

ενημέρωση συνεργατών

ΠΡΟΣ Όλα τα Δίκτυα Πωλήσεων

ΑΠΟ Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης – Retail Operations

ΗΜ/ΝΙΑ Παρασκευή 3 Απριλίου 2026

ΘΕΜΑ Πιστοποιήσεις Επενδυτικών συμβολαίων - συμβολαίων Ζωής

Αγαπητοί Συνεργάτες,

Σε συνέχεια του από 5/12/2024 υπηρεσιακού σημειώματος με θέμα τις πιστοποιήσεις επενδυτικών συμβολαίων-συμβολαίων Ζωής, θα θέλαμε να **διευκρινίσουμε βασικά σημεία ως προς τον χρόνο προσκόμισης και το είδος των πιστοποιήσεων/δικαιολογητικών**, πελατών προϊόντων Ζωής και Ασφαλειών συνδεδεμένων με Επενδύσεις.

Το παρόν υπηρεσιακό σημείωμα παρέχει έναν συνοπτικό και πρακτικό οδηγό, με σκοπό τη διευκόλυνση της εφαρμογής των προβλεπόμενων διαδικασιών. Για περισσότερη επεξήγηση, παρακαλούμε όπως ανατρέξετε στον Εσωτερικό Κανονισμό Διαδικασιών και Ελέγχων που βρίσκεται στο ask me (Υποστήριξη / Ενημέρωση Συνεργάτη / Θεσμικό Πλαίσιο – Κανονιστική Συμμόρφωση).

1. Δέουσα Επιμέλεια Πελάτη (CDD/KYC)

Οι διαμεσολαβητές οφείλουν να συλλέγουν και να διατηρούν, για τους πελάτες που έχουν κάποιο από τα προγράμματα του Παραρτήματος, καθ' όλη την διάρκεια ισχύος του ασφαλιστηρίου συμβολαίου και να διαβιβάζουν στην Εταιρία, πλήρη και επικαιροποιημένα στοιχεία:

- Ταυτοποίηση συμβαλλομένου και ασφαλισμένου,
- Επαγγελματική δραστηριότητα συμβαλλομένου και ασφαλισμένου,
- Διεύθυνση κατοικίας συμβαλλομένου και ασφαλισμένου,
- Προέλευση κεφαλαίων συμβαλλομένου (για συνολικά ετήσια ασφάλιστρα άνω των €15.000)
- Πραγματικούς δικαιούχους (για νομικά πρόσωπα).

Υπενθυμίζεται ότι όλα τα στοιχεία που καταχωρούνται στις αιτήσεις ασφάλισης πρέπει να ταυτίζονται πλήρως με τα στοιχεία που προκύπτουν από τα επίσημα δικαιολογητικά ταυτοποίησης. Ενδεικτικά:

- Η διεύθυνση κατοικίας πρέπει να συμφωνεί με το εκκαθαριστικό, λογαριασμό ΔΕΚΟ ή άλλο αποδεικτικό.
- Ο αριθμός ταυτότητας και τα λοιπά στοιχεία ταυτοποίησης πρέπει να αναγράφονται ακριβώς όπως εμφανίζονται στο έγγραφο.

2. Δικαιολογητικά ανά συναλλαγή και χρόνος προσκόμισής τους

2.1. Έκδοση

Για τα προγράμματα Ασφαλειών Ζωής και Ασφαλειών συνδεδεμένων με Επενδύσεις (Capital), **οι αιτήσεις θα επεξεργάζονται από το Back Office όταν προσκομιστούν όλα τα απαραίτητα δικαιολογητικά** για τα αντίστοιχα πρόσωπα, όπως περιγράφονται παρακάτω:

Φυσικό Πρόσωπο

- ΑΔΤ συμβαλλόμενου & ασφαλιζομένου
- ΑΦΜ συμβαλλόμενου & ασφαλιζομένου
- Εκκαθαριστικά των 3 τελευταίων ετών για συνολικά ετήσια ασφάλιστρα του χαρτοφυλακίου άνω των €15.000
- Πιστοποίηση Επαγγέλματος συμβαλλόμενου & ασφαλιζομένου
- Πιστοποίηση κατοικίας (ΔΕΚΟ τελευταίου 6μήνου) συμβαλλόμενου & ασφαλιζομένου. Ζητείται σε περίπτωση που δεν πιστοποιείται από το τελευταίο Εκκαθαριστικό-**Θα πρέπει να ταυτίζεται με την δηλωθείσα διεύθυνση κατοικίας της αίτησης.**
- Τυχόν επιπλέον έγγραφα προέλευσης κεφαλαίων (όπως π.χ. αγοραπωλησίες ακινήτων, κληρονομίες, γονικές παροχές)

Σημείωση:

Για τα προγράμματα όπου η κατάθεση του ασφαλίστρου γίνεται πριν την έκδοση ειδοποίησης πληρωμής (Capital Pension, Save & Invest, πλάνα 185, 285, 385 και 585) είναι **απαραίτητη η προσκόμιση του δικαιολογητικού τραπεζικής μεταφοράς ποσού (Καταθετήριο) με αναγραφή του συμβαλλομένου ως δικαιούχου του λογαριασμού από τον οποίο προέρχονται τα χρήματα.**

Σε περίπτωση που δεν καταστεί δυνατή η πιστοποίηση του συμβαλλομένου στο καταθετήριο θα ζητηθεί η πιστοποίηση IBAN του λογαριασμού απ' τον οποίο έγινε η μεταφορά των χρημάτων.

Ειδικότερα για τις περιπτώσεις συμβαλλομένων που εντάσσονται στην κατηγορία των Πολιτικά Εκτεθειμένων Προσώπων (ΠΕΠ), λόγω της υποχρέωσης εφαρμογής αυξημένης δέουσας επιμέλειας, είναι απαραίτητη η προσκόμιση λογαριασμού τραπέζης στον οποίο ο συμβαλλόμενος εμφανίζεται ως δικαιούχος ή συνδικαιούχος.

Νομικό Πρόσωπο

- Καταστατικό από Γ.Ε.Μ.Η.
- Πιστοποιητικό εκπροσώπησης από Γ.Ε.Μ.Η.
- Δήλωση πραγματικού δικαιούχου (εταιρική συμμετοχή >25%)-Δηλώνεται είτε ξεχωριστά είτε στην αίτηση όπου υπάρχει ειδικό πεδίο
- ΑΔΤ πραγματικού δικαιούχου

- ΑΔΤ νόμιμων εκπροσώπων
- Οικονομικά στοιχεία νομικού προσώπου/Δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος 3 τελευταίων ετών
- Για το **φυσικό πρόσωπο ασφαλισμένο**: ΑΔΤ, πιστοποίηση ΑΦΜ, πιστοποίηση κατοικίας, πιστοποίηση επαγγέλματος

2.2. Έκτακτη Καταβολή

Φυσικό Πρόσωπο

- ΑΔΤ
- Δικαιολογητικό τραπεζικής μεταφοράς ποσού (Καταθετήριο) με αναγραφή του συμβαλλομένου ως δικαιούχο του λογαριασμού από τον οποίο προέρχονται τα χρήματα.
Σε περίπτωση που δεν καταστεί δυνατή η πιστοποίηση του συμβαλλομένου στο καταθετήριο θα ζητηθεί η πιστοποίηση IBAN του λογαριασμού απ' τον οποίο έγινε η μεταφορά των χρημάτων.
- Τελευταίο εκκαθαριστικό σημείωμα

Νομικό Πρόσωπο -συμβαλλόμενος

- Καταστατικό από Γ.Ε.Μ.Η.
- Πιστοποιητικό εκπροσώπησης από Γ.Ε.Μ.Η.
- Δήλωση πραγματικού δικαιούχου (>25%)-Δηλώνεται είτε ξεχωριστά είτε στην αίτηση όπου υπάρχει ειδικό πεδίο
- ΑΔΤ πραγματικού δικαιούχου
- ΑΔΤ νόμιμων εκπροσώπων
- Οικονομικά στοιχεία νομικού προσώπου/Δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος 3 τελευταίων ετών

2.3. Αλλαγή Συμβαλλομένου

Φυσικό Πρόσωπο

- ΑΔΤ του νέου συμβαλλόμενου
- ΑΦΜ του νέου συμβαλλόμενου
- Εκκαθαριστικό τελευταίου έτους του νέου συμβαλλομένου
- Πιστοποίηση Επαγγέλματος του νέου συμβαλλόμενου
- Πιστοποίηση κατοικίας (ΔΕΚΟ τελευταίου 6μήνου) του νέου συμβαλλόμενου.
Ζητείται σε περίπτωση που δεν πιστοποιείται από το τελευταίο εκκαθαριστικό-Θα πρέπει να ταυτίζεται με την δηλωθείσα διεύθυνση κατοικίας κατά την καταχώρηση των στοιχείων του.

Νομικό Πρόσωπο -συμβαλλόμενος

- Καταστατικό από Γ.Ε.Μ.Η.
- Πιστοποιητικό εκπροσώπησης από Γ.Ε.Μ.Η.
- Δήλωση πραγματικού δικαιούχου (>25%)-Δηλώνεται είτε ξεχωριστά είτε στην αίτηση όπου υπάρχει ειδικό πεδίο
- ΑΔΤ πραγματικού δικαιούχου
- ΑΔΤ νόμιμων εκπροσώπων
- Οικονομικά στοιχεία νομικού προσώπου/Δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος 3 τελευταίων ετών

2.4. Εξαγορές

Φυσικό Πρόσωπο

- ΑΔΤ
- Πιστοποίηση IBAN
- Τελευταίο εκκαθαριστικό σημείωμα

Νομικό Πρόσωπο

- Υπογεγραμμένο αίτημα
- ΑΦΜ & ΑΔΤ νόμιμου εκπροσώπου
- Καταστατικό & εκπροσώπηση Γ.Ε.Μ.Η.
- Τελευταία δήλωση φορολογίας εισοδήματος
- Πιστοποίηση IBAN εταιρείας
- Δήλωση πραγματικού δικαιούχου

2.5. Λήξη Συμβολαίου

Δικαιούχος:

- ΑΔΤ, Πιστοποίηση IBAN, τελευταίο εκκαθαριστικό σημείωμα

Για ανήλικο:

- ΑΔΤ, Πιστοποίηση IBAN, τελευταίο εκκαθαριστικό σημείωμα κηδεμόνων
- Δήλωση μη αφαίρεσης γονικής μέριμνας

Παράρτημα:

Παρακάτω παρατίθενται τα πλάνα για τα Προϊόντα Ασφαλειών Ζωής και Ασφαλειών συνδεδεμένων με Επενδύσεις της Εταιρείας που απαιτούν την τήρηση μέτρων **Δέουσας**

Επιμέλειας (CDD/ΚΥC):

πλάνο	ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ
001	Ισόβιος
002	Ισόβιος περιορισμένων πληρωμών
003	Μικτή
004	Μικτή με λήξη σε προκαθορισμένη ηλικία
006	Μικτή δύο κεφαλών
007	Απλή χωρίς επιστροφή ασφαλίστρου
009	Ορισμένης λήξης
012	Επιβίωση με επιστροφή ασφαλίστρου
013	Ισόβιος αποταμιευτική
015	Ειδική Σύνταξη στα 65
016	Μικτή περιορισμένων πληρωμών
019 ή 119	LIFE ADVANTAGE Λογαριασμός Σύνταξης
021	Συνταξιοδοτική Χωρίς Επιστροφή ασφαλίστρου
022	Υπερεπένδυση Continental
023	Συνταξιοδοτικό με επιστροφή ασφαλίστρου
025	Master
026	Νέο Συνταξιοδοτικό 3,35%
027	Νέο Συνταξιοδοτικό Χαμηλής Εκκίνησης 3,35%
028	Εφόδιο Ζωής
029	Εφόδιο Ζωής Χαμηλής Εκκίνησης
030	Παράλληλη Σύνταξη Ατομική
031	Παράλληλη Σύνταξη Ατομική με πρόβλεψη ενίσχυσης προστασίας
032	Παράλληλη Σύνταξη Ατομική με πρόβλεψη ενίσχυσης εφάπαξ
033	Παράλληλη Σύνταξη Ατομική με Πρόβλεψη ενίσχυσης προστασίας & Πρόβλεψη ενίσχυσης εφάπαξ
034	Απλή (NOVA)
035	Απλή πακέτο (NOVA)
036	Απλή Μικρών Κεφαλαίων 3,35%
037	Απλή Μεγάλων Κεφαλαίων 3,35%
038	Απλή Ισόβιος Ασφάλεια Ζωής 3,35%
040	Παράλληλη Σύνταξη Οικογενειακή
042	Παράλληλη Σύνταξη Οικογενειακή με πρόβλεψη ενίσχυσης εφάπαξ
044	Πλάνο Ζωής
045	Πλάνο Ζωής Χαμηλής Εκκίνησης
046	Απλή Μικρών Κεφαλαίων 3,5%

Η Interamerican είναι μέλος της **achmea**

Το παρόν έγγραφο προορίζεται για εσωτερική χρήση της Εταιρίας και των συνεργαζομένων με αυτήν δικτύων διαμεσολαβητών κι έχει ως μοναδικό σκοπό την ενημέρωσή τους. Δεν επιτρέπεται η αντιγραφή, διανομή ή δημοσίευση του συνόλου ή μέρους αυτού σε οποιαδήποτε έντυπη ή ηλεκτρονική μορφή με σκοπό τη γνωστοποίηση σε τρίτα πρόσωπα χωρίς την άδεια της Εταιρίας.

047	Απλή Μεγάλων Κεφαλαίων 3,5%
048	Απλή Ισόβιος Ασφάλεια Ζωής 3,5%
056	Εγγυημένη Σύνταξη
057	Εγγυημένη Σύνταξη Χαμηλής Εκκίνησης
059	Ομόλογο Ζωής για το παιδί
061	Λογαριασμός Ζωής Plus
062	Λογαριασμός Ζωής Plus Δύο Κεφαλών
067	Λογαριασμός Ζωής
068	Ομόλογο Ζωής για Προνομιακή Επένδυση
069	Ομόλογο Ζωής για Σύνταξη
071	Πρόσκαιρη Ασφάλεια Θανάτου
072	Πρόσκαιρη Μετατρέψιμη Ασφάλεια Θανάτου
073	Πρόσκαιρη Ασφάλεια Θανάτου Χαμηλής Εκκίνησης
074	Πρόσκαιρη Μετατρέψιμη Ασφάλεια Θανάτου Χαμηλής Εκκίνησης
075	Προστασία 100
076	Προστασία 100 με Δικαίωμα Αύξησης Ασφαλιζομένου Κεφαλαίου
080	Αξία Ζωής
081	Νέα Αξία Ζωής
083	Κεφάλαιο Ζωής
084	Millennium Unit Linked
085	Capital σύστημα Επένδυσης INTERAMERICAN
087	Απλή Ασφάλεια Ζωής Μειούμενου Κεφαλαίου
088	NOVA PLUS ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΙΚΟ Α
089	NOVA PLUS ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΙΚΟ Β
091	Απλή Ασφάλεια Ζωής Ετήσιας διάρκειας
092	Ισόβιος Ασφάλεια Ζωής 3,35% με αξία εξαγοράς
093	Νέο Συνταξιοδοτικό 3%
094	Νέο Συνταξιοδοτικό Χαμηλής Εκκίνησης 3%
095	Εφόδιο Ζωής 3%
096	Εφόδιο Ζωής Χαμηλής Εκκίνησης 3%
097	Πλάνο Ζωής 3%
098	Πλάνο Ζωής Χαμηλής Εκκίνησης 3%
136	Απλή Ασφάλεια Ζωής 3,35% Unigender
138	Απλή Ισόβιος Ασφάλεια Ζωής 3,35% Unigender
185	Capital Pension σύστημα Επένδυσης INTERAMERICAN
187	Απλή Ασφάλεια Ζωής Μειούμενου Κεφαλαίου Unigender
192	Ισόβιος Ασφάλεια Ζωής 2,5% με αξία εξαγοράς Unigender
236	Απλή Ασφάλεια Ζωής μακράς διάρκειας
285	Capital Invest πλάνο Β

Η Interamerican είναι μέλος της **achmea**

Το παρόν έγγραφο προορίζεται για εσωτερική χρήση της Εταιρίας και των συνεργαζομένων με αυτήν δικτύων διαμεσολαβητών κι έχει ως μοναδικό σκοπό την ενημέρωσή τους. Δεν επιτρέπεται η αντιγραφή, διανομή ή δημοσίευση του συνόλου ή μέρους αυτού σε οποιαδήποτε έντυπη ή ηλεκτρονική μορφή με σκοπό τη γνωστοποίηση σε τρίτα πρόσωπα χωρίς την άδεια της Εταιρίας.

287	Απλή Ασφάλεια Ζωής Μειούμενου Κεφαλαίου
291	Απλή Ασφάλεια Ζωής Ετήσιας διάρκειας
292	Ισόβιος Ασφάλεια Ζωής 1,5% με αξία εξαγοράς Unigender
385	Capital Invest πλάνο Α
391	Απλή Ασφάλεια Ζωής Ετήσιας διάρκειας
485	Capital Save με Απλή Θανάτου Εφάπαξ πληρωμής
585	Capital Save με Απλή Θανάτου Ετήσιας πληρωμής

Σας ευχαριστούμε εκ των προτέρων για την πολύτιμη συνεργασία σας και την πιστή τήρηση των παραπάνω, ώστε να εξασφαλίσουμε την ομαλή λειτουργία και την αποτελεσματικότητα των υπηρεσιών μας.

Με εκτίμηση,

Παππά Θέκλα
Retail Operations Leader

Νίκος Μαρκόπουλος
Senior Compliance Leader