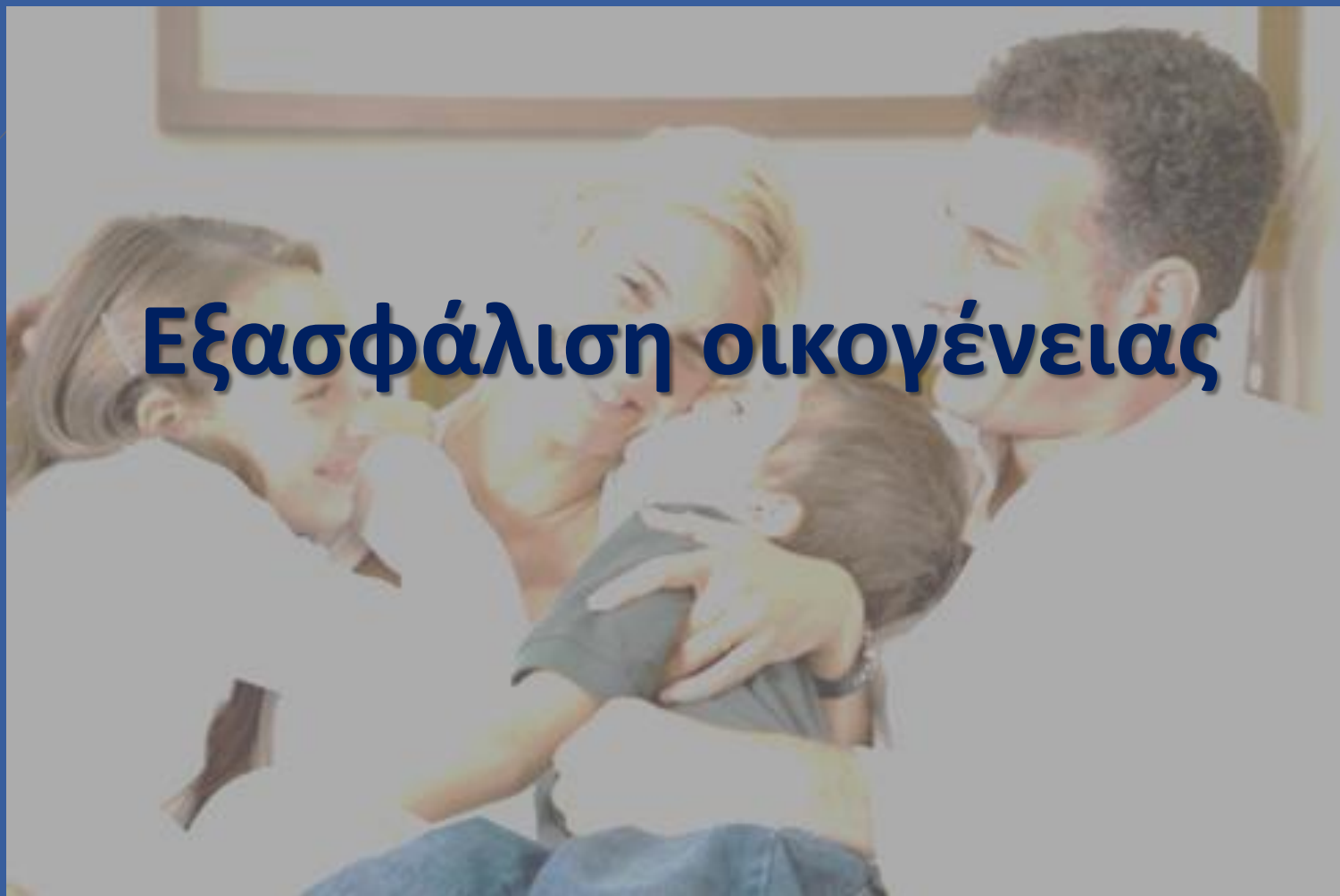


Εξασφάλιση οικογένειας



Προβληματισμοί

► Για εμάς:

Υγεία

Ικανότητα για εργασία

Κάλυψη πάγιων εξόδων

► Για τα παιδιά μας:

Σπουδές - Αποκατάσταση

Ένα καλύτερο "αύριο"

Αν μου συμβεί κάτι, τι θα γίνουν;



Πραγματικότητα

► Έξοδα:

Τροφή - Ένδυση

ΔΕΚΟ - Τηλεφωνία

Παιδικός - Φροντιστήρια

Δάνειο

Αυτοκίνητο - Τέλη

Εφορία - Χαράτσια

Ψυχαγωγία - Διακοπές



Τι έχω κάνει μέχρι σήμερα;

Αποταμιεύω

*ώστε να εξασφαλίσω το μέλλον το δικό μου,
των παιδιών μου και της οικογένειάς μου;*

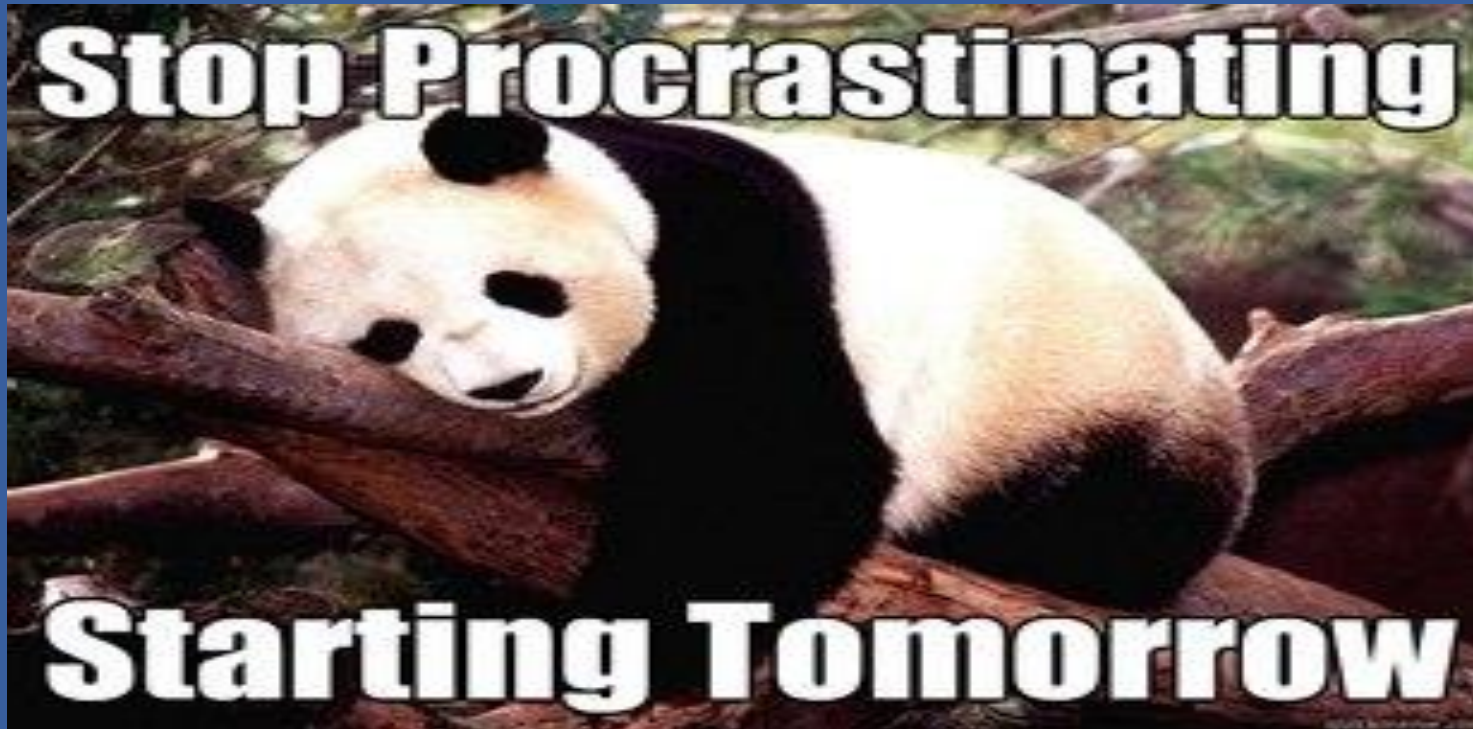
Σκέψεις

- Δεν έχω λεφτά....
- Δεν μου φτάνουν....
- Θέλω αλλά δεν μπορώ....
- Τα παιδιά είναι ακόμη μικρά....
- Άστο για αργότερα....
- Έχω άλλα έξοδα αυτή την περίοδο....
- Δεν έχω την κατάλληλη ψυχολογία....



Αποτέλεσμα

Από Δευτέρα...!



Ασφάλειες Ζωής

- Εξασφαλίζω τη ζωή των άλλων, για την οποία είμαι υπεύθυνος
- Πράξη αγάπης και ευθύνης



ΑΠΛΗ 100.000 €												
	35 ΕΤΩΝ			40 ΕΤΩΝ			45 ΕΤΩΝ			50 ΕΤΩΝ		
	15 ΕΤΗ	20 ΕΤΗ	25 ΕΤΗ	15 ΕΤΗ	20 ΕΤΗ	25 ΕΤΗ	15 ΕΤΗ	20 ΕΤΗ	25 ΕΤΗ	15 ΕΤΗ	20 ΕΤΗ	25 ΕΤΗ
INTERAMERICAN	215,78 €	261,91 €	322,58 €	318,35 €	391,71 €	491,06 €	486,79 €	607,29 €	758,35 €	767,23 €	949,82 €	1.171,80 €
EUROLIFE	313,69 €	361,77 €	427,38 €	416,53 €	493,92 €	602,26 €	585,08 €	713,49 €	879,63 €	865,61 €	1.062,02 €	-
GROUPAMA	212,15 €	262,70 €	333,64 €	305,69 €	386,07 €	502,93 €	458,17 €	590,93 €	770,04 €	711,72 €	914,48 €	1.182,05 €
ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΠΙΣΤΗ	312,33 €	373,50 €	454,90 €	427,63 €	524,37 €	657,28 €	616,10 €	774,36 €	976,37 €	928,98 €	1.169,02 €	1.466,38 €
ΕΘΝΙΚΗ	229,54 €	289,25 €	361,62 €	338,12 €	432,66 €	551,92 €	515,73 €	670,91 €	863,00 €	811,26 €	1.048,53 €	1.318,20 €

ΙΣΟΒΙΑ 100.000 €												
	35 ΕΤΩΝ			40 ΕΤΩΝ			45 ΕΤΩΝ			50 ΕΤΩΝ		
	ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ	ΕΞΑΓΟΡΑ ΣΤΑ 25 ΕΤΗ	%	ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ	ΕΞΑΓΟΡΑ ΣΤΑ 25 ΕΤΗ	%	ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ	ΕΞΑΓΟΡΑ ΣΤΑ 25 ΕΤΗ	%	ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ	ΕΞΑΓΟΡΑ ΣΤΑ 25 ΕΤΗ	%
INTERAMERICAN	1.768,41 €	41.695,43 €	94,31%	2.050,71 €	46.108,42 €	89,94%	2.404,35 €	50.712,58 €	84,37%	2.858,08 €	55.436,84 €	77,59%
EUROLIFE	1.624,54 €	33.824,38 €	83,28%	1.920,73 €	40.261,27 €	83,85%	2.296,65 €	45.154,16 €	78,64%	2.783,06 €	50.199,78 €	72,15%
GROUPAMA	1.561,00 €	33.131,67 €	92,28%	1.849,86 €	37.438,50 €	87,99%	2.216,26 €	41.957,08 €	82,31%	2.689,12 €	46.670,25 €	75,46%
ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΠΙΣΤΗ	1.614,35 €	36.553,00 €	90,57%	1.894,03 €	42.583,90 €	89,93%	2.246,71 €	47.300,40 €	84,21%	2.699,89 €	52.147,70 €	77,26%
ΕΘΝΙΚΗ	1.630,34 €	38.657,31 €	94,84%	1.906,85 €	43.027,35 €	90,26%	2.253,37 €	47.606,76 €	84,51%	2.696,27 €	52.322,38 €	77,62%

ΕΞΑΓΟΡΑ ΣΤΑ 23 ΕΤΗ

Η ΑΝΩΤΕΡΩ ΤΙΜΟΛΟΓΗΣΗ ΙΣΧΥΕΙ ΓΙΑ ΑΝΤΡΑ Α΄ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ

Άντρας 35 ετών

Απλή θανάτου για 25 έτη

$$322,58 * 25 =$$

Συνολικό
κόστος

8.064,50€

% επιστροφής

Ισόβια με πληρωμές 25 ετών

$$1.768,41 * 25 = 44.210,25 - 41.695,43 =$$

2.514,82€

94,31%

$$2.514,82 / 25 = 100,59€ \text{ ανά έτος}$$

Άντρας 40 ετών

Απλή θανάτου για 25 έτη

$$491,06 * 25 =$$

12.276,50€

Ισόβια με πληρωμές 25 ετών

$$2.050,71 * 25 = 51.267,75 - 46.108,42 =$$

5.159,33€

89,94%

$$5.159,33 / 25 = 206,37€ \text{ ανά έτος}$$

Άντρας 45 ετών

Απλή θανάτου για 25 έτη

$$758,38 * 25 =$$

18.958,75€

Ισόβια με πληρωμές 25 ετών

$$2.404,35 * 25 = 60.108,75 - 50.712,58 =$$

9.396,17€

84,37%

$$9.396,17 / 25 = 375,84€ \text{ ανά έτος}$$

Φορολόγηση Ασφαλίσματος Θανάτου

Τι ισχύει

Σε περίπτωση αποζημίωσης λόγω Θανάτου του Ασφαλισμένου:

- ▶ Εάν η αποζημίωση καταβληθεί σε **Μη Κατονομαζόμενους** δικαιούχους (Νόμιμοι Κληρονόμοι) υπόκειται σε **Φόρο Κληρονομιάς**
- ▶ Εάν η αποζημίωση καταβληθεί σε **Κατονομαζόμενους** δικαιούχους υπόκειται σε **Φόρο Δωρεάς**

Τι ισχύει

Σε περίπτωση Κληρονομιάς

- ❖ Η αξία της περιουσίας που περιέρχεται σε κάθε κληρονόμο υπόκειται σε Φόρο Κληρονομιάς με βάση το βαθμό συγγένειας με τον θανόντα
- ❖ Ειδικά για τον/την σύζυγο και τα ανήλικα παιδιά, από την αξία της περιουσίας που κληρονομεί ο καθένας τα πρώτα **€400.000** είναι **αφορολόγητα**
- ❖ Εφαρμόζεται κλίμακα φορολόγησης ανάλογα με την συνολική Αξία της περιουσίας

Τι ισχύει

Σε περίπτωση Δωρεάς

- ❖ Η αξία της περιουσίας που περιέρχεται σε κάθε Δικαιούχο υπόκειται σε Φόρο Δωρεάς με βάση το βαθμό συγγένειας με το θανόντα
- ❖ Εφαρμόζεται κλίμακα φορολόγησης ανάλογη με την συνολική Αξία της περιουσίας
- ❖ Ισχύει κοινή κλίμακα με το φόρο κληρονομιάς

Κλίμακες Φορολόγησης

Κατηγορία Α (Σύζυγος, Παιδιά, Εγγόνια, Γονείς)

Κλιμάκια	Συντελεστής	Φόρος	Αξία Περιουσίας	Συνολικός Φόρος
Έως €150.000	-	-	150.000	-
€ 150.000	1 %	€ 1.500	300.000	1.500
€ 300.000	5 %	€ 15.000	600.000	16.500
€ 300.000 και άνω	10 %			

Κλίμακες Φορολόγησης

Κατηγορία Β: Αδέλφια, Ανίψια, Παππούδες, Προπαππούδες, Δις/Τρισέγγονα, Πατριοί, Μητρίες, Πεθεροί, Γαμπροί, Νύφες, Παιδιά από άλλο γάμο

Κατηγορία Γ: Οποιοσδήποτε άλλος συγγενής εξ αίματος ή αγχιστείας

Κλιμάκια	Συντελεστής	Φόρος	Αξία Περιουσίας	Συνολικός Φόρος
Κατηγορία Β				
Έως €30.000	-	-	30.000	-
€ 70.000	5 %	€ 3.500	100.000	3.500
€ 200.000	10 %	€ 20.000	300.000	23.500
€ 200.000 και άνω	20 %			
Κατηγορία Γ				
Έως €6.000	-	-	6.000	-
€ 66.000	20 %	€ 13.200	72.000	13.200
€ 195.000	30 %	€ 58.500	267.000	71.700
€ 300.000 και άνω	40 %			

Διαδικασία Αποζημίωσης

Δικαιούχοι: Νόμιμοι Κληρονόμοι

- ❖ Ο Κληρονόμος προσκομίζει στην εταιρία τα απαραίτητα κατά περίπτωση δικαιολογητικά που αποδεικνύουν ότι είναι Κληρονόμος και το ποσοστό που κληρονομεί (Πιστοποιητικό συγγενών, αντίγραφο διαθήκης, κληρονομητήριο, κλπ)
- ❖ Η εταιρία εκδίδει για κάθε Κληρονόμο βεβαίωση που αναφέρει το ποσό του ασφαρίσματος που του αναλογεί
- ❖ Η βεβαίωση κατατίθεται στην Εφορία, η οποία εκδίδει πιστοποιητικό που βεβαιώνει ότι ο Κληρονόμος έχει πληρώσει τον φόρο που αναλογεί ή ότι απαλλάσσεται από αυτόν
- ❖ Η εταιρία αφού παραλάβει το πιστοποιητικό της Εφορίας πληρώνει το ασφάλισμα

Διαδικασία Αποζημίωσης

Κατονομαζόμενοι Δικαιούχοι (Δωρεά)

- ❖ Ο Δικαιούχος προσκομίζει τα απαραίτητα κατά περίπτωση δικαιολογητικά: αντίγραφο διαθήκης ή πιστοποιητικό περί μη δημοσίευσης κλπ (για ποσά μέχρι €5.000 ανά Δικαιούχο δεν απαιτούνται επιπρόσθετα δικαιολογητικά)
- ❖ • Η εταιρία εκδίδει για κάθε Δικαιούχο βεβαίωση για την Εφορία με το ποσό του ασφάλισματος που του αναλογεί
- ❖ • Η Εφορία εκδίδει πιστοποιητικό που βεβαιώνει ότι έχει πληρωθεί ο φόρος που αναλογεί ή ότι υπάρχει απαλλαγή
- ❖ • Η εταιρία αφού παραλάβει το πιστοποιητικό της Εφορίας πληρώνει το ασφάλισμα

Για ποσά μέχρι €1.500 ανά Δικαιούχο/Κληρονόμο, η εταιρία πληρώνει άμεσα το ασφάλισμα και ενημερώνει τη ΔΟΥ

Εγγυητικό Κεφάλαιο Ιδιωτικής Ασφάλισης Ζωής

Εγγυητικό Κεφάλαιο Ζωής

- ❖ Δημιουργήθηκε για την προστασία των Ασφαλισμένων σε περίπτωση ανάκλησης άδειας λειτουργίας ή πτώχευσης Ασφαλιστικής Εταιρείας Ζωής
- ❖ Είναι Νομικό Πρόσωπο Ιδιωτικού Δικαίου
- ❖ Εποπτεύεται από την Τράπεζα της Ελλάδος
- ❖ Η λειτουργία του άρχισε από 1/1/2011

Μέλη του Εγγυητικού Κεφαλαίου

Συμμετέχουν *όλες* οι Ασφαλιστικές Εταιρίες που δραστηριοποιούνται στον κλάδο Ασφαλίσεων Ζωής, και είναι :

- ❖ Εταιρίες με έδρα την Ελλάδα
- ❖ Εταιρίες με έδρα Τρίτη Χώρα και Υποκατάστημα στην Ελλάδα
- ❖ Εταιρείες της Ε.Ε. που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα, *εφόσον δεν καλύπτονται ήδη* από αντίστοιχα Εγγυητικά Κεφάλαια στη χώρα εγκατάστασης.

Ρόλος του Εγγυητικού Κεφαλαίου

Σε περίπτωση ανάκλησης της άδειας λειτουργίας μιας Ασφαλιστικής Εταιρίας Ζωής :

- ❖ *Αναλαμβάνει τη διαδικασία μεταβίβασης* του χαρτοφυλακίου της σε κάποια άλλη ανάδοχη εταιρία ή εταιρίες
- ❖ Εάν δεν βρεθεί ανάδοχος εταιρία, **καταγγέλλει** τις ασφαλιστικές συμβάσεις και καταβάλλει χρηματικό ποσό έναντι της αξίας τους

Διαδικασία

- ❖ Από την ημέρα της ανάκλησης της άδειας της Ασφαλιστικής εταιρίας, αναστέλλονται
 - ❖ Η είσπραξη των ασφαλίσεων του χαρτοφυλακίου
 - ❖ Η ικανοποίηση των απαιτήσεων που απορρέουν από τις εν λόγω συμβάσεις
- ❖ Την ικανοποίηση **όλων** των εκκρεμών απαιτήσεων **αναλαμβάνει η ανάδοχος εταιρία** με την ολοκλήρωση της μεταβίβασης του χαρτοφυλακίου.
- ❖ **Εάν δεν βρεθεί ανάδοχος εταιρία**, την κάλυψη των εκκρεμών απαιτήσεων αναλαμβάνει το Εγγυητικό Κεφάλαιο

Κάλυψη

- ❖ Το Εγγυητικό Κεφάλαιο καλύπτει όλους τους κλάδους Ασφάλισης Ζωής, **ανά ασφαλιστήριο και ανά ασφαλισμένο**
- ❖ Εξαιρούνται οι απαιτήσεις που πηγάζουν από προσαρτήματα νοσοκομειακής περίθαλψης
- ❖ Καλύπτεται το **100% κάθε απαίτησης και μέχρι €30.000** ανά δικαιούχο για τις παροχές στη λήξη και τις εξαγορές των ασφαλιστηρίων
- ❖ Καλύπτεται το **100% κάθε απαίτησης και μέχρι €60.000** για τις αποζημιώσεις Θανάτου και Μόνιμης Ολικής Αναπηρίας

Χρηματοδότηση

Είδος Κάλυψης	Συνολική Εισφορά	Εισφορά Ασφαλισμένου
Ασφαλίσεις Θανάτου, Συνταξιοδοτικά, Μικτές, Συμπληρωματικές Καλύψεις (εκτός Νοσοκομειακών Προγραμμάτων)	1,5%	0,75%
Μέγιστη εισφορά για προγράμματα Περιοδικού Ασφαλιστρου	€30 maximum (2.000 x 1.5%)	€15 maximum (2.000 x 0,75%)
Μέγιστη εισφορά για προγράμματα Ενιαίου Ασφαλιστρου	€300 maximum (20.000 x 1.5%)	€150 maximum (20.000 x 0,75%)
Ασφαλίσεις Ζωής που συνδέονται με επενδύσεις (Unit Linked)	0,8%	0,4%
Μέγιστη εισφορά για προγράμματα Περιοδικού Ασφαλιστρου	€16 maximum (2.000 x 0,8%)	€8 maximum (2.000 x 0,4%)
Μέγιστη εισφορά για προγράμματα Ενιαίου Ασφαλιστρου	€160 maximum (20.000 x 0,8%)	€80 maximum (20.000 x 0,4%)

Σας ευχαριστούμε!!