



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

ΠΡΑΞΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ 74/12.2.2016

Θέμα: Υιοθέτηση Κατευθυντήριων Γραμμών της Ευρωπαϊκής Αρχής Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων (ΕΙΟΡΑ) σχετικά με τα όρια των συμβάσεων (ΕΙΟΡΑ-BoS-14-165/27.11.2014)

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ, αφού έλαβε υπόψη:

- α) το άρθρο 55Α του Καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος, όπως ισχύει,
- β) τον ν. 4364/2016 «Προσαρμογή της ελληνικής νομοθεσίας στην Οδηγία 2009/138/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 25ης Νοεμβρίου 2009, σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριοτήτων ασφάλισης και αντασφάλισης (Φερεγγυότητα II), στα άρθρα 2 και 8 της Οδηγίας 2014/51/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 16ης Απριλίου 2014 σχετικά με την τροποποίηση των Οδηγιών 2003/71/ΕΚ και 2009/138/ΕΚ, και των Κανονισμών (ΕΚ) αριθ. 1060/2009, (ΕΕ) αριθ. 1094/2010 και (ΕΕ) αριθ. 1095/2010, όσον αφορά τις εξουσίες της Ευρωπαϊκής Αρχής Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων (εφεξής ΕΑΑΕΣ) και της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών, καθώς και στο άρθρο 4 της Οδηγίας 2011/89/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 16^{ης} Νοεμβρίου 2011, σχετικά με τη συμπληρωματική εποπτεία των χρηματοπιστωτικών οντοτήτων που ανήκουν σε χρηματοπιστωτικούς ομίλους ετερογενών δραστηριοτήτων και συναφείς διατάξεις της νομοθεσίας περί της ιδιωτικής ασφάλισης και άλλες διατάξεις» (ΦΕΚ Α' 13) και ιδίως το άρθρο 46 αυτού,
- γ) τον Κανονισμό υπ' αριθμ. 1094/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για τη Σύσταση Ευρωπαϊκής Αρχής Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων (ΕΕ L 331 της 15.12.2010), και ιδίως το άρθρο 16 αυτού,
- δ) τον κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμό (ΕΕ) 2015/35 της Επιτροπής για τη συμπλήρωση της Οδηγίας 2009/138/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριοτήτων ασφάλισης και αντασφάλισης (Φερεγγυότητα II) (ΕΕ L 12 της 17.1.2015),
- ε) τις Κατευθυντήριες Γραμμές σχετικά με τα όρια των συμβάσεων (ΕΙΟΡΑ-BoS-14-165/27.11.2014) στο κείμενο των οποίων αναφέρεται ότι εφαρμόζονται από την 1^η Ιανουαρίου 2016, και
- στ) ότι από τις διατάξεις της παρούσας δεν προκύπτει δαπάνη σε βάρος του κρατικού προϋπολογισμού,

ΑΠΟΦΑΣΙΖΕΙ

Να υιοθετήσει τις Κατευθυντήριες Γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων σχετικά με τα όρια των συμβάσεων (ΕΙΟΡΑ-BoS-14-165/27.11.2014), ως εξής :

Άρθρο 1 Σκοπός και Ορισμοί

1. Σκοπός της παρούσας είναι να θεσπισθεί πλαίσιο οδηγιών για την εφαρμογή της παραγράφου 1 του άρθρου 51 και του άρθρου 59 του ν.4364/2016 καθώς και των άρθρων 17 και 18 του Κανονισμού (ΕΕ) 2015/35.

2. Για τις ανάγκες της παρούσας, λαμβάνονται υπόψη οι ορισμοί που δίδονται στις αντίστοιχες έννοιες στα κείμενα του ν.4364/2016, της Οδηγίας 2009/138/ΕΚ (Φερεγγυότητα II) και των Κανονισμών που αναφέρονται ανωτέρω. Σε περίπτωση απόκλισης μεταξύ των ορισμών των ιδίων εννοιών στην ελληνική απόδοση των ως άνω κειμένων, προκρίνεται η ορολογία που υιοθετεί ο ν.4364/2016.

Άρθρο 2 (1^η κατευθυντήρια γραμμή) Συνεπής εφαρμογή των αρχών

Οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις διασφαλίζουν ότι οι αρχές που καθορίζουν τα όρια των συμβάσεων εφαρμόζονται με διαχρονική συνέπεια σε όλες τις συμβάσεις ασφάλισης και αντασφάλισης.

Άρθρο 3 (2^η κατευθυντήρια γραμμή) Μονομερές δικαίωμα

1. Το δικαίωμα ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων για καταγγελία, απόρριψη ή τροποποίηση των ασφαλίσεων ή των παροχών που καταβάλλονται βάσει σύμβασης ασφάλισης ή αντασφάλισης θεωρείται μονομερές όταν η άσκηση του δεν δύναται να περιοριστεί ούτε από τον αντισυμβαλλόμενο, ούτε από οποιονδήποτε τρίτο.

2. Ειδικότερα:

α) Εάν, προκειμένου να εφαρμοστεί η τροποποίηση των ασφαλίσεων και των παροχών, η ασφαλιστική ή η αντασφαλιστική επιχείρηση υποχρεούται, είτε βάσει νόμου είτε βάσει των όρων και προϋποθέσεων τυχόν άλλης συμφωνίας εκτός της σύμβασης ασφάλισης ή αντασφάλισης, να ζητήσει εξωτερική εκτίμηση, η εν λόγω

υποχρέωση θεωρείται ότι περιορίζει το μονομερές δικαίωμα της επιχείρησης μόνον εφόσον, βάσει των συμπερασμάτων της εκτίμησης, παρέχεται στον αντισυμβαλλόμενο ή σε οποιονδήποτε τρίτο το δικαίωμα να παρέμβει στην άσκηση του εν λόγω δικαιώματος.

β) Ανταγωνιστικές πιέσεις και ενέργειες οι οποίες θα επέτειναν τον κίνδυνο φήμης δεν θεωρούνται ότι περιορίζουν τυχόν μονομερές δικαίωμα.

γ) Εθνικοί νόμοι θεωρούνται ότι περιορίζουν τυχόν μονομερές δικαίωμα μόνον εφόσον οι εν λόγω νόμοι ρητά περιορίζουν την άσκηση του ή παρέχουν στον αντισυμβαλλόμενο ή σε οποιονδήποτε τρίτο το δικαίωμα να την περιορίζει.

δ) Τυχόν υφιστάμενο δικαίωμα μονομερούς τροποποίησης των ασφαλίσεων ή των παροχών που καταβάλλονται βάσει της σύμβασης δεν λαμβάνεται υπόψη στην περίπτωση που το ύψος των ασφαλίσεων ή των παροχών που καταβάλλονται εξαρτάται αποκλειστικά από τον αντισυμβαλλόμενο ή τον δικαιούχο παροχής.

ε) Τυχόν δικαιώματα μονομερούς καταγγελίας της σύμβασης ή απόρριψης μονομερώς πληρωτέων ασφαλίσεων βάσει της σύμβασης δεν λαμβάνονται υπόψη στην περίπτωση που η άσκηση τους, όπως προσδιορίζεται στους όρους και στις προϋποθέσεις της σύμβασης, εξαρτάται από την επέλευση του ζημιόγνου γεγονότος. Το γεγονός ότι η επέλευση της ζημιάς του προηγούμενου εδαφίου δεν είναι βεβαία, λαμβάνεται υπόψη, μέσω της εκτίμησης της αντίστοιχης πιθανότητας επέλευσης αυτής, στις εφαρμοζόμενες μεθόδους αποτίμησης αλλά δεν σχετίζεται με τον καθορισμό των ορίων των συμβάσεων.

3. Για τους σκοπούς του παρόντος άρθρου, ως τρίτος δεν νοείται ούτε οποιαδήποτε εποπτική αρχή ούτε τα όργανα διακυβέρνησης των ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων.

Άρθρο 4

(3^η κατευθυντήρια γραμμή)

Δυνατότητα επιβολής υποχρέωσης

Για την εφαρμογή του άρθρου 18 του Κανονισμού (ΕΕ) 2015/35, οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις θεωρείται ότι μπορούν να υποχρεώνουν τον αντισυμβαλλόμενο σε καταβολή ασφαλίστρου μόνον εφόσον η πληρωμή αυτή μπορεί να του επιβληθεί από τον νόμο ή τη σύμβαση.

Άρθρο 5

(4^η κατευθυντήρια γραμμή)

Πλήρης αποτύπωση του κινδύνου

1. Για την εφαρμογή της παραγράφου 7 του άρθρου 18 του Κανονισμού (ΕΕ) 2015/35, προκειμένου να διαπιστωθεί εάν υπάρχει περίπτωση το ύψος των παροχών και των δαπανών που καταβάλλονται για ένα χαρτοφυλάκιο υποχρεώσεων ασφάλισης ή αντασφάλισης να υπερβαίνει το ποσό των πληρωτέων ασφαλίσεων του χαρτοφυλακίου, λαμβάνεται υπόψη η αναμενόμενη παρούσα αξία των μελλοντικών παροχών και δαπανών και η αναμενόμενη παρούσα αξία των

μελλοντικών ασφαλίσεων αντίστοιχα, κατά την στιγμή που είναι δυνατή η τροποποίηση είτε των ασφαλίσεων είτε των παροχών.

2. Για την εφαρμογή των παραγράφων 3 και 7 του άρθρου 18 του Κανονισμού (ΕΕ) 2015/35, τα χαρτοφυλάκια υποχρεώσεων ασφάλισης ή αντασφάλισης θεωρείται ότι απαρτίζονται από υποχρεώσεις για τις οποίες η ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση μπορεί να τροποποιεί τα ασφάλιστρα ή/και τις παροχές υπό παρόμοιες συνθήκες (ενδεικτικά κόστους, παραγώντων κινδύνων) και με παρόμοια αποτελέσματα (ενδεικτικά το ίδιο ύψος αύξησης ή μείωσης), και όχι από ομογενείς ομάδες κινδύνου.

3. Η μεμονωμένη (ατομική) αξιολόγηση κινδύνου που αναφέρεται στο προτελευταίο εδάφιο της παραγράφου 3 του άρθρου 18 του Κανονισμού (ΕΕ) 2015/35 μπορεί να περιλαμβάνει κάθε είδους ατομική αξιολόγηση εκείνων των χαρακτηριστικών του ασφαλιζόμενου που επιτρέπουν στην επιχείρηση να συγκεντρώνει επαρκείς πληροφορίες προκειμένου να διαμορφώνει ορθή εικόνα του κινδύνου που συνδέεται με τον ασφαλιζόμενο. Στην περίπτωση των συμβάσεων που καλύπτουν κινδύνους θνησιμότητας ή κινδύνους υγείας, των οποίων η διαχείριση γίνεται κατά τρόπο παρόμοιο με τις τεχνικές της ασφάλισης ζωής, η ατομική αξιολόγηση κινδύνων μπορεί είτε να συνίσταται σε αυτοαξιολόγηση του ασφαλιζόμενου είτε να περιλαμβάνει ιατρική εξέταση ή έρευνα.

Άρθρο 6
(5^η κατευθυντήρια γραμμή)
Διαχωρισμός της σύμβασης

1. Οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις αξιολογούν κατά την ημερομηνία αναγνώρισης μιας σύμβασης ασφάλισης ή αντασφάλισης εάν είναι δυνατός ο διαχωρισμός της σε δύο ή περισσότερα μέρη και εξετάζουν σε κάθε ημερομηνία αποτίμησης, εάν έχει επέλθει οποιαδήποτε μεταβολή που θα επηρέαζε την προηγούμενη αξιολόγηση.

2. Οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις προσδιορίζουν εάν είναι δυνατός ο διαχωρισμός μιας σύμβασης ασφάλισης ή αντασφάλισης αξιολογώντας κατά πόσον δύο ή περισσότερα τμήματα της σύμβασης :

α) είναι σαφώς διακριτά, και

β) είναι δυνατόν να καθοριστούν για καθένα από τα τμήματα αυτά διαφορετικά σύνολα υποχρεώσεων και ασφαλίσεων.

3. Όταν ένα δικαίωμα ή μια εγγύηση καλύπτει περισσότερα του ενός τμήματα μιας σύμβασης ασφάλισης ή αντασφάλισης, οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις εξετάζουν κατά πόσον το δικαίωμα ή η εγγύηση είναι δυνατό να διαχωριστεί ή αν θα πρέπει να καταλογιστεί εξ ολοκλήρου σε ένα τμήμα της σύμβασης.

4. Εάν μια σύμβαση θεωρείται ασφαλιστική ή αντασφαλιστική σύμβαση κατά τον ν.4364/2016 ή τον Κανονισμό (ΕΕ) 2015/35, τότε και από όλα τα τυχόν

διαχωρισθέντα τμήματά της θεωρείται ότι απορρέουν υποχρεώσεις ασφάλισης ή αντασφάλισης.

Άρθρο 7

(6^η κατευθυντήρια γραμμή)

Προσδιορισμός αισθητής επίδρασης στα οικονομικά μεγέθη της σύμβασης

1. Για να θεωρήσουν ότι μια ασφαλιστική κάλυψη, η οποία είτε ασφαλίζει έναντι ενός συγκεκριμένου γεγονότος είτε παρέχει χρηματοοικονομική εγγύηση, δεν επηρεάζει αισθητά τα οικονομικά μεγέθη της σύμβασης, οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις λαμβάνουν υπόψη όλες τις πιθανές μελλοντικές ταμειακές ροές που ενδέχεται να προκύψουν από τη σύμβαση.
2. Οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις θεωρούν ότι μια παροχή με τη μορφή χρηματοοικονομικής εγγύησης επηρεάζει αισθητά τα οικονομικά μεγέθη της σύμβασης μόνον εάν:
 - α) η χρηματοοικονομική εγγύηση καλύπτει τα μελλοντικά καταβαλλόμενα ασφάλιστρα, και
 - β) παρέχει στον αντισυμβαλλόμενο διακριτό οικονομικό πλεονέκτημα που έχει εμπορική έννοια.
3. Οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις θεωρούν ότι η ασφαλιστική κάλυψη έναντι συγκεκριμένου γεγονότος που επηρεάζει αρνητικά τον ασφαλιζόμενο επηρεάζει αισθητά τα οικονομικά μεγέθη της σύμβασης, όταν η κάλυψη παρέχει διακριτό οικονομικό πλεονέκτημα στον δικαιούχο.

Άρθρο 8

(7^η κατευθυντήρια γραμμή)

Εκτίμηση υποχρεώσεων

1. Όταν οι λεπτομέρειες μιας σύμβασης ή η πλήρης έκταση των υποχρεώσεων που καλύπτονται από τη σύμβαση δεν είναι γνωστές στην ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση κατά τον χρόνο αναγνώρισης της σύμβασης όπως αυτός καθορίζεται στο άρθρο 17 του Κανονισμού (ΕΕ) 2015/35, η επιχείρηση προβαίνει σε εκτίμηση των ορίων της σύμβασης κάνοντας χρήση όλων των διαθέσιμων πληροφοριών.
2. Η επιχείρηση προβαίνει σε αναθεώρηση της ως άνω κατ' εκτίμηση αξιολόγησης αμέσως μόλις καταστούν διαθέσιμες λεπτομερέστερες πληροφορίες.

Άρθρο 9
(8^η κατευθυντήρια γραμμή)
Συμβάσεις ανασφάλισης

Οι ασφαλιστικές και ανασφαλιστικές επιχειρήσεις εφαρμόζουν για τις αναληφθείσες ανασφαλιστικές συμβάσεις τους τις διατάξεις του άρθρου 18 του Κανονισμού (ΕΕ) 2015/35 ανεξαρτήτως των ορίων των υποκείμενων συμβάσεων ασφάλισης ή ανασφάλισης με τις οποίες σχετίζονται.

Άρθρο 10

Η ισχύς της παρούσας αρχίζει από την 1η Ιανουαρίου 2016.

Η παρούσα Πράξη και το Παράρτημα το οποίο αποτελεί αναπόσπαστο μέρος αυτής να δημοσιευθούν στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως και να αναρτηθούν στον ιστότοπο της Τράπεζας της Ελλάδος.

Ο Υποδιοικητής
Θεόδωρος Μητράκος

Ο Υποδιοικητής
Ιωάννης Μουρμούρας

Ο Διοικητής
Ιωάννης Στουρνάρας

Ακριβές Αντίγραφο
Αθήνα, 16.2.2016
Διεύθυνση Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης
Η Διευθύντρια

[υπογεγραμμένο]
Ιωάννα Σεληνιωτάκη

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ - ΕΝΔΕΙΚΤΙΚΑ ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑΤΑ

Σημείωση: όπου χρησιμοποιείται η λέξη «ίσως» στον παρακάτω πίνακα, τότε και λοιπά, πέραν από τα αναγραφόμενα στα παρακάτω ενδεικτικά παραδείγματα, χαρακτηριστικά του συμβολαίου, όπως ισχύουν και περιγράφονται στους αντίστοιχους γενικούς και ειδικούς όρους, ενδεχομένως να επηρεάζουν τον καθορισμό των ορίων της σύμβασης.

Παροχές	Ασφάλιστρα	Όρια Συμβάσεων	Χαρακτηριστικά υπό θεώρηση
Ισόβια Ασφάλιση με αποδοχή ασφάλισης ύστερα από πλήρη ιατρική αξιολόγηση	Τα ασφάλιστρα στα ατομικά συμβόλαια μπορούν να αναθεωρούνται ετησίως.	Όλα τα ασφάλιστρα και οι σχετιζόμενες υποχρεώσεις πέρα από την επόμενη ημερομηνία ετήσιας αναθεώρησης δεν ανήκουν στην σύμβαση	Αξιολόγηση σε επίπεδο Χαρτοφυλακίου/ Συμβολαίου
	Το έγγραφο της σύμβασης ξεκαθαρίζει ότι τα ασφάλιστρα δεν θα αυξάνουν με βάση την ηλικία αλλά μπορεί να αυξάνουν ετησίως και ενιαία για το σύνολο του χαρτοφυλακίου όταν η εμπειρία των αποζημιώσεων του συγκεκριμένου χαρτοφυλακίου είναι υψηλότερη από αυτή που αναμένονταν	Επειδή η ασφαλιστική έχει την ευχέρεια να διαλέξει το ασφάλιστρο συνολικά για το χαρτοφυλάκιο συμβολαίων (δηλ. σε επίπεδο χαρτοφυλακίου) και όχι ατομικά για κάθε ένα ξεχωριστό συμβόλαιο, όλα τα μελλοντικά ασφάλιστρα <i>ίσως</i> να ανήκουν στο συμβόλαιο καθώς ατομική αξιολόγηση κινδύνου δεν μπορεί να επαναληφθεί πριν την τροποποίηση των ασφαλίσεων	
Ισόβια Ασφάλιση με εγγυημένη αποδοχή ασφάλισης. Οι ασφαλισμένοι απαντούν 5 ερωτήσεις σχετικές με την υγεία τους κατά την αίτηση τους και χρεώνονται υψηλότερο ασφάλιστρο εάν απαντήσουν ΝΑΙ σε οποιαδήποτε ερώτηση.		Το ιατρικό ερωτηματολόγιο συνιστά ατομική αξιολόγηση κινδύνου. Όλα τα μελλοντικά ασφάλιστρα <i>ίσως</i> να ανήκουν στο συμβόλαιο	Ερμηνεία του όρου «Μεμονωμένη (ατομική) αξιολόγηση κινδύνου».
Ισόβια Ασφάλιση με		Ακόμα και η συλλογή ή	

<p>εγγυημένη αποδοχή ασφάλισης. Η αίτηση ζητάει από τον ασφαλισμένο να δηλώσει οποιοσδήποτε προϋπάρχουσες παθήσεις και δεν χρησιμοποιεί αυτή την πληροφορία για να διαφοροποιήσει τα ασφάλιστρα αλλά μόνο για να τις αποκλείσει από τη λίστα με τις καλυπτόμενες παθήσεις.</p>		<p>ο αποκλεισμός των παθήσεων συνιστά ατομική αξιολόγηση κινδύνου. Όλα τα μελλοντικά ασφάλιστρα ίσως να ανήκουν στο συμβόλαιο</p>	
<p>Ισόβια Ασφάλιση με εγγυημένη αποδοχή ασφάλισης χωρίς τη χρήση του ιατρικού ιστορικού ή πληροφόρησης για τον υπολογισμό των ασφαλίσεων ή των παροχών</p>		<p>Καθώς η ασφαλιστική έχει το μονομερές δικαίωμα να τροποποιήσει τα ασφάλιστρα του συμβολαίου τότε κανένα ασφάλιστρο πέρα από την επόμενη ημερομηνία επετείου δεν ανήκει στη σύμβαση.</p>	
<p>Πρόσκαιρη ασφάλιση με αποδοχή ασφάλισης ύστερα από πλήρη ιατρική εξέταση</p>	<p>Τα ασφάλιστρα είναι καθορισμένα και καταβάλλονται περιοδικά καθ' όλη τη διάρκεια του συμβολαίου. Στην λήξη ο ασφαλισμένος μπορεί να επιλέξει να ανανεώσει τη σύμβαση αλλά η ασφαλιστική δεν έχει περιορισμό στο ασφάλιστρο που μπορεί να χρεώσει στην ανανέωση.</p>	<p>Μόνο τα ασφάλιστρα μέχρι την ανανέωση ανήκουν στην σύμβαση.</p>	<p>Ανανεώσεις συμβάσεων.</p>
	<p>Τα ασφάλιστρα είναι καθορισμένα και καταβάλλονται περιοδικά καθ' όλη την διάρκεια του συμβολαίου. Στην λήξη το συμβόλαιο ανανεώνεται αυτόματα και ο ασφαλισμένος ενημερώνεται για το νέο πληρωτέο ασφάλιστρο. Γενικώς, τα ασφάλιστρα</p>	<p>Μόνο τα ασφάλιστρα μέχρι την ανανέωση ανήκουν στη σύμβαση.</p>	

	παραμένουν σταθερά εάν και η ασφαλιστική δεν έχει περιορισμό στο ασφάλιστρο που μπορεί να χρεώσει στην ανανέωση.		
Μηνιαίως ανανεούμενο συμβόλαιο	Τα ασφάλιστρα είναι καθορισμένα και καταβάλλονται μηνιαίως. Η ασφαλιστική πρέπει να στείλει ειδοποίηση δυο μήνες πριν την ακύρωση του συμβολαίου ή την αλλαγή ασφαλίστρου	Η περίοδος των δυο μηνών από την ειδοποίηση της ακύρωσης του συμβολαίου θα πρέπει να ληφθεί υπόψη στον καθορισμό των ορίων της σύμβασης	
Ομαδική ασφάλιση ζωής που προσφέρει διάφορες παροχές για όλους τους εργαζόμενους	Το συμβόλαιο με τον εργοδότη είναι ετησίως ανανεούμενο.	Το όριο της σύμβασης είναι η επόμενη ημερομηνία αναθεώρησης	Ομαδικές ασφαλιστικές συμβάσεις
Αυτόματα ανανεούμενο ασφαλιστήριο γενικών ασφαλίσεων	Τα ασφάλιστρα είναι ετησίως ανανεούμενα σε επίπεδο χαρτοφυλακίου	Το όριο της σύμβασης είναι η επόμενη ημερομηνία αναθεώρησης	Ερμηνεία του όρου «Χαρτοφυλάκιο»
Ασφαλιστήριο γενικών ασφαλίσεων με δυο μέρη: - μια 5ετής κάλυψη οικογενειακού βοηθήματος/επιδόματος και - μια μονοετής παροχή ασφάλισης οχήματος	Διαχωρίζουμε τα ασφάλιστρα για τις ατομικές παροχές. Τα ασφάλιστρα δεν μπορούν να αλλάξουν στις ατομικές συμβάσεις αλλά μόνο σε επίπεδο χαρτοφυλακίου. Το ασφάλιστρο του οικογενειακού βοηθήματος/επιδόματος ανανεώνεται στα 5 έτη. Το ασφάλιστρο της ασφάλισης οχήματος ανανεώνεται στο ένα έτος.	Ο όρος «Χαρτοφυλάκιο» ερμηνεύεται ως η πρώτη ημερομηνία κατά την οποία τα ασφάλιστρα μπορούν να τροποποιηθούν. Επομένως, στη συγκεκριμένη σύμβαση το χαρτοφυλάκιο δεν πρέπει να θεωρηθεί ως ο συνδυασμός των δυο παροχών αλλά ως η κάθε μια ξεχωριστή παροχή. Το όριο είναι 5 έτη για το οικογενειακό βοήθημα/επίδομα και ένα έτος για την ασφάλιση του οχήματος	Ερμηνεία του όρου «Χαρτοφυλάκιο»

<p>Ισόβια ασφάλιση ζωής συνδεδεμένη με επενδύσεις που προσφέρει, στην περίπτωση θανάτου του ασφαλισμένου, εγγύηση των παροχών που είναι μεγαλύτερες από την αξία του λογαριασμού μεριδίων.</p>	<p>Σταθερά τακτικά ασφαλιστρα και χρώσεις.</p>	<p>Η εγγύηση της παροχής που είναι μεγαλύτερη από την αξία του λογαριασμού μεριδίων επηρεάζει αισθητά τα οικονομικά μεγέθη της σύμβασης καθώς παρέχει διακριτό οικονομικό πλεονέκτημα στον δικαιούχο σε σύγκριση με ένα αντίστοιχο συμβόλαιο το οποίο όμως δεν παρέχει μια τέτοια εγγύηση. Με βάση τους όρους και τις προϋποθέσεις του συμβολαίου ίσως να μην είναι δυνατόν ο διαχωρισμός του συμβολαίου.</p>	<p>Ερμηνεία των όρων «χρηματοοικονομική εγγύηση» και «διαχωρισμός»</p>
<p>Ισόβια ασφάλιση ζωής συνδεδεμένη με επενδύσεις που καταβάλει σε περίπτωση θανάτου του ασφαλισμένου το υψηλότερο εκ των δύο:</p> <ul style="list-style-type: none"> - αξία του λογαριασμού μεριδίων και - αξία καταβλητέων ασφαλιστρων. 		<p>Η εγγύηση επιστροφής των ασφαλιστρων σε ένα προϊόν μεταβλητής απόδοσης (variable annuity) ενέχει κόστος για την επιχείρηση και επομένως επηρεάζει αισθητά τα οικονομικά μεγέθη της σύμβασης. Επομένως, τα μελλοντικά ασφαλιστρα γενικά ανήκουν στο συμβόλαιο. Με βάση τους όρους και τις προϋποθέσεις του συμβολαίου ίσως να μην είναι δυνατόν ο διαχωρισμός του συμβολαίου.</p>	
<p>Ισόβια ασφάλιση ζωής συνδεδεμένη με επενδύσεις που καταβάλλει κατά τη διάρκεια της σύμβασης την αξία του λογαριασμού μεριδίων και σε περίπτωση θανάτου του ασφαλισμένου</p>		<p>Τα μέρη που αποτελούν το συμβόλαιο, δηλαδή η ασφάλιση ζωής και οι επενδύσεις, πρέπει να διαχωρίζονται όπου είναι δυνατόν.</p>	

το σταθερό ασφαλισμένο κεφάλαιο.			
Ισόβια ασφάλιση ζωής συνδεδεμένη με επενδύσεις που καταβάλει σε περίπτωση θανάτου του ασφαλισμένου την αξία του λογαριασμού μεριδίων και παρέχει ετήσια ελάχιστη εγγυημένη απόδοση 4%.	Σταθερά περιοδικά ασφάλιστρα και ετησίως αναπροσαρμοζόμενες χρεώσεις.	Η σύμβαση περιλαμβάνει μια χρηματοοικονομική εγγύηση. Η δυνατότητα τροποποίησης των χρεώσεων ενδεχομένως να μην είναι επαρκής ώστε να καλύψει εξολοκλήρου τον κίνδυνο (εάν η αξία των επενδύσεων μειωθεί σημαντικά τότε η επιχείρηση ίσως να μην δύναται να ανακτήσει τις απώλειες μέσω αύξησης των χρεώσεων). Επομένως, σε αυτή την περίπτωση, όλα τα μελλοντικά ασφάλιστρα ανήκουν στο συμβόλαιο.	Αναπροσαρμοζόμενες χρεώσεις

<p>Αυτόματα αναπροσαρμοζόμενο συμβόλαιο ασφαλίσεων γενικών</p>	<p>Εάν δεν υπάρχουν αποζημιώσεις τα ασφάλιστρα είναι εγγυημένα ότι θα παραμείνουν σταθερά κατά την ανανέωση και για μια περίοδο μέχρι 3 χρόνια</p>	<p>Η επιχείρηση έχει περιορισμένο δικαίωμα να τροποποιήσει τα ασφάλιστρα μέσα στην περίοδο των 3 ετών. Όλα τα ασφάλιστρα μέσα στην εγγυημένη περίοδο των 3 ετών ανήκουν στο συμβόλαιο.</p>	<p>Ερμηνεία του όρου «μονομερές δικαίωμα».</p>
--	--	--	--

Ο Υποδιοικητής
Θεόδωρος Μητράκος

Ο Υποδιοικητής
Ιωάννης Μουρμούρας

Ο Διοικητής
Ιωάννης Στουρνάρας

Ακριβές Αντίγραφο
Αθήνα, 16.2.2016
Διεύθυνση Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης
Η Διευθύντρια

[υπογεγραμμένο]
Ιωάννα Σεληνιωτάκη