

ΠΡΟΣ: Το Μεσιτικό και Πρακτορειακό Δίκτυο

Αθήνα, 11 Μαρτίου 2024

Θέμα : Ενέργεια συμβολαίων UL

Σας ενημερώνουμε ότι, η Εθνική Ασφαλιστική αποφάσισε, με σκοπό να ανταποκριθεί στις εξατομικευμένες ανάγκες των πελατών της, να δώσει τη δυνατότητα άμεσης ρευστοποίησης/εξαγοράς συγκεκριμένων προϊόντων Unit Linked με τις κάτωθι προνομιακές προϋποθέσεις.

Η ενέργεια αφορά σε ασφαλιστήρια συμβόλαια που είναι σε ισχύ, διατηρούν όμως ακόμη την εγγυημένη αξία λήξης τους και λήγουν από την 1/1/2025 και μετά, ως ακολούθως:
2% για συμβόλαια «Εθνική και Παιδί» που εκδόθηκαν μέχρι 30/09/2007
3% για συμβόλαια «Εθνική και Παιδί» που εκδόθηκαν μετά την 01/10/2007
3% για συμβόλαια «Εθνική Σύνταξη»

Συγκεκριμένα, παρέχεται η δυνατότητα εξαγοράς με την απόδοση στον συμβαλλόμενο του συνόλου των ασφαλιστρών επένδυσης, που έχει καταβάλλει έως 15/02/2024, ανατοκιζόμενο μέχρι 19/02/2024 με το εγγυημένο επιτόκιο 2% ή 3% (ανάλογα με το είδος του συμβολαίου, που διατηρούν από τα παραπάνω.

Όπως ήδη πιθανόν γνωρίζετε, αντίστοιχη ενέργεια έχει υλοποιηθεί στο παρελθόν, με παροχή σαφώς προσαυξημένη σε σχέση με την τρέχουσα αξία εξαγοράς των ασφαλιστηρίων, απευθυνόμενη και ενημερώνοντας η Εταιρία μας απευθείας τους συμβαλλόμενους, που έχουν και το δικαίωμα εξαγοράς, εντούτοις, η παρούσα ενέργεια αποδίδει το σύνολο των έως 15/02/2024 καταβληθέντων ασφαλιστρών επένδυσης με το, συμφωνηθέν στο σχετικό ασφαλιστήριο, εγγυημένο επιτόκιο.

Εφόσον ο συμβαλλόμενος αποδεχθεί την πρόταση της Εταιρίας μας για εξαγορά των ως άνω ασφαλιστηρίων συμβολαίων του με τους ανωτέρω όρους, θα έχει το δικαίωμα, εφόσον το επιθυμεί, συνέχισης τυχόν συμπληρωματικών καλύψεων, που περιλαμβάνεται στο εν ισχύ ασφαλιστήριο του, με την ίδια διάρκεια και όρους, για όλα τα πρόσωπα που ασφαλίζονται με αυτό, με έκδοση νέων ασφαλιστηρίων συμβολαίων.

Η ποιότητα εξυπηρέτησης που παρέχετε στους συμβαλλόμενους και η εμπειρία σας στις εργασίες διαμεσολάβησης αποτελούν και το λόγο για τον οποίο σας επιλέξαμε για να αναλάβετε το έργο ενημέρωσης των πελατών μας.

Θεωρούμε ότι η συνδρομή σας είναι καθοριστική στην επεξήγηση προς τους συμβαλλόμενους των όρων της προτεινόμενης εξαγοράς.

Πρόθεση της Εταιρίας μας είναι η ενημέρωσή τους να γίνει από τους Ασφαλιστικούς Πράκτορες και Μεσίτες.

Για την ενημέρωση των συμβαλλόμενων έχουν δημιουργηθεί αρχεία με τις επιστολές για τους πελάτες, ανά συνεργάτη και ανά γραφείο παραγωγής και στα οποία καταγράφονται αναλυτικά:

- Τα ασφάλιστρα επένδυσης που έχουν καταβληθεί μέχρι 15/02/2024,
- Η αξία εξαγοράς την 19/02/2024 ,
- Τα επιπλέον ασφάλιστρα επένδυσης που θα πρέπει να καταβληθούν μέχρι τη λήξη του συμβολαίου εφόσον ο πελάτης δεν επιλέξει την εξαγορά,
- Η εγγυημένη αξία λήξης του συμβολαίου, πάντα υπό την προϋπόθεση καταβολής του συνόλου των ασφαλίσεων μέχρι την λήξη,
- Το αποδοτέο ποσό, εφόσον αποφασίσει ο συμβαλλόμενος σήμερα και υπό τους όρους της παρούσας να προβεί στην εξαγορά και ο τρόπος υπολογισμού του και,
- Την ενημέρωση ότι, εφόσον επιθυμούν, δύνανται να διατηρήσουν τις υπόλοιπες συμπληρωματικές καλύψεις που τυχόν περιλαμβάνονται στα προς εξαγορά ασφαλιστήρια τους.

Η ενημερωτική επιστολή που έχει συνταχθεί εξατομικευμένα για κάθε ασφαλιστήριο συμβόλαιο θα τυπώνεται από τον ασφαλιστικό πράκτορα - μεσίτη και θα παραδίδεται στον πελάτη. Ο ασφαλιστικός πράκτορας - μεσίτης, αφού θα επεξηγήσει σύμφωνα με τις ακόλουθες οδηγίες, τους όρους του παρόντος, θα λαμβάνει ενυπόγραφη παραλαβή από τον συμβαλλόμενο με ημερομηνία σε φωτοτυπία αυτής. Τις ενυπόγραφες παραλαβές, ο ασφαλιστικός πράκτορας - μεσίτης, θα τηρήσει σε αρχείο και θα παραδώσει στην Εταιρία μας.

Εφόσον ο συμβαλλόμενος, αφού ενημερωθεί αναλυτικά από εσάς, επιθυμεί την εξαγορά του ασφαλιστηρίου συμβολαίου, κατά τους όρους της παρούσας, θα τυπώνεται αντίστοιχο Έντυπο Κατάθεσης Εξαγοράς Ασφαλιστηρίου Συμβολαίου με προτυπωμένο τον αριθμό ασφαλιστηρίου συμβολαίου και το ποσό του αποδοτέου ποσού.

Σημειώνεται ότι, το ποσό πρόωρης εξαγοράς που θα αναγράφεται στην ενημερωτική επιστολή και στο Έντυπο Κατάθεσης Εξαγοράς Ασφαλιστηρίου Συμβολαίου, έχει υπολογισθεί με ημερομηνία 19/02/2024. Εφόσον επιλέξει ο συμβαλλόμενος να προβεί στην εξαγορά του ασφαλιστηρίου συμβολαίου, κατά τους όρους της παρούσας, θα πρέπει να συμπληρώσει και να υπογράψει το σχετικό Έντυπο Κατάθεσης Εξαγοράς Ασφαλιστηρίου Συμβολαίου, το οποίο θα πρέπει να υποβληθεί στην Εταιρία μας, κατά την διαδικασία υποβολής αιτήσεων εξαγορών, το αργότερο έως 30/9/2024 ενώ, τυχόν μετά την 15/02/2024 καταβληθέντα στην Εταιρία μας ασφάλιστρα, θα επιστραφούν άτοκα στον συμβαλλόμενο, γεγονός για το οποίο θα πρέπει να τον ενημερώσετε και αναφέρεται και στην επιστολή που θα του παραδώσετε.

Η Εταιρία σας υπενθυμίζει ότι, η εξαγορά στα πλαίσια της παρούσας ενέργειας **δεν είναι υποχρεωτική αλλά επαφίεται στον εκάστοτε συμβαλλόμενο η ελεύθερη και**

ανεπηρέαστη επιλογή της εξαγοράς του ασφαλιστηρίου συμβολαίου του, αφού θα έχει λάβει από εσάς πλήρη και σαφή πληροφόρηση όλων των στοιχείων που περιλαμβάνονται στην ενημερωτική επιστολή προς αυτόν, τηρούμενης εκ μέρους σας της κείμενης νομοθεσίας και του κανονιστικού πλαισίου και αφού θα έχει σταθμίσει τις συνέπειες της πρόωρης εξαγοράς.

Παρακάτω αναφέρονται περιληπτικά οι, σύμφωνα με την κείμενη νομοθεσία και το κανονιστικό πλαίσιο, γενικές αρχές και υποχρεώσεις σας, ως ασφαλιστικοί διαμεσολαβητές, για τις οποίες σας παραπέμπουμε στο Ν. 4583/2018 και στον ισχύοντα Κώδικα Δεοντολογίας και τις οποίες σας καλούμε και αυτή τη φορά να τηρήσετε:

α. να ενεργείτε με έντιμο, αμερόληπτο και επαγγελματικό τρόπο, με γνώμονα το βέλτιστο συμφέρον του συμβαλλόμενου. Να προβείτε (πριν την λήψη της απόφασης από τον συμβαλλόμενο) σε σαφή, ορθή, εμπειριστατωμένη και αμερόληπτη ενημέρωσή του και να αποφύγετε φρασεολογία, που μπορεί να εκληφθεί ως παρότρυνση στην εξαγορά ή άσκηση πίεσης προς αυτόν. Η ενημέρωσή σας προς τον συμβαλλόμενο αποσκοπεί αποκλειστικά στην εκ μέρους του κατανόηση των όρων και συνεπειών της πρόωρης εξαγοράς, ώστε να προβεί σε αυτήν, εφόσον τα οφέλη της, κατά την δική του κρίση, ικανοποιούν τις ανάγκες του.

β. να επεξηγείτε με σαφήνεια και διαφάνεια στον συμβαλλόμενο την παροχή, που προτείνει η Εταιρία με τους όρους της παρούσας και την παροχή στην λήξη του ασφαλιστηρίου συμβολαίου, υπό την αυτονόητη προϋπόθεση ότι, θα εξακολουθήσει ο ίδιος την προσήκουσα απόδοση των ασφαλιστρών έως την προβλεπόμενη λήξη του, προκειμένου να επιλέξει ο ίδιος.

Η παρούσα ενέργεια δεν συνδέεται με την προώθηση άλλων προϊόντων της Εταιρίας μας, ειδικά με τα νέα προϊόντα που συνδέονται με επένδυση, τα οποία δεν παρέχουν εγγυημένη απόδοση του επενδυσόμενου ποσού. Οιοδήποτε αίτημα του συμβαλλόμενου, που αφορά ενημέρωση για τυχόν άλλα ασφαλιστικά προϊόντα της Εταιρίας μας ή ακόμα και για την σύναψη νέας ασφαλιστικής σύμβασης, με οιοσδήποτε όρους, θα πρέπει να γίνει αντιληπτό από τον συμβαλλόμενο ότι, είναι ανεξάρτητη από την περιγραφόμενη στην παρούσα ενέργεια και εξαγορά.

Η Εταιρία μας, όπως προβλέπεται συμβατικά, διατηρεί το δικαίωμα της απευθείας επικοινωνίας με τον πελάτη αλλά και το δικαίωμα να προβεί, κατά την ελεύθερη κρίση της, δειγματοληπτικά ή και συνολικά, σε επικοινωνία με τον συμβαλλόμενο για την διασφάλιση τήρησης της διαδικασίας και των παραπάνω κατευθυντηρίων γραμμών της Εταιρίας μας. Τυχόν παράπονα πελατών ή και ευρήματα αντίθετα με τις κατευθύνσεις της Εταιρίας μας, των νομοθετικών προβλέψεων και του κανονιστικού πλαισίου, θα ερευνηθούν και σε περίπτωση μη τήρησης από τον συνεργάτη, θα εκπίπτει του δικαιώματος λήψης της κατωτέρω αμοιβής.

Η Εταιρία μας, εκτιμώντας την συμβολή σας αλλά και το έργο σας, στην ορθή και εμπειριστατωμένη ενημέρωσή του συμβαλλόμενου για την παρούσα ενέργεια, έχει προβλέψει την απόδοση αμοιβής, η οποία υπολογίζεται με τον ακόλουθο τύπο:

(Εγγυημένη αξία λήξης συμβολαίου - υπόλοιπο ασφαλιστρων μέχρι την λήξη – προσφερόμενο ποσό εξαγοράς) x 7%.

Ανώτατο πλαφόν αμοιβής ανά συμβόλαιο € 1000,00

Παράδειγμα 1

Συμβόλαιο που περιλαμβάνεται στην καμπάνια έχει εγγυημένη αξία λήξης € 69.191,22 (1)
Το υπόλοιπο καταβλητέο συνολικό ποσό ασφαλιστρων μέχρι την λήξη είναι € 7.500,00 (2)
Κατά τους όρους της παρούσας προσφέρεται στον συμβαλλόμενο/ασφαλισμένο ποσό εξαγοράς ύψους € 55.451,19 (3).

Η αμοιβή του συνεργάτη/ασφαλιστικού πράκτορα σε περίπτωση εξαγοράς θα είναι:

$$(1)-(2)-(3) = €6.240,03 \times 7\% = 436,80 \text{ €}$$

Παράδειγμα 2 (λειτουργίας πλαφόν)

Συμβόλαιο που περιλαμβάνεται στην καμπάνια έχει εγγυημένη αξία λήξης € 55.800 (1)
Το υπόλοιπο καταβλητέο συνολικό ποσό ασφαλιστρων μέχρι την λήξη είναι € 15.960 (2)
Κατά τους όρους της παρούσας προσφέρεται στον συμβαλλόμενο/ασφαλισμένο ποσό εξαγοράς ύψους € 23.500 (3).

Η αμοιβή του συνεργάτη/ασφαλιστικού πράκτορα σε περίπτωση εξαγοράς θα είναι:

$$(1)-(2)-(3) = €16.340 \times 7\% = 1143,8 \text{ €}$$

και λόγω ανώτατου πλαφόν ο συνεργάτης/ασφαλιστικός πράκτορας θα λάβει αμοιβή ίση με 1.000 €.

Οι κατά τα άνω αμοιβές θα αποδίδονται μετά την ολοκλήρωση της διαδικασίας εξαγοράς και την απόδοση του ποσού εξαγοράς. Η εκκαθάριση θα γίνεται στο τέλος της καμπάνιας και το ποσό της αμοιβής θα αποδίδεται στον συνεργάτη μετά την ολοκλήρωση της διαδικασίας

Όσες ασφαλιστικές καλύψεις, από όποιο ασφαλιστήριο συμβόλαιο τυχόν εξαγορασθεί, διατηρηθούν, σε καμία περίπτωση δεν θα αποδίδουν υψηλότερη αμοιβή από την τρέχουσα (που αποδίδεται ενόσω ισχύει η αντίστοιχη κάλυψη με το έως σήμερα ισχύον ασφαλιστήριο).

Η διατηρούμενη κάλυψη νοσοκομειακής περίθαλψης (κατά μετατροπή του ασφαλιστηρίου συμβολαίου) δεν συνιστά νέα παραγωγή, εξαιρούμενη ρητά από την προσμέτρησή της για οιαδήποτε αμοιβή προερχόμενη από Εμπορική Πολιτική/Συμφωνία/Κανονισμό.

- Το έντυπο κατάθεσης αιτήματος, καθώς και η νέα αίτηση (σε περίπτωση που το συμβόλαιο έχει και συμπληρωματικές καλύψεις) θα αποστέλλονται στο mail του Τομέα Αναλήψεων Ατομικών Ασφαλίσεων (anal.atom.zwis@insurance.nbg.gr), με τα απαραίτητα δικαιολογητικά που αναγράφονται στο έντυπο κατάθεσης.

- Για τυχόν πληροφορίες – ερωτήματα μπορείτε να αποστείλετε email στο anal.atom.zwis@insurance.nbg.gr

Είμαστε στη διάθεσή σας για κάθε συμπληρωματική πληροφορία ή διευκρίνιση και ευελπιστούμε στην αμέριστη συνδρομή στην ορθή και εμπειριστατωμένη ενημέρωση των συμβαλλόμενων.

Με εκτίμηση,

Δ. Παπαχρήστου

Α. Σωφρονίου

Κοινοποίηση:

Διευθύνοντα Σύμβουλο : κ. R. Gauci
Γενικό Διευθυντή : κ. Σ. Καραγρηγορίου
Γενικό Διευθυντή : κ. Η. Δασκαλόπουλο
Γενική Διευθύντρια: κα. Ν.Τόμπρου
Γενικό Διευθυντή : κ. Τ. Αναστασίου
Γενικό Διευθυντή : κ. Α. Σδράκα

