

## ALPHA ΣΥΝΤΑΞΗ - ΟΡΟΙ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟΥ ΣΥΜΒΟΛΑΙΟΥ

### ΑΡΘΡΟ 1: ΟΡΙΣΜΟΙ

Οι λέξεις ή όροι όπου απαντώνται στο παρόν έχουν αποκλειστικά και μόνο την έννοια που δίδεται ως κατωτέρω:

#### «ΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΣ» (Λήπτης της Ασφαλίσεως)

Είναι το πρόσωπο που υποβάλλει την αίτηση για ασφάλιση και συνάπτει την ασφαλιστική σύμβαση με την Εταιρία. Μπορεί να συμβληθεί για λογαριασμό δικό του ή τρίτου. Ο Συμβαλλόμενος θεωρείται και Ασφαλισμένος, εάν δεν ορίζεται διαφορετικά στο ασφαλιστήριο. Το Συμβαλλόμενο βαρύνουν όλες οι υποχρεώσεις που απορρέουν από την ασφαλιστική σύμβαση, εκτός από εκείνες που από τη φύση τους πρέπει να εκπληρωθούν από τον Ασφαλισμένο, το Συνασφαλισμένο ή το Δικαιούχο. Ο Συμβαλλόμενος μπορεί, με έγγραφο που προσκομίζει στα Κεντρικά Γραφεία της Εταιρίας, να ορίσει άλλο Συμβαλλόμενο με τη συναίνεσή του ή και Υποκατάστατο Συμβαλλόμενο. Ο Υποκατάστατος Συμβαλλόμενος αποκτά την ιδιότητα του Συμβαλλομένου, στην περίπτωση που ο Συμβαλλόμενος αποβιώσει πριν από τον Ασφαλισμένο. Η αλλαγή στο πρόσωπο του Συμβαλλομένου δεν έχει καμία ισχύ εάν δεν έχει καταχωρηθεί στο ασφαλιστήριο με Πρόσθετη Πράξη. Η αλλαγή θα ισχύει από την ημερομηνία παραλαβής του σχετικού εγγράφου από την Εταιρία.

#### «ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΣ»

Είναι το πρόσωπο που δικαιούται να εισπράττει την μηνιαία σύνταξη ισοβίως.

#### 3. «ΣΥΝΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΣ»

Είναι το πρόσωπο που δικαιούται να εισπράττει την μεταβιβαζόμενη μηνιαία σύνταξη ισοβίως μετά από το θάνατο του Ασφαλισμένου, σε περίπτωση που έχει επιλεγεί μεταβίβαση της συντάξεως κατά τα δύο τρίτα (2/3).

Μετά από την έναρξη της ασφαλίσεως δεν είναι δυνατό να γίνει αλλαγή στο πρόσωπο του Συνασφαλισμένου, ακόμη και εάν αυτός αποβιώσει πριν από τον Ασφαλισμένο.

#### 4. «ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΣ»

Είναι το πρόσωπο που δικαιούται να εισπράξει το ποσό που ορίζεται στο άρθρο 2 περιπτ.Β εδαφ.1ο και 2ο του παρόντος, σε περίπτωση θανάτου του Ασφαλισμένου. Ο Δικαιούχος, που μπορεί να είναι οποιοδήποτε πρόσωπο, ορίζεται με γραπτή δήλωση του Ασφαλισμένου. Όταν υπάρχουν περισσότεροι του ενός Δικαιούχοι, το ασφάλισμα κατανέμεται σε ίσα μερίδια, εκτός εάν στο ασφαλιστήριο ορίζεται κάτι διαφορετικό. Αλλαγή στο πρόσωπο του Δικαιούχου μπορεί να γίνει μόνο με γραπτή δήλωση του Ασφαλισμένου. Ο Ασφαλισμένος μπορεί να ορίσει στην ασφαλιστική σύμβαση και Υποκατάστατους Δικαιούχους για κάθε ένα από τους αρχικούς. Οι Υποκατάστατοι Δικαιούχοι εισπράττουν το ασφάλισμα σε περίπτωση που οι αρχικοί Δικαιούχοι από οποιαδήποτε αιτία αποποιηθούν το ασφάλισμα ή αποβιώσουν.

#### 5. «ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟ ΠΟΣΟ Ή ΑΣΦΑΛΙΣΜΑ»

Είναι το ποσό, το οποίο, ανάλογα με την ασφαλιστική περίπτωση, θα καταβάλει η Εταιρία.

#### 6. «ΣΥΝΤΑΞΗ»

Είναι το ποσό, το οποίο καταβάλλεται από την Εταιρία κάθε μήνα στον Ασφαλισμένο ή στο Συνασφαλισμένο ή στο Δικαιούχο, σύμφωνα με τους όρους του άρθρου 2 του παρόντος.

#### 7. «ΠΕΡΙΟΔΟΣ ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΗΣΕΩΣ»

Αρχίζει από την ημερομηνία έναρξεως καταβολής της συντάξεως.

#### 8. «ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΟ»

Είναι το ποσό που καταβάλλεται εφάπαξ από τον Συμβαλλόμενο στην Εταιρία για την καταβολή των παροχών που προβλέπονται από το ασφαλιστήριο.

### ΑΡΘΡΟ 2. ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΠΑΡΟΧΕΣ

Η παρούσα ασφάλιση παρέχει:

A. Την καταβολή Ισόβιας Μηνιαίας Συντάξεως: Εφόσον έχει καταβληθεί το ασφάλιστρο, ένα μήνα μετά από την έναρξη της ασφαλίσεως, η Εταιρία αναλαμβάνει να πιστώνει στο λογαριασμό του Ασφαλισμένου το ποσό της Ισόβιας Μηνιαίας Συντάξεως, όπως αυτό αναγράφεται στο Ασφαλιστήριο Συμβόλαιο.

B. Σε περίπτωση θανάτου του Ασφαλισμένου:

Θα καταβληθεί στο Δικαιούχο ποσό ίσο με τρεις (3) αρχικές μηνιαίες συντάξεις.

Εάν έχει επιλεγεί εγγυημένη περίοδος 10 , 15 ή 20 ετών και ο θάνατος του Ασφαλισμένου επέλθει πριν από την παρέλευση της εγγυημένης περιόδου από την έναρξη της ασφαλίσεως, η Εταιρία θα καταβάλει το ποσό της μηνιαίας συντάξεως έως τη λήξη της εγγυημένης περιόδου στο Δικαιούχο, όπως αυτός αναγράφεται στο Ασφαλιστήριο Συμβόλαιο.

Εάν έχει επιλεγεί μεταβίβαση της συντάξεως κατά τα δύο τρίτα (2/3), θα καταβάλλεται στο Συνασφαλισμένο εφόσον βρίσκεται εν ζωή, ποσό συντάξεως ίσο με τα δύο τρίτα (2/3) της καταβαλλόμενης στον Ασφαλισμένο μηνιαίας συντάξεως ισοβίως.

### ΑΡΘΡΟ 3. ΕΙΔΙΚΟΙ ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΟΙ

Μετά από την έναρξη της συνταξιοδότησεως, ο Συμβαλλόμενος ή /και ο Ασφαλισμένος δεν έχει:

A) Δικαίωμα καταγγελίας (διακοπής), ανακλήσεως ή τροποποιήσεως της παρούσας ασφαλίσεως

B) Δικαίωμα εξαγοράς και απαιτήσεως οποιουδήποτε ποσού εξαγοράς από το παρόν ασφαλιστήριο.

Η υποχρέωση της Εταιρίας εξαντλείται στην καταβολή στον Ασφαλισμένο ισοβίως της μηνιαίας συντάξεως και στις παροχές του ανωτέρω άρθρου του παρόντος.

#### ΑΡΘΡΟ 4. ΕΤΗΣΙΑ ΑΝΑΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ ΤΗΣ ΚΑΤΑΒΑΛΛΟΜΕΝΗΣ ΜΗΝΙΑΙΑΣ ΣΥΝΤΑΞΕΩΣ

Κάθε χρόνο, στην επέτειο του ασφαλιστηρίου, το ποσό της μηνιαίας καταβαλλόμενης συντάξεως θα αναπροσαρμόζεται με ένα ποσοστό, το οποίο θα προκύπτει από το δικαίωμα στο προϊόν της υπεραποδόσεως από την επένδυση των αντιστοίχων μαθηματικών αποθεμάτων κατά το προηγούμενο ημερολογιακό έτος. Το ποσοστό υπολογισμού της αυξήσεως θα είναι ίσο με τουλάχιστον το 90% του καθαρού προς διανομή εισοδήματος, που θα προκύπτει από τις επενδύσεις του τμήματος εκείνου του ενεργητικού της Εταιρίας που αντιστοιχεί τα αντίστοιχα μαθηματικά αποθέματα, μειωμένο κατά το ποσοστό των εξόδων διαχειρίσεως 0,75% και το εγγυημένο τεχνικό επιτόκιο 3,35%.

#### ΑΡΘΡΟ 5. ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΟ ΚΑΙ ΕΝΑΡΞΗ ΙΣΧΥΟΣ

Το ασφαλιστρο θα καταβάλλεται όπως ορίζεται στο ασφαλιστήριο. Η έναρξη της Ασφαλίσεως εξαρτάται από την πληρωμή του Ασφαλιστρού.

#### ΑΡΘΡΟ 6. ΚΑΤΑΒΟΛΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΠΑΡΟΧΩΝ

Οποιοδήποτε ποσό πρέπει να καταβάλει η Εταιρία σύμφωνα με το ασφαλιστήριο αυτό, θα καταβάλλεται σε λογαριασμό του Ασφαλισμένου ή του Συνασφαλισμένου ή του Δικαιούχου στην Alpha Bank.

#### ΑΡΘΡΟ 7. ΔΗΛΩΣΕΙΣ ΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΥ ΚΑΙ ΚΥΡΟΣ ΤΟΥ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟΥ

Κατά τη σύναψη της συμβάσεως, ο Συμβαλλόμενος και ο Ασφαλισμένος υποχρεούνται να δηλώσουν στην Εταιρία κάθε στοιχείο ή περιστατικό που γνωρίζουν, το οποίο είναι αντικειμενικά ουσιώδες για την εκτίμηση του κινδύνου, καθώς επίσης να απαντήσουν σε κάθε σχετική ερώτηση της Εταιρίας.

Σε περίπτωση παραβάσεως από δόλο των υποχρεώσεων της προηγούμενης παραγράφου, η Εταιρία έχει δικαίωμα να καταγγείλει τη σύμβαση μέσα σε προθεσμία ενός (1) μηνός από τότε που έλαβε γνώση της παραβάσεως. Η ανωτέρω καταγγελία επιφέρει άμεσα αποτελέσματα και ο Συμβαλλόμενος, ή ο Ασφαλισμένος, ή ο Συνασφαλισμένος ή ο Δικαιούχος, υποχρεούνται σε αποκατάσταση κάθε ζημίας της Εταιρίας.

#### ΑΡΘΡΟ 8. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΥ ΚΑΙ ΑΠΟΔΕΙΞΗ ΕΠΙΒΙΩΣΕΩΣ

Τους μήνες Σεπτέμβριο-Οκτώβριο κάθε ημερολογιακού έτους θα πρέπει ο Ασφαλισμένος ή ο Συνασφαλισμένος, ο οποίος λαμβάνει την Ισόβια Μηνιαία Σύναξη, να αποστέλλει στα κεντρικά γραφεία της Εταιρίας βεβαίωση περί συνεχίσεως λήψεως της συντάξεως με θεωρημένο το γνήσιο της υπογραφής του από Αστυνομική ή άλλη Δημόσια αρχή, ή πιστοποιητικό οικογενειακής καταστάσεως. Σε περίπτωση που τα ανωτέρω δικαιολογητικά δεν αποσταλούν στην Εταιρία, η καταβολή της μηνιαίας συντάξεως θα παύει από τον Ιανουάριο του επομένου έτους. Η Εταιρία διατηρεί δικαίωμα ελέγχου οποτεδήποτε, για να διαπιστωθεί εάν ο Ασφαλισμένος ή ο Συνασφαλισμένος ή ο Δικαιούχος της συντάξεως βρίσκεται εν ζωή.

#### ΑΡΘΡΟ 9. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΤΟΥ ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΥ

Ο Δικαιούχος ή ο Συνασφαλισμένος υποχρεούνται σε διάστημα ενός μηνός από την ημερομηνία θανάτου του Ασφαλισμένου να ειδοποιήσουν την Εταιρία. Εάν η Εταιρία έχει καταβάλει οποιοδήποτε ποσό λόγω μη έγκαιρης ειδοποιήσεώς της για το θάνατο του Ασφαλισμένου, τότε, το ποσό αυτό θα αφαιρείται από το ποσό που είναι καταβλητέο στο Δικαιούχο ή το Συνασφαλισμένο. Επίσης, εάν η Εταιρία, σε περίπτωση θανάτου του Ασφαλισμένου, έχει καταβάλει οποιοδήποτε ποσό λόγω μη έγκαιρης ειδοποιήσεώς της για το θάνατο, τότε, διατηρεί το δικαίωμα ασκήσεως κάθε έννομου μέσου προκειμένου να γίνει ανάκτηση των καταβληθέντων ποσών.

#### ΑΡΘΡΟ 10. ΛΗΞΗ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΣ – ΠΛΥΣΗ ΤΗΣ ΚΑΤΑΒΟΛΗΣ ΤΗΣ ΜΗΝΙΑΙΑΣ ΣΥΝΤΑΞΕΩΣ.

1. Στην περίπτωση ισόβιας μη μεταβιβαζόμενης και χωρίς εγγυημένη περίοδο συντάξεως, επέρχεται λήξη της Ασφαλίσεως και παύση της καταβολής της μηνιαίας συντάξεως με το θάνατο του Ασφαλισμένου.
2. Στην περίπτωση της ισόβιας μηνιαίας συντάξεως μεταβιβαζόμενης κατά τα δύο τρίτα (2/3) στον Συνασφαλισμένο, επέρχεται λήξη της ασφαλίσεως και παύση της καταβολής της συντάξεως με το θάνατο του Συνασφαλισμένου. Εάν ο Συνασφαλισμένος αποβιώσει πριν από τον Ασφαλισμένο, επέρχεται λήξη της ασφαλίσεως και παύση της καταβολής της συντάξεως με το θάνατο του Ασφαλισμένου.
3. Στην περίπτωση της ισόβιας με εγγυημένη περίοδο καταβολής μηνιαίας συντάξεως, εάν ο Ασφαλισμένος αποβιώσει πριν από το πέρας της εγγυημένης περιόδου από την έναρξη της συνταξιοδοτήσεως, η Εταιρία καταβάλλει την μηνιαία σύναξη στο Δικαιούχο έως τη λήξη της εγγυημένης περιόδου, οπότε επέρχεται λήξη της ασφαλίσεως και παύση της καταβολής της μηνιαίας συντάξεως. Εάν ο Ασφαλισμένος επιβιώσει πέραν της εγγυημένης περιόδου, τότε, επέρχεται λήξη της ασφαλίσεως και παύση της μηνιαίας καταβολής της συντάξεως με το θάνατο του Ασφαλισμένου.

#### ΑΡΘΡΟ 11. ΕΦΑΡΜΟΣΤΕΟ ΔΙΚΑΙΟ ΚΑΙ ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΑ ΔΙΚΑΣΤΗΡΙΩΝ.

Το εφαρμοστέο δίκαιο στην παρούσα σύμβαση είναι το Ελληνικό. Για κάθε θέμα που δεν ρυθμίζεται από το παρόν ασφαλιστήριο και τους όρους αυτού, εφαρμόζονται οι διατάξεις του Νόμου για την ασφαλιστική σύμβαση και της ισχύουσας Ελληνικής Νομοθεσίας.

Τα Δικαστήρια της πόλεως των Αθηνών θα είναι αποκλειστικά αρμόδια για οποιαδήποτε δικαστική επιδίωξη ή λύση διαφοράς που απορρέει από την ερμηνεία των όρων του παρόντος ασφαλιστηρίου.

#### ΑΡΘΡΟ 12. ΧΑΡΤΟΣΗΜΑ ΚΑΙ ΛΟΙΠΕΣ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΕΙΣ

Φορολογική επιβάρυνση, κάτω από οποιαδήποτε μορφή (φόρων, τελών και λοιπών δικαιωμάτων), του ασφαλιστηρίου ή των επενδυτικών εισοδημάτων που έχουν σχέση με αυτό και των αποδείξεων καταβολής της ασφαλιστικής παροχής, βαρύνει αποκλειστικά και μόνο το Συμβαλλόμενο, τον Ασφαλισμένο, το Συνασφαλισμένο ή το Δικαιούχο κατά περίπτωση.

#### ΑΡΘΡΟ 13. ΕΓΓΡΑΦΑ - ΕΙΔΟΠΟΙΗΣΕΙΣ

Η Εταιρία δε θα λάβει υπ' όψιν καμία ειδοποίηση για οπιδήποτε έχει σχέση με το ασφαλιστήριο αυτό, εάν δεν έχει γίνει με έγγραφο που να έχει φθάσει στα Κεντρικά Γραφεία της έδρας της Εταιρίας.

Καμία μεταβολή των όρων του ασφαλιστηρίου δεν θα δεσμεύει την Εταιρία, εκτός εάν έχει γίνει με έγγραφο υπογεγραμμένο από το εξουσιοδοτημένο, ειδικά, για το σκοπό αυτό, όργανο της Εταιρίας.