

ΕΚΘΕΣΗ

ΤΟΥ ΕΠΟΠΤΗ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ ΖΩΗΣ

ΣΤΟ ΠΡΟΣΩΡΙΝΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ

ΖΩΗΣ & ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΩΝ ΠΑΡΟΧΩΝ

ΤΗΣ ΥΠΟ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗ ΕΤΑΙΡΙΑΣ

ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΓΑ

Οκτώβριος 2011

ΕΙΣΑΓΩΓΗ

I. 1. Η παρούσα Έκθεση συνοδεύει το καταρτισθέν Προσωρινό Χαρτοφυλάκιο Ζωής, των ασφαλισμένων στους κλάδους Ζωής της ασφαλιστικής εταιρίας «ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΓΑ», σύμφωνα με το αρ. 4 της Β.2574/18.12.2009 Αποφ.Υπουργού Οικονομικών (εκδοθείσας κατ'εξουσιοδότηση του αρ.10 παρ.4^α ΝΔ.400/1970, όπως αυτό προστέθηκε με το αρ.17 παρ.1 Ν.3790/2009, η ισχύς της οποίας εξακολουθεί να υφίσταται, για την παρούσα Έκθεση, σύμφωνα με το αρ.2 παρ.1 α. και β.του Ν.3867/2010).

Δεδομένου ότι η εταιρία «ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΓΑ» είχε άδεια λειτουργίας και δραστηριότητα τόσο στους Γενικούς κλάδους ασφάλισης, όσο και στους κλάδους Ζωής και Κεφαλαιοποίησης (εφεξής Ζωής), για τους οποίους ο Νόμος προβλέπει διαφορετικές διαδικασίες για την γνωστοποίηση προς τους ασφαλισμένους και τους δικαιούχους αποζημίωσης των ποσών που προκύπτουν για αυτούς, τα μεν ποσά που προκύπτουν για τους ασφαλισμένους (και δικαιούχους αποζημίωσης) στους κλάδους Ζωής αναρτώνται στην ιστοσελίδα της Εποπτικής Αρχής (Τράπεζα της Ελλάδος), για δε τους λοιπούς ασφαλισμένους και δικαιούχους αποζημίωσης (εκτός αυτών του κλάδου Αστικής Ευθύνης από την κυκλοφορία αυτοκινήτων) ο Επόπτης Εκκαθάρισης και ο Εκκαθαριστής υποβάλλουν στο Υπουργείο Ανάπτυξης κατάσταση των δικαιούχων ασφαλίσεως των Γενικών κλάδων ασφάλισης (αρ.10 παρ.3 ΝΔ.400/1970).

Σύμφωνα με το αρ.10 παρ.3 εδ.γ, που εφαρμόζεται και για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια των κλάδων Ζωής (αρ.2 παρ.1.β' Ν.3867/2010) τυχόν αντιρρήσεις (κάθε μορφής) στην κατάσταση των δικαιούχων ασφαλίσεως, αλλά και των ασφαλισμένων που περιλαμβάνονται στο Προσωρινό χαρτοφυλάκιο ασκούνται με Ανακοπή στο Πρωτοδικείο Αθηνών, εντός 45 ημερών από την (τρίτη και) τελευταία (ανά εβδομάδα) ανακοίνωση περί υποβολής της κατάστασης των δικαιούχων αποζημίωσης στο Υπουργείο Ανάπτυξης και ανάρτησης του Προσωρινού Χαρτοφυλακίου των ασφαλισμένων (και δικαιούχων αποζημίωσης) των κλάδων Ζωής στην ιστοσελίδα της Τράπεζας της Ελλάδος. Όπως κατωτέρω εκτίθεται εντός της αυτής αποκλειστικής προθεσμίας θα πρέπει να ασκηθούν και οι κάθε μορφής (τυχόν) αντιρρήσεις για τον τρόπο κατανομής της περιουσίας της εταιρίας στους ασφαλιζόμενους και τους δικαιούχους αποζημίωσης, αλλά και επικαλούμενους προνόμιο επ' αυτής.

(Ητοι ιδιαιτέρως επισημαίνεται ότι η προθεσμία Ανακοπής ανέρχεται σε εξήντα -60- μέρες από την 1^η δημοσίευση της ανακοίνωσης σε 2 ευρείας κυκλοφορίας εφημερίδες, για την ανάρτηση του Προσωρινού χαρτοφυλακίου στην ιστοσελίδα της Τράπεζας της Ελλάδος)

2. Όπως είναι γνωστό και έχει ήδη αναφερθεί στην από 15.3.2010 Έκθεση του Επόπτη Χαρτοφυλακίων Ζωής προς τον Υπουργό Οικονομικών (αναρτημένη και στην ιστοσελίδα της εταιρίας www.aspispronoia.gr / Εκθέσεις Επόπτη Χαρτοφυλακίων Ζωής) η ασφαλιστική εταιρία «ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΓΑ» πριν την ανάκληση της άδειας λειτουργίας της, την 21.9.2009, κατείχε ένα ιδιαίτερα σημαντικό τμήμα των ασφαλίσεων ζωής στην χώρα μας, με πολύχρονη ιστορία, ήτο

από τους πρωτοπόρους στην ανάπτυξη του κλάδου ζωής με δίκτυα πωλήσεων και είχε αναπτύξει περιορισμένα την δραστηριότητα της αυτή και στο εξωτερικό (Γερμανία). Η άσκηση ασφαλιστικών εργασιών στη Γερμανία πραγματοποιείται με καθεστώς Ελεύθερης Παροχής Υπηρεσιών στις ασφαλίσσεις ζωής – Απόφαση (Κ3-893/28.01.2003) και το χαρτοφυλάκιο του υποκαταστήματος αποτελείτο από 1.144 ασφαλιστήρια συμβόλαια.

Ο όγκος των εργασιών της εταιρίας, τα ειδικά και «ιδιόμορφα» (όπως απεδείχθη) ασφαλιστικά προγράμματα, που διατηρούσε, αλλά κυρίως ο ζημιογόνος (για την ίδια) τρόπος ανάπτυξης και προώθησης τους, και το σοβαρότατο έλλειμμα, που προκύπτει από τις διαδικασίες εκκαθάρισης, για την κάλυψη των αποθεμάτων, δεν επέτρεπαν την μεταβίβαση των χαρτοφυλακίων της, σύμφωνα με την διάταξη του αρ.3 παρ.6 ΝΔ 400/1970. Στο επισυναπτόμενο Προσωρινό Χαρτοφυλάκιο προσδιορίζεται η υποχρέωση της εταιρίας προς τους ασφαλισμένους της στους κλάδους Ζωής, την 21.9.2009 (ημερομηνία κατά την οποία ανεκλήθη η άδεια λειτουργίας της), δεδομένου ότι από την ημερομηνία αυτή ανεστάλη το δικαίωμα της για είσπραξη ασφαλιστρών (αρ.2 παρ.1γ Ν.2496/2010).

Στο Προσωρινό Χαρτοφυλάκιο περιλαμβάνεται το σύνολο όσων θεωρούνται ως ασφαλισμένοι στους κλάδους ζωής (ανά ειδικότερα ασφαλιστικά προγράμματα), που ασκούσε η εταιρία και προσδιορίζεται το σύνολο των υποχρεώσεων της προς ένα έκαστο από αυτούς, ανά ασφαλιστήριο συμβόλαιο.

Συγκεκριμένα προσδιορίζεται :

α. Για τους κλάδους Ζωής **I** (ατομικά ασφαλιστήρια συμβόλαια Ζωής), **III** (ατομικά ασφαλιστήρια συμβόλαια Ζωής συνδεδεμένα με επενδύσεις), **VI** (κεφαλαιοποίηση) και **VII** (Ομαδικά ασφαλιστήρια συμβόλαια Ζωής), το μαθηματικό απόθεμα που όφειλε να διαθέτει η εταιρία για ένα έκαστο ασφαλιστήριο συμβόλαιο **την 21.9.2009**. Στον προσδιορισμό του μαθηματικού αποθέματος εκάστου ασφαλιστηρίου συμβολαίου συμπεριελήφθησαν (κατά περίπτωση) οι πρόσθετες παροχές (πχ. εγγυήσεις, bonus, κλπ) που είχε αναλάβει η εταιρία να παρέχει στον ασφαλιζόμενο (μέχρι την 21.9.2009) υπό την προϋπόθεση ότι δεν ήσαν αντίθετες ή/και δεν ευρίσκοντο σε υπέρβαση των επιτρεπομένων, από την νομοθεσία, πρόσθετων παροχών και υπό την περαιτέρω προϋπόθεση, **ότι ο ασφαλιζόμενος είχε αποκτήσει σχετικό δικαίωμα την ημερομηνία αυτή (21.9.2009), σύμφωνα με τους όρους της ασφαλιστικής του σύμβασης.**

Από το μαθηματικό απόθεμα εκάστου ασφαλιστηρίου συμβολαίου αφαιρέθηκαν τυχόν οφειλόμενα ασφάλιστρα, εκκρεμή δάνεια ασφαλισμένων κλπ.

Το απόθεμα για τα ατομικά ασφαλιστήρια συμβόλαια Ζωής ελέγχθηκε (κατά περίπτωση) επανυπολογίσθηκε και προσδιορίσθηκε, από τον διεθνή Ελεγκτικό Οίκο Ernst & Young, σύμφωνα με τις διατάξεις της ισχύουσας νομοθεσίας, τα τεχνικά σημειώματα που συνόδευαν το κάθε ασφαλιστικό πρόγραμμα ή/και τους συμβατικούς όρους του κάθε ασφαλιστικού προγράμματος. Σε περιορισμένες και συγκεκριμένες περιπτώσεις, που αναφέρονται κατά περίπτωση ειδικά, στις οποίες η εταιρία δεν διέθετε συγκεκριμένο τεχνικό σημείωμα, το μαθηματικό απόθεμα υπολογίσθηκε και προσδιορίσθηκε με αναφορά σε παραπλήσιο τεχνικό σημείωμα με βάση τις ειδικές

διατάξεις της ασφαλιστικής νομοθεσίας, τους Γενικούς και Ειδικούς όρους των ασφαλιστηρίων συμβολαίων και τα προσιδιάζοντα σε αυτές λοιπά ασφαλιστικά προγράμματα της εταιρίας.

Ως βάση των υπολογισμών λήφθηκαν υπ' όψιν τα αρχεία της εταιρίας, αλλά και οι αναγγελίες που υπήρξαν από τους ασφαλισμένους, μετά την (ενδεικτική) ανάρτηση των Χαρτοφυλακίων Ζωής, στην οποία είχε προβεί ο Επόπτης Χαρτοφυλακίου Ζωής (στις 15.9.2010) και στο μέτρο που τις απεδέχθη.

Με βάση τον επαναπροσδιορισμό αυτό, ο Επόπτης Χαρτοφυλακίου Ζωής, αφού έλαβε υπ' όψιν του περαιτέρω πρόσθετα στοιχεία (εγκυρότητα ασφαλιστηρίων συμβολαίων, οφειλόμενα ασφάλιστρα, εκκρεμή δάνεια ασφαλισμένων κλπ) προσδιορίζει το μαθηματικό απόθεμα (λαμβανομένων υπ' όψιν συγκεκριμένων παραμέτρων που αναλυτικά προσδιορίζονται για κάθε ασφαλιστικό πρόγραμμα κατωτέρω) ενός εκάστου ασφαλιστηρίου συμβολαίου, που θεωρεί έγκυρο και ισχυρό ως ασφαλιστήριο συμβόλαιο ζωής και για το ποσό για το οποίο το αποδέχεται.

Το σύνολο των μαθηματικών αποθεμάτων (κλάδοι ζωής I, III, VI και VII συμπεριλαμβανομένου και του κατωτέρω αναφερομένου αποθέματος εκκρεμών αποζημιώσεων) εκτιμάται στο ποσό των **631.507.411,81** ευρώ.

Προσετέθησαν στα εν ισχύ ασφαλιστήρια συμβόλαια των Χαρτοφυλακίων Ζωής της εταιρίας όλα εκείνα τα ασφαλιστήρια συμβόλαια για τα οποία είχε υποβληθεί στην εταιρία αίτημα εξαγοράς τους, η οποία είχε γίνει δεκτή, χωρίς να καταβληθεί στον δικαιούχο το οφειλόμενο χρηματικό ποσό (αρ.2 παρ.2α Ν.3867/2010) καθώς και οι περιπτώσεις στις οποίες ο ασφαλισμένος είχε καταβάλει στην εταιρία το αρχικό ασφάλιστρο αλλά δεν είχε παραδοθεί ακόμη σε αυτόν το ασφαλιστήριο συμβόλαιο.

Τα ασφαλιστήρια συμβόλαια για τα οποία είχε ασκηθεί αγωγή (και είχε κοινοποιηθεί στην εταιρία) πριν την ημερομηνία ανάκλησης της άδειας της ή/και είχε επιδικασθεί αποζημίωση (ασφάλισμα), περιελήφθησαν στις εκκρεμείς αποζημιώσεις.

Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια στα οποία περιλαμβανόταν πρόσθετη παροχή θανάτου ή ΜΟΑ, εφόσον το ζημιόγONO γεγονός (και κατ' επέκταση η υποχρέωση της εταιρίας για καταβολή ολοκλήρου του ασφαλιζόμενου κεφαλαίου) επήλθε μετά την 21.9.2009 (ημερομηνία ανάκλησης της άδειας λειτουργίας της εταιρίας) υπολογίζεται μόνον το οφειλόμενο να σχηματισθεί από την εταιρία μαθηματικό απόθεμα, την 21.9.2009, για κάθε συγκεκριμένο ασφαλιστήριο συμβόλαιο και όχι το ποσό του ασφαλίματος (ασφαλιζόμενο κεφάλαιο) δεδομένου ότι η σχετική υποχρέωση δημιουργήθηκε μετά.

β. Για τα ασφαλιστήρια των Ομαδικών Συνταξιοδοτικών Προγραμμάτων (DAF) προσδιορίζεται (ως ανωτέρω) το συνολικό μαθηματικό απόθεμα ενός εκάστου ασφαλιστηρίου αλλά και ο ατομικός λογαριασμός ενός εκάστου ασφαλιζομένου, μόνον όπου αυτό ήτο δυνατόν να προκύψει από τα αρχεία της εταιρίας, τα οποία ευρέθησαν γι' αυτούς, στα πλαίσια της εκκαθάρισης. Το σύνολο των μαθηματικών αποθεμάτων (κλάδος VII) ανέρχεται στο ποσό των **29.757.443,31 ευρώ**.

γ. Για τις κάθε μορφής εκκρεμείς αποζημιώσεις τις εταιρίας (πχ. Πρωτοβάθμιες ή/και δευτεροβάθμιες Νοσοκομειακές καλύψεις, επιδικασθείσες απαιτήσεις ασφαλισμένων κάθε μορφής, εκκρεμείς συντάξεις, λοιπές συμπληρωματικές καλύψεις κλπ) τόσο στα ατομικά όσο και στα ομαδικά ασφαλιστήρια συμβόλαια, προσδιορίζεται το ποσό το οποίο οφείλει να καταβάλει η εταιρία στον ασφαλιζόμενο ή στον δικαιούχο της αποζημίωσης, ή εκτιμάται ότι οφείλει να του καταβάλει, με βάση τα στοιχεία τα οποία της είχαν προσκομισθεί, το οποίο ανέρχεται σε **34.381.106,27 ευρώ**.

δ. Για τα μερίσματα που προκύπτουν από την υπεραπόδοση των μαθηματικών αποθεμάτων συγκεκριμένων ασφαλιστικών προγραμμάτων (ατομικών και ομαδικών), το ποσό το οποίο οφείλει να καταβάλλει η εταιρία στους κατά περίπτωση ασφαλιζόμενους ή στους δικαιούχους αποζημίωσης ανέρχεται στο ποσό των **10.115.148,83 ευρώ**.

Στους κατωτέρω αναφερόμενους υπολογισμούς το απόθεμα των εκκρεμών αποζημιώσεων και των μερισμάτων περιλαμβάνεται στο απόθεμα του κλάδου Ζωής Ι.

3. Όπως ήδη ελέχθη η ασφαλιστική εταιρία «ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΓΑ» είχε άδεια λειτουργίας και δραστηριότητα τόσο στους Γενικούς κλάδους ασφάλισης όσο και στους κλάδους Ζωής.

Σύμφωνα με την διάταξη του αρ. 3 παρ.6 του ΝΔ.400/1970, τριάντα (30) μέρες μετά την ανάκληση της άδειας λειτουργίας της ασφαλιστικής εταιρίας «...θεωρούνται αυτοδίκαια λυμένες όλες οι ασφαλιστικές συμβάσεις της, εκτός από αυτές των ασφαλίσεων ζωής...».

Με την διάταξη της παρ.4α του αρ.10 του ΝΔ.400/1970 προσδιορίσθηκε περαιτέρω ο τρόπος και οι διαδικασίες αντιμετώπισης των ασφαλιστηρίων συμβολαίων των κλάδων Ζωής και των συμπληρωματικών καλύψεων τους (διαδικασία τυχόν μεταβίβασης των χαρτοφυλακίων ή στάδια εκκαθάρισης κλπ).

Τα περιουσιακά στοιχεία της εταιρίας (ή το ισόποσο τους) που είχαν διατεθεί σε ασφαλιστική τοποθέτηση κατά συγκεκριμένο κλάδο (όπως η ίδια η εταιρία τα είχε

δηλώσει την 30.6.2009 στην Εποπτική Αρχή) παραμένουν σε αυτόν και προσδιορίζονται, αναλυτικά για τον κάθε κλάδο ασφάλισης, στο Β' Μέρος της παρούσας Έκθεσης, σύμφωνα με την Έκθεση των οργάνων Εκκαθάρισης (Επόπτης Εκκαθάρισης και Εκκαθαριστής).

Στους κλάδους Ζωής (I, III, VI και VII) τα διατεθέντα σε αυτούς περιουσιακά στοιχεία είναι (κατά περίπτωση) συγκεκριμένα και (εν όψει του ελλείμματος που διαπιστούται, όπως κατωτέρω αναλυτικά θα εκτεθεί) η αξία των περιουσιακών στοιχείων κατανέμεται αναλογικά ανά ειδικότερο ασφαλιστικό πρόγραμμα, του κάθε κλάδου, με βάση τον επαναπροσδιορισμό του μαθηματικού αποθέματος των συμβολαίων που περιλαμβάνονται σε αυτό, την ημερομηνία (21.9.2009) ανάκλησης της άδειας λειτουργίας της εταιρίας.

Προς διευκόλυνση και αποφυγή αναφοράς σε ορισμένες περιπτώσεις ελαχίστων ή/και απειροελαχίστων υποδιαίρεσεων, εμφανίζεται σε κάθε ομάδα ομοειδών ασφαλιστικών προγραμμάτων η ποσοστιαία συμμετοχή της στο συνολικό απόθεμα του κλάδου στον οποίο ανήκει. Τα ειδικότερα ασφαλιστικά προγράμματα της αυτής ομάδας συμμετέχουν αναλόγως του συνολικού αποθέματος τους σε αυτό το ποσοστό. Περαιτέρω το μαθηματικό απόθεμα κάθε ασφαλιστηρίου συμβολαίου συμμετέχει αναλογικά στο συνολικό μαθηματικό απόθεμα του συγκεκριμένου ασφαλιστικού προγράμματος.

Ειδικότερα η υπάρχουσα την 21/09/2009 σε ασφαλιστική τοποθέτηση περιουσία της εταιρίας ανά ασφαλιστικό κλάδο (σε τρέχουσα αναπροσαρμοσμένη αξία την 30/09/2011 σύμφωνα με τις εκτιμώμενες αξίες του Επόπτη Εκκαθάρισης και του Εκκαθαριστή ανέρχονται σε:

A. Για τον κλάδο Ζωής I σε 90.239.945,31 ευρώ

(στο ανωτέρω ποσό συμπεριλαμβάνεται η ασφαλιστική τοποθέτηση για το απόθεμα εκκρεμών ζημιών των συμπληρωματικών καλύψεων ατομικών και ομαδικών ασφαλιστηρίων συμβολαίων, των μερισμάτων και του Κλάδου Κεφαλαιοποίησης).

B. Για τον κλάδο Ζωής III σε 12.249.672,45 ευρώ

Γ. Για τον κλάδο Ζωής VII σε 32.843,52 ευρώ

(Ειδική επεξήγηση για τα ανωτέρω περιλαμβάνεται στο Β'Μέρος, Τμήμα II της παρούσας Έκθεσης)

4. Με βάση τα ανωτέρω αναφερθέντα, το μαθηματικό απόθεμα των κλάδων ζωής προσδιορίστηκε συνολικά από τον Επόπτη Χαρτοφυλακίου Ζωής (με βάση τις προαναφερθείσες διαδικασίες) στο ποσό των **631.507.411,81** ευρώ.

Τα τεχνικά αποθέματα των λοιπών κλάδων Ζημιών προσδιορίστηκαν από τον Επόπτη Εκκαθάρισης και τον Εκκαθαριστή στο ποσό των **1.090.672** ευρώ

Τα τεχνικά αποθέματα του κλάδου Αυτοκινήτων προσδιορίστηκαν, όπως αναφέρει ο Επόπτης Εκκαθάρισης και ο Εκκαθαριστής στην από 1.10.2011 Έκθεση τους, από το Επικουρικό Κεφάλαιο στο ποσό των **5.483.042,20** ευρώ σύμφωνα με την από 06.09.2011 επιστολή του.

Λαμβανομένου υπ'όψιν ότι η εταιρία διέθετε την 21.09.2009 «ελεύθερη περιουσία», ήτοι περιουσία που δεν είχε διαθέσει σε συγκεκριμένη ασφαλιστική τοποθέτηση η οποία όμως, με την ανάκληση της άδειας της, δεσμεύθηκε από την ΕΠΕΙΑ «σε ασφαλιστική τοποθέτηση», η περιουσία αυτή (που προσδιορίζεται κατωτέρω στο Β' Μέρος της παρούσας Έκθεσης, θα πρέπει να διατεθεί κατά την ανωτέρω αναλογία στα αποθέματα της εταιρίας (και περαιτέρω κατά την κατά περίπτωση εσωτερική αναλογία στους κλάδους Ζωής), ήτοι :

Για τον Κλάδο Ζωής I :	74,58%
Για τον Κλάδο Ζωής III:	19,63%
Για τον Κλάδο Ζωής VI:	0,10%
Για τον Κλάδο Ομαδικών (VII):	4,66%
Για τον Κλάδο Λοιπών Ζημιών:	0,17%
Για τον Κλάδο Αυτοκινήτων :	0,86%

Στον Κλάδο Ζωής I συμπεριλαμβάνονται εκκρεμείς αποζημιώσεις και μερίσματα.

5. Στο Β' Μέρος, Τμήμα I, της παρούσας Έκθεσης προσδιορίζονται οι μέχρι την 30.9.2011 δαπάνες της εκκαθάρισης, μεταξύ των οποίων περιλαμβάνονται και αυτές που αφορούν τα χαρτοφυλάκια Ζωής, καθώς και τα έσοδα της.

Προσδιορίζεται επίσης, σύμφωνα με την από 17.10.2011 Έκθεση του Επόπτη Εκκαθάρισης και του Εκκαθαριστή η ποσοστιαία επιβάρυνση των αποθεμάτων από τα (μέχρι την 30.9.2011) έξοδα εκκαθάρισης καθώς και η εκτίμηση της επιβάρυνσης των κατά περίπτωση αποθεμάτων από την προνομιακή ικανοποίηση των πρώην

εργαζομένων της εταιρίας και ο τρόπος που κατανέμεται αυτή, σύμφωνα με την από 187/28.07.10 Απόφαση της ΕΠΕΙΑ.

Π.α. Στο Α' Μέρος της παρούσας Έκθεσης προσδιορίζονται, ανά ειδικότερο ασφαλιστικό πρόγραμμα, τα στοιχεία (κατάσταση –status- συμβολαίου, τεχνικό σημείωμα, ειδικότεροι όροι κλπ) που λήφθηκαν υπ' όψιν για τον προσδιορισμό του μαθηματικού αποθέματος εκάστου ασφαλιστηρίου συμβολαίου (ανάλογα με το ασφαλιστικό πρόγραμμα στο οποίο ανήκει) (Τμήμα Ι), και τα στοιχεία που λήφθηκαν υπ' όψιν για τον προσδιορισμό του ύψους των εκκρεμών αποζημιώσεων (Τμήμα ΙΙ).

Το ποσό που εμφανίζεται για ένα έκαστο ασφαλιζόμενο είναι αυτό το οποίο προσδιορίζεται από τον Επόπτη Χαρτοφυλακίου Ζωής ως υποχρέωση σχηματισμού αποθέματος από πλευράς της εταιρίας την 21-9-2009 με βάση τον έλεγχο του συμβούλου και τις κατά περίπτωση παραδοχές που λαμβάνει υπόψη ο Επόπτης για ένα έκαστο ασφαλιστικό προϊόν (πρόγραμμα).

Προσδιορίζεται επίσης, όπως αναφέρθηκε, το ποσοστό συμμετοχής του κάθε ασφαλιστικού προγράμματος στα περιουσιακά στοιχεία της ασφαλιστικής τοποθέτησης του κάθε κλάδου με βάση τα συγκεκριμένα περιουσιακά στοιχεία, τα οποία είχε δηλώσει η εταιρία την 30.6.2009, προς την τότε Εποπτική Αρχή (ΕΠΕΙΑ), ότι διαθέτει για την κάλυψη, των κατά περίπτωση συγκεκριμένων αποθεμάτων, των διαφόρων κλάδων που ασκούσε.

Στο Β' Μέρος προσδιορίζονται, σύμφωνα με την από 17.10.2011 Έκθεση του Επόπτη Εκκαθάρισης και του Εκκαθαριστή τα περιουσιακά στοιχεία που είχαν διατεθεί σε κάθε απόθεμα των κλάδων ασφάλισης και πως έχουν πλέον διαμορφωθεί.

β. Το έργο του Επόπτη Χαρτοφυλακίων Ζωής προσδιορίζεται και περιορίζεται από συγκεκριμένες διατάξεις του Νόμου (που ήδη αναφέρθηκαν), στα πλαίσια μιας διαδικασίας η οποία θα πρέπει ταυτόχρονα να παρέχει την δυνατότητα μεταβίβασης του μέρους ή και του συνόλου των Χαρτοφυλακίων Ζωής (εν προκειμένω ειδικότερων ασφαλιστικών προγραμμάτων) σε (τυχόν) ανάδοχο ασφαλιστική εταιρία, αλλά και την ταυτόχρονη ολοκλήρωση των διαδικασιών (προσδιορισμός υποχρέωσης της εταιρίας, σύμφωνα με τις διατάξεις της ασφαλιστικής νομοθεσίας) στην περίπτωση που (λόγω μη αναδοχής) επακολογήσει το στάδιο της ασφαλιστικής εκκαθάρισης.

Στα πλαίσια της αυτής διαδικασίας προσδιορίζονται και τα περιουσιακά στοιχεία της εταιρίας που είχαν διατεθεί ή ακολούθως (με Απόφαση της ΕΠΕΙΑ) δεσμεύθηκαν σε ασφαλιστική τοποθέτηση για κάλυψη των υποχρεώσεων της (κατά την ημερομηνία ανάκλησης της άδειας της) προς τους ασφαλισμένους της και τους δικαιούχους αποζημίωσης. Λαμβανομένου υπ' όψιν ότι το μέγιστο μέρος των

περιουσιακών αυτών στοιχείων δεν είναι σε «ρευστό» χρήμα (όπως άλλωστε απαιτεί η νομοθεσία για τον χρόνο που λειτουργούσε η εταιρία), η αξία τους προσδιορίζεται από τα όργανα της Εκκαθάρισης (Επόπτης Εκκαθάρισης και Εκκαθαριστής), **κατ'εκτίμηση**, στον χρόνο ανάκλησης της άδειας λειτουργίας της εταιρίας (21.9.2009), επανεκτιμάται με πρόσφατα στοιχεία, αλλά είναι βέβαιο ότι σε επόμενο χρονικό διάστημα και πάλι θα διαφοροποιηθεί, ανάλογα με τις κατά περίπτωση συνθήκες της αγοράς.

Δεδομένου ότι ο Νόμος (αρ.7 ΝΔ.400/1970) προσδιορίζει συγκεκριμένα Τεχνικά αποθέματα, τόσο για τους Γενικούς κλάδους ασφάλισης, όσο και για τους κλάδους Ζωής, τα περιουσιακά στοιχεία που έχουν διατεθεί σε κάθε συγκεκριμένο κλάδο ασφάλισης παραμένουν σε αυτόν (προστιθεμένης της αναλογίας από την «πρώην» ελεύθερη περιουσία) και κατανέμονται στα ασφαλιστικά του προγράμματα, κατά την αναλογία τους. Λαμβανομένου υπ'όψιν ότι οι ασφαλισμένοι δεν διατηρούν το οποιοδήποτε δικαίωμα κυριότητας επί των περιουσιακών στοιχείων της ασφαλιστικής τοποθέτησης, ούτε οι ειδικότερες διατάξεις του Νόμου προβλέπουν το οποιοδήποτε «προνόμιο» συγκεκριμένης υποομάδας ασφαλισμένων (ασφαλιστήρια συμβόλαια συγκεκριμένων ασφαλιστικών προγραμμάτων) σε συγκεκριμένα περιουσιακά στοιχεία, αφού η εταιρία μονομερώς τα σχημάτιζε, η κατανομή (όπως ήδη αναφέρθηκε) πραγματοποιείται ποσοστιαία στα ασφαλιστικά προγράμματα, αναλόγως του ύψους (αθροίσματος) των μαθηματικών αποθεμάτων των ασφαλιστηρίων συμβολαίων που περιλαμβάνονται σε αυτά. Ήτοι εν προκειμένω υπερσχύουν σε κάθε περίπτωση οι προβλέψεις του Νόμου για τις συλλογικές διαδικασίες.

γ. Όπως ήδη αναφέρθηκε, στα πλαίσια της παρούσας διαδικασίας, ο Επόπτης Χαρτοφυλακίων Ζωής οφείλει να αναγνωρίσει και να εντάξει στο αναρτώμενο Προσωρινό Χαρτοφυλάκιο :

- τις έγκυρες ασφαλιστικές συμβάσεις, που περιλαμβάνοντο στα Χαρτοφυλάκια Ζωής,
- την ανάληψη υποχρέωσης της εταιρίας έναντι του ασφαλιζόμενου, στο πράγματι από αυτόν καταβληθέν σε αυτή ποσό,
- τις, εντός των πλαισίων του Νόμου, υποσχεθείσες στον ασφαλιζόμενο παροχές,
- τις νόμιμες παροχές εκείνες, που στα πλαίσια των Γενικών και Ειδικών όρων της κάθε ασφαλιστικής σύμβασης, είχαν συγκεντρώσει (συμβατικά) το δικαίωμα σε συγκεκριμένες αντιπαροχές την ημερομηνία ανάκλησης της άδειας λειτουργίας της εταιρίας (21.9.2009).

Ο υπολογισμός και προσδιορισμός του μαθηματικού αποθέματος ενός εκάστου ασφαλιστηρίου συμβολαίου πραγματοποιείται σύμφωνα με τις διατάξεις του αρ.7 ΝΔ.400/1970, όπως τροποποιήθηκε και ίσχυε κατά τον χρόνο ανάκλησης της

άδειας λειτουργίας της εταιρίας (21.9.2009) και με βάση τους ελέγχους, υπολογισμούς και επανυπολογισμούς του Ελεγκτικού Οίκου.

δ. Όπως ρητά προβλέπει ο Νόμος, στην παρούσα ανάρτηση του Προσωρινού Χαρτοφυλακίου προσδιορίζεται τόσο το μαθηματικό απόθεμα, που όφειλε να έχει σχηματίσει η εταιρία, για ένα έκαστο ασφαλιστήριο συμβόλαιο, με βάση τις νόμιμες (όπως αυτές προσδιορίζονται από τον Επόπτη Εκκαθάρισης, στα πλαίσια της ισχύουσας νομοθεσίας) συγκεκριμένες δεσμεύσεις που είχε αναλάβει, κατά την ημερομηνία ανάκλησης, όσο και τα συγκεκριμένα περιουσιακά στοιχεία (όπως διαμορφώνονται) που έχουν διατεθεί για την κάλυψη της υποχρέωσης αυτής. Ο προσδιορισμός της περιουσίας που αναλογεί σε κάθε ασφαλιστήριο συμβόλαιο πραγματοποιείται αναλογικά κατά ασφαλιστικό πρόγραμμα (προϊόν), με βάση το άθροισμα των αποθεμάτων των ασφαλιστηρίων συμβολαίων που περιλαμβάνει.

ε. Ο Νόμος, στα πλαίσια της παρούσας διαδικασίας, ρητά παρέχει το δικαίωμα στους ασφαλισμένους και στους δικαιούχους αποζημίωσης, καθώς και σε όσους διατηρούν απαίτηση στην ασφαλιστική τοποθέτηση, να αμφισβητήσουν υπό συγκεκριμένη διαδικασία (Ανακοπή στο Μονομελές Πρωτοδικείο Αθηνών) και να προβάλουν αντιρρήσεις (εντός αποκλειστικής προθεσμίας σαρανταπέντε /45/ ημερών από την τελευταία -από τρεις, πραγματοποιηθείσες ανά εβδομάδα- δημοσίευση για την ανάρτηση του παρόντος Προσωρινού Χαρτοφυλακίου) τόσο για το υπολογισθέν για αυτούς απόθεμα, όσο και για τον τρόπο κατανομής των περιουσιακών στοιχείων.

Ιδιαίτερα επισημαίνεται και για την αποφυγή άσκοπων δικαστικών διενέξεων, που πιθανόν να δημιουργήσουν προσκόμματα στις περαιτέρω διαδικασίες (παράδοση Οριστικού Χαρτοφυλακίου στην Τράπεζα της Ελλάδος, αναζήτηση –τυχόν- αναδόχου ασφαλιστικής εταιρίας κλπ), αλλά και πρόσθετα δικαστικά έξοδα, που θα βαρύνουν το ίδιο το Χαρτοφυλάκιο Ζωής, ότι οι όποιες αντιρρήσεις (Ανακοπές) θα πρέπει να λάβουν υπ’όψιν τους τα συγκεκριμένα πλαίσια του Νόμου, εντός των οποίων μπορούν να ασκηθούν και ιδίως τα πλαίσια λειτουργίας της ασφαλιστικής συμβάσεως Ζωής, που υπόκειται σε συγκεκριμένους κανόνες, ιδίως ως προς τον τρόπο υπολογισμού και σχηματισμού του μαθηματικού αποθέματος ενός εκάστου ασφαλιστηρίου συμβολαίου, αλλά και των περιουσιακών στοιχείων στα οποία έχει σχηματισθεί η ασφαλιστική τοποθέτηση του, καθώς και του προϊόντος ρευστοποίησης της.

Η ανωτέρω επισήμανση καθίσταται αναγκαία και εκ του γεγονότος ότι στο διαρρέυσαν χρονικό διάστημα, μετά την ανάκληση της άδειας λειτουργίας της εταιρίας, ασκήθηκαν αγωγές (και άλλα ένδικα μέσα) εναντίον της (σε κάθε περίπτωση περιορισμένες), ενώ ρητά ο Νόμος δεν παρέχει σχετικό δικαίωμα. Οι

αγωγές αυτές απορρίφθηκαν (με βάση και την πάγια νομολογία), εκτός από ελάχιστες, που έχουν εφεσιβληθεί. Το γεγονός όμως αυτό δημιουργεί άσκοπα και αναίτια δικαστικά έξοδα σε βάρος της περιουσίας της εταιρίας.

Προς όφελος επομένως των ίδιων των ασφαλισμένων, είναι σκόπιμο και ευκαταίο να αποφευχθούν άσκοπες δικαστικές ενέργειες κατά του Προσωρινού Χαρτοφυλακίου Ζωής.

III. Οι καθυστερήσεις που διαπιστώθηκαν στις καταχωρήσεις της εταιρίας, αλλά και οι διορθώσεις που απαιτήθηκε να πραγματοποιηθούν, μετά την ενδεικτική ανάρτηση των χαρτοφυλακίων της εταιρίας, σύμφωνα με τις αναγγελίες των ασφαλισμένων, καθώς και επανειλημμένοι έλεγχοι και επανέλεγχοι των στοιχείων της εταιρίας, στα πλαίσια της διαδικασίας ελέγχων που πραγματοποίησε ο Οίκος Ernst & Young, δεν επέτρεψαν την ολοκλήρωση της διαδικασίας ανάρτησης σε συντομότερο χρόνο.

Λαμβανομένου υπ'όψιν ότι ο όγκος των στοιχείων είναι τεράστιος (για κάθε ασφαλιστήριο συμβόλαιο υπάρχουν δεκάδες ή/και εκατοντάδες ειδικότερες εγγραφές), ο έλεγχος και οι επανέλεγχοι έχουν πραγματοποιηθεί κυρίως μηχανογραφικά, όμως σε όσες περιπτώσεις τέθηκαν ειδικότερα θέματα ή/και ερωτήματα, τα συγκεκριμένα ασφαλιστήρια συμβόλαια και οι σχετικές με αυτά καταχωρήσεις εξετάστηκαν ειδικά, στα (φυσικά) αρχεία της εταιρίας.

Σε περιορισμένο τμήμα ασφαλιστηρίων συμβολαίων σε ορισμένα ασφαλιστικά προγράμματα (ΚΟ1, ΤΜ, ΑΠ και ΧΖ) θεωρήθηκαν ακριβείς οι εγγραφές της εταιρίας και υπήρξαν παραδοχές (ιδιαίτερα περιορισμένης οικονομικής σημασίας), δεδομένου ότι λόγω του όγκου των στοιχείων δεν ήταν πρακτικά δυνατό (οικονομικώς πλήρως ασύμφορο) να ερευνηθούν οι λογιστικές εγγραφές για τα συγκεκριμένα ασφαλιστήρια συμβόλαια μία προς μία.

Είναι προφανές ότι εσφαλμένες δηλώσεις των ασφαλισμένων κατά την σύναψη της ασφαλιστικής σύμβασης (πχ. εσφαλμένη δήλωση στοιχείων ταυτότητας, εσφαλμένη ημερομηνία γέννησης, εσφαλμένο ΑΦΜ κλπ), επιγενόμενη αλλαγή στοιχείων ταυτότητας (πχ. αλλαγή αριθμού ΔΤ κλπ), αλλά και τυχόν εσφαλμένη καταχώρηση των στοιχείων αυτών (από απλή ανθρώπινη αμέλεια) από τους υπαλλήλους της εταιρίας (που δεν διαπιστώθηκαν στο στάδιο των προαναφερθέντων ελέγχων και επανελέγχων), μπορούν να έχουν οδηγήσει σε κάποια εσφαλμένη απεικόνιση στοιχείων, κάποιων ασφαλιστηρίων συμβολαίων. Διορθώσεις αυτής της μορφής εφόσον διαπιστωθούν από τους ασφαλισμένους και γνωστοποιηθούν στον Επόπτη Εκκαθάρισης έγκαιρα (και πριν την λήξη της προθεσμίας του δικαιώματος Ανακοπής), θα εξετασθεί αν μπορούν να συμπεριληφθούν στο Οριστικό Χαρτοφυλάκιο που θα παραδοθεί στην Εποπτική Αρχή, για τις περαιτέρω ενέργειες. Το αυτό ισχύει και για εκκρεμείς συντάξεις που οφείλονται για χρονικό διάστημα πριν την ανάκληση της άδειας της εταιρίας, για τις οποίες η οφειλή δεν προκύπτει από

τα βιβλία της εταιρίας καθόσον καταβάλλονταν από συνεργάτες της απευθείας στους ασφαλισμένους της.

Προσέτι είναι πιθανόν να υπάρξουν και (περιορισμένες) περιπτώσεις ελλειπών ενημέρωσης των αρχείων της εταιρίας, ειδικά στο τελευταίο χρονικό διάστημα πριν την ανάκληση της άδειας λειτουργίας της, ως προς ορισμένες εισπράξεις ή και καταβολές της από και προς τους ασφαλισμένους της.

Για τον λόγο αυτό ειδικά προσδιορίζονται οι τελευταίες καταβολές των ασφαλισμένων, καθώς και το χρονικό διάστημα το οποίο αφορούσαν. Ρητά προσδιορίζονται, ανα ασφαλιστήριο συμβόλαιο και τα ποσά που εισπράχθηκαν από τους ασφαλισμένους, μετά την ημερομηνία ανάκλησης. Σχετικός πίνακας βρίσκεται στο τέλος της παρούσας έκθεσης, μετά το Γ' Μέρος (Παράρτημα 2)

Στις τελευταίες ημέρες πριν την ανάκληση της άδειας λειτουργίας της εταιρίας εισπράχθηκαν χρηματικά ποσά από πρόσωπα που επιθυμούσαν να ασφαλισθούν στην εταιρία σε διάφορα (κατά περίπτωση) ασφαλιστικά προγράμματα.

Για τα ποσά αυτά, σύμφωνα με το αρ. 4 παρ. 3^α της Υπουργικής Απόφασης Β2574/18-12-2009 Υπ. Οικονομικών θεωρείται ότι εκδόθηκαν ασφαλιστήρια συμβόλαια του αιτηθέντος ασφαλιστικού προϊόντος (εφάπαξ καταβολής) και είναι σε ισχύ και αναφέρονται στον κατωτέρω πίνακα με αριθμό Αιτήσεως και το κατά περίπτωση καταβληθέν ποσό, χωρίς ονοματεπώνυμο ασφαλισμένου, το οποίο μπορούν οι ενδιαφερόμενοι να διασταυρώσουν από την εταιρία, δεδομένου ότι δεν εμφανίζονται στους πίνακες του αντίστοιχου αιτηθέντος ασφαλιστικού προϊόντος.

ΑΙΤΗΣΗ	ΠΟΣΟ
3035965	30.000,00
3104977	20.000,00
3108074	16.840,00
3108075	20.000,00
3108076	20.000,00
3106029	105.358,93
3108312	145.000,00
3311102	40.000,00
3106030	69.811,00
3037285	70.000,00
3103847	50.000,00
3105789	100.000,00
3194134	8.000,00
3108385	22.000,00
3313046	10.000,00
3031078	25.000,00
3035856	20.000,00
3310250	5.000,00
3310822	9.000,00
3311563	20.000,00

3311664	10.000,00
3313089	13.880,00
3309776	3.500,00
3312266	10.000,00
3108802	5.000,00
3305982	6.500,00
3191646	4.000,00
3311079	8.000,00
3312554	10.000,00
ΣΥΝΟΛΟ	876.889,93

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ

ΤΜΗΜΑ Ι.....	17
Α. ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΑ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ ΚΛΑΔΟΥ ΖΩΗΣ Ι (ΠΑΡΑΔΟΣΙΑΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ) ΚΑΙ ΚΛΑΔΟΥ VI (ΚΕΦΑΛΑΙΟΠΟΙΗΣΗ ΖΩΗΣ).....	17
Α. ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΕΦΑΠΑΞ ΚΑΤΑΒΟΛΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΟΥ.....	27
1. ASPIS ASSET	27
2. MEGA ASSET	41
3. ΑΠΟΤΑΜΙΕΥΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΕΙΑ.....	59
4. ΙΣΟΒΙΑ ΣΥΝΤΑΞΗ.....	65
Β. ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΠΕΡΙΟΔΙΚΩΝ ΚΑΤΑΒΟΛΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ.....	71
1. ΑΠΟΤΑΜΙΕΥΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΕΙΑ.....	71
2. ΙΣΟΒΙΑ ΣΥΝΤΑΞΗ.....	85
3. ΜΙΚΤΗ ΑΣΦΑΛΕΙΑ	123
4. ΙΣΟΒΙΑ ΑΣΦΑΛΕΙΑ	150
5. ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟ ΑΣΦΑΛΕΙΟΜΟΛΟΓΟ.....	175
6. ΑΣΦΑΛΕΙΑ ΕΠΙΒΙΩΣΗΣ	183
7. ΠΡΟΣΚΑΙΡΗ ΑΣΦΑΛΕΙΑ	195
8. ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΕΣ ΚΑΛΥΨΕΙΣ	221
9. ΛΟΙΠΟΙ ΚΩΔΙΚΟΙ ΠΡΟΙΟΝΤΩΝ.....	244
10. ΚΕΦΑΛΑΙΟΠΟΙΗΣΗ	247
Β. ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΑ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ ΚΛΑΔΟΥ ΖΩΗΣ ΙΙΙ ΣΥΝΔΕΟΜΕΝΑ ΜΕ ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ (UNIT LINKED).....	259
UNIT LINKED / Μεθοδολογία του τρόπου υπολογισμού αποθέματος.....	260
Τεχνικά σημειώματα ανά κωδικό κάλυψης	264
UL1) ΠΡΟΙΟΝ ΔΗΜΙΟΥΡΓΙΑΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ	267
UL2) ΑΣΠΙΣ GLOBAL	279

UL3) ΑΣΠΙΣ PLUS	289
UL4) ΠΡΟΙΟΝ ΧΡΥΣΗ ΑΣΠΙΔΑ.....	295
UL5) ΠΡΟΙΟΝ ΑΣΠΙΣ BOND.....	301
Γ. ΟΜΑΔΙΚΑ ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΙΚΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΑ ΣΥΜΒΟΛΑΙΑ (ΚΛΑΔΟΣ ΖΩΗΣ VII.2).....	307
ΤΜΗΜΑ ΙΙ	309
Α. ΕΚΚΡΕΜΕΙΣ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΕΙΣ ΚΛΑΔΩΝ ΖΩΗΣ	309
(ΑΤΟΜΙΚΑ ΚΑΙ ΟΜΑΔΙΚΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΑ)	309
Β. ΜΕΡΙΣΜΑΤΑ	312
Γ. ΕΙΣΠΡΑΧΘΕΝΤΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΑΝΑΚΛΗΣΗ.....	312
ΜΕΡΟΣ Β	313
ΤΜΗΜΑ Ι.....	313
ΤΜΗΜΑ ΙΙ.....	341
ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΠΑΡΚΕΙΑΣ-ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ.....	341
ΜΕΡΟΣ Γ΄	349
ΥΠΟΜΝΗΜΑ.....	351
Α. ΠΑΡΑΔΟΣΙΑΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ.....	351
Β. Unit Linked.....	353
ΠΙΝΑΚΑΣ ΚΑΤΑΒΛΗΘΕΝΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΜΕΤΑ ΤΗΝ 21.09.2009.....	355

ΤΜΗΜΑ Ι

Α. ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΑ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ ΚΛΑΔΟΥ ΖΩΗΣ Ι (ΠΑΡΑΔΟΣΙΑΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ) ΚΑΙ ΚΛΑΔΟΥ VI (ΚΕΦΑΛΑΙΟΠΟΙΗΣΗ ΖΩΗΣ)

Το συνολικό χαρτοφυλάκιο της Εταιρείας αποτελείται από ασφαλιστήρια συμβόλαια του κλάδου ζωής Ι, εφάπαξ ασφαλίστρου και περιοδικών καταβολών ασφαλιστρών καθώς και ασφαλιστήρια συμβόλαια του κλάδου VI (Κεφαλαιοποίηση ζωής).

Στις ενότητες που ακολουθούν παρουσιάζονται αναλυτικά τα μαθηματικά αποθέματα κατά την 21/9/2009 ανά ασφαλιστικό προϊόν και κάλυψη προϊόντος, έτσι όπως υπολογίστηκαν βάσει των τεχνικών σημειωμάτων και των όρων των κατά περίπτωση ασφαλιστικών προγραμμάτων για ένα έκαστο ασφαλιστήριο συμβόλαιο.

Το ποσό που εμφανίζεται για ένα έκαστο ασφαλιστήριο συμβόλαιο είναι αυτό το οποίο όφειλε η εταιρία να έχει σχηματίσει ως «απόθεμα» για ένα έκαστο από αυτά την 21/9/2009 (ημερομηνία ανάκλησης της άδειας λειτουργίας της). Το ποσό αυτό προκύπτει από την κατάσταση στην οποία ευρίσκετο το ασφαλιστήριο συμβόλαιο σε συνάρτηση με τον τρόπο υπολογισμού που όφειλε να ακολουθήσει η εταιρία.

Σύμφωνα και με την έκθεσή του Ελεγκτικού Οίκου, ακολουθήθηκε η εφαρμογή των τεχνικών σημειωμάτων για όλα τα προϊόντα για τα οποία ήταν διαθέσιμη. Παράλληλα διενεργήθηκαν συγκριτικοί έλεγχοι για τη συμβατότητα των τεχνικών σημειωμάτων με τους ειδικούς όρους των ασφαλιστηρίων συμβολαίων. Όπου τα τεχνικά σημειώματα δεν ήταν διαθέσιμα, ο υπολογισμός βασίστηκε στους ειδικούς όρους των ασφαλιστηρίων συμβολαίων.

Στους αναλυτικούς πίνακες που ακολουθούν αναγράφονται τα υπολογισθέντα μαθηματικά αποθέματα κατά την 21/9/2009 ανά τρέχουσα κατάσταση («status») καθώς επίσης και το πλήθος των συμβολαίων. Αναλυτική παρουσίαση του μαθηματικού αποθέματος σε επίπεδο ασφαλιστηρίου συμβολαίου, ανά ασφαλιστική κάλυψη, απεικονίζεται στην εικόνα κάθε ασφαλιστηρίου συμβολαίου.

Συνοπτική περιγραφή της φύσης της κάλυψης και της τεχνικής βάσης που χρησιμοποιήθηκε για τους υπολογισμούς παρατίθεται ανά συγκεκριμένο ασφαλιστικό πρόγραμμα. Επίσης παρατίθεται σε κάθε ασφαλιστικό πρόγραμμα ο πίνακας θνησιμότητας και το τεχνικό επιτόκιο που εφαρμόζονται ανά περίπτωση (προβλεπόμενα από την κείμενη νομοθεσία κατά το χρόνο έκδοσης εκάστου ασφαλιστηρίου συμβολαίου).

Όλοι οι υπολογισμοί πραγματοποιήθηκαν βάσει των στοιχείων που υπήρχαν στην μηχανογραφική βάση δεδομένων της Εταιρίας. Υπήρξαν διορθώσεις και συμπληρώσεις, είτε από τον σύμβουλο, είτε από τον Επόπτη, στις περιπτώσεις όπου αυτό απαιτείτο. **Το ποσό που εμφανίζεται για ένα έκαστο ασφαλιζόμενο είναι αυτό το οποίο προσδιορίζεται από τον Επόπτη Χαρτοφυλακίου Ζωής ως υποχρέωση σχηματισμού αποθέματος από πλευράς της εταιρίας την 21-9-2009 με βάση τον έλεγχο του συμβούλου και τις κατά περίπτωση παραδοχές που λαμβάνει υπόψη ο Επόπτης για ένα έκαστο ασφαλιστικό προϊόν (πρόγραμμα).**

Σε κάθε ασφαλιστικό προϊόν αναφέρονται τα ειδικότερα ασφαλιστικά προγράμματα ανά κωδικούς κάλυψης που περιλαμβάνονται σε αυτό με αναφορά στα αντίστοιχα τεχνικά σημειώματα.

Σε κάθε ασφαλιστικό προϊόν αναφέρεται το ποσοστό συμμετοχής του, στο σύνολο των αποθεμάτων του κλάδου Ι με βάση το άθροισμα των μαθηματικών αποθεμάτων των ειδικότερων ασφαλιστικών προγραμμάτων που περιλαμβάνονται σε έκαστο προϊόν.

Κατά την ίδια αναλογία κάθε ασφαλιστικό πρόγραμμα συμμετέχει στην ασφαλιστική τοποθέτηση του κλάδου Ι (όπως αυτή θα προσδιορισθεί μετά την κατανομή και της ελεύθερης περιουσίας ή και τυχόν υπολειπομένων περιουσιακών στοιχείων από άλλο κλάδο).

I. ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ

Στο σύνολο των παραδοσιακών προϊόντων τα ασφαλιστήρια συμβόλαια διαχωρίζονται στις εξής κατηγορίες:

1. «ΣΕ ΙΣΧΥ»,
2. «ΕΛΕΥΘΕΡΟ ΠΕΡΑΙΤΕΡΩ ΚΑΤΑΒΟΛΩΝ»,
3. «ΣΕ ΕΚΚΡΕΜΗ ΛΗΞΗ» και
4. «ΣΕ ΚΑΤΑΒΟΛΗ ΣΥΝΤΑΞΗΣ»

1. **«ΣΕ ΙΣΧΥ»:** Στην κατηγορία των συμβολαίων “σε ισχύ” περιλαμβάνονται οι κάτωθι υποκατηγορίες:
 - α) Συμβόλαια που κατέβαλαν κανονικά το ασφαλιστρο τους και ήταν σε πλήρη ισχύ.
 - β) Υπό μετατροπή: συμβόλαια για τα οποία είχε γίνει αίτηση μετατροπής κάποιων από τα ασφαλιστικά μεγέθη του, αλλά η εταιρία δεν είχε προβεί στην υλοποίηση της μέχρι την ημερομηνία ανακλήσεως
 - γ) Επαναφορά συμβολαίου: συμβόλαια για τα οποία υπήρχε αίτηση επανέναρξης καταβολής των οφειλομένων ασφαλιστρών, η οποία όμως δεν είχε υλοποιηθεί μέχρι την ημερομηνία ανάκλησης.
 - δ) Λήξη πληρωμής: συμβόλαια για τα οποία είχαν καταβληθεί τα οφειλόμενα ασφαλιστρα πριν από την ημερομηνία ανάκλησης αλλά η ημερομηνία λήξης του συμβολαίων είναι μεταγενέστερη της ημερομηνίας ανάκλησης.
 - ε) Συστημένη ή προς εξαγορά:
 - i) Συστημένη επιστολή: Ασφαλιστήρια συμβόλαια για τα οποία είχε σταματήσει η καταβολή του οφειλομένου ασφαλιστρο και η εταιρία με συστημένη επιστολή είχε ενημερώσει τον συμβαλλόμενο ότι εάν δεν προχωρήσει στην καταβολή του οφειλομένου ασφαλιστρο το συμβόλαιο θα μετατραπεί σε άκυρο ή ελεύθερο περαιτέρω καταβολών, ανάλογα με το έτος ισχύος του ασφαλιστηρίου.
 - ii) Εξαγορά: Συμβόλαια για τα οποία είχε υποβληθεί αίτημα εξαγοράς του ασφαλιστηρίου συμβολαίου με παράλληλη διακοπή καταβολής ασφαλιστρών από τον συμβαλλόμενο. Το οφειλόμενο από την εταιρία ποσό εξαγοράς δεν είχε καταβληθεί ολικά ή μερικά μέχρι την ημερομηνία ανάκλησης.
2. **«ΕΛΕΥΘΕΡΟ ΠΕΡΑΙΤΕΡΩ ΚΑΤΑΒΟΛΩΝ»:** Συμβόλαια για τα οποία είχε σταματήσει η καταβολή των ασφαλιστρών ενώ είχαν ήδη αποκτήσει δικαίωμα εξαγοράς και μετετράπησαν σύμφωνα με τους όρους του συμβολαίου σε συμβόλαια ελεύθερα περαιτέρω καταβολών.

3. «ΣΕ ΚΑΤΑΒΟΛΗ ΣΥΝΤΑΞΗΣ»: Συμβόλαια τα οποία βρίσκονταν σε διαδικασία καταβολής σύνταξης από πλευράς εταιρίας προς τον ασφαλιζόμενο.
4. «ΕΚΚΡΕΜΗΣ ΛΗΞΗΣ»: Συμβόλαια των οποίων η ημερομηνία λήξης είναι προγενέστερη της ημερομηνίας ανάκλησης και για τα οποία δεν είχε καταβληθεί το ασφάλισμα μέχρι την ημερομηνία ανάκλησης.

II. ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ

α) Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια με τρέχουσα κατάσταση «ΣΕ ΙΣΧΥ» υπολογίζεται μαθηματικό απόθεμα κατά την 21.09.2009

β) Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια υπό τον χαρακτηρισμό «ΣΥΣΤΗΜΕΝΗ Ή ΠΡΟΣ ΕΞΑΓΟΡΑ» , το μαθηματικό απόθεμα υπολογίζεται ως ακολούθως:

- Εάν η ημερομηνία τελευταίας πληρωμής απόδειξης είναι μεταγενέστερη ή ίση με την ημερομηνία αποτίμησης, υπολογίζεται μαθηματικό απόθεμα κατά την ημερομηνία αποτίμησης (21-9-2009).
- Εάν η ημερομηνία τελευταίας πληρωμής απόδειξης είναι προγενέστερη της ημερομηνίας αποτίμησης, υπολογίζεται μαθηματικό απόθεμα στην τελευταία ημέρα της περιόδου για την οποία είχε καταβληθεί η τελευταία δόση του ασφαλιστρού

γ) Για τα συμβόλαια με τρέχουσα κατάσταση «ΕΛΕΥΘΕΡΟ ΠΕΡΑΙΤΕΡΩ ΚΑΤΑΒΟΛΩΝ» χρησιμοποιήθηκε για τους υπολογισμούς η ημερομηνία τελευταίας πληρωμής απόδειξης και όχι η αρχική ημερομηνία αλλαγής κατάστασης («status date»).

- Η ημερομηνία τελευταίας πληρωμής απόδειξης περιλαμβάνει το χρονικό διάστημα δυο μηνών για τον χαρακτηρισμό του ασφαλιστηρίου συμβολαίου ως ελεύθερο.

δ) Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια με τρέχουσα κατάσταση «ΕΚΚΡΕΜΗΣ ΛΗΞΗΣ», υπολογίσθηκε ως μαθηματικό απόθεμα το κεφάλαιο λήξης, στην ημερομηνία λήξης της βασικής ασφάλισης, με δεδομένο ότι αυτή είναι προγενέστερη της ημερομηνίας ανάκλησης.

ε) Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια με τρέχουσα κατάσταση «ΣΕ ΚΑΤΑΒΟΛΗ ΣΥΝΤΑΞΗΣ», ως απόθεμα ορίζεται η παρούσα αξία των μελλοντικών μηνιαίων καταβολών συντάξεων στις 21-9-2009.

III. ΤΡΟΠΟΣ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ (ΤΕΧΝΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ/ΕΙΔΙΚΟΙ ΟΡΟΙ)

1. Τα τεχνικά σημειώματα, οι γενικοί και ειδικοί όροι καθώς επίσης και οι μαθηματικοί τύποι υπολογισμού των αποθεμάτων, έχουν κατατεθεί στην Τράπεζα της Ελλάδος. Την οποιαδήποτε ενημέρωση επ' αυτών, μπορείτε να την έχετε από την Εταιρία και από την ΤτΕ.
2. Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια εφάπαξ καταβολής ασφαλίστρου, ο υπολογισμός του μαθηματικού αποθέματος γίνεται με τη χρήση της μεθόδου της γραμμικής παρεμβολής, λαμβάνοντας υπόψη την ακριβή ημερομηνία υπολογισμού 21.9.2009. Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια περιοδικών καταβολών ασφαλίστρου με τρέχουσα κατάσταση «Σε ισχύ» ο υπολογισμός του μαθηματικού αποθέματος γίνεται με τη χρήση της μεθόδου της γραμμικής παρεμβολής λαμβάνοντας υπόψη την ακριβή ημερομηνία υπολογισμού 21.9.2009.
3. Ο μαθηματικός τύπος που εφαρμόζεται για τον υπολογισμό του μαθηματικού αποθέματος στα προϊόντα εφάπαξ καταβολής ασφαλίστρων είναι ο ακόλουθος:

$$V_{t+h} = (1 - h) * V_t + h * V_{t+1}$$

- Ο υπολογισμός των προσόδων (στα προϊόντα που παρείχοντο πρόσοδοι) βασίζεται στην παραδοχή ότι οι πρόσοδοι δημιουργούνται στην επέτειο του συμβολαίου και καταβάλλονται ετησίως.

4. Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια εφάπαξ καταβολής ασφαλίστρου, οι πράξεις ολικής εξαγοράς προσόδου ή μερικής εξαγοράς ασφαλιστηρίου συμβολαίου λαμβάνονται υπόψη στον υπολογισμό του μαθηματικού αποθέματος και μειώνουν το απόθεμα της προσόδου ή το εγγυημένο κεφάλαιο κατά τα αντίστοιχα ποσά.
5. Ο μαθηματικός τύπος γραμμικής παρεμβολής που εφαρμόζεται για τον υπολογισμό του μαθηματικού αποθέματος στα προϊόντα περιοδικών καταβολών ασφαλίστρων είναι ο ακόλουθος:

$$V_{t+h} = (1 - h) * V_t + h * V_{t+1} + UPR$$

- α) Η μεθοδολογία που εφαρμόζεται λαμβάνει ως δεδομένο ότι κατά την ημερομηνία αποτίμησης έχουν καταβληθεί όλα τα ασφάλιστρα μέχρι και την τρέχουσα δόση του εκάστοτε ασφαλιστηρίου συμβολαίου

Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια όπου η παραπάνω παραδοχή δεν ισχύει, το ποσό του αποθέματος μειώνεται κατά το ποσό των οφειλομένων ασφαλιστρών.

- β) Επίσης, στους τελικούς υπολογισμούς των αποθεμάτων έχει αφαιρεθεί το όποιο ποσό έχει εκταμιευθεί από το ασφαλιστήριο συμβόλαιο ή οφείλεται σε περίπτωση που ο ασφαλιζόμενος έχει λάβει δάνειο εκ του ασφαλιστηρίου συμβολαίου του.
6. Στην περίπτωση όπου το συνολικά οφειλόμενο προς την εταιρεία ποσό για διάφορες αιτίες (π.χ. δάνεια, ανεξόφλητα ασφάλιστρα κλπ) υπερβαίνει τη χρηματική αξία του συμβολαίου, δεν υπολογίζεται και δεν εμφανίζεται μαθηματικό απόθεμα. Ομοίως σε περίπτωση έκδοσης ασφαλιστηρίων συμβολαίων, για τα οποία δεν έχει καταβληθεί η πρώτη δόση ασφαλίστρου, το απόθεμα εμφανίζεται με μηδενική αξία.
7. Βασική αρχή στον υπολογισμό του αποθέματος των παραδοσιακών προϊόντων του κλάδου Ι είναι ότι αναγνωρίζεται ως ανώτατο εγγυημένο επιτόκιο το εκάστοτε εκ του νόμου επιτρεπόμενο ανώτατο εγγυημένο τεχνικό επιτόκιο. Δεν αναγνωρίζονται οι οποιεσδήποτε άλλες υποσχεθείσες από την εταιρία πρόσθετες παροχές (πλην του προϊόντος υπεραπόδοσης των μαθηματικών αποθεμάτων-μέρισμα).

Τα ασφαλιστικά προγράμματα είναι τα εξής :

A. Ασφαλιστικά προγράμματα (προϊόντα) εφάπαξ καταβολής ασφαλίστρου

1. Aspis Asset
2. Mega Asset
3. Αποταμιευτική Ασφάλιση
4. Ισοβία Σύνταξη

B. Ασφαλιστικά προγράμματα (προϊόντα) περιοδικών καταβολών ασφαλίστρου

1. Αποταμιευτική Ασφάλιση
2. Ισόβια Σύνταξη
3. Μικτή Ασφάλιση
4. Ισόβια Ασφάλιση
5. Επενδυτικό Ασφαλειομόλογο

6. Ασφάλιση Επιβίωσης
7. Πρόσκαιρη Ασφάλιση
8. Συμπληρωματικές Καλύψεις
9. Λοιποί Κωδικοί
10. Κεφαλαιοποίηση

Κάθε ασφαλιστικό Πρόγραμμα Ζωής συμπεριλαμβάνει ειδικότερους κωδικούς κάλυψης (τύποι ασφαλιστικών Προγραμμάτων), που χαρακτηρίζονται με βάση το Τεχνικό Σημείωμα που έχει εφαρμογή.

Στον κατωτέρω πίνακα εμφανίζεται η αντιστοιχία μεταξύ Κωδικών Κάλυψης και Τεχνικών Σημειωμάτων, με βάση τα οποία πραγματοποιήθηκαν οι υπολογισμοί εκτός των ειδικότερων περιπτώσεων όπου το τεχνικό σημείωμα συμπληρώθηκε είτε με υποδείξεις της Εποπτικής Αρχής περί τα τέλη του 2008, είτε, σε περίπτωση ελλείψεων, από τον Σύμβουλο. Στα ασφαλιστικά προϊόντα (προγράμματα) που στερούντο τεχνικού σημειώματος εφαρμόστηκαν τα τεχνικά σημειώματα προϊόντων που προσιδίαζαν με αυτά, με αντίστοιχα δικαιώματα, υποχρεώσεις και παροχές, όπως κατά περίπτωση συγκεκριμένα αναφέρονται

Προϊόν	Κάλυψη	Τεχνικά Σημειώματα
ASPIS ASSET	AA2	AA-1, AA-2
	AA10	AA10
	AA1	AA-1, AA-2
	AA4	AA4
MEGA ASSET	MA11	MA11, MA
	MA1	MA
	MA2	MA
ΑΠΟΤΑΜΙΕΥΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ	TM	TM
	KO1	ΑΠ, ΚΟ-1
	ΛΜ1/ΛΜ2	ΛΜ-1
ΙΣΟΒΙΑ ΣΥΝΤΑΞΗ	ΑΠ	ΑΠ
	ΡΟ5	ΡΟ5
	ΡΟ7	ΑΠ, ΡΟ6-ΡΟ7
	ΡΟ1	ΡΟ-1
	ΡΟ6	ΑΛ-1, ΡΟ6-ΡΟ7
	ΣΤ1/ΣΤ2	ΣΤ-1
ΜΙΚΤΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ	ΜΟ22	ΜΟ1
	ΧΖ1	ΧΖ

	ΜΟ1	Μ-01
	ΜΟ2	Μ-02
	ΧΖ2	ΧΖ
	ΟΡ4	ΟΡ4
ΙΣΟΒΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΗ	ΙΟ1	Ι-Ο1
	ΙΟ1Δ	Ι-Ο1
	ΟΑ2	Ο/Α 2
	ΟΑ3	Ο/Α 3
ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟ ΑΣΦΑΛΕΙΟΜΟΛΟΓΟ	ΑΛ1	ΑΛ-1
	ΑΛ2	ΑΛ-1
ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΕΠΙΒΙΩΣΗΣ	Ε05	Ε-05
	Ε01	Ε-01
ΠΡΟΣΚΑΙΡΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ	ΠΟ10	ΠΟ10,Π-01 R-01
	ΠΟ1	Π-01 R-01
	ΠΟ2	ΠΟ-02
	ΠΟ11	ΠΟ-11,Π-01 R-01
	ΠΟ20	ΠΟ20
	ΟΑ1	Ο/Α 1
ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΕΣ ΚΑΛΥΨΕΙΣ	ΠΟ1	Π-01 R-01
	ΠΟ10	ΠΟ10,Π-01 R-01
	ΠΟ11	ΠΟ-11,Π-01 R-01
	ΡΟ1	Π-01 R-01
	ΟΑ1	Ο/Α 1

Προϊόν	Κάλυψη	Τεχνικά Σημειώματα
ΛΟΙΠΟΙ ΚΩΔΙΚΟΙ	ΙΟ2	ΙΟ1
	ΙΟ2Δ	ΙΟ1Δ
	ΜΟ3	ΜΟ1
	ΜΟ5	ΜΟ1
	ΜΟ8	ΜΟ1
	ΟΑ7	ΙΟ1Δ
	ΟΡ5	ΟΡ4
	ΟΡ7	ΟΡ4
	ΠΟ3	ΠΟ2
	Ρ10	ΡΟ5
	Ρ11	ΡΟ5
	Ρ12	ΡΟ5
	Ρ13	ΡΟ5
	Ρ14	ΡΟ5
	Ρ15	ΡΟ5
	Ρ21	Ρ07
	Ρ22	Ρ07
	ΑΑ3	ΑΑ2
	ΜΑ3	ΜΑ2

	ΜΟ5	ΜΟ1
	ΠΟ6	ΠΟ20
	ΜΙCΡ	-
	ΑΙ	-
	ΟΡ6	-
	ΡΟ8	-
ΚΕΦΑΛΑΙΟΠΟΙΗΣΗ	ΚΕΦ	ΚΕΦ
	ΚΕΦ-03	ΚΦ-03
	ΚΕΦ-05	ΚΦ-05

Α. ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΕΦΑΠΑΞ ΚΑΤΑΒΟΛΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΟΥ

1. ASPIS ASSET

ASPIS ASSET	ΚΩΔ.ΚΑΛΥΨΗΣ	ΠΛΗΘΟΣ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ	ΤΕΛΙΚΗ ΑΞΙΑ ΥΠΟΧΡΕΩΣΗΣ
	AA2	3.124	183.530.526,60
	AA10	829	25.666.639,03
	AA1	1.511	8.031.410,70
	AA4	15	6.466.513,50
	<u>ΣΥΝΟΛΟ</u>	<u>5.479</u>	<u>223.695.089,83</u>

Το σύνολο των αποθεμάτων των ασφαλιστηρίων συμβολαίων των επιμέρους προγραμμάτων που περιλαμβάνονται στο ασφαλιστικό προϊόν Aspis Asset αποτελεί ποσοστό 46,94% περίπου των συνολικών αποθεμάτων του κλάδου Ζωής Ι.

Το ασφαλιστικό προϊόν ASPIS ASSET περιέχει τους κωδικούς κάλυψης (ασφαλιστικά προγράμματα):

- AA2
- AA10
- AA1
- AA4

ΚΩΔΙΚΟΣ ΚΑΛΥΨΗΣ ΑΑ2

Το ποσό που εμφανίζεται για ένα έκαστο ασφαλιζόμενο (ανά ασφαλιστήριο συμβόλαιο) είναι αυτό το οποίο όφειλε η εταιρία να έχει σχηματίσει ως «μαθηματικό απόθεμα» για ένα έκαστο από αυτούς την 21.09.2009.

Το ποσό αυτό προκύπτει από την κατάσταση στην οποία ευρίσκετο κατά την 21.09.2009 το συγκεκριμένο ασφαλιστήριο συμβόλαιο σε συνάρτηση με τον τρόπο υπολογισμού που όφειλε να ακολουθήσει η εταιρία.

I. ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ

Στο συγκεκριμένο ασφαλιστικό πρόγραμμα όλα τα ασφαλιστήρια συμβόλαια ανήκουν στην κατηγορία «ΣΕ ΙΣΧΥ»

Στην κατηγορία των συμβολαίων “σε ισχύ” περιλαμβάνονται οι κάτωθι υποκατηγορίες:

- α) Συμβόλαια για τα οποία καταβάλλονταν κανονικά το ασφάλιστρο τους και ήταν σε πλήρη ισχύ.
- β) Υπό μετατροπή: συμβόλαια για τα οποία είχε γίνει αίτηση μετατροπής κάποιων από τα ασφαλιστικά μεγέθη του, αλλά η εταιρία δεν είχε προβεί στην υλοποίηση της μέχρι την ημερομηνία ανακλήσεως
- γ) Προς εξαγορά: Συμβόλαια για τα οποία είχε υποβληθεί αίτημα εξαγοράς του ασφαλιστηρίου συμβολαίου με παράλληλη διακοπή καταβολής ασφαλίστρων από τον συμβαλλόμενο. Το οφειλόμενο από την εταιρία ποσό εξαγοράς δεν είχε καταβληθεί ολικά ή μερικά μέχρι την ημερομηνία ανάκλησης.

II. ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ

A. Ο υπολογισμός του μαθηματικού αποθέματος κατά τη χρονική στιγμή της αποτίμησης γίνεται με τη χρήση της μεθόδου της γραμμικής παρεμβολής λαμβάνοντας υπ’ όψιν την ακριβή ημερομηνία υπολογισμού, 21/09/2009.

Β. Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια υπό τον χαρακτηρισμό «ΠΡΟΣ ΕΞΑΓΟΡΑ» έχει υπολογιστεί το μαθηματικό απόθεμα κατά την ημερομηνία αλλαγής τρέχουσας κατάστασης («status date»).

III. ΤΡΟΠΟΣ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ (ΤΕΧΝΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ / ΕΙΔΙΚΟΙ ΟΡΟΙ)

1. Τα τεχνικά σημειώματα, οι γενικοί και ειδικοί όροι καθώς επίσης και οι μαθηματικοί τύποι υπολογισμού των αποθεμάτων, έχουν κατατεθεί στην Τράπεζα της Ελλάδος. Την οποιαδήποτε ενημέρωση επ' αυτών, μπορείτε να την έχετε από την Εταιρία και από την ΤτΕ.
2. Οι πράξεις ολικής εξαγοράς προσόδου ή μερικής εξαγοράς ασφαλιστηρίου συμβολαίου λαμβάνονται υπόψη στον υπολογισμό του μαθηματικού αποθέματος και μειώνουν το απόθεμα της προσόδου ή το εγγυημένο κεφάλαιο κατά τα αντίστοιχα ποσά.
3. Οι υπολογισμοί των μαθηματικών αποθεμάτων βασίζονται στους αναθεωρημένους τύπους που εμπεριέχονται στο «**ASPIS_ASSET_AA – Αποθέματα_Μερίσματα – από 2008_12 έως_Σήμερα: ΑΠΟΤΑΜΙΕΥΤΙΚΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ “ASPIS ASSET” [AA2]**», όπως προέκυψαν μετά την αναμόρφωση του τεχνικού σημειώματος «**ASPIS_ASSET (Με συμμετοχή στα κέρδη – ΚΩΔΙΚΟΣ ΠΑΡΟΧΗΣ: AA-1, AA-2)**»
4. Η τεχνική βάση υπολογισμού (πίνακας θνησιμότητας, τεχνικό επιτόκιο) στηρίχθηκε στο τεχνικό σημείωμα «**ASPIS_ASSET (Με συμμετοχή στα κέρδη – ΚΩΔΙΚΟΣ ΠΑΡΟΧΗΣ: AA-1, AA-2)**».
5. Ο υπολογισμός του μαθηματικού αποθέματος κατά τη χρονική στιγμή της αποτίμησης γίνεται με την μέθοδο της γραμμικής παρεμβολής λαμβάνοντας υπ' όψιν την ακριβή ημερομηνία υπολογισμού, 21/09/2009
Ο μαθηματικός τύπος που εφαρμόζεται είναι ο ακόλουθος:

$$V_{t+h} = (1 - h) * V_t + h * V_{t+1}$$

6. Ο υπολογισμός του Bonus Διατήρησης γίνεται βάσει των αναθεωρημένων τύπων που περιέχονται στο «ASPIS_ASSET_AA – Αποθέματα_Μερίσματα – από 2008_12 έως_Σήμερα: ΑΠΟΤΑΜΙΕΥΤΙΚΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ “ASPIS ASSET” [AA2] » καθώς παρατηρείται αναντιστοιχία μεταξύ ειδικών όρων και τεχνικού σημειώματος.
7. Τα προϊόντα αυτά είναι εφάπαξ καταβολής με «εγγυημένη» ετήσια πρόσοδο 3%, επί του καταβληθέντος εφ'άπαξ κεφαλαίου/ασφαλίστρου.
8. **Στον υπολογισμό του μαθηματικού αποθέματος των ασφαλιστήριων συμβολαίων Aspis Asset, έχει ληφθεί υπόψη το πραγματικά καταβληθέν ασφάλιστρο. Έχει αφαιρεθεί το τέλος χαρτοσήμου 2,4%, όπου αυτό δεν είχε εισπραχθεί.**
9. Ο υπολογισμός των προσόδων βασίζεται στην παραδοχή ότι οι πρόσοδοι δημιουργούνται στην επέτειο του συμβολαίου και καταβάλλονται ετησίως.
10. **Τα ποσά των ετησίων προσόδων έχουν υπολογιστεί εκ νέου λαμβάνοντας υπόψη το πραγματικά καταβληθέν ασφάλιστρο και το ποσοστό της ετήσιας προσόδου όπως αυτό καταγράφεται τόσο στο τεχνικό σημείωμα όσο και στους όρους.**
11. Το bonus λήξης περιορίζεται σε 0,35% ετησίως (εφόσον με βάση τους όρους του συμβολαίου παρέχεται σχετικό δικαίωμα) και υπολογίζεται ως εξής

Διάρκεια Ασφάλισης	Ετησιοποιημένη απόδοση	Απόδοση στη λήξη
10	0.35%	3.56%
15	0.35%	5.38%
20	0.35%	7.24%

Ανεξαρτήτως της ημερομηνίας έναρξης του συμβολαίου και της χρονικής στιγμής υπολογισμού του αποθέματος, το bonus διατήρησης υπολογίζεται σύμφωνα με τον ακόλουθο τύπο:

$$B = \beta\% * C$$

Όπου

β = συντελεστής bonus με απόδοση στη λήξη της ασφάλισης

C = ασφαλισμένο κεφάλαιο

ΚΩΔΙΚΟΣ ΚΑΛΥΨΗ ΑΑ10

Το ποσό που εμφανίζεται για ένα έκαστο ασφαλιζόμενο (ανά ασφαλιστήριο συμβόλαιο) είναι αυτό το οποίο όφειλε η εταιρία να έχει σχηματίσει ως «μαθηματικό απόθεμα» για ένα έκαστο από αυτούς την 21.09.2009.

Το ποσό αυτό προκύπτει από την κατάσταση στην οποία ευρίσκετο κατά την 21.09.2009 το συγκεκριμένο ασφαλιστήριο συμβόλαιο σε συνάρτηση με τον τρόπο υπολογισμού που όφειλε να ακολουθήσει η εταιρία.

I. ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ

Στο συγκεκριμένο ασφαλιστικό πρόγραμμα όλα τα ασφαλιστήρια συμβόλαια ανήκουν στην κατηγορία «ΣΕ ΙΣΧΥ»

Στην κατηγορία των συμβολαίων “σε ισχύ” περιλαμβάνονται οι κάτωθι υποκατηγορίες:

- α) Συμβόλαια για τα οποία καταβάλλονταν κανονικά το ασφάλιστρο τους και ήταν σε πλήρη ισχύ.
- β) Υπό μετατροπή: συμβόλαια για τα οποία είχε γίνει αίτηση μετατροπής κάποιων από τα ασφαλιστικά μεγέθη του, αλλά η εταιρία δεν είχε προβεί στην υλοποίηση της μέχρι την ημερομηνία ανακλήσεως
- γ) Προς εξαγορά: Συμβόλαια για τα οποία είχε υποβληθεί αίτημα εξαγοράς του ασφαλιστηρίου συμβολαίου με παράλληλη διακοπή καταβολής ασφαλίσεων από τον συμβαλλόμενο. Το οφειλόμενο από την εταιρία ποσό εξαγοράς δεν είχε καταβληθεί ολικά ή μερικά μέχρι την ημερομηνία ανάκλησης.

II. ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ

A. Ο υπολογισμός του μαθηματικού αποθέματος κατά τη χρονική στιγμή της αποτίμησης γίνεται με τη χρήση της μεθόδου της γραμμικής παρεμβολής λαμβάνοντας υπ' όψιν την ακριβή ημερομηνία υπολογισμού, 21/09/2009.

B. Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια υπό τον χαρακτηρισμό «ΠΡΟΣ ΕΞΑΓΟΡΑ» έχει υπολογιστεί το μαθηματικό απόθεμα κατά την ημερομηνία αλλαγής τρέχουσας κατάστασης («status date»).

III. ΤΡΟΠΟΣ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ (ΤΕΧΝΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ / ΕΙΔΙΚΟΙ ΟΡΟΙ)

1. Τα τεχνικά σημειώματα, οι γενικοί και ειδικοί όροι καθώς επίσης και οι μαθηματικοί τύποι υπολογισμού των αποθεμάτων, έχουν κατατεθεί στην Τράπεζα της Ελλάδος. Την οποιαδήποτε ενημέρωση επ' αυτών, μπορείτε να την έχετε από την Εταιρία και από την ΤτΕ.
2. Οι πράξεις ολικής εξαγοράς προσόδου ή μερικής εξαγοράς ασφαλιστηρίου συμβολαίου λαμβάνονται υπόψη στον υπολογισμό του μαθηματικού αποθέματος και μειώνουν το απόθεμα της προσόδου ή το εγγυημένο κεφάλαιο κατά τα αντίστοιχα ποσά.
3. Ο υπολογισμός των μαθηματικών αποθεμάτων βασίζονται στους αναθεωρημένους τύπους που εμπεριέχονται στο «**ASPIS_ASSET_AA10 – Αποθέματα_Μερίσματα – από 2008_12 έως_Σήμερα: ΑΠΟΤΕΜΙΕΥΤΙΚΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ “ASPIS ASSET” [AA10]**», όπως προέκυψαν μετά την αναμόρφωση του αρχικού τεχνικού σημειώματος.
4. Ο πίνακας θνησιμότητας που χρησιμοποιείται κατά τους υπολογισμούς στηρίζεται στον πίνακα που αναγράφεται στην βάση συμβολαίων καθώς δεν υπάρχει αντίστοιχη αναφορά στο αρχείο «**ASPIS_ASSET_AA10 – Αποθέματα_Μερίσματα – από 2008_12 έως_Σήμερα: ΑΠΟΤΕΜΙΕΥΤΙΚΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ “ASPIS ASSET” [AA10]**».
5. Ο υπολογισμός του μαθηματικού αποθέματος κατά τη χρονική στιγμή της αποτίμησης γίνεται με την μέθοδο της γραμμικής παρεμβολής λαμβάνοντας υπ' όψιν την ακριβή ημερομηνία υπολογισμού, 21/09/2009

Ο μαθηματικός τύπος που εφαρμόζεται είναι ο ακόλουθος:

$$V_{t+h} = (1 - h) * V_t + h * V_{t+1}$$

6. Η ετησιοποιημένη απόδοση της ετήσιας προσόδου υπερβαίνει το εγγυημένο επιτόκιο (3.35%).

Για το προϊόν αυτό η ετήσια πρόσοδος περιορίζεται στο 3,35% ετησίως, υπολογιζομένου επί του πράγματι καταβληθέντος, από αυτόν, κεφαλαίου, ακυρουμένης κάθε άλλης προσόδου ή/και bonus διατήρησης.

ΚΩΔΙΚΟΣ ΚΑΛΥΨΗΣ ΑΑ1

Το ποσό που εμφανίζεται για ένα έκαστο ασφαλιζόμενο (ανά ασφαλιστήριο συμβόλαιο) είναι αυτό το οποίο όφειλε η εταιρία να έχει σχηματίσει ως «μαθηματικό απόθεμα» για ένα έκαστο από αυτούς την 21.09.2009.

Το ποσό αυτό προκύπτει από την κατάσταση στην οποία ευρίσκετο κατά την 21.09.2009 το συγκεκριμένο ασφαλιστήριο συμβόλαιο σε συνάρτηση με τον τρόπο υπολογισμού που όφειλε να ακολουθήσει η εταιρία.

I. ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ

Στο συγκεκριμένο ασφαλιστικό πρόγραμμα όλα τα ασφαλιστήρια συμβόλαια ανήκουν στην κατηγορία «ΣΕ ΙΣΧΥ»

Στην κατηγορία των συμβολαίων “σε ισχύ” περιλαμβάνονται οι κάτωθι υποκατηγορίες:

- α) Συμβόλαια για τα οποία καταβάλλονταν κανονικά το ασφάλιστρο τους και ήταν σε πλήρη ισχύ.
- β) Υπό μετατροπή: συμβόλαια για τα οποία είχε γίνει αίτηση μετατροπής κάποιων από τα ασφαλιστικά μεγέθη του, αλλά η εταιρία δεν είχε προβεί στην υλοποίηση της μέχρι την ημερομηνία ανακλήσεως
- γ) Προς εξαγορά: Συμβόλαια για τα οποία είχε υποβληθεί αίτημα εξαγοράς του ασφαλιστηρίου συμβολαίου με παράλληλη διακοπή καταβολής ασφαλίσεων από τον συμβαλλόμενο. Το οφειλόμενο από την εταιρία ποσό εξαγοράς δεν είχε καταβληθεί ολικά ή μερικά μέχρι την ημερομηνία ανάκλησης.

II. ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ

A. Ο υπολογισμός του μαθηματικού αποθέματος κατά τη χρονική στιγμή της αποτίμησης γίνεται με τη χρήση της μεθόδου της γραμμικής παρεμβολής λαμβάνοντας υπ' όψιν την ακριβή ημερομηνία υπολογισμού, 21/09/2009.

B. Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια υπό τον χαρακτηρισμό «ΠΡΟΣ ΕΞΑΓΟΡΑ» έχει υπολογιστεί το μαθηματικό απόθεμα κατά την ημερομηνία αλλαγής τρέχουσας κατάστασης («status date»).

III. ΤΡΟΠΟΣ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ (ΤΕΧΝΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ / ΕΙΔΙΚΟΙ ΟΡΟΙ)

1. Τα τεχνικά σημειώματα, οι γενικοί και ειδικοί όροι καθώς επίσης και οι μαθηματικοί τύποι υπολογισμού των αποθεμάτων, έχουν κατατεθεί στην Τράπεζα της Ελλάδος. Την οποιαδήποτε ενημέρωση επ' αυτών, μπορείτε να την έχετε από την Εταιρία και από την ΤτΕ.
2. Οι πράξεις ολικής εξαγοράς προσόδου ή μερικής εξαγοράς ασφαλιστηρίου συμβολαίου λαμβάνονται υπόψη στον υπολογισμό του μαθηματικού αποθέματος και μειώνουν το απόθεμα της προσόδου ή το εγγυημένο κεφάλαιο κατά τα αντίστοιχα ποσά.
3. Ο υπολογισμός των μαθηματικών αποθεμάτων βασίζεται στους αναθεωρημένους που εμπεριέχονται στο **«ASPIS_ASSET_AA – Αποθέματα_Μερίσματα – από 2008_12 έως_Σήμερα: ΑΠΟΤΑΜΙΕΥΤΙΚΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ “ASPIS ASSET” [AA1] »**, όπως αυτοί προέκυψαν μετά την αναμόρφωση του αρχικού τεχνικού σημειώματος.
4. Η τεχνική βάση υπολογισμού (πίνακας θνησιμότητας, τεχνικό επιτόκιο) στηρίχθηκε στο τεχνικό σημείωμα **«ASPIS_ASSET (Με συμμετοχή στα κέρδη – ΚΩΔΙΚΟΣ ΠΑΡΟΧΗΣ: AA-1, AA-2)»**.
5. Ο υπολογισμός του Bonus Διατήρησης γίνεται βάσει των αναθεωρημένων τύπων που περιέχονται στο **«ASPIS_ASSET_AA – Αποθέματα_Μερίσματα – από 2008_12 έως_Σήμερα: ΑΠΟΤΑΜΙΕΥΤΙΚΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ**

“ASPIS ASSET” [AA1] » καθώς παρατηρείται αναντιστοιχία μεταξύ ειδικών όρων και τεχνικού σημειώματος.

6. Τα προϊόντα αυτά είναι εφάπαξ καταβολής με «εγγυημένη» ετήσια πρόσοδο 3%, επί του καταβληθέντος εφ'άπαξ κεφαλαίου/ασφαλίστρου.
7. Στον υπολογισμό του μαθηματικού αποθέματος των ασφαλιστήριων συμβολαίων Aspiss Asset, έχει ληφθεί υπόψη το πραγματικά καταβληθέν ασφάλιστρο. Έχει αφαιρεθεί το τέλος χαρτοσήμου 2,4%, όπου αυτό δεν είχε εισπραχθεί.
8. Ο υπολογισμός του μαθηματικού αποθέματος κατά τη χρονική στιγμή της αποτίμησης γίνεται με την μέθοδο της γραμμικής παρεμβολής λαμβάνοντας υπ' όψιν την ακριβή ημερομηνία υπολογισμού, 21/09/2009
Ο μαθηματικός τύπος που εφαρμόζεται είναι ο ακόλουθος:

$$V_{t+h} = (1 - h) * V_t + h * V_{t+1}$$

9. Τα ποσά των ετησίων προσόδων έχουν υπολογιστεί εκ νέου λαμβάνοντας υπόψη το πραγματικά καταβληθέν ασφάλιστρο και το ποσοστό της ετήσιας προσόδου όπως αυτό καταγράφεται τόσο στο τεχνικό σημείωμα όσο και στους όρους.
10. Ο υπολογισμός των προσόδων βασίζεται στην παραδοχή ότι οι πρόσοδοι δημιουργούνται στην επέτειο του συμβολαίου και καταβάλλονται ετησίως.
11. Το bonus λήξης περιορίζεται σε 0,35% ετησίως (εφόσον με βάση τους όρους του συμβολαίου παρέχεται σχετικό δικαίωμα) και υπολογίζεται ως εξής

Διάρκεια Ασφάλισης	Ετησιοποιημένη απόδοση	Απόδοση στη λήξη
10	0.35%	3.56%
15	0.35%	5.38%
20	0.35%	7.24%

Ανεξαρτήτως της ημερομηνίας έναρξης του συμβολαίου και της χρονικής στιγμής υπολογισμού του αποθέματος, το bonus διατήρησης υπολογίζεται σύμφωνα με τον ακόλουθο τύπο:

$$B = \beta\% * C$$

Όπου

β = συντελεστής bonus με απόδοση στη λήξη της ασφάλισης

C = ασφαλισμένο κεφάλαιο

ΚΩΔΙΚΟΣ ΚΑΛΥΨΗΣ ΑΑ4

Το ποσό που εμφανίζεται για ένα έκαστο ασφαλιζόμενο (ανά ασφαλιστήριο συμβόλαιο) είναι αυτό το οποίο όφειλε η εταιρία να έχει σχηματίσει ως «μαθηματικό απόθεμα» για ένα έκαστο από αυτούς την 21.09.2009.

Το ποσό αυτό προκύπτει από την κατάσταση στην οποία ευρίσκετο κατά την 21.09.2009 το συγκεκριμένο ασφαλιστήριο συμβόλαιο σε συνάρτηση με τον τρόπο υπολογισμού που όφειλε να ακολουθήσει η εταιρία.

I. ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ

Στο συγκεκριμένο ασφαλιστικό πρόγραμμα όλα τα ασφαλιστήρια συμβόλαια ανήκουν στην κατηγορία «ΣΕ ΙΣΧΥ»

Στην κατηγορία των συμβολαίων “σε ισχύ” περιλαμβάνονται οι κάτωθι υποκατηγορίες:

- α) Συμβόλαια για τα οποία καταβάλλονταν κανονικά το ασφάλιστρο τους και ήταν σε πλήρη ισχύ.
- β) Υπό μετατροπή: συμβόλαια για τα οποία είχε γίνει αίτηση μετατροπής κάποιων από τα ασφαλιστικά μεγέθη του, αλλά η εταιρία δεν είχε προβεί στην υλοποίηση της μέχρι την ημερομηνία ανακλήσεως
- γ) Προς εξαγορά: Συμβόλαια για τα οποία είχε υποβληθεί αίτημα εξαγοράς του ασφαλιστηρίου συμβολαίου με παράλληλη διακοπή καταβολής ασφαλίστρων από τον συμβαλλόμενο. Το οφειλόμενο από την εταιρία ποσό εξαγοράς δεν είχε καταβληθεί ολικά ή μερικά μέχρι την ημερομηνία ανάκλησης.

II. ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ

A. Ο υπολογισμός του μαθηματικού αποθέματος κατά τη χρονική στιγμή της αποτίμησης γίνεται με τη χρήση της μεθόδου της γραμμικής παρεμβολής λαμβάνοντας υπ’ όψιν την ακριβή ημερομηνία υπολογισμού, 21/09/2009.

Β. Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια υπό τον χαρακτηρισμό «ΠΡΟΣ ΕΞΑΓΟΡΑ» έχει υπολογιστεί το μαθηματικό απόθεμα κατά την ημερομηνία αλλαγής τρέχουσας κατάστασης («status date»).

ΙΙΙ. ΤΡΟΠΟΣ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ (ΤΕΧΝΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ/ ΕΙΔΙΚΟΙ ΟΡΟΙ)

1. Τα τεχνικά σημειώματα, οι γενικοί και ειδικοί όροι καθώς επίσης και οι μαθηματικοί τύποι υπολογισμού των αποθεμάτων, έχουν κατατεθεί στην Τράπεζα της Ελλάδος. Την οποιαδήποτε ενημέρωση επ' αυτών, μπορείτε να την έχετε από την Εταιρία και από την ΓτΕ.
2. Οι πράξεις ολικής εξαγοράς προσόδου ή μερικής εξαγοράς ασφαλιστηρίου συμβολαίου λαμβάνονται υπόψη στον υπολογισμό του μαθηματικού αποθέματος και μειώνουν το απόθεμα της προσόδου ή το εγγυημένο κεφάλαιο κατά τα αντίστοιχα ποσά.
3. Ο υπολογισμός των μαθηματικών αποθεμάτων βασίζεται στους αναθεωρημένου τύπους που εμπεριέχονται στο «**ASPIS_ASSET_AA4 – Αποθέματα_Μερίσματα – από 2008_12 έως_Σήμερα: ΑΠΟΤΕΜΙΕΥΤΙΚΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ “ASPIS ASSET” [AA4]**».
4. Ο πίνακας θνησιμότητας που χρησιμοποιείται κατά τους υπολογισμούς στηρίζεται στον πίνακα που αναγράφεται στην βάση συμβολαίων καθώς δεν υπάρχει αντίστοιχη αναφορά στο αρχείο «**ASPIS_ASSET_AA4 – Αποθέματα_Μερίσματα – από 2008_12 έως_Σήμερα: ΑΠΟΤΕΜΙΕΥΤΙΚΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ “ASPIS ASSET” [AA4]**».
5. Ο υπολογισμός του μαθηματικού αποθέματος κατά τη χρονική στιγμή της αποτίμησης γίνεται με τη χρήση της μεθόδου της γραμμικής παρεμβολής λαμβάνοντας υπ' όψιν την ακριβή ημερομηνία υπολογισμού, 21/09/2009

Ο μαθηματικός τύπος που εφαρμόζεται είναι ο ακόλουθος:

$$V_{t+h} = (1 - h) * V_t + h * V_{t+1}$$

6. Η ετήσια πρόσδοδος, υπερβαίνει το εγγυημένο επιτόκιο το οποίο είναι 3.35%.

Για το προϊόν αυτό η ετήσια πρόσοδος περιορίζεται στο 3,35% ετησίως, υπολογιζομένου επί του πράγματι καταβληθέντος, από αυτόν, κεφαλαίου, ακυρουμένης κάθε άλλης πρόσοδου ή/και bonus διατήρησης.

2. MEGA ASSET

MEGA ASSET	ΚΩΔ.ΚΑΛΥΨΗΣ	ΠΛΗΘΟΣ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ	ΤΕΛΙΚΗ ΑΞΙΑ ΥΠΟΧΡΕΩΣΗΣ
	MA1	2.085	12.985.774,37
	MA11	1.853	28.516.695,71
	MA2	46	373.649,51
	ΣΥΝΟΛΟ	3.984	41.876.119,59

Το σύνολο των αποθεμάτων των ασφαλιστηρίων συμβολαίων των επιμέρους προγραμμάτων που περιλαμβάνονται στο ασφαλιστικό προϊόν Mega Asset αποτελεί ποσοστό 8,79% περίπου των συνολικών αποθεμάτων του κλάδου Ζωής Ι.

Το ασφαλιστικό προϊόν MEGA ASSET περιέχει τους κωδικούς κάλυψης (ασφαλιστικά προγράμματα):

- MA11
- MA1
- MA2

ΚΩΔΙΚΟΣ ΚΑΛΥΨΗΣ ΜΑ11

Το ποσό που εμφανίζεται για ένα έκαστο ασφαλιζόμενο (ανά ασφαλιστήριο συμβόλαιο) είναι αυτό το οποίο όφειλε η εταιρία να έχει σχηματίσει ως «μαθηματικό απόθεμα» για ένα έκαστο από αυτούς την 21.09.2009.

Το ποσό αυτό προκύπτει από την κατάσταση στην οποία ευρίσκετο κατά την 21.09.2009 το συγκεκριμένο ασφαλιστήριο συμβόλαιο σε συνάρτηση με τον τρόπο υπολογισμού που όφειλε να ακολουθήσει η εταιρία.

I. ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ

Στο συγκεκριμένο ασφαλιστικό πρόγραμμα όλα τα ασφαλιστήρια συμβόλαια ανήκουν στην κατηγορία «ΣΕ ΙΣΧΥ»

Στην κατηγορία των συμβολαίων “σε ισχύ” περιλαμβάνονται οι κάτωθι υποκατηγορίες:

- α) Συμβόλαια που κατέβαλαν κανονικά το ασφάλιστρο τους και ήταν σε πλήρη ισχύ.
- β) Υπό μετατροπή: συμβόλαια για τα οποία είχε γίνει αίτηση μετατροπής κάποιων από τα ασφαλιστικά μεγέθη του, αλλά η εταιρία δεν είχε προβεί στην υλοποίηση της μέχρι την ημερομηνία ανακλήσεως
- γ) Προς εξαγορά: Συμβόλαια για τα οποία είχε υποβληθεί αίτημα εξαγοράς του ασφαλιστηρίου συμβολαίου με παράλληλη διακοπή καταβολής ασφαλίσεων από τον συμβαλλόμενο. Το οφειλόμενο από την εταιρία ποσό εξαγοράς δεν είχε καταβληθεί ολικά ή μερικά μέχρι την ημερομηνία ανάκλησης.

II. ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ

A. Ο υπολογισμός του μαθηματικού αποθέματος κατά τη χρονική στιγμή της αποτίμησης γίνεται με τη χρήση της μεθόδου της γραμμικής παρεμβολής λαμβάνοντας υπ’ όψιν την ακριβή ημερομηνία υπολογισμού, 21/09/2009.

Β. Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια υπό τον χαρακτηρισμό «ΠΡΟΣ ΕΞΑΓΟΡΑ» έχει υπολογιστεί το μαθηματικό απόθεμα κατά την ημερομηνία αλλαγής τρέχουσας κατάστασης («status date»).

III. ΤΡΟΠΟΣ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ (ΤΕΧΝΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ / ΕΙΔΙΚΟΙ ΟΡΟΙ)

1. Τα τεχνικά σημειώματα, οι γενικοί και ειδικοί όροι καθώς επίσης και οι μαθηματικοί τύποι υπολογισμού των αποθεμάτων, έχουν κατατεθεί στην Τράπεζα της Ελλάδος. Την οποιαδήποτε ενημέρωση επ' αυτών, μπορείτε να την έχετε από την Εταιρία και από την ΤτΕ.
2. Η πράξη μερικής εξαγοράς ασφαλιστηρίου συμβολαίου λαμβάνεται υπόψη στον υπολογισμό του μαθηματικού αποθέματος και μειώνουν το εγγυημένο κεφάλαιο κατά το αντίστοιχο ποσό.
3. Οι υπολογισμοί των μαθηματικών αποθεμάτων βασίζονται στους αναθεωρημένους τύπους που εμπεριέχονται στο «**MEGA_ASSET_MA11 – Αποθέματα_Μερίσματα: ΑΠΟΤΕΜΙΕΥΤΙΚΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ “MEGA ASSET” [MA11]**», όπως αυτοί προέκυψαν μετά την αναμόρφωση του τεχνικού σημειώματος « **MEGA_ASSET (Με συμμετοχή στα κέρδη – ΚΩΔΙΚΟΣ ΠΑΡΟΧΗΣ: MA)**
4. Η τεχνική βάση υπολογισμού (πίνακας θνησιμότητας, τεχνικό επιτόκιο) στηρίζεται στο τεχνικό σημείωμα «**MEGA_ASSET (Με συμμετοχή στα κέρδη – ΚΩΔΙΚΟΣ ΠΑΡΟΧΗΣ: MA)**».
5. Ο υπολογισμός της αξίας εξαγοράς γίνεται βάσει του πίνακα συντελεστών χρηματικής αξίας που εμπεριέχονται στο « **MEGA_ASSET_MA11 – Αποθέματα_Μερίσματα: ΑΠΟΤΕΜΙΕΥΤΙΚΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ “MEGA ASSET” [MA11]**».
6. Ο υπολογισμός του μαθηματικού αποθέματος κατά τη χρονική στιγμή της αποτίμησης γίνεται με τη χρήση της μεθόδου της γραμμικής παρεμβολής λαμβάνοντας υπ' όψιν την ακριβή ημερομηνία υπολογισμού, 21/09/2009

Ο μαθηματικός τύπος που εφαρμόζεται είναι ο ακόλουθος:

$$V_{t+h} = (1 - h) * V_t + h * V_{t+1}$$

7. Σύμφωνα με τους ειδικούς όρους το ασφαλιστήριο συμβόλαιο αποκτά δικαίωμα εξαγοράς μετά τη συμπλήρωση τριών (3) ετών από την ημερομηνία έναρξης της ασφάλισης (συνέπεια με το τεχνικό σημείωμα). Τα ακριβή ποσοστά εξαγορών χρηματικής αξίας δεν αναγράφονται στους ειδικούς όρους. Τα ποσοστά εξαγορών που χρησιμοποιούνται στους υπολογισμούς είναι αυτά που αναγράφονται στο τεχνικό σημείωμα.
8. Σύμφωνα με το τεχνικό σημείωμα, το εγγυημένο κεφάλαιο στην λήξη είναι 142% του αρχικού ασφαλιστρού το οποίο εφαρμόζεται στους υπολογισμούς. Δεν υπάρχει αντίστοιχη αναφορά στους ειδικούς όρους.

Βάσει της αναφοράς στο τεχνικό σημείωμα η ετησιοποιημένη απόδοση στην λήξη της ασφάλειας, λαμβάνοντας υπόψη το εγγυημένο κεφάλαιο στη λήξη (142% του αρχικού ασφαλιστρού), είναι 5,14% το οποίο υπερβαίνει το εγγυημένο τεχνικό επιτόκιο (3,35%).

Για το προϊόν αυτό το ανώτατο τεχνικό επιτόκιο περιορίζεται στο 3,35% ετησίως, υπολογιζομένου επί του πράγματι καταβληθέντος, από αυτόν, κεφαλαίου, ακυρουμένης κάθε άλλης προσόδου ή/και bonus διατήρησης.

ΚΩΔΙΚΟΣ ΚΑΛΥΨΗΣ ΜΑ1

Το ποσό που εμφανίζεται για ένα έκαστο ασφαλιζόμενο (ανά ασφαλιστήριο συμβόλαιο) είναι αυτό το οποίο όφειλε η εταιρία να έχει σχηματίσει ως «μαθηματικό απόθεμα» για ένα έκαστο από αυτούς την 21.09.2009.

Το ποσό αυτό προκύπτει από την κατάσταση στην οποία ευρίσκετο κατά την 21.09.2009 το συγκεκριμένο ασφαλιστήριο συμβόλαιο σε συνάρτηση με τον τρόπο υπολογισμού που όφειλε να ακολουθήσει η εταιρία.

I. ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ

Στο συγκεκριμένο ασφαλιστικό πρόγραμμα όλα τα ασφαλιστήρια συμβόλαια ανήκουν στην κατηγορία «ΣΕ ΙΣΧΥ»

Στην κατηγορία των συμβολαίων “σε ισχύ” περιλαμβάνονται οι κάτωθι υποκατηγορίες:

- α) Συμβόλαια που κατέβαλαν κανονικά το ασφάλιστρο τους και ήταν σε πλήρη ισχύ.
- β) Υπό μετατροπή: συμβόλαια για τα οποία είχε γίνει αίτηση μετατροπής κάποιων από τα ασφαλιστικά μεγέθη του, αλλά η εταιρία δεν είχε προβεί στην υλοποίηση της μέχρι την ημερομηνία ανακλήσεως
- γ) Προς εξαγορά: Συμβόλαια για τα οποία είχε υποβληθεί αίτημα εξαγοράς του ασφαλιστηρίου συμβολαίου με παράλληλη διακοπή καταβολής ασφαλίσεων από τον συμβαλλόμενο. Το οφειλόμενο από την εταιρία ποσό εξαγοράς δεν είχε καταβληθεί ολικά ή μερικά μέχρι την ημερομηνία ανάκλησης.

II. ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ

A. Ο υπολογισμός του μαθηματικού αποθέματος κατά τη χρονική στιγμή της αποτίμησης γίνεται με τη χρήση της μεθόδου της γραμμικής παρεμβολής λαμβάνοντας υπ’ όψιν την ακριβή ημερομηνία υπολογισμού, 21/09/2009.

Β. Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια υπό τον χαρακτηρισμό «ΠΡΟΣ ΕΞΑΓΟΡΑ» έχει υπολογιστεί το μαθηματικό απόθεμα κατά την ημερομηνία αλλαγής τρέχουσας κατάστασης («status date»).

III. ΤΡΟΠΟΣ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ (ΤΕΧΝΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ / ΕΙΔΙΚΟΙ ΟΡΟΙ)

1. Τα τεχνικά σημειώματα, οι γενικοί και ειδικοί όροι καθώς επίσης και οι μαθηματικοί τύποι υπολογισμού των αποθεμάτων, έχουν κατατεθεί στην Τράπεζα της Ελλάδος. Την οποιαδήποτε ενημέρωση επ' αυτών, μπορείτε να την έχετε από την Εταιρία και από την ΤτΕ.
2. Η πράξη μερικής εξαγοράς ασφαλιστηρίου συμβολαίου λαμβάνεται υπόψη στον υπολογισμό του μαθηματικού αποθέματος και μειώνουν το εγγυημένο κεφάλαιο κατά το αντίστοιχο ποσό.
3. Οι υπολογισμοί των μαθηματικών αποθεμάτων βασίζονται στους αναθεωρημένους τύπους που εμπεριέχονται «MEGA_ASSET_MA1_MA2– Αποθέματα_Μερίσματα: ΑΠΟΤΕΜΙΕΥΤΙΚΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ “MEGA ASSET” [MA1_MA2] », όπως αυτοί προέκυψαν μετά την αναμόρφωση του τεχνικού σημειώματος «MEGA_ASSET (Με συμμετοχή στα κέρδη – ΚΩΔΙΚΟΣ ΠΑΡΟΧΗΣ: MA)».
4. Η τεχνική βάση υπολογισμού (πίνακας θνησιμότητας, τεχνικό επιτόκιο) στηρίζεται στο τεχνικό σημείωμα «MEGA_ASSET (Με συμμετοχή στα κέρδη – ΚΩΔΙΚΟΣ ΠΑΡΟΧΗΣ: MA)».
5. Ο υπολογισμός του μαθηματικού αποθέματος κατά τη χρονική στιγμή της αποτίμησης γίνεται με τη χρήση της μεθόδου της γραμμικής παρεμβολής λαμβάνοντας υπ' όψιν την ακριβή ημερομηνία υπολογισμού, 21/09/2009
Ο μαθηματικός τύπος που εφαρμόζεται είναι ο ακόλουθος:

$$V_{t+h} = (1 - h) * V_t + h * V_{t+1}$$

6. Ο υπολογισμός της αξίας εξαγοράς και του bonus διατήρησης στηρίζονται στους πίνακες που εμπεριέχονται στο «MEGA_ASSET_MA1_MA2 –

Αποθέματα_Μερίσματα: ΑΠΟΤΕΜΙΕΥΤΙΚΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ “MEGA ASSET” [MA1_MA2] » (Πίνακας Συντελεστών F και B).

7. Για τον υπολογισμό του εγγυημένου κεφαλαίου, στη λήξη χρησιμοποιείται ο ακόλουθος τύπος

$$C = \left((EFASF - \sum MEX(i)) + \sum EΚTKAT(i) \right) * (F_n)$$

Όπου

EFASF = Αρχικό Εφάπαξ Ασφάλιστρο

MEX(i) = Ποσό της Μερικής Εξαγοράς (i)

EΚTKAT(i) = Έκτακτη Καταβολή Ασφαλίστρου (i)

Ο συντελεστής F, σύμφωνα με το τεχνικό σημείωμα, έχει προκύψει από τον ακόλουθο μαθηματικό τύπο:

$$F_t = ((1 + i)^t * 0,9) * f$$

όπου

f: είναι το ποσοστό εξαγοράς σύμφωνα με τους ειδικούς όρους

i: το εγγυημένο τεχνικό επιτόκιο

Βάσει του παραπάνω τύπου και σύμφωνα με τα ποσοστά εξαγοράς όπως αναγράφονται στους ειδικούς όρους, υπολογίσθηκε ο συντελεστής αποθεματοποίησης εφάπαξ καταβολής και βάσει αυτού υπολογίστηκε το ετησιοποιημένο τεχνικό επιτόκιο όπως παρουσιάζεται στον κατωτέρω πίνακα.

Συμπληρωμένο ασφαλιστικό έτος	Συντελεστής Αποθεματοποίησης εφάπαξ καταβολής επί συντελεστή εξαγοράς εφάπαξ καταβολής F	Ποσοστό Εξαγοράς f	Συντελεστής Αποθεματοποίησης εφάπαξ καταβολής	Ετησιοποιημένο τεχνικό επιτόκιο βάσει Συντελεστή Αποθεματοποίησης εφάπαξ καταβολής
0	0	-	0	0.00%
1	0	-	0	0.00%
2	0	-	0	0.00%
3	0.8941643	90%	0.993515889	-0.22%
4	0.934385	91%	1.026796703	0.66%
5	0.976299	92%	1.061194565	1.19%
6	1.019972	93%	1.096744086	1.55%
7	1.065476	94%	1.133485106	1.81%
8	1.124599	96%	1.171457292	2.00%
9	1.186487	98%	1.21070102	2.15%
10	1.25	100%	1.25	2.26%
11	1.291875	100%	1.291875	2.36%
12	1.335153	100%	1.335153	2.44%
13	1.379881	100%	1.379881	2.51%
14	1.426107	100%	1.426107	2.57%
15	1.5	100%	1.5	2.74%
16	1.55025	100%	1.55025	2.78%
17	1.602184	100%	1.602184	2.81%
18	1.655867	100%	1.655867	2.84%
19	1.711328	100%	1.711328	2.87%
20	1.75	100%	1.75	2.84%
21	1.808625	100%	1.808625	2.86%
22	1.869214	100%	1.869214	2.88%
23	1.931832	100%	1.931832	2.90%
24	1.996549	100%	1.996549	2.92%
25	2.05	100%	2.05	2.91%
26	2.118675	100%	2.118675	2.93%
27	2.189651	100%	2.189651	2.95%
28	2.263004	100%	2.263004	2.96%
29	2.338814	100%	2.338814	2.97%
30	2.45	100%	2.45	3.03%
31	2.532075	100%	2.532075	3.04%
32	2.616899	100%	2.616899	3.05%
33	2.704565	100%	2.704565	3.06%
34	2.795168	100%	2.795168	3.07%
35	2.85	100%	2.85	3.04%

Σύμφωνα με αυτόν τον πίνακα, το ετησιοποιημένο τεχνικό επιτόκιο, βάσει του οποίου δημιουργείται το εγγυημένο κεφάλαιο στην λήξη, δεν οδηγεί σε υπέρβαση του εγγυημένου επιτοκίου (3.35%).

Αυτό συμβαίνει, όμως, με την ενεργοποίηση του bonus Διατήρησης, το οποίο απεικονίζεται σε ετησιοποιημένη βάση στον πίνακα που ακολουθεί.

Συμπληρωμένο ασφαλιστικό έτος	Bonus	Ετησιοποιημένο Bonus
0	0	0.00%
1	0	0.00%
2	0	0.00%
3	0	0.00%
4	0	0.00%
5	0	0.00%
6	0	0.00%
7	0	0.00%
8	0	0.00%
9	0	0.00%
10	0.35	3.05%
11	0.38	2.97%
12	0.41	2.90%
13	0.44	2.84%
14	0.47	2.79%
15	0.5	2.74%
16	0.53	2.69%
17	0.56	2.65%
18	0.59	2.61%
19	0.62	2.57%
20	0.65	2.54%
21	0.68	2.50%
22	0.71	2.47%
23	0.74	2.44%
24	0.77	2.41%
25	0.8	2.38%
26	0.83	2.35%
27	0.86	2.33%
28	0.89	2.30%
29	0.92	2.27%
30	0.95	2.25%
31	0.98	2.23%
32	1.01	2.21%
33	1.04	2.18%
34	1.07	2.16%
35	1.1	2.14%

Με βάση τα ανωτέρω και σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία το σύνολο της ετησίας απόδοσης προς τον ασφαλιζόμενο πρέπει να περιορισθεί στο ανώτατο τεχνικό επιτόκιο 3,35% ετησίως, υπολογιζομένου επί του πράγματι καταβληθέντος, από αυτόν, κεφαλαίου, ακυρουμένης κάθε άλλης προσόδου ή/και bonus διατήρησης.

Η αναμόρφωση πραγματοποιείται στο ποσοστό του bonus διατήρησης σύμφωνα με τον παρακάτω πίνακα:

Συμπληρωμένο ασφαλιστικό έτος	Bonus	Ετησιοποιημένο Bonus
0	0.00%	0.00%
1	0.00%	0.00%
2	0.00%	0.00%
3	0.00%	0.00%
4	0.00%	0.00%
5	0.00%	0.00%
6	0.00%	0.00%
7	0.00%	0.00%
8	0.00%	0.00%
9	0.00%	0.00%
10	11.45%	1.09%

Συμπληρωμένο ασφαλιστικό έτος	Bonus	Ετησιοποιημένο Bonus
11	11.45%	0.99%
12	11.48%	0.91%
13	11.49%	0.84%
14	11.49%	0.78%
15	9.55%	0.61%
16	9.52%	0.57%
17	9.59%	0.54%
18	9.59%	0.51%
19	9.52%	0.48%
20	10.71%	0.51%
21	10.81%	0.49%
22	10.87%	0.47%
23	10.88%	0.45%
24	10.85%	0.43%
25	11.60%	0.44%
26	11.51%	0.42%
27	11.38%	0.40%
28	11.51%	0.39%
29	11.63%	0.38%
30	10.06%	0.32%
31	10.07%	0.31%
32	10.06%	0.30%
33	10.03%	0.29%
34	9.97%	0.28%
35	11.44%	0.31%

Το απόθεμα έκτακτων καταβολών δεν επηρεάζεται από τον υπολογισμό αναμόρφωσης και λαμβάνεται υπόψη στο συνολικό απόθεμα.

Επιπρόσθετα, σε περίπτωση θανάτου του ασφαλισμένου, το ασφαλισμένο κεφάλαιο ισούται με γινόμενο του εφάπαξ ασφαλίστρου και του συντελεστή F (όπως ορίζεται στην αναλυτική ενότητα ανωτέρω) ενώ ακυρώνεται η προσαύξηση 10% που οριζόταν στο τεχνικό σημείωμα.

ΚΩΔΙΚΟΣ ΚΑΛΥΨΗΣ ΜΑ2

Το ποσό που εμφανίζεται για ένα έκαστο ασφαλιζόμενο (ανά ασφαλιστήριο συμβόλαιο) είναι αυτό το οποίο όφειλε η εταιρία να έχει σχηματίσει ως «μαθηματικό απόθεμα» για ένα έκαστο από αυτούς την 21.09.2009.

Το ποσό αυτό προκύπτει από την κατάσταση στην οποία ευρίσκετο κατά την 21.09.2009 το συγκεκριμένο ασφαλιστήριο συμβόλαιο σε συνάρτηση με τον τρόπο υπολογισμού που όφειλε να ακολουθήσει η εταιρία.

I. ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ

Στο συγκεκριμένο ασφαλιστικό πρόγραμμα τα ασφαλιστήρια συμβόλαια είναι σε «ΣΕ ΙΣΧΥ»

Στην κατηγορία των συμβολαίων “σε ισχύ” περιλαμβάνονται οι κάτωθι υποκατηγορίες:

- α) Συμβόλαια που κατέβαλαν κανονικά το ασφάλιστρο τους και ήταν σε πλήρη ισχύ.
- β) Υπό μετατροπή: συμβόλαια για τα οποία είχε γίνει αίτηση μετατροπής κάποιων από τα ασφαλιστικά μεγέθη του, αλλά η εταιρία δεν είχε προβεί στην υλοποίηση της μέχρι την ημερομηνία ανακλήσεως
- γ) Προς εξαγορά: Συμβόλαια για τα οποία είχε υποβληθεί αίτημα εξαγοράς του ασφαλιστηρίου συμβολαίου με παράλληλη διακοπή καταβολής ασφαλίσεων από τον συμβαλλόμενο. Το οφειλόμενο από την εταιρία ποσό εξαγοράς δεν είχε καταβληθεί ολικά ή μερικά μέχρι την ημερομηνία ανάκλησης.

II. ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ

A. Ο υπολογισμός του μαθηματικού αποθέματος κατά τη χρονική στιγμή της αποτίμησης γίνεται με τη χρήση της μεθόδου της γραμμικής παρεμβολής λαμβάνοντας υπ’ όψιν την ακριβή ημερομηνία υπολογισμού, 21/09/2009.

B. Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια υπό τον χαρακτηρισμό «ΠΡΟΣ ΕΞΑΓΟΡΑ» έχει υπολογιστεί το μαθηματικό απόθεμα κατά την ημερομηνία αλλαγής τρέχουσας κατάστασης («status date»).

III. ΤΡΟΠΟΣ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ (ΤΕΧΝΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ / ΕΙΔΙΚΟΙ ΟΡΟΙ)

1. Τα τεχνικά σημειώματα, οι γενικοί και ειδικοί όροι καθώς επίσης και οι μαθηματικοί τύποι υπολογισμού των αποθεμάτων, έχουν κατατεθεί στην Τράπεζα της Ελλάδος. Την οποιαδήποτε ενημέρωση επ' αυτών, μπορείτε να την έχετε από την Εταιρία και από την ΤτΕ.
2. Η πράξη μερικής εξαγοράς ασφαλιστηρίου συμβολαίου λαμβάνεται υπόψη στον υπολογισμό του μαθηματικού αποθέματος και μειώνουν το εγγυημένο κεφάλαιο κατά το αντίστοιχο ποσό.
3. Οι υπολογισμοί των μαθηματικών αποθεμάτων βασίζονται στους αναθεωρημένους τύπους που εμπεριέχονται «**MEGA_ASSET_MA1_MA2-Αποθέματα_Μερίσματα: ΑΠΟΤΕΜΙΕΥΤΙΚΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ “MEGA ASSET” [MA1_MA2]**», όπως αυτοί προέκυψαν μετά την αναμόρφωση του τεχνικού σημειώματος «**MEGA_ASSET (Με συμμετοχή στα κέρδη – ΚΩΔΙΚΟΣ ΠΑΡΟΧΗΣ: MA)**».
4. Η τεχνική βάση υπολογισμού (πίνακας θνησιμότητας, τεχνικό επιτόκιο) στηρίζεται στο τεχνικό σημείωμα «**MEGA_ASSET (Με συμμετοχή στα κέρδη – ΚΩΔΙΚΟΣ ΠΑΡΟΧΗΣ: MA)**».
5. Ο υπολογισμός του μαθηματικού αποθέματος κατά τη χρονική στιγμή της αποτίμησης γίνεται με τη χρήση της μεθόδου της γραμμικής παρεμβολής λαμβάνοντας υπ' όψιν την ακριβή ημερομηνία υπολογισμού, 21/09/2009
Ο μαθηματικός τύπος που εφαρμόζεται είναι ο ακόλουθος:

$$V_{t+h} = (1 - h) * V_t + h * V_{t+1}$$

6. Ο υπολογισμός της αξίας εξαγοράς και του bonus διατήρησης στηρίζονται στους πίνακες που εμπεριέχονται στο «**MEGA_ASSET_MA1_MA2 – Αποθέματα_Μερίσματα: ΑΠΟΤΕΜΙΕΥΤΙΚΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ “MEGA ASSET” [MA1_MA2]**» (Πίνακας Συντελεστών F και B).
7. Για τον υπολογισμό του εγγυημένου κεφαλαίου, στη λήξη χρησιμοποιείται ο ακόλουθος τύπος

$$C = \left((EFASF - \sum MEX(i)) + \sum ETKKAT(i) \right) * (F_n)$$

Όπου

EFASF = Αρχικό Εφάπαξ Ασφάλιστρο

MEX(i) = Ποσό της Μερικής Εξαγοράς (i)

EKKAT(i) = Έκτακτη Καταβολή Ασφαλίστρου (i)

Ο συντελεστής F, σύμφωνα με το τεχνικό σημείωμα, έχει προκύψει από τον ακόλουθο μαθηματικό τύπο:

$$F_t = ((1 + i)^t * 0,9) * f$$

όπου

f: είναι το ποσοστό εξαγοράς σύμφωνα με τους ειδικούς όρους

i: το εγγυημένο τεχνικό επιτόκιο

Βάσει του παραπάνω τύπου και σύμφωνα με τα ποσοστά εξαγοράς όπως αναγράφονται στους ειδικούς όρους, υπολογίσθηκε ο συντελεστής αποθεματοποίησης εφάπαξ καταβολής και βάσει αυτού υπολογίστηκε το ετησιοποιημένο τεχνικό επιτόκιο όπως παρουσιάζεται στον κατωτέρω πίνακα:

Συμπληρωμένο ασφαλιστικό έτος	Συντελεστής Αποθεματοποίησης εφάπαξ καταβολής επί συντελεστή εξαγοράς εφάπαξ καταβολής F	Ποσοστό Εξαγοράς f	Συντελεστής Αποθεματοποίησης εφάπαξ καταβολής	Ετησιοποιημένο τεχνικό επιτόκιο βάσει Συντελεστή Αποθεματοποίησης εφάπαξ καταβολής
0	0	-	0	0.00%
1	0	-	0	0.00%
2	0	-	0	0.00%
3	0.8941643	90%	0.993515889	-0.22%
4	0.934385	91%	1.026796703	0.66%
5	0.976299	92%	1.061194565	1.19%
6	1.019972	93%	1.096744086	1.55%
7	1.065476	94%	1.133485106	1.81%
8	1.124599	96%	1.171457292	2.00%
9	1.186487	98%	1.21070102	2.15%
10	1.25	100%	1.25	2.26%
11	1.291875	100%	1.291875	2.36%
12	1.335153	100%	1.335153	2.44%
13	1.379881	100%	1.379881	2.51%
14	1.426107	100%	1.426107	2.57%
15	1.5	100%	1.5	2.74%
16	1.55025	100%	1.55025	2.78%
17	1.602184	100%	1.602184	2.81%
18	1.655867	100%	1.655867	2.84%
19	1.711328	100%	1.711328	2.87%
20	1.75	100%	1.75	2.84%
21	1.808625	100%	1.808625	2.86%
22	1.869214	100%	1.869214	2.88%
23	1.931832	100%	1.931832	2.90%
24	1.996549	100%	1.996549	2.92%
25	2.05	100%	2.05	2.91%
26	2.118675	100%	2.118675	2.93%
27	2.189651	100%	2.189651	2.95%
28	2.263004	100%	2.263004	2.96%
29	2.338814	100%	2.338814	2.97%
30	2.45	100%	2.45	3.03%
31	2.532075	100%	2.532075	3.04%
32	2.616899	100%	2.616899	3.05%
33	2.704565	100%	2.704565	3.06%
34	2.795168	100%	2.795168	3.07%
35	2.85	100%	2.85	3.04%

Σύμφωνα με αυτόν τον πίνακα, το ετησιοποιημένο τεχνικό επιτόκιο, βάσει του οποίου δημιουργείται το εγγυημένο κεφάλαιο στην λήξη, δεν οδηγεί σε υπέρβαση του εγγυημένου επιτοκίου (3.35%).

Αυτό συμβαίνει, όμως, με την ενεργοποίηση του bonus Διατήρησης, το οποίο απεικονίζεται σε ετησιοποιημένη βάση στον πίνακα που ακολουθεί.

Συμπληρωμένο ασφαλιστικό έτος	Bonus	Ετησιοποιημένο Bonus
0	0	0.00%
1	0	0.00%
2	0	0.00%
3	0	0.00%
4	0	0.00%
5	0	0.00%
6	0	0.00%
7	0	0.00%
8	0	0.00%
9	0	0.00%
10	0.35	3.05%
11	0.38	2.97%
12	0.41	2.90%
13	0.44	2.84%
14	0.47	2.79%
15	0.5	2.74%
16	0.53	2.69%
17	0.56	2.65%
18	0.59	2.61%
19	0.62	2.57%
20	0.65	2.54%
21	0.68	2.50%
22	0.71	2.47%
23	0.74	2.44%
24	0.77	2.41%
25	0.8	2.38%
26	0.83	2.35%
27	0.86	2.33%
28	0.89	2.30%
29	0.92	2.27%
30	0.95	2.25%
31	0.98	2.23%
32	1.01	2.21%
33	1.04	2.18%
34	1.07	2.16%
35	1.1	2.14%

Με βάση τα ανωτέρω και σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία το σύνολο της ετησίας απόδοσης προς τον ασφαλιζόμενο πρέπει να περιορισθεί στο ανώτατο τεχνικό επιτόκιο 3,35% ετησίως, υπολογιζομένου επί του πράγματι καταβληθέντος, από αυτόν, κεφαλαίου, ακυρουμένης κάθε άλλης προσόδου ή/και bonus διατήρησης.

Η αναμόρφωση πραγματοποιείται στο ποσοστό του bonus διατήρησης σύμφωνα με τον παρακάτω πίνακα:

Συμπληρωμένο ασφαλιστικό έτος	Bonus	Ετησιοποιημένο Bonus
0	0.00%	0.00%
1	0.00%	0.00%
2	0.00%	0.00%
3	0.00%	0.00%
4	0.00%	0.00%
5	0.00%	0.00%
6	0.00%	0.00%
7	0.00%	0.00%
8	0.00%	0.00%
9	0.00%	0.00%
10	11.45%	1.09%

Συμπληρωμένο ασφαλιστικό έτος	Bonus	Ετησιοποιημένο Bonus
11	11.45%	0.99%
12	11.48%	0.91%
13	11.49%	0.84%
14	11.49%	0.78%
15	9.55%	0.61%
16	9.52%	0.57%
17	9.59%	0.54%
18	9.59%	0.51%
19	9.52%	0.48%
20	10.71%	0.51%
21	10.81%	0.49%
22	10.87%	0.47%
23	10.88%	0.45%
24	10.85%	0.43%
25	11.60%	0.44%
26	11.51%	0.42%
27	11.38%	0.40%
28	11.51%	0.39%
29	11.63%	0.38%
30	10.06%	0.32%
31	10.07%	0.31%
32	10.06%	0.30%
33	10.03%	0.29%
34	9.97%	0.28%
35	11.44%	0.31%

Το απόθεμα έκτακτων καταβολών δεν επηρεάζεται από τον υπολογισμό αναμόρφωσης και λαμβάνεται υπόψη στο συνολικό απόθεμα.

3. ΑΠΟΤΑΜΙΕΥΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΕΙΑ

ΠΡΟΪΟΝ	ΚΩΔ.ΚΑΛΥΨΗΣ	ΠΛΗΘΟΣ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ	ΤΕΛΙΚΗ ΑΞΙΑ ΥΠΟΧΡΕΩΣΗΣ
ΑΠΟΤΑΜΙΕΥΤΙΚΗ ΛΜ	ΛΜ1	27	97.489,41
	ΛΜ2	7	16.519,49
	ΣΥΝΟΛΟ	34	114.008,90

Το σύνολο των αποθεμάτων των ασφαλιστηρίων συμβολαίων των επιμέρους προγραμμάτων που περιλαμβάνονται στο ασφαλιστικό προϊόν ΑΠΟΤΑΜΙΕΥΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΕΙΑ αποτελεί ποσοστό 0,02% περίπου των συνολικών αποθεμάτων του κλάδου Ζωής Ι.

Το ασφαλιστικό προϊόν ΑΠΟΤΑΜΙΕΥΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΕΙΑ περιέχει τους κωδικούς κάλυψης (ασφαλιστικά προγράμματα):

- ΛΜ1 – Παιδική Αποταμιευτική Ασφάλεια
- ΛΜ2 - Παιδική Αποταμιευτική Ασφάλεια

ΚΩΔΙΚΟΙ ΚΑΛΥΨΗΣ ΔΜ1/ΔΜ2

Το ποσό που εμφανίζεται για ένα έκαστο ασφαλιζόμενο (ανά ασφαλιστήριο συμβόλαιο) είναι αυτό το οποίο όφειλε η εταιρία να έχει σχηματίσει ως «μαθηματικό απόθεμα» για ένα έκαστο από αυτούς την 21.09.2009.

Το ποσό αυτό προκύπτει από την κατάσταση στην οποία ευρίσκετο κατά την 21.09.2009 το συγκεκριμένο ασφαλιστήριο συμβόλαιο σε συνάρτηση με τον τρόπο υπολογισμού που όφειλε να ακολουθήσει η εταιρία.

I. ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ

Στο συγκεκριμένο ασφαλιστικό πρόγραμμα τα ασφαλιστήρια συμβόλαια διαχωρίζονται στις εξής κατηγορίες:

1.«ΣΕ ΙΣΧΥ»,

2.«ΣΕ ΕΚΚΡΕΜΗ ΛΗΞΗ».

1. «ΣΕ ΙΣΧΥ»: Στην κατηγορία των συμβολαίων “σε ισχύ” περιλαμβάνονται οι κάτωθι υποκατηγορίες:
 - α) Συμβόλαια για τα οποία καταβάλλονταν κανονικά το ασφάλιστρο τους και ήταν σε πλήρη ισχύ.
 - β) Υπό μετατροπή: συμβόλαια για τα οποία είχε γίνει αίτηση μετατροπής κάποιων από τα ασφαλιστικά μεγέθη του, αλλά η εταιρία δεν είχε προβεί στην υλοποίηση της μέχρι την ημερομηνία ανακλήσεως
 - γ) Λήξη πληρωμής: συμβόλαια για τα οποία είχαν καταβληθεί τα οφειλόμενα ασφάλιστρα πριν από την ημερομηνία ανάκλησης αλλά η ημερομηνία λήξης του συμβολαίων είναι μεταγενέστερη της ημερομηνίας ανάκλησης.
 - ε) Προς εξαγορά: Συμβόλαια για τα οποία είχε υποβληθεί αίτημα εξαγοράς του ασφαλιστηρίου συμβολαίου με παράλληλη διακοπή καταβολής ασφαλίστων από τον συμβαλλόμενο. Το οφειλόμενο από την εταιρία ποσό εξαγοράς δεν είχε καταβληθεί ολικά ή μερικά μέχρι την ημερομηνία ανάκλησης.
2. «ΕΚΚΡΕΜΗΣ ΛΗΞΗΣ»: Συμβόλαια των οποίων η ημερομηνία λήξης είναι προγενέστερη της ημερομηνίας ανάκλησης και για τα οποία δεν είχε καταβληθεί το ασφάλισμα μέχρι την ημερομηνία ανάκλησης.

II. ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ

A. Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια με τρέχουσα κατάσταση «ΣΕ ΙΣΧΥ» υπολογίζεται μαθηματικό απόθεμα κατά την 21.09.2009

B. Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια υπό τον χαρακτηρισμό «ΠΡΟΣ ΕΞΑΓΟΡΑ», το μαθηματικό απόθεμα υπολογίζεται ως ακολούθως:

- Εάν η ημερομηνία τελευταίας πληρωμής απόδειξης είναι μεταγενέστερη ή ίση με την ημερομηνία αποτίμησης, υπολογίζεται μαθηματικό απόθεμα κατά την ημερομηνία αποτίμησης (21-9-2009).
- Εάν η ημερομηνία τελευταίας πληρωμής απόδειξης είναι προγενέστερη της ημερομηνίας αποτίμησης, υπολογίζεται μαθηματικό απόθεμα στην τελευταία ημέρα της περιόδου για την οποία είχε καταβληθεί η τελευταία δόση του ασφαλιστρού. Σε αυτές τις περιπτώσεις, το μη δεδουλευμένο ασφάλιστρο δεν λαμβάνεται υπόψη στους υπολογισμούς.

Γ. Για τα συμβόλαια με τρέχουσα κατάσταση «εκκρεμής λήξη υπολογίσθηκε το κεφάλαιο λήξης, στην ημερομηνία λήξης της βασικής ασφάλισης, με δεδομένο ότι αυτή είναι προγενέστερη της ημερομηνίας ανάκλησης.

III. ΤΡΟΠΟΣ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ (ΤΕΧΝΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ/ΕΙΔΙΚΟΙ ΟΡΟΙ)

1. Τα τεχνικά σημειώματα, οι γενικοί και ειδικοί όροι καθώς επίσης και οι μαθηματικοί τύποι υπολογισμού των αποθεμάτων, έχουν κατατεθεί στην Τράπεζα της Ελλάδος. Την οποιαδήποτε ενημέρωση επ' αυτών, μπορείτε να την έχετε από την Εταιρία και από την ΤτΕ.
2. Στους τελικούς υπολογισμούς των αποθεμάτων έχει αφαιρεθεί το όποιο ποσό έχει εκταμιευθεί από το ασφαλιστήριο συμβόλαιο ή οφείλεται σε περίπτωση που ο ασφαλιζόμενος έχει λάβει δάνειο εκ του ασφαλιστηρίου συμβολαίου του.
3. Οι υπολογισμοί βασίζονται στο τεχνικό σημείωμα με ειδική ονομασία **ΠΑΙΔΙΚΗ ΑΠΟΤΑΜΙΕΥΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΕΙΑ (ΚΩΔΙΚΟΣ ΠΑΡΟΧΗΣ: ΑΜ-1)**
4. Ο υπολογισμός του μαθηματικού αποθέματος βασίζεται στο εμπορικό ασφάλιστρο.

5. Για τον υπολογισμό των εξόδων διαχείρισης (αναλόγως του ύψους του εφάπαξ ασφαλίστρου) χρησιμοποιείται ο ακόλουθος πίνακας:

ΕΦΑΠΑΞ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΟ	ΕΞΟΔΑ
[0,500.000)	10%
[500.000,1.000.000)	10%
[1.000.000,1.500.000)	10%
[1.500.000,2.000.000)	6,67%
[2.000.000,2.500.000)	5,25%
[2.500.000,3.000.000)	4,20%
[3.000.000,3.500.000)	3,67%
[3.500.000,4.000.000)	3,14%
[4.000.000,4.500.000)	2,88%
[4.500.000,5.000.000)	2,56%
[5.000.000,..)	2,40%

6. Ο ανωτέρω πίνακας βασίζεται στον αντίστοιχο πίνακα του τεχνικού σημειώματος τροποποιημένος, ώστε να περιλαμβάνει όλο το εύρος των εμπορικών ασφαλίστρων που αναγράφονται στην βάση συμβολαίων.
7. Για τον υπολογισμό του εφάπαξ ασφαλίστρου Μ.Ο.Α χρησιμοποιείται ο ακόλουθος τύπος:

$$GP^d = GP * n * 0,17352\% * (1 - u^n)$$

όπου

GP = το εμπορικό ασφάλιστρο από την βάση συμβολαίων

U = προεξοφλητικός παράγοντας $1/(1+i)$

Σημειώνεται ότι η ορθότητα των σταθερών τιμών δε μπορεί να επαληθευτεί.

8. Για τον υπολογισμό του εφάπαξ ασφαλίστρου σύνταξης χρησιμοποιείται ο ακόλουθος τύπος:

$$GP^{PENSION} = GP * (1 - g) - GP^d$$

Όπου

g = τα εφάπαξ διαχειριστικά έξοδα.

GP = το εμπορικό ασφάλιστρο από την βάση συμβολαίων

9. Για τον υπολογισμό του μαθηματικού αποθέματος κατά την ημερομηνία αποτίμησης χρησιμοποιείται ο ακόλουθος τύπος:

$${}_tV_{x:n} * (1 + i)^{(12-s)/12}$$

s = το χρονικό διάστημα σε μήνες από την ημερομηνία αποτίμησης μέχρι την επέτειο του ασφαλιστηρίου συμβολαίου στο επόμενο ημερολογιακό έτος.

4. ΙΣΟΒΙΑ ΣΥΝΤΑΞΗ

ΠΡΟΪΟΝ	ΚΩΔ.ΚΑΛΥΨΗΣ	ΠΛΗΘΟΣ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ	ΤΕΛΙΚΗ ΑΞΙΑ ΥΠΟΧΡΕΩΣΗΣ
ΙΣΟΒΙΑ ΣΥΝΤΑΞΗ	ΣΤ1	57	252.769,84
	ΣΤ2	2	20.078,31
	ΣΥΝΟΛΟ	59	272.848,15

Το σύνολο των αποθεμάτων των ασφαλιστηρίων συμβολαίων των επιμέρους προγραμμάτων που περιλαμβάνονται στο ασφαλιστικό προϊόν ΙΣΟΒΙΑ ΣΥΝΤΑΞΗ αποτελεί ποσοστό 0,06% περίπου των συνολικών αποθεμάτων του κλάδου Ζωής Ι.

Το ασφαλιστικό προϊόν ΙΣΟΒΙΑ ΣΥΝΤΑΞΗ περιέχει τους κωδικούς κάλυψης (ασφαλιστικά προγράμματα):

- ΣΤ1 – ΙΣΟΒΙΑ ΣΥΝΤΑΞΗ
- ΣΤ2- ΙΣΟΒΙΑ ΣΥΝΤΑΞΗ

ΚΩΔΙΚΟΙ ΚΑΛΥΨΗΣ ΣΤ1/ΣΤ2

Το ποσό που εμφανίζεται για ένα έκαστο ασφαλιζόμενο (ανά ασφαλιστήριο συμβόλαιο) είναι αυτό το οποίο όφειλε η εταιρία να έχει σχηματίσει ως «μαθηματικό απόθεμα» για ένα έκαστο από αυτούς την 21.09.2009.

Το ποσό αυτό προκύπτει από την κατάσταση στην οποία ευρίσκετο κατά την 21.09.2009 το συγκεκριμένο ασφαλιστήριο συμβόλαιο σε συνάρτηση με τον τρόπο υπολογισμού που όφειλε να ακολουθήσει η εταιρία.

I. ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ

Στο συγκεκριμένο ασφαλιστικό πρόγραμμα τα ασφαλιστήρια συμβόλαια διαχωρίζονται στις εξής κατηγορίες:

1. «ΣΕ ΙΣΧΥ»,
2. «ΣΕ ΕΚΚΡΕΜΗ ΛΗΞΗ».

Συγκεκριμένα

1. «ΣΕ ΙΣΧΥ»: Στην κατηγορία των συμβολαίων “σε ισχύ” περιλαμβάνονται οι κάτωθι υποκατηγορίες:
 - α) Συμβόλαια για τα οποία καταβάλλονταν κανονικά το ασφάλιστρο τους και ήταν σε πλήρη ισχύ.
 - β) Υπό μετατροπή: συμβόλαια για τα οποία είχε γίνει αίτηση μετατροπής κάποιων από τα ασφαλιστικά μεγέθη του, αλλά η εταιρία δεν είχε προβεί στην υλοποίηση της μέχρι την ημερομηνία ανακλήσεως
 - γ) Λήξη πληρωμής: συμβόλαια για τα οποία είχαν καταβληθεί τα οφειλόμενα ασφάλιστρα πριν από την ημερομηνία ανάκλησης αλλά η ημερομηνία λήξης του συμβολαίων είναι μεταγενέστερη της ημερομηνίας ανάκλησης.
 - δ) Προς εξαγορά: Συμβόλαια για τα οποία είχε υποβληθεί αίτημα εξαγοράς του ασφαλιστηρίου συμβολαίου με παράλληλη διακοπή καταβολής ασφαλίστρων από τον συμβαλλόμενο. Το οφειλόμενο από την εταιρία ποσό εξαγοράς δεν είχε καταβληθεί ολικά ή μερικά μέχρι την ημερομηνία ανάκλησης.

2. «**ΕΚΚΡΕΜΗΣ ΛΗΞΗΣ**»: Συμβόλαια των οποίων η ημερομηνία λήξης είναι προγενέστερη της ημερομηνίας ανάκλησης και για τα οποία δεν είχε καταβληθεί το ασφάλισμα μέχρι την ημερομηνία ανάκλησης.

II. ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ

A. Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια με τρέχουσα κατάσταση «ΣΕ ΙΣΧΥ» υπολογίζεται μαθηματικό απόθεμα κατά την 21.09.2009

B. Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια υπό τον χαρακτηρισμό «ΠΡΟΣ ΕΞΑΓΟΡΑ», το μαθηματικό απόθεμα υπολογίζεται ως ακολούθως:

- Εάν η ημερομηνία τελευταίας πληρωμής απόδειξης είναι μεταγενέστερη ή ίση με την ημερομηνία αποτίμησης, υπολογίζεται μαθηματικό απόθεμα κατά την ημερομηνία αποτίμησης (21-9-2009).
- Εάν η ημερομηνία τελευταίας πληρωμής απόδειξης είναι προγενέστερη της ημερομηνίας αποτίμησης, υπολογίζεται μαθηματικό απόθεμα στην τελευταία ημέρα της περιόδου για την οποία είχε καταβληθεί η τελευταία δόση του ασφαλιστρού.

Σε αυτές τις περιπτώσεις, το μη δεδουλευμένο ασφάλιστρο δεν λαμβάνεται υπόψη στους υπολογισμούς.

Γ. Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια με τρέχουσα κατάσταση «ΕΚΚΡΕΜΗΣ ΛΗΞΗΣ» υπολογίστηκε το κεφάλαιο λήξης, στην ημερομηνία λήξης της βασικής ασφάλισης, με δεδομένο ότι αυτή είναι προγενέστερη της ημερομηνίας ανάκλησης.

III. ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ

(ΤΕΧΝΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ/ΕΙΔΙΚΟΙ ΟΡΟΙ)

1. Τα τεχνικά σημειώματα, οι γενικοί και ειδικοί όροι καθώς επίσης και οι μαθηματικοί τύποι υπολογισμού των αποθεμάτων, έχουν κατατεθεί στην Τράπεζα της Ελλάδος. Την οποιαδήποτε ενημέρωση επ' αυτών, μπορείτε να την έχετε από την Εταιρία και από την ΤτΕ.

2. Στους τελικούς υπολογισμούς των αποθεμάτων έχει αφαιρεθεί το όποιο ποσό έχει εκταμιευθεί από το ασφαλιστήριο συμβόλαιο ή οφείλεται σε περίπτωση που ο ασφαλιζόμενος έχει λάβει δάνειο εκ του ασφαλιστηρίου συμβολαίου του.
3. Οι υπολογισμοί βασίζονται στο τεχνικό σημείωμα με ειδική ονομασία **ΙΣΟΒΙΑ ΣΥΝΤΑΞΗ (ΚΩΔΙΚΟΣ ΠΑΡΟΧΗΣ: ΣΤ-1)**.
4. Για τον υπολογισμό του μαθηματικού αποθέματος γίνεται χρήση του εμπορικού ασφαλιστρού.
5. Για τον υπολογισμό των εξόδων διαχείρισης (ανάλογη του ύψους του εφάπαξ ασφαλιστρού) χρησιμοποιείται ο ακόλουθος πίνακας:

ΕΦΑΠΑΞ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΟ (ΔΡΧ)	ΕΞΟΔΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ
[0,500.000)	10,00%
[500.000,1.000.000)	10,00%
[1.000.000,1.500.000)	10,00%
[1.500.000,2.000.000)	6,67%
[2.000.000,2.500.000)	5,25%
[2.500.000,3.000.000)	4,20%
[3.000.000,3.500.000)	3,67%
[3.500.000,4.000.000)	3,14%
[4.000.000,4.500.000)	2,88%
[4.500.000,5.000.000)	2,56%
[5.000.000,...)	2,40%

6. Ο παραπάνω πίνακας βασίζεται στον αντίστοιχο πίνακα του τεχνικού σημειώματος τροποποιημένος, ώστε να περιλαμβάνει όλο το εύρος των εμπορικών ασφαλιστρού που αναγράφονται στην βάση συμβολαίων.
7. Για τον υπολογισμό του εφάπαξ ασφαλιστρού Μ.Ο.Α χρησιμοποιείται ο ακόλουθος τύπος:

$$GP^d = GP * n * 0,17352\% * (1 - u^n)$$

όπου GP = το εμπορικό ασφαλιστρο από την βάση συμβολαίων

Σημειώνεται ότι η ορθότητα των σταθερών τιμών δε μπορεί να επαληθευτεί.

8. Για τον υπολογισμό του εφάπαξ ασφαλιστρού Θ.Α. χρησιμοποιείται ο ακόλουθος τύπος:

$$GP^{\Theta.A.} = 2,1\% * GP * (1 - u^n)$$

$k \in \mathbb{N}$ επιλογής του ασφαλιζόμενου.

όπου GP = το εμπορικό ασφάλιστρο από την βάση συμβολαίων

Σημειώνεται ότι η ορθότητα των σταθερών τιμών δε μπορεί να επαληθευτεί.

9. Για τον υπολογισμό του εφάπαξ ασφαλιστρού σύνταξης χρησιμοποιείται ο ακόλουθος τύπος:

$$GP^{PENSION} = GP * (1 - g) - GP^d - GP^{\Theta.A.}$$

όπου g τα εφάπαξ διαχειριστικά έξοδα.

GP = το εμπορικό ασφάλιστρο από την βάση συμβολαίων

10. Για τον υπολογισμό του μαθηματικού αποθέματος κατά την ημερομηνία αποτίμησης χρησιμοποιείται ο ακόλουθος τύπος:

$$V_t * (1 + i)^{(12-s)/12}$$

Όπου

$$(1 + i)^{(1/12)} = 1,004074124$$

s = το χρονικό διάστημα σε μήνες από την ημερομηνία αποτίμησης μέχρι την επέτειο του ασφαλιστηρίου συμβολαίου στο επόμενο ημερολογιακό έτος.

Β. ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΠΕΡΙΟΔΙΚΩΝ ΚΑΤΑΒΟΛΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ

1. ΑΠΟΤΑΜΙΕΥΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΕΙΑ

ΠΡΟΪΟΝ	ΚΩΔ.ΚΑΛΥΨΗΣ	ΠΛΗΘΟΣ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ	ΤΕΛΙΚΗ ΑΞΙΑ ΥΠΟΧΡΕΩΣΗΣ
ΑΠΟΤΑΜΙΕΥΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ	TM	19.873	34.738.419,14
	KO1	5.000	17.468.393,54
	ΣΥΝΟΛΟ	24.873	52.206.812,68

Το σύνολο των αποθεμάτων των ασφαλιστηρίων συμβολαίων των επιμέρους προγραμμάτων που περιλαμβάνονται στο ασφαλιστικό προϊόν ΑΠΟΤΑΜΙΕΥΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΕΙΑ αποτελεί ποσοστό 10,96% περίπου των συνολικών αποθεμάτων του κλάδου Ζωής Ι.

Το ασφαλιστικό προϊόν ΑΠΟΤΑΜΙΕΥΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΕΙΑ περιέχει τους κωδικούς κάλυψης (ασφαλιστικά προγράμματα):

- TM – Απλή Αποταμιευτική Ασφάλεια
- KO1 – Junior Παιδική Αποταμιευτική Ασφάλεια

ΚΩΔΙΚΟΣ ΚΑΛΥΨΗΣ ΤΜ

Το ποσό που εμφανίζεται για ένα έκαστο ασφαλιζόμενο (ανά ασφαλιστήριο συμβόλαιο) είναι αυτό το οποίο όφειλε η εταιρία να έχει σχηματίσει ως «μαθηματικό απόθεμα» για ένα έκαστο από αυτούς την 21.09.2009.

Το ποσό αυτό προκύπτει από την κατάσταση στην οποία ευρίσκετο κατά την 21.09.2009 το συγκεκριμένο ασφαλιστήριο συμβόλαιο σε συνάρτηση με τον τρόπο υπολογισμού που όφειλε να ακολουθήσει η εταιρία.

1. ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ

Στο συγκεκριμένο ασφαλιστικό πρόγραμμα τα ασφαλιστήρια συμβόλαια διαχωρίζονται στις εξής κατηγορίες:

1. *«ΣΕ ΙΣΧΥ»*
2. *«ΕΛΕΥΘΕΡΟ ΠΕΡΑΙΤΕΡΩ ΚΑΤΑΒΟΛΩΝ»*
3. *«ΣΕ ΕΚΚΡΕΜΗ ΛΗΞΗ».*

1. **«ΣΕ ΙΣΧΥ»:** Στην κατηγορία των συμβολαίων “σε ισχύ” περιλαμβάνονται οι κάτωθι υποκατηγορίες:

α) Συμβόλαια για τα οποία καταβάλλονταν κανονικά το ασφάλιστρο τους και ήταν σε πλήρη ισχύ.

β) Υπό μετατροπή: συμβόλαια για τα οποία είχε γίνει αίτηση μετατροπής κάποιων από τα ασφαλιστικά μεγέθη του, αλλά η εταιρία δεν είχε προβεί στην υλοποίηση της μέχρι την ημερομηνία ανακλήσεως

γ) Επαναφορά συμβολαίου: συμβόλαια για τα οποία έχει υλοποιηθεί προγενέστερο αίτημα επανέναρξης καταβολής των οφειλομένων ασφαλίστρων και βρίσκονται στην χρονική περίοδο που ορίζει η τελευταία εξοφληθείσα δόση.

δ) Λήξη πληρωμής: συμβόλαια για τα οποία είχαν καταβληθεί τα οφειλόμενα ασφάλιστρα πριν από την ημερομηνία ανάκλησης αλλά η ημερομηνία λήξης του συμβολαίων είναι μεταγενέστερη της ημερομηνίας ανάκλησης.

ε) Συστημένα ή προς εξαγορά:

- i) Συστημένη επιστολή: Ασφαλιστήρια συμβόλαια για τα οποία είχε σταματήσει η καταβολή του οφειλομένου ασφαλιστρού και η εταιρία με συστημένη επιστολή είχε ενημερώσει τον συμβαλλόμενο ότι εάν δεν προχωρήσει στην καταβολή του οφειλόμενου ασφαλιστρού το συμβόλαιο θα μετατραπεί σε άκυρο ή ελεύθερο περαιτέρω καταβολών, ανάλογα με το έτος ισχύος του ασφαλιστηρίου.
- ii) Εξαγορά: Συμβόλαια για τα οποία είχε υποβληθεί αίτημα εξαγοράς του ασφαλιστηρίου συμβολαίου με παράλληλη διακοπή καταβολής ασφαλιστρού από τον συμβαλλόμενο. Το οφειλόμενο από την εταιρία ποσό εξαγοράς δεν είχε καταβληθεί ολικά ή μερικά μέχρι την ημερομηνία ανάκλησης.
2. «**ΕΛΕΥΘΕΡΟ ΠΕΡΑΙΤΕΡΩ ΚΑΤΑΒΟΛΩΝ**»: Συμβόλαια για τα οποία είχε σταματήσει η καταβολή των ασφαλιστρού ενώ είχαν ήδη αποκτήσει δικαίωμα εξαγοράς και μετετράπησαν σύμφωνα με τους όρους του συμβολαίου σε συμβόλαια ελεύθερα περαιτέρω καταβολών.
3. «**ΕΚΚΡΕΜΗΣ ΛΗΞΗ**»: Συμβόλαια των οποίων η ημερομηνία λήξης είναι προγενέστερη της ημερομηνίας ανάκλησης και για τα οποία δεν είχε καταβληθεί το ασφάλισμα μέχρι την ημερομηνία ανάκλησης.

II. ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ

A. Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια με τρέχουσα κατάσταση «ΣΕ ΙΣΧΥ», υπολογίζεται μαθηματικό απόθεμα κατά την 21-9-2009.

B. Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια υπό τον χαρακτηρισμό «ΣΥΣΤΗΜΕΝΗ Ή ΠΡΟΣ ΕΞΑΓΟΡΑ», το μαθηματικό απόθεμα υπολογίζεται ως ακολούθως:

- Εάν η ημερομηνία τελευταίας πληρωμής απόδειξης είναι μεταγενέστερη ή ίση με την ημερομηνία αποτίμησης, υπολογίζεται μαθηματικό απόθεμα κατά την ημερομηνία αποτίμησης (21-9-2009).
- Εάν η ημερομηνία τελευταίας πληρωμής απόδειξης είναι προγενέστερη της ημερομηνίας αποτίμησης, υπολογίζεται μαθηματικό απόθεμα στην τελευταία ημέρα της περιόδου για την οποία είχε καταβληθεί η τελευταία δόση του ασφαλιστρού. Σε αυτές τις περιπτώσεις, το μη δεδουλευμένο ασφάλιστρο δεν λαμβάνεται υπόψη στους υπολογισμούς.

Γ. Για τα συμβόλαια με τρέχουσα κατάσταση «ΕΛΕΥΘΕΡΟ» χρησιμοποιήθηκε η ημερομηνία τελευταίας πληρωμής απόδειξης και όχι η αρχική ημερομηνία αλλαγής κατάστασης («status date») για τους υπολογισμούς.

- Η ημερομηνία τελευταίας πληρωμής απόδειξης περιλαμβάνει το χρονικό διάστημα δυο μηνών για τον χαρακτηρισμό του ασφαλιστηρίου συμβολαίου ως ελεύθερο.

Δ. Συμβόλαια με Status «εκκρεμής λήξης»: Για τα συμβόλαια αυτά υπολογίστηκε το κεφάλαιο λήξης, στην ημερομηνία λήξης της βασικής ασφάλισης, με δεδομένο ότι αυτή είναι προγενέστερη της ημερομηνίας ανάκλησης.

III. ΤΡΟΠΟΣ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ (ΤΕΧΝΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ / ΕΙΔΙΚΟΙ ΟΡΟΙ)

1. Τα τεχνικά σημειώματα, οι γενικοί και ειδικοί όροι καθώς επίσης και οι μαθηματικοί τύποι υπολογισμού των αποθεμάτων, έχουν κατατεθεί στην Τράπεζα της Ελλάδος. Την οποιαδήποτε ενημέρωση επ' αυτών, μπορείτε να την έχετε από την Εταιρία και από την ΤτΕ.
2. Στους τελικούς υπολογισμούς των αποθεμάτων έχει αφαιρεθεί το όποιο ποσό έχει εκταμιευθεί από το ασφαλιστήριο συμβόλαιο ή οφείλεται σε περίπτωση που ο ασφαλιζόμενος έχει λάβει δάνειο εκ του ασφαλιστηρίου συμβολαίου του.
3. Οι υπολογισμοί των μαθηματικών αποθεμάτων δεν βασίζονται στο τεχνικό σημείωμα με ειδική ονομασία «**TM – ΑΠΟΤΑΜΙΕΥΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΕΙΑ (ΚΩΔΙΚΟΣ ΠΑΡΟΧΗΣ TM)**», αλλά στους Ειδικούς Όρους του ασφαλιστηρίου συμβολαίου.
4. Γίνεται χρήση του αναδρομικού τύπου υπολογισμού (λαμβάνοντας υπόψη τον ενδεικτικό πίνακα κεφαλαίων αποταμιευτικού προγράμματος ο οποίος είναι συνημμένος στους ειδικούς όρους):

$$V_{t+1} = (1 + i) * (V_t + GP)$$

Όπου

V_{t+1} : το μαθηματικό απόθεμα κατά το ασφαλιστικό έτος t+1

V_t : το μαθηματικό απόθεμα κατά το ασφαλιστικό έτος t

GP: το εμπορικό ασφάλιστρο

5. Ο υπολογισμός του μαθηματικού αποθέματος βασίζεται στο εμπορικό ασφάλιστρο.
6. Για τον υπολογισμό του μαθηματικού αποθέματος δεν χρησιμοποιείται πίνακας θνησιμότητας.
7. Ο υπολογισμός του μαθηματικού αποθέματος κατά τη χρονική στιγμή της αποτίμησης γίνεται με τη χρήση της μεθόδου της γραμμικής παρεμβολής.

Ο μαθηματικός τύπος που εφαρμόζεται είναι ο ακόλουθος:

$$V_{t+h} = (1 - h) * V_t + h * V_{t+1} + UPR$$

όπου

h = το χρονικό διάστημα από την τελευταία επέτειο του συμβολαίου μέχρι την ημερομηνία υπολογισμού

UPR = το μη δεδουλευμένο εμπορικό ασφάλιστρο για το διάστημα από την ημερομηνία υπολογισμού μέχρι την ημερομηνία της επόμενης δόσης.

Η μεθοδολογία που εφαρμόζεται λαμβάνει ως δεδομένο ότι κατά την ημερομηνία αποτίμησης έχουν καταβληθεί όλα τα ασφάλιστρα μέχρι και την τρέχουσα δόση του εκάστοτε ασφαλιστηρίου συμβολαίου.

Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια όπου η παραπάνω παραδοχή δεν ισχύει, το ποσό του αποθέματος μειώνεται κατά το ποσό των οφειλομένων ασφαλίσεων.

8. Το τεχνικό επιτόκιο που χρησιμοποιείται στους υπολογισμούς βασίζεται στο τεχνικό σημείωμα με ειδική ονομασία «TM – ΑΠΟΤΑΜΙΕΥΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΕΙΑ (ΚΩΔΙΚΟΣ ΠΑΡΟΧΗΣ TM)».
9. Ο υπολογισμός του μη δεδουλευμένου ασφαλίστρου στηρίζεται στο εμπορικό ασφάλιστρο.
10. Τα ποσοστά επιβάρυνσης, λόγω τμηματικών καταβολών, που εφαρμόζονται στους υπολογισμούς των μη δεδουλευμένων ασφαλίσεων, είναι τα ακόλουθα:
 - α. Εξαμηνιαίες καταβολές: 3% του εμπορικού ασφαλίστρου
 - β. Τριμηνιαίες καταβολές: 4% του εμπορικού ασφαλίστρου
 - γ. Μηνιαίες καταβολές: 6% του εμπορικού ασφαλίστρου

11. Για τον υπολογισμό της αξίας εξαγοράς έχει χρησιμοποιηθεί ο πίνακας συντελεστών εξαγοράς που αναφέρεται στους ειδικούς όρους τροποποιημένος στα συμπληρωμένα ασφαλιστικά έτη 2, 3 και 4 (min 90%).

Τα ποσοστά εξαγοράς που χρησιμοποιούνται στους υπολογισμούς είναι τα ακόλουθα:

ΠΟΣΟΣΤΑ ΕΞΑΓΟΡΑΣ ΜΑΘΗΜΑΤΙΚΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ		
Συμπληρωμένο	Διάρκεια	Διάρκεια
Ασφαλιστικό	Ασφάλειας	Ασφάλειας
Έτος	Μέχρι 10 έτη	Πάνω από 10 έτη
2ο	90%	90%
3ο	90%	90%
4ο	90%	90%
5ο	92%	92%
6ο	96%	96%
7ο και άνω	100%	100%

12. Για τον υπολογισμό του αποθέματος ελευθέρου, χρησιμοποιείται ο ακόλουθος τύπος:

$$CV_t * (1+i)^{k-t}$$

όπου

CV_t = χρηματική αξία (αξία εξαγοράς) κατά το ασφαλιστικό έτος t

k = ημερομηνία αποτίμησης

t = ημερομηνία αλλαγής τρέχουσας κατάστασης (status)

13. Ο υπολογισμός των εξαγορών και των ελευθέρων κεφαλαίων γίνεται με τη χρήση της μεθόδου της γραμμικής παρεμβολής λαμβάνοντας υπ' όψιν τη νέα ημερομηνία αλλαγής τρέχουσας κατάστασης, όπως προκύπτει από την παρεχόμενη πληροφορία της τελευταίας απόδειξης πληρωμής.

ΚΩΔΙΚΟΣ ΚΑΛΥΨΗΣ Κ01

Το ποσό που εμφανίζεται για ένα έκαστο ασφαλιζόμενο (ανά ασφαλιστήριο συμβόλαιο) είναι αυτό το οποίο όφειλε η εταιρία να έχει σχηματίσει ως «μαθηματικό απόθεμα» για ένα έκαστο από αυτούς την 21.09.2009.

Το ποσό αυτό προκύπτει από την κατάσταση στην οποία ευρίσκετο κατά την 21.09.2009 το συγκεκριμένο ασφαλιστήριο συμβόλαιο σε συνάρτηση με τον τρόπο υπολογισμού που όφειλε να ακολουθήσει η εταιρία.

1. ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ

Στο συγκεκριμένο ασφαλιστικό πρόγραμμα τα ασφαλιστήρια συμβόλαια διαχωρίζονται στις εξής κατηγορίες:

1. «ΣΕ ΙΣΧΥ»,
2. «ΕΛΕΥΘΕΡΟ ΠΕΡΑΙΤΕΡΩ ΚΑΤΑΒΟΛΩΝ»,
3. «ΣΕ ΕΚΚΡΕΜΗ ΛΗΞΗ».

1. «ΣΕ ΙΣΧΥ»: Στην κατηγορία των συμβολαίων “σε ισχύ” περιλαμβάνονται οι κάτωθι υποκατηγορίες:

α) Συμβόλαια για τα οποία καταβάλλονταν κανονικά το ασφάλιστρο τους και ήταν σε πλήρη ισχύ.

β) Υπό μετατροπή: συμβόλαια για τα οποία είχε γίνει αίτηση μετατροπής κάποιων από τα ασφαλιστικά μεγέθη του, αλλά η εταιρία δεν είχε προβεί στην υλοποίηση της μέχρι την ημερομηνία ανακλήσεως

γ) Επαναφορά συμβολαίου: συμβόλαια για τα οποία έχει υλοποιηθεί προγενέστερο αίτημα επανέναρξης καταβολής των οφειλομένων ασφαλίστρων και βρίσκονται στην χρονική περίοδο που ορίζει η τελευταία εξοφληθείσα δόση.

δ) Λήξη πληρωμής: συμβόλαια για τα οποία είχαν καταβληθεί τα οφειλόμενα ασφάλιστρα πριν από την ημερομηνία ανάκλησης αλλά η ημερομηνία λήξης του συμβολαίων είναι μεταγενέστερη της ημερομηνίας ανάκλησης.

ε) Συστημένα ή προς εξαγορά:

ι) Συστημένη επιστολή: Ασφαλιστήρια συμβόλαια για τα οποία είχε σταματήσει η καταβολή του οφειλομένου ασφαλίστρου και η εταιρία με συστημένη επιστολή είχε ενημερώσει τον συμβαλλόμενο ότι εάν δεν προχωρήσει στην καταβολή του

οφειλόμενου ασφαλιστρού το συμβόλαιο θα μετατραπεί σε άκυρο ή ελεύθερο περαιτέρω καταβολών, ανάλογα με το έτος ισχύος του ασφαλιστηρίου.

ii) Εξαγορά: Συμβόλαια για τα οποία είχε υποβληθεί αίτημα εξαγοράς του ασφαλιστηρίου συμβολαίου με παράλληλη διακοπή καταβολής ασφαλιστρών από τον συμβαλλόμενο. Το οφειλόμενο από την εταιρία ποσό εξαγοράς δεν είχε καταβληθεί ολικά ή μερικά μέχρι την ημερομηνία ανάκλησης.

2. **«ΕΛΕΥΘΕΡΟ ΠΕΡΑΙΤΕΡΩ ΚΑΤΑΒΟΛΩΝ»:** Συμβόλαια για τα οποία είχε σταματήσει την καταβολή των ασφαλιστρών ενώ είχαν ήδη αποκτήσει δικαίωμα εξαγοράς και μετετρέπησαν σύμφωνα με τους όρους του συμβολαίου σε συμβόλαια ελεύθερα περαιτέρω καταβολών.
3. **«ΕΚΚΡΕΜΗΣ ΛΗΞΗ»:** Συμβόλαια των οποίων η ημερομηνία λήξης είναι προγενέστερη της ημερομηνίας ανάκλησης και για τα οποία δεν είχε καταβληθεί το ασφάλισμα μέχρι την ημερομηνία ανάκλησης.

II. ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ

A. Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια με τρέχουσα κατάσταση «ΣΕ ΙΣΧΥ» υπολογίζεται μαθηματικό απόθεμα κατά την 21.09.2009

B. Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια υπό τον χαρακτηρισμό «ΣΥΣΤΗΜΕΝΗ Ή ΠΡΟΣ ΕΞΑΓΟΡΑ», το μαθηματικό απόθεμα υπολογίζεται ως ακολούθως:

- Εάν η ημερομηνία τελευταίας πληρωμής απόδειξης είναι μεταγενέστερη ή ίση με την ημερομηνία αποτίμησης, υπολογίζεται μαθηματικό απόθεμα κατά την ημερομηνία αποτίμησης (21-9-2009).
- Εάν η ημερομηνία τελευταίας πληρωμής απόδειξης είναι προγενέστερη της ημερομηνίας αποτίμησης, υπολογίζεται μαθηματικό απόθεμα στην τελευταία ημέρα της περιόδου για την οποία είχε καταβληθεί η τελευταία δόση του ασφαλιστρού. Σε αυτές τις περιπτώσεις, το μη δεδουλευμένο ασφάλιστρο δεν λαμβάνεται υπόψη στους υπολογισμούς.

Γ. Για τα συμβόλαια με τρέχουσα κατάσταση «ΕΛΕΥΘΕΡΟ» χρησιμοποιήθηκε η ημερομηνία τελευταίας πληρωμής απόδειξης και όχι η αρχική ημερομηνία αλλαγής κατάστασης («status date») για τους υπολογισμούς.

- Η ημερομηνία τελευταίας πληρωμής απόδειξης περιλαμβάνει το χρονικό διάστημα δυο μηνών για τον χαρακτηρισμό του ασφαλιστηρίου συμβολαίου ως ελεύθερο.

Δ. Συμβόλαια με Status «εκκρεμής λήξης»: Για τα συμβόλαια αυτά υπολογίστηκε το κεφάλαιο λήξης, στην ημερομηνία λήξης της βασικής ασφάλισης, με δεδομένο ότι αυτή είναι προγενέστερη της ημερομηνίας ανάκλησης.

III. ΤΡΟΠΟΣ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ (ΤΕΧΝΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ/ΕΙΔΙΚΟΙ ΟΡΟΙ)

1. Τα τεχνικά σημειώματα, οι γενικοί και ειδικοί όροι καθώς επίσης και οι μαθηματικοί τύποι υπολογισμού των αποθεμάτων, έχουν κατατεθεί στην Τράπεζα της Ελλάδος. Την οποιαδήποτε ενημέρωση επ' αυτών, μπορείτε να την έχετε από την Εταιρία και από την ΤτΕ.
2. Στους τελικούς υπολογισμούς των αποθεμάτων έχει αφαιρεθεί το όποιο ποσό έχει εκταμιευθεί από το ασφαλιστήριο συμβόλαιο ή οφείλεται σε περίπτωση που ο ασφαλιζόμενος έχει λάβει δάνειο εκ του ασφαλιστηρίου συμβολαίου του.
3. Σύμφωνα με την περιγραφή των παροχών στους ειδικούς όρους, ο υπολογισμός των καθαρών ασφαλιστρών και των μαθηματικών αποθεμάτων βασίζεται στους αναθεωρημένους μαθηματικούς τύπους του προϊόντος **Optimum (Κωδικός κάλυψης ΑΠ)**, που ακολουθούν στην συνέχεια με τη διαφοροποίηση ότι το παρόν προϊόν αφορά σε εφάπαξ κεφάλαιο σε αντίθεση με το ΑΠ που αφορά σε μηνιαία σύνταξη.
4. Για τον υπολογισμό του μαθηματικού αποθέματος ελήφθησαν υπ' όψιν τα εξής:
 - το εμπορικό ασφάλιστρο της βάσης συμβολαίων
 - ετήσια αναπροσαρμογή ασφαλιστρών 10% καθώς στη βάση συμβολαίων δεν περιλαμβάνεται κάποια πληροφορία σχετικά με τις αυξήσεις ασφαλιστρών που έχουν πραγματοποιηθεί στο παρελθόν πέρα του 10%.
 - οι ετήσιες αυξήσεις ασφαλιστρών (10%) πραγματοποιούνται τακτικά από την έναρξη του ασφαλιστηρίου συμβολαίου μέχρι το τρέχον ασφαλιστικό έτος.

Το τρέχον ασφαλιστικό έτος αναφέρεται κατά:

- την ημερομηνία αποτίμησης για τα συμβόλαια με τρέχουσα κατάσταση «ΕΝ ΙΣΧΥ», «ΥΠΟ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗ», «ΕΠΑΝΑΦΟΡΑ» και «ΛΗΞΗ ΠΛΗΡΩΜΗΣ»
- Την ημερομηνία αλλαγής τρέχουσας κατάστασης (όπως προκύπτει από την ημερομηνία τελευταίας πληρωμής απόδειξης) για τα συμβόλαια με τρέχουσα κατάσταση «ΣΥΣΤΗΜΕΝΗ Ή ΠΡΟΣ ΕΞΑΓΟΡΑ» και «ΕΛΕΥΘΕΡΟ»

5. Ο υπολογισμός του μαθηματικού αποθέματος κατά τη χρονική στιγμή της αποτίμησης γίνεται με τη χρήση της μεθόδου της γραμμικής παρεμβολής.

Ο μαθηματικός τύπος που εφαρμόζεται είναι ο ακόλουθος:

$$V_{t+h} = (1 - h) * V_t + h * V_{t+1} + UPR$$

όπου

h = το χρονικό διάστημα από την τελευταία επέτειο του συμβολαίου μέχρι την ημερομηνία υπολογισμού

UPR = το μη δεδουλευμένο εμπορικό ασφάλιστρο για το διάστημα από την ημερομηνία υπολογισμού μέχρι την ημερομηνία της επόμενης δόσης.

Η μεθοδολογία που εφαρμόζεται λαμβάνει ως δεδομένο ότι κατά την ημερομηνία αποτίμησης έχουν καταβληθεί όλα τα ασφάλιστρα μέχρι και την τρέχουσα δόση του εκάστοτε ασφαλιστηρίου συμβολαίου.

Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια όπου η παραπάνω παραδοχή δεν ισχύει, το ποσό του αποθέματος μειώνεται κατά το ποσό των οφειλομένων ασφαλιστρών.

6. Ο υπολογισμός του μη δεδουλευμένου ασφαλίστρου στηρίζεται στο εμπορικό ασφάλιστρο.

7. Τα ποσοστά επιβάρυνσης, λόγω τμηματικών καταβολών, που εφαρμόζονται στους υπολογισμούς των μη δεδουλευμένων ασφαλιστρών είναι τα ακόλουθα:

- Εξαμηνιαίες καταβολές: 3% του εμπορικού ασφαλίστρου
- Τριμηνιαίες καταβολές: 4% του εμπορικού ασφαλίστρου
- Μηνιαίες καταβολές: 6% του εμπορικού ασφαλίστρου

8. Η τεχνική βάση υπολογισμού (τεχνικό επιτόκιο, πίνακας θνησιμότητας) βασίζεται στο τεχνικό σημείωμα με ειδική ονομασία **ΚΟ1 – JUNIOR ΠΑΙΔΙΚΗ ΑΠΟΤΑΜΙΕΥΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΕΙΑ (ΚΩΔΙΚΟΣ ΠΑΡΟΧΗΣ ΚΟ-1)**.

9. Για τον υπολογισμό του καθαρού ασφαλιστρού χρησιμοποιείται ο ακόλουθος τύπος:

$$NP = \frac{130\% \cdot \frac{GP}{\mu} \cdot \left(A_{x:n|}^j - A_{x:n|} \right) + C \cdot E_x}{\ddot{a}_{x:n|}^j}$$

Όπου

C= Εγγυημένο Ασφαλισμένο κεφάλαιο στην λήξη

μ = ποσοστό ετήσιας αναπροσαρμογής (10%)

j = τροποποιημένο εγγυημένο επιτόκιο $j=(i-j)/(1+j)$

GP= εμπορικό ασφάλιστρο του πρώτου έτος

10. Για τον υπολογισμό του άρτιου μαθηματικού αποθέματος χρησιμοποιείται ο ακόλουθος τύπος:

$${}_tV_x = C \cdot {}_{n-t}E_{x+t} + 130\% \frac{GP}{\mu} \left((1+\mu)^t A_{x+t:n-t|}^j - A_{x+t:n-t|} \right) - NP \cdot (1+\mu)^t \cdot \ddot{a}_{x+t:n-t|}^j$$

Όπου

C= Εγγυημένο Ασφαλισμένο κεφάλαιο στην λήξη

μ = ποσοστό ετήσιας αναπροσαρμογής

J = τροποποιημένο εγγυημένο επιτόκιο $j=(i-j)/(1+j)$

t= ασφαλιστικό έτος κατά την ημερομηνία αποτίμησης

GP= εμπορικό ασφάλιστρο του πρώτου έτος

11. Για τον υπολογισμό της αξίας εξαγοράς έχει χρησιμοποιηθεί ο ακόλουθος τύπος:

$$CV_t = f^* V_t$$

- Σημειώνεται ότι δεν υπάρχει συγκεκριμένη αναφορά για τον συντελεστή εξαγοράς στο τεχνικό σημείωμα. Οι υπολογισμοί βασίζονται στους ειδικούς όρους σύμφωνα με τους οποίους το ασφαλιστήριο συμβόλαιο αποκτά χρηματική αξία με την συμπλήρωση του δεύτερου έτους όταν η διάρκεια καταβολής ασφαλίσεων είναι μικρότερη ή ίση των 10 ετών, ενώ όταν η διάρκεια καταβολής ασφαλίσεων είναι μεγαλύτερη από 10 έτη, αποκτά χρηματική αξία με την συμπλήρωση του τρίτου έτους.
- Συγκεκριμένα, οι συντελεστές εξαγοράς f που εφαρμόζονται στους υπολογισμούς είναι οι ακόλουθοι.

Για διάρκεια πληρωμής ασφαλίσεων n και άρτιο ασφαλιστικό έτος t διακρίνουμε τις παρακάτω περιπτώσεις:

Εάν $n < 10$ τότε $f = 1 - 0.1 * (n - t)$

Εάν $n \geq 10$ τότε

Εάν $t < n - 10$ τότε $f = 0.9$

Εάν $t \geq n - 10$ τότε $f = 0.9 + 0.01 * (10 - (n - t))$

Όπου

n = διάρκεια πληρωμής ασφαλίσεων

t : τρέχον έτος

12. Για τον υπολογισμό των κεφαλαίων ελευθέρων χρησιμοποιείται ο ακόλουθος τύπος:

$${}_t W_{x:n} = \frac{{}_t CV_{x:n} - \left(\sum_{k=0}^t GP_0 * (1 + \mu)^k \right) * A_{x+t:n-t}^1 * 1.3}{{}_{n-t} E_{x+t}}$$

Ελεύθερο επιβιώσεως

$${}_t W_{x:n} = 1.3 * \left(\sum_{k=0}^t GP_0 * (1 + \mu)^k \right), \text{ Ελεύθερο αποβιώσεως}$$

Όπου

t : το έτος αλλαγής τρέχουσας κατάστασης

$\mu = 10\%$

GP = εμπορικό ασφάλιστρο 1^ο έτους

13. Ο υπολογισμός του αποθέματος ελευθέρου κατά τη χρονική στιγμή της αποτίμησης γίνεται με τη χρήση της μεθόδου της γραμμικής παρεμβολής λαμβάνοντας υπ' όψιν την ακριβή ημερομηνία υπολογισμού, 21/09/2009.

2. ΙΣΟΒΙΑ ΣΥΝΤΑΞΗ

ΠΡΟΪΟΝ	ΚΩΔ.ΚΑΛΥΨΗΣ	ΠΛΗΘΟΣ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ	ΤΕΛΙΚΗ ΑΞΙΑ ΥΠΟΧΡΕΩΣΗΣ
ΙΣΟΒΙΑ ΣΥΝΤΑΞΗ	ΑΠ	15.353	65.164.646,31
	P05	3.845	9.084.201,76
	P07	299	799.245,90
	P01	276	577.497,32
	P06	107	290.635,13
	ΣΥΝΟΛΟ		19.880

Το σύνολο των αποθεμάτων των ασφαλιστηρίων συμβολαίων των επιμέρους προγραμμάτων που περιλαμβάνονται στο ασφαλιστικό προϊόν ΙΣΟΒΙΑ ΣΥΝΤΑΞΗ αποτελεί ποσοστό 15,93% περίπου των συνολικών αποθεμάτων του κλάδου Ζωής Ι.

Το ασφαλιστικό προϊόν ΙΣΟΒΙΑ ΣΥΝΤΑΞΗ περιέχει τους κωδικούς κάλυψης (ασφαλιστικά προγράμματα):

- ΑΠ – ΟΡΤΙΜΟΜ ΙΣΟΒΙΑ ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΕΙΑ
- Ρ05 – ΙΣΟΒΙΑ ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΕΙΑ
- Ρ07 – ΙΣΟΒΙΑ ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΕΙΑ
- Ρ01 - ΙΣΟΒΙΑ ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΕΙΑ
- Ρ06 - ΙΣΟΒΙΑ ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΕΙΑ

ΚΩΔΙΚΟΣ ΚΑΛΥΨΗΣ ΑΠ

Το ποσό που εμφανίζεται για ένα έκαστο ασφαλιζόμενο (ανά ασφαλιστήριο συμβόλαιο) είναι αυτό το οποίο όφειλε η εταιρία να έχει σχηματίσει ως «μαθηματικό απόθεμα» για ένα έκαστο από αυτούς την 21.09.2009.

Το ποσό αυτό προκύπτει από την κατάσταση στην οποία ευρίσκετο κατά την 21.09.2009 το συγκεκριμένο ασφαλιστήριο συμβόλαιο σε συνάρτηση με τον τρόπο υπολογισμού που όφειλε να ακολουθήσει η εταιρία.

I. ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ

Στο συγκεκριμένο ασφαλιστικό πρόγραμμα τα ασφαλιστήρια συμβόλαια διαχωρίζονται στις εξής κατηγορίες:

1. «ΣΕ ΙΣΧΥ»,
2. «ΕΛΕΥΘΕΡΟ ΠΕΡΑΙΤΕΡΩ ΚΑΤΑΒΟΛΩΝ»
3. «ΣΕ ΚΑΤΑΒΟΛΗ ΣΥΝΤΑΞΗΣ»
4. «ΣΕ ΕΚΚΡΕΜΗ ΛΗΞΗ»

Συγκεκριμένα

1. «ΣΕ ΙΣΧΥ»: Στην κατηγορία των συμβολαίων “σε ισχύ” περιλαμβάνονται οι κάτωθι υποκατηγορίες:
 - α) Συμβόλαια για τα οποία καταβάλλονταν κανονικά το ασφάλιστρο τους και ήταν σε πλήρη ισχύ.
 - β) Υπό μετατροπή: συμβόλαια για τα οποία είχε γίνει αίτηση μετατροπής κάποιων από τα ασφαλιστικά μεγέθη του, αλλά η εταιρία δεν είχε προβεί στην υλοποίηση της μέχρι την ημερομηνία ανακλήσεως
 - γ) Επαναφορά συμβολαίου: συμβόλαια για τα οποία έχει υλοποιηθεί προγενέστερο αίτημα επανέναρξης καταβολής των οφειλομένων ασφαλίσεων και βρίσκονται στην χρονική περίοδο που ορίζει η τελευταία εξοφληθείσα δόση.
 - δ) Λήξη πληρωμής: συμβόλαια για τα οποία είχαν καταβληθεί τα οφειλόμενα ασφάλιστρα πριν από την ημερομηνία ανάκλησης αλλά η ημερομηνία λήξης του συμβολαίων είναι μεταγενέστερη της ημερομηνίας ανάκλησης.
 - ε) Συστημένα ή προς εξαγορά:

- i) Συστημένη επιστολή: Ασφαλιστήρια συμβόλαια για τα οποία είχε σταματήσει η καταβολή του οφειλομένου ασφαλιστρού και η εταιρία με συστημένη επιστολή είχε ενημερώσει τον συμβαλλόμενο ότι εάν δεν προχωρήσει στην καταβολή του οφειλούμενου ασφαλιστρού το συμβόλαιο θα μετατραπεί σε άκυρο ή ελεύθερο περαιτέρω καταβολών, ανάλογα με το έτος ισχύος του ασφαλιστηρίου.
- ii) Εξαγορά: Συμβόλαια για τα οποία είχε υποβληθεί αίτημα εξαγοράς του ασφαλιστηρίου συμβολαίου με παράλληλη διακοπή καταβολής ασφαλιστρών από τον συμβαλλόμενο. Το οφειλόμενο από την εταιρία ποσό εξαγοράς δεν είχε καταβληθεί ολικά ή μερικά μέχρι την ημερομηνία ανάκλησης.
2. **«ΕΛΕΥΘΕΡΟ ΠΕΡΑΙΤΕΡΩ ΚΑΤΑΒΟΛΩΝ»:** Συμβόλαια για τα οποία είχε σταματήσει την καταβολή των ασφαλιστρών ενώ είχαν ήδη αποκτήσει δικαίωμα εξαγοράς και μετετράπησαν σύμφωνα με τους όρους του συμβολαίου σε συμβόλαια ελεύθερα περαιτέρω καταβολών.
3. **«ΣΕ ΚΑΤΑΒΟΛΗ ΣΥΝΤΑΞΗΣ»:** Συμβόλαια τα οποία βρίσκονταν σε διαδικασία καταβολής σύνταξης από πλευράς εταιρίας προς τον ασφαλιζόμενο
4. **«ΕΚΚΡΕΜΗΣ ΛΗΞΗΣ»:** Συμβόλαια των οποίων η ημερομηνία λήξης είναι προγενέστερη της ημερομηνίας ανάκλησης και για τα οποία δεν είχε καταβληθεί το ασφάλισμα μέχρι την ημερομηνία ανάκλησης.

II. ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ

A. Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια με τρέχουσα κατάσταση «ΣΕ ΙΣΧΥ» υπολογίζεται μαθηματικό απόθεμα κατά την 21.09.2009

B. Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια υπό τον χαρακτηρισμό «ΣΥΣΤΗΜΕΝΗ Ή ΠΡΟΣ ΕΞΑΓΟΡΑ», το μαθηματικό απόθεμα υπολογίζεται ως ακολούθως:

- Εάν η ημερομηνία τελευταίας πληρωμής απόδειξης είναι μεταγενέστερη ή ίση με την ημερομηνία αποτίμησης, υπολογίζεται μαθηματικό απόθεμα κατά την ημερομηνία αποτίμησης (21-9-2009).
- Εάν η ημερομηνία τελευταίας πληρωμής απόδειξης είναι προγενέστερη της ημερομηνίας αποτίμησης, υπολογίζεται μαθηματικό απόθεμα στην τελευταία ημέρα της περιόδου για την οποία είχε καταβληθεί η τελευταία δόση του

ασφαλίστρου. Σε αυτές τις περιπτώσεις, το μη δεδουλευμένο ασφάλιστρο δεν λαμβάνεται υπόψη στους υπολογισμούς.

Γ. Για τα συμβόλαια με τρέχουσα κατάσταση «ΕΛΕΥΘΕΡΟ ΠΕΡΑΙΤΕΡΩ ΚΑΤΑΒΟΛΩΝ» χρησιμοποιήθηκε για τους υπολογισμούς η ημερομηνία τελευταίας πληρωμής απόδειξης και όχι η αρχική ημερομηνία αλλαγής κατάστασης («status date»).

- Η ημερομηνία τελευταίας πληρωμής απόδειξης περιλαμβάνει το χρονικό διάστημα δυο μηνών για τον χαρακτηρισμό του ασφαλιστηρίου συμβολαίου ως ελεύθερο.

Δ. Για τα συμβόλαια με τρέχουσα κατάσταση «εκκρεμής λήξης» υπολογίσθηκε το κεφάλαιο λήξης, στην ημερομηνία λήξης της βασικής ασφάλισης, με δεδομένο ότι αυτή είναι προγενέστερη της ημερομηνίας ανάκλησης.

Ε. Για τα συμβόλαια με τρέχουσα κατάσταση «σε καταβολή σύνταξης» ορίσθηκε ως απόθεμα η παρούσα αξία των μελλοντικών μηνιαίων καταβολών συντάξεων στις 21.09.09

ΙΙΙ. ΤΡΟΠΟΣ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ (ΤΕΧΝΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ/ΕΙΔΙΚΟΙ ΟΡΟΙ)

1. Τα τεχνικά σημειώματα, οι γενικοί και ειδικοί όροι καθώς επίσης και οι μαθηματικοί τύποι υπολογισμού των αποθεμάτων, έχουν κατατεθεί στην Τράπεζα της Ελλάδος. Την οποιαδήποτε ενημέρωση επ' αυτών, μπορείτε να την έχετε από την Εταιρία και από την ΤΤΕ.
2. Στους τελικούς υπολογισμούς των αποθεμάτων έχει αφαιρεθεί το όποιο ποσό έχει εκταμιευθεί από το ασφαλιστήριο συμβόλαιο ή οφείλεται σε περίπτωση που ο ασφαλιζόμενος έχει λάβει δάνειο εκ του ασφαλιστηρίου συμβολαίου του.
3. Οι υπολογισμοί του μαθηματικού αποθέματος βασίζονται στους αναθεωρημένους μαθηματικούς τύπους, που αναφέρονται κατωτέρω.
4. Τα τεχνικά επιτόκια που χρησιμοποιούνται στους υπολογισμούς εξαρτώνται από την ημερομηνία έναρξης του ασφαλιστηρίου.
 - Για ασφαλιστήρια συμβόλαια με ημερομηνία έναρξης προγενέστερη της 1/8/2000: 5% (όπως αναγράφεται στο τεχνικό σημείωμα)

- Για ασφαλιστήρια συμβόλαια με ημερομηνία έναρξης από 1/8/2000 και μέχρι 28/2/2002: 4%.
 - Για ασφαλιστήρια συμβόλαια με ημερομηνία έναρξης από 1/3/2002 και μεταγενέστερα : 3,35%
5. Για τους υπολογισμούς, οι πίνακες θνησιμότητας που χρησιμοποιούνται είναι οι ακόλουθοι:
- Για ασφαλιστήρια συμβόλαια με ημερομηνία έναρξης προγενέστερη της 01/08/2000 χρησιμοποιείται ο γαλλικός πίνακας θνησιμότητας P.M. (ΓΑΛΛΙΚΟΣ 60/64) με πενταετή μείωση ηλικίας για τις γυναίκες και διετή μείωση για άντρες
 - Για ασφαλιστήρια συμβόλαια με ημερομηνία έναρξης μεταγενέστερη της 01/08/2000 χρησιμοποιείται ο ελληνικός πίνακας θνησιμότητας E.A.E. 1990
6. Για τον υπολογισμό του μαθηματικού αποθέματος ελήφθησαν υπ'όψιν τα εξής:
- το εμπορικό ασφάλιστρο της βάσης συμβολαίων
 - ετήσια αναπροσαρμογή ασφαλιστρών 10% καθώς στη βάση συμβολαίων δεν περιλαμβάνεται κάποια πληροφορία σχετικά με τις αυξήσεις ασφαλιστρών που έχουν πραγματοποιηθεί στο παρελθόν πέρα του 10%.
 - οι ετήσιες αυξήσεις ασφάλιστρών (10%) πραγματοποιούνται τακτικά από την έναρξη του ασφαλιστηρίου συμβολαίου μέχρι το τρέχον ασφαλιστικό έτος.

Το τρέχον ασφαλιστικό έτος αναφέρεται κατά:

- την ημερομηνία αποτίμησης για τα συμβόλαια με τρέχουσα κατάσταση «ΕΝ ΙΣΧΥ», «ΥΠΟ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗ», «ΕΠΑΝΑΦΟΡΑ» και «ΛΗΞΗ ΠΛΗΡΩΜΗΣ»
 - Την ημερομηνία αλλαγής τρέχουσας κατάστασης (όπως προκύπτει από την ημερομηνία τελευταίας πληρωμής απόδειξης) για τα συμβόλαια με τρέχουσα κατάσταση «ΣΥΣΤΗΜΕΝΗ Ή ΠΡΟΣ ΕΞΑΓΟΡΑ» και «ΕΛΕΥΘΕΡΟ
7. Για τον υπολογισμό του μη δεδουλευμένου ασφαλιστρού χρησιμοποιείται το εμπορικό ασφάλιστρο λαμβάνοντας υπόψη και την αντίστοιχη επιβάρυνση λόγω τμηματικής καταβολής. Συγκεκριμένα τα ποσοστά επιβαρύνσεων είναι τα ακόλουθα:
- Εξαμηνιαίες καταβολές: 3% του εμπορικού ασφαλιστρού

- Τριμηνιαίες καταβολές: 4% του εμπορικού ασφαλίστρου
- Μηνιαίες καταβολές: 6% του εμπορικού ασφαλίστρου

8. Για τον υπολογισμό του άρτιου μαθηματικού αποθέματος χρησιμοποιείται ο ακόλουθος τύπος:

Για $t < n$:

$$V_t = C \cdot {}_{n-t}E_{x+t} + 130\% \cdot \frac{GP}{\mu} \left((1+\mu)^t \cdot A_{x+t:n-t}^j - A_{x+t:n-t}^1 \right) - NP \cdot (1+\mu)^t \cdot \ddot{a}_{x+t:n-t}^j$$

Όπου

C = Εγγυημένο εφάπαξ κεφάλαιο σύνταξης στη λήξη πληρωμών ασφαλίστρων

μ = ποσοστό ετήσιας αναπροσαρμογής ασφαλίστρων 10%

j = αναθεωρημένο τεχνικό επιτόκιο $(i-j)/(1+j)$

n = διάρκεια πληρωμής ασφαλίστρων

t = τρέχον ασφαλιστικό έτος κατά τη διάρκεια πληρωμής ασφαλίστρων με μέγιστη τιμή n

GP= εμπορικό ασφάλιστρο του πρώτου έτος

Για $t \geq n$ και $t < n+10$

$$V_t = 12 \cdot \left(\ddot{a}_{n+10-t}^{(12)} + {}_{n+10-t} \ddot{a}_{x+t}^{(12)} \right) \cdot \text{Σύ νταξη}$$

Όπου

n = διάρκεια πληρωμής ασφαλίστρων

t = τρέχον ασφαλιστικό έτος από την έναρξη καταβολής της σύνταξης

Για $t \geq n+10$

$$V_t = 12 \cdot \left(\ddot{a}_{x+t}^{(12)} \right) \cdot \text{Σύ νταξη}$$

9. Ο υπολογισμός του μαθηματικού αποθέματος κατά τη χρονική στιγμή της αποτίμησης γίνεται με τη χρήση της μεθόδου της γραμμικής παρεμβολής

λαμβάνοντας υπ' όψιν την ακριβή ημερομηνία υπολογισμού, 21/09/2009 (ημερομηνία αποτίμησης).

Ο μαθηματικός τύπος που εφαρμόζεται είναι ο ακόλουθος:

$t < n$

$$V_{t+h} = (1 - h) * V_t + h * V_{t+1} + UPR$$

$t \geq n$

$$V_{t+h} = (1 - h) * V_t + h * V_{t+1}$$

όπου

h = το χρονικό διάστημα από την τελευταία επέτειο του συμβολαίου μέχρι την ημερομηνία υπολογισμού

UPR = το μη δεδουλευμένο εμπορικό ασφάλιστρο για το διάστημα από την ημερομηνία υπολογισμού μέχρι την ημερομηνία της επόμενης δόσης.

Η μεθοδολογία που εφαρμόζεται λαμβάνει ως δεδομένο ότι κατά την ημερομηνία αποτίμησης έχουν καταβληθεί όλα τα ασφάλιστρα μέχρι και την τρέχουσα δόση του εκάστοτε ασφαλιστηρίου συμβολαίου.

Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια όπου η παραπάνω παραδοχή δεν ισχύει, το ποσό του αποθέματος μειώνεται κατά το ποσό των οφειλομένων ασφαλιστρών.

10. Για τον υπολογισμό του εγγυημένου κεφαλαίου στη λήξη χρησιμοποιείται ο ακόλουθος τύπος:

$$C = 12 \cdot \left(\ddot{a}_{10|}^{(12)} + {}_{10|} \ddot{a}_{x+n}^{(12)} \right) \cdot \text{Σύ νταξη}$$

Όπου

$${}_{10|} \ddot{a}_{x+n}^{(12)} = A_{x+n:10|} \cdot \frac{1}{12} * \ddot{a}_{x+n+10}^{(12)}$$

Ομοίως, έγινε αντικατάσταση του τύπου

$$\ddot{a}_{x+n+10} = \frac{N_{x+n+10}}{D_{x+n+10}}$$

11. Για τον υπολογισμό της αξίας εξαγοράς χρησιμοποιείται ο ακόλουθος τύπος:

$$CV_t = \lambda_t * V_t$$

Σημειώνεται ότι παρατηρείται αναντιστοιχία μεταξύ του τεχνικού σημειώματος και των ειδικών όρων αναφορικά με τον συντελεστή εξαγοράς.

Στους υπολογισμούς χρησιμοποιείται η μεθοδολογία που αναγράφεται στους ειδικούς όρους ενώ τα ποσοστά εξαγορών υπολογίζονται ως ακολούθως.

Για διάρκεια πληρωμής ασφαλίσεων n και άρτιο ασφαλιστικό έτος t διακρίνουμε τις παρακάτω περιπτώσεις:

Εάν $n < 10$ τότε $f = 1 - 0.1 * (n - t)$

Εάν $n \geq 10$ τότε

a. Εάν $t < n - 10$ τότε $f = 0.9$

b. Εάν $t \geq n - 10$ τότε $f = 0.9 + 0.01 * (10 - (n - t))$

Όπου

n = διάρκεια πληρωμής ασφαλίσεων

t : έτος αλλαγής τρέχουσας κατάστασης

12. Σύμφωνα με την περιγραφή των παροχών στους ειδικούς όρους του προϊόντος, με τη λήξη της υποχρέωσης καταβολής ασφαλίσεων ο ασφαλισμένος έχει το δικαίωμα ολικής ή μερικής εξαγοράς. Σε περίπτωση ολικής εξαγοράς καταβάλλεται το ασφάλισμα προσαυξημένο κατά 3%. Η επιλογή αυτή δεν λαμβάνεται υπόψη στους υπολογισμούς καθώς αφορά απόφαση του ασφαλισμένου και η πληροφορία δεν είναι διαθέσιμη κατά την ημερομηνία υπολογισμού.

13. Για τον υπολογισμό των αρτίων κεφαλαίων ελευθέρων χρησιμοποιείται ο ακόλουθος τύπος:

$$W_t = \frac{CV_t - \left(\sum_{\kappa=0}^t GP_0 * (1 + \mu)^\kappa \right) * A_{x+t;n-t}^1 * 1.30}{n-t E_{x+t}} \quad , \text{Ελεύθερο επιβιώσεως}$$

$$W_t = 1.30 * \left(\sum_{\kappa=0}^t GP_0 * (1 + \mu)^\kappa \right) \text{ ,Ελεύθερο αποβιώσεως}$$

όπου

t: το έτος αλλαγής τρέχουσας κατάστασης

μ = ποσοστό ετήσιας αναπροσαρμογής (10%)

GP0 = εμπορικό ασφάλιστρο του πρώτου

ΚΩΔΙΚΟΣ ΚΑΛΥΨΗΣ Ρ05

Το ποσό που εμφανίζεται για ένα έκαστο ασφαλιζόμενο (ανά ασφαλιστήριο συμβόλαιο) είναι αυτό το οποίο όφειλε η εταιρία να έχει σχηματίσει ως «μαθηματικό απόθεμα» για ένα έκαστο από αυτούς την 21.09.2009.

Το ποσό αυτό προκύπτει από την κατάσταση στην οποία ευρίσκετο κατά την 21.09.2009 το συγκεκριμένο ασφαλιστήριο συμβόλαιο σε συνάρτηση με τον τρόπο υπολογισμού που όφειλε να ακολουθήσει η εταιρία.

I. ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ

Στο συγκεκριμένο ασφαλιστικό πρόγραμμα τα ασφαλιστήρια συμβόλαια διαχωρίζονται στις εξής κατηγορίες:

1. «ΣΕ ΙΣΧΥ»,
2. «ΕΛΕΥΘΕΡΟ ΠΕΡΑΙΤΕΡΩ ΚΑΤΑΒΟΛΩΝ»
3. «ΣΕ ΚΑΤΑΒΟΛΗ ΣΥΝΤΑΞΗΣ»,
4. «ΣΕ ΕΚΚΡΕΜΗ ΛΗΞΗ».

Συγκεκριμένα

1. «ΣΕ ΙΣΧΥ»: Στην κατηγορία των συμβολαίων “σε ισχύ” περιλαμβάνονται οι κάτωθι υποκατηγορίες:
 - α) Συμβόλαια για τα οποία καταβάλλονταν κανονικά το ασφάλιστρο τους και ήταν σε πλήρη ισχύ.
 - β) Υπό μετατροπή: συμβόλαια για τα οποία είχε γίνει αίτηση μετατροπής κάποιων από τα ασφαλιστικά μεγέθη του, αλλά η εταιρία δεν είχε προβεί στην υλοποίηση της μέχρι την ημερομηνία ανακλήσεως
 - γ) Επαναφορά συμβολαίου: συμβόλαια για τα οποία έχει υλοποιηθεί προγενέστερο αίτημα επανέναρξης καταβολής των οφειλομένων ασφαλίσεων και βρίσκονται στην χρονική περίοδο που ορίζει η τελευταία εξοφληθείσα δόση.
 - δ) Λήξη πληρωμής: συμβόλαια για τα οποία είχαν καταβληθεί τα οφειλόμενα ασφάλιστρα πριν από την ημερομηνία ανάκλησης αλλά η ημερομηνία λήξης του συμβολαίων είναι μεταγενέστερη της ημερομηνίας ανάκλησης.
 - ε) Συστημένα ή προς εξαγορά:

- i) Συστημένη επιστολή: Ασφαλιστήρια συμβόλαια για τα οποία είχε σταματήσει η καταβολή του οφειλομένου ασφαλιστρού και η εταιρία με συστημένη επιστολή είχε ενημερώσει τον συμβαλλόμενο ότι εάν δεν προχωρήσει στην καταβολή του οφειλόμενου ασφαλιστρού το συμβόλαιο θα μετατραπεί σε άκυρο ή ελεύθερο περαιτέρω καταβολών, ανάλογα με το έτος ισχύος του ασφαλιστηρίου.
- ii) Εξαγορά: Συμβόλαια για τα οποία είχε υποβληθεί αίτημα εξαγοράς του ασφαλιστηρίου συμβολαίου με παράλληλη διακοπή καταβολής ασφαλιστρών από τον συμβαλλόμενο. Το οφειλόμενο από την εταιρία ποσό εξαγοράς δεν είχε καταβληθεί ολικά ή μερικά μέχρι την ημερομηνία ανάκλησης.
2. **«ΕΛΕΥΘΕΡΟ ΠΕΡΑΙΤΕΡΩ ΚΑΤΑΒΟΛΩΝ»:** Συμβόλαια για τα οποία είχε σταματήσει την καταβολή των ασφαλιστρών ενώ είχαν ήδη αποκτήσει δικαίωμα εξαγοράς και μετετρέπησαν σύμφωνα με τους όρους του συμβολαίου σε συμβόλαια ελεύθερα περαιτέρω καταβολών.
3. **«ΣΕ ΚΑΤΑΒΟΛΗ ΣΥΝΤΑΞΗΣ»:** Συμβόλαια τα οποία βρίσκονταν σε διαδικασία καταβολής σύνταξης από πλευράς εταιρίας προς τον ασφαλιζόμενο
4. **«ΕΚΚΡΕΜΗΣ ΛΗΞΗΣ»:** Συμβόλαια των οποίων η ημερομηνία λήξης είναι προγενέστερη της ημερομηνίας ανάκλησης και για τα οποία δεν είχε καταβληθεί το ασφάλισμα μέχρι την ημερομηνία ανάκλησης.

II. ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ

A. Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια με τρέχουσα κατάσταση «ΣΕ ΙΣΧΥ» υπολογίζεται μαθηματικό απόθεμα κατά την 21.09.2009

B. Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια υπό τον χαρακτηρισμό «ΣΥΣΤΗΜΕΝΗ Ή ΠΡΟΣ ΕΞΑΓΟΡΑ», το μαθηματικό απόθεμα υπολογίζεται ως ακολούθως:

- Εάν η ημερομηνία τελευταίας πληρωμής απόδειξης είναι μεταγενέστερη ή ίση με την ημερομηνία αποτίμησης, υπολογίζεται μαθηματικό απόθεμα κατά την ημερομηνία αποτίμησης (21-9-2009).
- Εάν η ημερομηνία τελευταίας πληρωμής απόδειξης είναι προγενέστερη της ημερομηνίας αποτίμησης, υπολογίζεται μαθηματικό απόθεμα στην τελευταία ημέρα της περιόδου για την οποία είχε καταβληθεί η τελευταία δόση του ασφαλιστρού.

Σε αυτές τις περιπτώσεις, το μη δεδουλευμένο ασφάλιστρο δεν λαμβάνεται υπόψη στους υπολογισμούς.

Γ. Για τα συμβόλαια με τρέχουσα κατάσταση «ΕΛΕΥΘΕΡΟ ΠΕΡΑΙΤΕΡΩ ΚΑΤΑΒΟΛΩΝ» χρησιμοποιήθηκε για τους υπολογισμούς η ημερομηνία τελευταίας πληρωμής απόδειξης και όχι η αρχική ημερομηνία αλλαγής κατάστασης («status date»).

- Η ημερομηνία τελευταίας πληρωμής απόδειξης περιλαμβάνει το χρονικό διάστημα δυο μηνών για τον χαρακτηρισμό του ασφαλιστηρίου συμβολαίου ως ελεύθερο.

Δ. Για τα συμβόλαια με τρέχουσα κατάσταση «ΕΚΚΡΕΜΗΣ ΛΗΞΗ» υπολογίστηκε το κεφάλαιο λήξης, στην ημερομηνία λήξης της βασικής ασφάλισης, με δεδομένο ότι αυτή είναι προγενέστερη της ημερομηνίας ανάκλησης.

Ε. Για τα συμβόλαια με τρέχουσα κατάσταση «ΣΕ ΚΑΤΑΒΟΛΗ ΣΥΝΤΑΞΗΣ» ορίστηκε ως απόθεμα η παρούσα αξία των μελλοντικών μηνιαίων καταβολών συντάξεων στις 21.09.09

III. ΤΡΟΠΟΣ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ

(ΤΕΧΝΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ/ΕΙΔΙΚΟΙ ΟΡΟΙ)

1. Τα τεχνικά σημειώματα, οι γενικοί και ειδικοί όροι καθώς επίσης και οι μαθηματικοί τύποι υπολογισμού των αποθεμάτων, έχουν κατατεθεί στην Τράπεζα της Ελλάδος. Την οποιαδήποτε ενημέρωση επ' αυτών, μπορείτε να την έχετε από την Εταιρία και από την ΤΤΕ.
2. Στους τελικούς υπολογισμούς των αποθεμάτων έχει αφαιρεθεί το όποιο ποσό έχει εκταμιευθεί από το ασφαλιστήριο συμβόλαιο ή οφείλεται σε περίπτωση που ο ασφαλιζόμενος έχει λάβει δάνειο εκ του ασφαλιστηρίου συμβολαίου του.
3. Οι υπολογισμοί βασίζονται στο τεχνικό σημείωμα με ειδική ονομασία **ΙΣΟΒΙΑ ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΕΙΑ (ΜΕ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΣΤΑ ΚΕΡΔΗ) ΚΩΔΙΚΟΣ ΠΑΡΟΧΗΣ Ρ05**

4. Τα τεχνικά επιτόκια που χρησιμοποιούνται στους υπολογισμούς εξαρτώνται από την ημερομηνία έναρξης του συμβολαίου και, σύμφωνα με το τεχνικό σημείωμα, αντιστοιχούν σε:

α) Για συμβόλαια με ημερομηνία έναρξης προγενέστερα της 1/8/2000: 4.25% (Για ασφαλιστήρια συμβόλαια από τη Λαϊκή Ασφαλιστική: εγγυημένο επιτόκιο 5,5% ή 5% κατά περίπτωση).

β) Για συμβόλαια με ημερομηνία έναρξης από 1/8/2000 και μέχρι 28/2/2002: 4%.

γ) Για συμβόλαια με ημερομηνία έναρξης από 1/3/2002 και μεταγενέστερα : 3,35%

5. Οι πίνακες θνησιμότητας που χρησιμοποιούνται στους υπολογισμούς βασίζονται στο τεχνικό σημείωμα. Εξαιρέση αποτελούν τα ασφαλιστήρια συμβόλαια με επιτόκιο 5% ή 5.5% για τα οποία χρησιμοποιείται ο γαλλικός πίνακας θνησιμότητας P.M. (ΓΑΛΛΙΚΟΣ 60/64) με διετή μείωση ηλικίας για άνδρες και πενταετή μείωση για γυναίκες.

6. Για τον υπολογισμό του μη δεδουλευμένου ασφαλίστρου χρησιμοποιείται το εμπορικό ασφάλιστρο λαμβάνοντας υπόψη και την αντίστοιχη επιβάρυνση λόγω τμηματικής καταβολής. Συγκεκριμένα τα ποσοστά επιβαρύνσεων είναι τα ακόλουθα:

- Εξαμηνιαίες καταβολές: 3% του εμπορικού ασφαλίστρου
- Τριμηνιαίες καταβολές: 4% του εμπορικού ασφαλίστρου
- Μηνιαίες καταβολές: 6% του εμπορικού ασφαλίστρου

7. Για τον υπολογισμό του μηνιαίου καθαρού ασφαλίστρου, χρησιμοποιείται ο ακόλουθος τύπος:

$$NP = \frac{n / \ddot{a}_x^{(12)}}{\ddot{a}_{x:n} - \frac{R}{D_x} * \frac{\ddot{a}_{x:n} + 3\% * \ddot{a}_x}{0.97 * \ddot{a}_{x:n} - 6\% * n}}$$

όπου

$$R = \{R_x - R_{x+n} - n * M_{x+n}\},$$

8. Για τον υπολογισμό του εμπορικού ασφαλιστρού, χρησιμοποιείται ο ακόλουθος τύπος:

$$GP = \frac{NP * \ddot{a}_{x:n} - n / \ddot{a}^{(12)}_x}{R / D_x}$$

Όπου, ${}_n / \ddot{a}^{(12)}_x = {}_n / \ddot{a}_x - \frac{11}{24} * {}_n E_x$

9. Για τον υπολογισμό του άρτιου μαθηματικού αποθέματος χρησιμοποιείται ο ακόλουθος τύπος:

$$V_t = (A_{x+t:n-t} - NP * \ddot{a}_{x+t:n-t}) * 12, \text{ όταν } t < n$$

$$V_t = 12 * \text{Μηνιαία Σύνταξη} * \ddot{a}^{(12)}_{x+t}, \text{ όταν } t \geq n$$

Όπου

$$A_{x+t:n-t} = {}_{n-t} / \ddot{a}_{x+t}^{(12)} + IA^1_{x+t:n-t} * GP$$

10. Ο υπολογισμός του μαθηματικού αποθέματος κατά τη χρονική στιγμή της αποτίμησης γίνεται με τη χρήση της μεθόδου της γραμμικής παρεμβολής λαμβάνοντας υπ' όψιν την ακριβή ημερομηνία υπολογισμού, 21/09/2009 (ημερομηνία αποτίμησης).

Ο μαθηματικός τύπος που εφαρμόζεται είναι ο ακόλουθος:

$t < n$

$$V_{t+h} = (1 - h) * V_t + h * V_{t+1} + UPR$$

$t \geq n$

$$V_{t+h} = (1 - h) * V_t + h * V_{t+1}$$

όπου

h = το χρονικό διάστημα από την τελευταία επέτειο του συμβολαίου μέχρι την ημερομηνία υπολογισμού

UPR = το μη δεδουλευμένο εμπορικό ασφάλιστρο για το διάστημα από την ημερομηνία υπολογισμού μέχρι την ημερομηνία της επόμενης δόσης.

Η μεθοδολογία που εφαρμόζεται λαμβάνει ως δεδομένο ότι κατά την ημερομηνία αποτίμησης έχουν καταβληθεί όλα τα ασφάλιστρα μέχρι και την τρέχουσα δόση του εκάστοτε ασφαλιστηρίου συμβολαίου.

Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια όπου η παραπάνω παραδοχή δεν ισχύει, το ποσό του αποθέματος μειώνεται κατά το ποσό των οφειλομένων ασφαλίσεων.

11. Για τον υπολογισμό των μεταφερόμενων εξόδων πρόσκτησης χρησιμοποιείται ο ακόλουθος τύπος:

$$DAC_t = \frac{0,06 * n * GP * \ddot{a}_{x+t:n-t}}{\ddot{a}_{x:n}}, \quad \text{με } 0,06 * n \leq 1,5$$

12. Για τον υπολογισμό της παρούσας αξίας των προμηθειών χρησιμοποιείται ο ακόλουθος τύπος:

Για συμβόλαια που έχουν ημερομηνία έναρξης μεταγενέστερη της 01/8/2000:

t	A_t
0	$(0,3\% * n * \ddot{a}_{x+t:5-t} + 0,15\% * n * \ddot{a}_{x:2} + 0,3\% * n * \ddot{a}_{x:1}) * (1 + i/2) * GP$
1	$(0,3\% * n * \ddot{a}_{x+t:5-t} + 0,15\% * n * \ddot{a}_{x+1:1}) * (1 + i/2) * GP$
2 – 4	$(0,3\% * n * \ddot{a}_{x+t:5-t}) * (1 + i/2) * GP$
≥ 5	0

13. Για τον υπολογισμό της αξίας εξαγοράς χρησιμοποιείται ο τύπος που αναγράφεται στο τεχνικό σημείωμα ο οποίος είναι ο ακόλουθος:

α. Για ασφαλιστήρια συμβόλαια που έχουν έναρξη προγενέστερη της 1/8/2000

$$CV_t = f * (V_{x:n} - E * \ddot{a}_{x+t:n-t}), \quad \text{όπου } E = \frac{b * GP}{\ddot{a}_{x:n}}$$

β. Για ασφαλιστήρια συμβόλαια που έχουν έναρξη μεταγενέστερη της 1/8/2000

$$CV_t = f * (V_t - DAC_t)$$

14. Σημειώνεται ότι δεν υπάρχει συγκεκριμένη αναφορά για τους συντελεστές εξαγοράς στο τεχνικό σημείωμα και στους ειδικούς όρους.

- Συγκεκριμένα στους ειδικούς όρους αναφέρεται ότι, η συνταξιοδοτική ασφάλεια, όταν έχει διάρκεια καταβολής ασφαλίσεων μικρότερη ή ίση των 10 ετών, αποκτά χρηματική αξία με την συμπλήρωση του 2ου έτους ενώ όταν έχει διάρκεια καταβολής ασφαλίσεων πάνω από 10 έτη, αποκτά χρηματική αξία με την συμπλήρωση του 3ου έτους.
- Το παραπάνω λαμβάνεται υπόψη στους υπολογισμούς ενώ τα ποσοστά εξαγοράς υπολογίζονται σύμφωνα με τον ακόλουθο τύπο.
- Για διάρκεια πληρωμής ασφαλίσεων n και άρτιο ασφαλιστικό έτος t διακρίνουμε τις παρακάτω περιπτώσεις:

Εάν $n < 10$ τότε $f = 1 - 0.1 * (n - t)$

Εάν $n \geq 10$ τότε

- Εάν $t < n - 10$ τότε $f = 0.9$
- Εάν $t \geq n - 10$ τότε $f = 0.9 + 0.01 * (10 - (n - t))$

Όπου

n=διάρκεια πληρωμής ασφαλίσεων

t: έτος αλλαγής τρέχουσας κατάστασης

15. Για τον υπολογισμό των κεφαλαίων ελευθέρων χρησιμοποιείται ο ακόλουθος τύπος:

$$W_t = \frac{CV_t * 98\% - t * GP * A_{x+t:n-t}^1}{n-t E_{x+t}}, \text{ Ελεύθερο επιβιώσεως}$$

$$W_t = t * GP, \text{ , Ελεύθερο αποβιώσεως}$$

ΚΩΔΙΚΟΣ ΚΑΛΥΨΗΣ Ρ07

Το ποσό που εμφανίζεται για ένα έκαστο ασφαλιζόμενο (ανά ασφαλιστήριο συμβόλαιο) είναι αυτό το οποίο όφειλε η εταιρία να έχει σχηματίσει ως «μαθηματικό απόθεμα» για ένα έκαστο από αυτούς την 21.09.2009.

Το ποσό αυτό προκύπτει από την κατάσταση στην οποία ευρίσκετο κατά την 21.09.2009 το συγκεκριμένο ασφαλιστήριο συμβόλαιο σε συνάρτηση με τον τρόπο υπολογισμού που όφειλε να ακολουθήσει η εταιρία.

I. ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ

Στο συγκεκριμένο ασφαλιστικό πρόγραμμα τα ασφαλιστήρια συμβόλαια διαχωρίζονται στις εξής κατηγορίες:

1. *«ΣΕ ΙΣΧΥ»*
2. *«ΕΛΕΥΘΕΡΟ ΠΕΡΑΙΤΕΡΩ ΚΑΤΑΒΟΛΩΝ»*
3. *«ΣΕ ΕΚΚΡΕΜΗ ΛΗΞΗ»*

Συγκεκριμένα

1. **«ΣΕ ΙΣΧΥ»:** Στην κατηγορία των συμβολαίων “σε ισχύ” περιλαμβάνονται οι κάτωθι υποκατηγορίες:
 - α) Συμβόλαια για τα οποία καταβάλλονταν κανονικά το ασφάλιστρο τους και ήταν σε πλήρη ισχύ.
 - β) Υπό μετατροπή: συμβόλαια για τα οποία είχε γίνει αίτηση μετατροπής κάποιων από τα ασφαλιστικά μεγέθη του, αλλά η εταιρία δεν είχε προβεί στην υλοποίηση της μέχρι την ημερομηνία ανακλήσεως
 - γ) Επαναφορά συμβολαίου: συμβόλαια για τα οποία έχει υλοποιηθεί προγενέστερο αίτημα επανέναρξης καταβολής των οφειλομένων ασφαλίστρων και βρίσκονται στην χρονική περίοδο που ορίζει η τελευταία εξοφληθείσα δόση.
 - δ) Λήξη πληρωμής: συμβόλαια για τα οποία είχαν καταβληθεί τα οφειλόμενα ασφάλιστρα πριν από την ημερομηνία ανάκλησης αλλά η ημερομηνία λήξης του συμβολαίων είναι μεταγενέστερη της ημερομηνίας ανάκλησης.
 - ε) Συστημένα ή προς εξαγορά:

- i) Συστημένη επιστολή: Ασφαλιστήρια συμβόλαια για τα οποία είχε σταματήσει η καταβολή του οφειλομένου ασφαλιστρού και η εταιρία με συστημένη επιστολή είχε ενημερώσει τον συμβαλλόμενο ότι εάν δεν προχωρήσει στην καταβολή του οφειλούμενου ασφαλιστρού το συμβόλαιο θα μετατραπεί σε άκυρο ή ελεύθερο περαιτέρω καταβολών, ανάλογα με το έτος ισχύος του ασφαλιστηρίου.
- ii) Εξαγορά: Συμβόλαια για τα οποία είχε υποβληθεί αίτημα εξαγοράς του ασφαλιστηρίου συμβολαίου με παράλληλη διακοπή καταβολής ασφαλιστρού από τον συμβαλλόμενο. Το οφειλόμενο από την εταιρία ποσό εξαγοράς δεν είχε καταβληθεί ολικά ή μερικά μέχρι την ημερομηνία ανάκλησης.
2. **«ΕΛΕΥΘΕΡΟ ΠΕΡΑΙΤΕΡΩ ΚΑΤΑΒΟΛΩΝ»:** Συμβόλαια για τα οποία είχε σταματήσει την καταβολή των ασφαλιστρού ενώ είχαν ήδη αποκτήσει δικαίωμα εξαγοράς και μετετράπησαν σύμφωνα με τους όρους του συμβολαίου σε συμβόλαια ελεύθερα περαιτέρω καταβολών.
3. **«ΕΚΚΡΕΜΗΣ ΛΗΞΗ»:** Συμβόλαια των οποίων η ημερομηνία λήξης είναι προγενέστερη της ημερομηνίας ανάκλησης και για τα οποία δεν είχε καταβληθεί το ασφάλισμα μέχρι την ημερομηνία ανάκλησης.

II. ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ

A. Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια με τρέχουσα κατάσταση «ΣΕ ΙΣΧΥ» υπολογίζεται μαθηματικό απόθεμα κατά την 21.09.2009

B. Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια υπό τον χαρακτηρισμό «ΣΥΣΤΗΜΕΝΗ Ή ΠΡΟΣ ΕΞΑΓΟΡΑ», το μαθηματικό απόθεμα υπολογίζεται ως ακολούθως:

- Εάν η ημερομηνία τελευταίας πληρωμής απόδειξης είναι μεταγενέστερη ή ίση με την ημερομηνία αποτίμησης, υπολογίζεται μαθηματικό απόθεμα κατά την ημερομηνία αποτίμησης (21-9-2009).
- Εάν η ημερομηνία τελευταίας πληρωμής απόδειξης είναι προγενέστερη της ημερομηνίας αποτίμησης, υπολογίζεται μαθηματικό απόθεμα στην τελευταία ημέρα της περιόδου για την οποία είχε καταβληθεί η τελευταία δόση του ασφαλιστρού.

Σε αυτές τις περιπτώσεις, το μη δεδουλευμένο ασφάλιστρο δεν λαμβάνεται υπόψη στους υπολογισμούς.

Γ. Για τα συμβόλαια με τρέχουσα κατάσταση «ΕΛΕΥΘΕΡΟ ΠΕΡΑΙΤΕΡΩ ΚΑΤΑΒΟΛΩΝ» χρησιμοποιήθηκε για τους υπολογισμούς η ημερομηνία τελευταίας πληρωμής απόδειξης και όχι η αρχική ημερομηνία αλλαγής κατάστασης («status date»).

- Η ημερομηνία τελευταίας πληρωμής απόδειξης περιλαμβάνει το χρονικό διάστημα δυο μηνών για τον χαρακτηρισμό του ασφαλιστηρίου συμβολαίου ως ελεύθερο.

Δ. Για τα συμβόλαια με τρέχουσα κατάσταση «ΕΚΚΡΕΜΗΣ ΛΗΞΗ» υπολογίστηκε το κεφάλαιο λήξης, στην ημερομηνία λήξης της βασικής ασφάλισης, με δεδομένο ότι αυτή είναι προγενέστερη της ημερομηνίας ανάκλησης.

Ε. Για τα συμβόλαια με τρέχουσα κατάσταση «ΣΕ ΚΑΤΑΒΟΛΗ ΣΥΝΤΑΞΗΣ» ορίστηκε ως απόθεμα η παρούσα αξία των μελλοντικών μηνιαίων καταβολών συντάξεων στις 21.09.09.

III. ΤΡΟΠΟΣ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ (ΤΕΧΝΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ/ΕΙΔΙΚΟΙ ΟΡΟΙ)

1. Τα τεχνικά σημειώματα, οι γενικοί και ειδικοί όροι καθώς επίσης και οι μαθηματικοί τύποι υπολογισμού των αποθεμάτων, έχουν κατατεθεί στην Τράπεζα της Ελλάδος. Την οποιαδήποτε ενημέρωση επ' αυτών, μπορείτε να την έχετε από την Εταιρία και από την ΤτΕ
2. Στους τελικούς υπολογισμούς των αποθεμάτων έχει αφαιρεθεί το όποιο ποσό έχει εκταμιευθεί από το ασφαλιστήριο συμβόλαιο ή οφείλεται σε περίπτωση που ο ασφαλιζόμενος έχει λάβει δάνειο εκ του ασφαλιστηρίου συμβολαίου του.
3. Οι υπολογισμοί του μαθηματικού αποθέματος βασίζονται στους αναθεωρημένους μαθηματικούς τύπους υπολογισμού του αποθέματος του προϊόντος Optimum (Κωδικός κάλυψης ΑΠ),
4. Για ασφαλιστήρια συμβόλαια που δεν πληρούν τα ηλικιακά όρια ελάχιστης και μέγιστης ηλικίας συνταξιοδότησης, όπως αυτά ορίζονται στον πίνακα μετατροπής μηνιαίας σύνταξης σε εφάπαξ κεφάλαιο του τεχνικού σημειώματος με ειδική ονομασία **ΙΣΟΒΙΑ ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΕΙΑ (ΜΕ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ**

ΣΤΑ ΚΕΡΔΗ) ΚΩΔΙΚΟΣ ΠΑΡΟΧΗΣ P06 – P07, υπολογίζεται το μαθηματικό αποθέμα προσαρμόζοντας την διάρκεια της ασφάλισης έτσι ώστε να πληρούνται τα ηλικιακά όρια ελάχιστης και μέγιστης ηλικίας συνταξιοδότησης

5. Ο υπολογισμός του εμπορικού ασφαλιστρού βασίζεται στο τεχνικό σημείωμα με ειδική ονομασία **ΙΣΟΒΙΑ ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΕΙΑ (ΜΕ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΣΤΑ ΚΕΡΔΗ) ΚΩΔΙΚΟΣ ΠΑΡΟΧΗΣ P06 – P07**
6. Η τεχνική βάση υπολογισμού (τεχνικό επιτόκιο, πίνακας θνησιμότητας) που χρησιμοποιείται στους υπολογισμούς βασίζεται στο τεχνικό σημείωμα με ειδική ονομασία **ΙΣΟΒΙΑ ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΕΙΑ (ΜΕ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΣΤΑ ΚΕΡΔΗ) ΚΩΔΙΚΟΣ ΠΑΡΟΧΗΣ P06 – P07**
7. Ο υπολογισμός του μη Δεδουλευμένου Ασφαλιστρού (UPR) γίνεται επί του εμπορικού ασφαλιστρού λαμβάνοντας υπόψη τις επιβαρύνσεις λόγω τμηματικών καταβολών. Συγκεκριμένα,
 - Εξαμηνιαίες καταβολές: 3% του εμπορικού ασφαλιστρού
 - Τριμηνιαίες καταβολές: 4% του εμπορικού ασφαλιστρού
 - Μηνιαίες καταβολές: 6% του εμπορικού ασφαλιστρού
8. Για τον υπολογισμό του άρτιου μαθηματικού αποθέματος χρησιμοποιείται ο ακόλουθος τύπος:

$$V_t = C^*_{n-t} E_{x+t} + 125\% * \frac{GP}{\mu} ((1 + \mu)^t * A^j_{x+t:n-t} - A^j_{x+t:n-t}) - NP * (1 + \mu)^t * \ddot{a}^j_{x+t:n-t}$$

Όπου,

μ = ποσοστό ετήσιας αναπροσαρμογής (4%)

9. Ο υπολογισμός του μαθηματικού αποθέματος κατά τη χρονική στιγμή της αποτίμησης γίνεται με τη χρήση της μεθόδου της γραμμικής παρεμβολής λαμβάνοντας υπ' όψιν την ακριβή ημερομηνία υπολογισμού, 21/09/2009 (ημερομηνία αποτίμησης).

Ο μαθηματικός τύπος που εφαρμόζεται είναι ο ακόλουθος:

$$V_{t+h} = (1 - h) * V_t + h * V_{t+1} + UPR$$

όπου

h = το χρονικό διάστημα από την τελευταία επέτειο του συμβολαίου μέχρι την ημερομηνία υπολογισμού

UPR = το μη δεδουλευμένο εμπορικό ασφάλιστρο για το διάστημα από την ημερομηνία υπολογισμού μέχρι την ημερομηνία της επόμενης δόσης.

Η μεθοδολογία που εφαρμόζεται λαμβάνει ως δεδομένο ότι κατά την ημερομηνία αποτίμησης έχουν καταβληθεί όλα τα ασφάλιστρα μέχρι και την τρέχουσα δόση του εκάστοτε ασφαλιστηρίου συμβολαίου.

Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια όπου η παραπάνω παραδοχή δεν ισχύει, το ποσό του αποθέματος μειώνεται κατά το ποσό των οφειλομένων ασφαλίσεων.

10. Για τον υπολογισμό του καθαρού ασφαλίστρου χρησιμοποιείται ο ακόλουθος τύπος:

$$NP = \frac{125\% \cdot \frac{GP}{\mu} \cdot \left(A_{x:\overline{n}|}^j - A_{x:\overline{n}|} \right) + C \cdot {}_n E_x}{\ddot{a}_{x:\overline{n}|}^j}$$

Όπου,

μ = ποσοστό ετήσιας αναπροσαρμογής (4%)

11. Για τον υπολογισμό του εγγυημένου κεφαλαίου στη λήξη χρησιμοποιείται ο τύπος που αναγράφεται στο τεχνικό σημείωμα με ειδική ονομασία **ΙΣΟΒΙΑ ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΕΙΑ (ΜΕ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΣΤΑ ΚΕΡΔΗ) ΚΩΔΙΚΟΣ ΠΑΡΟΧΗΣ Ρ06 – Ρ07** και είναι ο ακόλουθος:

$$C = S * N$$

όπου

S = το ποσό της σύνταξης

$N=0$ συντελεστής μετατροπής της σύνταξης σε εφάπαξ κεφάλαιο.

ΗΛΙΚΙΑ	ΑΝΔΡΑΣ	ΓΥΝΑΙΚΑ
55	197,511	215,378
56	193,199	210,837
57	188,893	206,228
58	184,604	201,572
59	180,343	196,812
60	176,087	192,049
61	171,851	187,231
62	167,701	182,382
63	163,586	177,494
64	159,515	172,652
65	155,545	167,785
66	151,667	163,002
67	147,887	158,288
68	144,227	153,685
69	140,698	149,223
70	137,312	144,919

12. Για τον υπολογισμό του εμπορικού ασφαλιστρού και συγκεκριμένα για τους συντελεστές ανατοκισμού, χρησιμοποιείται ο πίνακας διαχειριστικών εξόδων τροποποιημένος, με τις τιμές του να προκύπτουν ως συμπληρωματικές του πίνακα διαχειριστικών εξόδων.

13. Για τον υπολογισμό της αξίας εξαγοράς χρησιμοποιείται ο τύπος που αναγράφεται στο τεχνικό σημείωμα ο οποίος είναι ο ακόλουθος:

$$CV_t = f * V_t$$

- Σημειώνεται ότι παρατηρείται αναντιστοιχία μεταξύ του τεχνικού σημειώματος και των ειδικών όρων αναφορικά με τον συντελεστή εξαγοράς.
- Στους υπολογισμούς χρησιμοποιείται ο συντελεστής εξαγοράς σύμφωνα με του ειδικούς όρους με μια τροποποίηση όταν το ασφαλιστήριο συμβόλαιο βρίσκεται στην λήξη.

14. Για τον υπολογισμό των κεφαλαίων ελευθέρων χρησιμοποιείται ο ακόλουθος τύπος:

$$W_t = \frac{CV_t - \left(\sum_{\kappa=0}^t GP * (1 + \mu)^\kappa \right) * A_{x+t:n-t}^1 * 1.25}{{}_{n-t}E_{x+t}} \quad , \text{Ελεύθερο επιβιώσεως}$$

$$W_t = 1.25 * \left(\sum_{\kappa=0}^t GP * (1 + j)^\kappa \right) \quad , \text{Ελεύθερο αποβιώσεως}$$

όπου

t : το έτος αλλαγής τρέχουσας κατάστασης

μ = ποσοστό ετήσιας αναπροσαρμογής (4%)

GP = εμπορικό ασφάλιστρο του πρώτου έτος

ΚΩΔΙΚΟΣ ΚΑΛΥΨΗΣ Ρ01

Το ποσό που εμφανίζεται για ένα έκαστο ασφαλιζόμενο (ανά ασφαλιστήριο συμβόλαιο) είναι αυτό το οποίο όφειλε η εταιρία να έχει σχηματίσει ως «μαθηματικό απόθεμα» για ένα έκαστο από αυτούς την 21.09.2009.

Το ποσό αυτό προκύπτει από την κατάσταση στην οποία ευρίσκετο κατά την 21.09.2009 το συγκεκριμένο ασφαλιστήριο συμβόλαιο σε συνάρτηση με τον τρόπο υπολογισμού που όφειλε να ακολουθήσει η εταιρία.

I. ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ

Στο συγκεκριμένο ασφαλιστικό πρόγραμμα τα ασφαλιστήρια συμβόλαια διαχωρίζονται στις εξής κατηγορίες:

1. «ΣΕ ΙΣΧΥ»,
2. «ΕΛΕΥΘΕΡΟ ΠΕΡΑΙΤΕΡΩ ΚΑΤΑΒΟΛΩΝ»,
3. «ΣΕ ΚΑΤΑΒΟΛΗ ΣΥΝΤΑΞΗΣ»,
4. «ΣΕ ΕΚΚΡΕΜΗ ΛΗΞΗ».

Συγκεκριμένα

1. «ΣΕ ΙΣΧΥ»: Στην κατηγορία των συμβολαίων “σε ισχύ” περιλαμβάνονται οι κάτωθι υποκατηγορίες:
 - α) Συμβόλαια για τα οποία καταβάλλονταν κανονικά το ασφάλιστρο τους και ήταν σε πλήρη ισχύ.
 - β) Υπό μετατροπή: συμβόλαια για τα οποία είχε γίνει αίτηση μετατροπής κάποιων από τα ασφαλιστικά μεγέθη του, αλλά η εταιρία δεν είχε προβεί στην υλοποίηση της μέχρι την ημερομηνία ανακλήσεως
 - γ) Επαναφορά συμβολαίου: συμβόλαια για τα οποία υπήρχε αίτηση επανέναρξης καταβολής των οφειλομένων ασφαλιστρών, η οποία όμως δεν είχε υλοποιηθεί μέχρι την ημερομηνία ανάκλησης.
 - δ) Λήξη πληρωμής: συμβόλαια για τα οποία είχαν καταβληθεί τα οφειλόμενα ασφάλιστρα πριν από την ημερομηνία ανάκλησης αλλά η ημερομηνία λήξης του συμβολαίων είναι μεταγενέστερη της ημερομηνίας ανάκλησης.

ε) Συστημένα ή προς εξαγορά:

i) Συστημένη επιστολή: Ασφαλιστήρια συμβόλαια για τα οποία είχε σταματήσει η καταβολή του οφειλομένου ασφαλίστρου και η εταιρία με συστημένη επιστολή είχε ενημερώσει τον συμβαλλόμενο ότι εάν δεν προχωρήσει στην καταβολή του οφειλόμενου ασφαλίστρου το συμβόλαιο θα μετατραπεί σε άκυρο ή ελεύθερο περαιτέρω καταβολών, ανάλογα με το έτος ισχύος του ασφαλιστηρίου.

ii) Εξαγορά: Συμβόλαια για τα οποία είχε υποβληθεί αίτημα εξαγοράς του ασφαλιστηρίου συμβολαίου με παράλληλη διακοπή καταβολής ασφαλίστρων από τον συμβαλλόμενο. Το οφειλόμενο από την εταιρία ποσό εξαγοράς δεν είχε καταβληθεί ολικά ή μερικά μέχρι την ημερομηνία ανάκλησης.

2. **«ΕΛΕΥΘΕΡΟ ΠΕΡΑΙΤΕΡΩ ΚΑΤΑΒΟΛΩΝ»:** Συμβόλαια για τα οποία είχε σταματήσει την καταβολή των ασφαλίστρων ενώ είχαν ήδη αποκτήσει δικαίωμα εξαγοράς και μετετράπησαν σύμφωνα με τους όρους του συμβολαίου σε συμβόλαια ελεύθερα περαιτέρω καταβολών.
3. **«ΣΕ ΚΑΤΑΒΟΛΗ ΣΥΝΤΑΞΗΣ»:** Συμβόλαια τα οποία βρίσκονταν σε διαδικασία καταβολής σύνταξης από πλευράς εταιρίας προς τον ασφαλιζόμενο
4. **«ΕΚΚΡΕΜΗΣ ΛΗΞΗΣ»:** Συμβόλαια των οποίων η ημερομηνία λήξης είναι προγενέστερη της ημερομηνίας ανάκλησης και για τα οποία δεν είχε καταβληθεί το ασφάλισμα μέχρι την ημερομηνία ανάκλησης.

II. ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ

A. Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια με τρέχουσα κατάσταση «ΣΕ ΙΣΧΥ» υπολογίζεται μαθηματικό απόθεμα κατά την 21.09.2009

B. Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια υπό τον χαρακτηρισμό «ΣΥΣΤΗΜΕΝΗ Ή ΠΡΟΣ ΕΞΑΓΟΡΑ», το μαθηματικό απόθεμα υπολογίζεται ως ακολούθως:

- Εάν η ημερομηνία τελευταίας πληρωμής απόδειξης είναι μεταγενέστερη ή ίση με την ημερομηνία αποτίμησης, υπολογίζεται μαθηματικό απόθεμα κατά την ημερομηνία αποτίμησης (21-9-2009).
- Εάν η ημερομηνία τελευταίας πληρωμής απόδειξης είναι προγενέστερη της ημερομηνίας αποτίμησης, υπολογίζεται μαθηματικό απόθεμα στην τελευταία ημέρα της περιόδου για την οποία είχε καταβληθεί η τελευταία δόση του ασφαλίστρου.

Σε αυτές τις περιπτώσεις, το μη δεδουλευμένο ασφάλιστρο δεν λαμβάνεται υπόψη στους υπολογισμούς.

Γ. Για τα συμβόλαια με τρέχουσα κατάσταση «ΕΛΕΥΘΕΡΟ ΠΕΡΑΙΤΕΡΩ ΚΑΤΑΒΟΛΩΝ» χρησιμοποιήθηκε για τους υπολογισμούς η ημερομηνία τελευταίας πληρωμής απόδειξης και όχι η αρχική ημερομηνία αλλαγής κατάστασης («status date»).

- Η ημερομηνία τελευταίας πληρωμής απόδειξης περιλαμβάνει το χρονικό διάστημα δυο μηνών για τον χαρακτηρισμό του ασφαλιστηρίου συμβολαίου ως ελεύθερο.

Δ. Για τα συμβόλαια με τρέχουσα κατάσταση «ΕΚΚΡΕΜΗΣ ΛΗΞΗ» υπολογίσθηκε το κεφάλαιο λήξης, στην ημερομηνία λήξης της βασικής ασφάλισης, με δεδομένο ότι αυτή είναι προγενέστερη της ημερομηνίας ανάκλησης.

Ε. Για τα συμβόλαια με τρέχουσα κατάσταση «ΣΕ ΚΑΤΑΒΟΛΗ ΣΥΝΤΑΞΗΣ» ορίσθηκε ως απόθεμα η παρούσα αξία των μελλοντικών μηνιαίων καταβολών συντάξεων στις 21.09.09

III. ΤΡΟΠΟΣ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ (ΤΕΧΝΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ/ΕΙΔΙΚΟΙ ΟΡΟΙ)

1. Τα τεχνικά σημειώματα, οι γενικοί και ειδικοί όροι καθώς επίσης και οι μαθηματικοί τύποι υπολογισμού των αποθεμάτων, έχουν κατατεθεί στην Τράπεζα της Ελλάδος. Την οποιαδήποτε ενημέρωση επ' αυτών, μπορείτε να την έχετε από την Εταιρία και από την ΤΤΕ.
2. Στους τελικούς υπολογισμούς των αποθεμάτων έχει αφαιρεθεί το όποιο ποσό έχει εκταμιευθεί από το ασφαλιστήριο συμβόλαιο ή οφείλεται σε περίπτωση που ο ασφαλιζόμενος έχει λάβει δάνειο εκ του ασφαλιστηρίου συμβολαίου του.
3. Οι υπολογισμοί βασίζονται στο τεχνικό σημείωμα με ειδική ονομασία **ΙΣΟΒΙΑ ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΕΙΑ (ΜΕ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΣΤΑ ΚΕΡΔΗ) ΚΩΔΙΚΟΣ ΠΑΡΟΧΗΣ Ρ0-1.**

4. Ο πίνακας θνησιμότητας που χρησιμοποιείται στους υπολογισμούς βασίζεται στο τεχνικό σημείωμα. Ωστόσο, οι συνθήκες μείωσης της ηλικίας έχουν διαφοροποιηθεί.

Συγκεκριμένα,

Χρησιμοποιείται ο γαλλικός πίνακας θνησιμότητας P.M. (ΓΑΛΛΙΚΟΣ 60/64) με διετή μείωση ηλικίας για τους άνδρες και πενταετή για τις γυναίκες.

5. Ο υπολογισμός του μη δεδουλευμένου ασφαλίστρου στηρίζεται στο εμπορικό ασφαλίστρο.
6. Τα ποσοστά επιβάρυνσης, λόγω τμηματικών καταβολών, που εφαρμόζονται στους υπολογισμούς των μη δεδουλευμένων ασφαλίστρων είναι τα ακόλουθα:

- Εξαμηνιαίες καταβολές: 3% του εμπορικού ασφαλίστρου
- Τριμηνιαίες καταβολές: 4% του εμπορικού ασφαλίστρου
- Μηνιαίες καταβολές: 6% του εμπορικού ασφαλίστρου

7. Για το υπολογισμό του μηνιαίου καθαρού ασφαλίστρου χρησιμοποιείται ο ακόλουθος τύπος:

$$NP = \frac{A_{x:n}}{\ddot{a}_{x:n}}$$

όπου

$$A_{x:n} = {}_n\ddot{a}_x^{(12)}$$

8. Για τον υπολογισμό του ετήσιου εμπορικού ασφαλίστρου χρησιμοποιείται ο ακόλουθος τύπος:

$$GP = \frac{NP * (\ddot{a}_{x:n} + 3\% * \ddot{a}_x)}{97\% * \ddot{a}_{x:n} - b}$$

όπου

$$b = \min\{1, n * 5\%\}$$

n = η διάρκεια του συμβολαίου

b = έξοδα πρόσκτησης

9. Για τον υπολογισμό του άρτιου μαθηματικού αποθέματος χρησιμοποιείται ο ακόλουθος τύπος:

$$V_t = (A_{x+t:n-t} - NP * \ddot{a}_{x+t:n-t}) * 12, \text{ όταν } t < n$$

$$V_t = 12 * \ddot{a}_{x+t}^{(12)}, \text{ όταν } t \geq n$$

$$A_{x+t:n-t} = {}_{n-t|}\ddot{a}_{x+t}^{(12)}$$

10. Ο υπολογισμός του μαθηματικού αποθέματος κατά τη χρονική στιγμή της αποτίμησης γίνεται με τη χρήση της μεθόδου της γραμμικής παρεμβολής λαμβάνοντας υπ' όψιν την ακριβή ημερομηνία υπολογισμού, 21/09/2009 (ημερομηνία αποτίμησης).

Ο μαθηματικός τύπος που εφαρμόζεται είναι ο ακόλουθος:

$t < n$

$$V_{t+h} = (1 - h) * V_t + h * V_{t+1} + UPR$$

$t \geq n$

$$V_{t+h} = (1 - h) * V_t + h * V_{t+1}$$

όπου

h = το χρονικό διάστημα από την τελευταία επέτειο του συμβολαίου μέχρι την ημερομηνία υπολογισμού

UPR = το μη δεδουλευμένο εμπορικό ασφάλιστρο για το διάστημα από την ημερομηνία υπολογισμού μέχρι την ημερομηνία της επόμενης δόσης.

Η μεθοδολογία που εφαρμόζεται λαμβάνει ως δεδομένο ότι κατά την ημερομηνία αποτίμησης έχουν καταβληθεί όλα τα ασφάλιστρα μέχρι και την τρέχουσα δόση του εκάστοτε ασφαλιστηρίου συμβολαίου.

Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια όπου η παραπάνω παραδοχή δεν ισχύει, το ποσό του αποθέματος μειώνεται κατά το ποσό των οφειλομένων ασφαλίσεων.

11. Για τον υπολογισμό της αξίας εξαγοράς χρησιμοποιείται ο ακόλουθος τύπος:

$$CV_t = f * (V_t - E * \ddot{a}_{x+t:n-t}), \text{ όπου } E = \frac{b * GP_{x:n}}{\ddot{a}_{x:n}}$$

12. Σημειώνεται ότι δεν υπάρχει συγκεκριμένη αναφορά για τους συντελεστές εξαγοράς στο τεχνικό σημείωμα και στους ειδικούς όρους.

- Συγκεκριμένα στους όρους αναφέρεται ότι, εάν το ασφαλιστήριο συμβόλαιο εξακολουθεί και ισχύει για τουλάχιστον 2 ή 3 χρόνια (ανάλογα με την διάρκεια πληρωμής ασφαλίσεων), αποκτά μία χρηματική αξία που μπορεί να εξαργυρωθεί σε μετρητά αφού πρώτα αφαιρεθούν οποιαδήποτε μη πληρωθέντα ασφάλιστρα.
- Στους υπολογισμούς εφαρμόζεται η ακόλουθη μεθοδολογία:

Το ασφαλιστήριο συμβόλαιο αποκτά χρηματική αξία με την συμπλήρωση του δεύτερου ασφαλιστικού έτους προϋποθέτοντας ότι έχουν εξοφληθεί τα αντίστοιχα ασφάλιστρα και η διάρκεια πληρωμής ασφαλίσεων είναι μικρότερη ή ίση του 10 ενώ το ασφαλιστήριο συμβόλαιο αποκτά χρηματική αξία με την συμπλήρωση του τρίτου ασφαλιστικού έτους όταν η διάρκεια πληρωμής ασφαλίσεων είναι μεγαλύτερη του 10 και έχουν εξοφληθεί τα αντίστοιχα ασφάλιστρα.

Συγκεκριμένα τα ποσοστά εξαγοράς υπολογίζονται σύμφωνα με τον ακόλουθο τύπο.

Για διάρκεια πληρωμής ασφαλίσεων n και άρτιο ασφαλιστικό έτος t διακρίνουμε τις παρακάτω περιπτώσεις:

Εάν $n < 10$ τότε $f = 1 - 0.1 * (n - t)$

Εάν $n \geq 10$ τότε

Εάν $t < n-10$ τότε $f=0.9$

Εάν $t \geq n-10$ τότε $f=0.9+0.01*(10 - (n-t))$

Όπου

n =διάρκεια πληρωμής ασφαλίσεων

t : τρέχον έτος

13. Για τον υπολογισμό του κεφαλαίου ελευθέρου χρησιμοποιείται ο ακόλουθος τύπος:

$$W_t = \frac{CV_t * 98\%}{n-t / \ddot{a}_{x+t}^{(12)}}, t < n$$

$$W_t = 0, t \geq n$$

Όπου t : ημερομηνία αλλαγής τρέχουσας κατάστασης

ΚΩΔΙΚΟΣ ΚΑΛΥΨΗΣ Ρ06

Το ποσό που εμφανίζεται για ένα έκαστο ασφαλιζόμενο (ανά ασφαλιστήριο συμβόλαιο) είναι αυτό το οποίο όφειλε η εταιρία να έχει σχηματίσει ως «μαθηματικό απόθεμα» για ένα έκαστο από αυτούς την 21.09.2009.

Το ποσό αυτό προκύπτει από την κατάσταση στην οποία ευρίσκετο κατά την 21.09.2009 το συγκεκριμένο ασφαλιστήριο συμβόλαιο σε συνάρτηση με τον τρόπο υπολογισμού που όφειλε να ακολουθήσει η εταιρία.

I. ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ

Στο συγκεκριμένο ασφαλιστικό πρόγραμμα τα ασφαλιστήρια συμβόλαια διαχωρίζονται στις εξής κατηγορίες:

1. «ΣΕ ΙΣΧΥ»,
2. «ΕΛΕΥΘΕΡΟ ΠΕΡΑΙΤΕΡΩ ΚΑΤΑΒΟΛΩΝ»,
3. «ΣΕ ΕΚΚΡΕΜΗ ΛΗΞΗ».

Συγκεκριμένα

1. «ΣΕ ΙΣΧΥ»: Στην κατηγορία των συμβολαίων “σε ισχύ” περιλαμβάνονται οι κάτωθι υποκατηγορίες:
 - α) Συμβόλαια για τα οποία καταβάλλονταν κανονικά το ασφάλιστρο τους και ήταν σε πλήρη ισχύ.
 - β) Υπό μετατροπή: συμβόλαια για τα οποία είχε γίνει αίτηση μετατροπής κάποιων από τα ασφαλιστικά μεγέθη του, αλλά η εταιρία δεν είχε προβεί στην υλοποίηση της μέχρι την ημερομηνία ανακλήσεως
 - γ) Επαναφορά συμβολαίου: συμβόλαια για τα οποία υπήρχε αίτηση επανέναρξης καταβολής των οφειλομένων ασφαλίσεων, η οποία όμως δεν είχε υλοποιηθεί μέχρι την ημερομηνία ανάκλησης.

δ) Λήξη πληρωμής: συμβόλαια για τα οποία είχαν καταβληθεί τα οφειλόμενα ασφαλιστήρια πριν από την ημερομηνία ανάκλησης αλλά η ημερομηνία λήξης του συμβολαίου είναι μεταγενέστερη της ημερομηνίας ανάκλησης.

ε) Συστημένα ή προς εξαγορά:

i) Συστημένη επιστολή: Ασφαλιστήρια συμβόλαια για τα οποία είχε σταματήσει η καταβολή του οφειλόμενου ασφαλιστρού και η εταιρία με συστημένη επιστολή είχε ενημερώσει τον συμβαλλόμενο ότι εάν δεν προχωρήσει στην καταβολή του οφειλόμενου ασφαλιστρού το συμβόλαιο θα μετατραπεί σε άκυρο ή ελεύθερο περαιτέρω καταβολών, ανάλογα με το έτος ισχύος του ασφαλιστηρίου.

ii) Εξαγορά: Συμβόλαια για τα οποία είχε υποβληθεί αίτημα εξαγοράς του ασφαλιστηρίου συμβολαίου με παράλληλη διακοπή καταβολής ασφαλιστρού από τον συμβαλλόμενο. Το οφειλόμενο από την εταιρία ποσό εξαγοράς δεν είχε καταβληθεί ολικά ή μερικά μέχρι την ημερομηνία ανάκλησης.

2. «ΕΛΕΥΘΕΡΟ ΠΕΡΑΙΤΕΡΩ ΚΑΤΑΒΟΛΩΝ »: Συμβόλαια για τα οποία είχε σταματήσει την καταβολή των ασφαλιστρού ενώ είχαν ήδη αποκτήσει δικαίωμα εξαγοράς και μετετράπησαν σύμφωνα με τους όρους του συμβολαίου σε συμβόλαια ελεύθερα περαιτέρω καταβολών.
3. «ΕΚΚΡΕΜΗΣ ΛΗΞΗ»: Συμβόλαια των οποίων η ημερομηνία λήξης είναι προγενέστερη της ημερομηνίας ανάκλησης και για τα οποία δεν είχε καταβληθεί το ασφάλισμα μέχρι την ημερομηνία ανάκλησης.

II. ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ

A. Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια με τρέχουσα κατάσταση «ΣΕ ΙΣΧΥ» υπολογίζεται μαθηματικό απόθεμα κατά την 21.09.2009

B. Ειδικώς για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια υπό τον χαρακτηρισμό «συστημένη» η προς «εξαγορά»

- Υπολογίζεται το μαθηματικό απόθεμα στην τελευταία ημέρα της περιόδου για την οποία είχε καταβληθεί η τελευταία δόση του ασφαλιστρού.
- Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια τα οποία έχουν χαρακτηριστεί ως «ΣΥΣΤΗΜΕΝΑ Ή ΠΡΟΣ ΕΞΑΓΟΡΑ» και εμφανίζονται στη βάση συμβολαίων

με ημερομηνία τελευταίας πληρωμής απόδειξης μεταγενέστερη και ίση από την ημερομηνία αποτίμησης, υπολογίζεται μαθηματικό απόθεμα κατά την ημερομηνία αποτίμησης (21-9-2009).

Γ. Για τα συμβόλαια με τρέχουσα κατάσταση «ΕΛΕΥΘΕΡΟ ΠΕΡΑΙΤΕΡΩ ΚΑΤΑΒΟΛΩΝ» χρησιμοποιήθηκε για τους υπολογισμούς η ημερομηνία τελευταίας πληρωμής απόδειξης και όχι η αρχική ημερομηνία αλλαγής κατάστασης («status date»).

- Η ημερομηνία τελευταίας πληρωμής απόδειξης περιλαμβάνει το χρονικό διάστημα δυο μηνών για τον χαρακτηρισμό του ασφαλιστηρίου συμβολαίου ως ελεύθερο.

Δ. Για τα συμβόλαια με τρέχουσα κατάσταση με Status «ΕΚΚΡΕΜΗΣ ΛΗΞΗ» υπολογίστηκε το κεφάλαιο λήξης, στην ημερομηνία λήξης της βασικής ασφάλισης, με δεδομένο ότι αυτή είναι προγενέστερη της ημερομηνίας ανάκλησης.

III. ΤΡΟΠΟΣ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ (ΤΕΧΝΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ/ΕΙΔΙΚΟΙ ΟΡΟΙ)

1. Τα τεχνικά σημειώματα, οι γενικοί και ειδικοί όροι καθώς επίσης και οι μαθηματικοί τύποι υπολογισμού των αποθεμάτων, έχουν κατατεθεί στην Τράπεζα της Ελλάδος. Την οποιαδήποτε ενημέρωση επ' αυτών, μπορείτε να την έχετε από την Εταιρία και από την ΤτΕ
2. Στους τελικούς υπολογισμούς των αποθεμάτων έχει αφαιρεθεί το όποιο ποσό έχει εκταμιευθεί από το ασφαλιστήριο συμβόλαιο ή οφείλεται σε περίπτωση που ο ασφαλιζόμενος έχει λάβει δάνειο εκ του ασφαλιστηρίου συμβολαίου του.
3. Για ασφαλιστήρια συμβόλαια που δεν πληρούν τα ηλικιακά όρια ελάχιστης και μέγιστης ηλικίας συνταξιοδότησης, όπως αυτά ορίζονται στον πίνακα μετατροπής μηνιαίας σύνταξης σε εφάπαξ κεφάλαιο του τεχνικού σημειώματος με ειδική ονομασία **ΙΣΟΒΙΑ ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΕΙΑ (ΜΕ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΣΤΑ ΚΕΡΔΗ) ΚΩΔΙΚΟΣ ΠΑΡΟΧΗΣ Ρ06 – Ρ07**, υπολογίζεται το μαθηματικό απόθεμα προσαρμόζοντας την διάρκεια της ασφάλισης έτσι ώστε να πληρούνται τα ηλικιακά όρια ελάχιστης και μέγιστης ηλικίας συνταξιοδότησης.

4. Σύμφωνα με την περιγραφή των παροχών στους ειδικούς όρους, ο υπολογισμός των μαθηματικών αποθεμάτων βασίζεται στους αναθεωρημένους μαθηματικούς τύπους υπολογισμού του αποθέματος.
5. Η τεχνική βάση υπολογισμού (τεχνικό επιτόκιο, πίνακας θνησιμότητας) που χρησιμοποιείται στους υπολογισμούς βασίζεται στο τεχνικό σημείωμα με ειδική ονομασία **ΙΣΟΒΙΑ ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΕΙΑ (ΜΕ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΣΤΑ ΚΕΡΔΗ) ΚΩΔΙΚΟΣ ΠΑΡΟΧΗΣ Ρ06 – Ρ07**
6. Ο υπολογισμός του καθαρού και του εμπορικού ασφαλιστρού βασίζεται στο τεχνικό σημείωμα με ειδική ονομασία **ΙΣΟΒΙΑ ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΕΙΑ (ΜΕ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΣΤΑ ΚΕΡΔΗ) ΚΩΔΙΚΟΣ ΠΑΡΟΧΗΣ Ρ06 – Ρ07**
7. Για τον υπολογισμό του καθαρού ασφαλιστρού χρησιμοποιείται ο ακόλουθος τύπος:

$$P = \frac{A}{\ddot{a}_{x:n}}$$

όπου

$$A = C_n * E_x + (IA_{x:n}) * GP * 1,25$$

8. Ο υπολογισμός του μη δεδουλευμένου ασφαλιστρού στηρίζεται στο εμπορικό ασφάλιστρο.
9. Τα ποσοστά επιβάρυνσης, λόγω τμηματικών καταβολών, που εφαρμόζονται στους υπολογισμούς των μη δεδουλευμένων ασφαλιστρού είναι τα ακόλουθα:
 - Εξαμηνιαίες καταβολές: 3% του εμπορικού ασφαλιστρού
 - Τριμηνιαίες καταβολές: 4% του εμπορικού ασφαλιστρού
 - Μηνιαίες καταβολές: 6% του εμπορικού ασφαλιστρού
10. Για τον υπολογισμό του άρτιου μαθηματικού αποθέματος χρησιμοποιείται ο ακόλουθος τύπος:

$$V_t = 1,25 * GP * \left[(IA)_{x+t:n-t} + t * A_{x+t:n-t} \right] + C_{n-t} * E_{x+t} - P * \ddot{a}_{x+t:n-t}$$

Όπου C= εγγυημένο κεφάλαιο

11. Ο υπολογισμός του μαθηματικού αποθέματος κατά τη χρονική στιγμή της αποτίμησης γίνεται με τη χρήση της μεθόδου της γραμμικής παρεμβολής

λαμβάνοντας υπ' όψιν την ακριβή ημερομηνία υπολογισμού, 21/09/2009 (ημερομηνία αποτίμησης).

Ο μαθηματικός τύπος που εφαρμόζεται είναι ο ακόλουθος:

$$V_{t+h} = (1 - h) * V_t + h * V_{t+1} + UPR$$

όπου

h = το χρονικό διάστημα από την τελευταία επέτειο του συμβολαίου μέχρι την ημερομηνία υπολογισμού

UPR = το μη δεδουλευμένο εμπορικό ασφάλιστρο για το διάστημα από την ημερομηνία υπολογισμού μέχρι την ημερομηνία της επόμενης δόσης.

Η μεθοδολογία που εφαρμόζεται λαμβάνει ως δεδομένο ότι κατά την ημερομηνία αποτίμησης έχουν καταβληθεί όλα τα ασφάλιστρα μέχρι και την τρέχουσα δόση του εκάστοτε ασφαλιστηρίου συμβολαίου.

Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια όπου η παραπάνω παραδοχή δεν ισχύει, το ποσό του αποθέματος μειώνεται κατά το ποσό των οφειλομένων ασφαλίσεων.

12. Για τον υπολογισμό του εγγυημένου κεφαλαίου στη λήξη χρησιμοποιείται ο τύπος που αναγράφεται στο τεχνικό σημείωμα με ειδική ονομασία **ΙΣΟΒΙΑ ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΕΙΑ (ΜΕ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΣΤΑ ΚΕΡΔΗ) ΚΩΔΙΚΟΣ ΠΑΡΟΧΗΣ Ρ06 – Ρ07** και είναι ο ακόλουθος:

$$C = S * N$$

όπου

S = το ποσό της σύνταξης

N = ο συντελεστής μετατροπής της σύνταξης σε εφάπαξ κεφάλαιο.

ΗΛΙΚΙΑ	ΑΝΔΡΑΣ	ΓΥΝΑΙΚΑ
55	197,511	215,378
56	193,199	210,837
57	188,893	206,228
58	184,604	201,572
59	180,343	196,812
60	176,087	192,049
61	171,851	187,231
62	167,701	182,382
63	163,586	177,494
64	159,515	172,652
65	155,545	167,785
66	151,667	163,002
67	147,887	158,288
68	144,227	153,685
69	140,698	149,223
70	137,312	144,919

13. Για τον υπολογισμό της αξίας εξαγοράς χρησιμοποιείται ο τύπος που αναγράφεται στο τεχνικό σημείωμα ο οποίος είναι ο ακόλουθος:

$$CV_t = f * V_t,$$

Σημειώνεται ότι παρατηρείται αναντιστοιχία μεταξύ του τεχνικού σημειώματος και των ειδικών όρων αναφορικά με τον συντελεστή εξαγοράς.

Στους υπολογισμούς χρησιμοποιείται ο συντελεστής εξαγοράς σύμφωνα με του ειδικούς όρους με μια τροποποίηση όταν το ασφαλιστήριο συμβόλαιο βρίσκεται στην λήξη.

14. Για τον υπολογισμό των κεφαλαίων ελευθέρων χρησιμοποιείται ο ακόλουθος τύπος:

$$W_t = \frac{CV_t - t * GP * A_{x+t:n-t}^1 * 1.25}{n-t E_{x+t}} \quad , \text{Ελεύθερο επιβιώσεως}$$

$$W_t = 1.25 * t * GP , \quad , \text{Ελεύθερο αποβιώσεως}$$

όπου

t : το έτος αλλαγής τρέχουσας κατάστασης

3. ΜΙΚΤΗ ΑΣΦΑΛΕΙΑ

ΠΡΟΪΟΝ	ΚΩΔ.ΚΑΛΥΨΗΣ	ΠΛΗΘΟΣ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ	ΤΕΛΙΚΗ ΑΞΙΑ ΥΠΟΧΡΕΩΣΗΣ
ΜΙΚΤΗ ΑΣΦΑΛΕΙΑ	M022	401	7.385.591,83
	XZ1	2.117	8.078.610,00
	M01	2.454	2.506.543,14
	M02	310	559.047,08
	XZ2	113	400.600,00
	OP4	414	220.709,26
	ΣΥΝΟΛΟ	5.809	19.151.101,31

Το σύνολο των αποθεμάτων των ασφαλιστηρίων συμβολαίων των επιμέρους προγραμμάτων που περιλαμβάνονται στο ασφαλιστικό προϊόν ΜΙΚΤΗ ΑΣΦΑΛΕΙΑ αποτελεί ποσοστό 4,02% περίπου των συνολικών αποθεμάτων του κλάδου Ζωής Ι.

Το ασφαλιστικό προϊόν ΜΙΚΤΗ ΑΣΦΑΛΕΙΑ περιέχει τους κωδικούς κάλυψης (ασφαλιστικά προγράμματα):

- M022 – Μικτή Ασφάλεια
- XZ1 – Χαμόγελο Ζωής
- M01 – Μικτή Ασφάλεια
- M02 - Μικτή Ασφάλεια
- XZ2 – Χαμόγελο Ζωής
- OP4- Μικτή Ασφάλεια

ΚΩΔΙΚΟΣ ΚΑΛΥΨΗΣ M022

Το ποσό που εμφανίζεται για ένα έκαστο ασφαλιζόμενο (ανά ασφαλιστήριο συμβόλαιο) είναι αυτό το οποίο όφειλε η εταιρία να έχει σχηματίσει ως «μαθηματικό απόθεμα» για ένα έκαστο από αυτούς την 21.09.2009.

Το ποσό αυτό προκύπτει από την κατάσταση στην οποία ευρίσκετο κατά την 21.09.2009 το συγκεκριμένο ασφαλιστήριο συμβόλαιο σε συνάρτηση με τον τρόπο υπολογισμού που όφειλε να ακολουθήσει η εταιρία.

I. ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ

Στο συγκεκριμένο ασφαλιστικό πρόγραμμα τα ασφαλιστήρια συμβόλαια διαχωρίζονται στις εξής κατηγορίες:

1. «ΣΕ ΙΣΧΥ»,
2. «ΕΛΕΥΘΕΡΟ ΠΕΡΑΙΤΕΡΩ ΚΑΤΑΒΟΛΩΝ»,
3. «ΣΕ ΕΚΚΡΕΜΗ ΛΗΞΗ»

Συγκεκριμένα

1. «ΣΕ ΙΣΧΥ»: Στην κατηγορία των συμβολαίων “σε ισχύ” περιλαμβάνονται οι κάτωθι υποκατηγορίες:
 - α) Συμβόλαια για τα οποία καταβάλλονταν κανονικά το ασφάλιστρο τους και ήταν σε πλήρη ισχύ.
 - β) Υπό μετατροπή: συμβόλαια για τα οποία είχε γίνει αίτηση μετατροπής κάποιων από τα ασφαλιστικά μεγέθη του, αλλά η εταιρία δεν είχε προβεί στην υλοποίηση της μέχρι την ημερομηνία ανακλήσεως
 - γ) Επαναφορά συμβολαίου: συμβόλαια για τα οποία έχει υλοποιηθεί προγενέστερο αίτημα επανέναρξης καταβολής των οφειλομένων ασφαλίσεων και βρίσκονται στην χρονική περίοδο που ορίζει η τελευταία εξοφληθείσα δόση.
 - δ) Λήξη πληρωμής: συμβόλαια για τα οποία είχαν καταβληθεί τα οφειλόμενα ασφάλιστρα πριν από την ημερομηνία ανάκλησης αλλά η ημερομηνία λήξης του συμβολαίων είναι μεταγενέστερη της ημερομηνίας ανάκλησης.
 - ε) Συστημένα ή προς εξαγορά:

- i) Συστημένη επιστολή: Ασφαλιστήρια συμβόλαια για τα οποία είχε σταματήσει η καταβολή του οφειλομένου ασφαλίστρου και η εταιρία με συστημένη επιστολή είχε ενημερώσει τον συμβαλλόμενο ότι εάν δεν προχωρήσει στην καταβολή του οφειλόμενου ασφαλίστρου το συμβόλαιο θα μετατραπεί σε άκυρο ή ελεύθερο περαιτέρω καταβολών, ανάλογα με το έτος ισχύος του ασφαλιστηρίου.
- ii) Εξαγορά: Συμβόλαια για τα οποία είχε υποβληθεί αίτημα εξαγοράς του ασφαλιστηρίου συμβολαίου με παράλληλη διακοπή καταβολής ασφαλίστρων από τον συμβαλλόμενο. Το οφειλόμενο από την εταιρία ποσό εξαγοράς δεν είχε καταβληθεί ολικά ή μερικά μέχρι την ημερομηνία ανάκλησης.
2. «ΕΛΕΥΘΕΡΟ ΠΕΡΑΙΤΕΡΩ ΚΑΤΑΒΟΛΩΝ»: Συμβόλαια για τα οποία είχε σταματήσει την καταβολή των ασφαλίστρων ενώ είχαν ήδη αποκτήσει δικαίωμα εξαγοράς και μετετράπησαν σύμφωνα με τους όρους του συμβολαίου σε συμβόλαια ελεύθερα περαιτέρω καταβολών.
3. «ΕΚΚΡΕΜΗΣ ΛΗΞΗΣ»: Συμβόλαια των οποίων η ημερομηνία λήξης είναι προγενέστερη της ημερομηνίας ανάκλησης και για τα οποία δεν είχε καταβληθεί το ασφάλισμα μέχρι την ημερομηνία ανάκλησης.

II. ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ

A. Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια με τρέχουσα κατάσταση «ΣΕ ΙΣΧΥ» υπολογίζεται μαθηματικό απόθεμα κατά την 21.09.2009

B. Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια υπό τον χαρακτηρισμό «ΣΥΣΤΗΜΕΝΗ Ή ΠΡΟΣ ΕΞΑΓΟΡΑ», το μαθηματικό απόθεμα υπολογίζεται ως ακολούθως:

- Εάν η ημερομηνία τελευταίας πληρωμής απόδειξης είναι μεταγενέστερη ή ίση με την ημερομηνία αποτίμησης, υπολογίζεται μαθηματικό απόθεμα κατά την ημερομηνία αποτίμησης (21-9-2009).
- Εάν η ημερομηνία τελευταίας πληρωμής απόδειξης είναι προγενέστερη της ημερομηνίας αποτίμησης, υπολογίζεται μαθηματικό απόθεμα στην τελευταία ημέρα της περιόδου για την οποία είχε καταβληθεί η τελευταία δόση του ασφαλίστρου.

Σε αυτές τις περιπτώσεις, το μη δεδουλευμένο ασφάλιστρο δεν λαμβάνεται υπόψη στους υπολογισμούς.

Γ. Για τα συμβόλαια με τρέχουσα κατάσταση «ΕΛΕΥΘΕΡΟ ΠΕΡΑΙΤΕΡΩ ΚΑΤΑΒΟΛΩΝ» χρησιμοποιήθηκε για τους υπολογισμούς η ημερομηνία τελευταίας πληρωμής απόδειξης και όχι η αρχική ημερομηνία αλλαγής κατάστασης («status date»).

- Η ημερομηνία τελευταίας πληρωμής απόδειξης περιλαμβάνει το χρονικό διάστημα δυο μηνών για τον χαρακτηρισμό του ασφαλιστηρίου συμβολαίου ως ελεύθερο.

Δ. Για τα συμβόλαια με τρέχουσα κατάσταση «ΕΚΚΡΕΜΗΣ ΛΗΞΗ» υπολογίστηκε το κεφάλαιο λήξης, στην ημερομηνία λήξης της βασικής ασφάλισης, με δεδομένο ότι αυτή είναι προγενέστερη της ημερομηνίας ανάκλησης.

III. ΤΡΟΠΟΣ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ (ΤΕΧΝΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ/ΕΙΔΙΚΟΙ ΟΡΟΙ)

1. Τα τεχνικά σημειώματα, οι γενικοί και ειδικοί όροι καθώς επίσης και οι μαθηματικοί τύποι υπολογισμού των αποθεμάτων, έχουν κατατεθεί στην Τράπεζα της Ελλάδος. Την οποιαδήποτε ενημέρωση επ' αυτών, μπορείτε να την έχετε από την Εταιρία και από την ΤτΕ.
2. Στους τελικούς υπολογισμούς των αποθεμάτων έχει αφαιρεθεί το όποιο ποσό έχει εκταμιευθεί από το ασφαλιστήριο συμβόλαιο ή οφείλεται σε περίπτωση που ο ασφαλιζόμενος έχει λάβει δάνειο εκ του ασφαλιστηρίου συμβολαίου του.
3. Οι υπολογισμοί βασίζονται στους ειδικούς όρους με κωδικό παροχής **M022 «ΜΙΚΤΗΣ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΜΕ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΣΤΑ ΚΕΡΑΗ»** καθώς δεν είναι διαθέσιμο το αντίστοιχο τεχνικό σημείωμα.
4. Τα έξοδα πρόσκτησης, τα έξοδα διαχείρισης – λοιπές επιβαρύνσεις και οι μαθηματικοί τύποι ασφαλίσεων, αποθεμάτων, εξαγορών και ελευθέρων βασίζονται στο τεχνικό σημείωμα με κωδικό παροχής **M01 «ΕΙΔΙΚΗ ΟΝΟΜΑΣΙΑ: ΜΙΚΤΗ ΑΣΦΑΛΕΙΑ ΜΕ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΣΤΑ ΚΕΡΑΗ»**.
5. Τα τεχνικά επιτόκια που χρησιμοποιούνται στους υπολογισμούς βασίζονται στο τεχνικό σημείωμα της M01 και εξαρτώνται από την ημερομηνία έναρξης του ασφαλιστηρίου συμβολαίου και αντιστοιχούν σε:
 - α) Για ασφαλιστήρια συμβόλαια με ημερομηνία έναρξης προγενέστερη της 1/8/2000: 4.25%

β) Για ασφαλιστήρια συμβόλαια με ημερομηνία έναρξης από 1/8/2000 και μέχρι 28/2/2002: 4%.

γ) Για ασφαλιστήρια συμβόλαια με ημερομηνία έναρξης από 1/3/2002 και μεταγενέστερα : 3,35%

6. Οι πίνακες θνησιμότητας που χρησιμοποιούνται στους υπολογισμούς βασίζονται στο τεχνικό σημείωμα της M01 καθώς στην βάση συμβολαίων η πληροφορία που εμπεριέχεται αποτελεί συμπληρωματικό στοιχείο.

Ωστόσο, οι συνθήκες μείωσης της ηλικίας έχουν διαφοροποιηθεί για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια με ημερομηνία έναρξης προγενέστερη της 01/08/2000.

Συγκεκριμένα,

α) Για ασφαλιστήρια συμβόλαια με ημερομηνία έναρξης προγενέστερη της 01/08/2000 χρησιμοποιείται ο γαλλικός πίνακας θνησιμότητας P.M. (ΓΑΛΛΙΚΟΣ 60/64) με τριετή μείωση ηλικίας για τις γυναίκες.

β) Για ασφαλιστήρια συμβόλαια με ημερομηνία έναρξης μεταγενέστερη της 01/08/2000 χρησιμοποιείται ο ελληνικός πίνακας θνησιμότητας E.A.E. 1990

7. Ο υπολογισμός του μη δεδουλευμένου ασφαλίστρου στηρίζεται στο εμπορικό ασφάλιστρο.

8. Τα ποσοστά επιβάρυνσης, λόγω τμηματικών καταβολών, που εφαρμόζονται στους υπολογισμούς των μη δεδουλευμένων ασφαλίστρων είναι τα ακόλουθα:

- Εξαμηνιαίες καταβολές: 3% του εμπορικού ασφαλίστρου
- Τριμηνιαίες καταβολές: 4% του εμπορικού ασφαλίστρου
- Μηνιαίες καταβολές: 6% του εμπορικού ασφαλίστρου

9. Για τον υπολογισμό του εμπορικού ασφαλίστρου, χρησιμοποιείται ο ακόλουθος τύπος:

$$GP = \frac{A_{x:n} + a * \ddot{a}_{x:n}}{(1 - \gamma) * \ddot{a}_{x:n} - c}$$

Όπου

- $a =$ Έξοδα διαχείρισης 3,5% επί του ασφαλισμένου κεφαλαίου και καθ όλη την διάρκεια ισχύος του συμβολαίου.

- γ =Έξοδα είσπραξης_3% επί του ετησίου εμπορικού ασφαλίστρου ετησίως και καθ όλη την διάρκεια πληρωμής των ασφαλιστρων.
- c = Έξοδα πρόσκτησης_ 6% επί του ετησίου εμπορικού ασφαλίστρου, επί τα έτη πληρωμής, με ανώτατο όριο (1,5 ετήσιο) εμπορικό ασφαλιστρο

10. Για τον υπολογισμό του άρτιου μαθηματικού αποθέματος, χρησιμοποιείται ο ακόλουθος τύπος:

$$V_t = A_{x+t:n-t} - NP * \ddot{a}_{x+t:n-t}$$

11. Ο υπολογισμός του μαθηματικού αποθέματος κατά τη χρονική στιγμή της αποτίμησης γίνεται με τη χρήση της μεθόδου της γραμμικής παρεμβολής λαμβάνοντας υπ' όψιν την ακριβή ημερομηνία υπολογισμού, 21/09/2009 (ημερομηνία αποτίμησης).

Ο μαθηματικός τύπος που εφαρμόζεται είναι ο ακόλουθος:

$$V_{t+h} = (1 - h) * V_t + h * V_{t+1} + UPR$$

όπου

h = το χρονικό διάστημα από την τελευταία επέτειο του συμβολαίου μέχρι την ημερομηνία υπολογισμού

UPR = το μη δεδουλευμένο εμπορικό ασφαλιστρο για το διάστημα από την ημερομηνία υπολογισμού μέχρι την ημερομηνία της επόμενης δόσης.

Η μεθοδολογία που εφαρμόζεται λαμβάνει ως δεδομένο ότι κατά την ημερομηνία αποτίμησης έχουν καταβληθεί όλα τα ασφαλιστρα μέχρι και την τρέχουσα δόση του εκάστοτε ασφαλιστηρίου συμβολαίου.

Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια όπου η παραπάνω παραδοχή δεν ισχύει, το ποσό του αποθέματος μειώνεται κατά το ποσό των οφειλομένων ασφαλιστρων.

12. Για τον υπολογισμό των άρτιων μεταφερόμενων εξόδων πρόσκτησης χρησιμοποιείται ο ακόλουθος τύπος:

$$AAC_t = \frac{0,06 * n * GP * \ddot{a}_{x+t:n-t}}{\ddot{a}_{x:n}} \text{ με } 0,06 * n \leq 1,5$$

$$A_t = \frac{0,06 * n * GP_{x:n} * \ddot{a}_{x+1:6-t}}{\ddot{a}_{x:6}} \text{ με } 0,06 * n \leq 1,5 \text{ και } A_t = 0 \text{ όταν } t > 6$$

13. Για τον υπολογισμό της αξίας εξαγοράς, χρησιμοποιούνται οι ειδικοί όροι της M01 καθώς δεν υπάρχει συγκεκριμένη αναφορά για τους συντελεστές εξαγοράς στο τεχνικό σημείωμα.

Σύμφωνα με τους όρους, η αξία εξαγοράς βασίζεται στην διάρκεια πληρωμής ασφαλιστρών. Συγκεκριμένα, όταν έχει διάρκεια πληρωμής ασφαλιστρών μικρότερη ή ίση των δέκα (10) ετών, αποκτά χρηματική αξία με την συμπλήρωση του δεύτερου (2ου) έτους ενώ όταν έχει διάρκεια πληρωμής πάνω από δέκα (10) έτη, αποκτά χρηματική αξία με τη συμπλήρωση του τρίτου (3ου) έτους.

Αυτή η μεθοδολογία εφαρμόζεται στους υπολογισμούς, με τα ποσοστά εξαγοράς να υπολογίζονται σύμφωνα με τον ακόλουθο τύπο, καθώς δεν υπάρχει καμία αναφορά στους ειδικούς όρους.

Για διάρκεια πληρωμής ασφαλιστρών n και άρτιο ασφαλιστικό έτος t διακρίνουμε τις παρακάτω περιπτώσεις:

Εάν $n < 10$ τότε $f = 1 - 0.1 * (n - t)$

Εάν $n \geq 10$ τότε

- Εάν $t < n - 10$ τότε $f = 0.9$
- Εάν $t \geq n - 10$ τότε $f = 0.9 + 0.01 * (10 - (n - t))$

Όπου

n = διάρκεια πληρωμής ασφαλιστρών

t : τρέχον έτος

ΚΩΔΙΚΟΙ ΚΑΛΥΨΗΣ ΧΖ1 ΚΑΙ ΧΖ2

Το ποσό που εμφανίζεται για ένα έκαστο ασφαλιζόμενο (ανά ασφαλιστήριο συμβόλαιο) είναι αυτό το οποίο όφειλε η εταιρία να έχει σχηματίσει ως «μαθηματικό απόθεμα» για ένα έκαστο από αυτούς την 21.09.2009.

Το ποσό αυτό προκύπτει από την κατάσταση στην οποία ευρίσκετο κατά την 21.09.2009 το συγκεκριμένο ασφαλιστήριο συμβόλαιο σε συνάρτηση με τον τρόπο υπολογισμού που όφειλε να ακολουθήσει η εταιρία.

I. ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ

Στο συγκεκριμένο ασφαλιστικό πρόγραμμα τα ασφαλιστήρια συμβόλαια διαχωρίζονται στις εξής κατηγορίες:

1. «ΣΕ ΙΣΧΥ»,
2. «ΕΛΕΥΘΕΡΟ ΠΕΡΑΙΤΕΡΩ ΚΑΤΑΒΟΛΩΝ»,
3. «ΣΕ ΕΚΚΡΕΜΗ ΛΗΞΗ».

Συγκεκριμένα

1. «ΣΕ ΙΣΧΥ»: Στην κατηγορία των συμβολαίων “σε ισχύ” περιλαμβάνονται οι κάτωθι υποκατηγορίες:
 - α) Συμβόλαια που κατέβαλαν κανονικά το ασφάλιστρο τους και ήταν σε πλήρη ισχύ.
 - β) Υπό μετατροπή: συμβόλαια για τα οποία είχε γίνει αίτηση μετατροπής κάποιων από τα ασφαλιστικά μεγέθη του, αλλά η εταιρία δεν είχε προβεί στην υλοποίηση της μέχρι την ημερομηνία ανακλήσεως
 - γ) Επαναφορά συμβολαίου: συμβόλαια για τα οποία έχει υλοποιηθεί προγενέστερο αίτημα επανέναρξης καταβολής των οφειλομένων ασφαλίσεων και βρίσκονται στην χρονική περίοδο που ορίζει η τελευταία εξοφληθείσα δόση.
 - δ) Λήξη πληρωμής: συμβόλαια για τα οποία είχαν καταβληθεί τα οφειλόμενα ασφάλιστρα πριν από την ημερομηνία ανάκλησης αλλά η ημερομηνία λήξης του συμβολαίων είναι μεταγενέστερη της ημερομηνίας ανάκλησης.
 - ε) Συστημένα ή προς εξαγορά:
 - i) Συστημένη επιστολή: Ασφαλιστήρια συμβόλαια για τα οποία είχε σταματήσει η καταβολή του οφειλομένου ασφαλίστρου και η εταιρία με συστημένη επιστολή είχε ενημερώσει τον συμβαλλόμενο ότι εάν δεν προχωρήσει στην καταβολή του

οφειλόμενου ασφαλιστρού το συμβόλαιο θα μετατραπεί σε άκυρο ή ελεύθερο περαιτέρω καταβολών, ανάλογα με το έτος ισχύος του ασφαλιστηρίου.

ii) Εξαγορά: Συμβόλαια για τα οποία είχε υποβληθεί αίτημα εξαγοράς του ασφαλιστηρίου συμβολαίου με παράλληλη διακοπή καταβολής ασφαλιστρών από τον συμβαλλόμενο. Το οφειλόμενο από την εταιρία ποσό εξαγοράς δεν είχε καταβληθεί ολικά ή μερικά μέχρι την ημερομηνία ανάκλησης.

2. **«ΕΛΕΥΘΕΡΟ ΠΕΡΑΙΤΕΡΩ ΚΑΤΑΒΟΛΩΝ»:** Συμβόλαια για τα οποία είχε σταματήσει την καταβολή των ασφαλιστρών ενώ είχαν ήδη αποκτήσει δικαίωμα εξαγοράς και μετετράπησαν σύμφωνα με τους όρους του συμβολαίου σε συμβόλαια ελεύθερα περαιτέρω καταβολών.
3. **«ΕΚΚΡΕΜΗΣ ΛΗΞΗ»:** Συμβόλαια των οποίων η ημερομηνία λήξης είναι προγενέστερη της ημερομηνίας ανάκλησης και για τα οποία δεν είχε καταβληθεί το ασφάλισμα μέχρι την ημερομηνία ανάκλησης.

II. ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ

A. Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια με τρέχουσα κατάσταση «ΣΕ ΙΣΧΥ» υπολογίζεται μαθηματικό απόθεμα κατά την 21.09.2009

B. Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια υπό τον χαρακτηρισμό «ΣΥΣΤΗΜΕΝΗ Ή ΠΡΟΣ ΕΞΑΓΟΡΑ», το μαθηματικό απόθεμα υπολογίζεται ως ακολούθως:

- Εάν η ημερομηνία τελευταίας πληρωμής απόδειξης είναι μεταγενέστερη ή ίση με την ημερομηνία αποτίμησης, υπολογίζεται μαθηματικό απόθεμα κατά την ημερομηνία αποτίμησης (21-9-2009).
- Εάν η ημερομηνία τελευταίας πληρωμής απόδειξης είναι προγενέστερη της ημερομηνίας αποτίμησης, υπολογίζεται μαθηματικό απόθεμα στην τελευταία ημέρα της περιόδου για την οποία είχε καταβληθεί η τελευταία δόση του ασφαλιστρού.

Σε αυτές τις περιπτώσεις, το μη δεδουλευμένο ασφάλιστρο δεν λαμβάνεται υπόψη στους υπολογισμούς.

Γ. Για τα συμβόλαια με τρέχουσα κατάσταση «ΕΛΕΥΘΕΡΟ ΠΕΡΑΙΤΕΡΩ ΚΑΤΑΒΟΛΩΝ» χρησιμοποιήθηκε για τους υπολογισμούς η ημερομηνία τελευταίας πληρωμής απόδειξης και όχι η αρχική ημερομηνία αλλαγής κατάστασης («status date»).

- Η ημερομηνία τελευταίας πληρωμής απόδειξης περιλαμβάνει το χρονικό διάστημα δυο μηνών για τον χαρακτηρισμό του ασφαλιστηρίου συμβολαίου ως ελεύθερο.

Δ. Για τα συμβόλαια με τρέχουσα κατάσταση «εκκρεμής λήξης» υπολογίσθηκε το κεφάλαιο λήξης, στην ημερομηνία λήξης της βασικής ασφάλισης, με δεδομένο ότι αυτή είναι προγενέστερη της ημερομηνίας ανάκλησης.

III. ΤΡΟΠΟΣ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ (ΤΕΧΝΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ/ΕΙΔΙΚΟΙ ΟΡΟΙ)

1. Τα τεχνικά σημειώματα, οι γενικοί και ειδικοί όροι καθώς επίσης και οι μαθηματικοί τύποι υπολογισμού των αποθεμάτων, έχουν κατατεθεί στην Τράπεζα της Ελλάδος. Την οποιαδήποτε ενημέρωση επ' αυτών, μπορείτε να την έχετε από την Εταιρία και από την ΤτΕ.
2. Στους τελικούς υπολογισμούς των αποθεμάτων έχει αφαιρεθεί το όποιο ποσό έχει εκταμιευθεί από το ασφαλιστήριο συμβόλαιο ή οφείλεται σε περίπτωση που ο ασφαλιζόμενος έχει λάβει δάνειο εκ του ασφαλιστηρίου συμβολαίου του.
3. Οι υπολογισμοί, δεν βασίζονται στο τεχνικό σημείωμα με «ΕΙΔΙΚΗ ΟΝΟΜΑΣΙΑ: ΧΑΜΟΓΕΛΟ ΖΩΗΣ» και κωδικό παροχής ΧΖ, καθώς δεν ορίζονται επαρκώς οι μεταβλητές που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό του ασφαλίστρου και του μαθηματικού αποθέματος
4. Για τον υπολογισμό του μαθηματικού αποθέματος και του εμπορικού ασφαλίστρου δεν χρησιμοποιείται πίνακας θνησιμότητας καθώς ο υπολογισμός του άρτιου μαθηματικού αποθέματος, γίνεται με τη χρήση του αναδρομικού τύπου υπολογισμού:

$$V_{t+1} = (1 + i) * (V_t + GP)$$

όπου

V_{t+1} : το μαθηματικό απόθεμα κατά το ασφαλιστικό έτος t+1

V_t : το μαθηματικό απόθεμα κατά το ασφαλιστικό έτος t

GP: το εμπορικό ασφάλιστρο

5. Το εμπορικό ασφάλιστρο που χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό του μαθηματικού αποθέματος, στηρίζεται στο εμπορικό ασφάλιστρο που αναγράφεται στην βάση συμβολαίων καθώς δεν είναι διαθέσιμη η πληροφορία του καθαρού ασφαλιστρού ή οποιαδήποτε παράμετρο για να προβούμε στον υπολογισμό του.
6. Ο υπολογισμός του μη δεδουλευμένου ασφαλιστρού στηρίζεται στο εμπορικό ασφάλιστρο.
7. Τα ποσοστά της επιβάρυνσης, λόγω τμηματικών καταβολών, που εφαρμόζονται στους υπολογισμούς των μη δεδουλευμένων ασφαλιστρών είναι τα ακόλουθα:
 - Εξαμηνιαίες καταβολές: 3% του εμπορικού ασφαλιστρού
 - Τριμηνιαίες καταβολές: 4% του εμπορικού ασφαλιστρού
 - Μηνιαίες καταβολές: 6% του εμπορικού ασφαλιστρού
8. Ο υπολογισμός του μαθηματικού αποθέματος κατά τη χρονική στιγμή της αποτίμησης γίνεται με τη χρήση της μεθόδου της γραμμικής παρεμβολής λαμβάνοντας υπ' όψιν την ακριβή ημερομηνία υπολογισμού, 21/09/2009 (ημερομηνία αποτίμησης).

Ο μαθηματικός τύπος που εφαρμόζεται είναι ο ακόλουθος:

$$V_{t+h} = (1 - h) * V_t + h * V_{t+1} + UPR$$

όπου

h = το χρονικό διάστημα από την τελευταία επέτειο του συμβολαίου μέχρι την ημερομηνία υπολογισμού

UPR = το μη δεδουλευμένο εμπορικό ασφάλιστρο για το διάστημα από την ημερομηνία υπολογισμού μέχρι την ημερομηνία της επόμενης δόσης.

Η μεθοδολογία που εφαρμόζεται λαμβάνει ως δεδομένο ότι κατά την ημερομηνία αποτίμησης έχουν καταβληθεί όλα τα ασφάλιστρα μέχρι και την τρέχουσα δόση του εκάστοτε ασφαλιστηρίου συμβολαίου.

Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια όπου η παραπάνω παραδοχή δεν ισχύει, το ποσό του αποθέματος μειώνεται κατά το ποσό των οφειλομένων ασφαλιστρών.

9. υπολογισμός της αξίας εξαγοράς βασίζεται στους ειδικούς όρους.
10. Για τον υπολογισμό του αποθέματος ελευθέρου, έπειτα από συμφωνία με τους εκπροσώπους της υπό-εκκαθάριση εταιρείας, χρησιμοποιείται ο ακόλουθος τύπος:

$$CV_t * (1+i)^{k-t}$$

όπου

CV_t = χρηματική αξία (αξία εξαγοράς) κατά το ασφαλιστικό έτος t

k = ασφαλιστικό έτος ημερομηνίας αποτίμησης

t = ασφαλιστικό έτος ημερομηνίας αλλαγής τρέχουσας κατάστασης (status)

11. Για τμήμα των ασφαλιστηρίων συμβολαίων του προγράμματος XZ λόγω ελλειπών στοιχείων, το μαθηματικό απόθεμα που εμφανίζεται στην Ανάρτηση, έχει προέλθει από το μηχανογραφικό σύστημα της εταιρείας.

ΚΩΔΙΚΟΣ ΚΑΛΥΨΗΣ Μ01

Το ποσό που εμφανίζεται για ένα έκαστο ασφαλιζόμενο (ανά ασφαλιστήριο συμβόλαιο) είναι αυτό το οποίο όφειλε η εταιρία να έχει σχηματίσει ως «μαθηματικό απόθεμα» για ένα έκαστο από αυτούς την 21.09.2009.

Το ποσό αυτό προκύπτει από την κατάσταση στην οποία ευρίσκετο κατά την 21.09.2009 το συγκεκριμένο ασφαλιστήριο συμβόλαιο σε συνάρτηση με τον τρόπο υπολογισμού που όφειλε να ακολουθήσει η εταιρία.

I. ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ

Στο συγκεκριμένο ασφαλιστικό πρόγραμμα τα ασφαλιστήρια συμβόλαια διαχωρίζονται στις εξής κατηγορίες:

1. «ΣΕ ΙΣΧΥ»,
2. «ΕΛΕΥΘΕΡΟ ΠΕΡΑΙΤΕΡΩ ΚΑΤΑΒΟΛΩΝ»,
3. «ΣΕ ΕΚΚΡΕΜΗ ΛΗΞΗ».

Συγκεκριμένα

1. «ΣΕ ΙΣΧΥ»: Στην κατηγορία των συμβολαίων “σε ισχύ” περιλαμβάνονται οι κάτωθι υποκατηγορίες:
 - α) Συμβόλαια για τα οποία καταβάλλονταν κανονικά το ασφάλιστρο τους και ήταν σε πλήρη ισχύ.
 - β) Υπό μετατροπή: συμβόλαια για τα οποία είχε γίνει αίτηση μετατροπής κάποιων από τα ασφαλιστικά μεγέθη του, αλλά η εταιρία δεν είχε προβεί στην υλοποίηση της μέχρι την ημερομηνία ανακλήσεως
 - γ) Επαναφορά συμβολαίου: συμβόλαια για τα οποία έχει υλοποιηθεί προγενέστερο αίτημα επανέναρξης καταβολής των οφειλομένων ασφαλίστων και βρίσκονται στην χρονική περίοδο που ορίζει η τελευταία εξοφληθείσα δόση.
 - δ) Λήξη πληρωμής: συμβόλαια για τα οποία είχαν καταβληθεί τα οφειλόμενα ασφάλιστρα πριν από την ημερομηνία ανάκλησης αλλά η ημερομηνία λήξης του συμβολαίων είναι μεταγενέστερη της ημερομηνίας ανάκλησης.
 - ε) Συστημένα ή προς εξαγορά:

- i) Συστημένη επιστολή: Ασφαλιστήρια συμβόλαια για τα οποία είχε σταματήσει η καταβολή του οφειλομένου ασφαλιστρού και η εταιρία με συστημένη επιστολή είχε ενημερώσει τον συμβαλλόμενο ότι εάν δεν προχωρήσει στην καταβολή του οφειλόμενου ασφαλιστρού το συμβόλαιο θα μετατραπεί σε άκυρο ή ελεύθερο περαιτέρω καταβολών, ανάλογα με το έτος ισχύος του ασφαλιστηρίου.
- ii) Εξαγορά: Συμβόλαια για τα οποία είχε υποβληθεί αίτημα εξαγοράς του ασφαλιστηρίου συμβολαίου με παράλληλη διακοπή καταβολής ασφαλιστρού από τον συμβαλλόμενο. Το οφειλόμενο από την εταιρία ποσό εξαγοράς δεν είχε καταβληθεί ολικά ή μερικά μέχρι την ημερομηνία ανάκλησης.
2. **«ΕΛΕΥΘΕΡΟ ΠΕΡΑΙΤΕΡΩ ΚΑΤΑΒΟΛΩΝ»:** Συμβόλαια για τα οποία είχε σταματήσει την καταβολή των ασφαλιστρού ενώ είχαν ήδη αποκτήσει δικαίωμα εξαγοράς και μετετρέπησαν σύμφωνα με τους όρους του συμβολαίου σε συμβόλαια ελεύθερα περαιτέρω καταβολών.
3. **«ΕΚΚΡΕΜΗΣ ΛΗΞΗ»:** Συμβόλαια των οποίων η ημερομηνία λήξης είναι προγενέστερη της ημερομηνίας ανάκλησης και για τα οποία δεν είχε καταβληθεί το ασφάλισμα μέχρι την ημερομηνία ανάκλησης.

II. ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ

A. Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια με τρέχουσα κατάσταση «ΣΕ ΙΣΧΥ» υπολογίζεται μαθηματικό απόθεμα κατά την 21.09.2009

B. Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια υπό τον χαρακτηρισμό «ΣΥΣΤΗΜΕΝΗ Ή ΠΡΟΣ ΕΞΑΓΟΡΑ», το μαθηματικό απόθεμα υπολογίζεται ως ακολούθως:

- Εάν η ημερομηνία τελευταίας πληρωμής απόδειξης είναι μεταγενέστερη ή ίση με την ημερομηνία αποτίμησης, υπολογίζεται μαθηματικό απόθεμα κατά την ημερομηνία αποτίμησης (21-9-2009).
- Εάν η ημερομηνία τελευταίας πληρωμής απόδειξης είναι προγενέστερη της ημερομηνίας αποτίμησης, υπολογίζεται μαθηματικό απόθεμα στην τελευταία ημέρα της περιόδου για την οποία είχε καταβληθεί η τελευταία δόση του ασφαλιστρού.

Σε αυτές τις περιπτώσεις, το μη δεδουλευμένο ασφάλιστρο δεν λαμβάνεται υπόψη στους υπολογισμούς.

Γ. Για τα συμβόλαια με τρέχουσα κατάσταση «ΕΛΕΥΘΕΡΟ ΠΕΡΑΙΤΕΡΩ ΚΑΤΑΒΟΛΩΝ» χρησιμοποιήθηκε για τους υπολογισμούς η ημερομηνία τελευταίας πληρωμής απόδειξης και όχι η αρχική ημερομηνία αλλαγής κατάστασης («status date»).

- Η ημερομηνία τελευταίας πληρωμής απόδειξης περιλαμβάνει το χρονικό διάστημα δυο μηνών για τον χαρακτηρισμό του ασφαλιστηρίου συμβολαίου ως ελεύθερο.

Δ. Για τα συμβόλαια με τρέχουσα κατάσταση «εκκρεμής λήξης» υπολογίσθηκε το κεφάλαιο λήξης, στην ημερομηνία λήξης της βασικής ασφάλισης, με δεδομένο ότι αυτή είναι προγενέστερη της ημερομηνίας ανάκλησης.

III. ΤΡΟΠΟΣ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ (ΤΕΧΝΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ/ΕΙΔΙΚΟΙ ΟΡΟΙ)

1. Τα τεχνικά σημειώματα, οι γενικοί και ειδικοί όροι καθώς επίσης και οι μαθηματικοί τύποι υπολογισμού των αποθεμάτων, έχουν κατατεθεί στην Τράπεζα της Ελλάδος. Την οποιαδήποτε ενημέρωση επ' αυτών, μπορείτε να την έχετε από την Εταιρία και από την ΤτΕ.
2. Στους τελικούς υπολογισμούς των αποθεμάτων έχει αφαιρεθεί το όποιο ποσό έχει εκταμιευθεί από το ασφαλιστήριο συμβόλαιο ή οφείλεται σε περίπτωση που ο ασφαλιζόμενος έχει λάβει δάνειο εκ του ασφαλιστηρίου συμβολαίου του.
3. Οι υπολογισμοί βασίζονται στο τεχνικό σημείωμα με κωδικό παροχής **M-01 «ΕΙΔΙΚΗ ΟΝΟΜΑΣΙΑ: ΜΙΚΤΗ ΑΣΦΑΛΕΙΑ ΜΕ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΣΤΑ ΚΕΡΔΗ»**.
4. Τα τεχνικά επιτόκια που χρησιμοποιούνται στους υπολογισμούς εξαρτώνται από την ημερομηνία έναρξης του συμβολαίου και, σύμφωνα με το τεχνικό σημείωμα, αντιστοιχούν σε:

α) Για συμβόλαια με ημερομηνία έναρξης μέχρι 1/8/2000: 4.25% (Για ασφαλιστήρια συμβόλαια από τη Λαϊκή Ασφαλιστική: εγγυημένο επιτόκιο 5,5% ή 5% κατά περίπτωση).

β) Για συμβόλαια με ημερομηνία έναρξης από 1/8/2000 και μέχρι 28/2/2002: 4%.

γ) Για συμβόλαια με ημερομηνία έναρξης από 1/3/2002 και μεταγενέστερα : 3,35%

5. Οι πίνακες θνησιμότητας που χρησιμοποιούνται στους υπολογισμούς βασίζονται στο τεχνικό σημείωμα καθώς στην βάση συμβολαίων η πληροφορία που εμπεριέχεται αποτελεί συμπληρωματικό στοιχείο.

Ωστόσο, οι συνθήκες μείωσης της ηλικίας έχουν διαφοροποιηθεί για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια με ημερομηνία έναρξης προγενέστερη της 01/08/2000.

Συγκεκριμένα,

α) Για ασφαλιστήρια συμβόλαια με ημερομηνία έναρξης προγενέστερη της 01/08/2000 χρησιμοποιείται ο γαλλικός πίνακας θνησιμότητας P.M. (ΓΑΛΛΙΚΟΣ 60/64) με τριετή μείωση ηλικίας για τις γυναίκες.

β) Για ασφαλιστήρια συμβόλαια με ημερομηνία έναρξης μεταγενέστερη της 01/08/2000 χρησιμοποιείται ο ελληνικός πίνακας θνησιμότητας E.A.E. 1990

6. Ο υπολογισμός του μη δεδουλευμένου ασφαλίστρου στηρίζεται στο εμπορικό ασφάλιστρο.

7. Τα ποσοστά επιβάρυνσης, λόγω τμηματικών καταβολών, που εφαρμόζονται στους υπολογισμούς των μη δεδουλευμένων ασφαλίστρων είναι τα ακόλουθα:

- Εξαμηνιαίες καταβολές: 3% του εμπορικού ασφαλίστρου
- Τριμηνιαίες καταβολές: 4% του εμπορικού ασφαλίστρου
- Μηνιαίες καταβολές: 6% του εμπορικού ασφαλίστρου

8. Για τον υπολογισμό του εμπορικού ασφαλίστρου, χρησιμοποιείται ο ακόλουθος τύπος:

$$GP = \frac{A_{x:n} + a * \ddot{a}_{x:n}}{(1 - \gamma) * \ddot{a}_{x:n} - c}$$

Όπου

- α = Έξοδα διαχείρισης_3,5% επί του ασφαλισμένου κεφαλαίου και καθ όλη την διάρκεια ισχύος του συμβολαίου.
- γ = Έξοδα είσπραξης_3% επί του ετησίου εμπορικού ασφαλίστρου ετησίως και καθ όλη την διάρκεια πληρωμής των ασφαλιστρών.
- c = Έξοδα πρόσκτησης_6% επί του ετησίου εμπορικού ασφαλίστρου, επί τα έτη πληρωμής, με ανώτατο όριο (1,5 ετήσιο) εμπορικό ασφάλιστρο

9. Για τον υπολογισμό του άρτιου μαθηματικού αποθέματος, χρησιμοποιείται ο ακόλουθος τύπος:

$$V_t = A_{x+t:n-t} - NP * \ddot{a}_{x+t:n-t}$$

10. Ο υπολογισμός του μαθηματικού αποθέματος κατά τη χρονική στιγμή της αποτίμησης γίνεται με τη χρήση της μεθόδου της γραμμικής παρεμβολής λαμβάνοντας υπ' όψιν την ακριβή ημερομηνία υπολογισμού, 21/09/2009 (ημερομηνία αποτίμησης).

Ο μαθηματικός τύπος που εφαρμόζεται είναι ο ακόλουθος:

$$V_{t+n} = (1 - h) * V_t + h * V_{t+1} + UPR$$

όπου

h = το χρονικό διάστημα από την τελευταία επέτειο του συμβολαίου μέχρι την ημερομηνία υπολογισμού

UPR = το μη δεδουλευμένο εμπορικό ασφάλιστρο για το διάστημα από την ημερομηνία υπολογισμού μέχρι την ημερομηνία της επόμενης δόσης.

Η μεθοδολογία που εφαρμόζεται λαμβάνει ως δεδομένο ότι κατά την ημερομηνία αποτίμησης έχουν καταβληθεί όλα τα ασφάλιστρα μέχρι και την τρέχουσα δόση του εκάστοτε ασφαλιστηρίου συμβολαίου.

Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια όπου η παραπάνω παραδοχή δεν ισχύει, το ποσό του αποθέματος μειώνεται κατά το ποσό των οφειλομένων ασφαλιστρών.

11. Για τον υπολογισμό των μεταφερόμενων εξόδων πρόσκτησης χρησιμοποιείται ο ακόλουθος τύπος:

$$AAC_t = \frac{0,06 * n * GP * \ddot{a}_{x+t:n-t}}{\ddot{a}_{x:n}} \text{ με } 0,06 * n \leq 1,5$$

$$A_t = \frac{0,06 * n * GP_{x:n} * \ddot{a}_{x+1:6-t}}{\ddot{a}_{x:6}} \text{ με } 0,06 * n \leq 1,5 \text{ και } A_t = 0 \text{ όταν } t > 6$$

12. Για τον υπολογισμό της αξίας εξαγοράς, δεν υπάρχει συγκεκριμένη αναφορά για τους συντελεστές εξαγοράς στο τεχνικό σημείωμα.

Σύμφωνα με τους όρους, η αξία εξαγοράς βασίζεται στην διάρκεια πληρωμής ασφαλιστρών. Συγκεκριμένα, όταν έχει διάρκεια πληρωμής ασφαλιστρών μικρότερη ή ίση των δέκα (10) ετών, αποκτά χρηματική αξία με την συμπλήρωση του δεύτερου (2ου) έτους ενώ όταν έχει διάρκεια πληρωμής πάνω από δέκα (10) έτη, αποκτά χρηματική αξία με τη συμπλήρωση του τρίτου (3ου) έτους.

Αυτή η μεθοδολογία εφαρμόζεται στους υπολογισμούς, με τα ποσοστά εξαγοράς να υπολογίζονται σύμφωνα με τον ακόλουθο τύπο, καθώς δεν υπάρχει καμία αναφορά στους ειδικούς όρους.

Για διάρκεια πληρωμής ασφαλιστρών n και άρτιο ασφαλιστικό έτος t διακρίνουμε τις παρακάτω περιπτώσεις:

Εάν $n < 10$ τότε $f = 1 - 0.1 * (n - t)$

Εάν $n \geq 10$ τότε

Εάν $t < n - 10$ τότε $f = 0.9$

Εάν $t \geq n - 10$ τότε $f = 0.9 + 0.01 * (10 - (n - t))$

Όπου

n = διάρκεια πληρωμής ασφαλιστρών

t : τρέχον έτος

ΚΩΔΙΚΟΣ ΚΑΛΥΨΗΣ Μ02

Το ποσό που εμφανίζεται για ένα έκαστο ασφαλιζόμενο (ανά ασφαλιστήριο συμβόλαιο) είναι αυτό το οποίο όφειλε η εταιρία να έχει σχηματίσει ως «μαθηματικό απόθεμα» για ένα έκαστο από αυτούς την 21.09.2009.

Το ποσό αυτό προκύπτει από την κατάσταση στην οποία ευρίσκετο κατά την 21.09.2009 το συγκεκριμένο ασφαλιστήριο συμβόλαιο σε συνάρτηση με τον τρόπο υπολογισμού που όφειλε να ακολουθήσει η εταιρία.

I. ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ

Στο συγκεκριμένο ασφαλιστικό πρόγραμμα τα ασφαλιστήρια συμβόλαια διαχωρίζονται στις εξής κατηγορίες:

1. «ΣΕ ΙΣΧΥ»,
2. «ΕΛΕΥΘΕΡΟ ΠΕΡΑΙΤΕΡΩ ΚΑΤΑΒΟΛΩΝ»,
3. «ΣΕ ΕΚΚΡΕΜΗ ΛΗΞΗ».

Συγκεκριμένα

1. «ΣΕ ΙΣΧΥ»: Στην κατηγορία των συμβολαίων “σε ισχύ” περιλαμβάνονται οι κάτωθι υποκατηγορίες:
 - α) Συμβόλαια που κατέβαλαν κανονικά το ασφάλιστρο τους και ήταν σε πλήρη ισχύ.
 - β) Υπό μετατροπή: συμβόλαια για τα οποία είχε γίνει αίτηση μετατροπής κάποιων από τα ασφαλιστικά μεγέθη του, αλλά η εταιρία δεν είχε προβεί στην υλοποίηση της μέχρι την ημερομηνία ανακλήσεως
 - γ) Επαναφορά συμβολαίου: συμβόλαια για τα οποία έχει υλοποιηθεί προγενέστερο αίτημα επανέναρξης καταβολής των οφειλομένων ασφαλίσεων και βρίσκονται στην χρονική περίοδο που ορίζει η τελευταία εξοφληθείσα δόση.
 - δ) Λήξη πληρωμής: συμβόλαια για τα οποία είχαν καταβληθεί τα οφειλόμενα ασφάλιστρα πριν από την ημερομηνία ανάκλησης αλλά η ημερομηνία λήξης του συμβολαίων είναι μεταγενέστερη της ημερομηνίας ανάκλησης.
 - ε) Συστημένα ή προς εξαγορά:

- i) **Συστημένη επιστολή:** Ασφαλιστήρια συμβόλαια για τα οποία είχε σταματήσει η καταβολή του οφειλομένου ασφαλιστρού και η εταιρία με συστημένη επιστολή είχε ενημερώσει τον συμβαλλόμενο ότι εάν δεν προχωρήσει στην καταβολή του οφειλούμενου ασφαλιστρού το συμβόλαιο θα μετατραπεί σε άκυρο ή ελεύθερο περαιτέρω καταβολών, ανάλογα με το έτος ισχύος του ασφαλιστηρίου.
- ii) **Εξαγορά:** Συμβόλαια για τα οποία είχε υποβληθεί αίτημα εξαγοράς του ασφαλιστηρίου συμβολαίου με παράλληλη διακοπή καταβολής ασφαλιστρού από τον συμβαλλόμενο. Το οφειλόμενο από την εταιρία ποσό εξαγοράς δεν είχε καταβληθεί ολικά ή μερικά μέχρι την ημερομηνία ανάκλησης.
2. **«ΕΛΕΥΘΕΡΟ ΠΕΡΑΙΤΕΡΩ ΚΑΤΑΒΟΛΩΝ»:** Συμβόλαια για τα οποία είχε σταματήσει την καταβολή των ασφαλιστρού ενώ είχαν ήδη αποκτήσει δικαίωμα εξαγοράς και μετετράπησαν σύμφωνα με τους όρους του συμβολαίου σε συμβόλαια ελεύθερα περαιτέρω καταβολών.
3. **«ΕΚΚΡΕΜΗΣ ΛΗΞΗ»:** Συμβόλαια των οποίων η ημερομηνία λήξης είναι προγενέστερη της ημερομηνίας ανάκλησης και για τα οποία δεν είχε καταβληθεί το ασφάλισμα μέχρι την ημερομηνία ανάκλησης.

II. ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ

A. Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια με τρέχουσα κατάσταση «ΣΕ ΙΣΧΥ» υπολογίζεται μαθηματικό απόθεμα κατά την 21.09.2009

B. Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια υπό τον χαρακτηρισμό «ΣΥΣΤΗΜΕΝΗ Ή ΠΡΟΣ ΕΞΑΓΟΡΑ», το μαθηματικό απόθεμα υπολογίζεται ως ακολούθως:

- Εάν η ημερομηνία τελευταίας πληρωμής απόδειξης είναι μεταγενέστερη ή ίση με την ημερομηνία αποτίμησης, υπολογίζεται μαθηματικό απόθεμα κατά την ημερομηνία αποτίμησης (21-9-2009).
- Εάν η ημερομηνία τελευταίας πληρωμής απόδειξης είναι προγενέστερη της ημερομηνίας αποτίμησης, υπολογίζεται μαθηματικό απόθεμα στην τελευταία ημέρα της περιόδου για την οποία είχε καταβληθεί η τελευταία δόση του ασφαλιστρού.

Σε αυτές τις περιπτώσεις, το μη δεδουλευμένο ασφάλιστρο δεν λαμβάνεται υπόψη στους υπολογισμούς.

Γ. Για τα συμβόλαια με τρέχουσα κατάσταση «ΕΛΕΥΘΕΡΟ ΠΕΡΑΙΤΕΡΩ ΚΑΤΑΒΟΛΩΝ» χρησιμοποιήθηκε για τους υπολογισμούς η ημερομηνία τελευταίας πληρωμής απόδειξης και όχι η αρχική ημερομηνία αλλαγής κατάστασης («status date»).

- Η ημερομηνία τελευταίας πληρωμής απόδειξης περιλαμβάνει το χρονικό διάστημα δυο μηνών για τον χαρακτηρισμό του ασφαλιστηρίου συμβολαίου ως ελεύθερο.

Δ. Για τα συμβόλαια με τρέχουσα κατάσταση «ΕΚΚΡΕΜΗΣ ΛΗΞΗΣ» υπολογίστηκε το κεφάλαιο λήξης, στην ημερομηνία λήξης της βασικής ασφάλισης, με δεδομένο ότι αυτή είναι προγενέστερη της ημερομηνίας ανάκλησης.

III. ΤΡΟΠΟΣ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ (ΤΕΧΝΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ/ΕΙΔΙΚΟΙ ΟΡΟΙ)

1. Τα τεχνικά σημειώματα, οι γενικοί και ειδικοί όροι καθώς επίσης και οι μαθηματικοί τύποι υπολογισμού των αποθεμάτων, έχουν κατατεθεί στην Τράπεζα της Ελλάδος. Την οποιαδήποτε ενημέρωση επ' αυτών, μπορείτε να την έχετε από την Εταιρία και από την ΤΤΕ.
2. Στους τελικούς υπολογισμούς των αποθεμάτων έχει αφαιρεθεί το όποιο ποσό έχει εκταμιευθεί από το ασφαλιστήριο συμβόλαιο ή οφείλεται σε περίπτωση που ο ασφαλιζόμενος έχει λάβει δάνειο εκ του ασφαλιστηρίου συμβολαίου του.
3. Οι υπολογισμοί βασίζονται στο τεχνικό σημείωμα με κωδικό παροχής **M-02 «ΕΙΔΙΚΗ ΟΝΟΜΑΣΙΑ: ΜΙΚΤΗ ΑΣΦΑΛΕΙΑ ΜΕ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΣΤΑ ΚΕΡΔΗ».**
4. Για τον υπολογισμό του μη δεδουλευμένου ασφαλιστρού χρησιμοποιείται το εμπορικό ασφάλιστρο
5. Τα ποσοστά επιβάρυνσης, λόγω τμηματικών καταβολών, που εφαρμόζονται στους υπολογισμούς των μη δεδουλευμένων ασφαλιστρού είναι τα ακόλουθα:
 - Εξαμηνιαίες καταβολές: 3% του εμπορικού ασφαλιστρού
 - Τριμηνιαίες καταβολές: 4% του εμπορικού ασφαλιστρού
 - Μηνιαίες καταβολές: 6% του εμπορικού ασφαλιστρού

6. Για τον υπολογισμό του καθαρού ασφαλιστρού, χρησιμοποιείται ο ακόλουθος τύπος:

$$NP = \frac{u^n}{\ddot{a}_{x:n}}$$

7. Για τον υπολογισμό του εμπορικού ασφαλιστρού, χρησιμοποιείται ο ακόλουθος τύπος:

$$GP = \frac{A_{x:n} + a * \ddot{a}_{x:n}}{(1 - \gamma) * \ddot{a}_{x:n} - c}$$

όπου

- a = Έξοδα διαχείρισης: 3,5% επί του ασφαλισμένου κεφαλαίου και καθ όλη την διάρκεια ισχύος του συμβολαίου.
 - γ = Έξοδα είσπραξης: 3% επί του ετησίου εμπορικού ασφαλιστρού ετησίως και καθ όλη την διάρκεια πληρωμής των ασφαλιστρών.
 - c = Έξοδα πρόσκτησης: 5% επί του ετησίου εμπορικού ασφαλιστρού, επί τα έτη πληρωμής, με ανώτατο όριο ένα ετήσιο εμπορικό ασφάλιστρο
8. Για τον υπολογισμό του άρτιου μαθηματικού αποθέματος, χρησιμοποιείται ο ακόλουθος τύπος:

$$V_t = A_{x+t:n-t} - NP * \ddot{a}_{x+t:n-t}$$

όπου $A_{x+t:n-t} = u^{n-t}$

9. Ο υπολογισμός του μαθηματικού αποθέματος κατά τη χρονική στιγμή της αποτίμησης γίνεται με τη χρήση της μεθόδου της γραμμικής παρεμβολής λαμβάνοντας υπ' όψιν την ακριβή ημερομηνία υπολογισμού, 21/09/2009 (ημερομηνία αποτίμησης).

Ο μαθηματικός τύπος που εφαρμόζεται είναι ο ακόλουθος:

$$V_{t+h} = (1 - h) * V_t + h * V_{t+1} + UPR$$

όπου

h = το χρονικό διάστημα από την τελευταία επέτειο του συμβολαίου μέχρι την ημερομηνία υπολογισμού

UPR = το μη δεδουλευμένο εμπορικό ασφάλιστρο για το διάστημα από την ημερομηνία υπολογισμού μέχρι την ημερομηνία της επόμενης δόσης.

Η μεθοδολογία που εφαρμόζεται λαμβάνει ως δεδομένο ότι κατά την ημερομηνία αποτίμησης έχουν καταβληθεί όλα τα ασφάλιστρα μέχρι και την τρέχουσα δόση του εκάστοτε ασφαλιστηρίου συμβολαίου.

Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια όπου η παραπάνω παραδοχή δεν ισχύει, το ποσό του αποθέματος μειώνεται κατά το ποσό των οφειλομένων ασφαλίσεων.

10. Για τον υπολογισμό της αξίας εξαγοράς, δεν υπάρχει συγκεκριμένη αναφορά για τους συντελεστές εξαγοράς στο τεχνικό σημείωμα.

Σύμφωνα με τους όρους, η αξία εξαγοράς βασίζεται στην διάρκεια πληρωμής ασφαλίσεων. Συγκεκριμένα, όταν έχει διάρκεια πληρωμής ασφαλίσεων μικρότερη ή ίση των δέκα (10) ετών, αποκτά χρηματική αξία με την συμπλήρωση του δεύτερου (2ου) έτους ενώ όταν έχει διάρκεια πληρωμής πάνω από δέκα (10) έτη, αποκτά χρηματική αξία με τη συμπλήρωση του τρίτου (3ου) έτους.

Αυτή η μεθοδολογία εφαρμόζεται στους υπολογισμούς, με τα ποσοστά εξαγοράς να υπολογίζονται σύμφωνα με τον ακόλουθο τύπο, καθώς δεν υπάρχει καμία αναφορά στους ειδικούς όρους.

Για διάρκεια πληρωμής ασφαλίσεων n και άρτιο ασφαλιστικό έτος t διακρίνουμε τις παρακάτω περιπτώσεις:

Εάν $n < 10$ τότε $f = 1 - 0.1 * (n - t)$

Εάν $n \geq 10$ τότε

- Εάν $t < n - 10$ τότε $f = 0.9$
- Εάν $t \geq n - 10$ τότε $f = 0.9 + 0.01 * (10 - (n - t))$

Όπου

n = διάρκεια πληρωμής ασφαλίσεων

t : έτος αλλαγής τρέχουσας κατάστασης

ΚΩΔΙΚΟΣ ΚΑΛΥΨΗΣ ΟΡ4

Το ποσό που εμφανίζεται για ένα έκαστο ασφαλιζόμενο (ανά ασφαλιστήριο συμβόλαιο) είναι αυτό το οποίο όφειλε η εταιρία να έχει σχηματίσει ως «μαθηματικό απόθεμα» για ένα έκαστο από αυτούς την 21.09.2009.

Το ποσό αυτό προκύπτει από την κατάσταση στην οποία ευρίσκετο κατά την 21.09.2009 το συγκεκριμένο ασφαλιστήριο συμβόλαιο σε συνάρτηση με τον τρόπο υπολογισμού που όφειλε να ακολουθήσει η εταιρία.

1. ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ

Στο συγκεκριμένο ασφαλιστικό πρόγραμμα τα ασφαλιστήρια συμβόλαια διαχωρίζονται στις εξής κατηγορίες:

1. «ΣΕ ΙΣΧΥ»,
2. «ΕΛΕΥΘΕΡΟ ΠΕΡΑΙΤΕΡΩ ΚΑΤΑΒΟΛΩΝ»,
3. «ΣΕ ΕΚΚΡΕΜΗ ΛΗΞΗ».

Συγκεκριμένα

1. «ΣΕ ΙΣΧΥ»: Στην κατηγορία των συμβολαίων “σε ισχύ” περιλαμβάνονται οι κάτωθι υποκατηγορίες:
 - α) Συμβόλαια που κατέβαλαν κανονικά το ασφάλιστρο τους και ήταν σε πλήρη ισχύ.
 - β) Υπό μετατροπή: συμβόλαια για τα οποία είχε γίνει αίτηση μετατροπής κάποιων από τα ασφαλιστικά μεγέθη του, αλλά η εταιρία δεν είχε προβεί στην υλοποίηση της μέχρι την ημερομηνία ανακλήσεως
 - γ) Επαναφορά συμβολαίου: συμβόλαια για τα οποία έχει υλοποιηθεί προγενέστερο αίτημα επανέναρξης καταβολής των οφειλομένων ασφαλίσεων και βρίσκονται στην χρονική περίοδο που ορίζει η τελευταία εξοφληθείσα δόση.
 - δ) Λήξη πληρωμής: συμβόλαια για τα οποία είχαν καταβληθεί τα οφειλόμενα ασφάλιστρα πριν από την ημερομηνία ανάκλησης αλλά η ημερομηνία λήξης του συμβολαίων είναι μεταγενέστερη της ημερομηνίας ανάκλησης.
 - ε) Συστημένα ή προς εξαγορά:

- i) Συστημένη επιστολή: Ασφαλιστήρια συμβόλαια για τα οποία είχε σταματήσει η καταβολή του οφειλομένου ασφαλιστρού και η εταιρία με συστημένη επιστολή είχε ενημερώσει τον συμβαλλόμενο ότι εάν δεν προχωρήσει στην καταβολή του οφειλομένου ασφαλιστρού το συμβόλαιο θα μετατραπεί σε άκυρο ή ελεύθερο περαιτέρω καταβολών, ανάλογα με το έτος ισχύος του ασφαλιστηρίου.
- ii) Εξαγορά: Συμβόλαια για τα οποία είχε υποβληθεί αίτημα εξαγοράς του ασφαλιστηρίου συμβολαίου με παράλληλη διακοπή καταβολής ασφαλιστρού από τον συμβαλλόμενο. Το οφειλόμενο από την εταιρία ποσό εξαγοράς δεν είχε καταβληθεί ολικά ή μερικά μέχρι την ημερομηνία ανάκλησης.
2. **«ΕΛΕΥΘΕΡΟ ΠΕΡΑΙΤΕΡΩ ΚΑΤΑΒΟΛΩΝ»:** Συμβόλαια για τα οποία είχε σταματήσει την καταβολή των ασφαλιστρού ενώ είχαν ήδη αποκτήσει δικαίωμα εξαγοράς και μετετράπησαν σύμφωνα με τους όρους του συμβολαίου σε συμβόλαια ελεύθερα περαιτέρω καταβολών.
3. **«ΕΚΚΡΕΜΗΣ ΛΗΞΗ»:** Συμβόλαια των οποίων η ημερομηνία λήξης είναι προγενέστερη της ημερομηνίας ανάκλησης και για τα οποία δεν είχε καταβληθεί το ασφάλισμα μέχρι την ημερομηνία ανάκλησης.

II. ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ

A. Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια με τρέχουσα κατάσταση «ΣΕ ΙΣΧΥ» υπολογίζεται μαθηματικό απόθεμα κατά την 21.09.2009

B. Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια υπό τον χαρακτηρισμό «ΣΥΣΤΗΜΕΝΗ Ή ΠΡΟΣ ΕΞΑΓΟΡΑ», το μαθηματικό απόθεμα υπολογίζεται ως ακολούθως:

- Εάν η ημερομηνία τελευταίας πληρωμής απόδειξης είναι μεταγενέστερη ή ίση με την ημερομηνία αποτίμησης, υπολογίζεται μαθηματικό απόθεμα κατά την ημερομηνία αποτίμησης (21-9-2009).
- Εάν η ημερομηνία τελευταίας πληρωμής απόδειξης είναι προγενέστερη της ημερομηνίας αποτίμησης, υπολογίζεται μαθηματικό απόθεμα στην τελευταία ημέρα της περιόδου για την οποία είχε καταβληθεί η τελευταία δόση του ασφαλιστρού.

Σε αυτές τις περιπτώσεις, το μη δεδουλευμένο ασφάλιστρο δεν λαμβάνεται υπόψη στους υπολογισμούς.

Γ. Για τα συμβόλαια με τρέχουσα κατάσταση «ΕΛΕΥΘΕΡΟ ΠΕΡΑΙΤΕΡΩ ΚΑΤΑΒΟΛΩΝ» χρησιμοποιήθηκε για τους υπολογισμούς η ημερομηνία τελευταίας πληρωμής απόδειξης και όχι η αρχική ημερομηνία αλλαγής κατάστασης («status date»).

- Η ημερομηνία τελευταίας πληρωμής απόδειξης περιλαμβάνει το χρονικό διάστημα δυο μηνών για τον χαρακτηρισμό του ασφαλιστηρίου συμβολαίου ως ελεύθερο.

Δ. Για τα συμβόλαια με τρέχουσα κατάσταση «ΕΚΚΡΕΜΗΣ ΛΗΞΗΣ» υπολογίστηκε το κεφάλαιο λήξης, στην ημερομηνία λήξης της βασικής ασφάλισης, με δεδομένο ότι αυτή είναι προγενέστερη της ημερομηνίας ανάκλησης.

III. ΤΡΟΠΟΣ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ (ΤΕΧΝΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ/ΕΙΔΙΚΟΙ ΟΡΟΙ)

1. Τα τεχνικά σημειώματα, οι γενικοί και ειδικοί όροι καθώς επίσης και οι μαθηματικοί τύποι υπολογισμού των αποθεμάτων, έχουν κατατεθεί στην Τράπεζα της Ελλάδος. Την οποιαδήποτε ενημέρωση επ' αυτών, μπορείτε να την έχετε από την Εταιρία και από την ΤτΕ
2. Στους τελικούς υπολογισμούς των αποθεμάτων έχει αφαιρεθεί το όποιο ποσό έχει εκταμιευθεί από το ασφαλιστήριο συμβόλαιο ή οφείλεται σε περίπτωση που ο ασφαλιζόμενος έχει λάβει δάνειο εκ του ασφαλιστηρίου συμβολαίου του.
4. Οι υπολογισμοί βασίζονται στο τεχνικό σημείωμα με κωδικό παροχής **OP4 «ΕΙΔΙΚΗ ΟΝΟΜΑΣΙΑ: ΜΙΚΤΗ ΑΣΦΑΛΕΙΑ»**.
5. Για τον υπολογισμό του μη δεδουλευμένου ασφαλίστρου χρησιμοποιείται το εμπορικό ασφάλιστρο
6. Τα ποσοστά επιβάρυνσης, λόγω τμηματικών καταβολών, που εφαρμόζονται στους υπολογισμούς των μη δεδουλευμένων ασφαλίστρων είναι τα ακόλουθα:
 - Εξαμηνιαίες καταβολές: 3% του εμπορικού ασφαλίστρου
 - Τριμηνιαίες καταβολές: 4% του εμπορικού ασφαλίστρου
 - Μηνιαίες καταβολές: 6% του εμπορικού ασφαλίστρου

7. Για τον υπολογισμό του άρτιου μαθηματικού αποθέματος, χρησιμοποιείται ο ακόλουθος τύπος:

$$V_t = A_{x+t:n-t} - NP * \ddot{a}_{x+t:n-t}$$

8. Ο υπολογισμός του μαθηματικού αποθέματος κατά τη χρονική στιγμή της αποτίμησης γίνεται με τη χρήση της μεθόδου της γραμμικής παρεμβολής λαμβάνοντας υπ' όψιν την ακριβή ημερομηνία υπολογισμού, 21/09/2009 (ημερομηνία αποτίμησης).

Ο μαθηματικός τύπος που εφαρμόζεται είναι ο ακόλουθος:

$$V_{t+h} = (1 - h) * V_t + h * V_{t+1} + UPR$$

όπου

h = το χρονικό διάστημα από την τελευταία επέτειο του συμβολαίου μέχρι την ημερομηνία υπολογισμού

UPR = το μη δεδουλευμένο εμπορικό ασφάλιστρο για το διάστημα από την ημερομηνία υπολογισμού μέχρι την ημερομηνία της επόμενης δόσης.

Η μεθοδολογία που εφαρμόζεται λαμβάνει ως δεδομένο ότι κατά την ημερομηνία αποτίμησης έχουν καταβληθεί όλα τα ασφάλιστρα μέχρι και την τρέχουσα δόση του εκάστοτε ασφαλιστηρίου συμβολαίου.

Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια όπου η παραπάνω παραδοχή δεν ισχύει, το ποσό του αποθέματος μειώνεται κατά το ποσό των οφειλομένων ασφαλίσεων.

9. Για τον υπολογισμό του κεφαλαίου ελευθέρου, χρησιμοποιείται ο ακόλουθος τύπος:

$$W_t = \frac{CV_t}{A_{x+t}}$$

Όπου

t : το έτος αλλαγής τρέχουσας κατάστασης

4. ΙΣΟΒΙΑ ΑΣΦΑΛΕΙΑ

ΠΡΟΪΟΝ	ΚΩΔ.ΚΑΛΥΨΗΣ	ΠΛΗΘΟΣ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ	ΤΕΛΙΚΗ ΑΞΙΑ ΥΠΟΧΡΕΩΣΗΣ
ΙΣΟΒΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΗ	I01	54.065	6.782.170,06
	IO1Δ	2.127	1.024.699,37
	OA2	435	134.967,69
	OA3	44	13.795,13
	ΣΥΝΟΛΟ	56.671	7.955.632,25

Το σύνολο των αποθεμάτων των ασφαλιστηρίων συμβολαίων των επιμέρους προγραμμάτων που περιλαμβάνονται στο ασφαλιστικό προϊόν ΙΣΟΒΙΑ ΑΣΦΑΛΕΙΑ αποτελεί ποσοστό 1,67% περίπου των συνολικών αποθεμάτων του κλάδου Ζωής Ι.

Το ασφαλιστικό προϊόν ΙΣΟΒΕΙΑ ΑΣΦΑΛΕΙΑ περιέχει τους κωδικούς κάλυψης (ασφαλιστικά προγράμματα):

- **I01 – Ισόβιος Ασφάλεια**
- **IO1Δ – Ισόβιος Ασφάλεια**
- **OA2 – Σύνθετη**
- **OA3 - Σύνθετη**

ΚΩΔΙΚΟΣ ΚΑΛΥΨΗΣ Ι01

Το ποσό που εμφανίζεται για ένα έκαστο ασφαλιζόμενο (ανά ασφαλιστήριο συμβόλαιο) είναι αυτό το οποίο όφειλε η εταιρία να έχει σχηματίσει ως «μαθηματικό απόθεμα» για ένα έκαστο από αυτούς την 21.09.2009.

Το ποσό αυτό προκύπτει από την κατάσταση στην οποία ευρίσκετο κατά την 21.09.2009 το συγκεκριμένο ασφαλιστήριο συμβόλαιο σε συνάρτηση με τον τρόπο υπολογισμού που όφειλε να ακολουθήσει η εταιρία.

I. ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ

Στο συγκεκριμένο ασφαλιστικό πρόγραμμα τα ασφαλιστήρια συμβόλαια διαχωρίζονται στις εξής κατηγορίες:

1. «ΣΕ ΙΣΧΥ»,

2. «ΕΛΕΥΘΕΡΟ ΠΕΡΑΙΤΕΡΩ ΚΑΤΑΒΟΛΩΝ»,

Συγκεκριμένα

1. «ΣΕ ΙΣΧΥ»: Στην κατηγορία των συμβολαίων “σε ισχύ” περιλαμβάνονται οι κάτωθι υποκατηγορίες:

α) Συμβόλαια για τα οποία καταβάλλονταν κανονικά το ασφάλιστρο τους και ήταν σε πλήρη ισχύ.

β) Υπό μετατροπή: συμβόλαια για τα οποία είχε γίνει αίτηση μετατροπής κάποιων από τα ασφαλιστικά μεγέθη του, αλλά η εταιρία δεν είχε προβεί στην υλοποίηση της μέχρι την ημερομηνία ανακλήσεως

γ) Επαναφορά συμβολαίου: συμβόλαια για τα οποία έχει υλοποιηθεί προγενέστερο αίτημα επανέναρξης καταβολής των οφειλομένων ασφαλίσεων και βρίσκονται στην χρονική περίοδο που ορίζει η τελευταία εξοφληθείσα δόση.

δ) Λήξη πληρωμής: συμβόλαια για τα οποία είχαν καταβληθεί τα οφειλόμενα ασφάλιστρα πριν από την ημερομηνία ανάκλησης αλλά η ημερομηνία λήξης του συμβολαίων είναι μεταγενέστερη της ημερομηνίας ανάκλησης.

ε) Συστημένα ή προς εξαγορά:

i) Συστημένη επιστολή: Ασφαλιστήρια συμβόλαια για τα οποία είχε σταματήσει η καταβολή του οφειλομένου ασφαλίστρου και η εταιρία με συστημένη επιστολή

είχε ενημερώσει τον συμβαλλόμενο ότι εάν δεν προχωρήσει στην καταβολή του οφειλόμενου ασφαλιστρού το συμβόλαιο θα μετατραπεί σε άκυρο ή ελεύθερο περαιτέρω καταβολών, ανάλογα με το έτος ισχύος του ασφαλιστηρίου.

ii) Εξαγορά: Συμβόλαια για τα οποία είχε υποβληθεί αίτημα εξαγοράς του ασφαλιστηρίου συμβολαίου με παράλληλη διακοπή καταβολής ασφαλιστρών από τον συμβαλλόμενο. Το οφειλόμενο από την εταιρία ποσό εξαγοράς δεν είχε καταβληθεί ολικά ή μερικά μέχρι την ημερομηνία ανάκλησης.

2. **«ΕΛΕΥΘΕΡΟ ΠΕΡΑΙΤΕΡΩ ΚΑΤΑΒΟΛΩΝ»:** Συμβόλαια για τα οποία είχε σταματήσει την καταβολή των ασφαλιστρών ενώ είχαν ήδη αποκτήσει δικαίωμα εξαγοράς και μετετράπησαν σύμφωνα με τους όρους του συμβολαίου σε συμβόλαια ελεύθερα περαιτέρω καταβολών.

II. ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ

A. Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια με τρέχουσα κατάσταση «ΣΕ ΙΣΧΥ» υπολογίζεται μαθηματικό απόθεμα κατά την 21.09.2009

B. Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια υπό τον χαρακτηρισμό «ΣΥΣΤΗΜΕΝΗ Ή ΠΡΟΣ ΕΞΑΓΟΡΑ», το μαθηματικό απόθεμα υπολογίζεται ως ακολούθως:

- Εάν η ημερομηνία τελευταίας πληρωμής απόδειξης είναι μεταγενέστερη ή ίση με την ημερομηνία αποτίμησης, υπολογίζεται μαθηματικό απόθεμα κατά την ημερομηνία αποτίμησης (21-9-2009).
- Εάν η ημερομηνία τελευταίας πληρωμής απόδειξης είναι προγενέστερη της ημερομηνίας αποτίμησης, υπολογίζεται μαθηματικό απόθεμα στην τελευταία ημέρα της περιόδου για την οποία είχε καταβληθεί η τελευταία δόση του ασφαλιστρού.

Σε αυτές τις περιπτώσεις, το μη δεδουλευμένο ασφάλιστρο δεν λαμβάνεται υπόψη στους υπολογισμούς.

Γ. Για τα συμβόλαια με τρέχουσα κατάσταση «ΕΛΕΥΘΕΡΟ ΠΕΡΑΙΤΕΡΩ ΚΑΤΑΒΟΛΩΝ» χρησιμοποιήθηκε για τους υπολογισμούς η ημερομηνία τελευταίας πληρωμής απόδειξης και όχι η αρχική ημερομηνία αλλαγής κατάστασης («status date»).

- Η ημερομηνία τελευταίας πληρωμής απόδειξης περιλαμβάνει το χρονικό διάστημα δυο μηνών για τον χαρακτηρισμό του ασφαλιστηρίου συμβολαίου ως ελεύθερο.

III. ΤΡΟΠΟΣ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ (ΤΕΧΝΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ/ΕΙΔΙΚΟΙ ΟΡΟΙ)

1. Τα τεχνικά σημειώματα, οι γενικοί και ειδικοί όροι καθώς επίσης και οι μαθηματικοί τύποι υπολογισμού των αποθεμάτων, έχουν κατατεθεί στην Τράπεζα της Ελλάδος. Την οποιαδήποτε ενημέρωση επ' αυτών, μπορείτε να την έχετε από την Εταιρία και από την ΤΤΕ.
2. Στους τελικούς υπολογισμούς των αποθεμάτων έχει αφαιρεθεί το όποιο ποσό έχει εκταμιευθεί από το ασφαλιστήριο συμβόλαιο ή οφείλεται σε περίπτωση που ο ασφαλιζόμενος έχει λάβει δάνειο εκ του ασφαλιστηρίου συμβολαίου του.
3. Οι υπολογισμοί βασίζονται στο τεχνικό σημείωμα με κωδικό παροχής **I-01 «ΕΙΔΙΚΗ ΟΝΟΜΑΣΙΑ: ΙΣΟΒΙΟΣ ΑΣΦΑΛΕΙΑ».**
4. Για ασφαλιστήρια συμβόλαια που εμφανίζονται στην βάση συμβολαίων με περιορισμένες καταβολές ασφαλίσεων, ο υπολογισμός των αποθεμάτων βασίζεται στο τεχνικό σημείωμα με κωδικό παροχής I-01 «ΕΙΔΙΚΗ ΟΝΟΜΑΣΙΑ: ΙΣΟΒΙΟΣ ΑΣΦΑΛΕΙΑ» χρησιμοποιώντας τους τύπους που αντιστοιχούν στις περιορισμένες καταβολές ασφαλίσεων
5. Τα τεχνικά επιτόκια που χρησιμοποιούνται στους υπολογισμούς εξαρτώνται από την ημερομηνία έναρξης του ασφαλιστηρίου συμβολαίου και, σύμφωνα με το τεχνικό σημείωμα, αντιστοιχούν σε:
 - α) Για συμβόλαια με ημερομηνία έναρξης προγενέστερα της 1/8/2000: 4.25% (Για ασφαλιστήρια συμβόλαια από τη Λαϊκή Ασφαλιστική: εγγυημένο επιτόκιο 5,5% ή 5% κατά περίπτωση).
 - β) Για συμβόλαια με ημερομηνία έναρξης από 1/8/2000 και μέχρι 28/2/2002: 4%.
 - γ) Για συμβόλαια με ημερομηνία έναρξης από 1/3/2002 και μεταγενέστερα : 3,35%

6. Οι πίνακες θνησιμότητας που χρησιμοποιούνται στους υπολογισμούς βασίζονται στο τεχνικό σημείωμα καθώς στην βάση συμβολαίων η πληροφορία που εμπεριέχεται αποτελεί συμπληρωματικό στοιχείο.

Ωστόσο, οι συνθήκες μείωσης της ηλικίας έχουν διαφοροποιηθεί.

Συγκεκριμένα,

- α) Για ασφαλιστήρια συμβόλαια με ημερομηνία έναρξης προγενέστερη της 01/08/2000 χρησιμοποιείται ο γαλλικός πίνακας θνησιμότητας P.M. (ΓΑΛΛΙΚΟΣ 60/64) με τριετή μείωση ηλικίας για τις γυναίκες
β) Για ασφαλιστήρια συμβόλαια με ημερομηνία έναρξης μεταγενέστερη της 01/08/2000 χρησιμοποιείται ο ελληνικός πίνακας θνησιμότητας E.A.E. 1990

7. Ο υπολογισμός του μη δεδουλευμένου ασφαλίστρου στηρίζεται στο εμπορικό ασφάλιστρο
8. Τα ποσοστά επιβάρυνσης, λόγω τμηματικών καταβολών, που εφαρμόζονται στους υπολογισμούς των μη δεδουλευμένων ασφαλιστρών είναι τα ακόλουθα:
- Εξαμηνιαίες καταβολές: 3% του εμπορικού ασφαλίστρου
 - Τριμηνιαίες καταβολές: 4% του εμπορικού ασφαλίστρου
 - Μηνιαίες καταβολές: 6% του εμπορικού ασφαλίστρου
9. Για τον υπολογισμό του καθαρού ασφαλίστρου χρησιμοποιείται ο ακόλουθος τύπος:

$$NP = \frac{A_x}{\ddot{a}_x}$$

10. Για τον υπολογισμό του εμπορικού ασφαλίστρου χρησιμοποιείται ο ακόλουθος τύπος:

$$GP = \frac{A_x + 0,15\% * \ddot{a}_x + 0,1\% * \ddot{a}_x}{0,97 * \ddot{a}_x - \beta}$$

όπου

β = Εξόδα πρόσκτησης=1.

11. Για τον υπολογισμό του άρτιου μαθηματικού αποθέματος, χρησιμοποιείται ο ακόλουθος τύπος:

$$V_t = A_{x+t} - NP * \ddot{a}_{x+t}$$

12. Ο υπολογισμός του μαθηματικού αποθέματος κατά τη χρονική στιγμή της αποτίμησης γίνεται με τη χρήση της μεθόδου της γραμμικής παρεμβολής λαμβάνοντας υπ' όψιν την ακριβή ημερομηνία υπολογισμού, 21/09/2009 (ημερομηνία αποτίμησης).

Ο μαθηματικός τύπος που εφαρμόζεται είναι ο ακόλουθος:

$$V_{t+h} = (1 - h) * V_t + h * V_{t+1} + UPR$$

όπου

h = το χρονικό διάστημα από την τελευταία επέτειο του συμβολαίου μέχρι την ημερομηνία υπολογισμού

UPR = το μη δεδουλευμένο εμπορικό ασφάλιστρο για το διάστημα από την ημερομηνία υπολογισμού μέχρι την ημερομηνία της επόμενης δόσης.

Η μεθοδολογία που εφαρμόζεται λαμβάνει ως δεδομένο ότι κατά την ημερομηνία αποτίμησης έχουν καταβληθεί όλα τα ασφάλιστρα μέχρι και την τρέχουσα δόση του εκάστοτε ασφαλιστηρίου συμβολαίου.

Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια όπου η παραπάνω παραδοχή δεν ισχύει, το ποσό του αποθέματος μειώνεται κατά το ποσό των οφειλομένων ασφαλίσεων.

13. Για τον υπολογισμό των μεταφερόμενων εξόδων πρόσκτησης δεν χρησιμοποιείται ο τύπος που αναγράφεται στο τεχνικό σημείωμα γιατί ο τύπος λαμβάνει υπόψη τον παράγοντα «διάρκεια» σε προϊόν το οποίο είναι ισόβιων καταβολών. Συγκεκριμένα, ο τύπος που χρησιμοποιείται στους υπολογισμούς είναι ο ακόλουθος:

$$DAC_t = \frac{GP * \ddot{a}_{x+t}}{\ddot{a}_x}$$

14. Για τον υπολογισμό της παρούσας αξίας των προμηθειών δεν χρησιμοποιείται ο τύπος που αναγράφεται στο τεχνικό σημείωμα καθώς ο μαθηματικός τύπος λαμβάνει υπόψη τον παράγοντα διάρκεια σε προϊόν το οποίο είναι ισοβίων καταβολών. Συγκεκριμένα, ο τύπος που χρησιμοποιείται στους υπολογισμούς είναι ο ακόλουθος:

T	A_t
0	$(0,3\% * \ddot{a}_{x+t:5-t} + 0,15\% * \ddot{a}_{x:2} + 0,3\% * \ddot{a}_{x:1}) * (1+i/2) * GP$
1	$(0,3\% * \ddot{a}_{x+t:5-t} + 0,15\% * \ddot{a}_{x+1:1}) * (1+i/2) * GP$
2 – 4	$(0,3\% * \ddot{a}_{x+t:5-t}) * (1+i/2) * GP$
≥ 5	0

15. Για τον υπολογισμό της αξίας εξαγοράς, δεν υπάρχει συγκεκριμένη αναφορά για τους συντελεστές εξαγοράς στο τεχνικό σημείωμα.

Σύμφωνα με τους όρους, εάν το ασφαλιστήριο συμβόλαιο έχει διάρκεια ασφάλισης μικρότερη ή ίση των 10 ετών, τότε το ασφαλιστήριο συμβόλαιο αποκτά χρηματική αξία με την συμπλήρωση του δεύτερου έτους. Ενώ όταν η διάρκεια ασφάλισης μεγαλύτερη από 10 έτη, το ασφαλιστήριο συμβόλαιο αποκτά χρηματική αξία με την συμπλήρωση του τρίτου έτους

Αυτή η μεθοδολογία εφαρμόζεται στους υπολογισμούς, με τα ποσοστά εξαγοράς να υπολογίζονται σύμφωνα με τον ακόλουθο τύπο, καθώς δεν υπάρχει καμία αναφορά στους ειδικούς όρους.

Για ηλικία x και άρτιο ασφαλιστικό έτος t διακρίνουμε τις παρακάτω περιπτώσεις:

$$x \leq 45 \text{ και } x + t \geq 55$$

$$h = x + t - 54$$

$$x > 45 \text{ και } t > 10$$

$$h = t - 10 + 1$$

$$f = \text{Min}(0.9 + h * 0.01, 1)$$

Όπου

x: ηλικία ασφαλιζομένου

n: διάρκεια πληρωμής ασφαλίσεων

t: έτος αλλαγής τρέχουσας κατάστασης

ΚΩΔΙΚΟΣ ΚΑΛΥΨΗΣ Ι01Δ

Το ποσό που εμφανίζεται για ένα έκαστο ασφαλιζόμενο (ανά ασφαλιστήριο συμβόλαιο) είναι αυτό το οποίο όφειλε η εταιρία να έχει σχηματίσει ως «μαθηματικό απόθεμα» για ένα έκαστο από αυτούς την 21.09.2009.

Το ποσό αυτό προκύπτει από την κατάσταση στην οποία ευρίσκετο κατά την 21.09.2009 το συγκεκριμένο ασφαλιστήριο συμβόλαιο σε συνάρτηση με τον τρόπο υπολογισμού που όφειλε να ακολουθήσει η εταιρία.

I. ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ

Στο συγκεκριμένο ασφαλιστικό πρόγραμμα τα ασφαλιστήρια συμβόλαια διαχωρίζονται στις εξής κατηγορίες:

1. *«ΣΕ ΙΣΧΥ»*,
2. *«ΕΛΕΥΘΕΡΟ ΠΕΡΑΙΤΕΡΩ ΚΑΤΑΒΟΛΩΝ»*,

Συγκεκριμένα,

1. **«ΣΕ ΙΣΧΥ»:** Στην κατηγορία των συμβολαίων “σε ισχύ” περιλαμβάνονται οι κάτωθι υποκατηγορίες:
 - α) Συμβόλαια για τα οποία καταβάλλονταν κανονικά το ασφάλιστρο τους και ήταν σε πλήρη ισχύ.
 - β) Υπό μετατροπή: συμβόλαια για τα οποία είχε γίνει αίτηση μετατροπής κάποιων από τα ασφαλιστικά μεγέθη του, αλλά η εταιρία δεν είχε προβεί στην υλοποίηση της μέχρι την ημερομηνία ανακλήσεως
 - γ) Επαναφορά συμβολαίου: συμβόλαια για τα οποία έχει υλοποιηθεί προγενέστερο αίτημα επανέναρξης καταβολής των οφειλομένων ασφαλίσεων και βρίσκονται στην χρονική περίοδο που ορίζει η τελευταία εξοφληθείσα δόση.
 - δ) Λήξη πληρωμής: συμβόλαια για τα οποία είχαν καταβληθεί τα οφειλόμενα ασφάλιστρα πριν από την ημερομηνία ανάκλησης αλλά η ημερομηνία λήξης του συμβολαίων είναι μεταγενέστερη της ημερομηνίας ανάκλησης.
 - ε) Συστημένα ή προς εξαγορά:
 - ι) Συστημένη επιστολή: Ασφαλιστήρια συμβόλαια για τα οποία είχε σταματήσει η καταβολή του οφειλομένου ασφαλίστρου και η εταιρία με συστημένη επιστολή

είχε ενημερώσει τον συμβαλλόμενο ότι εάν δεν προχωρήσει στην καταβολή του οφειλόμενου ασφαλιστρού το συμβόλαιο θα μετατραπεί σε άκυρο ή ελεύθερο περαιτέρω καταβολών, ανάλογα με το έτος ισχύος του ασφαλιστηρίου.

ii) Εξαγορά: Συμβόλαια για τα οποία είχε υποβληθεί αίτημα εξαγοράς του ασφαλιστηρίου συμβολαίου με παράλληλη διακοπή καταβολής ασφαλιστρών από τον συμβαλλόμενο. Το οφειλόμενο από την εταιρία ποσό εξαγοράς δεν είχε καταβληθεί ολικά ή μερικά μέχρι την ημερομηνία ανάκλησης.

2. **«ΕΛΕΥΘΕΡΟ ΠΕΡΑΙΤΕΡΩ ΚΑΤΑΒΟΛΩΝ»:** Συμβόλαια για τα οποία είχε σταματήσει την καταβολή των ασφαλιστρών ενώ είχαν ήδη αποκτήσει δικαίωμα εξαγοράς και μετετράπησαν σύμφωνα με τους όρους του συμβολαίου σε συμβόλαια ελεύθερα περαιτέρω καταβολών.

II. ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ

A. Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια με τρέχουσα κατάσταση «ΣΕ ΙΣΧΥ» υπολογίζεται μαθηματικό απόθεμα κατά την 21.09.2009

B. Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια υπό τον χαρακτηρισμό «ΣΥΣΤΗΜΕΝΗ Ή ΠΡΟΣ ΕΞΑΓΟΡΑ», το μαθηματικό απόθεμα υπολογίζεται ως ακολούθως:

- Εάν η ημερομηνία τελευταίας πληρωμής απόδειξης είναι μεταγενέστερη ή ίση με την ημερομηνία αποτίμησης, υπολογίζεται μαθηματικό απόθεμα κατά την ημερομηνία αποτίμησης (21-9-2009).
- Εάν η ημερομηνία τελευταίας πληρωμής απόδειξης είναι προγενέστερη της ημερομηνίας αποτίμησης, υπολογίζεται μαθηματικό απόθεμα στην τελευταία ημέρα της περιόδου για την οποία είχε καταβληθεί η τελευταία δόση του ασφαλιστρού.

Σε αυτές τις περιπτώσεις, το μη δεδουλευμένο ασφάλιστρο δεν λαμβάνεται υπόψη στους υπολογισμούς.

Γ. Για τα συμβόλαια με τρέχουσα κατάσταση «ΕΛΕΥΘΕΡΟ ΠΕΡΑΙΤΕΡΩ ΚΑΤΑΒΟΛΩΝ» χρησιμοποιήθηκε για τους υπολογισμούς η ημερομηνία τελευταίας πληρωμής απόδειξης και όχι η αρχική ημερομηνία αλλαγής κατάστασης («status date»).

- Η ημερομηνία τελευταίας πληρωμής απόδειξης περιλαμβάνει το χρονικό διάστημα δυο μηνών για τον χαρακτηρισμό του ασφαλιστηρίου συμβολαίου ως ελεύθερο.

III. ΤΡΟΠΟΣ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ (ΤΕΧΝΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ/ΕΙΔΙΚΟΙ ΟΡΟΙ)

1. Τα τεχνικά σημειώματα, οι γενικοί και ειδικοί όροι καθώς επίσης και οι μαθηματικοί τύποι υπολογισμού των αποθεμάτων, έχουν κατατεθεί στην Τράπεζα της Ελλάδος. Την οποιαδήποτε ενημέρωση επ' αυτών, μπορείτε να την έχετε από την Εταιρία και από την ΤτΕ.
2. Στους τελικούς υπολογισμούς των αποθεμάτων έχει αφαιρεθεί το όποιο ποσό έχει εκταμιευθεί από το ασφαλιστήριο συμβόλαιο ή οφείλεται σε περίπτωση που ο ασφαλιζόμενος έχει λάβει δάνειο εκ του ασφαλιστηρίου συμβολαίου του.
3. Οι υπολογισμοί βασίζονται στο τεχνικό σημείωμα με κωδικό παροχής **I-01 «ΕΙΔΙΚΗ ΟΝΟΜΑΣΙΑ: ΙΣΟΒΙΟΣ ΑΣΦΑΛΕΙΑ»**.
4. Τα τεχνικά επιτόκια που χρησιμοποιούνται στους υπολογισμούς εξαρτώνται από την ημερομηνία έναρξης του ασφαλιστηρίου συμβολαίου και, σύμφωνα με το τεχνικό σημείωμα, αντιστοιχούν σε:
 - α) Για συμβόλαια με ημερομηνία έναρξης μέχρι 1/8/2000: 4.25% (Για ασφαλιστήρια συμβόλαια από τη Λαϊκή Ασφαλιστική: εγγυημένο επιτόκιο 5,5% ή 5% κατά περίπτωση).
 - β) Για συμβόλαια με ημερομηνία έναρξης από 1/8/2000 και μέχρι 28/2/2002: 4%.
 - γ) Για συμβόλαια με ημερομηνία έναρξης από 1/3/2002 και μεταγενέστερα : 3,35%
5. Ο υπολογισμός του μη δεδουλευμένου ασφαλίστρου στηρίζεται στο εμπορικό ασφάλιστρο.
6. Τα ποσοστά επιβάρυνσης, λόγω τμηματικών καταβολών, που εφαρμόζονται στους υπολογισμούς των μη δεδουλευμένων ασφαλίστρων είναι τα ακόλουθα:
 - Εξαμηνιαίες καταβολές: 3% του εμπορικού ασφαλίστρου
 - Τριμηνιαίες καταβολές: 4% του εμπορικού ασφαλίστρου

- Μηνιαίες καταβολές: 6% του εμπορικού ασφαλιστρού

7. Οι πίνακες θνησιμότητας που χρησιμοποιούνται στους υπολογισμούς βασίζονται στο τεχνικό σημείωμα καθώς στην βάση συμβολαίων η πληροφορία που εμπεριέχεται αποτελεί συμπληρωματικό στοιχείο.

Ωστόσο, οι συνθήκες μείωσης της ηλικίας έχουν διαφοροποιηθεί:

Συγκεκριμένα,

- α) Για ασφαλιστήρια συμβόλαια με ημερομηνία έναρξης προγενέστερη της 01/08/2000 χρησιμοποιείται ο γαλλικός πίνακας θνησιμότητας P.M. (ΓΑΛΛΙΚΟΣ 60/64) με τριετή μείωση ηλικίας για τις γυναίκες
- β) Για ασφαλιστήρια συμβόλαια με ημερομηνία έναρξης μεταγενέστερη της 01/08/2000 χρησιμοποιείται ο ελληνικός πίνακας θνησιμότητας E.A.E. 1990
8. Για τον υπολογισμό του καθαρού ασφαλιστρού χρησιμοποιείται ο ακόλουθος τύπος:

$$NP = \frac{A_x}{\ddot{a}_{x:n}}$$

9. Για τον υπολογισμό του εμπορικού ασφαλιστρού χρησιμοποιείται ο ακόλουθος τύπος:

$$GP = \frac{A_x + 0,15\% * \ddot{a}_x + 0,1\% * \ddot{a}_{x:n}}{0,97 * \ddot{a}_{x:n} - \beta}$$

όπου

β = Έξοδα πρόσκτησης_ 5% επί του ετησίου εμπορικού ασφαλιστρού, επί τα έτη πληρωμής, με ανώτατο όριο ένα ετήσιο εμπορικό ασφαλιστρού.

10. Για τον υπολογισμό του άρτιου μαθηματικού αποθέματος, χρησιμοποιείται ο ακόλουθος τύπος:

$$V_t = A_{x+t} - NP * \ddot{a}_{x+t:n-t} \text{ για } t < n$$

$$V_t = A_{x+t}, \quad \text{για } t \geq n$$

11. Ο υπολογισμός του μαθηματικού αποθέματος κατά τη χρονική στιγμή της αποτίμησης γίνεται με τη χρήση της μεθόδου της γραμμικής παρεμβολής λαμβάνοντας υπ' όψιν την ακριβή ημερομηνία υπολογισμού, 21/09/2009 (ημερομηνία αποτίμησης).

Ο μαθηματικός τύπος που εφαρμόζεται είναι ο ακόλουθος:

$t < n$

$$V_{t+h} = (1 - h) * V_t + h * V_{t+1} + UPR$$

$t \geq n$

$$V_{t+h} = (1 - h) * V_t + h * V_{t+1}$$

όπου

h = το χρονικό διάστημα από την τελευταία επέτειο του συμβολαίου μέχρι την ημερομηνία υπολογισμού

UPR = το μη δεδουλευμένο εμπορικό ασφάλιστρο για το διάστημα από την ημερομηνία υπολογισμού μέχρι την ημερομηνία της επόμενης δόσης.

Η μεθοδολογία που εφαρμόζεται λαμβάνει ως δεδομένο ότι κατά την ημερομηνία αποτίμησης έχουν καταβληθεί όλα τα ασφάλιστρα μέχρι και την τρέχουσα δόση του εκάστοτε ασφαλιστηρίου συμβολαίου.

Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια όπου η παραπάνω παραδοχή δεν ισχύει, το ποσό του αποθέματος μειώνεται κατά το ποσό των οφειλομένων ασφαλίσεων.

12. Για τον υπολογισμό των μεταφερόμενων εξόδων πρόσκτησης χρησιμοποιείται ο ακόλουθος τύπος:

$$DAC_t = \frac{0,06 * n * GP * \ddot{a}_{x+t:n-t}}{\ddot{a}_{x:n}} \quad \text{με } 0,06 * n \leq 1,5$$

Για τον υπολογισμό της παρούσας αξίας των προμηθειών χρησιμοποιείται ο ακόλουθος τύπος

t	A_t
0	$(0,3\% * n * \ddot{a}_{x+t:5-t} + 0,15\% * n * \ddot{a}_{x:2} + 0,3\% * n * \ddot{a}_{x:1}) * (1+i/2) * GP$
1	$(0,3\% * n * \ddot{a}_{x+t:5-t} + 0,15\% * n * \ddot{a}_{x+1:1}) * (1+i/2) * GP$
2 – 4	$(0,3\% * n * \ddot{a}_{x+t:5-t}) * (1+i/2) * GP$
≥ 5	0

με $0,06 * n \leq 1,5$

13. Για τον υπολογισμό της αξίας εξαγοράς, δεν υπάρχει συγκεκριμένη αναφορά για τους συντελεστές εξαγοράς στο τεχνικό σημείωμα.

Σύμφωνα με τους όρους, εάν το ασφαλιστήριο συμβόλαιο έχει διάρκεια πληρωμής ασφαλίσεων μικρότερη ή ίση των 10 ετών, τότε το ασφαλιστήριο συμβόλαιο αποκτά χρηματική αξία με την συμπλήρωση του δεύτερου έτους. Ενώ όταν η διάρκεια πληρωμής ασφαλίσεων μεγαλύτερη από 10 έτη, το ασφαλιστήριο συμβόλαιο αποκτά χρηματική αξία με την συμπλήρωση του τρίτου έτους

Αυτή η μεθοδολογία εφαρμόζεται στους υπολογισμούς, με τα ποσοστά εξαγοράς να υπολογίζονται σύμφωνα με τον ακόλουθο τύπο, καθώς δεν υπάρχει καμία αναφορά στους ειδικούς όρους.

Για διάρκεια πληρωμής ασφαλίσεων n και άρτιο ασφαλιστικό έτος t διακρίνουμε τις παρακάτω περιπτώσεις:

Εάν $n < 10$ τότε $f = 1 - 0.1 * (n - t)$

Εάν $n \geq 10$ τότε

- Εάν $t < n-10$ τότε $f=0.9$
- Εάν $t \geq n-10$ τότε $f=0.9+0.01*(10 - (n-t))$

Όπου

n =διάρκεια πληρωμής ασφαλίσεων

t : έτος αλλαγής τρέχουσας κατάστασης

ΚΩΔΙΚΟΣ ΚΑΛΥΨΗΣ ΟΑ2

Το ποσό που εμφανίζεται για ένα έκαστο ασφαλιζόμενο (ανά ασφαλιστήριο συμβόλαιο) είναι αυτό το οποίο όφειλε η εταιρία να έχει σχηματίσει ως «μαθηματικό απόθεμα» για ένα έκαστο από αυτούς την 21.09.2009.

Το ποσό αυτό προκύπτει από την κατάσταση στην οποία ευρίσκετο κατά την 21.09.2009 το συγκεκριμένο ασφαλιστήριο συμβόλαιο σε συνάρτηση με τον τρόπο υπολογισμού που όφειλε να ακολουθήσει η εταιρία.

I. ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ

Στο συγκεκριμένο ασφαλιστικό πρόγραμμα τα ασφαλιστήρια συμβόλαια διαχωρίζονται στις εξής κατηγορίες:

1. «ΣΕ ΙΣΧΥ»,
2. «ΕΛΕΥΘΕΡΟ ΠΕΡΑΙΤΕΡΩ ΚΑΤΑΒΟΛΩΝ»,

Συγκεκριμένα,

1. «ΣΕ ΙΣΧΥ»: Στην κατηγορία των συμβολαίων “σε ισχύ” περιλαμβάνονται οι κάτωθι υποκατηγορίες:
 - α) Συμβόλαια για τα οποία καταβάλλονταν κανονικά το ασφάλιστρο τους και ήταν σε πλήρη ισχύ.
 - β) Υπό μετατροπή: συμβόλαια για τα οποία είχε γίνει αίτηση μετατροπής κάποιων από τα ασφαλιστικά μεγέθη του, αλλά η εταιρία δεν είχε προβεί στην υλοποίηση της μέχρι την ημερομηνία ανακλήσεως
 - γ) Επαναφορά συμβολαίου: συμβόλαια για τα οποία έχει υλοποιηθεί προγενέστερο αίτημα επανέναρξης καταβολής των οφειλομένων ασφαλίσεων και βρίσκονται στην χρονική περίοδο που ορίζει η τελευταία εξοφληθείσα δόση.
 - δ) Λήξη πληρωμής: συμβόλαια για τα οποία είχαν καταβληθεί τα οφειλόμενα ασφάλιστρα πριν από την ημερομηνία ανάκλησης αλλά η ημερομηνία λήξης του συμβολαίων είναι μεταγενέστερη της ημερομηνίας ανάκλησης.

ε) Συστημένα ή προς εξαγορά:

i) Συστημένη επιστολή: Ασφαλιστήρια συμβόλαια για τα οποία είχε σταματήσει η καταβολή του οφειλομένου ασφαλιστρού και η εταιρία με συστημένη επιστολή είχε ενημερώσει τον συμβαλλόμενο ότι εάν δεν προχωρήσει στην καταβολή του οφειλομένου ασφαλιστρού το συμβόλαιο θα μετατραπεί σε άκυρο ή ελεύθερο περαιτέρω καταβολών, ανάλογα με το έτος ισχύος του ασφαλιστηρίου.

ii) Εξαγορά: Συμβόλαια για τα οποία είχε υποβληθεί αίτημα εξαγοράς του ασφαλιστηρίου συμβολαίου με παράλληλη διακοπή καταβολής ασφαλιστρών από τον συμβαλλόμενο. Το οφειλόμενο από την εταιρία ποσό εξαγοράς δεν είχε καταβληθεί ολικά ή μερικά μέχρι την ημερομηνία ανάκλησης.

2. **«ΕΛΕΥΘΕΡΟ ΠΕΡΑΙΤΕΡΩ ΚΑΤΑΒΟΛΩΝ»:** Συμβόλαια για τα οποία είχε σταματήσει την καταβολή των ασφαλιστρών ενώ είχαν ήδη αποκτήσει δικαίωμα εξαγοράς και μετετράπησαν σύμφωνα με τους όρους του συμβολαίου σε συμβόλαια ελεύθερα περαιτέρω καταβολών.

II. ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ

A. Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια με τρέχουσα κατάσταση «ΣΕ ΙΣΧΥ» υπολογίζεται μαθηματικό απόθεμα κατά την 21.09.2009

B. Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια υπό τον χαρακτηρισμό «ΣΥΣΤΗΜΕΝΗ Ή ΠΡΟΣ ΕΞΑΓΟΡΑ», το μαθηματικό απόθεμα υπολογίζεται ως ακολούθως:

- Εάν η ημερομηνία τελευταίας πληρωμής απόδειξης είναι μεταγενέστερη ή ίση με την ημερομηνία αποτίμησης, υπολογίζεται μαθηματικό απόθεμα κατά την ημερομηνία αποτίμησης (21-9-2009).
- Εάν η ημερομηνία τελευταίας πληρωμής απόδειξης είναι προγενέστερη της ημερομηνίας αποτίμησης, υπολογίζεται μαθηματικό απόθεμα στην τελευταία ημέρα της περιόδου για την οποία είχε καταβληθεί η τελευταία δόση του ασφαλιστρού.

Σε αυτές τις περιπτώσεις, το μη δεδουλευμένο ασφάλιστρο δεν λαμβάνεται υπόψη στους υπολογισμούς.

Γ. Για τα συμβόλαια με τρέχουσα κατάσταση «ΕΛΕΥΘΕΡΟ ΠΕΡΑΙΤΕΡΩ ΚΑΤΑΒΟΛΩΝ» χρησιμοποιήθηκε για τους υπολογισμούς η ημερομηνία τελευταίας

πληρωμής απόδειξης και όχι η αρχική ημερομηνία αλλαγής κατάστασης («status date»).

- Η ημερομηνία τελευταίας πληρωμής απόδειξης περιλαμβάνει το χρονικό διάστημα δυο μηνών για τον χαρακτηρισμό του ασφαλιστηρίου συμβολαίου ως ελεύθερο.

III. ΤΡΟΠΟΣ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ (ΤΕΧΝΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ/ΕΙΔΙΚΟΙ ΟΡΟΙ)

1. Τα τεχνικά σημειώματα, οι γενικοί και ειδικοί όροι καθώς επίσης και οι μαθηματικοί τύποι υπολογισμού των αποθεμάτων, έχουν κατατεθεί στην Τράπεζα της Ελλάδος. Την οποιαδήποτε ενημέρωση επ' αυτών, μπορείτε να την έχετε από την Εταιρία και από την ΤΤΕ.
2. Στους τελικούς υπολογισμούς των αποθεμάτων έχει αφαιρεθεί το όποιο ποσό έχει εκταμιευθεί από το ασφαλιστήριο συμβόλαιο ή οφείλεται σε περίπτωση που ο ασφαλιζόμενος έχει λάβει δάνειο εκ του ασφαλιστηρίου συμβολαίου του.
3. Οι υπολογισμοί βασίζονται στο τεχνικό σημείωμα με κωδικό παροχής **Ο/Α 2 «ΕΙΔΙΚΗ ΟΝΟΜΑΣΙΑ: ΣΥΝΘΕΤΗ»**.
4. Οι πίνακες θνησιμότητας που χρησιμοποιούνται στους υπολογισμούς βασίζονται στο τεχνικό σημείωμα καθώς στην βάση συμβολαίων η πληροφορία που εμπεριέχεται αποτελεί συμπληρωματικό στοιχείο.
Ωστόσο, οι συνθήκες μείωσης της ηλικίας έχουν διαφοροποιηθεί.
Συγκεκριμένα, χρησιμοποιείται ο γαλλικός πίνακας θνησιμότητας P.M. (ΓΑΛΛΙΚΟΣ 60/64) με τριετή μείωση ηλικίας για τις γυναίκες.
5. Ο υπολογισμός του μη δεδουλευμένου ασφαλιστρού στηρίζεται στο εμπορικό ασφάλιστρο.
6. Τα ποσοστά επιβάρυνσης, λόγω τμηματικών καταβολών, που εφαρμόζονται στους υπολογισμούς των μη δεδουλευμένων ασφαλιστρών είναι τα ακόλουθα:
 - Εξαμηνιαίες καταβολές: 3% του εμπορικού ασφαλιστρού
 - Τριμηνιαίες καταβολές: 4% του εμπορικού ασφαλιστρού
 - Μηνιαίες καταβολές: 6% του εμπορικού ασφαλιστρού

7. Για τον υπολογισμό του καθαρού ασφαλιστρού χρησιμοποιείται ο ακόλουθος τύπος:

$$NP = \frac{A_x}{\ddot{a}_x}$$

8. Για τον υπολογισμό του άρτιου μαθηματικού αποθέματος, χρησιμοποιείται ο ακόλουθος τύπος:

$$V_t = A_{x+t} - NP * \ddot{a}_{x+t}$$

9. Ο υπολογισμός του μαθηματικού αποθέματος κατά τη χρονική στιγμή της αποτίμησης γίνεται με τη χρήση της μεθόδου της γραμμικής παρεμβολής λαμβάνοντας υπ' όψιν την ακριβή ημερομηνία υπολογισμού, 21/09/2009 (ημερομηνία αποτίμησης).

Ο μαθηματικός τύπος που εφαρμόζεται είναι ο ακόλουθος:

$$V_{t+h} = (1 - h) * V_t + h * V_{t+1} + UPR$$

όπου

h = το χρονικό διάστημα από την τελευταία επέτειο του συμβολαίου μέχρι την ημερομηνία υπολογισμού

UPR = το μη δεδουλευμένο εμπορικό ασφάλιστρο για το διάστημα από την ημερομηνία υπολογισμού μέχρι την ημερομηνία της επόμενης δόσης.

Η μεθοδολογία που εφαρμόζεται λαμβάνει ως δεδομένο ότι κατά την ημερομηνία αποτίμησης έχουν καταβληθεί όλα τα ασφάλιστρα μέχρι και την τρέχουσα δόση του εκάστοτε ασφαλιστηρίου συμβολαίου.

Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια όπου η παραπάνω παραδοχή δεν ισχύει, το ποσό του αποθέματος μειώνεται κατά το ποσό των οφειλομένων ασφαλιστρών.

10. Για τον υπολογισμό των κεφαλαίων ελευθέρων, χρησιμοποιείται ο ακόλουθος τύπος:

$$W_t = \frac{CV_t}{A_{x+t}}$$

Όπου

t: έτος αλλαγής τρέχουσας κατάστασης

ΚΩΔΙΚΟΣ ΚΑΛΥΨΗΣ ΟΑ3

Το ποσό που εμφανίζεται για ένα έκαστο ασφαλιζόμενο (ανά ασφαλιστήριο συμβόλαιο) είναι αυτό το οποίο όφειλε η εταιρία να έχει σχηματίσει ως «μαθηματικό απόθεμα» για ένα έκαστο από αυτούς την 21.09.2009.

Το ποσό αυτό προκύπτει από την κατάσταση στην οποία ευρίσκετο κατά την 21.09.2009 το συγκεκριμένο ασφαλιστήριο συμβόλαιο σε συνάρτηση με τον τρόπο υπολογισμού που όφειλε να ακολουθήσει η εταιρία.

I. ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ

Στο συγκεκριμένο ασφαλιστικό πρόγραμμα τα ασφαλιστήρια συμβόλαια διαχωρίζονται στις εξής κατηγορίες:

1. «ΣΕ ΙΣΧΥ»,
2. «ΕΛΕΥΘΕΡΟ ΠΕΡΑΙΤΕΡΩ ΚΑΤΑΒΟΛΩΝ»,

Συγκεκριμένα

1. «ΣΕ ΙΣΧΥ»: Στην κατηγορία των συμβολαίων “σε ισχύ” περιλαμβάνονται οι κάτωθι υποκατηγορίες:
 - α) Συμβόλαια για τα οποία καταβάλλονταν κανονικά το ασφάλιστρο τους και ήταν σε πλήρη ισχύ.
 - β) Υπό μετατροπή: συμβόλαια για τα οποία είχε γίνει αίτηση μετατροπής κάποιων από τα ασφαλιστικά μεγέθη του, αλλά η εταιρία δεν είχε προβεί στην υλοποίηση της μέχρι την ημερομηνία ανακλήσεως
 - γ) Επαναφορά συμβολαίου: συμβόλαια για τα οποία έχει υλοποιηθεί προγενέστερο αίτημα επανέναρξης καταβολής των οφειλομένων ασφαλίσεων και βρίσκονται στην χρονική περίοδο που ορίζει η τελευταία εξοφληθείσα δόση.
 - δ) Λήξη πληρωμής: συμβόλαια για τα οποία είχαν καταβληθεί τα οφειλόμενα ασφάλιστρα πριν από την ημερομηνία ανάκλησης αλλά η ημερομηνία λήξης του συμβολαίων είναι μεταγενέστερη της ημερομηνίας ανάκλησης.
 - ε) Συστημένα ή προς εξαγορά:
 - ι) Συστημένη επιστολή: Ασφαλιστήρια συμβόλαια για τα οποία είχε σταματήσει η καταβολή του οφειλομένου ασφαλίστρου και η εταιρία με συστημένη επιστολή

είχε ενημερώσει τον συμβαλλόμενο ότι εάν δεν προχωρήσει στην καταβολή του οφειλόμενου ασφαλίστρου το συμβόλαιο θα μετατραπεί σε άκυρο ή ελεύθερο περαιτέρω καταβολών, ανάλογα με το έτος ισχύος του ασφαλιστηρίου.

ii) Εξαγορά: Συμβόλαια για τα οποία είχε υποβληθεί αίτημα εξαγοράς του ασφαλιστηρίου συμβολαίου με παράλληλη διακοπή καταβολής ασφαλίστρων από τον συμβαλλόμενο. Το οφειλόμενο από την εταιρία ποσό εξαγοράς δεν είχε καταβληθεί ολικά ή μερικά μέχρι την ημερομηνία ανάκλησης.

2. **«ΕΛΕΥΘΕΡΟ ΠΕΡΑΙΤΕΡΩ ΚΑΤΑΒΟΛΩΝ»:** Συμβόλαια για τα οποία είχε σταματήσει την καταβολή των ασφαλίστρων ενώ είχαν ήδη αποκτήσει δικαίωμα εξαγοράς και μετετράπησαν σύμφωνα με τους όρους του συμβολαίου σε συμβόλαια ελεύθερα περαιτέρω καταβολών.

II. ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ

A. Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια με τρέχουσα κατάσταση «ΣΕ ΙΣΧΥ» υπολογίζεται μαθηματικό απόθεμα κατά την 21.09.2009

B. Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια υπό τον χαρακτηρισμό «ΣΥΣΤΗΜΕΝΗ Ή ΠΡΟΣ ΕΞΑΓΟΡΑ», το μαθηματικό απόθεμα υπολογίζεται ως ακολούθως:

- Εάν η ημερομηνία τελευταίας πληρωμής απόδειξης είναι μεταγενέστερη ή ίση με την ημερομηνία αποτίμησης, υπολογίζεται μαθηματικό απόθεμα κατά την ημερομηνία αποτίμησης (21-9-2009).
- Εάν η ημερομηνία τελευταίας πληρωμής απόδειξης είναι προγενέστερη της ημερομηνίας αποτίμησης, υπολογίζεται μαθηματικό απόθεμα στην τελευταία ημέρα της περιόδου για την οποία είχε καταβληθεί η τελευταία δόση του ασφαλίστρου.

Σε αυτές τις περιπτώσεις, το μη δεδουλευμένο ασφάλιστρο δεν λαμβάνεται υπόψη στους υπολογισμούς.

Γ. Για τα συμβόλαια με τρέχουσα κατάσταση «ΕΛΕΥΘΕΡΟ ΠΕΡΑΙΤΕΡΩ ΚΑΤΑΒΟΛΩΝ» χρησιμοποιήθηκε για τους υπολογισμούς η ημερομηνία τελευταίας πληρωμής απόδειξης και όχι η αρχική ημερομηνία αλλαγής κατάστασης («status date»).

- Η ημερομηνία τελευταίας πληρωμής απόδειξης περιλαμβάνει το χρονικό διάστημα δυο μηνών για τον χαρακτηρισμό του ασφαλιστηρίου συμβολαίου ως ελεύθερο.

III. ΤΡΟΠΟΣ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ (ΤΕΧΝΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ/ΕΙΔΙΚΟΙ ΟΡΟΙ)

1. Τα τεχνικά σημειώματα, οι γενικοί και ειδικοί όροι καθώς επίσης και οι μαθηματικοί τύποι υπολογισμού των αποθεμάτων, έχουν κατατεθεί στην Τράπεζα της Ελλάδος. Την οποιαδήποτε ενημέρωση επ' αυτών, μπορείτε να την έχετε από την Εταιρία και από την ΤτΕ.
2. Στους τελικούς υπολογισμούς των αποθεμάτων έχει αφαιρεθεί το όποιο ποσό έχει εκταμιευθεί από το ασφαλιστήριο συμβόλαιο ή οφείλεται σε περίπτωση που ο ασφαλιζόμενος έχει λάβει δάνειο εκ του ασφαλιστηρίου συμβολαίου του.
3. Οι υπολογισμοί βασίζονται στο τεχνικό σημείωμα με κωδικό παροχής Ο/Α 3 «**ΕΙΔΙΚΗ ΟΝΟΜΑΣΙΑ: ΣΥΝΘΕΤΗ**».
4. Ο πίνακας θνησιμότητας που χρησιμοποιείται στους υπολογισμούς βασίζεται στο τεχνικό σημείωμα καθώς στην βάση συμβολαίων η πληροφορία που εμπεριέχεται αποτελεί συμπληρωματικό στοιχείο.
Ωστόσο, οι συνθήκες μείωσης της ηλικίας έχουν διαφοροποιηθεί:
Συγκεκριμένα, χρησιμοποιείται ο γαλλικός πίνακας θνησιμότητας P.M. (ΓΑΛΛΙΚΟΣ 60/64) με τριετή μείωση ηλικίας για τις γυναίκες
5. Για τον υπολογισμό του μη δεδουλευμένου ασφαλίστρου χρησιμοποιείται το εμπορικό ασφάλιστρο
Σε συμβόλαια όπου στην βάση συμβολαίων δεν αναγράφεται το εμπορικό ασφάλιστρο, αυτό υπολογίσθηκε εφαρμόζοντας το μέσο όρο της αναλογίας καθαρού/εμπορικού ασφαλίστρου, όπου και τα δύο μεγέθη είναι διαθέσιμα(78%)
6. Τα ποσοστά επιβάρυνσης, λόγω τμηματικών καταβολών, που εφαρμόζονται στους υπολογισμούς των μη δεδουλευμένων ασφαλίστρων είναι τα ακόλουθα:
 - Εξαμηνιαίες καταβολές: 3% του εμπορικού ασφαλίστρου
 - Τριμηνιαίες καταβολές: 4% του εμπορικού ασφαλίστρου
 - Μηνιαίες καταβολές: 6% του εμπορικού ασφαλίστρου

7. Για τον υπολογισμό του άρτιου μαθηματικού αποθέματος, χρησιμοποιείται ο ακόλουθος τύπος:

$$V_t = A_{x+t} - NP * \ddot{a}_{x+t:n-t}, t < n$$

$$V_t = A_{x+t}, t \geq n$$

8. Ο υπολογισμός του μαθηματικού αποθέματος κατά τη χρονική στιγμή της αποτίμησης γίνεται με τη χρήση της μεθόδου της γραμμικής παρεμβολής λαμβάνοντας υπ' όψιν την ακριβή ημερομηνία υπολογισμού, 21/09/2009 (ημερομηνία αποτίμησης).

Ο μαθηματικός τύπος που εφαρμόζεται είναι ο ακόλουθος:

$t < n$

$$V_{t+h} = (1 - h) * V_t + h * V_{t+1} + UPR$$

$t \geq n$

$$V_{t+h} = (1 - h) * V_t + h * V_{t+1}$$

όπου

h = το χρονικό διάστημα από την τελευταία επέτειο του συμβολαίου μέχρι την ημερομηνία υπολογισμού

UPR = το μη δεδουλευμένο εμπορικό ασφάλιστρο για το διάστημα από την ημερομηνία υπολογισμού μέχρι την ημερομηνία της επόμενης δόσης.

Η μεθοδολογία που εφαρμόζεται λαμβάνει ως δεδομένο ότι κατά την ημερομηνία αποτίμησης έχουν καταβληθεί όλα τα ασφάλιστρα μέχρι και την τρέχουσα δόση του εκάστοτε ασφαλιστηρίου συμβολαίου.

Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια όπου η παραπάνω παραδοχή δεν ισχύει, το ποσό του αποθέματος μειώνεται κατά το ποσό των οφειλομένων ασφαλίσεων.

9. Για τον υπολογισμό του κεφαλαίου ελεύθερου, χρησιμοποιείται ο ακόλουθος τύπος:

$$W_t = \frac{CV_t}{A_{x+t}}$$

όπου

t: έτος αλλαγής τρέχουσας κατάστασης

5. ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟ ΑΣΦΑΛΕΙΟΜΟΛΟΓΟ

ΠΡΟΪΟΝ	ΚΩΔ.ΚΑΛΥΨΗΣ	ΠΛΗΘΟΣ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ	ΤΕΛΙΚΗ ΑΞΙΑ ΥΠΟΧΡΕΩΣΗΣ
ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟ ΑΣΦΑΛΕΙΟΜΟΛΟ ΓΟ	ΑΛ1	1.184	3.114.931,06
	ΑΛ2	1.077	2.923.519,20
	ΣΥΝΟΛΟ	2.261	6.038.450,26

Το σύνολο των αποθεμάτων των ασφαλιστηρίων συμβολαίων των επιμέρους προγραμμάτων που περιλαμβάνονται στο ασφαλιστικό προϊόν ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟ ΑΣΦΑΛΕΙΟΜΟΛΟΓΟ αποτελεί ποσοστό 1,27% περίπου των συνολικών αποθεμάτων του κλάδου Ζωής Ι.

Το ασφαλιστικό προϊόν ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟ ΑΣΦΑΛΕΙΟΜΟΛΟΓΟ περιέχει τους κωδικούς κάλυψης (ασφαλιστικά προγράμματα):

- ΑΛ1 – ALTIUS ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟ ΑΣΦΑΛΕΙΟΜΟΛΟΓΟ
- ΑΛ2 – ALTIUS ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟ ΑΣΦΑΛΕΙΟΜΟΛΟΓΟ

ΚΩΔΙΚΟΣ ΚΑΛΥΨΗΣ ΑΛ1/ΑΛ2

Το ποσό που εμφανίζεται για ένα έκαστο ασφαλιζόμενο (ανά ασφαλιστήριο συμβόλαιο) είναι αυτό το οποίο όφειλε η εταιρία να έχει σχηματίσει ως «μαθηματικό απόθεμα» για ένα έκαστο από αυτούς την 21.09.2009.

Το ποσό αυτό προκύπτει από την κατάσταση στην οποία ευρίσκετο κατά την 21.09.2009 το συγκεκριμένο ασφαλιστήριο συμβόλαιο σε συνάρτηση με τον τρόπο υπολογισμού που όφειλε να ακολουθήσει η εταιρία.

I. ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ

Στο συγκεκριμένο ασφαλιστικό πρόγραμμα τα ασφαλιστήρια συμβόλαια διαχωρίζονται στις εξής κατηγορίες:

1. «ΣΕ ΙΣΧΥ»,
2. «ΕΛΕΥΘΕΡΟ ΠΕΡΑΙΤΕΡΩ ΚΑΤΑΒΟΛΩΝ»,
3. «ΣΕ ΕΚΚΡΕΜΗ ΛΗΞΗ».

Συγκεκριμένα,

1. «ΣΕ ΙΣΧΥ»: Στην κατηγορία των συμβολαίων “σε ισχύ” περιλαμβάνονται οι κάτωθι υποκατηγορίες:
 - α) Συμβόλαια για τα οποία καταβάλλονταν κανονικά το ασφάλιστρο τους και ήταν σε πλήρη ισχύ.
 - β) Υπό μετατροπή: συμβόλαια για τα οποία είχε γίνει αίτηση μετατροπής κάποιων από τα ασφαλιστικά μεγέθη του, αλλά η εταιρία δεν είχε προβεί στην υλοποίηση της μέχρι την ημερομηνία ανακλήσεως
 - γ) Επαναφορά συμβολαίου: συμβόλαια για τα οποία έχει υλοποιηθεί προγενέστερο αίτημα επανέναρξης καταβολής των οφειλομένων ασφαλίσεων και βρίσκονται στην χρονική περίοδο που ορίζει η τελευταία εξοφληθείσα δόση.
 - δ) Λήξη πληρωμής: συμβόλαια για τα οποία είχαν καταβληθεί τα οφειλόμενα ασφάλιστρα πριν από την ημερομηνία ανάκλησης αλλά η ημερομηνία λήξης του συμβολαίων είναι μεταγενέστερη της ημερομηνίας ανάκλησης.
 - ε) Συστημένα ή προς εξαγορά:
 - i) Συστημένη επιστολή: Ασφαλιστήρια συμβόλαια για τα οποία είχε σταματήσει η καταβολή του οφειλομένου ασφαλίστρου και η εταιρία με συστημένη επιστολή

είχε ενημερώσει τον συμβαλλόμενο ότι εάν δεν προχωρήσει στην καταβολή του οφειλόμενου ασφαλιστρού το συμβόλαιο θα μετατραπεί σε άκυρο ή ελεύθερο περαιτέρω καταβολών, ανάλογα με το έτος ισχύος του ασφαλιστηρίου.

ii) Εξαγορά: Συμβόλαια για τα οποία είχε υποβληθεί αίτημα εξαγοράς του ασφαλιστηρίου συμβολαίου με παράλληλη διακοπή καταβολής ασφαλιστρών από τον συμβαλλόμενο. Το οφειλόμενο από την εταιρία ποσό εξαγοράς δεν είχε καταβληθεί ολικά ή μερικά μέχρι την ημερομηνία ανάκλησης.

2. **«ΕΛΕΥΘΕΡΟ ΠΕΡΑΙΤΕΡΩ ΚΑΤΑΒΟΛΩΝ»:** Συμβόλαια για τα οποία είχε σταματήσει την καταβολή των ασφαλιστρών ενώ είχαν ήδη αποκτήσει δικαίωμα εξαγοράς και μετετράπησαν σύμφωνα με τους όρους του συμβολαίου σε συμβόλαια ελεύθερα περαιτέρω καταβολών.
3. **«ΕΚΚΡΕΜΗΣ ΛΗΞΗ»:** Συμβόλαια των οποίων η ημερομηνία λήξης είναι προγενέστερη της ημερομηνίας ανάκλησης και για τα οποία δεν είχε καταβληθεί το ασφάλισμα μέχρι την ημερομηνία ανάκλησης.

II. ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ

A. Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια με τρέχουσα κατάσταση «ΣΕ ΙΣΧΥ» υπολογίζεται μαθηματικό απόθεμα κατά την 21.09.2009

B. Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια υπό τον χαρακτηρισμό «ΣΥΣΤΗΜΕΝΗ Ή ΠΡΟΣ ΕΞΑΓΟΡΑ», το μαθηματικό απόθεμα υπολογίζεται ως ακολούθως:

- Εάν η ημερομηνία τελευταίας πληρωμής απόδειξης είναι μεταγενέστερη ή ίση με την ημερομηνία αποτίμησης, υπολογίζεται μαθηματικό απόθεμα κατά την ημερομηνία αποτίμησης (21-9-2009).
- Εάν η ημερομηνία τελευταίας πληρωμής απόδειξης είναι προγενέστερη της ημερομηνίας αποτίμησης, υπολογίζεται μαθηματικό απόθεμα στην τελευταία ημέρα της περιόδου για την οποία είχε καταβληθεί η τελευταία δόση του ασφαλιστρού.

Σε αυτές τις περιπτώσεις, το μη δεδουλευμένο ασφάλιστρο δεν λαμβάνεται υπόψη στους υπολογισμούς.

Γ. Για τα συμβόλαια με τρέχουσα κατάσταση «ΕΛΕΥΘΕΡΟ ΠΕΡΑΙΤΕΡΩ ΚΑΤΑΒΟΛΩΝ» χρησιμοποιήθηκε για τους υπολογισμούς η ημερομηνία τελευταίας

πληρωμής απόδειξης και όχι η αρχική ημερομηνία αλλαγής κατάστασης («status date»).

- Η ημερομηνία τελευταίας πληρωμής απόδειξης περιλαμβάνει το χρονικό διάστημα δυο μηνών για τον χαρακτηρισμό του ασφαλιστηρίου συμβολαίου ως ελεύθερο.

Δ. Για τα συμβόλαια με τρέχουσα κατάσταση «ΕΚΚΡΕΜΗΣ ΛΗΞΗΣ» υπολογίστηκε το κεφάλαιο λήξης, στην ημερομηνία λήξης της βασικής ασφάλισης, με δεδομένο ότι αυτή είναι προγενέστερη της ημερομηνίας ανάκλησης.

ΙΙΙ. ΤΡΟΠΟΣ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ (ΤΕΧΝΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ/ΕΙΔΙΚΟΙ ΟΡΟΙ)

1. Τα τεχνικά σημειώματα, οι γενικοί και ειδικοί όροι καθώς επίσης και οι μαθηματικοί τύποι υπολογισμού των αποθεμάτων, έχουν κατατεθεί στην Τράπεζα της Ελλάδος. Την οποιαδήποτε ενημέρωση επ' αυτών, μπορείτε να την έχετε από την Εταιρία και από την ΤΤΕ.
2. Στους τελικούς υπολογισμούς των αποθεμάτων έχει αφαιρεθεί το όποιο ποσό έχει εκταμειωθεί από το ασφαλιστήριο συμβόλαιο ή οφείλεται σε περίπτωση που ο ασφαλιζόμενος έχει λάβει δάνειο εκ του ασφαλιστηρίου συμβολαίου του.
3. Οι υπολογισμοί των μαθηματικών αποθεμάτων βασίζονται σε αναθεωρημένους τύπους.
4. Η τεχνική βάση (τεχνικό επιτόκιο, πίνακας θνησιμότητας) που χρησιμοποιείται στους υπολογισμούς είναι η ακόλουθη:
Πίνακας θνησιμότητας:
 - i. Για ασφαλιστήρια συμβόλαια που έχουν ημερομηνία έναρξης προγενέστερη της 1/8/2000 χρησιμοποιείται ο γαλλικός πίνακας θνησιμότητας P.M. 60/64 με τριετή μείωση ηλικίας για τις γυναίκες
 - ii. Για ασφαλιστήρια συμβόλαια που έχουν ημερομηνία έναρξης μεταγενέστερη της 1/8/2000 χρησιμοποιήθηκε ο ελληνικός πίνακας θνησιμότητας E.A.E. 1990.

Τεχνικό επιτόκιο:

- i. Για ασφαλιστήρια συμβόλαια με ημερομηνία έναρξης προγενέστερη της 1/8/2000: 4.25%
 - ii. Για ασφαλιστήρια συμβόλαια με ημερομηνία έναρξης από 1/8/2000 και μέχρι 28/2/2002: 4%.
 - iii. Για συμβόλαια με ημερομηνία έναρξης από 1/3/2002 και μεταγενέστερα : 3,35%
5. Ο υπολογισμός του μη δεδουλευμένου ασφαλιστρού στηρίζεται στο εμπορικό ασφάλιστρο.
 6. Στους υπολογισμούς χρησιμοποιείται το ασφαλισμένο κεφάλαιο όπως αναγράφεται στην βάση συμβολαίων.
 7. Τα ποσοστά επιβάρυνσης, λόγω τμηματικών καταβολών, που εφαρμόζονται στους υπολογισμούς των μη δεδουλευμένων ασφαλιστρών είναι τα ακόλουθα:
 - Εξαμηνιαίες καταβολές: 3% του εμπορικού ασφαλιστρού
 - Τριμηνιαίες καταβολές: 4% του εμπορικού ασφαλιστρού
 - Μηνιαίες καταβολές: 6% του εμπορικού ασφαλιστρού
 8. Ο υπολογισμός του μαθηματικού αποθέματος κατά τη χρονική στιγμή της αποτίμησης γίνεται με τη χρήση της μεθόδου της γραμμικής παρεμβολής λαμβάνοντας υπ' όψιν την ακριβή ημερομηνία υπολογισμού, 21/09/2009 (ημερομηνία αποτίμησης).

Ο μαθηματικός τύπος που εφαρμόζεται είναι ο ακόλουθος:

$$V_{t+n} = (1 - h) * V_t + h * V_{t+1} + UPR$$

όπου

h = το χρονικό διάστημα από την τελευταία επέτειο του συμβολαίου μέχρι την ημερομηνία υπολογισμού

UPR = το μη δεδουλευμένο εμπορικό ασφάλιστρο για το διάστημα από την ημερομηνία υπολογισμού μέχρι την ημερομηνία της επόμενης δόσης.

Η μεθοδολογία που εφαρμόζεται λαμβάνει ως δεδομένο ότι κατά την ημερομηνία αποτίμησης έχουν καταβληθεί όλα τα ασφάλιστρα μέχρι και την τρέχουσα δόση του εκάστοτε ασφαλιστηρίου συμβολαίου.

Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια όπου η παραπάνω παραδοχή δεν ισχύει, το ποσό του αποθέματος μειώνεται κατά το ποσό των οφειλομένων ασφαλιστρών.

9. Σύμφωνα με τους ειδικούς όρους και τους αναθεωρημένους μαθηματικούς τύπους, το bonus διατήρησης (ή λήξης) δίδεται σε ασφαλιστήρια συμβόλαια τα οποία βρίσκονται σε πλήρη και συνεχή ισχύ για 10 τουλάχιστον έτη.
10. Για τον υπολογισμό της αξίας εξαγοράς και των ελευθέρων κεφαλαίων και αποθεμάτων, χρησιμοποιείται το αρχικό τεχνικό σημείωμα, «**ALTIUS ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟ ΑΣΦΑΛΕΙΟΜΟΛΟΓΟ**» με κωδικό παροχής ΑΛ-1» καθώς για αυτές τις αξίες δεν υπάρχουν αντίστοιχες τροποποιήσεις.
11. Για τον υπολογισμό της αξίας εξαγοράς χρησιμοποιείται ο τύπος που αναγράφεται στο τεχνικό σημείωμα (ο οποίος συμπίπτει με τους ειδικούς όρους) με την μόνη διαφοροποίηση ότι ο συντελεστής αξίας εξαγοράς δεν δύναται να είναι μικρότερος από το 90%.

$$CV_t = f * V_t, \quad t < 10$$

$$100% * V_t + 5% * t^2 * GP, \quad t \geq 10$$

$$\text{όπου } f = \min\{\max(72\% + t * 4\%, 90\%), 100\% \}$$

όπου

t: έτος αλλαγής τρέχουσας κατάστασης

12. Για τον υπολογισμό του κεφαλαίου ελευθέρου χρησιμοποιείται ο ακόλουθος τύπος:

$$(CV_t - t * 1,3 * GP * A_{x+t:n-t}^1) / {}_{n-t}E_{x+t} \quad \text{σε περίπτωση επιβίωσης}$$

$t * 1,3 * GP$ σε περίπτωση αποβίωσης

όπου

t: έτος αλλαγής τρέχουσας κατάστασης

- Για το προϊόν αυτό το ανώτατο τεχνικό επιτόκιο περιορίζεται στο ανώτατο προβλεπόμενο από την νομοθεσία ετησίως, υπολογιζομένου επί του πράγματι καταβληθέντος, από αυτόν, κεφαλαίου, ακυρουμένης κάθε άλλης προσόδου ή/και bonus διατήρησης.

6. ΑΣΦΑΛΕΙΑ ΕΠΙΒΙΩΣΗΣ

ΠΡΟΪΟΝ	ΚΩΔ.ΚΑΛΥΨΗΣ	ΠΛΗΘΟΣ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ	ΤΕΛΙΚΗ ΑΞΙΑ ΥΠΟΧΡΕΩΣΗΣ
ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΕΠΙΒΙΩΣΗΣ	E05	182	299.515,83
	E01	360	180.596,58
	ΣΥΝΟΛΟ	542	480.112,41

Το σύνολο των αποθεμάτων των ασφαλιστηρίων συμβολαίων των επιμέρους προγραμμάτων που περιλαμβάνονται στο ασφαλιστικό προϊόν ΑΣΦΑΛΕΙΑ ΕΠΙΒΙΩΣΗΣ αποτελεί ποσοστό 0,10% περίπου των συνολικών αποθεμάτων του κλάδου Ζωής Ι.

Το ασφαλιστικό προϊόν ΑΣΦΑΛΕΙΑ ΕΠΙΒΙΩΣΗΣ περιέχει τους κωδικούς κάλυψης (ασφαλιστικά προγράμματα):

- Ε05 – ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΕΠΙΒΙΩΣΗΣ
- Ε01 - ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΕΠΙΒΙΩΣΗΣ

ΚΩΔΙΚΟΣ ΚΑΛΥΨΗΣ Ε05

Το ποσό που εμφανίζεται για ένα έκαστο ασφαλιζόμενο (ανά ασφαλιστήριο συμβόλαιο) είναι αυτό το οποίο όφειλε η εταιρία να έχει σχηματίσει ως «μαθηματικό απόθεμα» για ένα έκαστο από αυτούς την 21.09.2009.

Το ποσό αυτό προκύπτει από την κατάσταση στην οποία ευρίσκετο κατά την 21.09.2009 το συγκεκριμένο ασφαλιστήριο συμβόλαιο σε συνάρτηση με τον τρόπο υπολογισμού που όφειλε να ακολουθήσει η εταιρία.

I. ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ

Στο συγκεκριμένο ασφαλιστικό πρόγραμμα τα ασφαλιστήρια συμβόλαια διαχωρίζονται στις εξής κατηγορίες:

1. «ΣΕ ΙΣΧΥ»,
2. «ΕΛΕΥΘΕΡΟ ΠΕΡΑΙΤΕΡΩ ΚΑΤΑΒΟΛΩΝ»,
3. «ΣΕ ΕΚΚΡΕΜΗ ΛΗΞΗ».

Συγκεκριμένα,

1. «ΣΕ ΙΣΧΥ»: Στην κατηγορία των συμβολαίων “σε ισχύ” περιλαμβάνονται οι κάτωθι υποκατηγορίες:
 - α) Συμβόλαια για τα οποία καταβάλλονταν κανονικά το ασφάλιστρο τους και ήταν σε πλήρη ισχύ.
 - β) Υπό μετατροπή: συμβόλαια για τα οποία είχε γίνει αίτηση μετατροπής κάποιων από τα ασφαλιστικά μεγέθη του, αλλά η εταιρία δεν είχε προβεί στην υλοποίηση της μέχρι την ημερομηνία ανακλήσεως
 - γ) Επαναφορά συμβολαίου: συμβόλαια για τα οποία έχει υλοποιηθεί προγενέστερο αίτημα επανέναρξης καταβολής των οφειλομένων ασφαλίστρων και βρίσκονται στην χρονική περίοδο που ορίζει η τελευταία εξοφληθείσα δόση.
 - δ) Λήξη πληρωμής: συμβόλαια για τα οποία είχαν καταβληθεί τα οφειλόμενα ασφάλιστρα πριν από την ημερομηνία ανάκλησης αλλά η ημερομηνία λήξης του συμβολαίων είναι μεταγενέστερη της ημερομηνίας ανάκλησης.
 - ε) Συστημένα ή προς εξαγορά:

- i) Συστημένη επιστολή: Ασφαλιστήρια συμβόλαια για τα οποία είχε σταματήσει η καταβολή του οφειλομένου ασφαλιστρού και η εταιρία με συστημένη επιστολή είχε ενημερώσει τον συμβαλλόμενο ότι εάν δεν προχωρήσει στην καταβολή του οφειλόμενου ασφαλιστρού το συμβόλαιο θα μετατραπεί σε άκυρο ή ελεύθερο περαιτέρω καταβολών, ανάλογα με το έτος ισχύος του ασφαλιστηρίου.
- ii) Εξαγορά: Συμβόλαια για τα οποία είχε υποβληθεί αίτημα εξαγοράς του ασφαλιστηρίου συμβολαίου με παράλληλη διακοπή καταβολής ασφαλιστρών από τον συμβαλλόμενο. Το οφειλόμενο από την εταιρία ποσό εξαγοράς δεν είχε καταβληθεί ολικά ή μερικά μέχρι την ημερομηνία ανάκλησης.
2. **«ΕΛΕΥΘΕΡΟ ΠΕΡΑΙΤΕΡΩ ΚΑΤΑΒΟΛΩΝ»:** Συμβόλαια για τα οποία είχε σταματήσει την καταβολή των ασφαλιστρών ενώ είχαν ήδη αποκτήσει δικαίωμα εξαγοράς και μετετράπησαν σύμφωνα με τους όρους του συμβολαίου σε συμβόλαια ελεύθερα περαιτέρω καταβολών.
3. **«ΕΚΚΡΕΜΗΣ ΛΗΞΗ»:** Συμβόλαια των οποίων η ημερομηνία λήξης είναι προγενέστερη της ημερομηνίας ανάκλησης και για τα οποία δεν είχε καταβληθεί το ασφάλισμα μέχρι την ημερομηνία ανάκλησης.

II. ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ

A. Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια με τρέχουσα κατάσταση «ΣΕ ΙΣΧΥ» υπολογίζεται μαθηματικό απόθεμα κατά την 21.09.2009

B. Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια υπό τον χαρακτηρισμό «ΣΥΣΤΗΜΕΝΗ Ή ΠΡΟΣ ΕΞΑΓΟΡΑ», το μαθηματικό απόθεμα υπολογίζεται ως ακολούθως:

- Εάν η ημερομηνία τελευταίας πληρωμής απόδειξης είναι μεταγενέστερη ή ίση με την ημερομηνία αποτίμησης, υπολογίζεται μαθηματικό απόθεμα κατά την ημερομηνία αποτίμησης (21-9-2009).
- Εάν η ημερομηνία τελευταίας πληρωμής απόδειξης είναι προγενέστερη της ημερομηνίας αποτίμησης, υπολογίζεται μαθηματικό απόθεμα στην τελευταία ημέρα της περιόδου για την οποία είχε καταβληθεί η τελευταία δόση του ασφαλιστρού.

Σε αυτές τις περιπτώσεις, το μη δεδουλευμένο ασφάλιστρο δεν λαμβάνεται υπόψη στους υπολογισμούς.

Γ. Για τα συμβόλαια με τρέχουσα κατάσταση «ΕΛΕΥΘΕΡΟ ΠΕΡΑΙΤΕΡΩ ΚΑΤΑΒΟΛΩΝ» χρησιμοποιήθηκε για τους υπολογισμούς η ημερομηνία τελευταίας πληρωμής απόδειξης και όχι η αρχική ημερομηνία αλλαγής κατάστασης («status date»).

- Η ημερομηνία τελευταίας πληρωμής απόδειξης περιλαμβάνει το χρονικό διάστημα δυο μηνών για τον χαρακτηρισμό του ασφαλιστηρίου συμβολαίου ως ελεύθερο.

Δ. Για τα συμβόλαια με τρέχουσα κατάσταση «ΕΚΚΡΕΜΗΣ ΛΗΞΗ» υπολογίστηκε το κεφάλαιο λήξης, στην ημερομηνία λήξης της βασικής ασφάλισης, με δεδομένο ότι αυτή είναι προγενέστερη της ημερομηνίας ανάκλησης.

III. ΤΡΟΠΟΣ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ (ΤΕΧΝΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ/ΕΙΔΙΚΟΙ ΟΡΟΙ)

1. Τα τεχνικά σημειώματα, οι γενικοί και ειδικοί όροι καθώς επίσης και οι μαθηματικοί τύποι υπολογισμού των αποθεμάτων, έχουν κατατεθεί στην Τράπεζα της Ελλάδος. Την οποιαδήποτε ενημέρωση επ' αυτών, μπορείτε να την έχετε από την Εταιρία και από την ΤΤΕ.
2. Στους τελικούς υπολογισμούς των αποθεμάτων έχει αφαιρεθεί το όποιο ποσό έχει εκταμιευθεί από το ασφαλιστήριο συμβόλαιο ή οφείλεται σε περίπτωση που ο ασφαλιζόμενος έχει λάβει δάνειο εκ του ασφαλιστηρίου συμβολαίου του.
3. Οι υπολογισμοί βασίζονται στο τεχνικό σημείωμα με κωδικό παροχής **E-05 «ΕΙΔΙΚΗ ΟΝΟΜΑΣΙΑ: ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΕΠΙΒΙΩΣΗΣ (ΜΕ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΣΤΑ ΚΕΡΔΗ)»**.
4. Τα τεχνικά επιτόκια που χρησιμοποιούνται στους υπολογισμούς εξαρτώνται από την ημερομηνία έναρξης του συμβολαίου και, σύμφωνα με το τεχνικό σημείωμα, αντιστοιχούν σε:
 - i. Για συμβόλαια με ημερομηνία έναρξης μέχρι 1/8/2000: 4.25%
 - ii. Για συμβόλαια με ημερομηνία έναρξης από 1/8/2000 και μέχρι 28/2/2002: 4%.
 - iii. Για συμβόλαια με ημερομηνία έναρξης από 1/3/2002 και μεταγενέστερα : 3,35%

5. Οι πίνακες θνησιμότητας που χρησιμοποιούνται στους υπολογισμούς βασίζονται στο τεχνικό σημείωμα καθώς στην βάση συμβολαίων η πληροφορία που εμπεριέχεται αποτελεί συμπληρωματικό στοιχείο.
6. Ο υπολογισμός του μη δεδουλευμένου ασφαλιστρού στηρίζεται στο εμπορικό ασφάλιστρο.
7. Τα ποσοστά επιβάρυνσης, λόγω τμηματικών καταβολών, που εφαρμόζονται στους υπολογισμούς των μη δεδουλευμένων ασφαλιστρών είναι τα ακόλουθα:
 - Εξαμηνιαίες καταβολές: 3% του εμπορικού ασφαλιστρού
 - Τριμηνιαίες καταβολές: 4% του εμπορικού ασφαλιστρού
 - Μηνιαίες καταβολές: 6% του εμπορικού ασφαλιστρού
8. Για τον υπολογισμό του εμπορικού και του καθαρού ασφαλιστρού χρησιμοποιείται ο τύπος που αναγράφεται στο τεχνικό σημείωμα με μία διαφοροποίηση στον μαθηματικό τύπο του $IA_{x:n}^1$. Συγκεκριμένα, ο τύπος που χρησιμοποιείται στους υπολογισμούς για το $IA_{x:n}^1$ είναι ο ακόλουθος:

$$\frac{R_x - R_{x+n} - n * M_{x+n}}{D_x}$$

9. Για τον υπολογισμό του άρτιου μαθηματικού αποθέματος χρησιμοποιείται ο ακόλουθος τύπος:

$$V_t = SA_{n-t}^* E_{x+t} + IA_{x+t:n-t}^1 * GP + t * GP * A_{x+t:n-t}^1 - NP * \ddot{a}_{x+t:n-t}$$

10. Ο υπολογισμός του μαθηματικού αποθέματος κατά τη χρονική στιγμή της αποτίμησης γίνεται με τη χρήση της μεθόδου της γραμμικής παρεμβολής λαμβάνοντας υπ' όψιν την ακριβή ημερομηνία υπολογισμού, 21/09/2009 (ημερομηνία αποτίμησης).

Ο μαθηματικός τύπος που εφαρμόζεται είναι ο ακόλουθος:

$$V_{t+n} = (1 - h) * V_t + h * V_{t+1} + UPR$$

όπου

h = το χρονικό διάστημα από την τελευταία επέτειο του συμβολαίου μέχρι την ημερομηνία υπολογισμού

UPR = το μη δεδουλευμένο εμπορικό ασφάλιστρο για το διάστημα από την ημερομηνία υπολογισμού μέχρι την ημερομηνία της επόμενης δόσης.

Η μεθοδολογία που εφαρμόζεται λαμβάνει ως δεδομένο ότι κατά την ημερομηνία αποτίμησης έχουν καταβληθεί όλα τα ασφάλιστρα μέχρι και την τρέχουσα δόση του εκάστοτε ασφαλιστηρίου συμβολαίου.

Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια όπου η παραπάνω παραδοχή δεν ισχύει, το ποσό του αποθέματος μειώνεται κατά το ποσό των οφειλομένων ασφαλίσεων.

11. Για τον υπολογισμό του κεφαλαίου ελευθέρου χρησιμοποιείται ο ακόλουθος τύπος:

$$(98\% * CV_t - t * GP * A_{x+t:n-t}^1) / {}_{n-t}E_{x+t} \text{ σε περίπτωση επιβίωσης}$$

$$t * GP, \text{ Σε περίπτωση αποβίωσης}$$

Όπου

t: έτος αλλαγής τρέχουσας κατάστασης

12. Για τον υπολογισμό των μεταφερόμενων εξόδων πρόσκτησης χρησιμοποιείται ο ακόλουθος τύπος:

$$\text{Όπου } AAC_t = \frac{0,06 * n * GP * \ddot{a}_{x+t:n-t}}{\ddot{a}_{x:n}} \text{ με } 0,06 * n \leq 1,5$$

$$A_t = \frac{0,06 * n * GP * \ddot{a}_{x+6:6-t}}{\ddot{a}_{x:6}} \text{ με } 0,06 * n \leq 1,5 \text{ και } A_t = 0 \text{ όταν } t > 6$$

13. Για τον υπολογισμό της αξίας εξαγοράς, δεν υπάρχει συγκεκριμένη αναφορά για τους συντελεστές εξαγοράς στο τεχνικό σημείωμα.

Σύμφωνα με τους όρους, εάν το ασφαλιστήριο συμβόλαιο έχει διάρκεια πληρωμής ασφαλίσεων μικρότερη ή ίση των 10 ετών, τότε το ασφαλιστήριο συμβόλαιο αποκτά χρηματική αξία με την συμπλήρωση του δεύτερου έτους. Ενώ όταν η διάρκεια πληρωμής ασφαλίσεων μεγαλύτερη από 10 έτη, το

ασφαλιστήριο συμβόλαιο αποκτά χρηματική αξία με την συμπλήρωση του τρίτου έτους.

Αυτή η μεθοδολογία εφαρμόζεται στους υπολογισμούς, με τα ποσοστά εξαγοράς να υπολογίζονται σύμφωνα με τον ακόλουθο τύπο, καθώς δεν υπάρχει καμία αναφορά στους ειδικούς όρους.

Για διάρκεια πληρωμής ασφαλίσεων n και άρτιο ασφαλιστικό έτος t διακρίνουμε τις παρακάτω περιπτώσεις:

Εάν $n < 10$ τότε $f = 1 - 0.1 * (n - t)$

Εάν $n \geq 10$ τότε

- Εάν $t < n - 10$ τότε $f = 0.9$
- Εάν $t \geq n - 10$ τότε $f = 0.9 + 0.01 * (10 - (n - t))$

Όπου

n = διάρκεια πληρωμής ασφαλίσεων

t : τρέχον έτος

ΚΩΔΙΚΟΣ ΚΑΛΥΨΗΣ Ε01

Το ποσό που εμφανίζεται για ένα έκαστο ασφαλιζόμενο (ανά ασφαλιστήριο συμβόλαιο) είναι αυτό το οποίο όφειλε η εταιρία να έχει σχηματίσει ως «μαθηματικό απόθεμα» για ένα έκαστο από αυτούς την 21.09.2009.

Το ποσό αυτό προκύπτει από την κατάσταση στην οποία ευρίσκετο κατά την 21.09.2009 το συγκεκριμένο ασφαλιστήριο συμβόλαιο σε συνάρτηση με τον τρόπο υπολογισμού που όφειλε να ακολουθήσει η εταιρία.

I. ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ

Στο συγκεκριμένο ασφαλιστικό πρόγραμμα τα ασφαλιστήρια συμβόλαια διαχωρίζονται στις εξής κατηγορίες:

1. «ΣΕ ΙΣΧΥ»,
2. «ΕΛΕΥΘΕΡΟ ΠΕΡΑΙΤΕΡΩ ΚΑΤΑΒΟΛΩΝ»,
3. «ΣΕ ΕΚΚΡΕΜΗ ΛΗΞΗ».

Συγκεκριμένα

1. «ΣΕ ΙΣΧΥ»: Στην κατηγορία των συμβολαίων “σε ισχύ” περιλαμβάνονται οι κάτωθι υποκατηγορίες:
 - α) Συμβόλαια για τα οποία καταβάλλονταν κανονικά το ασφάλιστρο τους και ήταν σε πλήρη ισχύ.
 - β) Υπό μετατροπή: συμβόλαια για τα οποία είχε γίνει αίτηση μετατροπής κάποιων από τα ασφαλιστικά μεγέθη του, αλλά η εταιρία δεν είχε προβεί στην υλοποίηση της μέχρι την ημερομηνία ανακλήσεως
 - γ) Επαναφορά συμβολαίου: συμβόλαια για τα οποία έχει υλοποιηθεί προγενέστερο αίτημα επανέναρξης καταβολής των οφειλομένων ασφαλίσεων και βρίσκονται στην χρονική περίοδο που ορίζει η τελευταία εξοφληθείσα δόση.

δ) Λήξη πληρωμής: συμβόλαια για τα οποία είχαν καταβληθεί τα οφειλόμενα ασφαλιστήρια πριν από την ημερομηνία ανάκλησης αλλά η ημερομηνία λήξης του συμβολαίου είναι μεταγενέστερη της ημερομηνίας ανάκλησης.

ε) Συστημένα ή προς εξαγορά:

i) Συστημένη επιστολή: Ασφαλιστήρια συμβόλαια για τα οποία είχε σταματήσει η καταβολή του οφειλομένου ασφαλιστρού και η εταιρία με συστημένη επιστολή είχε ενημερώσει τον συμβαλλόμενο ότι εάν δεν προχωρήσει στην καταβολή του οφειλομένου ασφαλιστρού το συμβόλαιο θα μετατραπεί σε άκυρο ή ελεύθερο περαιτέρω καταβολών, ανάλογα με το έτος ισχύος του ασφαλιστηρίου.

ii) Εξαγορά: Συμβόλαια για τα οποία είχε υποβληθεί αίτημα εξαγοράς του ασφαλιστηρίου συμβολαίου με παράλληλη διακοπή καταβολής ασφαλιστρού από τον συμβαλλόμενο. Το οφειλόμενο από την εταιρία ποσό εξαγοράς δεν είχε καταβληθεί ολικά ή μερικά μέχρι την ημερομηνία ανάκλησης.

2. **«ΕΛΕΥΘΕΡΟ ΠΕΡΑΙΤΕΡΩ ΚΑΤΑΒΟΛΩΝ»:** Συμβόλαια για τα οποία είχε σταματήσει την καταβολή των ασφαλιστρού ενώ είχαν ήδη αποκτήσει δικαίωμα εξαγοράς και μετετράπησαν σύμφωνα με τους όρους του συμβολαίου σε συμβόλαια ελεύθερα περαιτέρω καταβολών.
3. **«ΕΚΚΡΕΜΗΣ ΛΗΞΗ»:** Συμβόλαια των οποίων η ημερομηνία λήξης είναι προγενέστερη της ημερομηνίας ανάκλησης και για τα οποία δεν είχε καταβληθεί το ασφάλισμα μέχρι την ημερομηνία ανάκλησης.

II. ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ

A. Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια με τρέχουσα κατάσταση «ΣΕ ΙΣΧΥ» υπολογίζεται μαθηματικό απόθεμα κατά την 21.09.2009

B. Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια υπό τον χαρακτηρισμό «ΣΥΣΤΗΜΕΝΗ Ή ΠΡΟΣ ΕΞΑΓΟΡΑ», το μαθηματικό απόθεμα υπολογίζεται ως ακολούθως:

- Εάν η ημερομηνία τελευταίας πληρωμής απόδειξης είναι μεταγενέστερη ή ίση με την ημερομηνία αποτίμησης, υπολογίζεται μαθηματικό απόθεμα κατά την ημερομηνία αποτίμησης (21-9-2009).
- Εάν η ημερομηνία τελευταίας πληρωμής απόδειξης είναι προγενέστερη της ημερομηνίας αποτίμησης, υπολογίζεται μαθηματικό απόθεμα στην τελευταία

ημέρα της περιόδου για την οποία είχε καταβληθεί η τελευταία δόση του ασφαλίστρου.

Σε αυτές τις περιπτώσεις, το μη δεδουλευμένο ασφαλίστρο δεν λαμβάνεται υπόψη στους υπολογισμούς.

Γ. Για τα συμβόλαια με τρέχουσα κατάσταση «ΕΛΕΥΘΕΡΟ ΠΕΡΑΙΤΕΡΩ ΚΑΤΑΒΟΛΩΝ» χρησιμοποιήθηκε για τους υπολογισμούς η ημερομηνία τελευταίας πληρωμής απόδειξης και όχι η αρχική ημερομηνία αλλαγής κατάστασης («status date»).

- Η ημερομηνία τελευταίας πληρωμής απόδειξης περιλαμβάνει το χρονικό διάστημα δυο μηνών για τον χαρακτηρισμό του ασφαλιστηρίου συμβολαίου ως ελεύθερο.

Δ. Για τα συμβόλαια με τρέχουσα κατάσταση «εκκρεμής λήξης» υπολογίσθηκε το κεφάλαιο λήξης, στην ημερομηνία λήξης της βασικής ασφάλισης, με δεδομένο ότι αυτή είναι προγενέστερη της ημερομηνίας ανάκλησης.

III. ΤΡΟΠΟΣ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ (ΤΕΧΝΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ/ΕΙΔΙΚΟΙ ΟΡΟΙ)

1. Τα τεχνικά σημειώματα, οι γενικοί και ειδικοί όροι καθώς επίσης και οι μαθηματικοί τύποι υπολογισμού των αποθεμάτων, έχουν κατατεθεί στην Τράπεζα της Ελλάδος. Την οποιαδήποτε ενημέρωση επ' αυτών, μπορείτε να την έχετε από την Εταιρία και από την ΤΤΕ.
2. Στους τελικούς υπολογισμούς των αποθεμάτων έχει αφαιρεθεί το όποιο ποσό έχει εκταμιευθεί από το ασφαλιστήριο συμβόλαιο ή οφείλεται σε περίπτωση που ο ασφαλιζόμενος έχει λάβει δάνειο εκ του ασφαλιστηρίου συμβολαίου του.
3. Οι υπολογισμοί βασίζονται στο τεχνικό σημείωμα με κωδικό παροχής E-01 «ΕΙΔΙΚΗ ΟΝΟΜΑΣΙΑ: ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΕΠΙΒΙΩΣΗΣ (ΜΕ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΣΤΑ ΚΕΡΔΗ)».
4. Για τον υπολογισμό του μη δεδουλευμένου ασφαλίστρου χρησιμοποιείται το εμπορικό ασφαλίστρο.

5. Τα ποσοστά επιβάρυνσης, λόγω τμηματικών καταβολών, που εφαρμόζονται στους υπολογισμούς των μη δεδουλευμένων ασφαλιστρών είναι τα ακόλουθα:
- Εξαμηνιαίες καταβολές: 3% του εμπορικού ασφαλίστρου
 - Τριμηνιαίες καταβολές: 4% του εμπορικού ασφαλίστρου
 - Μηνιαίες καταβολές: 6% του εμπορικού ασφαλίστρου
6. Ο υπολογισμός του μαθηματικού αποθέματος κατά τη χρονική στιγμή της αποτίμησης γίνεται με τη χρήση της μεθόδου της γραμμικής παρεμβολής λαμβάνοντας υπ' όψιν την ακριβή ημερομηνία υπολογισμού, 21/09/2009 (ημερομηνία αποτίμησης).

Ο μαθηματικός τύπος που εφαρμόζεται είναι ο ακόλουθος:

$$V_{t+h} = (1 - h) * V_t + h * V_{t+1} + UPR$$

όπου

h = το χρονικό διάστημα από την τελευταία επέτειο του συμβολαίου μέχρι την ημερομηνία υπολογισμού

UPR = το μη δεδουλευμένο εμπορικό ασφάλιστρο για το διάστημα από την ημερομηνία υπολογισμού μέχρι την ημερομηνία της επόμενης δόσης.

Η μεθοδολογία που εφαρμόζεται λαμβάνει ως δεδομένο ότι κατά την ημερομηνία αποτίμησης έχουν καταβληθεί όλα τα ασφάλιστρα μέχρι και την τρέχουσα δόση του εκάστοτε ασφαλιστηρίου συμβολαίου.

Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια όπου η παραπάνω παραδοχή δεν ισχύει, το ποσό του αποθέματος μειώνεται κατά το ποσό των οφειλομένων ασφαλιστρών.

7. Για τον υπολογισμό της αξίας εξαγοράς, χρησιμοποιείται ο ακόλουθος τύπος:

$$CV_t = f * (V_t - E * \ddot{a}_{x+t:n-t})$$

Όπου

$$E = \frac{5\% * n * GP_{x:n}}{a_{x:n}}, \text{ με } 5\% * n \leq 1$$

t: έτος αλλαγής τρέχουσας κατάστασης

Σημειώνεται ότι δεν υπάρχει συγκεκριμένη αναφορά για τους συντελεστές εξαγοράς στο τεχνικό σημείωμα.

Σύμφωνα με τους όρους, εάν το ασφαλιστήριο συμβόλαιο έχει διάρκεια ασφάλισης μικρότερη ή ίση των 10 ετών και εξακολουθεί να ισχύει για 2 ολόκληρα χρόνια, τότε αποκτά χρηματική αξία με την συμπλήρωση του δεύτερου έτους. Ενώ όταν η διάρκεια πληρωμής ασφαλίσεων είναι μεγαλύτερη από 10 έτη και το ασφαλιστήριο συμβόλαιο εξακολουθεί να ισχύει για 3 ολόκληρα χρόνια, τότε αποκτά χρηματική αξία με την συμπλήρωση του τρίτου έτους.

Αυτή η μεθοδολογία εφαρμόζεται στους υπολογισμούς, με τα ποσοστά εξαγοράς να υπολογίζονται σύμφωνα με τον ακόλουθο τύπο, καθώς δεν υπάρχει καμία αναφορά στους ειδικούς όρους.

Για διάρκεια πληρωμής ασφαλίσεων n και άρτιο ασφαλιστικό έτος t διακρίνουμε τις παρακάτω περιπτώσεις:

Εάν $n < 10$ τότε $f = 1 - 0.1 * (n - t)$

Εάν $n \geq 10$ τότε

○ Εάν $t < n - 10$ τότε $f = 0.9$

○ Εάν $t \geq n - 10$ τότε $f = 0.9 + 0.01 * (10 - (n - t))$

Όπου

n=διάρκεια πληρωμής ασφαλίσεων

t: τρέχον έτος

7. ΠΡΟΣΚΑΙΡΗ ΑΣΦΑΛΕΙΑ

ΠΡΟΪΟΝ	ΚΩΔ.ΚΑΛΥΨΗΣ	ΠΛΗΘΟΣ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ	ΤΕΛΙΚΗ ΑΞΙΑ ΥΠΟΧΡΕΩΣΗΣ
ΠΡΟΣΚΑΙΡΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ	Π010	4.336	811.077,93
	Π01	2.172	235.645,46
	Π02	336	124.978,27
	Π011	1.855	89.402,39
	Π020	497	53.794,34
	ΟΑ1	2	404,19
	ΣΥΝΟΛΟ		9.198

Το σύνολο των αποθεμάτων των ασφαλιστηρίων συμβολαίων των επιμέρους προγραμμάτων που περιλαμβάνονται στο ασφαλιστικό προϊόν ΠΡΟΣΚΑΙΡΗ ΑΣΦΑΛΕΙΑ αποτελεί ποσοστό 0,28% περίπου των συνολικών αποθεμάτων του κλάδου Ζωής Ι.

Το ασφαλιστικό προϊόν ΠΡΟΣΚΑΙΡΗ ΑΣΦΑΛΕΙΑ περιέχει τους κωδικούς κάλυψης (ασφαλιστικά προγράμματα):

- Π010 – ΠΡΟΣΚΑΙΡΗ ΑΣΦΑΛΕΙΑ ΘΑΝΑΤΟΥ
- Π01 - ΠΡΟΣΚΑΙΡΗ ΑΣΦΑΛΕΙΑ ΘΑΝΑΤΟΥ
- Π02 – ΑΠΛΗ ΜΕ ΕΠΙΣΤΡΟΦΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ
- Π011- ΠΡΟΣΚΑΙΡΗ ΑΣΦΑΛΕΙΑ ΘΑΝΑΤΟΥ
- Π020 – ΠΡΟΣΚΑΙΡΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΜΕΙΩΜΕΝΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ
- ΟΑ1- ΠΡΟΣΚΑΙΡΗ

ΚΩΔΙΚΟΣ ΚΑΛΥΨΗΣ Π010

Το ποσό που εμφανίζεται για ένα έκαστο ασφαλιζόμενο (ανά ασφαλιστήριο συμβόλαιο) είναι αυτό το οποίο όφειλε η εταιρία να έχει σχηματίσει ως «μαθηματικό απόθεμα» για ένα έκαστο από αυτούς την 21.09.2009.

Το ποσό αυτό προκύπτει από την κατάσταση στην οποία ευρίσκετο κατά την 21.09.2009 το συγκεκριμένο ασφαλιστήριο συμβόλαιο σε συνάρτηση με τον τρόπο υπολογισμού που όφειλε να ακολουθήσει η εταιρία.

Ι.ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ

Στο συγκεκριμένο ασφαλιστικό πρόγραμμα τα ασφαλιστήρια συμβόλαια είναι σε «ΣΕ ΙΣΧΥ»

Στην κατηγορία των συμβολαίων “σε ισχύ” περιλαμβάνονται οι κάτωθι υποκατηγορίες:

- α) Συμβόλαια για τα οποία καταβάλλονταν κανονικά το ασφάλιστρο τους και ήταν σε πλήρη ισχύ.
- β) Υπό μετατροπή: συμβόλαια για τα οποία είχε γίνει αίτηση μετατροπής κάποιων από τα ασφαλιστικά μεγέθη του, αλλά η εταιρία δεν είχε προβεί στην υλοποίηση της μέχρι την ημερομηνία ανακλήσεως
- γ) Επαναφορά συμβολαίου: συμβόλαια για τα οποία έχει υλοποιηθεί προγενέστερο αίτημα επανέναρξης καταβολής των οφειλομένων ασφαλίσεων και βρίσκονται στην χρονική περίοδο που ορίζει η τελευταία εξοφληθείσα δόση.
- δ) Λήξη πληρωμής: συμβόλαια για τα οποία είχαν καταβληθεί τα οφειλόμενα ασφάλιστρα πριν από την ημερομηνία ανάκλησης αλλά η ημερομηνία λήξης του συμβολαίων είναι μεταγενέστερη της ημερομηνίας ανάκλησης.
- ε) Συστημένη Επιστολή : Ασφαλιστήρια συμβόλαια για τα οποία είχε σταματήσει η καταβολή του οφειλομένου ασφαλίστρου και η εταιρία με συστημένη επιστολή είχε ενημερώσει τον συμβαλλόμενο ότι εάν δεν προχωρήσει στην καταβολή του οφειλόμενου ασφαλίστρου το συμβόλαιο θα μετατραπεί σε άκυρο

II. ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ

A. Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια με τρέχουσα κατάσταση «ΣΕ ΙΣΧΥ» υπολογίζεται μαθηματικό απόθεμα κατά την 21.09.2009

B. Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια υπό τον χαρακτηρισμό «ΣΥΣΤΗΜΕΝΗ ΕΠΙΣΤΟΛΗ», το μαθηματικό απόθεμα υπολογίζεται ως ακολούθως:

- Εάν η ημερομηνία τελευταίας πληρωμής απόδειξης είναι μεταγενέστερη ή ίση με την ημερομηνία αποτίμησης, υπολογίζεται μαθηματικό απόθεμα κατά την ημερομηνία αποτίμησης (21-9-2009).
- Εάν η ημερομηνία τελευταίας πληρωμής απόδειξης είναι προγενέστερη της ημερομηνίας αποτίμησης, υπολογίζεται μαθηματικό απόθεμα στην τελευταία ημέρα της περιόδου για την οποία είχε καταβληθεί η τελευταία δόση του ασφαλιστρού.

Σε αυτές τις περιπτώσεις, το μη δεδουλευμένο ασφάλιστρο δεν λαμβάνεται υπόψη στους υπολογισμούς.

III. ΤΡΟΠΟΣ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ (ΤΕΧΝΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ / ΕΙΔΙΚΟΙ ΟΡΟΙ)

1. Τα τεχνικά σημειώματα, οι γενικοί και ειδικοί όροι καθώς επίσης και οι μαθηματικοί τύποι υπολογισμού των αποθεμάτων, έχουν κατατεθεί στην Τράπεζα της Ελλάδος. Την οποιαδήποτε ενημέρωση επ' αυτών, μπορείτε να την έχετε από την Εταιρία και από την ΤτΕ.
2. Στους τελικούς υπολογισμούς των αποθεμάτων έχει αφαιρεθεί το όποιο ποσό έχει εκταμιευθεί από το ασφαλιστήριο συμβόλαιο ή οφείλεται σε περίπτωση που ο ασφαλιζόμενος έχει λάβει δάνειο εκ του ασφαλιστηρίου συμβολαίου του.
3. Οι υπολογισμοί βασίζονται στο τεχνικό σημείωμα με κωδικό παροχής **Π010 «ΕΙΔΙΚΗ ΟΝΟΜΑΣΙΑ: ΠΡΟΣΚΑΙΡΗ ΑΣΦΑΛΕΙΑ ΘΑΝΑΤΟΥ»**.
4. Τα τεχνικά επιτόκια που χρησιμοποιούνται στους υπολογισμούς εξαρτώνται από την ημερομηνία έναρξης του ασφαλιστηρίου συμβολαίου και, σύμφωνα με το τεχνικό σημείωμα, αντιστοιχούν σε:

- Για ασφαλιστήρια συμβόλαια με ημερομηνία έναρξης προγενέστερη της 1/8/2000: 4.25%
 - Για ασφαλιστήρια συμβόλαια με ημερομηνία έναρξης από 1/8/2000 και μέχρι 28/2/2002: 4%.
 - Για ασφαλιστήρια συμβόλαια με ημερομηνία έναρξης από 1/3/2002 και μεταγενέστερα : 3,35%
5. Οι πίνακες θνησιμότητας που χρησιμοποιούνται στους υπολογισμούς βασίζονται στο τεχνικό σημείωμα καθώς στην βάση συμβολαίων η πληροφορία που εμπεριέχεται αποτελεί συμπληρωματικό στοιχείο.

Ωστόσο, οι συνθήκες μείωσης της ηλικίας έχουν διαφοροποιηθεί, για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια με ημερομηνία έναρξης προγενέστερη της 01/08/2000.

Συγκεκριμένα,

- i. Για ασφαλιστήρια συμβόλαια με ημερομηνία έναρξης προγενέστερη της 01/08/2000 χρησιμοποιείται ο γαλλικός πίνακας θνησιμότητας P.M. (ΓΑΛΛΙΚΟΣ 60/64) με τριετή μείωση ηλικίας για τις γυναίκες
 - ii. Για ασφαλιστήρια συμβόλαια με ημερομηνία έναρξης μεταγενέστερη της 01/08/2000 χρησιμοποιείται το 95% του ελληνικού πίνακα θνησιμότητας E.A.E. 1990 για τους άνδρες και το 100% για τις γυναίκες.
6. Για τον υπολογισμό του καθαρού ασφαλιστρού, χρησιμοποιείται ο ακόλουθος τύπος:

$$NP = \frac{A_{x:n}^1}{\ddot{a}_{x:n}}$$

7. Για τον υπολογισμό του άρτιου μαθηματικού αποθέματος, χρησιμοποιείται ο ακόλουθος τύπος:

$$V_t = A_{x+t:n-t}^1 - NP * \ddot{a}_{x+t:n-t}$$

8. Ο υπολογισμός του μαθηματικού αποθέματος κατά τη χρονική στιγμή της αποτίμησης γίνεται με τη χρήση της μεθόδου της γραμμικής παρεμβολής

λαμβάνοντας υπ' όψιν την ακριβή ημερομηνία υπολογισμού, 21/09/2009 (ημερομηνία αποτίμησης).

Ο μαθηματικός τύπος που εφαρμόζεται είναι ο ακόλουθος:

$$V_{t+h} = (1 - h) * V_t + h * V_{t+1} + UPR$$

όπου

h = το χρονικό διάστημα από την τελευταία επέτειο του συμβολαίου μέχρι την ημερομηνία υπολογισμού

UPR = το μη δεδουλευμένο εμπορικό ασφάλιστρο για το διάστημα από την ημερομηνία υπολογισμού μέχρι την ημερομηνία της επόμενης δόσης.

Η μεθοδολογία που εφαρμόζεται λαμβάνει ως δεδομένο ότι κατά την ημερομηνία αποτίμησης έχουν καταβληθεί όλα τα ασφάλιστρα μέχρι και την τρέχουσα δόση του εκάστοτε ασφαλιστηρίου συμβολαίου.

Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια όπου η παραπάνω παραδοχή δεν ισχύει, το ποσό του αποθέματος μειώνεται κατά το ποσό των οφειλομένων ασφαλίσεων.

9. Ο υπολογισμός του μη δεδουλευμένου ασφαλίστρου στηρίζεται στο εμπορικό ασφάλιστρο
10. Τα ποσοστά επιβάρυνσης, λόγω τμηματικών καταβολών, που εφαρμόζονται στους υπολογισμούς των μη δεδουλευμένων ασφαλίσεων είναι τα ακόλουθα:
 - Εξαμηνιαίες καταβολές: 2% του εμπορικού ασφαλίστρου
 - Τριμηνιαίες καταβολές: 3% του εμπορικού ασφαλίστρου
 - Μηνιαίες καταβολές: 4% του εμπορικού ασφαλίστρου

Τα ποσοστά επιβάρυνσης για εξαμηνιαίες καταβολές και τριμηνιαίες καταβολές αναγράφονται στο τεχνικό σημείωμα με κωδικό παροχής **Π010 «ΕΙΔΙΚΗ ΟΝΟΜΑΣΙΑ: ΠΡΟΣΚΑΙΡΗ ΑΣΦΑΛΕΙΑ ΘΑΝΑΤΟΥ»**. Για τις μηνιαίες καταβολές το ποσοστό που εφαρμόζεται στους υπολογισμούς βασίζεται στο τεχνικό σημείωμα με κωδικό παροχής **Π-01 R-01 ΟΤΑΝ ΔΙΝΕΤΑΙ ΩΣ ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΗ «ΕΙΔΙΚΗ ΟΝΟΜΑΣΙΑ: ΠΡΟΣΚΑΙΡΗ ΑΣΦΑΛΕΙΑ ΘΑΝΑΤΟΥ»**.

ΚΩΔΙΚΟΣ ΚΑΛΥΨΗΣ Π01

Το ποσό που εμφανίζεται για ένα έκαστο ασφαλιζόμενο (ανά ασφαλιστήριο συμβόλαιο) είναι αυτό το οποίο όφειλε η εταιρία να έχει σχηματίσει ως «μαθηματικό απόθεμα» για ένα έκαστο από αυτούς την 21.09.2009.

Το ποσό αυτό προκύπτει από την κατάσταση στην οποία ευρίσκετο κατά την 21.09.2009 το συγκεκριμένο ασφαλιστήριο συμβόλαιο σε συνάρτηση με τον τρόπο υπολογισμού που όφειλε να ακολουθήσει η εταιρία.

I. ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ

Στο συγκεκριμένο ασφαλιστικό πρόγραμμα τα ασφαλιστήρια συμβόλαια είναι «ΣΕ ΙΣΧΥ»

Στην κατηγορία των συμβολαίων “σε ισχύ” περιλαμβάνονται οι κάτωθι υποκατηγορίες:

- α) Συμβόλαια για τα οποία καταβάλλονταν κανονικά το ασφάλιστρο τους και ήταν σε πλήρη ισχύ.
- β) Υπό μετατροπή: συμβόλαια για τα οποία είχε γίνει αίτηση μετατροπής κάποιων από τα ασφαλιστικά μεγέθη του, αλλά η εταιρία δεν είχε προβεί στην υλοποίηση της μέχρι την ημερομηνία ανακλήσεως
- γ) Επαναφορά συμβολαίου: συμβόλαια για τα οποία έχει υλοποιηθεί προγενέστερο αίτημα επανέναρξης καταβολής των οφειλομένων ασφαλίσεων και βρίσκονται στην χρονική περίοδο που ορίζει η τελευταία εξοφληθείσα δόση.
- δ) Λήξη πληρωμής: συμβόλαια για τα οποία είχαν καταβληθεί τα οφειλόμενα ασφάλιστρα πριν από την ημερομηνία ανάκλησης αλλά η ημερομηνία λήξης του συμβολαίων είναι μεταγενέστερη της ημερομηνίας ανάκλησης.
- ε) Συστημένη επιστολή: Ασφαλιστήρια συμβόλαια για τα οποία είχε σταματήσει η καταβολή του οφειλομένου ασφαλίστρου και η εταιρία με συστημένη επιστολή είχε ενημερώσει τον συμβαλλόμενο ότι εάν δεν προχωρήσει στην καταβολή του οφειλόμενου ασφαλίστρου το συμβόλαιο θα μετατραπεί σε άκυρο

II. ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ

A. Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια με τρέχουσα κατάσταση «ΣΕ ΙΣΧΥ» υπολογίζεται μαθηματικό απόθεμα κατά την 21.09.2009

B. Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια υπό τον χαρακτηρισμό «ΣΥΣΤΗΜΕΝΗ ΕΠΙΣΤΟΛΗ», το μαθηματικό απόθεμα υπολογίζεται ως ακολούθως:

- Εάν η ημερομηνία τελευταίας πληρωμής απόδειξης είναι μεταγενέστερη ή ίση με την ημερομηνία αποτίμησης, υπολογίζεται μαθηματικό απόθεμα κατά την ημερομηνία αποτίμησης (21-9-2009).
- Εάν η ημερομηνία τελευταίας πληρωμής απόδειξης είναι προγενέστερη της ημερομηνίας αποτίμησης, υπολογίζεται μαθηματικό απόθεμα στην τελευταία ημέρα της περιόδου για την οποία είχε καταβληθεί η τελευταία δόση του ασφαλιστρού.

Σε αυτές τις περιπτώσεις, το μη δεδουλευμένο ασφάλιστρο δεν λαμβάνεται υπόψη στους υπολογισμούς.

III. ΤΡΟΠΟΣ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ (ΤΕΧΝΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ / ΕΙΔΙΚΟΙ ΟΡΟΙ)

1. Τα τεχνικά σημειώματα, οι γενικοί και ειδικοί όροι καθώς επίσης και οι μαθηματικοί τύποι υπολογισμού των αποθεμάτων, έχουν κατατεθεί στην Τράπεζα της Ελλάδος. Την οποιαδήποτε ενημέρωση επ' αυτών, μπορείτε να την έχετε από την Εταιρία και από την ΤτΕ.
2. Στους τελικούς υπολογισμούς των αποθεμάτων έχει αφαιρεθεί το όποιο ποσό έχει εκταμιευθεί από το ασφαλιστήριο συμβόλαιο ή οφείλεται σε περίπτωση που ο ασφαλιζόμενος έχει λάβει δάνειο εκ του ασφαλιστηρίου συμβολαίου του.
3. Σε ασφαλιστήρια συμβόλαια που η τεχνική βάση υπολογισμού (τεχνικό επιτόκιο, πίνακας θνησιμότητας) δεν συμπίπτει με την τεχνική βάση που αναγράφεται στο τεχνικό σημείωμα, η τεχνική βάση που εφαρμόζεται στους υπολογισμούς (βάσει ημερομηνίας έναρξης ασφαλιστηρίου συμβολαίου) είναι συνεπής με την τεχνική βάση που περιλαμβάνεται στην βάση συμβολαίων.

4. Οι υπολογισμοί βασίζονται στο τεχνικό σημείωμα με κωδικό παροχής **Π-01 R-01**
**ΟΤΑΝ ΔΙΝΕΤΑΙ ΩΣ ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΗ «ΕΙΔΙΚΗ ΟΝΟΜΑΣΙΑ:
ΠΡΟΣΚΑΙΡΗ ΑΣΦΑΛΕΙΑ ΘΑΝΑΤΟΥ».**
5. Τα τεχνικά επιτόκια που χρησιμοποιούνται στους υπολογισμούς, σε αντίθεση με το τεχνικό σημείωμα, εξαρτώνται από την ημερομηνία έναρξης του ασφαλιστηρίου συμβολαίου και αντιστοιχούν σε:
- i. Για ασφαλιστήρια συμβόλαια με ημερομηνία έναρξης προγενέστερη της 1/8/2000: 4.25%
 - ii. Για ασφαλιστήρια συμβόλαια με ημερομηνία έναρξης από 1/8/2000 και μέχρι 28/2/2002: 4%.
 - iii. Για ασφαλιστήρια συμβόλαια με ημερομηνία έναρξης από 1/3/2002 και μεταγενέστερα : 3,35%
6. Οι πίνακες θνησιμότητας που χρησιμοποιούνται στους υπολογισμούς διαφοροποιούνται από το τεχνικό σημείωμα και βάσει ημερομηνίας έναρξης είναι οι ακόλουθοι:
- i. Για ασφαλιστήρια συμβόλαια με ημερομηνία έναρξης προγενέστερη της 01/08/2000 χρησιμοποιείται ο γαλλικός πίνακας θνησιμότητας P.M. (ΓΑΛΛΙΚΟΣ 60/64) με τριετή μείωση ηλικίας για τις γυναίκες
 - ii. Για ασφαλιστήρια συμβόλαια με ημερομηνία έναρξης μεταγενέστερη της 01/08/2000 χρησιμοποιείται ο ελληνικός πίνακας θνησιμότητας E.A.E. 1990
7. Για τον υπολογισμό του μη δεδουλευμένου ασφαλίστρου χρησιμοποιείται το εμπορικό ασφάλιστρο.
8. Τα ποσοστά επιβάρυνσης, λόγω τμηματικών καταβολών, που εφαρμόζονται στους υπολογισμούς των μη δεδουλευμένων ασφαλίστρων είναι τα ακόλουθα:
- Εξαμηνιαίες καταβολές: 3% του εμπορικού ασφαλίστρου
 - Τριμηνιαίες καταβολές: 4% του εμπορικού ασφαλίστρου
 - Μηνιαίες καταβολές: 6% του εμπορικού ασφαλίστρου
9. Για τον υπολογισμό του καθαρού ασφαλίστρου, χρησιμοποιείται ο ακόλουθος τύπος:

$$NP = \frac{A_{x:n}^1}{\ddot{a}_{x:n}}$$

10. Για τον υπολογισμό του εμπορικού ασφαλιστή, χρησιμοποιείται ο ακόλουθος τύπος:

$$GP = \frac{NP + a}{1 - \beta - \gamma}$$

όπου

a = Έξοδα διαχείρισης: 1,5% επί του ασφαλισμένου κεφαλαίου ετησίως καθ' όλη την διάρκεια ασφαλίσεως.

β = Έξοδα πρόσκτησης: 15% επί του ετησίου εμπορικού ασφαλιστή ετησίως, και καθ' όλη την διάρκεια πληρωμής των ασφαλιστών

γ = Έξοδα είσπραξης: 3% επί του ετησίου εμπορικού ασφαλιστή ετησίως και καθ' όλη την διάρκεια πληρωμής των ασφαλιστών.

11. Για τον υπολογισμό του άρτιου μαθηματικού αποθέματος, χρησιμοποιείται ο ακόλουθος τύπος:

$$V_t = A_{x+t:n-t}^1 - NP * \ddot{a}_{x+t:n-t}$$

12. Ο υπολογισμός του μαθηματικού αποθέματος κατά τη χρονική στιγμή της αποτίμησης γίνεται με τη χρήση της μεθόδου της γραμμικής παρεμβολής λαμβάνοντας υπ' όψιν την ακριβή ημερομηνία υπολογισμού, 21/09/2009 (ημερομηνία αποτίμησης).

Ο μαθηματικός τύπος που εφαρμόζεται είναι ο ακόλουθος:

$$V_{t+h} = (1 - h) * V_t + h * V_{t+1} + UPR$$

όπου

h = το χρονικό διάστημα από την τελευταία επέτειο του συμβολαίου μέχρι την ημερομηνία υπολογισμού

UPR = το μη δεδουλευμένο εμπορικό ασφάλιστρο για το διάστημα από την ημερομηνία υπολογισμού μέχρι την ημερομηνία της επόμενης δόσης.

Η μεθοδολογία που εφαρμόζεται λαμβάνει ως δεδομένο ότι κατά την ημερομηνία αποτίμησης έχουν καταβληθεί όλα τα ασφάλιστρα μέχρι και την τρέχουσα δόση του εκάστοτε ασφαλιστηρίου συμβολαίου.

Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια όπου η παραπάνω παραδοχή δεν ισχύει, το ποσό του αποθέματος μειώνεται κατά το ποσό των οφειλομένων ασφαλίσεων.

13. Σε ασφαλιστήρια συμβόλαια που δεν αναγράφεται η διάρκεια ασφάλισης έγινε δεκτό ότι η διάρκεια ασφάλισης συμπίπτει με την διάρκεια πληρωμής ασφαλίσεων.

ΚΩΔΙΚΟΣ ΚΑΛΥΨΗΣ Π02

Το ποσό που εμφανίζεται για ένα έκαστο ασφαλιζόμενο (ανά ασφαλιστήριο συμβόλαιο) είναι αυτό το οποίο όφειλε η εταιρία να έχει σχηματίσει ως «μαθηματικό απόθεμα» για ένα έκαστο από αυτούς την 21.09.2009.

Το ποσό αυτό προκύπτει από την κατάσταση στην οποία ευρίσκετο κατά την 21.09.2009 το συγκεκριμένο ασφαλιστήριο συμβόλαιο σε συνάρτηση με τον τρόπο υπολογισμού που όφειλε να ακολουθήσει η εταιρία.

I. ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ

Στο συγκεκριμένο ασφαλιστικό πρόγραμμα τα ασφαλιστήρια συμβόλαια διαχωρίζονται στις εξής κατηγορίες:

1. «ΣΕ ΙΣΧΥ»,
2. «ΕΛΕΥΘΕΡΟ ΠΕΡΑΙΤΕΡΩ ΚΑΤΑΒΟΛΩΝ»,
3. «ΣΕ ΕΚΚΡΕΜΗ ΛΗΞΗ».

Συγκεκριμένα,

1. «ΣΕ ΙΣΧΥ»: Στην κατηγορία των συμβολαίων “σε ισχύ” περιλαμβάνονται οι κάτωθι υποκατηγορίες:
 - α) Συμβόλαια για τα οποία καταβάλλονταν κανονικά το ασφάλιστρο τους και ήταν σε πλήρη ισχύ.
 - β) Υπό μετατροπή: συμβόλαια για τα οποία είχε γίνει αίτηση μετατροπής κάποιων από τα ασφαλιστικά μεγέθη του, αλλά η εταιρία δεν είχε προβεί στην υλοποίηση της μέχρι την ημερομηνία ανακλήσεως
 - γ) Επαναφορά συμβολαίου: συμβόλαια για τα οποία έχει υλοποιηθεί προγενέστερο αίτημα επανέναρξης καταβολής των οφειλομένων ασφαλίστρων και βρίσκονται στην χρονική περίοδο που ορίζει η τελευταία εξοφληθείσα δόση.
 - δ) Λήξη πληρωμής: συμβόλαια για τα οποία είχαν καταβληθεί τα οφειλόμενα ασφάλιστρα πριν από την ημερομηνία ανάκλησης αλλά η ημερομηνία λήξης του συμβολαίων είναι μεταγενέστερη της ημερομηνίας ανάκλησης.
 - ε) Συστημένα ή προς εξαγορά:

- i) Συστημένη επιστολή: Ασφαλιστήρια συμβόλαια για τα οποία είχε σταματήσει η καταβολή του οφειλομένου ασφαλίστρου και η εταιρία με συστημένη επιστολή είχε ενημερώσει τον συμβαλλόμενο ότι εάν δεν προχωρήσει στην καταβολή του οφειλούμενου ασφαλίστρου το συμβόλαιο θα μετατραπεί σε άκυρο ή ελεύθερο περαιτέρω καταβολών, ανάλογα με το έτος ισχύος του ασφαλιστηρίου.
- ii) Εξαγορά: Συμβόλαια για τα οποία είχε υποβληθεί αίτημα εξαγοράς του ασφαλιστηρίου συμβολαίου με παράλληλη διακοπή καταβολής ασφαλίστρων από τον συμβαλλόμενο. Το οφειλόμενο από την εταιρία ποσό εξαγοράς δεν είχε καταβληθεί ολικά ή μερικά μέχρι την ημερομηνία ανάκλησης.
2. «ΕΛΕΥΘΕΡΟ ΠΕΡΑΙΤΕΡΩ ΚΑΤΑΒΟΛΩΝ»: Συμβόλαια για τα οποία είχε σταματήσει την καταβολή των ασφαλίστρων ενώ είχαν ήδη αποκτήσει δικαίωμα εξαγοράς και μετετράπησαν σύμφωνα με τους όρους του συμβολαίου σε συμβόλαια ελεύθερα περαιτέρω καταβολών.
3. «ΕΚΚΡΕΜΗΣ ΛΗΞΗ»: Συμβόλαια των οποίων η ημερομηνία λήξης είναι προγενέστερη της ημερομηνίας ανάκλησης και για τα οποία δεν είχε καταβληθεί το ασφάλισμα μέχρι την ημερομηνία ανάκλησης.

II. ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ

A. Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια με τρέχουσα κατάσταση «ΣΕ ΙΣΧΥ» υπολογίζεται μαθηματικό απόθεμα κατά την 21.09.2009

B. Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια υπό τον χαρακτηρισμό «ΣΥΣΤΗΜΕΝΗ Ή ΠΡΟΣ ΕΞΑΓΟΡΑ», το μαθηματικό απόθεμα υπολογίζεται ως ακολούθως:

- Εάν η ημερομηνία τελευταίας πληρωμής απόδειξης είναι μεταγενέστερη ή ίση με την ημερομηνία αποτίμησης, υπολογίζεται μαθηματικό απόθεμα κατά την ημερομηνία αποτίμησης (21-9-2009).
- Εάν η ημερομηνία τελευταίας πληρωμής απόδειξης είναι προγενέστερη της ημερομηνίας αποτίμησης, υπολογίζεται μαθηματικό απόθεμα στην τελευταία ημέρα της περιόδου για την οποία είχε καταβληθεί η τελευταία δόση του ασφαλίστρου.

Σε αυτές τις περιπτώσεις, το μη δεδουλευμένο ασφάλιστρο δεν λαμβάνεται υπόψη στους υπολογισμούς.

Γ. Για τα συμβόλαια με τρέχουσα κατάσταση «ΕΛΕΥΘΕΡΟ ΠΕΡΑΙΤΕΡΩ ΚΑΤΑΒΟΛΩΝ» χρησιμοποιήθηκε για τους υπολογισμούς η ημερομηνία τελευταίας

πληρωμής απόδειξης και όχι η αρχική ημερομηνία αλλαγής κατάστασης («status date»).

- Η ημερομηνία τελευταίας πληρωμής απόδειξης περιλαμβάνει το χρονικό διάστημα δυο μηνών για τον χαρακτηρισμό του ασφαλιστηρίου συμβολαίου ως ελεύθερο.

Δ. Για τα συμβόλαια με τρέχουσα κατάσταση «ΕΚΚΡΕΜΗΣ ΛΗΞΗ» υπολογίστηκε το κεφάλαιο λήξης το οποίο ισούται με το εκάστοτε σύνολο των καταβληθέντων ασφαλιστρών, στην ημερομηνία λήξης της βασικής ασφάλισης, με δεδομένο ότι αυτή είναι προγενέστερη της ημερομηνίας ανάκλησης. Το ανωτέρω ποσό εμφανίζεται ως υποχρέωση κατά την ημερομηνία αποτίμησης (21-9-2009).

III. ΤΡΟΠΟΣ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ (ΤΕΧΝΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ / ΕΙΔΙΚΟΙ ΟΡΟΙ)

1. Τα τεχνικά σημειώματα, οι γενικοί και ειδικοί όροι καθώς επίσης και οι μαθηματικοί τύποι υπολογισμού των αποθεμάτων, έχουν κατατεθεί στην Τράπεζα της Ελλάδος. Την οποιαδήποτε ενημέρωση επ' αυτών, μπορείτε να την έχετε από την Εταιρία και από την ΤτΕ.
2. Στους τελικούς υπολογισμούς των αποθεμάτων έχει αφαιρεθεί το όποιο ποσό έχει εκταμιευθεί από το ασφαλιστήριο συμβόλαιο ή οφείλεται σε περίπτωση που ο ασφαλιζόμενος έχει λάβει δάνειο εκ του ασφαλιστηρίου συμβολαίου του.
3. Οι υπολογισμοί βασίζονται στο τεχνικό σημείωμα με κωδικό παροχής Π0-02 «**ΕΙΔΙΚΗ ΟΝΟΜΑΣΙΑ: ΑΠΛΗ ΜΕ ΕΠΙΣΤΡΟΦΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ (ΜΕ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΣΤΑ ΚΕΡΔΗ)**».
4. Για τον υπολογισμό του μη δεδουλευμένου ασφαλίστρου χρησιμοποιείται το εμπορικό ασφάλιστρο.
5. Τα ποσοστά επιβάρυνσης, λόγω τμηματικών καταβολών, που εφαρμόζονται στους υπολογισμούς των μη δεδουλευμένων ασφαλιστρών είναι τα ακόλουθα:
 - Εξαμηνιαίες καταβολές: 3% του εμπορικού ασφαλίστρου
 - Τριμηνιαίες καταβολές: 4% του εμπορικού ασφαλίστρου
 - Μηνιαίες καταβολές: 6% του εμπορικού ασφαλίστρου

6. Για τον υπολογισμό του καθαρού ασφαλιστρού χρησιμοποιείται ο ακόλουθος τύπος:

$$NP = \frac{A_1 + n * GP * E_x}{\ddot{a}_{x:n}}$$

7. Για τον υπολογισμό του εμπορικού ασφαλιστρού χρησιμοποιείται ο ακόλουθος τύπος:

$$\frac{A_1 + a * \ddot{a}_{x:n}}{(1 - \gamma) * \ddot{a}_{x:n} - c - n * E_x}$$

8. Ο υπολογισμός του μαθηματικού αποθέματος κατά τη χρονική στιγμή της αποτίμησης γίνεται με τη χρήση της μεθόδου της γραμμικής παρεμβολής λαμβάνοντας υπ' όψιν την ακριβή ημερομηνία υπολογισμού, 21/09/2009 (ημερομηνία αποτίμησης).

Ο μαθηματικός τύπος που εφαρμόζεται είναι ο ακόλουθος:

$$V_{t+h} = (1 - h) * V_t + h * V_{t+1} + UPR$$

όπου

h = το χρονικό διάστημα από την τελευταία επέτειο του συμβολαίου μέχρι την ημερομηνία υπολογισμού

UPR = το μη δεδουλευμένο εμπορικό ασφάλιστρο για το διάστημα από την ημερομηνία υπολογισμού μέχρι την ημερομηνία της επόμενης δόσης.

Η μεθοδολογία που εφαρμόζεται λαμβάνει ως δεδομένο ότι κατά την ημερομηνία αποτίμησης έχουν καταβληθεί όλα τα ασφάλιστρα μέχρι και την τρέχουσα δόση του εκάστοτε ασφαλιστηρίου συμβολαίου.

Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια όπου η παραπάνω παραδοχή δεν ισχύει, το ποσό του αποθέματος μειώνεται κατά το ποσό των οφειλομένων ασφαλιστρών.

9. Για τον υπολογισμό των κεφαλαίων ελευθέρων χρησιμοποιείται ο ακόλουθος τύπος:

$$W_t = \frac{CV_t * (1 - \frac{E_{x+t}}{A_{x+t:n-t}})}{A_{x+t:n-t}}$$

Ελεύθερο Αποβιώσεως

$$W_t = CV_t$$

Ελεύθερο Επιβιώσεως

Όπου

t: έτος αλλαγής τρέχουσας κατάστασης

10. Για τον υπολογισμό της αξίας εξαγοράς, δεν υπάρχει συγκεκριμένη αναφορά για τους συντελεστές εξαγοράς στο τεχνικό σημείωμα ενώ οι ειδικοί όροι δεν είναι διαθέσιμοι.

Η μεθοδολογία που εφαρμόζεται είναι η ακόλουθη:

Το ασφαλιστήριο συμβόλαιο αποκτά χρηματική αξία με την συμπλήρωση του δεύτερου ασφαλιστικού έτους προϋποθέτοντας ότι έχουν εξοφληθεί τα αντίστοιχα ασφάλιστρα και η διάρκεια πληρωμής ασφαλίσεων είναι μικρότερη ή ίση του 10 ενώ το ασφαλιστήριο συμβόλαιο αποκτά χρηματική αξία με την συμπλήρωση του τρίτου ασφαλιστικού έτους όταν η διάρκεια πληρωμής ασφαλίσεων είναι μεγαλύτερη ή ίση του 10 και έχουν εξοφληθεί τα αντίστοιχα ασφάλιστρα.

Συγκεκριμένα τα ποσοστά εξαγοράς υπολογίζονται σύμφωνα με τον ακόλουθο τύπο.

Για διάρκεια πληρωμής ασφαλίσεων n και άρτιο ασφαλιστικό έτος t διακρίνουμε τις παρακάτω περιπτώσεις:

Εάν $n < 10$ τότε $f = 1 - 0.1 * (n - t)$

Εάν $n \geq 10$ τότε

- Εάν $t < n - 10$ τότε $f = 0.9$
- Εάν $t \geq n - 10$ τότε $f = 0.9 + 0.01 * (10 - (n - t))$

Όπου

n=διάρκεια πληρωμής ασφαλίσεων

t: τρέχον έτος

ΚΩΔΙΚΟΣ ΚΑΛΥΨΗΣ Π011

Το ποσό που εμφανίζεται για ένα έκαστο ασφαλιζόμενο (ανά ασφαλιστήριο συμβόλαιο) είναι αυτό το οποίο όφειλε η εταιρία να έχει σχηματίσει ως «μαθηματικό απόθεμα» για ένα έκαστο από αυτούς την 21.09.2009.

Το ποσό αυτό προκύπτει από την κατάσταση στην οποία ευρίσκετο κατά την 21.09.2009 το συγκεκριμένο ασφαλιστήριο συμβόλαιο σε συνάρτηση με τον τρόπο υπολογισμού που όφειλε να ακολουθήσει η εταιρία.

I. ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ

Στο συγκεκριμένο ασφαλιστικό πρόγραμμα τα ασφαλιστήρια συμβόλαια είναι σε «ΣΕ ΙΣΧΥ»

Στην κατηγορία των συμβολαίων “σε ισχύ” περιλαμβάνονται οι κάτωθι υποκατηγορίες:

- α) Συμβόλαια για τα οποία καταβάλλονταν κανονικά το ασφάλιστρο τους και ήταν σε πλήρη ισχύ.
- β) Υπό μετατροπή: συμβόλαια για τα οποία είχε γίνει αίτηση μετατροπής κάποιων από τα ασφαλιστικά μεγέθη του, αλλά η εταιρία δεν είχε προβεί στην υλοποίηση της μέχρι την ημερομηνία ανακλήσεως
- γ) Επαναφορά συμβολαίου: συμβόλαια για τα οποία έχει υλοποιηθεί προγενέστερο αίτημα επανέναρξης καταβολής των οφειλομένων ασφαλίσεων και βρίσκονται στην χρονική περίοδο που ορίζει η τελευταία εξοφληθείσα δόση.
- δ) Λήξη πληρωμής: συμβόλαια για τα οποία είχαν καταβληθεί τα οφειλόμενα ασφάλιστρα πριν από την ημερομηνία ανάκλησης αλλά η ημερομηνία λήξης του συμβολαίων είναι μεταγενέστερη της ημερομηνίας ανάκλησης.
- ε) Συστημένη επιστολή: Ασφαλιστήρια συμβόλαια για τα οποία είχε σταματήσει η καταβολή του οφειλομένου ασφαλίστρου και η εταιρία με συστημένη επιστολή είχε ενημερώσει τον συμβαλλόμενο ότι εάν δεν προχωρήσει στην καταβολή του οφειλόμενου ασφαλίστρου το συμβόλαιο θα μετατραπεί σε άκυρο

II. ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ

A. Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια με τρέχουσα κατάσταση «ΣΕ ΙΣΧΥ» υπολογίζεται μαθηματικό απόθεμα κατά την 21.09.2009

B. Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια υπό τον χαρακτηρισμό «ΣΥΣΤΗΜΕΝΗ ΕΠΙΣΤΟΛΗ», το μαθηματικό απόθεμα υπολογίζεται ως ακολούθως:

- Εάν η ημερομηνία τελευταίας πληρωμής απόδειξης είναι μεταγενέστερη ή ίση με την ημερομηνία αποτίμησης, υπολογίζεται μαθηματικό απόθεμα κατά την ημερομηνία αποτίμησης (21-9-2009).
- Εάν η ημερομηνία τελευταίας πληρωμής απόδειξης είναι προγενέστερη της ημερομηνίας αποτίμησης, υπολογίζεται μαθηματικό απόθεμα στην τελευταία ημέρα της περιόδου για την οποία είχε καταβληθεί η τελευταία δόση του ασφαλιστρού.

Σε αυτές τις περιπτώσεις, το μη δεδουλευμένο ασφάλιστρο δεν λαμβάνεται υπόψη στους υπολογισμούς.

III. ΤΡΟΠΟΣ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ (ΤΕΧΝΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ / ΕΙΔΙΚΟΙ ΟΡΟΙ)

1. Τα τεχνικά σημειώματα, οι γενικοί και ειδικοί όροι καθώς επίσης και οι μαθηματικοί τύποι υπολογισμού των αποθεμάτων, έχουν κατατεθεί στην Τράπεζα της Ελλάδος. Την οποιαδήποτε ενημέρωση επ' αυτών, μπορείτε να την έχετε από την Εταιρία και από την ΤτΕ.
2. Στους τελικούς υπολογισμούς των αποθεμάτων έχει αφαιρεθεί το όποιο ποσό έχει εκταμειωθεί από το ασφαλιστήριο συμβόλαιο ή οφείλεται σε περίπτωση που ο ασφαλιζόμενος έχει λάβει δάνειο εκ του ασφαλιστηρίου συμβολαίου του.
3. Οι υπολογισμοί βασίζονται στο τεχνικό σημείωμα με κωδικό παροχής **Π0-11 «ΕΙΔΙΚΗ ΟΝΟΜΑΣΙΑ: ΠΡΟΣΚΑΙΡΗ ΑΣΦΑΛΕΙΑ ΘΑΝΑΤΟΥ»**.
4. Σύμφωνα με το τεχνικό σημείωμα, το τεχνικό επιτόκιο που χρησιμοποιείται για το παρόν τιμολόγιο είναι το εκάστοτε ισχύον τεχνικό επιτόκιο κατά την στιγμή της έκδοσης του ασφαλιστηρίου. Τα τεχνικά επιτόκια που χρησιμοποιούνται στους υπολογισμούς, εξαρτώνται από την ημερομηνία έναρξης του ασφαλιστηρίου συμβολαίου, και αντιστοιχούν σε:
 - i. Για ασφαλιστήρια συμβόλαια με ημερομηνία έναρξης προγενέστερη της 1/8/2000: 4.25%

- ii. Για ασφαλιστήρια συμβόλαια με ημερομηνία έναρξης από 1/8/2000 και μέχρι 28/2/2002: 4%.
- iii. Για ασφαλιστήρια συμβόλαια με ημερομηνία έναρξης από 1/3/2002 και μεταγενέστερα: 3,35%
5. Οι πίνακες θνησιμότητας που χρησιμοποιούνται στους υπολογισμούς διαφοροποιούνται από το τεχνικό σημείωμα και βάσει ημερομηνίας έναρξης του ασφαλιστηρίου συμβολαίου είναι οι ακόλουθοι:
- i. Για ασφαλιστήρια συμβόλαια με ημερομηνία έναρξης προγενέστερη της 01/08/2000 χρησιμοποιείται ο γαλλικός πίνακας θνησιμότητας P.M. (ΓΑΛΛΙΚΟΣ 60/64) με τριετή μείωση ηλικίας για τις γυναίκες
- ii. Για ασφαλιστήρια συμβόλαια με ημερομηνία έναρξης μεταγενέστερη της 01/08/2000 χρησιμοποιείται το 95% του ελληνικού πίνακα θνησιμότητας E.A.E. 1990 για τους άνδρες και το 100% για τις γυναίκες.
6. Ο υπολογισμός του μη δεδουλευμένου ασφαλιστρού στηρίζεται στο εμπορικό ασφάλιστρο.
7. Τα ποσοστά επιβάρυνσης, λόγω τμηματικών καταβολών, που εφαρμόζονται στους υπολογισμούς των μη δεδουλευμένων ασφαλιστρών είναι τα ακόλουθα:
- Εξαμηνιαίες καταβολές: 2% του εμπορικού ασφαλιστρού
 - Τριμηνιαίες καταβολές: 3% του εμπορικού ασφαλιστρού
 - Μηνιαίες καταβολές: 4% του εμπορικού ασφαλιστρού

Τα ποσοστά επιβάρυνσης για εξαμηνιαίες καταβολές και τριμηνιαίες καταβολές αναγράφονται στο τεχνικό σημείωμα. Για τις μηνιαίες καταβολές το ποσοστό που εφαρμόζεται στους υπολογισμούς βασίζεται στο τεχνικό σημείωμα με κωδικό παροχής Π-01 R-01 ΟΤΑΝ ΔΙΝΕΤΑΙ ΩΣ ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΗ «ΕΙΔΙΚΗ ΟΝΟΜΑΣΙΑ: ΠΡΟΣΚΑΙΡΗ ΑΣΦΑΛΕΙΑ ΘΑΝΑΤΟΥ»

8. Η μεθοδολογία που εφαρμόζεται για τον υπολογισμό του αποθέματος λαμβάνει ως δεδομένο ότι κατά την ημερομηνία αποτίμησης έχουν καταβληθεί όλα τα ασφάλιστρα μέχρι και την τρέχουσα δόση του εκάστοτε ασφαλιστηρίου συμβολαίου.

Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια όπου η παραπάνω παραδοχή δεν ισχύει, το ποσό του αποθέματος μειώνεται κατά το ποσό των οφειλομένων ασφαλιστρών.

ΚΩΔΙΚΟΣ ΚΑΛΥΨΗΣ Π020

Το ποσό που εμφανίζεται για ένα έκαστο ασφαλιζόμενο (ανά ασφαλιστήριο συμβόλαιο) είναι αυτό το οποίο όφειλε η εταιρία να έχει σχηματίσει ως «μαθηματικό απόθεμα» για ένα έκαστο από αυτούς την 21.09.2009.

Το ποσό αυτό προκύπτει από την κατάσταση στην οποία ευρίσκετο κατά την 21.09.2009 το συγκεκριμένο ασφαλιστήριο συμβόλαιο σε συνάρτηση με τον τρόπο υπολογισμού που όφειλε να ακολουθήσει η εταιρία.

I. ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ

Στο συγκεκριμένο ασφαλιστικό πρόγραμμα τα ασφαλιστήρια συμβόλαια είναι σε «ΣΕ ΙΣΧΥ»

Στην κατηγορία των συμβολαίων “σε ισχύ” περιλαμβάνονται οι κάτωθι υποκατηγορίες:

- α) Συμβόλαια για τα οποία καταβάλλονταν κανονικά το ασφάλιστρο τους και ήταν σε πλήρη ισχύ.
- β) Υπό μετατροπή: συμβόλαια για τα οποία είχε γίνει αίτηση μετατροπής κάποιων από τα ασφαλιστικά μεγέθη του, αλλά η εταιρία δεν είχε προβεί στην υλοποίηση της μέχρι την ημερομηνία ανακλήσεως
- γ) Επαναφορά συμβολαίου: συμβόλαια για τα οποία έχει υλοποιηθεί προγενέστερο αίτημα επανέναρξης καταβολής των οφειλομένων ασφαλίσεων και βρίσκονται στην χρονική περίοδο που ορίζει η τελευταία εξοφληθείσα δόση.
- δ) Λήξη πληρωμής: συμβόλαια για τα οποία είχαν καταβληθεί τα οφειλόμενα ασφάλιστρα πριν από την ημερομηνία ανάκλησης αλλά η ημερομηνία λήξης του συμβολαίων είναι μεταγενέστερη της ημερομηνίας ανάκλησης.
- ε) Συστημένη επιστολή: Ασφαλιστήρια συμβόλαια για τα οποία είχε σταματήσει η καταβολή του οφειλομένου ασφαλίστρου και η εταιρία με συστημένη επιστολή είχε ενημερώσει τον συμβαλλόμενο ότι εάν δεν προχωρήσει στην καταβολή του οφειλόμενου ασφαλίστρου το συμβόλαιο θα μετατραπεί σε άκυρο

II. ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ

A. Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια με τρέχουσα κατάσταση «ΣΕ ΙΣΧΥ» υπολογίζεται μαθηματικό απόθεμα κατά την 21.09.2009

B. Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια υπό τον χαρακτηρισμό «ΣΥΣΤΗΜΕΝΗ ΕΠΙΣΤΟΛΗ», το μαθηματικό απόθεμα υπολογίζεται ως ακολούθως:

- Εάν η ημερομηνία τελευταίας πληρωμής απόδειξης είναι μεταγενέστερη ή ίση με την ημερομηνία αποτίμησης, υπολογίζεται μαθηματικό απόθεμα κατά την ημερομηνία αποτίμησης (21-9-2009).
- Εάν η ημερομηνία τελευταίας πληρωμής απόδειξης είναι προγενέστερη της ημερομηνίας αποτίμησης, υπολογίζεται μαθηματικό απόθεμα στην τελευταία ημέρα της περιόδου για την οποία είχε καταβληθεί η τελευταία δόση του ασφαλιστρού.

Σε αυτές τις περιπτώσεις, το μη δεδουλευμένο ασφαλιστρο δεν λαμβάνεται υπόψη στους υπολογισμούς.

III. ΤΡΟΠΟΣ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ (ΤΕΧΝΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ / ΕΙΔΙΚΟΙ ΟΡΟΙ)

1. Τα τεχνικά σημειώματα, οι γενικοί και ειδικοί όροι καθώς επίσης και οι μαθηματικοί τύποι υπολογισμού των αποθεμάτων, έχουν κατατεθεί στην Τράπεζα της Ελλάδος. Την οποιαδήποτε ενημέρωση επ' αυτών, μπορείτε να την έχετε από την Εταιρία και από την ΤτΕ.
2. Στους τελικούς υπολογισμούς των αποθεμάτων έχει αφαιρεθεί το όποιο ποσό έχει εκταμειωθεί από το ασφαλιστήριο συμβόλαιο ή οφείλεται σε περίπτωση που ο ασφαλιζόμενος έχει λάβει δάνειο εκ του ασφαλιστηρίου συμβολαίου του.
3. Οι υπολογισμοί βασίζονται στο τεχνικό σημείωμα με κωδικό **παροχής Π020 «ΕΙΔΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ: ΠΡΟΣΚΑΙΡΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΜΕΙΟΥΜΕΝΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ**.
4. Για τον υπολογισμό του μη δεδουλευμένου ασφαλιστρο χρησιμοποιείται το εμπορικό ασφάλιστρο.
5. Τα ποσοστά επιβάρυνσης, λόγω τμηματικών καταβολών, που εφαρμόζονται στους υπολογισμούς των μη δεδουλευμένων ασφαλιστρων είναι τα ακόλουθα:

- Εξαμηνιαίες καταβολές: 2% του εμπορικού ασφαλίστρου
- Τριμηνιαίες καταβολές: 3% του εμπορικού ασφαλίστρου
- Μηνιαίες καταβολές: 4% του εμπορικού ασφαλίστρου

6. Η μεθοδολογία που εφαρμόζεται λαμβάνει ως δεδομένο ότι κατά την ημερομηνία αποτίμησης έχουν καταβληθεί όλα τα ασφάλιστρα μέχρι και την τρέχουσα δόση του εκάστοτε ασφαλιστηρίου συμβολαίου.

Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια όπου η παραπάνω παραδοχή δεν ισχύει, το ποσό του αποθέματος μειώνεται κατά το ποσό των οφειλομένων ασφαλίσεων.

ΚΩΔΙΚΟΣ ΚΑΛΥΨΗΣ ΟΑ1

Το ποσό που εμφανίζεται για ένα έκαστο ασφαλιζόμενο (ανά ασφαλιστήριο συμβόλαιο) είναι αυτό το οποίο όφειλε η εταιρία να έχει σχηματίσει ως «μαθηματικό απόθεμα» για ένα έκαστο από αυτούς την 21.09.2009.

Το ποσό αυτό προκύπτει από την κατάσταση στην οποία ευρίσκετο κατά την 21.09.2009 το συγκεκριμένο ασφαλιστήριο συμβόλαιο σε συνάρτηση με τον τρόπο υπολογισμού που όφειλε να ακολουθήσει η εταιρία.

I. ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ

Στο συγκεκριμένο ασφαλιστικό πρόγραμμα τα ασφαλιστήρια συμβόλαια είναι σε «ΣΕ ΙΣΧΥ»

Στην κατηγορία των συμβολαίων “σε ισχύ” περιλαμβάνονται οι κάτωθι υποκατηγορίες:

- α) Συμβόλαια για τα οποία καταβάλλονταν κανονικά το ασφάλιστρο τους και ήταν σε πλήρη ισχύ.
- β) Υπό μετατροπή: συμβόλαια για τα οποία είχε γίνει αίτηση μετατροπής κάποιων από τα ασφαλιστικά μεγέθη του, αλλά η εταιρία δεν είχε προβεί στην υλοποίηση της μέχρι την ημερομηνία ανακλήσεως
- γ) Επαναφορά συμβολαίου: συμβόλαια για τα οποία έχει υλοποιηθεί προγενέστερο αίτημα επανέναρξης καταβολής των οφειλομένων ασφαλίσεων και βρίσκονται στην χρονική περίοδο που ορίζει η τελευταία εξοφληθείσα δόση.
- δ) Λήξη πληρωμής: συμβόλαια για τα οποία είχαν καταβληθεί τα οφειλόμενα ασφάλιστρα πριν από την ημερομηνία ανάκλησης αλλά η ημερομηνία λήξης του συμβολαίων είναι μεταγενέστερη της ημερομηνίας ανάκλησης.
- ε) Συστημένη επιστολή: Ασφαλιστήρια συμβόλαια για τα οποία είχε σταματήσει η καταβολή του οφειλομένου ασφαλίστρου και η εταιρία με συστημένη επιστολή είχε ενημερώσει τον συμβαλλόμενο ότι εάν δεν προχωρήσει στην καταβολή του οφειλόμενου ασφαλίστρου το συμβόλαιο θα μετατραπεί σε άκυρο

II. ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ

A. Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια με τρέχουσα κατάσταση «ΣΕ ΙΣΧΥ» υπολογίζεται μαθηματικό απόθεμα κατά την 21.09.2009

B. Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια υπό τον χαρακτηρισμό «ΣΥΣΤΗΜΕΝΗ ΕΠΙΣΤΟΛΗ», το μαθηματικό απόθεμα υπολογίζεται ως ακολούθως:

- Εάν η ημερομηνία τελευταίας πληρωμής απόδειξης είναι μεταγενέστερη ή ίση με την ημερομηνία αποτίμησης, υπολογίζεται μαθηματικό απόθεμα κατά την ημερομηνία αποτίμησης (21-9-2009).
- Εάν η ημερομηνία τελευταίας πληρωμής απόδειξης είναι προγενέστερη της ημερομηνίας αποτίμησης, υπολογίζεται μαθηματικό απόθεμα στην τελευταία ημέρα της περιόδου για την οποία είχε καταβληθεί η τελευταία δόση του ασφαλιστρού.

Σε αυτές τις περιπτώσεις, το μη δεδουλευμένο ασφαλιστρού δεν λαμβάνεται υπόψη στους υπολογισμούς.

III. ΤΡΟΠΟΣ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ (ΤΕΧΝΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ / ΕΙΔΙΚΟΙ ΟΡΟΙ)

1. Τα τεχνικά σημειώματα, οι γενικοί και ειδικοί όροι καθώς επίσης και οι μαθηματικοί τύποι υπολογισμού των αποθεμάτων, έχουν κατατεθεί στην Τράπεζα της Ελλάδος. Την οποιαδήποτε ενημέρωση επ' αυτών, μπορείτε να την έχετε από την Εταιρία και από την ΤτΕ.
2. Στους τελικούς υπολογισμούς των αποθεμάτων έχει αφαιρεθεί το όποιο ποσό έχει εκταμιευθεί από το ασφαλιστήριο συμβόλαιο ή οφείλεται σε περίπτωση που ο ασφαλιζόμενος έχει λάβει δάνειο εκ του ασφαλιστηρίου συμβολαίου του.
3. Οι υπολογισμοί βασίζονται στο τεχνικό σημείωμα με κωδικό παροχής **O/A1 «ΕΙΔΙΚΗ ΟΝΟΜΑΣΙΑ: ΠΡΟΣΚΑΙΡΗ.**
4. Για τον υπολογισμό του μη δεδουλευμένου ασφαλιστρού χρησιμοποιείται το εμπορικό ασφαλιστρού.
5. Τα ποσοστά επιβάρυνσης, λόγω τμηματικών καταβολών, που εφαρμόζονται στους υπολογισμούς των μη δεδουλευμένων ασφαλιστρού είναι τα ακόλουθα:

- Εξαμηνιαίες καταβολές: 2% του εμπορικού ασφαλίστρου
 - Τριμηνιαίες καταβολές: 3% του εμπορικού ασφαλίστρου
 - Μηνιαίες καταβολές: 4% του εμπορικού ασφαλίστρου
6. Για τον υπολογισμό του καθαρού ασφαλίστρου χρησιμοποιείται ο ακόλουθος ο τύπος:

$$NP = \frac{A_{x:n}^1}{\ddot{a}_{x:n}}$$

7. Για τον υπολογισμό του εμπορικού ασφαλίστρου χρησιμοποιείται ο ακόλουθος ο τύπος:

$$\frac{NP + a}{1 - \beta}$$

Όπου

a = Έξοδα διαχείρισης: 1,0% επί του ασφαλισμένου κεφαλαίου ετησίως καθ όλη την διάρκεια ασφαλίσεως.

β = 15%

8. Για τον υπολογισμό του άρτιου μαθηματικού αποθέματος χρησιμοποιείται ο ακόλουθος ο τύπος:

$$V_t = A_{x+t:n-t}^1 - NP * \ddot{a}_{x+t:n-t}$$

9. Ο υπολογισμός του μαθηματικού αποθέματος κατά τη χρονική στιγμή της αποτίμησης γίνεται με τη χρήση της μεθόδου της γραμμικής παρεμβολής λαμβάνοντας υπ' όψιν την ακριβή ημερομηνία υπολογισμού, 21/09/2009 (ημερομηνία αποτίμησης).

Ο μαθηματικός τύπος που εφαρμόζεται είναι ο ακόλουθος:

$$V_{t+h} = (1 - h) * V_t + h * V_{t+1} + UPR$$

όπου

h = το χρονικό διάστημα από την τελευταία επέτειο του συμβολαίου μέχρι την ημερομηνία υπολογισμού

UPR = το μη δεδουλευμένο εμπορικό ασφάλιστρο για το διάστημα από την ημερομηνία υπολογισμού μέχρι την ημερομηνία της επόμενης δόσης.

Η μεθοδολογία που εφαρμόζεται λαμβάνει ως δεδομένο ότι κατά την ημερομηνία αποτίμησης έχουν καταβληθεί όλα τα ασφάλιστρα μέχρι και την τρέχουσα δόση του εκάστοτε ασφαλιστηρίου συμβολαίου.

Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια όπου η παραπάνω παραδοχή δεν ισχύει, το ποσό του αποθέματος μειώνεται κατά το ποσό των οφειλομένων ασφαλίσεων.

8. ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΕΣ ΚΑΛΥΨΕΙΣ

Οι καλύψεις αυτές αποτελούν μέρος συμβολαίου, στο οποίο η βασική κάλυψη μπορεί να ανήκει στις ασφάλειες ζωής (κλ.1) ή στις ασφάλειες unit linked που συνδέονται με επενδύσεις (κλ.3)

Στον πίνακα που ακολουθεί, οι κατηγορίες που αναφέρονται, αφορούν την βασική κάλυψη και όχι την συμπληρωματική. Οι πάσης μορφής συμπληρωματικές καλύψεις, ανήκουν στην κατηγορία «ΣΕ ΙΣΧΥ»

ΠΡΟΪΟΝ	ΚΩΔ.ΚΑΛΥΨΗΣ	ΠΛΗΘΟΣ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ	ΤΕΛΙΚΗ ΑΞΙΑ ΥΠΟΧΡΕΩΣΗΣ
ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΕΣ ΚΑΛΥΨΕΙΣ	Π01	12.020	1.049.927,95
	Π010	9.318	400.384,71
	Π011	22.615	103.371,69
	R01	323	33.806,23
	ΟΑ1	2	12,66
	ΣΥΝΟΛΟ		44.278

Το σύνολο των αποθεμάτων των ασφαλιστηρίων συμβολαίων των επιμέρους προγραμμάτων που περιλαμβάνονται στο ασφαλιστικό προϊόν ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΕΣ ΚΑΛΥΨΕΙΣ αποτελεί ποσοστό 0,33% περίπου των συνολικών αποθεμάτων του κλάδου Ζωής Ι.

Το ασφαλιστικό προϊόν ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΕΣ ΚΑΛΥΨΕΙΣ περιέχει τους κωδικούς κάλυψης (ασφαλιστικά προγράμματα):

- Π01 - ΠΡΟΣΚΑΙΡΗ ΑΣΦΑΛΕΙΑ ΘΑΝΑΤΟΥ
- Π010 – ΠΡΟΣΚΑΙΡΗ ΑΣΦΑΛΕΙΑ ΘΑΝΑΤΟΥ
- Π011- ΠΡΟΣΚΑΙΡΗ ΑΣΦΑΛΕΙΑ ΘΑΝΑΤΟΥ
- R01 – ΠΡΟΣΚΑΙΡΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΜΕΙΩΜΕΝΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ
- ΟΑ1- ΠΡΟΣΚΑΙΡΗ

ΚΩΔΙΚΟΣ ΚΑΛΥΨΗΣ Π01

Το ποσό που εμφανίζεται για ένα έκαστο ασφαλιζόμενο (ανά ασφαλιστήριο συμβόλαιο) είναι αυτό το οποίο όφειλε η εταιρία να έχει σχηματίσει ως «μαθηματικό απόθεμα» για ένα έκαστο από αυτούς την 21.09.2009.

Το ποσό αυτό προκύπτει από την κατάσταση στην οποία ευρίσκετο κατά την 21.09.2009 το συγκεκριμένο ασφαλιστήριο συμβόλαιο σε συνάρτηση με τον τρόπο υπολογισμού που όφειλε να ακολουθήσει η εταιρία.

I. ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΗΝ ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΗ ΚΑΛΥΨΗ

1. «ΣΕ ΙΣΧΥ»: Στην κατηγορία των συμβολαίων “σε ισχύ” περιλαμβάνονται οι κάτωθι υποκατηγορίες:

α) Συμβόλαια για τα οποία καταβάλλονταν κανονικά το ασφάλιστρο τους και ήταν σε πλήρη ισχύ.

β) Υπό μετατροπή: συμβόλαια για τα οποία είχε γίνει αίτηση μετατροπής κάποιων από τα ασφαλιστικά μεγέθη του, αλλά η εταιρία δεν είχε προβεί στην υλοποίηση της μέχρι την ημερομηνία ανακλήσεως

γ) Επαναφορά συμβολαίου: συμβόλαια για τα οποία έχει υλοποιηθεί προγενέστερο αίτημα επανέναρξης καταβολής των οφειλομένων ασφαλίσεων και βρίσκονται στην χρονική περίοδο που ορίζει η τελευταία εξοφληθείσα δόση.

δ) Λήξη πληρωμής: συμβόλαια για τα οποία είχαν καταβληθεί τα οφειλόμενα ασφάλιστρα πριν από την ημερομηνία ανάκλησης αλλά η ημερομηνία λήξης του συμβολαίων είναι μεταγενέστερη της ημερομηνίας ανάκλησης.

ε) Συστημένη επιστολή: Ασφαλιστήρια συμβόλαια για τα οποία είχε σταματήσει η καταβολή του οφειλομένου ασφαλίστρου και η εταιρία με συστημένη επιστολή είχε ενημερώσει τον συμβαλλόμενο ότι εάν δεν προχωρήσει στην καταβολή του οφειλομένου ασφαλίστρου το συμβόλαιο θα μετατραπεί σε άκυρο ή ελεύθερο

περαιτέρω καταβολών, ανάλογα με το έτος ισχύος του ασφαλιστηρίου και η κάλυψη θα ακυρωθεί.

II. ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ

A. Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια με τρέχουσα κατάσταση «ΣΕ ΙΣΧΥ» υπολογίζεται μαθηματικό απόθεμα κατά την 21.09.2009

B. Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια υπό τον χαρακτηρισμό «ΣΥΣΤΗΜΕΝΗ ΕΠΙΣΤΟΛΗ», το μαθηματικό απόθεμα υπολογίζεται ως ακολούθως:

- Εάν η ημερομηνία τελευταίας πληρωμής απόδειξης είναι μεταγενέστερη ή ίση με την ημερομηνία αποτίμησης, υπολογίζεται μαθηματικό απόθεμα κατά την ημερομηνία αποτίμησης (21-9-2009).
- Εάν η ημερομηνία τελευταίας πληρωμής απόδειξης είναι προγενέστερη της ημερομηνίας αποτίμησης, υπολογίζεται μαθηματικό απόθεμα στην τελευταία ημέρα της περιόδου για την οποία είχε καταβληθεί η τελευταία δόση του ασφαλιστρού.

Σε αυτές τις περιπτώσεις, το μη δεδουλευμένο ασφάλιστρο δεν λαμβάνεται υπόψη στους υπολογισμούς.

Γ. Σε ασφαλιστήρια συμβόλαια τα οποία χαρακτηρίζονται ως «ΕΝ ΙΣΧΥ» ή «ΕΠΑΝΑΦΟΡΑ» ή «ΛΗΞΗ ΠΛΗΡΩΜΩΝ» ή «ΣΥΝΤΑΞΗ» ως προς την βασική κάλυψη και έχουν έτος τελευταίας πληρωμής απόδειξης μεταγενέστερο του τρέχοντος ασφαλιστικού έτους, στους υπολογισμούς χρησιμοποιείται η ημερομηνία του τρέχοντος ασφαλιστικού έτους.

III. ΤΡΟΠΟΣ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ (ΤΕΧΝΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ/ΕΙΔΙΚΟΙ ΟΡΟΙ)

1. Τα τεχνικά σημειώματα, οι γενικοί και ειδικοί όροι καθώς επίσης και οι μαθηματικοί τύποι υπολογισμού των αποθεμάτων, έχουν κατατεθεί στην

Τράπεζα της Ελλάδος. Την οποιαδήποτε ενημέρωση επ' αυτών, μπορείτε να την έχετε από την Εταιρία και από την ΤΤΕ.

2. Στους τελικούς υπολογισμούς των αποθεμάτων έχει αφαιρεθεί το όποιο ποσό έχει εκταμιευθεί από το ασφαλιστήριο συμβόλαιο ή οφείλεται σε περίπτωση που ο ασφαλιζόμενος έχει λάβει δάνειο εκ του ασφαλιστηρίου συμβολαίου του.
3. Οι υπολογισμοί βασίζονται στο τεχνικό σημείωμα με κωδικό παροχής Π-01 R-01 ΟΤΑΝ ΔΙΝΕΤΑΙ ΩΣ ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΗ «ΕΙΔΙΚΗ ΟΝΟΜΑΣΙΑ: ΠΡΟΣΚΑΙΡΗ ΑΣΦΑΛΕΙΑ ΘΑΝΑΤΟΥ».
4. Τα τεχνικά επιτόκια που χρησιμοποιούνται στους υπολογισμούς, σε αντίθεση με το τεχνικό σημείωμα, εξαρτώνται από την ημερομηνία έναρξης του ασφαλιστηρίου συμβολαίου και αντιστοιχούν σε:
 - i. Για ασφαλιστήρια συμβόλαια με ημερομηνία έναρξης προγενέστερη της 1/8/2000: 4.25%
 - ii. Για ασφαλιστήρια συμβόλαια με ημερομηνία έναρξης από 1/8/2000 και μέχρι 28/2/2002: 4%.
 - iii. Για ασφαλιστήρια συμβόλαια με ημερομηνία έναρξης από 1/3/2002 και μεταγενέστερα : 3,35%
5. Οι πίνακες θνησιμότητας που χρησιμοποιούνται στους υπολογισμούς διαφοροποιούνται από το τεχνικό σημείωμα και βάσει ημερομηνίας έναρξης είναι οι ακόλουθοι:
 - i. Για ασφαλιστήρια συμβόλαια με ημερομηνία έναρξης προγενέστερη της 01/08/2000 χρησιμοποιείται ο γαλλικός πίνακας θνησιμότητας P.M. (ΓΑΛΛΙΚΟΣ 60/64) με τριετή μείωση ηλικίας για τις γυναίκες
 - ii. Για ασφαλιστήρια συμβόλαια με ημερομηνία έναρξης μεταγενέστερη της 01/08/2000 χρησιμοποιείται ο ελληνικός πίνακας θνησιμότητας E.A.E. 1990
6. Ο υπολογισμός του μη δεδουλευμένου ασφαλίστρου στηρίζεται στο εμπορικό ασφάλιστρο.
7. Τα ποσοστά επιβάρυνσης, λόγω τμηματικών καταβολών, που εφαρμόζονται στους υπολογισμούς των μη δεδουλευμένων ασφαλίστρων είναι τα ακόλουθα:

- Εξαμηνιαίες καταβολές: 4% του εμπορικού ασφαλίστρου
- Τριμηνιαίες καταβολές: 3% του εμπορικού ασφαλίστρου
- Μηνιαίες καταβολές: 2% του εμπορικού ασφαλίστρου

8. Σε ασφαλιστήρια συμβόλαια που δεν αναγράφεται η διάρκεια ασφάλισης, έχει υποτεθεί ότι η διάρκεια ασφάλισης συμπίπτει με την διάρκεια πληρωμής ασφαλίστρων.
9. Σε ασφαλιστήρια συμβόλαια που δεν αναγράφεται η διάρκεια ασφάλισης ούτε η διάρκεια πληρωμής ασφαλίστρων, έχει θεωρηθεί, ως μέγιστη διάρκεια αυτήν μέχρι την συμπλήρωση του 70ου έτους
10. Για τον υπολογισμό του καθαρού ασφαλίστρου, χρησιμοποιείται ο ακόλουθος τύπος:

$$NP = \frac{A_{x:n}^1}{\ddot{a}_{x:n}}$$

11. Για τον υπολογισμό του εμπορικού ασφαλίστρου, χρησιμοποιείται ο ακόλουθος τύπος:

$$GP = \frac{NP + a}{1 - \beta - \gamma}$$

όπου

a = Έξοδα διαχείρισης: 0.75% επί του ασφαλισμένου κεφαλαίου ετησίως καθ όλη την διάρκεια ασφαλίσεως.

β = Έξοδα πρόσκτησης: 15% επί του ετησίου εμπορικού ασφαλίστρου ετησίως, και καθ όλη την διάρκεια πληρωμής των ασφαλίστρων

γ = Έξοδα είσπραξης: 3% επί του ετησίου εμπορικού ασφαλίστρου ετησίως και καθ όλη την διάρκεια πληρωμής των ασφαλίστρων.

12. Για τον υπολογισμό του άρτιου μαθηματικού αποθέματος, χρησιμοποιείται ο ακόλουθος τύπος:

$$V_t = A_{x+t:n-t}^1 - NP * \ddot{a}_{x+t:n-t}$$

13. Ο υπολογισμός του μαθηματικού αποθέματος κατά τη χρονική στιγμή της αποτίμησης γίνεται με τη χρήση της μεθόδου της γραμμικής παρεμβολής λαμβάνοντας υπ' όψιν την ακριβή ημερομηνία υπολογισμού, 21/09/2009 (ημερομηνία αποτίμησης).

Ο μαθηματικός τύπος που εφαρμόζεται είναι ο ακόλουθος:

$$V_{t+h} = (1 - h) * V_t + h * V_{t+1} + UPR$$

όπου

h = το χρονικό διάστημα από την τελευταία επέτειο του συμβολαίου μέχρι την ημερομηνία υπολογισμού

UPR = το μη δεδουλευμένο εμπορικό ασφάλιστρο για το διάστημα από την ημερομηνία υπολογισμού μέχρι την ημερομηνία της επόμενης δόσης.

Η μεθοδολογία που εφαρμόζεται λαμβάνει ως δεδομένο ότι κατά την ημερομηνία αποτίμησης έχουν καταβληθεί όλα τα ασφάλιστρα μέχρι και την τρέχουσα δόση του εκάστοτε ασφαλιστηρίου συμβολαίου.

Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια όπου η παραπάνω παραδοχή δεν ισχύει, το ποσό του αποθέματος μειώνεται κατά το ποσό των οφειλομένων ασφαλίσεων.

ΚΩΔΙΚΟΣ ΚΑΛΥΨΗΣ Π010

Το ποσό που εμφανίζεται για ένα έκαστο ασφαλιζόμενο (ανά ασφαλιστήριο συμβόλαιο) είναι αυτό το οποίο όφειλε η εταιρία να έχει σχηματίσει ως «μαθηματικό απόθεμα» για ένα έκαστο από αυτούς την 21.09.2009.

Το ποσό αυτό προκύπτει από την κατάσταση στην οποία ευρίσκετο κατά την 21.09.2009 το συγκεκριμένο ασφαλιστήριο συμβόλαιο σε συνάρτηση με τον τρόπο υπολογισμού που όφειλε να ακολουθήσει η εταιρία.

I. ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΗΝ ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΗ ΚΑΛΥΨΗ

1. «ΣΕ ΙΣΧΥ»: Στην κατηγορία των συμβολαίων “σε ισχύ” περιλαμβάνονται οι κάτωθι υποκατηγορίες:
 - α) Συμβόλαια για τα οποία καταβάλλονταν κανονικά το ασφάλιστρο τους και ήταν σε πλήρη ισχύ.
 - β) Υπό μετατροπή: συμβόλαια για τα οποία είχε γίνει αίτηση μετατροπής κάποιων από τα ασφαλιστικά μεγέθη του, αλλά η εταιρία δεν είχε προβεί στην υλοποίηση της μέχρι την ημερομηνία ανακλήσεως
 - γ) Επαναφορά συμβολαίου: συμβόλαια για τα οποία έχει υλοποιηθεί προγενέστερο αίτημα επανέναρξης καταβολής των οφειλομένων ασφαλίσεων και βρίσκονται στην χρονική περίοδο που ορίζει η τελευταία εξοφληθείσα δόση.
 - δ) Λήξη πληρωμής: συμβόλαια για τα οποία είχαν καταβληθεί τα οφειλόμενα ασφάλιστρα πριν από την ημερομηνία ανάκλησης αλλά η ημερομηνία λήξης του συμβολαίων είναι μεταγενέστερη της ημερομηνίας ανάκλησης.
 - ε) Συστημένη επιστολή: Ασφαλιστήρια συμβόλαια για τα οποία είχε σταματήσει η καταβολή του οφειλομένου ασφαλίστρου και η εταιρία με συστημένη επιστολή είχε ενημερώσει τον συμβαλλόμενο ότι εάν δεν προχωρήσει στην καταβολή του οφειλομένου ασφαλίστρου το συμβόλαιο θα μετατραπεί σε άκυρο ή ελεύθερο

περαιτέρω καταβολών, ανάλογα με το έτος ισχύος του ασφαλιστηρίου και η κάλυψη θα ακυρωθεί.

II. ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ

A. Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια με τρέχουσα κατάσταση «ΣΕ ΙΣΧΥ» υπολογίζεται μαθηματικό απόθεμα κατά την 21.09.2009

B. Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια υπό τον χαρακτηρισμό «ΣΥΣΤΗΜΕΝΗ ΕΠΙΣΤΟΛΗ», το μαθηματικό απόθεμα υπολογίζεται ως ακολούθως:

- Εάν η ημερομηνία τελευταίας πληρωμής απόδειξης είναι μεταγενέστερη ή ίση με την ημερομηνία αποτίμησης, υπολογίζεται μαθηματικό απόθεμα κατά την ημερομηνία αποτίμησης (21-9-2009).
- Εάν η ημερομηνία τελευταίας πληρωμής απόδειξης είναι προγενέστερη της ημερομηνίας αποτίμησης, υπολογίζεται μαθηματικό απόθεμα στην τελευταία ημέρα της περιόδου για την οποία είχε καταβληθεί η τελευταία δόση του ασφαλιστρού.

Σε αυτές τις περιπτώσεις, το μη δεδουλευμένο ασφάλιστρο δεν λαμβάνεται υπόψη στους υπολογισμούς.

Γ. Σε ασφαλιστήρια συμβόλαια τα οποία χαρακτηρίζονται ως «ΣΕ ΙΣΧΥ» και έχουν έτος τελευταίας πληρωμής απόδειξης μεταγενέστερο του τρέχοντος ασφαλιστικού έτους, χρησιμοποιείται η ημερομηνία του τρέχοντος ασφαλιστικού έτους.

III. ΤΡΟΠΟΣ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ (ΤΕΧΝΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ/ΕΙΔΙΚΟΙ ΟΡΟΙ)

1. Τα τεχνικά σημειώματα, οι γενικοί και ειδικοί όροι καθώς επίσης και οι μαθηματικοί τύποι υπολογισμού των αποθεμάτων, έχουν κατατεθεί στην Τράπεζα της Ελλάδος. Την οποιαδήποτε ενημέρωση επ' αυτών, μπορείτε να την έχετε από την Εταιρία και από την ΤΤΕ.

2. Στους τελικούς υπολογισμούς των αποθεμάτων έχει αφαιρεθεί το όποιο ποσό έχει εκταμιευθεί από το ασφαλιστήριο συμβόλαιο ή οφείλεται σε περίπτωση που ο ασφαλιζόμενος έχει λάβει δάνειο εκ του ασφαλιστηρίου συμβολαίου του.
3. Οι υπολογισμοί βασίζονται στο τεχνικό σημείωμα με κωδικό παροχής Π010 «ΕΙΔΙΚΗ ΟΝΟΜΑΣΙΑ: ΠΡΟΣΚΑΙΡΗ ΑΣΦΑΛΕΙΑ ΘΑΝΑΤΟΥ».
4. Τα τεχνικά επιτόκια που χρησιμοποιούνται στους υπολογισμούς εξαρτώνται από την ημερομηνία έναρξης του ασφαλιστηρίου συμβολαίου και, σύμφωνα με το τεχνικό σημείωμα, αντιστοιχούν σε:
 - i. Για ασφαλιστήρια συμβόλαια με ημερομηνία έναρξης προγενέστερης της 1/8/2000: 4.25%
 - ii. Για ασφαλιστήρια συμβόλαια με ημερομηνία έναρξης από 1/8/2000 και μέχρι 28/2/2002: 4%.
 - iii. Για ασφαλιστήρια συμβόλαια με ημερομηνία έναρξης από 1/3/2002 και μεταγενέστερα : 3,35%
5. Οι πίνακες θνησιμότητας που χρησιμοποιούνται στους υπολογισμούς βασίζονται στο τεχνικό σημείωμα καθώς στην βάση δεδομένων η πληροφορία που εμπεριέχεται αποτελεί συμπληρωματικό στοιχείο.

Ωστόσο, οι συνθήκες μείωσης της ηλικίας έχουν διαφοροποιηθεί για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια με ημερομηνία έναρξης προγενέστερη της 01/08/2000.

Συγκεκριμένα,

- α) Για ασφαλιστήρια συμβόλαια με ημερομηνία έναρξης προγενέστερη της 01/08/2000 χρησιμοποιείται ο γαλλικός πίνακας θνησιμότητας P.M. (ΓΑΛΛΙΚΟΣ 60/64) με τριετή μείωση ηλικίας για τις γυναίκες
 - β) Για ασφαλιστήρια συμβόλαια με ημερομηνία έναρξης μεταγενέστερη της 01/08/2000 χρησιμοποιείται το 95% του ελληνικού πίνακα θνησιμότητας E.A.E. 1990 για τους άνδρες και το 100% για τις γυναίκες.
6. Σε ασφαλιστήρια συμβόλαια που δεν αναγράφεται η διάρκεια ασφάλισης, έχει υποτεθεί ότι η διάρκεια ασφάλισης συμπίπτει με την διάρκεια πληρωμής ασφαλίσεων.

7. Σε ασφαλιστήρια συμβόλαια που δεν αναγράφεται η διάρκεια ασφάλισης ούτε η διάρκεια πληρωμής ασφαλιστρών, έχει θεωρηθεί, ως μέγιστη διάρκεια αυτήν μέχρι την συμπλήρωση του 70ου έτους

Για τον υπολογισμό του καθαρού ασφαλιστρου, χρησιμοποιείται ο ακόλουθος τύπος:

$$NP = \frac{A_{x:n}^1}{\ddot{a}_{x:n}}$$

8. Για τον υπολογισμό του άρτιου μαθηματικού αποθέματος, χρησιμοποιείται ο ακόλουθος τύπος:

$$V_t = A_{x+t:n-t}^1 - NP * \ddot{a}_{x+t:n-t}$$

9. Ο υπολογισμός του μαθηματικού αποθέματος κατά τη χρονική στιγμή της αποτίμησης γίνεται με τη χρήση της μεθόδου της γραμμικής παρεμβολής λαμβάνοντας υπ' όψιν την ακριβή ημερομηνία υπολογισμού, 21/09/2009 (ημερομηνία αποτίμησης).

Ο μαθηματικός τύπος που εφαρμόζεται είναι ο ακόλουθος:

$$V_{t+h} = (1 - h) * V_t + h * V_{t+1} + UPR$$

όπου

h = το χρονικό διάστημα από την τελευταία επέτειο του συμβολαίου μέχρι την ημερομηνία υπολογισμού

UPR = το μη δεδουλευμένο εμπορικό ασφάλιστρο για το διάστημα από την ημερομηνία υπολογισμού μέχρι την ημερομηνία της επόμενης δόσης.

Η μεθοδολογία που εφαρμόζεται λαμβάνει ως δεδομένο ότι κατά την ημερομηνία αποτίμησης έχουν καταβληθεί όλα τα ασφάλιστρα μέχρι και την τρέχουσα δόση του εκάστοτε ασφαλιστηρίου συμβολαίου.

Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια όπου η παραπάνω παραδοχή δεν ισχύει, το ποσό του αποθέματος μειώνεται κατά το ποσό των οφειλομένων ασφαλίσεων.

10. Ο υπολογισμός του μη δεδουλευμένου ασφαλίστρου στηρίζεται στο εμπορικό ασφάλιστρο.
11. Τα ποσοστά επιβάρυνσης, λόγω τμηματικών καταβολών, που εφαρμόζονται στους υπολογισμούς των μη δεδουλευμένων ασφαλίσεων είναι τα ακόλουθα:
 - Εξαμηνιαίες καταβολές: 2% του εμπορικού ασφαλίστρου
 - Τριμηνιαίες καταβολές: 3% του εμπορικού ασφαλίστρου
 - Μηνιαίες καταβολές: 4% του εμπορικού ασφαλίστρου
12. Τα ποσοστά επιβάρυνσης για εξαμηνιαίες καταβολές και τριμηνιαίες καταβολές αναγράφονται στο τεχνικό σημείωμα. Για τις μηνιαίες καταβολές το ποσοστό που εφαρμόζεται στους υπολογισμούς βασίζεται στο τεχνικό σημείωμα με κωδικό παροχής ΠΙ-01 R-01 ΟΤΑΝ ΔΙΝΕΤΑΙ ΩΣ ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΗ «ΕΙΔΙΚΗ ΟΝΟΜΑΣΙΑ: ΠΡΟΣΚΑΙΡΗ ΑΣΦΑΛΕΙΑ ΘΑΝΑΤΟΥ».

ΚΩΔΙΚΟΣ ΚΑΛΥΨΗΣ Π011

Το ποσό που εμφανίζεται για ένα έκαστο ασφαλιζόμενο (ανά ασφαλιστήριο συμβόλαιο) είναι αυτό το οποίο όφειλε η εταιρία να έχει σχηματίσει ως «μαθηματικό απόθεμα» για ένα έκαστο από αυτούς την 21.09.2009.

Το ποσό αυτό προκύπτει από την κατάσταση στην οποία ευρίσκετο κατά την 21.09.2009 το συγκεκριμένο ασφαλιστήριο συμβόλαιο σε συνάρτηση με τον τρόπο υπολογισμού που όφειλε να ακολουθήσει η εταιρία.

I. ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΗΝ ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΗ ΚΑΛΥΨΗ

1. «ΣΕ ΙΣΧΥ»: Στην κατηγορία των συμβολαίων “σε ισχύ” περιλαμβάνονται οι κάτωθι υποκατηγορίες:

α) Συμβόλαια για τα οποία καταβάλλονταν κανονικά το ασφάλιστρο τους και ήταν σε πλήρη ισχύ.

β) Υπό μετατροπή: συμβόλαια για τα οποία είχε γίνει αίτηση μετατροπής κάποιων από τα ασφαλιστικά μεγέθη του, αλλά η εταιρία δεν είχε προβεί στην υλοποίηση της μέχρι την ημερομηνία ανακλήσεως

γ) Επαναφορά συμβολαίου: συμβόλαια για τα οποία έχει υλοποιηθεί προγενέστερο αίτημα επανέναρξης καταβολής των οφειλομένων ασφαλιστρών και βρίσκονται στην χρονική περίοδο που ορίζει η τελευταία εξοφληθείσα δόση.

δ) Λήξη πληρωμής: συμβόλαια για τα οποία είχαν καταβληθεί τα οφειλόμενα ασφάλιστρα πριν από την ημερομηνία ανάκλησης αλλά η ημερομηνία λήξης του συμβολαίων είναι μεταγενέστερη της ημερομηνίας ανάκλησης.

ε) Συστημένη επιστολή: Ασφαλιστήρια συμβόλαια για τα οποία είχε σταματήσει η καταβολή του οφειλομένου ασφαλιστρου και η εταιρία με συστημένη επιστολή είχε ενημερώσει τον συμβαλλόμενο ότι εάν δεν προχωρήσει στην καταβολή του οφειλόμενου ασφαλιστρου το συμβόλαιο θα μετατραπεί σε άκυρο ή ελεύθερο περαιτέρω καταβολών, ανάλογα με το έτος ισχύος του ασφαλιστηρίου και η κάλυψη θα ακυρωθεί .

II. ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ

A. Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια με τρέχουσα κατάσταση «ΣΕ ΙΣΧΥ» υπολογίζεται μαθηματικό απόθεμα κατά την 21.09.2009

B. Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια υπό τον χαρακτηρισμό «ΣΥΣΤΗΜΕΝΗ ΕΠΙΣΤΟΛΗ», το μαθηματικό απόθεμα υπολογίζεται ως ακολούθως:

- Εάν η ημερομηνία τελευταίας πληρωμής απόδειξης είναι μεταγενέστερη ή ίση με την ημερομηνία αποτίμησης, υπολογίζεται μαθηματικό απόθεμα κατά την ημερομηνία αποτίμησης (21-9-2009).
- Εάν η ημερομηνία τελευταίας πληρωμής απόδειξης είναι προγενέστερη της ημερομηνίας αποτίμησης, υπολογίζεται μαθηματικό απόθεμα στην τελευταία ημέρα της περιόδου για την οποία είχε καταβληθεί η τελευταία δόση του ασφαλιστρού.

Σε αυτές τις περιπτώσεις, το μη δεδουλευμένο ασφάλιστρο δεν λαμβάνεται υπόψη στους υπολογισμούς.

III. ΤΡΟΠΟΣ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ (ΤΕΧΝΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ/ΕΙΔΙΚΟΙ ΟΡΟΙ)

1. Τα τεχνικά σημειώματα, οι γενικοί και ειδικοί όροι καθώς επίσης και οι μαθηματικοί τύποι υπολογισμού των αποθεμάτων, έχουν κατατεθεί στην Τράπεζα της Ελλάδος. Την οποιαδήποτε ενημέρωση επ' αυτών, μπορείτε να την έχετε από την Εταιρία και από την ΤΤΕ.
2. Στους τελικούς υπολογισμούς των αποθεμάτων έχει αφαιρεθεί το όποιο ποσό έχει εκταμειωθεί από το ασφαλιστήριο συμβόλαιο ή οφείλεται σε περίπτωση που ο ασφαλιζόμενος έχει λάβει δάνειο εκ του ασφαλιστηρίου συμβολαίου του.
3. Οι υπολογισμοί βασίζονται στο τεχνικό σημείωμα με κωδικό παροχής Π011 «ΕΙΔΙΚΗ ΟΝΟΜΑΣΙΑ: ΠΡΟΣΚΑΙΡΗ ΑΣΦΑΛΕΙΑ ΘΑΝΑΤΟΥ».

4. Σύμφωνα με το τεχνικό σημείωμα, το τεχνικό επιτόκιο που χρησιμοποιείται για το παρόν τιμολόγιο είναι το εκάστοτε ισχύον τεχνικό επιτόκιο κατά την στιγμή της έκδοσης του ασφαλιστηρίου συμβολαίου. Στους υπολογισμούς χρησιμοποιούνται τα κατωτέρω:
- i. Για ασφαλιστήρια συμβόλαια με ημερομηνία έναρξης προγενέστερης της 1/8/2000: 4,25%.
 - ii. Για ασφαλιστήρια συμβόλαια με ημερομηνία έναρξης από 1/8/2000 και μέχρι 28/2/2002: 4%.
 - iii. Για ασφαλιστήρια συμβόλαια με ημερομηνία έναρξης από την 1/3/2002 και μεταγενέστερα: 3,35%
5. Οι πίνακες θνησιμότητας που χρησιμοποιούνται στους υπολογισμούς διαφοροποιούνται από το τεχνικό σημείωμα και βάσει ημερομηνίας έναρξης του ασφαλιστηρίου συμβολαίου είναι οι ακόλουθοι:
- i. Για ασφαλιστήρια συμβόλαια με ημερομηνία έναρξης προγενέστερη της 01/08/2000 χρησιμοποιείται ο γαλλικός πίνακας θνησιμότητας P.M. (ΓΑΛΛΙΚΟΣ 60/64) με τριετή μείωση ηλικίας για τις γυναίκες
 - ii. Για ασφαλιστήρια συμβόλαια με ημερομηνία έναρξης μεταγενέστερη της 01/08/2000 χρησιμοποιείται το 95% του ελληνικού πίνακα θνησιμότητας E.A.E. 1990 για τους άνδρες και το 100% για τις γυναίκες.
6. Σε ασφαλιστήρια συμβόλαια που δεν αναγράφεται η διάρκεια ασφάλισης, έχει υποτεθεί ότι η διάρκεια ασφάλισης συμπίπτει με την διάρκεια πληρωμής ασφαλίστρων.
7. Σε ασφαλιστήρια συμβόλαια που δεν αναγράφεται η διάρκεια ασφάλισης ούτε η διάρκεια πληρωμής ασφαλίστρων, έχει θεωρηθεί, ως μέγιστη διάρκεια αυτήν μέχρι την συμπλήρωση του 70ου έτους
8. Ο υπολογισμός του μη δεδουλευμένου ασφαλίστρου στηρίζεται στο εμπορικό ασφαλίστρο.
9. Τα ποσοστά επιβάρυνσης, λόγω τμηματικών καταβολών, που εφαρμόζονται στους υπολογισμούς των μη δεδουλευμένων ασφαλίστρων είναι τα ακόλουθα:
- Εξαμηνιαίες καταβολές: 2% του εμπορικού ασφαλίστρου

- Τριμηνιαίες καταβολές: 3% του εμπορικού ασφαλίστρου
- Μηνιαίες καταβολές: 4% του εμπορικού ασφαλίστρου

Τα ποσοστά επιβάρυνσης για εξαμηνιαίες καταβολές και τριμηνιαίες καταβολές αναγράφονται στο τεχνικό σημείωμα με κωδικό παροχής Π011 «ΕΙΔΙΚΗ ΟΝΟΜΑΣΙΑ: ΠΡΟΣΚΑΙΡΗ ΑΣΦΑΛΕΙΑ ΘΑΝΑΤΟΥ». Για τις μηνιαίες καταβολές το ποσοστό που εφαρμόζεται στους υπολογισμούς βασίζεται στο τεχνικό σημείωμα με κωδικό παροχής Π-01 R-01 ΟΤΑΝ ΔΙΝΕΤΑΙ ΩΣ ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΗ «ΕΙΔΙΚΗ ΟΝΟΜΑΣΙΑ: ΠΡΟΣΚΑΙΡΗ ΑΣΦΑΛΕΙΑ ΘΑΝΑΤΟΥ».

10. Η μεθοδολογία που εφαρμόζεται για τον υπολογισμό του αποθέματος λαμβάνει ως δεδομένο ότι κατά την ημερομηνία αποτίμησης έχουν καταβληθεί όλα τα ασφάλιστρα μέχρι και την τρέχουσα δόση του εκάστοτε ασφαλιστηρίου συμβολαίου.

Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια όπου η παραπάνω παραδοχή δεν ισχύει, το ποσό του αποθέματος μειώνεται κατά το ποσό των οφειλομένων ασφαλίστρων.

ΚΩΔΙΚΟΣ ΚΑΛΥΨΗΣ R01

Το ποσό που εμφανίζεται για ένα έκαστο ασφαλιζόμενο (ανά ασφαλιστήριο συμβόλαιο) είναι αυτό το οποίο όφειλε η εταιρία να έχει σχηματίσει ως «μαθηματικό απόθεμα» για ένα έκαστο από αυτούς την 21.09.2009.

Το ποσό αυτό προκύπτει από την κατάσταση στην οποία ευρίσκετο κατά την 21.09.2009 το συγκεκριμένο ασφαλιστήριο συμβόλαιο σε συνάρτηση με τον τρόπο υπολογισμού που όφειλε να ακολουθήσει η εταιρία.

I. ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΗΝ ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΗ ΚΑΛΥΨΗ

1. «ΣΕ ΙΣΧΥ»: Στην κατηγορία των συμβολαίων “σε ισχύ” περιλαμβάνονται οι κάτωθι υποκατηγορίες:

α) Συμβόλαια για τα οποία καταβάλλονταν κανονικά το ασφάλιστρο τους και ήταν σε πλήρη ισχύ.

β) Υπό μετατροπή: συμβόλαια για τα οποία είχε γίνει αίτηση μετατροπής κάποιων από τα ασφαλιστικά μεγέθη του, αλλά η εταιρία δεν είχε προβεί στην υλοποίηση της μέχρι την ημερομηνία ανακλήσεως

γ) Επαναφορά συμβολαίου: συμβόλαια για τα οποία έχει υλοποιηθεί προγενέστερο αίτημα επανέναρξης καταβολής των οφειλομένων ασφαλίσεων και βρίσκονται στην χρονική περίοδο που ορίζει η τελευταία εξοφληθείσα δόση.

δ) Λήξη πληρωμής: συμβόλαια για τα οποία είχαν καταβληθεί τα οφειλόμενα ασφάλιστρα πριν από την ημερομηνία ανάκλησης αλλά η ημερομηνία λήξης του συμβολαίων είναι μεταγενέστερη της ημερομηνίας ανάκλησης.

ε) Συστημένη επιστολή: Ασφαλιστήρια συμβόλαια για τα οποία είχε σταματήσει η καταβολή του οφειλομένου ασφαλίστρου και η εταιρία με συστημένη επιστολή είχε ενημερώσει τον συμβαλλόμενο ότι εάν δεν προχωρήσει στην καταβολή του οφειλόμενου ασφαλίστρου το συμβόλαιο θα μετατραπεί σε άκυρο ή ελεύθερο περαιτέρω καταβολών, ανάλογα με το έτος ισχύος του ασφαλιστηρίου και η κάλυψη θα ακυρωθεί.

II. ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ

A. Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια με τρέχουσα κατάσταση «ΣΕ ΙΣΧΥ» υπολογίζεται μαθηματικό απόθεμα κατά την 21.09.2009

B. Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια υπό τον χαρακτηρισμό «ΣΥΣΤΗΜΕΝΗ ΕΠΙΣΤΟΛΗ», το μαθηματικό απόθεμα υπολογίζεται ως ακολούθως:

- Εάν η ημερομηνία τελευταίας πληρωμής απόδειξης είναι μεταγενέστερη ή ίση με την ημερομηνία αποτίμησης, υπολογίζεται μαθηματικό απόθεμα κατά την ημερομηνία αποτίμησης (21-9-2009).
- Εάν η ημερομηνία τελευταίας πληρωμής απόδειξης είναι προγενέστερη της ημερομηνίας αποτίμησης, υπολογίζεται μαθηματικό απόθεμα στην τελευταία ημέρα της περιόδου για την οποία είχε καταβληθεί η τελευταία δόση του ασφαλιστρού.

Σε αυτές τις περιπτώσεις, το μη δεδουλευμένο ασφαλιστρο δεν λαμβάνεται υπόψη στους υπολογισμούς.

III. ΤΡΟΠΟΣ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ (ΤΕΧΝΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ/ΕΙΔΙΚΟΙ ΟΡΟΙ)

1. Τα τεχνικά σημειώματα, οι γενικοί και ειδικοί όροι καθώς επίσης και οι μαθηματικοί τύποι υπολογισμού των αποθεμάτων, έχουν κατατεθεί στην Τράπεζα της Ελλάδος. Την οποιαδήποτε ενημέρωση επ' αυτών, μπορείτε να την έχετε από την Εταιρία και από την ΤΤΕ.
2. Στους τελικούς υπολογισμούς των αποθεμάτων έχει αφαιρεθεί το όποιο ποσό έχει εκταμιευθεί από το ασφαλιστήριο συμβόλαιο ή οφείλεται σε περίπτωση που ο ασφαλιζόμενος έχει λάβει δάνειο εκ του ασφαλιστηρίου συμβολαίου του.
3. Οι υπολογισμοί βασίζονται στο τεχνικό σημείωμα με κωδικό παροχής **Π-01 R-01 ΟΤΑΝ ΔΙΝΕΤΑΙ ΩΣ ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΗ «ΕΙΔΙΚΗ ΟΝΟΜΑΣΙΑ: ΠΡΟΣΚΑΙΡΗ ΑΣΦΑΛΕΙΑ ΘΑΝΑΤΟΥ»**
4. Η τεχνική βάση υπολογισμού (τεχνικό επιτόκιο, πίνακας θνησιμότητας) που χρησιμοποιείται στους υπολογισμούς βασίζεται στο τεχνικό σημείωμα.
5. Για τον υπολογισμό του μη δεδουλευμένου ασφαλιστρο χρησιμοποιείται το εμπορικό ασφάλιστρο

6. Σε ασφαλιστήρια συμβόλαια που δεν αναγράφεται η διάρκεια ασφάλισης, έχει υποτεθεί ότι η διάρκεια ασφάλισης συμπίπτει με την διάρκεια πληρωμής ασφαλιστρών.
7. Σε ασφαλιστήρια συμβόλαια που δεν αναγράφεται η διάρκεια ασφάλισης ούτε η διάρκεια πληρωμής ασφαλιστρών, έχει θεωρηθεί, ως μέγιστη διάρκεια αυτήν μέχρι την συμπλήρωση του 70ου έτους
8. Τα ποσοστά επιβάρυνσης, λόγω τμηματικών καταβολών, που εφαρμόζονται στους υπολογισμούς των μη δεδουλευμένων ασφαλιστρών είναι τα ακόλουθα:

- Εξαμηνιαίες καταβολές: 2% του εμπορικού ασφαλιστρου
- Τριμηνιαίες καταβολές: 3% του εμπορικού ασφαλιστρου
- Μηνιαίες καταβολές: 4% του εμπορικού ασφαλιστρου

9. Για τον υπολογισμό του καθαρού ασφαλιστρου, χρησιμοποιείται ο ακόλουθος τύπος:

$$NP = \frac{A_{x:n}^1}{\ddot{a}_{x:n}}$$

10. Για τον υπολογισμό του εμπορικού ασφαλιστρου, χρησιμοποιείται ο ακόλουθος τύπος:

$$GP = \frac{NP + a}{1 - \beta - \gamma}$$

όπου

a = Έξοδα διαχείρισης: 0.75% επί του ασφαλισμένου κεφαλαίου ετησίως καθ όλη την διάρκεια ασφαλίσεως.

β = Έξοδα πρόσκτησης: 15% επί του ετησίου εμπορικού ασφαλιστρου ετησίως, και καθ όλη την διάρκεια πληρωμής των ασφαλιστρών

γ = Έξοδα είσπραξης: 3% επί του ετησίου εμπορικού ασφαλιστρου ετησίως και καθ όλη την διάρκεια πληρωμής των ασφαλιστρών.

11. Για τον υπολογισμό του άρτιου μαθηματικού αποθέματος, χρησιμοποιείται ο ακόλουθος τύπος:

$$V_t = A_{x+t:n-t}^1 - NP * \ddot{a}_{x+t:n-t}$$

12. Ο υπολογισμός του μαθηματικού αποθέματος κατά τη χρονική στιγμή της αποτίμησης γίνεται με τη χρήση της μεθόδου της γραμμικής παρεμβολής λαμβάνοντας υπ' όψιν την ακριβή ημερομηνία υπολογισμού, 21/09/2009 (ημερομηνία αποτίμησης).

Ο μαθηματικός τύπος που εφαρμόζεται είναι ο ακόλουθος:

$$V_{t+h} = (1 - h) * V_t + h * V_{t+1} + UPR$$

όπου

h = το χρονικό διάστημα από την τελευταία επέτειο του συμβολαίου μέχρι την ημερομηνία υπολογισμού

UPR = το μη δεδουλευμένο εμπορικό ασφάλιστρο για το διάστημα από την ημερομηνία υπολογισμού μέχρι την ημερομηνία της επόμενης δόσης.

Η μεθοδολογία που εφαρμόζεται λαμβάνει ως δεδομένο ότι κατά την ημερομηνία αποτίμησης έχουν καταβληθεί όλα τα ασφάλιστρα μέχρι και την τρέχουσα δόση του εκάστοτε ασφαλιστηρίου συμβολαίου.

Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια όπου η παραπάνω παραδοχή δεν ισχύει, το ποσό του αποθέματος μειώνεται κατά το ποσό των οφειλομένων ασφαλίσεων.

ΚΩΔΙΚΟΣ ΚΑΛΥΨΗΣ ΟΑ1

Το ποσό που εμφανίζεται για ένα έκαστο ασφαλιζόμενο (ανά ασφαλιστήριο συμβόλαιο) είναι αυτό το οποίο όφειλε η εταιρία να έχει σχηματίσει ως «μαθηματικό απόθεμα» για ένα έκαστο από αυτούς την 21.09.2009.

Το ποσό αυτό προκύπτει από την κατάσταση στην οποία ευρίσκετο κατά την 21.09.2009 το συγκεκριμένο ασφαλιστήριο συμβόλαιο σε συνάρτηση με τον τρόπο υπολογισμού που όφειλε να ακολουθήσει η εταιρία.

I. ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΗΝ ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΗ ΚΑΛΥΨΗ

1. «ΣΕ ΙΣΧΥ»: Στην κατηγορία των συμβολαίων “σε ισχύ” περιλαμβάνονται οι κάτωθι υποκατηγορίες:

α) Συμβόλαια για τα οποία καταβάλλονταν κανονικά το ασφάλιστρο τους και ήταν σε πλήρη ισχύ.

β) Υπό μετατροπή: συμβόλαια για τα οποία είχε γίνει αίτηση μετατροπής κάποιων από τα ασφαλιστικά μεγέθη του, αλλά η εταιρία δεν είχε προβεί στην υλοποίηση της μέχρι την ημερομηνία ανακλήσεως

γ) Επαναφορά συμβολαίου: συμβόλαια για τα οποία έχει υλοποιηθεί προγενέστερο αίτημα επανέναρξης καταβολής των οφειλομένων ασφαλίσεων και βρίσκονται στην χρονική περίοδο που ορίζει η τελευταία εξοφληθείσα δόση.

δ) Λήξη πληρωμής: συμβόλαια για τα οποία είχαν καταβληθεί τα οφειλόμενα ασφάλιστρα πριν από την ημερομηνία ανάκλησης αλλά η ημερομηνία λήξης του συμβολαίων είναι μεταγενέστερη της ημερομηνίας ανάκλησης.

ε) Συστημένη επιστολή: Ασφαλιστήρια συμβόλαια για τα οποία είχε σταματήσει η καταβολή του οφειλομένου ασφαλίστρου και η εταιρία με συστημένη επιστολή είχε ενημερώσει τον συμβαλλόμενο ότι εάν δεν προχωρήσει στην καταβολή του οφειλομένου ασφαλίστρου το συμβόλαιο θα μετατραπεί σε άκυρο ή ελεύθερο

περαιτέρω καταβολών, ανάλογα με το έτος ισχύος του ασφαλιστηρίου και η κάλυψη θα ακυρωθεί.

II. ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ

A. Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια με τρέχουσα κατάσταση «ΣΕ ΙΣΧΥ» υπολογίζεται μαθηματικό απόθεμα κατά την 21.09.2009

B. Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια υπό τον χαρακτηρισμό «ΣΥΣΤΗΜΕΝΗ ΕΠΙΣΤΟΛΗ», το μαθηματικό απόθεμα υπολογίζεται ως ακολούθως:

- Εάν η ημερομηνία τελευταίας πληρωμής απόδειξης είναι μεταγενέστερη ή ίση με την ημερομηνία αποτίμησης, υπολογίζεται μαθηματικό απόθεμα κατά την ημερομηνία αποτίμησης (21-9-2009).
- Εάν η ημερομηνία τελευταίας πληρωμής απόδειξης είναι προγενέστερη της ημερομηνίας αποτίμησης, υπολογίζεται μαθηματικό απόθεμα στην τελευταία ημέρα της περιόδου για την οποία είχε καταβληθεί η τελευταία δόση του ασφαλιστρού.

Σε αυτές τις περιπτώσεις, το μη δεδουλευμένο ασφάλιστρο δεν λαμβάνεται υπόψη στους υπολογισμούς.

III. ΤΡΟΠΟΣ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ

(ΤΕΧΝΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ/ΕΙΔΙΚΟΙ ΟΡΟΙ)

1. Τα τεχνικά σημειώματα, οι γενικοί και ειδικοί όροι καθώς επίσης και οι μαθηματικοί τύποι υπολογισμού των αποθεμάτων, έχουν κατατεθεί στην Τράπεζα της Ελλάδος. Την οποιαδήποτε ενημέρωση επ' αυτών, μπορείτε να την έχετε από την Εταιρία και από την ΤΤΕ.
2. Στους τελικούς υπολογισμούς των αποθεμάτων έχει αφαιρεθεί το όποιο ποσό έχει εκταμιευθεί από το ασφαλιστήριο συμβόλαιο ή οφείλεται σε περίπτωση που ο ασφαλιζόμενος έχει λάβει δάνειο εκ του ασφαλιστηρίου συμβολαίου του.
3. Οι υπολογισμοί βασίζονται στο τεχνικό σημείωμα με κωδικό παροχής **O/A1** «**ΕΙΔΙΚΗ ΟΝΟΜΑΣΙΑ: ΠΡΟΣΚΑΙΡΗ.**

4. Για τον υπολογισμό του μη δεδουλευμένου ασφαλίστρου χρησιμοποιείται το εμπορικό ασφάλιστρο.
5. Τα ποσοστά επιβάρυνσης, λόγω τμηματικών καταβολών, που εφαρμόζονται στους υπολογισμούς των μη δεδουλευμένων ασφαλίστρων είναι τα ακόλουθα:
- Εξαμηνιαίες καταβολές: 2% του εμπορικού ασφαλίστρου
 - Τριμηνιαίες καταβολές: 3% του εμπορικού ασφαλίστρου
 - Μηνιαίες καταβολές: 4% του εμπορικού ασφαλίστρου
6. Για τον υπολογισμό του καθαρού ασφαλίστρου χρησιμοποιείται ο ακόλουθος ο τύπος:

$$NP = \frac{A_{x:n}^1}{\ddot{a}_{x:n}}$$

7. Για τον υπολογισμό του εμπορικού ασφαλίστρου χρησιμοποιείται ο ακόλουθος ο τύπος:

$$\frac{NP + a}{1 - \beta}$$

όπου

a = Έξοδα διαχείρισης: 1% επί του ασφαλισμένου κεφαλαίου ετησίως καθ όλη την διάρκεια ασφαλίσεως.

β = Έξοδα πρόσκτησης: 15% επί του ετησίου εμπορικού ασφαλίστρου ετησίως, και καθ όλη την διάρκεια πληρωμής των ασφαλίστρων

8. Για τον υπολογισμό του άρτιου μαθηματικού αποθέματος χρησιμοποιείται ο ακόλουθος ο τύπος:

$$V_t = A_{x+t:n-t}^1 - NP * \ddot{a}_{x+t:n-t}$$

9. Ο υπολογισμός του μαθηματικού αποθέματος κατά τη χρονική στιγμή της αποτίμησης γίνεται με τη χρήση της μεθόδου της γραμμικής παρεμβολής λαμβάνοντας υπ' όψιν την ακριβή ημερομηνία υπολογισμού, 21/09/2009 (ημερομηνία αποτίμησης).

Ο μαθηματικός τύπος που εφαρμόζεται είναι ο ακόλουθος:

$$V_{t+h} = (1 - h) * V_t + h * V_{t+1} + UPR$$

όπου

h = το χρονικό διάστημα από την τελευταία επέτειο του συμβολαίου μέχρι την ημερομηνία υπολογισμού

UPR = το μη δεδουλευμένο εμπορικό ασφάλιστρο για το διάστημα από την ημερομηνία υπολογισμού μέχρι την ημερομηνία της επόμενης δόσης.

Η μεθοδολογία που εφαρμόζεται λαμβάνει ως δεδομένο ότι κατά την ημερομηνία αποτίμησης έχουν καταβληθεί όλα τα ασφάλιστρα μέχρι και την τρέχουσα δόση του εκάστοτε ασφαλιστηρίου συμβολαίου.

Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια όπου η παραπάνω παραδοχή δεν ισχύει, το ποσό του αποθέματος μειώνεται κατά το ποσό των οφειλομένων ασφαλίσεων.

9. ΛΟΙΠΟΙ ΚΩΔΙΚΟΙ ΠΡΟΙΟΝΤΩΝ

ΠΡΟΪΟΝ	ΕΙΔΟΣ ΚΑΤΑΒΟΛΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΟΥ	ΚΩΔ. ΚΑΛΥΨΗΣ	ΠΛΗΘΟΣ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ	ΤΕΛΙΚΗ ΑΞΙΑ ΥΠΟΧΡΕΩΣΗΣ	
ΛΟΙΠΟΙ ΚΩΔΙΚΟΙ	ΠΕΡΙΟΔΙΚΩΝ	P22	7	3.633,90	
	ΕΦΑΠΑΞ	ΑΑ3	1	69.870,22	
	ΕΦΑΠΑΞ	ΜΑ3	4	178.556,53	
	ΠΕΡΙΟΔΙΚΩΝ	M08	37	54553,23	
	ΠΕΡΙΟΔΙΚΩΝ	P12	15	12152,77	
	ΠΕΡΙΟΔΙΚΩΝ	P15	4	6346,28	
	ΠΕΡΙΟΔΙΚΩΝ	M05	2	1349,44	
	ΠΕΡΙΟΔΙΚΩΝ	P11	7	4162,41	
	ΠΕΡΙΟΔΙΚΩΝ	P21	6	3847,05	
	ΠΕΡΙΟΔΙΚΩΝ	P14	2	3211,16	
	ΠΕΡΙΟΔΙΚΩΝ	ΟΑ7	21	2420,4	
	ΠΕΡΙΟΔΙΚΩΝ	ΟΡ5	1	449,58	
	ΠΕΡΙΟΔΙΚΩΝ	P13	1	802,08	
	ΠΕΡΙΟΔΙΚΩΝ	Π03	5	715,13	
	ΠΕΡΙΟΔΙΚΩΝ	M03	1	712,28	
	ΠΕΡΙΟΔΙΚΩΝ	I02	5	596,09	
	ΠΕΡΙΟΔΙΚΩΝ	I02Δ	1	467,66	
	ΠΕΡΙΟΔΙΚΩΝ	P10	3	7.930,50	
	ΠΕΡΙΟΔΙΚΩΝ	MICR	24	143,61	
	ΕΦΑΠΑΞ	ΑΙ	1	0,00	
	ΠΕΡΙΟΔΙΚΩΝ	ΟΡ6	11	16818	
	ΕΦΑΠΑΞ	P08	14	386.173,51	
	ΠΕΡΙΟΔΙΚΩΝ	Π06	2.150	6.982,35	
	ΣΥΝΟΛΟ			2.323	761.894,18

Η αναλογία συμμετοχής λοιπών κωδικών προϊόντων στο συνολικό απόθεμα του κλάδου Ζωής Ι ανέρχεται σε ποσοστό περίπου 0,16%

Ειδικώς για 25 κωδικούς προϊόντων που περιλαμβάνουν 2323 ασφαλιστήρια συμβόλαια δεν βρέθηκαν τεχνικά σημειώματα και ειδικοί όροι. Εξ αυτών, για 21 κωδικούς προϊόντων που αντιστοιχούν σε 2273 ασφαλιστήρια συμβόλαια, ο υπολογισμός του μαθηματικού αποθέματος έγινε με βάση τεχνικά σημειώματα ασφαλιστικών προϊόντων με παροχές αντίστοιχες των ασφαλιστηρίων συμβολαίων για τα οποία τεχνικά σημειώματα και όροι έλειπαν.

Συγκεκριμένα για τους ακόλουθους κωδικούς προϊόντων χρησιμοποιήθηκαν τα αντίστοιχα τεχνικά σημειώματα σύμφωνα με τον πίνακα:

ΠΑΡΑΛΟΪΑΚΑ			
ΚΩΔ. ΠΡΟΪΟΝΤΟΣ	ΑΡ. ΑΣΦ. ΣΥΜΒ.		ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΑ ΤΕΧΝΙΚΑ ΣΗΜΕΙΩΜΑΤΑ
ΙΟ2	5	>>	ΙΟ1
ΙΟ2Δ	1	>>	ΙΟ1Δ
ΜΟ3	1	>>	ΜΟ1
ΜΟ5	2	>>	ΜΟ1
ΜΟ8	37	>>	ΜΟ1
ΟΑ7	19	>>	ΙΟ1Δ
ΟΡ5	1	>>	ΟΡ4
ΟΡ7	2	>>	ΟΡ4
ΠΟ3	5	>>	ΠΟ2
Ρ10	3	>>	ΡΟ5
Ρ11	7	>>	ΡΟ5
Ρ12	15	>>	ΡΟ5
Ρ13	1	>>	ΡΟ5
Ρ14	2	>>	ΡΟ5
Ρ15	4	>>	ΡΟ5
Ρ21	6	>>	Ρ07
Ρ22	7	>>	Ρ07
ΑΑ3	2	>>	ΑΑ2
ΜΑ3	4	>>	ΜΑ2
ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΕΣ			
ΜΟ5	1	>>	ΜΟ1
ΠΟ6	2.150	>>	ΠΟ20
ΣΥΝΟΛΟ	2.275		

Για τους λοιπούς 4 κωδικούς προϊόντων που αντιστοιχούν σε 50 ασφαλιστήρια συμβόλαια που δεν διέθεταν τεχνικό σημείωμα ή ειδικούς όρους, χρησιμοποιήθηκε το μαθηματικό απόθεμα που είχε υπολογιστεί και βρισκόταν στη βάση της εταιρείας και σε όσα ασφαλιστήρια στερούντο τέτοιου υπολογισμού, ο υπολογισμός του μαθηματικού αποθέματος έγινε με προσέγγιση ακολουθώντας παραπλήσια ασφαλιστικά προγράμματα και γενικώς αποδεκτές αναλογιστικές αρχές.

Οι κωδικοί προϊόντος που στερούνται τεχνικού σημειώματος και ειδικών όρων και ο αριθμός των ασφαλιστηρίων συμβολαίων που αντιστοιχεί σε έκαστο αυτών, παρουσιάζονται στον ακόλουθο πίνακα:

ΚΩΔ. ΠΡΟΙΟΝΤΟΣ	ΑΡ. ΑΣΦ. ΣΥΜΒ.
MICR	24
AI	1
OP6	11
PO8	14
ΣΥΝΟΛΟ	50

10. ΚΕΦΑΛΑΙΟΠΟΙΗΣΗ

ΠΡΟΪΟΝ	ΚΩΔ.ΚΑΛΥΨΗΣ	ΠΛΗΘΟΣ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ	ΤΕΛΙΚΗ ΑΞΙΑ ΥΠΟΧΡΕΩΣΗΣ
ΚΕΦΑΛΑΙΟΠΟΙΗΣΗ	ΚΕΦ	2.319	426.801,69
	ΚΦ03	712	172.568,35
	ΚΦ05	78	31.171,81
	ΣΥΝΟΛΟ	3.109	630.541,85

Το σύνολο των αποθεμάτων των ασφαλιστηρίων συμβολαίων των επιμέρους προγραμμάτων που περιλαμβάνονται στο ασφαλιστικό προϊόν ΚΕΦΑΛΑΙΟΠΟΙΗΣΗ αποτελεί ποσοστό 0,13% περίπου των συνολικών αποθεμάτων του κλάδου ζωής Ι.

Το ασφαλιστικό προϊόν ΚΕΦΑΛΑΙΟΠΟΙΗΣΗ περιέχει τους κωδικούς κάλυψης (ασφαλιστικά προγράμματα):

- ΚΕΦ
- ΚΕΦ-03
- ΚΕΦ-05

ΚΩΔΙΚΟΣ ΚΑΛΥΨΗΣ ΚΕΦ

Το ποσό που εμφανίζεται για ένα έκαστο ασφαλιζόμενο (ανά ασφαλιστήριο συμβόλαιο) είναι αυτό το οποίο όφειλε η εταιρία να έχει σχηματίσει ως «μαθηματικό απόθεμα» για ένα έκαστο από αυτούς την 21.09.2009.

Το ποσό αυτό προκύπτει από την κατάσταση στην οποία ευρίσκετο κατά την 21.09.2009 το συγκεκριμένο ασφαλιστήριο συμβόλαιο σε συνάρτηση με τον τρόπο υπολογισμού που όφειλε να ακολουθήσει η εταιρία.

I. ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ

Στο συγκεκριμένο ασφαλιστικό πρόγραμμα τα ασφαλιστήρια συμβόλαια διαχωρίζονται στις εξής κατηγορίες:

1. «ΣΕ ΙΣΧΥ»,
2. «ΕΛΕΥΘΕΡΟ ΠΕΡΑΙΤΕΡΩ ΚΑΤΑΒΟΛΩΝ»,
3. «ΣΕ ΕΚΚΡΕΜΗ ΛΗΞΗ».

Συγκεκριμένα,

1. «ΣΕ ΙΣΧΥ»: Στην κατηγορία των συμβολαίων “σε ισχύ” περιλαμβάνονται οι κάτωθι υποκατηγορίες:
 - α) Συμβόλαια για τα οποία καταβάλλονταν κανονικά το ασφάλιστρο τους και ήταν σε πλήρη ισχύ.
 - β) Υπό μετατροπή: συμβόλαια για τα οποία είχε γίνει αίτηση μετατροπής κάποιων από τα ασφαλιστικά μεγέθη του, αλλά η εταιρία δεν είχε προβεί στην υλοποίηση της μέχρι την ημερομηνία ανακλήσεως
 - γ) Επαναφορά συμβολαίου: συμβόλαια για τα οποία έχει υλοποιηθεί προγενέστερο αίτημα επανέναρξης καταβολής των οφειλομένων ασφαλίσεων και βρίσκονται στην χρονική περίοδο που ορίζει η τελευταία εξοφληθείσα δόση.
 - δ) Λήξη πληρωμής: συμβόλαια για τα οποία είχαν καταβληθεί τα οφειλόμενα ασφάλιστρα πριν από την ημερομηνία ανάκλησης αλλά η ημερομηνία λήξης του συμβολαίων είναι μεταγενέστερη της ημερομηνίας ανάκλησης.
 - ε) Συστημένα ή προς εξαγορά:
 - i) Συστημένη επιστολή: Ασφαλιστήρια συμβόλαια για τα οποία είχε σταματήσει η καταβολή του οφειλομένου ασφαλίστρου και η εταιρία με συστημένη επιστολή

είχε ενημερώσει τον συμβαλλόμενο ότι εάν δεν προχωρήσει στην καταβολή του οφειλόμενου ασφαλιστρού το συμβόλαιο θα μετατραπεί σε άκυρο ή ελεύθερο περαιτέρω καταβολών, ανάλογα με το έτος ισχύος του ασφαλιστηρίου.

ii) Εξαγορά: Συμβόλαια για τα οποία είχε υποβληθεί αίτημα εξαγοράς του ασφαλιστηρίου συμβολαίου με παράλληλη διακοπή καταβολής ασφαλιστρών από τον συμβαλλόμενο. Το οφειλόμενο από την εταιρία ποσό εξαγοράς δεν είχε καταβληθεί ολικά ή μερικά μέχρι την ημερομηνία ανάκλησης.

2. «ΕΛΕΥΘΕΡΟ ΠΕΡΑΙΤΕΡΩ ΚΑΤΑΒΟΛΩΝ»: Συμβόλαια για τα οποία είχε σταματήσει την καταβολή των ασφαλιστρών ενώ είχαν ήδη αποκτήσει δικαίωμα εξαγοράς και μετετράπησαν σύμφωνα με τους όρους του συμβολαίου σε συμβόλαια ελεύθερα περαιτέρω καταβολών.
3. «ΕΚΚΡΕΜΗΣ ΛΗΞΗΣ»: Συμβόλαια των οποίων η ημερομηνία λήξης είναι προγενέστερη της ημερομηνίας ανάκλησης και για τα οποία δεν είχε καταβληθεί το ασφάλισμα μέχρι την ημερομηνία ανάκλησης.

II. ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ

A. Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια με τρέχουσα κατάσταση «ΣΕ ΙΣΧΥ» υπολογίζεται μαθηματικό απόθεμα κατά την 21.09.2009

B. Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια υπό τον χαρακτηρισμό «ΣΥΣΤΗΜΕΝΗ Ή ΠΡΟΣ ΕΞΑΓΟΡΑ», το μαθηματικό απόθεμα υπολογίζεται ως ακολούθως:

- Εάν η ημερομηνία τελευταίας πληρωμής απόδειξης είναι μεταγενέστερη ή ίση με την ημερομηνία αποτίμησης, υπολογίζεται μαθηματικό απόθεμα κατά την ημερομηνία αποτίμησης (21-9-2009).
- Εάν η ημερομηνία τελευταίας πληρωμής απόδειξης είναι προγενέστερη της ημερομηνίας αποτίμησης, υπολογίζεται μαθηματικό απόθεμα στην τελευταία ημέρα της περιόδου για την οποία είχε καταβληθεί η τελευταία δόση του ασφαλιστρού.

Σε αυτές τις περιπτώσεις, το μη δεδουλευμένο ασφάλιστρο δεν λαμβάνεται υπόψη στους υπολογισμούς.

Γ. Για τα συμβόλαια με τρέχουσα κατάσταση «ΕΛΕΥΘΕΡΟ ΠΕΡΑΙΤΕΡΩ ΚΑΤΑΒΟΛΩΝ» χρησιμοποιήθηκε για τους υπολογισμούς η ημερομηνία τελευταίας πληρωμής απόδειξης και όχι η αρχική ημερομηνία αλλαγής κατάστασης («status date»).

- Η ημερομηνία τελευταίας πληρωμής απόδειξης περιλαμβάνει το χρονικό διάστημα δυο μηνών για τον χαρακτηρισμό του ασφαλιστηρίου συμβολαίου ως ελεύθερο.

Δ. Για τα συμβόλαια με τρέχουσα κατάσταση «ΕΚΚΡΕΜΗΣ ΛΗΞΗ»

Για τα συμβόλαια αυτά υπολογίσθηκε το κεφάλαιο λήξης, στην ημερομηνία λήξης της βασικής ασφάλισης, με δεδομένο ότι αυτή είναι προγενέστερη της ημερομηνίας ανάκλησης.

III. ΤΡΟΠΟΣ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ (ΤΕΧΝΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ/ΕΙΔΙΚΟΙ ΟΡΟΙ)

1. Τα τεχνικά σημειώματα, οι γενικοί και ειδικοί όροι καθώς επίσης και οι μαθηματικοί τύποι υπολογισμού των αποθεμάτων, έχουν κατατεθεί στην Τράπεζα της Ελλάδος. Την οποιαδήποτε ενημέρωση επ' αυτών, μπορείτε να την έχετε από την Εταιρία και από την ΤΤΕ.
2. Στους τελικούς υπολογισμούς των αποθεμάτων έχει αφαιρεθεί το όποιο ποσό έχει εκταμιευθεί από το ασφαλιστήριο συμβόλαιο ή οφείλεται σε περίπτωση που ο ασφαλιζόμενος έχει λάβει δάνειο εκ του ασφαλιστηρίου συμβολαίου του.
3. Οι υπολογισμοί βασίζονται στο τεχνικό σημείωμα με κωδικό τιμολογίου «ΚΕΦ».
4. Δεν χρησιμοποιούνται πίνακες θνησιμότητας κατά τους υπολογισμούς σύμφωνα με το τεχνικό σημείωμα και την περιγραφή του προϊόντος.
5. Για τον υπολογισμό του άρτιου μαθηματικού αποθέματος, χρησιμοποιείται ο ακόλουθος τύπος:

$$1.500 * \frac{U_1 * \{1 - [0,997 * U_1^2]^{100-4t}\}}{1 - [0,997 * U_1^2]} + 500.000 * [0,997 * U_1^2]^{100-4t} - P * a'_{50-t}$$

$$\text{Όπου } U_1 = \frac{1}{1+j} \quad j = \frac{i^{(8)}}{8} = 1,0425^{1/8} - 1$$

$$P = \frac{N.S.P.}{a'_{50}}$$

$$a'_n = \frac{1 - [0,997^2 * U^{1/2}]^n}{1 - [0,997 * U^{1/2}]}$$

και η περίοδος μετριέται σε εξάμηνα.

$$N.S.P. = 1.500 * \frac{U_1 * \{1 - [0,997 * U_1^2]^{100}\}}{1 - [0,997 * U_1^2]} + 500.000 * U^{25} * 0,997^{100}$$

Σημείωση: 1500, 500.000 δρχ είναι εκφρασμένα σε ευρώ.

6. Ο υπολογισμός του μαθηματικού αποθέματος κατά τη χρονική στιγμή της αποτίμησης γίνεται με τη χρήση της μεθόδου της γραμμικής παρεμβολής λαμβάνοντας υπ' όψιν την ακριβή ημερομηνία υπολογισμού, 21/09/2009 (ημερομηνία αποτίμησης).

Ο μαθηματικός τύπος που εφαρμόζεται είναι ο ακόλουθος:

$$V_{t+h} = (1 - h) * V_t + h * V_{t+1} + UPR$$

όπου

h = το χρονικό διάστημα από την τελευταία επέτειο του συμβολαίου μέχρι την ημερομηνία υπολογισμού

UPR = το μη δεδουλευμένο εμπορικό ασφάλιστρο για το διάστημα από την ημερομηνία υπολογισμού μέχρι την ημερομηνία της επόμενης δόσης.

Η μεθοδολογία που εφαρμόζεται λαμβάνει ως δεδομένο ότι κατά την ημερομηνία αποτίμησης έχουν καταβληθεί όλα τα ασφάλιστρα μέχρι και την τρέχουσα δόση του εκάστοτε ασφαλιστηρίου συμβολαίου.

Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια όπου η παραπάνω παραδοχή δεν ισχύει, το ποσό του αποθέματος μειώνεται κατά το ποσό των οφειλομένων ασφαλίσεων.

ΚΩΔΙΚΟΣ ΚΑΛΥΨΗΣ ΚΕΦ-03

Το ποσό που εμφανίζεται για ένα έκαστο ασφαλιζόμενο (ανά ασφαλιστήριο συμβόλαιο) είναι αυτό το οποίο όφειλε η εταιρία να έχει σχηματίσει ως «μαθηματικό απόθεμα» για ένα έκαστο από αυτούς την 21.09.2009.

Το ποσό αυτό προκύπτει από την κατάσταση στην οποία ευρίσκετο κατά την 21.09.2009 το συγκεκριμένο ασφαλιστήριο συμβόλαιο σε συνάρτηση με τον τρόπο υπολογισμού που όφειλε να ακολουθήσει η εταιρία.

I. ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ

Στο συγκεκριμένο ασφαλιστικό πρόγραμμα τα ασφαλιστήρια συμβόλαια διαχωρίζονται στις εξής κατηγορίες:

1. «ΣΕ ΙΣΧΥ»,
2. «ΕΛΕΥΘΕΡΟ ΠΕΡΑΙΤΕΡΩ ΚΑΤΑΒΟΛΩΝ»,
3. «ΣΕ ΕΚΚΡΕΜΗ ΛΗΞΗ».

Συγκεκριμένα,

1. «ΣΕ ΙΣΧΥ»: Στην κατηγορία των συμβολαίων “σε ισχύ” περιλαμβάνονται οι κάτωθι υποκατηγορίες:
 - α) Συμβόλαια για τα οποία καταβάλλονταν κανονικά το ασφάλιστρο τους και ήταν σε πλήρη ισχύ.
 - β) Υπό μετατροπή: συμβόλαια για τα οποία είχε γίνει αίτηση μετατροπής κάποιων από τα ασφαλιστικά μεγέθη του, αλλά η εταιρία δεν είχε προβεί στην υλοποίηση της μέχρι την ημερομηνία ανακλήσεως
 - γ) Επαναφορά συμβολαίου: συμβόλαια για τα οποία έχει υλοποιηθεί προγενέστερο αίτημα επανέναρξης καταβολής των οφειλομένων ασφαλίσεων και βρίσκονται στην χρονική περίοδο που ορίζει η τελευταία εξοφληθείσα δόση.
 - δ) Λήξη πληρωμής: συμβόλαια για τα οποία είχαν καταβληθεί τα οφειλόμενα ασφάλιστρα πριν από την ημερομηνία ανάκλησης αλλά η ημερομηνία λήξης του συμβολαίων είναι μεταγενέστερη της ημερομηνίας ανάκλησης.
 - ε) Συστημένα ή προς εξαγορά:

- i) Συστημένη επιστολή: Ασφαλιστήρια συμβόλαια για τα οποία είχε σταματήσει η καταβολή του οφειλομένου ασφαλίστρου και η εταιρία με συστημένη επιστολή είχε ενημερώσει τον συμβαλλόμενο ότι εάν δεν προχωρήσει στην καταβολή του οφειλόμενου ασφαλίστρου το συμβόλαιο θα μετατραπεί σε άκυρο ή ελεύθερο περαιτέρω καταβολών, ανάλογα με το έτος ισχύος του ασφαλιστηρίου.
- ii) Εξαγορά: Συμβόλαια για τα οποία είχε υποβληθεί αίτημα εξαγοράς του ασφαλιστηρίου συμβολαίου με παράλληλη διακοπή καταβολής ασφαλίστρων από τον συμβαλλόμενο. Το οφειλόμενο από την εταιρία ποσό εξαγοράς δεν είχε καταβληθεί ολικά ή μερικά μέχρι την ημερομηνία ανάκλησης.
2. **«ΕΛΕΥΘΕΡΟ ΠΕΡΑΙΤΕΡΩ ΚΑΤΑΒΟΛΩΝ»:** Συμβόλαια για τα οποία είχε σταματήσει την καταβολή των ασφαλίστρων ενώ είχαν ήδη αποκτήσει δικαίωμα εξαγοράς και μετετράπησαν σύμφωνα με τους όρους του συμβολαίου σε συμβόλαια ελεύθερα περαιτέρω καταβολών.
3. **«ΕΚΚΡΕΜΗΣ ΛΗΞΗ»:** Συμβόλαια των οποίων η ημερομηνία λήξης είναι προγενέστερη της ημερομηνίας ανάκλησης και για τα οποία δεν είχε καταβληθεί το ασφάλισμα μέχρι την ημερομηνία ανάκλησης.

II. ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ

A. Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια με τρέχουσα κατάσταση «ΣΕ ΙΣΧΥ» υπολογίζεται μαθηματικό απόθεμα κατά την 21.09.2009

B. Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια υπό τον χαρακτηρισμό «ΣΥΣΤΗΜΕΝΗ Ή ΠΡΟΣ ΕΞΑΓΟΡΑ», το μαθηματικό απόθεμα υπολογίζεται ως ακολούθως:

- Εάν η ημερομηνία τελευταίας πληρωμής απόδειξης είναι μεταγενέστερη ή ίση με την ημερομηνία αποτίμησης, υπολογίζεται μαθηματικό απόθεμα κατά την ημερομηνία αποτίμησης (21-9-2009).
- Εάν η ημερομηνία τελευταίας πληρωμής απόδειξης είναι προγενέστερη της ημερομηνίας αποτίμησης, υπολογίζεται μαθηματικό απόθεμα στην τελευταία ημέρα της περιόδου για την οποία είχε καταβληθεί η τελευταία δόση του ασφαλίστρου.

Σε αυτές τις περιπτώσεις, το μη δεδουλευμένο ασφάλιστρο δεν λαμβάνεται υπόψη στους υπολογισμούς.

Γ. Για τα συμβόλαια με τρέχουσα κατάσταση «ΕΛΕΥΘΕΡΟ ΠΕΡΑΙΤΕΡΩ ΚΑΤΑΒΟΛΩΝ» χρησιμοποιήθηκε για τους υπολογισμούς η ημερομηνία τελευταίας πληρωμής απόδειξης και όχι η αρχική ημερομηνία αλλαγής κατάστασης («status date»).

- Η ημερομηνία τελευταίας πληρωμής απόδειξης περιλαμβάνει το χρονικό διάστημα δυο μηνών για τον χαρακτηρισμό του ασφαλιστηρίου συμβολαίου ως ελεύθερο.

Δ. Για τα συμβόλαια με τρέχουσα κατάσταση «ΕΚΚΡΕΜΗΣ ΛΗΞΗΣ» υπολογίστηκε το κεφάλαιο λήξης, στην ημερομηνία λήξης της βασικής ασφάλισης, με δεδομένο ότι αυτή είναι προγενέστερη της ημερομηνίας ανάκλησης.

III. ΤΡΟΠΟΣ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ (ΤΕΧΝΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ/ΕΙΔΙΚΟΙ ΟΡΟΙ)

1. Τα τεχνικά σημειώματα, οι γενικοί και ειδικοί όροι καθώς επίσης και οι μαθηματικοί τύποι υπολογισμού των αποθεμάτων, έχουν κατατεθεί στην Τράπεζα της Ελλάδος. Την οποιαδήποτε ενημέρωση επ' αυτών, μπορείτε να την έχετε από την Εταιρία και από την ΤΤΕ.
2. Στους τελικούς υπολογισμούς των αποθεμάτων έχει αφαιρεθεί το όποιο ποσό έχει εκταμιευθεί από το ασφαλιστήριο συμβόλαιο ή οφείλεται σε περίπτωση που ο ασφαλιζόμενος έχει λάβει δάνειο εκ του ασφαλιστηρίου συμβολαίου του.
3. Οι υπολογισμοί βασίζονται στο τεχνικό σημείωμα με κωδικό τιμολογίου «ΚΦ-03».
4. Δεν χρησιμοποιούνται πίνακες θνησιμότητας κατά τους υπολογισμούς σύμφωνα με το τεχνικό σημείωμα και την περιγραφή του προϊόντος.

ΚΩΔΙΚΟΣ ΚΑΛΥΨΗΣ ΚΕΦ-05

Το ποσό που εμφανίζεται για ένα έκαστο ασφαλιζόμενο (ανά ασφαλιστήριο συμβόλαιο) είναι αυτό το οποίο όφειλε η εταιρία να έχει σχηματίσει ως «μαθηματικό απόθεμα» για ένα έκαστο από αυτούς την 21.09.2009.

Το ποσό αυτό προκύπτει από την κατάσταση στην οποία ευρίσκετο κατά την 21.09.2009 το συγκεκριμένο ασφαλιστήριο συμβόλαιο σε συνάρτηση με τον τρόπο υπολογισμού που όφειλε να ακολουθήσει η εταιρία.

I. ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ

Στο συγκεκριμένο ασφαλιστικό πρόγραμμα τα ασφαλιστήρια συμβόλαια διαχωρίζονται στις εξής κατηγορίες:

1. «ΣΕ ΙΣΧΥ»,
2. «ΕΛΕΥΘΕΡΟ ΠΕΡΑΙΤΕΡΩ ΚΑΤΑΒΟΛΩΝ»,
3. «ΣΕ ΕΚΚΡΕΜΗ ΛΗΞΗ».

1. «ΣΕ ΙΣΧΥ»: Στην κατηγορία των συμβολαίων “σε ισχύ” περιλαμβάνονται οι κάτωθι υποκατηγορίες:
 - α) Συμβόλαια για τα οποία καταβάλλονταν κανονικά το ασφάλιστρο τους και ήταν σε πλήρη ισχύ.
 - β) Υπό μετατροπή: συμβόλαια για τα οποία είχε γίνει αίτηση μετατροπής κάποιων από τα ασφαλιστικά μεγέθη του, αλλά η εταιρία δεν είχε προβεί στην υλοποίηση της μέχρι την ημερομηνία ανακλήσεως
 - γ) Επαναφορά συμβολαίου: συμβόλαια για τα οποία έχει υλοποιηθεί προγενέστερο αίτημα επανέναρξης καταβολής των οφειλομένων ασφαλίστων και βρίσκονται στην χρονική περίοδο που ορίζει η τελευταία εξοφληθείσα δόση.
 - δ) Λήξη πληρωμής: συμβόλαια για τα οποία είχαν καταβληθεί τα οφειλόμενα ασφάλιστρα πριν από την ημερομηνία ανάκλησης αλλά η ημερομηνία λήξης του συμβολαίων είναι μεταγενέστερη της ημερομηνίας ανάκλησης.
 - ε) Συστημένα ή προς εξαγορά:

- i) Συστημένη επιστολή: Ασφαλιστήρια συμβόλαια για τα οποία είχε σταματήσει η καταβολή του οφειλομένου ασφαλιστρού και η εταιρία με συστημένη επιστολή είχε ενημερώσει τον συμβαλλόμενο ότι εάν δεν προχωρήσει στην καταβολή του οφειλούμενου ασφαλιστρού το συμβόλαιο θα μετατραπεί σε άκυρο ή ελεύθερο περαιτέρω καταβολών, ανάλογα με το έτος ισχύος του ασφαλιστηρίου.
- ii) Εξαγορά: Συμβόλαια για τα οποία είχε υποβληθεί αίτημα εξαγοράς του ασφαλιστηρίου συμβολαίου με παράλληλη διακοπή καταβολής ασφαλιστρών από τον συμβαλλόμενο. Το οφειλόμενο από την εταιρία ποσό εξαγοράς δεν είχε καταβληθεί ολικά ή μερικά μέχρι την ημερομηνία ανάκλησης.
2. **«ΕΛΕΥΘΕΡΟ ΠΕΡΑΙΤΕΡΩ ΚΑΤΑΒΟΛΩΝ»:** Συμβόλαια για τα οποία είχε σταματήσει την καταβολή των ασφαλιστρών ενώ είχαν ήδη αποκτήσει δικαίωμα εξαγοράς και μετετρέπησαν σύμφωνα με τους όρους του συμβολαίου σε συμβόλαια ελεύθερα περαιτέρω καταβολών.
3. **«ΕΚΚΡΕΜΗΣ ΛΗΞΗ»:** Συμβόλαια των οποίων η ημερομηνία λήξης είναι προγενέστερη της ημερομηνίας ανάκλησης και για τα οποία δεν είχε καταβληθεί το ασφάλισμα μέχρι την ημερομηνία ανάκλησης.

II. ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ

A. Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια με τρέχουσα κατάσταση «ΣΕ ΙΣΧΥ» υπολογίζεται μαθηματικό απόθεμα κατά την 21.09.2009

B. Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια υπό τον χαρακτηρισμό «ΣΥΣΤΗΜΕΝΗ Ή ΠΡΟΣ ΕΞΑΓΟΡΑ», το μαθηματικό απόθεμα υπολογίζεται ως ακολούθως:

- Εάν η ημερομηνία τελευταίας πληρωμής απόδειξης είναι μεταγενέστερη ή ίση με την ημερομηνία αποτίμησης, υπολογίζεται μαθηματικό απόθεμα κατά την ημερομηνία αποτίμησης (21-9-2009).
- Εάν η ημερομηνία τελευταίας πληρωμής απόδειξης είναι προγενέστερη της ημερομηνίας αποτίμησης, υπολογίζεται μαθηματικό απόθεμα στην τελευταία ημέρα της περιόδου για την οποία είχε καταβληθεί η τελευταία δόση του ασφαλιστρού.

Σε αυτές τις περιπτώσεις, το μη δεδουλευμένο ασφάλιστρο δεν λαμβάνεται υπόψη στους υπολογισμούς.

Γ. Για τα συμβόλαια με τρέχουσα κατάσταση «ΕΛΕΥΘΕΡΟ ΠΕΡΑΙΤΕΡΩ ΚΑΤΑΒΟΛΩΝ» χρησιμοποιήθηκε για τους υπολογισμούς η ημερομηνία τελευταίας πληρωμής απόδειξης και όχι η αρχική ημερομηνία αλλαγής κατάστασης («status date»).

- Η ημερομηνία τελευταίας πληρωμής απόδειξης περιλαμβάνει το χρονικό διάστημα δυο μηνών για τον χαρακτηρισμό του ασφαλιστηρίου συμβολαίου ως ελεύθερο.

Δ. Για τα συμβόλαια με τρέχουσα κατάσταση «εκκρεμής λήξης» υπολογίσθηκε το κεφάλαιο λήξης, στην ημερομηνία λήξης της βασικής ασφάλισης, με δεδομένο ότι αυτή είναι προγενέστερη της ημερομηνίας ανάκλησης.

III. ΤΡΟΠΟΣ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ (ΤΕΧΝΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ/ΕΙΔΙΚΟΙ ΟΡΟΙ)

1. Τα τεχνικά σημειώματα, οι γενικοί και ειδικοί όροι καθώς επίσης και οι μαθηματικοί τύποι υπολογισμού των αποθεμάτων, έχουν κατατεθεί στην Τράπεζα της Ελλάδος. Την οποιαδήποτε ενημέρωση επ' αυτών, μπορείτε να την έχετε από την Εταιρία και από την ΤΤΕ.
2. Στους τελικούς υπολογισμούς των αποθεμάτων έχει αφαιρεθεί το όποιο ποσό έχει εκταμιευθεί από το ασφαλιστήριο συμβόλαιο ή οφείλεται σε περίπτωση που ο ασφαλιζόμενος έχει λάβει δάνειο εκ του ασφαλιστηρίου συμβολαίου του.
3. Οι υπολογισμοί βασίζονται στο τεχνικό σημείωμα με κωδικό τιμολογίου «**ΚΦ-05**».
4. Δεν χρησιμοποιούνται πίνακες θνησιμότητας κατά τους υπολογισμούς σύμφωνα με το τεχνικό σημείωμα και την περιγραφή του προϊόντος.

Β. ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΑ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ ΚΛΑΔΟΥ ΖΩΗΣ ΙΙΙ

Συνδεδεμένα με Επενδύσεις (UNIT LINKED)

ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ ΑΠΟΘΕΜΑΤΩΝ

Ο υπολογισμός των αποθεμάτων συνοψίζεται στον ακόλουθο πίνακα:

ΠΛΗΘΟΣ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ	ΕΛΑΧΙΣΤΗ ΕΓΓΥΗΜΕΝΗ ΑΞΙΑ	ΣΥΝΟΛΙΚΗ ΑΞΙΑ ΜΕΡΙΔΙΩΝ	ΤΕΛΙΚΗ ΑΞΙΑ ΥΠΟΧΡΕΩΣΗΣ
ΣΥΝΟΛΟ	125.237.227,03	51.930.396,57	125.237.227,03

Στους πίνακες, που ακολουθούν, παρουσιάζεται αναλυτικά το υπολογισθέν απόθεμα ανά προϊόν και κωδικό κάλυψης προϊόντος καθώς και οι παραδοχές που λήφθηκαν υπόψη για τον υπολογισμό του αποθέματος του εκάστοτε προϊόντος. Συνοπτική περιγραφή των αποθεμάτων ανά ασφαλιστικό προϊόν παρουσιάζεται στον ακόλουθο πίνακα:

ΠΡΟΪΟΝ	ΠΛΗΘΟΣ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ	ΕΛΑΧΙΣΤΗ ΕΓΓΥΗΜΕΝΗ ΑΞΙΑ	ΣΥΝΟΛΙΚΗ ΑΞΙΑ ΜΕΡΙΔΙΩΝ	ΤΕΛΙΚΗ ΑΞΙΑ ΥΠΟΧΡΕΩΣΗΣ
ΔΚ	48.126	26.533.138,22	26.533.138,22	26.533.138,22
ΓΚ	2.752	13.359.776,54	13.359.776,54	13.359.776,54
ΑΡ	12.751	78.277.650,73	10.361.018,47	78.277.650,73
ΧΑ	706	1.432.637,86	1.219.715,86	1.432.637,86
ΑΒ	2.686	5.634.023,68	456.747,48	5.634.023,68
ΣΥΝΟΛΟ	67.021	125.237.227,03	51.930.396,57	125.237.227,03

UNIT LINKED / Μεθοδολογία του τρόπου υπολογισμού αποθέματος

Το ποσό που εμφανίζεται για ένα έκαστο ασφαλιζόμενο (ανά ασφαλιστήριο συμβόλαιο) είναι αυτό το οποίο όφειλε η εταιρία να έχει σχηματίσει ως «μαθηματικό απόθεμα» για ένα έκαστο από αυτούς την 21.9.2009.

Το ποσό αυτό προκύπτει από την κατάσταση στην οποία ευρίσκετο κατά την 21/09/2009 το συγκεκριμένο ασφαλιστήριο συμβόλαιο σε συνάρτηση με τον τρόπο υπολογισμού που όφειλε να ακολουθήσει η εταιρία.

Αναγνωρίζεται απόθεμα εγγυήσεων και bonus διατήρησης, μόνο στις περιπτώσεις όπου, σύμφωνα με τους όρους του συμβολαίου κατά την ημερομηνία ανάκλησης ο συμβαλλόμενος είχε αποκτήσει σχετικό δικαίωμα και υπό την ρητή προϋπόθεση ότι δεν υπάρχει υπέρβαση του προβλεπόμενου εκ του νόμου μεγίστου επιτρεπομένου τεχνικού επιτοκίου.

I. ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ

Τα ασφαλιστήρια συμβόλαια γενικά, διαχωρίζονται στις εξής κατηγορίες:

1. «ΣΕ ΙΣΧΥ»,
2. «ΕΛΕΥΘΕΡΟ ΠΕΡΑΙΤΕΡΩ ΚΑΤΑΒΟΛΩΝ» και
- 3., «ΣΕ ΕΚΚΡΕΜΗ ΛΗΞΗ».

Στην αναλυτική περιγραφή ανά προϊόν, αναφέρονται οι συγκεκριμένες κατηγορίες που ισχύουν για το κάθε ένα εξ αυτών.

1. «ΣΕ ΙΣΧΥ»: Στην κατηγορία των συμβολαίων “σε ισχύ” περιλαμβάνονται οι κάτωθι υποκατηγορίες:
 - α) Συμβόλαια που κατέβαλαν κανονικά το ασφάλιστρο τους και ήταν σε πλήρη ισχύ.
 - β) Υπό μετατροπή: συμβόλαια για τα οποία είχε γίνει αίτηση μετατροπής κάποιων από τα ασφαλιστικά μεγέθη του, αλλά η εταιρία δεν είχε προβεί στην υλοποίηση της μέχρι την ημερομηνία ανακλήσεως

- γ) Επαναφορά συμβολαίου: συμβόλαια για τα οποία έχει υλοποιηθεί προγενέστερο αίτημα επανέναρξης καταβολής των οφειλομένων ασφαλιστρών και βρίσκονται στην χρονική περίοδο που ορίζει η τελευταία εξοφληθείσα δόση.
- δ) Λήξη πληρωμής: συμβόλαια για τα οποία είχαν καταβληθεί τα οφειλόμενα ασφαλίστρα πριν από την ημερομηνία ανάκλησης αλλά η ημερομηνία λήξης του συμβολαίων είναι μεταγενέστερη της ημερομηνίας ανάκλησης.
- ε) Συστημένα ή προς εξαγορά:
- i) Συστημένη επιστολή: Ασφαλιστήρια συμβόλαια για τα οποία είχε σταματήσει η καταβολή του οφειλομένου ασφαλίστρου και η εταιρία με συστημένη επιστολή είχε ενημερώσει τον συμβαλλόμενο ότι εάν δεν προχωρήσει στην καταβολή του οφειλόμενου ασφαλίστρου το συμβόλαιο θα μετατραπεί σε άκυρο ή ελεύθερο περαιτέρω καταβολών, ανάλογα με το έτος ισχύος του ασφαλιστηρίου.
- ii) Εξαγορά: Συμβόλαια για τα οποία είχε υποβληθεί αίτημα εξαγοράς του ασφαλιστηρίου συμβολαίου με παράλληλη διακοπή καταβολής ασφαλιστρών από τον συμβαλλόμενο. Το οφειλόμενο από την εταιρία ποσό εξαγοράς δεν είχε καταβληθεί ολικά ή μερικά μέχρι την ημερομηνία ανάκλησης.
2. «ΕΛΕΥΘΕΡΟ ΠΕΡΑΙΤΕΡΩ ΚΑΤΑΒΟΛΩΝ»: Συμβόλαια για τα οποία είχε σταματήσει την καταβολή των ασφαλιστρών ενώ είχαν ήδη αποκτήσει δικαίωμα εξαγοράς και μετετράπησαν σύμφωνα με τους όρους του συμβολαίου σε συμβόλαια ελεύθερα περαιτέρω καταβολών.
3. «ΕΚΚΡΕΜΗΣ ΛΗΞΗΣ»: Συμβόλαια των οποίων η ημερομηνία λήξης είναι προγενέστερη της ημερομηνίας ανάκλησης και για τα οποία δεν είχε καταβληθεί το ασφάλισμα μέχρι την ημερομηνία ανάκλησης.

II. ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ

1. Η ημερομηνία υπολογισμού της Αξίας του Αποταμιευτικού Λογαριασμού Μεριδίων είναι η 21/09/2009.
2. Οι τιμές μεριδίων που χρησιμοποιήθηκαν, είναι αυτές της 18/9/2009 που είναι η τελευταία ημέρα στην οποία έγινε επίσημα υπολογισμός τιμών μεριδίων από την εταιρία.

III. ΤΡΟΠΟΣ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ

1. Το ποσό που εμφανίζεται για ένα έκαστο ασφαλιζόμενο (ανά ασφαλιστήριο συμβόλαιο) είναι αυτό το οποίο όφειλε η εταιρία να έχει σχηματίσει ως «μαθηματικό απόθεμα» για ένα έκαστο από αυτούς την 21.09.2009.

Το ποσό αυτό προκύπτει από την κατάσταση στην οποία ευρίσκετο κατά την 21.09.2009 το συγκεκριμένο ασφαλιστήριο συμβόλαιο σε συνάρτηση με τον τρόπο υπολογισμού που όφειλε να ακολουθήσει η εταιρία.

2. Για τις περιπτώσεις που υπάρχει υποχρέωση ελάχιστης εγγυημένης παροχής για τον υπολογισμό της γίνεται γραμμική παρεμβολή στις 21/09/2009.
3. Ένα ιδιαίτερα σημαντικός παράγοντας που επηρεάζει το απόθεμα του συμβολαίου είναι ο Αποταμιευτικός Λογαριασμός Μεριδίων. Ο Λογαριασμός αυτός δημιουργείται από την καταβολή του πρώτου ασφαλιστρού, με το οποίο αγοράζονται μερίδια. Στην συνέχεια, στον λογαριασμό αυτό γίνονται πιστώσεις και χρεώσεις μεριδίων.
4. Πιστώσεις γίνονται:
 - α) Με την καταβολή πάσης μορφής ασφαλιστρού
 - β) Με την πίστωση, εφόσον το προβλέπουν οι όροι, πάσης μορφής bonus
5. Χρεώσεις γίνονται:
 - α) Λόγω διαχειριστικών εξόδων, εφόσον και με τον τρόπο που το προβλέπουν οι όροι.
 - β) Σε περίπτωση μερικής ή ολικής εξαγοράς
6. Η τιμή μεριδίου σύμφωνα με την οποία γίνονται οι εκάστοτε κινήσεις χρεώσεων ή πιστώσεων καθορίζεται από την σχετική ημερομηνία, όπως προσδιορίζεται στους όρους του συμβολαίου
7. Στην ανάλυση κάθε προϊόντος που ακολουθεί στην συνέχεια, αναφέρονται τα Εσωτερικά μεταβλητά κεφάλαια ή αμοιβαία κεφάλαια, τα οποία είναι συνδεδεμένα με αυτό.

8. Όσον αφορά τις χρεώσεις διαχειριστικών εξόδων, που είναι αναγκαίες για τον υπολογισμό του αποθέματος, όταν αυτές προβλέπονται σύμφωνα με τους όρους του συμβολαίου, ισχύουν τα εξής:

α) Για όλα τα συμβόλαια, έχουν γίνει χρεώσεις διαχειριστικών εξόδων στην 21/09/2009.

β) Στα συμβόλαια με ημερομηνία λήξης προγενέστερη της ημερομηνίας ανάκλησης, η τελευταία ημερομηνία χρέωσης διαχειριστικών εξόδων, είναι η ημερομηνία λήξης

9. Το μαθηματικό απόθεμα για κάθε ασφαλιστήριο συμβόλαιο έχει οριστεί ως το αποτέλεσμα που προκύπτει ως εξής:

$$\begin{aligned} \text{Συνολικό απόθεμα} &= \text{Αξία αποταμιευτικού λογαριασμού} \\ &+ \text{Απόθεμα (τυχόν) κεκτημένου bonus διατήρησης} \\ &+ \text{Απόθεμα (τυχόν) κεκτημένων εγγυήσεων} \end{aligned}$$

10. Στην συνέχεια, παρουσιάζεται αναλυτικά το υπολογισθέν απόθεμα ανά προϊόν και ανά κάλυψη προϊόντος καθώς και οι παραδοχές που ελήφθησαν υπόψη για τον υπολογισμό του.

11. Αναγνωρίζεται απόθεμα εγγυήσεων και bonus διατήρησης, μόνο στις περιπτώσεις όπου, σύμφωνα με τους όρους του συμβολαίου κατά την ημερομηνία ανάκλησης ο συμβαλλόμενος είχε αποκτήσει σχετικό δικαίωμα και υπό την ρητή προϋπόθεση ότι δεν υπάρχει υπέρβαση του προβλεπόμενου εκ του νόμου μεγίστου επιτρεπομένου τεχνικού επιτοκίου.

Τεχνικά σημειώματα ανά κωδικό κάλυψης

Προϊόν	Κάλυψη	Τεχνικά Σημειώματα
ΔΚ	ΔΚ	ΔΚ
	ΔΚ1	ΔΚ
	ΔΚ2	ΔΚ
	ΔΚ10	ΔΚ
	ΔΚ20	ΔΚ20
	ΔΚ21	ΟΧΙ
	ΔΚ22	ΟΧΙ
	ΔΚ30	ΟΧΙ
	ΔΚ40	ΔΚ
ΓΚ	ΓΚ10	ΟΧΙ
	ΓΚ11	ΟΧΙ
	ΓΚ20	ΟΧΙ
ΑΡ	ΑΡ1	ΑΡ
	ΑΡ2	ΑΡ
	ΑΡ4	ΑΡ
	ΑΡ11	ΑΡ
	ΑΡ12	ΑΡ
	ΑΡ14	ΑΡ
	ΑΡΝ2	ΑΡ
ΧΑ	ΧΑ	ΧΑ
	ΧΑ1	ΧΑ
	ΧΑ2	ΧΑ
ΑΒ	ΑΒ1	ΑΒ
	ΑΒ11	ΑΒ
	ΑΒ12	ΑΒ
	ΑΒ2	ΑΒ
	ΑΒ3	ΑΒ
	ΑΒ4	ΑΒ
	ΑΒ5	ΑΒ
	ΑΒ6	ΑΒ

Γενικές παρατηρήσεις

1. Οι κατωτέρω παραδοχές αφορούν όλα τα προϊόντα και όλες τις εκδόσεις αυτών συνοψίζονται ως εξής:
 - i. Στις κινήσεις των μεριδίων, έχουν χρησιμοποιηθεί οι τιμές εξαγοράς, διάθεσης καθώς και οι καθαρές τιμές που εμφανίζονται στη βάση δεδομένων
 - ii. Σύμφωνα με τους όρους των συμβολαίων, δίνεται η δυνατότητα Bonus Διατήρησης του συμβολαίου του ασφαλισμένου σε περίπτωση εξαγοράς ή λήξης του ασφαλιστηρίου συμβολαίου, όπως αυτό ορίζεται στους όρους του εκάστοτε συμβολαίου.
 - iii. Ο υπολογισμός των μεριδίων έγινε από μηδενική βάση, από την έναρξη του κάθε συμβολαίου και για κάθε κίνηση σε όλη την διάρκεια ισχύος του μέχρι την ημερομηνία ανάκλησης.
 - iv. Όταν η αξία του αποταμιευτικού είναι αρνητική (λόγω των πολλών χρεώσεων), θεωρήθηκε μηδενική.
 - v. Στις ημερομηνίες όπου δεν βρέθηκε διαθέσιμη τιμή μεριδίου χρησιμοποιήθηκε η τιμή της αμέσως επόμενης εργάσιμης ημέρας.

UL1) ΠΡΟΪΟΝ ΔΗΜΙΟΥΡΓΙΑΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ

Α. Το ποσό που εμφανίζεται για ένα έκαστο ασφαλιζόμενο (ανά ασφαλιστήριο συμβόλαιο) είναι αυτό το οποίο όφειλε η εταιρία να έχει σχηματίσει ως «μαθηματικό απόθεμα» για ένα έκαστο από αυτούς την 21.09.2009.

Το ποσό αυτό προκύπτει από την κατάσταση στην οποία ευρίσκετο κατά την 21.09.2009 το συγκεκριμένο ασφαλιστήριο συμβόλαιο σε συνάρτηση με τον τρόπο υπολογισμού που όφειλε να ακολουθήσει η εταιρία.

Β. Στα πάσης μορφής προγράμματα και κωδικούς κάλυψης του προϊόντος Δημιουργία Κεφαλαίου (ΔΚ) το ανώτατο τεχνικό επιτόκιο περιορίζεται στο εκάστοτε ανώτατο επιτρεπτό (ανάλογα με την ημερομηνία έκδοσης του ασφαλιστηρίου συμβολαίου), υπολογιζομένου επί του πράγματι καταβληθέντος, από αυτόν, κεφαλαίου, ακυρουμένης κάθε άλλης προσόδου ή/και bonus διατήρησης.

Γ. Στα πάσης μορφής προγράμματα και κωδικούς κάλυψης του προϊόντος Δημιουργία Κεφαλαίου (ΔΚ) αναγνωρίζεται απόθεμα εγγυήσεων και bonus διατήρησης, μόνο στις περιπτώσεις όπου, σύμφωνα με τους όρους του συμβολαίου κατά την ημερομηνία ανάκλησης ο συμβαλλόμενος είχε αποκτήσει σχετικό δικαίωμα και υπό την ρητή προϋπόθεση ότι δεν υπάρχει υπέρβαση του προβλεπόμενου εκ του νόμου μεγίστου επιτρεπομένου τεχνικού επιτοκίου.

ΠΡΟΪΟΝ	ΕΙΔΟΣ ΚΑΤΑΒΟΛΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΟΥ	ΚΩΔ ΚΑΛΥΨΗΣ	ΠΛΗΘΟΣ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ	ΣΥΝΟΛΙΚΗ ΑΞΙΑ ΜΕΡΙΔΙΩΝ Α.Λ.Α.	ΤΕΛΙΚΗ ΑΞΙΑ ΥΠΟΧΡΕΩΣΗΣ
ΔΗΜΙΟΥΡΓΙΑΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ	ΠΕΡΙΟΔΙΚΩΝ	ΔΚ	22.451	12.000.047,89	12.000.047,89
	ΠΕΡΙΟΔΙΚΩΝ	ΔΚ1	995	492.414,85	492.414,85
	ΠΕΡΙΟΔΙΚΩΝ	ΔΚ10	14.064	6.806.959,59	6.806.959,59
	ΠΕΡΙΟΔΙΚΩΝ	ΔΚ2	8.111	6.250.181,42	6.250.181,42
	ΠΕΡΙΟΔΙΚΩΝ	ΔΚ20	174	65.215,43	65.215,43
	ΠΕΡΙΟΔΙΚΩΝ	ΔΚ21	9	4.310,18	4.310,18
	ΠΕΡΙΟΔΙΚΩΝ	ΔΚ22	46	17.775,51	17.775,51
	ΠΕΡΙΟΔΙΚΩΝ	ΔΚ30	53	11.000,78	11.000,78
	ΠΕΡΙΟΔΙΚΩΝ	ΔΚ40	2.223	885.232,57	885.232,57
		ΣΥΝΟΛΟ		48.126	26.533.138,22

Το σύνολο των αποθεμάτων των ασφαλιστηρίων συμβολαίων των επιμέρους προγραμμάτων που περιλαμβάνονται στο ασφαλιστικό προϊόν Δημιουργία Κεφαλαίου (ΔΚ) αποτελεί ποσοστό 21,19% περίπου των συνολικών αποθεμάτων του κλάδου Ζωής ΙΙΙ.

Το ασφαλιστικό προϊόν Δημιουργία Κεφαλαίου (ΔΚ) περιέχει τους κωδικούς κάλυψης (ασφαλιστικά προγράμματα):

- ΔΚ
- ΔΚ1
- ΔΚ10
- ΔΚ2
- ΔΚ20
- ΔΚ21
- ΔΚ22
- ΔΚ30
- ΔΚ40

I. ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ

Στο συγκεκριμένο ασφαλιστικό πρόγραμμα τα ασφαλιστήρια συμβόλαια διαχωρίζονται στις εξής κατηγορίες:

«ΣΕ ΙΣΧΥ», «ΕΛΕΥΘΕΡΟ ΠΕΡΑΙΤΕΡΩ ΚΑΤΑΒΟΛΩΝ».

1. «ΣΕ ΙΣΧΥ»: Στην κατηγορία των συμβολαίων “σε ισχύ” περιλαμβάνονται οι κάτωθι υποκατηγορίες:

- α) Συμβόλαια που κατέβαλαν κανονικά το ασφάλιστρο τους και ήταν σε πλήρη ισχύ.
- β) Υπό μετατροπή: συμβόλαια για τα οποία είχε γίνει αίτηση μετατροπής κάποιων από τα ασφαλιστικά μεγέθη του, αλλά η εταιρία δεν είχε προβεί στην υλοποίηση της μέχρι την ημερομηνία ανακλήσεως
- γ) Επαναφορά συμβολαίου: συμβόλαια για τα οποία έχει υλοποιηθεί προγενέστερο αίτημα επανέναρξης καταβολής των οφειλομένων ασφαλίσεων και βρίσκονται στην χρονική περίοδο που ορίζει η τελευταία εξοφληθείσα δόση.
- δ) Λήξη πληρωμής: συμβόλαια για τα οποία είχαν καταβληθεί τα οφειλόμενα ασφάλιστρα πριν από την ημερομηνία ανάκλησης αλλά η ημερομηνία λήξης του συμβολαίου είναι μεταγενέστερη της ημερομηνίας ανάκλησης.
- ε) Συστημένα ή προς εξαγορά:
 - i) Συστημένη επιστολή: Ασφαλιστήρια συμβόλαια για τα οποία είχε σταματήσει η καταβολή του οφειλομένου ασφαλίστρου και η εταιρία με συστημένη επιστολή είχε ενημερώσει τον συμβαλλόμενο ότι εάν δεν προχωρήσει στην καταβολή του οφειλόμενου ασφαλίστρου το συμβόλαιο θα μετατραπεί σε άκυρο ή ελεύθερο περαιτέρω καταβολών, ανάλογα με το έτος ισχύος του ασφαλιστηρίου.
 - ii) Εξαγορά: Συμβόλαια για τα οποία είχε υποβληθεί αίτημα εξαγοράς του ασφαλιστηρίου συμβολαίου με παράλληλη διακοπή καταβολής ασφαλίσεων από τον συμβαλλόμενο. Το οφειλόμενο από την εταιρία ποσό εξαγοράς δεν είχε καταβληθεί ολικά ή μερικά μέχρι την ημερομηνία ανάκλησης.

2. «ΕΛΕΥΘΕΡΟ ΠΕΡΑΙΤΕΡΩ ΚΑΤΑΒΟΛΩΝ»: Συμβόλαια για τα οποία είχε σταματήσει την καταβολή των ασφαλίσεων ενώ είχαν ήδη αποκτήσει δικαίωμα εξαγοράς και μετετράπησαν σύμφωνα με τους όρους του συμβολαίου σε συμβόλαια ελεύθερα περαιτέρω καταβολών.

II. ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ

1. Η ημερομηνία υπολογισμού της Αξίας του Αποταμιευτικού Λογαριασμού Μεριδίων είναι η 21/09/2009.
2. Οι τιμές μεριδίων που χρησιμοποιήθηκαν, είναι αυτές της 18/9/2009 που είναι η τελευταία ημέρα στην οποία έγινε επίσημα υπολογισμός τιμών μεριδίων από την εταιρία.
3. Για τις περιπτώσεις που υπάρχει υποχρέωση ελάχιστης εγγυημένης παροχής για τον υπολογισμό της γίνεται γραμμική παρεμβολή στις 21/09/2009.

III. ΤΡΟΠΟΣ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ (ΤΕΧΝΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ/ΕΙΔΙΚΟΙ ΟΡΟΙ)

1. Τα τεχνικά σημειώματα, οι γενικοί και ειδικοί όροι καθώς επίσης και οι μαθηματικοί τύποι υπολογισμού των αποθεμάτων, έχουν κατατεθεί στην Τράπεζα της Ελλάδος. Την οποιαδήποτε ενημέρωση επ' αυτών, μπορείτε να την έχετε από την Εταιρία και από την ΤτΕ.
2. Ένας ιδιαίτερα σημαντικός παράγοντας που επηρεάζει το απόθεμα του συμβολαίου είναι ο Αποταμιευτικός Λογαριασμός Μεριδίων. Ο Λογαριασμός αυτός δημιουργείται από την καταβολή του πρώτου ασφαλίστρου, με το οποίο αγοράζονται μερίδια. Στην συνέχεια, στον λογαριασμό αυτό γίνονται πιστώσεις και χρεώσεις μεριδίων.
3. Πιστώσεις γίνονται:
 - α) Με την καταβολή πάσης μορφής ασφαλίστρου
 - β) Με την πίστωση, εφόσον το προβλέπουν οι όροι, πάσης μορφής bonus
 - γ) Στις κινήσεις μετατροπής επενδυτικών κεφαλαίων (switch κεφαλαίων), όταν προβλέπεται από τους όρους των συμβολαίων
4. Χρεώσεις γίνονται:

- α) Λόγω διαχειριστικών εξόδων, εφόσον και με τον τρόπο που το προβλέπουν οι όροι.
- β) Σε περίπτωση μερικής ή ολικής εξαγοράς
- γ) Στις κινήσεις μετατροπής επενδυτικών κεφαλαίων (switch κεφαλαίων), όταν προβλέπεται από τους όρους των συμβολαίων
5. Η τιμή μεριδίου σύμφωνα με την οποία γίνονται οι εκάστοτε κινήσεις χρεώσεων ή πιστώσεων καθορίζεται από την σχετική ημερομηνία, όπως προσδιορίζεται στους όρους του συμβολαίου
6. Όσον αφορά τις χρεώσεις διαχειριστικών εξόδων, που είναι αναγκαίες για τον υπολογισμό του αποθέματος, όταν αυτές προβλέπονται σύμφωνα με τους όρους του συμβολαίου, ισχύουν τα εξής
- α) Για όλα τα συμβόλαια, έχουν γίνει χρεώσεις διαχειριστικών εξόδων στην 21.9.2009.
- β) Στα συμβόλαια με ημερομηνία λήξης προγενέστερη της ημερομηνίας ανάκλησης, η τελευταία ημερομηνία χρέωσης διαχειριστικών εξόδων, είναι η ημερομηνία λήξης.
7. Οι υπολογισμοί των κινήσεων των μεριδίων του αποταμιευτικού λογαριασμού κάθε συμβολαίου βασίστηκαν στο τεχνικό σημείωμα «ΔΗΜΙΟΥΡΓΙΑΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ- Κωδικός Παροχής ΔΚ» για όλες τις καλύψεις εκτός των ΔΚ20, ΔΚ21, ΔΚ22 και ΔΚ30 του συγκεκριμένου προϊόντος.
8. Οι υπολογισμοί των κινήσεων των μεριδίων του αποταμιευτικού λογαριασμού κάθε συμβολαίου για την κάλυψη ΔΚ20 βασίστηκαν στο τεχνικό σημείωμα «ΔΗΜΙΟΥΡΓΙΑΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ- Κωδικός Παροχής ΔΚ20».
9. Για τις καλύψεις ΔΚ21, ΔΚ22 και ΔΚ30, ελλείψει τεχνικού σημειώματος, οι υπολογισμοί βασίστηκαν στους ειδικούς όρους των συμβολαίων.
10. Το μαθηματικό απόθεμα για κάθε ασφαλιστήριο συμβόλαιο έχει οριστεί ως το αποτέλεσμα που προκύπτει ως εξής:

$$\begin{aligned} \text{Συνολικό απόθεμα} &= \text{Αξία αποταμιευτικού λογαριασμού} \\ &+ \text{Απόθεμα (τυχόν) κεκτημένου bonus διατήρησης} \\ &+ \text{Απόθεμα (τυχόν) κεκτημένων εγγυήσεων} \end{aligned}$$

11. Σύμφωνα με τους Όρους των συμβολαίων το προϊόν ΔΚ επενδύει στο «ΑΣΠΙΣ Εσωτερικό Μεταβλητό Κεφάλαιο».

12. ΜΕΘΟΔΟΛΟΓΙΑ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ

Για τον υπολογισμό του αποθέματος Unit Linked έχει υποτεθεί ότι το ποσοστό αύξησης των ασφαλιστρών παραμένει σταθερό για την υπολειπόμενη διάρκεια του συμβολαίου.

Στα πλαίσια του υπολογισμού του αποθέματος, χρησιμοποιήθηκε η ακόλουθη μεθοδολογία:

A. Για τις καλύψεις ΔΚ, ΔΚ1, ΔΚ2, ΔΚ10, ΔΚ40

Αν πληρούνται **σωρευτικά** τα ακόλουθα τρία κριτήρια

1. Το συμβόλαιο να δικαιούται εγγύησης (το ποσό που εμφανίζεται στο σύστημα σαν Ελάχιστη Αξία Λήξης να είναι μεγαλύτερο το 0)
2. Να έχουν καταβληθεί όλα τα ασφάλιστρα που αφορούν οφειλές μέχρι 21/09/08
3. Να μην είναι σε status «Ελεύθερο» ή «Επαναφορά»

Τότε:

Εγγυημένη Παροχή Θανάτου: Επιστροφή των πληρωθέντων εμπορικών ασφαλιστρών άτοκα

Εγγυημένη Παροχή Επιβίωσης: $ΕΑΛ =$ Ελάχιστη Αξία λήξης

Το σύνολο των εμπορικών ασφαλιστρών στη λήξη της ασφάλειας ανατοκισμένα με το εκάστοτε εγγυημένο τεχνικό επιτόκιο

$$ΕΑΛ = GP_0 * (1+i)^n * \frac{1+i}{1+j} * a_{n@i}$$

tV = Αναλογιστική Παρούσα αξία (Εγγυημένης Παροχής Θανάτου) +
 Αναλογιστική Παρούσα αξία (Εγγυημένης Παροχής Επιβίωσης) – Αναλογιστική
 Παρούσα αξία (Μελλ. Ασφαλίσεων)

Απόθεμα = $F(t) + \max[{}_{t+h}V - F(t), 0]$ - Αναλήψεις

Ο υπολογισμός της ελάχιστης εγγυημένης παροχής γίνεται με τη χρήση της μεθόδου της γραμμικής παρεμβολής.

Ο μαθηματικός τύπος που εφαρμόζεται είναι ο ακόλουθος:

$${}_{t+h}V = (1 - h) * {}_tV + h * {}_{t+1}V + UPR$$

όπου

h = το χρονικό διάστημα από την τελευταία επέτειο του συμβολαίου μέχρι την ημερομηνία υπολογισμού

UPR = το μη δεδουλευμένο εμπορικό ασφάλιστρο για το διάστημα από την ημερομηνία υπολογισμού μέχρι την ημερομηνία της επόμενης δόσης.

Η μεθοδολογία που εφαρμόζεται λαμβάνει ως δεδομένο ότι κατά την ημερομηνία αποτίμησης έχουν καταβληθεί όλα τα ασφάλιστρα μέχρι και την τρέχουσα δόση του εκάστοτε ασφαλιστηρίου συμβολαίου.

Σημειώνεται ότι τα μερίδια του bonus διατήρησης έχουν ενσωματωθεί στον αποταμιευτικό λογαριασμό.

Σε όσα συμβόλαια πληρούνται σωρευτικά τα παραπάνω τρία κριτήρια, ο μαθηματικός τύπος αποθεματοποίησης διαφοροποιείται ανάλογα με το ποσοστό ετήσιας αναπροσαρμογής ασφαλίσεων.

ι) Μηδενική αναπροσαρμογή ($j=0$) « αναλογιστική παρούσα αξία»
 (Εγγυημένης Παροχής Θανάτου)

$$t * GP * A'_{x+t:n-t} + GP * (JA)'_{x+t:n-t}$$

αναλογιστική παρούσα αξία (Εγγυημένης Παροχής Επιβίωσης)

$$GP * (1 + i)^n * \frac{1 + i}{1 + j} * a_{n @ i} * {}_{n-t}E_{x+t}$$

αναλογιστική παρούσα αξία» (Μελλοντικών Ασφαλίσεων) $GP * \ddot{a}_{x+t:m-t}$

ii) Αναπροσαρμογή διάφορη του μηδενός ($j \neq 0$)

αναλογιστική παρούσα αξία (Εγγυημένης Παροχής Θανάτου)

$$GP_0 / j * [(1 + j)^t * A'_{x+t:m-t} @ i' - A'_{x+t:m-t} @ i]$$

αναλογιστική παρούσα αξία (Εγγυημένης Παροχής Επιβίωσης)

$$GP_0 * (1 + i)^n * \frac{1 + i}{1 + j} * a_{n @ i'} * {}_{n-t} E_{x+t @ i'}$$

αναλογιστική παρούσα αξία (Μελλοντικών Ασφαλίσεων)

$$(1 + j)^t * GP_0 * \ddot{a}_{x+t:m-t} @ i'$$

Αν δεν πληρούνται **σωρευτικά** τα ακόλουθα τρία κριτήρια

1. Το συμβόλαιο να δικαιούται εγγύησης (το ποσό που εμφανίζεται στο σύστημα σαν Ελάχιστη Αξία Λήξης να είναι μεγαλύτερο το 0)
2. Να έχουν καταβληθεί όλα τα ασφάλιστρα που αφορούν οφειλές μέχρι 21/09/08
3. Να μην είναι σε status «Ελεύθερο» ή «Επαναφορά»

Τότε ο μαθηματικός τύπος αποθεματοποίησης διαφοροποιείται ανάλογα με το status (ελεύθερο ή όχι) και το ποσοστό ετήσιας αναπροσαρμογής ασφαλίσεων.

1. Εάν είναι ελεύθερα:

i) Μηδενική αναπροσαρμογή ($j=0$)

αναλογιστική παρούσα αξία (Εγγυημένης Παροχής Θανάτου) $K * GP * A'_{x+t:m-t}$

αναλογιστική παρούσα αξία (Εγγυημένης Παροχής Επιβίωσης) 0

αναλογιστική παρούσα αξία (Μελλοντικών Ασφαλίσεων) 0

ii) Αναπροσαρμογή διάφορη του μηδενός ($j \neq 0$)

αναλογιστική παρούσα αξία (Εγγυημένης Παροχής Θανάτου) $GP_0 * \ddot{s}_{k@j} * A'_{x+t:n-t@i}$

αναλογιστική παρούσα αξία (Εγγυημένης Παροχής Επιβίωσης) 0

αναλογιστική παρούσα αξία (Μελλοντικών Ασφαλίσεων) 0

2. Λοιπές εξαιρέσεις

i) Μηδενική αναπροσαρμογή ($j=0$)

αναλογιστική παρούσα αξία (Εγγυημένης Παροχής Θανάτου)

$$t * GP * A'_{x+t:n-t} + GP * (IA)'_{x+t:n-t}$$

αναλογιστική παρούσα αξία (Εγγυημένης Παροχής Επιβίωσης) 0

αναλογιστική παρούσα αξία (Μελλοντικών Ασφαλίσεων) $GP * \ddot{a}_{x+t:n-t}$

ii) Αναπροσαρμογή διάφορη του μηδενός ($j \neq 0$)

αναλογιστική παρούσα αξία (Εγγυημένης Παροχής Θανάτου)

$$GP_0 / j * [(1+j)^t * A'_{x+t:n-t} @ t' - A'_{x+t:n-t} @ t]$$

αναλογιστική παρούσα αξία (Εγγυημένης Παροχής Επιβίωσης) 0

αναλογιστική παρούσα αξία (Μελλοντικών Ασφαλίσεων) $GP_t * a'_{x+t:n-t@i'}$

B. Για τις καλύψεις ΔΚ20, ΔΚ21, ΔΚ22 και ΔΚ30

Εγγυημένη Παροχή Θανάτου: Επιστροφή των πληρωθέντων εμπορικών ασφαλίσεων άτοκα

Εγγυημένη Παροχή Επιβίωσης: Δεν προβλέπεται εγγυημένη παροχή στη λήξη

tV = αναλογιστική παρούσα αξία (Εγγυημένης Παροχής Θανάτου) + «αναλογιστική παρούσα αξία» (Εγγυημένης Παροχής Επιβίωσης) – Αναλογιστική Παρούσα αξία(Μελλ. Ασφαλίσεων)

$$\text{Απόθεμα} = F(t) + \max[_{t+h}V - F(t), 0]$$

Ο υπολογισμός της ελάχιστης εγγυημένης παροχής γίνεται με τη χρήση της μεθόδου της γραμμικής παρεμβολής.

Ο μαθηματικός τύπος που εφαρμόζεται είναι ο ακόλουθος:

$$_{t+h}V = (1 - h) *_t V + h *_t V + UPR$$

όπου

h = το χρονικό διάστημα από την τελευταία επέτειο του συμβολαίου μέχρι την ημερομηνία υπολογισμού

UPR = το μη δεδουλευμένο εμπορικό ασφάλιστρο για το διάστημα από την ημερομηνία υπολογισμού μέχρι την ημερομηνία της επόμενης δόσης.

Η μεθοδολογία που εφαρμόζεται λαμβάνει ως δεδομένο ότι κατά την ημερομηνία αποτίμησης έχουν καταβληθεί όλα τα ασφάλιστρα μέχρι και την τρέχουσα δόση του εκάστοτε ασφαλιστηρίου συμβολαίου.

Στα συμβόλαια αυτών των καλύψεων, ο μαθηματικός τύπος αποθεματοποίησης διαφοροποιείται μόνο:

α) μεταξύ ελεύθερων και μη συμβολαίων και

β) συμβολαίων που έχουν ή δεν έχουν αναπροσαρμογή ασφαλίσεων, χωρίς να υπάρχουν άλλα κριτήρια.

1. Εν Ισχύ Συμβόλαια

i) Μηδενική αναπροσαρμογή ($j=0$)

αναλογιστική παρούσα αξία (Εγγυημένης Παροχής Θανάτου)

$$t * GP * A'_{x+t:n-t} + GP * (IA)'_{x+t:n-t}$$

αναλογιστική παρούσα αξία (Εγγυημένης Παροχής Επιβίωσης) 0

αναλογιστική παρούσα αξία (Μελλοντικών Ασφαλίσεων) $GP * \ddot{a}_{x+t:n-t}$

ii) Αναπροσαρμογή διάφορη του μηδενός ($j \neq 0$)

« αναλογιστική παρούσα αξία » (Εγγυημένης Παροχής Θανάτου)

$$GP_0 / j * [(1 + j)^t * A'_{x+t:n-t} @ i' - A'_{x+t:n-t} @ i]$$

« αναλογιστική παρούσα αξία » (Εγγυημένης Παροχής Επιβίωσης) 0

« αναλογιστική παρούσα αξία » (Μελλοντικών Ασφαλίσεων) $GP_t * a'_{x+t:n-t} @ i'$

2. Ελεύθερα Συμβόλαια

i) Μηδενική αναπροσαρμογή ($j=0$)

αναλογιστική παρούσα αξία (Εγγυημένης Παροχής Θανάτου) $K * GP * A'_{x+t:n-t}$

αναλογιστική παρούσα αξία (Εγγυημένης Παροχής Επιβίωσης) 0

αναλογιστική παρούσα αξία (Μελλοντικών Ασφαλίσεων) 0

ii) Αναπροσαρμογή διάφορη του μηδενός ($j \neq 0$)

αναλογιστική παρούσα αξία (Εγγυημένης Παροχής Θανάτου) $GP_0 * \ddot{s}_{k@j} * A'_{x+t:n-t} @ i$

αναλογιστική παρούσα αξία (Εγγυημένης Παροχής Επιβίωσης) 0

«αναλογιστική παρούσα αξία (Μελλοντικών Ασφαλίσεων) 0

UL2) ΑΣΠΙΣ GLOBAL

A. Το ποσό που εμφανίζεται για ένα έκαστο ασφαλιζόμενο (ανά ασφαλιστήριο συμβόλαιο) είναι αυτό το οποίο όφειλε η εταιρία να έχει σχηματίσει ως «μαθηματικό απόθεμα» για ένα έκαστο από αυτούς την 21.09.2009.

Το ποσό αυτό προκύπτει από την κατάσταση στην οποία ευρίσκετο κατά την 21.09.2009 το συγκεκριμένο ασφαλιστήριο συμβόλαιο σε συνάρτηση με τον τρόπο υπολογισμού που όφειλε να ακολουθήσει η εταιρία.

B. Στα πάσης μορφής προγράμματα και κωδικούς κάλυψης του προϊόντος Ασπις Global (ΓΚ) αναγνωρίζεται απόθεμα εγγυήσεων και bonus διατήρησης, μόνο στις περιπτώσεις όπου, σύμφωνα με τους όρους του συμβολαίου κατά την ημερομηνία ανάκλησης ο συμβαλλόμενος είχε αποκτήσει σχετικό δικαίωμα και υπό την ρητή προϋπόθεση ότι δεν υπάρχει υπέρβαση του προβλεπόμενου εκ του νόμου μεγίστου επιτρεπομένου τεχνικού επιτοκίου.

ΠΡΟΪΟΝ	ΕΙΔΟΣ ΚΑΤΑΒΟΛΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΟΥ	ΚΩΔ ΚΑΛΥΨΗΣ	ΠΛΗΘΟΣ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ	ΣΥΝΟΛΙΚΗ ΑΞΙΑ ΜΕΡΙΔΙΩΝ Α.Λ.Α.	ΤΕΛΙΚΗ ΑΞΙΑ ΥΠΟΧΡΕΩΣΗΣ
ASPIS GLOBAL	ΕΦΑΠΑΞ	ΓΚ10	1.635	10.705.326,94	10.705.326,94
	ΕΦΑΠΑΞ	ΓΚ11	307	1.728.841,57	1.728.841,57
	ΠΕΡΙΟΔΙΚΩΝ	ΓΚ20	810	925.608,03	925.608,03
	ΣΥΝΟΛΟ			2.752	13.359.776,54

Το σύνολο των αποθεμάτων των ασφαλιστηρίων συμβολαίων των επιμέρους προγραμμάτων που περιλαμβάνονται στο ασφαλιστικό προϊόν Ασπις Global (ΓΚ) αποτελεί ποσοστό 10,67% περίπου των συνολικών αποθεμάτων του κλάδου Ζωής ΙΙΙ.

Το ασφαλιστικό προϊόν Ασπις Global (ΓΚ) περιέχει τους κωδικούς κάλυψης (ασφαλιστικά προγράμματα):

- ΓΚ10
- ΓΚ11
- ΓΚ20

I. ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ

Στο συγκεκριμένο ασφαλιστικό πρόγραμμα τα ασφαλιστήρια συμβόλαια διαχωρίζονται στις εξής κατηγορίες:

A) Τα ασφαλιστήρια συμβόλαια του προϊόντος Aspis Global εφάπαξ καταβολής (ΓΚ10 και ΓΚ11) ανήκουν στην κατηγορία «ΣΕ ΙΣΧΥ»

B) Τα ασφαλιστήρια συμβόλαια του προϊόντος Aspis Global τμηματικών καταβολών(ΓΚ20) ανήκουν στις κατηγορίες «ΣΕ ΙΣΧΥ» και «ΕΛΕΥΘΕΡΟ ΠΕΡΑΙΤΕΡΩ ΚΑΤΑΒΟΛΩΝ».

1. «ΣΕ ΙΣΧΥ»: Στην κατηγορία των συμβολαίων “σε ισχύ” περιλαμβάνονται οι κάτωθι υποκατηγορίες:

- α) Συμβόλαια που κατέβαλαν κανονικά το ασφάλιστρο τους και ήταν σε πλήρη ισχύ.
- β) Υπό μετατροπή: συμβόλαια για τα οποία είχε γίνει αίτηση μετατροπής κάποιων από τα ασφαλιστικά μεγέθη του, αλλά η εταιρία δεν είχε προβεί στην υλοποίηση της μέχρι την ημερομηνία ανακλήσεως
- γ) Επαναφορά συμβολαίου(μόνο για προϊόντα τμηματικών καταβολών): συμβόλαια για τα οποία έχει υλοποιηθεί προγενέστερο αίτημα επανέναρξης καταβολής των οφειλομένων ασφαλιστρών και βρίσκονται στην χρονική περίοδο που ορίζει η τελευταία εξοφληθείσα δόση.
- δ) Λήξη πληρωμής: συμβόλαια για τα οποία είχαν καταβληθεί τα οφειλόμενα ασφάλιστρα πριν από την ημερομηνία ανάκλησης αλλά η ημερομηνία λήξης του συμβολαίων είναι μεταγενέστερη της ημερομηνίας ανάκλησης.
- ε) Συστημένα ή προς εξαγορά:
 - i) Συστημένη επιστολή(μόνο για προϊόντα τμηματικών καταβολών): Ασφαλιστήρια συμβόλαια για τα οποία είχε σταματήσει η καταβολή του οφειλομένου ασφαλίστρου και η εταιρία με συστημένη επιστολή είχε ενημερώσει τον συμβαλλόμενο ότι εάν δεν προχωρήσει στην καταβολή του οφειλομένου ασφαλίστρου το συμβόλαιο θα μετατραπεί σε άκυρο ή ελεύθερο περαιτέρω καταβολών, ανάλογα με το έτος ισχύος του ασφαλιστηρίου.
 - ii) Εξαγορά: Συμβόλαια για τα οποία είχε υποβληθεί αίτημα εξαγοράς του ασφαλιστηρίου συμβολαίου με παράλληλη διακοπή καταβολής ασφαλιστρών από τον

συμβαλλόμενο. Το οφειλόμενο από την εταιρία ποσό εξαγοράς δεν είχε καταβληθεί ολικά ή μερικά μέχρι την ημερομηνία ανάκλησης.

2. «ΕΛΕΥΘΕΡΟ ΠΕΡΑΙΤΕΡΩ ΚΑΤΑΒΟΛΩΝ»: Συμβόλαια για τα οποία είχε σταματήσει την καταβολή των ασφαλιστρών ενώ είχαν ήδη αποκτήσει δικαίωμα εξαγοράς και μετετράπησαν σύμφωνα με τους όρους του συμβολαίου σε συμβόλαια ελεύθερα περαιτέρω καταβολών.

II. ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ

1. Η ημερομηνία υπολογισμού της Αξίας του Αποταμιευτικού Λογαριασμού Μεριδίων είναι η 21/09/2009.

2. Οι τιμές μεριδίων που χρησιμοποιήθηκαν, είναι αυτές της 18/09/2009 που είναι η τελευταία ημέρα στην οποία έγινε επίσημα υπολογισμός τιμών μεριδίων από την εταιρία.

3. Για τις περιπτώσεις που υπάρχει υποχρέωση ελάχιστης εγγυημένης παροχής για τον υπολογισμό της γίνεται γραμμική παρεμβολή στις 21/09/2009.

III. ΤΡΟΠΟΣ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ (ΤΕΧΝΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ/ΕΙΔΙΚΟΙ ΟΡΟΙ)

1. Τα τεχνικά σημειώματα, οι γενικοί και ειδικοί όροι καθώς επίσης και οι μαθηματικοί τύποι υπολογισμού των αποθεμάτων, έχουν κατατεθεί στην Τράπεζα της Ελλάδος. Την οποιαδήποτε ενημέρωση επ' αυτών, μπορείτε να την έχετε από την Εταιρία και από την ΤτΕ.

2. Ένα ιδιαίτερα σημαντικός παράγοντας που επηρεάζει το απόθεμα του συμβολαίου είναι ο Αποταμιευτικός Λογαριασμός Μεριδίων. Ο Λογαριασμός αυτός δημιουργείται από την καταβολή του πρώτου ασφαλιστρου, με το οποίο αγοράζονται μερίδια. Στην συνέχεια, στον λογαριασμό αυτό γίνονται πιστώσεις και χρεώσεις μεριδίων.

3. Πιστώσεις γίνονται:

α) Με την καταβολή πάσης μορφής ασφαλιστρου

- β) Με την πίστωση, εφόσον το προβλέπουν οι όροι, πάσης μορφής bonus
- γ) Στις κινήσεις μετατροπής επενδυτικών κεφαλαίων (switch κεφαλαίων), όταν προβλέπεται από τους όρους των συμβολαίων
4. Χρεώσεις γίνονται:
- α) Λόγω διαχειριστικών εξόδων, εφόσον και με τον τρόπο που το προβλέπουν οι όροι.
- β) Σε περίπτωση μερικής ή ολικής εξαγοράς
- γ) Στις κινήσεις μετατροπής επενδυτικών κεφαλαίων (switch κεφαλαίων), όταν προβλέπεται από τους όρους των συμβολαίων
5. Η τιμή μεριδίου σύμφωνα με την οποία γίνονται οι εκάστοτε κινήσεις χρεώσεων ή πιστώσεων καθορίζεται από την σχετική ημερομηνία, όπως προσδιορίζεται στους όρους του συμβολαίου
6. Όσον αφορά τις χρεώσεις διαχειριστικών εξόδων, που είναι αναγκαίες για τον υπολογισμό του αποθέματος, όταν αυτές προβλέπονται σύμφωνα με τους όρους του συμβολαίου, ισχύουν τα εξής
- α) Για όλα τα συμβόλαια, έχουν γίνει χρεώσεις διαχειριστικών εξόδων στην 21.9.2009.
- β) Στα συμβόλαια με ημερομηνία λήξης προγενέστερη της ημερομηνίας ανάκλησης, η τελευταία ημερομηνία χρέωσης διαχειριστικών εξόδων, είναι η ημερομηνία λήξης
- Οι υπολογισμοί των κινήσεων των μεριδίων του αποταμιευτικού λογαριασμού κάθε συμβολαίου βασίστηκαν στους όρους των συμβολαίων.
7. Το μαθηματικό απόθεμα για κάθε ασφαλιστήριο συμβόλαιο έχει οριστεί ως το αποτέλεσμα που προκύπτει ως εξής:

$$\begin{aligned}
 \text{Συνολικό απόθεμα} &= \text{Αξία αποταμιευτικού λογαριασμού} \\
 &+ \text{Απόθεμα (τυχόν) κεκτημένου bonus διατήρησης} \\
 &+ \text{Απόθεμα (τυχόν) κεκτημένων εγγυήσεων}
 \end{aligned}$$

8. Το προϊόν ΓΚ επενδύει στα κάτωθι εσωτερικά μεταβλητά κεφάλαια: «ΑΣΠΙΣ Ακινήτων Εσωτερικό Μεταβλητό Κεφάλαιο», «ΑΣΠΙΣ Χρυσός Εσωτερικό Μεταβλητό Κεφάλαιο» και «ΑΣΠΙΣ Ενέργεια Εσωτερικό Μεταβλητό Κεφάλαιο».
9. Ελλείψει τεχνικού σημειώματος, οι υπολογισμοί του αποθέματος βασίστηκαν στους όρους των ασφαλιστηρίων συμβολαίων. Επίσης, οι υπολογισμοί των κινήσεων των μεριδίων του αποταμιευτικού λογαριασμού κάθε συμβολαίου βασίστηκαν στους όρους των ασφαλιστηρίων συμβολαίων.

11. ΜΕΘΟΔΟΛΟΓΙΑ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ

Στα πλαίσια του υπολογισμού του αποθέματος, χρησιμοποιήθηκε η ακόλουθη μεθοδολογία ανά κωδικό κάλυψης:

1. ΓΚ10

Το μοναδικό κριτήριο που προκύπτει βάσει των ειδικών όρων του προϊόντος, ώστε το κάθε συμβόλαιο να λάβει ως παροχή επιβίωσης την ελάχιστη αξία λήξης, είναι η πραγματοποίηση μερικής εξαγοράς.

Εγγυημένη Παροχή Θανάτου: Επιστροφή του καταβληθέντος εφάπαξ ασφαλίστρου άτοκα

Εγγυημένη Παροχή Επιβίωσης: ΕΑΛ = Ελάχιστη Αξία λήξης

$$ΕΑΛ = SP * (1 + i)^n$$

Καταβολή του εφάπαξ ασφαλίστρου στη λήξη της ασφάλισης ανατοκισμένο με το εκάστοτε εγγυημένο τεχνικό επιτόκιο

tV = « αναλογιστική παρούσα αξία» (Εγγυημένης Παροχής Θανάτου) + «αναλογιστική παρούσα αξία» (Εγγυημένης Παροχής Επιβίωσης)

$$Απόθεμα = F(t) + \max [{}_{t+h}V - F(t), 0]$$

- Ο υπολογισμός της ελάχιστης εγγυημένης παροχής γίνεται με τη χρήση της μεθόδου της γραμμικής παρεμβολής.

Ο μαθηματικός τύπος που εφαρμόζεται είναι ο ακόλουθος:

$${}_{t+h}V = (1-h) * {}_tV + h * {}_{t+1}V$$

όπου

h = το χρονικό διάστημα από την τελευταία επέτειο του συμβολαίου μέχρι την ημερομηνία υπολογισμού

UPR = το μη δεδουλευμένο εμπορικό ασφάλιστρο για το διάστημα από την ημερομηνία υπολογισμού μέχρι την ημερομηνία της επόμενης δόσης.

Αν δεν έχει πραγματοποιηθεί μερική εξαγορά:

« αναλογιστική παρούσα αξία» (Εγγυημένης Παροχής Θανάτου)

$$SP * A'_{x+t:n-t}$$

« αναλογιστική παρούσα αξία» (Εγγυημένης Παροχής Επιβίωσης)

$$SP * (1+i)^n * {}_{n-t}E_{x+t}$$

Αν έχει πραγματοποιηθεί μερική εξαγορά:

« αναλογιστική παρούσα αξία» (Εγγυημένης Παροχής Θανάτου)

$$(SP - \text{Μερική Εξαγορά}) * A'_{x+t:n-t}$$

« αναλογιστική παρούσα αξία» (Εγγυημένης Παροχής Επιβίωσης) 0

2. ΓΚ11

Το μοναδικό κριτήριο που διαφοροποιεί το μαθηματικό τύπο αποθεματοποίησης είναι το ασφαλιστικό έτος του κάθε συμβολαίου.

$$t < 7 \quad \text{Απόθεμα} = \max(t/7 * (1+i)^7 * SP, F(t))$$

$$t \geq 7 \quad \text{Απόθεμα} = \max((1+i)^t * SP, F(t))$$

3. ΓΚ20

Τα κριτήρια που προκύπτουν βάσει των ειδικών όρων του προϊόντος, ώστε το κάθε συμβόλαιο να λάβει ως παροχή επιβίωσης την ελάχιστη αξία λήξης, είναι:

- α) Να έχουν καταβληθεί τα αντίστοιχα ετήσια ασφάλιστρα
- β) Να μην έχει πραγματοποιηθεί μερική εξαγορά Καθώς για κανένα συμβόλαιο ΓΚ20 δεν έχει πραγματοποιηθεί μερική εξαγορά, μοναδικό κριτήριο για την εγγυημένη παροχή στη λήξη αφορά στην καταβολή των ασφαλίσεων για οφειλές μέχρι 21/09/08.

Εγγυημένη Παροχή Θανάτου: Επιστροφή των πληρωθέντων εμπορικών ασφαλίσεων άτοκα

Εγγυημένη Παροχή Επιβίωσης: ΕΑΛ = Ελάχιστη Αξία λήξης

Το σύνολο των εμπορικών ασφαλίσεων στη λήξη της ασφάλειας ανατοκισμένα με το εκάστοτε εγγυημένο τεχνικό επιτόκιο

$tV = \ll \text{αναλογιστική παρούσα αξία} \gg$ (Εγγυημένης Παροχής Θανάτου) + «
αναλογιστική παρούσα αξία» (Εγγυημένης Παροχής Επιβίωσης) – «
αναλογιστική παρούσα αξία» (Μελλ. Ασφαλίσεων)

$$\text{Απόθεμα} = F(t) + \max [{}_{t+h}V - F(t), 0]$$

- Ο υπολογισμός της ελάχιστης εγγυημένης παροχής γίνεται με τη χρήση της μεθόδου της γραμμικής παρεμβολής.

Ο μαθηματικός τύπος που εφαρμόζεται είναι ο ακόλουθος:

$${}_{t+h}V = (1 - h) {}_tV + h {}_{t+1}V + UPR$$

όπου

h = το χρονικό διάστημα από την τελευταία επέτειο του συμβολαίου μέχρι την ημερομηνία υπολογισμού

UPR = το μη δεδουλευμένο εμπορικό ασφάλιστρο για το διάστημα από την ημερομηνία υπολογισμού μέχρι την ημερομηνία της επόμενης δόσης.

Η μεθοδολογία που εφαρμόζεται λαμβάνει ως δεδομένο ότι κατά την ημερομηνία αποτίμησης έχουν καταβληθεί όλα τα ασφάλιστρα μέχρι και την τρέχουσα δόση του εκάστοτε ασφαλιστηρίου συμβολαίου.

Αν έχουν καταβληθεί όλα τα ασφάλιστρα που αφορούν οφειλές μέχρι 21/09/08, τότε:

1. Εν Ισχύ Συμβόλαια

$$ΕΑΛ = GP * (1 + i)^n * \frac{1 + i}{1 + j} * a_{n@i} \quad \text{όπου } j=0$$

« αναλογιστική παρούσα αξία» (Εγγυημένης Παροχής Θανάτου)

$$t * GP * A'_{x+t:n-t} + GP * (IA)'_{x+t:n-t}$$

« αναλογιστική παρούσα αξία» (Εγγυημένης Παροχής Επιβίωσης)

$$GP * (1 + i)^n * \frac{1 + i}{1 + j} * a_{n@i} * {}_{n-t}E_{x+t}$$

« αναλογιστική παρούσα αξία» (Μελλοντικών Ασφαλίσεων)

$$GP * \ddot{a}_{x+t:n-t}$$

2. Ελεύθερα Συμβόλαια

$$ΕΑΛ = GP * \ddot{a}_{k@i} * (1 + i)^n$$

Αναλογιστική παρούσα αξία(Εγγυημένης Παροχής Θανάτου) $K * GP * A'_{x+t:n-t}$

« αναλογιστική παρούσα αξία» (Εγγυημένης Παροχής Επιβίωσης)

$$GP * \ddot{a}_{k@i} * (1 + i)^n * {}_{n-t}E_{x+t@i}$$

όπου K = ημερομηνία status

« αναλογιστική παρούσα αξία» (Μελλοντικών Ασφαλίσεων) 0

Αν δεν έχουν καταβληθεί όλα τα ασφάλιστρα που αφορούν οφειλές μέχρι 21/09/08, τότε:

1. Εν Ισχύ Συμβόλαια

« αναλογιστική παρούσα αξία» (Εγγυημένης Παροχής Θανάτου)

$$t * GP * A'_{x+t:n-t} + GP * (JA)'_{x+t:n-t}$$

« αναλογιστική παρούσα αξία» (Εγγυημένης Παροχής Επιβίωσης) 0

« αναλογιστική παρούσα αξία» (Μελλοντικών Ασφαλίσεων)

$$GP * \ddot{a}_{x+t:n-t}$$

2. Ελεύθερα Συμβόλαια

« αναλογιστική παρούσα αξία» (Εγγυημένης Παροχής Θανάτου)

$$K * GP * A'_{x+t:n-t},$$

όπου K = ημερομηνία status

« αναλογιστική παρούσα αξία» (Εγγυημένης Παροχής Επιβίωσης) 0

« αναλογιστική παρούσα αξία» (Μελλοντικών Ασφαλίσεων) 0

UL3) ΑΣΠΙΣ PLUS

A. Το ποσό που εμφανίζεται για ένα έκαστο ασφαλιζόμενο (ανά ασφαλιστήριο συμβόλαιο) είναι αυτό το οποίο όφειλε η εταιρία να έχει σχηματίσει ως «μαθηματικό απόθεμα» για ένα έκαστο από αυτούς την 21.09.2009.

Το ποσό αυτό προκύπτει από την κατάσταση στην οποία ευρίσκετο κατά την 21.09.2009 το συγκεκριμένο ασφαλιστήριο συμβόλαιο σε συνάρτηση με τον τρόπο υπολογισμού που όφειλε να ακολουθήσει η εταιρία.

B. Η εταιρία (όπως προέκυψε από ελέγχους της Εκκαθάρισης άλλα και της – τότε- Εποπτικής Αρχής) είχε εντάξει και «υπολόγιζε» μαθηματικό απόθεμα για 2.686 ασφαλιστήρια συμβόλαια, του παρόντος ασφαλιστικού προϊόντος, που ανήκει στον Κλάδο Ζωής III, στα μαθηματικά αποθέματα του κλάδου Ζωής I. Ηδη τα ασφαλιστήρια συμβόλαια αυτά μεταφέρονται στο παρόν προϊόν. (Μεταφέρεται επίσης και η ασφαλιστική τοποθέτηση –ως αναλογία- που είχε σχηματισθεί για τα συγκεκριμένα ασφαλιστήρια συμβόλαια).

Γ. Στο χρονικό διάστημα –κυρίως- από το έτος 2002 μέχρι το έτος 2004, η εταιρία, μετά από αίτημα ασφαλισμένων της, είχε δεχθεί να μετατραπούν, περίπου 7.000 ασφαλιστήρια συμβόλαια του ασφαλιστικού προϊόντος ASPIS BOND σε ασφαλιστήρια συμβόλαια του παρόντος ασφαλιστικού προϊόντος ASPIS PLUS.

Τα μετατραπέντα αυτά ασφαλιστήρια συμβόλαια αντιμετωπίζονται, **από την ημερομηνία μετατροπής τους**, ως ασφαλιστήρια συμβόλαια του παρόντος προϊόντος.

Ως εκ τούτου το ανώτατο τεχνικό επιτόκιο, για κάθε ένα ένα από αυτά τα ασφαλιστήρια συμβόλαια, περιορίζεται στο εκάστοτε ανώτατο επιτρεπτό, το οποίο ίσχυε κατά την ημερομηνία μετατροπής, υπολογιζομένου επί του πράγματι καταβληθέντος, από τον ασφαλιζόμενο κεφάλαιο (μειουμένου κατά τυχόν ποσά μερικών εξαγορών) ακυρουμένης κάθε άλλης προσόδου ή/και bonus διατήρησης.

Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια αυτά αναγνωρίζεται απόθεμα εγγυήσεων, μόνο στις περιπτώσεις όπου (σύμφωνα με τους όρους του συμβολαίου), κατά την ημερομηνία ανάκλησης ο συμβαλλόμενος είχε αποκτήσει σχετικό δικαίωμα με βάση όμως την ημερομηνία μετατροπής και όχι αυτήν της έναρξης ασφάλισης και υπό την

ρητή προϋπόθεση ότι δεν υπάρχει υπέρβαση του προβλεπόμενου εκ του νόμου μεγίστου επιτρεπομένου τεχνικού επιτοκίου

Για το σύνολο των υπολοίπων ασφαλιστηρίων συμβολαίων ΑΣΠΙΣ PLUS

A. Στα πάσης μορφής προγράμματα και κωδικούς κάλυψης του προϊόντος ΑΣΠΙΣ PLUS (AP) το ανώτατο τεχνικό επιτόκιο περιορίζεται στο εκάστοτε ανώτατο επιτρεπτό (ανάλογα με την ημερομηνία έκδοσης του ασφαλιστηρίου συμβολαίου) ετησίως, υπολογιζομένου επί του πράγματι καταβληθέντος, από αυτόν, κεφαλαίου, ακυρουμένης κάθε άλλης προσόδου ή/και bonus διατήρησης.

B. Στα πάσης μορφής προγράμματα και κωδικούς κάλυψης του προϊόντος ΑΣΠΙΣ PLUS (AP), αναγνωρίζεται απόθεμα εγγυήσεων, μόνο στις περιπτώσεις όπου, σύμφωνα με τους όρους του συμβολαίου, κατά την ημερομηνία ανάκλησης ο συμβαλλόμενος είχε αποκτήσει σχετικό δικαίωμα και υπό την ρητή προϋπόθεση ότι δεν υπάρχει υπέρβαση του προβλεπόμενου εκ του νόμου μεγίστου επιτρεπομένου τεχνικού επιτοκίου

**ΠΙΝΑΚΑΣ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ UNIT LINKED ΑΣΠΙΣ PLUS ΠΟΥ
ΕΜΦΑΝΙΖΟΝΤΑΝ ΤΟΣΟ ΣΤΟΝ ΚΛΑΔΟ ΙΙΙ ΟΣΟ ΚΑΙ ΣΤΟΝ ΚΛΑΔΟ Ι**

ΠΡΟΪΟΝ	ΕΙΔΟΣ ΚΑΤΑΒΟΛΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΟΥ	ΚΩΔ ΚΑΛΥΨΗΣ	ΠΛΗΘΟΣ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ	ΕΛΑΧΙΣΤΗ ΕΓΓΥΗΜΕΝΗ ΑΞΙΑ	ΣΥΝΟΛΙΚΗ ΑΞΙΑ ΜΕΡΙΔΙΩΝ	ΤΕΛΙΚΗ ΑΞΙΑ ΥΠΟΧΡΕΩΣΗΣ
ASPIS PLUS	ΕΦΑΠΑΞ	AP1	1181	10739634,1	1184144,15	10739634,1
	ΕΦΑΠΑΞ	AP11	37	29713,08	29713,08	29713,08
	ΕΦΑΠΑΞ	AP12	254	159457,1	159457,1	159457,1
	ΕΦΑΠΑΞ	AP14	12	13206,22	13206,22	13206,22
	ΕΦΑΠΑΞ	AP2	10798	62814242,26	8045283,73	62814242,26
	ΕΦΑΠΑΞ	AP4	446	4077092,1	568120,49	4077092,1
	ΕΦΑΠΑΞ	APN1	3	212795,49	212795,49	212795,49
	ΕΦΑΠΑΞ	APN2	16	184906,01	132472,87	184906,01
	ΕΦΑΠΑΞ	APN4	4	46604,37	15825,34	46604,37
	ΣΥΝΟΛΟ			12.751	78.277.650,73	10.361.018,47

Το σύνολο των αποθεμάτων των ασφαλιστηρίων συμβολαίων των επιμέρους προγραμμάτων που περιλαμβάνονται στο ασφαλιστικό προϊόν Δημιουργία ΑΣΠΙΣ Plus (AP) αποτελεί ποσοστό 62,50% περίπου των συνολικών αποθεμάτων του κλάδου Ζωής ΙΙΙ.

Το ασφαλιστικό προϊόν ΑΣΠΙΣ Plus (AP) περιέχει τους κωδικούς κάλυψης (ασφαλιστικά προγράμματα):

- AP1
- AP11
- AP12
- AP14
- AP2
- AP4
- APN1
- APN2
- APN4

Ι.ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ

Στο συγκεκριμένο ασφαλιστικό πρόγραμμα όλα τα ασφαλιστήρια συμβόλαια ανήκουν στην κατηγορία «ΣΕ ΙΣΧΥ»,

«ΣΕ ΙΣΧΥ»: Στην κατηγορία των συμβολαίων “σε ισχύ” περιλαμβάνονται οι κάτωθι υποκατηγορίες:

- α) Συμβόλαια που κατέβαλαν κανονικά το ασφάλιστρο τους και ήταν σε πλήρη ισχύ.
- β) Υπό μετατροπή: συμβόλαια για τα οποία είχε γίνει αίτηση μετατροπής κάποιων από τα ασφαλιστικά μεγέθη του, αλλά η εταιρία δεν είχε προβεί στην υλοποίηση της μέχρι την ημερομηνία ανακλήσεως
- γ) Λήξη πληρωμής: συμβόλαια για τα οποία είχαν καταβληθεί τα οφειλόμενα ασφάλιστρα πριν από την ημερομηνία ανάκλησης αλλά η ημερομηνία λήξης του συμβολαίων είναι μεταγενέστερη της ημερομηνίας ανάκλησης.
- δ) προς εξαγορά: Συμβόλαια για τα οποία είχε υποβληθεί αίτημα εξαγοράς του ασφαλιστηρίου συμβολαίου με παράλληλη διακοπή καταβολής ασφαλίσεων από τον συμβαλλόμενο. Το οφειλόμενο από την εταιρία ποσό εξαγοράς δεν είχε καταβληθεί ολικά ή μερικά μέχρι την ημερομηνία ανάκλησης.

ΙΙ. ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ

Η ημερομηνία υπολογισμού της Αξίας του Αποταμιευτικού Λογαριασμού Μεριδίων είναι η 21/09/2009.

Οι τιμές μεριδίων που χρησιμοποιήθηκαν, είναι αυτές της 18/9/2009 που είναι η τελευταία ημέρα στην οποία έγινε επίσημα υπολογισμός τιμών μεριδίων από την εταιρία.

Για τις περιπτώσεις που υπάρχει υποχρέωση ελάχιστης εγγυημένης παροχής για τον υπολογισμό της γίνεται γραμμική παρεμβολή στις 21/09/2009.

ΙΙΙ. ΤΡΟΠΟΣ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ (ΤΕΧΝΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ/ΕΙΔΙΚΟΙ ΟΡΟΙ)

1. Τα τεχνικά σημειώματα, οι γενικοί και ειδικοί όροι καθώς επίσης και οι μαθηματικοί τύποι υπολογισμού των αποθεμάτων, έχουν κατατεθεί στην Τράπεζα της Ελλάδος. Την οποιαδήποτε ενημέρωση επ' αυτών, μπορείτε να την έχετε από την Εταιρία και από την ΤτΕ.
2. Ένα ιδιαίτερα σημαντικός παράγοντας που επηρεάζει το απόθεμα του συμβολαίου είναι ο Αποταμιευτικός Λογαριασμός Μεριδίων. Ο Λογαριασμός αυτός δημιουργείται από την καταβολή του πρώτου ασφαλίστρου, με το οποίο αγοράζονται μερίδια. Στην συνέχεια, στον λογαριασμό αυτό γίνονται πιστώσεις και χρεώσεις μεριδίων.
3. Πιστώσεις γίνονται:
 - α) Με την καταβολή πάσης μορφής ασφαλίστρου
 - β) Με την πίστωση, εφόσον το προβλέπουν οι όροι, πάσης μορφής bonus
 - γ) Στις κινήσεις μετατροπής επενδυτικών κεφαλαίων (switch κεφαλαίων), όταν προβλέπεται από τους όρους των συμβολαίων
4. Χρεώσεις γίνονται:
 - α) Λόγω διαχειριστικών εξόδων, εφόσον και με τον τρόπο που το προβλέπουν οι όροι.
 - β) Σε περίπτωση μερικής ή ολικής εξαγοράς
 - γ) Στις κινήσεις μετατροπής επενδυτικών κεφαλαίων (switch κεφαλαίων), όταν προβλέπεται από τους όρους των συμβολαίων
5. Η τιμή μεριδίου σύμφωνα με την οποία γίνονται οι εκάστοτε κινήσεις χρεώσεων ή πιστώσεων καθορίζεται από την σχετική ημερομηνία, όπως προσδιορίζεται στους όρους του συμβολαίου
6. Όσον αφορά τις χρεώσεις διαχειριστικών εξόδων, που είναι αναγκαίες για τον υπολογισμό του αποθέματος, όταν αυτές προβλέπονται σύμφωνα με τους όρους του συμβολαίου, ισχύουν τα εξής
 - α) Για όλα τα συμβόλαια, έχουν γίνει χρεώσεις διαχειριστικών εξόδων στην 21.9.2009.

β) Στα συμβόλαια με ημερομηνία λήξης προγενέστερη της ημερομηνίας ανάκλησης, η τελευταία ημερομηνία χρέωσης διαχειριστικών εξόδων, είναι η ημερομηνία λήξης

7. Το μαθηματικό απόθεμα για κάθε ασφαλιστήριο συμβόλαιο έχει οριστεί ως το αποτέλεσμα που προκύπτει ως εξής:

$$\begin{aligned} \text{Συνολικό απόθεμα} &= \text{Αξία αποταμιευτικού λογαριασμού} \\ &+ \text{Απόθεμα (τυχόν) κεκτημένου bonus διατήρησης} \\ &+ \text{Απόθεμα (τυχόν) κεκτημένων εγγυήσεων} \end{aligned}$$

8. Στην συνέχεια, παρουσιάζεται αναλυτικά το υπολογισθέν απόθεμα ανά προϊόν και ανά κάλυψη προϊόντος καθώς και οι παραδοχές που ελήφθησαν υπόψη για τον υπολογισμό του.

9. Σύμφωνα με τους όρους των συμβολαίων το προϊόν ΑΣΠΙΣ Plus επενδύει στο «ΑΣΠΙΣ Εσωτερικό Μεταβλητό Κεφάλαιο».

10. Για τους κωδικούς κάλυψης APN1 και APN4 δεν υπήρχαν ειδικοί όροι, και για αυτό οι υπολογισμοί έγιναν βάσει των ειδικών όρων της κάλυψης APN2, επειδή προσομοίαζαν καλύτερα στους ειδικούς όρους της κάλυψης αυτής.

11. ΜΕΘΟΔΟΛΟΓΙΑ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ

Το μοναδικό κριτήριο που διαφοροποιεί το μαθηματικό τύπο της αποθεματοποίησης είναι το ασφαλιστικό έτος του συμβολαίου. Στα πλαίσια του υπολογισμού του αποθέματος, χρησιμοποιήθηκαν οι ακόλουθοι μαθηματικοί τύποι αποθεματοποίησης:

$$t < 7 \quad \text{Απόθεμα} = \max(t/7 * (1 + i)^7 * SP, F(t)) + Bonus$$

$$t \geq 7 \quad \text{Απόθεμα} = \max((1 + i)^t * SP, F(t)) + Bonus$$

UL4) ΠΡΟΙΟΝ ΧΡΥΣΗ ΑΣΠΙΔΑ

A. Το ποσό που εμφανίζεται για ένα έκαστο ασφαλιζόμενο (ανά ασφαλιστήριο συμβόλαιο) είναι αυτό το οποίο όφειλε η εταιρία να έχει σχηματίσει ως «μαθηματικό απόθεμα» για ένα έκαστο από αυτούς την 21.09.2009.

Το ποσό αυτό προκύπτει από την κατάσταση στην οποία ευρίσκετο κατά την 21.09.2009 το συγκεκριμένο ασφαλιστήριο συμβόλαιο σε συνάρτηση με τον τρόπο υπολογισμού που όφειλε να ακολουθήσει η εταιρία.

B. Στα πάσης μορφής προγράμματα και κωδικούς κάλυψης του προϊόντος ΧΡΥΣΗ ΑΣΠΙΔΑ (ΧΑ), αναγνωρίζεται απόθεμα εγγυήσεων και bonus διατήρησης, μόνο στις περιπτώσεις όπου, σύμφωνα με τους όρους του συμβολαίου κατά την ημερομηνία ανάκλησης ο συμβαλλόμενος είχε αποκτήσει σχετικό δικαίωμα και υπό την ρητή προϋπόθεση ότι δεν υπάρχει υπέρβαση του προβλεπόμενου εκ του νόμου μεγίστου επιτρεπομένου τεχνικού επιτοκίου.

ΠΡΟΪΟΝ	ΕΙΔΟΣ ΚΑΤΑΒΟΛΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΟΥ	ΚΩΔ ΚΑΛΥΨΗΣ	ΠΛΗΘΟΣ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ	ΕΛΑΧΙΣΤΗ ΕΓΓΥΗΜΕΝΗ ΑΞΙΑ	ΣΥΝΟΛΙΚΗ ΑΞΙΑ ΜΕΡΙΔΙΩΝ Α.Λ.Α.	ΤΕΛΙΚΗ ΑΞΙΑ ΥΠΟΧΡΕΩΣΗΣ
ΧΡΥΣΗ ΑΣΠΙΔΑ	ΕΦΑΠΑΞ	ΧΑ	510	1.016.604,18	869.958,18	1.016.604,18
	ΕΦΑΠΑΞ	ΧΑ1	177	354.513,64	292.140,64	354.513,64
	ΕΦΑΠΑΞ	ΧΑ2	19	61.520,04	57.617,04	61.520,04
	ΣΥΝΟΛΟ		706	1.432.637,86	1.219.715,86	1.432.637,86

Το σύνολο των αποθεμάτων των ασφαλιστηρίων συμβολαίων των επιμέρους προγραμμάτων που περιλαμβάνονται στο ασφαλιστικό προϊόν ΧΡΥΣΗ ΑΣΠΙΔΑ (ΧΑ) αποτελεί ποσοστό 1,14% περίπου των συνολικών αποθεμάτων του κλάδου Ζωής ΙΙΙ.

Το ασφαλιστικό προϊόν ΧΡΥΣΗ ΑΣΠΙΔΑ (ΧΑ) περιέχει τους κωδικούς κάλυψης (ασφαλιστικά προγράμματα):

- ΧΑ
- ΧΑ1
- ΧΑ2

I. ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ

Στο συγκεκριμένο ασφαλιστικό πρόγραμμα όλα τα ασφαλιστήρια συμβόλαια ανήκουν στην κατηγορία «ΣΕ ΙΣΧΥ».

«ΣΕ ΙΣΧΥ»: Στην κατηγορία των συμβολαίων “σε ισχύ” περιλαμβάνονται οι κάτωθι υποκατηγορίες:

- α) Συμβόλαια που κατέβαλαν κανονικά το ασφάλιστρο τους και ήταν σε πλήρη ισχύ.
- β) Υπό μετατροπή: συμβόλαια για τα οποία είχε γίνει αίτηση μετατροπής κάποιων από τα ασφαλιστικά μεγέθη του, αλλά η εταιρία δεν είχε προβεί στην υλοποίηση της μέχρι την ημερομηνία ανακλήσεως
- γ) Λήξη πληρωμής: συμβόλαια για τα οποία είχαν καταβληθεί τα οφειλόμενα ασφάλιστρα πριν από την ημερομηνία ανάκλησης αλλά η ημερομηνία λήξης του συμβολαίων είναι μεταγενέστερη της ημερομηνίας ανάκλησης.
- δ) προς εξαγορά: Συμβόλαια για τα οποία είχε υποβληθεί αίτημα εξαγοράς του ασφαλιστηρίου συμβολαίου με παράλληλη διακοπή καταβολής ασφαλίσεων από τον συμβαλλόμενο. Το οφειλόμενο από την εταιρία ποσό εξαγοράς δεν είχε καταβληθεί ολικά ή μερικά μέχρι την ημερομηνία ανάκλησης.

II. ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ

Η ημερομηνία υπολογισμού της Αξίας του Αποταμιευτικού Λογαριασμού Μεριδίων είναι η 21/09/2009.

Οι τιμές μεριδίων που χρησιμοποιήθηκαν, είναι αυτές της 18/9/2009 που είναι η τελευταία ημέρα στην οποία έγινε επίσημα υπολογισμός τιμών μεριδίων από την εταιρία.

Για τις περιπτώσεις που υπάρχει υποχρέωση ελάχιστης εγγυημένης παροχής για τον υπολογισμό της γίνεται γραμμική παρεμβολή στις 21/09/2009.

ΙΙΙ. ΤΡΟΠΟΣ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ (ΤΕΧΝΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ/ΕΙΔΙΚΟΙ ΟΡΟΙ)

1. Τα τεχνικά σημειώματα, οι γενικοί και ειδικοί όροι καθώς επίσης και οι μαθηματικοί τύποι υπολογισμού των αποθεμάτων, έχουν κατατεθεί στην Τράπεζα της Ελλάδος. Την οποιαδήποτε ενημέρωση επ' αυτών, μπορείτε να την έχετε από την Εταιρία και από την ΤτΕ.
2. Ένα ιδιαίτερα σημαντικός παράγοντας που επηρεάζει το απόθεμα του συμβολαίου είναι ο Αποταμιευτικός Λογαριασμός Μεριδίων. Ο Λογαριασμός αυτός δημιουργείται από την καταβολή του πρώτου ασφαλίστρου, με το οποίο αγοράζονται μερίδια. Στην συνέχεια, στον λογαριασμό αυτό γίνονται πιστώσεις και χρεώσεις μεριδίων.
3. Πιστώσεις γίνονται:
 - α) Με την καταβολή πάσης μορφής ασφαλίστρου
 - β) Με την πίστωση, εφόσον το προβλέπουν οι όροι, πάσης μορφής bonus
 - γ) Στις κινήσεις μετατροπής επενδυτικών κεφαλαίων (switch κεφαλαίων), όταν προβλέπεται από τους όρους των συμβολαίων
4. Χρεώσεις γίνονται:
 - α) Λόγω διαχειριστικών εξόδων, εφόσον και με τον τρόπο που το προβλέπουν οι όροι.
 - β) Σε περίπτωση μερικής ή ολικής εξαγοράς
 - γ) Στις κινήσεις μετατροπής επενδυτικών κεφαλαίων (switch κεφαλαίων), όταν προβλέπεται από τους όρους των συμβολαίων
5. Η τιμή μεριδίου σύμφωνα με την οποία γίνονται οι εκάστοτε κινήσεις χρεώσεων ή πιστώσεων καθορίζεται από την σχετική ημερομηνία, όπως προσδιορίζεται στους όρους του συμβολαίου
6. Στην ανάλυση κάθε που ακολουθεί στην συνέχεια, αναφέρονται τα Εσωτερικά μεταβλητά κεφάλαια ή αμοιβαία κεφάλαια, τα οποία είναι συνδεδεμένα με αυτό.

7. Όσον αφορά τις χρεώσεις διαχειριστικών εξόδων, που είναι αναγκαίες για τον υπολογισμό του αποθέματος, όταν αυτές προβλέπονται σύμφωνα με τους όρους του συμβολαίου, ισχύουν τα εξής

α) Για όλα τα συμβόλαια, έχουν γίνει χρεώσεις διαχειριστικών εξόδων στην 21.9.2009.

β) Στα συμβόλαια με ημερομηνία λήξης προγενέστερη της ημερομηνίας ανάκλησης, η τελευταία ημερομηνία χρέωσης διαχειριστικών εξόδων, είναι η ημερομηνία λήξης

8. Οι υπολογισμοί των κινήσεων των μεριδίων του αποταμιευτικού λογαριασμού κάθε συμβολαίου βασίστηκαν στο τεχνικό σημείωμα «Χρυσή Ασπίδα- Κωδικός Παροχής ΧΑ» για όλες τις καλύψεις του συγκεκριμένου προϊόντος.

9. Το μαθηματικό απόθεμα για κάθε ασφαλιστήριο συμβόλαιο έχει οριστεί ως το αποτέλεσμα που προκύπτει ως εξής:

$$\begin{aligned} \text{Συνολικό απόθεμα} &= \text{Αξία αποταμιευτικού λογαριασμού} \\ &+ \text{Απόθεμα (τυχόν) κεκτημένου bonus διατήρησης} \\ &+ \text{Απόθεμα (τυχόν) κεκτημένων εγγυήσεων} \end{aligned}$$

10. Στην συνέχεια, παρουσιάζεται αναλυτικά το υπολογισθέν απόθεμα ανά προϊόν και ανά κάλυψη προϊόντος καθώς και οι παραδοχές που ελήφθησαν υπόψη για τον υπολογισμό του.

11. Σύμφωνα με τους Όρους των συμβολαίων το προϊόν ΧΑ επενδύει στα Αμοιβαία Κεφάλαια «Α/Κ ΑΑΑΒ ΟΜΟΛΟΓΙΩΝ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ» και «Α/Κ ΑΑΑΒ ΜΕΤΟΧΩΝ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ».

12. ΜΕΘΟΔΟΛΟΓΙΑ

Στα πλαίσια του υπολογισμού του αποθέματος, χρησιμοποιήθηκε η ακόλουθη μεθοδολογία:

Εγγυημένη Παροχή Θανάτου: Επιστροφή του καταβληθέντος εφάπαξ ασφαλιστρού άτοκα

Εγγυημένη Παροχή Επιβίωσης: Δεν προβλέπεται εγγυημένη παροχή στην επιβίωση

$tV = \llcorner \text{αναλογιστική παρούσα αξία} \llcorner$ (Εγγυημένης Παροχής Θανάτου) + $\llcorner \text{αναλογιστική παρούσα αξία} \llcorner$ (Εγγυημένης Παροχής Επιβίωσης)

$$\text{Απόθεμα} = F(t) + \max [{}_{t+h}V - F(t), 0]$$

Ο υπολογισμός της ελάχιστης εγγυημένης παροχής γίνεται με τη χρήση της μεθόδου της γραμμικής παρεμβολής.

Ο μαθηματικός τύπος που εφαρμόζεται είναι ο ακόλουθος:

$${}_{t+h}V = (1 - h) * {}_tV + h * {}_{t+1}V$$

όπου

h = το χρονικό διάστημα από την τελευταία επέτειο του συμβολαίου μέχρι την ημερομηνία υπολογισμού

UPR = το μη δεδουλευμένο εμπορικό ασφάλιστρο για το διάστημα από την ημερομηνία υπολογισμού μέχρι την ημερομηνία της επόμενης δόσης.

Αν δεν έχει πραγματοποιηθεί μερική εξαγορά, τότε:

ΠΑΡΟΥΣΑ ΑΞΙΑ (Εγγυημένης Παροχής Θανάτου): $SP * A'_{x+t:n-t}$

ΠΑΡΟΥΣΑ ΑΞΙΑ (Εγγυημένης Παροχής Επιβίωσης): 0

Αν έχει πραγματοποιηθεί μερική εξαγορά, τότε:

ΠΑΡΟΥΣΑ ΑΞΙΑ (Εγγυημένης Παροχής Θανάτου): $(SP - \text{Μερική Εξαγορά}) * A'_{x+t:n-t}$

ΠΑΡΟΥΣΑ ΑΞΙΑ (Εγγυημένης Παροχής Επιβίωσης): 0

Σημειώνεται ότι τα μερίδια του bonus διατήρησης έχουν ενσωματωθεί στον αποταμιευτικό λογαριασμό.

**Για 1 ασφαλιστήριο συμβόλαιο, σε καταβολή σύνταξης, το μαθηματικό του απόθεμα είχε μεταφερθεί και υπολογισθεί στον κλάδο Ζωής I, στον οποίο συμμετέχει με ποσοστό 0,003%.*

UL5) ΠΡΟΙΟΝ ΑΣΠΙΣ BOND

A. Το ποσό που εμφανίζεται για ένα έκαστο ασφαλιζόμενο (ανά ασφαλιστήριο συμβόλαιο) είναι αυτό το οποίο όφειλε η εταιρία να έχει σχηματίσει ως «μαθηματικό απόθεμα» για ένα έκαστο από αυτούς την 21.09.2009.

Το ποσό αυτό προκύπτει από την κατάσταση στην οποία ευρίσκετο κατά την 21.09.2009 το συγκεκριμένο ασφαλιστήριο συμβόλαιο σε συνάρτηση με τον τρόπο υπολογισμού που όφειλε να ακολουθήσει η εταιρία.

B. Στα πάσης μορφής προγράμματα και κωδικούς κάλυψης του προϊόντος ΑΣΠΙΣ BOND, αναγνωρίζεται απόθεμα εγγυήσεων και bonus διατήρησης, μόνο στις περιπτώσεις όπου, σύμφωνα με τους όρους του συμβολαίου κατά την ημερομηνία ανάκλησης ο συμβαλλόμενος είχε αποκτήσει σχετικό δικαίωμα και υπό την ρητή προϋπόθεση ότι δεν υπάρχει υπέρβαση του προβλεπόμενου εκ του νόμου μεγίστου επιτρεπομένου τεχνικού επιτοκίου.

ΠΡΟΪΟΝ	ΕΙΔΟΣ ΚΑΤΑΒΟΛΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΟΥ	ΚΩΔ ΚΑΛΥΨΗΣ	ΠΛΗΘΟΣ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ	ΕΛΑΧΙΣΤΗ ΕΓΓΥΗΜΕΝΗ ΑΞΙΑ	ΣΥΝΟΛΙΚΗ ΑΞΙΑ ΜΕΡΙΔΙΩΝ Α.Λ.Α.	ΤΕΛΙΚΗ ΑΞΙΑ ΥΠΟΧΡΕΩΣΗΣ
ΑΣΠΙΣ BOND	ΕΦΑΠΑΞ	AB1	189	489.262,52	41.372,95	489.262,52
	ΕΦΑΠΑΞ	AB11	2	5.769,01	259,46	5.769,01
	ΕΦΑΠΑΞ	AB12	29	108.704,29	5.953,96	108.704,29
	ΕΦΑΠΑΞ	AB2	2.040	3.857.973,77	316.853,03	3.857.973,77
	ΕΦΑΠΑΞ	AB3	347	942.148,63	73.961,30	942.148,63
	ΕΦΑΠΑΞ	AB4	56	148.037,85	13.634,05	148.037,85
	ΕΦΑΠΑΞ	AB5	5	12.440,52	1.148,23	12.440,52
	ΕΦΑΠΑΞ	AB6	18	69.687,09	3.564,50	69.687,09
	ΣΥΝΟΛΟ			2.686	5.634.023,68	456.747,48

Το σύνολο των αποθεμάτων των ασφαλιστηρίων συμβολαίων των επιμέρους προγραμμάτων που περιλαμβάνονται στο ασφαλιστικό προϊόν ΑΣΠΙΣ BOND (AB) αποτελεί ποσοστό 4,50% περίπου των συνολικών αποθεμάτων του κλάδου Ζωής ΙΙΙ.

Το ασφαλιστικό προϊόν ΑΣΠΙΣ BOND (ΑΒ) περιέχει τους κωδικούς κάλυψης (ασφαλιστικά προγράμματα):

- **ΑΒ1**
- **ΑΒ11**
- **ΑΒ12**
- **ΑΒ2**
- **ΑΒ3**
- **ΑΒ4**
- **ΑΒ5**
- **ΑΒ6**

I. ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ

Στο συγκεκριμένο ασφαλιστικό πρόγραμμα όλα τα ασφαλιστήρια συμβόλαια ανήκουν στην κατηγορία «ΣΕ ΙΣΧΥ».

«ΣΕ ΙΣΧΥ»: Στην κατηγορία των συμβολαίων “σε ισχύ” περιλαμβάνονται οι κάτωθι υποκατηγορίες:

- α) Συμβόλαια που κατέβαλαν κανονικά το ασφάλιστρο τους και ήταν σε πλήρη ισχύ.
- β) Υπό μετατροπή: συμβόλαια για τα οποία είχε γίνει αίτηση μετατροπής κάποιων από τα ασφαλιστικά μεγέθη του, αλλά η εταιρία δεν είχε προβεί στην υλοποίηση της μέχρι την ημερομηνία ανακλήσεως
- γ) Λήξη πληρωμής: συμβόλαια για τα οποία είχαν καταβληθεί τα οφειλόμενα ασφάλιστρα πριν από την ημερομηνία ανάκλησης αλλά η ημερομηνία λήξης του συμβολαίων είναι μεταγενέστερη της ημερομηνίας ανάκλησης.
- δ) προς εξαγορά: Συμβόλαια για τα οποία είχε υποβληθεί αίτημα εξαγοράς του ασφαλιστηρίου συμβολαίου με παράλληλη διακοπή καταβολής ασφαλίσεων από τον συμβαλλόμενο. Το οφειλόμενο από την εταιρία ποσό εξαγοράς δεν είχε καταβληθεί ολικά ή μερικά μέχρι την ημερομηνία ανάκλησης.

II. ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ

Η ημερομηνία υπολογισμού της Αξίας του Αποταμιευτικού Λογαριασμού Μεριδίων είναι η 21/09/2009.

Οι τιμές μεριδίων που χρησιμοποιήθηκαν, είναι αυτές της 18/9/2009 που είναι η τελευταία ημέρα στην οποία έγινε επίσημα υπολογισμός τιμών μεριδίων από την εταιρία.

Για τις περιπτώσεις που υπάρχει υποχρέωση ελάχιστης εγγυημένης παροχής για τον υπολογισμό της γίνεται γραμμική παρεμβολή στις 21/09/2009.

III. ΤΡΟΠΟΣ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ (ΤΕΧΝΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ/ΕΙΔΙΚΟΙ ΟΡΟΙ)

1. Τα τεχνικά σημειώματα, οι γενικοί και ειδικοί όροι καθώς επίσης και οι μαθηματικοί τύποι υπολογισμού των αποθεμάτων, έχουν κατατεθεί στην Τράπεζα της Ελλάδος. Την οποιαδήποτε ενημέρωση επ' αυτών, μπορείτε να την έχετε από την Εταιρία και από την ΤτΕ.
2. Ένα ιδιαίτερα σημαντικό παράγοντας που επηρεάζει το απόθεμα του συμβολαίου είναι ο Αποταμιευτικός Λογαριασμός Μεριδίων. Ο Λογαριασμός αυτός δημιουργείται από την καταβολή του πρώτου ασφαλίστρου, με το οποίο αγοράζονται μερίδια. Στην συνέχεια, στον λογαριασμό αυτό γίνονται πιστώσεις και χρεώσεις μεριδίων.
3. Πιστώσεις γίνονται:
 - α) Με την καταβολή πάσης μορφής ασφαλίστρου
 - β) Με την πίστωση, εφόσον το προβλέπουν οι όροι, πάσης μορφής bonus
 - γ) Στις κινήσεις μετατροπής επενδυτικών κεφαλαίων (switch κεφαλαίων), όταν προβλέπεται από τους όρους των συμβολαίων
4. Χρεώσεις γίνονται:

α) Λόγω διαχειριστικών εξόδων, εφόσον και με τον τρόπο που το προβλέπουν οι όροι.

β) Σε περίπτωση μερικής ή ολικής εξαγοράς

γ) Στις κινήσεις μετατροπής επενδυτικών κεφαλαίων (switch κεφαλαίων), όταν προβλέπεται από τους όρους των συμβολαίων

5. Η τιμή μεριδίου σύμφωνα με την οποία γίνονται οι εκάστοτε κινήσεις χρεώσεων ή πιστώσεων καθορίζεται από την σχετική ημερομηνία, όπως προσδιορίζεται στους όρους του συμβολαίου

6. Στην ανάλυση κάθε που ακολουθεί στην συνέχεια, αναφέρονται τα Εσωτερικά μεταβλητά κεφάλαια ή αμοιβαία κεφάλαια, τα οποία είναι συνδεδεμένα με αυτό.

7. Όσον αφορά τις χρεώσεις διαχειριστικών εξόδων, που είναι αναγκαίες για τον υπολογισμό του αποθέματος, όταν αυτές προβλέπονται σύμφωνα με τους όρους του συμβολαίου, ισχύουν τα εξής

α) Για όλα τα συμβόλαια, έχουν γίνει χρεώσεις διαχειριστικών εξόδων στην 21.9.2009.

β) Στα συμβόλαια με ημερομηνία λήξης προγενέστερη της ημερομηνίας ανάκλησης, η τελευταία ημερομηνία χρέωσης διαχειριστικών εξόδων, είναι η ημερομηνία λήξης

8. Οι υπολογισμοί των κινήσεων των μεριδίων του αποταμιευτικού λογαριασμού κάθε συμβολαίου βασίστηκαν στο τεχνικό σημείωμα «ASPIS BOND- Κωδικός Παροχής ΑΒ» για όλα τα προγράμματα και τους κωδικούς κάλυψης του συγκεκριμένου προϊόντος.

9. Το μαθηματικό απόθεμα για κάθε ασφαλιστήριο συμβόλαιο έχει οριστεί ως το αποτέλεσμα που προκύπτει ως εξής:

Συνολικό απόθεμα = Αξία αποταμιευτικού λογαριασμού

+ Απόθεμα (τυχόν) κεκτημένου bonus διατήρησης

+ Απόθεμα (τυχόν) κεκτημένων εγγυήσεων

Στην συνέχεια, παρουσιάζεται αναλυτικά το υπολογισθέν απόθεμα ανά προϊόν και ανά κάλυψη προϊόντος καθώς και οι παραδοχές που ελήφθησαν υπόψη για τον υπολογισμό του.

10. Σύμφωνα με τους όρους των συμβολαίων το προϊόν ΑΣΠΙΣ BOND επενδύει στο «ΑΣΠΙΣ Εσωτερικό Μεταβλητό Κεφάλαιο».

11. Σύμφωνα με τους όρους των συμβολαίων των καλύψεων AB1-1, AB2-1 και AB4-1, τα ασφαλιστήρια συμβόλαια αποκτούν δικαίωμα Bonus Έναρξης συμβολαίων και επομένως ο αποταμιευτικός λογαριασμός του ασφαλισμένου πιστώνεται με επιπλέον μερίδια. το Bonus Έναρξης δεν εμφανίζεται σαν ξεχωριστή κίνηση, αλλά συμπεριλαμβάνεται στο πλήθος των μεριδίων που πιστώνονται κατά την έναρξη του συμβολαίου.

12. ΜΕΘΟΔΟΛΟΓΙΑ

Το μοναδικό κριτήριο που διαφοροποιεί το μαθηματικό τύπο αποθεματοποίησης είναι το ασφαλιστικό έτος του συμβολαίου. Στα πλαίσια του υπολογισμού του αποθέματος, χρησιμοποιήθηκε ο ακόλουθος μαθηματικός τύπος αποθεματοποίησης:

$$t < 3 \quad \text{Απόθεμα} = \max(t/3 * C, F(t)) + Bonus$$

$$t \geq 3 \quad \text{Απόθεμα} = \max(C, F(t)) + Bonus$$

Γ. ΟΜΑΔΙΚΑ ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΙΚΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΑ ΣΥΜΒΟΛΑΙΑ
(ΚΛΑΔΟΣ ΖΩΗΣ VII.2)

Στο χαρτοφυλάκιο της εταιρίας περιλαμβάνοντο 17 ομαδικά συνταξιοδοτικά ασφαλιστήρια συμβόλαια, του κλάδου Ζωής διαχείρισης ομαδικών συνταξιοδοτικών προγραμμάτων (DAF).

Το απόθεμα του κάθε συμβολαίου αποτελεί συγκεκριμένο ποσοστό του συνόλου των αποθεμάτων των ομαδικών συμβολαίων. Με το ίδιο ποσοστό το κάθε συμβόλαιο συμμετέχει στην συνολική ασφαλιστική τοποθέτηση .

Θα πρέπει να σημειωθεί ότι η εταιρία είχε γνωστοποιήσει (με αποστολή επιστολών) σε κάθε αντισυμβαλλόμενο/λήπτη ασφάλισης (ανά ομαδικό ασφαλιστήριο συμβόλαιο) τα επίσημα αποθέματα και τους ατομικούς λογαριασμούς, της 31/12 κάθε έτους . Ήτοι τα σχετικά ποσά (και ο τρόπος υπολογισμού τους) ήσαν κατά περίπτωση γνωστά σε αυτούς, μέχρι και την 31.12.2008.

Τα αποθέματα ομαδικών συμβολαίων και ενός εκάστου ατομικού λογαριασμού, όπου αυτό ήταν εφικτό, βάσει της υπάρχουσας πληροφόρησης, έχουν υπολογισθεί στην ημερομηνία ανάκλησης.

Το αναφερόμενο για ένα έκαστο ασφαλιστήριο ποσό είναι συνολικό, το δε αναφερόμενο για ένα έκαστο ασφαλιζόμενο/μέλος ποσό είναι ενδεικτικό και προκύπτει από τις τελευταίες (διαθέσιμες) δηλώσεις του αντισυμβαλλομένου προς την εταιρία.

Λήφθηκαν υπ' όψιν τα τελευταία επίσημα αποθέματα που η εταιρία είχε δηλώσει στην Εποπτική Αρχή και έχουν συμπεριληφθεί τα αποθέματα ασφαλιστηρίων συμβολαίων, των οποίων είχε ζητηθεί η εξαγορά, αλλά δεν είχε εξοφληθεί, καθώς και οι καταβληθείσες μετά την 1.1.2009 εισφορές ανά ασφαλιστήριο συμβόλαιο και οι όποιες αποχωρήσεις μελών (ασφαλισμένων) είχαν αναφερθεί στην εταιρία.

Ο τρόπος υπολογισμού πραγματοποιείται σύμφωνα με τους όρους του κάθε συμβολαίου.

Τα ομαδικά ασφαλιστήρια συμβόλαια που διέθετε η εταιρία την 21.09.2009, το συνολικό απόθεμα τους και η αναλογία τους στην ασφαλιστική τοποθέτηση έχουν ως κάτωθι :

ΑΡΙΘΜΟΣ ΣΥΜΒΟΛΑΙΟΥ	Απόθεμα 31/12/2008	Απόθεμα 21/09/2011	ποσοστιαία συμμετοχή στο σύνολο
No 50461	246.100,69	241.077,39	0,810%
No 50565	187.762,81	194.546,14	0,654%
No 50572	39.928,49	46.667,71	0,157%
No 50573	100.036,22	103.650,24	0,348%
No 50594	9.300.270,94	9.606.651,61	32,283%
No 50609	527.078,01	538.961,76	1,811%
No 50634	47.505,54	48.694,20	0,164%
No 50670	16.138.007,01	17.614.253,06	59,193%
No 50673	173.602,71	158.245,06	0,532%
No 50675	174.375,30	193.031,13	0,649%
No 50701	284.871,52	321.681,93	1,081%
No 50702	43.525,60	63.644,69	0,214%
No 50716	20.404,60	22.132,93	0,074%
No 50717	436.068,83	494.113,41	1,660%
No 50739	26.238,41	29.166,21	0,098%
No 50870	32.354,06	80.925,85	0,272%
Σύνολο	27.778.130,74	29.757.443,31	100,00

Παρατηρήσεις

1. Στον ανωτέρω πίνακα δεν περιλαμβάνεται το συμβόλαιο με αρ.50761, διότι δεν ευρέθησαν καταγεγραμμένα στοιχεία στην εταιρία.
2. Για το συμβόλαιο με αρ.50594 ελλείπει απαραίτητης πληροφόρησης, το απόθεμα στην ημερομηνία ανάκλησης, έχει προέλθει από το άθροισμα του αποθέματος στις 31/12/2008 και του συνόλου των καταβληθεισών εισφορών μετά την 1.1.2009, μειουμένου κατά το σύνολο των αποχωρήσεων από 1/1/2009 μέχρι την ημερομηνία ανάκλησης.

ΤΜΗΜΑ ΙΙ

Α. ΕΚΚΡΕΜΕΙΣ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΕΙΣ ΚΛΑΔΩΝ ΖΩΗΣ

(Ατομικά και Ομαδικά ασφαλιστήρια)

1. Το ποσό που εμφανίζεται για ένα έκαστο ασφαλισμένο (ανά ασφαλιστήριο συμβόλαιο) είναι αυτό το οποίο όφειλε η εταιρία να έχει σχηματίσει ως «απόθεμα» για ένα έκαστο από αυτούς με βάση τους όρους των ασφαλιστηρίων συμβολαίων τους, για τις ζημιές (απαιτήσεις αποζημίωσης) που της είχαν αναγγείλει.

Λαμβάνεται υπ' όψιν και εκτιμάται και η λογικά αναμενόμενη απαίτηση του ασφαλισμένου, με βάση την φύση και τις συνέπειες της απαίτησης του, έστω και αν δεν έχουν ακόμη υποβληθεί στην εταιρία το σύνολο των απαιτούμενων (κατά περίπτωση) νομιμοποιητικών και δικαιολογητικών εγγράφων.

Αυτονόητο είναι ότι για την καταβολή της αποζημίωσης ο ασφαλιζόμενος θα πρέπει να προσκομίσει το σύνολο των κατά περίπτωση απαιτούμενων εγγράφων.

Στις εκκρεμείς αποζημιώσεις περιλαμβάνονται, ως εκ των ανωτέρω, οι καταγεγραμμένες (και εκτιμώμενες) **Αναγγελθείσες Απαιτήσεις Αποζημιώσεων**, για τις οποίες η εταιρία όφειλε να έχει σχηματίσει (τεχνικό) απόθεμα. Μεταξύ αυτών περιλαμβάνονται και οι επιδικασθείσες με δικαστική Απόφαση απαιτήσεις ασφαλισμένων (για οποιαδήποτε αιτία, συμπεριλαμβανομένης της εξαγοράς του ασφαλιστηρίου συμβολαίου τους), εφόσον η αγωγή τους είχε ασκηθεί πριν την ανάκληση της άδειας λειτουργίας της εταιρίας.

Σημειούται ότι για απαιτήσεις που έχουν επιδικασθεί με δικαστική Απόφαση, η τοκοφορία υπολογίζεται μέχρι την ημερομηνία ανάκλησης (21.9.2009) και δεν συνυπολογίζεται η τυχόν επιδικασθείσα δικαστική δαπάνη (κατ'εφαρμογή των διατάξεων του Πτωχευτικού Κώδικα).

Στο ποσό του μαθηματικού αποθέματος των ασφαλιστηρίων συμβολαίων με τρέχουσα κατάσταση «σε καταβολή σύνταξης» δεν περιλαμβάνονται τα ποσά συντάξεων που (τυχόν) θα έπρεπε να είχαν καταβληθεί στον ασφαλιζόμενο πριν την ημερομηνία ανάκλησης (εκκρεμείς συντάξεις). Τα ποσά αυτά θεωρούνται ως «εξοφληθέντα» (στο τελευταίο χρονικό διάστημα πριν την ανάκληση της άδειας λειτουργίας της εταιρίας, οι σχετικές καταβολές φαίνεται να πραγματοποιούνται και από συνεργάτες της εταιρίας).

2. Το αναφερόμενο στους Πίνακες της ανάρτησης, για κάθε ασφαλιζόμενο ποσό χαρακτηρίζεται ως :

α. Αναγνωρισμένη Απαίτηση, εφόσον έχουν προσκομισθεί και ελεγχθεί από την εταιρία τα απαιτούμενα δικαιολογητικά και νομιμοποιητικά έγγραφα, προσδιορίζεται δε και το ποσό το οποίο έχει αναγνωρίσει η εταιρία ότι δικαιούται ο ασφαλισμένος,

β. Εκκρεμής (Εκτιμώμενη) Απαίτηση, εφόσον δεν ακόμη προσκομισθεί ή/και δεν έχει καταστεί δυνατόν να ελεγχθούν από την εταιρία τα απαιτούμενα για την οριστικοποίηση ή/και την καταβολή της αποζημίωσης έγγραφα. Ως εκ τούτου το ακριβές ποσό της απαίτησης του ασφαλισμένου θα προσδιορισθεί μόνον μετά την προσκόμιση ή/και τον τελικό έλεγχο των απαραίτητων εγγράφων και στοιχείων, **δεν θα είναι όμως ανώτερο του προσδιορισθέντος ως εκτιμηθέντος ποσού.**

Τυχόν επέλευση ασφαλιζομένου κινδύνου θανάτου, που επήλθε μετά την 21.9.2009 (ημερομηνία ανάκλησης της άδειας της εταιρίας) δεν περιλαμβάνεται στις εκκρεμείς αποζημιώσεις, άλλα υπολογίζεται μαθηματικό απόθεμα του ασφαλιστηρίου συμβολαίου την 21.9.2009.

Εφόσον είτε στην «αναγνωρισμένη» είτε στην «εκτιμώμενη» απαίτηση εμφανίζεται σχόλιο «οφειλή προς το νοσοκομείο», αυτό σημαίνει ότι αναγνωρίζεται ποσό εκκρεμότητας, το οποίο όμως οφείλεται κατευθείαν στο Ιδιωτικό/η νοσοκομείο/κλινική το οποίο είχε παράσχει υπηρεσίες στον ασφαλιζόμενο.

Το συνολικό απόθεμα των εκκρεμών αποζημιώσεων ανέρχεται σε 34.381.106,27 ευρώ και αποτελεί τεχνικό απόθεμα, συμμετέχει δε με ποσοστό 7,23% στα αποθέματα του Κλάδου Ζωής Ι.

Εκ του ανωτέρω ποσού, το ποσό των **7.844.558,71** ευρώ αφορά εκκαθαρισμένες (στο μέγιστο μέρος τους) οφειλές ασφαλισμένων προς φορείς υγείας, τις οποίες είχε αναλάβει να καταβάλει η εταιρία, στα πλαίσια των κατά περίπτωση ασφαλιστικών συμβάσεων (ατομικές και ομαδικές ασφαλίσεις).

Ανα φορέα υγείας (βάσει ΑΦΜ) οι οφειλές είναι οι ακόλουθες :

ΑΦΜ	ΠΟΣΟ €
090164875	72077,79
090219530	1595627,06
094007105	85456,29
094024440	94345,98
094028438	234675,94
094037005	16207,87
094039858	12848,83
094045865	82683,99
094129169	3659648,79
094318509	153570,02
094500669	130220,37
095019384	298594,23
095173511	126946,83
095239701	138918,11
099551880	37913
999979054	1553,49
094044592	78549,21
094050586	7149,4
094160081	33971,62
094211534	4351
094236393	5750,32
094258809	1456,73
094343600	547,4
094351487	6584,34
094474230	7177,17
095107396	17215,91
095173455	184835,68
099508809	68728,13
099551889	686953,21
	7.844.558,71

B. ΜΕΡΙΣΜΑΤΑ

Το προϊόν υπεραπόδοσης από την επένδυση των μαθηματικών αποθεμάτων, του κλάδου Ζωής Ι και του κλάδου Ζωής VII (μέρισμα), που αναφέρεται στην ανάρτηση, είναι το ποσό που υπολογίστηκε στην τελευταία χρήση (31/12/2008) πριν από την ανάκληση της αδείας της εταιρίας.

Ο υπολογισμός στηρίχθηκε στα καταγεγραμμένα στοιχεία της βάσης δεδομένων της εταιρίας.

Το ποσό του μερίσματος κάθε συμβολαίου αναφέρεται διακριτά στην ανάρτηση των στοιχείων του συμβολαίου και δεν προστίθεται στο μαθηματικό απόθεμα

Το συνολικό απόθεμα των μερισμάτων ανέρχεται σε 10.115.149 ευρώ και αποτελεί τεχνικό απόθεμα, συμμετέχει δε με ποσοστό 2,13% στα αποθέματα του Κλάδου Ζωής Ι

Γ. ΕΙΣΠΡΑΧΘΕΝΤΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΑΝΑΚΛΗΣΗ

Για τα αναφερόμενα στο Παράρτημα 2 του παρόντος (μετά το Γ' Μέρος) ασφαλιστήρια συμβόλαια, οι ασφαλισμένοι κατέβαλαν τα κατά περίπτωση αναφερόμενα ασφάλιστρα, για περίοδο κάλυψης (κυρίως) μετά την ανάκληση της άδειας λειτουργίας της εταιρίας και δεν έχουν υπολογισθεί στο εμφανιζόμενο για ένα έκαστο από αυτούς μαθηματικό απόθεμα.

Το συνολικά εισπραχθέν από την εταιρία ποσό είναι περιορισμένο και ανέρχεται σε 209.639,83 ευρώ.

Αναλόγως με την περαιτέρω τύχη των συγκεκριμένων ασφαλιστηρίων συμβολαίων (αναδοχή ή εκκαθάριση) το προαναφερθέν ποσό (αντιστοίχως για κάθε ασφαλιστήριο συμβόλαιο) θα πρέπει να διατεθεί υπέρ των συγκεκριμένων

ασφαλισμένων, με βάση τους όρους κάθε συγκεκριμένου ασφαλιστηρίου συμβολαίου.

ΜΕΡΟΣ Β

ΤΜΗΜΑ Ι

ΕΚΘΕΣΗ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗΣ

Του Επόπτη Εκκαθάρισης και του Εκκαθαριστή

Της Εταιρίας

ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΓΑ

Κωνσταντίνος Ηρ. Βλαχογιάννης, Επόπτης Εκκαθάρισης

Χρήστος Μπάρκας, Εκκαθαριστής

ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α.

Μαρούσι, 17.10.2011

Προς

Τον κ. Ιωάννη Παντελίδη

Επόπτη Χαρτοφυλακίου Ζωής

ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α.

Εν όψει της κατάρτισης του προσωρινού χαρτοφυλακίου ζωής, αλλά και της παράδοσης των στοιχείων που ο Νόμος σας υποχρεώνει στην Εποπτική Αρχή, και κατόπιν του σχετικώς υποβληθέντος προς ημάς αιτήματός σας, επαγόμεθα τα εφ' εξής:

Α. Δυνάμει της υπ' αριθμόν Β.2574/18.12.2009 Υπουργικής Απόφασης, σε συνδυασμό με το Ν.3867/2010, στο Μητρώο Ασφαλιστικής Τοποθέτησης Ασφαλίσεων Ζωής περιλαμβάνονται:

α. το σύνολο των σε ασφαλιστική τοποθέτηση στοιχείων της επιχείρησης που αφορούσαν στις Ασφαλίσεις Ζωής, όπως αυτά εμφανίζοντο στα σχετικά αρχεία της Επιχείρησης την ημέρα θέσης της σε εκκαθάριση.

β. το σύνολο των τυχόν πρόσθετων σε ασφαλιστική τοποθέτηση στοιχείων, τα οποία προέκυψαν από τον μεταγενέστερο χαρακτηρισμό τους ως τοποθέτηση από την ΕΠΕΙΑ κατά την θέση της Επιχείρησης σε εκκαθάριση.

γ. νέα στοιχεία σε ασφαλιστική τοποθέτηση από διαχειριστικές ενέργειες στις οποίες έχουν προβεί ο Εκκαθαριστής και ο Επόπτης σύμφωνα με τα οριζόμενα στο Νόμο.

δ. τη σύμφωνη με την κείμενη νομοθεσία αποτίμηση των ανωτέρω στοιχείων.

B. Επιπρόσθετα και σύμφωνα επίσης με τις ανωτέρω διατάξεις, παραδίδεται:

α. Έκθεση για το συνολικό χρηματικό ποσό που βαρύνει το ενεργητικό του Χαρτοφυλακίου για αμοιβή του Επόπτη Χαρτοφυλακίου Ζωής, μισθοδοσία του προσωπικού του και κάλυψη των λοιπών λειτουργικών εξόδων του, καθώς και για αναλογία αμοιβής και εξόδων του Επόπτη Εκκαθάρισης και του Εκκαθαριστή.

β. Κατάλογος με τις λοιπές υποχρεώσεις του Χαρτοφυλακίου που υπάγονται στην κοινή εκκαθάριση.

γ. Κατάλογος των εργαζομένων κατά την ημερομηνία ανάκλησης της άδειας της ασφαλιστικής επιχείρησης και του ύψους των αιτούμενων απαιτήσεών τους συνοδευόμενη και από αντίστοιχη κατάσταση με το κατά τον Επόπτη εκτιμώμενο ύψος των εν λόγω απαιτήσεων.

Γ. Μετά τα ανωτέρω και προκειμένου για την προς υμάς πληρέστερη ενημέρωση και παράδοση των στοιχείων παρατίθενται αμέσως κατωτέρω κατά κεφάλαιο και ως πιο πάνω συνοπτικώς αναφέρθησαν όλα τα απαραίτητα στοιχεία.

α. Σύνολο των σε ασφαλιστική τοποθέτηση στοιχείων της επιχείρησης που αφορούσαν στις Ασφαλίσεις Ζωής, όπως αυτά εμφανίζοντο στα σχετικά αρχεία της Επιχείρησης την ημέρα θέσης της σε εκκαθάριση.

α.1. ΣΥΝΟΛΟ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ

Αποτίμηση περιουσίας σύμφωνα με τα Λογιστικά Βιβλία της εταιρείας την 21.9.2011 και αποτίμηση με τρέχουσες τιμές 30.09.2011.

ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΤΟΠΟΘΕΤΗΣΗ 21/9/2009						
ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α ΠΕΡΙΟΥΣΙΑ 21.9.2009	ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΖΩΗΣ	DAF (ΟΜΑΔΙΚΑ ΖΩΗΣ)	ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΖΩΗΣ ΠΟΥ ΣΥΝΔΕΟΝΤΑΙ ΜΕ ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ UNIT LINKED	ΑΣΤΙΚΗ ΕΥΘΥΝΗ ΑΠΟ ΧΕΡΣΙΑ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΑ - ΟΧΗΜΑΤΑ	ΛΟΙΠΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΖΗΜΙΩΝ	ΣΥΝΟΛΟ
Μετρητά στο ταμείο της ασφαλιστικής επι/σης	8.275,05	0,00	0,00	0,00	0,00	8.275,05
Μετρητά σε € ή συνάλλαγμα σε τράπεζες	2.003.817,04	0,00	0,00	0,00	0,00	2.003.817,04
Προθεσμιακές καταθέσεις	5.284.617,02	0,00	6.620.865,56	886,15	3.156,14	11.909.524,87
Ομόλογα Ομόλογιές & Εντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου	122.350,00	0,00	0,00	0,00	0,00	122.350,00
Ομόλογα Ομόλογιές & ΑΕ ΕΟΚ & ΕΟΧ	10.842.195,67	0,00	0,00	0,00	0,00	10.842.195,67
Μετοχές εισηγμένες στο ΧΑΑ	25.067.601,21	10.296.509,76	22.076.019,29	808.386,17	136.648,82	58.385.165,25
Μετοχές μη εισηγμένες στο ΧΑΑ	0,00	0,00	0,00			0,00
Αμοιβαία κεφάλαια	6.887.221,51	0,00	1.849.971,17	700.396,17	10.283,73	9.447.872,59
Ακίνητα (αντικειμενική αξία+ 30%)	132.924.095,12	0,00	0,00	2.333.593,43	366.691,92	135.624.380,47
Απαιτήσεις από Δάνεια σε φυσικά πρόσωπα (πράκτορες - ασφαλιστές)	6.260.870,31	0,00	0,00	0,00	0,00	6.260.870,31
Δάνεια (προκαταβολές) επί ασφ. συμβ. ασφαλισμένων ζωής	5.061.410,21	0,00	0,00	0,00	0,00	5.061.410,21
Απαιτήσεις κατά ασφαλισμένων κ διαμεσολαβούντων από ασφαλιστρα εφόσον κατέστησαν απαιτητά το τελευταίο τρίμηνο	16.792.242,96	0,00	0,00	0,00	0,00	16.792.242,96
ΣΥΝΟΛΟ	211.254.696,11	10.296.509,76	30.546.856,02	3.843.261,92	516.780,61	256.458.104,42

Ασφαλιστική Τοποθέτηση 30/09/2011						
Κατηγορία Χρεογράφου	ΑΣΤΙΚΗΣ ΕΥΘ. ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟΥ	ΓΕΝΙΚΩΝ ΚΛΑΔΩΝ	ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΩΗΣ	DAF	UNIT LINKED	ΣΥΝΟΛΟ
Ομόλογα και ομολογιές ανων. εταιρειών			7.577.279,80			7.577.279,80
Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων			4.271.907,87		1.067.294,34	5.339.202,21
Μετοχές εισηγμένες στο χρηματιστήριο	208.861,23	66.655,85	2.790.444,92	32.843,52	1.149.184,63	4.247.990,15
Προθεσμιακές καταθέσεις			1.263.117,50		8.761.020,99	10.024.138,49
Ακίνητα (Εκτίμηση)	3.231.131,36	423.106,06	75.609.367,71			79.263.605,13
Σύνολο Ασφαλιστικής Τοποθέτησης	3.439.992,59	489.761,91	91.512.117,80	32.843,52	10.977.499,96	106.452.215,78

Σημείωση: Στην ασφαλιστική τοποθέτηση – συνολική περιουσία της εταιρίας της 30.09.2011 δεν περιλαμβάνονται τα ποσά που αφορούν σε «Απαιτήσεις από Δάνεια σε φυσικά πρόσωπα (πράκτορες-ασφαλιστές)», «Δάνεια (προκαταβολές) επί ασφ.συμβ.ασφαλισμένων ζωής» και «Απαιτήσεις κατά ασφαλισμένων και διαμεσολαβούντων από ασφαλιστρα εφόσον κατέστησαν απαιτητά το τελευταίο τρίμηνο» λόγω αμβισβητούμενης εισπραξιμότητας.

Συνημμένα:

1. Αποτίμηση της Περιουσίας σε ασφαλιστική τοποθέτηση του Κλάδου Ζωής με ς 21/9/2009 & 30/9/2011.(Παράρτημα Ι)

α.2. ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΤΟΠΟΘΕΤΗΣΗ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ ΖΩΗΣ

Ι. ΑΚΙΝΗΤΑ

	ΤΕΤΡΑΓΩΝΙΚΑ	ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΙΚΗ	ΕΚΤΙΜΩΜΕΝΗ	
	ΜΕΤΡΑ	ΑΞΙΑ	ΑΞΙΑ	
α) ΑΚΙΝΗΤΟ-ΚΤΙΣΜΑ: ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ - ΟΡΟΦΟΣ				
ΑΘΗΝΑ, ΜΑΥΡΟΜΙΧΑΛΗ 10 (Υπό κατασκευή)		1.504.148,77	580.000,00	**
ΑΘΗΝΑ, ΠΛ. ΑΓ. ΘΕΟΔΩΡΩΝ, ΑΡΙΣΤΕΙΔΟΥ 2 (Γ' & Δ' ΟΡΟΦ.)	147,00	286.269,55	429.404,33	
ΑΘΗΝΑ, ΣΥΓΓΡΟΥ 43 & ΠΕΤΜΕΖΑ (Γ' ΟΡΟΦ.)	145,00	328.660,25	492.990,38	
ΑΘΗΝΑ, ΣΥΓΓΡΟΥ 72 & ΔΡΑΚΟΥ (Δ' ΟΡΟΦ.)	128,00	262.020,10	393.030,15	
ΑΘΗΝΑ, ΟΘΩΝΟΣ 4 (Ζ, Η ΟΡΟΦΟΣ 8ος, ΔΩΜΑ)	590,00	3.104.690,27	3.508.000,00	*
ΑΡΓΥΡΟΥΠΟΛΗ ΑΘΗΝΑ, ΝΙΚΗΣ 10 (ΙΣΟΓΕΙΟ, Α & Β ΟΡΟΦ.-Α & Β ΥΠΟΓ.)	873,00	779.226,36	1.168.839,54	
ΔΡΑΜΑ, ΔΙΟΙΚΗΤΗΡΙΟΥ 41 & ΗΠΕΙΡΟΥ (3ος ΟΡΟΦΟΣ)	218,00	200.253,69	300.380,54	
ΗΡΑΚΛΕΙΟ ΚΡΗΤΗΣ, ΕΘΝ.ΑΝΤΙΣΤΑΣΕΩΣ 176 (1ος ΟΡΟΦΟΣ)	233,00	531.904,72	797.857,08	
ΗΡΑΚΛΕΙΟ ΚΡΗΤΗΣ, Α.ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ 8 (1ος ΟΡΟΦΟΣ)	199,00	456.973,65	685.460,48	
ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗ, ΕΡΜΟΥ 20 (ΕΡΜΟΥ & ΚΟΜΙΝΗΝΩΝ 23) (3ος ΟΡΟΦΟΣ)	77,00	150.032,29	225.048,44	
ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗ, ΜΗΤΡΟΠΟΛΕΩΣ 110 (3ος ΟΡΟΦΟΣ)	159,00	241.141,32	361.711,98	
ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗ, ΠΑΠΑΝΑΣΤΑΣΙΟΥ 56 ΚΑΙ ΚΛΕΑΝΘΟΥΣ (4ος ΟΡΟΦΟΣ)	158,00	300.420,90	450.631,35	
ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗ, ΠΟΛΥΤΕΧΝΕΙΟΥ 45 (3ος ΟΡΟΦΟΣ)	132,00	195.150,38	292.725,57	
ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗ, ΕΓΝΑΤΙΑΣ 1 (4ος ΟΡΟΦΟΣ)	461,00	682.183,65	1.023.275,48	
ΚΑΒΑΛΑ, Μ. ΧΡΥΣΟΣΤΟΜΟΥ 6 (4ος ΟΡΟΦΟΣ)	110,00	141.775,92	212.663,88	
ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗ, ΚΑΛΑΜΑΡΙΑ, ΕΘΝ. ΑΝΤΙΣΤΑΣΕΩΣ 68 (1ος ΟΡΟΦΟΣ)	293,00	613.186,88	919.780,32	
ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗ, ΚΑΛΑΜΑΡΙΑ, ΒΡΥΟΥΛΩΝ 26 (2ος ΟΡΟΦΟΣ)	114,00	179.347,95	269.021,93	
ΚΑΛΑΜΑΤΑ, ΑΝΤΩΝΟΠΟΥΛΟΥ 12 (1ος ΟΡΟΦΟΣ)	106,00	98.700,52	148.050,78	
ΚΑΛΛΙΘΕΑ, ΑΤΤΙΚΗΣ, ΕΛ. ΒΕΝΙΖΕΛΟΥ (ΘΗΣΕΩΣ) 212 (2ος ΟΡΟΦΟΣ)	164,00	194.527,27	291.790,91	
ΚΑΛΛΙΘΕΑ, ΑΤΤΙΚΗΣ, Σ. ΚΑΡΑΓΩΡΓΑ 16 (ΛΑΓΟΥΜΙΤΖΗ 16 & ΔΕΛΗΓΙΑΝΝΗ 2) (4ος ΟΡ.)	156,00	151.182,72	226.774,08	
ΚΕΡΑΤΣΙΝΙ ΑΤΤΙΚΗΣ, ΕΛ. ΒΕΝΙΖΕΛΟΥ 103 (ΙΣΟΓΕΙΟ, Α & Β ΟΡΟΦ.)	343,00	232.590,53	348.885,80	
ΚΗΦΙΣΙΑ ΑΤΤΙΚΗΣ, Χ. ΤΡΙΚΟΥΠΗ 27 & ΚΟΚΚΙΝΑΡΑ (ΥΠ. ΙΣ., Α & Β ΟΡ.)	1.419,00	3.887.432,82	3.166.000,00	*
ΑΘΗΝΑ, ΜΑΥΡΟΜΙΧΑΛΗ 143 (3ος ΟΡΟΦΟΣ)	92,00	98.284,73	147.427,10	
ΜΑΡΟΥΣΙ ΑΤΤΙΚΗΣ, ΚΗΦΙΣΙΑΣ 62 - (ΥΠΟΓΕΙΟ, Δ', Ε', ΣΤ' & Ζ' ΟΡΟΦΟΣ)	4.299,00	10.290.174,34	15.435.261,51	
ΜΑΡΟΥΣΙ ΑΤΤΙΚΗΣ, ΚΗΦΙΣΙΑΣ 62 - (8ος ΟΡΟΦΟΣ)	547,00	1.059.606,60	1.589.409,90	
ΜΑΡΟΥΣΙ -ΧΑΛΑΝΔΡΙ ΑΤΤΙΚΗΣ, Α. ΚΗΦΙΣΙΑΣ 32 (5ος ΟΡΟΦΟΣ)	979,00	2.037.860,83	1.831.100,00	*
ΝΕΑ ΣΜΥΡΝΗ ΑΤΤΙΚΗΣ, ΕΛ. ΒΕΝΙΖΕΛΟΥ 18 (2ος ΟΡΟΦΟΣ)	188,00	341.330,06	511.995,09	
ΝΙΚΑΙΑ ΑΤΤΙΚΗΣ, ΠΛ. ΔΑΒΑΚΗ 3 (3ος ΟΡΟΦΟΣ)	108,00	116.082,50	174.123,75	
ΞΑΝΘΗ, ΣΜΥΡΝΗΣ 3 & ΠΛ. ΕΛΕΥΘΕΡΙΑΣ (3ος ΟΡΟΦΟΣ)	119,00	135.069,99	202.604,99	
ΣΕΡΡΕΣ, Β.ΒΑΣΙΛΕΙΟΥ & Β.ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΥ 2	1.187,00	1.355.174,34	2.032.761,51	
ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗ, ΚΑΛΑΜΑΡΙΑ, ΕΘΝΙΚΗΣ ΑΝΤΙΣΤΑΣΗΣ 33 ΣΥΜΒ.8827	2.449,74	12.540.336,58	15.599.764,00	***
ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗ, ΚΑΛΑΜΑΡΙΑ, ΕΘΝΙΚΗΣ ΑΝΤΙΣΤΑΣΗΣ 33 ΣΥΜΒ.8829	97,79	405.607,12		
ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗ, ΚΑΛΑΜΑΡΙΑ, ΕΘΝΙΚΗΣ ΑΝΤΙΣΤΑΣΗΣ 33 ΣΥΜΒ.8830	88,49	370.232,50		
ΑΘΗΝΑ, ΑΚΑΔΗΜΙΑΣ 86 (1ος ΟΡΟΦΟΣ)	302,00	526.592,43		
ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗ, ΝΙΚΗΣ 1 (7ος ΟΡΟΦΟΣ)	70,00	283.536,68	425.305,02	
ΡΕΘΥΜΝΟ ΚΡΗΤΗΣ, Α.ΚΟΥΝΤΟΥΡΙΩΤΗ 60 (1ος ΟΡΟΦΟΣ)	150,00	249.203,18	373.804,77	
ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗ, ΚΑΛΑΜΑΡΙΑ ΕΘΝΙΚΗΣ ΑΝΤΙΣΤΑΣΗΣ 33 (ΣΥΜΒ.8828)	898,83	4.108.322,10		
ΠΕΙΡΑΙΑΣ, ΚΟΥΝΤΟΥΡΙΩΤΟΥ 173	978,00	1.132.657,47	1.698.986,21	
ΑΤΤΙΚΗΣ ΚΑΛΛΙΘΕΑ, ΣΥΓΓΡΟΥ 302 ΚΑΙ ΟΜΗΡΟΥ	1.385,00	2.908.592,56	4.362.888,84	
ΑΤΤΙΚΗΣ Π. ΦΑΛΗΡΟ, ΑΓΙΑΣ ΒΑΡΒΑΡΑΣ 89 ΚΑΙ ΕΥΕΡΓΕΤΩΝ	666,00	898.857,03	1.348.285,55	
ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗ, ΕΡΜΟΥ 25	146,00	234.154,80	351.232,20	
ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗ ΚΑΡΑΟΛΗ & ΔΗΜΗΤΡΙΟΥ 14 & ΕΛΕΝΗΣ ΣΒΟΡΩΝΟΥ	824,00	1.731.571,98	2.597.357,97	
ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗ ΚΑΛΑΜΑΡΙΑ, ΕΘΝΙΚΗΣ ΑΝΤΙΣΤΑΣΗΣ 31	1.422,00	1.223.607,43	1.835.411,15	
ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗ ΚΑΛΑΜΑΡΙΑ, ΙΠΠΟΚΡΑΤΟΥΣ 17-19 & ΚΑΛΛΙΠΟΛΕΩΣ 4	820,00	469.550,13	704.325,20	
β) ΟΙΚΟΠΕΔΟ - ΑΓΡΟΤΕΜΑΧΙΟ: ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ				
ΙΣΘΜΙΑ ΚΟΡΙΝΘΙΑΣ, ΛΟΥΤΡΑΚΙΟΥ -ΓΑΛΟΤΑ-ΝΤΑΜΑΡΙΑ (οικόπεδο στο Ο.Τ. 30, οικόπεδο στο Ο.Τ. 35) ΣΥΜΒΟΛΑΙΟ 31832	6.791,00	3.599.389,00	615.000,00	**
ΙΣΘΜΙΑ ΚΟΡΙΝΘΙΑΣ, ΛΟΥΤΡΑ				
1Κ1 -ΑΣΠΡΑ ΧΩΜΑΤΑ (οικόπεδο στο Ο.Τ. 1, οικόπεδο στο Ο.Τ. 3, οικόπεδο στο Ο.Τ. 12) ΣΥΜΒΟΛΑΙΟ 31686	8.604,00	4.560.077,60	950.000,00	*
ΠΟΣΕΙΔΩΝΙΑ, ΔΗΜΟΥ ΚΟΡΙΝΘΟΥ (Ο.Τ. 543, Ο.Τ. 542, Ο.Τ. 545) ΣΥΜΒΟΛΑΙΟ 4446	16.282,00	6.187.285,40	1.200.000,00	**
ΙΣΘΜΙΑ ΚΟΡΙΝΘΙΑΣ, ΛΟΥΤΡΑΚΙΟΥ (Ο.Τ. 5, οικόπεδο στο Ο.Τ. 26) ΣΥΜΒΟΛΑΙΟ 4728	7.791,00	4.908.330,00	950.000,00	
ΛΟΥΤΡΑΚΙ ΙΣΘΜΙΑ, ΠΕΡΑΧΩΡΑ (οικόπεδο στο Ο.Τ. 22, Ο.Τ. 23, Ο.Τ.24, Ο.Τ.25) ΣΥΜΒΟΛΑΙΟ 4854	40.064,00	25.240.320,00	4.000.000,00	**
ΔΙΟΝΥΣΟΣ, ΘΕΤΙΔΟΣ -	408,00	246.125,92	380.000,00	*
ΣΥΝΟΛΟ (α & β):		101.779.753,81	75.609.367,71	

Σημείωση 1: Οι εκτιμώμενες αξίες των ακινήτων είναι βασισμένες στις αντικειμενικές αυτών προσαυξημένες κατά 50% εκτός αυτών που σημειώνονται με αστερίσκο και που είναι:

* Εκτιμήσεις της επιτροπής του άρθρου 9 του ν.2190/1920 του Υπουργείου Ανάπτυξης.

** Εκτιμήσεις με βάση τις αξίες όμορων ιδιοκτησιών εν αναμονή των επίσημων εκτιμήσεων.

*** Εκτίμηση του συνόλου των ανεξάρτητων ιδιοκτησιών επί της οδού Εθνικής Αντιστάσεως 33 στη Θεσσαλονίκη.

Σημείωση 2: Μαυρομιχάλη 10: Με Οικοδομική άδεια του 2008 ξεκίνησε η προεργασία (εκκαφές, έργα αντιστήριξης) για την ανέγερση πολυόροφου κτιρίου επί της Μαυρομιχάλη 10 από την εταιρία ΕΔΡΑΣΗ Κ.ΨΑΛΛΙΔΑΣ. Οι εργασίες, λόγω της ανάκλησης της άδειας λειτουργίας της εταιρίας διεκόπησαν. Σύμφωνα με αυτοψία Πολιτικού Μηχανικού της Εκκαθάρισης, η ΕΔΡΑΣΗ Κ.ΨΑΛΛΙΔΑΣ πρέπει να ολοκληρώσει τα έργα αντιστήριξης που υπολοίπονται, το δε έργο πρέπει είτε να συνεχισθεί προ της λήξεως της οικοδομικής άδειας το 2012, είτε να διατεθεί το ακίνητο προς πώληση, προκειμένου να μη ζημιωθεί η εταιρία κατά το ποσό της αξίας της άδειας οικοδομής ήτοι κατά €100.000. Η αναφερόμενη πιο πάνω αξία αφορά μόνο στο οικόπεδο. Στο ποσό των €580.000, εφ' όσον η πώληση πραγματοποιηθεί προ της λήξεως της οικοδομικής άδειας πρέπει να προστεθεί και το ποσό των €150.000 ήτοι η αξία οικοδομικής άδειας πλέον των έργων υποδομής και αντιστήριξης που έχουν υλοποιηθεί.

Σημείωση 3: Επισημαίνεται ότι η εκτίμηση της Επιτροπής του άρθρου 9 του Ν.2190/1920 κατά περίπτωση μπορεί να διαφέρει από την πραγματική αντικειμενική ή και εμπορική αξία καθόσον εξαρτάται από κάθε ακίνητο χωριστά και την νομική ίσως αυτού κατάσταση (π.χ. διαίρεση σε κατ' ορόφους ιδιοκτησίες ή κάθετη κλπ.)

II. ΜΕΤΟΧΕΣ

Εισηγμένες σε Χρηματιστήριο Αξιών	Τεμάχια	Τιμή 21/9/2009	Αξία 21/9/2009	Τιμή 30/9/2011	Αξία 30/9/2011
ADVANTAGE CAPITAL (πρωην Aspis Hold.)	7.774.568,00	0,30	2.332.370,40	0,00	0,00
BERKSHIRE HATHAWAY	2,00	69.275,39	138.550,78	78.291,06	156.582,12
INFORMER	430.490,00	0,53	228.159,70		0,00
LASER	1.482.046,00	0,22	326.050,12	0,14	207.486,44
LEDA	26.866.022,00	0,36	9.671.767,92	0,00	0,00
LIBERTY	4.907.055,00	0,06	294.423,30	0,05	245.352,75
QUALITY & RELIABILITY	30.338,00		42.473,20	0,53	16.079,14
SPIDER	2.906.169,00	0,34	988.097,46	0,13	377.801,97
ΑΒΑΞ	56.300,00	3,69	207.747,00	0,73	41.099,00
ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	4.000,00		62.800,00	0,36	1.440,00
ΤΒΑΝΚ	4.861.514,00	1,02	4.958.744,28	0,04	194.460,56
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	19.000,00		169.100,00	0,30	5.700,00
ΔΕΗ	61.000,00	14,860	906.460,00	6,00	366.000,00
ΔΙΑΣ	370.422,00	0,66	244.478,52		0,00
EUROBANK EFG	69.890,00			0,93	64.997,70
ΕΛ.ΠΕΤΡΕΛΑΙΑ	36.500,00	7,54	275.210,00	5,88	214.620,00
ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΤΕΧΝΟΔΟΜΙΚΗ (ΕΛΛΑΚΤΟΡ)	10.000,00	6,01	60.100,00	1,46	14.600,00
ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	81.600,00	4,99	407.184,00		
ΑΤΤΙΣΑ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ (ΚΟ)	88.000,00	2,21	194.480,00	0,28	24.640,00
ΕΥΡΩΠΑΙΚΗ ΠΙΣΤΗ(ΚΟ)	20.000,00	0,78	15.600,00	0,48	9.600,00
ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΗ ΑΘΗΝΩΝ	186.212,00	3,09	575.395,08	0,22	40.966,64
ΜΑΙΛΗΣ	127.016,00	0,30	38.104,80	0,10	12.701,60

ΜΠΕΝΡΟΥΜΠΗ	442.700,00	3,25	1.438.775,00		
ΟΤΕ	219.885,00	11,45	2.517.683,25	3,20	703.632,00
ΣΙΔΕΝΟΡ	20.000,00	5,41	108.200,00	1,92	38.400,00
ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ	70.500,00	4,82	339.810,00	0,77	54.285,00
			26.541.764,81		2.790.444,92

Μη Εισηγμένες σε Χρηματιστήριο Αξιών	Τεμάχια	Τιμή 21/9/2009	Αξία 21/9/2009		Αξία 21/9/2009
COMMERCIAL VALUE	21.459.306,00	0,61	13.090.176,66		Ανάκληση
ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Α.Ζ.	2.400.000,00		Ανάκληση		Ανάκληση
			13.090.176,66		0,00
			39.631.941,47		2.790.444,92

Σημειώσεις:

Σε σχέση με την ασφαλιστική τοποθέτηση της 31.12.2009, σημειώθηκαν οι κάτωθι μεταβολές:

1. Ρευστοποιήθηκε η συμμετοχή στην εταιρία Informer λόγω δημόσιας πρότασης.
2. Οι μετοχές των εταιριών ASPIS HOLDINGS (νυν ADVANTAGE CAPITAL) μετά από απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Κύπρου δεν διαπραγματεύονται πλέον στο Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου.
3. Οι εταιρίες Quality & Reliability, Αγροτική Τράπεζα και Γενική Τράπεζα έκαναν reverse split στη μετοχή τους.
4. Η εταιρία ΔΙΑΣ Α.Ε.Ε.Χ. απορροφήθηκε από την EFG Eurobank.
5. Μηδενίσθηκε η συμμετοχή στην εταιρία ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Α.Ζ. λόγω ανάκλησης της άδειας λειτουργίας της, συγχρόνως με την ανάκληση της άδειας λειτουργίας της ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α.
6. Ρευστοποιήθηκε η συμμετοχή στην εταιρία ΜΠΕΝΡΟΥΜΠΗ λόγω υποχρεωτικής δημόσιας πρότασης.
7. Μηδενίσθηκε η συμμετοχή στην εταιρία Commercial Value, λόγω ανάκλησης της άδειας λειτουργίας της την 26.02.2010.
8. Η τιμή των μετοχών είναι σύμφωνη με τις αποτιμήσεις του Θεματοφύλακα με ημερομηνία 30.9.2011.

ιι. ΟΜΟΛΟΓΑ

Ομόλογο - ISIN	Ονομαστική Αξία	Αξία 26/2/2010	Αξία 30/9/2011
ΕΤΑΙΡ.ΣΑΜΠΡΟ(13/10/04)45ΕΤΗ XS0202776299	250.000,00	148.125,00	110.000,00
ΕΤΑΙΡ.ΑΧΑ (25/01/05)44ΕΤΗ XS0210434782	100.000,00	63.060,00	50.000,00
ΕΤΑΙΡ.ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ(27/10/04)10ΕΤΗ XS0204397425	150.000,00	93.750,00	150.000,00
ΕΤΑΙΡ.ΣΑΜΠΡΟΟ(13/10/04)10ΕΤΗ XS0202776299	750.000,00	444.375,00	330.000,00
ΕΤΑΙΡ.ΑΧΑ (25/01/05)44ΕΤΗ XS0210434782	3.260.000,00	2.055.756,00	1.630.000,00
ΕΤΑΙΡ.ΑΣΠΙΣ FINANCE(10/02/05)10ΕΤΗ XS0211271597	250.000,00	112.500,00	253.125,00
ΕΤΑΙΡ.LEHMAN (15/02/05)30ΕΤΗ XS0210433206	530.000,00	0,00	
ΕΤΑΙΡ.ΟΜΟΛ ALPHA TIER(18/02/05)44ΕΤΗ DE000A0DX3M2	1.400.000,00	770.000,00	266.000,00
COFINOGA FUNDING(15/01/04)10ΕΤΗ XS0182774256	215.000,00	102.125,00	135.020,00
ΕΤΑΙΡ.ΟΜΟΛ.ΕΓΝΑΤΙΑ FIN(04/05/05)10ΕΤΗ XS0217928026	200.000,00	191.000,00	
ΕΤΑΙΡ.LANDBANK ΧΣ0215361212	300.000,00	4.500,00	
ΕΤΑΙΡ.ALITALIA IT0003331888	99.998,66	24.999,67	
REP. OF ITALY IT0004662356	90.000,00		85.879,80
ΟΜΟΛΟΓΟ BBVA SUBORDINATED XS0231329664	1.000.000,00	907.500,00	847.500,00
ΟΜΟΛΟΓΟ CAJA ZARAGOSA ESO214954150	1.000.000,00	735.300,00	1.000.000,00
ΟΜΟΛΟΓΟ SANTANTER XS0261717416	1.000.000,00	927.500,00	833.710,00
ΟΜΟΛΟΓΟ PIRAEUS XS0201573051	2.000.000,00	1.993.400,00	
ΟΜΟΛΟΓΟ ANGLO IRISH XS0305277807	1.000.000,00	382.500,00	
ΟΜΟΛΟΓΟ BANK OF ATTICA XS0215582148	290.000,00	278.400,00	
ΕΤΑΙΡ.ΟΜΟΛ.BILBAO BISKAIJA ES0214100010	1.000.000,00	857.500,00	880.000,00
ΕΤΑΙΡ.ΟΜΟΛ.ΑΣΠΙΣ FINANCE XS0211271597	250.000,00	112.500,00	253.125,00
ΕΤΑΙΡ.ΟΜΟΛ.PROCREDIT BANK XS0290385896	500.000,00	470.000,00	500.000,00
ΕΤΑΙΡ.ΟΜΟΛ.ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ XS0204397425	200.000,00	125.000,00	200.000,00
ΟΜΟΛΟΓΟ ANGLO IRISH XS0201790317	200.000,00	39.780,00	
ΕΤΑΙΡ.LANDBANK ΧΣ201251369	250.000,00	2.625,00	
ΟΕΔ 25/07/02 GR0338001531	100.000,00	116.000,00	49.170,00
Ο.Ε.Δ. 13/07/05 XS0224227313	10.000,00	6.350,00	3.750,00

10.964.545,67 7.577.279,80

Σημειώσεις:

Σε σχέση με την ασφαλιστική τοποθέτηση 21/9/2009 σημειώθηκαν οι κάτωθι μεταβολές

- 1) Αναγκαστική λήξη και ρευστοποίηση του ομολόγου ANGLOIRISH.

2) Τα ομόλογα της LANDSBANKI & LEHMAN είναι σε διαδικασία εγγραφής απαιτήσεων.

3) Λήξη και ρευστοποίηση του ομολόγου PIRAEUS BANK (XS0201573051). Το προϊόν της λήξης δεσμεύτηκε στον αντίστοιχο τραπεζικό λογαριασμό

4) Το ομόλογο της ALITALIA αντικαταστάθηκε με Ομόλογο του Ιταλικού Δημοσίου.

Αμοιβαία Κεφάλαια	Τεμάχια	Τιμή 21/9/20 09	Αξία 21/9/2009	Τιμή 30/9/20 11	Αξία 30/9/2011
ΑΑΑΒ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΟΜΟΛΟΓΙΩΝ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ	1.127.915,9 080	5,2569	5.929.341,136 8	3,6099	4.071.663,64
INTERNATIONAL ΜΙΚΤΟ ΕΣΩΤΕΡ.	40.361,2640	5,9818	241.433,0090	3,0006	121.106,80
ΑΑΑΒ ΕΠΙΛΕΓΜΕΝΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ	160.014,603 0	3,1761	508.222,3806		0,00
ΑΑΑΒ ΕΠΙΛΕΓΜΕΝΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΤΙΤΛΟΣ 6444	65.559,9670	3,1761	208.225,0112	1,2071	79.137,44

6.887.221,54

4.271.907,87

iv. ΑΜΟΙΒΑΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ

Σημείωση:

Σε σχέση με την ασφαλιστική τοποθέτηση 21/9/2009 η μόνη μεταβολή αφορά στην ρευστοποίηση των 160.014,603 μεριδίων του ΑΑΑΒ ΕΠΙΛΕΓΜΕΝΩΝ ΜΤΧ ΕΣ. στις 16.12.2009 για την πληρωμή δεδουλευμένων των υπαλλήλων της ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α. με βάση την απόφαση της ΕΠΕΙΑ με αριθμό 166/4/3.12.2009 και προς τον σκοπό ικανοποίησης του προνομίου των αξιώσεων αυτού του είδους.

v. ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΚΕΣ ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ – ΡΕΥΣΤΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ

Τράπεζα	21/9/2009	30/9/2011
ΤΒΑΝΚ	5.637.880,53 €	1.119.501,50 €
ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	394.443,55 €	
ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	157.287,84 €	
DRESNDER BANK	237.910,48 €	
ALPHA BANK	219.171,83 €	143.616,00 €

6.646.694,23 € 1.263.117,50 €

II. DAF

ι. ΜΕΤΟΧΕΣ

Εισηγμένες σε Χρηματιστήριο Αξιών	Τεμάχια	Τιμή 21/9/2009	Αξία 21/9/2009	Τιμή 30/9/2011	Αξία 30/9/2011
LEDA	26.275.000,00	0,36	9.459.000,00	0,00	0,00
TBANK	821.088,00	1,02	837.509,76	0,04	32.843,52
COMMERCIAL VALUE	12.883.750,00	0,61	7.859.087,50	0,00	0,00
			18.155.597,26		32.843,52

Σημειώσεις:

Σε σχέση με την ασφαλιστική τοποθέτηση της 31.12.2009 σημειώθηκαν τα εξής: Οι η εταιρία LEDA INVESTMENTS με απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Κύπρου διεγράφη από το Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου, όπως επίσης ανεκλήθη η άδεια λειτουργίας της Commercial Value, με συνέπεια οι μετοχές των δύο εταιριών να εμφανίζονται μηδενικές.

III. UNIT LINKED

ιι. ΜΕΤΟΧΕΣ

Εισηγμένες σε Χρηματιστήριο Αξιών	Τεμάχια	Τιμή 21/9/2009	Αξία 21/9/2009	Τιμή 30/9/2011	Αξία 30/9/2011
ADVANTAGE CAPITAL (πρωην Aspis Hold.)	18.479.175,00	0,30	5.543.752,50	0,00	0,00
AISI REALTY PLC	8.333,00		32.916,65	0,75	6.249,75
ATTICA ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ (ΚΟ)	10.000,00	2,21	22.100,00	0,28	2.800,00
JP ΑΒΑΞ	41.271,00	3,69	152.289,99	0,73	30.127,83
LASER	132.500,00	0,22	29.150,00	0,14	18.550,00
LEDA	35.733.326,00	0,36	12.863.997,36	0,00	0,00
LEMECO (C.T.O.PUBLIC)	4.193.548,00	0,12	503.225,76	0,05	209.677,40
TBANK	3.629.325,00	1,02	3.701.911,50	0,04	145.173,00
LIBERTY	1.635.685,00	0,06	98.141,10	0,05	81.784,25
QUALITY & RELIABILITY	35.000,00		49.000,00	0,53	18.550,00
UNIVERSAL BANK	2.062.569,00	0,61	1.258.167,09		0,00
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	185,00		1.646,50	0,30	55,50
ΔΕΗ	62.100	14,86	922.806,00	6,00	372.600,00
ΔΙΑΣ ΑΕΕΧ	72.769,00	0,66	48.027,54		0,00
EUROBANK EFG	13.730,00			0,93	12.768,90

ΕΛ.ΠΕΤΡΕΛΑΙΑ	39.100,00	7,54	294.814,00	5,88	229.908,00
ΜΠΕΝΠΡΟΥΜΠΗ	8.870,00	3,25	28.827,50		0,00
ΟΤΕ	6.000,00	11,45	68.700,00	3,20	19.200,00
ΡΕΒΟΪΛ	3.000,00	1,07	3.210,00	0,58	1.740,00

25.622.683,49

1.149.184,63

Σημειώσεις:

Σε σχέση με την ασφαλιστική τοποθέτηση 21/9/2009 σημειώθηκαν οι κάτωθι μεταβολές:

1. Οι μετοχές της LEDA INESTMENTS και ADVANTAGE CAPITAL (πρώην ASPIS HOLDINGS) με απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς της Κύπρου δεν διαπραγματεύονται πλέον στο Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου.
2. Ρευστοποίηση των μετοχών UNIVERSAL BANK & ΜΠΕΝΠΡΟΥΜΠΗ κατόπιν Δημόσιων προτάσεων.
3. Οι μετοχές Quality & Reliability, Γενική Τράπεζα και AISI έκαναν Reverse Split.
4. Η μετοχή ΔΙΑΣ ΑΕΕΧ απορροφήθηκε από την EFG EUROBANK.

ιι. ΑΜΟΙΒΑΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ

Αμοιβαία Κεφάλαια	Τεμάχια	Τιμή 21/9/2009	Αξία 21/9/2009	Τιμή 30/9/2011	Αξία 30/9/2011
ΑΑΑΒ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΟΜΟΛΟΓΙΩΝ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ	224.411,5010	5,2569	1.179.708,8200	3,6099	810.103,08
ΑΑΑΒ ΕΠΙΛΕΓΜΕΝΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ	194.676,9270	3,1761	618.313,3800	1,2071	234.994,52
ΑΑΑΒ ΜΙΚΤΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ	7.702,4176	6,7445	51.948,9600	2,8818	22.196,74

1.849.971,16

1.067.294,34

ιιι. ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΚΕΣ ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ – ΡΕΥΣΤΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ

Τράπεζα	Λογαριασμός	21/9/2009	30/9/2011	Χαρτοφυλάκιο
ΤΒΑΝΚ	102-03- 0001281	89.786,82	1.868.135,72	ASPIS BOND - UL
ΤΒΑΝΚ	102-03- 0003760	1.118.367,00	1.166.683,36	ASPIS ΑΚΙΝΗΤΩΝ - UL
ΤΒΑΝΚ	102-03- 0003772	2.245.938,48	2.342.975,00	ASPIS ΧΡΥΣΟΣ - UL
ΤΒΑΝΚ	102-03- 0003784	3.166.773,26	3.383.226,91	ASPIS ΕΝΕΡΓΕΙΑ - UL

6.620.865,56 8.761.020,99

Στους πίνακες που ακολουθούν παρουσιάζονται συγκεντρωτικά τα πιο πάνω στοιχεία που αποτελούν α) την Ασφαλιστική Τοποθέτηση του Κλάδου Ζωής, κατά την ημερομηνία ανάκλησης της άδειας λειτουργίας της εταιρείας και β) τις αποτιμήσεις της περιουσίας κατά την 31.07.2011.

ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α.				
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΤΟΠΟΘΕΤΗΣΗ 21/9/2009				
ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α ΠΕΡΙΟΥΣΙΑ 21.9.2009	ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΖΩΗΣ	DAF (ΟΜΑΔΙΚΑ ΖΩΗΣ)	ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΖΩΗΣ ΠΟΥ ΣΥΝΔΕΟΝΤΑΙ ΜΕ ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ UNIT LINKED	ΣΥΝΟΛΟ
Μετρητά στο ταμείο της ασφαλιστικής επιχ/σης	8.275,05	0,00	0,00	8.275,05
Μετρητά σε € ή συνάλλαγμα σε τράπεζες	2.003.817,04	0,00	0,00	2.003.817,04
Προθεσμιακές καταθέσεις	5.284.617,02	0,00	6.620.865,56	11.909.524,87
Ομόλογα Ομολογίες & Εντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου	122.350,00	0,00	0,00	122.350,00
Ομόλογα Ομολογίες & ΑΕ ΕΟΚ & ΕΟΧ	10.842.195,67	0,00	0,00	10.842.195,67
Μετοχές εισηγμένες στο ΧΑΑ	25.067.601,21	10.296.509,76	22.076.019,29	58.385.165,25
Μετοχές μη εισηγμένες στο ΧΑΑ	0,00	0,00	0,00	0,00
Αμοιβαία κεφάλαια	6.887.221,51	0,00	1.849.971,17	9.447.872,59
Ακίνητα (αντικειμενική αξία+ 30%)	132.924.095,12	0,00	0,00	135.624.380,47
Απαιτήσεις από Δάνεια σε φυσικά πρόσωπα (πράκτορες - ασφαλιστές)	6.260.870,31	0,00	0,00	6.260.870,31
Δάνεια (προκαταβολές) επί ασφ. συμβ. ασφαλισμένων ζωής	5.061.410,21	0,00	0,00	5.061.410,21
Απαιτήσεις κατά ασφαλισμένων κ διαμεσολαβούντων από ασφάλιστρα εφόσον κατέστησαν απαιτητά το τελευταίο τρίμηνο	16.792.242,96	0,00	0,00	16.792.242,96
ΣΥΝΟΛΟ	211.254.696,11	10.296.509,76	30.546.856,02	256.458.104,42

ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΓΑ				
Ασφαλιστική Τοποθέτηση 30/09/2011				
Κατηγορία Χρεογράφου	ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΩΗΣ	DAF	UNIT LINKED	ΣΥΝΟΛΟ
Ομόλογα και ομολογίες ανων. εταιρειών	7.577.279,80			7.577.279,80
Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων	4.271.907,87		1.067.294,34	5.339.202,21
Μετοχές εισηγμένες στο χρηματιστήριο	2.790.444,92	32.843,52	1.149.184,63	3.972.473,07
Προθεσμιακές καταθέσεις	1.263.117,50		8.761.020,99	10.024.138,49
Ακίνητα (Εκτίμηση)	75.609.367,71			75.609.367,71
Σύνολο Ασφαλιστικής Τοποθέτησης	91.512.117,80	32.843,52	10.977.499,96	102.522.461,28

β. Σύνολο των τυχόν πρόσθετων σε ασφαλιστική τοποθέτηση στοιχείων, τα οποία προέκυψαν από τον μεταγενέστερο χαρακτηρισμό τους ως τοποθέτηση από την ΕΠΕΙΑ κατά την θέση της Επιχείρησης σε εκκαθάριση

Περιουσία πέραν της ασφαλιστικής τοποθέτησης (Ελεύθερη)

Ελεύθερη Περιουσία της ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΓΑ

Κατηγορία Περιουσιακών Στοιχείων		Ισοζύγιο	Εκτίμηση
α) ΜΕΤΡΗΤΑ ΣΕ EURO ή ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ - ΜΕΤΡΗΤΑ ΣΤΟ ΤΑΜΕΙΟ			
ASPIΣ BANK Αρ.Λογ/σμού Νο: 102-03-0000898		1.020.842,15	
Societe Generale:		60,28	
HSBC:		394,68	
		1.021.297,11	1.021.297,11
β) ΜΕΤΟΧΕΣ ΜΗ ΕΙΣΗΓΜΕΝΕΣ ΣΕ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΟ ΚΡΑΤΟΥΣ		ΤΕΜΑΧΙΑ	
ΑΣΠΙΣ ΕΣΤΙΑ (ΤΕΜΑΧΙΑ 177.498 X 11,10 €)		177.498	1.970.227,80
ΑΣΠΙΣ ΚΤΗΜΑΤΙΚΗ (ΤΕΜΑΧΙΑ 1.273.370 X 2,30 €)		1.273.370	2.928.751,00
			4.898.978,80
			1.970.227,80
γ) ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ		17.169.982,58	1.000.000,00
δ) ΑΚΙΝΗΤΑ		Τετραγωνικά Μέτρα	Αντιεπιμενική
ΒΟΙΩΤΙΑ, ΧΩΡΙΟ ΕΛΑΙΩΝΑΣ, ΚΤΙΣΜΑ		110	24.404,38
ΒΟΙΩΤΙΑ, ΔΗΜΟΣ ΚΟΡΩΝΕΙΑΣ, ΑΓΙΑ ΠΑΡΑΣΚΕΥΗ ΕΝΤΟΣ ΟΙΚΙΣΜΟΥ ΚΤΙΣΜΑ		101,32	17.812,06
		211,32	42.216,44
β) ΟΙΚΟΠΕΔΟ - ΑΓΡΟΤΕΜΑΧΙΟ: ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ			
ΙΩΑΝΝΙΝΑ, ΔΔ ΑΜΦΙΘΕΑΣ, ΔΗΜΟΥ ΠΕΡΑΜΑΤΟΣ		857,2	89.149,00
ΕΥΒΟΙΑ, ΣΙΜΙΑ ΙΣΤΙΑΙΑΣ		17262302	30.802.506,45
ΕΥΒΟΙΑ, ΑΥΛΙΑΔΑ 69 ΧΙΛ ΠΑΘΕ		4123	7.825,69
ΒΟΙΩΤΙΑ, ΔΗΜΟΣ ΚΟΡΩΝΕΙΑΣ, ΑΓΙΑ ΠΑΡΑΣΚΕΥΗ ΕΝΤΟΣ ΟΙΚΙΣΜΟΥ ΟΙΚΟΠ		781,32	11.522,94
ΒΟΙΩΤΙΑ, ΔΗΜΟΣ ΚΟΡΩΝΕΙΑΣ, ΑΓΙΑ ΠΑΡΑΣΚΕΥΗ ΕΝΤΟΣ ΟΙΚΙΣΜΟΥ ΟΙΚΟΠ		727,17	14.668,00
ΒΟΙΩΤΙΑ, ΔΗΜΟΣ ΚΟΡΩΝΕΙΑΣ, ΑΓΙΑ ΠΑΡΑΣΚΕΥΗ ΕΚΤΟΣ ΟΙΚΙΣΜΟΥ ΟΙΚΟΠ		5000	5.110,00
ΒΟΙΩΤΙΑ, ΔΗΜΟΣ ΚΟΡΩΝΕΙΑΣ, ΑΓΙΑ ΠΑΡΑΣΚΕΥΗ ΕΚΤΟΣ ΟΙΚΙΣΜΟΥ ΟΙΚΟΠ		1482,7	1.082,37
ΒΟΙΩΤΙΑ, ΔΗΜΟΣ ΚΟΡΩΝΕΙΑΣ, ΑΓΙΑ ΠΑΡΑΣΚΕΥΗ ΕΚΤΟΣ ΟΙΚΙΣΜΟΥ ΟΙΚΟΠ		4000	4.088,00
ΒΟΙΩΤΙΑ, ΧΩΡΙΟ ΕΛΑΙΩΝΑΣ, ΟΙΚΟΠΕΔΟ		200	19.620,62
ΧΑΛΚΙΔΙΚΗ, ΣΤΡΑΤΩΝΙ ΑΓ ΘΕΟΔΩΡΟΙ ή ΑΠΟΣΤΟΛΑΚΙΑ		4126	206.300,00
1		17283599,4	31.161.873,07
ΕΝΟΟΜΙΛΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ			
ΑΣΠΙΣ ΚΑΡΝΤ ΕΠΕ			5.641,25
ΑΣΠΙΣ ΕΣΤΙΑ ΑΕ			16.947,82
ΑΣΠΙΣ ΞΕΝΟΔΟΧΕΙΑΚΗ ΑΕ			9.925,99
ΑΣΠΙΣ-ΚΑΠΙΤΑΛ ΑΕ			9.686.375,12
ΑΣΠΙΣ ΟΜΙΛΟΣ ΕΤΑΙΡΙΩΝ			7.945.708,49
ΔΩΡΟΓΡΑΦΟΤΕΧΝΙΚΗ ΑΕ			2.372.849,65
ΚΥΒΕΛΗ ΑΣΤΙΚΕΣ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΙΣ ΑΚΕ			44.068,19
ΜΠΡΑΙΤ ΑΕ			12.517.709,73
ΠΡΟΒΙΣΙΟΝ ΑΕ			152.954,54
ΠΡΟΝΟΙΑ ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΑΕΕΕ			530.283,23
ΑΣΠΙΣ ΟΜΙΛΟΣ ΕΤΑΙΡΙΩΝ ΑΕ			7.883,50
ΠΡΟΣΠΕΚΤ ΔΙΑΦΗΜΙΣΤΙΚΗ Α.Ε.			213.783,21
ΨΩΜΙΑΔΗΣ ΠΑΥΛΟΣ			564.929,77
			34.069.060,49
			0,00
ΛΟΙΠΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ			
ASPIΣ HOLDING PUBLIC LTD.			1.460.585,36
FAWSLEY HOLDINGS LTD			11.418.612,12
ΤΣΙΡΙΚΟΣ ΧΡΗΣΤΟΣ			3.817.978,31
ΑΥΔΗΣ ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ			3.510.000,00
ΣΠΥΡΟΥ ΣΠΥΡΟΣ			1.585.000,00
			21.792.175,79
			0,00
ΑΠΑΙΤΗΣΗ ΟΜΟΛΟΓΟΥ ΑΣΠΙΣ ΚΑΠΙΤΑΛ		750.000,00	0,00
ΕΠΙΤΑΓΕΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΤΑΙΡΙΑ ΜΠΡΑΙΤ Α.Ε.			2.722.194,91
ΠΩΛΗΣΗ ΠΑΠΩΝ		130.000,00	130.000,00
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ		110.014.287,17	11.252.409,98
			2.722.194,91

Παρατηρήσεις:

1. **Απαιτήσεις από ασφάλιστρα:** Σύμφωνα με την λογιστική απεικόνιση του λογαριασμού 30 το ποσό που αφορά στους «Χρεώστες Ασφαλιστρών» ανέρχεται σε €17.169.982,88 . Εξ αυτών, ποσό €16.512.667,55 αφορά συμβόλαια Ζωής, Unit Linked, Ομαδικών και Κεφαλαιοποίησης (Κλάδος Ζωής). Εκτιμάται ότι το ποσό που θα εισπραχθεί δεν θα ξεπερνά συνολικά το €1.000.000. Ήδη έχει εισπραχθεί το ποσό των €229.000, το οποίο συμπεριλαμβάνεται στους πιο πάνω πίνακες με θέμα «Ρευστά Διαθέσιμα». Ο λογαριασμός «Χρεώστες Ασφαλιστρών» μεταβάλλεται συνεχώς καθότι οι διαδικασίες εκκαθάρισης είναι σε εξέλιξη, δεδομένου ότι στην περίπτωση που καταβληθούν ή στην περίπτωση που προκύψουν μετ' αναγγελία ακυρώσεις συμβολαίων θα έχουν άμεση επιρροή στους λογαριασμούς Συνεργατών οι οποίοι θα πρέπει να πιστωθούν.
2. **Ακίνητα:** Εκτιμάται ότι το Δασοαγρόκτημα στα Σίμια Ευβοίας πρέπει να υπολογισθεί στην αξία αγοράς του, ήτοι €7.750.000 και πάλι με κάθε επιφύλαξη, και υπό την προϋπόθεση ότι πληρούνται οι προϋποθέσεις για την μεταβίβαση του ακινήτου (περιορισμοί Δασικής και Αγροτικής Νομοθεσίας) και υπάρχει αγοραστικό ενδιαφέρον, επιβαρυμένο όμως με την μίσθωση στην κυπριακή εταιρία Panderook Enterprises, η οποία εξετάζεται σε κάθε επίπεδο.
3. **Έπιπλα και λοιπός κινητός εξοπλισμός:** Ως προς τα έπιπλα και τον κινητό εξοπλισμό επισημαίνεται ότι οι αρχικές εκτιμήσεις των πραγματογνωμόνων που πραγματοποιήθηκαν αμέσως μετά την ανάκληση της άδειας λειτουργίας της εταιρίας, οδήγησαν σε μείωση της αρχικής υπολογισθείσας αξίας κατά 30%, λόγω των συνθηκών της αγοράς που διαρκώς μεταβάλλονται αλλά και της απομείωσης της αξίας λόγω παλαιότητας και φθοράς.
4. **Επιταγές από την εταιρία ΜΠΡΑΪΤ Α.Ε. :** Στον Εκκαθαριστή, σε συνέχεια επιστολής του της 16.5.2011 προς τον Προϊστάμενο Λογιστηρίου της λειτουργούσης εταιρίας, παραδόθηκαν επιταγές λήξεως από 9/2009 έως 12/2011 συνολικού ύψους €3.391.954,80 συνοδευμένες από απόδειξη παραλαβής αξιογράφων της 11.9.2009 με μια δυσανάγνωστη υπογραφή ως «Οι παραδούντες» και ως παραλαβών ο Π.Ψωμιιάδης με το εξής κείμενο: *«Ο κάτωθι υπογεγραμμένος Πάυλος Ψωμιιάδης του Δανιήλ κάτοικος Κηφισιάς οδός Πεντέλης και Πανόρμου, παρέλαβα την 11 Σεπτεμβρίου 2009 για λογαριασμό της ΜΠΡΑΪΤ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΩΝ ΚΑΙ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΗΣ ΑΚΙΝΗΤΩΝ από τους Βασίλειο Αδαμόπουλο, Ιωάννη Ζαράνη, Δανιήλ Ψωμιιάδη του Γεωργίου, Παναγιώτη Θεοδωρακόπουλο και Γεράσιμο Ζερβό συνολικού ύψους 3.835.191,8 οι οποίες έχουν νομίμως χορηγηθεί από την ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α. έναντι δοσοληπτικού λογαριασμού ώστε να επιμεληθώ την είσπραξή τους ή τη διεξαγωγή πάσης νόμιμης ενέργειας εάν αυτές εμφανιστούν και δεν εισπραχθούν δυνάμει των Πρακτικών Διοικητικού Συμβουλίου αυτής, της 1^{ης} Σεπτεμβρίου 2009 και 4^{ης} Σεπτεμβρίου 2009 και να αποδώσω το προϊόν της είσπραξής τους στο ταμείο της εταιρίας ή να αποπληρώσω πιστωτές αυτής ή της ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΓΑ στην οποία η ανωτέρω εταιρεία οφείλει πλέον των 9 εκ. ευρώ.»*

Από το σύνολο των ανωτέρω επιταγών αλλά και σύμφωνα με τα Λογιστικά Βιβλία της εταιρίας το ποσό που αφορά στις Εισπρακτέες επιταγές της εταιρίας ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α. ανέρχεται σε €247.829,39. Πρόκειται για 11 επιταγές λήξεως από 31.8.2009 έως 31.7.2010. Οι λοιπές επιταγές – εκτός αυτών που αφορούν την εταιρία ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Α.Ζ. -προς το παρόν λογίζονται στην

περιουσία της Α.Ε.Γ.Α. μέχρι να διακριβωθεί η τύχη, η ταυτότητα, η προέλευση, η πορεία και η δυνατότητα είσπραξής των.

5. Σύμφωνα με τον ανωτέρω πίνακα της «Ελεύθερης Περιουσίας της ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α. το σύνολο των «ενδο-ομιλικών απαιτήσεων» και των «λοιπών απαιτήσεων» ανέρχεται στο ποσό των € 55.861.236,28

Νομικές ενέργειες

1. Για την ικανοποίηση των ως άνω αναφερομένων απαιτήσεων της εταιρίας και την διαφύλαξη της προς την εταιρία υποχρεώσεις καταβάλλονται όλες οι δυνατές ενέργειες και διαδικασίες απαιτούνται. Αναφέρονται ενδεικτικά απαιτήσεις κατά Χρήστου Τσιρίκου, Βασιλείου Αυδή, και των εταιριών **Πρόνοια Εμπορική ΑΕ, ΑΣΠΙΣ ΟΜΙΛΟΣ ΕΤΑΙΡΙΩΝ ΑΕ., ΑΣΠΙΣ ΚΑΠΙΤΑΛ ΑΕ., ΜΠΡΑΙΤ ΑΕ ΚΑΙ ΑΣΠΙΣ ΚΤΗΜΑΤΙΚΗ ΑΕ, ΔΩΡΟΓΡΑΦΟΤΕΧΝΙΚΗ Α.Ε., ΜΠΡΑΙΤ ΑΕ**

Παρατήρηση σε σχέση με τις αναγγελίες

Οι καταγραφείσες απαιτήσεις επισημαίνεται ότι είναι αυτές που εμφανίζονται στο Λογιστικά Βιβλία. Τούτο καθ' όσον τονίζεται μετ' επιτάσεως ότι οι εργασίες εκκαθάρισης εξελίσσονται και εξακολουθούν να αναγγέλλονται διαφόρων ειδών απαιτήσεις τρίτων. Κατά συνέπεια τα άνω στοιχεία είναι πλέον η βέβαιον ότι στην πορεία θα μεταβληθούν.

γ. Νέα στοιχεία σε ασφαλιστική τοποθέτηση από διαχειριστικές ενέργειες μετά την θύση της εταιρίας σε εκκαθάριση

α) Εκκαθαριστικές πράξεις στις οποίες προέβησαν ο εκκαθαριστής και ο επόπτης εκκαθάρισης λόγω υποχρεωτικών ή προαιρετικών δημόσιων προτάσεων Το προϊόν της μεταβολής κατατέθηκε σε δεσμευμένους σε ασφαλιστική τοποθέτηση τραπεζικούς λογαριασμούς.

Αντικείμενο	Κλάδος Ζωής	Κλάδος Λοιπών Ζημιών	Κλάδος Αυτοκινήτων	Μη Χαρακτηρισμένα	Γενικό Σύνολο
Εκποίηση Κινητού Εξοπλισμού	127.576,10				127.576,10
Ενοίκια	212.369,62				212.369,62
Τόκοι Προθεσμιακών	730.543,41				730.543,41
Κουπόνια Ομολόγων	960.651,25				960.651,25
Μερίσματα Μετοχών	317.490,41				317.490,41
Απαιτήσεις έναντι τρίτων	0,00				0,00
Ασφάλιστρα Ζωής	229.614,03				229.614,03
Επανεισπράξεις	9.349,64				9.349,64
	2.587.594,46	0	0	0,00	2.587.594,46

Παρατηρήσεις:

Τα **έσοδα-εισπράξεις** του παραπάνω πίνακα φορούν την περίοδο από την έναρξη της εκκαθάρισης έως σήμερα 30.09.2011 και δεν είναι οριστικοποιημένα

Ενοίκια: Το συνολικό ποσό προκύπτει από τις καταθέσεις στην τράπεζα

Κουπόνια Ομολόγων: περιλαμβάνεται ο φόρος 10%.

Απαιτήσεις έναντι τρίτων: αφορά κατά ένα μέρος τις ενδο-ομιλικές συναλλαγές καθώς και απαιτήσεις τρίτων

Τόκοι Προθεσμιακών: έχουν υπολογιστεί έως την 31/12/2011

Εκποίηση Κινητού Εξοπλισμού: Σύμφωνα με το Μητρώο Παγίων της εταιρίας το ύψος της επένδυσης στον Κινητό εξοπλισμό της εταιρίας (έπιπλα – τεχνικός εξοπλισμός) ανήρχετο στο ποσό των 2,78 εκατομμυρίων €. Η αναπόσβεστη αξία του εξοπλισμού κατά την ημερομηνία ανάκλησης της άδειας λειτουργίας της εταιρίας ανήρχετο σε 760.338,47 €, .

(α) Δυνάμει της υπ' αριθμ. 1286/2009 απόφασης (Συνημ..1) του Ειρηνοδικείου Αμαρουσίου έγινε η απογραφή και εκτίμηση του εξοπλισμού του Κτιρίου Διοίκησης της εταιρίας.

Σύμφωνα με τις εκτιμήσεις των διορισθέντων με την άνω απόφαση πραγματογνωμόνων, η εκτιμηθείσα αξία του κινητού εξοπλισμού του κεντρικού κτιρίου διοικητικών υπηρεσιών ανήρθε στο ποσό των 162.104€ περίπου.

Για την εκποίηση του εξοπλισμού καταβάλλονται προσπάθειες ρευστοποίησης με τιμές μονάδος ενός εκάστου αντικειμένου σε τιμή κατά 30% υψηλότερη κατά περίπτωση και κατά κανόνα της εκτιμηθείσας από τους πραγματογνώμονες. Η εκποίηση του εξοπλισμού γίνεται με γραπτές προσφορές από τους ενδιαφερόμενους. Για την έγκριση των γραπτών προσφορών, ορίσθηκε τριμελής επιτροπή στην οποία συμμετέχει ο Επόπτης Εκκαθάρισης, ο Εκκαθαριστής και ένας Σύμβουλος.

Ήδη έχουν επιτευχθεί πωλήσεις το έσοδο από τις οποίες ανήλθε στο ποσό των €127.000

(β) Με την «ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗΣ ΜΙΣΘΩΜΕΝΩΝ ΚΑΙ ΙΔΙΟΚΤΗΤΩΝ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΩΝ» που γνωστοποιήθηκε στην Επ.Ε.Ι.Α. έγινε η καταγραφή και εκποίηση των Παγίων των Εκατόν δέκα (110) Καταστημάτων ανά την Ελλάδα με ταυτόχρονη αποδέσμευση των μισθίων ακινήτων. Η διαδικασία αυτή ολοκληρώθηκε με επιτυχία σε διάστημα δύο μηνών, απαλλάσσοντας την υπό εκκαθάριση εταιρία από επιπλέον διάφορης φύσεως υψηλότερες δαπάνες (π.χ δαπάνες καταβολή επιπλέον μισθωμάτων, κοινοχρήστων κλπ.).

Η αξία του εξοπλισμού από το σύνολο των 79 μισθωμένων καταστημάτων ανά την Ελλάδα, τα οποία διέθεταν εξοπλισμό εκτιμήθηκε σύμφωνα με τα ως άνω στο ποσό των 169.959€. Εξ αυτών εκποιήθηκε ο εξοπλισμός 43 Καταστημάτων και εισπράχθηκε το ποσό των 123.000 €. Εξ αυτών 22 καταστήματα δεν είχαν εξοπλισμό, ενώ σε 14 το τίμημα της πωλήσεως του ήδη μεταχειρισμένου και ιδιαίτερα πεπαλαιωμένου εξοπλισμού που διέθεταν, ο οποίος σε κάθε περίπτωση θα ήταν πολύ δύσκολο να εκποιηθεί, συμψηφίσθηκε με τρόπο απολύτως συμφέροντα για την εκκαθάριση με οφειλόμενα μισθώματα αρκετά υψηλότερα καθ' ομολογία της αξίας του και κατά συμβιβασμό με τους εκμισθωτές κατά περίπτωση, προκειμένου να μην επιβαρυνθεί επιπλέον η εκκαθάριση.

(γ) Από το σύνολο των 31 ιδιόκτητων καταστημάτων, με εκτιμηθέντα εξοπλισμό αξίας 87.486€, εκποιήθηκε μέχρι στιγμής ο εξοπλισμός έξι εξ αυτών και εισπράχθηκε το ποσό των 26.640€. Εκ των 31 καταστημάτων, 7 δεν είχαν εξοπλισμό. Η διαδικασία για την εκποίηση του εξοπλισμού των υπολοίπων 18 καταστημάτων συνεχίζεται.

Συμπέρασμα: Εκτιμάται ότι από το σύνολο της εκτιμηθείσας αξίας του εξοπλισμού ύψους 419.549€ (162.104€ εξοπλισμός κεντρικού κτιρίου, 87.486€ εξοπλισμός ιδιόκτητων καταστημάτων, 169.959€ εξοπλισμός μισθωμένων καταστημάτων) λόγω της πολύ μικρής ζήτησης πεπαλαιωμένου εξοπλισμού (υπολογιστές περασμένη γενιάς, έπιπλα φθαρμένα ή πλημμελώς διατηρημένα και με βάση την μέχρι σήμερα εμπειρία, το τελικό ποσό από την εκποίησή του δεν θα ξεπεράσει τα 300.000€, εκ των οποίων έχει ήδη εισπραχθεί το ποσό των 173.640€.

Σημείωση: Τα ποσά αυτά έχουν ήδη συμπεριληφθεί στο οικείο κεφάλαιο «Ρευστά διαθέσιμα»

β) Εκκαθαριστικές Πράξεις στις οποίες προέβησαν ο εκκαθαριστής και ο επόπτης εκκαθάρισης κατόπιν αιτήματός τους, για την αποδέσμευση ποσών σύμφωνα με αποφάσεις της εποπτικής αρχής Το προϊόν της μεταβολής κατατέθηκε στον λογαριασμό εκκαθάρισης

Ημερομηνία	Απόφαση ΤτΕ	Χαρτοφυλάκιο	Είδος Χρεογράφου	Μεταβολή	Χρεόγραφο	Τεμάχια	Αξία
α) Εκκαθαριστικές πράξεις στις οποίες προέβησαν ο εκκαθαριστής και ο επόπτης εκκαθάρισης λόγω υποχρεωτικών ή προαιρετικών δημόσιων προτάσεων							
Το προϊόν της μεταβολής κατατέθηκε σε δεσμευμένους σε ασφαλιστική τοποθέτηση τραπεζικού λογαριασμούς							
1/4/2010	178/24.3.2010	ΖΩΗ	Μετοχή	Δημόσια Πρόταση	ΜΠΕΝΡΟΥΜΠΗ	442.700,00	1.536.128,21
1/4/2010	178/24.3.2010	UNIT LINKED	Μετοχή	Δημόσια Πρόταση	ΜΠΕΝΡΟΥΜΠΗ	8.870,00	30.778,02
3/8/2010		ΖΩΗ	Μετοχή	Δημόσια Πρόταση	INFORMER	430.490,00	166.791,87
10/2/2011	4/7/10-02-2011	ΖΩΗΣ	Μετοχή	Δημόσια Πρόταση	Universal Bank	2.062.569,00	1.650.055,20
17/6/2011		ΖΩΗΣ	Δικαιώματα Μτχ	Πώληση	Αγροτική Τρ	4.000,00	674,21
2/8/2011	12/12/13-7-2011	ΖΩΗΣ	Μετοχή	Δημόσια Πρόταση	Emporiki Bank	81.600,00	143.616,00

Σημείωση: Τα έσοδα-εισπράξεις του ανωτέρω πίνακα δεν έχουν εισέτι οριστικοποιηθεί, αφορούν δε την περίοδο από την έναρξη της εκκαθάρισης έως την 30/9/2011.

Παρατηρήσεις

Επιπρόσθετα παραδίδονται:

α. Έκθεση για το συνολικό χρηματικό ποσό που βαρύνει το ενεργητικό του Χαρτοφυλακίου για αμοιβή του Επόπτη Χαρτοφυλακίου Ζωής, μισθοδοσία του προσωπικού του και κάλυψη των λοιπών λειτουργικών εξόδων του, καθώς και για αναλογία αμοιβής και εξόδων του Επόπτη Εκκαθάρισης και του Εκκαθαριστή.

Επισημαίνεται ότι στον πίνακα που ακολουθεί αναγράφονται τα συνολικά έξοδα της Εκκαθάρισης καθώς και η αναλογία που αφορά στο Χαρτοφυλάκιο Ζωής, από έναρξης της διαδικασίας εκκαθάρισης ήτοι από 21.9.2009 έως σήμερα.

Ε. ΕΞΟΔΑ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗΣ						
	ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΑΜΟΙΒΗΣ	21/9/2009-30/6/2010	ΚΛΑΔΟΣ ΖΩΗΣ	ΚΟΙΝΗ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗ	ΑΝΑΛΟΓΙΚΗ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΚΛΑΔΟΥ ΖΩΗΣ	ΣΥΝΟΛΙΚΗ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΚΛΑΔΟΥ ΖΩΗΣ
1	ΕΠΟΠΤΗΣ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗΣ	23.535,00		23.535,00	22.711,28	22.711,28
2	ΕΠΟΠΤΗΣ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ ΖΩΗΣ	52.877,00	52.877,00		0,00	52.877,00
3	ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΤΗΣ	0,00		0,00	0,00	0,00
4	ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ	644.430,64	418.899,41	225.531,23	217.637,64	636.537,05

5	ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗΣ	0,00		0,00	0,00	0,00
6	ΜΕΛΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ άρθρου 9 του Ν. 2190/1920	0,00		0,00	0,00	0,00
7	ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ BAKER TILLY	99.462,00	0,00	99.462,00	95.980,83	95.980,83
8	HEWITT ASSOCIATES ΑΝΑΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΜΕΛΕΤΗ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΩΝ ΥΓΕΙΑΣ	0,00	0,00		0,00	0,00
9	ERNST & YOUNG	0,00	0,00		0,00	0,00
10	ΔΙΚΗΓΟΡΟΙ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ ΖΩΗΣ	21.762,10	21.762,10		0,00	21.762,10
11	ΔΙΚΗΓΟΡΟΙ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗΣ	14.508,08		14.508,08	14.000,30	14.000,30
12	ΑΠΟΔΕΣΜΕΥΣΗ ΜΙΣΘΩΜΕΝΩΝ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΩΝ-ΛΟΙΠΟΙ ΣΥΝΕΡΓΑΤΕΣ-ΜΕΤΑΦΟΡΕΣ	59.980,00		59.980,00	57.880,70	57.880,70
13	ΣΥΜΒΟΛΑΙΟΓΡΑΦΟΙ	17.250,50		17.250,50	16.646,73	16.646,73
14	ΠΡΑΓΜΑΤΟΓΝΩΜΟΝΩΝΕΣ	53.990,00		53.990,00	52.100,35	52.100,35
15	ΔΙΚΑΣΤΙΚΟΙ ΕΠΙΜΕΛΗΤΕΣ	18.960,00		18.960,00	18.296,40	18.296,40
16	ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ ΜΗΧΑΝΟΓΡΑΦΙΚΗΣ & ΤΕΧΝΙΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ	0,00		0,00	0,00	0,00
17	ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ ΙΔΙΟΚΤΗΤΩΝ ΚΤΙΡΙΩΝ	0,00		0,00	0,00	0,00
18	ΦΜΑΠ	0,00		0,00	0,00	0,00
19	ΤΡΑΠΕΖΙΚΑ ΕΞΟΔΑ - ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ	0,00	0,00		0,00	0,00
20	ΕΞΟΔΑ ΔΗΜΟΣΙΕΥΣΕΩΝ	0,00		0,00	0,00	0,00
21	ΕΝΟΙΚΙΑ & ΚΟΙΝΟΧΡΗΣΤΑ ΜΙΣΘΩΜΕΝΩΝ ΑΚΙΝΗΤΩΝ	30.000,53		30.000,53	28.950,51	28.950,51
22	ΤΗΛΕΦΩΝΙΑ	884,50		884,50	853,54	853,54
23	ΗΛΕΚΤΡΟΔΟΤΗΣΗ	110.846,00		110.846,00	106.966,39	106.966,39
24	ΥΔΡΕΥΣΗ	0,00		0,00	0,00	0,00
25	ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΑ ΕΞΟΔΑ	0,00		0,00	0,00	0,00
26	ΚΟΙΝΟΧΡΗΣΤΑ	37.000,00		37.000,00	35.705,00	35.705,00
27	ΣΥΝΕΡΓΕΙΑ ΚΑΘΑΡΙΣΜΟΥ	0,00		0,00	0,00	0,00
28	ΕΞΟΔΑ ΚΙΝΗΣΗΣ ΚΑΙ ΤΑ ΤΑΞΙΔΙΩΝ	0,00		0,00	0,00	0,00
29	ΛΟΙΠΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΞΟΔΑ	18.363,95		18.363,95	17.721,21	17.721,21
ΣΥΝΟΛΟ		1.203.850,30	493.538,51	710.311,79	685.450,88	1.178.989,39

Ε. ΑΜΟΙΒΕΣ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗΣ						
	ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΑΜΟΙΒΗΣ	1/7/2010- 31/12/2010	ΚΛΑΔΟΣ ΖΩΗΣ	ΚΟΙΝΗ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗ	ΑΝΑΛΟΓΙΚ Η ΣΥΜΜΕΤΟ ΧΗ ΚΛΑΔΟΥ ΖΩΗΣ	ΣΥΝΟΛΙΚΗ ΣΥΜΜΕΤΟΧ Η ΚΛΑΔΟΥ ΖΩΗΣ
1	ΕΠΟΠΤΗΣ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗΣ	11.070,00		11.070,00	10.682,55	10.682,55
2	ΕΠΟΠΤΗΣ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ ΖΩΗΣ	40.590,00	40.590,00		0,00	40.590,00
3	ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΤΗΣ	8.610,00		8.610,00	8.308,65	8.308,65
4	ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ	643.535,52	418.298,08	225.237,44	217.354,13	635.652,21

5	ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗΣ	0,00		0,00	0,00	0,00
6	ΜΕΛΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ άρθρου 9 του Ν. 2190/1920	3.000,00		3.000,00	2.895,00	2.895,00
7	ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ BAKER TILLY	102.016,20	48.656,66	53.359,54	51.491,96	100.148,62
8	HEWITT ASSOCIATES ΑΝΑΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΜΕΛΕΤΗ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΩΝ ΥΓΕΙΑΣ	3.000,00	3.000,00		0,00	3.000,00
9	ERNST & YOUNG	0,00	0,00		0,00	0,00
10	ΔΙΚΗΓΟΡΟΙ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ ΖΩΗΣ	39.632,00	39.632,00		0,00	39.632,00
11	ΔΙΚΗΓΟΡΟΙ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗΣ	27.088,00		27.088,00	26.139,92	26.139,92
12	ΕΚΠΟΙΗΣΗ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΥ-ΛΟΙΠΟΙ ΣΥΝΕΡΓΑΤΕΣ-ΜΕΤΑΦΟΡΕΣ	130.000,00		130.000,00	125.450,00	125.450,00
13	ΣΥΜΒΟΛΑΙΟΓΡΑΦΟΙ	0,00		0,00	0,00	0,00
14	ΠΡΑΓΜΑΤΟΓΝΩΜΟΝΩΝΕΣ	0,00		0,00	0,00	0,00
15	ΔΙΚΑΣΤΙΚΟΙ ΕΠΙΜΕΛΗΤΕΣ	11.322,15		11.322,15	10.925,87	10.925,87
16	ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ ΜΗΧΑΝΟΓΡΑΦΙΚΗΣ & ΤΕΧΝΙΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ	0,00		0,00	0,00	0,00
17	ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ ΙΔΙΟΚΤΗΤΩΝ ΚΤΙΡΙΩΝ	0,00		0,00	0,00	0,00
18	ΦΜΑΠ	0,00		0,00	0,00	0,00
19	ΤΡΑΠΕΖΙΚΑ ΕΞΟΔΑ - ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ	58.000,00	58.000,00		0,00	58.000,00
20	ΕΞΟΔΑ ΔΗΜΟΣΙΕΥΣΕΩΝ	0,00		0,00	0,00	0,00
21	ΕΝΟΙΚΙΑ & ΚΟΙΝΟΧΡΗΣΤΑ ΜΙΣΘΩΜΕΝΩΝ ΑΚΙΝΗΤΩΝ	18.000,00		18.000,00	17.370,00	17.370,00
22	ΤΗΛΕΦΩΝΙΑ	8.412,19		8.412,19	8.117,76	8.117,76
23	ΗΛΕΚΤΡΟΔΟΤΗΣΗ	51.573,00		51.573,00	49.767,95	49.767,95
24	ΥΔΡΕΥΣΗ	0,00		0,00	0,00	0,00
25	ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΑ ΕΞΟΔΑ	956,41		956,41	922,94	922,94
26	ΚΟΙΝΟΧΡΗΣΤΑ	20.000,00		20.000,00	19.300,00	19.300,00
27	ΣΥΝΕΡΓΕΙΑ ΚΑΘΑΡΙΣΜΟΥ	0,00		0,00	0,00	0,00
28	ΕΞΟΔΑ ΚΙΝΗΣΗΣ ΚΑΙ ΤΑ ΤΑΞΙΔΙΩΝ	4.282,26		4.282,26	4.132,38	4.132,38
29	ΛΟΙΠΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΞΟΔΑ	10.030,50		10.030,50	9.679,43	9.679,43
ΣΥΝΟΛΟ		1.191.118,23	608.176,74	582.941,49	562.538,54	1.170.715,28

Ε. ΑΜΟΙΒΕΣ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗΣ						
	ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΑΜΟΙΒΗΣ	1/1/2011- 30/6/2011	ΚΛΑΔΟΣ ΖΩΗΣ	ΚΟΙΝΗ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗ	ΑΝΑΛΟΓΙΚ Η ΣΥΜΜΕΤΟ ΧΗ ΚΛΑΔΟΥ ΖΩΗΣ	ΣΥΝΟΛΙΚΗ ΣΥΜΜΕΤΟΧ Η ΚΛΑΔΟΥ ΖΩΗΣ
1	ΕΠΟΠΤΗΣ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗΣ	11.070,00		11.070,00	10.682,55	10.682,55
2	ΕΠΟΠΤΗΣ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ ΖΩΗΣ	40.590,00	40.590,00		0,00	40.590,00
3	ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΤΗΣ	38.745,00		38.745,00	37.388,93	37.388,93
4	ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ	618.922,63	402.299,70	216.622,93	209.041,13	611.340,83
5	ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗΣ	0,00		0,00	0,00	0,00
6	ΜΕΛΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ άρθρου 9 του Ν. 2190/1920	2.250,00		2.250,00	2.171,25	2.171,25

7	ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ BAKER TILLY	223.022,00	63.472,49	159.549,51	153.965,28	217.437,77
8	HEWITT ASSOCIATES ΑΝΑΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΜΕΛΕΤΗ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΩΝ ΥΓΕΙΑΣ	14.220,00	14.220,00		0,00	14.220,00
9	ERNST & YOUNG	163.100,00	163.100,00		0,00	163.100,00
10	ΔΙΚΗΓΟΡΟΙ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ ΖΩΗΣ	53.188,20	53.188,20		0,00	53.188,20
11	ΔΙΚΗΓΟΡΟΙ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗΣ	35.458,80		35.458,80	34.217,74	34.217,74
12	ΕΚΠΟΙΗΣΗ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΥ-ΛΟΙΠΟΙ ΣΥΝΕΡΓΑΤΕΣ-ΜΕΤΑΦΟΡΕΣ	31.108,75		31.108,75	30.019,94	30.019,94
13	ΣΥΜΒΟΛΑΙΟΓΡΑΦΟΙ	0,00		0,00	0,00	0,00
14	ΠΡΑΓΜΑΤΟΓΝΩΜΟΝΩΝΕΣ	0,00		0,00	0,00	0,00
15	ΔΙΚΑΣΤΙΚΟΙ ΕΠΙΜΕΛΗΤΕΣ	0,00		0,00	0,00	0,00
16	ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ ΜΗΧΑΝΟΓΡΑΦΙΚΗΣ & ΤΕΧΝΙΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ	19.581,60		19.581,60	18.896,24	18.896,24
17	ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ ΙΔΙΟΚΤΗΤΩΝ ΚΤΙΡΙΩΝ	0,00		0,00	0,00	0,00
18	ΦΜΑΠ	0,00		0,00	0,00	0,00
19	ΤΡΑΠΕΖΙΚΑ ΕΞΟΔΑ - ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ	14.760,00	14.760,00		0,00	14.760,00
20	ΕΞΟΔΑ ΔΗΜΟΣΙΕΥΣΕΩΝ	18.000,00		18.000,00	17.370,00	17.370,00
21	ΕΝΟΙΚΙΑ & ΚΟΙΝΟΧΡΗΣΤΑ ΜΙΣΘΩΜΕΝΩΝ ΑΚΙΝΗΤΩΝ	19.638,65		19.638,65	18.951,30	18.951,30
22	ΤΗΛΕΦΩΝΙΑ	2.926,62		2.926,62	2.824,19	2.824,19
23	ΗΛΕΚΤΡΟΔΟΤΗΣΗ	0,00		0,00	0,00	0,00
24	ΥΔΡΕΥΣΗ	0,00		0,00	0,00	0,00
25	ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΑ ΕΞΟΔΑ	5.000,00		5.000,00	4.825,00	4.825,00
26	ΚΟΙΝΟΧΡΗΣΤΑ	118.000,00		118.000,00	113.870,00	113.870,00
27	ΣΥΝΕΡΓΕΙΑ ΚΑΘΑΡΙΣΜΟΥ	0,00		0,00	0,00	0,00
28	ΕΞΟΔΑ ΚΙΝΗΣΗΣ ΚΑΙ ΤΑ ΤΑΞΙΔΙΩΝ	0,00		0,00	0,00	0,00
29	ΛΟΙΠΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΞΟΔΑ	17.506,26		17.506,26	16.893,54	16.893,54
ΣΥΝΟΛΟ		1.447.088,51	751.630,39	695.458,12	671.117,09	1.422.747,48

Ε. ΑΜΟΙΒΕΣ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗΣ						
	ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΑΜΟΙΒΗΣ	1/7/2011-30/9/2011	ΚΛΑΔΟΣ ΖΩΗΣ	ΚΟΙΝΗ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗ	ΑΝΑΛΟΓΙΚΗ ΣΥΜΜΕΤΟΧ Η ΚΛΑΔΟΥ ΖΩΗΣ	ΣΥΝΟΛΙΚΗ ΣΥΜΜΕΤΟΧ Η ΚΛΑΔΟΥ ΖΩΗΣ
1	ΕΠΟΠΤΗΣ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗΣ	5.535,00		5.535,00	5.341,28	5.341,28
2	ΕΠΟΠΤΗΣ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ ΖΩΗΣ	20.295,00	20.295,00		0,00	20.295,00
3	ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΤΗΣ	12.915,00		12.915,00	12.462,98	12.462,98
4	ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ	241.806,68	157.174,34	84.632,34	81.670,21	238.844,55
5	ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗΣ	4.103,00		4.103,00	3.959,40	3.959,40
6	ΜΕΛΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ άρθρου 9 του Ν. 2190/1920	3.750,00		3.750,00	3.618,75	3.618,75
7	ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ BAKER TILLY	60.430,00	36.076,00	24.354,00	23.501,61	59.577,61
8	HEWITT ASSOCIATES ΑΝΑΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΜΕΛΕΤΗ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΩΝ ΥΓΕΙΑΣ	0,00	0,00		0,00	0,00
9	ERNST & YOUNG	73.800,00	73.800,00		0,00	73.800,00
10	ΔΙΚΗΓΟΡΟΙ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ ΖΩΗΣ	56.898,74	56.898,74		0,00	56.898,74

11	ΔΙΚΗΓΟΡΟΙ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗΣ	31.460,15		31.460,15	30.359,04	30.359,04
12	ΕΚΠΟΙΗΣΗ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΥ-ΛΟΙΠΟΙ ΣΥΝΕΡΓΑΤΕΣ-ΜΕΤΑΦΟΡΕΣ	10.541,28		10.541,28	10.172,34	10.172,34
13	ΣΥΜΒΟΛΑΙΟΓΡΑΦΟΙ	4.120,00		4.120,00	3.975,80	3.975,80
14	ΠΡΑΓΜΑΤΟΓΝΩΜΟΝΩΝΕΣ	5.382,00		5.382,00	5.193,63	5.193,63
15	ΔΙΚΑΣΤΙΚΟΙ ΕΠΙΜΕΛΗΤΕΣ	4.000,00		4.000,00	3.860,00	3.860,00
16	ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ ΜΗΧΑΝΟΓΡΑΦΙΚΗΣ & ΤΕΧΝΙΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ	14.938,30	14.938,30		0,00	14.938,30
17	ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ ΙΔΙΟΚΤΗΤΩΝ ΚΤΙΡΙΩΝ	0,00		0,00	0,00	0,00
18	ΦΜΑΠ	0,00		0,00	0,00	0,00
19	ΤΡΑΠΕΖΙΚΑ ΕΞΟΔΑ - ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ	9.840,00	9.840,00		0,00	9.840,00
20	ΕΞΟΔΑ ΔΗΜΟΣΙΕΥΣΕΩΝ	0,00		0,00	0,00	0,00
21	ΕΝΟΙΚΙΑ & ΚΟΙΝΟΧΡΗΣΤΑ ΜΙΣΘΩΜΕΝΩΝ ΑΚΙΝΗΤΩΝ	10.538,28		10.538,28	10.169,44	10.169,44
22	ΤΗΛΕΦΩΝΙΑ	2.042,78		2.042,78	1.971,28	1.971,28
23	ΗΛΕΚΤΡΟΔΟΤΗΣΗ	0,00		0,00	0,00	0,00
24	ΥΔΡΕΥΣΗ	0,00		0,00	0,00	0,00
25	ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΑ ΕΞΟΔΑ	0,00		0,00	0,00	0,00
26	ΚΟΙΝΟΧΡΗΣΤΑ	154.378,55		154.378,55	148.975,30	148.975,30
27	ΣΥΝΕΡΓΕΙΑ ΚΑΘΑΡΙΣΜΟΥ	0,00		0,00	0,00	0,00
28	ΕΞΟΔΑ ΚΙΝΗΣΗΣ ΚΑΙ ΤΑ ΤΑΞΙΔΙΩΝ	0,30		0,30	0,29	0,29
29	ΛΟΙΠΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΞΟΔΑ	11.335,00		11.335,00	10.938,28	10.938,28
ΣΥΝΟΛΟ		738.110,06	369.022,38	369.087,68	356.169,61	725.191,99

Σημείωση: Στην Μισθοδοσία περιλαμβάνονται οι εργοδοτικές εισφορές ενώ στις αμοιβές και στα λοιπά έξοδα συμπεριλαμβάνεται και ο αναλογούν ΦΠΑ.

β. Κατάλογος με τις λοιπές υποχρεώσεις του Χαρτοφυλακίου που υπάγονται στην κοινή εκκαθάριση.

	Αναγγελία υποχρεώσεων 30/9/2011
Φορολογικές Υποχρεώσεις	34.072.220,83
Φόρος Μεγάλης Ακίνητης Περιουσίας 2009-2010	951.000,00
Υποχρεώσεις προς το ΙΚΑ	2.501.550,60
Υποχρεώσεις προς το ΤΕΑ ΠΑΕ	972.689,37
ΣΥΝΟΛΟ	38.497.460,80

Παρατήρηση:

Α) Δαπάνες που δεν έχουν αναγγελθεί και θα δημιουργηθούν στην πορεία (μελλοντικές δαπάνες για την δικαστική επιδίωξη του Χαρτοφυλακίου, μελλοντικές δαπάνες για την δικαστική επιδίωξη απαιτήσεων της ελεύθερης περιουσίας. Διεκδικήσεις από Χρεώστες ασφαλιστρών, νομική εκπροσώπηση στις ήδη εκκρεμείς δικαστικές υποθέσεις, τυχόν επιβληθείσα δικαστική δαπάνη -όταν ενάγεται η εταιρία- δικαστικές διενέξεις στις οποίες μετά βεβαιότητας θα κληθεί η εταιρία παρεμπιπτόντως - αγωγές νοσοκομείων κατά ασφαλισμένων-Δικαστικές διενέξεις που θα δημιουργηθούν εξ αιτίας των ανακοπών – αντιρρήσεων κατά της ανάρτησης του προσωρινού Χαρτοφυλακίου Ζωής, Δαπάνες που θα δημιουργηθούν κατά την ρευστοποίηση περιουσιακών στοιχείων, Δαπάνες που αφορούν φόρους, τέλη κλπ., Δαπάνες που αφορούν λειτουργικά έξοδα ακινήτων του Χαρτοφυλακίου Ζωής -κοινόχρηστα κλπ-, εργατικές απαιτήσεις που ίσως δεν έχουν προνόμιο στην ασφαλιστική εκκαθάριση αλλά κατατάσσονται προνομιακώς στην κοινή εκκαθάριση κλπ.) είναι ανέφικτο να υπολογισθούν στην παρούσα φάση.

Β) Η εκκαθάριση ζήτησε από όλους τους δικηγόρους που της ήταν γνωστό ότι συνεργάζοντο με την υπό εκκαθάριση εταιρία εν όσο λειτουργούσε, πλήρη ενημέρωση αφορώσα τις δικαστικές ή εξώδικες υποθέσεις που χειρίζονται και τυχόν εισπράξεις τις οποίες έκαναν επ' ονόματι και για λογαριασμό της εταιρίας. Μέχρι σήμερα, εκτός ελαχίστων περιπτώσεων, όλοι οι γνωστοί δικηγόροι έχουν ανταποκριθεί. Τις υποθέσεις που χειρίζεται διά των αντιστοίχων κλάδων και οι τυχόν εισπράξεις έχουν κατατεθεί τους αναφερόμενους λογαριασμούς.

γ. Κατάλογος με τις υποχρεώσεις των λοιπών κλάδων Ασφάλισης (εξαιρουμένου του Κλάδου Αυτοκινήτων – Επικουρικό Κεφάλαιο)**ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΙΑΣ ΤΩΝ ΛΟΙΠΩΝ ΚΛΑΔΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ**

ΚΛΑΔΟΣ	ΜΗΤΡΩΟ	ΕΚΤΙΜΗΣΗ
10	-	
15	-	
16	3.600,00	
17	451.150,00	1.000.000,00
18	-	
22	84.000,00	2.368,00
25	-	
10&12	206.445,40	88.304,00
ΣΥΝΟΛΟ	745.195,40	1.090.672,00

γ. Κατάλογος των εργαζομένων κατά την ημερομηνία ανάκλησης της άδειας λειτουργίας της ασφαλιστικής επιχείρησης και του ύψους των αιτούμενων απαιτήσεων τους συνοδευόμενη και από αντίστοιχη κατάσταση με το κατά τον Επόπτη εκτιμώμενο ύψος των εν λόγω απαιτήσεων. (επισυνάπτεται)

ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΕΡΓΑΤΙΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ

Οι απαιτήσεις του συνόλου των εργαζομένων (ΑΙΤΟΥΜΕΝΕΣ – ΕΚΤΙΜΩΜΕΝΕΣ) σε βάρος της υπό ασφαλιστικής εκκαθάρισης εταιρίας που απορρέουν από την σχέση εξαρτημένης εργασίας και με τις διακρίσεις που αναφέρονται έχουν ως ακολούθως.

I. ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ Α' Οι απαιτήσεις των υπαλλήλων με σχέση εξαρτημένης εργασίας κατά την ημερομηνία ανάκλησης της αδειάς (πλην των προσώπων που συμμετείχαν στην διοίκηση ως μέλη του ΔΣ της εταιρίας ή/ και κατείχαν διευθυντική θέση), που εμπίπτουν στο προνόμιο του άρθρου 10 του ΝΔ400/1970 έχουν ως εξής:

Οι αιτούμενες απαιτήσεις βάσει των εκκρεμών αγωγών/ αναγγελιών ανέρχονται στο ποσό των **8.713.894,28 ΕΥΡΩ (Συνημμένος ΠΙΝΑΚΑΣ 1)** πλέον τόκων και δικαστικών εξόδων.

Κατόπιν επαλήθευσης υπό των αρμοδίων οργάνων, οι απαιτήσεις αυτές εκτιμάται ότι θα περιορισθούν στο ποσό των **6.149.773,95 ΕΥΡΩ (Συνημμένος ΠΙΝΑΚΑΣ 1)** πλέον τόκων και δικαστικών εξόδων.

Στις ως άνω απαιτήσεις δέον να προστεθεί κονδύλι ποσού **1.312.844,99 ΕΥΡΩ (Συνημμένος Πίνακας ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ Α')**. Το κονδύλι αυτό αφορά την πλήρη εξόφληση μικτών αποδοχών της ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ Α' εργαζομένων 7/2009, 8/2009 και ΕΠΙΔΟΜΑ ΑΔΕΙΑΣ 2009 και δεν συμπεριλαμβάνεται στις ως άνω αιτούμενες – εκτιμώμενες απαιτήσεις, καθότι η εξόφληση των καθαρών ποσών, σύμφωνα με την υπ' αριθ.166/3.12.2009 απόφαση της ΕΠΕΙΑ, έλαβε χώρα σε χρόνο προγενέστερο της έγερσης των απαιτήσεων από τους εργαζομένους με την άσκηση αγωγών. Για το ορθό υπολογισμό των εξοφληθέντων απαιτήσεων έγινε διπλός έλεγχος από Ορκωτούς Ελεγκτές συνεργάτες του Εκκαθαριστή και Ορκωτό Ελεγκτή συνεργάτη του Επικουρικού Κεφαλαίου.

Σε σχέση με τις απαιτήσεις των εργαζομένων της **ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ Α'**, ο Επόπτης Εκκαθάρισης πέτυχε την εξώδικη συμβιβαστική επίλυση των εκκρεμών εργατικών διαφορών με την πλειοψηφία των εργαζομένων με την ταυτόχρονη μερική εξόφληση των απαιτήσεων τους ως αναλύεται στον συνημμένο πίνακα **Β' ΚΑΤΑΒΟΛΗ** και αφορούσε την καταβολή αναλογίας Σεπτεμβρίου 2009, αναλογία δώρου Χριστουγέννων 2009 και ποσοστό 72,5% επί της νομίμου αποζημιώσεως. Η καταβολή αυτή έγινε σύμφωνα με την υπ' αριθ. 183/31.5.2010 απόφαση της ΕΠΕΙΑ και κατόπιν ελέγχου των απαιτήσεων από Ορκωτούς Ελεγκτές συνεργάτες του Εκκαθαριστή και Ορκωτό Ελεγκτή συνεργάτη του Επικουρικού Κεφαλαίου.

Σημειώνεται ότι όπως προέκυψε από τις εργασίες της εκκαθάρισης, εργαζόμενοι με σύμβαση εξαρτημένης εργασίας με την ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΓΑ παρείχαν την εργασία τους αποκλειστικά / ή και προς την ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΑΖ. Μερίδα της ως άνω κατηγορίας των εργαζομένων, άσκησαν αγωγή σε βάρος της ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΓΑ αλλά και της ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΑΖ, αιτούμενοι να υποχρεωθούν οι εναγόμενες εταιρίες αλληλεγγύως και εις ολόκληρον να τους καταβάλουν τα ποσά που αναφέρονται στις αγωγές τους με νομική βάση την συνεργοδοσία κι επικουρικής την άρση της νομικής αυτοτέλειας των νομικών προσώπων. Σε περίπτωση ευδοκίμησης των αγωγών αυτών θα αναπροσαρμοσθεί το ύψος των προνομιακών εργατικών απαιτήσεων που βαρύνουν την υπό εκκαθάριση εταιρεία ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΓΑ ως και το ποσό που υποχρεούται να καταβάλει το Επικουρικό Κεφάλαιο στα όργανα εκκαθάρισης και αντιστοιχεί στην εκ του νόμου αναλογική συμμετοχή του.

I I. ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ Β' Οι απαιτήσεις των υπαλλήλων με σχέση εξαρτημένης εργασίας κατά την ημερομηνία ανάκλησης της αδειάς που συμμετείχαν στην διοίκηση ως μέλη του ΔΣ της

εταιρίας ή/ και κατείχαν διευθυντική θέση και αμφισβητείται αν εμπíπτουν στο προνόμιο του άρθρου 10 του ΝΔ400/1970 έχουν ως εξής:

Οι αιτούμενες απαιτήσεις βάσει των εκκρεμών αγωγών/ αναγγελιών ανέρχονται στο ποσό των **4.348.409,92 ΕΥΡΩ (Συνημμένος ΠΙΝΑΚΑΣ 2)** πλέον τόκων και δικαστικών εξόδων.

Κατόπιν επαλήθευσης υπό των αρμοδίων οργάνων, οι απαιτήσεις αυτές εκτιμάται ότι θα περιορισθούν στο ποσό των **2.543.708,56 ΕΥΡΩ (Συνημμένος ΠΙΝΑΚΑΣ 2)** πλέον τόκων και δικαστικών εξόδων.

Ι Ι Ι. ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ Γ΄ Οι απαιτήσεις των υπαλλήλων των οποίων η σύμβαση είχε καταγγελθεί σε χρόνο προγενέστερο της ανάκλησης της αδείας και εκκρεμούσαν σε βάρος της εταιρίας και αμφισβητείται αν εμπíπτουν στο προνόμιο του άρθρου 10 του ΝΔ400/1970, έχουν ως εξής:

Οι αιτούμενες απαιτήσεις βάσει των εκκρεμών αγωγών/ αναγγελιών ανέρχονται στο ποσό των **952.543,13 ΕΥΡΩ (Συνημμένος ΠΙΝΑΚΑΣ 3)** πλέον τόκων και δικαστικών εξόδων.

Κατόπιν επαλήθευσης υπό των αρμοδίων οργάνων, οι απαιτήσεις αυτές εκτιμάται ότι θα περιορισθούν στο ποσό των **711.252,47 ΕΥΡΩ (Συνημμένος ΠΙΝΑΚΑΣ 3)** πλέον τόκων και δικαστικών εξόδων.

	<u>ΑΙΤΟΥΜΕΝΟ</u>	<u>ΕΚΤΙΜΩΜΕΝΟ</u>	<u>ΚΑΤΑΒΛΗΘΕΝ</u>
ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ Α΄ (ΠΙΝΑΚΑΣ 1)	8.713.894,28	6.149.773,95**	1.008.217,65(Α΄ ΚΑΤ) 4.338.750,92(Β΄ ΚΑΤ)
ΑΠΑΙΤ Α΄		1.312.844,99	
ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ Β΄ (ΠΙΝΑΚΑΣ 2)	4.348.409,92	2.543.708,56	
ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ Γ΄ (ΠΙΝΑΚΑΣ 3)	952.543,13	711.252,47	
ΣΥΝΟΛΟ	14.014.874,33	10.717.579,97**	5.346.968,57*

* Το ΚΑΤΑΒΛΗΘΕΝ αφορά καθαρό ποσό ενώ το ΑΙΤΟΥΜΕΝΟ κι ΕΚΤΙΜΩΜΕΝΟ μικτά ποσά.

** Το ΕΚΤΙΜΩΜΕΝΟ ποσό της ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ Α΄ υπολογίσθηκε βάσει των συμφωνητικών συμβιβασμού.

Το συνολικό ΕΚΤΙΜΩΜΕΝΟ ποσό σε περίπτωση επιδίκασης των αντίστοιχων απαιτήσεων θα επιβαρυνθεί με τόκους και δικαστικά έξοδα που κατ' εκτίμηση ανέρχεται σε ποσοστό **30%** επί του κεφαλαίου, ήτοι το συνολικώς εκτιμώμενο ποσό των εργατικών απαιτήσεων ανέρχεται στο ποσό των **13.932.853,96 ΕΥΡΩ**.

ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ - ΕΠΙΣΗΜΑΝΣΕΙΣ

- 1. Ιδιαίτερο ζήτημα με πολλαπλά και συγκοινωνούντα προβλήματα αποτελεί η νομική και πραγματική κατάσταση των συνδεδεμένων ή θυγατρικών εταιρειών. Κατά την πορεία των εκκαθαριστικών εργασιών προκύπτει ότι το μεγάλο «πλέγμα» - «οικοδόμημα» των εταιρειών αυτών αποτελεί κατ' ουσίαν «νομικά κελύφη» χωρίς καμία επιχειρηματική δραστηριότητα. Κατά συνέπεια κάθε μια από αυτές αντιμετωπίζονται ξεχωριστά ώστε να επιλεγεί η κατάλληλη κάθε φορά νομική διαδικασία. Κρίσιμο κριτήριο φυσικά είναι η αποτίμησή της ως περιουσιακό στοιχείο της υπό εκκαθάριση εταιρείας.**
- 2. Πρακτικώς αλλά και σε θεωρητικό νομικό επίπεδο προκύπτει σαφώς ότι το Χαρτοφυλάκιο Ζωής και οι εκκαθαριστικές πράξεις της ασφαλιστικής εκκαθάρισης δεν αποτελούν και δεν είναι δυνατόν να αποτελούν σ'όλη τους την**

έκταση ανεξάρτητους τομείς, παρά «σχηματικά» ομόκεντρους κύκλους. Τούτο καθόσον αφενός αυτή η ίδια η λειτουργία της ασφαλιστικής επιχείρησης αφορούσε κοινούς τομείς και αφετέρου μετά την ανάκληση της άδειας λειτουργίας της και παρότι το «Χαρτοφυλάκιο Ζωής» αναφέρεται ως ξεχωριστό τμήμα, σημειώνεται ότι σχεδόν όλες οι πράξεις απογραφής, ελέγχου, εκτίμησης της αξίας, αποτίμησης της τοποθέτησης κλπ., αποτελούν κατ' ουσίαν πράξεις εκκαθάρισης. Είναι ενδεικτικό ότι το «Χαρτοφυλάκιο Ζωής» συνδέεται άμεσα με τις εκκαθαριστικές πράξεις που αφορούν επί παραδείγματι την ασφαλιστική εκκαθάριση σε θέματα λογιστικής παρακολούθησης, ελέγχου των λογιστικών εγγραφών, αποτίμησης της περιουσίας, έλεγχος αξιογράφων που είχαν εκδοθεί προς εξόφληση ασφαλιστικών αποζημιώσεων, προνόμιο εργατικών αξιώσεων, συμμετοχή του Επικουρικού Κεφαλαίου, κλπ.

Καταγράφεται κατά συνέπεια και επισημαίνονται τα προβλήματα της απόλυτης διασύνδεσης της απογραφής, του ελέγχου και της τελικής διαμόρφωσης του Χαρτοφυλακίου Ζωής εν σχέσει με όλες σχεδόν τις πράξεις της ασφαλιστικής εκκαθάρισης.

Με εκτίμηση,

Κωνσταντίνος Ηρ. Βλαχογιάννης

Επόπτης Εκκαθάρισης

Χρήστος Μπάρκας

Εκκαθαριστής

ΤΜΗΜΑ ΙΙ

ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΠΑΡΚΕΙΑΣ-ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ

I.1. Με βάση τα αναφερόμενα στην Έκθεση του Εκκαθαριστή και του Επόπτη Εκκαθάρισης η περιουσία της εταιρίας **είναι ανεπαρκής** για την κάλυψη των υποχρεώσεων, που προκύπτουν για τους ασφαλισμένους και τους δικαιούχους αποζημίωσης του συνόλου των κλάδων της, (ιδίως των κλάδων ΙΙΙ και VII και εκκρεμών αποζημιώσεων) λαμβανομένης υπ'όψιν και της σημαντικής επισφάλειας που διαπιστούται για την είσπραξη των απαιτήσεων που περιλαμβάνονται στην μη διατεθείσα σε συγκεκριμένη ασφαλιστική τοποθέτηση περιουσία της εταιρίας.

Το ακριβές ποσό των απαιτήσεων των ασφαλισμένων και των δικαιούχων αποζημίωσης θα μπορεί να εκτιμηθεί, με μεγαλύτερη προσέγγιση, μετά την λήξη της προθεσμίας άσκησης Ανακοπών και σχετική αξιολόγηση των απαιτήσεων, δεδομένου ότι ο οριστικός προσδιορισμός τους θα μπορέσει να υπάρξει μόνον μετά την έκδοση Δικαστικών Αποφάσεων.

Αντιστοίχως και ο απόλυτος προσδιορισμός της περιουσίας που θα διατεθεί στους ασφαλιζόμενους και τους λοιπούς δικαιούχους αποζημίωσης (και κατ'επέκταση το ποσό που αντιστοιχεί σε ένα έκαστο από αυτούς) θα μπορεί να προσδιορισθεί, απολύτως, μόνον μετά την ολοκλήρωση της διαδικασίας της ασφαλιστικής εκκαθάρισης.

2.A. Ως προς τον κλάδο Ζωής Ι :

A.1 Λαμβανομένου υπ'όψιν ότι, στην παρούσα διαδικασία, δεν έχουν γίνει δεκτά ως ασφαλιστήρια συμβόλαια και δεν έχουν γίνει δεκτές ως «καταβολές ασφαλιστρών», διάφορες εγγραφές της εταιρίας, συνολικού ποσού 65.000.000 ευρώ περίπου, προκύπτει ότι η εμφανιζόμενη, στα δηλωθέντα (την 30.6.2009) στην (τότε) Εποπτική Αρχή αποθέματα, υποχρέωση της εταιρίας (για μαθηματικά και τεχνικά αποθέματα) υπελείπετο κατά 105.000.000 ευρώ περίπου (η σύγκριση πραγματοποιείται σε όμοια ποσά), της υποχρέωσης που προκύπτει από τους προεκτεθέντες επανελέγχους.

Συγκεκριμένα το δηλωθέν από την εταιρία την 30.6.2009 απόθεμα του κλάδου Ι (μαθηματικό και τεχνικό απόθεμα, ήτοι οι υποχρεώσεις προς τους ασφαλισμένους της σε αυτόν τον κλάδο) στην (τότε) Εποπτική Αρχή, προσδιορίζετο στο ποσό των 442.192.277,53 ευρώ. Προκειμένου τα ποσά να είναι συγκρίσιμα, από το ποσό αυτό πρέπει να αφαιρεθεί το ποσό των 6.716.520,15 ευρώ, που αποτελεί το υπολογισθέν απόθεμα 2.686 ασφαλιστηρίων συμβολαίων του ασφαλιστικού προϊόντος ASPIS PLUS, που έπρεπε να εντάσσονται και να υπολογίζονται στον κλάδο ΙΙΙ, όπως και γίνεται στους παρόντες υπολογισμούς.

Ητοι η εταιρία δήλωνε συνολικά αποθέματα του κλάδου Ζωής Ι συνολικού ποσού 435.475.757,38 ευρώ.

Εναντι του ποσού αυτού, από τους επανελέγχους, η αντίστοιχη υποχρέωση της εταιρίας προσδιορίζεται στο ποσό των 540.000.000 ευρώ περίπου, εκ των οποίων τα 65.000.000 ευρώ περίπου δεν αναγνωρίζονται ως ασφαλιστική υποχρέωση (αφορά κυρίως διαφορά πλασματικών και πραγματικών καταβολών από τους ασφαλισμένους και ασφαλιστήρια ζωής Νομικών προσώπων).

A.2. Η δηλωθείσα, την 30.6.2009, από την εταιρία, στην (τότε) Εποπτική Αρχή, περιουσία της, που είχε διατεθεί για την κάλυψη των υποχρεώσεων της για ασφαλιστική τοποθέτηση του κλάδου Ζωής Ι, «προσδιορίζετο»σε 271.732.022 ευρώ.

Την 21.9.2009 (ημερομηνία ανάκλησης) η περιουσία αυτή εκτιμάται από τον Εκκαθαριστή στο ποσό των 211.254.696 ευρώ και την 30.9.2011 εκτιμάται στο ποσό των 90.239.945 ευρώ περίπου.

(Δεν συνυπολογίζεται η αναλογία στην ασφαλιστική τοποθέτηση των προαναφερθέντων 2.686 ασφαλιστηρίων συμβολαίων, του ασφαλιστικού προϊόντος ASPIS PLUS, η οποία μεταφέρεται και προσαυξάνει το μαθηματικό απόθεμα του κλάδου Ζωής ΙΙΙ).

Η σημαντικότερη αυτή «διαφοροποίηση» οφείλεται

α. στην μείωση των τιμών των ακινήτων (κατά 67.000.000 ευρώ περίπου) με βάση επανελέγχους (Επιτροπή αρ.9 ΚΝ.2190/20 και οφείλεται κατά 37.500.000 περίπου στην «αξία» οικοπέδων στην περιοχή του Ισθμού της Κορίνθου και κατά το υπόλοιπο σε διαφορές σε διάφορα ακίνητα),

β. στην «απομείωση» της αξίας διαφόρων μετοχών κατά 37.000.000 ευρώ περίπου.

Από αυτές τις μετοχές :

- το ποσό των 24.000.000 ευρώ περίπου αφορούσε μετοχές των ασφαλιστικών εταιριών Commercial Value ΑΑΕ και ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΓΑ, που ανακλήθηκαν.
- Το ποσό των 13.000.000 ευρώ περίπου, αφορούσε μετοχές εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου (ASPIS HOLDING, LEDA κλ),
- Οι λοιπές μετοχές, εισηγμένες στο ΧΑΑ είχαν περιορισμένες αυξομειώσεις και σε κάθε περίπτωση η αξία τους ήταν περιορισμένη.

γ. Στην περιορισμένη μείωση κατά 3.000.000 ευρώ περίπου της αξίας διαφόρων ομολόγων

δ. Στην περιορισμένη μείωση κατά 2.600.000 ευρώ περίπου της αξίας διαφόρων Αμοιβαίων Κεφαλαίων (Τρίτων επιχειρήσεων),

ε. Στην μείωση των προθεσμιακών καταθέσεων κατά 5.400.000 ευρώ περίπου, τα οποία χρησιμοποιήθηκαν για την καταβολή των αποζημιώσεων των εργαζομένων (βάσει του σχετικού προνομίου τους) αλλά και των δαπανών εκκαθάρισης.

2.B. Ως προς τον κλάδο Ζωής III :

B.1. Η υποχρέωση της εταιρίας προς τους ασφαλισμένους της, αν υπολογίζετο την 21.9.2009 ως «πλήρης υποχρέωση της» για αποζημίωση, ήτοι αν την ημερομηνία αυτή έληγαν όλες οι ασφαλιστικές συμβάσεις και η εταιρία, με βάση τις υποχρεώσεις για εγγυήσεις και εγγυημένες αποδόσεις όφειλε να τους καταβάλει τα σχετικά ποσά, υπολογίζεται ότι θα ανερχόνταν σε 384.491.000 ευρώ περίπου.

Όμως, όπως προκύπτει από τους Γενικούς και Ειδικούς όρους των ασφαλιστηρίων συμβολαίων του κλάδου Ζωής III, αυτά ήταν συνδεδεμένα με επενδύσεις συγκεκριμένης μορφής (μετοχές, αμοιβαία κεφάλαια κλπ) αποκτούσαν δε δικαίωμα εγγύησης (του αρχικά καταβληθέντος από τον ασφαλισμένο κεφαλαίου) σε μελλοντική χρονική στιγμή (πχ.μετά από 7 έτη τα ASPIS PLUS, στην λήξη τους τα «Δημιουργίας Κεφαλαίου» κλπ) ή δεν αποκτούσαν (πχ.ΔΚ 20 κλπ).

Ως προς τα ασφαλιστήρια συμβόλαια αυτά η εταιρία, σύμφωνα με τον Νόμο υποχρεούτο να σχηματίζει πρόσθετο απόθεμα για «εγγυήσεις», όταν το ασφαλιστήριο συμβόλαιο «συγκέντρωνε προϋποθέσεις» δικαιώματος «εγγύησης».

Θα πρέπει να σημειωθεί ότι η Νομοθεσία «επιτρέπει» («..η εταιρία δύναται να σχηματίζει..») την δημιουργία προσθέτων αποθεμάτων για τα ασφαλιστήρια του κλάδου Ζωής III, που δεν έχουν σχηματίσει ακόμη δικαίωμα «εγγύησης». Τα πρόσθετα αυτά αποθέματα, σύμφωνα με τον Νόμο, σχηματίζονται (και περιλαμβάνονται) στο απόθεμα του κλάδου Ζωής I. Όμως η εταιρία δεν είχε σχηματίσει (προαιρετικά) το οποιοδήποτε επιπλέον απόθεμα για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια του κλάδου Ζωής III, τα οποία δεν είχαν σχηματίσει (δημιουργήσει) ακόμη δικαίωμα εγγύησης.

B.2. Λαμβανομένου υπ' όψιν ότι στην παρούσα διαδικασία προσδιορίζονται τα αποθέματα τα οποία (τουλάχιστον) όφειλε να σχηματίζει η εταιρία, με βάση τους Γενικούς και Ειδικούς Όρους των ασφαλιστηρίων συμβολαίων, στο απόθεμα ενός εκάστου ασφαλιστηρίου συμβολαίου περιλαμβάνονται όλες εκείνες οι εγγυήσεις και παροχές για τις οποίες το κατά περίπτωση συγκεκριμένο ασφαλιστήριο συμβόλαιο είχε συγκεντρώσει σχετικό δικαίωμα.

Με βάση τις δηλώσεις της εταιρίας (31.12.2008 και 30.6.2009) προς την τότε Εποπτική Αρχή το απόθεμα του κλάδου Ζωής III «προσδιορίζετο» σε 43.835.415,69 ευρώ.

Στον ανωτέρω υπολογισμό δεν περιλαμβάνονται (όπως προελέχθη) τα 2.686 ασφαλιστήρια συμβόλαια του ασφαλιστικού προγράμματος ASPIS PLUS, που εμφανίζονται στο απόθεμα του κλάδου Ζωής Ι και ήδη μεταφέρθηκαν και υπολογίσθηκαν στο απόθεμα του Κλάδου Ζωής ΙΙΙ.

Με βάση τις εγγυήσεις και λοιπές παροχές, που αναγνωρίζονται στην παρούσα διαδικασία (λαμβανομένης υπ' όψιν της ισχύουσας νομοθεσίας και των Γενικών και Ειδικών Ορων των ασφαλιστηρίων συμβολαίων) το μαθηματικό απόθεμα του κλάδου Ζωής ΙΙΙ, προσδιορίζεται στο ποσό των 125.237.227,03 ευρώ

Β.4. Η δηλωθείσα από την εταιρία την 30.6.2009, προς την (τότε) Εποπτική Αρχή, ασφαλιστική τοποθέτηση, ανήρχετο σε 39.454.7373,50 ευρώ. Σύμφωνα με την Εκθεση του Εκκαθαριστή η αξία της ασφαλιστικής τοποθέτησης του κλάδου Ζωής ΙΙΙ, την 21.9.2009 ανήρχετο σε 34.130.000 ευρώ περίπου και ήδη (30.9.2011) σε 10.978.000 ευρώ περίπου, ποσό στο οποίο θα πρέπει να προστεθεί και το ποσό των 4.500.000 περίπου, που αποτελεί την αναλογία (στον κλάδο Ζωής Ι) των προαναφερθέντων ασφαλιστηρίων, που μεταφέρονται στο απόθεμα του κλάδου Ζωής ΙΙΙ.

Η σημαντικότερη αυτή «διαφοροποίηση» οφείλεται

α. στην «απομείωση» της αξίας διαφόρων μετοχών κατά 25.500.000 ευρώ περίπου.

Από αυτές τις μετοχές :

- το ποσό των 3.500.000 ευρώ περίπου αφορά απομείωση της αξίας της μετοχής της T BANK (πρώην ASPIS BANK).
- Το ποσό των 18.400.000 ευρώ περίπου, αφορούσε μετοχές εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου (ASPIS HOLDING, LEDA κλ),
- Οι λοιπές μετοχές, εισηγμένες στο ΧΑΑ είχαν περιορισμένες αυξομειώσεις και σε κάθε περίπτωση η αξία τους ήταν περιορισμένη.

β. Στην περιορισμένη μείωση κατά 800.000 περίπου της αξίας διαφόρων Αμοιβαίων Κεφαλαίων (Τρίτων επιχειρήσεων),

γ. Στην αύξηση των προθεσμιακών καταθέσεων κατά 2.140.000 ευρώ περίπου, των προθεσμιακών καταθέσεων, προερχόμενη κυρίως από την ρευστοποίηση ορισμένων μετοχών.

2.Γ. Ως προς τον κλάδο Ζωής VII :

Γ.1. Σύμφωνα με τις δηλώσεις της εταιρίας της 30.9.2009, προς την (τότε) Εποπτική Αρχή, το μαθηματικό απόθεμα των Ομαδικών ασφαλιστηρίων συμβολαίων

του κλάδου Ζωής VII, προσδιορίζεται σε 25.685.106,02 ευρώ. Ήδη το ποσό αυτό, λαμβανομένων υπ' όψιν των καταβολών που είχαν πραγματοποιηθεί από τους αντισυμβαλλομένους, υπέρ των ασφαλισμένων, αφαιρουμένων αποζημιώσεων, που καταβλήθηκαν, υπολογίστηκε στο ποσό των 29.757.443,31 ευρώ.

Γ.2. Η δηλωθείσα από την εταιρία την 30.6.2009, προς την (τότε) Εποπτική Αρχή, ασφαλιστική τοποθέτηση, ανήρχετο σε 25.262.945,37 ευρώ. Σύμφωνα με την Έκθεση του Εκκαθαριστή η αξία της ασφαλιστικής τοποθέτησης του κλάδου Ζωής III, την 21.9.2009 ανήρχετο σε 18.155.597,26 ευρώ και ήδη (30.9.2011) σε 32.843,52 ευρώ.

Η σημαντικότερη αυτή «διαφοροποίηση» οφείλεται στην «απομείωση» (εκμείωση) της αξίας διαφόρων μετοχών, ήτοι :

- το ποσό των 7.859.087,50 ευρώ αφορούσε την μετοχή της ασφαλιστικής εταιρίας Commercial Value ΑΑΕ που ανακλήθηκε.
- Το ποσό των 9.459.000 ευρώ, αφορούσε μετοχές της εισηγμένης στο Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου LEDA,
- το ποσό των 805.000 ευρώ περίπου αφορά απομείωση της αξίας της μετοχής της T BANK (πρώην ASPIS BANK).

3. Το ποσό των υποχρεώσεων της εταιρίας προς τους ασφαλισμένους των Λοιπών Κλάδων ασφάλισης (**1.090.672,00ευρώ**) έχει προσδιορισθεί από τον Επόπτη Εκκαθαριστή και τον Εκκαθαριστή και το ποσό αυτό δεν μπορεί να ελεγχθεί από τον Επόπτη Χαρτοφυλακίων Ζωής. Το αυτό ισχύει και για τις υποχρεώσεις του κλάδου Αυτοκινήτων (**5.483.042,20** ευρώ), που έχει προσδιορισθεί από το Επικουρικό Κεφάλαιο.

Για τον υπολογισμό και τον προσδιορισμό αυτό θα πρέπει σε κάθε περίπτωση να ληφθούν υπ' όψιν οι αυτές αρχές, που έχουν ληφθεί υπ' όψιν για τον υπολογισμό της υποχρέωσης προς τους ασφαλισμένους των κλάδων Ζωής και έχουν αναλυτικά αναφερθεί ανωτέρω.

Ο προσδιορισμός των υποχρεώσεων αυτών έχει σημασία για τον προσδιορισμό της τελικής αναλογίας όλων των Κλάδων Ασφάλισης στις δαπάνες εκκαθάρισης, την κατανομή του προνομίου των εργαζομένων στα Τεχνικά αποθέματα αλλά και την κατανομή της ελεύθερης περιουσίας.

3. Με βάση τα υπολογιζόμενα αποθέματα των κλάδων Ζωής (I, III και VII) και τα στοιχεία της περιουσίας, που ευρίσκοντο σε ασφαλιστική τοποθέτηση, αντίστοιχα για κάθε κλάδο ασφάλισης (με βάση τις δηλώσεις της εταιρίας προς την Εποπτική

Αρχή) η εκτιμώμενη κάλυψη των υποχρεώσεων προς τους (κατά περίπτωση) ασφαλιζόμενους, κατά κλάδο Ζωής προσδιορίζεται ως ακολούθως :

Κλάδος Ασφάλισης	Απόθεμα	Εκτιμώμενη Περιουσία σε Ασφ.Τοποθέτηση	% επάρκειας αποθεμάτων
Ασφαλιστήρια συμβόλαια Κλ. I	431.385.944,52	81.694.025,48	
Κλάδος Κεφ/σης VI	630.541,85	119.409,32	
Μερίσματα	10.115.148,83	1.915.563,63	
Εκκρεμείς αποζημιώσεις κλ.Ι, VII	34.381.106,27	6.510.946,88	
Aspis plus κλ 1	6.717.716,84	1.272.172,49	
Σύνολο Κλάδου I, VI	483.230.458,31	91.512.117,80	18,94%

Τα αποθέματα του Aspis plus με την αντίστοιχη ασφαλιστική τοποθέτηση μεταφέρονται στον Κλάδο III.

Συνέπως το απόθεμα (Μαθηματικό & Τεχνικό) η ασφαλιστική τοποθέτηση και η σχέση τους διαμορφώνονται ως εξής:

Κλάδος Ασφάλισης	Απόθεμα	Εκτιμώμενη Περιουσία σε Ασφ.Τοποθέτηση	% επάρκειας αποθεμάτων
Σύνολο Κλάδου I, VI μετά την αφαίρεση των Aspis plus κλ1	476.512.741,47	90.239.945,31	18,94%
Κλάδος Ζωής III	125.237.227,03	12.249.672,45	9,78%
Κλάδος Ομαδικών VII	29.757.443,31	32.843,52	0,11%
Σύνολα	631.507.411,81	102.522.461,28	

Στην περιουσία κάθε κλάδου θα πρέπει επιπροσθέτως να προστεθεί και η αναλογία του στο προϊόν της μη χαρακτηρισθείσας ως ανήκουσας σε συγκεκριμένη ασφαλιστική τοποθέτηση περιουσίας (πρώην «ελεύθερης»), το οποίο δεν προσδιορίζεται επακριβώς στην Έκθεση Εκκαθάρισης, θα είναι όμως ανώτερο των 15.000.000 ευρώ, αλλά εκτιμάται (με τα αναφερόμενα στοιχεία) ότι θα είναι κατώτερο των 50.000.000 ευρώ.

Η μη χαρακτηρισμένη σε συγκεκριμένη ασφαλιστική τοποθέτηση περιουσία, κατανέμεται (με βάση τα προαναφερθέντα) ως εξής:

Για τον Κλάδο Ζωής I :	74,58%
Για τον Κλάδο Ζωής III:	19,63%
Για τον Κλάδο Ζωής VI:	0,10%

Για τον Κλάδο Ομαδικών (VII): 4,66%

Για τον Κλάδο Λοιπών Ζημιών: 0,17%

Για τον Κλάδο Αυτοκινήτων : 0,86%

Στον Κλάδο Ζωής I συμπεριλαμβάνονται εκκρεμείς αποζημιώσεις και μερίσματα.

4. Επισημαίνεται ότι τα ανωτέρω περιουσιακά στοιχεία/ποσά (χαρακτηρισμένης και μη χαρακτηρισμένης ασφαλιστικής τοποθέτησης), που κατανέμονται στους κλάδους ασφάλισης, επιβαρύνονται αναλογικά με τα έξοδα και τις εν γένει δαπάνες της εκκαθάρισης (ήδη υπάρξασες και μέλλουσες) και ειδικά οι αποζημιώσεις επιβαρύνονται επιπλέον με το προνόμιο των εργαζομένων. Θα πρέπει επιπροσθέτως να επισημανθεί ότι, λαμβανομένου υπ'όψιν ότι τα μαθηματικά αποθέματα δεν επιβαρύνονται με το προνόμιο των εργαζομένων, ως προς δε το Επικουρικό Κεφάλαιο Αυτοκινήτων η συμμετοχή του στο προνόμιο των εργαζομένων περιορίζεται στο ποσοστό του αποθέματος του, **το τεχνικό απόθεμα** των ασφαλίσεων Ζωής (ήτοι οι εκκρεμείς αποζημιώσεις που περιλαμβάνονται στον Κλάδο Ζωής I) επιβαρύνεται δυσανάλογα (της αναλογίας του στα αποθέματα και την περιουσία του) από το προνόμιο των εργαζομένων (όπως και το απόθεμα των Λοιπών Κλάδων ασφάλισης).

Θα πρέπει επίσης να επισημανθεί ότι ποσό **7.844.558,71** ευρώ περίπου, που περιλαμβάνεται στις εκκρεμείς αποζημιώσεις και αφορά οφειλές ασφαλισμένων προς φορείς υγείας, προβλέπεται να καλυφθεί με ποσά που θα προέλθουν εκτός της περιουσίας της εκκαθάρισης.

Π.1. Όπως αναλυτικά έχει αναφερθεί στην από 15.3.2011 Έκθεση του Επόπτη Χαρτοφυλακίων Ζωής (βλ. www.apispronoia.gr), σε συνδυασμό με τα αναφερόμενα (και πάλι) στην Έκθεση του Εκκαθαριστή και του Επόπτη Εκκαθάρισης, από τις διαδικασίες εκκαθάρισης, σε συνάρτηση με την διαμορφωθείσα στην χώρα μας οικονομική συγκυρία, προκύπτει ότι η περιουσία της εταιρίας (διατεθείσα σε ασφαλιστική τοποθέτηση κατά τον χρόνο λειτουργίας της, αλλά και προηγουμένως δεσμευθείσα «ελεύθερη») υπολείπεται σημαντικότητας των υποχρεώσεων, που είχε αναλάβει έναντι των ασφαλισμένων της, ιδιαίτερα στους κλάδους ζωής και συμπληρωματικών καλύψεων (μαθηματικά και λοιπά αποθέματα).

Το έλλειμμα οφείλεται κυρίως στην αναληθή απεικόνιση των υποχρεώσεων που είχε αναλάβει η εταιρία έναντι των ασφαλιστηρίων συμβολαίων που είχε εκδώσει καθώς επίσης και αφ' ενός μεν στην πλασματική αξία πολλών περιουσιακών της στοιχείων (ακίνητα, μετοχές «συγγενικών» εταιριών κλπ) και αφ' ετέρου στην (αναλογικά περιορισμένη) απαξίωση ορισμένων αξιών λόγω της γενικότερης οικονομικής κρίσης.

2. Ωσαύτως οι σημαντικότερες απαιτήσεις της εταιρίας κατά τρίτων (συνεργατών, οφειλετών κλπ) και συγγενών της εταιριών, λαμβανομένου υπ' όψιν ότι για αρκετές από αυτές θα απαιτηθούν μακρόχρονοι δικαστικοί αγώνες, με αβέβαιο αποτέλεσμα για την τελική είσπραξη του συνόλου ή έστω και μέρους των απαιτήσεων της, καθιστούν βέβαιο ότι οι διαδικασίες πλήρους εκκαθάρισης των απαιτήσεων της (είτε διεκδικηθούν από τα όργανα εκκαθάρισης, είτε από άλλο φορέα) θα είναι πολύχρονες και σχετικά δαπανηρές και αμφιβόλου ουσιαστικού αποτελέσματος.

Το όποιο ποσό τελικά εισπραχθεί, θα αποτελεί μέρος των ασφαλισμάτων που οφείλονται στους ασφαλισμένους, και είναι πλέον ή βέβαιο ότι δεν θα υπάρχει το οποιοδήποτε ποσό ως υπόλοιπο (συμπεριλαμβανομένων των ποσών που θα εισπραχθούν από την ρευστοποίηση της «ελεύθερης» και ήδη δεσμευμένης σε ασφαλιστική τοποθέτηση περιουσίας) για την ικανοποίηση των δικαιωμάτων του οποιουδήποτε πιστωτή της, έχοντος ή μη προνόμιο στην διαδικασία της απλής εκκαθάρισης ή και της τυχόν πτώχευσης της. Κατ' επέκταση το σύνολο των απαιτήσεων τρίτων (συνεργάτες κάθε μορφής, πιστωτές διάφοροι, ομολογιούχοι δανειστές κλπ), εφόσον δεν καλύπτονται από τα προβλεπόμενα από το ΝΔ.400/1970 προνόμια (δαπάνες εκκαθάρισης, προνόμιο εργαζομένων και δικαιούχων ασφαλίματος), εκτιμάται ότι δεν θα ικανοποιηθούν.

3. Θα πρέπει να σημειωθεί ότι σημαντικό μέρος του τελικού ελλείμματος προέρχεται και από την ουσιαστική εκμηδένιση των συμμετοχών της εταιρίας στις συγγενείς εταιρίες «ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Α.Ζ.», «COMMERCIAL VALUE Α.Α.Ε.» ασφαλιστικές εταιρίες των οποίων ανεκλήθη η άδεια, αλλά και άλλων εταιριών του ομίλου (ASPIS CAPITAL ΑΕ, ΑΣΠΙΣ ΟΜΙΛΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ Α.Ε., ΔΩΡΟΓΡΑΦΟΤΕΧΝΙΚΗ Α.Ε. ΜΠΡΑΪΤ Α.Ε. κλπ), οι οποίες όφειλαν στην εταιρία σημαντικά οικονομικά ποσά και είναι αμφίβολο αν θα μπορέσουν να εισπραχθούν από αυτές, λόγω της αμφίβολης οικονομικής τους κατάστασης.

ΜΕΡΟΣ Γ΄

1. Αντικείμενο της εργασίας του Επόπτη Χαρτοφυλακίων Ζωής είναι ο επανέλεγχος και προσδιορισμός της απαίτησης των ασφαλισμένων, στα πλαίσια των διατάξεων του Νόμου, καταργουμένων στην παρούσα διαδικασία, των διαφόρων μορφών παροχών που υπείσχετο σε αυτούς η εταιρία, καθ' υπέρβαση.

Ως εκ τούτου αναγνωρίζονται ως έχουσες δικαίωμα, στην παρούσα διαδικασία, εκείνες μόνον οι παροχές που συμβατικά είχε αναλάβει η εταιρία (με βάση τους Γενικούς και Ειδικούς όρους των ασφαλιστικών της συμβάσεων και τα Τεχνικά Σημειώματα που είχε για το κάθε ασφαλιστικό πρόγραμμα) έναντι των ασφαλισμένων της, στο μέτρο μόνον, που δεν προσέκρουαν σε αντίθετες διατάξεις του Νόμου (ιδίως ως προς το μέγιστο επιτρεπτό εγγυημένο τεχνικό επιτόκιο και «πρόσθετες εγγυήσεις» και παροχές).

II. Ο Επόπτης Χαρτοφυλακίων Ζωής, ρητά επιφυλάσσεται να προτείνει περαιτέρω αναμορφώσεις των ασφαλιστικών παροχών προς τους ασφαλισμένους (αρ.2 παρ.2 του Ν.3867/2010) κατά την σύνταξη της Τελικής Εκθέσεως του προς την Τράπεζα της Ελλάδος, μετά την λήξη της προθεσμίας άσκησης Ανακοπών από τους ασφαλιζόμενους.

Αθήνα 31.10.2011

Γ. Παντελίδης

Επόπτης Χαρτοφυλακίου Ζωής

ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΓΑ

ΥΠΟΜΝΗΜΑ

Α. ΠΑΡΑΔΟΣΙΑΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ

I = εγγυημένο επιτόκιο

$j = \frac{i-j}{1+j}$, αναθεωρημένο εγγυημένο επιτόκιο

μ = ποσοστό ετήσιας αναπροσαρμογής ασφαλιστρών

$v = \frac{1}{1+i}$, προεξοφλητικός παράγοντας

t_x = τρέχον ασφαλιστικό έτος (όταν το συμβόλαιο δεν είναι χαρακτηρισμένο ελεύθερο)

έτος αλλαγής τρέχουσας κατάστασης (όταν το συμβόλαιο είναι χαρακτηρισμένο ελεύθερο)

k = τρέχον ασφαλιστικό έτος (όταν το συμβόλαιο είναι χαρακτηρισμένο ως ελεύθερο)

n = Διάρκεια Ασφάλισης (για μη ισόβια προϊόντα)

Διάρκεια πληρωμής ασφαλιστρών (ισόβια προϊόντα)

C = Εγγυημένο κεφάλαιο στη λήξη

$R = \{R_x - R_{x+n} - n * M_{x+n}\}$,

t : έτος υπολογισμού αποθέματος

NP = ετήσιο καθαρό ασφάλιστρο

GP = ετήσιο εμπορικό ασφάλιστρο

GP_0 : εμπορικό ασφάλιστρο κατά την έναρξη του συμβολαίου

${}_tV_{x:n}$ = μαθηματικό απόθεμα ασφαλιστικού έτους t

${}_{t-1}V_{x:n}$ = μαθηματικό απόθεμα προηγούμενου ασφαλιστικού έτους

${}_tCV$ = αξία εξαγοράς στο ασφαλιστικό έτος t

$AACt$ ή $DACt$ = Μεταφερόμενα έξοδα πρόσκτησης κατά το ασφαλιστικό έτος t

W_t = κεφάλαιο ελευθέρου κατά τη χρονική στιγμή αλλαγής τρέχουσας κατάστασης

$\ddot{a}_{x:\overline{1}|}$ = αναλογιστική παρούσα αξία ισόβιας προκαταβλητέας ράντας πληρωμών 1 ν.μ ετησίως, και επιτοκίου i , ατόμου ηλικίας x

$\ddot{a}_{x:\overline{n}|}$ = αναλογιστική παρούσα αξία πρόσκαιρης προκαταβλητέας ράντας πληρωμών 1 ν.μ ετησίως, και επιτοκίου i , ατόμου ηλικίας x και διάρκειας n ετών

$\ddot{a}_{x:\overline{n}|}^j$ = αναλογιστική παρούσα αξία πρόσκαιρης προκαταβλητέας ράντας πληρωμών 1 ν.μ. ετησίως και επιτοκίου j , ατόμου ηλικίας x και διάρκειας n ετών

$\ddot{a}_{10|}^{(12)}$ = παρούσα αξία πρόσκαιρης προκαταβλητέας ράντας ετών 1 ν.μ. ετησίως, καταβαλλόμενη μηνιαίως για διάρκεια 10 ετών

${}_{n+t|}\ddot{a}_{x+n}^{(12)}$ = αναλογιστική παρούσα αξία προκαταβλητέας ισόβιας ράντας 1 ν.μ. ετησίως καταβλητέα μηνιαίως, αναβαλλόμενη για $10-t$ έτη

A_x = Αναλογιστική παρούσα αξία με επιτόκιο i , συμβολαίου ισοβίου διάρκειας, ασφαλισμένου ηλικίας x ετών, για παροχή 1 ν.μ. σε περίπτωση επιβίωσης του ασφαλισμένου

$A'_{x:n|}$: Αναλογιστική παρούσα αξία με επιτόκιο i , συμβολαίου διάρκειας n ετών, ασφαλισμένου ηλικίας x ετών, για παροχή 1 ν.μ. σε περίπτωση αποβίωσης του ασφαλισμένου κατά τη διάρκεια ισχύος της ασφάλισης

$A_{x:n|}$: Αναλογιστική παρούσα αξία με επιτόκιο i , συμβολαίου διάρκειας n ετών, ασφαλισμένου ηλικίας x ετών, για παροχή 1 ν.μ. στη λήξη της ασφάλισης σε περίπτωση επιβίωσης του ασφαλισμένου

$A_{x:n|}$ = Αναλογιστική παρούσα αξία με επιτόκιο i , συμβολαίου διάρκειας n ετών, ασφαλισμένου ηλικίας x ετών, για παροχή 1 ν.μ. σε περίπτωση αποβίωσης του ασφαλισμένου στη διάρκεια της ασφάλισης ή στη λήξη σε περίπτωση επιβίωσης

$A_{x:n|}^j$: Αναλογιστική παρούσα αξία, με επιτόκιο j , συμβολαίου διάρκειας n ετών, ασφαλισμένου ηλικίας x ετών, για παροχή 1 ν.μ. σε περίπτωση αποβίωσης του ασφαλισμένου κατά τη διάρκεια ισχύος της ασφάλισης

$A_{x:n|}$: Αναλογιστική παρούσα αξία με επιτόκιο i , συμβολαίου διάρκειας n ετών,

ασφαλισμένου ηλικίας x ετών, για παροχή 1 ν.μ. σε περίπτωση αποβίωσης του ασφαλισμένου κατά τη διάρκεια ισχύος της ασφάλισης

$(IA)'_{x:n|}$: Αναλογιστική παρούσα αξία αυξανόμενης παροχής κατά 1 ν.μ ετησίως, συμβολαίου διάρκειας n ετών, ασφαλισμένου ηλικίας x ετών, σε περίπτωση αποβίωσης του ασφαλισμένου

B. Unit Linked

C : σωρευτικά καταβληθέντα μείον μερικές εξαγορές

$F(t)$: αξία αποταμιευτικού

$Bonus$: Bonus Διατήρησης

i : εκάστοτε τεχνικό επιτόκιο

j : ποσοστό ετήσιας αναπροσαρμογής ασφαλιστρών

i' : τροποποιημένος προεξοφλητικός παράγοντας = $(i-j)/(i+j)$

SP : εφάπαξ ασφάλιστρο μείον μερικές εξαγορές

GP_0 : εμπορικό ασφάλιστρο κατά την έναρξη του συμβολαίου

$A'_{x+t:n-t}$: Αναλογιστική παρούσα αξία τη χρονική στιγμή t , συμβολαίου διάρκειας n ετών, ασφαλισμένου ηλικίας $x+t$ ετών, για παροχή 1 ν.μ. σε περίπτωση θανάτου μέχρι τη λήξη

$A_{x+t:n-t}'$: Αναλογιστική παρούσα αξία τη χρονική στιγμή t , συμβολαίου διάρκειας n ετών, ασφαλισμένου ηλικίας $x+t$ ετών, για παροχή 1 ν.μ. στη λήξη

$(IA)'_{x+t:n-t}$: Αναλογιστική παρούσα αξία τη χρονική στιγμή t , συμβολαίου διάρκειας n ετών, ασφαλισμένου ηλικίας $x+t$ ετών, παροχής στο θάνατο ασφαλισμένου κεφαλαίου αυξανόμενο ανά έτος κατά 1 ν.μ.

K : έτος status

ΕΑΛ: ελάχιστη αξία λήξης = $GP * (1 + i)^n * \frac{1+i}{1+j} * a_{n|i}$

ΑΠΑ (): Αναλογιστική παρούσα αξία ()

ΠΙΝΑΚΑΣ ΚΑΤΑΒΛΗΘΕΝΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΜΕΤΑ ΤΗΝ 21.09.2009

ΣΥΜΒΟΛΑΙΟ	ΒΑΣΙΚΗ ΚΑΛΥΨΗ	ΠΟΣΟ	ΗΜ ΕΚΔΟΣΗΣ	ΗΜ_ΟΦΕΙΛΗΣ_ΑΠΟ	ΗΜ_ΟΦΕΙΛΗΣ_ΕΩΣ
11360	ΟΑ2	11,93	4/8/2009	23/9/2009	23/12/2009
11515	ΟΑ2	40,28	4/8/2009	30/9/2009	30/3/2010
17544	ΟΡ4	8,63	4/8/2009	24/9/2009	24/12/2009
19668	ΟΑ2	9,76	4/8/2009	30/9/2009	30/12/2009
21488	Ρ01	37,3	4/8/2009	18/9/2009	18/3/2010
24019	Ρ01	20,34	30/6/2009	23/7/2009	23/10/2009
25446	Ρ01	52,23	4/8/2009	30/9/2009	30/3/2010
33460	Μ01	16,32	2/9/2009	20/10/2009	20/1/2010
35865	Μ01	40,62	6/7/2009	20/8/2009	20/8/2010
38265	Μ01	48,25	3/6/2009	11/7/2009	11/1/2010
39360	Μ01	20,22	4/8/2009	11/9/2009	11/3/2010
42277	Ε01	58,39	4/8/2009	5/9/2009	5/9/2010
51256	Μ01	71,27	4/8/2009	13/9/2009	13/3/2010
51370	Ρ01	34,45	4/8/2009	19/9/2009	19/3/2010
53557	Μ01	53,89	3/6/2009	26/7/2009	26/1/2010
54139	Μ01	242,5	6/7/2009	28/8/2009	28/2/2010
62231	ΤΜ	52,35	4/8/2009	19/9/2009	19/3/2010
65155	ΤΜ	46,25	6/7/2009	2/8/2009	2/2/2010
66565	ΤΜ	15,71	2/9/2009	12/10/2009	12/1/2010
66777	ΤΜ	15,12	4/8/2009	29/9/2009	29/3/2010
67099	Ι01	84,24	4/8/2009	24/9/2009	24/12/2009
71783	ΤΜ	84,11	4/8/2009	3/9/2009	3/12/2009
72149	ΤΜ	32,33	4/8/2009	21/9/2009	21/3/2010
72667	ΤΜ	32,25	2/9/2009	21/10/2009	21/4/2010
74348	ΤΜ	32,88	20/1/2010	20/1/2010	20/7/2010
74490	ΤΜ	196,44	6/7/2009	12/8/2009	12/8/2010

ΣΥΜΒΟΛΑΙΟ	ΒΑΣΙΚΗ ΚΑΛΥΨΗ	ΠΟΣΟ	ΗΜ ΕΚΔΟΣΗΣ	ΗΜ_ΟΦΕΙΛΗΣ_ΑΠΟ	ΗΜ_ΟΦΕΙΛΗΣ_ΕΩΣ
75290	TM	72,7	4/8/2009	29/9/2009	29/3/2010
76399	TM	106,52	13/11/2009	12/11/2009	12/11/2010
81396	TM	85,76	4/8/2009	8/9/2009	8/3/2010
84906	TM	158,34	6/7/2009	1/8/2009	1/8/2010
85642	TM	120,51	4/8/2009	17/9/2009	17/9/2010
93306	TM	51,23	4/8/2009	29/9/2009	29/3/2010
93775	TM	166,49	4/8/2009	24/9/2009	24/3/2010
98753	TM	32,22	4/8/2009	20/9/2009	20/3/2010
99092	TM	62,4	4/8/2009	27/9/2009	27/9/2010
99553	TM	85,94	4/8/2009	25/9/2009	25/12/2009
100356	TM	33,34	5/11/2009	7/11/2009	7/5/2010
111018	TM	16,17	2/9/2009	24/10/2009	24/1/2010
111018	TM	16,17	25/1/2010	24/1/2010	24/4/2010
112395	ΑΠ	465,76	6/7/2009	26/8/2009	26/2/2010
112396	Ι01	209,57	6/7/2009	26/8/2009	26/2/2010
112397	Ι01	423,33	6/7/2009	26/8/2009	26/2/2010
113146	TM	68,99	4/12/2009	16/11/2009	16/5/2010
113408	Π01	7,43	4/8/2009	9/9/2009	9/3/2010
113838	Π01	67,02	4/8/2009	21/9/2009	21/3/2010
118692	TM	80,23	3/6/2009	18/7/2009	18/7/2010
118719	ΟΡ6	22,21	4/8/2009	23/9/2009	23/3/2010
119757	TM	63,73	6/7/2009	12/8/2009	12/2/2010
122035	ΑΠ	830,56	2/9/2009	10/10/2009	10/4/2010
124462	TM	34,46	4/8/2009	14/9/2009	14/3/2010
127047	TM	56,16	4/8/2009	21/9/2009	21/12/2009
131261	ΑΠ	339,42	3/6/2009	22/7/2009	22/1/2010
132465	TM	95,39	6/7/2009	5/8/2009	5/2/2010

ΣΥΜΒΟΛΑΙΟ	ΒΑΣΙΚΗ ΚΑΛΥΨΗ	ΠΟΣΟ	ΗΜ ΕΚΔΟΣΗΣ	ΗΜ_ΟΦΕΙΛΗΣ_ΑΠΟ	ΗΜ_ΟΦΕΙΛΗΣ_ΕΩΣ
133274	TM	98,9	6/7/2009	18/8/2009	18/2/2010
133275	TM	99,58	6/7/2009	18/8/2009	18/2/2010
134823	TM	34,2	4/8/2009	13/9/2009	13/3/2010
135285	TM	110,1	4/8/2009	23/9/2009	23/3/2010
135369	TM	81,19	4/8/2009	16/9/2009	16/3/2010
135970	TM	111,05	4/8/2009	29/9/2009	29/3/2010
138446	TM	63,82	4/8/2009	30/9/2009	30/3/2010
138447	TM	32,76	4/8/2009	30/9/2009	30/3/2010
141325	TM	43,95	4/8/2009	25/9/2009	25/12/2009
142801	TM	169,58	3/6/2009	22/7/2009	22/7/2010
144196	TM	89,14	4/8/2009	8/9/2009	8/3/2010
144857	TM	121,11	6/7/2009	27/8/2009	27/2/2010
145094	K01	308,1	4/8/2009	11/9/2009	11/3/2010
145095	K01	208,68	4/8/2009	11/9/2009	11/3/2010
145219	TM	150,36	4/8/2009	10/9/2009	10/12/2009
145561	TM	132,7	4/8/2009	19/9/2009	19/3/2010
145859	Π01	92,37	4/8/2009	21/9/2009	21/9/2010
146080	ΑΠ	732,35	4/8/2009	28/9/2009	28/9/2010
160034	TM	28,43	10/8/2009	28/9/2009	28/12/2009
164585	ΑΠ	520,49	6/7/2009	27/8/2009	27/11/2009
164588	TM	56,53	4/8/2009	3/9/2009	3/12/2009
165023	TM	49,15	4/8/2009	1/9/2009	1/3/2010
165760	TM	47,8	4/8/2009	15/9/2009	15/3/2010
166104	TM	75,32	4/8/2009	21/9/2009	21/3/2010
166342	TM	80,92	4/8/2009	19/9/2009	19/3/2010
166492	TM	143,49	4/8/2009	20/9/2009	20/3/2010
166786	TM	110,49	4/8/2009	29/9/2009	29/12/2009

ΣΥΜΒΟΛΑΙΟ	ΒΑΣΙΚΗ ΚΑΛΥΨΗ	ΠΟΣΟ	ΗΜ ΕΚΔΟΣΗΣ	ΗΜ_ΟΦΕΙΛΗΣ_ΑΠΟ	ΗΜ_ΟΦΕΙΛΗΣ_ΕΩΣ
166845	TM	105,1	4/8/2009	28/9/2009	28/12/2009
167424	ΑΠ	143,92	4/8/2009	27/9/2009	27/12/2009
169178	TM	105,78	4/8/2009	7/9/2009	7/3/2010
171918	TM	136,69	4/8/2009	11/9/2009	11/3/2010
175270	TM	18,74	2/9/2009	30/10/2009	30/1/2010
175271	TM	18,74	2/9/2009	30/10/2009	30/1/2010
176097	ΑΠ	206,82	6/7/2009	8/8/2009	8/2/2010
176278	ΑΠ	236,3	6/7/2009	13/8/2009	13/2/2010
177622	TM	100,23	4/8/2009	6/9/2009	6/3/2010
177645	TM	39,68	4/8/2009	4/9/2009	4/3/2010
177811	TM	26,87	4/8/2009	10/9/2009	10/12/2009
177998	TM	69,58	4/8/2009	11/9/2009	11/3/2010
178806	TM	123,46	4/8/2009	24/9/2009	24/9/2010
179065	TM	251,77	4/8/2009	27/9/2009	27/3/2010
179068	TM	158	4/8/2009	27/9/2009	27/9/2010
179189	TM	31,99	4/8/2009	30/9/2009	30/12/2009
179190	TM	37,18	4/8/2009	30/9/2009	30/12/2009
179216	TM	73,45	4/8/2009	16/9/2009	16/3/2010
179217	TM	74,33	4/8/2009	16/9/2009	16/3/2010
179325	TM	40,19	4/8/2009	30/9/2009	30/12/2009
179473	TM	48,23	4/8/2009	26/9/2009	26/9/2010
179492	TM	66,61	4/8/2009	25/9/2009	25/9/2010
181208	TM	99,82	4/8/2009	20/9/2009	20/9/2010
185848	Π01	9,05	9/9/2009	25/10/2009	25/10/2010
187008	TM	103,02	4/8/2009	24/9/2009	24/12/2009
189159	TM	99,29	3/6/2009	23/7/2009	23/1/2010
191364	ΑΠ	224,78	29/7/2009	21/8/2009	21/11/2009

ΣΥΜΒΟΛΑΙΟ	ΒΑΣΙΚΗ ΚΑΛΥΨΗ	ΠΟΣΟ	ΗΜ ΕΚΔΟΣΗΣ	ΗΜ_ΟΦΕΙΛΗΣ_ΑΠΟ	ΗΜ_ΟΦΕΙΛΗΣ_ΕΩΣ
191692	TM	21,86	6/7/2009	25/8/2009	25/11/2009
192192	Π01	86,69	6/7/2009	28/8/2009	28/2/2010
192414	TM	107,16	4/8/2009	5/9/2009	5/3/2010
192553	TM	69,34	4/8/2009	4/9/2009	4/12/2009
193059	ΑΠ	254	4/8/2009	4/9/2009	4/3/2010
193244	TM	298,06	4/8/2009	12/9/2009	12/3/2010
193612	TM	139,07	4/8/2009	17/9/2009	17/3/2010
193736	TM	64,34	4/8/2009	16/9/2009	16/3/2010
194002	TM	76,2	4/8/2009	20/9/2009	20/12/2009
194309	ΑΠ	106,94	4/8/2009	20/9/2009	20/12/2009
194429	Π01	85,12	4/8/2009	17/9/2009	17/3/2010
194593	TM	83,56	4/8/2009	26/9/2009	26/3/2010
195164	ΑΠ	617,21	4/8/2009	30/9/2009	30/12/2009
195430	TM	94,03	4/8/2009	30/9/2009	30/3/2010
195939	Ι01	865,55	4/8/2009	30/9/2009	30/3/2010
197265	TM	93,99	2/9/2009	10/10/2009	10/1/2010
197265	TM	93,99	8/1/2010	10/1/2010	10/4/2010
200844	ΑΠ	340,42	4/8/2009	25/9/2009	25/12/2009
205222	ΑΠ	228,94	4/8/2009	22/9/2009	22/12/2009
207917	TM	39,03	26/8/2009	29/9/2009	29/12/2009
209833	TM	53,24	4/8/2009	25/9/2009	25/12/2009
212910	TM	94,61	6/7/2009	21/8/2009	21/8/2010
213047	Π01	57,48	6/7/2009	25/8/2009	25/2/2010
214153	TM	80,62	4/8/2009	7/9/2009	7/3/2010
214950	TM	35,71	6/7/2009	28/8/2009	28/2/2010
215412	TM	61,7	4/8/2009	14/9/2009	14/9/2010
216145	TM	95,03	4/8/2009	22/9/2009	22/9/2010

ΣΥΜΒΟΛΑΙΟ	ΒΑΣΙΚΗ ΚΑΛΥΨΗ	ΠΟΣΟ	ΗΜ ΕΚΔΟΣΗΣ	ΗΜ_ΟΦΕΙΛΗΣ_ΑΠΟ	ΗΜ_ΟΦΕΙΛΗΣ_ΕΩΣ
216349	TM	44,99	4/8/2009	21/9/2009	21/12/2009
216467	TM	284,14	4/8/2009	28/9/2009	28/9/2010
216782	TM	87,54	4/8/2009	29/9/2009	29/3/2010
217029	ΑΠ	247,12	4/8/2009	22/9/2009	22/3/2010
217786	ΑΠ	612,07	4/8/2009	23/9/2009	23/9/2010
223180	ΑΠ	458,15	10/12/2009	1/12/2009	1/6/2010
225914	K01	388,78	4/8/2009	30/9/2009	30/12/2009
230169	ΑΠ	372,56	6/7/2009	23/8/2009	23/2/2010
230499	ΑΠ	479,51	6/7/2009	26/8/2009	26/2/2010
230909	ΑΠ	1263,83	6/7/2009	17/8/2009	17/2/2010
231206	ΑΠ	285,06	6/7/2009	24/8/2009	24/2/2010
231938	TM	79,24	4/8/2009	23/9/2009	23/3/2010
231939	TM	79,71	4/8/2009	22/9/2009	22/3/2010
232009	Ι01	357,87	4/8/2009	22/9/2009	22/3/2010
232074	ΑΠ	246,78	4/8/2009	24/9/2009	24/3/2010
232102	K01	147,59	4/8/2009	18/9/2009	18/3/2010
232340	ΑΠ	362,93	4/8/2009	29/9/2009	29/12/2009
232539	TM	81,41	4/8/2009	9/9/2009	9/3/2010
232565	ΑΠ	382,61	4/8/2009	22/9/2009	22/3/2010
240388	ΑΠ	1078,64	6/7/2009	10/8/2009	10/8/2010
241366	ΑΠ	315,29	6/7/2009	24/8/2009	24/2/2010
241367	Π01	30,97	6/7/2009	24/8/2009	24/2/2010
241589	TM	95,91	6/7/2009	27/8/2009	27/8/2010
241590	TM	96,63	6/7/2009	27/8/2009	27/8/2010
241599	ΑΠ	565,94	6/7/2009	28/8/2009	28/2/2010
241600	Π01	50,97	6/7/2009	28/8/2009	28/2/2010
241602	K01	222,22	6/7/2009	28/8/2009	28/2/2010

ΣΥΜΒΟΛΑΙΟ	ΒΑΣΙΚΗ ΚΑΛΥΨΗ	ΠΟΣΟ	ΗΜ ΕΚΔΟΣΗΣ	ΗΜ_ΟΦΕΙΛΗΣ_ΑΠΟ	ΗΜ_ΟΦΕΙΛΗΣ_ΕΩΣ
241885	ΑΠ	520,73	4/8/2009	6/9/2009	6/9/2010
242853	ΑΠ	690,38	4/8/2009	29/9/2009	29/3/2010
242854	ΑΠ	668,98	4/8/2009	29/9/2009	29/3/2010
243133	ΑΠ	385	4/8/2009	30/9/2009	30/3/2010
243134	ΑΠ	391,53	4/8/2009	30/9/2009	30/3/2010
243789	ΑΠ	193,79	4/8/2009	29/9/2009	29/12/2009
245058	ΑΠ	152,05	3/6/2009	27/7/2009	27/10/2009
245819	Κ01	873,63	4/8/2009	29/9/2009	29/3/2010
248857	ΑΠ	330,93	4/8/2009	22/9/2009	22/12/2009
249353	Κ01	119,7	4/8/2009	28/9/2009	28/12/2009
253267	Ι01	264,19	6/7/2009	10/8/2009	10/11/2009
254014	Κ01	304,97	6/7/2009	22/8/2009	22/2/2010
254056	ΑΠ	230,41	4/8/2009	29/9/2009	29/3/2010
254219	ΑΠ	206,1	6/7/2009	24/8/2009	24/2/2010
254285	Π01	145,32	6/7/2009	25/8/2009	25/2/2010
255457	ΑΠ	260,44	4/8/2009	9/9/2009	9/3/2010
256077	Κ01	276,69	4/8/2009	16/9/2009	16/3/2010
257121	ΑΠ	187,37	4/8/2009	30/9/2009	30/3/2010
257706	ΑΠ	210,16	4/8/2009	24/9/2009	24/3/2010
258843	ΑΠ	221,28	2/9/2009	15/10/2009	15/4/2010
260329	Κ01	214,6	4/8/2009	30/9/2009	30/3/2010
260585	ΑΠ	135,76	4/8/2009	19/9/2009	19/12/2009
262781	ΑΠ	225,62	21/12/2009	8/12/2009	8/6/2010
262810	ΑΠ	412,54	4/8/2009	8/9/2009	8/12/2009
263085	ΑΠ	518,21	4/8/2009	30/9/2009	30/3/2010
265784	ΑΠ	457,19	6/7/2009	18/8/2009	18/11/2009
269093	ΑΠ	789,24	6/7/2009	24/8/2009	24/2/2010

ΣΥΜΒΟΛΑΙΟ	ΒΑΣΙΚΗ ΚΑΛΥΨΗ	ΠΟΣΟ	ΗΜ ΕΚΔΟΣΗΣ	ΗΜ_ΟΦΕΙΛΗΣ_ΑΠΟ	ΗΜ_ΟΦΕΙΛΗΣ_ΕΩΣ
269207	ΑΠ	841,13	4/8/2009	2/9/2009	2/9/2010
269324	Κ01	354,69	4/8/2009	8/9/2009	8/3/2010
269469	Ι01	147,49	4/8/2009	12/9/2009	12/12/2009
270123	ΑΠ	87,45	4/8/2009	10/9/2009	10/12/2009
270214	ΑΠ	472,85	4/8/2009	21/9/2009	21/3/2010
270493	Κ01	297,32	4/8/2009	19/9/2009	19/3/2010
270682	Ι01	1332,36	4/8/2009	26/9/2009	26/9/2010
271010	ΑΠ	445,41	4/8/2009	19/9/2009	19/3/2010
271094	ΑΠ	155,21	4/8/2009	29/9/2009	29/9/2010
271507	ΑΠ	194,93	4/8/2009	30/9/2009	30/3/2010
271552	ΑΠ	153,41	4/8/2009	12/9/2009	12/12/2009
272447	ΑΠ	445,41	4/8/2009	30/9/2009	30/3/2010
272733	Κ01	504,54	4/8/2009	27/9/2009	27/3/2010
272734	Κ01	391,93	4/8/2009	27/9/2009	27/3/2010
273264	Κ01	302,66	2/9/2009	21/10/2009	21/10/2010
279312	ΑΠ	232,23	4/8/2009	22/9/2009	22/12/2009
281364	Ι01	259,85	4/8/2009	30/9/2009	30/12/2009
281615	ΑΠ	167,01	4/8/2009	3/9/2009	3/12/2009
284781	ΑΠ	454,62	6/7/2009	14/8/2009	14/2/2010
284896	ΑΠ	332,78	4/8/2009	17/9/2009	17/12/2009
285343	Ι01	654,45	16/11/2009	13/11/2009	13/2/2010
286254	Ι01	624,27	4/8/2009	14/9/2009	14/3/2010
286833	ΑΠ	291,59	4/8/2009	22/9/2009	22/3/2010
287009	Κ01	180,46	4/8/2009	23/9/2009	23/3/2010
287515	ΑΠ	634,33	4/8/2009	30/9/2009	30/3/2010
288023	ΑΠ	251,42	4/8/2009	30/9/2009	30/3/2010
288706	Ι01	517,15	4/8/2009	25/9/2009	25/12/2009

ΣΥΜΒΟΛΑΙΟ	ΒΑΣΙΚΗ ΚΑΛΥΨΗ	ΠΟΣΟ	ΗΜ ΕΚΔΟΣΗΣ	ΗΜ_ΟΦΕΙΛΗΣ_ΑΠΟ	ΗΜ_ΟΦΕΙΛΗΣ_ΕΩΣ
289128	ΑΠ	344,51	4/8/2009	16/9/2009	16/3/2010
296180	Κ01	373,35	6/7/2009	25/8/2009	25/2/2010
296184	Κ01	247,65	6/7/2009	28/8/2009	28/2/2010
296488	ΑΠ	355,28	4/8/2009	20/9/2009	20/9/2010
296695	ΑΠ	553,08	4/8/2009	1/9/2009	1/3/2010
297095	ΑΠ	104,99	4/8/2009	13/9/2009	13/12/2009
297274	Κ01	1047,5	4/8/2009	14/9/2009	14/9/2010
297682	ΑΠ	766,39	4/8/2009	25/9/2009	25/3/2010
298281	ΑΠ	400,83	4/8/2009	29/9/2009	29/3/2010
298420	ΑΠ	537,47	4/8/2009	29/9/2009	29/3/2010
298577	Κ01	364,08	2/9/2009	2/10/2009	2/4/2010
301079	ΑΠ	205,02	4/8/2009	5/9/2009	5/12/2009
302363	ΑΠ	112,81	4/8/2009	15/9/2009	15/12/2009
303383	Ι01	491,34	6/7/2009	28/8/2009	28/11/2009
303629	Ι01	239,33	4/8/2009	1/9/2009	1/12/2009
304596	ΑΠ	1505,63	4/8/2009		31/12/2009
304597	ΑΠ	1470,42	4/8/2009		31/12/2009
304738	ΑΠ	1346,69	4/8/2009		31/12/2009
305096	Κ01	328,52	3/6/2009	15/7/2009	15/1/2010
305370	Κ01	300,45	3/6/2009	25/7/2009	25/1/2010
307474	ΑΠ	243,19	4/8/2009	19/9/2009	19/3/2010
307643	ΑΠ	284,18	4/8/2009	26/9/2009	26/12/2009
307917	ΑΠ	487,17	4/8/2009	21/9/2009	21/3/2010
311808	ΑΠ	332,87	4/8/2009	10/9/2009	10/3/2010
312466	ΑΛ2	340	4/8/2009	27/9/2009	27/3/2010
312700	Ι01	934,18	4/8/2009	12/9/2009	12/3/2010
312701	Ι01	1245,82	4/8/2009	12/9/2009	12/3/2010

ΣΥΜΒΟΛΑΙΟ	ΒΑΣΙΚΗ ΚΑΛΥΨΗ	ΠΟΣΟ	ΗΜ ΕΚΔΟΣΗΣ	ΗΜ_ΟΦΕΙΛΗΣ_ΑΠΟ	ΗΜ_ΟΦΕΙΛΗΣ_ΕΩΣ
312835	ΑΛ2	81,62	4/8/2009	30/9/2009	30/3/2010
314152	ΑΠ	281,02	30/6/2009	22/7/2009	22/10/2009
315611	Ι01	245,82	4/8/2009	11/9/2009	11/12/2009
318984	ΑΠ	229,03	4/8/2009	20/9/2009	20/3/2010
319064	ΑΛ1	151,14	4/8/2009	3/9/2009	3/3/2010
319643	Ι01	465,39	4/8/2009	3/9/2009	3/3/2010
320538	ΑΛ1	1175,55	3/6/2009	23/7/2009	23/1/2010
320539	Κ01	776,89	3/6/2009	23/7/2009	23/1/2010
320540	Κ01	494,21	3/6/2009	23/7/2009	23/1/2010
326547	ΑΠ	917,5	6/7/2009	27/8/2009	27/2/2010
327039	ΧΖ1	169,48	4/8/2009	14/9/2009	14/3/2010
327196	ΧΖ1	154,8	4/8/2009	30/9/2009	30/3/2010
327204	Ρ05	53,31	4/8/2009	30/9/2009	30/3/2010
327267	Ρ05	70,39	4/8/2009	2/9/2009	2/3/2010
327268	Ι01Δ	145,49	4/8/2009	2/9/2009	2/3/2010
327269	Ρ05	92,14	4/8/2009	30/9/2009	30/3/2010
327270	Ρ05	98,35	4/8/2009	30/9/2009	30/3/2010
327276	Ρ05	193,1	4/8/2009	30/9/2009	30/3/2010
327288	Ρ05	28,54	4/8/2009	28/9/2009	28/12/2009
327294	Ρ05	143,57	4/8/2009	20/9/2009	20/12/2009
327295	Ρ05	116,34	4/8/2009	1/9/2009	1/3/2010
327690	Ρ05	221,5	4/8/2009	30/9/2009	30/3/2010
327716	ΧΖ1	175,9	4/8/2009	24/9/2009	24/3/2010
327730	ΧΖ1	242,48	4/8/2009	30/9/2009	30/3/2010
327741	ΧΖ1	233,92	4/8/2009	24/9/2009	24/3/2010
327757	ΧΖ1	250,17	4/8/2009	30/9/2009	30/3/2010
327807	ΧΖ1	150,04	4/8/2009	27/9/2009	27/3/2010

ΣΥΜΒΟΛΑΙΟ	ΒΑΣΙΚΗ ΚΑΛΥΨΗ	ΠΟΣΟ	ΗΜ ΕΚΔΟΣΗΣ	ΗΜ_ΟΦΕΙΛΗΣ_ΑΠΟ	ΗΜ_ΟΦΕΙΛΗΣ_ΕΩΣ
328068	Ι01Δ	89,29	29/7/2009	3/9/2009	3/3/2010
328165	Μ01	56,52	4/8/2009	29/9/2009	29/3/2010
328219	Ι01	115,15	4/8/2009	25/9/2009	25/3/2010
328359	Ρ05	49,19	4/8/2009	27/9/2009	27/3/2010
328753	Ρ05	87,99	4/8/2009	23/9/2009	23/3/2010
328846	ΧΖ1	127,42	4/8/2009	30/9/2009	30/3/2010
328847	ΧΖ1	125,74	4/8/2009	24/9/2009	24/3/2010
328894	Ρ05	52,72	4/8/2009	26/9/2009	26/3/2010
329083	ΧΖ1	125,74	4/8/2009	26/9/2009	26/3/2010
329153	Μ02	45,95	4/8/2009	22/9/2009	22/12/2009
329221	Μ02	15,02	4/8/2009	27/9/2009	27/12/2009
329255	Ρ05	29,79	4/8/2009	30/9/2009	30/12/2009
329268	Ρ05	38,6	4/8/2009	30/9/2009	30/3/2010
329379	Ρ05	16,39	4/8/2009	30/9/2009	30/12/2009
329391	Ρ05	52,64	4/8/2009	30/9/2009	30/12/2009
329412	Κ01	492,36	4/8/2009	30/9/2009	30/9/2010
329441	Ρ05	82,6	4/8/2009	30/9/2009	30/12/2009
329592	Μ02	17,96	4/8/2009	29/9/2009	29/12/2009
329668	Μ01	172,18	4/8/2009	27/9/2009	27/3/2010
329923	ΑΠ	470,06	4/8/2009	22/9/2009	22/3/2010
330252	ΑΠ	651,21	4/8/2009	25/9/2009	25/3/2010
330440	ΑΛ2	166,64	4/8/2009	26/9/2009	26/3/2010
331429	Ρ05	210,26	2/9/2009	13/10/2009	13/4/2010
332777	ΧΖ1	150,86	4/8/2009	18/9/2009	18/3/2010
336148	Ρ05	41,05	6/7/2009	1/8/2009	1/11/2009
336435	Ρ05	172,74	14/12/2009	8/11/2009	8/2/2010
337918	Ρ05	29,57	6/7/2009	1/8/2009	1/11/2009

ΣΥΜΒΟΛΑΙΟ	ΒΑΣΙΚΗ ΚΑΛΥΨΗ	ΠΟΣΟ	ΗΜ ΕΚΔΟΣΗΣ	ΗΜ_ΟΦΕΙΛΗΣ_ΑΠΟ	ΗΜ_ΟΦΕΙΛΗΣ_ΕΩΣ
339621	I01	25,34	14/7/2009	25/8/2009	25/11/2009
343894	P05	32,16	6/7/2009	26/8/2009	26/2/2010
344973	P05	76,81	4/8/2009	27/9/2009	27/3/2010
347435	M01	134,92	6/7/2009	10/8/2009	10/2/2010
347601	P05	54,68	6/7/2009	28/8/2009	28/2/2010
359754	XZ1	314,43	4/8/2009	27/9/2009	27/9/2010
380469	P05	11,42	4/8/2009	26/9/2009	26/12/2009
400353	I01	187,9	4/8/2009	17/9/2009	17/3/2010
400354	I01	252,85	4/8/2009	17/9/2009	17/3/2010
400432	ΑΠ	413	4/8/2009	20/9/2009	20/12/2009
400960	ΑΠ	419,02	4/8/2009	30/9/2009	30/3/2010
401056	I01	308,78	4/8/2009	30/9/2009	30/3/2010
401290	ΑΠ	501,03	2/9/2009	22/10/2009	22/4/2010
403214	I01Δ	316,38	4/8/2009	17/9/2009	17/12/2009
405076	ΑΠ	147,04	6/7/2009	28/8/2009	28/2/2010
406027	I01	278,42	4/8/2009	23/9/2009	23/12/2009
406368	I01	107,53	4/8/2009	30/9/2009	30/12/2009
406593	ΑΠ	434,9	4/8/2009	17/9/2009	17/3/2010
406630	K01	502,54	4/8/2009	24/9/2009	24/3/2010
406924	ΑΠ	405,65	4/8/2009	17/9/2009	17/3/2010
409005	ΑΠ	1338,24	4/8/2009	16/9/2009	16/3/2010
413453	ΑΠ	647,04	4/8/2009	19/9/2009	19/3/2010
413883	Π01	210,01	4/8/2009	5/9/2009	5/3/2010
415040	I01	266,41	4/8/2009	30/9/2009	30/3/2010
415238	K01	179,46	4/8/2009	22/9/2009	22/12/2009
419486	I01	920,18	4/8/2009	1/9/2009	1/12/2009
421938	I01	1183,99	4/8/2009	10/9/2009	10/9/2010

ΣΥΜΒΟΛΑΙΟ	ΒΑΣΙΚΗ ΚΑΛΥΨΗ	ΠΟΣΟ	ΗΜ ΕΚΔΟΣΗΣ	ΗΜ_ΟΦΕΙΛΗΣ_ΑΠΟ	ΗΜ_ΟΦΕΙΛΗΣ_ΕΩΣ
423627	I01	209,54	4/8/2009	28/9/2009	28/3/2010
423658	ΑΠ	1378,07	4/8/2009	28/9/2009	28/9/2010
423659	ΑΠ	1282,64	4/8/2009	28/9/2009	28/9/2010
423811	ΑΠ	297,7	4/8/2009	26/9/2009	26/12/2009
424156	I01	172,38	4/8/2009	30/9/2009	30/3/2010
424358	ΑΠ	120,7	4/8/2009	1/9/2009	1/3/2010
431478	I01	278,51	4/8/2009	30/9/2009	30/12/2009
433113	M01	321,8	6/7/2009	2/8/2009	2/11/2009
436576	I01	417,14	4/8/2009	6/9/2009	6/3/2010
436954	M01	79,67	4/8/2009	6/9/2009	6/3/2010
437406	I01	914,37	4/8/2009	15/9/2009	15/3/2010
437706	I01	211,18	4/8/2009	20/9/2009	20/3/2010
438382	I01	396,49	4/8/2009	29/9/2009	29/3/2010
438618	I01	259,5	4/8/2009	30/9/2009	30/12/2009
438619	I01	277,12	4/8/2009	30/9/2009	30/12/2009
449558	Π011	93,91	4/8/2009	14/9/2009	14/3/2010
450110	I01	204,86	2/3/2010	18/3/2010	18/9/2010
450354	I01	189,63	4/8/2009	26/9/2009	26/3/2010
452365	I01	666,75	3/6/2009	25/7/2009	25/10/2009
454096	I01	566,82	6/7/2009	2/8/2009	2/11/2009
456692	M022	1245,59	18/12/2009	18/12/2009	18/6/2010
461134	M022	1012,77	6/7/2009	7/8/2009	7/2/2010
461423	I01	328,21	3/6/2009	24/7/2009	24/1/2010
462810	I01	452,03	6/7/2009	9/8/2009	9/2/2010
463754	I01Δ	1022,21	4/8/2009	5/9/2009	5/3/2010
463915	I01	193,38	6/7/2009	28/8/2009	28/2/2010
463916	I01	160,17	6/7/2009	28/8/2009	28/2/2010

ΣΥΜΒΟΛΑΙΟ	ΒΑΣΙΚΗ ΚΑΛΥΨΗ	ΠΟΣΟ	ΗΜ ΕΚΔΟΣΗΣ	ΗΜ_ΟΦΕΙΛΗΣ_ΑΠΟ	ΗΜ_ΟΦΕΙΛΗΣ_ΕΩΣ
464202	I01	502,28	4/8/2009	9/9/2009	9/3/2010
464203	I01	507,36	4/8/2009	2/9/2009	2/3/2010
464597	P05	177,99	4/8/2009	5/9/2009	5/3/2010
465598	I01	426,34	4/8/2009	14/9/2009	14/3/2010
465628	AΛ2	324,1	4/8/2009	22/9/2009	22/3/2010
466100	I01	719,92	4/8/2009	22/9/2009	22/3/2010
466328	P05	302,3	4/8/2009	30/9/2009	30/3/2010
466863	I01	373,19	4/8/2009	29/9/2009	29/3/2010
467234	I01	553	4/8/2009	29/9/2009	29/3/2010
469462	I01	1675,63	4/8/2009	30/9/2009	30/3/2010
472515	I01	146,76	4/8/2009	12/9/2009	12/12/2009
473080	I01	595,91	4/8/2009	18/9/2009	18/12/2009
475370	I01	403,07	4/8/2009	29/9/2009	29/12/2009
476713	I01	627,22	3/6/2009	26/7/2009	26/1/2010
477462	I01	331,89	6/7/2009	2/8/2009	2/2/2010
478081	I01	570,37	6/7/2009	9/8/2009	9/2/2010
479184	I01	590,66	4/8/2009	4/9/2009	4/9/2010
479273	I01	390,87	6/7/2009	16/8/2009	16/2/2010
479654	I01	315,19	4/8/2009	12/9/2009	12/3/2010
479856	M022	834,66	4/8/2009	9/9/2009	9/3/2010
480477	I01	271,11	4/8/2009	18/9/2009	18/3/2010
480579	I01	465,76	4/8/2009	17/9/2009	17/3/2010
480914	I01Δ	1249,01	4/8/2009	17/9/2009	17/9/2010
480915	I01Δ	1249,9	4/8/2009	17/9/2009	17/9/2010
482669	I01	1645,88	4/8/2009	26/9/2009	26/3/2010
483534	AΛ1	108,98	2/9/2009	19/10/2009	19/4/2010
489241	I01	311,35	4/8/2009	18/9/2009	18/12/2009

ΣΥΜΒΟΛΑΙΟ	ΒΑΣΙΚΗ ΚΑΛΥΨΗ	ΠΟΣΟ	ΗΜ ΕΚΔΟΣΗΣ	ΗΜ_ΟΦΕΙΛΗΣ_ΑΠΟ	ΗΜ_ΟΦΕΙΛΗΣ_ΕΩΣ
489975	I01	187,16	4/8/2009	24/9/2009	24/12/2009
491671	I01	376,76	4/8/2009	24/9/2009	24/12/2009
500855	I01	607,84	3/6/2009	22/7/2009	22/1/2010
501661	I01	597	3/6/2009	29/7/2009	29/1/2010
505650	I01	232,42	6/7/2009	28/8/2009	28/2/2010
506112	I01	395,3	6/7/2009	19/8/2009	19/2/2010
506403	I01	234,58	4/8/2009	27/9/2009	27/3/2010
506471	I01	414,99	3/12/2009	12/12/2009	12/3/2010
506538	I01	453,23	6/7/2009	28/8/2009	28/2/2010
506540	I01	506,35	4/8/2009	28/9/2009	28/3/2010
512430	I01	292,13	4/8/2009	3/9/2009	3/12/2009
515526	I01	460,85	14/7/2009	1/7/2009	1/10/2009
517331	I01	337,75	3/6/2009	29/7/2009	29/1/2010
517832	I01	786,68	14/7/2009	28/7/2009	28/10/2009
521324	I01	177,47	4/8/2009	21/9/2009	21/3/2010
522209	P05	1132,7	2/9/2009	18/10/2009	18/10/2010
522494	I01	1117,45	2/9/2009	8/10/2009	8/4/2010
524364	I01	192,33	6/7/2009	26/8/2009	26/11/2009
526209	I01Δ	385,6	19/8/2009	24/9/2009	24/12/2009
529974	I01	310,17	6/7/2009	28/8/2009	28/11/2009
530326	I01	505,07	4/8/2009	17/9/2009	17/3/2010
530365	I01	389,58	4/8/2009	6/9/2009	6/3/2010
532746	I01	182,76	30/10/2009	2/11/2009	2/5/2010
533352	I01	203,08	10/8/2009	1/9/2009	1/12/2009
537184	Π011	252,98	3/6/2009	31/7/2009	31/1/2010
537281	I01	387,33	3/6/2009	30/7/2009	30/1/2010
537673	I01	294,37	6/7/2009	18/8/2009	18/11/2009

ΣΥΜΒΟΛΑΙΟ	ΒΑΣΙΚΗ ΚΑΛΥΨΗ	ΠΟΣΟ	ΗΜ ΕΚΔΟΣΗΣ	ΗΜ_ΟΦΕΙΛΗΣ_ΑΠΟ	ΗΜ_ΟΦΕΙΛΗΣ_ΕΩΣ
537930	I01	192,58	6/7/2009	26/8/2009	26/8/2010
537977	I01	581,85	6/7/2009	28/8/2009	28/2/2010
538193	I01	306,68	6/7/2009	29/8/2009	
538249	I01	146,96	4/8/2009	4/9/2009	4/3/2010
538442	I01	327,52	4/8/2009	4/9/2009	4/12/2009
538755	I01	374,11	4/8/2009	10/9/2009	10/3/2010
539079	I01	95,7	4/8/2009	19/9/2009	19/9/2010
539754	I01	378,12	4/8/2009	29/9/2009	29/3/2010
539918	I01	476,96	4/8/2009	26/9/2009	26/12/2009
547476	I01	239,09	3/6/2009	27/7/2009	27/1/2010
547925	I01	389,66	6/7/2009	16/8/2009	16/2/2010
549207	I01	1788,92	4/8/2009	1/9/2009	1/3/2010
549951	I01	1010,39	4/8/2009	23/9/2009	23/12/2009
558032	Π010	181,18	4/8/2009	13/9/2009	13/3/2010
612816	Π010	97,66	7/12/2009	16/12/2009	16/12/2010
648383	I01	245,09	4/8/2009	13/9/2009	13/12/2009
650118	I01	449,53	3/6/2009	14/7/2009	14/1/2010
650360	I01	557,17	3/6/2009	28/7/2009	28/1/2010
652541	I01	575,65	4/8/2009	11/9/2009	11/3/2010
653250	I01	262,94	4/8/2009	30/9/2009	30/12/2009
654394	I01	639,98	2/9/2009	13/10/2009	13/4/2010
657481	P05	44	11/1/2010	1/8/2008	1/9/2008
661566	Π010	224,61	4/8/2009	22/9/2009	22/3/2010
661705	ΑΛ1	52	4/8/2009	20/9/2009	20/12/2009
663255	I01	378,51	4/8/2009	30/9/2009	30/3/2010
663371	I01	451,41	4/8/2009	4/9/2009	4/3/2010
667399	I01	1046,66	4/8/2009	20/9/2009	20/12/2009

ΣΥΜΒΟΛΑΙΟ	ΒΑΣΙΚΗ ΚΑΛΥΨΗ	ΠΟΣΟ	ΗΜ ΕΚΔΟΣΗΣ	ΗΜ_ΟΦΕΙΛΗΣ_ΑΠΟ	ΗΜ_ΟΦΕΙΛΗΣ_ΕΩΣ
667508	I01	273	4/8/2009	19/9/2009	19/12/2009
668940	I01	290,84	2/9/2009	9/10/2009	9/1/2010
670877	I01	548,72	6/7/2009	20/8/2009	20/2/2010
671925	I01	282,22	6/7/2009	28/8/2009	28/2/2010
672103	I01	336,38	4/8/2009	3/9/2009	3/3/2010
672110	I01	256,5	4/8/2009	3/9/2009	3/3/2010
672481	I01	204,77	4/8/2009	30/9/2009	30/12/2009
672482	I01	251,3	4/8/2009	30/9/2009	30/12/2009
673177	I01	272,21	4/8/2009	27/9/2009	27/12/2009
673178	I01	272,21	4/8/2009	27/9/2009	27/12/2009
682510	I01	371,09	4/8/2009	15/9/2009	15/9/2010
684184	I01	450,31	30/6/2009	20/7/2009	20/10/2009
684752	I01	204,29	14/7/2009	28/7/2009	28/10/2009
691590	I01	217,23	3/6/2009	25/7/2009	25/1/2010
692616	I01	396,45	6/7/2009	22/8/2009	22/2/2010
695119	I01	490,91	4/8/2009	9/9/2009	9/3/2010
695275	I01	118,77	4/8/2009	20/9/2009	20/12/2009
695453	I01	128,4	4/8/2009	21/9/2009	21/3/2010
695463	I01	451,51	4/8/2009	19/9/2009	19/3/2010
695592	I01	441,78	4/8/2009	21/9/2009	21/3/2010
696748	I01	210	2/9/2009	1/10/2009	1/4/2010
702987	I01	338,51	6/7/2009	3/8/2009	3/2/2010
703388	I01	199,91	6/7/2009	13/8/2009	13/2/2010
703624	I01	845,55	6/7/2009	29/8/2009	29/8/2010
704066	Π010	248,06	4/8/2009	6/9/2009	6/3/2010
705777	Π010	3068,36	4/8/2009	21/9/2009	21/9/2010
706421	I01	477,57	6/7/2009	17/8/2009	17/2/2010

ΣΥΜΒΟΛΑΙΟ	ΒΑΣΙΚΗ ΚΑΛΥΨΗ	ΠΟΣΟ	ΗΜ ΕΚΔΟΣΗΣ	ΗΜ_ΟΦΕΙΛΗΣ_ΑΠΟ	ΗΜ_ΟΦΕΙΛΗΣ_ΕΩΣ
713862	Ι01	289,58	6/7/2009	4/8/2009	4/2/2010
715508	Ι01	205,33	6/7/2009	28/8/2009	28/2/2010
715610	Ι01	196,71	6/7/2009	27/8/2009	27/2/2010
716724	Ι01	421,58	4/8/2009	17/9/2009	17/3/2010
717469	Ι01	173,12	4/8/2009	28/9/2009	28/3/2010
717886	Ι01	232,84	4/8/2009	20/9/2009	20/3/2010
725768	Π010	369,07	4/8/2009	18/9/2009	18/3/2010
725956	Π010	205,08	4/8/2009	23/9/2009	23/3/2010
726031	Π010	239,08	4/8/2009	22/9/2009	22/9/2010
726596	Ι01	463,29	4/8/2009	30/9/2009	30/9/2010
733137	Π010	425,75	4/8/2009	11/9/2009	11/12/2009
733269	Ι01	326,4	4/8/2009	20/9/2009	20/3/2010
733456	Ι01	839,06	4/8/2009	19/9/2009	19/3/2010
733565	Ι01	295,05	4/8/2009	20/9/2009	20/3/2010
733833	Ι01	258,78	4/8/2009	18/9/2009	18/3/2010
735354	ΑΑ2	-1110,28	9/6/2009	1/5/2009	1/5/2019
736154	Π010	160,54	29/5/2009	22/5/2009	22/5/2010
736221	Ι01	438,62	6/7/2009	21/8/2009	21/11/2009
738736	ΑΑ2	-2522,83	26/8/2009	20/8/2009	20/8/2010
738893	Ι01	177,84	7/9/2009	13/7/2009	13/10/2009
446746	ΔΚ2	421,2	3/6/2009	25/7/2009	25/7/2010
447044	ΔΚ10	1100,29	3/6/2009	31/7/2009	31/7/2010
447079	ΔΚ	637,46	3/6/2009	31/7/2009	31/1/2010
448449	ΔΚ10	305,21	6/7/2009	28/8/2009	28/8/2010
450176	ΔΚ	1629,47	4/8/2009	26/9/2009	26/9/2010
450177	ΔΚ	1545,61	4/8/2009	26/9/2009	26/9/2010
463123	ΔΚ	551,35	6/7/2009	23/8/2009	23/2/2010

ΣΥΜΒΟΛΑΙΟ	ΒΑΣΙΚΗ ΚΑΛΥΨΗ	ΠΟΣΟ	ΗΜ ΕΚΔΟΣΗΣ	ΗΜ_ΟΦΕΙΛΗΣ_ΑΠΟ	ΗΜ_ΟΦΕΙΛΗΣ_ΕΩΣ
465784	ΔΚ2	886,28	4/8/2009	27/9/2009	27/12/2009
466269	ΔΚ2	269,99	4/8/2009	26/9/2009	26/12/2009
466535	ΔΚ	797,56	4/8/2009	26/9/2009	26/12/2009
474674	ΔΚ	788,21	4/8/2009	30/9/2009	30/12/2009
477500	ΔΚ	706,87	6/7/2009	2/8/2009	2/2/2010
479361	ΔΚ10	284,69	4/8/2009	6/9/2009	6/3/2010
481148	ΔΚ	645,12	4/8/2009	24/9/2009	24/3/2010
481426	ΔΚ	323,57	4/8/2009	26/9/2009	26/9/2010
481571	ΔΚ10	299,34	4/8/2009	24/9/2009	24/3/2010
481797	ΔΚ	330,07	4/8/2009	28/9/2009	28/3/2010
483839	ΔΚ	407,59	30/6/2009	24/7/2009	24/10/2009
486796	ΔΚ	974,78	8/1/2010	30/11/2009	30/11/2010
490333	ΔΚ	838,32	6/5/2009	27/6/2009	27/12/2009
490334	ΔΚ	699,07	6/5/2009	27/6/2009	27/12/2009
490570	ΔΚ2	1473,22	4/8/2009	24/9/2009	24/12/2009
501490	ΔΚ	1858,23	3/6/2009	24/7/2009	24/1/2010
505743	ΔΚ	296,59	4/8/2009	12/9/2009	12/3/2010
506173	ΔΚ	305,17	4/8/2009	21/9/2009	21/3/2010
517491	ΔΚ10	232,6	3/6/2009	22/7/2009	22/1/2010
517702	ΔΚ	290,57	3/6/2009	31/7/2009	31/7/2010
518185	ΔΚ	108,06	3/9/2009	1/8/2009	1/9/2009
518899	ΔΚ	250,57	4/8/2009	4/9/2009	4/3/2010
519264	ΔΚ1	1075,05	4/8/2009	10/9/2009	10/9/2010
519454	ΔΚ10	245	4/8/2009	12/9/2009	12/9/2010
519455	ΔΚ10	245	4/8/2009	16/9/2009	16/9/2010
521905	ΔΚ	597,92	2/9/2009	18/10/2009	18/10/2010
522239	ΔΚ	597,92	2/9/2009	18/10/2009	18/10/2010

ΣΥΜΒΟΛΑΙΟ	ΒΑΣΙΚΗ ΚΑΛΥΨΗ	ΠΟΣΟ	ΗΜ ΕΚΔΟΣΗΣ	ΗΜ_ΟΦΕΙΛΗΣ_ΑΠΟ	ΗΜ_ΟΦΕΙΛΗΣ_ΕΩΣ
525990	ΔΚ	175,77	19/8/2009	19/9/2009	19/12/2009
530191	ΔΚ	284,24	4/8/2009	7/9/2009	7/3/2010
535615	ΔΚ1	288,69	6/5/2009	30/6/2009	30/6/2010
535616	ΔΚ1	288,64	6/5/2009	30/6/2009	30/6/2010
537066	ΔΚ	41,82	3/6/2009	24/7/2009	24/10/2009
537135	ΔΚ2	151	3/6/2009	31/7/2009	31/1/2010
537624	ΔΚ10	271	6/7/2009	12/8/2009	12/2/2010
537895	ΔΚ2	324,95	6/7/2009	28/8/2009	28/2/2010
537966	ΔΚ2	306	6/7/2009	28/8/2009	28/2/2010
538329	ΔΚ2	244,81	4/8/2009	8/9/2009	8/3/2010
538381	ΔΚ10	322,5	4/8/2009	8/9/2009	8/9/2010
538870	ΔΚ20	989,13	4/8/2009	15/9/2009	15/3/2010
539162	ΔΚ	475,71	4/8/2009	18/9/2009	18/9/2010
539163	ΔΚ	271,19	4/8/2009	18/9/2009	18/12/2009
539164	ΔΚ	324,9	4/8/2009	18/9/2009	18/3/2010
539461	ΔΚ	366,65	4/8/2009	25/9/2009	25/3/2010
539967	ΔΚ	349,46	4/8/2009	30/9/2009	30/3/2010
540670	ΔΚ2	396	4/8/2009	12/9/2009	12/12/2009
540675	ΔΚ2	220,93	6/7/2009	12/8/2009	12/2/2010
545289	ΔΚ	950,19	28/12/2009	31/12/2009	31/12/2010
546130	ΔΚ10	109,27	10/9/2009	13/3/2009	13/4/2009
546130	ΔΚ10	109,27	2/6/2010	13/4/2009	13/5/2009
546130	ΔΚ10	109,27	2/7/2010	13/5/2009	13/6/2009
546130	ΔΚ10	109,27	4/10/2010	13/6/2009	13/7/2009
547028	ΔΚ	212,69	3/6/2009	30/7/2009	30/10/2009
548530	ΔΚ	278,14	6/7/2009	27/8/2009	27/2/2010
553477	ΔΚ10	103	10/2/2010	20/10/2009	20/11/2009

ΣΥΜΒΟΛΑΙΟ	ΒΑΣΙΚΗ ΚΑΛΥΨΗ	ΠΟΣΟ	ΗΜ ΕΚΔΟΣΗΣ	ΗΜ_ΟΦΕΙΛΗΣ_ΑΠΟ	ΗΜ_ΟΦΕΙΛΗΣ_ΕΩΣ
553478	ΔΚ10	103	10/2/2010	20/10/2009	20/11/2009
554281	ΔΚ2	150	3/9/2009	1/11/2008	1/12/2008
554281	ΔΚ2	150	26/4/2010	1/12/2008	1/1/2009
554281	ΔΚ2	150	26/5/2010	1/1/2009	1/2/2009
554281	ΔΚ2	150	26/7/2010	1/2/2009	1/3/2009
557429	ΔΚ10	623,1	6/7/2009	31/8/2009	31/8/2010
558599	ΔΚ2	255,04	4/8/2009	24/9/2009	24/9/2010
558786	ΔΚ	6929,96	4/8/2009	14/9/2009	14/3/2010
559076	ΔΚ10	569,36	4/8/2009	30/9/2009	30/3/2010
560148	ΔΚ10	978,25	2/9/2009	22/10/2009	22/10/2010
560948	ΔΚ10	468	27/11/2009	22/11/2009	22/11/2010
562109	ΔΚ	503,86	4/8/2009	3/9/2009	3/12/2009
647847	ΔΚ10	468	23/12/2009	20/12/2009	20/12/2010
649012	ΔΚ	78,43	3/9/2009	30/8/2009	30/9/2009
649012	ΔΚ	78,43	16/4/2010	30/9/2009	30/10/2009
649012	ΔΚ	78,43	18/5/2010	30/10/2009	30/11/2009
649012	ΔΚ	78,43	16/7/2010	30/11/2009	30/12/2009
649012	ΔΚ	78,69	18/10/2010	30/12/2009	30/1/2010
649012	ΔΚ	78,69	16/11/2010	30/1/2010	
652804	ΔΚ	263,58	4/8/2009	17/9/2009	17/3/2010
653047	ΔΚ2	249,1	4/8/2009	28/9/2009	28/3/2010
653334	ΔΚ	373,96	4/8/2009	24/9/2009	24/3/2010
657962	ΔΚ2	281	4/8/2009	22/9/2009	22/12/2009
659925	ΔΚ10	598,25	6/7/2009	2/8/2009	2/2/2010
659968	ΔΚ10	274,4	3/6/2009	14/7/2009	14/7/2010
660573	ΔΚ10	721,83	6/7/2009	25/8/2009	25/2/2010
661137	ΔΚ10	652,96	4/8/2009	9/9/2009	9/9/2010

ΣΥΜΒΟΛΑΙΟ	ΒΑΣΙΚΗ ΚΑΛΥΨΗ	ΠΟΣΟ	ΗΜ ΕΚΔΟΣΗΣ	ΗΜ_ΟΦΕΙΛΗΣ_ΑΠΟ	ΗΜ_ΟΦΕΙΛΗΣ_ΕΩΣ
661602	ΔΚ10	291,2	4/8/2009	23/9/2009	23/9/2010
661706	ΔΚ	63,4	4/8/2009	20/9/2009	20/12/2009
662442	ΔΚ10	489,72	2/9/2009	10/10/2009	10/10/2010
664084	ΔΚ10	483,6	2/9/2009	21/10/2009	21/10/2010
664085	ΔΚ10	478,95	2/9/2009	21/10/2009	21/10/2010
664086	ΔΚ10	483,6	2/9/2009	21/10/2009	21/10/2010
664087	ΔΚ10	483,6	2/9/2009	21/10/2009	21/10/2010
666566	ΔΚ10	247,8	27/11/2009	28/11/2009	28/5/2010
666567	ΔΚ10	247,8	27/11/2009	28/11/2009	28/5/2010
666568	ΔΚ10	247,8	27/11/2009	28/11/2009	28/5/2010
666569	ΔΚ10	247,8	27/11/2009	28/11/2009	28/5/2010
667129	ΔΚ	247,83	4/8/2009	13/9/2009	13/12/2009
672864	ΔΚ10	356	4/8/2009	17/9/2009	17/3/2010
672865	ΔΚ	364,42	4/8/2009	17/9/2009	17/3/2010
673466	ΔΚ	429,69	4/8/2009	27/9/2009	27/3/2010
680839	ΓΚ20	506	31/8/2009	1/8/2009	1/11/2009
682111	ΔΚ10	347,29	4/8/2009	15/9/2009	15/9/2010
692510	ΔΚ	434,04	6/7/2009	1/8/2009	1/2/2010
694157	ΔΚ10	536	3/6/2009	24/7/2009	24/1/2010
694158	ΔΚ10	536	3/6/2009	24/7/2009	24/1/2010
694848	ΔΚ	534,25	4/8/2009	14/9/2009	14/3/2010
695174	ΔΚ10	519,38	4/8/2009	20/9/2009	20/3/2010
695320	ΔΚ10	384,43	4/8/2009	20/9/2009	20/3/2010
699629	ΔΚ40	48,78	21/10/2009	29/10/2009	29/11/2009
699629	ΔΚ40	48,78	10/9/2009	29/9/2009	29/10/2009
700111	ΔΚ40	102,98	27/10/2009	11/10/2009	11/11/2009
700343	ΔΚ40	51,48	4/11/2009	14/10/2009	14/11/2009

ΣΥΜΒΟΛΑΙΟ	ΒΑΣΙΚΗ ΚΑΛΥΨΗ	ΠΟΣΟ	ΗΜ ΕΚΔΟΣΗΣ	ΗΜ_ΟΦΕΙΛΗΣ_ΑΠΟ	ΗΜ_ΟΦΕΙΛΗΣ_ΕΩΣ
700343	ΔΚ40	51,48	10/11/2009	14/11/2009	14/12/2009
700343	ΔΚ40	51,48	3/12/2009	14/12/2009	14/1/2010
700343	ΔΚ40	51,48	8/1/2010	14/1/2010	14/2/2010
700343	ΔΚ40	51,48	1/2/2010	14/2/2010	14/3/2010
700344	ΔΚ40	51,48	4/11/2009	14/10/2009	14/11/2009
700344	ΔΚ40	51,48	10/11/2009	14/11/2009	14/12/2009
700344	ΔΚ40	51,48	3/12/2009	14/12/2009	14/1/2010
700344	ΔΚ40	51,48	8/1/2010	14/1/2010	14/2/2010
700344	ΔΚ40	51,48	1/2/2010	14/2/2010	14/3/2010
701884	ΔΚ40	51,48	26/8/2009	22/9/2009	22/10/2009
701885	ΔΚ40	51,48	26/8/2009	22/9/2009	22/10/2009
702535	ΔΚ	487,49	3/6/2009	23/7/2009	23/1/2010
702591	ΔΚ40	51,48	3/9/2009	29/9/2009	29/10/2009
702592	ΔΚ40	51,48	3/9/2009	29/9/2009	29/10/2009
703102	ΔΚ10	576,24	6/7/2009	2/8/2009	2/2/2010
703693	ΔΚ	1201,52	6/7/2009	24/8/2009	24/8/2010
705651	ΔΚ	455,51	4/8/2009	28/9/2009	28/9/2010
706015	ΔΚ2	339,49	4/8/2009	28/9/2009	28/9/2010
709502	ΔΚ	327,2	4/8/2009	7/9/2009	7/12/2009
709658	ΔΚ40	50,11	21/10/2009	4/11/2009	4/12/2009
709658	ΔΚ40	50,11	10/9/2009	4/10/2009	4/11/2009
710064	ΔΚ	578,75	4/8/2009	12/9/2009	12/12/2009
710588	ΔΚ	335,61	4/8/2009	18/9/2009	18/12/2009
712655	ΔΚ2	1242	18/6/2009	18/7/2009	18/10/2009
714726	ΔΚ	518,3	6/7/2009	21/8/2009	21/2/2010
715195	ΔΚ10	263,5	6/7/2009	21/8/2009	21/2/2010
716573	ΔΚ	426,08	4/8/2009	19/9/2009	19/3/2010

ΣΥΜΒΟΛΑΙΟ	ΒΑΣΙΚΗ ΚΑΛΥΨΗ	ΠΟΣΟ	ΗΜ ΕΚΔΟΣΗΣ	ΗΜ_ΟΦΕΙΛΗΣ_ΑΠΟ	ΗΜ_ΟΦΕΙΛΗΣ_ΕΩΣ
716574	ΔΚ	478,59	4/8/2009	19/9/2009	19/3/2010
722791	ΔΚ40	50,11	2/9/2009	27/10/2009	27/11/2009
722791	ΔΚ40	50,11	27/10/2009	27/11/2009	27/12/2009
724579	ΔΚ	521,37	6/7/2009	18/8/2009	18/2/2010
725797	ΔΚ	346,77	4/8/2009	18/9/2009	18/9/2010
726406	ΓΚ20	306	4/8/2009	30/9/2009	30/3/2010
737047	ΔΚ40	49,95	2/9/2009	10/10/2009	10/11/2009
737047	ΔΚ40	49,95	18/11/2009	10/11/2009	10/12/2009
737278	ΔΚ10	167,25	4/8/2009	9/9/2009	9/12/2009