

ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΚΟ ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ ΚΑΛΑΜΑΤΑΣ (Τ.Ε.Ι.-Κ.)
ΣΧΟΛΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ (Σ.Δ.Ο.)
ΤΜΗΜΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΚΑΙ ΕΛΕΓΚΤΙΚΗΣ (ΧΡΗΜ.Ε.)

**ΘΕΜΑ : «ΟΙ ΣΥΝΕΡΓΕΙΕΣ ΜΕΤΑΞΥ ΤΗΣ ΕΘΝΙΚΗΣ
ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΚΑΙ ΤΗΣ ΕΘΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΑΠΟ ΤΗΝ
ΠΩΛΗΣΗ ΚΟΙΝΩΝ ΤΡΑΠΕΖΟΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ»**



**ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ
ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ**

ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ ΣΠΟΥΔΑΣΤΡΙΑΣ : ΜΑΝΩΛΑΚΗ ΓΕΩΡΓΙΑ

ΟΝΟΜΑ ΕΙΣΗΓΗΤΗ : κ. ΤΖΑΒΑΡΑΣ

ΚΑΛΑΜΑΤΑ, ΜΑΪΟΣ 2007.

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΣΕΛ.

ΕΙΣΑΓΩΓΗ	1
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1	
ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΣ ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΣ ΚΛΑΔΟΣ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ	2
1.1. ΤΟ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΣΥΣΤΗΜΑ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ	2
1.1.1. ΕΝΝΟΙΑ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ	2
1.1.2. ΙΣΤΟΡΙΚΗ ΕΞΕΛΙΞΗ ΤΟΥ ΕΛΛΗΝΙΚΟΥ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ	3
1.2. Ο ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΣ ΚΛΑΔΟΣ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ	5
1.2.1. ΕΝΝΟΙΑ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ	5
1.2.2. ΙΣΤΟΡΙΚΗ ΕΞΕΛΙΞΗ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ	7
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2	
ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΑΙ ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ	9
2.1. ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	9
2.1.1. ΙΣΤΟΡΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	10
2.1.2. ΔΙΟΙΚΗΣΗ	11
2.1.3. ΑΝΘΡΩΠΙΝΟ ΔΥΝΑΜΙΚΟ	11
2.2. Η ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ	12
2.2.1. ΙΣΤΟΡΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ / ΔΙΟΙΚΗΣΗ	12
2.2.2. ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΚΑΛΥΨΕΙΣ	13
2.2.3. ΟΡΙΣΜΟΣ ΚΑΙ ΒΑΣΙΚΑ ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΤΙΚΑ ΤΗΣ ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ	13
2.2.4. ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΤΙΚΑ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ	14
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3	
ΓΕΝΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΡΑΠΕΖΟΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ	16
3.1. ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΑΓΟΡΑ	16
3.2. ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΑΓΟΡΑ	18

3.3. BANCASSURANCE	23
3.3.1. ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ BANCASSURANCE.....	27
3.3.2. ΛΟΓΟΙ ΕΙΣΟΔΟΥ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΣΤΟΝ ΘΕΣΜΟ.....	27
3.3.3. ΛΟΓΟΙ ΕΙΣΟΔΟΥ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΙΩΝ ΣΤΟΝ ΘΕΣΜΟ	29
3.3.4. ΠΟΙΟΥΣ ΣΤΟΧΟΥΣ ΕΞΥΠΗΡΕΤΕΙ Η ΑΝΑΠΤΥΞΗ ΤΟΥ Β/Α ΣΤΟΝ ΟΜΙΛΟ Ε.Τ.Ε.	30
3.3.5. ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ.....	30

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4

ΤΡΑΠΕΖΟΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ.....	31
4.1. ΤΡΙΠΛΟΥΝ.....	31
4.1.1. ΓΕΝΙΚΑ.....	31
4.1.2. ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΤΟΥ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΟΣ	31
4.1.3. ΚΥΡΙΑ ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΤΙΚΑ ΤΟΥ ΠΡΟΪΟΝΤΟΣ.....	32
4.1.4. ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΩΝ.....	34
4.1.5. ΣΕ ΠΟΙΟΥΣ ΑΠΕΥΘΥΝΕΤΑΙ ΤΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ.....	35
4.1.6. ΕΝΕΡΓΕΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΔΙΑΘΕΣΗ ΤΟΥ ΠΡΟΪΟΝΤΟΣ	35
4.1.7. ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ ΠΕΛΑΤΗ	37
4.1.8. ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΟΣ ΣΤΟΧΟΣ ΤΟΥ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΟΣ.....	37
4.1.9. ΤΙ ΕΞΑΣΦΑΛΙΖΕΙ Ο ΠΕΛΑΤΗΣ ΜΕ ΤΗΝ ΤΟΠΟΘΕΤΗΣΗ ΤΟΥ ΣΤΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ «ΤΡΙΠΛΟΥΝ».....	38
4.2. ΦΡΟΝΤΙΖΩ.....	42
4.2.1. ΤΙ ΕΙΝΑΙ ΤΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ «ΦΡΟΝΤΙΖΩ».....	43
4.2.2. ΠΛΕΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ ΤΟΥ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΟΣ	44
4.2.3. ΕΡΓΑΛΕΙΑ ΠΩΛΗΣΗΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΑΙ ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ.....	45
4.3. ΠΡΟΣΘΕΤΩ	53
4.3.1. ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΟΙ ΣΤΟΧΟΙ	55
4.3.2. ΑΠΟΔΟΧΗ ΑΠΟ ΤΟΝ ΚΟΣΜΟ	55
4.3.3. ΚΟΣΤΟΣ.....	56
4.4. ΑΣΦΑΛΕΙΑ ΠΥΡΟΣ ΚΑΙ ΣΕΙΣΜΟΥ.....	57
4.4.1. ΣΤΗΝ ΤΡΑΠΕΖΑ.....	57
4.4.1.1. ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ	58
4.4.2. ΣΤΗΝ ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ.....	59

4.4.3. ΚΟΣΤΟΣ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ	59
4.4.4. ΑΠΟΔΟΧΗ ΤΟΥ ΠΡΟΪΟΝΤΟΣ ΑΠΟ ΤΟΝ ΚΟΣΜΟ	59
4.4.5. ΕΞΕΛΙΞΗ ΤΟΥ ΠΡΟΪΟΝΤΟΣ	60
4.4.6. ΠΡΟΣΦΟΡΑ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ	60
4.5. ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΖΩΗΣ	61
4.5.1. ΠΛΕΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ ΣΕ ΣΧΕΣΗ ΜΕ ΤΗΝ ΤΡΑΠΕΖΑ.....	62
4.5.2. ΔΙΑΘΕΣΗ ΠΡΟΪΟΝΤΟΣ ΣΤΗΝ ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΑΙ ΣΤΗΝ ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ.....	63
4.5.3. ΠΟΙΟΣ ΑΣΦΑΛΙΖΕΤΑΙ	63
4.5.4. ΠΛΕΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ ΤΗΣ ΕΘΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΣΕ ΣΧΕΣΗ ΜΕ ΤΗΝ ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ.....	64
4.5.5. ΚΟΣΤΟΣ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ	64
4.5.6. ΜΟΝΙΜΗ (ΙΣΟΒΙΑ) ΟΛΙΚΗ Ή ΜΕΡΙΚΗ ΑΝΙΚΑΝΟΤΗΤΑ ΑΠΟ ΑΤΥΧΗΜΑ	65
4.5.7. ΑΠΟΔΟΧΗ ΤΟΥ ΠΡΟΪΟΝΤΟΣ ΑΠΟ ΤΟΝ ΚΟΣΜΟ	66
4.5.8. ΕΞΕΛΙΞΗ ΤΟΥ ΠΡΟΪΟΝΤΟΣ	67
ΕΠΙΛΟΓΟΣ.....	68
 ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ	
ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ	70

«Αν μου ήταν δυνατό θα έγραφα τη λέξη
“ασφάλιση” σε κάθε σπίτι και μέτωπο κάθε
ανθρώπου. Τόσο σίγουρος είμαι ότι με την
ασφάλιση σώζονται οικογένειες από
ανεπανόρθωτη καταστροφή».

Ουΐνστον Τσώρτσιλ

ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Στην Πτυχιακή μου Εργασία θα αναφερθώ στα Τραπεζοασφαλιστικά Προϊόντα, μεταξύ της Εθνικής Τράπεζας και της Εθνικής Ασφαλιστικής. Η Εθνική Τράπεζα είναι μια από τις μεγαλύτερες Τράπεζες της Ελλάδας, η οποία μετά από 160 πλέον χρόνια λειτουργίας στον οικονομικό βίο της χώρας, έχει εξελιχθεί σε ένα ολοκληρωμένο όμιλο εταιριών παροχής χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών.

Το δίκτυό της αριθμεί περισσότερο από 570 καταστήματα και πάνω από 1300 ATMs, καλύπτει ολόκληρη την γεωγραφική έκταση της Ελλάδας. Παράλληλα, αναπτύσσει εναλλακτικά δίκτυα πώλησης των προϊόντων της, όπως οι υπηρεσίες Mobile and Internet Banking. Σήμερα και μετά τις πρόσφατες εξαγορές στο χώρο της Βαλκανικής, το δίκτυο της Τράπεζας στο Εξωτερικό, περιλαμβάνει 290 μονάδες. Είναι μια τράπεζα που απασχολεί πολλά άτομα, καθώς και εξυπηρετεί χιλιάδες άτομα καθημερινώς.

Τα κοινά τραπεζοασφαλιστικά προϊόντα μεταξύ της Εθνικής Τράπεζας και της Εθνικής ασφαλιστικής είναι πέντε. Το Τριπλούν, το Προσθέτω, το Φροντίζω, η Ασφάλεια πυρός και σεισμού και η Ασφάλεια ζωής, με τα οποία θα ασχοληθούμε ιδιαίτερα σε 1 από τα παρακάτω κεφάλαια.

Στο Πρώτο Κεφάλαιο, θα ασχοληθούμε με την έννοια της τράπεζας και της ασφάλειας, καθώς επίσης γίνεται μια ιστορική αναδρομή στον Τραπεζικό και Ασφαλιστικό κλάδο της Ελλάδας.

Στο Δεύτερο Κεφάλαιο της εργασίας γίνεται μια ιστορική αναδρομή της Εθνικής Τράπεζας και της Εθνικής Ασφαλιστικής, από την ημέρα της δράσης της έως και σήμερα. Επίσης, παρουσιάζεται με εκτενή στοιχεία και η διοίκηση της τράπεζας, καθώς και στο τέλος του δευτέρου κεφαλαίου γίνεται μια αναφορά στο ανθρώπινο δυναμικό.

Στο Τρίτο Κεφάλαιο εισάγεται η έννοια των Τραπεζοασφαλιστικών Προϊόντων (BANCASSURANCE), καθώς και παραθέτονται διάφορα στοιχεία όσον αφορά τις πωλήσεις τους, ακόμα και με γραφήματα.

Στο Τέταρτο Κεφάλαιο παρουσιάζονται τα Τραπεζοασφαλιστικά Προϊόντα και γίνεται μια εκτενή αναφορά, σε καθένα από αυτά. Όπως, τί είναι το πρόγραμμα, σε ποιους απευθύνεται, προϋποθέσεις, διαδικασία, προγράμματα, πλεονεκτήματα, εργαλεία πώλησης από Τράπεζα, καθώς και από την Εταιρία, εξέλιξη προϊόντος κλπ.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1

ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΣ ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΣ ΚΛΑΔΟΣ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ

1.1. ΤΟ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΣΥΣΤΗΜΑ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ

1.1.1. ΕΝΝΟΙΑ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

Τράπεζα είναι οικονομική επιχείρηση που θεωρείται ως ο μεσάζοντας μεταξύ κεφαλαιούχων, που ζητούν να επενδύσουν κεφάλαια, και εκείνων οι οποίοι έχουν ανάγκη δανεισμού για την χρηματοδότηση των δραστηριοτήτων τους.

Η κυριότερη λειτουργία της τράπεζας είναι ο έντοκος δανεισμός. Δανείζει κεφάλαια τα οποία της ανήκουν ή κεφάλαια προερχόμενα από καταθέσεις πελατών. Οι τράπεζες παρουσιάστηκαν αρχικά στην Δύση ως αργυραμοιβεία που αντάλλαξαν διάφορα νομίσματα με κέρδος.

Αργότερα, άρχισαν να συγκεντρώνουν κεφάλαια, που με αυτά χρηματοδοτούσαν τα κράτη και μάλιστα σε περίπτωση πολέμου. Με την επέκταση του δανεισμού κεφαλαίων και σε ιδιώτες δημιουργήθηκε ο σημερινός τύπος τραπεζών. Γενικά, τα σημερινά τραπεζικά ιδρύματα χωρίζονται σε τράπεζες καταθέσεων που δανείζονται κεφάλαια από ιδιώτες και τα δανείζουν σε τρίτους και σε εκδοτικές, που έχουν το προνόμιο να δίνουν τραπεζογραμμάτια αντί για μεταλλικό νόμισμα.

Οι τράπεζες αποτελούν σπουδαίο παράγοντα στην εμπορική και οικονομική ζωή ενός τόπου.(Δέχονται καταθέσεις με τόκο, προεξοφλούν τις συναλλαγματικές, δανείζουν με ενέχυρο τίτλους και εμπορεύματα, ή με υποθήκη, χρηματοδοτούν μεγάλες επιχειρήσεις, χορηγούν κρατικά δάνεια κ.τ.λ.)

1.1.2. ΙΣΤΟΡΙΚΗ ΕΞΕΛΙΞΗ ΤΟΥ ΕΛΛΗΝΙΚΟΥ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

Επί κυβέρνησης Καποδίστρια φαίνεται επιτακτική η ανάγκη ανάπτυξης ενός τραπεζικού συστήματος για την ικανοποίηση των αναγκών της οικονομίας, της μείωσης της τοκογλυφίας και την βοήθεια στην γεωργία.

Έτσι το 1828 συστήθηκε η Εθνική Χρηματοδοτική Τράπεζα. Οι γενικότερες πολιτικοοικονομικές συνθήκες της περιόδου αυτής, η περιορισμένη τραπεζική δραστηριότητα της τράπεζας αυτής, η αποτυχία της να αναπτύξει την εμπιστοσύνη του κόσμου σ' αυτήν και οι λίγες αποταμιεύσεις που έγιναν, κατέληξε στην διάλυση της το έτος 1834.

Στις 30 Μαρτίου του 1841 ιδρύθηκε η Εθνική τράπεζα της Ελλάδος (ΕΤΕ), που αποτέλεσε τη βάση για την ανάπτυξη της Ελληνικής οικονομίας.

Δύο όμιλοι κεφαλαιούχων ,από τους οποίους ο ένας αποτελείτο από Έλληνες και Γάλλους, ο δε άλλος από Άγγλους κεφαλαιούχους, υπέβαλαν σχετικές προτάσεις στην κυβέρνηση, η οποία ήλθε σε συμφωνία με τον Άγγλο Γκλας (εκπρόσωπο του ομίλου Ράιτ) και εξέδωσε νόμο (25/1/1836) για τη σύσταση Εθνικής Τράπεζας, που θα είχε σκοπό την ανάπτυξη της γεωργίας, της βιομηχανίας, του εμπορίου και της ναυτιλίας.

Παρά όμως την συμφωνία που έγινε, ο Ράιτ διατύπωσε ορισμένες επιφυλάξεις και ο νόμος για τη σύσταση Εθνικής τράπεζας μόνο στα χαρτιά. Στο μεταξύ, ο Ελβετός Εϋνάρδος απέστειλε στον Έλληνα φίλο του Γ. Σταύρο 500.000 δρχ. με την εντολή να αντιμετωπίσει την περίπτωση ανάπτυξης τραπεζικών εργασιών στην Ελλάδα.

Έγιναν διάφορα διαβήματα προς την τότε κυβέρνηση, η οποία δέχθηκε να βοηθήσει στην δημιουργία νέας τράπεζας με συμμετοχή 1000 μετοχών.

Η εξέλιξη των γεγονότων αυτών συντέλεσε στην κατάργηση του νόμου 1836 και την έκδοση του νόμου με ημερομηνία 30 Μαρτίου 1841 που συνέστησε και θεμελίωσε στην πράξη τραπεζικό ίδρυμα με την επωνυμία Εθνική τράπεζα της Ελλάδος.

Το κεφάλαιο της Εθνικής τράπεζας ορίστηκε σε 500.000 δρχ. και παραχωρήθηκε σ' αυτή το δικαίωμα έκδοσης τραπεζικών γραμματίων. Με βασιλικά διατάγματα που εκδόθηκαν αργότερα, καθορίστηκαν οι υποχρεώσεις και τα

δικαιώματα των μετόχων και ρυθμίστηκαν τα της διοίκησης και της εσωτερικής λειτουργίας.

Το Νοέμβριο του 1841 συνήλθαν οι μέτοχοι σε προπαρασκευαστική συνέλευση για να ρυθμίσουν τα βασικά προβλήματα λειτουργίας της τράπεζας. Στην πρώτη συνέλευση εκλέχθηκε Διευθυντής τράπεζας ο Γ. Σταύρου, υποδιευθυντής ο κ. Κ. Βρανής, τακτικοί σύμβουλοι οι κ.κ. Α. Ρουζιού και Εμμ. Μενεσθεύς.

Το πρώτο υποκατάστημα της τράπεζας ιδρύθηκε στην Σύρο το 1843 και το δεύτερο στην Πάτρα το έτος 1846.

Κατά το έτος 1848 η τράπεζα αντιμετώπισε την πρώτη οικονομική κρίση λόγω των πολιτικών γεγονότων στην Ευρώπη, που είχαν επίδραση στις εξωτερικές πιστώσεις που είχαν ανασταλεί. Στη συνέχεια, η κρίση στο εμπόριο χειροτέρευσε την κατάσταση, γιατί οι έμποροι δεν μπορούσαν να ικανοποιήσουν τις υποχρεώσεις τους προς την τράπεζα.

Την κρίση αυτή την πέρασε με επιτυχία η τράπεζα και αργότερα επέκτεινε τις εργασίες της. Είναι βέβαιο γεγονός, ότι η ΕΤΕ αποτέλεσε τον άξονα της οικονομικής ζωής της χώρας και της οικονομικής ανάπτυξης της.

Το έτος 1876 αποφασίστηκε η εθνική τράπεζα να βοηθήσει με την συμμετοχή της στην ίδρυση εταιρείας για την αποξήρανση της λίμνης Κωπαΐδας. Το 1882 στην κατασκευή και εκμετάλλευση των σιδηροδρόμων Θεσσαλίας, Πειραιώς-Αθηνών-Πελοποννήσου και σε άλλες κοινωφελείς επιχειρήσεις. Το 1893 παρά την μεγάλη συμπαραστάση της ΕΤΕ δεν κατορθώθηκε να αποφευχθεί η πτώχευση του Ελληνικού κράτους.

Στις 22 Μαΐου 1928 ιδρύθηκε εκδοτική τράπεζα, που ονομάστηκε τράπεζα της Ελλάδος, σ' αυτή μεταβιβάστηκε το εκδοτικό προνόμιο και οι υποχρεώσεις που απορρέουν από την πιστωτική κυκλοφορία και, κατά συνέπεια, αφαιρέθηκαν από την ΕΤΕ. Την 1^η Μαρτίου 1928 η Γενική Συνέλευση των μετοχών της ΕΤΕ τροποποίησε το καταστατικό της τράπεζας σύμφωνα με τις νέες συνθήκες και εξέλεξε διοικητή τον Γ. Δροσόπουλο αντί του Αλ. Διομήδη, που διορίστηκε Διοικητής στην τράπεζα της Ελλάδος.

Ο Ν.2292 του 1953 εξουσιοδοτεί την διοίκηση για την αναγκαστική συγχώνευση των τραπεζικών επιχειρήσεων. Ο νόμος αυτός επέβλεπε κυρίως στην συγχώνευση των δύο τραπεζών Εθνικής και Αθηνών, πράγμα που έγινε με βάση το βασιλικό διάταγμα 26/2/1953 και συνεστήθη ανώνυμος τραπεζική εταιρεία με την επωνυμία «Εθνική τράπεζα Ελλάδος και Αθηνών». Η ΕΤΕ παραμένει και σήμερα η

πρώτη εμπορική της χώρας, ελέγχει την τράπεζα Επαγγελματικής Πίστωσης, τη Στεγαστική Τράπεζα, και μετέχει στην ΕΤΒΑ και σε μεγάλο αριθμό επιχειρήσεων και ελέγχει τις ασφαλιστικές εταιρείες ΕΘΝΙΚΗ και ΑΣΤΗΡ.

1.2. Ο ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΣ ΚΛΑΔΟΣ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ

1.2.1. ΕΝΝΟΙΑ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

Η ασφάλιση με διάφορες μορφές αποτελεί ένα μέτρο της οικονομικής, κοινωνικής και ηθικής ανάπτυξης των λαών. Ο άνθρωπος αισθάνεται σήμερα τις ανάγκες και τους κινδύνους του μέλλοντος το ίδιο επιτακτικές με τις ανάγκες και τους κινδύνους του παρόντος και για να τις αντιμετωπίσει στο μέλλον, αποταμιεύει αγαθά του παρόντος για την εξασφάλιση του μέλλοντος. Ο σκοπός αυτός επιτυγχάνεται με την ασφάλιση των κινδύνων του μέλλοντος. Ο άνθρωπος προκειμένου να αποφύγει τις καταστρεπτικές συνέπειες που προξενούν οι κίνδυνοι που τον περιστοιχίζουν απευθύνεται σε οργανωμένη επιχείρηση και ασφαλιστικούς οργανισμούς που του παρέχουν ασφαλιστική κάλυψη. Οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις και οι ασφαλιστικοί οργανισμοί κοινωνικού χαρακτήρα προσφέρουν ασφαλιστικές υπηρεσίες έναντι μιας εισφοράς. Ο ασφαλιστής υπολογίζει με βάση το λογισμό των πιθανοτήτων και της στατιστικής, τι πρέπει να εισφέρει κάθε ασφαλισμένος για να σχηματισθεί το απαραίτητο ποσό προς αντιμετώπιση των ασφαλισμένων κινδύνων. Η ως άνω λειτουργία του υπολογισμού του ασφαλιστρού προϋποθέτει λεπτούς και πολύπλοκους μαθηματικούς υπολογισμούς.

Μέσα στα πλαίσια της σημερινής οικονομικής διάρθρωσης, ο άνθρωπος για να εξασφαλίσει τα αγαθά του και να αποκαταστήσει τις βλάβες ή ζημιές που ενδέχεται να υποστεί και να μειώσει τις συνέπειες, ασφαλίζεται διαμέσου είτε της ιδιωτικής είτε της δημόσιας ασφαλιστικής πρωτοβουλίας ή και των δύο μορφών μαζί.

Οι ασφαλιστικές εταιρείες τα τελευταία χρόνια παρουσιάζουν πολύ μεγάλη δραστηριότητα και εξειδίκευση, ώστε σήμερα να αποτελούν και να προσφέρουν ιδιάζουσα αυτοτελή υπηρεσία που απαιτεί και συνδυάζει πολλές γνώσεις, θεωρία, πρακτική, εμπειρία, εξειδίκευση και άλλες παραμέτρους.

Είναι γνωστό ότι αιώνες τώρα η ασφάλιση έχει συνδεθεί με τον ανθρώπινο πόνο και την οξύτατη ανάγκη των ανθρώπων να επιβιώσουν και να προστατεύσουν τα περιουσιακά τους στοιχεία, ιδιαίτερα τα μεγάλης αξίας.

Η ασφάλιση διακρίνεται σε δύο μεγάλες κατηγορίες:

Η πρώτη κατηγορία περιλαμβάνει την ασφάλιση που επιβάλλει το κράτος στους πολίτες του. Αυτή ασκείται από νομικά πρόσωπα δημοσίου δικαίου και καλείται κοινωνική ασφάλιση, ασφαλίσει δε κυρίως την ζωή, την ικανότητα για εργασία, προσφέρει εισόδημα λόγω ατυχήματος ή ασθένειας, νοσοκομειακή περίθαλψη, σύνταξη αναπηρίας, γήρατος, χηρείας, ορφάνιας κλπ.

Η ασφαλιστική σχέση που συνδέει φορείς και ασφαλισμένους στην ασφάλιση αυτή διέπεται από διατάξεις του δημοσίου δικαίου.

Η δεύτερη κατηγορία είναι οι οργανωμένες και εξειδικευμένες ασφαλιστικές ιδιωτικές ή δημόσιες επιχειρήσεις και η λειτουργία τους ρυθμίζεται νομικά κυρίως από τον εμπορικό νόμο.

Η ιδιωτική ασφάλιση είναι μια ελεύθερη σύμβαση που υποχρεώνει την ασφαλιστική επιχείρηση να αποκαταστήσει κάποια ζημιά του ασφαλισμένου που είναι πιθανόν να του συμβεί κάτω από ορισμένες προϋποθέσεις. Για την εξασφάλιση αυτή ο ασφαλισμένος πληρώνει περιοδικά ή εφάπαξ ένα ποσό χρημάτων που λέγεται ασφάλιστρο.

Το κύριο γνώρισμα της ιδιωτικής ασφάλισης είναι ότι στηρίζεται σε ελεύθερες συμβάσεις, εκτός από μερικές εξαιρέσεις όπου υπάρχει εξαναγκασμός για ασφάλιση (π.χ. ασφάλιση αυτοκινήτων). Η ιδιωτική ασφάλιση αποτελεί ατομική πρόνοια κάθε ασφαλισμένου και είναι μια ελεύθερη σύμβαση η οποία υποχρεώνει την ασφαλιστική επιχείρηση να ανταποκριθεί στις υποχρεώσεις της.

Η βασική επομένως διαφορά μεταξύ κοινωνικής και ιδιωτικής ασφάλισης είναι ότι η μεν κοινωνική έχει αναγκαστική ισχύ και βασίζεται στο νόμο, ενώ αντίθετα η ιδιωτική στηρίζεται σε ελεύθερη σύμβαση.

Η ιδιωτική ασφάλιση στην χώρα μας βρίσκεται σε χαμηλότερο επίπεδο σε σχέση με τις αναπτυγμένες χώρες της Δύσης παρ' όλο που τα τελευταία χρόνια παρουσιάζει αλματώδη εξέλιξη.

1.2.2. ΙΣΤΟΡΙΚΗ ΕΞΕΛΙΞΗ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ

Πρώτοι οι πρόγονοι μας αντιλήφθηκαν την ανάγκη της ασφάλισης και φρόντισαν να προστατεύσουν μια πολύτιμη περιουσία τους, που ήταν τα πλοία. Η ιδέα τους άρεσε στην αρχαία Ρώμη όπου οι Ρωμαίοι αποφάσισαν να ασφαλίσουν την μεταφορά εμπορευμάτων και πολεμοφοδίων. Οι άτυχοι θαλασσοπόροι έπαιρναν αποζημίωση σε περίπτωση καταστροφής από το δημόσιο ταμείο του κράτους, επίσης οι Ρωμαίοι οργανώνονταν σε ενώσεις για κάλυψη των εξόδων κηδείας. Όλοι έκαναν εισφορές σε ένα ταμείο και τα έξοδα κηδείας των μελών καλύπτονταν από την ένωση, για να μη γίνουν βάρος στους συγγενείς τους.

Η ασφάλιση ζωής άρχισε να εμφανίζεται κατά κάποιον τρόπο στα 300-200 π.Χ. στο Ρωμαϊκό κράτος. Στην συνέχεια όταν ο στρατιώτης εγκατέλειπε το στρατό, είτε ως συνταξιούχος είτε λόγω θανάτου, το κράτος έδινε ή στην οικογένεια χρήματα για να ζήσουν.

Ο Μεσαίωνας, έστω και αν συνδέεται με το σκοταδισμό, παρουσίασε την πρώτη οργανωμένη εικόνα στον τομέα της ασφάλισης. Έτσι, επαγγελματικά πια, ομάδες ασφαλιστών αναλάμβαναν, με την μορφή των συνεταιρισμών, τους κινδύνους των πελατών τους συμμετέχοντας στα κέρδη αλλά και στις ζημιές. Το μεγάλο άλμα γίνεται το 1700 όπου πρωτοεμφανίζονται στην Ευρώπη ανώνυμες εταιρίες με αποκλειστικό αντικείμενο τις ασφάλειες.

Την ίδια περίπου εποχή, οι άνθρωποι σκέφτονται κάτι ακόμα πιο πολύτιμο από τα άψυχα αντικείμενα: την ίδια τους τη ζωή.

Εμπνευστής ήταν ο Φλωρεντιανός Λαυρέντιος Τόντι που δημιούργησε ένα συνεταιρισμό. Τα μέλη κατέβαλαν ορισμένη εισφορά για να συγκεντρώσουν το κεφάλαιο. Κάθε χρόνο οι επιζώντες συνεταιίροι μοιράζονταν τους τόκους. Ο τελευταίος επιζών ήταν αυτός που έπαιρνε όλο το κεφάλαιο.

Τα μαθηματικά οδήγησαν τις ασφάλειες σε σίγουρα βήματα. Ο νόμος των πιθανοτήτων, η κατάρτιση των πινάκων θνησιμότητας και η εφαρμογή των λογαρίθμων έθεσε τις βάσεις για την σταθερή τους πρόοδο και εξέλιξη.

Σαν πρώτη πράξη ασφάλιση ζωής παρατηρείται στον Μεσαίωνα των πρώτων ναυτικών «διάπλων». Την εποχή αυτή οι πειρατές λήστευαν τα πλοία και τα πληρώματα στις θάλασσες και συχνά αντάλλασσαν με λύτρα. Έτσι άρχισαν τα πληρώματα ν' ασφαλίζονται και γεννήθηκε η «ασφάλιση-λύτρα».

Στην συνέχεια οι πλοίαρχοι άρχισαν ν' ασφαρίζονται κατά του κινδύνου θανάτου στην διάρκεια των ταξιδιών τους.

Το πρώτο γνωστό ασφαλιστήριο ζωής υπογράφηκε από τον Ουίλλιαμ Πύβλινς το έτος 1583, από έναν ιδιώτη στο Λονδίνο.

Αν και το ασφαλιστήριο αυτό τελείωνε με την πρόταση «ο Θεός να δίνει στον πιο πάνω ασφαλιζόμενο υγεία και μακροζωία», αυτός πέθανε τον ίδιο χρόνο.

Τα ασφάλιστρα που πληρώθηκαν τότε, ήταν 32 λίρες περίπου, το δε ποσό ασφάλισης που πληρώθηκε λόγω θανάτου (ασφάλισμα) 400 λίρες.

Το έτος 1705-1706 ιδρύθηκε στην Αγγλία η πρώτη εταιρεία ασφαλίσεων, η «SUETE AMICALE» για ένα γραφείο «ASSURANCES PERPETUELLE».

Τα μέλη της έπρεπε να είναι κάτω των 45 χρόνων και πλήρωναν τα ίδια ασφάλιστρα για ασφάλεια θανάτου.

Στο τέλος κάθε χρόνου άθροιζαν τις εισπράξεις, αφαιρούσαν τα έξοδα, έβαζαν κατά μέρος ένα ποσό σαν αποθεματικό και ένα μέρος πλήρωναν τους κληρονόμους των πεθαμένων κατόπιν συμφωνίας. Ένα αδύνατο σημείο στον υπολογισμό των ασφαλιστρών ήταν ότι όλες οι ηλικίες μέχρι 45 χρόνων πλήρωναν το ίδιο ασφάλιστρο.

Αργότερα, στο τέλος του 18^{ου} αιώνα, η μελέτη των πραγματικών ποσοστών θανάτου κατά ηλικία και οι παρατηρήσεις επέτρεψαν να αρχίσουν να λειτουργούν πάνω σε επιστημονική βάση οι ασφαλίσεις προστασίας της ζωής των ανθρώπων κατά του κινδύνου του «θανάτου».

Η εξελικτική πορεία των ασφαλειών μέχρι σήμερα, έχει παρουσιάσει ποικιλία προγραμμάτων και σχεδίων ασφάλισης.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2

ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΑΙ ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ

2.1. Η ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

Ιδρύθηκε το 1841 ως εμπορική τράπεζα και μέχρι την ίδρυση της τράπεζας της Ελλάδος το 1928 είχε το εκδοτικό προνόμιο. Εισήχθη στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών από την ίδρυση του το 1880, ενώ από τον Οκτώβριο του 1999, η μετοχή της Τράπεζας διαπραγματεύεται στο χρηματιστήριο της Νέας Υόρκης.

Η ΕΤΕ είναι πιστωτικό ίδρυμα που λειτουργεί νόμιμα, υπαγόμενη στην Ελληνική και κοινοτική και τραπεζική νομοθεσία και ειδικότερα στον Ν.2076/92 όπως ισχύει σήμερα, που ως γνωστόν ενσωμάτωσε στο ελληνικό δίκαιο την δεύτερη τραπεζική οδηγία 89/646/ΕΟΚ του συμβουλίου των Ευρωπαϊκών κοινοτήτων.

Ο όμιλος της ΕΤΕ προσφέρει ευρύ φάσμα χρηματοοικονομικών προϊόντων και υπηρεσιών που ανταποκρίνονται στις συνεχώς μεταβαλλόμενες ανάγκες επιχειρήσεων και ιδιωτών, όπως επενδυτικές εργασίες, χρηματιστηριακές συναλλαγές, ασφάλειες, διαχείριση στοιχείων του ενεργητικού-παθητικού, εργασίες χρηματοδοτικής μίσθωσης, διαχείρισης επιχειρηματικών απαιτήσεων.

Με το πληρέστατο Δίκτυο της που αριθμεί 569 καταστήματα και 1367 ATMs, καλύπτει ολόκληρη την γεωγραφική έκταση της Ελλάδας. Παράλληλα, αναπτύσσει εναλλακτικά δίκτυα πώλησης των προϊόντων της, όπως οι υπηρεσίες Mobile and Internet Banking. Σήμερα, μετά τις πρόσφατες εξαγορές στο χώρο της ΝΑ Ευρώπης, το δίκτυο της Τράπεζας στο εξωτερικό περιλαμβάνει 791 μονάδες.

Οι λογαριασμοί καταθέσεων που ξεπερνούν τα εννέα εκατομμύρια και οι άνω του ενάμιση εκατομμυρίου λογαριασμοί χορηγήσεων αποτελούν την σημαντικότερη απόδειξη της εμπιστοσύνης του κοινού της που αποτελεί και την κινητήρια δύναμη της τράπεζας.

Με επιβεβαιωμένη την ηγετική της θέση στην Ελληνική τραπεζική αγορά και με στόχο την πλήρη κάλυψη των πελατών της καθώς και την αύξηση της

κερδοφορίας της, η τράπεζα μεριμνά για τον διαρκή εκσυγχρονισμό των διαδικασιών της, επενδύοντας στη νέα τεχνολογία.

2.1.1. ΙΣΤΟΡΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

Η Εθνική τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε. ιδρύθηκε το 1841 και εισήχθη στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών το 1880. Με 160 πλέον χρόνια επιτυχούς και αδιάλειπτης λειτουργίας στον οικονομικό βίο της χώρας, η τράπεζα έχει εξελιχθεί σε ένα σύγχρονο και ολοκληρωμένο όμιλο εταιρειών παροχής χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών, καλύπτοντας έτσι τις συνεχώς διευρυνόμενες ανάγκες των πελατών της. Στο πλαίσιο αυτό, η τράπεζα ίδρυσε το 1891 την Ελληνική Εταιρεία Γενικών Ασφαλίσεων «Η Εθνική» και το 1927 την Εθνική Κτηματική Τράπεζα.

Μέχρι την ίδρυση της τράπεζας της Ελλάδος το 1928, η τράπεζα είχε το εκδοτικό προνόμιο στην Ελλάδα και ήταν υπεύθυνη για την έκδοση του νομίσματος. Το 1953, η τράπεζα συγχωνεύτηκε με την τράπεζα Αθηνών που είχε ιδρυθεί το 1893. Μέσα στο 1998, η τράπεζα προέβη στη συγχώνευση δι' απορροφήσεως της θυγατρικής της «Εθνική κτηματική τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε.», η οποία είχε προέλθει από την συγχώνευση δύο πρώην θυγατρικών της εταιρειών, της «Εθνική Κτηματική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε.» και της «Εθνική Στεγαστική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε.», με σκοπό την αρτιότερη εξυπηρέτηση των πελατών της στον τομέα της στεγαστικής και κτηματικής πίστης.

Από τον Οκτώβριο 1999, η μετοχή της τράπεζας διαπραγματεύεται στο χρηματιστήριο της Νέας Υόρκης. Στα τέλη του 2002, η Εθνική τράπεζα προχώρησε στην συγχώνευση δι' απορροφήσεως της θυγατρικής της «Εθνική Τράπεζα Επενδύσεων Βιομηχανικής Αναπτύξεως Α.Ε.». Στο πλαίσιο του στρατηγικού της προσανατολισμού στην αγορά της ΝΑ Ευρώπης, η ΕΤΕ εξαγόρασε, εντός του 2006, τη Finasbank στην Τουρκία και τη Vojvodjanska Banka στην Σερβία. Στο πλαίσιο του στρατηγικού της προσανατολισμού στην αγορά της ΝΑ Ευρώπης, η ΕΤΕ εξαγόρασε, εντός του 2006, τη Finasbank στην Τουρκία και τη Vojvodjanska Banka στην Σερβία.

2.1.2. ΔΙΟΙΚΗΣΗ

Ο πρώτος διοικητής της ΕΤΕ υπήρξε ο Γεώργιος Σταύρου (1841-1869). Σήμερα διευθύνων σύμβουλος της ΕΤΕ είναι ο Τάκης (Ευστράτιος-Γεώργιος) Αράπογλου. Από το 1978 έως το 1991 ο Τάκης Αράπογλου εργάστηκε με βάση το Λονδίνο στις τράπεζες Paine Webber, Citicorp Investment Bank και Chase Investment Bank. Ειδικεύτηκε σε θέματα Κεφαλαιαγοράς Ομολόγων και Μετοχών, Παραγωγών, και Στρατηγικών Συμβουλών καλύπτοντας κυρίως χρηματοοικονομικούς οργανισμούς, πολυεθνικές εταιρείες και κυβερνήσεις της Βόρειας Αμερικής, Σκανδιναβίας και Δυτικής Ευρώπης. Το 1991 επέστρεψε στην Ελλάδα όπου ανέλαβε πρόεδρος και διευθύνων σύμβουλος του ομίλου της Ιονικής και Λαϊκής τράπεζας. Παράλληλα διορίστηκε πρόεδρος της Δίας –Διατραπεζικά Συστήματα με συνολική ευθύνη ολοκλήρωσης του έργου το οποίο και παραδόθηκε στο Ελληνικό τραπεζικό σύστημα του 1993. Το 1994 ανέλαβε Γενικός Διευθυντής για την Ελλάδα της τράπεζας American Express. Το 1997 ανέλαβε Γενικός Διευθυντής για την Ελλάδα της Citibank/Citigroup. Το 2000 επέστρεψε στη Citigroup με βάση το Λονδίνο. Έχει διατελέσει μέλος του Εποπτικού Συμβουλίου της Citibank Σουηδίας (1984/85), μέλος του εποπτικού συμβουλίου της Chase Manhattan Bank Φιλανδίας (1989/90), μέλος της ένωσης Ελληνικών τραπεζών Ελλάδος (1991/3), μέλος του διοικητικού συμβουλίου της Egyptian American Express στην Αίγυπτο (1994/96), μέλος της Asset and Liability Committee της Citigroup Ευρώπης.

2.1.3. ΑΝΘΡΩΠΙΝΟ ΔΥΝΑΜΙΚΟ

Η Εθνική τράπεζα ασκεί ορθολογική και αποτελεσματική διαχείριση ανθρωπίνων πόρων με την πεποίθηση ότι το ανθρώπινο κεφάλαιο συνδέεται άμεσα με την αποδοτικότητα της τράπεζας στο ολοένα και περισσότερο ανταγωνιστικό περιβάλλον. Βασικός στόχος παραμένει η προσέγγιση των θεμάτων που έχουν σχέση με τους ανθρώπους της, μέσω σύγχρονων και αξιοκρατικών διαδικασιών, καθώς και η συνεχής βελτίωση του υφιστάμενου θεσμικού πλαισίου, όπως αυτό καθορίζεται από τον κανονισμό Εργασίας της τράπεζας.

2.2. Η ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ

Η Εθνική Ασφαλιστική αποτελεί την μεγαλύτερη αλλά και αρχαιότερη εταιρία της Ελληνικής Ασφαλιστικής Αγοράς η οποία λειτουργεί διαρκώς από το 1891 οπότε και ιδρύθηκε.

Μέλος της Εθνικής τράπεζας, του μεγαλύτερου χρηματοοικονομικού ομίλου της χώρας, η εταιρεία μετεξελίσσεται σε ένα από τα δυναμικότερα κύτταρα στον Ελληνικό Ασφαλιστικό χώρο ενώ παίζει ρόλο πρωταγωνιστικό στην Νοτιοανατολική Ευρώπη.

Με δυναμική παρουσία στο χώρο της Βαλκανικής, η Εθνική Ασφαλιστική δραστηριοποιείται στη Ρουμανία μέσω της θυγατρική της, GARANTA και στην Κύπρο, ενώ σχεδιάζει την περαιτέρω επέκταση της στην περιοχή.

Το μερίδιο αγοράς που κατέχει στην Ελλάδα την κατατάσσει στην πρώτη θέση.

Η εταιρία διαθέτει το πιο σύγχρονο και αποτελεσματικό δίκτυο πωλήσεων με 58 Υποκαταστήματα, 3200 Ασφαλιστικούς Συμβούλους, 1400 συνεργαζόμενα Ασφαλιστικά πρακτορεία και 156 Γραφεία Ζωής που συνολικά εξυπηρετούν πάνω από 1.000.000 ασφαλισμένους.

2.2.1. ΙΣΤΟΡΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ / ΔΙΟΙΚΗΣΗ

Η Εθνική τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε. ιδρύθηκε το 1841 με την συνδρομή του φιλέλληνα Ιωάννη-Γαβριήλ Εϋνάρδου ο οποίος απέστειλε σημαντικά κεφάλαια για το σκοπό αυτό και του στενού και έμπιστου συνεργάτη του Γεώργιου Σταύρου. Εισήχθη στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών το 1880. Μετά από 160 πλέον χρόνια λειτουργίας στον οικονομικό βίο της χώρας, η τράπεζα έχει εξελιχθεί σε ένα ολοκληρωμένο όμιλο εταιρειών παροχής χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών. Στο πλαίσιο αυτό, η τράπεζα ίδρυσε το 1891 την Ελληνική Εταιρεία Γενικών Ασφαλίσεων «Η Εθνική» και το 1927 την Εθνική Κτηματική Τράπεζα.

Η Εθνική τράπεζα σε συνεργασία με την Εθνική Ασφαλιστική, τη μεγαλύτερη Ελληνική ασφαλιστική εταιρεία, δημιούργησαν το επιχειρησιακό πρόγραμμα Εθνική και Επιχείρηση, που αναλαμβάνει να καλύψει με απόλυτη ασφάλεια κάθε επιχειρησιακή ανάγκη. Με απλές διαδικασίες, προστατεύει την οποιαδήποτε

επαγγελματική δραστηριότητα από τους πιο πιθανούς έως τους πιο απρόβλεπτους κινδύνους.

2.2.2. ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΚΑΛΥΨΕΙΣ

- Επαγγελματικής αστικής ευθύνης
- Πιστώσεων και εγγυήσεων
- Πλοίων
- Χρηματικών απωλειών
- Μεταφοράς χρημάτων
- Εμπιστοσύνης υπαλλήλων
- Μηχανικών βλαβών και κατά παντός κινδύνου
- Θραύση κρυστάλλων.

2.2.3. ΟΡΙΣΜΟΣ ΚΑΙ ΒΑΣΙΚΑ ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΤΙΚΑ ΤΗΣ ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

Ασφάλιση είναι μία κοινωνία κινδύνων, που αποτελείται από άτομα, τα οποία υπόκεινται σε όμοιους κινδύνους, δηλαδή μια κοινωνία κινδύνων με νομικές αξιώσεις για κάλυψη ανάγκης έναντι καταβολής ασφαλιστρού ή εισφοράς. Ένας διαφορετικός ορισμός της ασφάλισης με οικονομική και τεχνική οπτική, περισσότερο, είναι ο παρακάτω:

Ασφάλιση είναι η συγκέντρωση τυχαίων και απρόβλεπτων κινδύνων με τη μεταφορά τους σε ασφαλιστές, που συμφωνούν, έναντι ασφαλιστρού, να αποζημιώνουν τους ασφαλισμένους για τις τυχαίες ζημιές ή να δίνουν άλλες χρηματικές παροχές ή υπηρεσίες, που συνδέονται με τον κίνδυνο.

Από νομική άποψη η ασφάλιση αποτελεί παροχή υπηρεσιών που προσφέρονται από τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις με την μορφή της ασφαλιστικής προστασίας σε πρόσωπα ή σε σχέση με περιουσιακά στοιχεία έναντι ανταλλάγματος (ασφαλιστρού ή εισφοράς).

Έτσι, με νομικά κριτήρια ασφάλιση είναι η κοινωνία ομοίων κινδύνων που παρέχει στα μέλη της, με αντάλλαγμα, αυτόνομη αξίωση για κάλυψη οικονομικής ανάγκης.

Συνδεδετικό στοιχείο είναι ο ασφαλιστικός φορέας (κοινωνικός ή ιδιωτικός), με τον οποίο τα πρόσωπα που απαρτίζουν την ένωση δημιουργούν ένα πλήθος ασφαλιστικών σχέσεων αυτές οι ασφαλιστικές σχέσεις είναι η σπονδυλική στήλη της ασφάλισης και μπορούν να βασίζονται, είτε στη σύμβαση, οπότε έχουμε να κάνουμε με ιδιωτική ασφάλιση, είτε στο νόμο, οπότε έχουμε να κάνουμε με κοινωνική ασφάλιση.

Από οικονομική άποψη ασφάλιση είναι η εξασφάλιση της οικονομικής ζωής από τις οικονομικές συνέπειες που είναι πιθανόν να προκαλέσουν κίνδυνοι. Η εξασφάλιση αυτή πραγματοποιείται με την κατανομή των ασφαλιστικών παροχών σε ένα κύκλο προσώπων, που δρα οικονομικά και απειλείται από τον ίδιο ή παρόμοιο κίνδυνο, μέσω ενός φορέα ασφάλισης που λειτουργεί με βάση το νόμο των πιθανοτήτων.

2.2.4. ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΤΙΚΑ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

Το πρώτο στοιχείο, το οποίο απαιτείται για την έννοια της ασφάλισης, είναι η κοινωνία κινδύνων, δηλαδή μία ένωση προσώπων, που αντιμετωπίζουν κινδύνους.

Ένα άλλο στοιχείο της έννοιας της ασφάλισης είναι ο κίνδυνος. Κίνδυνος είναι η πιθανότητα να προκύψει μια ανάγκη. Η ανάγκη αυτή είναι αβέβαιο αν θα πραγματοποιηθεί. Έτσι π.χ. είναι αβέβαιο αν θα προκληθεί πυρκαϊά σε ασφαλισμένο εργοστάσιο ενώ είναι βέβαιο ότι ένας ασφαλισμένος θα πεθάνει, αλλά δεν είναι βέβαιο το πότε θα συμβεί αυτό είναι, επίσης, δυνατό να είναι αβέβαιο το ποσό, δηλαδή είναι αβέβαιο το ύψος των αποτελεσμάτων, που θα προκαλέσει η ανάγκη.

Η κοινωνία κινδύνων βασίζεται στο αξίωμα του «μεγάλου αριθμού» δηλαδή των μελών της κοινωνίας των κινδύνων. Με τον τρόπο αυτό οι κίνδυνοι μοιράζονται και, έτσι, με βάση το νόμο των πιθανοτήτων, πραγματοποιούνται σε ένα πολύ μικρότερο αριθμό προσώπων, σε σχέση με όσα πρόσωπα απειλούνται από αυτούς.

Με το νόμο των πιθανοτήτων υπολογίζεται με ακρίβεια, περίπου το ποσό, το οποίο θα υποχρεωθεί να πληρώσει ο ασφαλιστής, αν πραγματοποιηθεί ο κίνδυνος.

Άλλο στοιχείο της έννοιας της ασφάλισης είναι η ομοιότητα των κινδύνων, για τους οποίους δημιουργήθηκε η κοινωνία αυτών. Έτσι οι οργανωμένοι σε κοινωνία κινδύνων είναι δυνατό να υπόκεινται στο κίνδυνο της κλοπής, ενώ στην ασφάλιση κατά της πυρκαϊάς υπάρχει κοινωνία, η οποία κατά κύριο λόγο καλύπτει τους

κινδύνους της πυρκαϊάς. Δεν αποκλείεται, όμως με μια ασφαλιστική σύμβαση να καλύπτονται κίνδυνοι που ανήκουν σε διαφορετικές κοινωνίες κινδύνων.

Εκτός από τα παραπάνω, άλλα χαρακτηριστικά στοιχεία της ασφάλισης είναι:

Η ιδιωτική ασφάλιση γίνεται από τους ενδιαφερόμενους με δική τους πρωτοβουλία, η οποία πρέπει να εκδηλωθεί με ορισμένο τρόπο για να είναι έγκυρη και να έχει έννομο αποτέλεσμα. Η επιθυμία του ενδιαφερόμενου να δημιουργηθούν έννομες συνέπειες με την ασφάλιση, αν γίνει δεκτή από τον ασφαλιστή η πρόταση του, είναι σύμβαση, δηλαδή συμφωνία των δύο πλευρών για συγκεκριμένη ασφάλιση. Για να αναληφθούν όμως, ασφαλιστικοί κίνδυνοι πρέπει να συμμετέχει σε αυτήν κάποιος που δικαιούται να τους ασφαλίσει.

Στην ασφάλιση με ασφάλιστρο, απαραίτητη προϋπόθεση είναι η ύπαρξη εκείνου που έχει τα προσόντα και την άδεια άσκησης ασφαλίσεων (ασφαλιστής ή ασφαλιστική επιχείρηση). Σε αυτόν πρέπει να έλθει ο ενδιαφερόμενος για να ασφαλιστεί. Για τον σκοπό αυτό συνάπτεται μια σύμβαση, με την οποία ο ενδιαφερόμενος να ασφαλιστεί και ο ασφαλιστής δημιουργούν την ασφαλιστική σχέση.

Η σύναψη μιας ασφάλισης από περισσότερα πρόσωπα, που όλα συνδέονται με το αντικείμενο της ασφάλισης, είναι συνήθης. Αυτά μπορεί να συμβληθούν, είτε με ξεχωριστές συμβάσεις, είτε στην ίδια σύμβαση με τον ασφαλιστή, π.χ. συγκύριοι οικοδομής θέλουν να το ασφαλίσουν από κοινού, ή ο καθένας να ασφαλίσει ξεχωριστά το δικό του μερίδιο.

Η προεργασία και διαδικασία κατάρτισης της ασφαλιστικής σύμβασης γίνεται, συνήθως, με την ουσιαστική συνδρομή των προσώπων, που διαμεσολαβούν μεταξύ ασφαλιστή και ασφαλιζόμενου.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3

ΓΕΝΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΡΑΠΕΖΟΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ

3.1. ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΑΓΟΡΑ

Η μεγάλη αστάθεια και η πτωτική τάση που επικράτησε στα χρηματιστήρια των περισσότερων Ευρωπαϊκών αγορών όλη την προηγούμενη χρονιά, είχε σαν αποτέλεσμα την επιβράδυνση των ασφαλιστικών δραστηριοτήτων σε παγκόσμιο επίπεδο. Πιο συγκεκριμένα, στην Ευρώπη οι συνέπειες του τρομοκρατικού χτυπήματος της 11^{ης} Σεπτεμβρίου και οι πτωχεύσεις κάποιων αμερικανικών εταιριών λόγω αυτού του γεγονότος, δημιούργησαν μια ιδιαίτερα δύσκολη χρονιά για την ασφάλιση εξαιτίας των υπέρογκων ποσών που έπρεπε να καταβάλλουν οι αντασφαλιστικές εταιρίες στους ζημιωθέντες (στις ασφαλιστικές και κυρίως στις αντασφαλιστικές εταιρίες σε όλη την Ευρώπη) εφόσον οι μεγαλύτερες αντασφαλιστικές εταιρίες βρίσκονται σε αυτήν. Ακόμα, όσες εταιρίες είχαν επενδύσει σε αμερικάνικες μετοχές έχασαν φέτος ένα 10% εξαιτίας της πτώσης του δολαρίου ενώ οι φυσικές καταστροφές από τις πλημμύρες ήρθαν να χειροτερέψουν την ήδη άσχημη κατάσταση.

Επιπλέον, η μεγάλη αύξηση των μεριδίων των μετοχών στα χαρτοφυλάκια των ασφαλιστικών εταιριών κατά τη διάρκεια της δεκαετίας του '90 (όσο τα επιτόκια στην Ευρώπη ήταν χαμηλά), σε συνδυασμό με την κακή πορεία των χρηματιστηρίων, την επιδείνωση της κατάστασης στην αγορά των επιχειρηματικών ομολόγων και την απρόσμενη υποχώρηση του δολαρίου έναντι του ευρώ νορίτερα το 2002, επηρέασαν αρνητικά αυτές σε όλη την Ευρώπη. Οι παραπάνω λόγοι εκμηδένισαν τα κέρδη των ασφαλιστικών εταιριών, εξανέμισαν τα κεφάλαια τους, κατέστησαν σχεδόν αδύνατη την αποπληρωμή των εγγυημένων αποδόσεων και τέλος μείωσαν τις πιθανότητες των ασφαλιστικών εταιριών για περαιτέρω ανάπτυξη νέων δραστηριοτήτων που θα διασφάλιζαν την αναπτυξιακή τους πορεία στο μέλλον.

Το πρόβλημα βέβαια δεν περιορίζεται μόνο στην Ευρώπη, αλλά και σε άλλες διεθνείς αγορές όμως παρουσιάζεται εντονότερο για τις ευρωπαϊκές ασφαλιστικές εταιρίες καθώς υποχρεώνονται από το νόμο να προσφέρουν μεγαλύτερες εγγυημένες αποδόσεις στους πελάτες τους (π.χ. στην Ελβετία, στην Ολλανδία αλλά και στη χώρα μας οι ασφαλιστικές εταιρίες έχουν υποχρέωση από τον νόμο να προσφέρουν ελάχιστη ετήσια απόδοση της τάξης του 4%, ενώ στη Γερμανία 3,25%).

Η αύξηση του ανταγωνισμού μεταξύ των ασφαλιστικών εταιριών, πέζει τις εταιρίες να προσφέρουν ακόμα μεγαλύτερες αποδόσεις, γεγονός το οποίο με τις τρέχουσες συνθήκες δεν μπορεί να πραγματοποιηθεί. Δυστυχώς όμως, οι εταιρίες σήμερα έχουν ήδη δεσμευτεί με συμβόλαια για ελάχιστη εγγυημένη απόδοση που φτάνει το 7%, δέσμευση που σε περιόδους κρίσης μπορεί να αποβεί μοιραία καθώς τα έσοδα συρρικνώνονται και η εταιρία δεν μπορεί να εξυπηρετήσει τις υποχρεώσεις της.

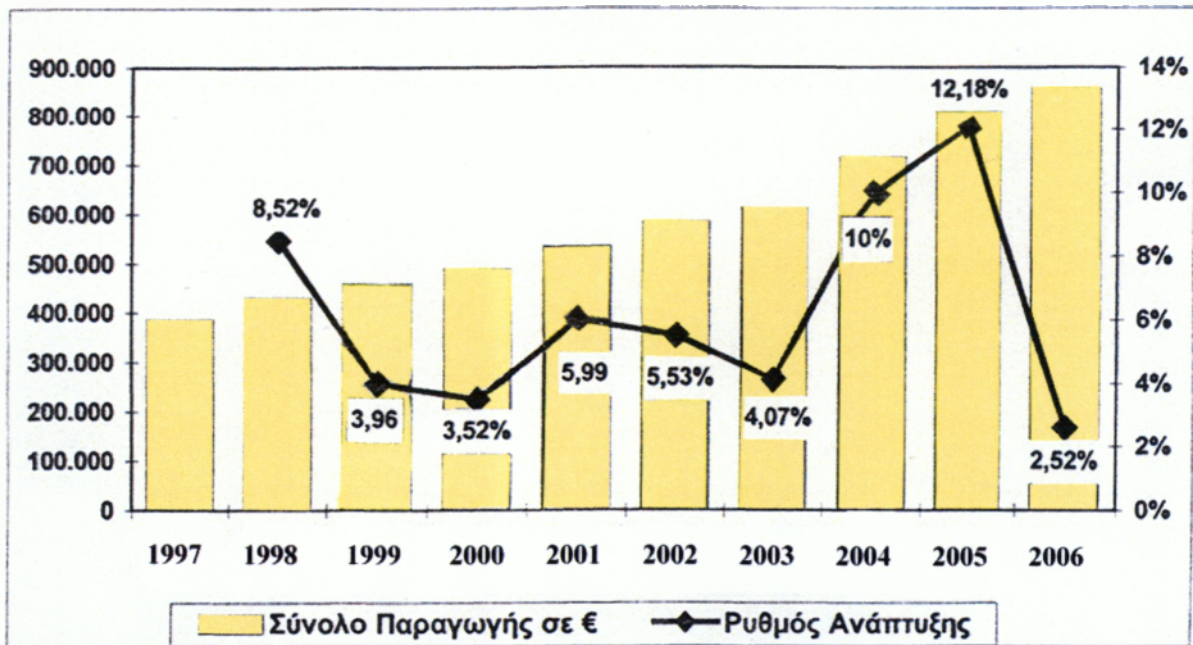
Πολλές ευρωπαϊκές ασφαλιστικές εταιρίες υποβαθμίστηκαν και αυτό γιατί οι επενδυτικές τους επιλογές και το δυσμενές οικονομικό κλίμα οδήγησαν στη μείωση της αξίας των περιουσιακών τους στοιχείων.

Οι ειδικοί αναλυτές προβλέπουν ότι το μέλλον είναι προδιαγεγραμμένο, οι μικρές ασφαλιστικές εταιρίες θα έχουν μόνο δύο επιλογές: **τη συγχώνευση ή την πώληση.**

Αρκετές εταιρίες ανακοίνωσαν ότι θα επικεντρώσουν τη λειτουργία τους στους τομείς που έχουν **ανταγωνιστικό πλεονέκτημα** προχωρώντας παράλληλα στην πώληση των ζημιογόνων θυγατρικών τους. Οι ενέργειες αυτές έχουν σαν σκοπό τη βελτίωση της εικόνας του ασφαλιστικού κλάδου, ενώ σε ορισμένες χώρες επεμβαίνουν ακόμα και οι νομοθέτες προσπαθώντας να βελτιώσουν κάπως την κατάσταση στον κλάδο.

Πάντως, ο συνολικός αριθμός των ασφαλιστικών εταιριών που λειτουργούν στην Ευρωπαϊκή αγορά, παρέμεινε σχεδόν σταθερός για τη δεκαετία 1996 - 2006. Η μικρή μείωση που σημειώθηκε στις χώρες της Ευρωπαϊκής Ένωσης ισοσταθμίζεται από την αύξηση του αριθμού των εταιριών στις χώρες που δεν ανήκουν στην Ευρωπαϊκή Ένωση - γεγονός το οποίο οφείλεται κυρίως στην ανάπτυξη των αγορών τους και στο άνοιγμα αυτών στα ξένα κεφάλαια και στους ξένους επενδυτές.

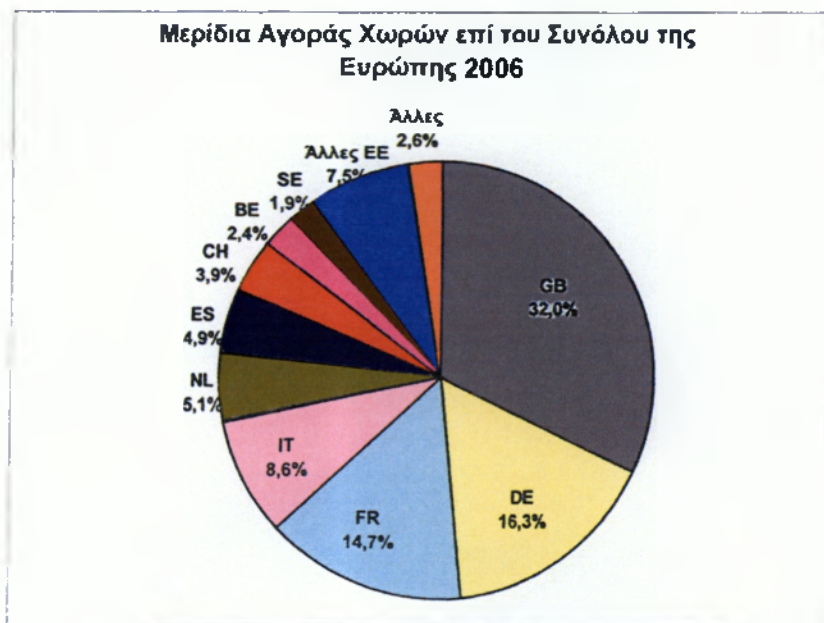
Τέλος, ο μέσος όρος ρυθμού ανάπτυξης των Ευρωπαϊκών χωρών που επιτεύχθηκε για το 2006 κινήθηκε σε χαμηλά επίπεδα σε σχέση με τις προηγούμενες χρονιές, όπως φαίνεται στον παρακάτω πίνακα:



3.2. ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΑΓΟΡΑ

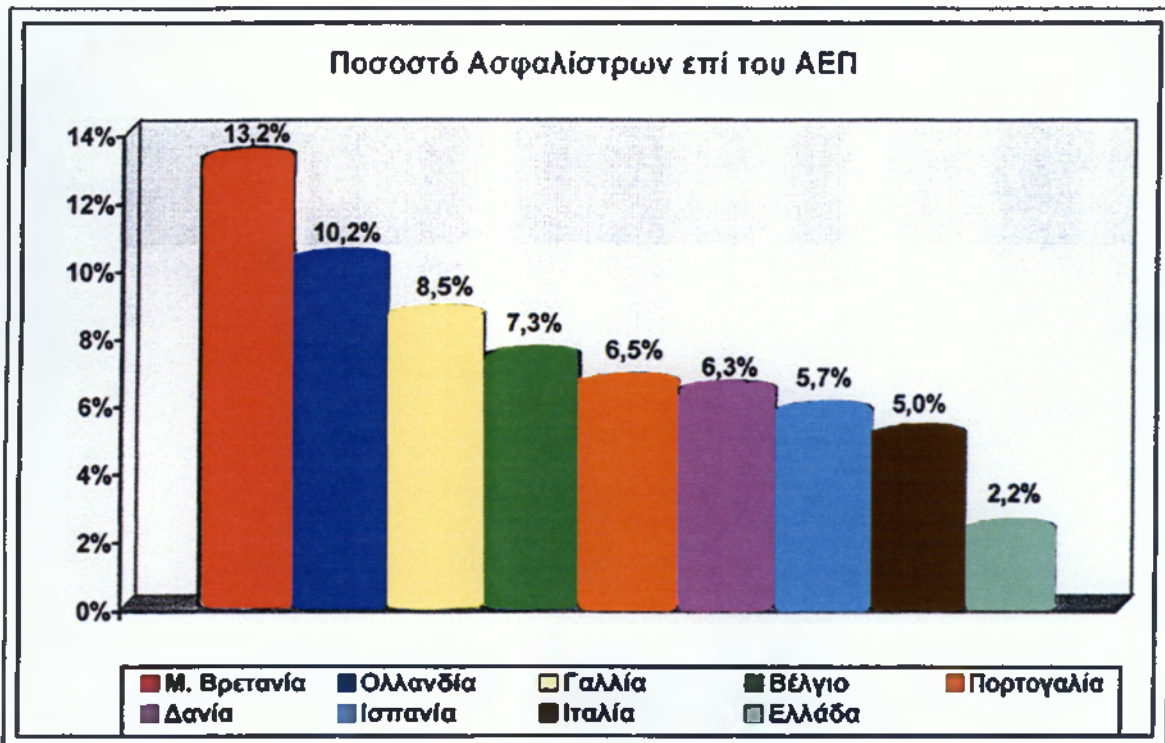
Στο ίδιο περίπου κλίμα με την υπόλοιπη Ευρώπη, κινείται και η ασφαλιστική αγορά στην Ελλάδα. Για το 2006 οι Ελληνικές ασφαλιστικές εταιρίες συνολικά κατέλαβαν μερίδιο αγοράς ίσο με 0,3% επί του συνόλου της Ευρωπαϊκής ασφαλιστικής αγοράς.

Ενδεικτικά παρακάτω φαίνονται οι χώρες με τα μεγαλύτερα μερίδια αγοράς επί του συνόλου της Ευρωπαϊκής ασφαλιστικής αγοράς, σύμφωνα με τα στοιχεία για το 2006 της CEA.



Παρόλα αυτά οι προοπτικές ανάπτυξής της είναι καλές, λόγω της αναμενόμενης περαιτέρω οικονομικής ανάπτυξης, των διαρθρωτικών εξελίξεων στο οικονομικό σύστημα της χώρας και των αλλαγών στην καταναλωτική συμπεριφορά των πολιτών. Μέσα σε όλα αυτά υπολογίζεται και μία μελλοντική φορολογική μεταρρύθμιση σχετικά με τον ασφαλιστικό κλάδο, γεγονός το οποίο θα ενισχύσει τις προσδοκίες του κλάδου για να ξεπεραστούν τα προβλήματα που τον κρατούν χαμηλά, σε επίπεδο παραγωγής ασφαλιστρών αλλά και στις επενδύσεις των ασφαλιστικών εταιριών.

Τα ασφάλιστρα σαν ποσοστό του ΑΕΠ είναι περίπου 2,2% του ΑΕΠ, έναντι 8% του μέσου όρου της Ε.Ε., ενώ οι επενδύσεις των ασφαλιστικών εταιριών είναι πολλές φορές χαμηλότερες. Ο λόγος μπορεί να αναζητηθούν κυρίως: στο χαμηλότερο εισόδημα, στην έλλειψη ασφαλιστικής συνείδησης, στη μη αναγνώριση μέχρι σήμερα του συμπληρωματικού ρόλου της ιδιωτικής ασφάλισης.



Εκτός όμως από τα παραπάνω, η ανάπτυξη της οικονομίας πρέπει να συνδυαστεί με την αύξηση του διαθέσιμου εισοδήματος του καταναλωτή. Αναλογικά, σε σχέση με τις υπόλοιπες χώρες της Ευρωπαϊκής Ένωσης, οι Έλληνες διαθέτουν το μικρότερο εισόδημα για την αγορά ιδιωτικών ασφαλιστικών καλύψεων. Στη χώρα μας όλες οι μη υποχρεωτικές κατηγορίες ασφαλειών θεωρούνται είδος πολυτελείας για περιόδους οικονομικής ευρωστίας και ευμάρειας.

Πάντως ο αριθμός των ασφαλιστικών συμβολαίων είναι αλληλένδετος (συνδέεται άμεσα) και με το ποσοστό ανεργίας της χώρας. Όσο η ανεργία βρίσκεται σε υψηλά επίπεδα, ο αριθμός των ασφαλιστικών συμβολαίων θα είναι μικρός. Αυτό σημαίνει πως χρειάζεται μεγάλη προσπάθεια όχι μόνο από τις ασφαλιστικές εταιρίες αλλά και από το ίδιο το κράτος, με τη θέσπιση σχετικών νόμων και φορολογικών απαλλαγών, έτσι ώστε να υπάρξει σημαντική εξέλιξη στον κλάδο της ιδιωτικής ασφάλισης.

Μια ακόμα προσπάθεια διεύρυνσης του πελατολογίου γίνεται μέσω του bancassurance, δημιουργώντας μεγαλύτερα κανάλια διανομής των ασφαλιστικών προϊόντων μέσα από τις τράπεζες. Ήδη οι συνεργασίες που αναπτύσσονται μεταξύ των τραπεζών και των ασφαλιστικών εταιριών του ιδίου ομίλου, αναμένεται να έχουν πολύ καλές αποδόσεις καθώς ενισχύονται σημαντικά και από τη δημιουργία νέων, ανταγωνιστικών, χρηματοοικονομικών προϊόντων.

Επιπλέον, οι ασφαλιστικές εταιρίες αντιμετωπίζουν ένα ακόμα πρόβλημα σχετικά με την αύξηση της ασφαλιστικής συνείδησης των Ελλήνων. Σύμφωνα με τις πιο απαισιόδοξες απόψεις, θα χρειαστεί αρκετό χρόνο προκειμένου οι Έλληνες να εξουκειωθούν και να εμπιστευτούν την ιδιωτική ασφάλιση, ιδιαίτερα όσον αφορά τη σύνταξη και την υγεία τους, εφόσον και τα δύο αυτά έχουν ταυτιστεί με το κράτος, δημιουργώντας έτσι στους Έλληνες μια νοοτροπία που θα αργήσει πολύ να αλλάξει.

Η επικείμενη αύξηση των ασφαλιστρών των υποχρεωτικών ασφαλειών (π.χ. του αυτοκινήτου) σε συνδυασμό με τις οικονομικές δυσκολίες που αντιμετωπίζουν οι πελάτες, θα είναι επίσης ένας ανασταλτικός παράγοντας για την αύξηση της παραγωγής.

Μία ακόμα αρνητική συνέπεια των παραπάνω, θα είναι και η μείωση του αριθμού των ασφαλιστικών εταιριών που λειτουργούν στην Ελλάδα με μεγάλες επιπτώσεις στον τομέα της απασχόλησης. Αυτό φαίνεται και από τον παρακάτω πίνακα:

Αριθμός Ασφαλιστικών Εταιριών		
	Ελλάδα	Ευρωπαϊκή Ένωση
2006	102	4.693
2005	110	4.738
2004	114	4.800

2003	141	4.894
2002	161	4.974

Βέβαια υπάρχει και η λύση της συνένωσης δυνάμεων μέσω συγχωνεύσεων και εξαγορών με σκοπό τη δημιουργία ανταγωνιστικών σχημάτων.

Η Ελληνική ασφαλιστική αγορά είχε αύξηση 2,7% το 2006 έναντι αντίστοιχης αύξησης 6,79% το 2005 φτάνοντας τη **Συνολική Παραγωγή των Ασφαλιστρών** από πρωτασφαλίσεις όλων των κλάδων στα **2,64 δις €** (900,2 δις δρχ.) έναντι 2,57 δις € (876,6 δις δρχ.) το 2005 και 2,41 δις € (820,9 δις δρχ.) το 2004.

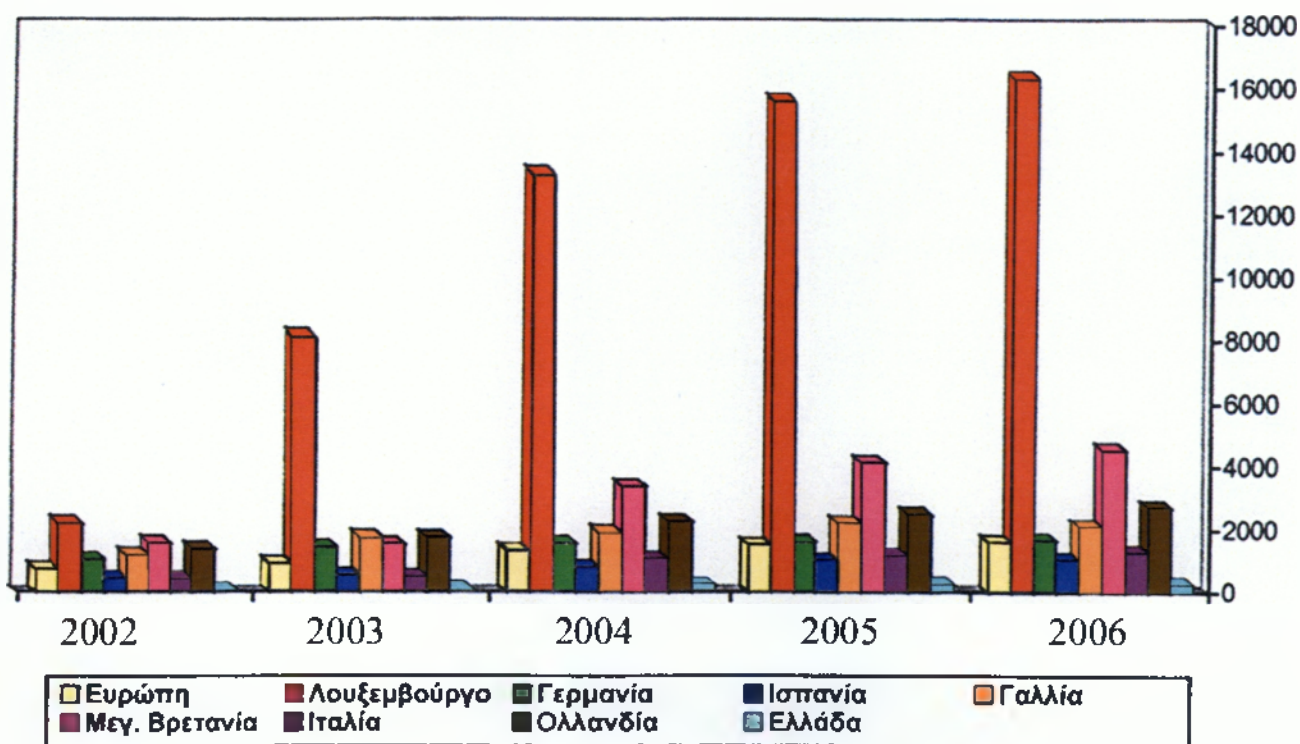
Οι **Γενικοί Κλάδοι** παρουσίασαν αύξηση παραγωγής **7,89%** φθάνοντας τα **1,35 δις €** (460,2 δις δρχ.) έναντι 1,25 δις € (426,5 δις δρχ.) το 2005 (αντίστοιχα το 2005 υπήρξε αύξηση της παραγωγής κατά 17,03% έναντι του 2004).

Ο **Κλάδος Ζωής** έφθασε τα **1,29 δις €** (440,1 δις δρχ.) έναντι 1,32 δις € (450,1 δις δρχ.) το 2005 παρουσιάζοντας μείωση κατά **-2,22%** (αντίστοιχα το 2005 υπήρξε μείωση της παραγωγής κατά -1,39% έναντι του 2004).

Παρακάτω, αναφέρονται οι δέκα πρώτες ασφαλιστικές εταιρίες με την αντίστοιχη συνολική παραγωγή τους για το έτος 2006 σύμφωνα με τα στοιχεία της Ένωσης Ασφαλιστικών Εταιριών Ελλάδος.

ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΑΠΟ ΠΡΩΤΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΕΤΟΥΣ 2001		
1. ΕΘΝΙΚΗ	489.736.342,52	18,6 %
2. ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ ΖΩΗΣ	280.616.943,30	10,6 %
3. ΝΑΤΙΟΝΑΛΕ ΝΕΔΕΡΛΑΝΔΕΝ	171.741.032,73	6,5 %
4. ΑΛΙΚΟ ΑΙΓ ΛΙΦΕ	139.594.559,07	5,3 %
5. ΦΟΙΝΙΞ	125.834.897,66	4,8 %
6. ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ	123.702.605,40	4,7 %
7. ΑΛΦΗΑ	112.645.679,31	4,3 %
8. ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΑΕΕΓΑ	85.597.721,23	3,2 %
9. ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ ΖΗΜΙΩΝ	80.721.004,06	3,06 %
10. ΑΛΛΙΑΝΖ ΖΩΗΣ	71.119.232,74	2,7 %

Χώρες	Μέσος Όρος Συνολικών Ασφαλίσεων ανά Κάτοικο σε €					Ρυθμός Ανάπτυξης (%)	
	2002	2003	2004	2005	2006	01/00	01/92
Ευρώπη	762	946	1.348	1.544	1.629	3	5,8
Λουξεμβούργο	2.205	8.178	13.341	15.630	16.357	2,5	22,2
Γερμανία	1.077	1.468	1.588	1.635	1.692	1,8	3,2
Ισπανία	460	563	820	1.035	1.062	-0,1	8,3
Γαλλία	1.238	1.773	1.929	2.215	2.114	-5,7	4,4
Μεγ. Βρετανία	1.596	1.558	3.381	4.140	4.537	6	6,8
Ιταλία	461	527	1.073	1.171	1.267	5,7	9,9
Ολλανδία	1.410	1.764	2.265	2.483	2.702	4,4	4,9
Ελλάδα	102	136	229	244	252	1,1	6,7



Οι παράγοντες που φαίνεται ότι θα επηρεάσουν θετικά την πορεία ανάπτυξης της αγοράς ιδιωτικής ασφάλισης εστιάζονται κυρίως στα παρακάτω:

- Το κοινό νομοθετικό πλαίσιο της Ιδιωτικής Ασφάλισης σε όλες τις χώρες της Ε.Ε. που είναι σύγχρονο και επαρκές.

- Οι νέες φορολογικές ελαφρύνσεις (αύξηση αφορολόγητου ορίου στα 1.000 € για δαπάνες ασφαλιστων ζωής, κατάργηση των περισσότερων τεκμηρίων διαβίωσης, κατάργηση του χαρτοσήμου σε ορισμένες κατηγορίες ασφάλισης, εκπτώσεις φόρων κ.ά.) που ενισχύουν το εισόδημα του Έλληνα.
- Η θεσμοθέτηση επίσημων φορέων εκπαίδευσης των νεοεισερχομένων στο επάγγελμα του Διαμεσολαβητή Ασφαλίσεων και η απονομή υποχρεωτικής άδειας από την «Τεχνική Επιτροπή Εκπαίδευσης και Εξετάσεων» για την εξάσκηση του επαγγέλματος, που αναμένεται να βελτιώσει σημαντικά την ποιότητα των παρεχομένων υπηρεσιών στην ασφαλιστική αγορά.
- Η συνεχής εποπτεία του Υπουργείου Ανάπτυξης για την σωστή λειτουργία των ασφαλιστικών εταιριών που οδηγεί αναγκαστικά σε συμμαχίες και συγχωνεύσεις εταιριών.
- Οι αδυναμίες των δημοσίων ασφαλιστικών Ταμείων.

Επομένως τα περιθώρια ανάπτυξης της ασφαλιστικής αγοράς στη χώρα μας είναι εμφανή.

Σύμφωνα με την ευρωπαϊκή εμπειρία, ιδιαίτερη ανάπτυξη αναμένεται να έχουν οι Κλάδοι Ζωής, Συντάξεων, Υγείας, Περιουσίας και Αστικής Ευθύνης τα προσεχή έτη.

Σημείωση: Οι σημειώσεις που αφορούν την Ευρωπαϊκή και την Ελληνική Ασφαλιστική Αγορά είναι μέρος της εισήγησης μας για το Marketing plan της εταιρίας μας για το έτος 2003 και εγράφησαν από την κυρία Αν. Μαυραγάνη.

3.3. BANCASSURANCE

Τα τελευταία χρόνια έχει μεταβληθεί ριζικά το οικονομικό περιβάλλον στο οποίο κινούμεθα. Η ενοποίηση της Ευρωπαϊκής Αγοράς δρομολόγησε μεγάλες εξελίξεις στον τραπεζοασφαλιστικό χώρο με την διεθνοποίηση της Αγοράς, τον μεγάλο ανταγωνισμό και την συσσώρευση κεφαλαίων στο χρηματοπιστωτικό σύστημα με τις εξαγορές, τις συγχωνεύσεις κ.λ.π μεγάλων επιχειρήσεων. Σ' ότι

αφορά τις εξελίξεις στο Τραπεζοασφαλιστικό χώρο παρατηρήθηκε αλληλοκάλυψη αντικειμένου στις μεταξύ τους δραστηριότητες.

Οι ασφαλιστικές εταιρίες εισήλθαν στον χώρο των χρηματοοικονομικών υπηρεσιών με την πώληση πιστωτικών καρτών, αμοιβαίων κεφαλαίων, επενδυτικών ομολόγων.

Οι τράπεζες αντίστοιχα εισήλθαν στον χώρο των ασφαλιστικών υπηρεσιών με την πώληση προϊόντων κλάδου Ζωής κλπ. ή ακόμα με την αγορά ή δημιουργία θυγατρικών Ασφαλιστικών Εταιριών.

Μέσα από αυτή την «αντιπαράθεση» έγινε κατανοητό ότι η συνεργασία μεταξύ των δύο πλευρών θα ήταν πιο επωφελής και θα δημιουργούσε νέα δεδομένα στην προσπάθεια επέκτασης των επιχειρηματικών τους δραστηριοτήτων. Προς την κατεύθυνση αυτή βοήθησε σημαντικά η διεύρυνση των αναγκών του καταναλωτή και η ανάγκη προσφοράς ενός συνολικού «πακέτου» χρηματοοικονομικών υπηρεσιών .

Αυτή λοιπόν η συνεργασία γέννησε τον θεσμό του BANCASSURANCE και την δημιουργία ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ που περιλαμβάνουν Τράπεζες - Ασφάλειες - Εταιρίες Αμοιβαίων Κεφαλαίων - Χρηματιστηριακές Εταιρίες.

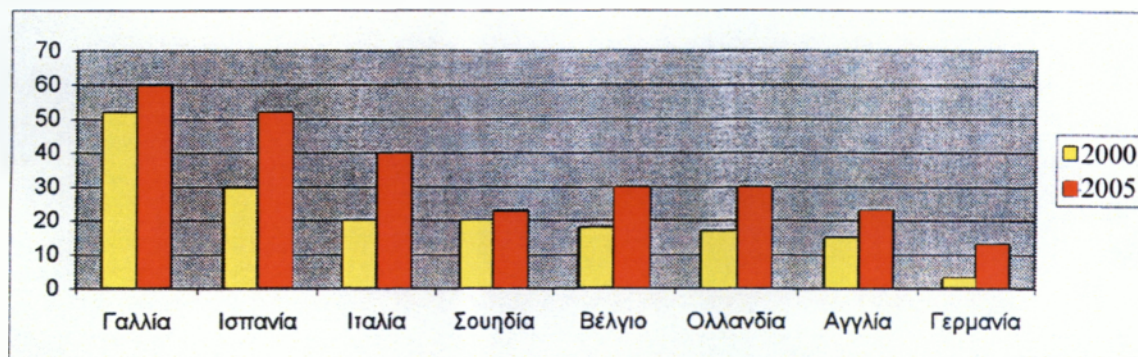
Η επιχειρησιακή λογική που επικράτησε τα επόμενα χρόνια συνίστατο στο να πωλούν οι Τράπεζες ασφαλιστικά προϊόντα μίας και μόνο Ασφαλιστικής Εταιρίας, οι δε Ασφαλιστικές Εταιρίες να πωλούν προϊόντα μίας και μόνο Τράπεζας.

Ενδεικτικά αναφέρουμε επιχειρηματικές κινήσεις που ενίσχυσαν την παραπάνω τάση στον Ευρωπαϊκό χώρο.

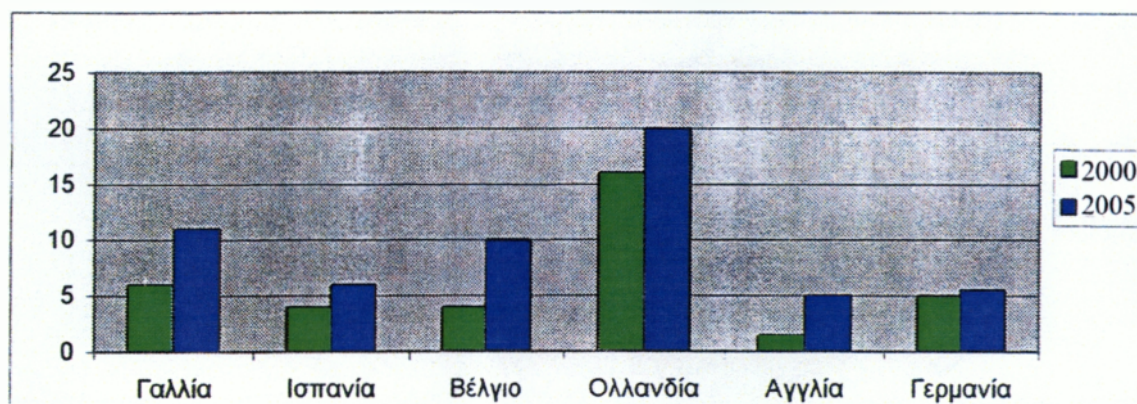
- 1) Η MIDLAND, η BARCLAYS BANK, η CREDIT AGRICOLE και η DEUTSCHE BANK δημιούργησαν δικές τους Ασφαλιστικές Εταιρίες.
- 2) Η NMB POSTBANK συγχωνεύεται με την NATIONALE NEDERLANDEN δημιουργώντας την ING GROUP.
- 3) Η ZURICH από Ασφαλιστική Εταιρία μετατρέπεται σε Εταιρία Χρηματοπιστωτικών Υπηρεσιών και έρχεται σε συμφωνία με την SWISS BANK.
- 4) Η Ασφαλιστική Εταιρία ALLIANZ έρχεται σε συμφωνία με την CREDIT LYONNAIS, ανταλλάσσει μετοχικά πακέτα με την DRESNER BANK και εξαγοράζει την AGP.

Τα αποτελέσματα που επιτεύχθηκαν μετά την εφαρμογή του BANCASSURANCE ποικίλουν ανά χώρα (για την Ευρώπη) και οι παράγοντες που επηρέασαν αυτά έχουν σχέση με το περιβάλλον μέσα στο οποίο αναπτύχθηκαν (φορολογικό σύστημα, κουλτούρα, ανάπτυξη χρηματοπιστωτικών οργανισμών, ανάπτυξη ασφαλιστικών εταιριών, θεσμικό πλαίσιο). Από τα παρακάτω γραφήματα παρατηρούμε:

ΠΙΝΑΚΑΣ 1
ΠΩΛΗΣΕΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ (Ατομικών Ζωής) από ΤΡΑΠΕΖΕΣ



ΠΙΝΑΚΑΣ 2
ΠΩΛΗΣΕΙΣ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΕΙΩΝ από ΤΡΑΠΕΖΕΣ



- Τόσο οι πωλήσεις προϊόντων κλάδου Ατομικών Ζωής, όσο και Προϊόντων Γενικών Ασφαλειών αυξάνονται σημαντικά μεταξύ των ετών 2000 – 2005.
 - Οι τράπεζες συμμετέχουν με ένα πολύ σημαντικό ποσοστό στις συνολικές Πωλήσεις Προϊόντων κλάδου Ατομικών Ζωής που ξεκινά από το 13% στην Γερμανία και καταλήγει στο 60% στην Γαλλία.
- Οι σημαντικές διαφορές μεταξύ των ποσοστών οφείλονται στις συνθήκες που επικρατούν στην κάθε τοπική αγορά και στους παράγοντες που προαναφέρθηκαν.

- c) Σ' ότι αφορά την συμμετοχή των Τραπεζών στις Πωλήσεις Γενικών Κλάδων παρατηρούμε ότι είναι αυτή αρκετά σημαντική, όμως είναι σε πολύ μικρότερο ποσοστό από αυτό της αγοράς του Κλάδου Ατομικών Ζωής.

Τα τελευταία χρόνια η παραγωγή του Ασφαλιστικού Κλάδου στην Ελλάδα έχει αυξηθεί σημαντικότερα. Το μεγαλύτερο μέρος της παραγωγής του Κλάδου προέρχεται εδώ και πολλά χρόνια από εταιρίες οι οποίες είναι θυγατρικές κυρίως των Μεγάλων Τραπεζών, παρ' όλα αυτά η συνεργασία μεταξύ τους ήταν πολύ χαλαρή με συνέπεια η παραγωγή από το Bancassurance να βρίσκεται σε πολύ χαμηλά επίπεδα.

Τα τελευταία χρόνια οι αγορές αυτές άρχισαν να συγκλίνουν όλο και περισσότερο και οι εκπρόσωποι τους Τραπεζίτες και Ασφαλιστές άρχισαν να συνειδητοποιούν ότι υπάρχουν σημαντικά οφέλη από αυτή την σύγκλιση.

Οι ραγδαίες εξελίξεις στον χρηματοοικονομικό τομέα, στην διεθνοποίηση της Αγοράς, στα εισοδήματα, στις καταναλωτικές συνήθειες, στον τεχνολογικό τομέα ανέδειξαν το Bancassurance ως θεσμό που μπορούσε να συμβάλλει στον εκσυγχρονισμό των Αγορών και την ανάπτυξη των εργασιών με την αύξηση των πωλήσεων προϊόντων ειδικά σχεδιασμένων για αυτό τον σκοπό.

Στην χώρα μας η συνεργασία μεταξύ Τραπεζών και Ασφαλιστικών Εταιριών διαφέρει ανάλογα με την προσέγγιση κάθε Τράπεζας.

Οι μεγάλες Τράπεζες προτιμούν το σχήμα ίδρυσης θυγατρικής Ασφαλιστικής Εταιρίας, οι δε μικρότερες προτιμούν το σχήμα συνεργασίας με διάφορες Ασφαλιστικές Εταιρίες.

Αναφέρουμε ενδεικτικά τρόπους συνεργασίας μεταξύ Ασφαλιστικών Εταιριών και Τραπεζών.

1. Η ΕΤΕ, Αγροτική Τράπεζα, Εμπορική Τράπεζα, ALPHA, πωλούν ασφαλιστικά προϊόντα σε συμφωνία με τις θυγατρικές τους και οι ασφαλιστικές εταιρίες τους Τραπεζικά προϊόντα (αμοιβαία κεφάλαια, προσωπικά και στεγαστικά δάνεια, πιστωτικές κάρτες).
2. Η Τράπεζα Πειραιώς συνεργάζεται αποκλειστικά με την Nationale Nederlanden.
3. Η Eurobank ιδρύει θυγατρική Ασφαλιστική Εταιρία αλλά παράλληλα συνεργάζεται και με την ALICO σε πώληση κοινών Αμοιβαίων Κεφαλαίων.
4. Η Ασπίς Πρόνοια ιδρύει την Aspis Bank.

5. Η Χιος Bank ιδρύει την Χιος Life με σκοπό να προωθήσει απευθείας την πώληση επενδυτικών προϊόντων του Κλάδου Ζωής.

3.3.1. ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ BANCASSURANCE

Εάν θα θέλαμε να διατυπώσουμε με απλά λόγια τι είναι το Bancassurance θα λέγαμε ότι «Bancassurance» είναι η σύνδεση των προϊόντων, των δικτύων και των πελατών ενός χρηματοπιστωτικού και Ασφαλιστικού Ομίλου».

Ποια είναι τα κοινά προϊόντα που μπορούν να προωθήσουν τα Δίκτυα Τραπεζών και Ασφαλιστικών Εταιριών.

- 1) Πώληση Αμοιβαίων Κεφαλαίων.
- 2) Πώληση πιστωτικών καρτών.
- 3) Ασφάλιση δανειοδοτούμενων για στεγαστικές ή προσωπικές ανάγκες.
- 4) Ασφαλιστικά προϊόντα Ζωής και Ατυχημάτων για καταθέτες Τραπεζών ή κατόχων πιστωτικών καρτών.
- 5) Ασφάλιση εξοπλισμού που εκμισθώνεται από εταιρίες leasing προς τους πελάτες τους.
- 6) Ολοκληρωμένα χρηματοπιστωτικά προϊόντα. Τέτοια μπορεί να είναι επενδυτικά προγράμματα τύπου (Unit Linked), σύνταξης, σπουδών κ.λ.π. που συνδυάζουν την τραπεζική με την ασφαλιστική εμπειρία.

3.3.2. ΛΟΓΟΙ ΕΙΣΟΔΟΥ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΣΤΟΝ ΘΕΣΜΟ

- 1) Μείωση περιθωρίου κέρδους
 - α. Αύξηση ανταγωνισμού
 - β. Πτώση επιτοκίου
 - γ. Μείωση κλασσικών τραπεζικών εργασιών
- 2) Κινητικότητα πελατών
 - α. Σύγχρονες μορφές επικοινωνίας
 - β. Νέες τεχνικές προσέγγισης

γ. Αυξημένες ανάγκες καταναλωτών

δ. Δυνατότητα προσφοράς περισσότερων και διαφορετικών προϊόντων

3) Αλλαγή αποταμιευτικών και επενδυτικών προτιμήσεων

Η υποκατάσταση παραδοσιακών αποταμιευτικών προϊόντων όπως καταθετικοί λογαριασμοί και απλές επενδυτικές επιλογές, με σύγχρονα σύνθετα επενδυτικά ασφαλιστικά προγράμματα που εξασφαλίζουν μακροπρόθεσμα υψηλές αποδόσεις και ταυτόχρονα φορολογικές ελαφρύνσεις.

4) Νομοθετικές αλλαγές

α. Κατάργηση απαγορευτικών διατάξεων

β. Απελευθέρωση αγορών για χρηματοοικονομικά προϊόντα

5) Σύγχρονη τεχνολογία

Τα διαθέσιμα στοιχεία για την οικονομική και κοινωνική κατάσταση, η άνοδος του μορφωτικού επιπέδου, η ανάλυση προσωπικών και οικογενειακών αναγκών οδήγησε στον σχεδιασμό και ανάπτυξη νέων προϊόντων που μπορούν όχι μόνο να ανακαλύψουν αξία αλλά και να ικανοποιήσουν τις αυξημένες ανάγκες του πελατολογίου τους.

6) Νέα δημογραφικά δεδομένα

Η ανατροπή στα δεδομένα της Κοινωνικής Ασφάλισης η οποία προήλθε αφ' ενός από την μείωση του ρυθμού αύξησης του πληθυσμού στις αναπτυγμένες χώρες και αφ' ετέρου την αύξηση του μέσου όρου ζωής είχε σαν αποτέλεσμα την στροφή των εργαζομένων σε αγορά επενδυτικών προγραμμάτων από την Ιδιωτική Ασφάλιση προκειμένου να εξασφαλίσουν μακροχρόνια υψηλές αποδόσεις και συντάξεις.

Η κίνηση αυτή που λειτούργησε σε βάρος των τραπεζικών καταθέσεων, οδήγησε παράλληλα τις τράπεζες στην δημιουργία και πώληση προγραμμάτων Ιδιωτικής Ασφάλισης.

7) Αξιοποίηση πελατολογίου ασφαλιστικών εταιριών

3.3.3. ΛΟΓΟΙ ΕΙΣΟΔΟΥ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΙΩΝ ΣΤΟΝ ΘΕΣΜΟ

1) Αξιοποίηση Δικτύου τραπεζικών καταστημάτων

2) Αξιοποίηση πελατολογίου τραπεζών.

3) Παροχή νέων ευκαιριών στα ασφαλιστικά δίκτυα.

Προώθηση από Δίκτυα Ασφαλιστικών Εταιριών Τραπεζικών και Χρηματοοικονομικών Προϊόντων που δίδει την δυνατότητα αύξησης των εισοδημάτων τους.

4) Μείωση κόστους παραγωγής και διάθεσης.

Τα προϊόντα που σχεδιάζονται ειδικά για το Bancassurance έχουν μειωμένα κόστη παραγωγής και διάθεσης (μειωμένες προμήθειες), αυτό σημαίνει ότι είναι πιο ανταγωνιστικά με συνέπεια αυξημένες πωλήσεις και διατήρηση αν όχι αύξηση των κερδών των Ασφαλιστικών Εταιριών.

5) Δημιουργία πολλαπλών και υγιέστερων σχέσεων με τον πελάτη.

Δίδεται στον πελάτη η δυνατότητα να αγοράζει από το ίδιο σημείο πώλησης τραπεζικά και ασφαλιστικά προϊόντα, επομένως συνδέεται περισσότερο με τον όμιλο και μειώνεται η πιθανότητα μετακίνησης του σ' άλλη ασφαλιστική εταιρία ή χρηματοοικονομικό όμιλο.

Από όλα όσα αναφέραμε παραπάνω προκύπτει το συμπέρασμα ότι ο πελάτης θα απολαύσει και αυτός οφέλη από την ανάπτυξη του Bancassurance αφού μειώνεται σημαντικά το κόστος αγοράς των προϊόντων και παράλληλα βελτιώνεται σημαντικά το επίπεδο παρεχόμενων υπηρεσιών από τις Τράπεζες.

Τα επόμενα χρόνια είναι βέβαιο ότι το Bancassurance θα γνωρίσει μεγάλη ανάπτυξη στην χώρα μας, αφού όλοι οι εμπλεκόμενοι Τράπεζες, Ασφαλιστικές Εταιρίες και πελάτες αντιλαμβάνονται τα σημαντικά οφέλη που θα απολαύσουν από την εφαρμογή του.

3.3.4. ΠΟΙΟΥΣ ΣΤΟΧΟΥΣ ΕΞΥΠΗΡΕΤΕΙ Η ΑΝΑΠΤΥΞΗ ΤΟΥ Β/Α ΣΤΟΝ ΟΜΙΛΟ Ε.Τ.Ε.

1. Δίνει διέξοδο στην ζήτηση του κοινού για ολοκληρωμένες χρηματοοικονομικές υπηρεσίες.
2. Προωθεί τα νέα προϊόντα που έχουν εμφανιστεί ή και εμφανίζονται με εξαιρετική ταχύτητα.
3. Εκμεταλλεύεται την ασάφεια των κοινοτικών οδηγιών που προβλέπονται για την τραπεζική και ασφαλιστική δραστηριότητα πάνω στο θέμα της άσκησης συναφών εργασιών.
4. Καταστεί το Β/Α μια νέα εντελώς σύγχρονη αλλά και σαφή πραγματικότητα στο χώρο της Ε.Τ.Ε., που χαρακτηρίζεται από αυξητικούς ρυθμούς ανάπτυξης παρά το γεγονός ότι θα ασκείται σε ένα αρκετά ανταγωνιστικό περιβάλλον.

Όλα τα παραπάνω μπορούν ουσιαστικά να εξυπηρετηθούν μέσω μιας συγκεκριμένης στρατηγικής υλοποίησης με την:

Στρατηγική συνένωση των δύο δραστηριοτήτων (τραπεζικών και Ασφαλιστικών), όπου Τράπεζα ή Ασφαλιστική Εταιρία διατηρούνται ως χωριστά νομικά πρόσωπα αλλά που συγκλίνουν στον σχεδιασμό των προϊόντων και στο Marketing.

3.3.5. ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ:

- Οργανωμένα Δίκτυα Πωλήσεων
- Σύγχρονη φιλοσοφία επιχειρηματικής δράσης
- Ολοκληρωμένη εφαρμογή νέων τεχνολογιών

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4

ΤΡΑΠΕΖΟΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ

4.1. ΤΡΙΠΛΟΥΝ

4.1.1. ΓΕΝΙΚΑ

Το «ΤΡΙΠΛΟΥΝ» είναι ένα σύγχρονο επενδυτικό-ασφαλιστικό πρόγραμμα, που υπηρετεί την αρχή της κατανομής των κεφαλαίων του πελάτη σε "χαρτοφυλάκιο επενδύσεων". Συγκεκριμένα, στοχεύει στη δημιουργία κεφαλαίου σε πιο μακροπρόθεσμο ορίζοντα (τουλάχιστον 10 ετών), για την χρηματοδότηση μελλοντικών αναγκών του πελάτη.

Χρησιμοποιεί σύγχρονα επενδυτικά εργαλεία, αξιοποιώντας τις δυνατότητες τριών δυνάμεων του ομίλου: της Εθνικής Τράπεζας, της Εθνικής Ασφαλιστικής και της Διεθνικής Α.Ε.Δ.Α.Κ και παρέχει στον πελάτη τρία βασικά πλεονεκτήματα: Επένδυση, Εγγυημένη απόδοση, και Ασφάλιση (εξ ου και η ονομασία «ΤΡΙΠΛΟΥΝ»).

4.1.2. ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΤΟΥ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΟΣ

Το προϊόν ανήκει στην ομάδα των ασφαλιστικών προγραμμάτων που είναι συνδεδεμένα με επενδύσεις (Unit Linked). Το εφάπαξ ασφάλιστρο που καταβάλλει ο πελάτης επενδύεται αποκλειστικά και μόνο σε μερίδια του ειδικά σχεδιασμένου Εσωτερικού Μεταβλητού Κεφαλαίου (Ε.Μ.Κ.) της Εθνικής Ασφαλιστικής (με την επωνυμία «Επενδυτικό Ομόλογο»), το οποίο με την σειρά του επενδύει σε Α/Κ Δήλος της ΔΙΕΘΝΙΚΗΣ Α.Ε.Δ.Α.Κ.

Με τον τρόπο αυτό πετυχαίνουν:

- Να επενδύσουν σε μίγμα Α/Κ και να αξιοποιήσουν τις δυνατότητες περιορισμού του επενδυτικού κινδύνου και επίτευξη υψηλότερης

απόδοσης, με ταυτόχρονη εγγύηση της απόδοσης στη λήξη (που δεν δίνεται με τα Α/Κ).

- Να εμπλουτίσει την επένδυση με σημαντική ασφαλιστική προστασία.
- Να αυξήσουν σημαντικά τα περιθώρια κερδοφορίας του Ομίλου.

Συνοπτικά, το «ΤΡΙΠΛΟΥΝ» είναι επενδυτικό-Ασφαλιστικό πρόγραμμα μακροχρόνιας διάρκειας (τουλάχιστον 10 ετών) και προσφέρει στον πελάτη ένα μοναδικό συνδυασμό πλεονεκτημάτων:

- Εγγυημένη απόδοση και δυνατότητα υπεραπόδοσης
- Ασφαλιστική Προστασία
- Φορολογικά πλεονεκτήματα
- Ευελιξία-Ρευστότητα.

4.1.3. ΚΥΡΙΑ ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΤΙΚΑ ΤΟΥ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΟΣ

Η επένδυση στο «ΤΡΙΠΛΟΥΝ»:

Η συμμετοχή στο πρόγραμμα «ΤΡΙΠΛΟΥΝ» γίνεται με εφάπαξ καταβολή του ποσού που θέλει να επενδύσει ο πελάτης ,με ελάχιστο ποσό τα 3000€. Τα χρήματα συνδέονται με την πορεία του εσωτερικού μεταβλητού κεφαλαίου (ΕΜΚ) «ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟ ΟΜΟΛΟΓΟ» της Εθνικής Ασφαλιστικής το οποίο επενδύει σε Αμοιβαία κεφάλαια Δήλος της Διεθνικής ΑΕΔΑΚ. Τόσο κατά την διάρκεια του προγράμματος όσο και στην λήξη του, η αξία της επένδυσης διαμορφώνεται σύμφωνα με τις αποδόσεις του ΕΜΚ «ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟ ΟΜΟΛΟΓΟ» μετά την αφαίρεση των διαχειριστικών εξόδων του προγράμματος.

Η εγγύηση στο «ΤΡΙΠΛΟΥΝ»:

2% ετησίως για ολόκληρη την διάρκεια της επένδυσης. Το πρόγραμμα είναι έτσι σχεδιασμένο ώστε το ποσό που θα καταβληθεί στη λήξη του να μην είναι λιγότερο από την συσσωρευμένη αξία της αρχικής επένδυσης, με ετήσιο επιτόκιο 2%.

Η ασφάλιση στο «ΤΡΙΠΛΟΥΝ»:

Χωρίς καμία επιπλέον διαδικασία, το πρόγραμμα καλύπτει την οικογένεια του πελάτη σε περίπτωση απώλειας ζωής ,εξασφαλίζοντας τουλάχιστον την αρχική του επένδυση και τα τυχόν επιπλέον κέρδη που θα έχουν προκύψει. Η παροχή αυτή ενισχύεται με επιπλέον πόσο ίσο με την αρχική επένδυση σε περίπτωση απώλειας ζωής εξαιτίας ατυχήματος. Το επιπλέον πόσο καταβάλλεται αν η απώλεια ζωής εξαιτίας ατυχήματος συμβεί πριν την συμπλήρωση της ηλικίας των 70 ετών του επενδύτη-ασφαλισμένου και με ανώτατο όριο τα 90000€ για το σύνολο των συμβολαίων του στο πρόγραμμα «ΤΡΙΠΛΟΥΝ».

Δυνατότητα μετατροπής σε σύνταξη:

Στην λήξη του προγράμματος μπορεί να λάβει το κεφάλαιο εφάπαξ ή σε μορφή ισόβιας σύνταξης (μεταβιβαζόμενης ή μη) ή ως μηνιαίο εισόδημα για συγκεκριμένη διάρκεια ή ως συνδυασμό των παραπάνω. Η απόφαση αυτή λαμβάνεται τότε ανάλογα με τις ανάγκες σας.

Διάρκεια:

Η διάρκεια της επένδυσης είναι τουλάχιστον 10 έτη.

Φορολογικά πλεονεκτήματα:

Ποσό μέχρι 1100€ του κεφαλαίου που επενδύετε εκπίπτει εφάπαξ από το φορολογητέο εισόδημα. Το ποσό που καταβάλλεται στην λήξη του προγράμματος, είτε σε μορφή εφάπαξ είτε σε μορφή ισόβιας μηνιαίας σύνταξης, είναι αφορολόγητο.

Απόλυτη διαφάνεια- συνεχής ενημέρωση:

Σε όλη την διάρκεια της επένδυσης θα λαμβάνουν ετήσια ενημέρωση σχετικά με την πορεία της. Πέραν αυτού, θα μπορεί να ενημερώνεται ο πελάτης ανά πάσα στιγμή από τα καταστήματα της Εθνικής τράπεζας, καθώς και από τον ημερήσιο

οικονομικό τύπο, στον οποίο δημοσιεύονται οι τιμές των μεριδίων του Εσωτερικού Μεταβλητού Κεφαλαίου «ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟ ΟΜΟΛΟΓΟ».

Δυνατότητα ρευστοποίησης:

Το πρόγραμμα «ΤΡΙΠΛΟΥΝ» μεγιστοποιεί τα προνόμια αν το διατηρήσει ο πελάτης μέχρι την λήξη του. Μπορεί όμως οποτεδήποτε το θελήσει να το εξαγοράσει. Σε μια τέτοια περίπτωση θα λάβει την αξία της εξαγοράς που αναλογεί.

Διάθεση:

Το «ΤΡΙΠΛΟΥΝ» διατίθεται σε όλα τα καταστήματα της Εθνικής τράπεζας καθώς και σε όλα της Εθνικής Ασφαλιστικής.

4.1.4. ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΩΝ

Στα καταστήματα της Τράπεζας:

- Παρουσιάζεται το προϊόν δοκιμάζοντας εναλλακτικά σενάρια αναφορικά με την διάρκεια και το ποσό της επένδυσης και τυπώνεται προσωποποιημένη ή ανώνυμη προσφορά για τον πελάτη.
- Υποβάλλεται αίτηση συμμετοχής στο πρόγραμμα και μεταφέρονται τα επενδύόμενα ποσά των πελατών στην Εθνική Ασφαλιστική.
- Παρέχεται ενημέρωση για την πορεία της αξίας της επένδυσης.
- Υποβάλλεται αίτηση μεταβολής των προσωπικών στοιχείων του επενδυτή και των δικαιούχων σε περίπτωση θανάτου.
- Υποβάλλεται αίτηση ρευστοποίησης της επένδυσης πριν την λήξη της.
- Ακυρώνονται αυθημερόν οι αιτήσεις συμμετοχής και μεταβολής στοιχείων.

Στην Εθνική ασφαλιστική:

- Επενδύονται τα χρήματα του πελάτη σε μερίδια του Ε.Μ.Κ.
- Εκδίδεται το ασφαλιστήριο συμβόλαιο συμβόλαιο και αποστέλλεται στη διεύθυνση επικοινωνίας του πελάτη.

- Γίνεται η όλη διαχείριση του συμβολαίου και υποστηρίζονται οι διαδικασίες που έχει αναλάβει η Τράπεζα.
- Οδηγείται ο πελάτης σε περιπτώσεις εναντίωσης, υπαναχώρησης και λήξης του προγράμματος καθώς και οι δικαιούχοι σε περίπτωση θανάτου.

4.1.5. ΣΕ ΠΟΙΟΥΣ ΑΠΕΥΘΥΝΕΤΑΙ ΤΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ

Το “ΤΡΙΠΛΟΥΝ” απευθύνεται, κατά κύριο λόγο, σε πελάτες που:

- Διαθέτουν συνολικά κεφάλαια υπό διαχείριση πάνω από €40.000, για να υπάρχει δυνατότητα για επαρκή διασπορά των επενδύσεων τους, χωρίς να αποκλείεται η συμμετοχή επενδυτών με μικρότερα διαθέσιμα.
- Θέλουν να χρηματοδοτήσουν με ένα μέρος των κεφαλαίων τους, προγραμματισμένες ανάγκες τους σε βάθος χρόνου (π.χ. πρόσθετο εισόδημα στην σύνταξη, σπουδές ή έναρξη επαγγελματικής δραστηριότητας παιδιών κτλ.).

4.1.6. ΕΝΕΡΓΕΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΔΙΑΘΕΣΗ ΤΟΥ ΠΡΟΪΟΝΤΟΣ

Τα αρμόδια στελέχη για τα επενδυτικά προϊόντα, τόσο των καταστημάτων της Εθνικής Τράπεζας όσο και της Εθνικής Ασφαλιστικής:

1. Ενημερώνουν τον πελάτη για τους όρους λειτουργίας του προϊόντος καθώς και για τα ιδιαίτερα χαρακτηριστικά του.
2. Από το menu, starts/programs/λοιπές εργασίες/ επιλέγουν την εφαρμογή «ΤΡΙΠΛΟΥΝ».
3. Η διαδικασία της διάθεσης του προϊόντος περιλαμβάνει τις ενέργειες της πρότασης («Ενδεικτικής» και Επώνυμης Προσφοράς») και στην συνέχεια αν αποφασίσει ο πελάτης να συμμετάσχει στο προϊόν, περιλαμβάνει τις ενέργειες της συμμετοχής. Ειδικότερα στα καταστήματα της Τράπεζας, όσον αφορά την ενδεικτική προσφορά ο πελάτης δεν είναι απαραίτητο:

- Να έχει μερίδα στο ΣΥ.ΔΙ.ΠΕΛ.
- Λογαριασμό καταθέσεων σε ευρώ

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

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

Το σύστημα έχει τη δυνατότητα εκτύπωσης εντύπου «Ενδεικτικής προσφοράς» για τον πελάτη εφόσον το επιθυμεί.

Για την Επώνυμη προσφορά είναι απαραίτητο ο πελάτης να έχει μερίδα στο ΣΙ.ΔΥ.ΠΕΑ., διότι τα στοιχεία αντλούνται αυτόματα από αυτό και εμφανίζονται άμεσα στην εφαρμογή.

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

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

Το σύστημα εκτυπώνει το έντυπο «Επώνυμη Προσφορά»για τον πελάτη.

4. Εάν ο πελάτης τελικά αποφασίσει την αγορά του προϊόντος το αρμόδιο στέλεχος προχωρά από την οθόνη της προσφοράς στην διαδικασία της αίτησης. Για την αίτηση συμμετοχής στο «ΤΡΙΠΛΟΥΝ» απαιτείται η επιπλέον συμπλήρωση των πεδίων:Λογαριασμό καταθέσεων σε ευρώ, Διεύθυνση επικοινωνίας για το προϊόν και δικαιούχοι ασφάλισης.
5. Κατά την συναλλαγή διάθεσης πραγματοποιείται αυτόματα από το σύστημα χρέωση του λογαριασμού καταθέσεων που δηλώνει ο πελάτης, εφόσον υπάρχει διαθέσιμο το προς επένδυση ποσό ,και πίστωση του λογαριασμού της Εθνικής ασφαλιστικής.
6. Όταν ολοκληρωθεί η συναλλαγή το σύστημα εκτυπώνει αυτόματα την αίτηση συμμετοχής σε 2 αντίγραφα. Επίσης εκτυπώνεται αυτόματα το «Έντυπο πληροφοριών».

7. Ο πελάτης και τα αρμόδια στελέχη υπογράφουν την «Αίτηση συμμετοχής» και παραδίδεται στον πελάτη αντίγραφο της αίτησης και το «Έντυπο πληροφοριών».
8. Παρέχεται η δυνατότητα αυθημερόν ακύρωσης της συναλλαγής από εκεί που την πραγματοποίησε. Η σχετική «Αίτηση ακύρωσης συμμετοχής» εκτυπώνεται αυτόματα από το σύστημα και υπογράφεται από τον πελάτη και τα αρμόδια στελέχη και παρακρατείται μαζί με την αίτηση συμμετοχής στα παραστατικά του καταστήματος. Κατά την ακύρωση της συναλλαγής πραγματοποιούνται οι αντίθετες εγχρήματες και λογιστικές εγγραφές στους λογαριασμούς καταθέσεων του πελάτη και της Εθνικής ασφαλιστικής.

4.1.7. ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ ΠΕΛΑΤΗ

Με σκοπό την πλήρη και ορθή ενημέρωση του πελάτη, μεταξύ των δύο εταιρειών (Εθνική Τράπεζα / Εθνική ασφαλιστική) ανταλλάσσονται αρχεία με πληροφορίες που αφορούν τα συγκεκριμένα χαρτοφυλάκια.

Επίσης για την πληροφόρηση του πελάτη ο χρήστης του συστήματος μπορεί να εκτυπώσει την «καρτέλα πελάτη».

Ακόμα ο ίδιος ο ασφαλισμένος μπορεί να πληροφορηθεί για την αξία της επένδυσης του από το ετήσιο statement του χαρτοφυλακίου του που του αποστέλλει η Εθνική ασφαλιστική, από τον ημερήσιο οικονομικό τύπο, στις τιμές των προϊόντων Unit Linked, υπό τον τίτλο «Εθνική ασφαλιστική / Unit Linked-Επενδυτικό ομόλογο» όπου μπορεί να παρακολουθεί την πορεία του εσωτερικού κεφαλαίου «Επενδυτικό ομόλογο», επίσης απευθυνόμενος στο κατάστημα της συναλλαγής της ΕΤΕ, και τέλος απευθυνόμενος στην NBG Bancassurance, επικοινωνώντας τηλεφωνικώς.

4.1.8. ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΟΣ ΣΤΟΧΟΣ ΤΟΥ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΟΣ

Το “ΤΡΙΠΛΟΥΝ” αναπτύχθηκε στο πλαίσιο της στρατηγικής επιλογής του ομίλου για προώθηση συνεργιών και των εργασιών Bancassurance και υποστηρίζει ένα μέρος του στόχου σταδιακής μετακίνησης κεφαλαίων σε περισσότερο κερδοφόρα επενδυτικά προϊόντα. Για τον τρέχον χρονικό διάστημα θα συμβάλλει στην προσπάθεια μετακίνησης κεφαλαίων από τα Σ.Π.Η.Ε. και τα SWAPS σε άλλα επενδυτικά προϊόντα, και ιδιαίτερα στο πρόγραμμα “Τακτικό Εισόδημα ΔΗΛΟΣ”.

Η προσπάθεια εστιάζεται στο να στρέφεται τμήμα των υφιστάμενων επενδύσεων σε περισσότερο μακροχρόνιες τοποθετήσεις προς όφελος όλων των μερών. Προς την κατεύθυνση, αυτή το “ΤΡΙΠΛΟΥΝ”, στο πλαίσιο πάντα των προτεραιοτήτων που έχουν τεθεί, έρχεται να εμπλουτίσει το χαρτοφυλάκιο προϊόντων, στοχεύοντας στην εξυπηρέτηση επενδυτικών αναγκών του πελάτη σε πιο μακροπρόθεσμο χρονικό ορίζοντα(πέραν της 10ετίας).

Η προώθηση των πωλήσεων συμβάλλει στην αύξηση των περιθωρίων κερδοφορίας, λόγω των συνεργιών που αναπτύσσονται για τρεις εταιρείες του ομίλου (Τράπεζα, Ασφαλιστική, Διεθνική). Για το λόγο αυτό, συμβάλλει κατ’ επέκταση και στην αύξηση της κερδοφορίας των καταστημάτων, διότι προωθούνται στην πελατεία με μεγαλύτερες αποδόσεις για τον όμιλο.

Επίσης εκτιμάται ότι συμβάλλει και στην αύξηση της διατηρησιμότητας των πελατών και την μείωση του φόρτου εργασίας, δεδομένου ότι οι επενδυτές που μετακινούνται από βραχυπρόθεσμες σε μεσο-μακροπρόθεσμες τοποθετήσεις, παραμένουν στα προϊόντα αυτά μεγάλο χρονικό διάστημα και προσέρχονται στα καταστήματα με μικρότερη συχνότητα, με αποτέλεσμα απελευθέρωση χρόνου για καλύτερη ενημέρωση των πελατών και ποιοτικές πωλήσεις.

4.1.9. ΤΙ ΕΞΑΣΦΑΛΙΖΕΙ Ο ΠΕΛΑΤΗΣ ΜΕ ΤΗΝ ΤΟΠΟΘΕΤΗΣΗ ΤΟΥ ΣΤΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ «ΤΡΙΠΛΟΥΝ»;

- Σωστό προγραμματισμό και εξασφαλισμένη κάλυψη γνωστών μελλοντικών αναγκών.
- Διέξοδο από την συνεχή κουραστική διαδικασία αναζήτησης βραχυπρόθεσμων εγγυημένων αποδόσεων και άμυνα απέναντι σε πιθανή μελλοντική πτώση τους.
- Σημαντική μείωση του κόστους που προκύπτει από την συνήθη αναβλητικότητα που χαρακτηρίζει τις αποφάσεις που θα καλύψουν στο μέλλον τις ανάγκες τους.

Πίνακας 3. Συνοπτική περιγραφή του προγράμματος «ΤΡΙΠΛΟΥΝ»

1) Ονομασία προϊόντος	«ΤΡΙΠΛΟΥΝ»(Επένδυση, Εγγύηση, Ασφάλιση)
2) Σύντομη περιγραφή	Ατομικό επενδυτικό-ασφαλιστικό πρόγραμμα με μια και μόνη (εφάπαξ)καταβολή ασφαλίστρου. Στην λήξη, ο επενδυτής μπορεί να λάβει το κεφάλαιο εφάπαξ ή σε μορφή ισόβιας σύνταξης ή σε μηνιαίο εισόδημα για συγκεκριμένη διάρκεια ή

	ως συνδυασμό των παραπάνω.										
3) Προϋποθέσεις συμμετοχής	<p>1. Ελάχιστη ηλικία στην έναρξη της ασφάλισης: 18 ετών.</p> <p>2. Μέγιστη ηλικία στην έναρξη της ασφάλισης: 70 ετών.</p> <p>3. Ο συμβαλλόμενος-ασφαλιζόμενος πρέπει να είναι μόνιμος κάτοικος Ελλάδος.</p>										
4) Δικαιούχοι-Συμβαλλόμενοι-Ασφαλιζόμενοι	<p>Δικαιούχοι του προγράμματος είναι:</p> <p>Στην λήξη ή σε εξαγορά: Ο συμβαλλόμενος-Ασφαλιζόμενος.</p> <p>Σε περίπτωση θανάτου του συμβαλλόμενου-ασφαλιζόμενου: Είτε πρόσωπα ρητώς καθορισμένα από το συμβαλλόμενο-ασφαλιζόμενο, είτε οι "Νόμιμοι κληρονόμοι".</p>										
5) Ασφαλιστικές καλύψεις / Ασφαλιζόμενοι	<p>Σε περίπτωση θανάτου του συμβαλλόμενου-Ασφαλιζόμενου:</p> <p>A) Από ασθένεια: Πληρώνεται το ύψος της επένδυσης, όπως έχει διαμορφωθεί την ημέρα της αναγγελίας του θανάτου ή το ποσό της αρχικής επένδυσης, όποιο είναι μεγαλύτερο</p> <p>B) Από ατύχημα: εφόσον αυτό συμβεί πριν την συμπλήρωση του 70^{ου} έτους της ηλικίας του ασφαλισμένου, πέραν του ανωτέρω ποσού, καταβάλλεται και ένα επιπλέον ποσό, που θα είναι με το ποσό της αρχικής επένδυσης, με ανώτατο όριο τα 90.000€ για το σύνολο των συμβολαίων του στο πρόγραμμα "ΤΡΙΠΛΟΥΝ".</p>										
6) Καταβολή ασφαλιστρού	<p>Η επένδυση στο "ΤΡΙΠΛΟΥΝ" γίνεται με την καταβολή ισόποσου εφάπαξ ασφαλιστρού, σε πολλαπλάσια των 1000€, με ελάχιστο τα 3000€ και εισπράττεται αυτόματα, με χρέωση του λογαριασμού καταθέσεων που καθορίζει ο Συμβαλλόμενος – Ασφαλιζόμενος.</p>										
7) Επένδυση ασφαλιστρού	<p>Το ασφαλιστρο επενδύεται με βάση την παρακάτω κλίμακα :</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Ασφάλιστρο</th> <th>Ποσοστό επένδυσης</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>3.000-15.000</td> <td>100%</td> </tr> <tr> <td>16.000-30.000</td> <td>101%</td> </tr> <tr> <td>31.000-60.000</td> <td>101,5%</td> </tr> <tr> <td>61.000+</td> <td>102%</td> </tr> </tbody> </table> <p>Η επένδυση του ασφαλιστρού γίνεται στο Εσωτερικό Μεταβλητό Κεφάλαιο (Ε.Μ.Κ.) «Επενδυτικό ομόλογο» της Εθνικής Ασφαλιστικής, το οποίο με την σειρά του επενδύει στα Α/Κ της ΔΙΕΘΝΙΚΗΣ Α.Ε.Δ.Α.Κ. διαχειριστής του Ε.Μ.Κ. είναι η Εθνική ασφαλιστική. Η επένδυση γίνεται όπως σε ένα αμοιβαίο Κεφάλαιο, με αγορά μεριδίων στην τρέχουσα τιμή διάθεσης.</p>	Ασφάλιστρο	Ποσοστό επένδυσης	3.000-15.000	100%	16.000-30.000	101%	31.000-60.000	101,5%	61.000+	102%
Ασφάλιστρο	Ποσοστό επένδυσης										
3.000-15.000	100%										
16.000-30.000	101%										
31.000-60.000	101,5%										
61.000+	102%										

	<p>Η τιμή Διάθεσης είναι κατά 5% μεγαλύτερη από την καθαρή τιμή. Η διαφορά αυτή καλύπτει το δικαίωμα χαρτοσήμου (2,4% επί του ασφαλιστρού), κόστος διάθεσης του προϊόντος και το κόστος έκδοσης και αποστολής του συμβολαίου.</p> <p>Η τιμή εξαγοράς είναι ίση με την καθαρή τιμή.</p> <p>Η επένδυση στο Εσωτερικό Κεφάλαιο της Εθνικής Ασφαλιστικής διέπεται από τον νόμο περί Ασφαλιστικών εταιρειών και εξασφαλίζει τόσο ευελξία στην επενδυτική πολιτική που θα υιοθετηθεί κατά την διάρκεια του προγράμματος, την τοποθέτηση των χρημάτων σε διαφορετικά, ανάλογα με τις συνθήκες, της ΔΙΕΘΝΙΚΗΣ Α.Ε.Δ.Α.Κ., όσο και την εγγυημένη απόδοση 2%ετησίως.</p>
8) Έναρξη ασφάλισης	Ως ημερομηνία έναρξης της ασφάλισης ορίζεται η ημερομηνία καταβολής του (εφάπαξ) ασφαλιστρού.
9) Διάρκεια / Λήξη	Η διάρκεια του προγράμματος ορίζεται κατ' επιλογήν του πελάτη σε ακέραια έτη και με ελάχιστη διάρκεια τα 10 έτη.
10) Απόδοση στη λήξη	<p>Το εγγυημένο ποσό που καταβάλλεται κατ' ελάχιστον στην λήξη του προγράμματος ισούται με την συσσωρευμένη αξία της αρχικής επένδυσης, ανατοκισμό του 2% ετησίως. Το εγγυημένο ποσό της λήξης αναγράφεται στην πρώτη σελίδα του Συμβολαίου.</p> <p>Πέραν αυτού, αποδίδει στον επενδυτή ό,τι επιπλέον προκύψει από την διαχείριση των κεφαλαίων στα οποία τοποθετείται η επένδυση.</p>
11) Εναλλακτικές επιλογές στη λήξη	<p>Σε ότι αφορά το προϊόν της επένδυσης του στη λήξη του προγράμματος, αντί να το λάβει εφάπαξ, ο πελάτης έχει τις εξής εναλλακτικές δυνατότητες:</p> <p>Α) Να ζητήσει να το εισπράττει μηνιαίως ως ισόβια εγγυημένη σύνταξη, μεταβιβαζόμενη ή μη στο / στη σύζυγο του, με σκοπό να ενισχύει το εισόδημα του</p> <p>Β) Να ζητήσει να το εισπράττει ως μηνιαίο εισόδημα συγκεκριμένου ποσού ή για συγκεκριμένο χρονικό διάστημα. (Σε περίπτωση θανάτου του πριν την πάροδο του συμφωνημένου χρονικού διαστήματος, το εναπομείναν ποσό θα καταβάλλεται στους δικαιούχους που θα έχει ορίσει)</p> <p>Γ) Να ζητήσει ένα συνδυασμό εφάπαξ ποσού με μια από τις παραπάνω επιλογές.</p> <p>Η επιλογή από τον πελάτη του τρόπου λήψης του προϊόντος της επένδυσης στο ΤΡΙΠΛΟΥΝ, καθώς</p>

	<p>και ο υπολογισμός των αντίστοιχων ποσών, γίνεται λίγο πριν τη λήξη του προγράμματος, όταν η Εθνική Ασφαλιστική επικοινωνεί μαζί του, ζητώντας του να επιλέξει τον τρόπο που εξυπηρετεί καλύτερα τις ανάγκες του.</p>
12) Πρόωρη Ρευστοποίηση (Εξαγορά Συμβολαίου)	<p>Το πρόγραμμα μπορεί να εξαγοραστεί ολικά οποτεδήποτε μέσα στη διάρκεια της επένδυσης. Το προϊόν της εξαγοράς καταβάλλεται εφάπαξ στον ασφαλισμένο και είναι ίσο με την αξία εξαγοράς των μεριδίων του Εσωτερικού Μεταβλητού Κεφαλαίου επί το πλήθος των μεριδίων που είναι πιστωμένα στο πρόγραμμα την ημέρα της εξαγοράς.</p> <p>Ειδικά για εξαγορά μέσα στο 1^ο, 2^ο, 3^ο έτος της επένδυσης ,το παραπάνω ποσό μειώνεται κατά 5%,3%,και 2% αντίστοιχα. Το καθαρό ποσό της εξαγοράς προκύπτει μετά την αφαίρεση του δικαιώματος χαρτοσήμου 1,2%.Η αξία εξαγοράς δεν είναι εγγυημένη.</p>
13) Ενημέρωση Επενδυτών	<p>Σε όλη τη διάρκεια της επένδυσης, ο πελάτης λαμβάνει ετήσια γραπτή αναφορά σχετικά με την πορεία της. Πέραν αυτού, μπορεί να ενημερώνεται ανά πάσα στιγμή από τα καταστήματα της Εθνικής Τράπεζας, καθώς επίσης και από τον ημερήσιο οικονομικό τύπο, στον οποίο δημοσιεύονται οι τιμές των μεριδίων του Ε.Μ.Κ. «ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟ ΟΜΟΛΟΓΟ»,στην κατηγορία Unit Linked.</p>
14) Έξοδα διαχείρισης επενδύσεων	<p>Κάθε μήνα η Εθνική Ασφαλιστική παρακρατεί 0,17%της τρέχουσας αξίας (αποτίμηση μεριδίων με τιμή εξαγοράς) του Λογαριασμού Επένδυσης του Ασφαλιστηρίου (Λ.Ε.Α.) με την χρέωση αυτή καλύπτονται:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Το κόστος των ασφαλιστικών κινδύνων (κάλυψη θανάτου και εγγύηση κεφαλαίου και απόδοσης) ➤ Το κόστος διαχείρισης του Εσωτερικού Κεφαλαίου και του συμβολαίου ➤ Διάφορα λειτουργικά έξοδα <p>Η χρέωση αυτή πραγματοποιείται με τμηματική ρευστοποίηση μεριδίων χωρίς όμως να επηρεάζεται η εγγυημένη απόδοση.</p>

15) Υπαναχώρηση / Εναντίωση	<p>Εντός ενός μηνός από την παραλαβή του ασφαλιστηρίου, παρέχεται στον πελάτη δικαίωμα:</p> <p>Α)Υπαναχώρησης, οπότε του επιστρέφεται το ποσό που του αντιστοιχεί στην αξία εξαγοράς του συνόλου των πιστωμένων μεριδίων, μια ημέρα μετά την ανακοίνωση της υπαναχώρησης στην ασφαλιστική επιχείριση.</p> <p>Β)Εναντίωσης, σε τυχόν παρεκκλίσεις του συμβολαίου, οπότε του επιστρέφεται το ποσό της επένδυσης στο σύνολο του.</p>
16) Φορολογικό καθεστώς	<p>Η επένδυση στο επενδυτικό πρόγραμμα ΤΡΙΠΛΟΥΝ διέπεται από το έκαστο φορολογικό καθεστώς των ασφαλιστικών προγραμμάτων.</p> <p>Με βάση τα ισχύοντα σήμερα:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.Το προϊόν της επένδυσης στη λήξη του προγράμματος, απαλλάσσεται από φορολόγηση. 2.Η εξαγορά (πρόωρη ρευστοποίηση) επιβαρύνεται μόνο με χαρτόσημο 1,2%. 3.Το αποδιδόμενο ποσό στους δικαιούχους, σε περίπτωση θανάτου του ασφαλισμένου, υπόκειται σε φόρο κληρονομιάς. 4.Το επενδύόμενο κεφάλαιο, εκπίπτει εφάπαξ από το φορολογητέο εισόδημα, μέχρι του ποσού των 1.100,00€. Η Εθνική Ασφαλιστική αποστέλλει τις σχετικές βεβαιώσεις στο συμβαλλόμενο στην αρχή του έτους που έπεται της έναρξης του προγράμματος.

Πηγή: www.nbg.gr

4.2. ΦΡΟΝΤΙΖΩ

Οι νέοι που ξεκινούν σήμερα το χτίσιμο της δικής τους ζωής, πρέπει εκτός από ικανότητες, φιλοδοξίες και όρεξη για δουλειά, να διαθέτουν πολλά επιπλέον εφόδια, τα οποία παραδοσιακά στην χώρα μας προσπαθούν να τους εξασφαλίσουν οι οικογένειες τους και οι άνθρωποι που νοιάζονται γι' αυτούς.

Οι απαιτήσεις καταρχήν της αγοράς εργασίας για όσο το δυνατό πιο εξειδικευμένο προσωπικό, αυξάνει τις ανάγκες των νέων για ποιοτική και πολλές φορές πολυετή εκπαίδευση.

Παράλληλα, αυξάνει διαρκώς και το κόστος ζωής. Η απόκτηση ή η ενουκίαση στέγης (είτε για κατοικία, είτε για επαγγελματική δραστηριότητα) γίνεται κάθε χρόνο ακριβότερη. Ο οικιακός και κυρίως ο επαγγελματικός εξοπλισμός, ολοένα και πιο εξειδικευμένος και περίπλοκος, απαιτεί διαρκώς μεγαλύτερη δαπάνη. Το γεγονός

αυτό έχει ως αποτέλεσμα να γίνεται ολοένα και πιο δύσκολο για ένα νέο άνθρωπο το ξεκίνημα μιας νέας επαγγελματικής δραστηριότητας ή μιας καινούργιας οικογένειας.

Μέσα στο κλίμα αυτό τα τελευταία χρόνια παρατηρείται διεθνώς μια τάση αύξησης της αποταμίευσης για τους νέους. Η αποταμίευση αυτή υλοποιείται με πολλούς διαφορετικούς τρόπους: Απλή τραπεζική αποταμίευση, παιδικά επενδυτικά προγράμματα ασφαλιστικών εταιριών, ομαδικά προγράμματα εργοδοτών για τα παιδιά των εργαζομένων, επενδυτικά προγράμματα κλπ.

Όποιος κι αν είναι ο τρόπος που επιλέγεται από τα νοικοκυριά, υπάρχει ένας κοινός παρανομαστής:

Η απόφαση να αποταμιεύσει κάποιος σε μακροχρόνια βάση συστηματικά και να είναι συνεπής στον προγραμματισμό του.

Με βάση αυτές ακριβώς τις διαπιστώσεις και την καταγεγραμμένη από αρκετά καταστήματα της Εθνικής τράπεζας σχετική ανάγκη της πελατείας αναπτύχθηκε το πρόγραμμα με το όνομα «ΦΡΟΝΤΙΖΩ» που εντάσσεται στην ευρύτερη οικογένεια προγραμμάτων και υπηρεσιών με το όνομα “PLAN for LIFE” (στην οποία εντάσσεται και το συνταξιοδοτικό πρόγραμμα «ΠΡΟΣΘΕΤΩ» και ειδικότερα, στην ομάδα “Επένδυση και προστασία για παιδιά”.

4.2.1. ΤΙ ΕΙΝΑΙ ΤΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ «ΦΡΟΝΤΙΖΩ»

Το πρόγραμμα «ΦΡΟΝΤΙΖΩ» είναι ένα επενδυτικό-αποταμιευτικό πρόγραμμα με εγγυημένες αποδόσεις και ασφαλιστικές παροχές.

Απευθύνεται στον γονέα, τον παππού, τον νονό κλπ., που θέλει να εξασφαλίσει ότι την εποχή που κρίνει ως κατάλληλη, το παιδί θα λάβει ένα σημαντικό ποσό, το οποίο θα αποτελέσει υποστήριξη στα πρώτα νεανικά του βήματα είτε ως φοιτητής, είτε ως νέος επαγγελματίας είτε ως νέος οικογενειάρχης. Το εγγυημένο ποσό που κατ' ελάχιστο θα λάβει το παιδί επιλέγεται και είναι γνωστό από σήμερα. Εναλλακτικά αν το παιδί επιθυμεί μπορεί αντί του εφάπαξ ποσού να λάβει ένα μηνιαίο εισόδημα για 5 χρόνια σταθερό ή αυξανόμενο κατά 4%ετησίως.

Το πρόγραμμα παρέχει στον πελάτη ένα ευρύ φάσμα δυνατοτήτων για να φθάσει σε επιθυμητό αποτέλεσμα και να εξασφαλίσει ένα σημαντικό βοήθημα στο παιδί:

- ✓ Είτε με μια μόνο εφάπαξ πληρωμή

✓ Είτε με μια αρχική τοποθέτηση και μια σειρά ανεξαρτήτων εφάπαξ πληρωμών όποτε το επιθυμεί

✓ Είτε με ένα συνδυασμό προκαταβολής και μηνιαίων δόσεων.

Επομένως, η δυναμική πελατεία του «ΦΡΟΝΤΙΖΩ» δεν εξαντλείται στην περιορισμένη αγορά αυτών που διαθέτουν τα απαραίτητα χρήματα άμεσα, άλλα επεκτείνεται σε ένα ευρύτατο φάσμα πελατών, που μπορούν να συγκεντρώσουν το επιθυμητό ποσό αποταμιεύοντας σταδιακά τα χρήματα που μπορούν.

Η λειτουργία του προγράμματος "ΦΡΟΝΤΙΖΩ" είναι παρόμοια με εκείνη του προγράμματος "ΠΡΟΣΘΕΤΩ", δηλαδή:

- Οι πέραν των εγγυημένων ποσών αποδόσεις του προγράμματος μπορούν να αποδίδονται στον πελάτη ετησίως ή να συσσωρεύονται με σκοπό να αυξήσουν τα εγγυημένα ποσά του εφάπαξ ή του μηνιαίου 5ετούς εισοδήματος.
- Υπάρχει δυνατότητα να προστατεύονται τα εγγυημένα ποσά από τον πληθωρισμό, με επαναλαμβανόμενες αγορές νέων ποσών.
- Υπάρχει δυνατότητα μερικής ή ολικής πρόωρης ρευστοποίησης του προγράμματος.
- Συγκριτικά με το "ΠΡΟΣΘΕΤΩ", το "ΦΡΟΝΤΙΖΩ" παρέχει επιπλέον ασφαλιστική προστασία για το παιδί, που του εξασφαλίζει πρόσθετη οικονομική ενίσχυση σε περίπτωση σοβαρού ατυχήματος, ενώ το πρόγραμμα συνεχίζεται κανονικά.

4.2.2. ΠΛΕΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ ΤΟΥ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΟΣ

1. Δυνατότητα επιλογής σταθερού ή αυξανόμενου κατά 4% ετησίως μηνιαίο εισόδημα για διάστημα 5 ετών, αντί του εφάπαξ ποσού.
2. Προοπτική σχηματισμού επιπλέον ποσών από τις αποδόσεις του προγράμματος πέραν των εγγυημένων.
3. Ασφαλιστική προστασία για την περίπτωση απώλειας ζωής και μόνιμης ολικής ή μερικής ανικανότητας από ατύχημα, μέχρι την ημερομηνία καταβολής της παροχής.
4. Προστασία του εγγυημένου εφάπαξ από τον πληθωρισμό, με την ευελιξία του προγράμματος να δέχεται διορθωτικές – επαναληπτικές συμμετοχές, οι οποίες αυξάνουν το τελικό ποσό.
5. Δυνατότητα χρηματοδότησης με:
 - ✓ χαμηλό επιτόκιο:
 - Σταθερό για 60-120 μήνες:3,70%
 - Σταθερό για 121-180 μήνες:3,80%

→ Κυμαινόμενο ΕΚΤ σήμερα 3,5%

- ✓ Ευελιξία ως προς το είδος του επιτοκίου
 - ✓ Ευελιξία ως προς το ύψος της χρηματοδότησης
 - ✓ Ευελιξία ως προς την επιλογή της διάρκειας αποπληρωμής
 - ✓ Ευχέρεια πρόωρης εξόφλησης, χωρίς καμία επιβάρυνση
 - ✓ Εύκολη πληρωμή των δόσεων του δανείου μηνιαίως, μέσω πάγιας εντολής.
6. Δυνατότητα πρόωρης ρευστοποίησης μέρους ή του συνόλου της αξίας του προγράμματος, ανά πάσα στιγμή κατά την διάρκεια της επένδυσης. Η εκάστοτε αξία του προγράμματος είναι εγγυημένη από την πρώτη στιγμή. Στον πελάτη δίνεται πίνακας εγγυημένων αξιών εξαγοράς ανά έτος.
 7. Διαρκή και τακτική ενημέρωση για την εξέλιξη της αξίας της επένδυσης.
 8. Φορολογικά πλεονεκτήματα :
 - Φορολογική απαλλαγή του προϊόντος της επένδυσης
 - Κάθε εφάπαξ καταβολή εκπίπτει από το φορολογητέο εισόδημα, μέχρι του ποσού των 1100€ ετησίως και συνολικά για όλα τα ασφαλιστήρια ζωής και υγείας που τυχόν έχει ο πελάτης και η οικογένεια του.
 9. Δικαίωμα απόκτησης όλων των προνομίων του πολύ-προϊόντος «ΜΙΣΘΟΔΟΤΙΚΟ PLUS», ανεξάρτητα από την ύπαρξη ή όχι μισθοδοσίας.
 10. Συναλλαγή του πελάτη με την τράπεζα του, με την οποία κατά τεκμήριο έχει και άλλες συναλλαγές, και την οποία εμπιστεύεται περισσότερο.

4.2.3. ΕΡΓΑΛΕΙΑ ΠΩΛΗΣΗΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΑΙ ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ.

Το διαφημιστικό φυλλάδιο και η ονομαστική προσφορά είναι τα σημαντικά εργαλεία πώλησης.

1. Η Εθνική τράπεζα καθώς η Εθνική ασφαλιστική δίνουν στον πελάτη το φυλλάδιο από την πρώτη κιόλας προσέγγιση.
2. Αν δεν κατορθώσουν να προβούν σε άμεση πώληση δίνουν στον πελάτη πριν φύγει μια ονομαστική προσφορά με τα στοιχεία του ασφαλιζόμενου (παιδιού), την διάρκεια του προγράμματος και το ποσό που τον ενδιαφέρει. Με τον τρόπο αυτό, επιτυγχάνεται παράλληλα και η αποθήκευση στην μνήμη της εφαρμογής, της

τελευταίας προσφοράς που εκτυπώνουν σε κάθε πελάτη, έτσι ώστε να μπορούν να ανατρέξουν σε αυτήν οποιαδήποτε χρονική στιγμή στο μέλλον.

Μετά την πώληση ενημερώνεται ο πελάτης ότι :

Στα καταστήματα της τράπεζας μπορεί να απευθύνεται:

- ✓ Για οποιαδήποτε μεταβολή των προσωπικών στοιχείων ασφαλισμένου ή και εκ τρίτου συμβαλλομένου και υποκατάστατου εκ τρίτου συμβαλλόμενου.
- ✓ Προκειμένου να αγοράσει συμπληρωματικά ποσά.
- ✓ Προκειμένου να εξαγοράσει μερικά η ολικά τη αξία του προγράμματος
- ✓ Σε περίπτωση υπαναχώρησης ή εναντίωσης .
Στην Εθνική ασφαλιστική θα απευθύνεται:
- ✓ Για να καθορίσει με ποιο τρόπο θα λάβει το εφάπαξ ποσό ή το μηνιαίο εισόδημα
- ✓ Σε περίπτωση Μόνιμης ολικής ή μερικής ανικανότητας (ο ίδιος ο ασφαλισμένος ή οι κηδεμόνες του αν αυτός είναι ανήλικος).
- ✓ Σε περίπτωση θανάτου του ασφαλισμένου (οι δικαιούχοι του συμβολαίου).

Πίνακας 4. Συνοπτική περιγραφή του προγράμματος «ΦΡΟΝΤΙΖΩ».

1) Ομάδα προϊόντων	PLAN for LIFE-Επένδυση και προστασία για τα παιδιά
2) Ονομασία προϊόντος	«ΦΡΟΝΤΙΖΩ»-Επενδυτικό Πρόγραμμα για τα παιδιά
3) Σύντομη περιγραφή	<p>Πρόγραμμα μιας εφάπαξ καταβολής, που μπορεί να προσφέρει, ως τρίτου Συμβαλλόμενος, στο παιδί ο γονέας, παππούς, νονός, κ.ο.κ. για να του εξασφαλίσει σε μια συγκεκριμένη ημερομηνία ένα εγγυημένο εφάπαξ ποσό ή ένα εγγυημένο μηνιαίο εισόδημα για διάστημα 5 ετών, με στόχο να καλυφθούν οι ανάγκες που αντιμετωπίζει στα πρώτα του βήματα όπως σπουδές, εργασιακό ξεκίνημα, νέα οικογένεια κλπ.</p> <p>Το πρόγραμμα παρέχει επιπλέον:</p> <ul style="list-style-type: none">• Εναλλακτικούς τρόπους λήψης της παροχής στη λήξη:εφάπαξ μηνιαίο εισόδημα για διάστημα 5 ετών.• Συμμετοχή στις επενδύσεις του ομαδικού συμβολαίου με αποτέλεσμα δημιουργία επιπλέον ποσών (μερίσματα).Τα μερίσματα δεν είναι εγγυημένα, να αξιοποιηθούν για να αυξήσουν τις εγγυημένες αξίες του προγράμματος και είναι στην διάθεση

	<p>του εκ τρίτου συμβαλλομένου όποτε τα χρειαστεί.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Ασφαλιστική κάλυψη σε περίπτωση απώλειας ζωής από οποιαδήποτε αιτία και μόνιμης ολικής ή μερικής ανικανότητας συνέπεια ατυχήματος του ασφαλιζόμενου. • Δυνατότητα χρηματοδότησης μέρους του ασφαλιστρού από την Ε.Τ.Ε. με πολύ ευνοϊκούς όρους. • Τραπεζικά προνόμια για το γονέα και το παιδί, δίνοντας τους δικαίωμα απόκτησης των λογαριασμών:Μισθοδοτικός Plus (χωρίς καμία προϋπόθεση) ή και σπουδάζω (με τις εκάστοτε προϋποθέσεις που ισχύουν)και όλων των σχετικών προνομίων.
<p>4) Συμβαλλόμενος – Ασφαλιζόμενος - Δικαιούχοι (Σε περίπτωση απώλειας ζωής του ασφαλιζόμενου).</p>	<p>Το πρόγραμμα λειτουργεί μέσα από ομαδική ασφάλιση.</p> <p>1.Συμβαλλόμενος :</p> <p>Η Ε.Τ.Ε.</p> <p>2.Ασφαλιζόμενος :</p> <p>Είναι το φυσικό πρόσωπο (παιδί, έφηβος, νέος) επί της ζωής του οποίου συνάπτεται η ασφάλιση. Στην προκαθορισμένη ημερομηνία λαμβάνει προσυμφωνημένο εφάπαξ ποσό ή το μηνιαίο εισόδημα, καθώς και τυχόν μερίσματα. Σε περίπτωση απώλειας ζωής του πριν από την ημερομηνία αυτή, δίδεται στους δικαιούχους η προβλεπόμενη Ασφαλιστική Παροχή και το πρόγραμμα διακόπτεται. Σε περίπτωση Μόνιμης Ολικής ή Μερικής Ανικανότητας από ατύχημα πριν από την ημερομηνία αυτή, λαμβάνει την προβλεπόμενη Ασφαλιστική Παροχή και το πρόγραμμα διακόπτεται. Σε περίπτωση Μόνιμης Ολικής ή Μερικής Ανικανότητας από ατύχημα, πριν από την ημερομηνία αυτή, λαμβάνει την προβλεπόμενη Ασφαλιστική Παροχή για βοήθημα για τη δύσκολη κατάσταση στην οποία έχει περιέλθει και το πρόγραμμα συνεχίζεται κανονικά.</p> <p>3.Εκ τρίτου Συμβαλλόμενος:</p> <p>Πρόκειται για φυσικό ή νομικό πρόσωπο, το οποίο για λογαριασμό του ασφαλιζόμενου, καταβάλει το ασφάλιστρο και έχει όλα τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις που απορρέουν από την ασφαλιστική σύμβαση μέχρι την συμφωνημένη ημερομηνία</p>

	<p>καταβολής του ασφαλίματος. Σε περίπτωση θανάτου του, τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις τις αναλαμβάνει ο Υποκατάστατος Εκ Τρίτου Συμβαλλομένου, εφόσον έχει οριστεί. Αν δεν έχει οριστεί. Αν δεν έχει οριστεί Υποκατάστατος, αναλαμβάνει ο Ασφαλισμένος ή οι κηδεμόνες του, σε περίπτωση που αυτός είναι ανήλικος. 4.Υποκατάστατος Εκ Τρίτου Συμβαλλομένου: Πρόκειται για φυσικό ή νομικό πρόσωπο, το οποίο μπορεί να οριστεί από τον Εκ Τρίτου Συμβαλλόμενο και το οποίο αναλαμβάνει τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις του Εκ Τρίτου Συμβαλλομένου σε περίπτωση θανάτου του. 5.Δικαιούχοι σε περίπτωση θανάτου του ασφαλιζομένου: Είναι, είτε εξαρχής καθορισμένα πρόσωπα, είτε οι "Νόμιμοι Κληρονόμοι" του Ασφαλιζομένου. Ως τέτοιοι, μπορεί επίσης να οριστούν και ο "Εκ Τρίτου Συμβαλλόμενος" ή και ο "Υποκατάστατος Εκ Τρίτου Συμβαλλομένου".</p>
5) Προϋποθέσεις συμμετοχής	<p>1.Ελάχιστη ηλικία Εκ Τρίτου Συμβαλλομένου (και του τυχόν υποκατάστατο αυτού) στην έναρξη της ασφάλισης:18 ετών. 2.Ο ασφαλιζόμενος και ο εκ Τρίτου Συμβαλλόμενος (και ο τυχόν Υποκατάστατος αυτού)πρέπει να είναι μόνιμοι κάτοικοι της Ελλάδος.</p>
6) Έναρξη του προγράμματος	<p>Ως ημερομηνία έναρξης του προγράμματος ορίζεται η ημερομηνία καταβολής του ασφαλίστρου.</p>
7) Διάρκεια του προγράμματος	<p>Ελεύθερη επιλογή διάρκειας μέχρι την καταβολή του εφάπαξ ή την έναρξη καταβολής του μηνιαίου εισοδήματος με ελάχιστο το 1 έτος και μέγιστο καθορίζεται από την σχέση Ηλικία στην έναρξη του προγράμματος +Διάρκεια \leq35 έτη. (δηλ. μέγιστη ηλικία ασφαλιζομένου στη λήξη:35 ετών.</p>
8) Ασφάλιστρο	<p>Καταβάλλεται εφάπαξ, στην έναρξη του Προγράμματος. Το καθαρό ασφάλιστρο καθορίζεται σύμφωνα με το ποσό του εγγυημένου εφάπαξ που θα επιλέξει ο πελάτης, τη διάρκεια του προγράμματος , το φύλο και την ηλικία του ασφαλιζομένου στην έναρξη. Το μικτό ασφάλιστρο συμπεριλαμβάνει και</p>

	<p>το φόρο χαρτοσήμου (2,4%) που αναλογεί. Ελάχιστο ποσό μικτού Ασφαλιστρού (στην πρώτη συμμετοχή): 5.000€</p>
<p>9) Δυνατότητα Χρηματοδότησης από την Ε.Τ.Ε.(μέρους της αρχικής πληρωμής)</p>	<p>Το πρόγραμμα προβλέπει δυνατότητα χρηματοδότησης μέρους του ασφαλιστρού από την Ε.Τ.Ε. με πολύ ευνοϊκούς όρους. Η χρηματοδότηση φθάνει μέχρι και το 85% του ασφαλιστρού.85% ο πελάτης επιλέγει ελεύθερα το ποσοστό που επιθυμεί να καλύψει. Σε περίπτωση χρηματοδότησης η τράπεζα καθίσταται πρώτη δικαιούχος μέχρι του ποσού του υπολειπόμενου δανείου, σε περιπτώσεις θανάτου του ασφαλιζόμενου ή πρόωρης ρευστοποίησης του προγράμματος. Ο Εκ Τρίτου Συμβαλλόμενος ορίζεται ως πρώτος δανειολήπτης και μπορούν να οριστούν ως συνδανειολήπτες με ευθύνη στο ακέραιο ο υποκατάστατος συμβαλλόμενος, ο ασφαλιζόμενος αν είναι ενήλικος, οι κηδεμόνες του ανηλίκου ή οποιοσδήποτε άλλος άσχετα αν αναφέρεται ή στο ασφαλιστήριο.</p>
<p>10) Ασφαλιστική Παροχή Α) Σε περίπτωση απώλειας ζωής του ασφαλιζόμενου Β) Σε περίπτωση Μόνιμης Ολικής ή Μερικής Ανικανότητας του ασφαλιζόμενου συνέπεια ατυχήματος</p>	<p>Σε περίπτωση απώλειας ζωής του Ασφαλισμένου πριν την προσυμφωνημένη ημερομηνία καταβολής των χρημάτων: α. Περίπτωση χωρίς χρηματοδότηση: Καταβάλλεται στους δικαιούχους το σύνολο του μικτού καταβληθέν ασφαλιστρού (μαζί με το χαρτόσημο 2,4%)προσαυξημένα με τα τυχόν μερίσματα που έχουν δημιουργηθεί μέχρι την ημερομηνία του θανάτου. Σε μια τέτοια περίπτωση, εφόσον συμβεί πριν την προσυμφωνημένη ημερομηνία καταβολής της τελικής παροχής ,το πρόγραμμα συνεχίζεται κανονικά, καταβάλλεται όμως στον ίδιο τον ασφαλιζόμενο ή στους κηδεμόνες του αν κατά τη στιγμή του ατυχήματος είναι ανήλικος: Α)Σε περίπτωση Μόνιμης Ολικής Ανικανότητας συνέπεια ατυχήματος: Σύνολο του μικτού καταβληθέντος ασφαλιστρού (μαζί με το χαρτόσημο 2,4%) Β)Σε περίπτωση Μόνιμης Μερικής Ανικανότητας συνέπεια ατυχήματος : Το ποσοστό του μικτού καταβληθέντος ασφαλιστρού (μαζί με το χαρτόσημο 2,4%),σύμφωνα με σχετικό πίνακα που περιλαμβάνεται στους όρους του συμβολαίου.</p>

	<p><u>Μόνιμη Ολική Ανικανότητα (Μ.Ο.Α)</u> θεωρείται:</p> <p>(α) Η αθεράπευτη ολική απώλεια της λειτουργίας των δυο ματιών, των δυο χεριών, των δυο ποδιών, του ενός ματιού, του ενός χεριού, και του ενός ποδιού συμπεριλαμβανομένη και της ολικής παραλυσίας .</p> <p>(β) Η αθεράπευτη φρενοβλάβεια που καθιστά τον ασφαλιζόμενο ανίκανο για κάθε εργασία η ενασχόληση.</p> <p><u>Μόνιμη Μερική Ανικανότητα</u> θεωρείται: Αυτή κατά την οποία η ικανότητα του ασφαλιζομένου για εργασία, μειώνει ουσιαστικά για όλη τη διάρκεια της ζωής του (ισόβια).Κάθε περίπτωση Μόνιμης Ανικανότητας που δεν υπάγεται στις περιπτώσεις Μόνιμης Ολικής Ανικανότητας θεωρείται Μόνιμη Μερική Ανικανότητα.</p>
11) Πιστοποιητικό Ασφάλισης	Με την έναρξη της ασφάλισης, ο Εκ Τρίτου Συμβαλλόμενος παραλαμβάνει υπογεγραμμένο αντίτυπο της αίτησης ασφάλισης.
12) Εναλλακτικοί τρόποι καταβολής του εγγυημένου εφάπαξ	Μέσα στις 30 ημέρες που προηγούνται της ημερομηνίας καταβολής του εφάπαξ, ο ασφαλιζόμενος, ή ο κηδεμόνας του αν ο ίδιος είναι ανήλικος μπορεί με γραπτή αίτηση του προς την Εθνική Ασφαλιστική, να επιλέξει αντί για εφάπαξ, να λάβει τα χρήματα του ως σταθερό μηνιαίο εισόδημα για 5 έτη . Σε περίπτωση που επιλέξει την καταβολή μηνιαίου εισοδήματος, ορίζει ταυτόχρονα και τους Δικαιούχους, που σε περίπτωση θανάτου του κατά την 5ετή περίοδο, θα λάβουν το ποσό που υπολείπεται. Οποτεδήποτε το επιθυμεί κατά τη διάρκεια της 5ετίας,επιτρέπεται ανάκληση ή μεταβολή της επιλογής του τρόπου διακανονισμού του εγγυημένου εφάπαξ.
13) Πρόωρη Ρευστοποίηση (Εξαγορά Συμβολαίου)	Το πρόγραμμα μπορεί να εξαγοραστεί οποτεδήποτε ολικώς ή μερικώς. Ο Εκ Τρίτου Συμβαλλόμενος (ή ο Υποκατάστατος του σε περίπτωση θανάτου του) έχει το αποκλειστικό δικαίωμα να ζητήσει την πρόωρη ρευστοποίηση του προγράμματος και να λάβει το αντίστοιχο ποσό. Σε περίπτωση που έχει γίνει χρηματοδότηση του προγράμματος από την τράπεζα,

	<p>δικαίωμα εξαγοράς έχει και η τράπεζα, μόνο σε περίπτωση καταγγελίας της Δανειακής Σύμβασης.</p> <p>Η εγγυημένη αξία εξαγοράς του προγράμματος κατ' έτος, είναι γνωστή εκ των προτέρων στον πελάτη, ο οποίος μαζί με το πιστοποιητικό ασφάλισης παραλαμβάνει σχετικό πίνακα αξιών εξαγοράς ανά έτος ασφάλισης.</p> <p>Η συνολική αξία εξαγοράς περιλαμβάνει, επιπλέον, και τυχόν συσσωρευμένα μερίσματα που δεν έχουν εισπραχθεί από τον πελάτη.</p> <p>Σε περίπτωση Ολικής Εξαγοράς, καλύπτεται πρώτα το «Υπολειπόμενο Δάνειο», και στον πελάτη καταβάλλεται η διαφορά που προκύπτει.</p> <p>Μερική Εξαγορά μπορεί να γίνει :</p> <p>Α) Από τον Εκ Τρίτου Συμβαλλόμενο, για ελάχιστο ποσό 500 και μέγιστο το 70% της διαφοράς του ποσού της ολικής εξαγοράς μείον το «Υπολειπόμενο Δάνειο».</p> <p>Β) Από την τράπεζα, για ποσό ίσο με το «Υπολειπόμενο Δάνειο», σε περίπτωση καταγγελίας της Δανειακής Σύμβασης.</p> <p>Μετά από Μερική Εξαγορά, ακολουθεί αναλογική μείωση του εγγυημένου εφάπαξ και του εγγυημένου μηνιαίου εισοδήματος, και συνεπώς και του ποσού που καταβάλλεται σε περίπτωση θανάτου.</p> <p>Σε περίπτωση που μετά την μερική εξαγορά, το άθροισμα των εγγυημένων εφάπαξ ποσών όλων των συμμετοχών του ασφαλισμένου στο φροντίζω που απομένουν, είναι μικρότερο από 500 €, η Εθνική Ασφαλιστική δικαιούται να διακόψει την ασφάλιση, καταβάλλοντας το υπόλοιπο δικαιούμενο ποσό εξαγοράς στον Εκ Τρίτου Συμβαλλόμενο.</p>
14) Υπαναχώρηση / Εναντίωση	<p>Εντός ενός μηνός από την έναρξη της Ασφάλισης παρέχεται στον Εκ Τρίτου Συμβαλλόμενο (ή τον Υποκατάστατο του σε περίπτωση θανάτου του το δικαίωμα Υπαναχώρησης ή Εναντίωσης σε τυχόν παρεκκλίσεις του προγράμματος, οπότε λαμβάνει το σύνολο του μικτού ασφαλίστρου που κατέβαλλε, μειωμένο μόνο, στην περίπτωση που μέρους του ασφαλίστρου έχει καλυφθεί με δάνειο, κατά το ποσό του δανείου και τους δεδουλευμένους συμβατικούς τόκους αυτού.</p>

	Υπαναχώρηση στο ασφαλιστήριο συνεπάγεται υποχρεωτικά και στο δάνειο.
15) Δυνατότητα αλλαγών	<p>Κατά τη διάρκεια του προγράμματος, παρέχεται δυνατότητα αλλαγής:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.Των στοιχείων του Ασφαλιζομένου και του εκ Τρίτου Συμβαλλομένου 2.Των Δικαιούχων σε περίπτωση θανάτου του ασφαλιζομένου 3.Του “Εκ Τρίτου Συμβαλλομένου” 4.Του “Υποκατάστατου Εκ Τρίτου Συμβαλλομένου”. <p>Οι παραπάνω αλλαγές γίνονται μόνον από τον Εκ τρίτου Συμβαλλόμενου η μόνη εξαίρεση την αλλαγή στοιχείων επικοινωνίας, η οποία μπορεί να γίνει μόνον από αυτόν τον οποίο αφορά η αλλαγή ή τους κηδεμόνες του, όταν πρόκειται για ανήλικο (ο καθένας για τα δικά του στοιχεία επικοινωνίας).</p>
16) Αύξηση εφάπαξ ποσού και μηνιαίου εισοδήματος	<p>Κατά τη διάρκεια του προγράμματος, παρέχεται δυνατότητα αύξησης του εφάπαξ ποσού ή του μηνιαίου εισοδήματος ,με νέα συμμετοχή στο πρόγραμμα. Σε αυτή την περίπτωση ισχύουν τα ελάχιστα όρια συμμετοχής.</p> <p>Δικαίωμα για νέα συμμετοχή έχει, τόσο ο Ασφαλιζόμενος,(ή οι κηδεμόνες αν δεν έχει ενηλικιωθεί)όσο και ο Εκ Τρίτου Συμβαλλόμενος. Οι νέες αυτές συμμετοχές λειτουργούν ανεξάρτητα ή μία από την άλλη, άρα δικαιούται πρόωρης ρευστοποίησης έχει σε κάθε περίπτωση ο χρηματοδότης εκάστοτε προγράμματος.</p>
17) Φορολογικό καθεστώς	<p>Η επένδυση στο πρόγραμμα «ΦΡΟΝΤΙΖΩ» διέπεται από το εκάστοτε φορολογικό καθεστώς των ασφαλιστικών προγραμμάτων.</p> <p>Με βάση τα ισχύοντα σήμερα:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.Το εφάπαξ ποσό ή το μηνιαίο εισόδημα που καταβάλλεται κατά την λήξη του προγράμματος, απαλλάσσονται από φορολόγηση. 2.Το καθαρό ποσό της εξαγοράς προκύπτει μετά την αφαίρεση δικαιώματος χαρτοσήμου 1,2 %. 3.Το αποδιδόμενο ποσό στους δικαιούχους, σε περίπτωση θανάτου του Ασφαλιζόμενου, υπόκειται σε φόρο κληρονομιάς . 4.Το καταβαλλόμενο Ασφάλιστρο, εκπίπτει εφάπαξ από το φορολογητέο εισόδημα, μέχρι του ποσού των 1100€. Η Εθνική Ασφαλιστική αποστέλλει τις σχετικές

	βεβαιώσεις στον Εκ Τρίτου Συμβαλλόμενο ή στον Ασφαλιζόμενο στην αρχή του έτους που έπεται η έναρξης του προγράμματος .
--	--

Πηγή: www.nbg.gr

4.3. ΠΡΟΣΘΕΤΩ

Το προσθέτω είναι ένα συνταξιοδοτικό πρόγραμμα. Η εξασφάλιση εισοδήματος στην συνταξιοδότηση απαιτεί συστηματική προσπάθεια από τον πολίτη και συνείδηση ότι ένα τμήμα από το σημερινό εισόδημα θα πρέπει να αποταμιεύεται, ώστε να συνεχιστεί ένα συγκρίσιμο επίπεδο ζωής μετά την συνταξιοδότηση.

Βασιζόμενη ακριβώς στην μελέτη αυτών των εξελίξεων και διαπιστώσεων, η διοίκηση της Τράπεζας αποφάσισε να σχεδιάσει ένα πρόγραμμα με το όνομα «προσθέτω» ενταγμένο στην ευρύτερη οικογένεια προγραμμάτων και υπηρεσιών με το όνομα “PLAN for LIFE”(Σχέδιο για την ζωή).

Το πρόγραμμα «ΠΡΟΣΘΕΤΩ» εξασφαλίζει στον πελάτη ισόβια εγγυημένη σύνταξη που την αγοράζει με μια μόνο πληρωμή. Δηλαδή ο πελάτης επιλέγει πόση εγγυημένη σύνταξη θέλει και σε ποια ηλικία και καλείται να πληρώσει εφάπαξ το αντίτιμο της.

Σε αντίθεση με τα κλασσικά ασφαλιστικά προγράμματα που πληρώνονται με περιοδικές καταβολές (ασφάλιστρα), ο τρόπος αυτός της αγοράς μιας σύνταξης έχει δυο τεράστια προτερήματα:

- Ελάχιστες επιβαρύνσεις στον υπολογισμό του εφάπαξ ποσού που πρέπει να καταβληθεί για την αγορά της σύνταξης.
- Την μέγιστη δυνατή απόδοση, αφού η επένδυση ολόκληρου του ποσού που πληρώνεται γίνεται άμεσα και αποδίδει από την πρώτη στιγμή. Αυτό σημαίνει ότι η εγγυημένη σύνταξη θα ενισχυθεί σημαντικά από επιπλέον σύνταξη που θα προκύψει από την απόδοση των επενδύσεων.

Το πρόγραμμα «ΠΡΟΣΘΕΤΩ» διατηρεί ακέραια τα παραπάνω δυο πλεονεκτήματα.

Το καινοτόμο, πρωτοποριακό και μοναδικό χαρακτηριστικό του «ΠΡΟΣΘΕΤΩ» είναι ότι ο πελάτης επιλέγει την μέθοδο που θα χρηματοδοτήσει την αγορά της σύνταξής του. Ο ίδιος μπορεί να καταβάλλει το 100% του ποσού που απαιτείται για την αγορά της μπορεί όμως να ζητήσει από την τράπεζα να τον

χρηματοδοτήσει για ποσοστό μέχρι και 85% του ποσού αυτού. Με τον τρόπο αυτό, ο πελάτης κερδίζει επειδή αξιοποιεί τα πλεονεκτήματα της αγοράς σύνταξης με μια πληρωμή, ενώ ταυτόχρονα κατανέμει το κόστος αυτής της αγοράς σε όση διάρκεια ο ίδιος θέλει εκμεταλλευόμενος την ιδιαίτερα προνομιακή χρηματοδότηση.

Επομένως το πρόγραμμα «προσθέτω» δεν εξαντλείται σε μια περιορισμένη αγορά όσων διαθέτουν τα απαραίτητα χρήματα άμεσα, αλλά απευθύνεται σε μια ευρύτερη γκάμα πελατών που θα αποκτήσουν τις ίδιες ακριβώς παροχές αποταμιεύοντας σταδιακά τα χρήματά τους.

Για την χρηματοδότηση δεν απαιτείται καμιά προσημείωση ή άλλη εξασφάλιση και δεν υπάρχουν άλλα έξοδα ή χρεώσεις (εκτός από την χρέωση προμήθειας πρόωρης εξόφλησης σε περίπτωση δανείου με σταθερό επιτόκιο). Η εκάστοτε αξία του προγράμματος αποτελεί υπέγγυο στοιχείο για την χρηματοδότηση. Η τράπεζα, σε περίπτωση μη καταβολής τριών δόσεων ή πρόωρης διακοπής του προγράμματος ή απώλειας ζωής, κάνοντας χρήση των δικαιωμάτων της από την εκχώρηση της αξίας εξαγοράς του προγράμματος, εξοφλεί αυτόματα την συνολική απαίτηση της χρηματοδότησης και αποδίδει την διαφορά από την αξία του προγράμματος στον πελάτη.

Αυτά είναι τα βασικά στοιχεία που διαθέτει το πρόγραμμα «ΠΡΟΣΘΕΤΩ». Ο συνδυασμός ενός ασφαλιστικού προγράμματος εγγυημένης σύνταξης με την δυνατότητα για έξυπνη και φθηνή χρηματοδότηση από την τράπεζα.

Υπάρχουν όμως και άλλα πολύ σημαντικά και ελκυστικά χαρακτηριστικά, όπως:

- Η ευελιξία στην επιλογή που έχει ο πελάτης για:
 - ✓ Την διάρκεια του προγράμματος
 - ✓ Την αποπληρωμή της χρηματοδότησης
 - ✓ Το ποσό της σύνταξης
 - ✓ Τον τύπο της παροχής που θα λάβει (ισόβια σύνταξη ή εφάπαξ ή άλλος τύπος σύνταξης).
- Οι πέραν των εγγυημένων ποσών αποδόσεις του προγράμματος, που μπορούν αποδίδονται στον πελάτη ετησίως ή να συσσωρεύονται με σκοπό να αυξήσουν εγγυημένα ποσά σύνταξης και εφάπαξ με επιπλέον ποσά.
- Η δυνατότητα να προστατεύεται η εγγυημένη σύνταξη από τον πληθωρισμό με επαναληπτικές αγορές συντάξεων ή με έκτακτες καταβολές για αγορά και νέων συντάξεων.

- Μερική ή ολική πρόωρη ρευστοποίηση
- Η ασφαλιστική προστασία, που εξασφαλίζει την επιστροφή της επένδυσης σε περίπτωση απώλειας της ζωής πριν αρχίσει η πληρωμή των συντάξεων.
Το πρόγραμμα «ΠΡΟΣΘΕΤΩ» μπορεί να αγοραστεί από τον πελάτη για λογαριασμό του ίδιου (“Ασφαλισμένος” ο ίδιος) ή για λογαριασμό ενός άλλου (“εκ τρίτου συμβαλλόμενος ο ίδιος και ασφαλισμένος” π.χ. ή σύζυγος ή κάποιο απ’ τα παιδιά του). Ο “εκ τρίτος συμβαλλόμενος” μπορεί να είναι είτε φυσικό πρόσωπο, είτε νομικό (π.χ. μια εταιρεία που θέλει να το αγοράσει για τα στελέχη της ή το προσωπικό της).

4.3.1. ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΟΙ ΣΤΟΧΟΙ

Με το «ΠΡΟΣΘΕΤΩ» η τράπεζα αρχίζει την υλοποίηση της στρατηγική της για μια νέα και εξαιρετικά σημαντική δραστηριότητα της για την οποία είναι δεδομένη η ανάγκη στην κοινωνία.

Με τον καινοτόμο σχεδιασμό του προγράμματος, προσφέρει προστιθέμενη αξία σε χρήματα του πελάτη της που υπερέχει έναντι οποιασδήποτε άλλης λύσης που διατίθεται σήμερα από τράπεζες και ασφαλιστικές εταιρίες στην Ελληνική αγορά.

Οι συνεργίες της τράπεζας με την Εθνική ασφαλιστική ενισχύουν την συνολική αποτελεσματικότητα του ομίλου, ενώ ταυτόχρονα εγκαινιάζεται ένας νέος χώρος δεδομένη την διατηρησιμότητα των πελατών για μεγάλα χρονικά διαστήματα και την αξιοποίηση τους για διασταυρούμενες πωλήσεις και άλλων προϊόντων.

4.3.2. ΑΠΟΔΟΧΗ ΑΠΟ ΤΟΝ ΚΟΣΜΟ

Το συγκεκριμένο πρόγραμμα είναι σε αρκετά ικανοποιητικό βαθμό αποδεκτό. Από τον Ιανουάριο 2006 έως σήμερα οι τοποθετήσεις πελατών πάνω στο πρόγραμμα «ΠΡΟΣΘΕΤΩ» έχουν ξεπεράσει το 50% του στόχου που είχε θέσει η τράπεζα ως όριο.

Η αποδοχή του κόσμου στο συγκεκριμένο προϊόν είναι μεγαλύτερη στην Εθνική Τράπεζα απ’ ότι στην Εθνική Ασφαλιστική λόγω του ότι στην Τράπεζα υπάρχει διαρκή και τακτική (κατά έτος) ενημέρωση για την εξέλιξη της αξίας της επένδυσης, ενώ στην Εθνική Ασφαλιστική ο πελάτης δεν γνωρίζει ποια είναι η

εξέλιξη της επένδυσης, καθώς επίσης όταν μιλάμε για σύνταξη που σημαίνει μια ιδιαίτερα μακροχρόνια σχέση με τον πελάτη θα πρέπει ο φορέας που την εγγυάται να εμπνέει μεγάλη εμπιστοσύνη όπως είναι μια τράπεζα.

4.3.3. ΚΟΣΤΟΣ

Όσον αφορά την τράπεζα υπάρχει μια δυνατότητα χρηματοδότησης με χαμηλό επιτόκιο το οποίο εξαρτάται από τον χρονικό ορίζοντα της επένδυσης.

Παραδείγματος χάρι όταν η επένδυση είναι από 5-10 υπάρχει δυνατότητα για σταθερό επιτόκιο 3,70%, 11-15 χρόνια σταθερό 3,80%, και κυμαινόμενο επιτόκιο ΕΚΤ σήμερα με 2,75%.

Πίνακας 5. Συνοπτική περιγραφή του προγράμματος «ΠΡΟΣΘΕΤΩ».

1) Ονομασία προϊόντος	«ΠΡΟΣΘΕΤΩ»,-συνταξιοδοτικό πρόγραμμα
2) Σύντομη περιγραφή	Ο όμιλος της Εθνικής Τράπεζας προσφέρει μια συνταξιοδοτική λύση. Το συνταξιοδοτικό πρόγραμμα «Προσθέτω» εξασφαλίζει εγγυημένη ισόβια μηνιαία σύνταξη (ή ισοδύναμο εφάπαξ) κατά την ημερομηνία που θέλει ο πελάτης και εξοφλείται με μια πληρωμή κατά την έναρξη του.
3) Τι προσφέρει;	<ul style="list-style-type: none"> • Εγγυημένη ισόβια σύνταξη ή εγγυημένο εφάπαξ σε όποια ηλικία εσείς επιλέξετε. • Τη συμμετοχή σε κατάλληλες επενδύσεις που αυξάνει την σύνταξη και το εφάπαξ • Ασφαλιστική προστασία της επένδυσης σε περίπτωση απώλειας ζωής. • Δυνατότητα συγχρηματοδότησης από την Εθνική τράπεζα • Δυνατότητα προσφοράς του προγράμματος σε ένα δικό του άνθρωπο ,με στόχο την υποστήριξη του δικού του συνταξιοδοτικού σχεδιασμού. • Δυνατότητα πρόωρης ρευστοποίησης, όσο περισσότερο χρόνο παραμείνει στο πρόγραμμα τόσο μεγαλώνει η απόδοση του.

	<ul style="list-style-type: none"> • Δυνατότητα προστασίας από τον πληθωρισμό, για να διατηρήσει ο πελάτης την πραγματική αξία της σύνταξης ή του εφάπαξ που επέλεξε, το πρόγραμμα δίνει την δυνατότητα να κάνει διορθωτικές επαναληπτικές αγορές συντάξεων κάθε χρόνο, που θα αυξάνουν την αρχική σύνταξη. Ακόμα κι αν χάσει κάποια χρόνια υπάρχει ευελιξία να καλύψει τα κενά με έκτατες καταβολές. • Συμμετοχή στις αποδόσεις των επενδύσεων, πέραν από τα εγγυημένα ποσά, το πρόγραμμα πιστώνει με αποδόσεις από τις επενδύσεις στις οποίες συμμετέχει. Τα ποσά που θα παράγονται με τον τρόπο αυτό θα αυξάνουν τις εγγυημένες αξίες του προγράμματος, θα είναι διαθέσιμα όποτε τα ζητήσει ο πελάτης. • Εναλλακτικές παροχές: Στην λήξη του προγράμματος αντί για ισόβια σύνταξη μπορεί ο πελάτης να εισπράξει τα χρήματα εφάπαξ ή να ζητήσει άλλο τύπο σύνταξης από τους πολλούς που υπάρχουν διαθέσιμοι, π.χ. μεταβιβαζόμενη στο / στη σύζυγο, εγγυημένη σύνταξη για 10 έτη και μετά ισόβια κλπ. Ο σχετικός υπολογισμός των ποσών συντάξεων θα γίνει λίγο πριν την έναρξη της συνταξιοδότησης.
--	---

Πηγή: www.nbg.gr

4.4. ΑΣΦΑΛΕΙΑ ΠΥΡΟΣ ΚΑΙ ΣΕΙΣΜΟΥ

4.4.1. ΣΤΗΝ ΤΡΑΠΕΖΑ

Η ασφάλιση πυρός και σεισμού γίνεται υποχρεωτικά και μόνο όταν η τράπεζα θέλει να χορηγήσει ένα στεγαστικό δάνειο. Τα υπέγγραφα ακίνητα ασφαλιζονται υποχρεωτικά κατά κινδύνων πυρός και σεισμού.

Το ασφαλιστέο κεφάλαιο ισούται με το κατασκευαστικό κόστος του προσφερόμενου ποσού εξασφάλιση του δανείου ακινήτου, όπως αυτό προκύπτει από τον τεχνικό έλεγχο. Στις περιπτώσεις που εκ μέρους του δανειολήπτη εκφράζεται αντίρρηση για το ύψος ασφαλιστέου κεφαλαίου, το ασφαλιστέο κεφάλαιο θα ισούται με το διπλάσιο του ποσού δανείου, με το ανώτατο όριο το κατασκευαστικό κόστος του ακινήτου. Εάν το κατ' αυτό τρόπο οριζόμενο ασφαλιστέο κεφάλαιο προκύπτει μικρότερο του κατασκευαστικού κόστους θα λαμβάνεται υπεύθυνη δήλωση του πελάτη ότι έλαβε γνώση των συνεπειών της υπασφάλισης και αναλαμβάνει πλήρως την ευθύνη.

4.1.1.1. ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ

Η διαδικασία που ακολουθείται για την ασφάλιση ακινήτων που εξασφαλίζουν τα στεγαστικά δάνεια είναι η ακόλουθη:

Η ασφάλιση πρέπει να πραγματοποιείται το αργότερο μέχρι την εκταμίευση του δανείου. Για το λόγο αυτό ο υποψήφιος δανειολήπτης, μετά την έγκριση του δανείου από την Διεύθυνση και το αργότερο μέχρι την εκταμίευση του δανείου, υποβάλλει “ΑΙΤΗΣΗ-ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΣΗ”, υπογράφοντας στις θέσεις που προβλέπεται. Η αίτηση-εξουσιοδότηση χαρτοσημαίνεται από τον δανειολήπτη, και αποστέλλεται με συστημένη επιστολή στην αρμόδια διεύθυνση. Μαζί με την παραπάνω συστημένη επιστολή αποστέλλεται και αντίγραφο της με την ένδειξη “ΕΠΙΣΤΡΕΠΤΕΟ”, το οποίο αφού υπογραφεί από την NBG Bancassurance, επιστρέφει στο κατάστημα για την επιβεβαίωση της παραλαβής.

Ασφαλιστήριο συμβόλαιο-είσπραξη ασφαλίστρου.

Το ασφαλιστήριο συμβόλαιο, μετά την έκδοση του από την ασφαλιστική εταιρεία αποστέλλεται στον πελάτη με μέριμνα της NBG Bancassurance A.E., η δε ετήσια ανανέωση του γίνεται επίσης με την φροντίδα της εν λόγω εταιρείας.

Τα ασφάλιστρα χρεώνονται μια φορά ετησίως στο λογαριασμό του δανείου χωρίς μεσολάβηση του καταστήματος, και προσαυξάνουν ανάλογα το ποσό της επόμενης, με την έκδοση του ασφαλιστηρίου, δόσης του δανείου.

4.4.2. ΣΤΗΝ ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

Ο δανειολήπτης έχει την ευχέρεια εφόσον το επιθυμεί, να ασφαλίσει το υπέγγυο ακίνητο στην ασφαλιστική εταιρεία με δικές του ενέργειες. Στην περίπτωση αυτή ενημερώνεται προφορικά από τον αρμόδιο υπάλληλο για το ασφαλιστέο κεφάλαιο, και επίσης και για τους υπόλοιπους ειδικούς όρους ασφάλισης που απαιτούνται από την τράπεζα.

Ο πελάτης δεν υποβάλλει “ΑΙΤΗΣΗ-ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΣΗ”. Το έντυπο όμως συμπληρώνεται κανονικά. Ο πελάτης οφείλει να προσκομίσει το πρωτότυπο του ασφαλιστηρίου συμβολαίου και πρωτότυπη απόδειξη εξόφλησης των ασφαλιστρών πριν την εκταμίευση του δανείου.

4.4.3. ΚΟΣΤΟΣ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ

Το κόστος υπολογίζεται ως εξής:

Επιφάνεια ακινήτου σε τ.μ * 830 € / τ.μ.

ασφαλιστέο κεφάλαιο * 0,323 / 1000

4.4.4. ΑΠΟΔΟΧΗ ΤΟΥ ΠΡΟΪΟΝΤΟΣ ΑΠΟ ΤΟΝ ΚΟΣΜΟ

ΣΤΗΝ ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

Η αποδοχή του προϊόντος από τους πελάτες της τράπεζας είναι πλήρης διότι με κάθε χορήγηση στεγαστικού δανείου είναι υποχρεωτική και η ασφαλιστική κάλυψη για πυρκαγιά και σεισμό.

ΣΤΗΝ ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

Αντίθετα με την τράπεζα η πώληση ενός τέτοιου προϊόντος είναι πιο δύσκολη μέσω της Εθνικής ασφαλιστικής διότι θα πρέπει να προβεί από μόνη της σε προσέλκυση πελατείας και με δεδομένο ότι στην Ελλάδα η επιθυμία για ασφαλιστική κάλυψη είναι ακόμη μειωμένη. Οι ιδιοκτήτες ακινήτων δεν παρουσιάζουν μεγάλο ενδιαφέρον για ασφαλιστική κάλυψη ζημιών. Επίσης λίγοι έως καθόλου είναι οι

πελάτες που επιθυμούν να τους χορηγηθεί στεγαστικό δάνειο από την Εθνική τράπεζα, και η ασφάλιση του υπέγγυου ακινήτου να γίνει από την Εθνική ασφαλιστική και όχι από την ίδια την τράπεζα.

Συμπερασματικά από τα παραπάνω, η αποδοχή του προϊόντος από το κοινό είναι μεγαλύτερη στην Εθνική τράπεζα.

4.4.5. ΕΞΕΛΙΞΗ ΤΟΥ ΠΡΟΪΟΝΤΟΣ

Αρχικά το προϊόν αυτό δημιουργήθηκε ως ασφαλιστήριο μόνο πυρός και πωλείτο με την χορήγηση κάθε στεγαστικού δανείου. Μετά τους σεισμούς του Σεπτεμβρίου 1999 και με τα όποια προβλήματα δημιουργήθηκαν σε υφιστάμενους δανειολήπτες μη ασφαλισμένους για ζημιές από σεισμό καθιερώθηκε ως υποχρεωτικό το προϊόν της ασφάλειας πυρός και σεισμού.

4.4.6. ΠΡΟΣΦΟΡΑ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

Ασφαλιζόμενη αξία ακινήτου σε αξία καινούργιου: €83.000	
Μερικές από τις υποχρεωτικές καλύψεις στο Α' πακέτο ασφάλισης αφορούν την φωτιά καθώς και το σεισμό.	
<u>ΦΩΤΙΑ-ΠΤΩΣΗ ΚΕΡΑΥΝΟΥ</u>	Καλύπτονται οι ζημιές από φωτιά ή πτώση (άμεση) κεραυνού. Συμπεριλαμβάνεται ο εμπρησμός καθώς και η πυρκαγιά που προέρχεται από χώρο εκτός του ασφαλιζόμενου.
<u>ΠΥΡΚΑΓΙΑ ΑΠΟ ΔΑΣΟΣ</u>	Καλύπτονται οι υλικές ζημιές που προέρχονται άμεσα από πυρκαγιά δασών, θάμνων, συστάδων δένδρων ή εκχέρσωσης εδάφους με φωτιά.
<u>ΤΡΟΜΟΚΡΑΤΙΚΕΣ ΕΝΕΡΓΕΙΕΣ</u>	Καλύπτονται οι υλικές ζημιές συνέπεια πυρκαγιάς ή έκρηξης, που προκλήθηκαν άμεσα από τρομοκρατικές ενέργειες, μεμονωμένες ή μη.
<u>ΣΕΙΣΜΟΣ</u>	Εφόσον η οικοδομή είναι αντισεισμικής κατασκευής, έχει ανεγερθεί με νόμιμη οικοδομική άδεια, δεν έχει υποστεί ζημιές από προηγούμενο σεισμό μέχρι σήμερα. Δεν καλύπτονται κατασκευαστικές βελτιώσεις, που επιβάλλονται από μεταγενέστερους νόμους ακόμα και αν επαρκεί το ασφαλιζόμενο κεφάλαιο. <ul style="list-style-type: none"> - Απαλλαγή 2% στο ασφαλισμένο κεφάλαιο - Ελάχιστο ποσό απαλλαγής € 600
Ασφαλιζόμενη αξία ακινήτου σε αξία καινούργιου: € 83.000	
Β' πακέτο ασφάλισης (προαιρετικές καλύψεις που έχουν σχέση με την πυρκαγιά και τον σεισμό). Συμπεριλαμβάνονται οι καλύψεις του Α' πακέτου ασφάλισης και επιπλέον.	

<u>ΑΣΤΙΚΗ</u> <u>ΠΥΡΚΑΓΙΑΣ</u>	<u>ΕΥΘΥΝΗ</u>	Καλύπτονται οι ζημιές που θα προκληθούν σε τρίτους από μετάδοση της πυρκαγιάς. - Παρέχεται σε α΄ κίνδυνο έως 20% του συνολικού ασφαλιζόμενου κεφαλαίου - Μέγιστο ποσό ανά γεγονός € 18.000
Ασφαλιζόμενη αξία περιεχομένου σε αξία καινούργιου:€ 16.600		
Γ΄ πακέτο ασφάλισης περιεχομένου(προαιρετικά).Περιλαμβάνονται οι καλύψεις των Α΄ & Β΄ πακέτων ασφάλισης για το περιεχόμενο και επιπλέον.		

Ασφαλιζόμενη αξία ακινήτου σε αξία καινούργιου: € 83.000

Ασφαλιζόμενη αξία περιεχομένου σε αξία καινούργιου:€16.600

ΑΝΑΛΥΤΙΚΟ ΚΟΣΤΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ
Α΄ πακέτο ασφάλισης (Υποχρεωτικές καλύψεις) - Ετήσιο κόστος € 221,57
Β΄ πακέτο ασφάλισης (Υποχρεωτικές καλύψεις & προαιρετικές καλύψεις) - Ετήσιο κόστος € 230,69
ΣΥΝΔΥΑΣΜΟΣ ΠΑΚΕΤΩΝ
Α΄ πακέτο ασφάλισης +Γ΄ πακέτο ασφάλισης περιεχομένου (χωρίς σεισμό) -Ετήσιο κόστος € 250,44
Β΄ πακέτο ασφάλισης + Γ΄ πακέτο ασφάλισης περιεχομένου (χωρίς σεισμό) -Ετήσιο κόστος € 259,56
ΣΥΝΔΥΑΣΜΟΣ ΠΑΚΕΤΩΝ
Α΄ πακέτο ασφάλισης + Γ΄ πακέτο ασφάλισης περιεχομένου (με σεισμό) - Ετήσιο κόστος € 284,10
Β΄ πακέτο ασφάλισης + Γ΄ πακέτο ασφάλισης περιεχομένου (με σεισμό) -Ετήσιο κόστος € 293,22

4.5. ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΖΩΗΣ

Στο πλαίσιο ανάπτυξης του θεσμού της «Τραπεζοασφάλειας» (Bancassurance) στην τράπεζα και μετά την υλοποίηση της 1^{ης} φάσης, που αφορούσε στην Ασφάλιση των ακινήτων Στεγαστικών Δανείων, τα στεγαστικά δάνεια της τράπεζας εμπλουτίζονται με ένα νέο πρόγραμμα, την «Ασφάλιση της ζωής των δανειοληπτών στεγαστικών δανείων»,προσφέροντας έτσι μια ολοκληρωμένη στεγαστική λύση για τους πελάτες και ένα σημαντικό ανταγωνιστικό πλεονέκτημα για την τράπεζα.

Με την ολοκληρωμένη στεγαστική πρόταση, οι πελάτες εξασφαλίζουν ταυτόχρονα:

- Απόκτηση στέγης με την χορήγηση δανείου

- Προστασία της περιουσίας τους με την «Ασφάλιση πυρός-σεισμού ακινήτου και περιεχομένου»
 - Διασφάλισης της εξόφλησης του δανείου τους με την «Ασφάλισης ζωής και Μόνιμης Ολικής Ανικανότητας (ΜΟΑ) δανειολήπτη ή/ και εγγυητή».
- Χωρίς τις δυο αυτές ασφαλιστικές παροχές, η λύση του στεγαστικού προβλήματος της οικογένειας θα παράμενε ελλιπής.

Κατά συνέπεια, η τράπεζα προωθεί στεγαστικά δάνεια όχι μεμονωμένα, αλλά ως ένα προϊόν μαζί με τις ασφαλιστικές τους παροχές, καταδεικνύοντας με τον τρόπο αυτό το συνολικό ενδιαφέρον της τράπεζας για την μακροπρόθεσμη ικανοποίηση των συνολικών αναγκών των πελατών της στον τομέα αυτό.

Όσον αφορά την Εθνική Ασφαλιστική ή εταιρεία μπορεί να παρέχει την κάλυψη αυτή, δηλαδή της ασφάλιση ζωής και μόνιμης ολικής ανικανότητας ανεξάρτητα με τα στεγαστικά δάνεια. Κάποιος πελάτης που επιθυμεί την ασφάλιση του στο προϊόν αυτό μπορεί να απευθυνθεί στην Εθνική ασφαλιστική και μετά από κάποιες ενέργειες που πρέπει να κάνει όπως είναι κάποιες ιατρικές εξετάσεις, αν τηρεί τις προϋποθέσεις η Εθνική ασφαλιστική τον ασφαλίζει.

4.5.1. ΠΛΕΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ ΣΕ ΣΧΕΣΗ ΜΕ ΤΗΝ ΤΡΑΠΕΖΑ

- Οι πελάτες “έχουν το κεφάλι τους ήσυχο” αφού, κατά την μακρά περίοδο αποπληρωμής του στεγαστικού δανείου τους, η οικογενειακή τους στέγη είναι εξασφαλισμένη απέναντι σε:
 - α) κινδύνους που απειλούν την ακεραιότητα του ακινήτου και του περιεχομένου του,
 - β) απρόβλεπτα προβλήματα υγείας, τα οποία ενδεχομένως να οδηγήσουν σε αδυναμία εξόφλησης των δόσεων του δανείου και να βάλουν έτσι σε σοβαρό κίνδυνο το επίπεδο της ποιότητας ζωής της οικογένειας, εξαιτίας της αδυναμίας της να εξοφλήσει το υπόλοιπο του δανείου.
- Ιδιαίτερα χαμηλό τιμολόγιο, το οποίο εξασφαλίζεται με την συμμετοχή των ασφαλιζόμενων σε ομαδικό πρόγραμμα και το οποίο είναι αδύνατο να εξασφαλίσουν μέσω ατομικού συμβολαίου.
- Απόλυτη διαφάνεια

α)Σαφείς και ξεκάθαροι όροι ασφάλισης

β)Απλός και εύκολος τρόπος υπολογισμού των ασφαλιστρων από τους ίδιους.

- Γρήγορη εξυπηρέτηση με αυτοματοποιημένες και απλές διαδικασίες που δίνουν τη δυνατότητα άμεσης παραλαβής πιστοποιητικού ασφάλισης με την υποβολή της αίτησης συμμετοχής στο ομαδικό πρόγραμμα, κατά την λήψη δανείου.
- Ευνοϊκή φορολογική μεταχείριση για το ποσό των καταβαλλόμενων ασφαλιστρων.
- Μείωση του κόστους ασφάλισης με την πάροδο του χρόνου, ως συνάρτηση της σταδιακής μείωσης του οφειλόμενου υπολοίπου του δανείου.
- Ασφάλιση με απλές διαδικασίες όσον αφορά την εκτίμηση της υγείας των ασφαλιζόμενων.

4.5.2. ΔΙΑΘΕΣΗ ΠΡΟΪΟΝΤΟΣ ΣΤΗΝ ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΑΙ ΣΤΗΝ ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ

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

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

Στην Εθνική ασφαλιστική η ασφάλιση ζωής και Μ.Ο.Α γίνεται ως ανεξάρτητο προϊόν, και είναι ανεξάρτητη με το αν ο πελάτης θέλει να πάρει κάποιο δάνειο.

4.5.3. ΠΟΙΟΣ ΑΣΦΑΛΙΖΕΤΑΙ

Στην Εθνική ασφαλιστική μπορεί να ασφαλιστεί οποιοσδήποτε το επιθυμεί αρκεί να τηρεί τις προϋποθέσεις, κυρίως των ιατρικών εξετάσεων. Άτομα με σημεία αναπηρίας ή φυσικού ελαττώματος ή αρρώστιας δεν μπορούν να ασφαλιστούν.

Στην Εθνική τράπεζα ασφαλιζονται μόνο όσοι θέλουν να πάρουν στεγαστικό δάνειο. Αν πρόκειται για περισσότερους του ενός δανειολήπτες / εγγυητές, προτείνεται από την τράπεζα την ασφάλιση όλων έως το 100% αθροιστικά, ή ενός εκάστου για το 100%, αν αυτό τους ενδιαφέρει. Επίσης δε θα πρέπει να αναφέρει η

τράπεζα την κάλυψη για ΜΟΑ στους δανειολήπτες που φέρουν προφανή σημεία αναπηρίας ή φυσικού ελαττώματος, διότι το ομαδικό πρόγραμμα τους παρέχει μόνο την κάλυψη ζωής.

4.5.4. ΠΛΕΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ ΤΗΣ ΕΘΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΣΕ ΣΧΕΣΗ ΜΕ ΤΗΝ ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ

Η ασφάλιση στην Εθνική τράπεζα είναι καλύτερη από την Εθνική ασφαλιστική αν κάποιος από τους πελάτες της τράπεζας θελήσει να λάβει στεγαστικό δάνειο.

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

- Εξαιρετικά χαμηλό κόστος
- Άμεση ασφάλιση χωρίς πολλές διαδικασίες

Για την ασφάλιση ζωής και ΜΟΑ σε περίπτωση ατομικής ασφάλισης σε οποιαδήποτε ασφαλιστική εταιρεία, πέραν του πολλαπλάσιου κόστους, οι διαδικασίες είναι χρονοβόρες και πιθανώς θα απαιτηθούν ιατρικές εξετάσεις.

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

4.5.5. ΚΟΣΤΟΣ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

Τα ασφαλιστικά προγράμματα της Εθνικής τράπεζας εξασφαλίζουν μεγάλο αριθμό καλύψεων με ιδιαίτερα χαμηλό κόστος (χάριν στο ομαδικό χαρακτήρα του συμβολαίου) το οποίο είναι αδύνατο να εξασφαλιστεί μέσω ατομικού συμβολαίου σε οποιαδήποτε ασφαλιστική εταιρεία και στην περίπτωση μας στην Εθνική ασφαλιστική.

4.5.6. ΜΟΝΙΜΗ (ΙΣΟΒΙΑ) ΟΛΙΚΗ Ή ΜΕΡΙΚΗ ΑΝΙΚΑΝΟΤΗΤΑ ΑΠΟ ΑΤΥΧΗΜΑ

1) Αν το καλυπτόμενο με την παρούσα ασφάλιση ατύχημα έχει σαν συνέπεια την ΜΟΝΙΜΗ ΟΛΙΚΗ ή ΜΕΡΙΚΗ ΑΝΙΚΑΝΟΤΗΤΑ του ασφαλιζόμενου προσώπου, η Εθνική Ασφαλιστική θα του καταβάλει αντίστοιχα ολόκληρο ή ποσοστό του ασφαλιζόμενου ποσού ΜΟΝΙΜΗΣ ΟΛΙΚΗΣ ΑΝΙΚΑΝΟΤΗΤΑΣ ΑΠΟ ΑΤΥΧΗΜΑ που ίσχυε για το πρόσωπο αυτό τη στιγμή του ατυχήματος. Εφόσον συντρέχουν οι παρακάτω προϋποθέσεις:

α) Το ατύχημα συνέβη κατά το χρόνο που ίσχυε για το πρόσωπο αυτό η παρούσα ασφάλιση και προγενέστερα της ημερομηνίας καταβολής της εφάπαξ παροχής.

β) Η ΜΟΝΙΜΗ ΟΛΙΚΗ Ή ΜΕΡΙΚΗ ΑΝΙΚΑΝΟΤΗΤΑ συνέβη αμέσως ή μέσα σε δώδεκα μήνες από τη στιγμή του ατυχήματος.

γ) Το ατύχημα αποτέλεσε την άμεση και αποκλειστική αιτία της ΜΟΝΙΜΗΣ ΟΛΙΚΗΣ Η ΜΕΡΙΚΗΣ ΑΝΙΚΑΝΟΤΗΤΑΣ του ασφαλιζόμενου.

δ) Το ποσοστό της ΜΟΝΙΜΗΣ ΑΝΙΚΑΝΟΤΗΤΑΣ κατέστη οριστικό.

2) Σε περίπτωση ΜΟΝΙΜΗΣ ΜΕΡΙΚΗΣ ΑΝΙΚΑΝΟΤΗΤΑΣ, το ποσοστό του ασφαλιζόμενου ποσού που θα καταβάλει η Εθνική Ασφαλιστική, είναι ίσο με το ποσοστό ΜΟΝΙΜΗΣ ΜΕΡΙΚΗΣ ΑΝΙΚΑΝΟΤΗΤΑΣ του ασφαλιζόμενου που καθορίζεται σύμφωνα με τον πιο κάτω πίνακα.

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΟΣΟΣΤΩΝ ΜΟΝΙΜΗΣ ΜΕΡΙΚΗΣ ΑΝΙΚΑΝΟΤΗΤΑΣ

	ΔΕΞΙΑ	ΑΡΙΣΤΕΡΑ
Πλήρης απώλεια βραχίονα ή χεριού	60%	50%
Πλήρης απώλεια της κίνησης του ώμου	25%	20%
Πλήρης απώλεια της κίνησης του αγκώνα	20%	15%
Πλήρης απώλεια της κίνησης του καρπού	20%	15%
Πλήρης απώλεια της κίνησης του αντίχειρα και του δείκτη	30%	25%
Πλήρης απώλεια τριών δακτύλων εκτός του αντίχειρα ή του δείκτη.	25%	20%
Πλήρης απώλεια του αντίχειρα και ενός δακτύλου εκτός του δείκτη.	25%	20%
Πλήρης απώλεια του δείκτη και ενός δακτύλου εκτός του αντίχειρα	20%	15%
Πλήρης απώλεια του αντίχειρα	20%	15%
Πλήρης απώλεια του δείκτη	15%	10%
Πλήρης απώλεια ή του μέσου ή του παράμεσου ή του μικρού	10%	8%

δακτύλου		
Πλήρης απώλεια των δύο από τα τελευταία αυτά δάκτυλα	15%	12%
ΔΕΞΙΑ Ή ΑΡΙΣΤΕΡΑ		
Μερικός ακρωτηριασμός ποδιού, συμπεριλαμβανομένων όλων των δακτύλων	30%	
Πλήρης απώλεια κνήμης ή ποδιού	50%	
Κάταγμα της κνήμης ή του ποδιού που δεν έχει παρωθεί	25%	
Κάταγμα της επιγονατίδας που δεν έχει παρωθεί	20%	
Κάταγμα του τάρσου που δεν έχει παρωθεί	15%	
Πλήρης απώλεια της κίνησης του ισχίου ή του γόνατος	20%	
Πλήρης απώλεια του μεγάλου δακτύλου του ποδιού	5%	
Πλήρης απώλεια δακτύλου του ποδιού	3%	
Βράχυνση κατά 5εκ. του μέτρου τουλάχιστον κάτω μέλους του σώματος	15%	
Πλήρης απώλεια ματιού ή ελάττωση της όρασης και των δυο ματιών κατά το μισό	25%	
Ολική και ανίατη απώλεια ακοής του ενός αυτιού	15%	
Ολική και ανίατη απώλεια ακοής και των δύο αυτιών	40%	
Κάταγμα του κάτω σαγονιού που δεν έχει παρωθεί	25%	
Αγκύλωση τμήματος της σπονδυλικής στήλης με παραμόρφωση	40%	
Κάταγμα πλευρών με παραμόρφωση του θώρακα και οργανικές ανωμαλίες	20%	

Αν ο ασφαλιζόμενος είναι αντίχειρας τα αναφερόμενα στον πίνακα ποσοστά που αφορούν τα παραπάνω άκρα αντιστρέφονται.

4.5.7. ΑΠΟΔΟΧΗ ΤΟΥ ΠΡΟΪΟΝΤΟΣ ΑΠΟ ΤΟΝ ΚΟΣΜΟ

Το προϊόν στην τράπεζα δημιουργήθηκε για να καλύπτει ασφαλιστικούς κινδύνους σε στεγαστικά δάνεια που έχουν χορηγήσει ή θα χορηγηθούν από αυτήν, ξεκίνησε από 1/1/2005 ως προαιρετικό αλλά λόγω του χαμηλού τιμολογίου του ή αποδοχή του είναι ικανοποιητική. Στην Εθνική ασφαλιστική το κοινό πρέπει να απευθυνθεί για αυτό καθαυτό το προϊόν, και να ενδιαφέρεται για την κάλυψη αυτού του κινδύνου. Η αποδοχή του είναι μικρότερη από την τράπεζα, αφού στην τράπεζα είναι αναγκαστικό πλέον για τους πελάτες που ενδιαφέρονται για στεγαστικό δάνειο. Ενώ οι ασφάλειες δεν έχουν αναπτυχθεί τόσο πολύ στην Ελλάδα, και έτσι το κοινό δεν απευθύνεται συχνά σε μια ασφαλιστική εταιρεία και συγκεκριμένα στην Εθνική ασφαλιστική.

4.5.8. ΕΞΕΛΙΞΗ ΤΟΥ ΠΡΟΪΟΝΤΟΣ

Το προϊόν δημιουργήθηκε για να εξοφλεί ολοσχερώς οφειλές στεγαστικών δανείων σε περίπτωση που ο ασφαλισμένος δανειολήπτης αποβιώσει ή έχει ποσοστό αναπηρίας πάνω από 67%.

Το τιμολόγιο που είναι ιδιαίτερα ανταγωνιστικό και συγκεκριμένα το ασφάλιστρο καταβάλλεται μηνιαίως παράλληλα με την δόση του δανείου.

Το ασφάλιστρο υπολογίζεται:

Επί του υπολοίπου κάθε φορά άληκτου κεφαλαίου πολλαπλασιασμένο με 0,323 τοις χιλίοις.

Παράδειγμα

Δόση ασφάλειας ζωής ανά μήνα :

κεφάλαιο δανείου 100.000€ * 0,323/1000 = 32,3€.

ΕΠΙΛΟΓΟΣ

Στην Ελλάδα, η εξέλιξη των ασφαλιστικών προϊόντων είναι όλο και μεγαλύτερη. Το ποσοστό των πωλήσεων τέτοιων προϊόντων όλο και αυξάνεται σε σχέση με τα προηγούμενα χρόνια .

Όλα τα προϊόντα (Τριπλούν, Φροντίζω, Προσθέτω, Ασφάλεια πυρός και σεισμού, Ασφάλεια ζωής), πωλούνται και από την Εθνική Τράπεζα και από την Εθνική Ασφαλιστική Εταιρία επιτυχώς.

Η Εθνική Ασφαλιστική Εταιρία αντιμετωπίζει μεγαλύτερα προβλήματα από την Εθνική Τράπεζα στο θέμα της προσέγγισης των πελατών της. Στην Εθνική Ασφαλιστική οι πελάτες πρέπει να απευθυνθούν στην Εταιρία ειδικά για τον λόγο αυτό ή θα τους προσεγγίσουν οι ασφαλιστικοί σύμβουλοι.

Στην Εθνική Τράπεζα η προσέγγιση γίνεται αυτόματα με το που ο πελάτης θα δεχθεί να πάρει κάποιο δάνειο. Αφού, για να του χορηγηθεί πρέπει να ασφαλιστεί, αντιθέτως η χορήγηση του δανείου δεν είναι δυνατή.

Έτσι, ορισμένα προαναφερθέντα προϊόντα, προωθούνται ευκολότερα από την Εθνική Τράπεζα λόγω της υποχρεωτικής ασφάλισης. Δηλαδή, η προσέγγιση του κοινού γίνεται από τους υπαλλήλους των στεγαστικών δανείων, ενώ στην Εθνική Ασφαλιστική από τους ασφαλιστικούς συμβούλους.

Παρατηρούμε ότι στο πλαίσιο της διαρκούς προσπάθειας που καταβάλλει ο όμιλος της τράπεζας για να εμπλουτίσει και να διευρύνει τις επενδυτικές επιλογές που προσφέρει στο ευρύ επενδυτικό κοινό δημιούργησε και το τραπεζοασφαλιστικό προϊόν , που αναφερθήκαμε εκτενώς, το λεγόμενο Τριπλούν.

Επομένως, γι' αυτό το προϊόν απευθύνεται μια ομάδα ανθρώπων που με βάση αυτό το σύγχρονο επενδυτικό-ασφαλιστικό πρόγραμμα στοχεύει στη δημιουργία κεφαλαίου σε πιο μακροπρόθεσμο ορίζοντα.

Επίσης, ένα από τα προϊόντα που ασχοληθήκαμε ήταν και το Προσθέτω, το οποίο δίνει λύσεις για τη σύνταξη. Ο πελάτης σχεδιάζει ένα πρόγραμμα εγγυημένης σύνταξης με πολλές δυνατότητες προσαρμογής στα μέτρα του.

Άρα αυτό το πρόγραμμα είναι πολύ ενδιαφέρον και χρήσιμο.

Το Φροντίζω, ένα άλλο τραπεζοασφαλιστικό προϊόν, το ίδιο ενδιαφέρον για το Ελληνικό κοινό! Αφού, μ' αυτό το επενδυτικό πρόγραμμα για παιδιά, μπορεί ο συμβαλλόμενος να εξασφαλίσει στο παιδί ένα εγγυημένο εφάπαξ ποσό ή ένα

εγγυημένο μηνιαίο εισόδημα, που θα του καλύψει κάποιες ανάγκες στα πρώτα του βήματα.

Εν τέλει, μιλήσαμε και για ασφάλεια πυρός και σεισμού, καθώς και ασφάλεια ζωής, τα οποία έχουν πολλά πλεονεκτήματα και προσφέρουν πολλά!

Το Ελληνικό κοινό μπορούμε να πούμε ότι είναι ακόμα λίγο «συγκρατημένοι» σε σχέση με τις ασφάλειες, σε σύγκριση με πολλές άλλες χώρες, αν και παρατηρούμε ότι συγκριτικά με τα προηγούμενα χρόνια ανεβαίνουν οι πωλήσεις.

Συμπεραίνουμε ότι ο όμιλος της Εθνικής όλο και εξελίσσεται, καθώς δημιουργεί και αναπτύσσει όλο και περισσότερα τραπεζοασφαλιστικά προϊόντα, όπου απευθύνονται στο ευρύτερο κοινό.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

ΩΡΑ ΓΙΑ ΕΘΝΙΚΗ

ΑΛΜΑ ΕΙΣ ΤΡΙΠΛΟΥΝ

- ΕΠΕΝΔΥΣΗ
- ΕΓΓΥΗΜΕΝΗ ΑΠΟΔΟΣΗ
- ΑΣΦΑΛΙΣΗ



*επενδυτικό
πρόγραμμα*

ΤΡΙΠΛΟΥΝ

ΕΠΕΝΔΥΣΗ, ΕΓΓΥΗΜΕΝΗ ΑΠΟΔΟΣΗ, ΑΣΦΑΛΙΣΗ



ΩΡΑ ΓΙΑ ΕΘΝΙΚΗ

Στο μέλλον
δεν θα του λείπει τίποτα!

ΕΠΕΝΔΥΣΗ ΚΑΙ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΓΙΑ ΠΑΙΔΙΑ

PLAN for LIFE

Φροντί ΖΩ

Επενδυτικό πρόγραμμα για παιδιά.



ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

προσθέτω

Αν η σύνταξή σας δεν πατάει γερά...



...στην ΕΘΝΙΚΗ, έχουμε
τη λύση που σας ταιριάζει.

PLAN *to* LIFE
ΑΥΞΕΙΝΑ ΤΗ ΔΥΝΑΜΗ

ΜΕ ΠΟΛΛΕΣ ΔΥΝΑΤΟΤΗΤΕΣ
ΕΞΥΓΝΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ
ΣΤΑ ΜΕΤΡΑ ΣΑΣ



ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

Picture Yourself in Retirement

Η εταιρία AIG, η μεγαλύτερη ασφαλιστική εταιρία στο κόσμο, έκανε μια παγκόσμια έρευνα για να κατατάξει τους συνταξιούχους σε κατηγορίες. Τα αποτελέσματα :



Ageless Explorers

27%

Οι Ακούραστοι εξερευνητές : Αναζητούν ελευθερία και ανεξαρτησία στα χρόνια της συνταξιοδότησης. Προτιμούν να είναι υπερδραστήριοι παρά να αισθάνονται ότι η ζωή τους είναι ... ανιαρή. Δεν είναι ικανοποιημένοι από την παραδοσιακή έννοια του συνταξιούχου. Επιθυμούν να ζήσουν μια ζωή ολοκληρωμένη. Η ομάδα αυτή χαρακτηρίζεται από ελευθερία, ευελιξία, πλήθος επιλογών, δημιουργικότητα. Δεν φοβούνται το μέλλον τους ως συνταξιούχοι. Έχουν προετοιμαστεί για τη συνταξιοδότησή τους έγκαιρα και χαίρονται αυτή τη νέα φάση στη ζωή τους.



Comfortably Contents

19%

Οι άνετοι : Επιθυμούν απλά να ξεκουραστούν και να χαρούν τα ... χρυσά χρόνια. Τους ταιριάζει η παραδοσιακή έννοια του συνταξιούχου. Έχουν κάνει τις κινήσεις τους για το εισόδημα στην συνταξιοδότηση και θέλουν να ζήσουν χωρίς άγχος. Τους αρέσει ο ελεύθερος χρόνος, θέλουν διακοπές διαρκείας. Ταξίδια, ξεκούραση, διασκέδαση αλλά όχι δουλειά. Είναι ανεξάρτητοι, αισθάνονται σίγουροι και είναι ευτυχισμένοι σ' αυτή τη νέα φάση της ζωής τους.



Live for Todays

22%

Οι εδώ και τώρα : Ονειρεύονται να κάνουν στην συνταξιοδότηση ό,τι δεν μπορούσαν να κάνουν πριν. Η συνταξιοδότηση γι' αυτούς είναι μια ευκαιρία για νέο ξεκίνημα που ελπίζουν να διαρκέσει πολύ. Δεν θέλουν να κλείνονται μέσα, θέλουν δημιουργική απασχόληση, hobbies, ταξίδια και νέα πράγματα. Επειδή όμως είναι χαρακτήρες του «εδώ και τώρα» συνήθως δεν έχουν κάνει πρόβλεψη για τα οικονομικά της συνταξιοδότησης. Επομένως περιορίζουν τις επιθυμίες τους με βάση τα χρήματα που διαθέτουν ως συνταξιούχοι.



Sick and Tireds

32%

Οι κουρασμένοι : Χωρίς προετοιμασία για την συνταξιοδότηση έχουν πολύ χαμηλές προσδοκίες από αυτήν. Απλά προσπαθούν να αξιοποιήσουν ό,τι η νέα τους ζωή μπορεί να τους προσφέρει. Ζουν οτιδήποτε άλλο παρά τα ... χρυσά χρόνια. Δεν βλέπουν ευκαιρίες και περιπέτεια για τους εαυτούς τους, απλά ... περιμένουν. Είναι απαισιόδοξοι και μετανιώνουν γιατί δεν φρόντισαν καλύτερα για τα χρόνια αυτά. Η αιτία για το πώς νοιώθουν βρίσκεται όχι στο τώρα αλλά στο παρελθόν τους. Δύσκολα έχουν λύσεις για βελτίωση της κατάστασης. Είναι εξαρτώμενοι.



- Ο κάθε άνθρωπος έχει το δικό του σχέδιο για τα χρόνια της σύνταξης, κάνει τις δικές του σκέψεις και τα δικά του όνειρα
- Το ερώτημα είναι : **Μπορεί να τα πραγματοποιήσει ;**
- Όλες οι μελέτες και στατιστικές δείχνουν ότι η διαφορά μεταξύ αυτών που πραγματοποιούν τα μελλοντικά τους σχέδια και αυτών που αναγκάζονται να τα μειώσουν ή να τα αναστείλουν, βρίσκεται στον **σχεδιασμό** και την **προετοιμασία**
 - Οι πρώτοι, γνωρίζουν τι θέλουν, σχεδιάζουν κατάλληλα τις ενέργειές τους και υλοποιούν πιστά το σχέδιό τους κάνοντας και τις απαραίτητες διορθωτικές κινήσεις
 - Οι δεύτεροι, συνήθως είτε δεν γνωρίζουν τι ζητούν, είτε γνωρίζουν αλλά δεν μπορούν να σχεδιάσουν σωστά τις ενέργειές τους και αφήνουν πολλά στην ... τύχη
- Οι προσδοκίες μας για την περίοδο της συνταξιοδότησης, μεγαλώνουν :
 - Γιατί, πρόκειται πια για μια μεγάλη διάρκεια της ζωής μας
 - Γιατί, επιζητούμε να την ζήσουμε με καλή ποιότητα και αυξημένες απαιτήσεις

- *Είμαι σε κατάλληλη ηλικία για να αρχίσω να σκέφτομαι το σχεδιασμό για την συνταξιοδότησή μου, Μήπως είναι ήδη αργά, μήπως είναι ακόμα νωρίς;*
 - Δεν είναι ποτέ αργά, δεν είναι ποτέ νωρίς. Η σωστή απάντηση είναι: ΑΡΧΙΖΩ ΣΗΜΕΡΑ και αξιοποιώ με τον καλύτερο τρόπο το χρόνο που έχω μπροστά μου. Σε κάθε περίπτωση, το κόστος θα είναι μεγαλύτερο εάν σήμερα δεν κάνω απολύτως τίποτα!
- *Η σύνταξη από το Ταμείο μου δεν είναι αρκετή;*
 - Εξαρτάται από το τι σύνταξη περιμένετε να πάρετε και τι επίπεδο ζωής θα θέλετε για την συνταξιοδότησή σας. Πάντως για να γνωρίζετε, το 70% των σημερινών συνταξιούχων έχουν σύνταξη μέχρι 600 € (στοιχεία Πανελλήνιας Ομοσπονδίας Προσωπικού Οργανισμών Κοινωνικής Πολιτικής, 2005)
 - Η σύνταξη των φορέων Κοινωνικής Ασφάλισης εξαρτάται και από παράγοντες που πολλές φορές δεν μπορούμε να ελέγξουμε μόνοι μας. π.χ. από την απρόσκοπτη συνέχεια της εργασίας μας, από το ύψος των αποδοχών μας στα τελευταία χρόνια της εργασίας, από προβλήματα υγείας που δεν μας επιτρέπουν να εργαστούμε κλπ. Αν θέλουμε να μειώσουμε την εξάρτηση της σύνταξής μας από τέτοιους παράγοντες, πρέπει να βρούμε και άλλες πηγές για το συνταξιοδοτικό μας εισόδημα τις οποίες θα ελέγχουμε καλύτερα.
- *Εγώ αποταμιεύω, κάνω επενδύσεις, δεν είναι αρκετό αυτό για να συμπληρώσω την σύνταξή μου;*
 - Μπορεί και να είναι, εσείς ξέρετε καλύτερα. Έχετε όμως και μια πηγή που να σας εγγυάται εισόδημα όσο ζείτε; Με άλλα λόγια, έχετε αντιληφθεί τον κίνδυνο το κεφάλαιο που μαζεύετε για την συνταξιοδότησή σας να εξαντληθεί ... και εσείς ακόμα να ζείτε;



ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ
ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

Για να βοηθήσουμε εσάς να
ΣΧΕΔΙΑΣΕΤΕ
το εισόδημά σας στην συνταξιοδότηση

στην



ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ
ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΣΧΕΔΙΑΣΑΜΕ μια οικογένεια προϊόντων

PLAN *for* **LIFE**
ΛΥΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΗ ΣΥΝΤΑΞΗ

και σας παρουσιάζουμε το πρώτο της παιδι

προσθέτω⁺
ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΙΚΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ

Λύσεις για τον συνταξιοδοτικό σχεδιασμό σας στην Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος



ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ
ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

Ένα εργαλείο συνταξιοδοτικής αποταμίευσης...

PLANforLIFE
ΛΥΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΗ ΣΥΝΤΑΞΗ

- Προσθέτει εγγυημένους πόρους για τη συνταξιοδότηση (με την μορφή του κεφαλαίου ή με την μορφή του μηνιαίου εισοδήματος)
- Αντιμετωπίζει τον κίνδυνο της «εξάντλησης» του αποταμιευμένου κεφαλαίου από την διάρκεια της ζωής που συνεχώς μεγαλώνει. Προσθέτει ισόβιο εισόδημα
- Η αγορά του προγράμματος γίνεται με μία μόνο πληρωμή. Κάθε μία αγορά επιπλέον εισοδήματος λειτουργεί ανεξάρτητα από τις προηγούμενες και τις επόμενες. Ο συνδυασμός αυτός προσθέτει :
 - ❖ μεγάλη ευελιξία στο πρόγραμμα, ώστε ο συνταξιοδοτικός σας σχεδιασμός να ακολουθεί τις οικονομικές σας δυνατότητες
 - ❖ δυνατότητα προστασίας της σύνταξης από τη φθορά του πληθωρισμού
- Εξασφαλίζει από την πρώτη στιγμή (και για όλη τη διάρκεια του προγράμματος και της συνταξιοδότησης) τη συμμετοχή σε κατάλληλα επιλεγμένες επενδύσεις που η απόδοσή τους προσθέτει επιπλέον ποσά στην εγγυημένη σύνταξη που αρχικά επιλέχθηκε.

προσθέτω[®]
ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΙΚΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ



Προσθέτει επιπλέον:

- **Ασφαλιστική προστασία** της επένδυσής σας από το ενδεχόμενο απώλειας ζωής πριν τη συνταξιοδότηση
- Μεγάλη ευελιξία στον τρόπο λήψης της σύνταξης, με **εναλλακτικούς τρόπους συνταξιοδότησης** όπως π.χ. ισόβια σύνταξη με ελάχιστη εγγυημένη περίοδο καταβολής, ισόβια σύνταξη μεταβιβαζόμενη σε άλλο πρόσωπο, ισόβια σύνταξη αναπροσαρμοζόμενη ετησίως κατά συγκεκριμένο ποσοστό κλπ. (Η απόφαση λαμβάνεται λίγο πριν τη συνταξιοδότηση ανάλογα με τις τότε ανάγκες)
- Ευρύτατο φάσμα **επιλογής της ηλικίας συνταξιοδότησης** (ελάχιστη διάρκεια προγράμματος 1 έτος – μέγιστη ηλικία έναρξης συνταξιοδότησης : 75 έτη)
- Δυνατότητα **πρόωρης ρευστοποίησης** οποτεδήποτε θελήσετε
- Δυνατότητα προσφοράς του προγράμματος **σε ένα δικό σας άνθρωπο** (σύζυγο, παιδί κλπ) για την υποστήριξη του δικού του συνταξιοδοτικού σχεδιασμού.
- **Ετήσια ενημέρωση** για την πορεία του προγράμματός σας, προβλέψεις και προτάσεις για την καλύτερη προσαρμογή του στις συνεχώς μεταβαλλόμενες ανάγκες



ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ
ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

Ανταγωνιστικό και Καινοτόμο

PLANforLIFE
ΛΥΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΗ ΣΥΝΤΑΧΗ

■ Γιατί ανταγωνιστικό ;

- Τιμολογήσαμε με τις ελάχιστες δυνατές χρεώσεις, 30% - 40% χαμηλότερες από τις συνήθειες της αγοράς
- Για την ίδια εγγυημένη σύνταξη και τις ευελιξίες του ΠΡΟΣΘΕΤΩ, πουθενά δεν θα βρείτε φθηνότερο πρόγραμμα
- Επειδή η πληρωμή είναι μόνο μία, η επένδυση των χρημάτων σας γίνεται άμεσα και η απόδοσή τους υπερτερεί. Από τις αποδόσεις, θα αυξηθεί το εγγυημένο εφάπαξ ή η εγγυημένη σύνταξη που θα λάβετε

■ Γιατί καινοτόμο ;

- Η Εθνική Τράπεζα – για πρώτη φορά στην Ελλάδα - μπορεί να **συγ-χρηματοδοτήσει** την αγορά του προγράμματός σας μέχρι και 85% με ελάχιστο για σας κόστος
- Έτσι :
 - Διατηρείτε όλα τα προνόμια του προγράμματος
 - Επιλέγετε εσείς την σχέση που σας ταιριάζει μεταξύ προκαταβολής και μελλοντικών πληρωμών
 - Αποκτάτε μεγάλη ευελιξία στον σχεδιασμό σας και ευκολία στην υλοποίησή του. **Φέρνετε το πρόγραμμα στα μέτρα σας !**

προσθέτω[®]
ΕΠΙΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ

Ένας άνδρας ηλικίας 50 ετών θέλει να αγοράσει εγγυημένη σύνταξη 500 € για την ηλικία των 65 ετών, δηλαδή σε 15 χρόνια από σήμερα. Απαιτείται άμεση τοποθέτηση 53.467 €

Τι σημαίνει αυτό:		ΕΓΓΥΗΜΕΝΗ ΣΥΝΤΑΞΗ / ΕΦΑΠΑΞ	ΕΚΤΙΜΩΜΕΝΗ ΣΥΝΤΑΞΗ / ΕΦΑΠΑΞ
Για να εξασφαλίσει:		500 € / 74.067 €	612 € / 90.445 €
Λαμβάνοντας σύνταξη μέχρι την ηλικία:	80	90.000 €	110.160 €
	85	120.000 €	146.880 €
	90	150.000 €	183.600 €

Πως μπορεί να το αποκτήσει κανείς ;

- ✓ Πληρώνοντας όλα τα χρήματα από δικά του διαθέσιμα
- ✓ Με μια προκαταβολή: 8.020 € και σταθερή δόση 345 € το μήνα ή
- ✓ Με μια προκαταβολή: 14.000 € και σταθερή δόση 300 € το μήνα ή
- ✓ Με μια προκαταβολή: 27.000 € και σταθερή δόση 201 € το μήνα ή....

*Με
οποιοδήποτε
άλλο
συνδυασμό
εξυπηρετεί και
ταιριάζει
καλύτερα...*

Σημ. η εκτιμώμενη σύνταξη/εφάπαξ έχει υπολογιστεί με υπόθεση ετήσιας απόδοσης 5%



ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ
ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

Περισσότερα για τη μοναδική λύση της συγ-χρηματοδότησης

PLANforLIFE
ΛΥΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΗ ΣΥΝΤΑΞΗ

- Έχει σχεδιαστεί ειδικά για το ΠΡΟΣΘΕΤΩ, με στόχο να επιτρέψει την αγορά του προγράμματος όχι μόνο σε όσους διαθέτουν αποταμιευμένο το απαιτούμενο κεφάλαιο για την αγορά του αλλά σε πολύ περισσότερους που δεν διαθέτουν (ή δεν θέλουν να δεσμεύσουν μακροχρόνια) όλο το κεφάλαιο και τους δίνεται η δυνατότητα να κατανεύμουν το κόστος της αγοράς του σε μεγάλο χρονικό διάστημα
- Δεν απαιτεί προσημείωση περιουσιακού στοιχείου ή άλλη εξασφάλιση. Οι αξίες του ίδιου του προγράμματος λειτουργούν ως εγγύηση στην αποπληρωμή της χρηματοδότησης
- Το κόστος της χρηματοδότησης για την αγορά του προγράμματος είναι εξαιρετικά χαμηλό. Για τις συνήθειες διάρκειες συνταξιοδοτικών προγραμμάτων (15-20 έτη) το πραγματικό καθαρό κόστος από την χρήση της χρηματοδότησης (δηλ. η διαφορά μεταξύ του επιτοκίου της και της καθαρής απόδοσης του προγράμματος) είναι χαμηλότερο του 1%
- Με την χρηματοδότηση...
 - το πρόγραμμα προσαρμόζεται εύκολα στις δικές σας δυνατότητες διαθέσιμου κεφαλαίου – ύψους και προοπτικών εισοδήματος
 - το πρόγραμμα μετατρέπεται σε επένδυση τη συστηματική και μακροχρόνια αποταμίευσή σας

προσθέτω[®]
ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΙΚΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ



ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ
ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

Τι κερδίζετε..

PLANforLIFE
ΛΥΣΕΙΣ ΠΑΡΗΓΥΝΙΑΣΗ

- Ενισχύετε αποτελεσματικά το μελλοντικό σας εισόδημα στη συνταξιοδότηση με **εγγυημένα ποσά** που καταβάλλονται **εφ' όρου ζωής**
- Αντιμετωπίζετε (με επαναλαμβανόμενες «διορθωτικές» αγορές) τον **κίνδυνο του πληθωρισμού** με την ίδια πάντα ανταγωνιστική τιμολόγηση
- Αυξάνετε τα εγγυημένα ποσά εφάπαξ / εισοδήματος με τη **συμμετοχή σας στις επενδύσεις**
- Εξασφαλίζετε **χρηματοδότηση με ελάχιστο κόστος**, που προσαρμόζει το πρόγραμμα στις δυνατότητές σας χωρίς να επηρεάζονται τα προνόμια του προγράμματος και χωρίς να απαιτείται δέσμευση σημαντικού κεφαλαίου για την αγορά του
- Μειώνετε το κόστος σε σχέση με συνήθη συνταξιοδοτικά προγράμματα της αγοράς
- Λαμβάνετε τις **εκ των προτέρων γνωστές εγγυημένες αξίες** (αλλά και ό,τι επιπλέον έχει σχηματιστεί από τις επενδύσεις) σε οποιαδήποτε περίπτωση πρόωρης ρευστοποίησης
- Προστατεύετε την επένδυσή σας και από τον κίνδυνο απώλειας ζωής (πριν την συνταξιοδότηση) και από τον κίνδυνο της μακροζωίας (δηλαδή να μην επαρκέσουν οι αποταμιεύσεις σας για τη συνταξιοδότηση εφ' όρου ζωής)
- Εμπιστεύεστε την επένδυσή σας και στηρίζετε το εισόδημά σας στο **κύρος και την αξιοπιστία του Ομίλου της Εθνικής Τράπεζας**

προσθέτω[®]
ΕΥΧΑΡΙΣΤΙΑΣ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ

Ασφάλεια Προς Κ' σεισμοί

Αναλυτικός υπολογισμός ασφαλιστρών

Πακέτο Α με αξία κτιρίου: € 100.000

Κωδικός	Περιγραφή	Κτρ Περ	Καθαρό	Δικαίωμα	ΦΚΕ	Χαρτόσημο	Σύνολο
01	Φωτιά	Κ	6,20	1,24	1,49	0,21	9,14
11	Σεισμός	Κ	135,00	27,00	16,20	4,28	182,48
40	Τρομοκρατικές	Κ	12,50	2,50	1,50	0,40	16,90
63	Θραύση Σωλήνων	Κ	10,00	2,00	1,20	0,32	13,52
91	Λοιπές	Κ	33,20	6,64	3,98	1,05	44,87
Σύνολο			196,90	39,38	24,37	6,26	266,91

Αναλυτικός υπολογισμός ασφαλίσεων

Πακέτο Β με αξία κτιρίου: € 100.000

Κωδικός	Περιγραφή	Κτρ Περ	Καθαρό	Δικαίωμα	ΦΚΕ	Χαρτόσημο	Σύνολο
01	Φωτιά	Κ	7,00	1,40	1,68	0,24	10,32
11	Σεισμός	Κ	135,00	27,00	16,20	4,28	182,48
45	Τραμοκρατικές	Κ	15,00	3,00	1,80	0,48	20,28
62	Θραύση Σωλήνων	Κ	20,00	4,00	2,40	0,63	27,03
88	Συμπληρωματικές	Κ	18,00	3,60	2,16	0,57	24,33
91	Λοιπές	Κ	10,00	2,00	1,20	0,32	13,52
Σύνολο			205,00	41,00	25,44	6,52	277,96

Αναλυτικός υπολογισμός ασφαλίσεων

Πακέτο Β με αξία κτιρίου: € 100.000
και αξία περιεχομένου: € 20.000 (χωρίς σεισμό)

Κωδικός	Περιγραφή	Κτρ Περ	Καθαρό	Δικαίωμα	ΦΚΕ	Χαρτόσημο	Σύνολο
01	Φωτιά	Κ	7,00	1,40	1,68	0,24	10,32
11	Σεισμός	Κ	135,00	27,00	16,20	4,28	182,48
45	Τρομοκρατικές	Κ	15,00	3,00	1,80	0,48	20,28
62	Θραύση Σωλήνων	Κ	20,00	4,00	2,40	0,63	27,03
88	Συμπληρωματικές	Κ	18,00	3,60	2,16	0,57	24,33
91	Λοιπές	Κ	10,00	2,00	1,20	0,32	13,52
Κτίριο			205,00	41,00	25,44	6,52	277,96
02	Φωτιά	Π	2,56	0,51	0,61	0,09	3,77
45	Τρομοκρατικές	Π	3,00	0,60	0,36	0,10	4,06
62	Θραύση Σωλήνων	Π	4,00	0,80	0,48	0,13	5,41
72	Κλοπή	Π	9,00	1,80	1,08	0,29	12,17
88	Συμπληρωματικές	Π	2,94	0,59	0,35	0,09	3,97
91	Λοιπές	Π	4,00	0,80	0,48	0,13	5,41
Περιεχόμενο			25,50	5,10	3,36	0,83	34,79
Σύνολο			230,50	46,10	28,80	7,35	312,75

Αναλυτικός υπολογισμός ασφαλίσεων

Πακέτο Β με αξία κτιρίου: € 100.000
και αξία περιεχομένου: € 20.000 (με σεισμό)

Κωδικός	Περιγραφή	Κτρ Περ	Καθαρό	Δικαίωμα	ΦΚΕ	Χαρτόσημο	Σύνολο
01	Φωτιά	Κ	7,00	1,40	1,68	0,24	10,32
11	Σεισμός	Κ	135,00	27,00	16,20	4,28	182,48
45	Τρομοκρατικές	Κ	15,00	3,00	1,80	0,48	20,28
62	Θραύση Σωλήνων	Κ	20,00	4,00	2,40	0,63	27,03
88	Συμπληρωματικές	Κ	18,00	3,60	2,16	0,57	24,33
91	Λοιπές	Κ	10,00	2,00	1,20	0,32	13,52
Κτίριο			205,00	41,00	25,44	6,52	277,96
02	Φωτιά	Π	2,56	0,51	0,61	0,09	3,77
12	Σεισμός	Π	30,00	6,00	3,60	0,95	40,55
45	Τρομοκρατικές	Π	3,00	0,60	0,36	0,10	4,06
62	Θραύση Σωλήνων	Π	4,00	0,80	0,48	0,13	5,41
72	Κλοπή	Π	9,00	1,80	1,08	0,29	12,17
88	Συμπληρωματικές	Π	2,94	0,59	0,35	0,09	3,97
91	Λοιπές	Π	4,00	0,80	0,48	0,13	5,41
Περιεχόμενο			55,50	11,10	6,96	1,78	75,34
Σύνολο			260,50	52,10	32,40	8,30	353,30

Αναλυτικός υπολογισμός ασφαλίσεων

Πακέτο Α με αξία κτιρίου: € 100.000
 και αξία περιεχομένου: € 20.000 (με σεισμό)

Κωδικός	Περιγραφή	Κτρ Περ	Καθαρό	Δικαίωμα	ΦΚΕ	Χαρτόσημο	Σύνολο
01	Φωτιά	Κ	6,20	1,24	1,49	0,21	9,14
11	Σεισμός	Κ	135,00	27,00	16,20	4,28	182,48
40	Τρομοκρατικές	Κ	12,50	2,50	1,50	0,40	16,90
63	Θραύση Σωλήνων	Κ	10,00	2,00	1,20	0,32	13,52
91	Λοιπές	Κ	33,20	6,64	3,98	1,05	44,87
Κτίριο			196,90	39,38	24,37	6,26	266,91
02	Φωτιά	Π	2,56	0,51	0,61	0,09	3,77
12	Σεισμός	Π	30,00	6,00	3,60	0,95	40,55
45	Τρομοκρατικές	Π	3,00	0,60	0,36	0,10	4,06
62	Θραύση Σωλήνων	Π	4,00	0,80	0,48	0,13	5,41
72	Κλοπή	Π	9,00	1,80	1,08	0,29	12,17
88	Συμπληρωματικές	Π	2,94	0,59	0,35	0,09	3,97
91	Λοιπές	Π	4,00	0,80	0,48	0,13	5,41
Περιεχόμενο			55,50	11,10	6,96	1,78	75,34
Σύνολο			252,40	50,48	31,33	8,04	342,25

Αναλυτικός υπολογισμός ασφαλίσεων

Πακέτο Α με αξία κτιρίου: € 100.000
και αξία περιεχομένου: € 20.000 (χωρίς σεισμό)

Κωδικός	Περιγραφή	Κτρ Περ	Καθαρό	Δικαίωμα	ΦΚΕ	Χαρτόσημο	Σύνολο
01	Φωτιά	Κ	6,20	1,24	1,49	0,21	9,14
11	Σεισμός	Κ	135,00	27,00	16,20	4,28	182,48
40	Τρομοκρατικές	Κ	12,50	2,50	1,50	0,40	16,90
63	Θραύση Σωλήνων	Κ	10,00	2,00	1,20	0,32	13,52
91	Λοιπές	Κ	33,20	6,64	3,98	1,05	44,87
Κτίριο			196,90	39,38	24,37	6,26	266,91
02	Φωτιά	Π	2,56	0,51	0,61	0,09	3,77
45	Τρομοκρατικές	Π	3,00	0,60	0,36	0,10	4,06
62	Θραύση Σωλήνων	Π	4,00	0,80	0,48	0,13	5,41
72	Κλοπή	Π	9,00	1,80	1,08	0,29	12,17
88	Συμπληρωματικές	Π	2,94	0,59	0,35	0,09	3,97
91	Λοιπές	Π	4,00	0,80	0,48	0,13	5,41
Περιεχόμενο			25,50	5,10	3,36	0,83	34,79
Σύνολο			222,40	44,48	27,73	7,09	301,70

ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

- ΔΙΕΘΝΕΣ ΓΡΑΦΕΙΟ ΕΡΓΑΣΙΑΣ, *“Η Κοινωνική Ασφάλεια”*, Σειρά μαθημάτων εργατικής εκπαίδευσης, Εκδόσεις: Παπαζήση.
- ΚΙΟΧΟΣ Α. ΠΕΤΡΟΣ, 1993, *“Εισαγωγή στην Ασφαλιστική επιστήμη”*.
- ΚΙΟΧΟΣ Δρ. Π.Α. – ΠΑΠΑΝΙΚΟΛΑΟΥ Δρ. Γ. Δ., 1990, *“Χρήμα - Πίστη - Τράπεζες”*, Εκδόσεις: Ελληνικά Γράμματα.
- ΚΩΣΤΗΣ ΚΩΣΤΑΣ – ΤΣΟΚΟΠΟΥΛΟΥ ΒΑΣΙΑ, *“Οι τράπεζες στην Ελλάδα 1898-1928”*, Εκδόσεις: Παπαζήση.
- ΝΕΚΤΑΡΙΟΣ ΜΙΛΤΙΑΔΗΣ, 2003, *“Εισαγωγή στην ιδιωτική ασφάλιση”*, Financial Forum.
- ΡΟΚΑΣ ΙΩΑΝΝΗΣ, 1998, *“Ιδιωτική Ασφάλιση”*, Εκδόσεις: Αν. ν. Σάκκουλα.

ΙΣΤΟΣΕΛΙΔΕΣ (INTERNET)

- www.atc.gr
- www.ethniki-asfalistiki.gr
- www.nbg.gr
- www.walker.gr

ΠΡΟΣΩΠΙΚΕΣ ΣΥΝΕΝΤΕΥΞΕΙΣ

- ΒΑΣΙΛΟΠΟΥΛΟΣ ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ, Προϊστάμενος της Εθνικής τράπεζας στο κατάστημα της οδού Βασιλέως Γεωργίου Καλαμάτας.