπου Συμβολαίου.

2.4 ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΑΥΘΗΜΕΡΟΝ ΑΚΥΡΩΣΗΣ ΔΙΑΚΟΠΗΣ (ΕΞΑΓΟΡΑΣ)

Υπάρχει δυνατότητα ακύρωσης της Συναλλαγής Διακοπής αυθημερόν και από το ίδιο Κατάστημα που πραγματοποίησε τη συναλλαγή εξαγοράς. Η ακύρωση μπορεί να πραγματοποιηθεί είτε λόγω αίτησης του πελάτη είτε λόγω λανθασμένης ενέργειας του Καταστήματος.

Ο αρμόδιος υπάλληλος:

- ⌘ Παραλαμβάνει από τον πελάτη την Αίτηση Εξαγοράς,

- ⌘ Πληκτρολογεί τον αριθμό ΣΥ.ΔΙ.ΠΕΛ.
- ⌘ Επιλέγει την Αίτηση Εξαγοράς που πρόκειται να ακυρώσει, στην καρτέλα Χαρτοφυλάκιο
- ⌘ Στην καρτέλα Επένδυση, εμφανίζονται τα στοιχεία της Αίτησης Εξαγοράς και επιλέγει το κουμπί **ΑΚΥΡ. ΕΞΑΓΟΡΑΣ**
- ⌘ Στο σχετικό παράθυρο διαλόγου που εμφανίζεται επιβεβαιώνει την ακύρωση και εκτυπώνει την αντίστοιχη Αίτηση Ακύρωσης Εξαγοράς, οπότε επανέρχεται το συμβόλαιο σε κατάσταση **Σε Ισχύ.**
- ⌘ Ζητά από τον πελάτη να υπογράψει την Αίτηση Ακύρωσης Εξαγοράς την οποία στη συνέχεια επισυνάπτει στην Αίτηση Εξαγοράς, στα παραστατικά του Καταστήματος, χωρίς να παραδώσει αντίγραφο στον πελάτη.

2.5 ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΜΕΤΑΒΟΛΗΣ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ

Υπάρχει δυνατότητα μεταβολής ή διόρθωσης στοιχείων της Αίτησης Συμμετοχής ή του Συμβολαίου, που αφορούν μόνον στον πελάτη (π.χ. διεύθυνση επικοινωνίας, τηλέφωνα, Δ.Ο.Υ.). Δεν μπορούν να αλλαχθούν στοιχεία, που αφορούν στην επένδυση-ασφάλιση (π.χ. διάρκεια, ποσό). Συγκεκριμένα, μεταβολές ή διορθώσεις, που αφορούν ονοματεπώνυμο, ημερομηνία γέννησης, φύλο, Α.Δ.Τ. / ΔΙΑΒ., Α.Φ.Μ. – Δ.Ο.Υ., διεύθυνση και τηλέφωνο επικοινωνίας.

Διενεργούνται απευθείας στο ΣΥ.ΔΙ.ΠΕΛ. από τον αρμόδιο υπάλληλο και η εφαρμογή ΤΡΙΠΛΟΥΝ ενημερώνεται αυτόματα σε πραγματικό χρόνο. Στην οθόνη του ΤΡΙΠΛΟΥΝ είναι ορατές οι αλλαγές αυτές αρκεί να γίνει ανανέωση των στοιχείων δίπλα στον αριθμό ΣΥ.ΔΙ.ΠΕΛ.

Η ασφαλιστική εταιρία ενημερώνεται την επόμενη ημέρα με αποστολή σχετικού ηλεκτρονικού αρχείου, χωρίς περαιτέρω ανάμιξη του υπαλλήλου ή του πελάτη.

Μεταβολές ή διορθώσεις, που αφορούν σε:

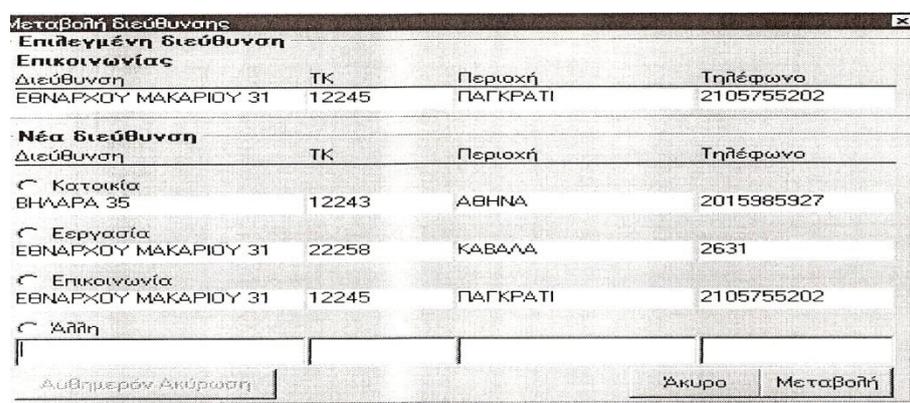
- Διεύθυνση επικοινωνίας, που είχε δηλωθεί ειδικά γι' αυτό το προϊόν και επομένως διέφερε από αυτές που ήταν καταχωρημένες στο ΣΥ.ΔΙ.ΠΕΛ.
- Επιλογή διαφορετικής διεύθυνσης από αυτή που αρχικά είχε επιλεγεί (π.χ. από «κατοικίας» επιλέγεται «εργασίας», «επικοινωνίας» κτλ)
- Δικαιούχους ασφάλισης, σε περίπτωση θανάτου του ασφαλισμένου, στα αντίστοιχα ποσοστά τους,

Διενεργούνται από τον αρμόδιο για τα Επενδυτικά Προϊόντα υπάλληλο στην εφαρμογή του Bancassurance / ΤΡΙΠΛΟΥΝ.

Συγκεκριμένα, ο υπάλληλος πληκτρολογεί τον αριθμό ΣΥ.ΔΙ.ΠΕΛ. του πελάτη που επιθυμεί μεταβολή στοιχείων και εμφανίζεται συμπληρωμένη με τα σχετικά στοιχεία η οθόνη του προϊόντος.

Στις καρτέλες στις οποίες είναι δυνατόν να γίνει μεταβολή υπάρχει η ένδειξη «μολύβι»

Για την περίπτωση μεταβολής στοιχείων ή επιλογής διεύθυνσης επικοινωνίας επιλέγει το κουμπί «μολύβι» που βρίσκεται στην καρτέλα Διεύθυνση Επικοινωνίας για Προϊόν, οπότε εμφανίζεται η οθόνη «Μεταβολή Διεύθυνσης».



Μεταβολή Διεύθυνσης			
Επιλεγμένη διεύθυνση επικοινωνίας			
Διεύθυνση	ΤΚ	Περιοχή	Τηλέφωνο
ΕΒΝΑΡΧΟΥ ΜΑΚΑΡΙΟΥ 31	12245	ΠΑΓΚΡΑΤΙ	2105755202

Νέα διεύθυνση			
Διεύθυνση	ΤΚ	Περιοχή	Τηλέφωνο
<input type="radio"/> Κατοικία ΒΗΛΑΡΑ 35	12243	ΑΘΗΝΑ	2015985927
<input type="radio"/> Εργασία ΕΒΝΑΡΧΟΥ ΜΑΚΑΡΙΟΥ 31	22258	ΚΑΒΑΛΑ	2631
<input type="radio"/> Επικοινωνία ΕΒΝΑΡΧΟΥ ΜΑΚΑΡΙΟΥ 31	12245	ΠΑΓΚΡΑΤΙ	2105755202
<input type="radio"/> Άλλη			

Αυθημερόν Ακύρωση Άκυρο Μεταβολή

Στο πάνω μέρος της οθόνης, φαίνεται η επιλεγμένη διεύθυνση επικοινωνίας που ισχύει μέχρι εκείνη τη στιγμή.

Στην οθόνη αυτή δίνεται η δυνατότητα να επιλέγει η νέα διεύθυνση επικοινωνίας που επιθυμεί ο πελάτης είτε διαλέγοντας μία από τις τρεις διευθύνσεις του ΣΥ.ΔΙ.ΠΕΛ., είτε καταχωρώντας τα στοιχεία μιας διαφορετικής διεύθυνσης στα αντίστοιχα πεδία της επιλογής «Άλλη».

Επιλέγοντας το κουμπί Μεταβολή, εκδίδεται εις διπλούν η Αίτηση Μεταβολής Στοιχείων και ο υπάλληλος:

- Παραδίδει στον πελάτη το έντυπο για έλεγχο και υπογραφή,
- Φροντίζει για την υπογραφή του εντύπου (α' και β' υπογραφή) από τα Στελέχη του Καταστήματος.
- Αρχειοθετεί το πρώτο αντίγραφο (με την υπογραφή του πελάτη) στα παραστατικά του Καταστήματος και παραδίδει το δεύτερο στον πελάτη.

Για την περίπτωση μεταβολής στοιχείων των δικαιούχων, επιλέγει στην καρτέλα **Χαρτοφυλάκιο**, την Αίτηση ή το Σε Ισχύ συμβόλαιο, όπου επιθυμεί τη διόρθωση.

Τα στοιχεία της Αίτησης / Συμβολαίου, εμφανίζονται στην καρτέλα **Επένδυση**, οπότε επιλέγει το κουμπί «μολύβι», που βρίσκεται στο πεδίο Δικαιούχου.

Επένδυση (Σε Ισχύ) X00015

Προσφορά Αίτηση Ολική Εξαγορά

Διάρκεια: 25

Κεφάλαιο: 35.000

Λογ/αμός: 04011346048

Ποσά στην λήξη: 57.421

Εγγυημένο: 57.421

Ενδεικτικά: 87.588

Ημερομηνίες: Αίτηση: 16/9/2005

Εξαγορά:

Λήξη:

Νόμιμοι κληρονόμοι:

Ονομαστική καταγραφή:

Μεταβολή δικαιούχων

Νόμιμοι κληρονόμοι

Ονομαστική καταγραφή

Διαγραφή

Επώνυμο	Όνομα	Πατρώνυμο	%	Σχέση	ΑΦΜ/ΑΤ/Ημ.Γεν.

Επώνυμο Όνομα Πατρώνυμο % Σχέση ΑΦΜ/ΑΤ/Ημ.Γεν.

0

Προσθήκη

Ακύρωση Μεταβολή

Στο σύστημα είναι προεπιλεγμένη η Ονομαστική Καταγραφή Δικαιούχων. Εφόσον πελάτης θέλει να μεταβάλλει τα ποσοστά ή τα στοιχεία της κατάστασης των δικαιούχων ασφάλισης, συμπληρώνει τα στοιχεία στο κάτω τμήμα της οθόνης, (Επώνυμο, Όνομα, Πατρώνυμο, Ποσοστό, Στελέχη, ΑΦΜ) και επιλέγει Προσθήκη.

Όταν συμπληρώσει όλα τα απαραίτητα στοιχεία πατάει το κουμπί **Μεταβολή**, εκτυπώνει την Αίτηση Μεταβολής Στοιχείων εις διπλούν.

- Παραδίδει στον πελάτη το έντυπο για έλεγχο και υπογραφή,
- Φροντίζει για την υπογραφή του εντύπου (α΄ και β΄ υπογραφή) από Στελέχη του Καταστήματος,
- Αρχαιοθετεί το πρώτο αντίγραφο (με την υπογραφή του πελάτη) παραστατικά του Καταστήματος και παραδίδει το δεύτερο στον πελάτη.

Και στις δύο περιπτώσεις **ΜΕΤΑΒΟΛΗΣ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ**, το μολύβι από πράσινο γίνεται πορτοκαλί, που σημαίνει ότι «εκκρεμεί μεταβολή». Εάν επιλέγει στην περίπτωση αυτή, εμφανίζεται οθόνη μηνύματος διότι τα στοιχεία της μεταβολής που εκκρεμεί, μπορούν να τυπωθούν, καθώς επίσης μπορεί να πραγματοποιηθεί και νέα μεταβολή.

Προσοχή

Εκκρεμεί μεταβολή δικαιούχων.
Θέσετε να εκτυπώσετε την τελευταία αίτηση μεταβολής;

Yes No

Οι αιτήσεις μεταβολών ή διορθώσεων, που διενεργούνται μέσω της παραπάνω Συναλλαγής, διαβιβάζονται αυτόματα στην ασφαλιστική στο τέλος της ημέρας που έγινε η Αίτηση, όπου και αξιοποιούνται ανάλογα.

Ειδικότερα η ασφαλιστική:

- ✓ Εκδίδει και αποστέλλει στον πελάτη Πρόσθετη Πράξη στο ήδη ισχύον Συμβόλαιο, στις περιπτώσεις που οι μεταβολές / διορθώσεις αφορούν:
 - Στην «ημερομηνία γέννησης»,
 - Στην «Διεύθυνση Επικοινωνίας» και
 - Στους «δικαιούχους»,

Ενώ ταυτόχρονα ενημερώνει την «κατάσταση» του Συμβολαίου (όπως διαμορφώθηκε μετά τη μεταβολή) στην εφαρμογή, οπότε το μολύβι επανέρχεται στο αρχικό του χρώμα (πράσινο).

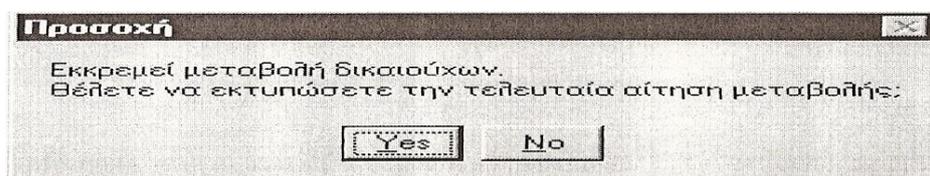
- ✓ Απλά καταχωρεί στο μηχανογραφικό της σύστημα τις μεταβολές / διορθώσεις που αφορούν στις υπόλοιπες περιπτώσεις, χωρίς να ειδοποιεί τον πελάτη ή ενημερώνει την εφαρμογή.

2.6 ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΑΥΘΗΜΕΡΟΝ ΑΚΥΡΩΣΗΣ ΜΕΤΑΒΟΛΗΣ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ

Υπάρχει δυνατότητα ακύρωσης αυθημερόν και από το ίδιο Κατάστημα που πραγματοποίησε τη Συναλλαγή Μεταβολής Στοιχείων είτε επειδή θα το ζητήσει ο πελάτης είτε για να διορθωθεί λανθασμένη ενέργεια του Καταστήματος.

Ο αρμόδιος για τα Επενδυτικά Προϊόντα υπάλληλος:

- ⇒ Παραλαμβάνει από τον πελάτη την Αίτηση Μεταβολής, που πρόκειται να ακυρωθεί,
- ⇒ Πληκτρολογεί τον αριθμό ΣΥ.ΔΙ.ΠΕΛ. και επιλέγει το μολύβι στην καρτέλα στην οποία είχε πραγματοποιηθεί μεταβολή την οποία θέλει να ακυρώσει.



- ⇒ Επιλέγει No και
- ⇒ Επιλέγει το κουμπί Αυθημερόν Ακύρωση και εμφανίζεται στην οθόνη «Ακύρωση Μεταβολής Δικαιούχων», και επιλέγεται το κουμπί Ναι.

Ακύρωση Μεταβολής Δικαιούχων

Σύμφωνα με το τελευταίο αίτημα μεταβολής δικαιούχων, ορίζετε ως νέους δικαιούχους τα παρακάτω πρόσωπα

Επώνυμο	Όνομα	Πατρώνυμο	%	Σχέση	ΑΦΜ/ΑΤ/Ημ.Γέν.
ΠΑΠΑΔΟΠΟΥΛΟΣ	ΙΩΑΝΝΗΣ	ΑΛΕΞΗΣ	100	Τέκνο	

Βέλητε να ακυρώσετε την τελευταία αίτηση μεταβολής:

⇒ Επιλέγει το κουμπί Ναι

⇒ Εκτυπώνει την Αίτηση Ακύρωσης της μεταβολής την οποία αρχειοθετεί στα παραστατικά του Καταστήματος, χωρίς να παραδώσει αντίγραφο στον πελάτη.

Αντίστοιχη με την παραπάνω είναι και η διαδικασία ακύρωση μεταβολής διεύθυνσης επικοινωνίας για το προϊόν.

2.7 ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΚΛΕΙΣΙΜΑΤΟΣ ΗΜΕΡΑΣ

Το αρμόδιο για τα επενδυτικά προϊόντα Στέλεχος του Καταστήματος, καθημερινά, μετά το πέρας των συναλλαγών και με σκοπό το «Κλείσιμο ημέρας» της εφαρμογής, επιλέγει από το menu Διαδικασίες / Ημερολογιακή Κατάσταση Κινήσεων και εμφανίζεται σχετική οθόνη με το συγκεντρωτικό ποσό πίστωσης του λογαριασμού της ασφαλιστικής με όλες τις συναλλαγές του Καταστήματος, όλων των χρηστών του συστήματος. Στη συνέχεια συμφωνεί το καθαρό ποσό (αιτήσεις συμμετοχής μείον ακυρώσεις αιτήσεων συμμετοχής) με το ποσό που εμφανίζεται στο παράθυρο διαλόγου της εφαρμογής.

Στο αμέσως προσεχές διάστημα, η εφαρμογή θα παρέχει τη δυνατότητα να εκτυπώνεται κατάσταση με τίτλο «Ημερήσια Συγκεντρωτική Κατάσταση προϊόντος ΤΡΙΠΛΟΥΝ της ΗΗ/ ΜΜ/ ΕΕΕ του Καταστήματος XXX».

Μέσω της κατάστασης αυτής ο αρμόδιος Προϊστάμενος των επενδυτικών προϊόντων ελέγχει ενυπόγραφα, όλες τις κινήσεις της εφαρμογής, όλων των χρηστών και επισυνάπτει σ' αυτήν τα σχετικά παραστατικά ταμείου.

2.8 ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ ΠΕΛΑΤΗ ΣΤΟ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ

Υπάρχει δυνατότητα άμεσης πληροφόρησης σχετικά με:

⇒ Την «κατάσταση» (status) του χαρτοφυλακίου του στο Πρόγραμμα ΤΡΙΠΛΟΥΝ με τα εξής στοιχεία (π.χ. Συμβόλαιο σε ισχύ, Αίτηση Μεταβολής στοιχείων,

Έκδοση Μεταβολής Στοιχείων, Αίτηση Διακοπής Συμβολαίου, Πίστωση λογαριασμού κλπ),

- ⇒ Τις ημερομηνίες που πραγματοποιήθηκαν οι σχετικές συναλλαγές,
- ⇒ Την τρέχουσα αποτίμηση της επένδυσής του, που υπολογίζεται με βάση την τιμή εξαγοράς των μεριδίων της προηγούμενης εργάσιμης ημέρας του εσωτερικού μεταβλητού κεφαλαίου της ασφαλιστικής Επενδυτικό Ομόλογο και
- ⇒ Την τρέχουσα αξία εξαγοράς (αποτίμηση επένδυσης μείον η ποινή πρόωρης εξαγοράς έως και το 3^ο έτος), δηλαδή, μια ένδειξη πολύ κοντινή στο ποσό που θα έπαιρνε ο πελάτης αν ρευστοποιούσε την επένδυσή του.

Σύμφωνα με το ισχύον, σήμερα, φορολογικό καθεστώς η αξία εξαγοράς επιβαρύνεται επιπλέον χαρτόσημο 1,2%

Ο αρμόδιος υπάλληλος:

- ⇒ Πληκτρολογεί τον αριθμό ΣΥ.ΔΙ.ΠΕΛ., στο αντίστοιχο πεδίο της αρχικής οθόνης
- ⇒ Επιλέγει από το κεντρικό menu: Εκτυπώσεις / Καρτέλα Πελάτη, το σύστημα παράγει σχετική εκτύπωση.



- ⇒ Παραδίδει στον πελάτη την εκτύπωση.

Εκτός από τα στοιχεία του χαρτοφυλακίου η εκτύπωση περιλαμβάνει και:

- ✓ Προσωπικά στοιχεία του πελάτη (ονοματεπώνυμο, διεύθυνση κλπ),
 - Αρχικό κεφάλαιο, διάρκεια επένδυσης και χρεούμενος λογ/σμός κατάθεσης,
 - Δικαιούχοι ασφάλισης, σε περίπτωση θανάτου,
 - Ποσό εγγυημένης απόδοσης στη λήξη και ποσό ενδεικτικής απόδοσης στη λήξη.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ



1. ΕΠΕΞΗΓΗΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΟΡΩΝ

Για την καλύτερη κατανόηση των ασφαλιστικών προγραμμάτων και προκειμένου να υπάρχει ευχέρεια στην επίλυση τυχόν αποριών, παρατίθενται στη συνέχεια οι βασικότεροι ασφαλιστικοί όροι με την επεξήγησή τους:

1.1. ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΑΚΙΝΗΤΟΥ ΚΑΙ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΟΥ

Κατασκευαστικό Κόστος:

Το ποσό που απαιτείται για την κατασκευή του ακινήτου, χωρίς να υπολογίζεται σε αυτό η αξία του οικοπέδου και οι όποιες υπεραξίες προκύπτουν από άλλους παράγοντες (π.χ. διαμέρισμα, μονοκατοικία, κατάστημα). Προκύπτει από το γινόμενο του μέσου κατασκευαστικού κόστους / τ.μ. (σήμερα 790€) επί τον αριθμό των τετραγωνικών μέτρων του ασφαλιζόμενου ακινήτου.

Αξία Καινούργιο (ή Καινουργούς):

Ασφάλιση του Αντικειμένου Ασφάλισης σε **αξία αντικατάστασης**, ανεξάρτητα από την παλαιότητά του. Επιτυγχάνεται με την αυτόματη αναπροσαρμογή του Ασφαλιζόμενου Κεφαλαίου, οπότε αυτό απαιτείται και ανάλογα με τη μεταβολή των σχετικών δεικτών της Εθνικής Στατιστικής Υπηρεσίας (Ε.Σ.Υ.Ε.).

Υπασφάλιση:

Ασφάλιση του Αντικειμένου Ασφάλισης για αξία **μικρότερη από το κατασκευαστικό σε αξία καινούργιου**. Αυτό έχει ως αποτέλεσμα, σε περίπτωση επέλευσης του Ασφαλιστικού κινδύνου, το Ασφάλισμα που δικαιούται να εισπράξει ο Ασφαλισμένος από τον Ασφαλιστή, να είναι ανάλογο της σχέσης Ασφαλιζόμενου Κεφαλαίου προς Αξία Αντικειμένου Ασφάλισης «**Μέσο Κατασκευαστικό κόστος Ακινήτου**» σύμφωνα με τον τύπο:

Ασφαλισμένο κεφάλαιο

Μέσο Κατασκευαστικό Κόστος * Ύψος Ζημίας

Υπερασφάλιση

Ασφάλιση του Αντικειμένου Ασφάλισης για αξία **μεγαλύτερη από την πραγματική** (στην περίπτωση μας, το Κατασκευαστικό Κόστος του ακινήτου). Αυτό έχει ως αποτέλεσμα, σε περίπτωση επέλευσης του Ασφαλιστικού Κινδύνου, το Ασφάλισμα που δικαιούται να εισπράξει ο Ασφαλιζόμενος από τον Ασφαλιστή, να είναι μικρότερο από το Ασφαλισμένο Κεφάλαιο και ίσο με την πραγματική αξία του αντικειμένου Ασφάλισης (κατά μέγιστο ποσό) αφού, βάσει του Εμπορικού Νόμου, η αποζημίωση δεν μπορεί να υπερβαίνει σε καμία περίπτωση την επελθούσα ζημία.

Κατά συνέπεια, στην περίπτωση αυτή, ο Ασφαλισμένος καταβάλλει μεγαλύτερο Ασφάλιστρο, χωρίς να έχει να περιμένει οποιοδήποτε όφελος.

Συνασφάλιση/ Συνασφαλιστής

Υφίσταται όταν έχουμε μια ή περισσότερες ασφαλιστικές συμβάσεις (με τον ίδιο ή διαφορετικό Ασφαλιστή), που καλύπτουν το ίδιο Ασφαλιστικό Συμφέρον. Στην περίπτωση των ακινήτων, όταν ασφαρίζεται το ακίνητο για αξία μικρότερη του κατασκευαστικού Κόστους, χωρίς να υπάρχει άλλο συμπληρωματικό συμβόλαιο για την υπολειπόμενη αξία (είτε με τον ίδιο είτε με άλλον Ασφαλιστή), τότε ως Συνασφαλιστής νοείται ο ίδιος ο Ασφαλισμένος (αφού θα υποχρεωθεί να καλύψει τη διαφορά σε περίπτωση ζημίας, από δικούς του πόρους).

1.2. ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΖΩΗΣ ΔΑΝΕΙΟΛΗΠΤΩΝ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ

Ολική Ανικανότητα

Θεωρείται η Ανικανότητα που καθιστά τον ασφαλισμένο – σε ποσοστό τουλάχιστον εξήντα επτά τοις εκατό (67%) – ανίκανο να εκτελέσει οποιαδήποτε, εξαρτημένη ή όχι, επικερδή εργασία ή απασχόληση.

Μόνιμη Ολική Ανικανότητα (Μ.Ο.Α.)

Θεωρείται η Ολική Ανικανότητα του ασφαλισμένου για εργασία, η οποία είναι μη αναστρέψιμη και προβλέπεται να διαρκέσει για το υπόλοιπο της ζωής του ασφαλισμένου (ισόβια). Βέβαιες και οριστικές περιπτώσεις Ολικής Ανικανότητας θεωρούνται οι ακόλουθες:

- ✓ Η αθεράπευτη ολική απώλεια της λειτουργίας των δύο ματιών, των δύο χεριών, των δύο ποδιών, του ενός ματιού και του ενός χεριού ή ποδιού, του

ενός χεριού και του ενός ποδιού, συμπεριλαμβανομένης και της ολικής παράλυσης και

- ✓ Η αθεράπευτη φρενοβλάβεια, που καθιστά τον ασφαλιζόμενο ανίκανο για κάθε εργασία ή ενασχόληση.

1.3. ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ

Ασφαλισμένος – Συμβαλλόμενος

Για το προϊόν αυτό Ασφαλισμένος και Συμβαλλόμενος είναι το ίδιο φυσικό πρόσωπο. Ο Συμβαλλόμενος συνάπτει τη σύμβαση ασφάλισης με την Εταιρία, καταβάλλει το Ασφάλιστρο και έχει όλα τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις που απορρέουν από την ασφαλιστική σύμβαση. Ο Ασφαλιζόμενος είναι το φυσικό πρόσωπο επί της ζωής του οποίου συνάπτεται η ασφάλιση. Σε περίπτωση θανάτου του η σχετική παροχή καταβάλλεται στους Δικαιούχους Ασφαλίματος θανάτου.

Δικαιούχος Ασφαλίματος Θανάτου

Το πρόσωπο ή τα πρόσωπα, που ορίζονται να λάβουν την παροχή που προβλέπεται από το πρόγραμμα σε περίπτωση θανάτου του Ασφαλισμένου. Για την αλλαγή του δικαιούχου Ασφαλίματος Θανάτου απαιτείται έγγραφη αίτηση του συμβαλλόμενου και ισχύει από την ημερομηνία υποβολής της.

Ασφαλιστική ηλικία

Ως ηλικία του ασφαλιζομένου κατά την έναρξη της ασφάλισης θεωρείται η ηλικία του κατά την πλησιέστερη επέτειο των γενεθλίων του. Παράδειγμα: Πελάτης γεννημένος στις 20/01/1968 θεωρείται 37 ετών αν ασφαλιστεί πριν τις 20/07/2005 και 38 ετών αν ασφαλιστεί μετά, γιατί η πλησιέστερη επέτειος των γενεθλίων του είναι 20/01/2006.

Δικαίωμα Υπαναχώρησης

Παρέχεται δικαίωμα στον πελάτη να μεταβάλλει, εντός ενός μηνός από την παραλαβή του ασφαλιστηρίου, την απόφασή του να συμμετάσχει στο πρόγραμμα. Σε μία τέτοια περίπτωση επιστρέφεται το ποσό που αντιστοιχεί στην αξία εξαγοράς του συνόλου των πιστωμένων μεριδίων, μία ημέρα μετά την ανακοίνωση της υπαναχώρησης στην ασφαλιστική επιχείρηση.

Δικαίωμα Εναντίωσης

Παρέχεται δικαίωμα στον πελάτη να εναντιωθεί σε τυχόν παρεκκλίσεις του συμβολαίου από την αίτηση ασφάλισης, εντός ενός μηνός από την παραλαβή του ασφαλιστηρίου. Σε μια τέτοια περίπτωση επιστρέφεται το ποσό επένδυσης στο σύνολό του. Πληροφορίες σχετικά με τη διαδικασία άσκησης του δικαιώματος εναντίωσης αναγράφονται σε σχετικό έντυπο που συμπεριλαμβάνεται στο ασφαλιστήριο συμβόλαιο.

Ασφάλιση συνδεδεμένη με επενδύσεις

Πρόκειται για ασφαλιστικά προγράμματα, οι παροχές των οποίων είναι απευθείας συνδεδεμένες με την αξία μεριδίων (μονάδων) αμοιβαίων κεφαλαίων ή με την αξία περιουσιακών στοιχείων που περιλαμβάνονται σε εσωτερικό μεταβλητό κεφάλαιο της ασφαλιστικής επιχείρησης ή άλλη αξία αναφοράς.

Ασφάλιστρο

Το ποσό με το οποίο ο πελάτης συμμετέχει στο πρόγραμμα.

Επενδύόμενο ποσό

Το ποσό χρησιμοποιείται τελικά για την αγορά μεριδίων Εσωτερικού Μεταβλητού Κεφαλαίου, το οποίο είναι είτε ίσο είτε μεγαλύτερο από το Ασφάλιστρο και διαμορφώνεται σύμφωνα με τον παρακάτω πίνακα:

Ασφάλιστρο	Ποσοστό επένδυσης	<u>Παράδειγμα:</u>
3.000-15.000	100%	Ασφάλιστρο: 32.000€
16.000-30.000	101%	<u>Επενδύόμενο</u>
31.000-60.000	101,5%	<u>ποσό:</u> 32.480€
61.000+	102%	<u>Υπολογισμός:</u> 32.000χ101,5%=32.480€

2. ΕΠΕΞΗΓΗΣΗ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΟΡΩΝ

2.1 Εσωτερικό Μεταβλητό Κεφάλαιο (Ε.Μ.Κ.)

ΤΑ Εσωτερικά Μεταβλητά Κεφάλαια μιας ασφαλιστικής εταιρίας είναι ένα είδος συλλογικής επένδυσης, όπως τα Αμοιβαία Κεφάλαια, που δε διατίθεται στο ευρύ κοινό, αλλά σχεδιάζονται για να υποστηρίξουν τα σύνθετα χαρακτηριστικά επενδυτικών – ασφαλιστικών προγραμμάτων. Ο κανονισμός λειτουργίας τους περιλαμβάνεται στους όρους των συμβολαίων των αντίστοιχων προγραμμάτων.

Το Εσωτερικό Μεταβλητό Κεφάλαιο της ασφαλιστικής εταιρίας: «Επενδυτικό Ομόλογο», υποστηρίζει τη λειτουργία και τις παροχές του επενδυτικού προγράμματος και συνδέει μέσω αυτού την επένδυση με επιλεγμένα Α.Κ.

2.2 Τιμή Διάθεσης

Η τιμή με την οποία η ασφαλιστική εταιρία πιστώνει μερίδια στο πρόγραμμα κατά την έναρξη ισχύος του. Η τιμή Διάθεσης είναι υψηλότερη από την τιμή εξαγοράς κατά 5%.

2.3 Τιμή Εξαγοράς (Εξαργύρωσης)

Η τιμή με την οποία η ασφαλιστική εταιρία αγοράζει ή ρευστοποιεί από το πρόγραμμα, στις περιπτώσεις λήξης, εξαγοράς, θανάτου ή διαχειριστικής χρέωσης. Συμπίπτει με την καθαρή τιμή του Εσωτερικού Μεταβλητού Κεφαλαίου.

2.4 Λογαριασμός επένδυσης του Ασφαλιστηρίου Λ.Ε.Α.

Το ύψος της επένδυσης, όπως διαμορφώνεται κάθε ημέρα κατά τη διάρκεια ισχύος του προγράμματος, το οποίο ισούται με το γινόμενο του τρέχοντος αριθμού μεριδίων επί την τρέχουσα τιμή εξαγοράς.

ΕΠΙΛΟΓΟΣ

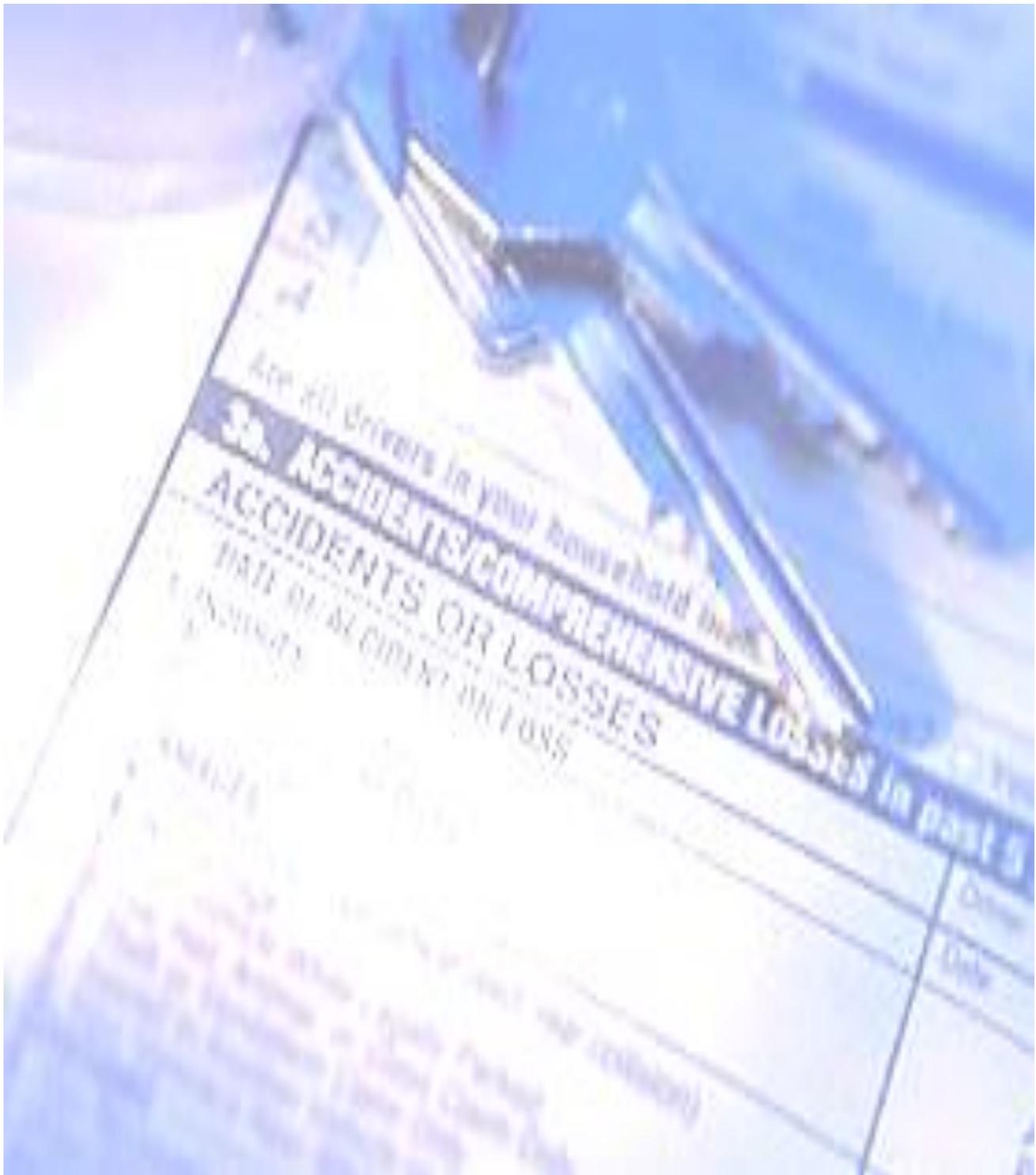
Στην προσπάθεια που καταβάλλει η Τράπεζα να αυξήσει τον κύκλο εργασιών της, μέσω της συγκράτησης όσο το δυνατό περισσότερων χρηματοοικονομικών εργασιών του πελάτη, δίνει τη δυνατότητα επένδυσης του συσσωρευμένου κεφαλαίου ασφάλισης του ακινήτου ως επιπλέον όφελος, με την ύπαρξη του νέου χρηματοοικονομικού προϊόντος που περιγράψαμε και αναλύσαμε στα παραπάνω κεφάλαια.

Το βασικό πλεονέκτημα προσέλκισεις πελατών, του προϊόντος είναι η εξασφαλισμένη καθαρή απόδοση της επένδυσης, τάξεως 2% ετησίως. Άρα ταυτόχρονα, απευθύνεται σε πελάτες των οποίων η επενδυτική τους συμπεριφορά είναι συντηρητική έως και μέση. Χωρίς όμως αυτό να έχει συντηρητική σύνθεση, μίας και υπάρχουν μεγάλες πιθανότητες υπεραπόδοσης. Το συγκεκριμένο επενδυτικό ομόλογο έχει πλήρη ευελιξία να κινηθεί σε επιλεγμένα Α/Κ έτσι ώστε να αξιοποιεί τις επενδυτικές ευκαιρίες χωρίς να μεταφέρει ρίσκο στον πελάτη. Διατηρεί ένα ποσό σε λογαριασμό ταμειυτηρίου για τυχόν έκτακτες ανάγκες, επενδύει το κατάλληλο ποσό στο συγκεκριμένο πρόγραμμα, για να εξασφαλίσει την κάλυψη προγραμματισμένων αναγκών που αναμένετε να προκύψουν μετά από συγκεκριμένο χρονικό διάστημα, και τέλος επιτρέπει την ελεύθερη διαχείριση του λοιπού ποσού επιδιώκοντας τις υψηλότερες δυνατές αποδόσεις σε σχέση με τον κίνδυνο που θα ήθελε ο επενδυτής να αναλάβει. Το προϊόν γίνεται ακόμη πιο ελκυστικό με το συνδυασμό της ασφαλιστικής κάλυψης. Πέρα από την διασφάλιση εξόφλησης του δανείου μέσω της ασφάλισης Ζωής και Μ.Ο.Α., παρέχεται και η ασφάλιση επένδυσης, δηλαδή επιστρέφεται η τρέχουσα αξία των μεριδίων με ελάχιστο ποσό ίσο με το ποσό της αρχικής επένδυσης σε περίπτωση απώλειας ζωής λόγω ατυχήματος.

Κατά κύριο λόγο όμως, απευθύνεται σε πελάτες όπου διαθέτουν συνολικά κεφάλαια προς διαχείριση πάνω από 40.000€, έτσι ώστε να υπάρχει δυνατότητα για επαρκεί διασπορά των επενδύσεών τους, χωρίς να αποκλείεται η συμμετοχή επενδυτών με μικρότερα διαθέσιμα.

Όμως, είναι απλά ένα ελκυστικό προϊόν για τον πελάτη ή μπορεί να αποκτήσει ένα ανταγωνιστικό πλεονέκτημα στην ευρύτερη αγορά; Αυτό το αφήνουμε στην κρίση του καθενός μιας και η κάλυψη διαφόρων αναγκών και οι προσδοκίες μας για το μέλλον συνεχώς διαφοροποιούνται.

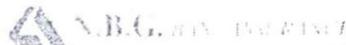
ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ





ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ
ΕΓΚΛΗΜΑΤΑ ΚΑΤΑ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ ΕΞΥΠΗΡΕΣΗΣ
ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ
Ε.Π.Ε.Κ.Α.Ε.Π.



ΕΘΝΙΚΗ
Η ΠΡΩΤΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ

ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ
ΕΓΚΛΗΜΑΤΑ ΚΑΤΑ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ ΕΞΥΠΗΡΕΣΗΣ
ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ
Ε.Π.Ε.Κ.Α.Ε.Π.

**ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ «ΤΡΙΠΛΟΥΝ»
ΑΙΤΗΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΗΣ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ**

ΑΡΙΘΜΟΣ ΑΙΤΗΣΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ Χ00006

1. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΣΦΑΛΙΖΟΜΕΝΟΥ - ΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ

ΕΠΩΝΥΜΟ: ΠΑΠΑΔΟΠΟΥΛΟΥ

ΟΝΟΜΑ: ΙΩΑΝΝΑ

ΟΝΟΜΑ ΠΑΤΡΟΣ: ΝΙΚΟΛΑΟΣ

ΗΜ/ΝΙΑ ΓΕΝΝΗΣΗΣ: 19/3/1979

ΦΥΛΟ: Θ

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑΣ

Α.Δ.Τ. / ΔΙΑΒ.: Ε352164

ΟΔΟΣ: ΕΘΝΑΡΧΟΥ ΜΑΚΑΡΙΟΥ 31

Α.Φ.Μ.: 199879262

ΠΟΛΗ: ΠΑΓΚΡΑΤΙ

Τ.Κ.: 12245

Δ.Ο.Υ.: ΑΘΗΝΩΝ

ΤΗΛΕΦΩΝΟ: 2105755202

2. ΜΕΤΑΒΟΛΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟΥ

Παρακαλώ, στην παραπάνω αίτηση για Ασφάλιση Ζωής να γίνουν οι εξής μεταβολές:

ΑΛΛΑΓΗ ΔΙΚΑΙΟΥΧΩΝ (σε περίπτωση θανάτου του ασφαλισμένου)

Οι νέοι δικαιούχοι είναι οι παρακάτω:

ΕΠΩΝΥΜΟ	ΟΝΟΜΑ	ΠΑΤΡΩΝΥΜΟ	ΣΧΕΣΗ	Α.Δ.Τ. ή Διαβατήριο	ΠΟΣΟΣΤΟ
ΝΙΚΟΛΑΪΔΗΣ	ΧΡΗΣΤΟΣ	ΠΙΕΤΡΟΣ	Άλλη	2456987451	100 %

3. ΔΗΛΩΣΗ ΓΙΑ ΤΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΠΡΟΣΩΠΙΚΩΝ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ

Δηλώνω ότι ενημερώθηκα από τον Υπεύθυνο Επεξεργασίας (ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ) και παρέχω τη συγκατάθεσή μου ειδικώς και ελευθέρως για την εκ μέρους της Τράπεζας συλλογή, πύρση σε αρχείο και επεξεργασία, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 2472/97, των προσωπικών δεδομένων μου, τα οποία ο ίδιος δηλώνω στην παρούσα, για τους σκοπούς εκτέλεσης της Ιδιωτικής Σύμβασης της ως άνω ασφάλισης και των οποίων προσωπικών δεδομένων αποδέκτης θα είναι και θα τα επεξεργάζεται η ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ, για τους ίδιους σκοπούς.

Επίσης δηλώνω ότι ενημερώθηκα ότι, μετά από εξακρίβωση της ταυτότητάς μου, σύμφωνα με τα άρθρα 12 και 13 του Ν. 2472/97, έχω δικαίωμα πρόσβασης και αντίρρησης για τα προσωπικά δεδομένα, που με αφορούν, και τα οποία αποτελούν αντικείμενο επεξεργασίας, καθώς και ότι σχετικό αίτημά μου θα πρέπει να απευθύνεται εγγράφως προς:

ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.

Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων της Τραπεζής και του Ομίλου (030)

Ακαδημίας 68, 105 78, Αθήνα, τηλ. 210-3328642

Σε Προσοχή: Εκπαιδευτικού Επεξεργασίας της Ε.Τ.Ε. για τα προσωπικά δεδομένα.

Τέλος, αναλαμβάνω την υποχρέωση να ενημερώνω έγκαιρα την Τράπεζα για τυχόν μεταβολή των παραπάνω προσωπικών δεδομένων μου.

ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.

ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ:

ΑΘΗΝΑ, 26/9/2005

Η Αιτούσα & Δηλούσα

Υπογραφές Στελεχών ΕΤΕ

Υπογραφή Πελάτη



ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ



N.B.G.

ΕΘΝΙΚΗ
Η ΠΡΩΤΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ

ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ Α.Ε.
ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ
ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ

ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ «ΤΡΙΠΛΟΥΝ»

ΑΙΤΗΣΗ ΑΚΥΡΩΣΗΣ ΕΞΑΓΟΡΑΣ

ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ:

ΑΡ. ΑΙΤΗΣΗΣ / ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟΥ:

Παρακαλώ για την ακύρωση της Αίτησης Εξαγοράς, που υπέβαλα σήμερα με σκοπό να διακόψω τη συμμετοχή μου στο ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ "ΤΡΙΠΛΟΥΝ".

- Επισυνάπτεται η προς ακύρωση Αίτηση Εξαγοράς.
- Δεν επισυνάπτεται η προς ακύρωση Αίτηση Εξαγοράς.

.....
(τόπος και ημερομηνία)

ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.

Ο/Η Αιτ_____ & Δηλ_____

ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ: (.....)

Υπογραφές Στελεχών Ε.Τ.Ε.

Υπογραφή πελάτη



ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

N.B.G. BANK OF GREECE

ΕΘΝΙΚΗ
Η ΠΡΩΤΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ

ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΕ
ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΕ
ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΕ

ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ «ΤΡΙΠΛΟΥΝ»
ΑΙΤΗΣΗ ΕΞΑΓΟΡΑΣ

ΑΡΙΘΜΟΣ ΑΙΤΗΣΗΣ
Χ00006

1. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΣΦΑΛΙΖΟΜΕΝΟΥ - ΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ

ΕΠΩΝΥΜΟ: ΠΑΠΑΔΟΠΟΥΛΟΥ	
ΟΝΟΜΑ: ΙΩΑΝΝΑ	ΟΝΟΜΑ ΠΑΤΡΟΣ: ΝΙΚΟΛΑΟΣ
ΗΜΕΡΑ ΓΕΝΝΗΣΗΣ: 19/3/1979	ΦΥΛΟ: Θ
<u>ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑΣ</u>	Α.Δ.Τ. / ΔΙΑΒ.: Ε352164
ΟΔΟΣ: ΕΘΝΑΡΧΟΥ ΜΑΚΑΡΙΟΥ 31	
ΠΟΛΗ: ΠΑΓΚΡΑΤΙ Τ.Κ.: 12245	Α.Φ.Μ.: 199879262 Δ.Ο.Υ.: ΑΘΗΝΩΝ
ΤΗΛΕΦΩΝΟ: 2105755202	

2. ΑΙΤΗΣΗ ΕΞΑΓΟΡΑΣ

Κύριοι,

Παρακαλώ για την εξαγορά του προαναφερόμενου επενδυτικού μου προγράμματος.

Δηλώνω ότι παραιτούμαι από το δικαίωμα ανάκλησης, της αίτησής μου αυτής.
Το ποσό της εξαγοράς παρακαλώ να κατατεθεί στο λογαριασμό μου Νο 0506547835.

ΑΘΗΝΑ, 26/9/2005

ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.

Η Αιτούσα & Δηλούσα

ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ:

Υπογραφές Στελεχών ΕΤΕ

Υπογραφή Πελάτη



ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ
ΛΕΩΝΕΙΟΝ ΣΟΦΙΑΣ 157 01
ΑΘΗΝΑ

N.B.G. BANK OF GREECE

ΕΘΝΙΚΗ
Η ΠΡΩΤΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ

ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ
ΛΕΩΝΕΙΟΝ ΣΟΦΙΑΣ 157 01
ΑΘΗΝΑ

ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ «ΤΡΙΠΛΟΥΝ»
ΑΙΤΗΣΗ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ

ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΕΤΕ:	0151
ΚΩΔ. ΠΑΡΑΓΩΓΗΣ NBG-B:	11528

Η ασφάλιση διενεργείται με τη διαμεσολάβηση της Ανώνυμης Εταρίας Ασφαλιστικής Πρακτορείου «NBG Bancassurance», ισχύει δε από την ημερομηνία κατάθεσης της παρούσας αίτησης σε Κατάστημα της Ε.Τ.Ε. και υπό τον όρο ότι ο συμβαλλόμενος κατέβαλε το εφάπαξ ασφαλιστρο.

ΑΡ. ΑΙΤΗΣΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

Χ00006

1. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΣΦΑΛΙΖΟΜΕΝΟΥ - ΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ

ΕΠΩΝΥΜΟ: ΠΑΠΑΔΟΠΟΥΛΟΥ	
ΟΝΟΜΑ: ΙΩΑΝΝΑ	ΟΝΟΜΑ ΠΑΤΡΟΣ: ΝΙΚΟΛΑΟΣ
ΗΜΕΡΑ ΓΕΝΝΗΣΗΣ: 19/3/1979	ΦΥΛΟ: ΘΗΛΥ
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑΣ	Α.Δ.Τ. / ΔΙΑΒ.: Ε352164
ΟΔΟΣ: ΕΘΝΑΡΧΟΥ ΜΑΚΑΡΙΟΥ 31	Α.Φ.Μ.: 199879262
ΠΟΛΗ: ΠΑΓΚΡΑΤΙ	Δ.Ο.Υ.: ΑΘΗΝΩΝ
Τ.Κ.: 12245	
ΤΗΛΕΦΩΝΟ: 2105755202	

2. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

ΕΦΑΠΑΞ ΚΑΤΑΒΛΗΤΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΟ:	€ 25.000	ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ
Είκοσι πέντε χιλιάδες ευρώ		15 ΕΤΗ

ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΙ (σε περίπτωση θανάτου του ασφαλισμένου):
ΟΙ ΝΟΜΙΜΟΙ ΚΛΗΡΟΥΜΟΙ

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ 3

ΑΙΤΗΣΗ ΔΙΑΚΟΠΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΖΩΗΣ ΔΑΝΕΙΟΛΗΠΤΩΝ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ

ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ :
ΑΡ. ΔΑΝΕΙΟΥ :

Παρακαλώ για τη διακοπή της συμμετοχής μου στην υπ' αρ. 2991/8 Ομαδική Ασφάλιση Ζωής των Δανειοληπτών/Εγγυητών Στεγαστικών Δανείων της Εθνικής Τράπεζας, στην Εθνική Ασφαλιστική

Ο/Η Αιτ.....

.....

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ 2

ΒΕΒΑΙΩΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΖΩΗΣ ΔΑΝΕΙΟΛΗΠΤΩΝ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ

Με την παρούσα βεβαιώνεται ότι ο/η κ. _____
που έχει λάβει ή εγγυηθεί το υπ' αρ. _____ στεγαστικό δάνειο της ΕΘ-
ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ (ΕΤΕ), είναι ασφαλισμένος/η με το Ομαδικό Συμβόλαιο 2991
έχει συνάψει η ΕΤΕ με την ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ, για καλύψεις Ζωής και Μόνιμης
Ανικανότητας από ατύχημα ή ασθένεια, σύμφωνα με το προαναφερόμενο συμβόλαιο κ
όρους, που αναφέρονται στην υπ' αρ. _____ Αίτησης Ασφάλισης,
οποία συμμετέχει στο συμβόλαιο.

ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.

ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ:

.....

.....

ΛΟΙΠΟΙ ΟΡΟΙ

1. Σε περίπτωση επέλευσης του κινδύνου (ΘΑΝΑΤΟΣ ή ΜΟΝΙΜΗ ΟΛΙΚΗ ΑΝΙΚΑΝΟΤΗΤΑ) σε περισσότερα από ένα πρόσωπα που είναι ασφαλισμένα για το ίδιο δάνειο, η ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ θα καταβάλει το ασφάλισμα, μόνο, στην ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ και σε κανένα άλλο πρόσωπο, με ανώτατο όριο το συνολικό υπόλοιπο του δανείου, ανεξάρτητα από το αν κάθε ασφαλισμένο πρόσωπο ασφαλιώθηκε για το συνολικό ποσό του δανείου.
2. Ανώτατο ασφαλιζόμενο ποσό δανείου ή αθροιστικά, σε περίπτωση περισσότερων δανείων για κάθε άτομο, είναι τα διακόσια χιλιάδες (200.000) ΕΥΡΩ.
3. Σε περίπτωση επέλευσης του κινδύνου σε πρόσωπο που είναι ασφαλισμένο για περισσότερα του ενός δάνεια, η ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ καταβάλει το ασφάλισμα εξοφλώντας κατά προτεραιότητα τα παλαιότερα δάνεια.
4. Ανώτατο όριο συμμετοχής στην ασφάλιση είναι το 60° έτος της ηλικίας του δανειολήπτη ή του εγγυητή, κατά την ημερομηνία υπογραφής της αίτησης ασφάλισης, ενώ η ασφάλιση διακόπτεται αυτόματα με τη λήξη του δανείου ή με τη συμπλήρωση του 72ου έτους της ηλικίας του ασφαλισμένου, εφόσον προηγείται της λήξης του δανείου.
5. Καθυστέρηση καταβολής ασφαλιστρών, πέραν των τριών (3) μηνών, επιφέρει την αυτόματη διακοπή της ασφάλισης, ειδοποίηση του ασφαλισμένου και χωρίς δυνατότητα επαναφοράς της ασφάλισης σε ισχύ.
6. Το ασφάλιστρο υπολογίζεται σε μηνιαία βάση, ορίζεται σε ποσοστό 0,323% επί του εκάστοτε άληκτου κεφαλαίου του δανείου, μη συμπεριλαμβανομένων τυχόν καθυστερήσεων και χρεώνεται στο συνδεδεμένο με το δάνειο λογαριασμό καταθέσεων, κάθε φορά που χρεώνεται και η δόση του δανείου.

6. ΥΠΕΥΘΥΝΗ ΔΕΛΩΣΗ – ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΣΗ

Αιτούμαι την υπαγωγή μου στην Ομαδική Ασφάλιση Ζωής και Μόνιμης Ολικής Ανικανότητας, με βάση τους όρους και τις διατάξεις του υπ' αρ. 2991/8 Ομαδικού Ασφαλιστηρίου, που έχει συνάψει η ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ (Α.Ε.Ε.Γ.Α. «Η ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ (ΕΤΕ)», για τους οποίους ενημερώθηκα και τους οποίους ανεπιφύλακτα αποδέχομαι. Γνωρίζω ότι η ασφάλιση θα ισχύσει από την ημερομηνία μας πρώτης εκταμίευσης του δανείου από την ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ.

Δηλώνω υπεύθυνα ότι οι ανωτέρω απαντήσεις μου είναι ορθές και πλήρεις και ότι δεν παρέλειψα να δηλώσω κάτι σχετικό με την κατάσταση της υγείας μου ή της σωματικής μου ακεραιότητας. Μας, δηλώνω υπεύθυνα ότι αποδέχομαι πως κάθε ψευδής δήλωσή μου, ιδιαίτερα σε ότι αφορά τις απαντήσεις μου στο ερωτηματολόγιο υγείας και κάθε απόκρυψη γνωστών σε εμένα στοιχείων αποτελεί ουσιώδη λόγο για να θεωρηθεί η ασφάλιση άκυρη εξ' αρχής (Άρθρο 3 Ν. 2496/97). Μας ορίζω ως ανέκκλητο δικαιούχο του ασφαλισματος την ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ.

Σε περίπτωση που είμαι κάτοχος του συνδεδεμένου με το δάνειο λογαριασμού καταθέσεων, εξουσιοδοτώ την ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ να προβαίνει στη χρέωση, μετά από ειδοποίησή μου, του εκάστοτε συνδεδεμένου με το δάνειο λογαριασμού καταθέσεων μου, με τα αναλογούντα ασφάλιστρα όλων των ασφαλισμένων προσώπων στο δάνειο αυτό, μέχρι την λήξη της ασφάλισής μου.

7. ΔΕΛΩΣΗ ΠΡΟΣΩΠΙΚΩΝ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ ΚΑΙ ΕΠΕΞΕΡΓΑΣΙΑ

Δηλώνω ότι ενημερώθηκα από τον Υπεύθυνο Επεξεργασίας (ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ) και παρέχω την συγκατάθεση μου ειδικώς και ελεύθερως για την εκ μέρους της Τράπεζας συλλογή, τήρηση σε αρχείο και επεξεργασία, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 2472/97, των προσωπικών δεδομένων μου, τα οποία ο ίδιος δηλώνω στην παρούσα, για τους σκοπούς εκτέλεσης της Ιδιωτικής Σύμβασης του ως άνω τοκοχρεολυτικού δανείου μεταξύ εμού και της Τράπεζας και των προσωπικών δεδομένων αποδέκτης θα είναι και θα τα επεξεργάζεται η ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ, για τους σκοπούς κατάρτισης, εκτέλεσης της σύμβασης, συμπεριλαμβανομένης της παρούσας σύμβασης ασφάλισης ζωής. Επίσης δηλώνω ότι ενημερώθηκα ότι, μετά από εξακρίβωση της ταυτότητάς μου, σύμφωνα με τα άρθρα 12 και 13 του Ν. 2472/97, έχω δικαίωμα πρόσβασης και αντίρρησης για τα προσωπικά δεδομένα, που με αφορούν, και τα οποία απορρέουν από αντικείμενο επεξεργασίας, καθώς και ότι σχετικό αίτημά μου θα πρέπει να απευθύνεται εγγράφως προς : την ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ ΑΕ, Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων της Τραπεζικής και του Ομίλου (030), Ακαδημίας 68, 106 78, Αθήνα, Τηλ: 210-3328642, Σε Προσοχή: Εκπροσώπου Επεξεργασίας της ΕΤΕ για τα προσωπικά δεδομένα. Τέλος, αναλαμβάνω την υποχρέωση να ενημερώνω έγκαιρα την Τράπεζα για τυχόν μεταβολή των παραπάνω προσωπικών δεδομένων μου.

ΔΗΛΩΣΗ ΚΑΤΟΧΟΥ/ΩΝ ΛΟΓ/ΣΜΟΥ ΚΑΤΑΘΕΣΗΣ

Εξουσιοδοτώ την ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ να χρεώνει, μετά από ειδοποίησή μου, τον εκάστοτε συνδεδεμένο με το δάνειο λογαριασμό καταθέσεων μου με τα αναλογούντα ασφάλιστρα, για την ασφάλιση του παραπλεύρως αιτούντος.

Ο αιτών και δηλών

.....

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ 1

ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ ΣΤΟ ΥΠ' ΑΡ. 2991/8 ΣΥΜΒΟΛΑΙΟ ΟΜΑΔΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΖΩΗΣ ΔΑΝΕΙΟΛΗΠΤΩΝ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ

ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΕΤΕ: ---
ΚΩΔ. ΠΑΡΑΓΩΓΗΣ NBG: 11387

ΑΡ. ΑΙΤΗΣΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

ΑΡ. ΛΟΓ/ΣΜΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ: ---

ΑΡ. ΛΟΓ/ΣΜΟΥ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ ---

ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ	---	ΑΔΤ/ΔΙΑΒ	---
ΠΟΣΟ ΔΑΝΕΙΟΥ	---	ΑΝΑΛΟΓΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ	/
ΗΜΕΡ/ΝΙΑ ΓΕΝΝΗΣΗΣ	---	ΗΛΙΚΙΑ	--- ΕΤΩΝ
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ	---	ΠΟΛΗ	--- Τ.Κ. ---
ΤΗΛΕΦΩΝΟ	---	Α.Φ.Μ.	--- Δ.Ο.Υ. ---

ΛΟΙΠΟΙ ΑΣΦΑΛΙΖΟΜΕΝΟΙ

Α/Α	ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ	ΑΝΑΛΟΓΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ
1		
2		
3		
4		

ΛΟΙΠΑ ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΑ ΔΑΝΕΙΑ

Α/Α	ΑΡ. ΛΟΓ/ΣΜΟΥ	ΠΟΣΟ ΔΑΝΕΙΟΥ	ΑΝΑΛΟΓΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ
1			
2			
3			
4			

ΑΣΦΑΛΙΖΕΤΑΙ Η ΑΠΟΠΛΗΡΩΜΗ ΤΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ ΣΕ ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ ΕΠΕΛΕΥΣΗΣ :

Α) ΘΑΝΑΤΟΥ ΑΠΟ ΟΠΟΙΑΔΗΠΟΤΕ ΑΙΤΙΑ ή

Β) ΜΟΝΙΜΗΣ ΟΛΙΚΗΣ ΑΝΙΚΑΝΟΤΗΤΑΣ ΛΟΓΩ ΑΣΘΕΝΕΙΑΣ Η ΑΤΥΧΗΜΑΤΟΣ

Πάσχετε, έχετε υποστεί, νοσηλευτήκατε ή νοσηλεύεστε για : 1) Ζαχαρώδη Διαβήτη, Έμφραγμα Μυοκαρδίου, Εγχείρηση By-Pass, Εγκεφαλικό Επεισόδιο, Καρκίνο, Νεφρική Ανεπάρκεια, Μεταμόσχευση Οργάνων. 2) Έχετε κάποιο Φυσικό Ελάττωμα ή έχετε υποστεί κάποιο ατύχημα που σας άφησε κάποια αναπηρία;	
---	--

ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΚΑΙ ΜΟΝΙΜΗΣ ΟΛΙΚΗΣ ΑΝΙΚΑΝΟΤΗΤΑΣ

Πρόκειται για καλύψεις που παρέχονται από το υπ' αρ. 2991/8 Ομαδικό Ασφαλιστήριο Συμβόλαιο Ζωής αποκλειστικά για τους δανειολήπτες ή και εγγυητές στεγαστικών δανείων της ΕΘΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ.

ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΖΩΗΣ

Σε περίπτωση θανάτου του ασφαλιζόμενου από οποιαδήποτε αιτία κατά τη διάρκεια ισχύος της ασφαλιστικής κάλυψης, η ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ αναλαμβάνει την υποχρέωση να καταβάλει το ανάλογο ασφάλισμα (παροχές) στην ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ. Το ποσό που θα καταβληθεί στην Τράπεζα είναι ίσο με το υπόλοιπο του δανείου (αν υπάρχει) με το ποσοστό συμμετοχής του στην ασφάλιση), κατά την ημερομηνία θανάτου του ασφαλιζόμενου.

ΜΟΝΙΜΗ ΟΛΙΚΗ ΑΝΙΚΑΝΟΤΗΤΑ (Μ.Ο.Α.)

1. Σε περίπτωση που ασφαλισμένος καταστεί Μόνιμα Ολικά Ανίκανος εξαιτίας **ΑΤΥΧΗΜΑΤΟΣ** τότε η ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ θα καταβάλει στην ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ το υπόλοιπο του δανείου (ανάλογα με το ποσοστό συμμετοχής του στην ασφάλιση), κατά την ημερομηνία πληρωμής της δόσης, η οποία συμπίπτει ή ακολουθεί την ημερομηνία, που ο ασφαλισμένος κατέστη Μόνιμα Ολικά Ανίκανος.

Ολική Ανικανότητα: θεωρείται η ανικανότητα που καθιστά τον ασφαλιζόμενο ανίκανο σε ποσοστό τουλάχιστον εξήντα επτά τοις εκατό (67%), να εκτελέσει οποιαδήποτε, εξαρτημένη ή όχι, επικερδή εργασία ή απασχόληση.

Μόνιμη Ολική Ανικανότητα: θεωρείται η "Ολική Ανικανότητα" που διαρκεί για το υπόλοιπο της ζωής (ισόβια) του ασφαλιζόμενου. Πάντως, Μόνιμη Ολική Ανικανότητα θεωρείται οπωσδήποτε:

- Η αθεράπευτη ολική απώλεια της λειτουργίας των δύο ματιών, των δύο χεριών, των δύο ποδιών, του ενός ματιού και του ενός χεριού ή ποδιού, του ενός χεριού και του ενός ποδιού, συμπεριλαμβανομένης και της ολικής παράλυσης και
- Η αθεράπευτη φρενοβλάβεια που καθιστά τον ασφαλιζόμενο ανίκανο για κάθε εργασία ή ενασχόληση.

2. Σε περίπτωση που ο ασφαλισμένος καταστεί Ολικά Ανίκανος εξαιτίας **ΑΣΘΕΝΕΙΑΣ** και με την προϋπόθεση:

- η ολική ανικανότητα του ασφαλισμένου αποδειχθεί μόνιμη και συνεχής για τουλάχιστον δώδεκα (12) μήνες
- ο ασφαλισμένος θα προσκομίσει μέσα σε δεκαπέντε (15) μήνες από την ημερομηνία που η ολική ανικανότητα του αποδειχθεί μόνιμη, τα απαραίτητα δικαιολογητικά που την αποδεικνύουν,

τότε η ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ θα καταβάλει στην ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ το υπόλοιπο του δανείου (ανάλογα με το ποσοστό συμμετοχής του στην ασφάλιση), κατά την ημερομηνία πληρωμής της τοκοχρεολυτικής δόσης η οποία συμπίπτει ή ακολουθεί την 12μηνη περίοδο συνεχούς ολικής ανικανότητας του ασφαλισμένου.

Ολική Ανικανότητα: θεωρείται η ανικανότητα που καθιστά τον ασφαλιζόμενο ανίκανο σε ποσοστό τουλάχιστον εξήντα επτά τοις εκατό (67%), να εκτελέσει οποιαδήποτε εξαρτημένη ή όχι επικερδή εργασία ή απασχόληση.

Μόνιμη Ολική Ανικανότητα: θεωρείται η "Ολική Ανικανότητα" που διαρκεί για το υπόλοιπο της ζωής (ισόβια) του ασφαλιζόμενου. Σε περίπτωση Μόνιμης Ολικής Ανικανότητας ασφαλισμένου που οφείλεται σε αθεράπευτη ολική απώλεια της λειτουργίας των δύο ματιών, των δύο χεριών, των δύο ποδιών, του ενός ματιού και του ενός χεριού ή ποδιού, του ενός χεριού και του ενός ποδιού, συμπεριλαμβανομένης και της ολικής παράλυσης, ή αθεράπευτη φρενοβλάβεια που καθιστά τον ασφαλιζόμενο ανίκανο για κάθε εργασία ή ενασχόληση, δεν θα ισχύει η προϋπόθεση της δωδεκάμηνης (12) περιόδου συνεχούς ολικής ανικανότητάς του.

Απαραίτητη προϋπόθεση καταβολής του ασφαλισματος είναι η ημερομηνία συμβάντος (**ατύχημα ή ασθένεια**) που προκάλεσε την ανικανότητα, να είναι μεταγενέστερη της ημερομηνίας έναρξης της ασφάλισης.

ΔΙΕΥΚΡΙΝΙΣΗ: Σε περίπτωση που επέλθει ο ασφαλιστικός κίνδυνος (**Θάνατος ή Μ.Ο.Α.**) σε έναν ή περισσότερους από τους ασφαλισμένους για το ίδιο δάνειο, τότε αφού καταβληθεί η προβλεπόμενη αποζημίωση θα συνεχισθεί η ασφάλιση για τους εναπομείναντες ασφαλισμένους, με το ίδιο το ποσό που ασφαλιζόνταν και ανώτατο όριο για κάθε ασφαλιζόμενο το οφειλόμενο άληκτο κεφάλαιο του δανείου.



ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ



Α.Β.Ε.Ε.

ΕΘΝΙΚΗ
Η ΠΡΩΤΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ

ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ Α.Ε.
ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ
ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ

ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ «ΤΡΙΠΛΟΥΝ»
ΑΙΤΗΣΗ ΑΚΥΡΩΣΗΣ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ

ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ ΠΑΠΑΔΟΠΟΥΛΟΥ ΙΩΑΝΝΑ

ΑΡ. ΑΙΤΗΣΗΣ Χ00006

Παρακαλώ για την ακύρωση της αίτησης υπ' αριθμόν Χ00006 που αφορά την ένταξή μου στο ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ "ΤΡΙΠΛΟΥΝ" και την επιστροφή του ποσού € 25.000.

- Επισυνάπτεται η προς ακύρωση Αίτηση Συμμετοχής.

ΑΘΗΝΑ, 26/9/2005

ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.

Η Αιτούσα & Δηλούσα

ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ:

Υπογραφές Στελεχών ΕΤΕ

Υπογραφή Πελάτη

26092005 11:37:00

AS434

0405687412 € 25.000

ΑΚΥΡΩΣΗ ΑΙΤΗΣΗΣ Χ00006



ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΘΝΙΚΗ
Η ΠΡΩΤΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ

ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑ
ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ
ΠΡΟΣΦΕΡΟΜΕΝΕΣ ΣΕ ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΚΑΙ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ
ΛΕΩΝ ΚΑΡΑΪΣΚΑΚΗ 10, 11527 ΑΘΗΝΑ, ΤΗΛ. 210 3799100
FAX 210 3799101
WWW.NBG.GR

Ν.Β.Ε. - ΝΕΟ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ

ΠΡΟΣΦΟΡΑ

26/9/2005

ΕΠΕΝΔΥΤΗΣ: ΠΑΠΑΔΟΠΟΥΛΟΥ ΙΩΑΝΝΑ

ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ «ΤΡΙΠΛΟΥΝ»

Ένας μοναδικός συνδυασμός: ΕΠΕΝΔΥΣΗΣ – ΕΓΓΥΗΜΕΝΗΣ ΑΠΟΔΟΣΗΣ – ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

Στον Όμιλο εταιριών της **ΕΘΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ** αναζητούμε συνεχώς νέες προτάσεις που δίνουν αξία στα χρήματά σας και προσφέρουν πολύτιμες λύσεις στις ανάγκες σας.

Το νέο μας πρόγραμμα **«ΤΡΙΠΛΟΥΝ»** μπορεί να υποστηρίξει οποιαδήποτε μελλοντική σας ανάγκη που χρειάζεται κεφάλαια, όπως π.χ. πρόσθετο συνταξιοδοτικό εισόδημα, σπουδές των παιδιών σας κλπ.

Και το επιτυγχάνει με μοναδικό τρόπο, αφού:

- ✓ Γνωρίζετε από την αρχή το **εγγυημένο ποσό** που η επένδυσή σας θα αποδώσει στη λήξη της.
- ✓ Αξιοποιείτε την δυνατότητα ακόμα **υψηλότερης απόδοσης** των χρημάτων σας χρησιμοποιώντας σύγχρονα επενδυτικά εργαλεία χωρίς όμως να κινδυνεύει το εγγυημένο ποσό στη λήξη της επένδυσής σας.
- ✓ Εξασφαλίζετε την **ασφαλιστική προστασία** της οικογένειάς σας σε όλη την διάρκεια του προγράμματος.

Η ΕΠΕΝΔΥΣΗ ΣΑΣ

Ύψος επένδυσης € 25.000

Ποσοστό επένδυσης 101%

Διάρκεια επένδυσης 15

Ημερομηνία γέννησης 19/3/1979

Εγγυημένο κεφάλαιο στη λήξη € 33.647

Ενδεικτικό κεφάλαιο στη λήξη € 42.428 (Υπολογισμένο με ετήσια απόδοση 6%)

Το κεφάλαιο μπορείτε να το μετατρέψετε σε εγγυημένη σύνταξη ή να το διακανονίσετε όπως εσείς θέλετε

Η ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΣΑΣ

Κάλυψη απώλειας ζωής από Ασθένεια Ελάχιστο ποσό € 25.000

Κάλυψη απώλειας ζωής από Ατύχημα Ελάχιστο ποσό € 25.000

Επιπλέον ποσό* € 25.000

* (καταβάλλεται έως τη συμπλήρωση των 70 ετών)

Ρευστοποίηση: Το πρόγραμμα «ΤΡΙΠΛΟΥΝ» μεγιστοποιεί τα προνόμιά σας αν το διατηρήσετε μέχρι τη λήξη του. Μπορείτε όμως οποτεδήποτε θελήσετε να το εξαγοράσετε. Σε μια τέτοια περίπτωση θα λάβετε την αξία εξαγοράς που αναλογεί.

Φορολογικό Πλεονέκτημα: Το ποσό που επενδύετε απαλλάσσεται από τη φορολογία εισοδήματος σύμφωνα με το Ν. 3296/14-12-2004, μέχρι του ποσού €1.100.

Συνεχής ενημέρωση: Σε όλη τη διάρκεια της επένδυσής σας θα λαμβάνετε ετήσια γραπτή αναφορά σχετική με την πορεία της. Πέραν αυτού, θα μπορείτε να ενημερώνεστε ανά πάσα στιγμή από τα Καταστήματα της Εθνικής Τράπεζας, καθώς επίσης και από τον ημερήσιο οικονομικό τύπο, στον οποίο δημοσιεύονται οι τιμές των μεριδίων του Εσωτερικού Μεταβλητού Κεφαλαίου «ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟ ΟΜΟΛΟΓΟ», με το οποίο συνδέεται η επένδυσή σας στο πρόγραμμα «ΤΡΙΠΛΟΥΝ».

Η συμβουλή μας: Από τα χρήματα που έχετε αποταμιεύσει, ξεχωρίστε ένα ποσό που δεν χρειάζεστε για τις τρέχουσες ανάγκες σας. Επενδύστε το στο πρόγραμμα «ΤΡΙΠΛΟΥΝ» και δώστε του το χρόνο και την προοπτική να αξιοποιήσει τις ευκαιρίες που σας προσφέρουμε και να εξυπηρετήσει τις ανάγκες σας στο μέλλον.

Προσοχή: Η παρούσα προσφορά είναι ενδεικτική. Δεν υποκαθιστά την πρόταση ασφαλισής ή το ασφαλιστήριο συμβόλαιο και δεν δεσμεύει την εταιρία ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ για την αποδοχή της αίτησης.

ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ, ΔΙ.ΔΙ.Δ' . Θεσσαλονίκης «Νέα Τραπεζικά Προϊόντα. Εφαρμογή BancAssurance, Εφαρμογή ΤΡΙΠΛΟΥΝ», Δεκέμβριος 2005

ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ «Ενημερωτικό Δελτίο για την Αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου της Εταιρίας», Νοέμβριος 2005

Β. ΓΕΩΡΓΑΚΟΠΟΥΛΟΥ "Συστήματα υπηρεσιακής αξιολόγησης στη σύγχρονη Τράπεζα. Χρησιμότητα και προϋποθέσεις εφαρμογής" - Διακρατικό εκπαιδευτικό πρόγραμμα AFFET (UIB, ΟΤΟΕ, SBSI), ΙΝΕ - ΟΤΟΕ 2002

Μ. ΒΛΑΣΣΟΠΟΥΛΟΣ "Διάγνωση εκπαιδευτικών αναγκών και πολιτικές επαγγελματικής κατάρτισης" - Διακρατικό εκπαιδευτικό πρόγραμμα AFFET (UIB, ΟΤΟΕ, SBSI), ΙΝΕ - ΟΤΟΕ 2004

Γ. ΠΡΟΒΟΠΟΥΛΟΣ "Το Ελληνικό χρηματοπιστωτικό σύστημα - Τάσεις και προοπτικές", Έκδοση ΙΟΒΕ, Αθήνα 2001

Δ. ΜΟΣΧΟΣ "Στόχοι και δείκτες νομισματικής πολιτικής στην Ελλάδα", Έκδοση ΙΟΒΕ, Αθήνα 1995 με θέμα "Το Ελληνικό χρηματοπιστωτικό σύστημα - Τάσεις και προοπτικές"

Ν. ΝΙΑΡΧΟΣ "Η Ελληνική χρηματιστηριακή αγορά: Τρέχουσες εξελίξεις και προοπτικές", Έκδοση ΙΟΒΕ, Αθήνα 2000 με θέμα "Το Ελληνικό χρηματοπιστωτικό σύστημα - Τάσεις και προοπτικές"

D.W. LONSDALE "Η εξέλιξη του ρόλου της Πληροφορικής στην Τράπεζα", BARCLAY'S BANK INSIG - E.E.T.

Γ. ΧΑΡΔΟΥΒΕΛΗΣ "Εξελίξεις στο Ελληνικό τραπεζικό σύστημα", Ημερίδα ΕΒΕΑ 21.2.2000

Δ. ΓΑΖΗΣ- ΜΑΡΙΑ ΜΥΖΗΘΡΑ «ΕΚΣΥΓΧΡΟΝΙΣΜΟΣ ΤΟΥ ΕΛΛΗΝΙΚΟΥ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ ΚΑΙ ΤΡΑΠΕΖΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ»

Α. ΑΡΧΟΝΤΑΚΗΣ- Γ. ΚΥΡΙΑΚΟΠΟΥΛΟΣ «ΟΡΓΑΝΩΤΙΚΟΣ ΚΑΙ ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΚΟΣ ΕΚΣΥΓΧΡΟΝΙΣΜΟΣ, ΤΟΥ ΕΛΛΗΝΙΚΟΥ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ»