

# Allianz Target4Life

Συνδεδεμένο με επενδύσεις (Unit-Linked) χρηματοοικονομικό - ασφαλιστικό προϊόν

## ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟ ΔΕΛΤΙΟ

### Περιληπτικό Σημείωμα και Όροι Ασφαλιστηρίου

Έκδοση Ιούνιος 2017

Το Περιληπτικό Σημείωμα του Ενημερωτικού Δελτίου πρέπει να παραδίδεται στον λήπτη της ασφάλισης, μαζί με τους Όρους του Ασφαλιστηρίου.

Για την ενδελεχή ενημέρωση του λήπτη της ασφάλισης, το Ενημερωτικό Δελτίο και ο Κανονισμός Εσωτερικών Επενδυτικών Κεφαλαίων πρέπει να τίθεται στη διάθεση του Συμβαλλόμενου κατ'απαίτησή του.

Σκοπός του Ενημερωτικού Δελτίου είναι η γνωστοποίηση των βασικών χαρακτηριστικών της προτεινόμενης επένδυσης στον Συμβαλλόμενο.

Προσοχή: Παρακαλούμε διαβάστε προσεκτικά το Περιληπτικό Σημείωμα και τους Όρους του Ασφαλιστηρίου.

Allianz Global Life designated activity company - Έδρα Allianz House, Elmpark Merrion Road Dublin 4, Ιρλανδία- Τηλ. +353 1 242 2300 Εκδοθέν κεφάλαιο EUR 4.000.000 – Εγκεκριμένο μετοχικό κεφάλαιο EUR 100.000.000 – Εταιρεία Ομίλου Allianz SE, εξουσιοδοτημένη για την παροχή υπηρεσιών ασφάλειας ζωής από τη Ρυθμιστική Αρχή Χρηματοοικονομικών Υπηρεσιών της Ιρλανδίας - αριθ. μητρώου 458565 – Λειτουργούσα στην Ελλάδα μέσω εγκατάστασης Υποκατάστημα Ελλάδα στη διεύθυνση Λεωφ. Αθηνών 110 Κτίριο Γ' - Τηλ. 210 69 99 944 – ΑΦΜ 997010502., Αριθμός Γ.Ε.ΜΗ 142220660000



Allianz Global Life  
designated activity company

**Περίληπτικό Σημείωμα**

Ημερομηνία τελευταίας ενημέρωσης 01/06/2017

**ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ**

Σκοπός της ενότητας των «Γενικών Πληροφοριών», η οποία απαιτείται να κοινοποιείται στον Συμβαλλόμενο πριν την υπογραφή, είναι η περιγραφή των γενικών πληροφοριών της προσφοράς.

Γενικές πληροφορίες αναφορικά με το ασφαλιστήριο			
Ασφαλιστική Εταιρία	Allianz Global Life dac, ελληνικό υποκατάστημα της ιρλανδικής ασφαλιστικής εταιρείας ίου του Ομίλου Allianz SE	Πρόγραμμα Ασφάλισης	Ασφαλιστικό προϊόν συνδεδεμένο με επενδύσεις (Unit-Linked) με τίτλο Allianz Target4Life
Υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού	<p>Το ασφαλιστήριο προβλέπει την πραγματοποίηση επενδύσεων σε μερίδια εσωτερικών επενδυτικών κεφαλαίων, η απόδοση των οποίων καθορίζει το ύψος της παροχής σε περίπτωση θανάτου του Ασφαλισμένου και του ύψους του επιστρεφόμενου κεφαλαίου σε περίπτωση εξαγοράς.</p> <p>Η επιλογή των επιμέρους εσωτερικών επενδυτικών κεφαλαίων στα οποία θα επενδυθούν τα καταβληθέντα ποσά δεν πραγματοποιείται από τον Συμβαλλόμενο αλλά από την Εταιρία, η οποία, έπειτα από την αρχική επένδυση του εφάπαξ ασφαλιστρού στο εσωτερικό επενδυτικό κεφάλαιο «T4L Eur Cash», καθορίζει τη βέλτιστη διάρθρωση των εσωτερικών επενδυτικών κεφαλαίων που κατανέμονται στο ασφαλιστήριο σύμφωνα με το είδος του Κύκλου Ζωής (Life Cycle) που επιλέγει ο Συμβαλλόμενος και σύμφωνα με τις προσδοκίες της αγοράς, αλλά και με την εφαρμογή αναπροσαρμογών σε μηνιαία βάση μέσω της χρήσης ενός μηχανισμού αυτόματης μετατροπής (switch) έως την επέλευση της ημερομηνίας στόχου που έχει ορίσει ο ίδιος. Οι περιοδικές καταβολές ασφαλιστρον και οι έκτακτες εφάπαξ – extra καταβολές κατανέμονται άμεσα στον Κύκλο Ζωής της επιλεγείσας επένδυσης, με την ίδια διάρθρωση που προβλέπει το ασφαλιστήριο. Ο χρονικός ορίζοντας της επένδυσης εξαρτάται από την ημερομηνία στόχο που έχει ορίσει ο Συμβαλλόμενος και είναι δυνατόν να κυμαίνεται από ελάχιστη διάρκεια 5 ετών έως μέγιστη διάρκεια 90 ετών μείον την ηλικία του Ασφαλισμένου κατά το χρόνο υπογραφής της Πρότασης.</p> <p>Ο Κύκλος Ζωής (Life Cycle) αποτελεί μια επενδυτική επιλογή η οποία προσαρμόζεται από την Εταιρία στις ιδιαίτερες ανάγκες κάθε ασφαλιστηρίου. Στο αρχικό στάδιο του Κύκλου Ζωής, τα καταβληθέντα ποσά επενδύονται πρωτίστως σε εσωτερικά επενδυτικά κεφάλαια με υψηλότερο προφίλ κινδύνου και τις υψηλότερες δυνατότητες αποδόσεων, ενώ στο τελικό στάδιο του Κύκλου Ζωής, καθώς η ημερομηνία στόχος που έχει ορίσει ο Συμβαλλόμενος πλησιάζει, η επένδυση μεταφέρεται σε χαμηλότερου κινδύνου εσωτερικά επενδυτικά κεφάλαια με τις χαμηλότερες δυνατότητες αποδόσεων.</p> <p>Το ασφαλιστήριο προσφέρει στον Συμβαλλόμενο τη δυνατότητα να επιλέξει μεταξύ 3 διαφορετικών ειδών Κύκλου Ζωής, ο καθένας εκ των οποίων χαρακτηρίζεται από συγκεκριμένο επίπεδο κινδύνου: ■ Χαμηλού Κινδύνου - Ισορροπημένος Κύκλος Ζωής (Low – Balanced Life Cycle), ■ Μεσαίου Κινδύνου - Δυναμικός Κύκλος Ζωής (Medium – Dynamic Life Cycle), ■ Υψηλού Κινδύνου - Επιθετικός Κύκλος Ζωής (High – Aggressive Life Cycle).</p>		

**Περληηπηκός Σημείωμα – Γενικές Πληροφορίες**

	<p>Η ειδικά προσαρμοσμένη στο προφίλ του Συμβαλλόμενου επενδυτική επιλογή του Κύκλου Ζωής υλοποιείται μέσω της εφαρμογής ενός μηχανισμού αυτόματης μετατροπής (switch) ο οποίος τελεί υπό τη διαχείριση της Εταιρίας και ο οποίος επαναπροσδιορίζει σε μηνιαία βάση τη διάρθρωση των εσωτερικών επενδυτικών κεφαλαίων που κατανέμονται στο ασφαλιστήριο.</p> <p>Επομένως, οι επενδύσεις του ασφαλιστηρίου υπόκεινται σε αυτόματες μετατροπές με την προαναφερθείσα συχνότητα για τον επαναπροσδιορισμό του ποσοστού συμμετοχής κάθε εσωτερικού επενδυτικού κεφαλαίου στο συνολικό επενδυτικό χαρτοφυλάκιο με στόχο τον εντοπισμό της βέλτιστης κατανομής που ταιριάζει στον επιλεγμένο Κύκλο Ζωής. Τουλάχιστον άπαξ ετησίως, η Εταιρία αναλύει και ενδεχομένως τροποποιεί τη βέλτιστη τυπική σύνθεση του επιλεγμένου Κύκλου Ζωής έτσι ώστε το χαρτοφυλάκιο να ανταποκρίνεται καλύτερα στις μεταβολές της αγοράς και στο υπόλοιπο της διάρκειας του Κύκλου Ζωής.</p> <p>Τα χαρακτηριστικά των 21 εσωτερικών επενδυτικών κεφαλαίων που συνδέονται με το ασφαλιστήριο περιγράφονται στον Κανονισμό Εσωτερικών Επενδυτικών Κεφαλαίων.</p>
<p>Προτάσεις χρηματοοικονομικών επενδύσεων</p>	<p>Το ασφαλιστήριο προβλέπει τις παρακάτω επιλογές:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Την καταβολή ενός εφάπαξ ασφαλίστρου ελάχιστου ύψους 2.500,00 ευρώ.</li> <li>• Την καταβολή περιοδικών ασφαλίστρων ελάχιστου ύψους 1.200,00 ευρώ σε ετήσια βάση, 600,00 ευρώ σε εξαμηνιαία βάση, 300,00 ευρώ σε τριμηνιαία βάση ή 100,00 ευρώ σε μηνιαία βάση.</li> <li>• Την καταβολή εφάπαξ και περιοδικών καταβολών σε ένα ασφαλιστήριο ελάχιστου ύψους όπως αναφέρονται παραπάνω.</li> </ul> <p>Σε καθεμιά από τις παραπάνω επιλογές, ο Συμβαλλόμενος έχει την δυνατότητα για καταβολή εφάπαξ-πρόσθετων ασφαλίστρων, όποτε το επιθυμεί, ελάχιστου ύψους 1.000,00 ευρώ.</p> <p>Η διάρκεια των περιοδικών ασφαλίστρων είναι δυνατόν να κυμαίνεται από 5 έτη κατ' ελάχιστο έως 90 έτη το μέγιστο, μείον την ηλικία του Ασφαλισμένου κατά το χρόνο της υπογραφής της Πρότασης ενώ, σε κάθε περίπτωση δεν είναι δυνατόν να υπερβαίνει τα 25 έτη.</p> <p>Στην επιλογή συνδυασμού εφάπαξ ασφαλίστρου και περιοδικού ασφαλίστρου, η Εταιρία θα διαχειρίζεται δύο επενδυτικές επιλογές Κύκλου Ζωής για λογαριασμό του Συμβαλλόμενου, εκ των οποίων η μία θα αφορά την εφάπαξ καταβολή ασφαλίστρου και η άλλη τις περιοδικές καταβολές ασφαλίστρων.</p> <p>Για την καλύτερη κατανόηση της επένδυσης, στη συνέχεια παρατίθενται οι ακόλουθες προτάσεις χρηματοοικονομικών επενδύσεων, μία για κάθε προφίλ κινδύνου και τρόπο καταβολής ασφαλίστρου:</p>

**Περιληπτικό Σημείωμα – Γενικές Πληροφορίες**

	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Ισορροπημένο (Balanced) Life Cycle με εφάπαξ ασφάλιστρο</li> <li>■ Δυναμικό (Dynamic) Life Cycle με εφάπαξ ασφάλιστρο</li> <li>■ Επιθετικό (Aggressive) Life Cycle με εφάπαξ ασφάλιστρο</li> <li>■ Ισορροπημένο (Balanced) Life Cycle με περιοδικό ασφάλιστρο</li> <li>■ Δυναμικό (Dynamic) Life Cycle με περιοδικό ασφάλιστρο</li> <li>■ Επιθετικό (Aggressive) Life Cycle με περιοδικό ασφάλιστρο</li> </ul> <p>Σημειώστε ότι η «Επιλογή σταδιακής επένδυσης» που περιγράφεται στην ενότητα «Επιλογές Ασφαλιστηρίου» δεν επιφέρει ουσιαστικές μεταβολές στο προφίλ κινδύνου / απόδοσης της χρηματοοικονομικής επένδυσης και επομένως σχετίζεται, χωρίς μεταβολή του περιεχομένου, με κάθε μία από τις επενδυτικές προτάσεις με εφάπαξ καταβολή ασφάλιστρου που περιγράφονται στο παρόν Περιληπτικό Σημείωμα.</p>
<b>Σκοπός</b>	<p>Σκοπός του παρόντος προγράμματος ασφάλισης είναι η δημιουργία μιας ειδικά προσαρμοσμένης στο προφίλ του Συμβαλλόμενου επενδυτικής επιλογής Κύκλου Ζωής σύμφωνα με το συγκεκριμένο προφίλ κινδύνου, τον χρονικό ορίζοντα και τρόπο επιλογή καταβολής ασφάλιστρου, που περιορίζει τα επίπεδα επενδυτικού κινδύνου καθώς πλησιάζει η προθεσμία (ημερομηνία στόχος).</p> <p>Επιπλέον της επένδυσης, το προϊόν προσφέρει ασφαλιστική κάλυψη σε περίπτωση θανάτου του Ασφαλισμένου, εφόσον επέλθει τουλάχιστον έξι μήνες (περίοδος αναμονής) από την ημερομηνία έναρξης ισχύος του ασφαλιστηρίου, η οποία συνίσταται σε κεφαλαιακή αύξηση της τάξης του 10%, του 0,02% ή του 0,01%, ανάλογα με την ηλικία του Ασφαλισμένου.</p> <p>Στην περίπτωση που τα μερίδια των εσωτερικών επενδυτικών κεφαλαίων του ασφαλιστηρίου προγράμματος παρουσιάσουν αρνητική τάση και εκείνη τη χρονική στιγμή ο Συμβαλλόμενος προβεί σε εξαγορά ή επέλθει θάνατος του Ασφαλισμένου τότε ο Δικαιούχος ασφάλισματος υπόκειται στον κίνδυνο να εισπράξει ποσό μικρότερο από τα καταβληθέντα ασφάλιστρα.</p>
<b>Επιλογές προγράμματος</b>	<p>Η «Επιλογή σταδιακής επένδυσης» προβλέπει ότι το 50% του εφάπαξ ασφάλιστρου επενδύεται αμέσως στην προσαρμοσμένη στο προφίλ του λήπτη της ασφάλισης επενδυτική επιλογή του Κύκλου Ζωής σύμφωνα με τις διαδικασίες που περιγράφονται στην ενότητα «Μετατροπή και διαδοχικές πληρωμές», ενώ το υπόλοιπο 50% αρχικά επενδύεται στο εσωτερικό επενδυτικό κεφάλαιο «T4L Eur Cash» και στη συνέχεια επενδύεται στην επενδυτική επιλογή Κύκλου Ζωής μέσω 12 διαδοχικών μηνιαίων μετατροπών σε περίοδο ενός έτους.</p>
<b>Διάρκεια</b>	<p>Το πρόγραμμα ασφάλισης είναι ισόβια ασφάλεια ζωής και η διάρκειά του συμπίπτει με τη διάρκεια ζωής του Ασφαλισμένου, εφόσον δεν έχει ζητηθεί ολική εξαγορά.</p> <p>Εφόσον ο Συμβαλλόμενος δεν ζητήσει την ολική εξαγορά των μεριδίων του στη λήξη του επενδυτικού προγράμματος, το πρόγραμμα ασφάλισης συνεχίζει να ισχύει.</p> <p>Η ελάχιστη/μέγιστη ηλικία του Ασφαλισμένου κατά τον χρόνο υπογραφής της Πρότασης είναι 0 / 86 έτη (ηλικία σε πλήρη έτη).</p> <p>Η ελάχιστη διάρκεια του Κύκλου Ζωής (Life Cycle) είναι 5 έτη και η μέγιστη διάρκειά του είναι 90 έτη μείον την ηλικία του Ασφαλισμένου κατά τον χρόνο υπογραφής της Πρότασης.</p>

**Περίληπτικό Σημείωμα – Γενικές Πληροφορίες**
**Ασφαλιστική κάλυψη για δημογραφικούς κινδύνους**

Περίπτωση θανάτου

Σε περίπτωση θανάτου του Ασφαλισμένου, στους Δικαιούχους καταβάλλεται επιστροφή του δεδουλευμένου κεφαλαίου το ύψος του οποίου ισούται με το γινόμενο του πλήθους των μεριδίων εσωτερικών επενδυτικών κεφαλαίων που κατανέμονται στο ασφαλιστήριο επί της τιμής του αντίστοιχου μεριδίου, όπως αμφότερες οι τιμές έχουν την πέμπτη εργάσιμη ημέρα έπειτα από την ημερομηνία παραλαβής από την Εταιρία των δικαιολογητικών (όπως ληξιαρχική πράξη θανάτου του Ασφαλισμένου, πιστοποιητικό εγγυτέρων συγγενών κλπ).

Το εν λόγω κεφάλαιο, υπό την προϋπόθεση ότι ο θάνατος έχει επέλθει τουλάχιστον έξι μήνες (περίοδος αναμονής) έπειτα από την ημερομηνία έναρξης ισχύος του ασφαλιστηρίου, αυξάνεται κατά το ποσοστό που ορίζει ο παρακάτω πίνακας με το μέγιστο όριο αύξησης που προβλέπεται σε αυτόν.

Ηλικία Ασφαλισμένου (σε πλήρη έτη) κατά το χρόνο θανάτου	Ποσοστό αύξησης	Μέγιστο όριο αύξησης (€)
από 0 έως 65 έτη	10,00%	50.000,00
από 66 έως 80 έτη	0,02%	-
Άνω των 80 ετών	0,01%	-

Το ποσοστό αύξησης 10,00% εφαρμόζεται στη διαφορά μεταξύ των καταβληθέντων ασφαλιστρών και των μερικών εξαγορών που έχουν καταβληθεί έως την ημερομηνία παραλαβής των δικαιολογητικών (μετά από αφαίρεση του κόστους εξαγοράς και τυχόν νόμιμων φόρων), ενώ τα ποσοστά αύξησης 0,02% και 0,01% εφαρμόζονται στο ισόποσο της αξίας των μεριδίων που κατανέμονται στο ασφαλιστήριο.

Η αύξηση κεφαλαίου δεν εφαρμόζεται στην περίπτωση που ο θάνατος του Ασφαλισμένου:

α) επέλθει **εντός του πρώτου εξαμήνου** (περίοδος αναμονής) από την ημερομηνία έναρξης ισχύος του ασφαλιστηρίου,

β) επέλθει **εντός των πρώτων 5 ετών** (παράταση της περιόδου αναμονής) από την ημερομηνία έναρξης ισχύος του ασφαλιστηρίου και εφόσον οφείλεται σε σύνδρομο επίκτητης ανοσολογικής ανεπάρκειας (AIDS) ή σε λοιπές συναφείς παθήσεις,

γ) οφείλεται σε:

- δόλο εκ μέρους του Συμβαλλόμενου ή των Δικαιούχων,
- ενεργή εμπλοκή του Ασφαλισμένου σε σκόπιμες εγκληματικές ενέργειες,
- ενεργή εμπλοκή του Ασφαλισμένου σε πράξεις πολέμου, αεροπορικό δυστύχημα όταν ο Ασφαλισμένος ταξιδεύει σε αεροπλάνο το οποίο δεν διαθέτει την απαιτούμενη άδεια πτήσης ή με πιλότο ο οποίος δεν διαθέτει αναγνωρισμένη πιστοποίηση και, σε κάθε περίπτωση, όταν ταξιδεύει ως μέλος του πληρώματος,
- αυτοκτονία, σε περίπτωση που αυτή σημειωθεί εντός δύο ετών από την ημερομηνία έναρξης ισχύος.

Η περίοδος αναμονής που αναφέρεται στο σημείο α) δεν τυγχάνει εφαρμογής όταν ο θάνατος του Ασφαλισμένου είναι άμεσο αποτέλεσμα οξείας λοιμώδους ασθένειας, αναφυλακτικού σοκ ή ατυχήματος, όπως αναλυτικά περιγράφεται στο Άρθρο 2 των Όρων του Ασφαλιστηρίου.

**Περληηπηκό Σημείωμα – Γενικές Πληροφορίες**

	<p>Η ασφαλιστική εταιρία δεν παρέχει καμία εγγύηση κεφαλαίου ή ελάχιστων αποδόσεων. Ως εκ τούτου, λόγω των χρηματοοικονομικών κινδύνων της επένδυσης, υπάρχει το ενδεχόμενο οι Δικαιούχοι να λάβουν, κατά τον χρόνο της εξαγοράς, ποσό μικρότερο από το ύψος των καταβληθέντων ασφαλιστρων.</p>
Λοιποί ασφαλισμένοι κίνδυνοι	Δεν προβλέπονται
Λοιπές επιλογές ασφαλιστηρίου	Δεν προβλέπονται
<b>Πρόσθετες Πληροφορίες</b>	
Πληροφορίες αναφορικά με τον τρόπο υπογραφής της Πρότασης	<p>Η σύναψη του ασφαλιστηρίου είναι δυνατό να πραγματοποιηθεί μέσω ενός εκ των προσώπων που είναι υπεύθυνα για τη διανομή του. Το ασφαλιστήριο συνάπτεται αποκλειστικά μέσω της υπογραφής του συγκεκριμένου εντύπου της Πρότασης από τον Συμβαλλόμενο καθώς και από τον Ασφαλισμένο, εφόσον πρόκειται για διαφορετικό πρόσωπο.</p> <p>Η καταβολή του εφάπαξ ασφαλίστρου, των περιοδικών ασφαλιστρων και των εφάπαξ-πρόσθετων ασφαλιστρων μπορούν να πραγματοποιηθούν αποκλειστικά μέσω SDD (SEPA Direct Debit) στον τρεχούμενο λογαριασμό της Εταιρίας όπως ορίζει το έντυπο της Πρότασης. Στην εντολή SDD θα πρέπει να ορίζεται ο αριθμός της Πρότασης που υπογράφηκε από τον Συμβαλλόμενο.</p> <p>Η ασφαλιστική σύμβαση θεωρείται συναφθείσα - υπό την προϋπόθεση ότι η Εταιρία αποδέχεται την υπογραφή της Πρότασης από τον Συμβαλλόμενο καθώς και από τον Ασφαλισμένο, εφόσον πρόκειται για διαφορετικά πρόσωπα - κατά τη στιγμή που η Εταιρία επενδύει το καταβληθέν καθαρό ασφάλιστρο, και συγκεκριμένα την πέμπτη εργάσιμη ημέρα έπειτα από τη λήψη του ασφαλίστρου (δηλαδή από τη στιγμή κατά την οποία το ποσό αυτό είναι διαθέσιμο στον τρεχούμενο λογαριασμό της Εταιρίας) μετά την παραλαβή του πρωτότυπου έντυπου της Πρότασης (συνοδευόμενο από την απαιτούμενη τεκμηρίωση η οποία υπερκαλύπτει τις απαιτήσεις των ελέγχων για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και την αποτροπή της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, καθώς και από την τεκμηρίωση που απαιτεί η κείμενη φορολογική νομοθεσία, συμπεριλαμβανομένων των απαιτήσεων του διεθνούς δικαίου). Για την επιβεβαίωση της σύναψης του ασφαλιστηρίου, η Εταιρία αποστέλλει στον Συμβαλλόμενο το ασφαλιστήριο συνοδευόμενο από την επιστολή επιβεβαίωσης της επένδυσης του ασφαλίστρου.</p> <p>Αρχής γενομένης 24 ώρες έπειτα από την ημερομηνία έναρξης ισχύος που ορίζει το ασφαλιστήριο, η ασφαλιστική κάλυψη που προβλέπει το ασφαλιστήριο τίθεται σε ισχύ. Η αύξηση σε περίπτωση θανάτου που προβλέπει το ασφαλιστήριο τίθεται σε ισχύ <b>εφόσον έχουν παρέλθει τουλάχιστον 6 μήνες</b> από την ημερομηνία έναρξης ισχύος του ασφαλιστηρίου.</p>

**Περίληπτικό Σημείωμα – Γενικές Πληροφορίες**

<p>Μετατροπή (Switch) και διαδοχικές πληρωμές</p>	<p>Το ασφαλιστήριο προβλέπει την πραγματοποίηση αυτόματων μετατροπών μεταξύ των εσωτερικών επενδυτικών κεφαλαίων που είναι διαθέσιμα για το πρόγραμμα ασφάλισης, σύμφωνα με τα χαρακτηριστικά του επιλεγμένου Κύκλου Ζωής.</p> <p>Το εφάπαξ ασφάλιστρο, μετά την αφαίρεση των εξόδων τοποθέτησης, επενδύεται αρχικά στο εσωτερικό επενδυτικό κεφάλαιο «T4L Eur Cash» κατά την ημερομηνία έναρξης ισχύος του ασφαλιστηρίου και την πρώτη Παρασκευή έπειτα από την ημερομηνία έναρξης ισχύος μπαίνει για πρώτη φορά στον μηχανισμό αυτόματης μετατροπής για την κατανομή της πρώτης σύνθεσης των εσωτερικών επενδυτικών κεφαλαίων σύμφωνα με τα χαρακτηριστικά του επιλεγμένου Κύκλου Ζωής, η οποία θα αναπροσαρμόζεται μηνιαίως από την Εταιρία. Η πρώτη κατανομή των μεριδίων στο ασφαλιστήριο, έπειτα από την πρώτη αυτόματη μετατροπή, πραγματοποιείται την Πέμπτη της εβδομάδας που ακολουθεί την πρώτη είσοδο του ασφαλιστηρίου στον μηχανισμό αυτόματης μετατροπής.</p> <p>Οι περιοδικές καταβολές ασφαλιστρών και οι εφάπαξ-πρόσθετες καταβολές, καθарές από (μετά την είσπραξη) προμηθειών και εξόδων τοποθέτησης, υπόκεινται άμεσα στον μηχανισμό αυτόματης μετατροπής χωρίς προηγουμένως να κατανεμηθούν στο εσωτερικό επενδυτικό κεφάλαιο «T4L Eur Cash», με την ίδια διάρθρωση εσωτερικού επενδυτικού κεφαλαίου που προβλέπει το πρόγραμμα ασφάλισης. Η κατανομή μεριδίων πραγματοποιείται την πέμπτη εργάσιμη ημέρα από την ημερομηνία λήψης του ασφαλιστρού από την Εταιρία και μετά την παραλαβή και των αντίστοιχων πρωτότυπων εντύπων.</p> <p>Ο Συμβαλλόμενος δεν έχει τη δυνατότητα να πραγματοποιεί αυτόνομα τις μετατροπές μεταξύ των εσωτερικών επενδυτικών κεφαλαίων. Μπορεί, ωστόσο, να μεταβάλει το προφίλ κινδύνου του και κατ' επέκταση τον Κύκλο Ζωής που αντιστοιχεί στο ασφαλιστήριο επιλέγοντας μεταξύ Ισορροπημένου (Balanced), Δυναμικού (Dynamic) και Επιθετικού (Aggressive) προφίλ. Στην περίπτωση αυτή επιβάλλεται χρέωση 50,00 ευρώ για τη μεταβολή του προφίλ ανάληψης κινδύνου.</p> <p>Προβλέπεται επίσης η δυνατότητα εκτέλεσης εφάπαξ-πρόσθετων καταβολών ασφαλιστρών, με ελάχιστη καταβολή ύψους 1.000,00 ευρώ.</p>
<p>Επιστροφή συσσωρευμένου κεφαλαίου κατά τη λήξη του ασφαλιστικού προγράμματος</p>	<p>Καθώς το πρόγραμμα είναι ισόβια ασφάλιση ζωής, δεν ορίζεται ημερομηνία λήξης του ασφαλιστηρίου, και επομένως η επιστροφή του κεφαλαίου σε περίπτωση που ο Ασφαλισμένος βρίσκεται εν ζωή πραγματοποιείται μέσω αιτήματος εξαγοράς.</p>
<p>Εξαγορά πριν τη λήξη</p>	<p>Το προϊόν αναγνωρίζει το δικαίωμα του Συμβαλλόμενου να αιτηθεί την εξαγορά μεριδίων το νωρίτερο 3 μήνες μετά από την ημερομηνία έναρξης ισχύος του ασφαλιστηρίου, εφόσον ο Ασφαλισμένος βρίσκεται εν ζωή.</p> <p>Η αξία εξαγοράς είναι ίση με την υπολογιζόμενη αξία των μεριδίων που κατανέμονται στο ασφαλιστήριο και ισούται με το πλήθος των μεριδίων που κατανέμονται στο ασφαλιστήριο επί της τιμής μεριδίου αυτών, όπως αμφότερες οι τιμές αυτές έχουν την πέμπτη εργάσιμη ημέρα έπειτα από την ημερομηνία παραλαβής από την Εταιρία αιτήματος εξαγοράς συνοδευόμενου από την απαιτούμενη τεκμηρίωση που προβλέπει το ασφαλιστήριο</p>

**Περίληπτικό Σημείωμα – Γενικές Πληροφορίες**

	<p>Άρθρο 10 των Όρων του Ασφαλιστηρίου. Το ασφαλιστήριο δεν προβλέπει την εφαρμογή χρεώσεων σε περίπτωση ολικής εξαγοράς.</p> <p>Η συνολική εξαγορά επιφέρει την ακύρωση του ασφαλιστηρίου.</p> <p>Ο Συμβαλλόμενος έχει δικαίωμα να ζητήσει μερική εξαγορά με τον ίδιο τρόπο όπως και στην περίπτωση της ολικής εξαγοράς, ορίζοντας το ποσό που επιθυμεί να εξαγοράσει, υπό την προϋπόθεση ότι:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• το ζητούμενο ποσό δεν είναι μικρότερο από 1.000,00 ευρώ, και</li> <li>• τα εναπομένοντα μερίδια έχουν ελάχιστη καθαρή αξία ύψους 1.000,00 ευρώ.</li> </ul> <p>Η αξία της μερικής εξαγοράς ισούται με την αξία των επενδυθέντων μεριδίων, μετά την αφαίρεση προμήθειας μερικής εξαγοράς ύψους 50,00 ευρώ.</p> <p>Σε περίπτωση μερικής εξαγοράς, το ασφαλιστήριο παραμένει σε ισχύ για το εναπομένον κεφάλαιο.</p> <p><b>Η Ασφαλιστική Εταιρία δεν παρέχει καμία εγγύηση κεφαλαίου ή ελάχιστων αποδόσεων. Ως εκ τούτου, λόγω των χρηματοοικονομικών κινδύνων της επένδυσης, υπάρχει το ενδεχόμενο ο Συμβαλλόμενος να λάβει, κατά τον χρόνο της εξαγοράς, ποσό μικρότερο από το ύψος των καταβληθέντων ασφαλιστρών. Επιπλέον των προαναφερθεισών διατάξεων αναφορικά με τους χρηματοοικονομικούς κινδύνους, σε περίπτωση εξαγοράς κατά τη διάρκεια των πρώτων ετών της διάρκειας ισχύος του ασφαλιστηρίου, οι άμεσες και έμμεσες χρεώσεις του Συμβαλλόμενου ενδέχεται να είναι τέτοιες ώστε το επιστρεφόμενο ποσό να μην ισούται με το επενδυθέν κεφάλαιο.</b></p>
<p>Ανάκληση της Πρότασης</p>	<p>Ο Συμβαλλόμενος έχει δικαίωμα να ανακαλέσει τη δήλωση που περιλαμβάνεται στην Πρόταση έως τον χρόνο σύναψης της ασφαλιστικής σύμβασης με ειδοποίηση που επιδίδεται μέσω συστημένης ταχυδρομικής επιστολής στην Allianz Global Life dac, Υποκατάστημα Ελλάδας – Λεωφ. Αθηνών 110, Κτίριο Γ', 104 42 Αθήνα.</p> <p>Εντός 30 ημερών από τη λήψη ειδοποίησης ακύρωσης, η Εταιρία επιστρέφει στον Συμβαλλόμενο τυχόν ήδη καταβληθέντα ασφάλιστρα.</p>
<p>Δικαίωμα υπαναχώρησης</p>	<p>Ο Συμβαλλόμενος έχει δικαίωμα υπαναχώρησης από το ασφαλιστήριο εντός 30 ημερών από την ημερομηνία σύναψής του.</p> <p>Η υπαναχώρηση πραγματοποιείται μέσω ειδοποίησης η οποία επιδίδεται με συστημένη ταχυδρομική επιστολή με βεβαίωση παραλαβής στην Allianz Global Life dac, Υποκατάστημα Ελλάδας - Λεωφ. Αθηνών 110, Κτίριο Γ', 104 42 Αθήνα, η οποία θα πρέπει να περιλαμβάνει τα στοιχεία ταυτοποίησης της Πρότασης που οριστικοποιήθηκαν στο ασφαλιστήριο και τα στοιχεία του τρεχούμενου λογαριασμού.</p> <p>Εντός 30 ημερών από την ημερομηνία λήψης ειδοποίησης υπαναχώρησης, η Εταιρία επιστρέφει στον Συμβαλλόμενο το ισόποσο της αξίας των μεριδίων που κατανέμονται στο ασφαλιστήριο.</p> <p>Ως ημερομηνία αναφοράς για τον υπολογισμό του ισόποσου της αξίας των μεριδίων ορίζεται η πέμπτη εργάσιμη ημέρα έπειτα από την ημερομηνία λήψης του σχετικού αιτήματος από την Εταιρία.</p>



**Περίληπτικό Σημείωμα – Γενικές Πληροφορίες**

	<p>Ως εκ τούτου, λόγω των χρηματοοικονομικών κινδύνων της επένδυσης, υπάρχει το ενδεχόμενο ο Συμβαλλόμενος να λάβει, κατά τον χρόνο της εξαγοράς, ποσό μικρότερο από το ύψος του καταβληθέντος ασφαλιστήριου.</p>
Δικαίωμα εναντίωσης	<p>Σύμφωνα με το άρθρο 2 παρ. 5 του Ν.2496/1997 σας παρέχεται το δικαίωμα να εναντιωθείτε εντός μηνός από την παραλαβή του ασφαλιστηρίου σε όσα αναγράφονται στο ασφαλιστήριο αν το περιεχόμενο του ασφαλιστηρίου παρεκκλίνει από την Πρόταση.</p> <p>Σύμφωνα με το άρθρο 2 παρ. 6 του Ν.2496/1997 σας παρέχεται το δικαίωμα να εναντιωθείτε εντός 14 ημερών από την παράδοση του ασφαλιστηρίου σε περίπτωση που δεν σας παραδόθηκε κάποια από τις πληροφορίες που προβλέπονται από το Άρθρο 152 του Ν.4364/2016 πριν την υποβολή της Πρότασης ή αν δεν παραλάβατε μαζί με το ασφαλιστήριο σας τους όρους του συμβολαίου.</p>
Πρόσθετες πληροφορίες στη διάθεση του κοινού	<p>Στον ιστότοπο της Εταιρίας, <a href="https://www.allianzgloballife.com/gr/">https://www.allianzgloballife.com/gr/</a>, έχει αναρτηθεί, το επικαιροποιημένο Ενημερωτικό Δελτίο και ο Κανονισμός περί εσωτερικών επενδυτικών κεφαλαίων.</p> <p>Η διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου της Ασφαλιστικής Εταιρίας είναι η <a href="mailto:info.agl@allianz.gr">info.agl@allianz.gr</a>.</p> <p>Η Εταιρία υποχρεούται να γνωστοποιήσει αμελλητί στον Συμβαλλόμενο κάθε τροποποίηση των πληροφοριών του Ενημερωτικού Δελτίου αναφορικά με τα βασικά χαρακτηριστικά του προϊόντος, συμπεριλαμβανομένου του τύπου διαχείρισης, των επιβαρύνσεων και του προφίλ κινδύνου.</p>
Εφαρμοστέο δίκαιο	<p>Το ασφαλιστήριο διέπεται από το ελληνικό δίκαιο. Αποκλειστικά αρμόδια δικαστήρια για την επίλυση κάθε διαφοράς, που προκύπτει από το ασφαλιστήριο είναι τα δικαστήρια της Αθήνας.</p>
Γλώσσα ασφαλιστηρίου	<p>Γλώσσα σύνταξης του ασφαλιστηρίου και κάθε προσαρτώμενου σε αυτό εγγράφου είναι η ελληνική.</p>
Παράπονα	<p>Η υποβολή παραπόνων, αιτημάτων διευκρινίσεων και πληροφοριών καθώς και η κοινοποίηση εγγράφων πραγματοποιείται στη διεύθυνση:</p> <p>Allianz Global Life dac – Υποκατάστημα Ελλάδας</p> <p>Κέντρο επικοινωνίας 210 69 99 944</p> <p>Λεωφόρος Αθηνών 110, Κτίριο Γ – 104 42 Αθήνα</p> <p>Διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου: <a href="mailto:info.agl@allianz.gr">info.agl@allianz.gr</a></p> <p>Σε κάθε περίπτωση, η διαδικασία διαχείρισης και επίλυσης του παραπόνου δεν διακόπτει την παραγραφή των έννομων αξιώσεων του αιτιώμενου. Σε περίπτωση που η απάντηση δεν ικανοποιεί τον αιτιώμενο, ο τελευταίος έχει το δικαίωμα να απευθυνθεί για εξωδικαστική λύση στις αρμόδιες αρχές, όπως ενδεικτικά στη Γενική Γραμματεία Καταναλωτή και στον Συνήγορο του Καταναλωτή.</p>

## Όροι Ασφαλιστηρίου

Ημερομηνία τελευταίας ενημέρωσης 01/06/2017

### ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΟ ΜΕ ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ (UNIT LINKED) ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟ ΖΩΗΣ

#### Άρθρο 1 - Παροχή σε περίπτωση θανάτου του Ασφαλισμένου

Το προϊόν Allianz Target4Life είναι ένα **συνδεδεμένο με επενδύσεις (unit linked)** ασφαλιστικό προϊόν με παροχές υπό τη μορφή μεριδίων εσωτερικών επενδυτικών κεφαλαίων τα οποία κατανέμονται στο ασφαλιστήριο, και συνδέεται, ως εκ τούτου, με την απόδοση της αξίας των μεριδίων αυτών των εσωτερικών επενδυτικών κεφαλαίων. Συγκεκριμένα, η απόδοση αυτή καθορίζει το ύψος της παροχής που καταβάλλεται σε περίπτωση θανάτου όπως προβλέπει το παρόν Άρθρο καθώς και το ύψος του κεφαλαίου που επιστρέφεται σε περίπτωση εξαγοράς κατά τα προβλεπόμενα στο Άρθρο 10.

**Το παρόν πρόγραμμα ασφάλισης δεν παρέχει καμία εγγύηση κεφαλαίου ή ελάχιστων αποδόσεων, και επομένως το ύψος της αντίστοιχης παροχής ή της επιστροφής κατά την εξαγορά ενδέχεται να είναι μικρότερο από τα καταβληθέντα ασφάλιστρα.**

Σε περίπτωση θανάτου του Ασφαλισμένου η ισχύς του ασφαλιστηρίου τερματίζεται, και το συσσωρευμένο κεφάλαιο (το ύψος του οποίου ισούται με το ισόποσο της αξίας των μεριδίων που κατανέμονται στο ασφαλιστήριο, όπως υπολογίζεται κατά την ημερομηνία αναφοράς που ορίζει το Άρθρο 6) καταβάλλεται στους Δικαιούχους που έχει ορίσει ο Συμβαλλόμενος. Το εν λόγω κεφάλαιο, υπό την προϋπόθεση ότι ο θάνατος του Ασφαλισμένου έχει επέλθει **τουλάχιστον έξι μήνες (περίοδος αναμονής)** έπειτα από την ημερομηνία έναρξης ισχύος του ασφαλιστηρίου, αυξάνεται κατά το ποσοστό που ορίζει ο παρακάτω πίνακας με το αντίστοιχο μέγιστο όριο αύξησης.

Ηλικία Ασφαλισμένου (σε πλήρη έτη) κατά το χρόνο θανάτου	Ποσοστό αύξησης	Μέγιστο όριο αύξησης
από 0 έως 65 έτη	10,00%	50.000,00 ευρώ
από 66 έως 80 έτη	0,02%	-
Άνω των 80 ετών	0,01%	-

Το ποσοστό αύξησης 10,00% εφαρμόζεται στη διαφορά μεταξύ των καταβληθέντων ασφαλίσεων και των μερικών εξαγορών που έχουν καταβληθεί έως την ημερομηνία παραλαβής των δικαιολογητικών (μετά από αφαίρεση του κόστους εξαγοράς και τυχόν νόμιμων φόρων), ενώ τα ποσοστά αύξησης 0,02% και 0,01% εφαρμόζονται στο ισόποσο της αξίας των μεριδίων που κατανέμονται στο ασφαλιστήριο, η οποία ισούται με το πλήθος των μεριδίων εσωτερικών επενδυτικών κεφαλαίων που κατανέμονται στο ασφαλιστήριο επί της τιμής τους, όπως αυτές μετρούνται κατά την ημερομηνία αναφοράς όπως αυτή ορίζεται στο Άρθρο 6.

Η Εταιρία επισημαίνει ότι το μέγιστο όριο αύξησης ύψους 50.000,00 ευρώ εφαρμόζεται ανά Ασφαλισμένο πρόσωπο, ανεξαρτήτως από τον αριθμό ασφαλιστηρίων Allianz Target4Life που έχουν συναφθεί με την Εταιρία και που αφορούν το ίδιο Ασφαλισμένο πρόσωπο.

#### Άρθρο 2 - Περιορισμοί όσον αφορά την παροχή σε περίπτωση θανάτου του Ασφαλισμένου

Τα ποσοστά αύξησης 10,00%, 0,02% ή 0,01% όπως αναφέρονται στο Άρθρο 1 δεν εφαρμόζονται όταν ο θάνατος του Ασφαλισμένου:

α) επέλθει **εντός του πρώτου εξαμήνου** (περίοδος **αναμονής**) από την ημερομηνία έναρξης ισχύος του ασφαλιστηρίου,

β) επέλθει εντός **των πρώτων 5 ετών** (παράταση της περιόδου **αναμονής**) από την ημερομηνία έναρξης ισχύος του ασφαλιστηρίου και εφόσον οφείλεται σε σύνδρομο επίκτητης ανοσολογικής ανεπάρκειας (AIDS) ή σε λοιπές συναφείς παθήσεις,

## Όροι Ασφαλιστηρίου

γ) οφείλεται σε:

- δόλο εκ μέρους του Συμβαλλόμενου ή των Δικαιούχων,
- ενεργή εμπλοκή του Ασφαλισμένου σε σκόπιμες εγκληματικές ενέργειες,
- ενεργή εμπλοκή του Ασφαλισμένου σε πράξεις πολέμου,
- αεροπορικό δυστύχημα όταν ο Ασφαλισμένος ταξιδεύει σε αεροπλάνο το οποίο δεν διαθέτει την απαιτούμενη άδεια πτήσης ή με πιλότο ο οποίος δεν διαθέτει αναγνωρισμένη πιστοποίηση και, σε κάθε περίπτωση, όταν ταξιδεύει ως μέλος του πληρώματος,
- αυτοκτονία, σε περίπτωση που αυτή σημειωθεί εντός δύο ετών από την ημερομηνία έναρξης ισχύος.

Ο περιορισμός που προβλέπει το σημείο α) δεν εφαρμόζεται όταν ο θάνατος του Ασφαλισμένου επέρχεται ως άμεσο αποτέλεσμα:

- ενός εκ των ακόλουθων οξέων λοιμωδών νοσημάτων το οποίο προκύπτει έπειτα από την ημερομηνία έναρξης ισχύος του ασφαλιστηρίου: τύφος, παράτυφος, διφθερίτιδα, οστρακιά, ιλαρά, ευλογιά, οξεία πρόσθια πολιομυελίτιδα, εγκεφαλονωτιαία μηνιγγίτιδα, πνευμονία, επιδημική εγκεφαλίτιδα, άνθρακας, επιλόχειος πυρετός, τυφοειδής πυρετός, ιογενής ηπατίτιδα Α και Β, λεπτοσπείρωση, αιμορραγικός ίκτερος, χολέρα, βρουκέλλωση, μικροβιακή δυσεντερία, κίτρινος πυρετός, πυρετός Q, σαλμονέλωση, αλλαντίαση, λοιμώδης μονοπυρήνωση, παρωτίτιδα, πανώλη, λύσσα, κοκκύτης, ερυθρά, γενικευμένη δαμαλίτιδα, μετεμβολιακή εγκεφαλίτιδα,
- αναφυλακτικού σοκ το οποίο επέρχεται έπειτα από την ημερομηνία έναρξης ισχύος του ασφαλιστηρίου, ατυχήματος, που για τους σκοπούς του παρόντος νοείται ως γεγονός το οποίο προκύπτει από τυχαία, ξαφνική, βίαιη και εξωτερική αιτία η οποία προκαλεί αντικειμενικά παρατηρήσιμη σωματική βλάβη η οποία οδηγεί σε θάνατο, και το οποίο επέρχεται έπειτα από την ημερομηνία έναρξης ισχύος του ασφαλιστηρίου.

### Άρθρο 3 - Διάρκεια και όρια ηλικίας

Το ασφαλιστήριο πρόγραμμα είναι ισόβια ασφάλεια ζωής και η διάρκειά του συμπίπτει με τη διάρκεια ζωής του Ασφαλισμένου, εφόσον δεν έχει ζητηθεί ολική εξαγορά.

Εφόσον ο λήπτης της ασφάλισης δεν ζητήσει την ολική εξαγορά των μεριδίων του στη λήξη του επενδυτικού προγράμματος, το πρόγραμμα ασφάλισης συνεχίζει να ισχύει.

Το παρόν ασφαλιστήριο είναι δυνατόν να συνάπτεται ως ασφάλεια ζωής ασφαλισμένων προσώπων η ηλικία των οποίων, κατά το χρόνο υπογραφής της Πρότασης, κυμαίνεται μεταξύ **0 ετών** κατ' ελάχιστο και **86 ετών** κατά μέγιστο.

Το ασφαλιστήριο διαθέτει διάρκεια επενδυτικής επιλογής Κύκλου Ζωής η οποία καθορίζεται από τον Συμβαλλόμενο με ελάχιστη διάρκεια 5 ετών και μέγιστη διάρκεια 90 ετών μείον την ηλικία του Ασφαλισμένου κατά τον χρόνο υπογραφής της Πρότασης.

### Άρθρο 4 - Ασφάλιστρα

Το ασφαλιστήριο, αναφορικά με την παροχή του Άρθρου 1, προβλέπει την καταβολή ενός εφάπαξ ασφαλίστρου ελάχιστου ύψους **2,500 ευρώ**.

Εναλλακτικά, είναι δυνατή η επιλογή περιοδικού ασφαλίστρου ελάχιστου ύψους **1.200,00 ευρώ** σε ετήσια βάση, 600,00 ευρώ σε εξαμηνιαία βάση, 300,00 ευρώ σε τριμηνιαία βάση ή 100,00 ευρώ σε μηνιαία βάση. Η διάρκειά του κυμαίνεται από ελάχιστη διάρκεια 5 ετών έως μέγιστη διάρκεια 90 ετών μείον την ηλικία του Ασφαλισμένου κατά το χρόνο υπογραφής της Πρότασης ενώ, σε κάθε περίπτωση, δεν είναι δυνατόν να υπερβαίνει τα 25 έτη.

## Όροι Ασφαλιστηρίου

Είναι επίσης δυνατή η επιλογή συνδυασμού εφάπαξ ασφαλιστρού και περιοδικού ασφαλιστρού. Σε περίπτωση εφαρμογής αμφότερων των μεθόδων καταβολής του ασφαλιστρού, η Εταιρία θα διαχειρίζεται δύο επενδυτικές επιλογές Κύκλου Ζωής για τον Συμβαλλόμενο, όπως περιγράφεται στο Άρθρο 7 κατωτέρω, η μία εκ των οποίων αφορά το εφάπαξ ασφάλιστρο και η δεύτερη τις περιοδικές καταβολές ασφαλιστρού. Η ημερομηνία στόχος και το προφίλ ανάληψης κινδύνου του Συμβαλλόμενου είναι μοναδικά για κάθε επενδυτική επιλογή Κύκλου Ζωής.

Το ασφαλιστήριο προβλέπει επίσης τη δυνατότητα εφάπαξ-πρόσθετου ασφαλιστρού ελάχιστου ύψους **1.000,00 ευρώ** έως τη συμπλήρωση του ενενηκοστού έτους ηλικίας του Ασφαλισμένου.

Σε κάθε περιοδική καταβολή ασφαλιστρού, η Εταιρία εφαρμόζει χρέωση πληρωμής ύψους 1,50 ευρώ. Σε κάθε καταβολή ασφαλιστρού, η Εταιρία εφαρμόζει χρέωση που αφορά στην προμήθεια διάθεσης έως 1,5%. Η χρέωση αυτή, στην περίπτωση των περιοδικών ασφαλιστρών, εφαρμόζεται για τα πρώτα 10 έτη καταβολών και εισπράττεται ως εξής:

Η χρέωση (έως 1,5%) υπολογίζεται στο γινόμενο του ετήσιου ύψους των περιοδικών ασφαλιστρών επί των ετών της διάρκειάς τους (με μέγιστο αριθμό τα 10 έτη). Το 1/3 εισπράττεται μέσω του αρχικού ασφαλιστρού και τα 2/3 επιμερίζονται στα υπόλοιπα περιοδικά ασφάλιστρα του προγράμματος, με μέγιστο αριθμό τα 10 έτη.

Ως εκ τούτου, τα ασφάλιστρα που έχουν επενδυθεί στα εσωτερικά επενδυτικά κεφάλαια με τα οποία είναι συνδεδεμένο το ασφαλιστήριο ισούνται με το καταβληθέν ασφάλιστρο καθαρό από/μετά την εφαρμογή προμηθειών και εξόδων τοποθέτησης. Το ασφάλιστρο της κάλυψης θανάτου ισούται με 0,25% ετησίως έως το 65 έτος ηλικίας του Ασφαλισμένου, εισπράττεται σε τριμηνιαία βάση με μείωση του πλήθους των μεριδίων που κατανέμονται στο ασφαλιστήριο, και επομένως και το κόστος αυτό μειώνει το επενδυθέν κεφάλαιο.

Η καταβολή των ασφαλιστρών πραγματοποιείται αποκλειστικά μέσω SDD (SEPA Direct Debit) στον τρεχούμενο λογαριασμό της Εταιρίας όπως ορίζεται στο έντυπο της Πρότασης. Τα έξοδα χρεώνονται απευθείας στον Συμβαλλόμενο.

Στην εντολή SDD θα πρέπει να ορίζεται ο αριθμός της Πρότασης που υπογράφηκε από τον Συμβαλλόμενο.

### Άρθρο 5 - Κατανομή των μεριδίων

Το εφάπαξ ασφάλιστρο, οι περιοδικές καταβολές ασφαλιστρών και οι εφάπαξ – πρόσθετες καταβολές, καθαρά από/μετά την εισπραξη προμηθειών, φόρων και εξόδων τοποθέτησης, υπόκεινται άμεσα στον μηχανισμό αυτόματης μετατροπής, όπως περιγράφεται στο Άρθρο 9 κατωτέρω, με την ίδια διάρθρωση εσωτερικών επενδυτικών κεφαλαίων που προβλέπει το πρόγραμμα ασφάλισης. Η κατανομή μεριδίων πραγματοποιείται την πέμπτη εργάσιμη ημέρα από την ημερομηνία λήψης του ασφαλιστρού και μετά την παραλαβή των αντίστοιχων πρωτότυπων εντύπων.

Στην περίπτωση που έχει επιλεγεί το πρόγραμμα του εφάπαξ ασφαλιστρού και η «Επιλογή σταδιακής επένδυσης» τότε το 50% του εφάπαξ ασφαλιστρού αλλά και των τυχόν εφάπαξ-πρόσθετων καταβολών καθαρά από/μετά την εισπραξη προμηθειών, φόρων και εξόδων τοποθέτησης, επενδύεται στο εσωτερικό επενδυτικό κεφάλαιο «T4L Eur Cash» κατά την ημερομηνία έναρξης ισχύος του ασφαλιστηρίου και την πρώτη Παρασκευή έπειτα από την ημερομηνία έναρξης ισχύος του ασφαλιστηρίου μπαίνει για πρώτη φορά στον μηχανισμό αυτόματης μετατροπής όπως περιγράφεται στο Άρθρο 9 κατωτέρω. Η Εταιρία επαναπροσδιορίζει σε μηνιαία βάση τη βέλτιστη σύνθεση των εσωτερικών επενδυτικών κεφαλαίων που κατανέμονται στο ασφαλιστήριο, και ως εκ τούτου τα μερίδια που κατανέμονται στο ασφαλιστήριο μεταβάλλονται σε μηνιαία βάση.

## Όροι Ασφαλιστηρίου

Η Εταιρία γνωστοποιεί στον Συμβαλλόμενο τη μετατροπή του καταβληθέντος ασφαλιστρού σε μερίδια εσωτερικών επενδυτικών κεφαλαίων εντός 10 εργάσιμων ημερών από την ημερομηνία αποτίμησης των μεριδίων όπως ορίζεται στο Άρθρο 6 μέσω επιστολής επιβεβαίωσης η οποία ορίζει: το ύψος του καταβληθέντος ασφαλιστρού, την ημερομηνία καταβολής του ασφαλιστρού, το πλήθος των κατανεμηθέντων στο ασφαλιστήριο μεριδίων, την τιμή μεριδίου και την αξία τους καθώς και την ημερομηνία αποτίμησης. Σε περίπτωση και εφάπαξ-πρόσθετης καταβολής ασφαλιστρού η Εταιρία διατηρεί το δικαίωμα αποστολής συνολικής επιστολής επιβεβαίωσης με τη λήξη κάθε εξαμήνου.

### Άρθρο 6 - Ημερομηνία αναφοράς

Η ημερομηνία αναφοράς είναι η ημέρα αποτίμησης των μεριδίων όπως ορίζεται κατωτέρω.

Για τον προσδιορισμό του πλήθους των μεριδίων που κατανέμονται στο ασφαλιστήριο σύμφωνα με τα καταβληθέντα ασφάλιστρα, η ημερομηνία αναφοράς είναι η εξής:

- για το εφάπαξ ασφάλιστρο, η ημερομηνία έναρξης ισχύος του ασφαλιστηρίου, η οποία συμπίπτει με την πέμπτη εργάσιμη ημέρα έπειτα από την ημερομηνία λήψης του ασφαλιστρού (δηλαδή από τη στιγμή κατά την οποία το ποσό αυτό είναι διαθέσιμο στον τρεχούμενο λογαριασμό της Εταιρίας) και μετά την παραλαβή του πρωτότυπου έντυπου της Πρότασης (συνοδευόμενου από την απαιτούμενη τεκμηρίωση η οποία υπερκαλύπτει τις απαιτήσεις των ελέγχων για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και την αποτροπή της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, καθώς και την τεκμηρίωση που απαιτεί η κείμενη φορολογική νομοθεσία, συμπεριλαμβανομένων των απαιτήσεων του διεθνούς δικαίου).
- όσον αφορά τα περιοδικά ασφάλιστρα, η πέμπτη εργάσιμη ημέρα έπειτα από την ημερομηνία λήψης του ασφαλιστρού
- όσον αφορά τα εφάπαξ-πρόσθετα ασφάλιστρα, η πέμπτη εργάσιμη ημέρα έπειτα από την ημερομηνία λήψης του ασφαλιστρού

Για τον καθορισμό του ισόποσου της αξίας των μεριδίων σε περίπτωση εξαγοράς ή θανάτου του Ασφαλισμένου, ως ημερομηνία αναφοράς νοείται η πέμπτη εργάσιμη ημέρα από την ημερομηνία λήψης από την Εταιρία του αιτήματος εξαγοράς ή των δικαιολογητικών (π.χ ληξιαρχική πράξη θανάτου, κλπ) σε περίπτωση θανάτου του Ασφαλισμένου.

Για τις πράξεις μετατροπής που αναφέρονται στο Άρθρο 9, η ημερομηνία αναφοράς είναι η επόμενη εργάσιμη ημέρα έπειτα από την ημερομηνία κατά την οποία ο μηχανισμός αυτόματης μετατροπής που τελεί υπό τη διαχείριση της Εταιρίας έχει προετοιμάσει σε μηνιαία βάση τις μετατροπές προς εκτέλεση για κάθε ασφαλιστήριο.

Η Εταιρία επισημαίνει ότι, μεταξύ της υποβολής αιτήματος για την εκτέλεση πράξης επί ασφαλιστηρίου (εξαγορά, εφάπαξ-πρόσθετη καταβολή, μετατροπές συμβαλλόμενου) και ενδεχόμενου μεταγενέστερου αιτήματος θα πρέπει να μεσολαβούν τουλάχιστον πέντε εργάσιμες ημέρες. Επομένως, σε περίπτωση που αίτημα για την εκτέλεση πράξης επί ασφαλιστηρίου ληφθεί από την Εταιρία πριν την παρέλευση του χρόνου αυτού, ως ημερομηνία λήψης του εν λόγω αιτήματος θεωρείται η πέμπτη εργάσιμη ημέρα έπειτα από την ημερομηνία του αρχικού αιτήματος.

### Άρθρο 7 - Εσωτερικά Επενδυτικά Κεφάλαια

Η επιλογή των επιμέρους εσωτερικών επενδυτικών κεφαλαίων στα οποία θα επενδυθούν τα καταβληθέντα ποσά δεν πραγματοποιείται από τον Συμβαλλόμενο αλλά από την Εταιρία, η οποία, καθορίζει τη βέλτιστη διάρθρωση των εσωτερικών επενδυτικών κεφαλαίων στα οποία θα κατανεμηθεί η επένδυση του ασφαλιστικού προγράμματος σύμφωνα με το είδος του Κύκλου Ζωής που επιλέγει ο

## Όροι Ασφαλιστηρίου

Συμβαλλόμενος και σύμφωνα με τις προσδοκίες της αγοράς, αλλά και με την εφαρμογή αναπροσαρμογών σε μηνιαία βάση μέσω της χρήσης του μηχανισμού αυτόματης μετατροπής (switch) που περιγράφεται στο Άρθρο 9, έως την επέλευση της ημερομηνίας στόχου.

Τα καταβληθέντα ασφάλιστρα κατανέμονται άμεσα στην επενδυτική επιλογή του Κύκλου Ζωής (Life Cycle) που έχει επιλέξει ο Συμβαλλόμενος, με την ίδια διάρθρωση που προβλέπει το ασφαλιστήριο. Στην περίπτωση που έχει επιλεγεί το πρόγραμμα του εφάπαξ ασφαλιστρού και η «Επιλογή σταδιακής επένδυσης» τότε το 50% του εφάπαξ ασφαλιστρού αλλά και των τυχόν εφάπαξ-πρόσθετων καταβολών επενδύεται στο εσωτερικό επενδυτικό κεφάλαιο «T4L Eur Cash» και στη συνέχεια επενδύεται στην ειδικά προσαρμοσμένη στο προφίλ του Συμβαλλόμενου επενδυτική πολιτική του Κύκλου Ζωής μέσω 12 διαδοχικών μηνιαίων μετατροπών σύμφωνα με το Άρθρο 11.

Ο Κύκλος Ζωής (Life Cycle) αποτελεί μια επενδυτική επιλογή την οποία η Εταιρία εξατομικεύει για κάθε ασφαλιστήριο. Η Εταιρία λαμβάνει υπόψη τόσο τις παραμέτρους που ορίζει ο Συμβαλλόμενος όσο και τις προσδοκίες της αγοράς για τη βελτιστοποίηση του προφίλ κινδύνου / αποδόσεων της επένδυσης η οποία εκτελείται σε συνεχή βάση στη διάρκεια του Κύκλου Ζωής έως την επέλευση της ημερομηνίας στόχου. Σε γενικές γραμμές, η Εταιρία κατευθύνει τις επενδύσεις προς εσωτερικά επενδυτικά κεφάλαια υψηλότερου κινδύνου και με υψηλότερες δυνατότητες αποδόσεων στις αρχές του Κύκλου Ζωής ενώ στη συνέχεια μεταστρέφει την επένδυση προς εσωτερικά επενδυτικά κεφάλαια χαμηλότερου κινδύνου και με χαμηλότερες δυνατότητες αποδόσεων όσο πλησιάζει η ημερομηνία στόχου.

Οι παράμετροι που ορίζει ο Συμβαλλόμενος είναι οι εξής:

- προφίλ κινδύνου:
  - **Χαμηλού Κινδύνου - Ισορροπημένος Κύκλος Ζωής (Low – Balanced Life Cycle),**
  - **Μεσαίου Κινδύνου - Δυναμικός Κύκλος Ζωής (Medium – Dynamic Life Cycle)**
  - **Υψηλού Κινδύνου - Επιθετικός Κύκλος Ζωής (High – Aggressive Life Cycle).**
- ημερομηνία στόχος,
- επιλογή καταβολής ασφαλιστρού:
  - εφάπαξ ασφάλιστρο,
  - περιοδικό ασφάλιστρο
  - εφάπαξ-extra ασφάλιστρο
- «Επιλογή σταδιακής επένδυσης», στην περίπτωση εφάπαξ ασφαλιστρού:
  - ενεργή,
  - μη ενεργή,
- διάρκεια καταβολής ασφαλιστρών, στην περίπτωση των περιοδικών καταβολών ασφαλιστρών.

Το τμήμα του κεφαλαίου που επενδύεται στα εσωτερικά επενδυτικά κεφάλαια με τον υψηλότερο κίνδυνο και τις μεγαλύτερες δυνατότητες αποδόσεων είναι σε γενικές γραμμές μεγαλύτερο στο Επιθετικό (Aggressive) προφίλ του Κύκλου Ζωής σε σχέση με το Δυναμικό (Dynamic) προφίλ, ενώ είναι μικρότερο στο Ισορροπημένο (Balanced) προφίλ του Κύκλου Ζωής. Αυτό συνεπάγεται επίσης ότι οι προσδοκίες αποδόσεων είναι σε γενικές γραμμές υψηλότερες στο Επιθετικό (Aggressive) προφίλ σε σχέση με το Δυναμικό (Dynamic) προφίλ ενώ είναι χαμηλότερες στο Ισορροπημένο (Balanced) προφίλ. Παράλληλα, αυτό συνεπάγεται επίσης ότι η πιθανότητα απωλειών κατά τη λήξη κάθε έτους και κατά την ημερομηνία στόχο είναι γενικά υψηλότερη για το Επιθετικό (Aggressive) προφίλ του Κύκλου Ζωής σε σχέση με το Δυναμικό (Dynamic) προφίλ, ενώ είναι μικρότερη στο Ισορροπημένο (Balanced) προφίλ του Κύκλου Ζωής.

Η ειδικά προσαρμοσμένη στο προφίλ του Συμβαλλόμενου επενδυτική επιλογή του Κύκλου Ζωής υλοποιείται μέσω της εφαρμογής ενός μηχανισμού αυτόματης μετατροπής (switch) ο οποίος τελεί υπό τη διαχείριση της Εταιρίας όπως προβλέπει το Άρθρο 9 και ο οποίος επαναπροσδιορίζει σε **μηνιαία**

## Όροι Ασφαλιστηρίου

βάση τη διάρθρωση των εσωτερικών επενδυτικών κεφαλαίων που κατανέμονται στο ασφαλιστήριο. Επομένως, οι επενδύσεις του ασφαλιστικού προγράμματος υπόκεινται σε αυτόματες μετατροπές με την προαναφερθείσα συχνότητα για τον επαναπροσδιορισμό της βαρύτητας κάθε εσωτερικού επενδυτικού κεφαλαίου στο συνολικό επενδυτικό χαρτοφυλάκιο με στόχο τον εντοπισμό της βέλτιστης κατανομής που ταιριάζει στον επιλεγμένο Κύκλο Ζωής.

Τα χαρακτηριστικά των εσωτερικών επενδυτικών κεφαλαίων με τα οποία είναι συνδεδεμένο το ασφαλιστήριο αναφέρονται αναλυτικά στον Κανονισμό που διέπει το κάθε εσωτερικό επενδυτικό κεφάλαιο, αντίγραφο του οποίου μπορεί να διατεθεί δωρεάν από την Εταιρία.

Η Allianz Global Life dac διατηρεί, ανά πάσα στιγμή, το δικαίωμα διεύρυνσης του φάσματος των διαθέσιμων κεφαλαίων προς επένδυση.

### **Άρθρο 7α - Σύσταση νέων εσωτερικών επενδυτικών κεφαλαίων / συγχώνευση κεφαλαίων / τροποποίηση του Κανονισμού**

Η Εταιρία έχει δικαίωμα:

- σύστασης νέων εσωτερικών επενδυτικών κεφαλαίων,
- συγχώνευσης ενός ή περισσότερων υφιστάμενων κεφαλαίων με παρόμοια χαρακτηριστικά, με την ίδια επενδυτική πολιτική και τον ίδιο σκοπό και βαθμό κινδύνου, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα του Άρθρου 13 του Κανονισμού περί εσωτερικών επενδυτικών κεφαλαίων,
- τροποποίησης του Κανονισμού περί εσωτερικών επενδυτικών κεφαλαίων λόγω μεταβολής της πρωτογενούς και/ή της παράγωγης εκτελεστικής νομοθεσίας ή ως συνέπεια σχετικής απαίτησης της αρμόδιας Εποπτικής Αρχής ή αιτήματος διορισμένου υπέρ των συμφερόντων των πελατών Αναλογιστή, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο Άρθρο 14 του Κανονισμού των εσωτερικών επενδυτικών κεφαλαίων.

Σε τέτοιες περιπτώσεις, ο Συμβαλλόμενος ενημερώνεται κατά προσήκοντα τρόπο:

- για τη συγκρότηση νέου εσωτερικού επενδυτικού κεφαλαίου εσωτερικού καθώς και για τα χαρακτηριστικά του που διέπονται από την τρέχουσα έκδοση του Κανονισμού εσωτερικών επενδυτικών κεφαλαίων
- για την πρόθεση συγχώνευσης ενός ή περισσότερων εσωτερικών επενδυτικών κεφαλαίων
- για την πρόθεση τροποποίησης του Κανονισμού εσωτερικών επενδυτικών κεφαλαίων.

Σε περίπτωση συγχώνευσης κεφαλαίων ή τροποποίησης του Κανονισμού εσωτερικών επενδυτικών κεφαλαίων, ο Συμβαλλόμενος έχει δικαίωμα άσκησης εξαγοράς ή υποβολής αιτήματος μεταβολής του Κύκλου Ζωής (Life Cycle) του Ασφαλιστηρίου, χωρίς την εφαρμογή καμίας επιβάρυνσης (κόστος εξαγοράς ή κόστος μεταβολής του Κύκλου Ζωής). Κατά τον χρόνο γνωστοποίησης της πρόθεσης εκτέλεσης της συγχώνευσης ενός ή περισσότερων εσωτερικών επενδυτικών κεφαλαίων ή της τροποποίησης του Κανονισμού εσωτερικών επενδυτικών κεφαλαίων, η Εταιρία γνωστοποιεί στον Συμβαλλόμενο τις χρονικές περιόδους και τους τρόπους άσκησης των εν λόγω δικαιωμάτων.

### **Άρθρο 8 - Τιμή μεριδίου εσωτερικών επενδυτικών κεφαλαίων**

Η τιμή μεριδίου των εσωτερικών επενδυτικών κεφαλαίων με τα οποία είναι συνδεδεμένο το ασφαλιστήριο καθορίζεται σε ημερήσια βάση από την Εταιρία, σύμφωνα με τον σχετικό Κανονισμό, και δημοσιεύεται καθημερινά στον ιστότοπο [www.allianzgloballife.com/gr](http://www.allianzgloballife.com/gr).

Η τιμή μεριδίου κάθε εσωτερικού επενδυτικού κεφαλαίου υπολογίζεται με τη διαίρεση του καθαρού ενεργητικού των εσωτερικών επενδυτικών κεφαλαίων όπως αυτό αναγνωρίζεται κατά την ημερομηνία αποτίμησης με το πλήθος των μεριδίων στα οποία διαιρείται το εσωτερικό επενδυτικό κεφάλαιο κατά

## Όροι Ασφαλιστηρίου

την ίδια ημέρα. Όσον αφορά στοιχεία ενεργητικού και παθητικού του εσωτερικού επενδυτικού κεφαλαίου για τα οποία η τρέχουσα αγοραία αξία δεν είναι -για οποιονδήποτε λόγο- διαθέσιμη κατά την ημερομηνία αποτίμησης, η Εταιρία εξετάζει, για τους σκοπούς καθορισμού της τιμής μεριδίου του εσωτερικού επενδυτικού κεφαλαίου, την τρέχουσα αγοραία αξία όπως αυτή ισχύει κατά την πρώτη προγενέστερη χρήσιμη ημέρα. Η αποτίμηση ορισμένων κατηγοριών ενεργητικού του εσωτερικού επενδυτικού κεφαλαίου ενδέχεται να μην παρουσιάζει την ίδια περιοδικότητα αποτίμησης όπως τα υπόλοιπα μερίδια του ίδιου εσωτερικού επενδυτικού κεφαλαίου.

### Άρθρο 9 - Εργασίες μετατροπής (switch)

Το ασφαλιστήριο προβλέπει την πραγματοποίηση από την Εταιρία αυτόματων μετατροπών μεταξύ των εσωτερικών επενδυτικών κεφαλαίων που είναι διαθέσιμα για το ασφαλιστήριο σύμφωνα με τα χαρακτηριστικά του Κύκλου Ζωής που έχει επιλέξει ο Συμβαλλόμενος.

Το εφάπαξ ασφάλιστρο, μετά την αφαίρεση των εξόδων τοποθέτησης, επενδύεται αρχικά στο εσωτερικό επενδυτικό κεφάλαιο «T4L Eur Cash» κατά την ημερομηνία έναρξης ισχύος του ασφαλιστηρίου και την πρώτη Παρασκευή έπειτα από την ημερομηνία έναρξης ισχύος μπαίνει για πρώτη φορά στον μηχανισμό αυτόματης μετατροπής για την κατανομή της πρώτης σύνθεσης των εσωτερικών επενδυτικών κεφαλαίων σύμφωνα με τα χαρακτηριστικά του επιλεγμένου Κύκλου Ζωής, η οποία θα αναπροσαρμόζεται μηνιαίως από την Εταιρία.

Οι περιοδικές καταβολές ασφαλιστρών και οι εφάπαξ-extra καταβολές, μετά την είσπραξη τελών πληρωμών και εξόδων τοποθέτησης, υπόκεινται άμεσα στον μηχανισμό αυτόματης μετατροπής χωρίς προηγουμένως να κατανεμηθούν στο εσωτερικό επενδυτικό κεφάλαιο «T4L Eur Cash», με την ίδια διάρθρωση εσωτερικού επενδυτικού κεφαλαίου που προβλέπει το πρόγραμμα ασφάλισης.

Η πρώτη κατανομή των μεριδίων στο ασφαλιστήριο, έπειτα από την πρώτη αυτόματη μετατροπή, πραγματοποιείται την Πέμπτη της εβδομάδας που ακολουθεί την πρώτη είσοδο του ασφαλιστηρίου στον μηχανισμό αυτόματης μετατροπής.

Στη συνέχεια, η Εταιρία επανακαθορίζει σε μηνιαία βάση τη σύνθεση των εσωτερικών επενδυτικών κεφαλαίων που κατανέμονται στο ασφαλιστήριο για τη βελτιστοποίηση του προφίλ κινδύνου / αποδόσεων της επένδυσης η οποία εκτελείται σε συνεχή βάση στη διάρκεια του Κύκλου Ζωής έως την επέλευση της ημερομηνίας στόχου. Συγκεκριμένα:

- σε μηνιαία βάση, η Εταιρία εκτελεί αυτόματες προσαρμογές του ασφαλιστηρίου για τον επαναπροσδιορισμό του ποσοστού συμμετοχής κάθε εσωτερικού επενδυτικού κεφαλαίου στο συνολικό επενδυτικό χαρτοφυλάκιο με στόχο τον εντοπισμό της βέλτιστης κατανομής που ταιριάζει στον επιλεγμένο Κύκλο Ζωής·
- σε τριμηνιαία βάση, η Εταιρία αναλύει και ενδεχομένως τροποποιεί τα ποσοτικά χαρακτηριστικά (μεταβλητότητα στόχου, προσδοκώμενες αποδόσεις) βάσει των τρεχουσών τάσεων της αγοράς·
- τουλάχιστον σε ετήσια βάση, η Εταιρία αναλύει και ενδεχομένως τροποποιεί τη βέλτιστη τυπική σύνθεση των εσωτερικών επενδυτικών κεφαλαίων του μοντέλου Κύκλου Ζωής έτσι ώστε το χαρτοφυλάκιο να ανταποκρίνεται καλύτερα στις μεταβολές της αγοράς και στο υπόλοιπο της διάρκειας του Κύκλου Ζωής.

Η τιμή των μεριδίων που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό των μετατροπών είναι εκείνη που αντιστοιχεί στην ημερομηνία αναφοράς που ορίζεται στο άρθρο 6.

Η Εταιρία ενημερώνει τον Συμβαλλόμενο σχετικά με τις αυτόματες μετατροπές μέσω επιστολής που αναφέρει την ημερομηνία μετατροπής, τα εσωτερικά επενδυτικά κεφάλαια, την αντίστοιχη τιμή μεριδίου τους, το πλήθος των μεριδίων τους και την αξία των μεριδίων.



## Όροι Ασφαλιστηρίου

Η Εταιρία αποστέλλει επιστολή μεριδίων στο τέλος κάθε εξαμήνου.

Ο Συμβαλλόμενος δεν έχει τη δυνατότητα να πραγματοποιεί μόνος του τις μετατροπές μεταξύ των εσωτερικών επενδυτικών κεφαλαίων. Μπορεί, ωστόσο, να μεταβάλει το προφίλ κινδύνου του και κατ' επέκταση τον Κύκλο Ζωής που αντιστοιχεί στο ασφαλιστήριο επιλέγοντας μεταξύ Ισορροπημένου (Balanced), Δυναμικού (Dynamic) και Επιθετικού (Aggressive) προφίλ. Στην περίπτωση αυτή επιβάλλεται χρέωση 50,00 ευρώ για τη μεταβολή του προφίλ ανάληψης κινδύνου.

### Άρθρο 10 - Εξαγορά

Ο Συμβαλλόμενος έχει δικαίωμα εξαγοράς του δεδουλευμένου κεφαλαίου **το νωρίτερο 3 μήνες μετά** από την ημερομηνία έναρξης ισχύος της σύμβασης, εφόσον ο Ασφαλισμένος βρίσκεται εν ζωή.

Το δικαίωμα εξαγοράς ασκείται με έγγραφο αίτημα το οποίο υποβάλλεται είτε στο δίκτυο πωλήσεων της Εταιρίας είτε στη διεύθυνση Allianz Global Life dac, Υποκατάστημα Ελλάδας - Λεωφ. Αθηνών 110, Κτίριο Γ', 104 42 Αθήνα.

Η συνολική αξία εξαγοράς ισούται με το ισόποσο της αξίας των μεριδίων που κατανέμονται στο ασφαλιστήριο, και ισούται με το πλήθος των μεριδίων που κατανέμονται στο ασφαλιστήριο επί της τιμής μεριδίου, όπως αμφότερες οι τιμές έχουν κατά την ημερομηνία αναφοράς που ορίζει το Άρθρο 6. Το ασφαλιστήριο δεν προβλέπει την εφαρμογή χρεώσεων επί ολικής εξαγοράς.

**Το παρόν ασφαλιστικό πρόγραμμα δεν παρέχει καμία εγγύηση κεφαλαίου ή ελάχιστων αποδόσεων, και επομένως το ύψος της αξίας εξαγοράς ενδέχεται να είναι μικρότερο από τα καταβληθέντα ασφάλιστρα.**

Η συνολική εξαγορά επιφέρει την ακύρωση του ασφαλιστηρίου.

Ο Συμβαλλόμενος έχει δικαίωμα να ζητήσει μερική εξαγορά με τον ίδιο τρόπο όπως και στην περίπτωση της ολικής εξαγοράς, ορίζοντας το ποσό του κεφαλαίου που επιθυμεί να εξαγοράσει, υπό τον όρο ότι

- το ζητούμενο ποσό δεν είναι μικρότερο από 1.000,00 ευρώ, και
- τα εναπομένοντα μερίδια έχουν **ελάχιστη καθαρή αξία ύψους 1.000,00 ευρώ**. Η αξία της μερικής εξαγοράς ισούται με την αξία των εξαγορασθέντων μεριδίων, μετά την αφαίρεση προμήθειας μερικής εξαγοράς ύψους 50,00 ευρώ.

Σε περίπτωση μερικής εξαγοράς, το ασφαλιστήριο παραμένει σε ισχύ.

Σε ανταπόκριση αιτήματος εξαγοράς, μερικής ή ολικής, η Εταιρία αποστέλλει εξοφλητική απόδειξη στον Συμβαλλόμενο η οποία αναγράφει την ημερομηνία του αιτήματος εξαγοράς, το πλήθος των εξαγοραζόμενων μεριδίων και την τιμή μεριδίου κατά την ημερομηνία της εξαγοράς και την αξία εξαγοράς.

### Άρθρο 11 - Επιλογές ασφαλιστηρίου

Η «Επιλογή σταδιακής επένδυσης» αποσκοπεί στον περιορισμό του κινδύνου επένδυσης των ποσών που καταβάλλονται υπό τη μορφή εφάπαξ καταβολών σε περιόδους ανόδου της αγοράς. Η «Επιλογή σταδιακής επένδυσης» προβλέπει ότι το 50% του εφάπαξ ασφαλιστρού επενδύεται αμέσως στην προσαρμοσμένη στο προφίλ του Συμβαλλόμενου επενδυτική πολιτική του Κύκλου Ζωής σύμφωνα με τις διαδικασίες που περιγράφονται στο Άρθρο 9, ενώ το υπόλοιπο 50% συνεχίζει να επενδύεται στο εσωτερικό επενδυτικό κεφάλαιο «T4L Eur Cash» και στη συνέχεια επενδύεται στην ειδικά προσαρμοσμένη στο προφίλ του Επενδυτή επενδυτική πολιτική του Κύκλου Ζωής μέσω 12 διαδοχικών μηνιαίων μετατροπών.

## Όροι Ασφαλιστηρίου

Από τη στιγμή που ενεργοποιηθεί η «Επιλογή σταδιακής επένδυσης», ο Συμβαλλόμενος δεν έχει πλέον τη δυνατότητα να την απενεργοποιήσει και να ζητήσει την άμεση επένδυση του συνολικού καταβληθέντος ασφαλιστρού στην επενδυτική επιλογή του Κύκλου Ζωής.

Η «Επιλογή σταδιακής επένδυσης» δεν είναι δυνατόν να ενεργοποιηθεί στην περίπτωση των περιοδικών καταβολών ασφαλιστρών.

Ο Συμβαλλόμενος δύναται επίσης να ενεργοποιήσει την «Επιλογή σταδιακής επένδυσης» κατά τον χρόνο καταβολής εφάπαξ-πρόσθετου ασφαλιστρού επί του αρχικού εφάπαξ ασφαλιστρού, ενώ δεν έχει δικαίωμα να το πράξει κατά τον χρόνο καταβολής εφάπαξ-πρόσθετου ασφαλιστρού επί των περιοδικών καταβολών ασφαλιστρών.

Ο Συμβαλλόμενος έχει επίσης τη δυνατότητα να ενεργοποιήσει την «Επιλογή σταδιακής επένδυσης» κατά τη στιγμή που επιθυμεί να μεταβάλει το προφίλ ανάληψης κινδύνου του. Η επιλογή αυτή είναι διαθέσιμη μόνο για την επενδυτική επιλογή του Κύκλου Ζωής που σχετίζεται με την καταβολή εφάπαξ ασφαλιστρού και δεν είναι διαθέσιμη για την επενδυτική επιλογή Κύκλου Ζωής που αφορά τις περιοδικές καταβολές ασφαλιστρών.

### Άρθρο 12 - Σύναψη ασφαλιστηρίου - Έναρξη ισχύος της ασφάλειας

Η σύναψη της ασφαλιστικής σύμβασης είναι δυνατό να πραγματοποιηθεί μέσω ενός εκ των προσώπων που είναι υπεύθυνα για τη διανομή. Η σύμβαση συνάπτεται αποκλειστικά μέσω της υπογραφής του συγκεκριμένου εντύπου της Πρότασης από τον Συμβαλλόμενο καθώς και από τον Ασφαλισμένο, εφόσον πρόκειται για διαφορετικό πρόσωπο.

Το ασφαλιστήριο θεωρείται ότι έχει συναφθεί - υπό την προϋπόθεση ότι η Εταιρία αποδέχεται την Πρόταση με την υπογραφή του Συμβαλλόμενου καθώς και του Ασφαλισμένου στην περίπτωση που πρόκειται για διαφορετικά πρόσωπα - κατά τη στιγμή που η Εταιρία επενδύει το καταβληθέν ασφαλιστρού, και συγκεκριμένα:

- κατά την πέμπτη εργάσιμη ημέρα έπειτα από την ημερομηνία λήψης του ασφαλιστρού (η στιγμή κατά την οποία το ποσό αυτό είναι διαθέσιμο στον τρεχούμενο λογαριασμό της Εταιρίας), αφού έχουμε παραλάβει το πρωτότυπο έντυπο της Πρότασης (συνοδευόμενου από την απαιτούμενη τεκμηρίωση η οποία υπερκαλύπτει τις απαιτήσεις των ελέγχων για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και την αποτροπή της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, καθώς και την τεκμηρίωση που απαιτεί η κείμενη φορολογική νομοθεσία, συμπεριλαμβανομένων των απαιτήσεων του διεθνούς δικαίου).

Για την επιβεβαίωση της σύναψης, η Εταιρία αποστέλλει στον Συμβαλλόμενο το ασφαλιστήριο συνοδευόμενο από την επιστολή επιβεβαίωσης της επένδυσης του ασφαλιστρού.

Αρχής γενομένης 24 ώρες έπειτα από την ημερομηνία έναρξης ισχύος που ορίζει το ασφαλιστήριο, η ασφαλιστική κάλυψη που προβλέπει το ασφαλιστήριο τίθεται σε ισχύ. Η αύξηση σε περίπτωση θανάτου που προβλέπεται το ασφαλιστήριο τίθεται σε ισχύ **εφόσον έχουν παρέλθει τουλάχιστον 6 μήνες** από την ημερομηνία έναρξης ισχύος.

Στην περίπτωση που η Εταιρία δεν αποδεχθεί την υπογεγραμμένη από τον Συμβαλλόμενο Πρόταση, επιστρέφει το καταβληθέν ασφαλιστρού εντός 30 ημερών από την ημερομηνία λήψης του ασφαλιστρού μέσω τραπεζικού εμβάσματος στον λογαριασμό που ορίζει η Πρόταση.

## Όροι Ασφαλιστηρίου

### Άρθρο 13 - Ανάκληση της Πρότασης

Ο Συμβαλλόμενος έχει δικαίωμα να ανακαλέσει την Πρόταση έως τον χρόνο σύναψης της ασφαλιστικής σύμβασης με ειδοποίηση που επιδίδεται μέσω συστημένης ταχυδρομικής επιστολής στην Allianz Global Life dac, Υποκατάστημα Ελλάδας – Λεωφ. Αθηνών 110, Κτίριο Γ', 104 42 Αθήνα. Η ειδοποίηση θα πρέπει να περιλαμβάνει τα προσωπικά σας στοιχεία (ονοματεπώνυμο, ΑΦΜ), τον αριθμό Πρότασης και τα στοιχεία του τραπεζικού λογαριασμού (επωνυμία τράπεζας, αριθμός λογαριασμού, IBAN) στον οποίο θα πρέπει να γίνει η επιστροφή του καταβληθέντος ασφαλίστρου.

Εντός 30 ημερών από τη λήψη της παραπάνω ειδοποίησης, η Εταιρία επιστρέφει στον Συμβαλλόμενο τυχόν ήδη καταβληθέντα ασφάλιστρα, με την προϋπόθεση της παράδοσης της Πρότασης και κάθε άλλης τυχόν τροποποιητικής πράξης.

Η ανάκληση της Πρότασης έχει ως αποτέλεσμα την αποδέσμευση των συμβαλλομένων μερών από κάθε υποχρέωση που πηγάζει από την Πρόταση με έναρξη ισχύος 24 ώρες μετά τη λήψη της ειδοποίησης μέσω συστημένης ταχυδρομικής επιστολής από τον Συμβαλλόμενο.

### Άρθρο 14 - Δικαίωμα Υπαναχώρησης

Σύμφωνα με το άρθρο 153 του Ν.4364/2016, ο Συμβαλλόμενος έχει δικαίωμα υπαναχώρησης από το ασφαλιστήριο εντός 30 ημερών από την ημερομηνία σύναψής του.

Η υπαναχώρηση πραγματοποιείται μέσω ειδοποίησης η οποία επιδίδεται με συστημένη ταχυδρομική επιστολή με βεβαίωση παραλαβής στην Allianz Global Life dac, Υποκατάστημα Ελλάδας - Λεωφ. Αθηνών 110, Κτίριο Γ', 104 42 Αθήνα, η οποία θα πρέπει να περιλαμβάνει τα προσωπικά σας στοιχεία (ονοματεπώνυμο, ΑΦΜ), τον αριθμό Πρότασης, τον αριθμό Συμβολαίου και τα στοιχεία του τραπεζικού λογαριασμού σας (επωνυμία τράπεζας, αριθμός λογαριασμού, IBAN).

Εντός 30 ημερών από την ημερομηνία λήψης ειδοποίησης υπαναχώρησης, η Εταιρία επιστρέφει στον Συμβαλλόμενο το ισόποσο της αξίας των μεριδίων που κατανέμονται στη Σύμβαση.

Ως ημερομηνία αναφοράς για τον υπολογισμό του ισόποσου της αξίας των μεριδίων ορίζεται η πέμπτη εργάσιμη ημέρα έπειτα από την ημερομηνία λήψης του σχετικού αιτήματος από την Εταιρία. **Ως εκ τούτου, λόγω των χρηματοοικονομικών κινδύνων της επένδυσης, υπάρχει το ενδεχόμενο ο Συμβαλλόμενος να λάβει, κατά τον χρόνο της εξαγοράς, ποσό μικρότερο από το ύψος του καταβληθέντος ασφαλίστρου.**

Η προθεσμία αυτή αναστέλλεται για όσο διάστημα έχετε το δικαίωμα εναντίωσης για μη παράδοση πληροφοριών ή όρων.

Για την ολοκλήρωση της διαδικασίας θα πρέπει να επιστρέψετε το πρωτότυπο Συμβόλαιο.

Η υπαναχώρηση έχει ως αποτέλεσμα την απαλλαγή των συμβαλλομένων μερών από κάθε υποχρέωση που πηγάζει από την Πρόταση με έναρξη ισχύος 24 ώρες μετά τη λήψη της ειδοποίησης μέσω συστημένης ταχυδρομικής επιστολής από τον Συμβαλλόμενο.

### Άρθρο 15 - Δικαίωμα Εναντίωσης (Άρθρου 2 παρ.5, Ν.2496/1997)

Σύμφωνα με το άρθρο 2, παρ. 5 του Ν.2496/1997, εφόσον παραλάβετε το ασφαλιστήριό σας και αν το περιεχόμενο του ασφαλιστηρίου παρεκκλίνει από την Πρόταση, σας παρέχεται το δικαίωμα να εναντιωθείτε εντός μηνός από την παραλαβή του ασφαλιστηρίου σε όσα αναγράφονται στο Περίγραμμα Συμβολαίου, αποστέλλοντας συστημένη ταχυδρομική επιστολή με βεβαίωση παραλαβής στην Allianz Global Life dac, Υποκατάστημα Ελλάδας - Λεωφ. Αθηνών 110, Κτίριο Γ', 104 42 Αθήνα, η οποία θα πρέπει να περιλαμβάνει τα προσωπικά σας στοιχεία (ονοματεπώνυμο, ΑΦΜ), τον αριθμό Πρότασης, τον αριθμό

## Όροι Ασφαλιστηρίου

Συμβολαίου και τα στοιχεία του τραπεζικού λογαριασμού σας (επωνυμία τράπεζας, αριθμός λογαριασμού, IBAN) μέσα σε 30 ημέρες από την παραλαβή του Συμβολαίου. Η Εταιρία επιστρέφει στον Συμβαλλόμενο το ισόποσο της αξίας των μεριδίων που κατανέμονται στη Σύμβαση.

### **Άρθρο 15α - Δικαίωμα Εναντίωσης (Άρθρου 2 παρ.6, Ν.2496/1997)**

Σύμφωνα με το άρθρο 2 παρ. 6 του Ν.2496/1997, σε περίπτωση που δεν σας παραδόθηκε κάποια από τις πληροφορίες που προβλέπονται από το Άρθρο 152 του Ν.4364/2016 πριν την υποβολή της Πρότασης ή αν δεν παραλάβετε μαζί με το ασφαλιστήριο σας τους όρους του συμβολαίου, έχετε το δικαίωμα να εναντιωθείτε εντός 14 ημερών από την παράδοση του ασφαλιστηρίου, αποστέλλοντας συστημένη ταχυδρομική επιστολή με βεβαίωση παραλαβής στην Allianz Global Life dac, Υποκατάστημα Ελλάδα - Λεωφ. Αθηνών 110, Κτίριο Γ', 104 42 Αθήνα, η οποία θα πρέπει να περιλαμβάνει τα προσωπικά σας στοιχεία (ονοματεπώνυμο, ΑΦΜ), τον αριθμό Πρότασης, τον αριθμό Συμβολαίου και τα στοιχεία του τραπεζικού λογαριασμού σας (επωνυμία τράπεζας, αριθμός λογαριασμού, IBAN), μέσα σε 14 ημέρες από την παραλαβή του ασφαλιστηρίου. Η Εταιρία επιστρέφει στον Συμβαλλόμενο το ισόποσο της αξίας των μεριδίων που κατανέμονται στη Σύμβαση.

### **Άρθρο 16 - Εκχώρηση Δικαιωμάτων-Ενεχυρίαση**

Ο Συμβαλλόμενος μπορεί να εκχωρήσει ή να ενεχυριάσει τα δικαιώματα που απορρέουν από το παρόν ασφαλιστήριο σε τρίτο πρόσωπο, σύμφωνα με τις προβλέψεις της νομοθεσίας, αποστέλλοντας τη σχετική δήλωσή του με συστημένη ταχυδρομική επιστολή με βεβαίωση παραλαβής στην Allianz Global Life dac, Υποκατάστημα Ελλάδα - Λεωφ. Αθηνών 110, Κτίριο Γ', 104 42 Αθήνα. Οποιαδήποτε μεταβολή του ασφαλιστηρίου θεωρείται ότι ισχύει μετά την έκδοση πρόσθετης πράξης, η οποία συνιστά αναπόσπαστο τμήμα της ασφαλιστικής σύμβασης.

Καταβολή χρημάτων από την Εταιρία προς ένα τρίτο πρόσωπο, εκδοχέα ή ενεχυρούχο δανειστή, σε εκπλήρωση υποχρέωσης που προέρχεται από την παρούσα σύμβαση, δε μπορεί να θεωρηθεί ότι έγινε παράνομα ή καταχρηστικά και ουδεμία σχετική αξίωση δύναται να εγερθεί κατά της Εταιρίας, υπό την προϋπόθεση ότι για την εν λόγω καταβολή τηρήθηκαν οι όροι της παρούσας σύμβασης.

Τα δικαιώματα του εκδοχέα ή ενεχυριούχου είναι επικρατέστερα των δικαιωμάτων κάθε άλλου προσώπου.

**Τα δικαιώματα του Συμβαλλόμενου διεκδικούνται μόνο με τη συναίνεση του εκδοχέα ή ενεχυρούχου δανειστή.**

Ο εκδοχέας ή ενεχυρούχος δανειστής δε μπορεί να ζητήσει αντικατάσταση των Δικαιούχων.

### **Άρθρο 17 – Δικαιούχοι**

Οι Δικαιούχοι του ασφαρίσματος καθώς και ο τρόπος κατανομής τους ορίζονται από το Συμβαλλόμενο είτε κατά τη σύναψη της ασφαλιστικής σύμβασης, είτε εγγράφως μεταγενέστερα, εφόσον ζει ο Ασφαλισμένος.

Οι Δικαιούχοι είναι δυνατόν να αντικαθίστανται ή να ανακαλούνται με γραπτή δήλωση του λήπτη της ασφάλισης, σε όλη τη διάρκεια ισχύος της ασφάλισης, εφόσον ο Ασφαλισμένος βρίσκεται στη ζωή. Ο Συμβαλλόμενος μπορεί να αντικαταστήσει και να ανακαλέσει Δικαιούχους και με τη διαθήκη του, εφόσον η διαθήκη περιέχει γραπτή αναφορά στην ασφάλιση ζωής του ή ειδικό όρο με τον οποίο κατανέμει τα ποσά που προκύπτουν από την ασφάλιση ζωής.

Ο Συμβαλλόμενος μπορεί να ορίσει και υποκατάστατο Δικαιούχο ή Δικαιούχους, σε περίπτωση απώλειας ζωής του κυρίως Δικαιούχου.

## Όροι Ασφαλιστηρίου

Σε περίπτωση απώλειας της ζωής του Ασφαλισμένου, εάν ο Δικαιούχος δε βρίσκεται στη ζωή και δεν έχει οριστεί υποκατάστατος Δικαιούχος, τότε το ασφάλισμα θα καταβάλλεται στους νόμιμους κληρονόμους του Ασφαλισμένου.

### Άρθρο 18 - Παραγραφή

Σύμφωνα με το άρθρο 10 του ν. 2496/1997, οι αξιώσεις που πηγάζουν από την ασφαλιστική σύμβαση παραγράφονται μετά από πέντε χρόνια από το τέλος του έτους μέσα στο οποίο γεννήθηκαν.

**Εφόσον ο Συμβαλλόμενος ή οι Δικαιούχοι δεν ασκήσουν τα δικαιώματα που απορρέουν από την ασφαλιστική σύμβαση εντός του χρονικού αυτού διαστήματος, οι παραγραφείσες απαιτήσεις αποδίδονται, σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 5 και 8 του ν.δ. 1195/1942, στο ελληνικό Δημόσιο.**

### Άρθρο 19 - Δηλώσεις του λήπτη της ασφάλισης και του Ασφαλισμένου

Κάθε δήλωση του λήπτη της ασφάλισης ή του Ασφαλισμένου θα πρέπει να είναι πλήρης και ακριβής. Ο Συμβαλλόμενος και ο Ασφαλισμένος οφείλουν να κοινοποιούν στην εταιρία οτιδήποτε μπορεί να μεταβάλει την ακρίβεια των δηλώσεων που έγιναν στην αίτηση ασφάλισης ζωής. Σε περίπτωση **δόλιας ανακριβούς δήλωσης ή απόκρυψης στοιχείων**, η εταιρία έχει το δικαίωμα να **ακυρώσει** άμεσα το ασφαλιστήριο ή να **αρνηθεί**, ολικώς ή μερικώς, τις προβλεπόμενες στο άρθρο 1 της παρούσας **παροχές**.

**Σε κάθε περίπτωση, η ανακριβής δήλωση σχετικά με την ημερομηνία γέννησης του Ασφαλισμένου θα έχει ως αποτέλεσμα την αναπροσαρμογή των ασφαλιστικών παροχών βάσει της ορθής ημερομηνίας γέννησης.**

Περαιτέρω, ο Συμβαλλόμενος έχει την υποχρέωση να παράσχει στην Allianz Global Life dac όλα τα απαιτούμενα από τη νομοθεσία στοιχεία περί ταυτοποίησης πελάτη.

### Άρθρο 20 - Δάνεια

Η παρούσα σύμβαση δεν παρέχει το δικαίωμα είσπραξης ποσού υπό μορφή δανείου .

### Άρθρο 21- Φόροι και λοιπές επιβαρύνσεις

Τα ασφάλιστρά σας επιβαρύνονται με:

- Τους νόμιμους φόρους και τέλη υπέρ του Δημοσίου
- Φόρο Ασφαλιστρών (για διάρκειες από 10 ετών και κάτω)
- Τυχόν νομοθετικά προβλεπόμενες εισφορές υπέρ τρίτων.

Οι φόροι και τα τέλη υπέρ του Δημοσίου, όταν σας καταβάλλουμε Ασφάλισμα, βαρύνουν το Δικαιούχο του Ασφαλισματος.

Φόροι, τέλη ή έξοδα που αφορούν σε εκχωρήσεις δικαιωμάτων, τυχόν κατασχέσεων στα χέρια της Εταιρίας ως τρίτης, βαρύνουν τον Συμβαλλόμενο.

### Άρθρο 22 - Προστασία Προσωπικών Δεδομένων

Η προστασία των προσωπικών δεδομένων των Ασφαλισμένων μας είναι εξαιρετικής σημασίας για την Εταιρία μας.

Η Εταιρία μας συλλέγει, επεξεργάζεται και χρησιμοποιεί τα προσωπικά στοιχεία του Πελάτη με σκοπό τη διαχείριση της μεταξύ των μερών συναφθείσας ασφαλιστικής σύμβασης, την εκπλήρωση των υποχρεώσεων που απορρέουν από αυτή, την παροχή υπηρεσιών στον Ασφαλισμένο καθώς και για την

## Όροι Ασφαλιστηρίου

ενημερωτική υποστήριξη σχετικά με υπηρεσίες και προϊόντα Allianz Global Life dac. Σε κάθε περίπτωση η χρήση των προσωπικών δεδομένων γίνεται σύμφωνα με τις διατάξεις του νόμου 2472/97 και την εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία που διέπει την προστασία προσωπικών δεδομένων.

Έχετε το δικαίωμα να γνωρίζετε τα προσωπικά δεδομένα που η Εταιρία μας τηρεί για εσάς.

Έχετε επίσης το δικαίωμα να ζητήσετε να διαγράψουμε όποια πληροφορία σας αφορά και πιστεύετε ότι είναι ανακριβής ή δεν ισχύει πλέον.

Η Εταιρία μας διατηρεί το δικαίωμα να διαβιβάζει τα προσωπικά δεδομένα προς τρίτα φυσικά ή νομικά πρόσωπα αποκλειστικά και μόνο για την εκτέλεση και διαχείριση της Ασφαλιστικής Σύμβασης και την εξυπηρέτηση του Ασφαλισμένου, σύμφωνα πάντα με την ισχύουσα νομοθεσία.

### Άρθρο 23 - Εφαρμοστέο δίκαιο και Αρμοδιότητα δικαστηρίων

Το ασφαλιστήριο αυτό υπόκειται στους νόμους της Ελληνικής Δημοκρατίας και αρμόδια για την επίλυση κάθε διαφοράς, που έχει σχέση ή προκύπτει από το Συμβόλαιο αυτό, ορίζονται αποκλειστικά τα οποιοδήποτε βαθμού Δικαστήρια της Αθήνας.

### Άρθρο 24 - Αναστολή ισχύος

Η ισχύς του Συμβολαίου αναστέλλεται όταν προκύπτει:

- Πόλεμος (κηρυγμένος ή όχι) ή πολεμικές επιχειρήσεις οποιασδήποτε φύσης ή στρατιωτικά γυμνάσια και ασκήσεις, εφόσον ο Ασφαλισμένος υπηρετεί στις Ένοπλες Δυνάμεις της Ελλάδος ή οποιασδήποτε άλλης χώρας, ή επιστρατευθεί.
- Φυσικά φαινόμενα, επιδημίες, πανδημίες ή τρομοκρατικές ενέργειες ή ταραχές ή εν γένει συμβάντα που προκαλούν ατυχήματα ή ασθένειες σε τμήμα του πληθυσμού μεγαλύτερο από το ένα τοις εκατό (1%) του συνολικού πληθυσμού της χώρας.

**Κανονισμός Εσωτερικών Επενδυτικών Κεφαλαίων**

Ημερομηνία τελευταίας ενημέρωσης 01/04/2014

**1 – Συγκρότηση και ονομασία του εσωτερικού επενδυτικού κεφαλαίου**

Η Εταιρία συγκροτεί και διαχειρίζεται, σύμφωνα με τις διαδικασίες που προβλέπει ο παρών Κανονισμός, τα ακόλουθα χαρτοφυλάκια μεταβιβάσιμων κινητών αξιών και λοιπών χρηματοπιστωτικών τίτλων που καλούνται, αντίστοιχα: T4L EUR Cash, T4L Fixed Income Short Term, T4L Fixed Income Medium Term, T4L EMU Government Bonds, T4L EMU Corporate Bonds, T4L Emerging Market Short Term, T4L European High Yield Bonds, T4L US High Yield Bonds, T4L High Yield Bonds, T4L Emerging Market Bonds, T4L Volatility, T4L Convertibles, T4L Multistrategy, T4L European Equities, T4L US Equities, T4L Global Equities, T4L Japanese Equities, T4L Asia Pacific ex Japana Equities, T4L Asian Equities, T4L Emerging Market Equities και T4L Commodities.

Η αξία των στοιχείων ενεργητικού κάθε εσωτερικού επενδυτικού κεφαλαίου δεν είναι δυνατόν να είναι μικρότερη από το ύψος των μαθηματικών αποθεματικών που σχηματίζει η Εταιρία για την ασφάλεια ζωής, οι παροχές της οποίας είναι εκφρασμένες σε μερίδια του ίδιου του εσωτερικού επενδυτικού κεφαλαίου.

**2 – Χαρακτηριστικά και σκοπός του εσωτερικού επενδυτικού κεφαλαίου**

Έκαστο εσωτερικό επενδυτικό κεφάλαιο διαιρείται σε ισάξια μερίδια τα οποία συγκροτούνται και ακυρώνονται σύμφωνα με τις διαδικασίες που προβλέπει το σημείο 4 του παρόντος Κανονισμού.

Σκοπός έκαστου εσωτερικού επενδυτικού κεφαλαίου είναι η αύξηση της αξίας των μεριδίων μέσω επενδύσεων που πραγματοποιούνται σύμφωνα με τα κριτήρια του σημείου 5 του παρόντος Κανονισμού.

Το νόμισμα στο οποίο είναι εκφρασμένο κάθε εσωτερικό επενδυτικό κεφάλαιο είναι το ευρώ.

**3 – Προφίλ κινδύνου του εσωτερικού επενδυτικού κεφαλαίου**

Οι κίνδυνοι που σχετίζονται με κάθε εσωτερικό επενδυτικό κεφάλαιο είναι αυτοί που προκύπτουν από διακυμάνσεις στην αξία των μεριδίων στα οποία διαιρείται το εσωτερικό επενδυτικό κεφάλαιο, οι οποίες διακυμάνσεις με τη σειρά τους σχετίζονται με τις διακυμάνσεις στην τρέχουσα αγοραία αξία των σχετικών στοιχείων ενεργητικού του εσωτερικού επενδυτικού κεφαλαίου, καθώς και ο κίνδυνος συναλλάγματος που σχετίζεται με στοιχεία ενεργητικού εκφρασμένα σε ξένο νόμισμα.

Το προφίλ κινδύνου κάθε εσωτερικού επενδυτικού κεφαλαίου είναι το εξής:

	Χαμηλό	Χαμηλό-Μεσαίο	Μεσαίο	Μεσαίο-Υψηλό	Υψηλό	Πολύ Υψηλό
1. T4L EUR Cash						
2. T4L Fixed Income Short Term						
3. T4L Fixed Income Medium Term						
4. T4L EMU Government Bonds						
5. T4L EMU Corporate Bonds						
6. T4L Emerging Market Short Term						
7. T4L European High Yield Bonds						
8. T4L US High Yield Bonds						
9. T4L High Yield Bonds						
10. T4L Emerging Market Bonds						
11. T4L Volatility						
12. T4L Convertibles						
13. T4L Multistrategy						
14. T4L European Equities						
15. T4L US Equities						
16. T4L Global Equities						

## Κανονισμός Εσωτερικών Επενδυτικών Κεφαλαίων

	Χαμηλό	Χαμηλό- Μεσαίο	Μεσαίο	Μεσαίο-Υψηλό	Υψηλό	Πολύ Υψηλό
17. T4L Japanese Equities						
18. T4L Asia Pacific ex Japan Equities						
19. T4L Asian Equities						
20. T4L Emerging Market Equities						
21. T4L Commodities						

Το προφίλ κινδύνου συνοψίζει ρητώς το συνολικό επίπεδο κινδύνου του εσωτερικού επενδυτικού κεφαλαίου και αποτελεί ένδειξη του μεγέθους απόκλισης της απόδοσης του κεφαλαίου από τη μέση απόδοση σε ετήσια βάση. Το αναγραφόμενο προφίλ κινδύνου δεν είναι εγγυημένο και είναι δυνατόν να μεταβληθεί στο μέλλον. Ακόμα και το προφίλ χαμηλότερου κινδύνου δεν συνεπάγεται μια πλήρως απαλλαγμένη από κινδύνους επένδυση.

#### 4 - Συγκρότηση και ακύρωση μεριδίων εσωτερικού επενδυτικού κεφαλαίου

Η συγκρότηση των μεριδίων κάθε εσωτερικού επενδυτικού κεφαλαίου εκτελείται σε ημερήσια βάση από την Εταιρία κατά ποσό που δεν υπολείπεται των δεσμεύσεων που αναλαμβάνονται σύμφωνα με τα ασφαλιστήρια, των οποίων οι παροχές εκφράζονται σε μερίδια του εσωτερικού επενδυτικού κεφαλαίου. Η συγκρότηση των μεριδίων συνεπάγεται την ταυτόχρονη αύξηση ενεργητικού του εσωτερικού επενδυτικού κεφαλαίου κατά ποσό ίσο με το ισόποσο της αξίας σε ευρώ των συγκροτούμενων μεριδίων, στη βάση της τιμής των εν λόγω μεριδίων, όπως αυτή καταγράφεται την ημέρα της συγκρότησής τους.

Η ακύρωση των μεριδίων κάθε εσωτερικού επενδυτικού κεφαλαίου εκτελείται σε ημερήσια βάση από την Εταιρία κατά ποσό που δεν υπερβαίνει τις δεσμεύσεις που παύουν να υφίστανται σύμφωνα με τα ασφαλιστήρια, των οποίων οι παροχές εκφράζονται σε μερίδια του εσωτερικού επενδυτικού κεφαλαίου. Η ακύρωση των μεριδίων συνεπάγεται την ταυτόχρονη απόσυρση στοιχείων ενεργητικού του εσωτερικού επενδυτικού κεφαλαίου κατά ποσό ίσο με το ισόποσο της αξίας σε ευρώ των υπό ακύρωση μεριδίων, στη βάση της τιμής των εν λόγω μεριδίων, όπως αυτή καταγράφεται την ημέρα της ακύρωσής τους.

#### 5 – Κριτήρια επενδύσεων

Η Εταιρία υπόκειται στην εποπτεία της Κεντρικής Τράπεζας της Ιρλανδίας (η ιρλανδική εποπτική αρχή), και επομένως επενδύει τα στοιχεία που συγκροτούν το ενεργητικό του εσωτερικού επενδυτικού κεφαλαίου σύμφωνα με τις διατάξεις της ιρλανδικής νομοθεσίας αναφορικά με τις επενδύσεις. **Τα εν λόγω στοιχεία ενεργητικού ενδέχεται, επομένως, να μην εμπίπτουν στο πεδίο των επιτρεπόμενων από την ελληνική νομοθεσία επενδύσεων που αφορούν ασφαλιστήρια ζωής, υπό την προϋπόθεση ότι εγγυώνται τη ρευστότητα του ασφαλιστηρίου που είναι συνδεδεμένο με το εσωτερικό επενδυτικό κεφάλαιο.**

Τα στοιχεία που συγκροτούν το ενεργητικό του εσωτερικού επενδυτικού κεφαλαίου - αποτιμώμενα στην τρέχουσα αγοραία αξία τους - επενδύονται:

- κατά κύριο λόγο σε μερίδια ενός ή περισσότερων **Αμοιβαίων Κεφαλαίων** (Οργανισμοί Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες - Ο.Σ.Ε.Κ.Α.) που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της Οδηγίας 2009/65/EK (εναρμονισμένοι οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες) ή εκτός πεδίου εφαρμογής της προαναφερθείσας Οδηγίας (μη εναρμονισμένοι οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες)·
- σε μικρότερο βαθμό σε **μεταβιβάσιμες κινητές αξίες** και λοιπά χρηματοοικονομικά μέσα που αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης στο εγχώριο χρηματιστήριο αξιών ή σε διεθνή χρηματιστήρια αξιών.



## Κανονισμός Εσωτερικών Επενδυτικών Κεφαλαίων

Σε κάθε περίπτωση, τα στοιχεία που συγκροτούν το ενεργητικό κάθε εσωτερικού επενδυτικού κεφαλαίου επενδύονται σύμφωνα με τα ακόλουθα κριτήρια:

### 1. T4L EUR Cash

Σκοπός του εσωτερικού επενδυτικού κεφαλαίου είναι η δημιουργία υπεραξίας του κεφαλαίου σε σχέση με αποδόσεις της χρηματαγοράς. Το κεφάλαιο επενδύει άμεσα ή μέσω λοιπών κεφαλαίων σε μέσα της χρηματαγοράς. Το εσωτερικό επενδυτικό κεφάλαιο είναι επίσης δυνατό να επενδύει σε τραπεζικές καταθέσεις και παράγωγα μέσα που χρησιμοποιούνται για σκοπούς αντιστάθμισης κινδύνου. Το εσωτερικό επενδυτικό κεφάλαιο δεν μπορεί να επενδύει σε κινητές αξίες αναδυόμενων αγορών. Το εισόδημα που δημιουργείται επανεπενδύεται στο εσωτερικό επενδυτικό κεφάλαιο.

### 2. T4L Fixed Income Short Term

Το εσωτερικό επενδυτικό κεφάλαιο αποσκοπεί στη δημιουργία αποδόσεων σε σχέση με τις ευρωπαϊκές αγορές ομολόγων σε βραχυπρόθεσμο ορίζοντα. Το εσωτερικό επενδυτικό κεφάλαιο επενδύει κυρίως, είτε άμεσα είτε μέσω άλλων κεφαλαίων ή παραγώγων, σε ομόλογα και τίτλους που σχετίζονται με ομόλογα ή δείκτες ομολόγων που εκδίδονται σε αναπτυσσόμενες χώρες. Το εσωτερικό επενδυτικό κεφάλαιο είναι επίσης δυνατό να επενδύει σε κινητές αξίες από αναδυόμενες αγορές, στα αποκαλούμενα ομόλογα Υψηλής Απόδοσης (High Yield bonds) και σε μέσα χρηματαγορών. Το εισόδημα που δημιουργείται επανεπενδύεται στο εσωτερικό επενδυτικό κεφάλαιο.

### 3. T4L Fixed Income Medium Term

Το εσωτερικό επενδυτικό κεφάλαιο αποσκοπεί στη δημιουργία αποδόσεων σε σχέση με τις αγορές κινητών αξιών σταθερού εισοδήματος σε μεσοπρόθεσμο ορίζοντα. Το εσωτερικό επενδυτικό κεφάλαιο επενδύει κυρίως, είτε άμεσα είτε μέσω άλλων κεφαλαίων ή παραγώγων, σε ομόλογα και τίτλους που σχετίζονται με ομόλογα ή δείκτες ομολόγων που εκδίδονται σε αναπτυσσόμενες χώρες. Το εσωτερικό επενδυτικό κεφάλαιο είναι επίσης δυνατό να επενδύει σε κινητές αξίες από αναδυόμενες αγορές και στα αποκαλούμενα ομόλογα Υψηλής Απόδοσης. Το εισόδημα που δημιουργείται επανεπενδύεται στο εσωτερικό επενδυτικό κεφάλαιο.

### 4. T4L EMU Government Bonds

Το εσωτερικό επενδυτικό κεφάλαιο αποσκοπεί στη δημιουργία αποδόσεων σε σχέση με τις ευρωπαϊκές αγορές κινητών αξιών δημοσίου. Το εσωτερικό επενδυτικό κεφάλαιο επενδύει κυρίως, είτε άμεσα είτε μέσω άλλων κεφαλαίων ή παραγώγων, σε ομόλογα καλής πιστοληπτικής διαβάθμισης τα οποία εκδίδονται σε βιομηχανοποιημένες χώρες. Το εισόδημα που δημιουργείται επανεπενδύεται στο εσωτερικό επενδυτικό κεφάλαιο.

### 5. T4L EMU Corporate Bonds

Το εσωτερικό επενδυτικό κεφάλαιο αποσκοπεί στη δημιουργία αποδόσεων σε σχέση με τις ευρωπαϊκές αγορές εταιρικών ομολόγων. Το εσωτερικό επενδυτικό κεφάλαιο επενδύει κυρίως, είτε άμεσα είτε μέσω άλλων κεφαλαίων ή παραγώγων, σε ομόλογα καλής πιστοληπτικής διαβάθμισης τα οποία εκδίδονται ή είναι εγγυημένα από εταιρείες που διατηρούν την έδρα τους σε ευρωπαϊκές χώρες. Το εσωτερικό επενδυτικό κεφάλαιο είναι επίσης δυνατό να επενδύει σε κινητές αξίες λοιπών χωρών, συμπεριλαμβανομένων αναδυόμενων αγορών, και στα αποκαλούμενα ομόλογα Υψηλής Απόδοσης. Το εισόδημα που δημιουργείται επανεπενδύεται στο εσωτερικό επενδυτικό κεφάλαιο.

### 6. T4L Emerging Market Short Term

Το εσωτερικό επενδυτικό κεφάλαιο αποσκοπεί στη δημιουργία αποδόσεων σε σχέση με τις αγορές ομολόγων αναδυόμενων χωρών σε βραχυπρόθεσμο ορίζοντα. Το εσωτερικό επενδυτικό κεφάλαιο επενδύει κυρίως, άμεσα ή μέσω άλλων κεφαλαίων ή παραγώγων, σε τοκοφόρες κινητές αξίες που εκδίδονται ή είναι εγγυημένες από κράτος, κοινότητα, φορέα, υπερεθνική, κεντρική, περιφερειακή ή τοπική αρχή και εταιρία αναδυόμενης χώρας ή που εκδίδονται από εταιρείες που πραγματοποιούν σημαντικό τμήμα των πωλήσεών τους και/ή των κερδών τους σε αναδυόμενες χώρες. Το εισόδημα που δημιουργείται επανεπενδύεται στο εσωτερικό επενδυτικό κεφάλαιο.

## Κανονισμός Εσωτερικών Επενδυτικών Κεφαλαίων

### 7. T4L European High Yield Bonds

Το εσωτερικό επενδυτικό κεφάλαιο εστιάζει κατά κύριο λόγο στην αγορά ομολόγων υψηλής απόδοσης που είναι εκφρασμένα σε ευρώ. Το εσωτερικό επενδυτικό κεφάλαιο επενδύει κυρίως, είτε άμεσα είτε μέσω άλλων κεφαλαίων ή παραγώγων, σε ομόλογα και τίτλους που σχετίζονται με ομόλογα ή δείκτες ομολόγων που εκδίδονται σε αναπτυσσόμενες ευρωπαϊκές χώρες. Το εσωτερικό επενδυτικό κεφάλαιο είναι επίσης δυνατό να επενδύει σε κινητές αξίες από αναδυόμενες αγορές, σε καταθέσεις και σε μέσα χρηματαγορών. Το εισόδημα που δημιουργείται επανεπενδύεται στο εσωτερικό επενδυτικό κεφάλαιο.

### 8. T4L US High Yield Bonds

Το εσωτερικό επενδυτικό κεφάλαιο αποσκοπεί στη δημιουργία αποδόσεων μέσω επενδύσεων κυρίως σε εταιρικά ομόλογα των ΗΠΑ με πιστοληπτική διαβάθμιση κατώτερη της επενδυτικής κατηγορίας (investment grade). Το εσωτερικό επενδυτικό κεφάλαιο επενδύει κυρίως, άμεσα ή μέσω άλλων κεφαλαίων ή παραγώγων, σε ομόλογα τα οποία εκδίδονται ή είναι εγγυημένα από εταιρείες με έδρα στις ΗΠΑ και/ή στα αποκαλούμενα ομόλογα Υψηλής Απόδοσης. Το εσωτερικό επενδυτικό κεφάλαιο είναι επίσης δυνατό να επενδύει σε κινητές αξίες, καταθέσεις και μέσα χρηματαγορών αναδυόμενων αγορών. Το εσωτερικό επενδυτικό κεφάλαιο είναι επίσης δυνατό να επενδύει σε κινητές αξίες από αναδυόμενες αγορές, σε καταθέσεις και σε μέσα χρηματαγορών. Το εισόδημα που δημιουργείται επανεπενδύεται στο εσωτερικό επενδυτικό κεφάλαιο.

### 9. T4L High Yield Bonds

Το εσωτερικό επενδυτικό κεφάλαιο αποσκοπεί στη δημιουργία αποδόσεων σε σχέση με τις αγορές ομολόγων Υψηλής Απόδοσης. Το εσωτερικό επενδυτικό κεφάλαιο επενδύει κυρίως, είτε άμεσα είτε μέσω άλλων κεφαλαίων ή παραγώγων, στα αποκαλούμενα ομόλογα Υψηλής Απόδοσης τα οποία παρουσιάζουν εν γένει υψηλότερο κίνδυνο και μεγαλύτερες δυνατότητες αποδόσεων, όπως και σε τίτλους που σχετίζονται με τα εν λόγω ομόλογα ή δείκτες ομολόγων. Το εισόδημα που δημιουργείται επανεπενδύεται στο εσωτερικό επενδυτικό κεφάλαιο.

### 10. T4L Emerging Market Bonds

Στόχος του εσωτερικού επενδυτικού κεφαλαίου είναι η δημιουργία αποδόσεων σε μακροπρόθεσμο ορίζοντα σε σχέση με τις αγορές ομολόγων αναδυόμενων χωρών. Το εσωτερικό επενδυτικό κεφάλαιο επενδύει κυρίως, είτε άμεσα είτε μέσω άλλων κεφαλαίων ή παραγώγων, σε κρατικά και εταιρικά ομόλογα (και σε τίτλους με προφίλ κινδύνου που σε γενικές γραμμές συνδέονται με ομόλογα) που εκδίδονται από εκδότες σε αναδυόμενες χώρες. Το εισόδημα που δημιουργείται επανεπενδύεται στο εσωτερικό επενδυτικό κεφάλαιο.

### 11. T4L Volatility

Το εσωτερικό επενδυτικό κεφάλαιο αποσκοπεί στη δημιουργία υπεραξίας κεφαλαίου σε μακροπρόθεσμο ορίζοντα μέσω προβλέψεων της μεταβλητότητας της αγοράς. Το εσωτερικό επενδυτικό κεφάλαιο επενδύει, είτε άμεσα είτε μέσω άλλων κεφαλαίων ή παραγώγων, σε ομόλογα των οποίων οι εκδότες διατηρούν την έδρα τους σε βιομηχανοποιημένη χώρα και τα οποία διαθέτουν καλή πιστοληπτική διαβάθμιση. Το εσωτερικό επενδυτικό κεφάλαιο μπορεί επίσης να επενδύσει σε χρηματοπιστωτικά παράγωγα μέσα όπως πράξεις ανταλλαγής μεταβλητότητας (volatility swaps), η αξία των οποίων εξαρτάται από τις διακυμάνσεις των τιμών (μεταβλητότητα) στις αγορές μετοχών. Το εισόδημα που δημιουργείται επανεπενδύεται στο εσωτερικό επενδυτικό κεφάλαιο.

### 12. T4L Convertibles

Το εσωτερικό επενδυτικό κεφάλαιο αποσκοπεί στη δημιουργία υπεραξίας κεφαλαίου μέσω επενδύσεων σε μετατρέψιμα ομόλογα. Το εσωτερικό επενδυτικό κεφάλαιο επενδύει κυρίως, άμεσα ή μέσω λοιπών κεφαλαίων ή παραγώγων, σε μετατρέψιμα ομόλογα. Σημαντικό τμήμα του χαρτοφυλακίου είναι δυνατόν να επενδύεται σε παραδοσιακά ομόλογα, κινητές αξίες αναδυόμενων αγορών και μετοχές. Το εσωτερικό επενδυτικό κεφάλαιο είναι επίσης δυνατό να επενδύει σε καταθέσεις και μέσα χρηματαγορών. Το εισόδημα που δημιουργείται επανεπενδύεται στο εσωτερικό επενδυτικό κεφάλαιο.

## Κανονισμός Εσωτερικών Επενδυτικών Κεφαλαίων

### 13. T4L Multistrategy

Το εσωτερικό επενδυτικό κεφάλαιο αποσκοπεί στη δημιουργία υπεραξίας κεφαλαίου μέσω επενδύσεων οι οποίες ακολουθούν διάφορες στρατηγικές. Το εσωτερικό επενδυτικό κεφάλαιο επενδύει κυρίως, άμεσα ή μέσω άλλων κεφαλαίων ή παραγώγων, σε εναλλακτικά στοιχεία ενεργητικού όπως μετατρέψιμα ομόλογα, εμπορεύματα (ενέργεια, μέταλλα, τρόφιμα), πράξεις ανταλλαγής μεταβλητότητας και αμοιβαία κεφάλαια αντιστάθμισης κινδύνου. Το εισόδημα που δημιουργείται επανεπενδύεται στο εσωτερικό επενδυτικό κεφάλαιο.

### 14. T4L European Equities

Το εσωτερικό επενδυτικό κεφάλαιο αποσκοπεί στη δημιουργία αποδόσεων σε σχέση με τις ευρωπαϊκές αγορές μετοχών. Το εσωτερικό επενδυτικό κεφάλαιο επενδύει κυρίως, άμεσα ή μέσω άλλων κεφαλαίων ή παραγώγων, σε μετοχές και ισοδύναμες κινητές αξίες των οποίων οι εκδότες είτε διατηρούν την έδρα τους σε αναπτυγμένη ευρωπαϊκή χώρα είτε πραγματοποιούν σημαντικό τμήμα των πωλήσεων και/ή των κερδών τους σε αναπτυγμένη ευρωπαϊκή χώρα. Το εσωτερικό επενδυτικό κεφάλαιο μπορεί επίσης να επενδύει σε μετοχές και ισοδύναμες κινητές αξίες άλλων χωρών. Το εισόδημα που δημιουργείται επανεπενδύεται στο εσωτερικό επενδυτικό κεφάλαιο.

### 15. T4L US Equities

Το εσωτερικό επενδυτικό κεφάλαιο αποσκοπεί στη δημιουργία αποδόσεων σε σχέση με την αγορά μετοχών των ΗΠΑ. Το εσωτερικό επενδυτικό κεφάλαιο επενδύει κυρίως, άμεσα ή μέσω άλλων κεφαλαίων ή παραγώγων, σε μετοχές και ισοδύναμες κινητές αξίες των οποίων οι εκδότες διατηρούν την έδρα τους στις ΗΠΑ. Το εσωτερικό επενδυτικό κεφάλαιο μπορεί επίσης να επενδύει σε μετοχές και ισοδύναμες κινητές αξίες άλλων χωρών. Το εισόδημα που δημιουργείται επανεπενδύεται στο εσωτερικό επενδυτικό κεφάλαιο.

### 16. T4L Global Equities

Το εσωτερικό επενδυτικό κεφάλαιο αποσκοπεί στη δημιουργία αποδόσεων σε σχέση με τις παγκόσμιες αγορές μετοχών. Το εσωτερικό επενδυτικό κεφάλαιο επενδύει κυρίως, άμεσα ή μέσω άλλων κεφαλαίων ή παραγώγων, σε μετοχές και ισοδύναμες κινητές αξίες των οποίων οι εκδότες διατηρούν την κύρια εγκατάστασή τους σε αναπτυγμένη χώρα. Το εσωτερικό επενδυτικό κεφάλαιο είναι επίσης δυνατό να επενδύει σε μετοχές και ισοδύναμες κινητές αξίες άλλων χωρών καθώς και σε μέσα χρηματαγορών και καταθέσεις. Το εισόδημα που δημιουργείται επανεπενδύεται στο εσωτερικό επενδυτικό κεφάλαιο.

### 17. T4L Japanese Equities

Το εσωτερικό επενδυτικό κεφάλαιο αποσκοπεί στη δημιουργία αποδόσεων σε σχέση με την αγορά μετοχών της Ιαπωνίας. Το εσωτερικό επενδυτικό κεφάλαιο επενδύει κυρίως, άμεσα ή μέσω άλλων κεφαλαίων ή παραγώγων, σε μετοχές και ισοδύναμες κινητές αξίες των οποίων οι εκδότες διατηρούν την έδρα τους στην Ιαπωνία. Το εσωτερικό επενδυτικό κεφάλαιο μπορεί επίσης να επενδύει σε μετοχές και ισοδύναμες κινητές αξίες άλλων χωρών. Το εισόδημα που δημιουργείται επανεπενδύεται στο εσωτερικό επενδυτικό κεφάλαιο.

### 18. T4L Asia Pacific ex Japan Equities

Το εσωτερικό επενδυτικό κεφάλαιο εστιάζει στις αγορές μετοχών της περιοχής Ασίας-Ειρηνικού πέραν της Ιαπωνίας. Το εσωτερικό επενδυτικό κεφάλαιο επενδύει κυρίως, άμεσα ή μέσω άλλων κεφαλαίων ή παραγώγων, σε μετοχές των οποίων οι εκδότες είτε διατηρούν την έδρα τους στην Ασία (πέραν της Ιαπωνίας), στην Αυστραλία ή στη Νέα Ζηλανδία, είτε πραγματοποιούν σημαντικό τμήμα των πωλήσεων και/ή των κερδών τους στις παραπάνω περιοχές.

Το εσωτερικό επενδυτικό κεφάλαιο είναι επίσης δυνατό να επενδύει σε μετοχές και ισοδύναμες κινητές αξίες άλλων χωρών καθώς και σε μέσα χρηματαγορών και καταθέσεις. Το εισόδημα που δημιουργείται επανεπενδύεται στο εσωτερικό επενδυτικό κεφάλαιο.

## Κανονισμός Εσωτερικών Επενδυτικών Κεφαλαίων

### 19. T4L Asian Equities

Το εσωτερικό επενδυτικό κεφάλαιο αποσκοπεί στη δημιουργία αποδόσεων σε σχέση με τις αγορές κινητών αξιών της περιοχής Ασίας-Ειρηνικού. Το εσωτερικό επενδυτικό κεφάλαιο επενδύει κυρίως, άμεσα ή μέσω άλλων κεφαλαίων ή παραγώγων, σε μετοχές εταιρειών που διατηρούν την έδρα τους σε χώρα της Ασίας, συμπεριλαμβανομένης της Νέας Ζηλανδίας και της Αυστραλίας. Το εσωτερικό επενδυτικό κεφάλαιο είναι επίσης δυνατό να επενδύει σε ομόλογα, κινητές αξίες, καταθέσεις και μέσα χρηματαγορών αναδυόμενων αγορών. Το εισόδημα που δημιουργείται επανεπενδύεται στο εσωτερικό επενδυτικό κεφάλαιο.

### 20. T4L Emerging Market Equities

Το εσωτερικό επενδυτικό κεφάλαιο αποσκοπεί στη δημιουργία υπεραξίας κεφαλαίου μέσω επενδύσεων σε μετοχές αναδυόμενων αγορών. Το εσωτερικό επενδυτικό κεφάλαιο επενδύει κυρίως, άμεσα ή μέσω άλλων κεφαλαίων ή παραγώγων, σε μετοχές και ισοδύναμες κινητές αξίες των οποίων οι εκδότες είτε διατηρούν την έδρα τους σε χώρες αναδυόμενων αγορών, συμπεριλαμβανομένων του Χονγκ Κονγκ, της Σιγκαπούρης, της Ταϊβάν, και της Νότιας Κορέας, είτε πραγματοποιούν σημαντικό τμήμα των πωλήσεων και/ή των κερδών τους κάποια από τις προαναφερθείσες χώρες. Το εσωτερικό επενδυτικό κεφάλαιο είναι επίσης δυνατό να επενδύει σε μετοχές άλλων χωρών καθώς και σε μέσα χρηματαγορών και καταθέσεις. Το εισόδημα που δημιουργείται επανεπενδύεται στο εσωτερικό επενδυτικό κεφάλαιο.

### 21. T4L Commodities

Το εσωτερικό επενδυτικό κεφάλαιο αποσκοπεί στη δημιουργία αποδόσεων σε σχέση με τις διεθνείς αγορές εμπορευμάτων και τις διεθνείς αγορές συμβολαίων μελλοντικής εκπλήρωσης επί εμπορευμάτων. Το εσωτερικό επενδυτικό κεφάλαιο επενδύει κυρίως, άμεσα ή μέσω άλλων κεφαλαίων ή παραγώγων, σε ομόλογα, δείκτες εμπορευμάτων, μέσα χρηματαγορών και καταθέσεις, καθώς και σε παράγωγα μέσα που έχουν σχεδιαστεί με σκοπό τη συμμετοχή στην απόδοση του εμπορεύματος (ενέργεια, βιομηχανικά μέταλλα, πολύτιμα μέταλλα, τρόφιμα). Το εισόδημα που δημιουργείται επανεπενδύεται στο εσωτερικό επενδυτικό κεφάλαιο.

**Όσον αφορά τα στοιχεία ενεργητικού κάθε εσωτερικού επενδυτικού κεφαλαίου το οποίο έχει επενδυθεί σε μερίδια Αμοιβαίων Κεφαλαίων (Οργανισμοί Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες - ΟΣΕΚΑ), τα εν λόγω μερίδια ΟΣΕΚΑ είναι δυνατόν να επιλέγονται μεταξύ αυτών που τελούν υπό τη διαχείριση εταιρίας διαχείρισης επενδύσεων η οποία αποτελεί μέρος του ομίλου της μητρικής Allianz Global Life dac.**

Κάθε εσωτερικό επενδυτικό κεφάλαιο είναι δυνατόν να επενδύει σε **παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα** προκειμένου να αντισταθμίσει την έκθεσή του στις διακυμάνσεις τιμών (αντισταθμισμένη κινδύνου), να εκμεταλλεύεται τις διαφορές τιμών μεταξύ δύο ή περισσότερων αγορών (αρμπιτράζ), ή να πολλαπλασιάζει κέρδη, παρότι ενδέχεται επίσης να πολλαπλασιάζει ζημίες (χρηματοοικονομική μόχλευση).

### 6 - Διαχείριση εσωτερικών επενδυτικών κεφαλαίων

Η διαχείριση κάθε εσωτερικού επενδυτικού κεφαλαίου προβλέπει, μεταξύ άλλων, τις δραστηριότητες επιλογής, αγοράς, πώλησης και θεματοφυλακής των στοιχείων ενεργητικού στα οποία επενδύεται το ενεργητικό του εσωτερικού επενδυτικού κεφαλαίου, καθώς και την καθημερινή αναφορά του καθαρού ενεργητικού του εσωτερικού επενδυτικού κεφαλαίου και την καθημερινή δημοσίευση της τιμής των μεριδίων στα οποία διαφέρει το εσωτερικό επενδυτικό κεφάλαιο.

Η διαχείριση κάθε τέτοιου εσωτερικού επενδυτικού κεφαλαίου εσωτερικού **είναι δυνατόν να ανατεθεί** σε εταιρία ειδικευμένη στη διαχείριση επενδύσεων, **συμπεριλαμβανομένης εταιρίας του ομίλου της μητρικής Allianz Global Life dac**, η οποία θα διαχειρίζεται απευθείας την επενδυτική πολιτική των στοιχείων ενεργητικού του εσωτερικού επενδυτικού κεφαλαίου σύμφωνα με τον Κανονισμό εσωτερικών επενδυτικών κεφαλαίων και σύμφωνα με τις οδηγίες της Εταιρίας, στην οποία αποδίδεται η αποκλειστική ευθύνη για τη διαχείρισή του.

## Κανονισμός Εσωτερικών Επενδυτικών Κεφαλαίων

### 7 - Παράμετρος αντικειμενικής αναφοράς (σημείο αναφοράς)

Αναφορικά με τον υιοθετούμενο τρόπο διαχείρισης (**ευέλικτο στίλ**), δεν είναι δυνατόν να ταυτοποιηθεί αντιπροσωπευτικό σημείο αναφοράς της πολιτικής διαχείρισης που υιοθετεί κάθε εσωτερικό επενδυτικό κεφάλαιο. Μια εναλλακτική μέτρηση κινδύνου μπορεί να αποτυπωθεί μέσα από την προσδοκώμενη ετήσια μέση **μεταβλητότητα του εσωτερικού επενδυτικού κεφαλαίου**, η οποία εκτιμάται κατά προσέγγιση ως εξής:

Εσωτερικό επενδυτικό κεφάλαιο	Προσδοκώμενη ετήσια μέση μεταβλητότητα
1. T4L EUR Cash	0% – 1%
2. T4L Fixed Income Short Term	2% – 5%
3. T4L Fixed Income Medium Term	2% – 5%
4. T4L EMU Government Bonds	2% – 5%
5. T4L EMU Corporate Bonds	2% – 5%
6. T4L Emerging Market Short Term	2% – 5%
7. T4L European High Yield Bonds	5% – 10%
8. T4L US High Yield Bonds	5% – 10%
9. T4L High Yield Bonds	5% – 10%
10. T4L Emerging Market Bonds	5% – 10%
11. T4L Volatility	5% – 10%
12. T4L Convertibles	5% – 10%
13. T4L Multistrategy	10%– 15%
14. T4L European Equities	15% – 25%
15. T4L US Equities	15% – 25%
16. T4L Global Equities	15% – 25%
17. T4L Japanese Equities	15% – 25%
18. T4L Asia Pacific ex Japana Equities	15% – 25%
19. T4L Asian Equities	15% – 25%
20. T4L Emerging Market Equities	15% – 25%
21. T4L Commodities.	25% και άνω

Η ετήσια μέση μεταβλητότητα του εσωτερικού επενδυτικού κεφαλαίου δείχνει κατά πόσες ποσοστιαίες μονάδες η απόδοση του εσωτερικού επενδυτικού κεφαλαίου είναι δυνατόν να αποκλίνει σε ένα έτος, θετικά ή αρνητικά, από τη μέση απόδοση του εσωτερικού επενδυτικού κεφαλαίου.

Η ετήσια μέση μεταβλητότητα δεν είναι εγγυημένη και είναι δυνατόν να μεταβληθεί στο μέλλον.

### 8 - Τιμή μεριδίου

Η τιμή των μεριδίων κάθε εσωτερικού επενδυτικού κεφαλαίου καθορίζεται σε ημερήσια βάση από την Εταιρία, με την εξαίρεση των ημερών αργίας των εγχώριων και/ή αλλοδαπών χρηματιστηρίων. Η τιμή μεριδίου υπολογίζεται διαιρώντας το καθαρό ενεργητικό του εσωτερικού επενδυτικού κεφαλαίου όπως αυτό αναγνωρίζεται κατά την ημερομηνία αποτίμησης, με το πλήθος των μεριδίων στα οποία αυτό διαιρείται κατά την ίδια ημέρα.

Το καθαρό ενεργητικό του εσωτερικού επενδυτικού κεφαλαίου προσδιορίζεται στη βάση της αποτίμησης -σε τρέχουσες αγοραίες αξίες- όλων των στοιχείων ενεργητικού του εσωτερικού επενδυτικού κεφαλαίου, μετά την αφαίρεση κάθε σχετικής υποχρέωσης, συμπεριλαμβανομένων των

## Κανονισμός Εσωτερικών Επενδυτικών Κεφαλαίων

δαπανών που βαρύνουν το εσωτερικό επενδυτικό κεφάλαιο όπως αναφέρονται στο σημείο 9 του παρόντος Κανονισμού, και της αμοιβής διαχείρισης που αναφέρεται στο σημείο 10 του παρόντος Κανονισμού.

Αμφότερα τα στοιχεία ενεργητικού, καθώς και οι υποχρεώσεις που βαρύνουν το εσωτερικό επενδυτικό κεφάλαιο αποτιμώνται στην τρέχουσα αγοραία αξία όπως αυτή ισχύει την ίδια ημέρα αποτίμησης των μεριδίων ή - στην περίπτωση που αυτή δεν είναι διαθέσιμη (για παράδειγμα λόγω αποφάσεων χρηματιστηρίων ή γεγονότων που επιφέρουν σημαντικές διαταραχές στις αγορές) - όπως αυτή ισχύει την πρώτη δυνατή προηγούμενη ημέρα. Συγκεκριμένα, η αποτίμηση του ενεργητικού πραγματοποιείται με τη χρήση της αξίας του όπως ισχύει κατά το κλείσιμο των εγχώριων και/ή αλλοδαπών χρηματιστηρίων.

Μη εισηγμένα προς διαπραγμάτευση στοιχεία ενεργητικού αποτιμώνται στην τιμή συναλλάγματος που αναγνωρίζουν τα παγκόσμια δίκτυα τηλεματικής ή, σε περίπτωση που η τιμή αυτή δεν υπάρχει ή στερείται νοήματος, στην τιμή κόστους κτήσης, η οποία στη συνέχεια υποτιμάται ή ανατιμάται προκειμένου να αποκατασταθεί το κόστος κτήσης στην εκτιμώμενη ρευστοποιήσιμη αγοραία αξία, η οποία ταυτοποιείται βάσει ενός ευρέως φάσματος πληροφοριών που εξετάζονται αντικειμενικά από τα αρμόδια όργανα της Εταιρίας, τόσο αναφορικά με την κατάσταση του εκδότη και της χώρας εγκατάστασής του, όσο και αναφορικά με την κατάσταση της αγοράς.

Τυχόν ρευστά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώνται στη βάση της ονομαστικής τους αξίας.

Τα δικαιώματα και τα μερίσματα που δημιουργούνται από τα στοιχεία ενεργητικού σε σχέση με το εσωτερικό επενδυτικό κεφάλαιο επανεπενδύονται στα ίδια εσωτερικά επενδυτικά κεφάλαια (κεφάλαιο σώρευσης του εισοδήματος).

Οι πιστώσεις φόρου αποδίδονται στο εσωτερικό επενδυτικό κεφάλαιο τη στιγμή του ακριβούς καθορισμού τους και της χρήσης ή επιστροφής τους.

Οι αντεκχωρούμενες αμοιβές διαχείρισης των διαχειριστών των ΟΣΕΚΑ (Οργανισμοί Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες) στους οποίους το εσωτερικό επενδυτικό κεφάλαιο έχει πραγματοποιήσει επενδύσεις αναγνωρίζονται στο ίδιο εσωτερικό επενδυτικό κεφάλαιο.

Η τιμή των μεριδίων, η οποία προσδιορίζεται όπως περιγράφεται ανωτέρω, δημοσιεύεται καθημερινά και στον ιστότοπο της Εταιρίας [www.allianzgloballife.com/gr](http://www.allianzgloballife.com/gr).

Κατά την ημερομηνία σύστασης των εσωτερικών επενδυτικών κεφαλαίων, η τιμή των μεριδίων καθορίζεται συμβατικά στο ποσό των 10 ευρώ.

### 9 - Κόστος που βαρύνει το εσωτερικό επενδυτικό κεφάλαιο

Το κόστος που βαρύνει κάθε εσωτερικό επενδυτικό κεφάλαιο, και το οποίο παρακρατεί σε ημερήσια βάση η Εταιρία, αφορά

- χρεώσεις που σχετίζονται με την απόκτηση και τη διάθεση των στοιχείων ενεργητικού του εσωτερικού επενδυτικού κεφαλαίου,
- διοικητικά έξοδα και δαπάνες θεματοφυλακής του ενεργητικού του εσωτερικού επενδυτικού κεφαλαίου,
- κόστος δημοσίευσης της τιμής των μεριδίων,
- ειδικές δαπάνες επενδύσεων (νομικές και δικαστικές δαπάνες που αφορούν αποκλειστικά το εσωτερικό επενδυτικό κεφάλαιο, φορολογικές δαπάνες που αφορούν το εσωτερικό επενδυτικό κεφάλαιο, λοιπές δαπάνες).

## Κανονισμός Εσωτερικών Επενδυτικών Κεφαλαίων

### 10 - Αμοιβή διαχείρισης

Έκαστο εσωτερικό επενδυτικό κεφάλαιο επιβαρύνεται με το κόστος **αμοιβής διαχείρισης, η οποία παρακρατείται σε ημερήσια βάση από την Εταιρία, κατά ποσό ίσο με 1.85% σε ετήσια βάση**, επί του ενεργητικού του εσωτερικού επενδυτικού κεφαλαίου, όπως αποτιμάται στην τρέχουσα αγοραία αξία του, μετά την αφαίρεση κάθε σχετικής υποχρέωσης, συμπεριλαμβανομένων των δαπανών που βαρύνουν το εσωτερικό επενδυτικό κεφάλαιο οι οποίες αναφέρονται στο σημείο 9 του παρόντος Κανονισμού.

Στην περίπτωση που τα στοιχεία ενεργητικού του εσωτερικού επενδυτικού κεφαλαίου επενδυθούν σε συνδεδεμένους ΟΣΕΚΑ, η προαναφερθείσα αμοιβή διαχείρισης εφαρμόζεται επίσης κατά ποσοστό 100% στο τμήμα των στοιχείων ενεργητικού του εσωτερικού επενδυτικού κεφαλαίου οποία επενδύονται σε μερίδια συνδεδεμένων ΟΣΕΚΑ.

### 11 - Προμήθεια απόδοσης

Δεν προβλέπεται.

### 12 - Λοιπά έξοδα που βαρύνουν το εσωτερικό επενδυτικό κεφάλαιο

Αναφορικά με τα στοιχεία ενεργητικού του εσωτερικού επενδυτικού κεφαλαίου που έχουν επενδυθεί σε μερίδια ΟΣΕΚΑ, με την επιφύλαξη των αμοιβών διαχείρισης που αναφέρονται στο σημείο 10 του Κανονισμού, παρακρατούνται από την Εταιρία ως αμοιβή για τις δραστηριότητες επιλογής ενεργητικού του εσωτερικού επενδυτικού κεφαλαίου, καθώς και για τη διαχείριση των ασφαλιστηρίων των οποίων οι παροχές εκφράζονται σε μερίδια του ίδιου εσωτερικού επενδυτικού κεφαλαίου, βαρύνουν έμμεσα το εσωτερικό επενδυτικό κεφάλαιο, επιπλέον των εξόδων που προβλέπει το σημείο 9 του Κανονισμού, **των αμοιβών διαχείρισης και δαπανών των Α/Κ (ΟΣΕΚΑ)** στους οποίους επενδύονται τα σχετικά στοιχεία ενεργητικού.

Συγκεκριμένα, **κάθε Α/Κ (ΟΣΕΚΑ - Οργανισμός Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες) βαρύνεται με το κόστος** δημοσίευσης της τιμής των σχετικών μεριδίων, με τα έξοδα μεσιτείας για την αγορά και την πώληση κινητών αξιών, με τα νομικά και φορολογικά έξοδα, με τις πάγιες προμήθειες διαχείρισης και με κάθε λοιπή προμήθεια.

Συγκεκριμένα, **οι αμοιβές διαχείρισης που χρεώνουν οι υποκείμενοι ΟΣΕΚΑ** (Οργανισμοί Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες) (μετά την αφαίρεση αυτών που επιστρέφονται στο εσωτερικό επενδυτικό κεφάλαιο από τον ίδιο ΟΣΕΚΑ), **ανέρχονται κατά μέγιστο σε 2,50% ετησίως**.

Σε περίπτωση σημαντικών μεταβολών στις οικονομικές συνθήκες της αγοράς, η Εταιρία έχει δικαίωμα να αναθεωρήσει το προαναφερθέν μέγιστο ποσοστό με ειδοποίηση προς τους Συμβαλλόμενους. Στην περίπτωση αυτή, οι Συμβαλλόμενοι διατηρούν το δικαίωμα εξαγοράς ή μεταβίβασης σε άλλο νεοδημιουργηθέν εσωτερικό επενδυτικό κεφάλαιο ή σε εσωτερικό επενδυτικό κεφάλαιο συνδεδεμένο με το Α/Κ Allianz Target4Life, χωρίς την επιβολή καμίας χρέωσης.

Διευκρινίζεται στο σημείο αυτό ότι στην περίπτωση που τα στοιχεία ενεργητικού του εσωτερικού επενδυτικού κεφαλαίου επενδυθούν σε μερίδια συνδεδεμένων ΟΣΕΚΑ (Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες), οι αμοιβές δεν εφαρμόζονται και επομένως το εσωτερικό επενδυτικό κεφάλαιο δεν βαρύνεται με κανένα κόστος ή οποιοδήποτε δικαίωμα σχετικό με την εγγραφή και την επιστροφή των μεριδίων των προαναφερθέντων Α/Κ (ΟΣΕΚΑ - Οργανισμοί Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες).

Σε κάθε περίπτωση, τυχόν εκχώρηση της διαχείρισης του εσωτερικού επενδυτικού κεφαλαίου σε ειδικευμένη στη διαχείριση ενεργητικού εταιρία δεν επιφέρει πρόσθετα έξοδα επιπλέον των προαναφερθέντων.

## Κανονισμός Εσωτερικών Επενδυτικών Κεφαλαίων

### 13 - Συγχώνευση εσωτερικών επενδυτικών κεφαλαίων

Η Εταιρία, εφόσον εντοπίσει ευκαιρία για την επίτευξη μεγαλύτερης αποτελεσματικότητας τόσο σε επίπεδο διαχείρισης κόστους όσο και σε επίπεδο καταλληλότητας των κατηγοριών επένδυσης των εσωτερικών επενδυτικών κεφαλαίων, με γνώμονα την εξυπηρέτηση των συμφερόντων των συμβαλλόμενων μερών και σε συμμόρφωση με τα κριτήρια του επενδυτικού προφίλ, δύναται να προβεί στη συγχώνευση του εσωτερικού επενδυτικού κεφαλαίου εσωτερικού με άλλο εσωτερικό επενδυτικό κεφάλαιο της Εταιρίας με παρόμοια χαρακτηριστικά και με συναφείς επενδυτικές πολιτικές, χωρίς αυτό να επιφέρει οποιαδήποτε διατάραξη της διαχείρισης των υπό συγχώνευση εσωτερικών επενδυτικών κεφαλαίων και χωρίς καμία επιβάρυνση ή δαπάνη των συμβαλλόμενων μερών.

Η συγχώνευση των εσωτερικών επενδυτικών κεφαλαίων είναι δυνατόν επίσης να πραγματοποιηθεί ως συνέπεια συγχωνεύσεων μεταξύ εταιρειών ή μεταβιβάσεων χαρτοφυλακίου, σε κάθε περίπτωση με γνώμονα την εξυπηρέτηση των συμφερόντων των συμβαλλόμενων μερών.

### 14 - Τροποποίηση του Κανονισμού

Η Εταιρία διατηρεί το δικαίωμα να τροποποιήσει τον Κανονισμό των εσωτερικών επενδυτικών κεφαλαίων ως συνέπεια μεταβολής της πρωτογενούς νομοθεσίας και/ή της παράγωγης εφαρμοστικής νομοθεσίας (καθώς και των οδηγιών που εκδίδει η Εποπτική Αρχή ή ο Διορισμένος Αναλογιστής) ή ενόψει μεταβληθέντων κριτηρίων διαχείρισης, με την εξαίρεση μεταβολών που είναι λιγότερο ευνοϊκές για τα συμβαλλόμενα μέρη, εκτός αν αυτό επιτρέπεται από τους προαναφερθέντες κανονισμούς, με την επίδοση έγκαιρης ειδοποίησης στα συμβαλλόμενα μέρη της ασφάλισης οι παροχές της οποίας εκφράζονται σε μερίδια του εσωτερικού επενδυτικού κεφαλαίου.