



Κώδικας Δεοντολογίας Ένωσης Ασφαλιστικών Εταιριών Ελλάδος (ΕΑΕΕ) για τη θεμελίωση του δικαιώματος στη λήθη των επιζώντων από καρκίνο κατά τη σύναψη ασφάλισης ζωής συνδεδεμένης με δανειακή σύμβαση

- 1.** Σκοπός του παρόντος Κώδικα είναι η εφαρμογή του δικαιώματος στη λήθη των επιζώντων από καρκίνο στον τομέα της ιδιωτικής ασφάλισης υπό τους ειδικότερους όρους που ορίζονται στις διατάξεις αυτού.
- 2.** Στο πλαίσιο του Κώδικα, το δικαίωμα στη λήθη των ως άνω προσώπων διασφαλίζει ότι, υπό συγκεκριμένες προϋποθέσεις, το ιστορικό καρκίνου ενός υποψήφιου προς ασφάλιση προσώπου δεν θα λαμβάνεται υπόψη κατά το στάδιο της αξιολόγησης του ασφαλιστικού κινδύνου. Ειδικότερα, το ιστορικό καρκίνου δεν θα συνιστά αφεαυτού λόγο απόρριψης της αίτησης ασφάλισης ούτε επαύξησης του ασφαλιστρού και ο υποψήφιος θα τυγχάνει ίσης μεταχείρισης από τις ασφαλιστικές εταιρίες σε σύγκριση με πρόσωπα που δεν έχουν νοσήσει ποτέ από καρκίνο.
- 3.** Οι διατάξεις του Κώδικα εφαρμόζονται στις ασφαλίσεις ζωής, οι οποίες είναι συνδεδεμένες με δάνεια που παρέχονται από δραστηριοποιούμενα στην Ελλάδα πιστωτικά ιδρύματα, εφόσον πληρούνται σωρευτικά τα ακόλουθα κριτήρια:
 - α.** οι σχετικές αιτήσεις ασφάλισης αφορούν αποκλειστικά στην κάλυψη του κινδύνου θνησιμότητας,
 - β.** οι αιτήσεις υποβάλλονται από υποψήφια προς ασφάλιση φυσικά πρόσωπα, τα οποία είναι επιζώντες από καρκίνο,
 - γ.** η αιτούμενη ασφάλιση αφορά σε κάθε είδους δανειακή σύμβαση
 - δ.** το συνολικό ασφαλισμένο ποσό ανά αιτούντα δεν υπερβαίνει τις 300.000 ευρώ, σωρευτικά για όλες τις δανειακές συμβάσεις που έχει συνάψει το φυσικό πρόσωπο.
- 4.** Το δικαίωμα στη λήθη εφαρμόζεται στα φυσικά πρόσωπα που υποβάλλουν αίτηση ασφάλισης, εφόσον πληρούν σωρευτικά τις ακόλουθες προϋποθέσεις:
 - α.** Κατά τον χρόνο υποβολής της αίτησης ασφάλισης, οι αιτούντες είναι πλήρως απαλλαγμένοι από καρκίνο και δεν έχουν εμφανίσει υποτροπή ή μετάσταση, επί συνεχή περίοδο:
 - δέκα (10) ετών από την ολοκλήρωση της θεραπείας στην περίπτωση που η διάγνωση του καρκίνου έγινε μετά τη συμπλήρωση του 18ου έτους ηλικίας,
 - πέντε (5) ετών από την ολοκλήρωση της θεραπείας, στην περίπτωση που η διάγνωση του καρκίνου έγινε μέχρι τη συμπλήρωση του 18ου έτους ηλικίας.



- β. Η πλήρης απαλλαγή του αιτούντος από τον καρκίνο, δηλαδή η ολοκλήρωση του συνόλου των θεραπευτικών ενεργειών και μέσων που εφαρμόστηκαν (πχ χειρουργική αντιμετώπιση, ακτινοθεραπεία, χημειοθεραπεία, ανοσοθεραπεία, μεταμόσχευση μυελού οστών ή όποιο άλλο εγκεκριμένο θεραπευτικό πρωτόκολλο) για την αντιμετώπιση του καρκίνου, γνωστοποιείται με την προσκόμιση σχετικής υπεύθυνης δήλωσης καθώς και των πλέον πρόσφατων διαθέσιμων αποτελεσμάτων εξετάσεων, από τα οποία προκύπτει η παραπάνω απαλλαγή, με την επιφύλαξη της ασφαλιστικής εταιρίας να ζητήσει τη διενέργεια πρόσθετων εξετάσεων που κρίνει απαραίτητες.
- 5.** Το δικαίωμα στη λήθη δεν καλύπτει τυχόν επιπλοκές, παρενέργειες και ανεπιθύμητες αντιδράσεις που προέκυψαν εξαιτίας ή κατά τη διάρκεια της θεραπείας του καρκίνου και συνεχίζουν να υφίστανται κατά το χρόνο υποβολής της αίτησης ασφάλισης.
- 6.** Για την υπαγωγή τους στο δικαίωμα στη λήθη, οι αιτούντες, πέραν των αναφερομένων στο υπό 4(β) στοιχείων, δηλώνουν και στην προβλεπόμενη από τις διατάξεις του νόμου 2496/97 (άρθρο. 3) αίτηση ασφάλισης το ιστορικό καρκίνου.
- 7.** Ο Κώδικας τροποποιείται με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της ΕΑΕΕ, κάθε φορά που αυτό κρίνεται αναγκαίο, όπως ενδεικτικά ενόψει των εξελίξεων στη νομοθεσία, την ιατρική επιστήμη κα.
- 8.** Οι προσχωρούσες εταιρίες-μέλη της ΕΑΕΕ αναγνωρίζουν ότι η τήρηση του Κώδικα αποτελεί δέσμευσή τους να συμμορφώνονται με τις απαιτήσεις που απορρέουν από το κείμενό του και να ενημερώνουν προσηκόντως τους εργαζομένους, τους αντισυμβαλλόμενους και τους συνεργαζόμενους διαμεσολαβητές για το περιεχόμενό του. Στον Κώδικα δύνανται να προσχωρούν και εταιρίες που ασκούν ασφαλίσεις ζωής, μη μέλη της ΕΑΕΕ.
- 9.** Οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις οφείλουν να εξετάζουν και να απαντούν εντός προθεσμίας πενήντα (50) ημερολογιακών ημερών κατ' εφαρμογή της απόφασης της Εκτελεστικής Επιτροπής της ΤτΕ υπ' αριθμ. 88/5.4.2016 σε κάθε παράπονο σχετιζόμενο με την εφαρμογή του παρόντος κειμένου. Σε περίπτωση που δεν ικανοποιηθεί ο παραπονούμενος από την απάντηση της επιχείρησης, μπορεί να απευθυνθεί στους αναγνωρισμένους από την κείμενη νομοθεσία φορείς Εναλλακτικής Επίλυσης Διαφορών.
- 10.** Ο παρών Κώδικας εφαρμόζεται στις αιτήσεις ασφάλισης που θα υποβληθούν από την 26η Μαρτίου 2024 και εφεξής.



Εταιρίες – Μέλη της ΕΑΕΕ που προσχώρησαν στον Κώδικα Δεοντολογίας

- ALLIANZ ΕΥΡΩΠΑΙΚΗ ΠΙΣΤΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ
- CNP ΖΩΗΣ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ
- CREDIT AGRICOLE ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΖΩΗΣ
- Α.Ε.Ε.Γ.Α. « Η ΕΘΝΙΚΗ »
- ERGO ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ
- EUROLIFE FFH Μονοπρόσωπη Ανώνυμος Εταιρεία Ασφαλίσεων Ζωής
- GENERALI HELLAS Α.Α.Ε.
- GROUAMA ΦΟΙΝΙΞ Α.Ε.Α.Ε.
- ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ
- ΜΙΝΕΤΤΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ
- ΝΝ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΖΩΗΣ
- ΣΥΝΔΕΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ



Κώδικας Δεοντολογίας Ένωσης Ασφαλιστικών Εταιριών Ελλάδος (ΕΑΕΕ) για τη θεμελίωση του δικαιώματος στη λήθη των επιζώντων από καρκίνο κατά τη σύναψη ασφάλισης ζωής συνδεδεμένης με δανειακή σύμβαση

Εισαγωγή

Σύμφωνα με τον Παγκόσμιο Οργανισμό Υγείας (ΠΟΥ), ο καρκίνος αποτελεί τη δεύτερη κύρια αιτία θανάτου παγκοσμίως.

Στην Ελλάδα, για δύο μόνο είδη καρκίνου, υπολογίζεται ότι κάθε χρόνο νοσούν 8.900 συνάνθρωποι μας από καρκίνο του πνεύμονα και άλλες 7.500 γυναίκες διαγιγνώσκονται με καρκίνο του μαστού.

Ευτυχώς, όμως, χάρη στην έγκαιρη ανίχνευση, διάγνωση αλλά και σύγχρονων μορφών θεραπείας που ακολουθούνται πια, έχει επιτευχθεί αύξηση των ποσοστών της επιβίωσης. Εκείνοι λοιπόν που έδωσαν τη μάχη απέναντι στον καρκίνο και αναδείχτηκαν τελικά νικητές, επιστρέφουν στην καθημερινότητα, διεκδικώντας το δικαίωμα στη λήθη, το δικαίωμα to be forgotten, του να 'ξεχαστεί', δηλαδή, η προηγούμενη νόσος, ώστε να αντιμετωπίζονται ως ίσοι απέναντι σε ίσους.

Η ελληνική ασφαλιστική αγορά, αναγνωρίζοντας το θεμιτό δικαίωμα των επιζώντων από καρκίνο για πρόσβαση σε εκείνες τις ασφαλιστικές υπηρεσίες, που είναι ουσιώδεις για την κοινωνική και οικονομική συμπερίληψή τους (inclusion), προχώρησε στην υιοθέτηση Κώδικα Δεοντολογίας για την κατοχύρωσή του στο πλαίσιο των ασφαλίσεων ζωής που συνδέονται με δάνεια.



1

Συχνές ερωτήσεις

Σε τί αφορά ο Κώδικας Δεοντολογίας της ΕΑΕΕ;



Ο Κώδικας Δεοντολογίας της ΕΑΕΕ αποτελεί κείμενο αυτό-δέσμευσης των ασφαλιστικών επιχειρήσεων για την κατοχύρωση του δικαιώματος στη λήθη στο πλαίσιο των ασφαλίσεων ζωής που συνδέονται με δάνεια. Σύσσωμες οι εταιρίες- μέλη της ΕΑΕΕ, που ασκούν το συγκεκριμένο είδος ασφαλίσεων ζωής, προσχώρησαν στον Κώδικα, σηματοδοτώντας έμπρακτα τη δέσμευση του κλάδου.

2

Τί είναι το δικαίωμα στη λήθη;



Το δικαίωμα στη λήθη σημαίνει τη μη χρήση από την ασφαλιστική εταιρία του ιστορικού καρκίνου ενός υποψήφιου προς ασφάλιση προσώπου, μετά την παρέλευση ικανού χρόνου από την πλήρη ίασή του από καρκίνο.

Στην πράξη δηλαδή η ασφαλιστική εταιρία δεν μπορεί, εξαιτίας του καρκίνου αποκλειστικά, να απορρίψει την αίτηση ασφάλισης του συγκεκριμένου υποψηφίου ή να θέσει αυξημένο ασφάλιστρο (επασφάλιστρο) ή να θέσει εξαίρεση του καρκίνου ή να περιορίσει τα προβλεπόμενα από τον Κώδικα όρια κάλυψης.

Με άλλα λόγια, είναι το δικαίωμα μη διαφοροποίησης του επιβιώσαντος από καρκίνο σε σχέση με κάποιον που δεν έχει εμπειρία καρκίνου.

3

Σε τί είδους ασφάλιση αφορά;



Ο Κώδικας αφορά σε ασφαλίσεις ζωής που εκδίδονται για την εξασφάλιση κάθε είδους δανείου (π.χ. στεγαστικό, επαγγελματικό, καταναλωτικό) που χορηγείται από τράπεζες που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα. Ειδικά σε ό,τι αφορά τα καταναλωτικά δάνεια, σημειώνεται ότι αναμένεται να τεθεί σε ισχύ το Νοέμβριο του 2026 η Οδηγία Consumer Credit Directive (CCD - Οδηγία 2023/2225), που περιλαμβάνει ειδική ρύθμιση για την αναγνώριση δικαιώματος στη λήθη για επιζώντες από καρκίνο για ασφάλειες που είναι συνδεδεμένες με αυτό το είδος δανείων.

4

Το όριο των €300.000 εφαρμόζεται σε ένα δάνειο ή περισσότερα;



Το όριο των €300.000 αφορά στο συνολικό κεφάλαιο ασφαλιστικής κάλυψης, ανεξάρτητα από τον αριθμό των δανείων που καλύπτονται ασφαλιστικά. Για παράδειγμα, ένας ασφαλισμένος μπορεί να διαθέτει στεγαστικό δάνειο καλυπτόμενο με ασφαλισμένο κεφάλαιο €130.000 και συγχρόνως ένα επαγγελματικό δάνειο με κεφάλαιο € 170.000.

5

Το όριο των €300.000 εφαρμόζεται ανά ασφαλιστική εταιρία ή σε επίπεδο ασφαλιστικής κάλυψης συνολικά;



Το όριο των €300.000 εφαρμόζεται σε επίπεδο συνολικής ασφαλιστικής κάλυψης ανά δικαιούχο του δικαιώματος στη λήθη για την προηγούμενη νόσησή του από καρκίνο.

Για παράδειγμα, το ασφαλισμένο ποσό των € 300.000 μπορεί να παρέχεται από μία μόνο ασφαλιστική εταιρία ή περισσότερες και να καλύπτει ασφαλιστικά μία ή περισσότερες δανειακές συμβάσεις που αθροίζουν στο ποσό αυτό (βλ. και παράδειγμα ερώτησης 4).

Η ασφαλιστική εταιρία θα σας καθοδηγήσει είτε στην περίπτωση ύπαρξης περισσότερων ασφαλιστηρίων συμβολαίων είτε περισσότερων δανειακών συμβάσεων σχετικά με τον έλεγχο της τήρησης του προβλεπόμενου ορίου των €300.000.

6

Από πότε ισχύει ο Κώδικας;



Ο Κώδικας ισχύει για ασφαλίσεις που έχουν συναφθεί από 26 Μαρτίου 2024 και εξής.

7

**Έχω νοσήσει από καρκίνο στο παρελθόν.
Με ποιες προϋποθέσεις μπορώ να ωφεληθώ από το
δικαίωμα;**



Για να σας αναγνωριστεί δικαίωμα στη λήθη, θα πρέπει να συντρέχουν οι εξής προϋποθέσεις:

- α. να έχει παρέλθει ικανός χρόνος από την ολοκλήρωση της θεραπείας του καρκίνου. Ο χρόνος αυτός ορίζεται στα 10 έτη, εάν η νόσος διαγνώστηκε μετά την ενηλικίωση, ενώ μειώνεται στα 5 έτη, εάν η διάγνωση της νόσου έγινε πριν τη συμπλήρωση των 18 ετών,
- β. να μην έχει προκύψει υποτροπή, μετάσταση ή νέα μορφή της νόσου σε όλο αυτό το διάστημα.

8

**Πώς αποδεικνύω ότι έχω απαλλαγεί από τη νόσο, ώστε να
κατοχυρώσω το δικαίωμα στη λήθη;**



Την πλήρη απαλλαγή θα πρέπει να την δηλώσετε υπεύθυνα με τη συμπλήρωση εντύπου που θα σας χορηγήσει η εταιρία, προσκομίζοντας, παράλληλα, πρόσφατες εξετάσεις.

9

Τι συμβαίνει εάν δεν έχω πρόσφατες ιατρικές εξετάσεις;



Προσκομίζετε στην ασφαλιστική εταιρία ό,τι έχετε στη διάθεσή σας και αυτή θα σας κατευθύνει ανάλογα (π.χ. παραπομπή για εξετάσεις).

10

Μπορεί μια εταιρία να αναγνωρίσει δικαίωμα στη λήθη, αλλά να μην κάνει αποδεκτή τελικά την αίτηση ασφάλισής μου ή να την κάνει αποδεκτή υπό όρους;




Ναι, καθώς το δικαίωμα στη λήθη αφορά αποκλειστικά τη νόσο του καρκίνου. Το δικαίωμα αυτό δεν σημαίνει ότι η ασφαλιστική εταιρία δεν θα συνεκτιμήσει, στο πλαίσιο της συνολικής αξιολόγησης της αίτησής σας, και λοιπά στοιχεία, όπως, για παράδειγμα, επιπλοκές ή παρενέργειες που προκύπτουν ως αποτέλεσμα της θεραπείας της συγκεκριμένης νόσου ή κάποια άλλη ασθένεια από την οποία τυχόν πάσχετε. Το ενδεχόμενο μη αποδοχής μιας αίτησης ασφάλισης ή της υπό όρους αποδοχής της (πχ με επασφάλιστρο, εξαιρέσεις ή περιορισμό ορίου κάλυψης) είναι υπαρκτό, αλλά για λόγους ανεξάρτητους από την προηγούμενη εμφάνιση της καρκινικής νόσο

11

Εάν προκύψει αναντιστοιχία μεταξύ των δηλώσεών μου (στην Αίτηση Ασφάλισης & την Υπεύθυνη Δήλωση) και των αποτελεσμάτων των τυχόν εξετάσεων που μου ζητηθούν, τι θα συμβεί;




 Σε αυτή την περίπτωση η ασφαλιστική εταιρία θα πρέπει να σας εξηγήσει την όποια απόφαση λάβει. Γενικά, θα πρέπει να γνωρίζετε ότι το αποτέλεσμα του ιατρικού ελέγχου έχει εξ ορισμού μεγαλύτερη βαρύτητα και επιπλέον παρέχει την πλέον πρόσφατη πληροφορία για την κατάσταση υγείας του ατόμου.

12

Αν δεν συμφωνώ με την απόφαση της ασφαλιστικής εταιρίας σχετικά με το δικαίωμα στη λήθη, τι μπορώ να κάνω;



 Μπορείτε να απευθυνθείτε στην ασφαλιστική εταιρία, υποβάλλοντας γραπτά ή ηλεκτρονικά (σε e-mail που σας έχει υποδειχθεί) την αντίρρησή σας. Η ασφαλιστική εταιρία θα πρέπει να σας απαντήσει εντός 50 ημερολογιακών ημερών σύμφωνα με την απόφαση της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος (ΤτΕ) υπ' αριθμ. 88/5.4.2016 [\(εδώ\)](#). Σε περίπτωση που δεν ικανοποιηθείτε από την απάντηση της εταιρίας, μπορεί να απευθυνθείτε στους αναγνωρισμένους από την κείμενη νομοθεσία φορείς Εναλλακτικής Επίλυσης Διαφορών.