

Τ Ε Χ Ν Ο Λ Ο Γ Ι Κ Ο Ε Κ Π Α Ι Δ Ε Υ
Τ Ι Κ Ο Ι Δ Ρ Υ Μ Α
Σ Χ Ο Λ Η Δ Ι Ο Ι Κ Η Σ Η Σ Κ Α Ι Ο Ι Κ Ο Ν Ο Μ Ι Α Σ
Τ Μ Η Μ Α : Χ Ρ Η Μ Α Τ Ο Ο Ι Κ Ο Ν Ο Μ Ι Κ Η Σ Κ Α Ι Ε Λ Ε Γ Κ Τ Ι Κ Η Σ

ΘΕΜΑ : « Η ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ, Ο ΡΟΛΟΣ ΚΑΙ Η ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΗΣ »



ΕΙΣΗΓΗΤΗΣ
κ. Ζαρκαλής

ΕΠΙΜΕΛΕΙΑ

Γκούβα Μαργαρίτα

Δράκου Βασιλική

Π Τ Υ Χ Ι Α Κ Η Ε Ρ Γ Α Σ Ι Α

Π Ρ Ε Β Ε Ζ Α 2 0 0 5

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΠΡΟΛΟΓΟΣ.....	1
----------------------	----------

Ε Ν Ο Τ Η Τ Α Π Ρ Ω Τ Η

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΠΡΩΤΟ

«ΕΙΣΑΓΩΓΗ ΣΤΗΝ ΕΝΝΟΙΑ ΤΗΣ ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ»

1.1 Γενικά.....	2
1.2 Ποια είναι η βασική προϋπόθεση για να μπορεί να ασφαλιστεί ένας κίνδυνος	3
1.3 Διάκριση Ιδιωτικής – Κοινωνικής Ασφάλισης	4
1.4 Ιστορική εξέλιξη της ιδιωτικής ασφάλισης.....	5
1.5 Η ιδιωτική ασφάλιση στις μέρες μας	7
1.6 Η έννοια και τα χαρακτηριστικά της ιδιωτικής ασφάλισης	8
1.7 Ο Οικονομικός και Κοινωνικός ρόλος της Ιδιωτικής Ασφάλισης ...	9

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΔΕΥΤΕΡΟ

«ΓΕΝΙΚΑ ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΤΙΚΑ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΑΓΟΡΑΣ»

2.1 Από ποιους απαρτίζεται η ασφαλιστική αγορά	11
2.2 Οι δύο μορφές της Ιδιωτικής Ασφάλισης	12
2.3 Τα πρόσωπα που ασκούν ιδιωτικές ασφαλίσεις	13
2.4 Ασφαλιστικές επιχειρήσεις που νόμιμα λειτουργούν στην Ελλάδα... 14	
2.5 Τα πρόσωπα που ασφαλίζονται.....	15
2.6 Κρατική εποπτεία	15
2.6.1 Άδεια λειτουργίας της ασφαλιστικής εταιρείας	16
2.6.2 Χρηματοοικονομική εποπτεία	16
2.6.3 Ανάκληση της άδειας λειτουργίας.....	18
2.6.4 Λύση και εκκαθάριση.....	18

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΡΙΤΟ

«ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΤΕΣ ΙΔΙΩΤΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ»

3.1 Ο νόμος που διέπει την διαμεσολάβηση.....	20
3.2 Ασφαλιστικός πράκτορας	21
3.3 Ασφαλιστικός σύμβουλος	22
3.4 Μεσίτης ασφαλίσεων	23
3.5 Συντονιστής ασφαλιστικών συμβούλων	24
3.6 Χαρακτηριστικά προσωπικότητας διαμεσολαβούντων.....	24
3.7 «Τα πέντε στάδια της εργασίας των πωλητών ασφαλειών»	25
3.7.1 Εξεύρεση πελατών	25
3.7.1.1. Τρόποι με τους οποίους γίνεται η αναζήτηση πελατών... 26	
3.7.2 Κλείσιμο ραντεβού	27

3.7.3 Πώληση – διαπραγμάτευση	28
3.7.4 Παράδοση συμβολαίου	30
3.7.4.1 Πώς πρέπει να γίνεται η παράδοση συμβολαίου	30
3.7.4.2 Που αποδίδονται οι ακυρώσεις συμβολαίου	30
3.7.5 Εξυπηρέτηση – Service.....	32
3.8 Διαδίκτυο και ασφαλιστική αγορά : απειλή ή ευκαιρία ;.....	32

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΕΤΑΡΤΟ

«ΤΟ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΟ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΣΥΜΦΩΝΙΩΝ»

4.1 Η έννοια της ασφαλιστικής σύμβασης	35
4.2 Τα συμβαλλόμενα μέρη της σύμβασης	36
4.3 Τα απαραίτητα στοιχεία που περιλαμβάνει η ασφαλιστική σύμβαση.....	36
4.4 Διαμόρφωση δευτερευόντων συμφωνιών	37
4.5 Τα έντυπα που απαιτούνται για την σύναψη της σύμβασης	38
4.6 Πότε και πώς ασκούνται τα δικαιώματα των συμβαλλομένων	39
4.7 Τρόποι άσκησης του δικαιώματος εναντίωσης ή επαναχώρησης ...	39
4.8 Έναρξη ασφάλισης	42
4.9 Διάρκεια ασφάλισης	42
4.10 Λήξη ασφάλισης	43

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΠΕΜΠΤΟ

«ΤΥΠΟΣ ΚΑΙ ΑΠΟΔΕΙΞΗ ΣΥΜΦΩΝΙΩΝ»

5.1 Ασφαλιστήριο – Έννοια και περιεχόμενο	44
5.2 Διακρίσεις ασφαλιστηρίου	45
5.3 Τα σημαντικότερα σημεία της ασφαλιστικής πράξης	45
5.4 Υποχρεώσεις των δύο μερών	46
5.4.1 Υποχρεώσεις του ασφαλισμένου	46
5.4.2 Υποχρεώσεις του ασφαλιστή	47
5.5 Αποζημίωση	49
5.5.1 Κανόνας υπασφάλισης	50
5.5.2 Κανόνας υπερασφάλισης	50
5.6 Πράξεις επί των ασφαλιστηρίων	51
5.6.1 Υποκατάσταση	51
5.6.2 Μεταβίβαση	51
5.6.3 Εκχώρηση	52
5.6.4 Παραγραφή	52

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΕΚΤΟ

«ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΗ»

6.1 Ορισμός	53
6.2 Η χρησιμότητα της αντασφάλισης	53
6.3 Τα χαρακτηριστικά της αντασφάλισης	54
6.4 Περιπτώσεις αντασφάλισης	54
6.5 Τύποι αντασφάλισης	58
6.6 Οι μεγαλύτερες αντασφαλιστικές εταιρείες παγκοσμίως	59

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΕΒΔΟΜΟ

«ΤΡΑΠΕΖΟΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ – BANCASSURANCE»

7.1 Οι δυναμικές ανάπτυξης του bancassurance στην Ελλάδα	60
7.2 Κίνδυνοι και παρανοήσεις	61
7.3 Οι προοπτικές του bancassurance στην Ελλάδα	62
7.4 Ενδεικτικό πρόγραμμα προϊόντων bancassurance	63

Ε Ν Ο Τ Η Τ Α

Δ Ε Υ Τ Ε Ρ Η

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΟΓΔΟΟ

«ΚΛΑΔΟΙ ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ»

8.1 Ασφάλιση αυτοκινήτου	64
8.1.1 Καλύψεις	64
8.1.2 Συμπλήρωση αίτησης ασφάλισης αυτοκινήτου	67
8.1.3 Δήλωση ατυχήματος	72
8.1.4 Πάνω από 400.000 ανασφάλιστα αυτοκίνητα και δίκυκλα ...	77
8.2 Ασφάλιση πυρός	
8.2.1 Προϋποθέσεις κάλυψης ενός κινδύνου από πυρκαγιά	80
8.2.2 Απαραίτητα στοιχεία για την συμπλήρωση της αίτησης	81
8.2.3 Σε ποιες περιπτώσεις δεν καλύπτεται η ζημιά	83
8.2.4 Αντικείμενα που αποκλείονται από την ασφάλιση πυρός	83
8.2.5 Ποιες οι υποχρεώσεις του ασφαλισμένου σε περίπτωση ζημιάς από πυρκαγιά	84
8.2.6 Διαδικασία σε περίπτωση που ασφαλιστική εταιρεία και ασφαλισμένος διαφωνούν για την αποζημίωση.	84
8.2.7 Υπολογισμός αποζημίωσης	85
8.3 Ασφάλιση κλοπής	
8.3.1 Παράγοντες που επηρεάζουν την ζήτηση στον κλάδο κλοπής ...	86
8.3.2 Τιμολόγηση ασφαλιστών	87
8.3.3 Βασικές κατηγορίες πελατών που απευθύνονται οι εταιρείες στον κλάδο κλοπής	87
8.3.4 Ασφαλιστικά κίνητρα των πελατών	87
8.3.5 Ποιοι παράγοντες επηρεάζουν τις αγοραστικές αποφάσεις των πελατών	87
8.3.6 Πώς υπολογίζονται τα ασφάλιστρα	88
8.4 Ασφάλιση θαλάσσιων μεταφορών	
8.4.1 Ιστορική αναδρομή	89
8.4.2 Βασικά χαρακτηριστικά	89
8.4.3 Αντικείμενα ασφάλισης	90
8.4.4 Είδη ασφάλισης	91
8.5 Ασφάλιση περιουσίας	
8.5.1 Έκθεση της Επιτροπής Ασφάλισης Περιουσίας	93
8.6 Ασφάλιση ζωής	
8.6.1 Ορολογία	95

8.6.2 Τι είναι η ασφάλιση ζωής και ποια προβλήματα μπορεί να επιλύσει	95
8.6.3 Το ασφάλιστρο είναι συνάρτηση	96
8.6.4 Οι πιο σημαντικοί όροι του ασφαλιστηρίου ζωής	97
8.6.5 Περιορισμοί στην έκδοση των συμβολαίων	98
8.6.6 Κατηγορίες της ασφάλισης ζωής	99
8.6.7 Συμπληρωματικές καλύψεις	100
8.6.8 Ο ρόλος της ιδιωτικής ασφάλισης επί συνταξιοδοτικών προγραμμάτων	101
8.6.9 Έρευνα για την κατάσταση που παρουσιάζει η κοινωνική ασφάλιση υγείας ...	104
8.6.10 Αποζημιώσεις	106
8.6.11 Ποιες είναι οι πράξεις επί των ασφαλιστηρίων	107
8.7 Ομαδική ασφάλιση	
8.7.1 Ποιες είναι οι απαραίτητες προϋποθέσεις.....	108
8.7.2 Οι κλάδοι των ομαδικών ασφαλίσεων	108
8.7.3 Ενδεικτικό ομαδικό πρόγραμμα	109
8.7.4 Τα χαρακτηριστικά των ομαδικών ασφαλίσεων Υγείας – Συνταξιοδότησης	110
8.7.5 Παράγοντες από τους οποίους εξαρτάται η τιμή των ομαδικών συμβολαίων	110

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΕΝΑΤΟ

«Η ΑΓΟΡΑ ΤΗΣ ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ»

9.1 Τι φταίει και η Ελληνική αγορά μοιάζει να παραμένει σε επίπεδα πολύ χαμηλότερα άλλων ευρωπαϊκών αγορών	112
9.2 Η ιδιωτική ασφάλιση σε νέο πεδίο δράσης με προοπτικές ανάπτυξης	114
9.3 Επίλογος	117

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ	118
------------------------	-----

ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ	129
---------------------------	-----

Πρόλογος

Αγαπητοί αναγνώστες , σκοπός του εγχειριδίου αυτού είναι να αποτελέσει μια εποπτική και αρκετά αναλυτική εισαγωγή στην έννοια της Ιδιωτικής Ασφάλισης .

Η Ιδιωτική ασφάλιση στην Ελλάδα έχει κάνει σημαντικότερα βήματα προόδου τα τελευταία χρόνια , τόσο σε επίπεδο προϊόντων όσο και σε επίπεδο οργάνωσης , για την καλύτερη εξυπηρέτηση των πολιτών , με το αζημίωτο βέβαια .Φυσικά έχει ακόμη να διανύσει μεγάλο και δύσκολο δρόμο έτσι ώστε να κερδίσει την εμπιστοσύνη των πολιτών και να τους κάνει να αποκτήσουν ασφαλιστική συνείδηση .

Φιλοδοξία μας είναι να βοηθήσουμε στην κατανόηση της έννοιας της Ιδιωτικής Ασφάλισης , καθώς και της σημασίας του έργου της μέσα από την εφαρμογή της στην ζωή μας , προκειμένου αυτή να γίνει πιο ποιοτική και να βοηθήσει τους πολίτες να προλαμβάνουν ενδεχόμενα μελλοντικά προβλήματά τους , εκεί όπου η Κοινωνική Ασφάλιση δεν επαρκή .**Διότι η ασφάλεια δεν είναι προνόμιο των λίγων , αλλά ανάγκη των πολλών** .

Εκφράζουμε τις ευχαριστίες μας στο προσωπικό των ακόλουθων ασφαλιστικών εταιρειών της περιοχής μας (Αγροτική Ασφαλιστική , Interamerican , Allianz , Εθνική Ασφαλιστική , Ασπίς πρόνοια) , οι οποίες κατόπιν πολλαπλών επισκέψεων μας στους χώρους τους , μας βοήθησαν αρκετά να κατανοήσουμε την έννοια της Ιδιωτικής Ασφάλισης , αλλά και να δούμε πως αυτή εφαρμόζεται στην πράξη .Έργο αρκετά δύσκολο εξαιτίας της ποικιλομορφίας , τόσο των προγραμμάτων ,όσο και των παροχών του θεσμού αυτού .

Καταλυτικής σημασίας ήταν και η παρακολούθηση του σεμιναρίου των 100 ωρών των «Διαμεσολαβούντων προσώπων στην ιδιωτική ασφάλιση» , που παρακολούθησε επιτυχώς μια από τις δύο μας .

Τέλος ευχαριστούμε τον κ. Τσακαρδάνο Κων/νο (Υπεύθυνος υποστήριξης πωλήσεων σε μεγάλη ασφαλιστική εταιρεία) για τα βιβλία που παρείχε στην διάθεσή μας από την προσωπική του βιβλιοθήκη , καθώς και το Ινστιτούτο Ασφαλιστών (Λ.Συγγρού – Αθήνα) για μια σειρά από αρκετά κατατοπιστικά βιβλία που συνέβαλλαν στη ολοκληρωμένη άποψη και κατανόηση του θεσμού αυτού , προκειμένου να προβούμε και εμείς από την μεριά μας στην συγγραφή του ακόλουθου εγχειριδίου .

ΓκούβαΜαργαρίτα
Δράκου Βασιλική

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΠΡΩΤΟ

«Εισαγωγή στην έννοια της ιδιωτικής ασφάλισης»

1.1 Γενικά

Στην σύγχρονη εποχή η καθημερινή μας ζωή και η οικονομική μας δραστηριότητα είναι υποκείμενες σε οικονομικές ανάγκες , βλάβες , ζημιές , που αφορούν είτε πρόσωπα είτε πράγματα και οφείλονται σε αβέβαια γεγονότα. Πιο απλά , κάθε προσπάθεια του ανθρώπου είναι δυνατόν να ματαιωθεί από απρόβλεπτα περιστατικά . Τα αβέβαια και ζημιογόνα αυτά γεγονότα που ενδεχομένως στο μέλλον να συμβούν και να δημιουργήσουν μια οικονομική ανάγκη είτε σε πρόσωπα είτε με την μορφή ζημιών σε πράγματα ονομάζονται «κίνδυνοι».

Η επιμελημένη προετοιμασία για κάθε ενδεχόμενο «κίνδυνο» μπορεί να οδηγήσει στην επιτυχία , δεν μπορεί ωστόσο να την εγγυηθεί, να την εξασφαλίσει .

Προκειμένου να γίνει το τελευταίο , οι ανθρώπινες κοινωνίες ανέπτυξαν και εφαρμόζουν διάφορες μεθόδους , με κύριες στην σημερινή εποχή την αποταμίευση και την ασφάλιση.

«Ασφάλιση είναι μια μέθοδος αντιμετώπισης κινδύνων . Η κύρια λειτουργία της είναι να υποκαταστήσει την αβεβαιότητα με την βεβαιότητα καλύψεως του οικονομικού κόστους από ζημιογόνα γεγονότα . Πιο τυπικά η ασφάλιση μπορεί να ορισθεί εάν ένα σύστημα κατά το οποίο ο ασφαλιστής , έναντι μιας συνήθως εκ των προτέρων οριζόμενης εισφοράς , υπόσχεται να αποζημιώσει τον ασφαλιζόμενο , ή να του προσφέρει υπηρεσίες , στην περίπτωση που ορισμένα τυχαία περιστατικά έχουν σαν αποτέλεσμα την επέλευση ζημιών κατά τη διάρκεια μιας ορισμένης περιόδου. »

Ο ορισμός της ασφάλισης σύμφωνα με την «Insurance' Encyclopedia Britannica,Macropedia »

Με κριτήριο τον τρόπο δημιουργίας της ασφαλιστικής σχέσης γίνεται διάκριση μεταξύ ασφαλίσεων που συνάπτονται με ιδιωτική πρωτοβουλία (ΙΔΙΩΤΙΚΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ) και ασφαλίσεις που δημιουργούνται άμεσα από τον νόμο (ΚΟΙΝΩΝΙΚΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ).

Τα τελευταία χρόνια η ιδιωτική ασφάλιση , παρουσιάζει ανοδική πορεία . Η εικόνα που παρουσιαζόταν πριν δέκα χρόνια στην ιδιωτική ασφάλιση , έδειχνε πως οι ασφαλισμένοι ήταν ελάχιστοι .Σήμερα όλο και περισσότεροι δείχνουν να

εμπιστεύονται τις ασφαλιστικές εταιρίες με αποτέλεσμα να υπάρχει θεαματική αύξηση στα προγράμματα παροχών .

Και είναι σίγουρα έκπληξη , πως το ποσοστό των ασφαλισμένων στη χώρα μας , αγγίζει το 10% σε αντίθεση με τις Ευρωπαϊκές χώρες που φθάνει το 60%.

Τείνουμε λοιπόν να πούμε πως οι ασφαλισμένοι θεωρούν ότι τα Δημόσια Ταμεία δεν καλύπτουν ποιοτικά αρκετές από τις ανάγκες τους .

Ο ασφαλισμένος στην πραγματικότητα ενεργεί προληπτικά , για να προστατεύσει τις πιθανές οικονομικές ή μη ζημιές που μπορεί να του συμβούν κατά την διάρκεια της ζωής του .Οι σοβαρές και πολυσύνθετες ανάγκες του ανθρώπου επιβάλλουν τη διαρκή δημιουργία ασφαλιστικών θεμάτων που στοχεύουν στη βελτίωση και στην προστασία της οικονομικής κατάστασης του ατόμου. Τώρα πια , η ιδιωτική ασφάλιση δεν είναι πολυτέλεια των λίγων αλλά ανάγκη των πολλών για να καλύψουν τις ανάγκες και ότι άλλο από αυτό το θεσμό .

1.2 Ποια είναι η βασική προϋπόθεση για να μπορεί να ασφαλιστεί ένας κίνδυνος;

Για να μπορεί να ασφαλιστεί ένας κίνδυνος πρέπει να υπάρχουν οι παρακάτω προϋποθέσεις.

1. Να υπάρχει μεγάλος αριθμός ομοειδών ασφαλιζομένων κινδύνων ώστε να μπορεί να υπολογισθεί η πιθανότητα της ζημιάς καθώς και το σωστό ασφαλιστρο.

2. Η πιθανή ζημιά να μπορεί να προσδιορισθεί για να μπορεί να καθορισθεί και το ύψος της αποζημίωσης.

3. Να υπάρχει το στοιχείο του τυχαίου και της αβεβαιότητας της ζημιάς για να λειτουργεί ο νόμος των πιθανοτήτων.

4. Οι ασφαλιζόμενες μονάδες να είναι μεμονωμένες και ανεξάρτητες ώστε ένα ζημιογόνο γεγονός να μη προκαλεί ζημιά σε πολλούς ασφαλιζόμενους κινδύνους ταυτόχρονα, γεγονός που θα ήταν καταστροφικό και θα διατάρασσε καταστρεπτικά για τον ασφαλιστή το ισοζύγιο πληρωτέων ζημιών και εισπρακτέων ασφαλίσεων. Ο ασφαλιστής δεν κρατά όλο τον κίνδυνο για λογαριασμό του αλλά ένα μέρος αυτού το οποίο είναι το λεγόμενο Πλήρες Ίδιας Κράτησης . Έτσι προκειμένου να εξασφαλίσει τη δυνατότητα κάλυψης κεφαλαίου πέρα από τα όρια της Ίδιας Κράτησης του καταφεύγει στην Αντασφάλιση (Ασφάλιση της ασφάλισης).

1.3 Διάκριση Ιδιωτικής – Κοινωνικής Ασφάλισης

Κατ'αρχάς θα πρέπει να τονίσουμε ότι η κοινωνική ασφάλιση και η ιδιωτική ασφάλιση βασίζονται στην ίδια φιλοσοφία , την ίδια ανάγκη καλύπτουν και τον ίδιο σκοπό εξυπηρετούν . Πηγάζουν από την ανησυχία , την ανασφάλεια που αισθάνεται ο άνθρωπος στην καθημερινή του ζωή για τους κινδύνους που μπορούν να συμβούν στο πρόσωπό του ή στα αγαθά του , και επιδιώκουν την εξασφάλιση του , για αυτούς τους κινδύνους , τη σιγουριά ότι αν αυτοί οι κίνδυνοι συμβούν οι επιπτώσεις από αυτούς και τα προβλήματα που θα προκύψουν θα αντιμετωπισθούν είτε με την κοινωνική είτε με την ιδιωτική ασφάλιση .

Και οι δύο αυτές μορφές ασφάλισης παρουσιάζουν στη σημερινή εποχή εντυπωσιακή ανάπτυξη .Μάλιστα η ανάπτυξη της κοινωνικής ασφάλισης πήρε τέτοια έκταση , όσον αφορά τις καλύψεις αλλά και τις δαπάνες λόγω προόδου της τεχνολογίας (δαπάνες υγείας , δαπάνες συντάξεων κ.τ.λ) , ώστε σε πολλές χώρες καις τη δική μας έχει οδηγήσει σε κρίση του συστήματος με μεγάλες δυσκολίες να παρουσιάζονται για την εξεύρεση λύσεων. Οι δυσκολίες αυτές στην κοινωνική ασφάλιση έχουν οδηγήσει σε πολλές χώρες στην ανάγκη προσφυγής στην ιδιωτική ασφάλιση για την κάλυψη των ελλείψεων που δημιουργούνται αλλά και στην χρησιμοποίηση μεθόδων και συστημάτων που εφαρμόζονται στην ιδιωτική ασφάλιση για την αντιμετώπιση των δυσκολιών .'

Όσο αναπτύσσεται η οικονομία τόσο θα αναπτύσσεται και η ιδιωτική ασφάλιση . Όσο αναπτύσσεται και γίνεται πιο περίπλοκη η τεχνολογία τόσο θα παρουσιάζονται νέοι κίνδυνοι που θα χρειάζονται ασφαλιστική κάλυψη .

Ενδεικτική είναι η παγκόσμια αύξηση διαχρονικά των ασφαλιστρών που καταβάλλονται στο χώρο της ιδιωτικής ασφάλισης και που υποδηλώνει την συνειδητοποίηση της εκτάσεως των κινδύνων που υφίστανται και των καλύψεων που πραγματοποιούνται .

Παρ'όλην όμως την στενή ιδιωτικής και κοινωνικής ασφάλισης όσον αφορά τους λόγους ύπαρξης και τον σκοπό που εξυπηρετούν , υπάρχουν σημαντικές διαφοροποιήσεις τις κυριότερες από τις οποίες παρουσιάζουμε παρακάτω :

- ✚ Στις ιδιωτικές ασφαλίσεις οι κίνδυνοι αναλαμβάνονται από νομικά πρόσωπα ιδιωτικού δικαίου(εμπορικές εταιρείες). Τις κοινωνικές ασφαλίσεις ασκούν φορείς δημοσίου συμφέροντος , δηλαδή κρατικοί ή ημικρατικοί οργανισμοί (ΙΚΑ , ΤΕΒΕ....)
- ✚ Στις ιδιωτικές ασφαλίσεις το ύψος των υποχρεώσεων των συμβαλλόμενων πλευρών προσδιορίζεται από τις ίδιες σε εξάρτηση προς τον ασφαλιζόμενο κίνδυνο , ενώ στις κοινωνικές ασφαλίσεις ο νόμος καθορίζει το ύψος των ασφαλιστικών παροχών και των εισφορών ανεξάρτητα από τον ασφαλιζόμενο κίνδυνο . Μάλιστα οι εισφορές αυτές δεν μπορούν να θεωρηθούν καθαρά ως αντάλλαγμα των ασφαλιστικών παροχών γιατί μπορεί να επιβάλλονται σε τρίτους που δεν έχουν σχέση με την ασφάλιση (για παράδειγμα την υποχρεωτική εισφορά υπέρ του ΟΓΑ στην περίπτωση που καταβάλλουμε χαρτόσημο σε μισθώσεις .)
- ✚ Το περιεχόμενο της ιδιωτικής ασφάλισης καθορίζεται ελεύθερα από τους ενδιαφερόμενους και με αρκετή ευελιξία , ενώ οι όροι των

κοινωνικών ασφαλίσεων ορίζονται ενιαία και απευθείας από τον νόμο.

- ✚ Η ύπαρξη κοινωνικής ασφάλισης δεν εμποδίζει τη σύναψη ιδιωτικής ασφάλισης και αντίθετα .Συχνά η ιδιωτική ασφάλιση συνάπτεται συμπληρωματικά και για την κάλυψη ίδιων κινδύνων , καθώς και οι δύο μορφές εξυπηρετούν τον ίδιο σκοπό , δηλαδή την πρόνοια για το μέλλον .Ιδίως σε μερικές περιπτώσεις έχει προταθεί η ιδιωτική ασφάλιση να αναλάβει ένα μέρος της κοινωνικής ασφάλισης .
- ✚ Ωστόσο σκοπός της κοινωνικής ασφάλισης είναι να εξασφαλίστούν οι οικονομικά ασθενέστεροι , ενώ της ιδιωτικής ασφάλισης να εξασφαλιστεί οποιοσδήποτε ενδιαφερόμενος .

Αυτές οι διαφορές όμως , όπως αναφέρθηκε και παραπάνω , δεν εμποδίζουν την ιδιωτική ασφάλιση να συμπληρώνει την κοινωνική . Τελευταία στην Ευρώπη με την έκταση που έχουν πάρει οι δαπάνες για την κοινωνική ασφάλιση και την κοινωνική προστασία να απορροφούν ακόμη και το 30% του εθνικού εισοδήματος , πολλές κυβερνήσεις κάνουν σκέψεις για την ιδιωτικοποίηση της κοινωνικής ασφάλισης και την ανάθεση ενός μέρους της σε ιδιωτικές ασφαλιστικές εταιρείες .

1.4 Ιστορική Εξέλιξη της Ιδιωτικής Ασφάλισης.

Στα πολύ παλιά χρόνια , στην αρχαιότητα και τον μεσαίωνα , υπήρχαν πολλοί περισσότεροι λόγοι για ασφάλιση . Η ζωή ήταν πιο απλή, η οικονομία και οι οικονομικές δραστηριότητες λιγότερες σύνθετες . Η αγροτική ζωή κυριαρχούσε , η γεωργία ήταν η κύρια οικονομική δραστηριότητα και οι άνθρωποι, δεμένοι περισσότερο με την καλλιέργεια της γης και τις συναφείς μικροβιοτεχνίες δραστηριότητες , ήταν εκτεθειμένοι σε λιγότερους κινδύνους. Οι θάνατοι , αναπηρίες και ασθένειες αντιμετωπιζόταν κατά στοιχειώδη τρόπο εθελοντικά και από κοινού από τις ομάδες προσώπων που ήταν υποκείμενοι στους ίδιους κινδύνους και αργότερα θεσμικά από διάφορους φορείς και το κράτος .Η πρώτη αυτή μέριμνα του κοινωνικού συνόλου για την αντιμετώπιση κινδύνων σε πρόσωπα αποτέλεσε και την απαρχή μέτρων κοινωνικής ασφάλισης όπως εξελίχθηκε στα σύγχρονα συστήματα κοινωνικής ασφάλειας.

Η ιδιωτική ασφάλιση διαμορφώθηκε ιδίως κατά τους πέντε τελευταίους αιώνες . Μεμονωμένα στοιχεία της ιδέας της ασφάλισης είχαν αρχίσει να εμφανίζονται σε διάφορες έννομες σχέσεις από παλαιότερες εποχές .

Η συμμετοχή και άλλων προσώπων στις συνέπειες των κινδύνων που απειλούν έναν πραγματοποιήθηκε αρχικά ως προς τους θαλάσσιους κινδύνους . Η απώλεια του φορτίου ή του προσωπικού του πλοίου ή του ίδιου του σκάφους ήταν φαινόμενα που συνέβαιναν συχνά . Η οικονομική ελάφρυνση ή ενίσχυση όσων ασχολούνταν με την ναυσιπλοΐα ήταν αναγκαία . Ένα συνηθισμένο δάνειο με τόκο ήταν επιθυμητό , αλλά κανείς χρηματοδότης δεν το προσέφερε . Επιπλέον ο πλοιοκτήτης δεν επιθυμούσε να δεσμευτεί να επιστρέψει ένα ποσό

με τόκο , τη στιγμή που υπήρχε πιθανότητα να καταστραφεί το πλοίο του ή το φορτίο.

Έτσι αναπτύχθηκε ένα ιδιαίτερο σχήμα , το λεγόμενο **ναυτικό δάνειο**. Ο δανειοδότης έδινε στον ιδιοκτήτη του πλοίου το δάνειο πριν από το ταξίδι και το έπαιρνε πίσω με τόκο υψηλότερο από το συνηθισμένο μόνο σε περίπτωση επιτυχίας του ταξιδιού .Αν το πλοίο καταστρεφόταν δεν έπαιρνε τίποτα πίσω.

Θεωρούμε ότι το ναυτικό δάνειο περιείχε στοιχεία της ασφαλιστικής ιδέας γιατί οι δανειοδότες , χάνοντας το δικαίωμα στο κεφάλαιό τους σε περίπτωση καταστροφής του πλοίου , ‘συμμετείχαν’ με αυτόν τον τρόπο στις συνέπειες του κινδύνου ενός άλλου, δηλαδή του θαλασσοπλόου .

Μια άλλη μορφή που αναπτύχθηκε στα πλαίσια της ναυτικής δραστηριότητας ήταν η **συνεισφορά σε περίπτωση αβαρίας** .Ο θεσμός περιγράφεται στο Ναυτικό Νόμο των Ροδίων ήδη από τον 8^ο π.Χ.αίωνα . Στην εξαιρετική περίπτωση που θυσιάζονταν το φορτίο προκειμένου να σωθεί το πλοίο , επιβαλλόταν μιας μορφής συμμετοχή τόσο στον ιδιοκτήτη του φορτίου όσο και στον ιδιοκτήτη του πλοίου . Η συνεισφορά αυτή διατηρήθηκε ως σήμερα και θεωρείται ότι περιέχει στοιχεία της ασφάλισης επειδή οι συνέπειες του κινδύνου κατανέμονται μεταξύ εκείνων που από τον νόμο υποχρεούνται να συμμετέχουν σε αυτές .

Η ίδια ιδέα εμπεριέχεται και στο *θεσμό της κοινωνίας* που αναπτύχθηκε στο *Βυζάντιο* , προϋπήρχε ωστόσο και σε άλλες προγενέστερες κοινωνίες . Περισσότεροι , μέλη της ίδιας συντεχνίας (π.χ. μαραγκοί , οικοδόμοι , βυρσοδέψες) που συμμετείχαν σε ένα κίνδυνο μοιράζονταν τις συνέπειες στην περίπτωση επέλευσής του. Η κοινωνία θεωρείται πρόδρομος της αλληλασφάλισης .

Ωστόσο η ιδιωτική ασφάλιση εξελίχθηκε προκειμένου να αντιμετωπισθεί το πρόβλημα της απαγόρευσης του δανεισμού με τόκο την εποχή της Αναγέννησης από την Ρωμαιοκαθολική Εκκλησία , καθώς τέθηκε εκτός νόμου το ναυτικό δάνειο .

Αναπτύχθηκε το εξής σχήμα :

Κάποιος χρηματοδότης αγόραζε το πλοίο χωρίς να καταβάλλει το τίμημα. Συμφωνούταν ότι το τελευταίο θα καταβαλλόταν σε περίπτωση μη επιστροφής του πλοίου . Σε περίπτωση επιτυχίας του ταξιδιού η συμφωνία θα θεωρούταν ανίσχυρη και ο χρηματοδότης λάμβανε κάποιο ορισμένο αντάλλαγμα για τη συμμετοχή του στη διαδικασία .

Επομένως η παροχή καταβάλλεται με την πραγματοποίηση του κινδύνου , όπως ακριβώς και στις σύγχρονες μορφές ασφάλισης .

Άρχισαν να αναπτύσσονται εταιρείες με σκοπό αποκλειστικά την ασφάλιση, ενώ ο θεσμός ρυθμίστηκε και νομοθετικά στην Ισπανία το 1435.

Όταν επεκτάθηκε η ιδιωτική ασφάλιση προκειμένου να καλυφθούν κίνδυνοι που απειλούσαν και πρόσωπα , εκτός από τα πλοία ή τα φορτία , άρχισε να αναπτύσσεται και ο θεσμός της ασφάλισης περιουσιακών στοιχείων κατά χερσαίων κινδύνων στη Βόρεια Ευρώπη .

Παράλληλα άρχισε να εξαπλώνεται και η **αλληλασφάλιση** μεταξύ συμμετεχόντων σε συντεχνίες .

Στην αρχή η ασφαλιστική επιχείρηση διεξάγονταν εμπειρικά . Η στάθμιση των κινδύνων , της αξίας των αγαθών που θα ασφαλιζόταν γινόταν σε δημόσιες αγορές ακόμη και σε καφεενεία (καφενείο του Lloyds στο Λονδίνο) .

Αργότερα η ασφαλιστική επιχείρηση οργανώθηκε με επιστημονικές μεθόδους και κυρίως με τη βοήθεια της Στατιστικής και των Μαθηματικών .

Στην Ελλάδα η ιδιωτική ασφάλιση άρχισε να αναπτύσσεται με ασφαλιστικές εταιρείες που είχαν ιδρυθεί εκτός Ελλάδας πριν από την ίδρυση του ελεύθερου Ελληνικού κράτους . Από Έλληνες είχε ιδρυθεί στην Τεργέστη το 1789 η ‘Societa Greca d’Assicurazioni’ και ακολούθησαν και άλλες .Στην Οδησό Έλληνες ίδρυσαν το 1816 την ‘Εταιρεία των Ηνωμένων Ασφαλιστικών Γραικών ’.Στην Κωνσταντινούπολη είχαν ιδρυθεί μεταξύ των ετών 1819 και 1833 οι εταιρείες , ο Πήγασος , ο Αίολος , η Ομόνοια ,η Ευθύτης , η Νέα Ιονική και άλλες ασχολούμενες κυρίως με τις ασφαλίσεις Μεταφορών .

Μετά την απελευθέρωση της Ελλάδας οι πρώτες ασφαλιστικές εταιρείες ιδρύθηκαν στη Σύρο που αποτελούσε σπουδαίο οικονομικό κέντρο εκείνη την εποχή .Στην Αθήνα ιδρύθηκε το 1857 η ασφαλιστική εταιρεία ‘Ο ΦΟΙΝΙΞ’ που λειτούργησε έως το 1894 και ιδρύθηκε εκ νέου το 1928 και λειτουργεί μέχρι σήμερα . Τα τέλη του 19^{ου} αιώνα το 1891 ιδρύθηκε στην Αθήνα ‘Η ΕΘΝΙΚΗ’ η οποία λειτουργεί συνεχώς επί μια εκατονταετία και πλέον και συμπλήρωσε λειτουργία σε τρεις αιώνες 19^{ος} , 20^{ος} και 21^{ος} .

Το 1909 άρχισε να ασκείται κρατική εποπτεία επάνω στις ασφαλιστικές επιχειρήσεις . Ένα χρόνο αργότερα επιτράπη σε ξένες ασφαλιστικές επιχειρήσεις να λειτουργούν στην Ελλάδα .Από το 1917 απαγορεύτηκε σε άτομα να ασκούν ασφαλιστικές επιχειρήσεις . Το δικαίωμα αυτό δόθηκε σε ανώνυμες ασφαλιστικές εταιρείες σύμφωνα με το γερμανικό πρότυπο .

1.5 Η Ιδιωτική Ασφάλιση στις μέρες μας .

Στις μέρες μας η Ιδιωτική Ασφάλιση βρίσκεται διαρκώς σε δημιουργική δράση .

Οι πολυσύνθετες ανθρώπινες ασχολίες και ανάγκες απαιτούν όλο και πιο πολλά , όλο και πιο εξειδικευμένα ασφαλιστικά προγράμματα . Η βελτίωση του εισοδήματος δεν ‘υπαγορεύει’ πια την δαπάνη για ιδιωτική ασφαλιστική προστασία , αλλά και η ατομική λογική καταλαβαίνει πολύ καλύτερα ότι η Ιδιωτική Ασφάλιση δεν είναι πολυτέλεια αλλά επένδυση ζωής .

Αλλωστε , τα ασφαλιστικά προγράμματα έχουν πλέον μεγάλη ευελιξία ώστε να προσαρμόζονται στα ‘μέτρα’ του καθένα και να του δίνουν την πρακτική δυνατότητα να επιλέξει την μορφή κάλυψης που επιθυμεί σύμφωνα με τις οικονομικές του δυνατότητες . Είναι ακόμη σημαντικό ότι πολλοί είναι εκείνοι που δεν μένουν σε μια μόνο ασφάλιση , αλλά συνδυάζουν περισσότερα προγράμματα –ειδικά στον τομέα των ασφαλειών ζωής και υγείας-για να αντιμετωπίσουν σφαιρικά τις αυξημένες απαιτήσεις της σημερινής εποχής .Για να διασφαλίσουν ότι ακόμη και στις ‘δύσκολες ώρες’ , αυτοί και οι οικογένειές τους θα μπορούν να διατηρήσουν την ποιότητα ζωής που τους αρμόζει .

Να λοιπόν γιατί η ιδιωτική ασφάλιση αναπτύσσεται όλο και περισσότερο και στη Ελλάδα και εξελίσσεται σε ένα εξαιρετικά δυναμικό τομέα της οικονομίας . Ακόμη και εμπειρικά , χωρίς στατιστικά στοιχεία , αυτό είναι αντιληπτό .

Πριν δέκα μόλις χρόνια δεν υπήρχαν όλα αυτά τα ασφαλιστικά γραφεία , δεν υπήρχαν τόσοι ασφαλισμένοι. Ο ένας μετά τον άλλον , ο ένας

παρακινημένος από τον άλλον , όλο και περισσότεροι άνθρωποι αποφασίζουν να εμπιστευθούν τη σιγουριά τους σε μια ιδιωτική ασφαλιστική εταιρεία .

Οι ασφαλιστικές μεταρρυθμίσεις στην Ελλάδα ωθούν προς νέες τάσεις και χρόνο με το χρόνο σχηματίζεται μια νέα τάξη πραγμάτων που ανταποκρίνεται στις συνεχώς αυξανόμενες ασφαλιστικές ανάγκες των ανθρώπων.

Η ανάπτυξη της ασφαλιστικής αγοράς είναι εντυπωσιακή . Περίπου 1500 ασφαλιστικές εταιρείες , ελληνικές και ξένες προσφέρουν σήμερα τις υπηρεσίες τους στον κλάδο Ασφαλειών Ζωής και στον κλάδο Γενικών Ασφαλειών .

Αλλά υπάρχει και κάτι ακόμη ενθαρρυντικό . Στην Ελλάδα μόνο το 10% περίπου των Ελλήνων είναι ασφαλισμένοι . Το ποσοστό αυτό στις ευρωπαϊκές χώρες ξεπερνά το 60%. Δηλαδή είμαστε σχεδόν στην αρχή !

Ας λάβουμε υπόψη τα σημερινά δεδομένα , με βάση και τις διεθνείς οικονομικές και κοινωνικές συνθήκες .

Η κάλυψη από τα Δημόσια ασφαλιστικά ταμεία δεν κρίνεται επαρκής , ποσοτικά και ποιοτικά , από τους περισσότερους ασφαλισμένους .

Από την άλλη μεριά , η εξάπλωση και η αποτελεσματικότητα των μέσων μαζικής ενημέρωσης , αλλά και η διάδοση από στόμα σε στόμα ευαισθητοποιούν όλο και περισσότερους για την σιγουριά της ιδιωτικής ασφάλισης στους σημερινούς κινδύνους .

Αυτά σημαίνουν ότι η ιδιωτική ασφάλιση –με έμφαση στον κλάδο ζωής – έχει προοπτικές για το άμεσο και το απώτερο μέλλον.

1.6 Η έννοια και τα χαρακτηριστικά της Ιδιωτικής Ασφάλισης.

Ένας ορισμός , αρκετά απλοποιημένος , για την ιδιωτική ασφάλιση είναι ο ακόλουθος και απορρέει σύμφωνα με το περιεχόμενο του άρθρου 189 του Εμπορικού Νόμου :

Ασφάλιση είναι η σύμβαση με την οποία ο ασφαλιστής υποχρεούται να αποζημιώσει, έναντι ασφαλίστρου, τις απώλειες ή τις ζημιές που ενδέχεται να συμβούν στον ασφαλισμένο από ορισμένα τυχαία περιστατικά ή περιστατικά ανωτέρας βίας, ή να πληρώσει χρηματικό ποσό κατά το λόγο της διάρκειας ή των περιστατικών που θα συμβούν στη ζωή ενός ή περισσότερων προσώπων.

Πέρα όμως από τον ορισμό αυτό μια έννομη σχέση προκειμένου να θεωρηθεί ιδιωτική ασφάλιση θα πρέπει να έχει τα εξής χαρακτηριστικά :

- απαιτείται ιδιωτική πρωτοβουλία
- μόνο ορισμένα πρόσωπα με ειδική οργάνωση και ειδική κρατική άδεια επιτρέπεται να αναλαμβάνουν την ασφάλιση κινδύνων . Αυτά βρίσκονται κάτω από τη διαρκή εποπτεία του κράτους .

- Η ιδιωτική ασφάλιση γεννά όταν συντρέξουν οι προϋποθέσεις την υποχρέωση παροχής σε βάρος εκείνου που ασφαλίζει τον κίνδυνο .
- Η παροχή που υπόσχεται εκείνος που ασφαλίζει μπορεί να συνίσταται σε χρήμα , ή σε πράγματα , ακόμη και σε υπηρεσίες (νομική ή οδική βοήθεια κ.τ.λ)
- Δεν συνάπτεται ποτέ χαριστικά αλλά πάντα σε αντάλλαγμα , δηλαδή με την καταβολή κάποιου χρηματικού ποσού .
- Η ασφάλιση αυτή στοχεύει στην αντιμετώπιση των συνεπειών του κινδύνου .
- Η ιδιωτική ασφάλιση δεν δημιουργεί μια σχέση με την οποία κάποιος κερδίζει κάτι ενώ κάποιος άλλος χάνει κάτι , αλλά με αυτή κατανέμονται οι συνέπειες του κινδύνου που θίγει ένα πρόσωπο σε περισσότερα πρόσωπα , η ομάδα των οποίων φέρει τις συνέπειες των κινδύνων (κοινωνία κινδύνων) .

1.7 Ο Οικονομικός και Κοινωνικός ρόλος της Ιδιωτικής Ασφάλισης .

Η ιδιωτική ασφάλιση **επιδρά στην οικονομία** κατά τρεις κύριους τρόπους :

- ✚ Με την αποκατάσταση των ζημιών .
- ✚ Με την ενθάρρυνση της αποταμίευσης και την δημιουργία αποθεμάτων .
- ✚ Με την χρηματοδότηση επιχειρήσεων .

Πρώτον: Με την αποκατάσταση των ζημιών επιτυγχάνεται ομαλοποίηση των οικονομικών επιπτώσεων από ζημιές των διάφορων οικονομικών μονάδων , προστατεύεται το απασχολούμενο εργατικό δυναμικό και δημιουργείται σταθερότητα στην οικονομία .Έτσι η ασφάλιση εξασφαλίζει την ομαλή λειτουργία της οικονομίας .

Δεύτερο: Η ιδιωτική ασφάλιση δημιουργεί αποταμιεύσεις χωρίς να είναι εμφανείς εκ των προτέρων .Το ασφαλιστρο και κάθε ασφαλιστρο είναι κατά μεγάλο μέρος και απόθεμα γιατί αντικρίζει μελλοντικές πληρωμές .Είναι τα αποθέματα που συγκεντρώνουν οι ασφαλιστικές εταιρείες προκειμένου να ανταποκριθούν στο ρόλο τους όταν επέλθει ο κίνδυνος .

Τρίτο : Η ιδιωτική ασφάλιση χρηματοδοτεί επενδύσεις μέσω των διαθέσιμων κεφαλαίων της .Οι ασφαλιστικές εταιρίες είναι υποχρεωμένες ανάλογα με τον κύκλο εργασιών τους να έχουν ορισμένα ελάχιστα κεφάλαια , να τηρούν τεχνικά αποθέματα καθώς και να πληρούν τα περιθώρια φερεγγυότητας που ορίζονται από τους νόμους κάθε κράτους .Αυτά τα υποχρεωτικά αποθέματα αποτελούν συσσωρευμένα κεφάλαια που πρέπει να επενδυθούν σε ασφαλείς και αποδοτικές ασφαλίσεις .Στη χώρα μας υπάρχουν περιορισμοί για τις ασφαλιστικές εταιρείες όσον αφορά τις επενδύσεις των αποθεμάτων αυτών. Συγκεκριμένα μπορούν να επενδύουν σε ακίνητα , σε Ομόλογα και Ομολογίες του Δημοσίου και Ανωνύμων Εταιρειών , σε Μερίδια Αμοιβαίων Κεφαλαίων , σε Μετοχές και σε Ενυπόθηκα Δάνεια με ορισμένα ποσοστά ανά κατηγορία .

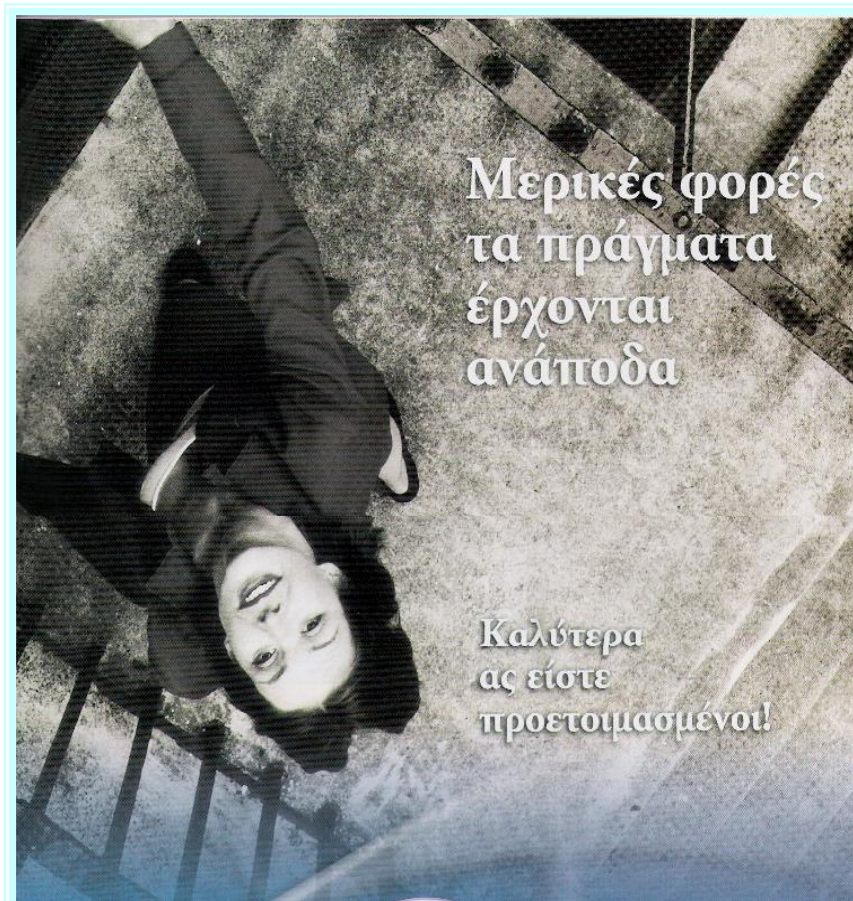
Αλλά και **ο κοινωνικός ρόλος** της ιδιωτικής ασφαλίσεως είναι εξίσου σημαντικός :

- ✚ Συμπλήρωση των κοινωνικών ασφαλίσεων για την κάλυψη προσωπικών κινδύνων .
- ✚ Επενδύσεις που έχουν κοινωφελή χαρακτήρα .
- ✚ Βελτίωση της ποιότητας ζωής μας .

Πρώτο : Η ιδιωτική ασφάλιση συμπληρώνει την κοινωνική ασφάλιση καλύπτοντας προσωπικούς κινδύνους ιδίως με ασφαλιστικά προγράμματα εφ'άπαξ , συντάξεων , υγείας κ.τ.λ. Ενδεικτικά αναφέρεται ότι το 25% του ενεργού πληθυσμού της Ευρωπαϊκής Ένωσης καλύπτεται από συμπληρωματικά επαγγελματικά προγράμματα συνταξιοδότησης .

Δεύτερο : Βελτιώνεται η ποιότητα ζωής με την διάθεση των αποθεμάτων των ασφαλιστικών εταιρειών , για τα οποία αναφερθήκαμε παραπάνω , σε επενδύσεις που έχουν κοινωφελή χαρακτήρα όπως με την αγορά μετοχών εταιριών αναπτυξιακού χαρακτήρα (π.χ δημιουργία νέων πολεοδομικών συγκροτημάτων είτε με την παροχή ενυπόθηκων δανείων για την απόκτηση κατοικίας κ.λ.π.) .

Τρίτο : Η ιδιωτική ασφάλιση βελτιώνει την ποιότητα ζωής μας και με τρόπους που προλαμβάνουν ή μειώνουν τους κινδύνους που μας απειλούν .Είναι γνωστό ότι έρευνες για τον καρκίνο , για τις καρδιοπάθειες και για άλλες ασθένειες , για την πρόληψη αυτοκινητιστικών ατυχημάτων χρηματοδοτούνται με τεράστια ποσά από Ασφαλιστικές Εταιρείες .



«Γενικά χαρακτηριστικά της ασφαλιστικής αγοράς»

2.1 Από ποιους απαρτίζεται η ασφαλιστική αγορά

Η ιδιωτική ασφάλιση υλοποιείται και αναπτύσσεται μέσα σε μια ειδική αγορά, την Ασφαλιστική αγορά.

Με τον όρο Ασφαλιστική αγορά εννοούμε τον «οικονομικό χώρο όπου παρέχεται και ζητείται ασφαλιστική προστασία». Στον χώρο αυτό ο υποψήφιος προς ασφάλιση καταβάλει στον ασφαλιστή το ασφαλιστήριο και στο διαμεσολαβούντα την προμήθεια και το αγαθό της ασφάλισης.

Στην ουσία εννοούμε το σύνολο που απαρτίζεται από:

A) Το ασφαλιστικό κοινό , που απαρτίζεται από τους ήδη ασφαλισμένους με ασφαλιστήριο ποίου κλάδου ασφάλισης (ζωή , υγεία, περιουσία , αστική ευθύνη) αλλά και όλους τους άλλους που ενδεχομένως δεν είναι αυτή τη στιγμή ασφαλισμένοι, αλλά αποτελούν ένα εν δυνάμει “ασφαλισμένο” αύριο καθώς και όλοι ,άτομα και επιχειρηματίες εκτιθέμενοι σε κινδύνους.

B) Τους ασφαλιστές , τις επιχειρήσεις δηλαδή που αναλαμβάνουν την κάλυψη των κινδύνων στη χώρα μας και λειτουργούν :

✚ Είτε με καθεστώς εγκατάστασης , δηλαδή έδρα στην Ελλάδα ή υποκατάστημα στην Ελλάδα.

✚ Είτε με καθεστώς ελεύθερων παροχής υπηρεσιών, δηλαδή παροχή υπηρεσιών στην Ελλάδα από την έδρα ή το υποκατάστημα μιας ασφαλιστικής επιχειρήσεις που είναι εγκατεστημένη στην ευρωπαϊκή ένωση ή εοχ.



Γ) Τα διαμεσολαβούντα στην ασφάλιση πρόσωπα , δηλαδή οι υπάλληλοι της ασφαλιστικής επιχείρησης που έρχονται σε επαφή με το κοινό καθώς και τα πρόσωπα που ενεργούν ανεξάρτητα και για το δικό τους παράλληλο συμφέρον . Τα τελευταία είναι :

- Οι ασφαλιστικές πράκτορες
- Οι μεσίτες ασφαλίσεων
- Ασφαλιστικοί σύμβουλοι
- Συντονιστές ασφαλιστικών συμβούλων

Επίσης οι υπάλληλοι Ασφαλιστικών επιχειρήσεων , οι Αντιπρόσωποι τα Lloyd's κ.α.

Οι διαμεσολαβητές αυτοί δεν ασχολούνται μόνο με την ανεύρεση πελατών αλλά βοηθούν και στη σύναψη των ασφαλίσεων (παραγωγή ασφαλίσεων).

Δ) **Την ένωση ασφαλιστικών εταιριών** δηλαδή το κοινό όργανο των ασφαλιστικών εταιριών που λειτουργούν στην Ελλάδα . Οι ασφαλιστικές εταιρίες συνενώθηκαν προκειμένου να εργαστούν από κοινού στην στήριξη και τον εκσυγχρονισμό του θεσμού της ιδιωτικής ασφάλισης .Η Ε.Α.Ε.Ε αποτελεί την ενιαίο και μοναδική συλλογική φωνή των ασφαλιστικών εταιριών .

Σκοπός της :

- ✚ Η με κάθε νόμιμο μέσο ανάπτυξη του θεσμού της ιδιωτικής ασφάλισης.
- ✚ Η αντιμετώπιση και προώθηση όλων των θεμάτων που απασχολούν την ιδιωτική ασφάλιση μέσα στα πλαίσια της ελληνικής και της νομοθεσίας ευρύτερα .
- ✚ Η προστασία και η προαγωγή ηθικών , επαγγελματικών και οικονομικών συμφερόντων των μελών της .

Ε) **Το επικουρικό ταμείο** , είναι ένα ταμείο αποζημίωσης των παθόντων από τροχαίο που δεν μπορούν να αποζημιωθούν δια της φυσιολογικής οδού.

ΣΤ) **Το γραφείο διεθνούς ασφάλισης (Γ.Δ.Α)** , το οποίο είναι νομικό πρόσωπο ιδιωτικού δικαίου , εποπτευόμενο από τον υπουργό ανάπτυξης και με μέλη όλες τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις που ασκούν τον κλάδο αυτοκινήτου . Οι ασφαλιστικές εταιρίες καλύπτουν , με εισφορές ανάλογες προς την παραγωγή τους , τα έξοδα λειτουργίας και δαπάνες του γραφείου.

2.2 Οι δύο μορφές της ιδιωτικής ασφάλισης

Οι ιδιωτικές ασφαλίσεις εμφανίζονται είτε ως ασφαλίσεις με ασφάλιστρο είτε ως αμοιβαίες ασφαλίσεις (αλληλασφαλίσεις) .Για τη **διάκριση των δυο μορφών** λαμβάνεται υπόψη η οργάνωση αυτού που ασφαλίζει. Στην ουσία η διαφορά έγκειται στο αν ο ίδιος εκτίθεται στον κίνδυνο που ασφαλίζει ή όχι.

✚ Ασφάλιση με ασφάλιστρο

Η μορφή αυτή προήλθε από τις μεθόδους χρηματοδότησης των θαλασσιών επιχειρήσεων .

Η σχέση του ασφαλιστή με τους ασφαλισμένους θεωρείται εμπορική σχέση και ο ίδιος είναι έμπορος επειδή συνάπτει επαγγελματικά τέτοιες σχέσεις .Η ελληνική νομοθεσία δείχνει ιδιαίτερη προτίμηση σε αυτή τη μορφή ασφάλισης .

Αμοιβαία ασφάλιση (αλληλασφάλιση)

Εδώ πρόσωπα εκτεθειμένα στους ίδιους κινδύνους συμφωνούν μεταξύ τους και με τα δικά τους χρήματα (εισφορές) συγκεντρώνουν το κεφάλαιο από το οποίο αντιμετωπίζονται οι συνέπειες του κινδύνου που αποτελεί καθένα από τα πρόσωπα της ομάδας το κεφάλαιο που πρέπει να σχηματιστεί βαθμιαία από τις εισφορές των μελών .Ωστόσο το μειονέκτημα αυτής της μορφής ασφάλισης είναι ότι συχνά είναι δύσκολα να δημιουργηθεί εύκολα και γρήγορα ικανό κεφάλαιο. Δεν πρέπει να συγχέεται με την κοινωνική ασφάλιση, καθώς η αλληλασφάλιση πηγάζει αποκλειστικά από ιδιωτική πρωτοβουλία.

Η ελληνική νομοθεσία απαιτεί ο διαχειριστικός φορέας του κεφαλαίου αλληλασφάλισης να έχει τη μορφή του αλληλασφαλιστικού συνεταιρισμού. Μπορεί να ενεργεί αποκλειστικά ασφαλίσεις ζημιάς. Για τη ρύθμιση της ασφαλιστικής σχέσεις ο νόμος παραπέμπει στις διατάξεις της ασφάλισης με ασφάλιστρο ,οι οποίες εφαρμόζονται εφόσον δεν είναι ασυμβίβαστες προς την ιδιαίτερη μορφή της αλληλασφάλισης.

2.3 Τα πρόσωπα που ασκούν ιδιωτικές ασφαλίσεις

Η σημερινή έννοια του όρου «ασφαλιστής» είναι ευρεία. Συχνά δεν αφορά μόνο εκείνον που διενεργεί ασφάλιση με ασφάλιστρο, αλλά εννοεί κάθε ασφαλιστική επιχείρηση. Στην πράξη μερικές φορές ονομάζεται «ασφαλιστής» και ο διαμεσολαβητής ιδιωτικών ασφαλίσεων.

Οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις διακρίνονται ανάλογα με το αν ασκούν ασφάλιση με ασφάλιστρο ή αλληλασφάλιση , συγχρόνως χωρίζονται ανάλογα με την εθνικότητα τους σε ελληνικές ή αλλοδαπές.

❖ Αλληλασφαλιστικές επιχειρήσεις

A) Ελληνικές

Εδρεύουν στην Ελλάδα. Έχουν αποκλειστικά τη μορφή του αλληλασφαλιστικού συνεταιρισμού. Απαιτούνται τουλάχιστον πενήντα μέλη για τη σύστασή τους .Λειτουργούν κατόπιν κρατικής άδειας ,η οποία δημοσιεύεται στο Δελτίο Α.Ε της εφημερίδας της κυβερνήσεως .

Έχει ως σκοπό αποκλειστικά την αλληλασφάλιση των μελών του με τη μορφή της ασφάλισης ζημιάς

B) Αλλοδαπές

Επιτρέπεται να λειτουργούν στην Ελλάδα αν έχουν την προβλεπόμενη μορφή (Α.Ε. στην έδρα τους) και συμπληρώνουν ορισμένες προϋποθέσεις.

Ωστόσο αν έχουν την έδρα τους σε κράτος μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης η μορφή τους θα πρέπει να είναι από εκείνες που επιτρέπονται στο κράτος της έδρας τους. Επιπλέον μπορούν βάσει της ευρωπαϊκής νομοθεσίας να συνάπτουν κάθε είδος ασφαλίσεις (ζημιάς ή ζωής).

❖ Ασφαλιστικές επιχειρήσεις για επιχειρήσεις με ασφάλιστρο

Οι επιχειρήσεις που μπορούν να ασκούν ασφαλίσεις αυτής της μορφής είναι εμπορικές και δεν μπορεί να επιδιώκουν άλλους σκοπούς. Οι ασφαλίσεις ζωής. Δεν επιτρέπονται δηλαδή «μικτές» ασφαλιστικές επιχειρήσεις που ασκούν υπό την ίδια επωνυμία τόσο ασφαλίσεις ζημιάς όσο και ζωής.

Οι ελληνικές επιχειρήσεις μπορούν να έχουν κυρίως τη μορφή ανώνυμης εταιρίας. Μπορούν όμως να ιδρυθούν στην Ελλάδα και επιχειρήσεις δημοσίου δικαίου. Στην περίπτωση που η έδρα τους βρίσκεται σε κράτος μέλος της ΕΕ, δεν υπόκεινται σε τόσο αυστηρό περιορισμό αλλά μπορούν να έχουν οποιαδήποτε μορφή αναγνωριζόμενη στο κράτος της έδρας τους.

Η επωνυμία της εταιρείας πρέπει να φανερώνει την ενασχόληση της σε ασφαλιστικές εργασίες π.χ. «Ασφαλιστική Ανώνυμη Εταιρεία» ή «Ανώνυμη Εταιρεία Γενικών Ασφαλίσεων».

Το καταστατικό της πρέπει να δημοσιευτεί στο δελτίο ΑΕ και ΕΠΕ της εφημερίδας της κυβερνήσεως.

Οι μετοχές της εταιρείας πρέπει να είναι αποκλειστικά ονομαστικές και οι ιδρυτές της να έχουν λευκό ποινικό μητρώο. Η έδρα της πρέπει να βρίσκεται στην περιοχή της Αττικής ,τη Θεσσαλονίκη, την πάτρα ,τη Λάρισα την Καβάλα και το Ηράκλειο.

Ότι αναφέρθηκε σχετικά με τις αλλοδαπές επιχειρήσεις που έχουν έδρα σε χώρα της Ευρωπαϊκής Ένωσης που ασκούν επιχειρήσεις αλληλασφάλισης ισχύουν και για τις επιχειρήσεις που ασκούν ασφαλίσεις με ασφάλιστρο.

2.4 Ασφαλιστικές επιχειρήσεις που νόμιμα λειτουργούν στην Ελλάδα .

Σύμφωνα με το ΝΔ 400/70 “περί για ασφαλίσεις ζημιών”:

1. Οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις που νόμιμα ιδρύονται με έδρα την Ελλάδα

-  **Ανώνυμη εταιρεία**
-  **Αλληλασφαλιστικό συνεταιρισμό** (μόνο για ασφαλίσεις ζημιών) που έχει συσταθεί σύμφωνα με το ελληνικό δίκαιο και ασχολείται με ασφαλιστικές εργασίες καθώς και
-  **από επιχειρήσεις δημοσίου δικαίου** με σκοπό αποκλειστικά τις ασφαλιστικές εργασίες.

2. Οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις με έδρα οποιοδήποτε κράτος – μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή του Ε.Ο.Χ., που μπορεί να ασκήσουν ασφάλιση είτε με καθεστώς εγκατάστασης (δηλαδή με δημιουργία υποκαταστήματος) είτε με καθεστώς Ελεύθερης Παροχής Υπηρεσιών (Ε.Π.Υ.) από την έδρα τους ή από υποκαταστάτα στον ευρωπαϊκό χώρο (προκειμένου περί εργασιών περιστασιακής φύσεως).

2.5 Τα πρόσωπα που ασφαλίζονται

Με βάση τον τρόπο με τον οποίο συμμετέχουν στην ασφάλιση ο «ασφαλισμένος» μπορεί να διακριθεί :

- ✚ Εκείνον που συμφωνεί την ασφάλιση , συμβάλλεται με τον ασφαλιστή ως πελάτης του και αναλαμβάνει να πληρώσει τα ασφάλιστρα .(**αντισυμβαλλόμενος**).
- ✚ Εκείνον που θα θιγεί άμεσα από τον ασφαλιστικό κίνδυνο σε περίπτωση πραγματοποίησής του (**ασφαλισμένος υπό στενή έννοια**).
- ✚ Εκείνον που δικαιούται την ασφαλιστική παροχή , αν πραγματοποιηθεί ο κίνδυνος (**δικαιούχος**).

Αν στο ασφαλιστήριο δεν δηλώνεται ότι η ασφάλιση συνομολογείται για λογαριασμό άλλου , ή για λογαριασμό αυτού στον οποίο ανήκει , θεωρείται ότι συνομολογήθηκε για λογαριασμό αυτού που συνομολογεί την ασφάλιση .

2.6 Κρατική εποπτεία

Η επιβολή κανόνων οργάνωσης και λειτουργίας των ασφαλιστικών επιχειρήσεων και ο διαρκής έλεγχος της τήρησής του αποτελούν την «κρατική εποπτεία» επάνω σε αυτές τις επιχειρήσεις .

Οι βασικοί λόγοι που υπαγορεύουν την αυστηρή εποπτεία των ασφαλιστικών επιχειρήσεων είναι :

- ❖ Η περιορισμένη γνώση των ασφαλισμένων .Τα ασφαλιστήρια συμβόλαια είναι νομικά κείμενα με εξειδικευμένους όρους τους οποίους δεν μπορεί εύκολα να τους κατανοήσει ο μέσος ασφαλισμένος.
- ❖ Η διατήρηση της φερεγγυότητας της ασφαλιστικής εταιρείας έτσι ώστε την κρίσιμη στιγμή να είναι σε θέση να πληρώσει και να αντεπεξέλθει στις υποχρεώσεις της προς τους ασφαλισμένους της .
- ❖ Η εξασφάλιση λογικών ασφαλίσεων .Να ελέγχει κυρίως τα πολύ χαμηλά – ανεπαρκή – ασφάλιστρα , που δυναμιτίζουν την φερεγγυότητα των ασφαλιστικών εταιρειών . Τα πολύ υψηλά

ασφάλιστρα δεν αποτελούν πρόβλημα ,διότι εκ των πραγμάτων οι επιχειρήσεις που τα χρησιμοποιούν τίθενται εκτός αγοράς από τον ανταγωνισμό .

Πιο ειδικά , το βάρος της εποπτείας θα πρέπει να επικεντρώνεται :

- ❖ Στην χορήγηση άδειας λειτουργίας της ασφαλιστικής εταιρείας .
- ❖ Στην χρηματοοικονομική εποπτεία των ασφαλιστικών επιχειρήσεων (μετοχικό κεφάλαιο , περιθώριο φερεγγυότητας ,εγγυητικό κεφάλαιο, τεχνικά αποθεματικά)
- ❖ Τήρηση των κανόνων προστασίας του καταναλωτή .
- ❖ Τήρηση κανόνων υγιούς ανταγωνισμού .

2.6.1 Άδεια λειτουργίας της ασφαλιστικής εταιρείας .

Για την άσκηση ασφαλιστικών εργασιών , η ασφαλιστική επιχείρηση πρέπει να λάβει άδεια λειτουργίας από το Υπουργείο Ανάπτυξης .

Η άδεια λειτουργίας χορηγείται ανά κλάδο ασφάλισης , για όλους ή μερικούς από τους κινδύνους που περιέχονται στον συγκεκριμένο κλάδο .

Η άσκηση ασφαλιστικών εργασιών χωρίς την απαραίτητη άδεια αποτελεί πράξη κολάσιμη ποινικά και η σχετική σύμβαση θεωρείται άκυρη .

Τα προαπαιτούμενα για την χορήγηση της άδειας λειτουργίας :

- ✚ Το καταστατικό της , που πρέπει να συνταχθεί έτσι ώστε να πληρεί τους όρους και τις προϋποθέσεις για ιδιωτική επιχείρηση ασφάλισης .
- ✚ Το πιστοποιητικό καταβολής του Μετοχικού κεφαλαίου .
- ✚ Το πρόγραμμα δραστηριότητάς της (τους στόχους της , τα μέσα με τα οποία θα τους υλοποιήσει , το κόστος κ.τ.λ).

Η άδεια δεν χορηγείται αν :

- δεν πληρούνται οι προϋποθέσεις του νόμου .
- αν προσκρούει στα συμφέροντα των ασφαλισμένων ή τα χρηστά ήθη ή την δημόσια τάξη .

Η άδεια λειτουργίας δεν μπορεί να χορηγηθεί ταυτόχρονα και για ασφαλίσεις ζωής και για ασφαλίσεις ζημιών .

2.6.2 Χρηματοοικονομική εποπτεία

✚ Μετοχικό κεφάλαιο

Σύμφωνα με το άρθρο 17 του ΝΔ 400/70 το μετοχικό κεφάλαιο που απαιτείται για την σύσταση μιας ασφαλιστικής εταιρείας ανέρχεται στα ακόλουθα ποσά :

- Των 1.056.650 € , εφόσον ασκούν ένα ή περισσότερους από τους κλάδους πιστώσεων-εγγυήσεων και διαφόρων ειδών αστικής ευθύνης.
- Των 528.325 € , για κλάδους λοιπών ζημιών αγαθών και νομικής προστασίας .
- Των 1.408.860 € ,εφόσον ασκούν ασφαλίσεις ζωής .

Το μετοχικό κεφάλαιο θα πρέπει να είναι ολοσχερώς καταβεβλημένο κατά την σύσταση και δεν μπορεί να υπολείπεται των παραπάνω ποσών .Τα 2/3 του ως άνω κεφαλαίου θα πρέπει να είναι καταβεβλημένα σε μετρητά , ενώ η μετοχές της ανώνυμης ασφαλιστικής εταιρείας θα πρέπει να είναι αποκλειστικά ονομαστικές .

Περιθώριο φερεγγυότητας

Κάθε Ελληνική ασφαλιστική εταιρεία είναι υποχρεωμένη να διατηρεί ένα πρόσθετο αποθεματικό πέρα από τα τεχνικά της αποθεματικά , το οποίο λέγεται περιθώριο φερεγγυότητας και το οποίο πρέπει να είναι επαρκές και ανάλογο προς το σύνολο των δραστηριοτήτων της . Αντιστοιχεί στην περιουσίας της την ελεύθερη από κάθε προβλεπόμενη υποχρέωση χωρίς να συνυπολογίζονται σε αυτή τα άυλα περιουσιακά της στοιχεία .

Το περιθώριο φερεγγυότητας είναι μια νέα δικλείδα ασφαλείας που αποσκοπεί στην εξασφάλιση της φερεγγυότητας του ασφαλιστή , ιδιαίτερα σε δυσμενείς και απρόβλεπτες συνθήκες .

Προβλέφθηκε ότι το ελάχιστο περιθώριο φερεγγυότητας πρέπει να είναι ανάλογο προς το συνολικό όγκο εργασιών της επιχείρησης , το οποίο καθορίζεται ανάλογα με τον κλάδο ασφάλισης .

Εγγυητικό κεφάλαιο

Το εγγυητικό κεφάλαιο απαιτείται για να εξασφαλιστεί ότι οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις διαθέτουν από την στιγμή της συστάσεώς τους επαρκή μέσα , όσο και να εξασφαλιστεί ότι σε καμιά περίπτωση το Περιθώριο Φερεγγυότητας κατά τη διάρκεια άσκησης της δραστηριότητας , δεν θα πέσει κάτω από το ελάχιστο όριο ασφαλείας .

Το εγγυητικό κεφάλαιο αποτελεί το 1/3 του Περιθωρίου Φερεγγυότητας και σε καμιά περίπτωση δεν μπορεί να είναι κατώτερο από :

Στις ασφαλίσεις ζωής :

- 1.600.000 €

Στις ασφαλίσεις ζημιών :

- 1.200.000 € για τους κλάδους 10-15(αστική ευθύνη + πιστώσεις +εγγυήσεις).
- 400.000 € για τους κλάδους 9 ή και 17 (λοιπές ζημιές αγαθών , νομική προστασία).

- 600.000 € για τους κλάδους 1-8,16 και 18 (όλοι οι λοιποί κλάδοι ασφάλισης) .

2.6.3 Ανάκληση της άδειας λειτουργίας

Στην περίπτωση που οι κανόνες που προβλέπονται από το κράτος δεν τηρούνται , επιβάλλονται κυρώσεις δύο κατηγοριών :

- **Διοικητικές κυρώσεις** σε βάρος της ασφαλιστικής επιχείρησης .
- **Ποινικές κυρώσεις** σε βάρος φυσικών προσώπων που ευθύνονται για την κατά παράβαση του νόμου άσκησης ασφαλίσεων .

Οι διοικητικές κυρώσεις είναι τριών ειδών από άποψη βαρύτητας

- Επιβολή στην επιχείρηση πρόσθετων υποχρεώσεων .
- Επιβολή απαγορεύσεων ή άλλων μέτρων
- **Ανάκληση της άδειας λειτουργίας**

Η επιβολή των κυρώσεων αυτών αποφασίζεται από τον Υπουργό Ανάπτυξης και η απόφασή του θα πρέπει να είναι αιτιολογημένη και να κοινοποιηθεί στην ασφαλιστική επιχείρηση που αφορά .

Η ανάκληση της άδειας λειτουργίας της ασφαλιστικής επιχείρησης από την εποπτεύουσα αρχή, δηλαδή το Υπουργείο Ανάπτυξης , επιτρέπεται μόνο αν :

- ✚ Έπαυσαν να ισχύουν οι προϋποθέσεις με τις οποίες εκδόθηκε .
- ✚ Αν απειλούνται τα συμφέροντα των ασφαλισμένων .
- ✚ Σε περίπτωση ποινικής καταδίκης σύμφωνα με τις ποινικές διατάξεις του Ν.Δ 400/70 .
- ✚ Αν παραβιάζονται σοβαρά οι υποχρεώσεις που επιβάλλονται από την ασφαλιστική νομοθεσία .
- ✚ Δεν συμμορφώνεται η ασφαλιστική εταιρεία με τα μέτρα οικονομικής ανασυγκρότησης (αδυναμία κάλυψης περιθωρίου φερεγγυότητας και του εγγυητικού κεφαλαίου)
- ✚ Η ασφαλιστική εταιρεία δεν καταβάλλει ασφάλισμα , που έχει επιδικαστεί τελεσίδικα .

Η ανάκληση της άδειας μπορεί να είναι προσωρινής διάρκειας ή οριστική και να αφορά έναν ή περισσότερους ασκούμενους ασφαλιστικούς κλάδους .

Η οριστική ανάκληση της άδειας επιφέρει τη λύση (διάλυση) της εταιρείας.

2.6.4 Λύση και εκκαθάριση

Τριάντα ημέρες μετά την ανάκληση της άδειας , θεωρούνται αυτοδίκαια λυμένες όλες οι ασφαλιστικές συμβάσεις της που υπάγονται στους ανακαλούμενους κλάδους – εκτός από αυτές των ασφαλίσεων ζωής – εκτός αν στο μεταξύ εγκρίθηκε η αναδοχή του χαρτοφυλακίου των ασφαλίσεων από άλλη επιχείρηση .Η λυμένη εταιρεία οφείλει να επιστρέψει τα μη δεδουλευμένα ασφάλιστρα .

Στις περιπτώσεις λύσης της εταιρείας η ανάκληση της άδειας λειτουργίας της για παράβαση νόμου , ακολουθεί το στάδιο της εκκαθάρισης .Στα άρθρα 10 και 12 του ΝΔ 400/70 περιγράφονται με λεπτομέρειες:

- ✚ Η διαδικασία αναγγελίας των απαιτήσεων των δικαιούχων στον εκκαθαριστή .
- ✚ Ο τρόπος αποδέσμευσης των περιουσιακών στοιχείων που είχαν διατεθεί σε ασφαλιστική τοποθέτηση .
- ✚ Η υποχρέωση του εκκαθαριστή να σφραγίσει τα γραφεία της ασφαλιστικής εταιρείας κλάδου αυτοκινήτου , μετά την ανάκληση της άδειας λειτουργίας .
- ✚ Ο τρόπος διορισμού επόπτη και εκκαθαριστή .

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΡΙΤΟ

«Διαμεσολαβητές Ιδιωτικών Ασφαλίσεων»

3.1 Ο νόμος που διέπει την διαμεσολάβηση

Τη διαμεσολάβηση στις συμβάσεις ιδιωτικής ασφάλισης ρυθμίζει ο νόμος 1569/85 , όπως έχει τροποποιηθεί και ισχύει μέχρι σήμερα .

Ως ασφαλιστική διαμεσολάβηση χαρακτηρίζεται η δραστηριότητα που συνίσταται είτε στην παρουσίαση , στην πρόταση , στην προετοιμασία ή στην σύναψη της σύμβασης ασφάλισης είτε στην παροχή συνδρομής κατά την διάρκεια της σύμβασης ή κατά την εκτέλεση της , ιδίως κατά την επέλευση της ασφαλιστικής περίπτωσης .

Ο νόμος αυτός ακολούθησε σε πολλά σημεία τη σχετική νομοθεσία της Ευρωπαϊκής Ένωσης και αναμόρφωσε τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις των προσώπων που ασκούν ασφαλιστική διαμεσολάβηση .

Ο νόμος προβλέπει ότι διαμεσολάβηση , σύμφωνα με τις διατάξεις του ασκούν οι εξής τέσσερις κατηγορίες προσώπων :

- ✚ Οι ασφαλιστικοί πράκτορες
- ✚ Οι μεσίτες ασφαλίσεων
- ✚ Οι ασφαλιστικοί σύμβουλοι
- ✚ Οι συντονιστές ασφαλιστικών συμβούλων

Ο νόμος χαρακτηρίζει ως εργασία ασφαλιστικής διαμεσολάβησης τις δραστηριότητες ασφαλιστικών υπαλλήλων που φέρνουν παραγωγή στην επιχείρηση .Εξαιρεί από το χαρακτηρισμό της διαμεσολάβησης τις τοποθετήσεις μεταξύ των ασφαλιστικών εταιρειών .

Έχει γίνει παραδεκτό ότι η ασφαλιστική επιχείρηση δεν μπορεί να επιβιώσει αν δεν δοθεί η απαραίτητη σημασία στις εργασίες της διαμεσολάβησης και στα πρόσωπα που την ασκούν .Διότι οι διαμεσολαβητές είναι εκείνοι που συντελούν στο να παρασχεθεί , διαμορφωθεί και εξελιχθεί η ασφαλιστική προστασία στους ασφαλισμένους .

Αυτοί είναι που έρχονται σε επαφή με τον πελάτη και καλούνται να διαπιστώσουν , να αναλύσουν , να συμβουλευθούν και στη συνέχεια να προτείνουν σε αυτόν το κατάλληλο ασφαλιστικό προϊόν που ανταποκρίνεται

στις ανάγκες αυτές .Συντελούν έτσι σε μεγάλο βαθμό στη διαμόρφωση της εικόνας της ιδιωτικής ασφάλισης στο κοινό .

3.2 Ασφαλιστικός πράκτορας

Ο ασφαλιστικός πράκτορας , φυσικό ή νομικό πρόσωπο , έχει σύμφωνα με τον νόμο 1569/85 **ως αποκλειστικό έργο** , την ανάληψη με σύμβαση , έναντι προμήθειας , ασφαλιστικών εργασιών για λογαριασμό μιάς ή περισσότερων ασφαλιστικών εταιρειών .

Το ελάχιστο περιεχόμενο της σύμβασης αυτής , η οποία θα πρέπει να υποβληθεί υποχρεωτικά στο Υπουργείο Ανάπτυξης , θα πρέπει να περιλαμβάνει την αρμοδιότητά του να παρουσιάζει , προτείνει , προπαρασκευάζει , αλλά και να προσυπογράφει ή να συνάπτει ασφαλιστικές συμβάσεις , με τους ενδιαφερόμενους και να τους παρέχει κάθε βοήθεια και συμβουλή αν και όταν επέλθει ο ασφαλιστικός κίνδυνος .

Η έννοια της **αποκλειστικότητας** είναι να μην ασκείται η ασφαλιστική πρακτόρευση από επαγγελματία που έχει συγχρόνως και άλλες δραστηριότητες έστω και αν πρόκειται για δευτερεύουσα απασχόληση .Κάτι τέτοιο θα μπορούσε να βλάψει την εξάπλωση των ασφαλίσεων επειδή ο πράκτορας θα είχε αναμφίβολα περιορισμένο χρόνο και μικρότερο ενδιαφέρον για ασφαλίσεις.

Αποτελεί είδος εμπορικού αντιπροσώπου της ασφαλιστικής επιχείρησης . Οι κάθε μορφής δηλώσεις του δεσμεύουν την ασφαλιστική επιχείρηση που αυτός πρακτορεύει , εφόσον αυτός έχει την εξουσία .

Ως συνεργάτης της ασφαλιστικής επιχείρησης ενδέχεται να έχει την αρμοδιότητα είσπραξης ασφαλίσεων αν αυτό έχει συμφωνηθεί . Σε αυτή την περίπτωση θα πρέπει να διατηρεί μεγαλύτερη λογιστική οργάνωση για την είσπραξη και απόδοση των ασφαλίσεων .

Προϋπόθεση για την νόμιμη άσκηση της δραστηριότητας του είναι η επαγγελματική του εγγραφή στο Επαγγελματικό Επιμελητήριο της έδρας του . Τα δικαιολογητικά που απαιτούνται για την εγγραφή του στο Επιμελητήριο είναι τα ακόλουθα :

- ✚ Απολυτήριο λυκείου ή εξατάξιου Γυμνασίου ή ισότιμο σχολείο της ημεδαπής ή αλλοδαπής .
- ✚ Πτυχίο που να αποδεικνύει επαρκείς γνώσεις του ασφαλιστικού αντικειμένου .
- ✚ Να έχει υπάρξει επί μακράς περιόδου ασφαλιστικός σύμβουλος (προϋπηρεσία)
- ✚ Πιστοποιητικό καθαρού ποινικού μητρώου
- ✚ Πιστοποιητικό ότι δεν τελεί υπό δικαστική απαγόρευση ή αντίληψη .
- ✚ Πιστοποιητικό μη πτώχευσης
- ✚ Υπεύθυνη δήλωση του νόμου 1569/86 περί μη οφειλής σε άλλες ασφαλιστικές εταιρείες .

Ο πράκτορας υποχρεούται να φροντίζει για την ανανέωση της εγγραφής του ανά τριετία με βάση τα δικαιολογητικά που απαιτούνται .Σε αντίθετη περίπτωση διαγράφεται από το επιμελητήριο .

Η άσκηση του επαγγέλματος χωρίς τις προϋποθέσεις του νόμου επισύρει ποινικές κυρώσεις – φυλάκιση μέχρι ενός έτους ή χρηματική ποινή .

Ποινικές κυρώσεις προβλέπονται επίσης και για την ασφαλιστική εταιρεία που χρησιμοποιεί ως πράκτορα , πρόσωπο που δεν είναι εγγεγραμμένο στο Επιμελητήριο – φυλάκιση μέχρι 3 χρόνια και χρηματική ποινή 900 ευρώ .

3.3 Ασφαλιστικός σύμβουλος

Ο Ασφαλιστικός σύμβουλος , μπορεί να είναι φυσικό ή νομικό πρόσωπο και οι αρμοδιότητες του επικεντρώνονται στο να μεσολαβεί απλώς μεταξύ ασφαλιστή ή πρακτόρων ή μεσιτών ή συντονιστών και ασφαλισμένων .Είναι πλέον η πιο διαδεδομένη κατηγορία διαμεσολαβούντων στον κλάδο ασφαλίσεων ζωής .

Είναι ανεξάρτητος , ελεύθερος επαγγελματίας και έργο του είναι να βρίσκει πελάτες , να προτείνει ασφαλιστικές λύσεις κατάλληλες για τις ανάγκες του κάθε πελάτη , να συντάσσει τις ασφαλιστικές συμβάσεις χωρίς όμως να υπογράφει ασφαλιστήρια .Ο νόμος προβλέπει εξαιρετικά την δυνατότητα να του ανατεθεί μόνο από ασφαλιστική εταιρεία δικαίωμα είσπραξης ασφαλίσεων .

Η σχέση του με την ασφαλιστική επιχείρηση είναι απλή σύμβαση έργου χωρίς να ενέχει αντιπροσώπευσή της – έτσι οι δηλώσεις του προς τους πελάτες δεν δεσμεύουν την ασφαλιστική επιχείρηση .

Το έργο του μπορεί να το ασκεί μετά από την εγγραφή του στο επιμελητήριο , την οποία πρέπει να ανανεώνει ανά τριετία .Τα δικαιολογητικά που απαιτούνται για την εγγραφή του αυτή είναι τα εξής :

- ✚ Απολυτήριο Λυκείου ή Εξατάξιου γυμνασίου ή ισότιμου σχολείου της ημεδαπής ή αλλοδαπής .
- ✚ Πιστοποιητικό λευκού ποινικού μητρώου .
- ✚ Πιστοποιητικό ότι δεν τελεί υπό δικαστική απαγόρευση .
- ✚ Πιστοποιητικό μη πτώχευσης .
- ✚ Πιστοποιητικό επιτυχούς δοκιμασίας σε εξετάσεις κατόπιν προηγούμενης εκπαίδευσης εγκεκριμένης από το Υπουργείο .

Για το πιστοποιητικό αυτό απαιτείται παρακολούθηση σεμιναρίων διάρκειας 100 ωρών σε επιλεγμένα και εξουσιοδοτημένα από το υπουργείο Κέντρα εκπαίδευσης Ασφαλιστικών Συμβούλων. Στη συνέχεια συμμετοχή των υποψηφίων αυτών σε γραπτές εξετάσεις που διεξάγονται στο Πανεπιστήμιο Πειραιά , στο Πανεπιστήμιο Μακεδονίας και Πανεπιστήμιο Κρήτης ,σύμφωνα με την επιλογή του υποψηφίου .Η επιτυχής απόδοσή του στις εξετάσεις αυτές οδηγεί στην απόκτηση του πιστοποιητικού αυτού .Ακολουθεί εισαγωγικό στάδιο στο επάγγελμα του ασφαλιστικού συμβούλου , το οποίο έχει καθοριστεί στους 6 μήνες , κατά τους οποίους ο νέος αυτός ασφαλιστικός σύμβουλος χαρακτηρίζεται ως <<δόκιμος >> , προκειμένου να μπορεί να μεσολαβεί και να εκπαιδεύεται ταυτόχρονα καθώς και να του επιτραπεί η περαιτέρω εγγραφή του στο Μητρώο του Επιμελητηρίου ως Ασφαλιστικός Σύμβουλος .

Σε περίπτωση λύσης της σύμβασης ασφαλιστικού συμβούλου έχει δικαίωμα προμήθειας 3 ετών , εφόσον δεν συντρέχει παράπτωμα ή δεν έλυσε ο ίδιος τη

σύμβαση οικειοθελώς και δικαίωμα προμήθειας 4 ετών επί θανάτου ή μόνιμης ολικής ανικανότητας .

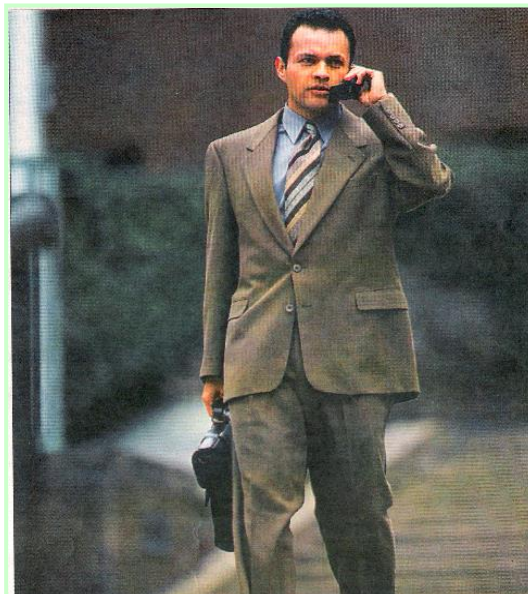
3.4 Μεσίτης Ασφαλίσεων

Ο Μεσίτης ασφαλίσεων είναι φυσικό ή νομικό πρόσωπο , που έχει *ως αποκλειστικό έργο* τη διαμεσολάβηση , που σημαίνει ότι δεν μπορεί να ασκεί δραστηριότητες άσχετες με την ασφαλιστική διαμεσολάβηση και επίσης ότι δεν μπορεί να ταυτίζεται με ασφαλιστική επιχείρηση .

Αμείβεται με προμήθεια και ενεργεί κατ' εντολή εκείνων που προτίθεται να ασφαλιστούν , αναλαμβάνει να προτείνει το κατάλληλο πακέτο , να επιλέξει την κατάλληλη ασφαλιστική επιχείρηση , να τους φέρει σε επαφή με εκείνη προβαίνοντας σε όλες τις προπαρασκευαστικές ενέργειες .Από την πλευρά αυτή προκύπτει ότι ενεργεί κατ' αρχήν προς εξυπηρέτηση των συμφερόντων των ασφαλισμένων .Βοηθά στη διαχείριση και εκτέλεση της ασφαλιστικής σύμβασης ιδίως σε περίπτωση επέλευσης του ασφαλιστικού κινδύνου .Στα πλαίσια αυτά , της διαχείρισης και εκτέλεσης της ασφαλιστικής σύμβασης ,μπορεί να του ανατεθεί η είσπραξη ασφαλίσεων .

Προϋποθέσεις για την άσκηση της δραστηριότητας του είναι εκτός από την αποκλειστικότητα του έργου του είναι και η εγγραφή του στο επιμελητήριο , η οποία γίνεται σε ειδικό μητρώο και σύμφωνα με τις προϋποθέσεις που ισχύουν και για τον πράκτορα . Επιπλέον όμως απαιτείται προς εξασφάλιση της καλής εκτέλεσης των εργασιών του δέσμευση περιουσίας 200.000 ευρώ .Επί της παραπάνω περιουσίας , οι ασφαλισμένοι πελάτες έχουν προνόμιο που προηγείται παντός άλλου , αφού σκοπός της δέσμευσης είναι η εξασφάλιση των ασφαλισμένων που ενδέχεται να ζημιωθούν από την κακή εκτέλεση της εντολής τους προς τον μεσίτη .

Για την ανανέωση της Εγγραφής του στο Επιμελητήριο απαιτείται μια ελάχιστη παραγωγή ασφαλίσεων που είναι , μέση ετήσια ύψους 105.000 ευρώ κατά την προηγούμενη τριετία , αλλιώς διαγράφεται από το επιμελητήριο .



3.5 Συντονιστής ασφαλιστικών συμβούλων

Ο Συντονιστής ενεργεί για λογαριασμό της ασφαλιστικής επιχείρησης. Ασκεί ασφαλιστική διαμεσολάβηση διαμέσου τρίτων , δηλαδή ασφαλιστικών συμβούλων τους οποίους επιλέγει , εκπαιδεύει και εποπτεύει .Η σχέση του με την ασφαλιστική εταιρεία καθορίζεται με σύμβαση έργου . Αμείβεται ρητά με προμήθεια και απαιτείται η εγγραφή του στο επιμελητήριο κατόπιν προσκόμισης των απαραίτητων δικαιολογητικών που απαιτούνται και που είναι τα ίδια με αυτά του ασφαλιστικού συμβούλου .

Ειδικά για τον συντονιστή δεν ισχύει η αποκλειστικότητα του έργου του και επιτρέπεται η ύπαρξη παράλληλης σύμβασης εξαρτημένης εργασίας .

Σε περίπτωση λύσης της σύμβασής του με την ασφαλιστική εταιρεία , του αναγνωρίζεται το δικαίωμα λήψης προμήθειας επί της παραγωγής των ασφαλιστικών συμβούλων που συντονίζει κατ' αναλογία των όσων ελέχθησαν για τον ασφαλιστικό πράκτορα και τον ασφαλιστικό σύμβουλο .Ανάλογο δικαίωμα του αναγνωρίζεται και για την περίπτωση θανάτου ή μόνιμης ολικής ανικανότητας .

3.6 Χαρακτηριστικά προσωπικότητας διαμεσολαβούντων

- ✚ Να έχει τις απαραίτητες επαγγελματικές γνώσεις για την ιδιωτική ασφάλιση (καλύψεις , προγράμματα της αγοράς που εκπροσωπεί)
- ✚ Να προτείνει την προστασία και κάλυψη που αρμόζει σε κάθε περίπτωση με σεβασμό προς το πρόσωπο του πελάτη .
- ✚ Να εκτελεί τα επαγγελματικά του καθήκοντα με σεβασμό και πιστή τήρηση των κανόνων που διέπουν την διαμεσολάβηση .
- ✚ Να εναρμονίζεται με τις καινούργιες γνώσεις , τεχνικές της αγοράς.
- ✚ Η συμπεριφορά του στις δηλώσεις και διαφημίσεις να είναι μετριοπαθείς προς αποφυγή οποιαδήποτε πλάνης και σύγχυσης του κοινού .
- ✚ Να δίνει πραγματικές και αληθινές εξηγήσεις όσον αφορά τα δικαιώματα και υποχρεώσεις των μερών .

- ✚ Να μην συμβουλεύει ή δίνει πληροφορίες για θέματα που δεν είναι της αρμοδιότητάς του ή δεν έχει την απαραίτητη κατάρτιση .

Συνοψίζοντας και ως συμπέρασμα , τα βασικά χαρακτηριστικά καταλληλότητας είναι , ο επαγγελματισμός , η ειλικρίνεια , η συνέπεια , η ευφράδεια , η υπομονετικότητα , η μεταδοτικότητα , η εντιμότητα , οι δημόσιες σχέσεις , το καλό γενικά παρουσιαστικό .

3.7 «Τα 5 στάδια της εργασίας των πωλητών ασφαλειών»

Η εργασία των πωλητών ασφαλειών είναι μια διαδικασία σε 5 στάδια που αρχίζει με **το στάδιο εξεύρεσης πελατών** , συνεχίζεται με το **στάδιο κλεισίματος ραντεβού** , φθάνει στο κεντρικό **στάδιο πώλησης συμβολαίου** και ολοκληρώνεται με το **στάδιο εξυπηρέτησης** που δεν σταματά ποτέ .

3.7.1 Εξεύρεση πελατών

Είναι η πρώτη κίνηση των ασφαλιστών όπου από το τίποτα , από τις γενικότητες , απ' το καμία σχέση , επιχειρούν να δημιουργήσουν ανθρώπινες σχέσεις με στόχο την ένταξη κάποιων στην γενική κατηγορία «υποψήφιοι πελάτες».Υπάρχουν κατηγορίες και ομάδες που δεν είναι υποψήφιοι: π.χ Άτομα μεγάλης ηλικίας άνω των 70 και ανάπηροι δεν θα γίνουν πελάτες. Κάποιοι άλλοι έχουν ελάχιστες πιθανότητες : π.χ ασφαλιστές άλλων εταιρειών , συγγενείς πρώτου βαθμού ανταγωνιστών , αλλοδαποί που θα εγκαταλείψουν τη χώρα .Στην πρώτη αυτή διαδικασία συνήθως γίνονται οι πρώτες επαφές με τους πελάτες . Στο σημείο αυτό θα πρέπει ο ασφαλιστής να :

- ✚ Δείχνει κατανόηση .
- ✚ Να ακούει τις αντιρρήσεις του πελάτη .
- ✚ Να δημιουργεί συμπάθεια και περιέργεια ότι πιθανόν να έχει κάτι χρήσιμο να πει και να προσφέρει στον υποψήφιο πελάτη .Έτσι κεντρίζει το ενδιαφέρον και την περιέργεια του πελάτη να τον ακούσει και

πιθανόν να ζητήσει έτσι ο ίδιος (ο πελάτης) να μάθει τι έχει να του πει (ο ασφαλιστής) .

- + Μην κατηγορεί τους άλλους .
- + Μην μπαίνει σε λεπτομέρειες .
- + Να αφήνει καλή εικόνα

3.7.1.1 «Τρόποι με τους οποίους γίνεται η αναζήτηση πελατών»

- + Αξιοποίηση προσωπικών γνωριμιών : για να είσαι πετυχημένος σε αυτόν τον κύκλο ανθρώπων θα πρέπει να καταφέρεις να αποδείξεις ότι είσαι επαγγελματίας . Η άρνηση από αυτό τον κύκλο , που είναι και οικείος μπορεί να δημιουργήσει ανασφάλειες και αναστολές .
- + Αναζήτηση – Εύρεση μέσω τηλεφώνου : το ραντεβού με τον πελάτη τις περισσότερες φορές κλείνεται μέσω τηλεφώνου .Τα νούμερα μπορεί να είναι τυχαία μέσα από τον τηλεφωνικό κατάλογο και το ραντεβού το κλείνει είτε ο ίδιος ο ασφαλιστής είτε διοικητικοί υπάλληλοι των εταιρειών .
- + Προσωπική παρατήρηση : π.χ ένα καινούργιο κατάστημα που θα ανοίξει στον τόπο διαμονής του ασφαλιστικού συμβούλου . Θα πρέπει δηλαδή το κατάστημα αυτό να το δει ο ασφαλιστής σαν υποψήφιο πελάτη και χωρίς καμία καθυστέρηση και αναστολή να προσπαθήσει να το προσεγγίσει .
- + Εξεύρεση με ειδική επιστολή : Όλες οι ασφαλιστικές εταιρείες έχουν ένα συγκεκριμένο τύπο επιστολής την οποία και αποστέλλουν σε πιθανούς πελάτες .Με την επιστολή αυτή ενημερώνουν για τα προγράμματα και τα πλεονεκτήματα της ασφαλιστικής εταιρείας και προσπαθούν να κεντρίσουν το ενδιαφέρον του πελάτη .
- + Δημιουργία κέντρων επιρροής : Για την στελέχωση των κέντρων αυτών επιλέγονται άτομα που κατέχουν θέσεις <<κλειδιά >> και κατά συνέπεια επικοινωνούν καθημερινά με μεγάλο κύκλο ανθρώπων . Τέτοιου είδους θέσεις έχουν π.χ οι υπεύθυνοι για την χορήγηση δανείων σε τράπεζες , οι υπεύθυνοι του τμήματος προμηθειών σε μεγάλες επιχειρήσεις κ.τ.λ.
- + Διείσδυση σε εξειδικευμένες αγορές : π.χ φαρμακευτικό σύλλογο . Με αυτόν τον τρόπο ο ασφαλιστής επιτυγχάνει με μια πώληση να αποκτήσει πολλούς πελάτες (ομαδική ασφάλιση) .

- ✚ Προβολή μέσω του INTERNET : Είναι πολύ δύσκολο να προβάλλει κάποιος τον εαυτό του στους άλλους . Έχοντας όμως την δική του σελίδα , δίνει στον υποψήφιο πελάτη την πλήρη εικόνα , τόσο των προσωπικών του προτερημάτων (σπουδές , πτυχία , εξειδίκευση , εμπειρία ...) , όσο και το πλήθος των παροχών που μπορεί και είναι διατεθειμένος να προσφέρει στον πελάτη , προβάλλοντας τα με τρόπο τέτοιο που θα τον κάνουν πιο ανταγωνιστικό από τους άλλους στο είδος του .

3.7.2 Κλείσιμο ραντεβού

Σ ε π τ έ μ β ρ ι ο ς

22

7μμ

Πέμπτη

Είναι το στάδιο που ο ασφαλιστής – πωλητής ζητά ένα ραντεβού για να συζητήσει συγκεκριμένα πράγματα , με συγκεκριμένη πρόταση και προσφορά , σε συγκεκριμένη ώρα , συγκεκριμένο τόπο και καλές συνθήκες για ανάλυση της προσφοράς του που είναι συγκεκριμένες ιδέες και λύσεις για συγκεκριμένο πελάτη . Πολλοί υποψήφιοι πελάτες έχουν αντιρρήσεις , αναβάλλουν , βρίσκουν ότι δεν μπορούν να κάνουν ασφάλιση , ότι δεν αξίζει τον κόπο , ότι δεν τους αφορά τώρα , ότι γνωρίζουν γενικώς , ότι δεν είναι αλήθεια , ότι,ότι,ότι.....
Ο ασφαλιστής σε αυτό το στάδιο θα πρέπει :

- ✚ Να ακούσει προσεχτικά τον πελάτη .
- ✚ Να ζητήσει να ακούσει συγκεκριμένα γεγονότα .
- ✚ Να δείξει συμμετοχή αληθινή στα συναισθήματα του πελάτη .
- ✚ Μην τον διακόπτεται όταν μιλάει .

- ✚ Να ξεκαθαρίσει στον πελάτη ότι η προσφορά του – πρόταση θα συγκριθεί με την αντίρρησή του και ότι σκοπός του είναι (του ασφαλιστή) το όφελος που θα έχει και αυτός και ο πελάτης .
- ✚ Να επικεντρωθεί στο ότι ο πελάτης ζήτησε ραντεβού για να του αναλύσει τις ανάγκες και αντιρρήσεις του και αυτό είναι μεγάλο όφελος .
- ✚ Να δείξει στον πελάτη ότι παίρνει στα σοβαρά τα λεγόμενά του και να τον πείσει ότι ένα τόσο σοβαρό θέμα δεν λύνεται πρόχειρα .

Κάποτε ο ασφαλιστής συνήθιζε να κάνει ένα τηλεφώνημα ή μια επίσκεψη σε έναν υποψήφιο πελάτη / αγοραστή και αυτός θα έπαιρνε την αγοραστική απόφαση . Σήμερα όλα αυτά έχουν αλλάξει . Έχουν ανατραπεί . Σήμερα ένας ασφαλιστής , τις περισσότερες φορές , θα πρέπει να κάνει αλλεπάλληλα , επαναλαμβανόμενα τηλεφωνήματα , ή ραντεβού για να κλείσει μια δουλειά . Οι αγοραστές έχουν αυξανόμενες απαιτήσεις και ο ανταγωνισμός από την άλλη είναι οξύτατος στις μέρες μας .

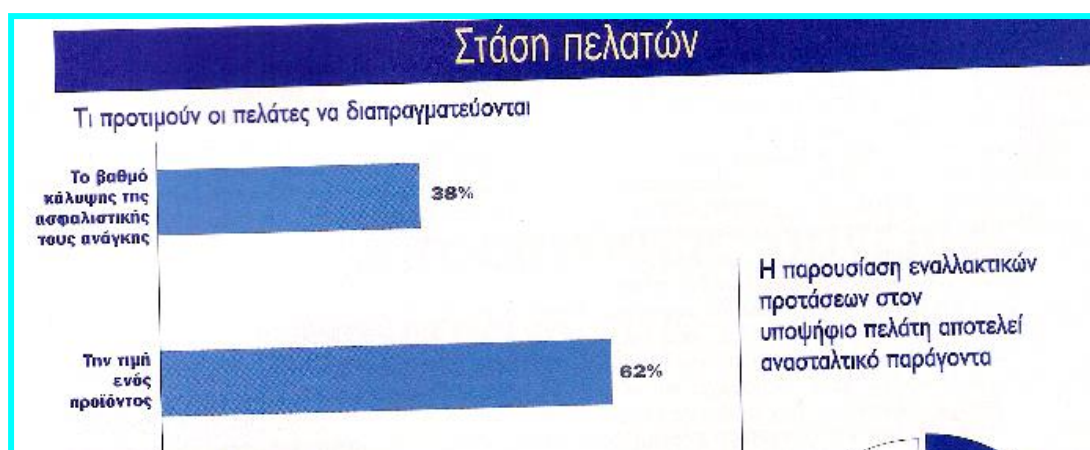
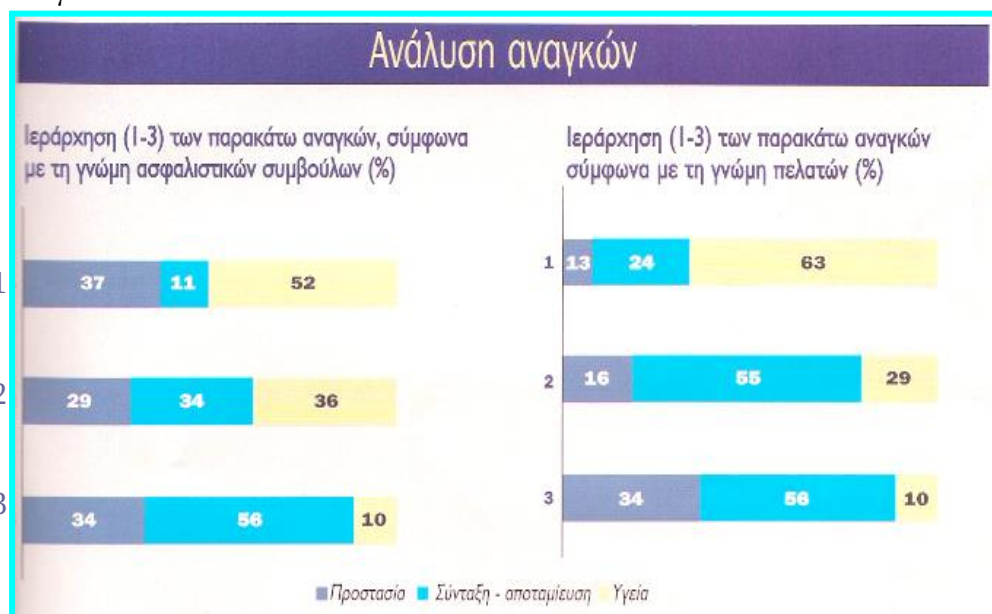
3.7.3 Πώληση Διαπραγμάτευση

Η ασφάλιση είναι μια πράξης αγάπης .Γίνεται για αγαπημένα πρόσωπα . Αφορά τους κοντινούς αγαπημένους ή τον ίδιο . Ο πελάτης θέλει ότι καλύτερο γι' αυτούς και τον εαυτό του , γι' αυτό και ρωτάει συνέχεια . Ο ασφαλιστής θα πρέπει :

- ✚ Να αναλύσει όλα όσα είχε υποσχεθεί στον πελάτη κατά το στάδιο κλεισίματος του ραντεβού .
- ✚ Να ακούσει τον πελάτη ειλικρινά και χωρίς διακοπές .
- ✚ Να κρατάει σημειώσεις .
- ✚ Μην κατηγορεί κανέναν .
- ✚ Να καταθέσει την πρόταση του και τα ωφέληματα που θα έχει ο συνομιλητής του .
- ✚ Να βάλει τον πελάτη να συγκρίνει τα όσα ήξερε ή πίστευε ώστε να καταλάβει τι κερδίζει και αυτός αποφασίζει .
- ✚ Σε περίπτωση που έχει τυχόν αντιρρήσεις ο πελάτης να του δείξει να καταλάβει ότι εκατοντάδες σαν αυτόν είχαν αντιρρήσεις πριν ασφαλιστούν .
- ✚ Να μην δίνει τετριμμένες απαντήσεις .
- ✚ Να τονίσει στον πελάτη ότι δεν πρέπει να υπογράψει αν κάποιες απορίες του δεν λύθηκαν ή απαντήθηκαν και να προσπαθήσει να τις λύσει .



Γνωστή εταιρεία ασφαλειών ζωής , υπέβαλε ερωτηματολόγιο σε 391 ασφαλιστικούς συμβούλους της , προκειμένου να διερευνήσει τις απόψεις τους πάνω σε θέματα πώλησης , αλλά και τη στάση των υποψηφίων πελατών. Παραθέτουμε δύο πίνακες που προέκυψαν από τις απαντήσεις στα ερωτηματολόγια , οι οποίοι δείχνουν τις προτιμήσεις των πελατών και τα εργαλεία ανάπτυξης πωλήσεων , αλλά και τη ροπή των ασφαλιστών προς τα νοσοκομειακά :



3.7.4 Παράδοση Συμβολαίου

Το συμβόλαιο είναι κάτι νέο που αφορά τον πελάτη . Δεν είναι για άλλους, είναι κάτι δικό του . Αφορά το πιο κοντινά στον εαυτό του άτομα . Είναι σημαντική στιγμή και ο ασφαλιστής αξίζει να επαναλάβει τα οφέλη της προσφοράς του που έγιναν δικαιώματα για τον πελάτη . Εν τούτοις πολλοί πελάτες εξακολουθούν να έχουν αντιρρήσεις επειδή είναι φυσικό λόγω ανθρώπινης αδυναμίας και του πωλητή και του πελάτη κάποιες αντιρρήσεις ή απορίες να έμειναν αναπάντητες ή με σκιές .Ίσως την στιγμή που ανέλυε ο πωλητής , ο πελάτης σκεφτόταν κάτι άλλο .Ίσως να παρέλειψε ο ασφαλιστής. Ίσως κάποιος νομικός όρος να μην έγινε κατανοητός .Ίσως να θυμήθηκε ο πελάτης πως μετά την πώληση κάτι είχε ξεχάσει να ρωτήσει . Για τους λόγους αυτούς ο ασφαλιστής θα πρέπει κατά την παράδοση του συμβολαίου να επενθυμίσει στο πελάτη το συμβόλαιο .Να αναλύσει πάλι , έξυπνα και απλά τις ερωτήσεις του πελάτη , να σιγουρεύσει έτσι τη σχέση του με τον πελάτη .

3.7.4.1 «Πως πρέπει να γίνεται η παράδοση συμβολαίου .»»

 Συγχαρείτε τον πελάτη σας επειδή έδειξε πρόνοια για το μέλλον .

- ✚ Πουλήστε ξανά την ανάγκη . Βεβαιώστε τον δηλαδή ότι έκανε τη σωστή επιλογή τονίζοντάς του τα θετικά του συμβολαίου .
- ✚ Εξηγήστε του τα οφέλη . Τι δηλαδή θα συμβεί σε περίπτωση εκδήλωσης του ασφαλισμένου κινδύνου ή μη εκδήλωσης του , όταν θα έχει ανάγκη για χρήματα ή σε περίπτωση ασφάλειας ζωής τι θα συμβεί αν ζήσει .
- ✚ Προετοιμάστε τον για την προσεχή πώληση . Τονίστε του ότι δεν έχει ακόμη καλυφθεί πλήρως και ότι υπάρχουν πολλά ακόμη προϊόντα που θα μπορούσαν να του φανούν χρήσιμα .
- ✚ Προγραμματίστε την επόμενη σας συνάντηση .
- ✚ Πάρτε συστάσεις για νέους υποψήφιους πελάτες .

3.7.4.2 «Που αποδίδονται οι ακυρώσεις συμβολαίων .»

- ✚ Στην κακή πώληση . Ένα μεγάλο μέρος των ασφαλιστών στην προσπάθειά τους να πείσουν τον πελάτη αναγκάζονται να λένε υπερβολές και ανακρίβειες για τους όρους και τις αποδόσεις του συμβολαίου που διαπραγματεύονται με αποτέλεσμα όταν αυτό γίνεται αντιληπτό από τον ασφαλιζόμενο να προβαίνει και στην ακύρωση συμβολαίου .
- ✚ Στην κακή παράδοση συμβολαίου . Μερικοί ασφαλιστές παρασυρόμενοι από την επιτυχία της πώλησης του προϊόντος ξεχνούν ότι κύριος στόχος δεν είναι μόνο η απόκτηση ενός νέου πελάτη αλλά και η διατήρησή του . Έτσι η παράδοση του συμβολαίου πρέπει να είναι μια διαδικασία η οποία θα κάνει τον ασφαλισμένο όχι μόνο να εμπιστευτεί τον ασφαλιστή σαν άτομο αλλά και να πεισθεί ότι το προϊόν που αγόρασε είναι το καλύτερο και το πιο αξιόπιστο που κυκλοφορεί στην αγορά .
- ✚ Κακό σέρβις . Αυτό συμβαίνει όταν ο ασφαλιστής μετά την πώληση του προϊόντος αγνοεί τον πελάτη , αδιαφορεί για τις απαιτήσεις του και δεν του αφιερώνει καθόλου χρόνο . Ο ασφαλιστής θα πρέπει να επιδιώκει την επαφή με τον πελάτη και να είναι πρόθυμος να του εξηγήει κάθε απορία που του δημιουργείται σχετικά με το συμβόλαιό του .
- ✚ Μη κατανόηση του ρόλου των ασφαλειών ζωής . Πολλά από τα άτομα που έχουν συμβόλαιο ζωής τα διατηρούν χωρίς να καταλαβαίνουν την πραγματική τους αξία . αυτό έχει σαν συνέπεια με την πρώτη αμφιβολία που τους γεννάται γι' αυτά ή με την πρώτη οικονομική τους δυσχέρεια να τα διακόπτουν . Σε αυτές τις περιπτώσεις η παρουσία του ασφαλιστή θεωρείται απαραίτητη και καθοριστική .
- ✚ Κακή εκπαίδευση των ασφαλιστών . Οι ασφαλιστικές εταιρείες στην προσπάθειά τους να αποκτήσουν νέους πελάτες καταφεύγουν σε βεβιασμένες επιλογές ασφαλιστικών συμβούλων . Αυτό σημαίνει ότι πριν ακόμα τους εκπαιδεύσουν , έστω και στα στοιχειώδη τους προτρέπουν να ασκήσουν το ασφαλιστικό επάγγελμα . Κάθε άτομο που είναι διατεθειμένο να κάνει αυτή την δουλειά θεωρείται και κατάλληλο . Αυτό έχει σαν επακόλουθο μόνο το 3% των νέων ασφαλιστών να έχει την δυνατότητα να επιβιώσει και δεύτερη χρονιά στην ίδια ασφαλιστική εταιρεία . Οι πελάτες από την πλευρά τους χάνουν την εμπιστοσύνη τους

και για τις ασφαλιστικές εταιρείες αλλά και για τον θεσμό της ιδιωτικής ασφάλισης γενικότερα .

✚ Στους <<αλεξιπτωτιστές >> που χαλάνε την αγορά . Με αυτόν τον όρο αναφερόμαστε σε εκείνους τους ασφαλιστικούς συμβούλους που έχουν ως κύριο στόχο το άμεσο κέρδος . Έτσι βλέπουν τον πελάτη σαν χρήμα και προσπαθούν να του πουλήσουν το προϊόντα που θα έχουν μεγαλύτερο όφελος για τους ίδιους και συνήθως μικρότερη χρησιμότητα για αυτούς. Οι πελάτες όταν καταλάβουν το γεγονός αυτό συνήθως διακόπτουν τα συμβόλαια και προτιμούν να χάσουν όσα χρήματα έχουν καταβάλει μέχρι τότε απ' το να συνεχίσουν να πληρώνουν για ένα προϊόν το οποίο είναι ακατάλληλο για αυτούς και τις συγκεκριμένες ανάγκες τους εκείνη την δεδομένη στιγμή .

✚ Η μη ικανοποιητική αποζημίωση των πελατών , κυρίως στον κλάδο αυτοκινήτων . Συνήθως οι ασφαλιστικές εταιρείες καθυστερούν να καταβάλουν τις αποζημιώσεις και σε πολλές περιπτώσεις έρχονται και σε αντιδικία με τους πελάτες για το ύψος αυτών .Αυτή η κατάσταση δημιουργεί δυσαρεστημένους πελάτες που αποτελούν ένα από τους κύριους εχθρούς όλων των ασφαλιστικών εταιρειών.

3.7.5 Εξυπηρέτηση Service

Όπως όλες οι προσωπικές σχέσεις έχουν κάτι ιδιαίτερο έτσι και ο ασφαλιστής πρέπει να είναι κοντά . Θα πρέπει να τα λέει συχνά με τον πελάτη. Στο στάδιο αυτό ενδεχομένως να εμφανιστούν διάφορες αντιρρήσεις από την πλευρά του πελάτη όπως : αν θα αποζημιώνεται , αν αξίζει τον κόπο να κρατά σε ισχύ το συμβόλαιο , αν θα πρέπει να πάει σε άλλη ασφαλιστική εταιρεία , αν αξίζει να πληρώνει αυτά που πληρώνει γι' αυτά που έχει , αν θα πρέπει να το μετατρέψει σε άλλο είδους συμβολαίου , αν έκανε σωστά να το έχει για τόσα χρόνια , αν ήταν σωστή επιλογή , αν τον συμφέρει η ασφαλιστική σε σχέση με μία τράπεζαΣε όλες αυτές τις τυχόν απορίες του , σε περίπτωση που εκδηλωθούν , ο ασφαλιστής θα πρέπει :

- ✚ Να ακούει ήρεμα τον πελάτη .
- ✚ Να ζητά διευκρινήσεις και λεπτομέρειες .
- ✚ Να δείχνει συμπάθεια και ειλικρίνεια .
- ✚ Κατανοεί ότι μια τέτοια συμπεριφορά είναι δικαίωμα του πελάτη και φυσιολογική αντίδραση .
- ✚ Να ξαναθυμίζει στον πελάτη τα γενικά οφέλη και το πλαίσιο για το οποίο έγινε το συμβόλαιο καθώς και τις συνθήκες που έγινε .

- ✚ Αναλύει με απλό και κατανοητό τρόπο τα συγκεκριμένα οφέλη σε σύγκριση με αυτά που λέει ο πελάτης .

Εξυπακούεται , ότι ο ασφαλιστής εκπαιδεύεται συνεχώς , βελτιώνεται συνεχώς και δεν εγκαταλείπει τον πελάτη . Σε συχνές επισκέψεις δημιουργεί ανθρώπινη σχέση ώστε να φαίνεται η ειλικρίνεια και η καλή διάθεση . Η προσωπικότητά του θα πρέπει να είναι άριστη και το ήθος του αδιαπραγμάτευτο.

3.8«Διαδίκτυο και ασφαλιστική αγορά: απειλή ή ευκαιρία;»

Μια πρόσφατη έρευνα στις ΗΠΑ έδειξε ότι από τις 100 κορυφαίες ασφαλιστικές εταιρείες Περιουσίας και Ατυχημάτων και 54 από τις 100 κορυφαίες Ζωής και Υγείας ,έχουν ήδη εφαρμόσει για την επικοινωνία τους με τους διαμεσολαβούντες ένα είδους ιδιωτικού διαδικτυακού τόπου , ενώ το 29% των εταιρειών Περιουσίας και Ατυχημάτων και το 43% των εταιρειών ζωής και υγείας παρέχει στους ασφαλισμένους τη δυνατότητα πρόσβασης σε οικονομικά στοιχεία που αφορούν στις συναλλαγές τους .

Η αντίληψη που κυριαρχούσε τα τελευταία χρόνια στην ασφαλιστική αγορά σχετικά με το διαδίκτυο αλλάζει από απειλητική πρόσκληση προς τα καθιερωμένα δίκτυα πωλήσεων ασφαλιστικών προϊόντων για προσωπικούς και μικρομεσαίους κινδύνους , σε τεράστια ευκαιρία για πιθανή εξοικονόμηση χρόνου και χρήματος .Κάποιες ασφαλιστικές εταιρείες ανέφεραν ότι η αποτελεσματικότητα της επικοινωνίας με τους διαμεσολαβούντες αυξήθηκε μέχρι και 90% . Οι ασφαλιστικές εταιρείες που καθυστερούν την εφαρμογή συστημάτων επικοινωνίας με τους διαμεσολαβούντες και τους πελάτες μέσω διαδικτύου θα βρεθούν σε μειονεκτική θέση έναντι των ανταγωνιστών τους .

Σύμφωνα με την ίδια έρευνα , η αγορά περιμένει ότι ο αντίκτυπος από τις απευθείας πωλήσεις μέσω του διαδικτύου την επόμενη πενταετία θα είναι μηδενικός σε σύγκριση με την μείωση του κόστους που θα προκύψει . Οι υπάρχουσες διαδικτυακές πύλες εξυπηρετούν μια ουσιαστική λειτουργία marketing , παρέχοντας άμεσα πληροφορίες προς τους πελάτες για τα προϊόντα και υποστηρίζοντας με αυτό τον τρόπο σημαντικά τις πωλήσεις .

Ο ασφαλιστικός κλάδος αναπτύσσεται αρκετά αργά σε σχέση με άλλους . Πολλοί παράγοντες συμβάλλουν σε αυτό :

- ✚ Η συντηρητική φύση της ασφαλιστικής εργασίας .
- ✚ Τα χαρακτηριστικά του προϊόντος (άυλο ,πολύπλοκα τιμολογημένο, πουλιέται παρά αγοράζεται κ.τ.λ.)
- ✚ Η φύση του προϊόντος (να εύχονται οι αγοραστές του να μη χρησιμοποιηθεί).
- ✚ Ο σχετικά μεγάλος όγκος δεδομένων και υπολογισμών που χρησιμοποιείται .



Το διαδίκτυο συμβάλει ώστε οι επικοινωνίες να μπορούν στις μέρες μας να γίνονται με τρόπους που μέχρι τώρα δεν είχαμε οραματιστεί και με κόστος σημαντικά μειωμένο . Οι ασφαλίσεις είναι από εκείνους τους τομείς που θα επηρεαστούν σε σχετικά υψηλό βαθμό από το διαδίκτυο .

Τα οφέλη μπορεί να προκύψουν προς διάφορες κατευθύνσεις . Τα συστήματα ανάληψης και διαχείρισης των ασφαλιστικών κινδύνων μπορεί να γίνουν πιο αποτελεσματικά από πλευράς κόστους και χρόνου , καθώς και ποικιλίας και μεγαλύτερου όγκου πληροφοριών .Η κατάλληλη του μειωμένου χρόνου και του χαμηλού κόστους μπορεί να δημιουργήσει τιμολογιακό πλεονέκτημα και να συμβάλλει στη διατήρηση και ανάπτυξη των εργασιών .

Τα δεδομένα και οι πληροφορίες μπορεί να βοηθήσουν στη δημιουργία ανταγωνιστικών προϊόντων . Η εξειδίκευση μπορεί να αναβαθμίσει την ποιότητα και την αποδοτικότητα .

Τα οφέλη αυτά αφορούν επίσης και τα δίκτυα πωλήσεων . Οι διαμεσολαβούντες πρέπει να ακολουθούν τις τεχνολογικές εξελίξεις των ασφαλιστικών εταιρειών και να εκμεταλλευτούν λύσεις , οι οποίες αυξάνουν την αποδοτικότητα και την κερδοφορία τους .

Οι διαμεσολαβούντες που καθυστερούν να υιοθετήσουν συστήματα επικοινωνίας μέσω διαδικτύου θα βρεθούν έναντι του ανταγωνισμού . Οι εξελίξεις τρέχουν με ιλιγγιώδη ρυθμούς . Το Internet έχει μπει για τα καλά στη ζωή μας . Οι περισσότερες ασφαλιστικές εταιρείες προβάλλουν τα προϊόντα τους και γενικότερα τις δραστηριότητες τους μέσω του διαδικτύου .

Είναι μια καλή ιδέα κατά την προσωπική μας άποψη επαγγελματίες ασφαλιστές που πηγαίνουν στον υποψήφιο πελάτη με τον φορητό τους υπολογιστή (όσοι διαθέτουν) , να έχουν και την δική τους παρουσία στο διαδίκτυο . Να ανοίγουν δηλαδή τον υπολογιστή τους και να παρουσιάζουν στον πελάτη τους την εταιρεία τους και τα προϊόντα της χωρίς να παρουσιάζουν τον εαυτό τους .

Η προβολή τους (των ασφαλιστών) δεν είναι πολυτέλεια , πάντα κατά την προσωπική μας άποψη , ούτε έξοδο περιττό , είναι ανάγκη . Μπορούν με αυτό τον τρόπο να επικοινωνούν με τους πελάτες τους με e-mail και έτσι να έχουν σημαντικά οικονομικά οφέλη .

Επίσης θα μπορούν να ενημερώνουν τους πελάτες τους για τα καινούργια προϊόντα της εταιρείας τους , στέλνοντάς τους κατά τακτά χρονικά διαστήματα newsletters χωρίς να ενοχλούν τηλεφωνικά .

Από την άλλη πλευρά ο πελάτης θα μπορεί να επικοινωνεί με τον ασφαλιστή του και να δίνει τις διάφορες απορίες του .



ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΕΤΑΡΤΟ

«Το περιεχόμενο των ασφαλιστικών συμφωνιών»

4.1 Η έννοια της ασφαλιστικής σύμβασης .

Τον ορισμό της ασφαλιστικής σύμβασης δίδει το άρθρο 1 του νόμου 2496/97, ο οποίος ρυθμίζει το υποχρεωτικό περιεχόμενο των όρων των ασφαλιστηρίων συμβολαίων περιορίζοντας έτσι σημαντικά το ενδεχόμενο ύπαρξης καταχρηστικών και επομένως ανίσχυρων όρων ασφαλιστηρίων συμβολαίων .Σύμφωνα με τον νόμο :

Στην ασφαλιστική σύμβαση πρέπει να αναφέρεται ότι η ασφαλιστική επιχείρηση (ασφαλιστής) αναλαμβάνει την υποχρέωση να καταβάλει , έναντι ασφαλιστρού , στον συμβαλλόμενο της (λήπτη της ασφάλισης) ή σε τρίτον , παροχή (ασφάλισμα) σε χρήμα ή , εφόσον υπάρχει ειδική συμφωνία , άλλη παροχή σε είδος , όταν επέλθει το περιστατικό από το οποίο συμφωνήθηκε να εξαρτάται η υποχρέωσή του (ασφαλιστική περίπτωση) .

Η ασφαλιστική σύμβαση αποτελεί επώνυμη , ενοχική , διαρκεί και αμοτεροβαρή σύμβαση όπου ο μεν ένας συμβαλλόμενος ,δηλαδή ο ασφαλιστής , οφείλει την συμφωνημένη παροχή (ανάληψη κινδύνου και καταβολής ασφαλιστικής αποζημίωσης) ο δε άλλος , δηλαδή ο αντισυμβαλλόμενος ή ασφαλισμένος , οφείλει το ασφάλιστρο .

Στην ιδιωτική ασφάλιση , η ασφαλιστική σχέση βασίζεται πάντοτε με σύμβαση . **Χωρίς σύμβαση δεν υπάρχει ασφάλιση .**



4.2 Τα συμβαλλόμενα μέρη της σύμβασης .

1. **Ο ασφαλιστής :** Είναι το πρόσωπο που αναλαμβάνει να καλύπτει τον κίνδυνο . Σύμφωνα με τον ν.δ/τος 400/70 , η λέξη ‘ασφαλιστής ’ δηλώνει αποκλειστικά την ασφαλιστική επιχείρηση που λειτουργεί νόμιμα στην Ελλάδα και που πρέπει να έχει υποχρεωτικά την μορφή της ανώνυμης εταιρείας και να ασχολείται αποκλειστικά με ασφαλιστικές εργασίες .
2. **Λήπτης της ασφάλισης – αντισυμβαλλόμενος :** Είναι το πρόσωπο που συμβάλλεται με τον ασφαλιστή και αναλαμβάνει την υποχρέωση καταβολής του ασφαλιστρού .Γενικά τον βαρύνουν όλες οι υποχρεώσεις που απορρέουν από την ασφαλιστική σύμβαση εκτός από εκείνες που δεν μπορούν να εκπληρωθούν παρά μόνο από τον ασφαλισμένο .Ο λήπτης της ασφάλισης μπορεί να είναι συγχρόνως και ασφαλισμένος και δικαιούχος .Αυτό όμως δεν συμπίπτει πάντα .
3. **Ασφαλισμένος :** Είναι το πρόσωπο που πλήττεται από την πραγματοποίηση του ασφαλισμένου κινδύνου .Όπως είπαμε και παραπάνω , ο λήπτης της ασφάλισης και ασφαλισμένος μπορεί να συμπίπτουν , μπορεί όμως να είναι και διαφορετικά πρόσωπα , π.χ ένας πατέρας ασφαλίζει το αυτοκίνητο του γιου του .
4. **Δικαιούχος του ασφαλίματος :** Είναι το πρόσωπο που έχει το δικαίωμα να λάβει το ασφάλισμα . Ο προσδιορισμός δικαιούχου έχει σημασία γιατί μόνον αυτός νομιμοποιείται να ζητήσει την πληρωμή του ασφαλίματος . Στις ασφαλίσεις ζωής , ο ορισμός του δικαιούχου γίνεται με γραπτή δήλωση του λήπτη της ασφάλισης , η οποία είναι ελεύθερα ανακλητή .

4.3 Τα απαραίτητα στοιχεία που περιλαμβάνει η ασφαλιστική σύμβαση .

- 2) Τα στοιχεία των συμβαλλόμενων και του δικαιούχου του ασφαλίματος , αν αυτό είναι διαφορετικό πρόσωπο .
- 3) Τη διάρκεια της ασφαλιστικής κάλυψης .
- 4) Το πρόσωπο ή το αντικείμενο και τη χρηματική αξία του ή την περιουσία που απειλούνται ή σχετίζονται με την επέλευση του κινδύνου .
- 5) Το είδος των κινδύνων (ασφαλιστικοί κίνδυνοι) .
- 6) Το τυχόν ανώτατο όριο ευθύνης του ασφαλιστή (ασφαλιστικό ποσό) .
- 7) Τις τυχόν εξαιρέσεις κάλυψης .
- 8) Το ασφάλιστρο .
- 9) Το εφαρμοστέο δίκαιο , αν αυτό δεν είναι στα ελληνικά .

4.4 Διαμόρφωση δευτερεύουσων συμφωνιών .

Γενικοί όροι

Στην ασφαλιστική σύμβαση διακρίνονται διατάξεις της , προετοιμασμένες προκαταβολικά από πλευράς ασφαλιστών έτσι ώστε να αποτελέσουν τακτικό και τυπικό περιεχόμενο μεγάλου αριθμού ασφαλιστικών συμβάσεων. Αποτελούν μορφή « γενικών ορών συναλλαγών » .Παραδίδονται από τον ασφαλιστή υποχρεωτικά με το ασφαλιστήριο και η δεσμευτικότητα τους εξασφαλίζεται με την αποδοχή εκ μέρους του ασφαλισμένου .Εξωτερικό τους γνώρισμα είναι η έντυπη εμφάνισή τους . Συνήθως αναφερόμαστε σε αυτούς με τον ανεπίσημο όρο « ψιλά γράμματα » .

Η πρακτική των ασφαλίσεων απαιτεί ομοιομορφία των γενικών όρων .Γι' αυτό υπάρχει συχνά συνεννόηση μεταξύ των ασφαλιστών , ενώ δεν αποκλείεται και η επιβολή ενιαίων για όλους τους ασφαλιστές γενικών όρων , όπως γίνεται ήδη στην ασφάλιση ευθύνης αυτοκινήτου .

Ειδικοί όροι

Κάποιες διατάξεις προσαρμόζονται στις ανάγκες της συγκεκριμένης ασφαλιστικής σχέσης . Δεν προετοιμάζονται προκαταβολικά , όπως συμβαίνει με τους γενικούς όρους , αλλά διαμορφώνονται με διαπραγματεύσεις των συμβαλλόμενων πλευρών κατά την σύναψη της ασφάλισης . Με τους ειδικούς αυτούς όρους γίνονται συμπληρώσεις των γενικών όρων χωρίς να αποκλείεται και η τροποποίησή τους .

Σε μια ασφαλιστική σύμβαση συνηθίζεται , αλλά δεν είναι απαραίτητο , να υπάρχουν και τα δύο είδη όρων . Αν αρκούν οι γενικοί όροι δεν χρησιμοποιούνται ειδικοί . Οι ειδικοί όροι υπερισχύουν πάντα των γενικών .

Υπάρχουν συχνά δευτερεύουσες διατάξεις των γενικών και ειδικών όρων που περιορίζουν , επεκτείνουν ή θέτουν προϋποθέσεις στις συμφωνίες αυτές . Αυτές οι διατάξεις είναι οι λεγόμενες « ρήτρες ».

Μερικές από αυτές είναι οι ακόλουθες :

-  **Ρήτρα εξαίρεσης** : Με αυτήν εξαιρούνται ορισμένα περιστατικά από τον καλυπτόμενο κίνδυνο .
-  **Ρήτρα απαλλαγής** : Απαλλάσσεται ο ασφαλιστής από την υποχρέωση παροχής στην περίπτωση που συντρέξουν οι αναφερόμενες προϋποθέσεις .
-  **Ρήτρα μείωσης ή αποφυγής του κινδύνου** : Χάνεται το δικαίωμα έναντι του ασφαλιστή σε περίπτωση που δεν έγινε προσπάθεια για αποφυγή του κινδύνου .

- ✚ **Ρήτρα « ελεύθερο (μερικής αβαρίας)»:** Ο κίνδυνος θα θεωρείται πραγματοποιημένος μόνο σε περίπτωση ολικής καταστροφής και όχι μερικής ζημιάς .
- ✚ **Ρήτρα πολέμου:** Συμφωνείται ότι η ασφάλιση δεν παύει να ισχύει σε περίπτωση πολέμου .

4.5 Τα έντυπα που απαιτούνται για την σύναψη της σύμβασης.

1) Αίτηση – πρόταση για ασφάλιση .

Η ασφαλιστική σχέση προϋποθέτει σύμβαση μεταξύ του ασφαλιστή και του λήπτη της ασφάλισης , η οποία καταρτίζεται με πρόταση και αποδοχή .Η πρόταση συνήθως γίνεται με την συμπλήρωση γραπτής αίτησης σε έντυπο του ασφαλιστή που περιλαμβάνει διάφορα ερωτήματα στα οποία απαντά ο πελάτης . Από τις απαντήσεις στα ερωτήματα αυτά θα κρίνει ο ασφαλιστής εάν θα αναλάβει τον κίνδυνο αλλά και πως θα τον τιμολογήσει .Το έντυπο υπογράφεται από τον πελάτη .Η ασφαλιστική σύμβαση συνάπτεται ευθύς μόλις η δήλωση περί αποδοχής της πρότασης περιέλθει στον αιτούντα .

2) Πληροφοριακό έντυπο

Είναι το έντυπο – έγγραφο που ο ασφαλιστής είναι υποχρεωμένος να παραδώσει στον υπονήφιο πελάτη μαζί με την πρόταση .Το νέο Πληροφοριακό έντυπο προβλέπεται από το Π.Δ 252/96 .Το έντυπο περιέχει μια σειρά από συγκεκριμένες πληροφορίες , που αφορούν στην επωνυμία και την έδρα της εταιρείας , στο Δίκαιο που διέπει την σύμβαση και τον τρόπο επίλυσης και απάντησης στα παράπονα του πελάτη .

3) Ασφαλιστικοί όροι (γενικοί και ειδικοί) .

Είναι το δεύτερο τμήμα της ασφαλιστικής σύμβασης , που περιέχει τους Γενικούς και Ειδικούς όρους που αναγράφονται πάνω σε αυτή .Εκτενέστερη ανάλυση γι' αυτούς γίνεται παρακάτω .

4) Ασφαλιστήριο .

Είναι το πρώτο τμήμα της ασφαλιστικής σύμβασης που περιέχει τα εξατομικευμένα στοιχεία της ασφάλισης (στοιχεία των συμβαλλομένων , το αντικείμενο και η χρηματική του αξία , διάρκεια , είδος κινδύνων , τα όρια ευθύνης του ασφαλιστή , το ασφαλιστρο , τις εξαιρέσεις) .

5) Απόδειξη παραλαβής του ασφαλιστηρίου .

Ο ασφαλιστής χρειάζεται μια απόδειξη παραλαβής με υπογραφή του ασφαλισμένου για την παράδοση του ασφαλιστηρίου και των όρων του , την προηγούμενη ενημέρωσή του για το δικαίωμα εναντίωσης και υπαναχώρησης και την παράδοση των υποδειγμάτων δηλώσεων εναντίωσης (προκειμένου να είναι δυνατός ο υπολογισμός των προθεσμιών για την άσκηση των δικαιωμάτων εναντίωσης και υπαναχώρησης) .

6) Παράδοση υποδειγμάτων εναντίωσης και υπαναχώρησης .

Το δικαίωμα εναντίωσης και υπαναχώρησης μπορεί να ασκηθεί από τον πελάτη με την συμπλήρωση του συγκεκριμένου εντύπου που δίδεται από τον ασφαλιστή στον πελάτη μαζί με τα παραπάνω έντυπα . Στέλνεται αποκλειστικά και μόνο με συστημένη επιστολή προς τα κεντρικά γραφεία της εταιρείας .

4.6 Πότε και πως ασκούνται τα δικαιώματα του συμβαλλόμενου (καταναλωτή) .

+ Δικαίωμα εναντίωσης Α .

Είναι το δικαίωμα που έχει ο καταναλωτής (λήπτης της ασφάλισης), να μην αποδεχθεί το ασφαλιστήριο , όταν αυτό παρεκκλίνει από την πρόταση , που ο ίδιος έχει καταβάλει ή δεν παρεδόθησαν οι γενικοί και ειδικοί ασφαλιστικοί όροι και το πληροφοριακό έντυπο . Ασκείται μέσα σε ένα μήνα (30 ημέρες) από την παράδοση και παραλαβή του ασφαλιστηρίου , με χρήση ειδικού εντύπου εναντίωσης που ο ασφαλιστής είναι υποχρεωμένος να χορηγήσει στον πελάτη του με την παράδοση του ασφαλιστηρίου .

+ Δικαίωμα εναντίωσης Β .

Ασκείται μέσα σε δέκα τέσσερις μέρες (14) από την παραλαβή του ασφαλιστηρίου σε περίπτωση παράληψης παράδοσης του εντύπου πληροφοριών και των ασφαλιστικών όρων .

+ Δικαίωμα υπαναχώρησης .

Είναι το δικαίωμα που έχει ο καταναλωτής να μην αποδεχθεί το ασφαλιστήριο που του έχει παραδοθεί για οποιονδήποτε λόγο , με την προϋπόθεση η διάρκεια της σύμβασης να είναι μεγαλύτερη του ενός χρόνου.Ασκείται μέσα σε 14 ημέρες από την παράδοση και παραλαβή του ασφαλιστηρίου .

+ Παρέκκλιση .

Είναι κάθε στοιχείο του ασφαλιστηρίου που είτε είναι διαφορετικό από αυτό που ζητήθηκε με την πρόταση για ασφάλιση , είτε περιορίζει την έκταση της κάλυψης .

4.7 Τρόπος άσκησης του δικαιώματος εναντίωσης ή υπαναχώρησης .

Το δικαίωμα εναντίωσης ή υπαναχώρησης , ασκείται με έγγραφη δήλωση του ασφαλισμένου που στέλνεται αποκλειστικά και μόνο με συστημένη επιστολή προς τα κεντρικά γραφεία της εταιρείας .

Για την περίπτωση της εναντίωσης επισυνάπτεται έντυπο « υπόδειγμα δήλωσης εναντίωσης » στο ασφαλιστήριο .

Έντυπα δήλωσης εναντίωσης .

Στέλνονται πάντα με **απόδειξη παραλαβής** .

ΔΗΛΩΣΗ ΕΝΑΝΤΙΩΣΗΣ
(άρθρου 2 παραγρ. 5 του Ν. 2496/1997)

Ο υπογραφόμενος, σας δηλώνω την εναντίωσή μου ως προς το περιεχόμενο του υπ' αριθμ. Ασφαλιστηρίου, που μου παραδώσατε, διότι το περιεχόμενό του παρεκκλίνει από την αίτηση για ασφάλιση που σας υπέβαλα στα εξής σημεία:

1.
2.
3.

Κατόπιν τούτου η μεταξύ μας σύμβαση ασφάλισης είναι στο σύνολό της άκυρη εξ αρχής ως μηδέποτε γενομένη και ουδεμία ισχύ έχει το πιο πάνω ασφαλιστήριο που μου παραδώσατε.

Τόπος

Ημερομηνία

Ο ΔΗΛΩΝ

(Υπογραφή)

Ασ. Δελτίου Ασύν. Ταυτότητας

--

ΔΗΛΩΣΗ ΕΝΑΝΤΙΩΣΗΣ
(άρθρου 2 παραγρ. 6 του Ν. 2496/1997)

Ο υπογραφόμενος, σας δηλώνω την εναντίωσή μου ως προς τη σύναψη του μεταξύ μας ασφαλιστηρίου με αριθμ. που μου παραδώσατε, διότι:

- ☐ 1. Δεν παρέλαβα έγγραφο με τις πληροφορίες που προβλέπονται από το άρθρο 4 παράγρ. 3 περίπτωση Δ του ΝΔ 400/1970
- ☐ 2. Το ασφαλιστήριο που παρέλαβα, μου παραδόθηκε χωρίς Γενικούς και Ειδικούς Ασφαλιστικούς Όρους.

Κατόπιν τούτου η μεταξύ μας σύμβαση ασφάλισης είναι στο σύνολό της άκυρη εξ αρχής ως μηδέποτε γενόμενη και ουδεμία ισχύ έχει το πιο πάνω ασφαλιστήριο που μου παραδώσατε.

Τόπος

Ημερομηνία

Ο ΔΗΛΩΝ

(Υπογραφή)

Αδ. Δελτίου Αστυν. Ταυτότητας

4.8 Έναρξη της ασφάλισης .

Η έναρξη της ασφάλισης διακρίνεται σε **τυπική** , σε **ουσιαστική** και σε **τεχνική** έναρξη .

- + Η **τυπική έναρξη** συμπίπτει με το χρόνο που γίνεται η ασφαλιστική σύμβαση.
- + Η **ουσιαστική έναρξη** συμπίπτει με το χρόνο κατά τον οποίο ο ασφαλιστής αρχίζει και καλύπτει τον κίνδυνο .
- + Η **τεχνική έναρξη** συμπίπτει με το χρόνο κατά τον οποίο αρχίζει να υπολογίζεται το ασφάλιστρο . Η ασφαλιστική κάλυψη δεν αρχίζει πριν την καταβολή των ασφαλίστρων , έστω κατά ένα μόνο μέρος (πρώτη δόση) , ιδίως όταν έχει συνομολογηθεί σχετική συμβατική ρήτρα που εξαρτά την έναρξη της ασφαλιστικής κάλυψης από την καταβολή της πρώτης δόσης των ασφαλίστρων . Καθυστέρηση στην καταβολή της πρώτης δόσης των ασφαλίστρων μπορεί να υπάγεται αυτοδίκαιη ακυρότητα του ασφαλιστηρίου , αν έχει συμφωνηθεί προς τούτο συμβατική ρήτρα . Τέτοια αυτοδίκαιη ακυρότητα δεν επάγεται η καθυστέρηση καταβολής κάποιας από τις επόμενες δόσεις των ασφαλίστρων .

*Οι διάφορες ενάρξεις άλλοτε συμπίπτουν και άλλοτε ακολουθούν η μια την άλλη .***Παράδειγμα :**

Ο Θ ασφαλίζει το όχημά του στην ασφαλιστική επιχείρηση « Β Α.Ε.Γ.Α » υπογράφοντας το ασφαλιστήριο συμβόλαιο την 18/7/2005 και συμφωνείται ότι το ασφάλιστρο θα καταβάλλεται από την ημερομηνία αυτή , καθώς επίσης και ότι η ασφαλιστική κάλυψη των κινδύνων τρέχει από την ίδια ημερομηνία . Στο παράδειγμα αυτό συμπίπτουν και οι τρεις ενάρξεις της ασφάλισης .

Ωστόσο , για λόγους εξάλειψης πιθανότητας συγχύσεων ως προς το χρόνο έναρξης , συνηθίζεται στα ασφαλιστήρια συμβόλαια ως ώρα έναρξης της ασφάλισης η 12^η μεσημβρινή της ημέρας κατάρτισης της σύμβασης .

4.9 Διάρκεια της ασφάλισης .

Η ίδια διάκριση μεταξύ τυπικής , ουσιαστικής και τεχνικής γίνεται και εδώ .

Τυπικά η ασφάλιση αρχίζει όταν επέρχεται συμφωνία μεταξύ ασφαλιστή και πελάτη και είναι ο χρόνος που αναγράφεται ως χρόνος έκδοσης του ασφαλιστηρίου .

Ουσιαστικά αρχίζει η ασφάλιση από τότε που συμφωνήθηκε ο ασφαλιστής να φέρει τον κίνδυνο (π.χ σε ασφάλιση ασθένειας όπου η κάλυψη αρχίζει να παρέχεται ένα διάστημα μετά το χρόνο έκδοσης του ασφαλιστηρίου .)

Τεχνικά αρχίζει η ασφάλιση από το χρονικό σημείο που συμφωνήθηκε να υπολογίζεται το ασφάλιστρο .

4.10 Λήξη της ασφάλισης .

Η ασφάλιση λήγει :

- + Όταν λήξει ο χρόνος για τον οποίο συμφωνήθηκε η ασφαλιστική κάλυψη .
- + Σε περίπτωση καταγγελίας της σύμβασης εξαιτίας καθυστέρησης καταβολής πληρωμής ασφαλίσεων .
- + Σε περίπτωση καταγγελίας λόγω πλημμελούς περιγραφής του κινδύνου (μη δήλωσης ουσιωδών για την εκτίμηση του κινδύνου περιστατικών ή επίτασης ή λήξης του κινδύνου .
- + Σε περίπτωση καταγγελίας λόγω διαδοχής στην ασφαλιστική σχέση .

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΠΕΜΠΤΟ

«Τύπος και απόδειξη των συμφωνιών»

5.1 Ασφαλιστήριο

Έννοια και περιεχόμενο

Ο νόμος ορίζει ρητά ότι η ασφαλιστική σύμβαση αποδεικνύεται μόνο με έγγραφο που ονομάζεται ασφαλιστήριο , του οποίου το περιεχόμενο το ορίζει από την πλευρά του το άρθρο 192 του Εμπορικού Νόμου .

Άρθρο 192 Εμπορικού Νόμου

Η ασφαλιστική σύμβαση γίνεται εγγράφως , το δε ασφαλιστήριο χρονολογείται και περιέχει **α)** το ενεργούν την ασφάλιση πρόσωπον και την κατοικίαν αυτού **β)** το πρόσωπο του ασφαλιστού και την διαμονήν ή την κατοικίαν αυτού **γ)** το αντικείμενο της ασφαλίσεως **δ)** το ασφαλισθέν ποσό **ε)** το ασφάλιστρον **στ)** τους κινδύνους τους οποίους αναλαμβάνει ο ασφαλιστής και τον χρόνον την ενάρξεως και λήξεως αυτών .

Το ασφαλιστήριο δεν συντάσσεται ούτε εκδίδεται από κοινού από τις δύο συμβαλλόμενες πλευρές ούτε είναι αναγκαίο να φέρει τις υπογραφές και των δύο , όπως απαιτείται σε κάθε έγγραφη σύμβαση . Το ασφαλιστήριο μοιάζει ως προς την έκφραση του περιεχομένου του με μονομερή βεβαίωση για την ασφάλιση που έχει συναφθεί .

Το ασφαλιστήριο είναι το μόνο προβλεπόμενο για την ασφάλιση έγγραφο και δεν ταυτίζεται με την ασφαλιστική σύμβαση , αφού η σύμβαση δεν συνάπτεται μέσω του ασφαλιστηρίου. Οπότε δεν μπορεί να θεωρηθεί ότι το ασφαλιστήριο αποτελεί συστατικό τύπο της ασφάλισης .

Το ελάχιστο περιεχόμενο του ασφαλιστηρίου είναι ακριβώς αυτό που αναφέρεται στο άρθρο 192 και το οποίο αναφέραμε πιο πάνω .

Ο ασφαλισμένος , εφόσον αποδέχτηκε όλους τους όρους της σύμβασης δεσμεύεται , ωστόσο στην εφαρμογή τους λαμβάνεται υπόψη η καλή πίστη και τα συναλλακτικά ήθη .

Γ' αυτό γίνεται δεκτό ότι ο ασφαλιστής δεν μπορεί να επικαλεσθεί υπέρ του τους όρους του ασφαλιστηρίου συμβολαίου που είναι με «ψιλά γράμματα» , με τέτοιο τρόπο που να διαφεύγουν της προσοχής του ασφαλισμένου και να μην τους αντιλαμβάνεται (γενικοί και ειδικοί όροι συναλλαγών) .

5.2 Διακρίσεις ασφαλιστηρίου .

Σύμφωνα με το αρ.2 παρ.1 του νόμου 2496/97 το ασφαλιστήριο μπορεί να εκδοθεί **ονομαστικό , σε διαταγή ή στον κομιστή** .

Ονομαστικό είναι όταν αναγράφεται το όνομα του ασφαλισμένου ή αντισυμβαλλόμενου .

Τα ασφαλιστήρια μπορούν να εκδοθούν **«εις διαταγή»** με ειδική ρήτρα.Αυτό σημαίνει ότι το ασφαλιστήριο ενσωματώνει την απαίτηση κατά του ασφαλιστή και μεταβιβάζεται ως αξιόγραφο με οπισθογράφηση .Σημειώνεται πάνω του η ρήτρα «σε διαταγή» .Συνηθίζεται στην ασφάλιση μεταφοράς , όπου τα ασφαλισμένα πράγματα μεταφέρονται και αλλάζουν κύριο σε συνδυασμό με ασφάλιση για λογαριασμό όποιου ανήκει .

Η ίδια ως άνω διάταξη του νόμου προβλέπει και την δυνατότητα έκδοσης ασφαλιστηρίου **στον κομιστή** , χωρίς δηλαδή να αναφέρεται το όνομα του αντισυμβαλλομένου .

Η δυνατότητα έκδοσης ασφαλιστηρίου σε διαταγή ή στον κομιστή αφορά ορισμένα είδη ασφάλισης (μεταφορές , θαλάσσια ασφάλιση) .

Σε ασφαλίσεις δε προσώπων ο νόμος απαγορεύει την έκδοση ασφαλιστηρίου σε διαταγή ή στον κομιστή .

5.3 Τα σημαντικότερα σημεία της ασφαλιστικής πράξης .

- ✚ Η ασφαλιστική σύμβαση αποδεικνύεται με έγγραφο που εκδίδεται από τον ασφαλιστή , το ασφαλιστήριο .Το ασφαλιστήριο μπορεί να εκδοθεί και σε διαταγή ή στον κομιστή .
- ✚ Ο ασφαλιστής υποχρεούται να παραδώσει στον λήπτη της ασφάλισης ασφαλιστήριο ή αν έχει συμφωνήσει έγγραφο προσωρινής κάλυψης .
- ✚ Το ασφαλιστήριο και το έγγραφο προσωρινής κάλυψης πρέπει να περιέχουν τουλάχιστον τα στοιχεία της ασφαλιστικής σύμβασης και τον τόπο και χρόνο έκδοσής τους .
- ✚ Όταν η σύμβαση διέπεται από γενικούς και ειδικούς ασφαλιστικούς όρους , ο ασφαλιστής οφείλει να μνημονεύσει αυτούς στο τμήμα του ασφαλιστηρίου που αναγράφονται τα εξατομικευμένα στοιχεία της σύμβασης και να τους παραδώσει στον ασφαλισμένο μαζί με το ασφαλιστήριο .
- ✚ Αν το περιεχόμενο του ασφαλιστηρίου παρεκκλίνει από την αίτηση για ασφάλιση , οι παρεκκλίσεις θεωρούνται ότι έχουν εγκριθεί από την αρχή:Εφόσον ο λήπτης της ασφάλισης δεν εναντιώνεται γραπτά εντός του ενός (1) μηνός από την παραλαβή του ασφαλιστηρίου και εφόσον ο ασφαλιστής τον έχει ενημερώσει για το δικαίωμα εναντίωσης (γραπτά ή με σημείωση στην πρώτη σελίδα του ασφαλιστηρίου με εντονότερα στοιχεία έτσι ώστε να πέσει αμέσως στην αντίληψη του λήπτη καθώς και χωριστό έντυπο υπόδειγμα δήλωσης εναντίωσης) .Αν ο ασφαλιστής παρέλειψε να ενημερώσει τον λήπτη και να του χορηγήσει το ως άνω υπόδειγμα , τότε οι παρεκκλίσεις δεν δεσμεύουν τον λήπτη της ασφάλισης και θεωρείται ότι έχει συμφωνηθεί το περιεχόμενο της αίτησης για ασφάλιση .

- ✚ Όλοι οι όροι του ασφαλιστηρίου πρέπει να λαμβάνουν υπόψη τα εύλογα συμφέροντα του λήπτη της ασφάλισης και του ασφαλισμένου και να αναγράφονται με σαφήνεια και με ευδιάκριτα στοιχεία . Συμφωνία παραίτησης από το δικαίωμα προσβολής της ασφαλιστικής σύμβασης λόγω πλάνης δεν δεσμεύει τον ασφαλισμένο .

5.4 «Υποχρεώσεις των δύο Μερών»

✚ 5.4.1 Υποχρεώσεις του ασφαλισμένου .

Ο ασφαλισμένος υποχρεούται να εκπληρώσει την πρωταρχική υποχρέωσή του , δηλαδή **να καταβάλλει το ασφάλιστρο** .

Το ασφάλιστρο αποτελεί το αντάλλαγμα για την ανάληψη του κινδύνου από τον ασφαλιστή .Απαιτείται να καταβάλλεται πάντα σε χρήμα .

Είδη ασφαλίστρου

- ❖ **Το καθαρό (τεχνικό) ασφάλιστρο** .Είναι το ασφάλιστρο που έχει υπολογιστεί σύμφωνα με στατιστικές μεθόδους , για την κάλυψη του ασφαλισμένου κινδύνου .
- ❖ **Το μικτό ασφάλιστρο** . Είναι το ασφάλιστρο που περιλαμβάνει το καθαρό ασφάλιστρο καθώς και το ποσοστό των γενικών εξόδων και του κέρδους της ασφαλιστικής εταιρείας .
- ❖ **Το ενιαίο ή εφάπαξ ασφάλιστρο** .Είναι το ασφάλιστρο που καταβάλλεται κατά την σύναψη της σύμβασης . Οι δόσεις καταβάλλονται περιοδικά σε ισόποσες τμηματικές κατά δόσεις καταβολές ασφαλίστρου .

Ο υπολογισμός του ασφαλίστρου γίνεται βάση του ασφαλιστικού ποσού .Και το ασφάλιστρο και το ασφαλιστικό ποσό αναγράφονται στο ασφαλιστήριο συμβόλαιο .

Σε περίπτωση μη καταβολής του ασφαλίστρου από τον πελάτη , ο ασφαλιστής έχει δικαίωμα καταγγελίας της ασφαλιστικής σύμβασης . Η καταγγελία γίνεται με μια γραπτή δήλωση στην οποία αναφέρεται ότι περαιτέρω καθυστέρηση καταβολής του ασφαλίστρου θα επιφέρει μετά την πάροδο ενός μηνός από την κοινοποίηση της δήλωσης τη λύση της σύμβασης .

Εκτός από την υποχρέωση του ασφαλισμένου για την καταβολή του ασφαλίστρου , φέρει και ορισμένα ασφαλιστικά βάρη . Με αυτά επιδιώκεται να δοθεί στον ασφαλιστή η δυνατότητα κάθε στιγμή να σταθμίσει τους κινδύνους που αναλαμβάνει με τρόπο ώστε να κανονίσει αν θα πραγματοποιήσει την ασφάλιση ή θα τη συνεχίσει ή όχι , μετά από την αύξηση των κινδύνων που απειλούν το ασφαλισθέν αντικείμενο .

- **Οφείλει ο ασφαλισμένος να υπογράψει προσυμβατική δήλωση .**
- **Οφείλει να μην μεταβάλει τους κινδύνους .**

Έτσι ο ασφαλιστής απαλλάσσεται όταν από υπαιτιότητα του ασφαλισμένου οι κίνδυνοι μεταβληθούν ή επιταθούν με την μεταβολή ουσιώδους περίστασης , έτσι ώστε ο ασφαλιστής δεν θα έδινε τη συναίνεσή του , προκειμένου να συναφθεί η ασφάλιση δεν θα συναινούσε με τους ίδιους όρους αν κατά το χρόνο που καταρτιζόταν η σύμβαση , υπήρχε η νέα κατάσταση των πραγμάτων .Ο ασφαλιστής δεν απαλλάσσεται για τον παραπάνω λόγο αν εξακολουθούσε να εκτελεί αδιαμαρτύρητα τη σύμβαση , μολονότι έλαβε γνώση για την σχετική μεταβολή .

Μεταβολή του κινδύνου υπάρχει όταν τα περιστατικά στα οποία αναφέρεται ο κίνδυνος έχουν αλλοιωθεί έτσι ώστε ο κίνδυνος να είναι διαφορετικός από εκείνον για τον οποίο έγινε η ασφαλιστική σύμβαση .

Επίταση του κινδύνου υπάρχει όταν μετά την κατάρτιση της σύμβασης αυξήθηκε η πιθανότητα πραγματοποίησής του .

Αν η μεταβολή ή η επίταση του κινδύνου είναι αποτέλεσμα ενεργειών τρίτου προσώπου και όχι του ασφαλισμένου τότε δεν απαλλάσσεται ο ασφαλιστής γιατί πρόκειται πλέον για τυχαίο γεγονός .

Ο νόμος επιπλέον επιβάλλει στον ασφαλισμένο το βάρος να προσπαθήσει προκειμένου να αποφύγει ή να μειώσει τη ζημιά από την επέλευση του κινδύνου. Τα έξοδα που έκανε ο ασφαλισμένος στην προσπάθειά του αυτή , βαρύνουν τον ασφαλιστή , έστω και αν το άθροισμα των εξόδων και των ζημιών υπερβαίνει την ασφαλισθείσα ποσότητα και ο σκοπός δεν πραγματοποιήθηκε , εκτός και αν τα έξοδα έγιναν , ολικά ή μερικά , απερίσκεπτα .

Επίσης ο ασφαλισμένος οφείλει σε τρεις ημέρες από την επέλευση του κινδύνου ή αφότου έλαβε γνώση να ειδοποιήσει χωρίς υπαίτια καθυστέρηση τον ασφαλιστή .Ο ασφαλιστής έχει συμφέρον να λάβει γνώση της ζημιάς , γιατί από την μια πλευρά θα λάβει τα μέτρα του για τον περιορισμό της ζημιάς και από την άλλη θα διαπιστωθεί αν ο κίνδυνος που προξένησε τη ζημιά καλύπτεται ή όχι από την ασφαλιστική σύμβαση και αν υπάρχουν περιπτώσεις απαλλαγής του ασφαλιστή .

5.4.2 Υποχρεώσεις του ασφαλιστή .

Ο ασφαλιστής θα πρέπει να είναι πάντα **έτοιμος να καλύψει τον** επελθόντα **κίνδυνο** . Μετά την επέλευση του κινδύνου γεννιέται η υποχρέωση του ασφαλιστή για **καταβολή της αποζημίωσης** στον ασφαλισμένο , προκειμένου να καλυφθεί η ζημιά που επήλθε από το ζημιογόνο γεγονός .Απέναντι στην υποχρέωση αυτή του ασφαλιστή γεννιέται αντίθετη απαίτηση του ασφαλισμένου , η οποία ονομάζεται **ασφαλιστική απαίτηση** (από την πλευρά του ασφαλισμένου) .

Για την καταβολή του ασφαλίματος απαιτείται να υπάρχει άμεση σχέση ανάμεσα στην επελθούσα ζημιά και το ζημιογόνο γεγονός .Για να γεννηθεί όμως η υποχρέωση για την καταβολή του ασφαλίματος θα πρέπει να συντρέξουν και ορισμένες αρνητικές προϋποθέσεις όπως είναι :

- ❖ Να μην πηγάζει η ζημιά από ελάττωμα που υπήρχε στο ασφαλισθέν πράγμα και δεν δηλώθηκε .
- ❖ Να μην οφείλεται η ζημιά σε υπαιτιότητα του ασφαλισμένου .
- ❖ Η επελθούσα ζημιά να μην προέρχεται από κινδύνους πολέμου ή εξέγερσης , εκτός και αν έχει υπάρξει αντίστοιχη ρήτρα πολέμου στη σύμβαση .

Επομένως **ο ασφαλιστής υποχρεούται στην καταβολή του ασφαλίματος** αν επέλθει η ζημιά στο ασφαλισμένο αντικείμενο από τύχη ή ανωτέρα βία .

Η καταβολή του ασφαλίματος γίνεται κατά κανόνα σε χρήμα .Το ασφάλισμα καθορίζεται διαφορετικά στις ασφαλίσσεις ποσού και στις ασφαλίσσεις ζημιών . Στις ασφαλίσσεις ποσού συνήθως είναι ίσο με το ασφαλιστικό ποσό .Στις ασφαλίσσεις όμως ζημιών το ασφαλιστικό ποσό είναι μόνο το ανώτατο όριο ευθύνης του ασφαλιστή και το ασφάλισμα καθορίζεται από την ζημιά , το ασφαλιστικό ποσό και τη σχέση ασφαλιστικού ποσού προς ασφαλιστική αξία .

Το άρθρο 7 παρ. 7 του νόμου 2496/97 προβλέπει ότι όταν επέλθει η ασφαλιστική περίπτωση , ο ασφαλιστής υποχρεούται να καταβάλει το ασφάλισμα χωρίς καμία καθυστέρηση .

Συνοψίζοντας τις υποχρεώσεις και τα δικαιώματα των δύο πλευρών :

- ✚ Κατά τη σύναψη της σύμβασης ο λήπτης της ασφάλισης υποχρεούται να δώσει στον ασφαλιστή κάθε στοιχείο ή περιστατικό που γνωρίζει , το οποίο είναι αντικειμενικά ουσιώδης για την εκτίμηση του κινδύνου , καθώς επίσης και να απαντήσει σε κάθε ερώτηση του ασφαλιστή .
- ✚ Αν για οποιοδήποτε λόγο , που δεν οφείλεται σε υπαιτιότητα του ασφαλιστή ή του λήπτη της ασφάλισης , δεν έχουν περιέλθει σε γνώση του ασφαλιστή στοιχεία ή περιστατικά που είναι αντικείμενα ουσιώδη για την εκτίμηση του κινδύνου , ο ασφαλιστής έχει δικαίωμα να καταγγείλει την σύμβαση ή να ζητήσει την τροποποίησή της μέσα σε προθεσμία ενός (1) μηνός αφότου έλαβε γνώση αυτών των στοιχείων ή των περιστατικών .
- ✚ Η πρόταση του ασφαλιστή για τροποποίηση της σύμβασης θεωρείται ως καταγγελία , αν μέσα σε ένα μήνα (1) από τη λήψη της δεν γίνει δεκτή και αυτό αναφέρεται στο έγγραφο της πρότασης .
- ✚ Σε περίπτωση παράβασης από αμέλεια (του λήπτη της ασφάλισης) της υποχρέωσης στοιχείων ουσιώδη για την εκτίμηση του κινδύνου , η ασφαλιστική σύμβαση αρχίζει να παράγει αποτελέσματα .Το ασφάλισμα μειώνεται κατά το λόγο του ασφαλιστρού που έχει καθοριστεί προς το ασφάλιστρο που θα είχε καθοριστεί , αν δεν υπήρχε η παράβαση .

- ✚ Σε περίπτωση όμως απόκρυψης ουσιωδών στοιχείων από δόλο , ο ασφαλιστής έχει δικαίωμα να καταγγείλει την σύμβαση μέσα σε προθεσμία ενός (1) μηνός από τότε που έλαβε γνώση της παράβασης . Αν η ασφαλιστική περίπτωση επέλθει εντός της παραπάνω προθεσμίας , ο ασφαλιστής απαλλάσσεται της υποχρέωσής του προς καταβολή του ασφαλίسمatos . Ο λήπτης της ασφάλισης υποχρεούται σε αποκατάσταση του ασφαλιστή .
- ✚ Η καταγγελία της ασφαλιστικής σύμβασης εκ μέρους του ασφαλιστή επιφέρει αποτελέσματα μετά την πάροδο δεκαπέντε (15) ημερών από τότε που θα περιέλθει στον λήπτη της ασφάλισης ή μετά την πάροδο ενός (1) μηνός από τη λήψη της πρότασης τροποποίησης .Ο ασφαλιστής δικαιούται των ασφαλίstrων που ήταν ληξιπρόθεσμα κατά το χρόνο , κατά τον οποίον επήλθαν τα αποτελέσματα της καταγγελίας της σύμβασης ή κατά το χρόνο επέλευσης του ασφαλιστικού κινδύνου .

5.5 Αποζημίωση .

Η οφειλόμενη από τον ασφαλιστή αποζημίωση κανονίζεται σύμφωνα με την αξία που είχε το ασφαλισμένο πράγμα κατά το χρόνο της επέλευσης του κινδύνου .Αν προηγήθηκε της ασφάλισης εκτίμηση που έγινε δεκτή από τον ασφαλιστή αυτή μπορεί να προσβληθεί μόνο για απάτη , εικονικότητα ή πλαστότητα , και επιφυλάσσεται κάθε αστική αγωγή ή ποινική δίωξη .Αν δεν υπάρχει εκτίμηση , η αξία μπορεί να αποδειχθεί με κάθε νόμιμο μέσο(μάρτυρες, έγγραφα ,ένορκες βεβαιώσεις) .

$$\text{Αποζημίωση} = \frac{\text{Ασφαλιστικό ποσό} \times \text{Ζημιά}}{\text{Ασφαλιστική αξία}}$$

Η απαγόρευση του πλουτισμού του ασφαλισμένου αναγνωρίζεται ευθέως από το ν.2496/97 , ο οποίος προβλέπει στο άρθρο 11παρ. 3 αυτού , ότι η αποζημίωση που καταβάλλει ο ασφαλιστής (ασφάλισμα) δεν μπορεί να υπερβαίνει την έκταση της ζημιάς που συμφωνήθηκε να καλύπτεται , όταν επέλθει ο ασφαλιστικός κίνδυνος (ασφαλιστική ζημιά) ούτε και το ανώτατο όριο ευθύνης του ασφαλιστή , όπως αυτό έχει προσδιοριστεί στη σύμβαση της ασφάλισης (ασφαλιστικό ποσό) .

- Ασφαλιστική αξία : η αποτίμηση σε χρήμα της αξίας του ασφαλισμένου πράγματος .

- **Ασφαλιστικό ποσό** : το ποσό που θα κληθεί να καταβάλει ο ασφαλιστής , όταν επέλθει ο ασφαλιστικός κίνδυνος

5.5.1 Κανόνας Υπασφάλισης

Η υπασφάλιση υπάρχει στην περίπτωση κατά την οποία η ασφαλιστική αξία είναι μεγαλύτερη από το ασφαλιστικό ποσό .

Παράδειγμα

Ο κ. Αθανασίου ασφαλίζει το όχημά του αξίας 15.000€ μέχρι του ασφαλιστικού ποσού των 12.000€ .

Σε ασφάλιση προσώπου , όπως είναι φυσικό δεν μπορεί να γίνει λόγος για υπασφάλιση . Η υπασφάλιση προβλέπεται από το νόμο 2496/97 , που ορίζει ότι αν η ασφάλιση κατά των ζημιών καλύπτει μέρος μόνο της αξίας του πράγματος, ο ασφαλισμένος υφίσταται ανάλογο μέρος των ζημιών ή των απωλειών .

Με την υπασφάλιση καλύπτεται μέρος μόνο της ασφαλιστικής αξίας . Συνεπώς για το μέρος που δεν καλύφθηκε μπορεί να γίνει και άλλη ασφάλιση. Αυτό έχει ως συνέπεια ότι , αν δεν καλύπτεται από την πρώτη ασφάλιση ολόκληρη η αξία του πράγματος , οι υπόλοιποι ασφαλιστές ευθύνονται για το υπόλοιπο της αξίας .Αυτό σημαίνει ότι έχουμε **συνασφάλιση** .

Αυτό που δεν επιτρέπεται σε καμία περίπτωση είναι η πλήρη κάλυψη του ασφαλιστικού συμφέροντος και για τους ίδιους κινδύνους σε περισσότερες από μια ασφαλιστικές εταιρείες (**διπλή ασφάλιση**) .Επισημαίνουμε εδώ ότι ο κίνδυνος για τον ασφαλισμένο που προέβη στις περισσότερες ασφαλίσεις με σκοπό την προσπόριση κέρδους , σε περίπτωση επέλευσης του κινδύνου , να βρεθεί εντελώς ακάλυπτος , δεδομένου ότι ο νόμος προβλέπει απαλλαγή του ασφαλιστή , εάν αποδείξει ότι από δόλο απέφυγε την γνωστοποίηση ο ασφαλισμένος .

5.5.2 Κανόνας υπερασφάλισης

Η υπερασφάλιση είναι η περίπτωση εκείνη που το ασφαλιστικό ποσό είναι μεγαλύτερο από την ασφαλιστική αξία του ασφαλισθέντος αντικειμένου .

Σε αντίθεση με την υπασφάλιση που επιτρέπεται και ρυθμίζεται από το νόμο, η υπερασφάλιση απαγορεύεται και όταν συμφωνηθεί είναι άκυρη . Ο νόμος ορίζει ότι αν έγινε υπερασφάλιση λόγω δόλου ή απάτης από την πλευρά του ασφαλισμένου , δεν παράγονται αποτελέσματα από την σύμβαση , ενώ ο «καλόπιστος» ασφαλιστής δικαιούται το ασφάλιστρο .

5.6 Πράξεις επί των ασφαλιστηρίων .

5.6.1 Υποκατάσταση

Όταν ο ασφαλιστής καταβάλει την παροχή , υποκαθίσταται απέναντι σε τρίτους στα δικαιώματα που ανήκουν λόγω της ζημιάς στον ασφαλισμένο , ο οποίος μάλιστα ευθύνεται για κάθε βλάβη των δικαιωμάτων αυτών , την οποία προκάλεσε ο ίδιος .

Παράδειγμα :

Ο κ. Κώστας έχει ασφαλίσει το σπίτι του κατά του κινδύνου της πυρκαγιάς στην ασφαλιστική εταιρεία «Χ» .Κατά την διάρκεια της ασφάλισης , ο γείτονάς του ο κ. Νίκος , που χρησιμοποιεί εύφλεκτα υλικά στη δουλειά του , προκαλεί φωτιά με το τσιγάρο του από την οποία καίγεται το μαγαζί του και το σπίτι του κ. Κώστα . Τότε ο κ. Κώστας δικαιούται να στραφεί κατά του κ. Νίκου και να του ζητήσει αποζημίωση για το σπίτι του που κάηκε εξαιτίας της αμέλειάς του. Όμως η ασφαλιστική εταιρεία «Χ» του έχει ήδη καταβάλει την αποζημίωσή του. Τότε το δικαίωμα του κ. Κώστα να ζητήσει αποζημίωση από τον κ. Νίκο περνάει στην εταιρεία «Χ» , η οποία μπορεί να καταθέσει αγωγή στον κ. Νίκο. Στην περίπτωση αυτή λέμε ότι έγινε υποκατάσταση της εταιρείας «Χ» στα δικαιώματα του κ. Κώστα .

5.6.2 Μεταβίβαση

Στην περίπτωση κατά την οποία μεταβιβάστηκαν τα ασφαλισθέντα πράγματα , τα δικαιώματα και οι υποχρεώσεις του προηγούμενου κτήτορα (ιδιοκτήτη) δεν μεταβαίνουν στον νέο ιδιοκτήτη , εκτός αν υπάρξει συμφωνία γι' αυτό . Αν δηλαδή συμφωνηθεί ότι σε περίπτωση μεταβίβασης του πράγματος μεταβιβάζονται και οι απαιτήσεις από την ασφάλιση .

Έτσι ο ασφαλιστής , εφόσον δεν έγινε αυτή η ειδική συμφωνία δεν ευθύνεται ούτε στον αρχικά ασφαλισμένο , αφού αυτός έπαψε να είναι κύριος του πράγματος , αλλά ούτε και απέναντι στο νέο ευθύνεται , καθώς δεν ανέλαβε καμία υποχρέωση απέναντί του .

Στην περίπτωση που συμφωνείται να εξακολουθεί η ασφάλιση και ως προς το νέο κύριο του πράγματος (νέο ιδιοκτήτη) , για τα οφειλόμενα ασφάλιστρα θα τα καταβάλει εκείνος που ανέλαβε κατά την συμφωνία και όταν αυτή δεν υπάρχει θα ευθύνονται και οι δύο εις ολόκληρο(ο καθένας ξεχωριστά για ολόκληρο το ποσό με το σύνολο της περιουσίας τους) .

✚ 5.6.3 Εκχώρηση

Ο ασφαλιστής θα πρέπει να είναι πάντα έτοιμος να καλύψει τον επελθόντα κίνδυνο . Μετά τη επέλευση του κινδύνου γεννιέται η υποχρέωση του ασφαλιστή για καταβολή της αποζημίωσης στον ασφαλισμένο , προκειμένου να καλυφθεί η ζημιά που επήλθε από το ζημιογόνο γεγονός .Η αντίστοιχη απαίτηση του ασφαλισμένου μπορεί να επιδιωχθεί και δικαστικά . Την απαίτηση αυτή μπορεί ο ασφαλισμένος να την εκχωρήσει σε τρίτο .

Η εκχώρηση αυτή γίνεται με τη μεταβίβαση του ασφαλιστηρίου και έχει τη μορφή δήλωσης που υπογράφεται από τον εκχωρητή και τον εκδοχέα (αυτόν που παίρνει το δικαίωμα να ζητήσει την παροχή από τον ασφαλιστή) .

Για να έχει αποτέλεσμα η εκχώρηση αυτή απέναντι σε τρίτους πρέπει να έχει κοινοποιηθεί (με δικαστικό επιμελητή) στον ασφαλιστή , ή να γίνει δεκτή εγγράφως από αυτόν .

✚ 5.6.4 Παραγραφή

Ορίζεται ο χρόνος παραγραφής των αξιώσεων που πηγάζουν από την ασφαλιστική σύμβαση στα τέσσερα χρόνια (4) προκειμένου για ασφαλίσεις ζημιών και στα πέντε χρόνια (5) προκειμένου για ασφαλίσεις προσώπων . Η παραγραφή αρχίζει με τη λήξη του έτους κατά το οποίο συμπίπτει η αφετηρία της .

Ειδικά στην περίπτωση της υποχρεωτικής ασφάλισης αστικής ευθύνης από ατυχήματα αυτοκινήτων , ισχύει 2ετής παραγραφή , από την ημέρα του ατυχήματος για ευθεία αξίωση του τρίτου κατά της ασφαλιστικής εταιρείας .



«ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΗ»

6.1 Ορισμός

«Αντασφάλιση είναι η συναλλαγή σύμφωνα με την οποία μια επιχείρηση αποδέχεται με βάση προκαθορισμένους όρους να παρέχει οικονομική υποστήριξη σε μια άλλη επιχείρηση στην περίπτωση που επέλθει κάποιος κίνδυνος τον οποίον η δεύτερη επιχείρηση έχει αναλάβει να καλύψει για λογαριασμό ενός τρίτου ο οποίος καλείται ασφαλιζόμενος.»

6.2 Η χρησιμότητα της αντασφάλισης

Η χρησιμότητα της ασφάλισης συνίσταται στον επιμερισμό των ζημιών μεταξύ πολλών ατόμων , καθένας από τους οποίους συνεισφέρει ένα μικρό ποσό (ασφάλιστρο). Το σύνολο των συνεισφορών θα πρέπει να αρκεί για την κάλυψη των ζημιών που θα συμβούν εντός μιας συγκεκριμένης χρονικής περιόδου (π.χ 1 έτος).

Όσο όμως και αν η ισορροπία μεταξύ ασφαλιστρών- ζημιών είναι ουσιαστική για την λειτουργία του μηχανισμού της ασφάλισης ωστόσο η επίτευξή της δεν είναι μια εύκολη υπόθεση . Το πρόβλημα καθίσταται οξύ όταν η λειτουργία της ασφάλισης ανατίθεται σε μια ασφαλιστική εταιρεία , η οποία σαν στόχο έχει από τη φύση της τη απόκτηση κέρδους μέσω της προσφοράς του ασφαλιστικού προϊόντος.

Η αντασφάλιση είναι ένα παγκόσμιο σύστημα όπου ειδικές αντασφαλιστικές εταιρείες αλλά και συνήθεις ασφαλιστικές εταιρείες , οπουδήποτε στην γη , μέσω ειδικών αντασφαλιστικών συμφωνιών αναλαμβάνουν και ασφαλίζουν έναντι ανάλογου ασφαλίστρου , του «αντασφαλίστρου» , η κάθε μια , μικρό μέρος του κινδύνου που τους εκχωρεί η ασφαλιστική εταιρεία που ήταν η πρώτη που ασφάλισε τον κίνδυνο , η αποκαλούμενη «πρωτασφαλίστρια» εταιρεία .Έτσι με την εφαρμογή των μηχανισμών της αντασφάλισης επιτυγχάνεται η «διασπορά» , ο «θρυμματισμός» του κινδύνου σε πάρα πολλά και πολύ μικρά μέρη που σε περίπτωση επελεύσεως του κινδύνου είναι σε θέση να τον καλύψει η κάθε μια ασφαλιστική ή αντασφαλιστική εταιρεία που ανέλαβε τον πολύ μικρό κίνδυνο καταβάλλοντας την ανάλογη στο μερίδιό της μικρή αποζημίωση .

6.3 Τα χαρακτηριστικά της αντασφάλισης

Τρία βασικά χαρακτηριστικά έχει η αντασφάλισης και είναι τα εξής:

✚ Ο διεθνής χαρακτήρα της έχει σαν αποτέλεσμα την διασπορά των κινδύνων σε έκταση που ξεπερνά τα γεωγραφικά όρια του κράτους . Με τον τρόπο αυτό όχι μόνο ασφαλιστικές εταιρείες αλλά και εθνικές οικονομίες προστατεύονται από ενδεχόμενες μεγάλες καταστροφές όπως σεισμοί, πλημμύρες κ.τ.λ.

✚ Η σταθεροποιητική επίδραση της αντασφάλισης , η οποία θα μπορούσε να αποδοθεί με τον εξής τρόπο :

Όταν ένα όχημα εφοδιασμένο με απορροφητή κραδασμών διασχίζει έναν ανώμαλο δρόμο , ο δρόμος δεν γίνεται ομαλότερος , αλλά οι επιβάτες του οχήματος αισθάνονται λιγότερο τους κραδασμούς . Κατά τον ίδιο τρόπο , η αντασφάλιση δεν μειώνει τις ζημιές που συμβαίνουν πρωτογενώς , αλλά βοηθά την ασφαλιστική εταιρεία να υποστεί «ευκολότερα» τις συνέπειές τους απορροφώντας ένα μέρος τους.

✚ Η αντασφάλιση παίζει ένα σημαντικό οικονομικό και χρηματοδοτικό ρόλο .Λειτουργεί σαν εναλλακτική επιλογή αντί της αύξησης των κεφαλαίων και επομένως ελάφρυνσης των μετόχων της ασφαλιστικής εταιρείας από την υποχρέωση της άμεσης καταβολής πρόσθετων οικονομικών πόρων.

6.4 Περιπτώσεις αντασφάλισης

❖ Προαιρετικές -Προαιρετικές:

Η πρώτη περίπτωση, είναι ο αρχαιότερος τρόπος αντασφάλισης και αφορά στην εκχώρηση μέρους μεμονωμένων κινδύνων από μια -ασφαλιστική- εταιρία σε- μια άλλη, η εκχωρήτρια εταιρία δεν δεσμεύεται από καμία προϋπάρχουσα συμφωνία να εκχωρήσει, αλλά και ο αντασφαλιστής με τη σειρά του ν' αποδεχθεί τον κίνδυνο. Η εκχωρήτρια εταιρία αποφασίζει πρώτα εάν θέλει να κρατήσει τον κίνδυνο ή τους κινδύνους που έχει αναλάβει απευθείας (πρωτασφαλιστικά) και αν όχι, τότε διαπραγματεύεται την αντασφάλιση. Ο αντασφαλιστής εξετάζει τον κίνδυνο και διαπραγματεύεται κι εκείνος ελεύθερα την αντασφάλιση. Η διαπραγμάτευση μπορεί να καταλήξει σε συμφωνία, μπορεί και όχι.

Πλεονεκτήματα:

Για την εκχωρήτρια εταιρία:

- + Δυνατότητα αντασφαλιστικής-τοποθέτησης (εκχώρησης) κινδύνων όταν τα
- + όρια της αυτόματης αντασφαλιστικής της κάλυψης έχουν εξαντληθεί.
- + Δυνατότητα αντασφαλιστικής τοποθέτησης κινδύνων όταν οι κίνδυνοι
- + αυτοί εξαιρούνται από τις υποχρεωτικές αντασφαλιστικές συμβάσεις.
- + Δυνατότητα οντασφαλιστικής τοποθέτησης κινδύνων έξω από τις υποχρεωτικές
- + αντασφαλιστικές συμβάσεις με σκοπό την προστασία των συμβάσεων από
- + βεβαρημένους κινδύνους.
- + Δυνατότητα αντασφαλιστικής τοποθέτησης κινδύνων στην περίπτωση
- + ανυπαρξίας υποχρεωτικών αντασφαλιστικών συμβάσεων, κυρίως σε κλάδους
- + ασφάλισης με σπανιότητα ανάληψης κινδύνων.

Για τον αντασφαλιστή:

- + Δυνατότητα εξέτασης του συγκεκριμένου κινδύνου με ευχέρεια επιλογής
- αποδοχής ή απόρριψης και αποτέλεσμα τη δυνατότητα σχηματισμού ενός χαρτοφυλακίου, το οποίο είναι σύμφωνο με τη δική του πολιτική ανάληψης κινδύνων (underwriting).
- + Δυνατότητα-άσκησης επιρροής στην εκχωρήτρια εταιρία-για τη βελτίωση των
- κινδύνων που αναλαμβάνονται, με συμβουλές και υποδείξεις.
- + Δυνατότητα ανάληψης κινδύνων με αντασφάλιστρα διαφορετικό του
- πρωτογενούς ασφαλίστρου.
- + Δυνατότητα απόκτησης μιας ακριβέστερης εικόνας σχετικά με τη συνολική
- συμμετοχή του στους διάφορους κινδύνους.
- + Δυνατότητα βαθύτερης γνώσης της πολιτικής που ακολουθεί η εκχωρήτρια
- εταιρία στην ανάληψη των κινδύνων.

Τα μειονεκτήματα της προαιρετικής αντασφάλισης είναι (κυρίως για την εκχωρήτρια εταιρία):

- Καθυστέρηση στην έκδοση συμβολαίου, η οποία δημιουργεί προβλήματα στους υποψήφιους πελάτες και το δίκτυο πωλήσεων.
- Υψηλά διαχειριστικά έξοδα.

- Απώλεια ελευθερίας στη σύνταξη των όρων των συμβολαίων και ορισμένες φορές, ακόμη και στο διακανονισμό των ζημιών. Έλλειψη δυνατότητας μεταβολής των όρων του συμβολαίου χωρίς τη συμφωνία του αντασφαλιστή.
- Πιθανότητα ανάπτυξης αθέμιτου ανταγωνισμού όταν ο αντασφαλιστής είναι ταυτοχρόνως και ανταγωνιστής της εκχωρήτριας εταιρίας (λειτουργεί πρωτασφαλιστικά στην ίδια αγορά).
- Υποχρέωση αντασφαλιστικής κάλυψης με δυσμενείς όρους όταν ο κίνδυνος είναι βεβαρημένος.

❖ Προαιρετικές - Υποχρεωτικές

Στις προαιρετικές - υποχρεωτικές αντασφαλίσεις (συνήθως αναφέρονται ως FacOb ή Fac-Oblig), η εκχωρήτρια εταιρία δεν υποχρεούται να εκχωρήσει τον ή τους κινδύνους που αναλαμβάνει πρωτασφαλιστικά αλλά διατηρεί το δικαίωμα να αποφασίζει κατά περίπτωση. Εάν όμως αποφασίσει ότι θα εκχωρήσει κάποιον κίνδυνο, τότε ο αντασφαλιστής είναι υποχρεωμένος να τον δεχτεί. Οι όροι, σύμφωνα με τους οποίους γίνεται η εκχώρηση και η αποδοχή του κινδύνου, περιλαμβάνονται σε μια συμφωνία μεταξύ των μερών, η οποία προϋπάρχει και ενεργοποιείται κάθε φορά που η εκχωρήτρια εταιρία αποφασίζει να την χρησιμοποιήσει.

Ο τρόπος αυτός της αντασφάλισης παρουσιάζει το πλεονέκτημα για την εκχωρήτρια εταιρία της αυτόματης αντασφαλιστικής κάλυψης, -σύμφωνα με τους όρους και τα όρια δυνατότητας για αποδοχή κινδύνων (capacity) που προσφέρει, σε αυτήν η υπάρχουσα συμφωνία και κατά συνέπεια αίρει έτσι πολλά από τα μειονεκτήματα των προαιρετικών αντασφαλίσεων. Ταυτοχρόνως, προσφέρει στην εκχωρήτρια, εταιρία το δικαίωμα επιλογής χρησιμοποίησης ή όχι της συμφωνίας και

επομένως, της ευρείας δυνατότητας διαχείρισης του κινδύνου με τον τρόπο που κρίνει συμφερότερο για εκείνη (π.χ. προσφυγή, σε προαιρετική αντασφάλιση αντί εκχώρησης στη σύμβαση Fab-ob εφόσον κρίνει ότι στη συγκεκριμένη περίπτωση είναι συμφερότερο).

Τα πλεονέκτημα-μειονεκτήματα αντασφαλιστή:

- έχει την δυνατότητα να σχηματίσει ένα ευρύτερο χαρτοφυλάκιο με χαμηλότερο κόστος από εκείνο των προαιρετικών αντασφαλίσεων και
- με όρους αντασφάλισης που είναι γνωστοί εκ των προτέρων
- η άγνοια του αντασφαλιστή σχετικά με το ύψος και τον αριθμό των

κινδύνων που πρόκειται να εκχωρηθούν σε αυτόν

- η έλλειψη δυνατότητας, μελέτης των μεμονωμένων κινδύνων (όπως συμβαίνει στις προαιρετικές αντασφαλίσεις) πριν την εκχώρηση τους, συνιστούν μειονεκτήματα, που

Γίνεται περιορισμένη χρήση του τρόπου αυτού αντασφάλισης, ο οποίος χρησιμοποιείται συνήθως σαν συμπληρωματικός μιας αυτόματης αντασφαλιστικής σύμβασης (τέταρτη περίπτωση).

❖ Υποχρεωτικές – Προαιρετικές

Η τρίτη περίπτωση είναι η αντίθετη της δεύτερης .Στις υποχρεωτικές - προαιρετικές η εκχωρήτρια εταιρεία είναι υποχρεωμένη να εκχωρήσει ενώ ο αντασφαλιστής έχει το δικαίωμα της άρνησης αποδοχής του κινδύνου .Ο τρόπος αυτός δεν είναι συνηθισμένος στις εξής περιπτώσεις:

Όταν μία εταιρεία διαθέτει θυγατρικές επιχειρήσεις : Στην περίπτωση αυτή η μητρική εταιρεία μπορεί να υποχρεώσει τη θυγατρική να εκχωρήσει σε αυτή τους κινδύνους που αναλαμβάνει η δεύτερη με σκοπό τον καλύτερο έλεγχο των κινδύνων που αναλαμβάνονται συνολικά από τον όμιλο.

Όταν ένα κράτος διαθέτει κρατική αντασφαλιστική εταιρεία και επιθυμεί να υποχρεώσει τις ασφαλιστικές εταιρείες να εκχωρούν υποχρεωτικά μέρος ή το σύνολο των αναλαμβανόμενων πρωτασφαλιστικά κινδύνων.

❖ Υποχρεωτικές - Υποχρεωτικές

Στην περίπτωση, η εκχωρήτρια εταιρεία είναι υποχρεωμένη να εκχωρήσει και ο αντασφαλιστής υποχρεωμένος να αποδεχθεί τους κινδύνους σύμφωνα με τους όρους της αντασφαλιστικής σύμβασης που έχει συμφωνηθεί από τα δύο μέρη.

Πλεονεκτήματα:

- Χαμηλό διαχειριστικό κόστος.
- Παρέχει στην εκχωρήτρια εταιρεία αυτόματη αντασφαλιστική κάλυψη για ένα μεγάλο αριθμό κινδύνων.
- Εύκολη και γρήγορη πρόσκτηση εργασιών.
- Παρέχει στον αντασφαλιστή δυνατότητα απόκτησης εργασιών μαζικά.

Μειονεκτήματα:

- Δεν γνωρίζει από πριν ποιοι θα είναι οι κίνδυνοι που θα τους εκχωρήσουν και έτσι δεν γνωρίζουν την ποιότητα - συμπεριφορά των κινδύνων.
- Δέχεται κινδύνους μαζικά χωρίς να γνωρίζει ποιοι είναι «καλοί» και ποιοι οι «κακοί».
- Ο αντασφαλιστής δεν έχει τη δυνατότητα εφαρμογής δικής του πολιτικής ανάληψης κινδύνου.

6.5 Τύποι αντασφάλισης

Ανεξαρτήτως της κατάταξης με βάση τον υποχρεωτικό ή όχι χαρακτήρα τους, οι αντασφαλίσεις διακρίνονται επίσης σύμφωνα με τον τρόπο επιμερισμού του κινδύνου μεταξύ των δύο μερών και κατά συνέπεια σύμφωνα με τον τρόπο επιμερισμού των ασφαλιστρών και των ζημιών. Με βάση το κριτήριο αυτό διακρίνουμε δύο κύριους τύπους αντασφαλίσεων:

A. Αναλογικές αντασφαλίσεις, που κοινό χαρακτηριστικό τους είναι ότι τα ασφαλιζόμενα κεφάλαια, τα ασφάλιστρα και οι ζημιές επιμερίζονται μεταξύ των δύο μερών με την ίδια αναλογία. Αντικειμενικός σκοπός τους των αναλογικών αντασφαλίσεων είναι ο περιορισμός της ευθύνης της εκχωρήτριας εταιρείας σε ένα μέρος του κινδύνου που έχει αναληφθεί αρχικά. Δύο είναι τα **συνηθισμένα είδη αναλογικής** ασφάλισης: η **Quota Share** (σταθερού ποσοστού) και η **Surplus** (σταθερού ποσού).

Συνήθεις όροι αναλογικών αντασφαλιστικών συμβάσεων:

ΓΕΝΙΚΟΙ ΟΡΟΙ (ίδιοι σε όλους τους κλάδους)

ΕΙΔΙΚΟΙ ΟΡΟΙ (λεπτομέρειες κάθε κλάδου)

- Όριο ανάληψης κινδύνου (Κράτηση-αντασφάλισης)
- Όροι κράτησης σε ποσό ή ποσοστό
- Αντασφαλιστική κάλυψη(%)
- Κατανομή αντασφάλισης (πολλοί αντασφαλιστές)
- Προαιρετικοί αντασφάλιση (με ειδικούς όρους)
- Όροι εκχώρησης (αναλογικά σε όλα ή σε μέρος)
- Καλύψεις -εξαιρέσεις
- Λάθη ή παραλήψεις
- Αναγγελία ζημίας (πριν την αποζημίωση)
- Διακανονισμός ζημιών (ποιος και σε ποιο όριο είναι υπεύθυνος)
- Αντασφαλιστικές προμήθειες (Πρόσκτηση και διαχείριση εργασιών)
 - ✚ Κλιμακωτή προμήθεια
 - ✚ Συμπληρωματική προμήθεια (Ανάλογα με τις ζημιές)
- Απόθεμα κινδύνου σε ισχύ (π.χ. το 40% των ασφαλιστρών)
- Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (έγιναν αλλά δεν πληρώθηκαν)
- Είσοδος -έξοδος αντασφαλιστή (λήξη συμβολαίου)
- Εξαγορά χαρτοφυλακίου ζημιών
- Έναρξη- διάρκεια συμβολαίου
- Τερματισμός (Χρόνος προειδοποίησης)

B. Μη αναλογικές αντασφαλίσεις, σκοπός των οποίων είναι ο κατευθείαν περιορισμός των ζημιών για τις οποίες ευθύνεται η εκχωρήτρια εταιρεία χωρίς να γίνεται άμεση αναφορά στα αρχικά ασφαλιζόμενα ποσά και ασφάλιστρα. Δύο είναι τα **συνηθισμένα είδη των μη αναλογικών** αντασφαλίσεων: η **Excess of Loss** και η **Stop of Loss**.

6.6 Πίνακας με τις μεγαλύτερες αντασφαλιστικές εταιρείες παγκοσμίως.

Οι 40 μεγαλύτερες αντασφαλιστικές εταιρείες					
		Καθαρά εγγεγραμμένα αντασφάλιστρα (σε \$εκ.)		Λόγος κερδών προ συνολικό τζίρο (%)	
Όμιλος	Χώρα	2003	2002	2003	2002
1 Munich Re	Γερμανία	29.197,9	24.924,3	6,0	-15,3
2 Swiss Re	Ελβετία	24.776,6	21.600,0	5,4	1,8
3 Berkshire Hathaway Re	ΗΠΑ	11.946,0	13.083,0	Μ.Δ.	Μ.Δ.
4 Employers Re	ΗΠΑ	9.729,0	7.892,0	2,9	-32,1
5 Hannover Re	Γερμανία	8.700,3	7.445,9	5,8	3,7
6 Lloyd's	Μ. Βρετανία	7.818,3	6.808,6	13,2	7,4
7 Allianz Re	Γερμανία	5.226,1	4.584,7	42,2	-15,3
8 SCOR	Γαλλία	4.260,1	4.693,4	-8,7	-7,1
9 Conventum	Ελβετία	3.827,0	3.322,2	5,3	2,1
10 Partner Re	Βερμούδες	3.589,6	2.655,4	9,9	7,3
11 XL Re	Βερμούδες	3.483,1	3.544,2	Μ.Δ.	Μ.Δ.
12 Everest Re	Μπαρμπέιντος	3.392,2	1.932,3	12,8	12,1
13 Transatlantic Holdings Inc.	ΗΠΑ	3.341,1	2.500,2	10,9	7,4
14 Millea	Ιαπωνία	3.246,8	2.455,3	Μ.Δ.	Μ.Δ.
15 London Re	Καναδάς	2.728,3	2.487,2	0,8	0,1
16 Reinsurance Group of America	ΗΠΑ	2.643,2	1.980,7	8,4	8,7
17 Arch Re Ltd	Βερμούδες	2.289,5	1.068,2	13,0	17,1
18 Odyssey Re	ΗΠΑ	2.153,6	1.631,2	8,5	8,1
19 Sompo Japan Insurance Group Ltd.	Ιαπωνία	2.051,4	1.524,8	24,5	14,3
20 Mitsui Sumitomo Insurance Co. Ltd.	Ιαπωνία	1.859,8	1.398,6	9,1	2,7
21 AXA Re	Γαλλία	1.609,7	2.514,3	5,6	-6,1
22 Aioi Insurance Co. Ltd.	Ιαπωνία	1.470,3	1.218,8	51,4	-79,1
23 Transamerica Re (Aegon)	ΗΠΑ	1.451,0	1.455,0	Μ.Δ.	Μ.Δ.
24 White Mountains Re Group	Βερμούδες	1.435,4	Μ.Δ.	8,7	Μ.Δ.
25 Caisse Centrale de Réassurance S.A.	Γαλλία	1.403,1	1.030,3	8,3	10,3
26 Korean Re	Νότια Κορέα	1.350,8	1.160,7	5,7	5,7
27 QBE Insurance Group Ltd.	Αυστραλία	1.326,4	862,2	8,7	6,3
28 Toa Re Co. Ltd.	Ιαπωνία	1.326,4	1.161,0	2,5	-0,6
29 Revios Re	Γερμανία	1.257,0	1.193,4	5,2	3,4
30 ACE Tempest Re	Βερμούδες	1.224,5	777,5	30,2	38,3
31 Endurance Specialty Holdings Ltd.	Βερμούδες	1.222,5	580,5	26,2	28,7
32 Platinum Underwriters Holdings Ltd.	Βερμούδες	1.172,1	298,1	16,9	5,7
33 RenaissanceRe Holdings Ltd.	Βερμούδες	1.152,5	923,7	51,1	51,3
34 General Insurance Corp. of India	Ινδία	946,7	806,9	25,5	7,8
35 Aspen Insurance Holdings Ltd.	Βερμούδες	821,0	233,9	24,7	45,3
36 Montpelier Re Holdings Ltd.	Βερμούδες	778,0	565,9	52,9	48,7
37 Mapfre Re Cia de Reasegueros S.A.	Ισπανία	727,5	498,6	7,7	6,7
38 Alea Group Holdings (Bermuda) Ltd.	Βερμούδες	706,3	593,0	8,2	3,7
39 Axis Capital Holdings	Βερμούδες	654,4	314,2	Μ.Δ.	Μ.Δ.
40 Royal Bank of Canada Insurance Ltd.	Μπαρμπέιντος	577,3	477,4	50,2	31,7

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΕΒΔΟΜΟ

« Τραπεζοασφαλιστικά προϊόντα - bancassurance »

7.1 Οι δυναμικές ανάπτυξης του bancassurance στην Ελλάδα

Το Bancassurance – δηλαδή *η χρήση του τραπεζικού δικτύου για την διανομή ασφαλιστικών προϊόντων* – αποτελεί αυτή την στιγμή ένα πεδίο δραστηριότητας που συγκεντρώνει το στρατηγικό ενδιαφέρον πολλών ασφαλιστικών φορέων στην Ελλάδα , με στόχο την αξιοποίηση αυτού του πολλά υποσχόμενου τομέα της αγοράς .

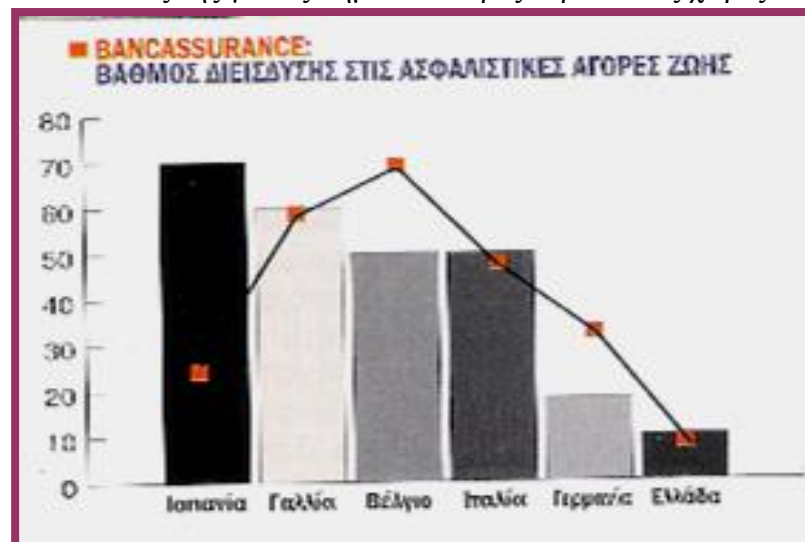
Τα προϊόντα αυτά προωθούνται αποκλειστικά από τους Υπεύθυνους Ανάπτυξης Τραπεζοασφαλιστικής συνεργασίας του δικτύου των καταστημάτων των τραπεζών .

Τα ασφαλιστικά αυτά προϊόντα μπορεί να είναι είτε :

- ✚ Πλήρως ενοποιημένα με τα τραπεζικά προϊόντα (στεγαστικό δάνειο με ασφάλεια ζωής) είτε
- ✚ Απλοποιημένα και ειδικά σχεδιασμένα ασφαλιστικά προϊόντα για πώληση από τον τραπεζικό γκισέ (over the counter) .

Και στις δύο περιπτώσεις τα πλεονεκτήματα τόσο για τις τράπεζες όσο και για τις ασφαλιστικές εταιρείες είναι πολλά .

Η πώληση ασφαλιστικών προϊόντων θα μπορούσε να αποτελέσει σημαντική εναλλακτική πηγή εσόδων για τις τράπεζες , ειδικά μέσα σε ένα περιβάλλον χαμηλών επιτοκίων , καθώς και να βελτιώσει τη διείσδυση της τράπεζας στην πελατειακή της βάση , δημιουργώντας ακόμη πιο ευχαριστημένους και πιστούς πελάτες . Παράλληλα , η αποτελεσματική χρήση του τραπεζικού δικτύου για την διανομή ασφαλιστικών προϊόντων βελτιώνει σημαντικά και το μέγεθος της αγοράς ασφαλίσεων ζωής . *Το γράφημα που παρατίθεται* απεικονίζει τη στενή αντιστοιχία μεταξύ του μεγέθους του τραπεζικού δικτύου διανομής και του μεγέθους του κλάδου ζωής για τις σημαντικότερες ευρωπαϊκές χώρες .



Οι στήλες αντιπροσωπεύουν το ποσοστό της νέας παραγωγής ασφαλίσεων ζωής που προέρχεται από το τραπεζικό δίκτυο , ενώ η ευθεία γραμμή τον βαθμό διείσδυσης των ασφαλίσεων ζωής , δηλαδή το ποσοστό επί του ΑΕΠ των συνολικών ασφαλιστρών του κλάδου .Χώρες με εξελιγμένα μοντέλα bancassurance παρουσιάζουν σαφώς μεγαλύτερη διείσδυση στις ασφαλίσεις ζωής .Το bancassurance στην Ελλάδα δεν αποτελεί ακόμη βασικό δίκτυο διανομής τέτοιων προϊόντων και έτσι η τοπική αγορά παρουσιάζει την μικρότερη τιμή διείσδυσης .

Έρευνα που έγινε εκτιμά ότι η αγορά του bancassurance στην Ελλάδα θα μπορούσε να ξεπεράσει το όριο του μισού δις. ευρώ σε ετήσια βάση μέσα στην επόμενη πενταετία .

7.2 Κίνδυνοι και παρανοήσεις

Δύο συχνές παρανοήσεις γύρω από το bancassurance είναι ότι αφ' ενός οδηγεί σε εσωτερική σύγκρουση τα δίκτυα με την ασφαλιστική εταιρεία και αφ' ετέρου ωθεί την τράπεζα σε πρακτικές «κανιβαλισμού» της πελατειακής της βάσης , δηλαδή των καταθετών της .Το bancassurance όμως δεν αποσκοπεί στο να υποκαταστήσει οποιοδήποτε άλλο δίκτυο διανομής – και ειδικά το agency. Χάρη στο bancassurance αντιθέτως , η ασφαλιστική εταιρεία μπορεί να προσεγγίσει ένα καινούργιο κομμάτι της αγοράς , το οποίο κανονικά δεν θα αγόραζε ασφαλιστικά προϊόντα μέσω των παραδοσιακών δικτύων .Γι' αυτό ακριβώς είναι εξαιρετικής σημασίας το να προσφέρεται μέσα από το δίκτυο του bancassurance μια διαφοροποιημένη γκάμα προϊόντων – δηλαδή προϊόντα που γενικά είναι απλούστερα και με λιγότερες εναλλακτικές επιλογές από αυτά που προσφέρουν οι ασφαλιστικοί διαμεσολαβητές .Μέσα από την προσφορά ολοκληρωμένων λύσεων – δηλαδή πακέτα , που αποτελούνται από ασφαλιστικά και τραπεζικά προϊόντα , το bancassurance προάγει την ανάπτυξη εργασιών τόσο της τράπεζας όσο και της ασφαλιστικής. Αν ευθυγραμμιστούν αρμονικά τα συμφέροντα της τράπεζας και των ασφαλιστών , το bancassurance αποβαίνει μια σχέση αμοιβαία επωφελής , τόσο για τις δύο πλευρές όσο και για τους πελάτες .



7.3 Οι προοπτικές της bancassurance στην Ελλάδα

Στην Ελλάδα οι εταιρικές δομές και οι στρατηγικές συμμαχίες μπορούν να προσφέρουν ένα υγιές έδαφος για επιτυχημένες κοινοπραξίες bancassurance. Οι τράπεζες ήδη διαθέτουν εκτεταμένα δίκτυα καταστημάτων, που εξασφαλίζουν αποτελεσματική διασπορά του κόστους.

Ο κ. Σ.. Συμεωνίδης παρουσίασε μια μελέτη της Hannover Re για την πρακτική εφαρμογή του bancassurance στην Ελλάδα. Δείγμα της αποτέλεσαν οι δέκα τράπεζες (Εθνική, Alpha, Emporiki, EFG, Nova bank, Aspis, Γενική, Αγροτική, Εγνατία, Πειραιώς, Eurobank), αντιπροσωπεύουν πάνω από το 85% των Ελληνικών τραπεζικών καταθέσεων και χρηματοδοτήσεων. Το 70% από αυτές προσφέρουν αυτήν την στιγμή ασφαλιστικά προϊόντα για πώληση από το τραπεζικό γκισέ.

Τράπεζες που προσεγγίσθηκαν: 10

Χωρίς προϊόντα bancassurance αυτή την στιγμή :3 (εκ των οποίων μία δήλωσε ότι πολύ σύντομα θα διαθέτει και τέτοια προϊόντα)

Με προϊόντα bancassurance : 7

Η έρευνα εξέτασε το κατά πόσο είναι συμβατό το επίπεδο εξυπηρέτησης από πλευράς προσωπικού των τραπεζών και οι διαδικασίες του bancassurance, με την γκάμα των προσφερόμενων προϊόντων - καθώς το στοιχείο αυτό είναι ένας από τους βασικούς παράγοντες επιτυχίας του bancassurance.

Πεδία που προσέγγισε η έρευνα:

1. Εξειδίκευση τραπεζικών υπαλλήλων.
2. Προσέλκυση «παθητικής» πελατείας.
3. Διαδικασία πώλησης.
4. Μετά την πώληση.

Παράλληλα, διενεργήθηκε και μια έρευνα με αντικείμενο τα ενσωματωμένα με τα τραπεζικά προϊόντα ασφαλιστήρια συμβόλαια.

Βασικές παρατηρήσεις

- Οι ασφάλειες ζωής που συνοδεύουν τα δάνεια είναι αυτήν τη στιγμή το μόνο ολοκληρωμένο προϊόν προς διάθεση. Υπάρχουν όμως μεγάλες δυνατότητες διεύρυνσης της συγκεκριμένης παροχής που συνήθως είναι πολύ περιορισμένη- και άλλων ειδών ενοποιημένων τραπεζοασφαλιστικών προϊόντων.
- Ο πίνακας που ακολουθεί παρέχει μια σύνοψη των προϊόντων που διαθέτουν οι Ελληνικές τράπεζες αποκλειστικά για πώληση από το γκισέ.

Τράπεζα	1	2	3	4	5	6	7
Νοσ.Περίθαλψη	X	X	X	X	X	X	X
Σύνταξη	X	X	X	X	X	X	X
Προσωρινή ζωής	X	X	X	X	X	X	X
Προσωπικό Ατύχημα	X	X	X	X	X	X	X
Σπουδών	X	X	X	X	X	X	X
Επενδυτικές Ενιαίου ασφαλιστρου	X	X	X	X	X	X	X

7.4 Ενδεικτικό πρόγραμμα προϊόντων bancassurance

Νέα κατοικία

- 1.1 Συμβατική ασφάλιση πυρός /σεισμού καλυμμάτων της τράπεζας .
- 1.2 Ελεύθερη ασφάλιση , στο περιβάλλον ποσό , καλυμμάτων της τράπεζας.

Εφάπαξ ασφάλιση

Συμβατική ομαδική ασφάλιση ζωής με εφάπαξ ασφάλιστρο , δανειοληπτών προσωπικών και καταναλωτικών δανείων .

Προστασία δανειολήπτη

Ελεύθερη ασφάλιση ζωής και μόνιμης ολικής ανικανότητας δανειοληπτών της τράπεζας .

Auto plan

Ελεύθερη ασφάλιση αυτοκινήτων των οικογενειών των υπαλλήλων του ομίλου καθώς και των ιδιωτών .

ΕΝΟΤΗΤΑ ΔΕΥΤΕΡΗ

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΟΓΔΟΟ

«Κλάδοι Ιδιωτικής Ασφάλισης»

8.1 Ασφάλιση Αυτοκινήτων

8.1.1 Καλύψεις

Υποχρεωτικές καλύψεις

Είναι οι σωματικές βλάβες τρίτων και οι υλικές ζημιές τρίτων. Αυτό σημαίνει ότι σε περίπτωση ατυχήματος η ασφαλιστική εταιρία έχει την υποχρέωση να δώσει αποζημίωση για τις ζημιές που έχει προκαλέσει ο πελάτης της στο άλλο αυτοκίνητο αλλά και για τις σωματικές βλάβες των επιβαινόντων σ' αυτό. Επίσης καλύπτονται και οι ζημιές που θα προκαλέσει ο κλέφτης (σε περίπτωση κλοπής του αυτοκινήτου), του ασφαλιζόμενου αυτοκινήτου, κατά το χρονικό διάστημα που οδηγεί παράνομα. Οι δύο προηγούμενες καλύψεις ονομάζονται καλύψεις αστικής ευθύνης.

Εξαιρέσεις στις καλύψεις αστικής ευθύνης: α) όταν το ασφαλιζόμενο αυτοκίνητο συμμετέχει σε αγώνες, β) όταν ο οδηγός είναι μεθυσμένος, γ) όταν ο οδηγός δεν έχει δίπλωμα, δ) όταν το αυτοκίνητο μεταφέρει βάρος μεγαλύτερο από το επιτρεπόμενο, ε) από μετακίνηση φορτίου π.χ. σε ένα φορτηγό που το εμπόρευμα δεν είναι σωστά τοποθετημένο, και στ) όταν προκληθεί ζημιά σε άλλο αυτοκίνητο του ίδιου κατόχου.

Προαιρετικές καλύψεις

1. Κάλυψη πυρός: καλύπτονται οι ζημιές από φωτιά εκτός από τις περιπτώσεις που η φωτιά προκλήθηκε είτε από πρόθεση (δόλο), είτε από συνθήκες όπως σεισμό, πλημμύρα, τυφώνα, πολεμικές ταραχές, κτλ.

2. Ολική κλοπή: καλύπτει μόνο την ολική κλοπή του αυτοκινήτου και σε περίπτωση που αυτή συμβεί πρέπει να δοθεί αποζημίωση το αργότερο μέσα σε 90 ημέρες. Αν το αυτοκίνητο έχει βρεθεί μέχρι τότε η αποζημίωση δεν καταβάλλεται. Στην αντίθετη περίπτωση, δηλαδή αν πρώτα δοθεί η αποζημίωση και μετά βρεθεί το αυτοκίνητο, τότε το αυτοκίνητο αποτελεί ιδιοκτησία της εταιρείας.

3. Μερική κλοπή: καλύπτει την κλοπή οποιουδήποτε εξαρτήματος του αυτοκινήτου που είναι στερεωμένο πάνω σ' αυτό (π.χ. ραδιοκασετόφωνο). Η κάλυψη αυτή δεν περιλαμβάνει κλοπές σε τσάντες, πορτοφόλια, χρήματα κτλ που βρίσκονται μέσα στο αυτοκίνητο.

4. Κάλυψη πλημμύρας: εξαιρούνται οι ζημιές που προέρχονται από χιόνι, χαλάζι ή παγετό.

5. Θραύση κρυστάλλων: καλύπτει τις ζημιές που θα προκληθούν στα τζάμια από ένα τυχαίο γεγονός π.χ. σύγκρουση. Η κάλυψη ισχύει μέχρι ένα συγκεκριμένο ποσό το οποίο έχει συμφωνηθεί από την υπογραφή του συμβολαίου.

6. Ίδιες ζημιές (μικτή ασφάλιση): καλύπτονται ζημιές που θα προκληθούν στο ασφαλιζόμενο αυτοκίνητο από σύγκρουση, πρόσκρουση, εκτροπή, ανατροπή και πτώση. Στην κάλυψη αυτή ισχύει ο κανόνας της απαλλαγής. Αυτό σημαίνει ότι ο ασφαλιζόμενος προκειμένου να πληρώσει πιο χαμηλά ασφάλιστρα δέχεται να πληρώνει από μόνος του ένα ποσό σε περίπτωση ζημιάς. Π.χ. αν δεχτεί να πληρώνει από μόνος του κάθε ζημιά που θα προκληθεί στο αυτοκίνητό του και στοιχίζει κάτω από 200 ευρώ τα ασφάλιστρα που θα του αντιστοιχούν θα είναι πολύ χαμηλότερα από το αν δεν δεχόταν τον όρο αυτό. Σε γενικές γραμμές η κάλυψη αυτή είναι η πιο ακριβή και συνήθως δεν γίνεται από τους ασφαλιζόμενους.

7. Κάλυψη από κακόβουλες και τρομοκρατικές ενέργειες: Ενέργειες δηλαδή που μπορεί να προκληθούν από αναρχικά στοιχεία, σε διαδηλώσεις, πανηγυρισμούς ή ακόμα και σε απόπειρες δολοφονίας.

8. Κάλυψη αστικής ευθύνης από φωτιά που θα προκληθεί από τρίτους: Δηλαδή σε περίπτωση που ασφαλιζόμενος προκαλέσει ζημιές και σε άλλα αυτοκίνητα εκτός από αυτό που θα έρθει σε επαφή είναι υποχρεωμένος να πληρώσει τουλάχιστον για την αστική ευθύνη και τα υπόλοιπα αυτοκίνητα π.χ. σε περίπτωση καραμπόλας.

9. Κάλυψη χαρτοσήμου: σε όλες τις αποζημιώσεις παρακρατείται χαρτόσημο της τάξεως του 3,6% που το καλύπτει η ασφαλιστική εταιρεία.

10. Κάλυψη ενοικίασης αυτοκινήτου: αυτό σημαίνει ότι μέχρι την καταβολή της αποζημίωσης σε περίπτωση κλοπής ή μέχρι την επισκευή του αυτοκινήτου σε περίπτωση σοβαρής βλάβης η εταιρεία χρηματοδοτεί τον ασφαλιζόμενο για την ενοικίαση άλλου αυτοκινήτου.

11. Κάλυψη διαμεταφοράς: καλύπτει τις ζημιές που μπορεί να προκληθούν κατά την διάρκεια που το αυτοκίνητο βρίσκεται πάνω σε άλλο μεταφορικό μέσο π.χ. όταν βρίσκεται πάνω σε καράβι.

12. Οδική βοήθεια : σε περίπτωση που το αυτοκίνητο πάθει βλάβη ενώ βρίσκεται καθ' οδόν είναι υποχρεωμένη η ασφαλιστική εταιρεία να στείλει κάποιον ειδικό ή για να το επισκευάσει ή για να το μεταφέρει στο συνεργείο για επισκευή. Ανάλογα με την ασφαλιστική εταιρεία μπορεί να πληρώνει και τα έξοδα για την μεταφορά των επιβατών στον προορισμό τους ή ακόμα και για διανυκτέρευση σε περίπτωση που το αυτοκίνητο είναι δυνατό να επισκευαστεί την επόμενη μέρα.

13. Προσωπικό ατύχημα: η εταιρεία αποζημιώνει και τον ίδιο τον ασφαλιζόμενο σε περίπτωση σοβαρού τραυματισμού του ύστερα από τροχαίο ατύχημα.

14. Νομική προστασία: αν μετά το ατύχημα οι δύο παθόντες δεν συμφωνήσουν για το ποιος ευθύνεται και καταλήξουν να φτάσουν στα δικαστήρια για να λυθούν οι διαφορές τους η ασφαλιστική εταιρεία είναι υποχρεωμένη να πληρώσει τα δικαστικά έξοδα.

Όλες οι προηγούμενες καλύψεις ισχύουν μόνο όταν το αυτοκίνητο κινείται μέσα στα όρια της ελληνικής επικράτειας. Σε αντίθετη περίπτωση πρέπει να εκδοθεί πράσινη κάρτα. Την κάρτα αυτή ο ασφαλιζόμενος την προμηθεύεται από την ασφαλιστική εταιρεία εφόσον τη ζητήσει με γραπτή αίτησή του τουλάχιστον τρεις μέρες πριν μεταβεί στο εξωτερικό. Στις χώρες εκτός ελληνικής επικράτειας ισχύει μόνο η κάλυψη της αστικής ευθύνης προς τρίτους.

8.1.2 Συμπλήρωση Αίτησης Ασφάλισης Αυτοκινήτου



Απαραίτητα στοιχεία

1. Για τον ασφαλιζόμενο: όνομα και επώνυμο ασφαλιζομένου, ημερομηνία γέννησής του, αριθμός δελτίου ταυτότητας ή αριθμός φορολογικού μητρώου, ημερομηνία έκδοσης άδειας οδήγησης, διεύθυνση, τηλέφωνο.

2. Για το όχημα: αριθμός κυκλοφορίας, χρήση: μπορεί δηλαδή να ανήκει σε κάποια από τις κατηγορίες (επιβατικό ιδιωτικής χρήσης, φορτηγό ιδιωτικής χρήσης, φορτηγό ιδιωτικής χρήσης αγροτικό, μοτοποδήλατο, μοτοσικλέτα, όχημα δημόσιας χρήσης, ταξί, γεωργικό μηχανήμα, βυτιοφόρο κτλ.), φορολογήσιμοι ίπποι για τα αυτοκίνητα και κυβικά για τις μηχανές, μοντέλο και τύπος του οχήματος καθώς και έδρα και έτος κατασκευής του. Όσο παλαιότερο είναι το όχημα τόσο πιο υψηλά είναι και τα ασφάλιστρα. Πρόβλημα δημιουργείται κυρίως για τα οχήματα δημοσίας χρήσης (περιπολικά της αστυνομίας, πυροσβεστικά, ασθενοφόρα κτλ), τα οποία είναι συνήθως επιβλαβή για τις ασφαλιστικές εταιρείες. Έτσι προσπαθούν να αποφύγουν την ασφάλιση τους με τις πολύ υψηλές τιμές που επιβάλουν τα ασφάλιστρα.

3. Bonus Malus. Το Bonus Malus είναι μια κλίμακα η οποία αρχίζει από το 10. Κάθε συνεχόμενο έτος χωρίς ζημιά στην ίδια ή διαφορετική ασφαλιστική εταιρεία μειώνεται το Bonus Malus κατά μια μονάδα, δηλαδή τα ασφάλιστρα κατά 6%. Η μείωση σε όλα τα έτη δεν μπορεί να υπερβαίνει

συνολικά το 42%. Όπως είπαμε η αρχική κατηγορία Bonus Malus είναι το 10 και η μικρότερη για τις περισσότερες εταιρείες το 3 ή το 4. Το Bonus Malus ανεβαίνει πάνω από το 10 σε περιπτώσεις ζημιών π.χ. ένα αυτοκίνητο έχει Bonus Malus 7 και προκαλεί ζημιά κατά το έτος που είναι ασφαλισμένο. Το επόμενο έτος το Bonus Malus δεν θα πάει στο 6 αλλά θα ανέβει από μια έως δύο μονάδες.

Κάθε εταιρεία μπορεί να προσελκύσει νέους πελάτες χαμηλώνοντας αυθαίρετα το Bonus Malus και κατά συνέπεια ασφάλιστρα. Αυτό το πρόβλημα δημιουργείται κυρίως από τις μικρές ασφαλιστικές εταιρείες που προκειμένου να επιβιώσουν θέτουν ως αρχική κατηγορία Bonus Malus το 5 με αποτέλεσμα περισσότερο από το 80% των αυτοκινήτων που κυκλοφορούν στην Ελλάδα να έχουν κατηγορίες Bonus Malus από 5 και κάτω.

Προτάσεις για λυθεί το πρόβλημα είναι:

1. Η δημιουργία μιας επιτροπής που θα εποπτεύεται από το Υπουργείο Μεταφορών το οποίο με τη σειρά του θα εποπτεύει το σύστημα Bonus Malus, και

2. Να θεσπιστούν κίνητρα που θα μεταφέρουν τον ανταγωνισμό σε πεδία εκτός συστήματος Bonus Malus, όπως:

α. εκπτώσεις γνωριμίας για τους πρωτοασφαλιζόμενους.

β. εκπτώσεις αφοσίωσης για τους επί χρόνια σταθερούς πελάτες,

γ. εκπτώσεις λόγω ιδιότητας του ασφαλισμένου π.χ. οι δημόσιοι υπάλληλοι σύμφωνα με τα στατιστικά είναι αυτοί που προκαλούν το μικρότερο ποσοστό τροχαίων ατυχημάτων. Γι' αυτό το λόγο πολλές ασφαλιστικές εταιρείες τους προσφέρουν μείωση της τιμής του συμβολαίου της τάξεως του 10%.

δ. έκπτωση για ομαδικές ασφαλίσσεις π.χ. στον κάτοχο 10 οχημάτων που τα έχει όλα ασφαλισμένα στην ίδια ασφαλιστική εταιρεία.

ε. έκπτωση λόγω πολλών καλύψεων στο ίδιο ασφαλιστήριο. Αυτή τη μέθοδο τη χρησιμοποιούν σχεδόν όλες οι ασφαλιστικές εταιρείες που παρέχουν πολλές καλύψεις μαζί (τα λεγόμενα πακέτα) σε χαμηλότερες τιμές.

Το πρόβλημα με τον ακριβή προσδιορισμό του Bonus Malus έχει ήδη αρχίσει να περιορίζεται με τη δημιουργία της Υ.Σ.Α.Ε. η οποία είναι μια υπηρεσία που τροφοδοτείται με στοιχεία από τις ασφαλιστικές εταιρείες. Έτσι η μείωση του Bonus Malus που οφειλόταν σε καθαρά προσωπικό επίπεδο

(δηλαδή στη σχέση ασφαλιστή και ασφαλιζόμενου), τώρα περνάει στα χέρια πιστοποιημένων υπηρεσιών.

στ. Πρέπει να αναφέρεται στην αίτηση αν θα οδηγεί το αυτοκίνητο άτομο ηλικίας κάτω των 23 ετών ή άτομο το οποίο έχει αποκτήσει την άδεια οδήγησης μέσα στο προηγούμενο έτος από αυτό που γίνεται η ασφάλιση. Στην περίπτωση που αυτό συμβαίνει αυξάνεται το ασφάλιστρο σε ποσοστό 30% επί των βασικών καλύψεων. Αν αυτό το στοιχείο δεν δηλωθεί στην ασφαλιστική εταιρεία και ένας οδηγός με τα προηγούμενα χαρακτηριστικά προκαλέσει ατύχημα τότε πρώτα πρέπει να πληρώσει το 60% επί των βασικών καλύψεων του ασφαλιστηρίου του στην εταιρεία και μετά θα πάρει την αποζημίωση.

ζ. Πρέπει να αναφέρεται στην αίτηση αν θα οδηγεί το αυτοκίνητο άτομο ηλικίας κάτω των 23 ετών ή άτομο το οποίο έχει αποκτήσει την άδεια οδήγησης μέσα στο προηγούμενο έτος από αυτό που γίνεται η ασφάλιση. Στην περίπτωση που αυτό συμβαίνει αυξάνεται το ασφάλιστρο σε ποσοστό 30% επί των βασικών καλύψεων. Αν αυτό το στοιχείο δεν δηλωθεί στην ασφαλιστική εταιρεία και ένας οδηγός με τα προηγούμενα χαρακτηριστικά προκαλέσει ατύχημα τότε πρώτα να πληρώσει το 60% επί των βασικών καλύψεων του ασφαλιστηρίου του στην εταιρεία και μετά θα πάρει την αποζημίωση.

η) Η αίτηση τέλος, πρέπει να συνοδεύεται από την άδεια κυκλοφορίας του οχήματος, την άδεια οδήγησης του ασφαλιζόμενου και το παλιό ασφαλιστήριο του οχήματος το οποίο πιστοποιεί και το Bonus Malus αν το όχημα που ασφαλίζεται είναι καινούριο, τότε η αίτηση πρέπει να συνοδεύεται και από το τιμολόγιο αγοράς, στο οποίο και θα αναφέρεται και η πραγματική του αξία.

Ο πελάτης είναι ασφαλισμένος από την επόμενη της συμπλήρωσης της αίτησης, αν έχει συμπληρωθεί σε μη εργάσιμες ώρες ή από τις 12 το μεσημέρι και μετά της ίδιας ημέρας. Για να τεθεί η αίτηση σε εφαρμογή ο πελάτης πρέπει να δώσει προκαταβολή και ως αντάλλαγμα παίρνει το προσωρινό σήμα το οποίο ισχύει για ένα μήνα, δηλαδή μέχρι και την έκδοση του κανονικού συμβολαίου.

« Υποδείγματα προτάσεων ασφάλισης αυτοκινήτου »



**ΑΓΡΟΤΙΚΗ
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ**

ΕΔΡΑ: Λεωφ. Συγγρού 163, 171 21 Ν. ΣΜΥΡΝΗ
ΤΗΛ: 9379.100 (60 γραμμές), 9311.777, 9311.675
TELEX: 223004 AGRO GR - FAX: 9359.980
ΑΦΜ: 094078636 Α.Μ.Α.Ε.: 1282195/Β/861 Δ.Ο.Υ.: Φ.Α.Ε. ΠΕΡΑΙΑ

ΠΡΟΤΑΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟΥ

ΣΥΝΤΟΝΙΣΤΙΚΗ ΔΙΕΥΘΥΝΣΕΩΝ ΠΑΡΑΓΩΓΗΣ
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΩΝ

ΛΟΓ/ΣΜΟΣ ΑΕΕΓΑ: 8105

ΑΡ. ΣΥΣΧ.

1.9.649001

ΚΩΔ. ΣΥΝΕΡΓ.

ΑΡ. ΠΡΟΤΑΣΗΣ

ΚΕΙΜΕΝΟ: 5 - ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ

ΔΡΧ.

Π/Μ ΕΝΑΡΞΗ ΑΠΟ 12 ΜΕΣΗΜΕΡΙ ΛΗΞΗ ΜΕΧΡΙ 12 ΜΕΣΗΜΕΡΙ ΠΕΡΙΟΔΟΣ ΑΝΑΝΕΩΣΗΣ ΕΤΗΣΙΑ: 12, ΕΞΑΜΗΝΙΑ: 6, ΤΡΙΜΗΝΙΑ: 3, ΜΗ ΑΝΑΝΕΩΣΗ: 0

ΤΡΟΠΟΣ ΠΛΗΡΩΜΗΣ: ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΥΠΟΚ/ΜΑ ΑΡΙΘ. ΛΟΓ/ΣΜΟΥ Ή ΣΤΟΙΧ. ΚΑΡΤ. 1) ΕΛΕΥΘΕΡΟ 2) ΣΥΜΒΑΤΙΚΟ

Α. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΛΗΠΤΗ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

1) ΚΩΔ. ΠΕΛΑΤΗ ΕΠΩΝΥΜΟ Ή ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΟΝΟΜΑ ΟΝΟΜΑ ΠΑΤΡΟΣ Ή ΣΥΖΥΓΟΥ
ΟΔΟΣ ΑΡ. ΠΟΛΗ Ή ΠΕΡΙΟΧΗ ΤΑΧ. ΚΩΔΙΚΑΣ ΤΗΛΕΦΩΝΟ
Α.Φ.Μ. Α.Δ.Τ. Ή ΔΙΑΒΑΤΗΡΙΟΥ Δ.Ο.Υ. ΕΠΑΓΓΕΛΜΑ
ΛΟΓ. ΚΑΤΗΓ. ΕΜΠΛ. (ΑΠΛΑ. ΦΟΡΟΥ, ΧΑΡΤ/ΜΟΥ) ΕΠΙΤ. ΗΜΕΡ/ΝΙΑ ΓΕΝΝ. ΟΔΗΓΟΥ ΦΥΛΟ ΤΥΠΟΣ ΣΥΝ/ΜΕΝΟΥ

2) ΚΩΔ. ΠΕΛΑΤΗ ΕΠΩΝΥΜΟ Ή ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΟΝΟΜΑ ΟΝΟΜΑ ΠΑΤΡΟΣ Ή ΣΥΖΥΓΟΥ
ΟΔΟΣ ΑΡ. ΠΟΛΗ Ή ΠΕΡΙΟΧΗ ΤΑΧ. ΚΩΔΙΚΑΣ ΤΗΛΕΦΩΝΟ
Α.Φ.Μ. Α.Δ.Τ. Ή ΔΙΑΒΑΤΗΡΙΟΥ Δ.Ο.Υ. ΕΠΑΓΓΕΛΜΑ
ΛΟΓ. ΚΑΤΗΓ. ΕΜΠΛ. (ΑΠΛΑ. ΦΟΡΟΥ, ΧΑΡΤ/ΜΟΥ) ΕΠΙΤ. ΗΜΕΡ/ΝΙΑ ΓΕΝΝ. ΟΔΗΓΟΥ ΦΥΛΟ ΤΥΠΟΣ ΣΥΝ/ΜΕΝΟΥ

Β. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΟΧΗΜΑΤΟΣ

ΑΡ. ΚΥΚΛ. ΑΡ. ΠΛΑΙΣΙΟΥ ΑΡ. ΚΙΝ.
ΕΡΓΟΣΤΑΣΙΟ ΜΟΝΤΕΛΟ ΧΡΩΜΑ ΕΤΟΣ ΚΑΤΑΣΚΕΥΗΣ ΑΣΙΑ
ΕΔΡΑ Ή ΣΩΝΗ ΧΡΗΣΗ ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΦΟΡ. ΙΠΠΟΙ ΘΕΣΕΙΣ ΚΥΒ.
ΛΗΞΗ ΝΕΟΥ ΟΔΗΓΟΥ ΕΙΔΟΣ ΠΙΝΑΚ. ΑΡΙΘΜΟΣ ΔΙΠΛΩΜΑΤΟΣ ΗΜΕΡ. ΕΚΔ. ΔΙΠΛΩΜΑΤΟΣ
ΕΙΔΟΣ ΔΙΠΛΩΜΑΤΟΣ ΑΣΙΑ

ΑΥΤΟΠΛΑΝ

Γ. ΑΣΦΑΛΙΖΟΜΕΝΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ

1. ΑΣΤΙΚΗ ΕΥΘΥΝΗ

1.9.10.1.1.1 ΣΩΜΑΤΙΚΕΣ ΒΛΑΒΕΣ ΤΡΙΤΩΝ & ΕΠΙΒΑΛΛΟΝΤΩΝ ΣΤΟ ΚΑΛΥΠΤΟΜΕΝΟ ΟΧΗΜΑ
1.9.10.1.1.2 ΥΛΙΚΕΣ ΖΗΜΙΕΣ ΣΕ ΠΡΑΓΜΑΤΑ ΤΡΙΤΩΝ ΜΗ ΜΕΤΑΦΕΡΟΜΕΝΑ ΜΕ ΤΟ ΚΑΛΥΠΤ. ΟΧΗΜΑ
1.9.10.1.1.4 ΣΩΜΑΤΙΚΕΣ ΒΛΑΒΕΣ ΤΡΙΤΩΝ ΚΑΤΑ ΤΗ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΤΟΥ ΚΑΛΥΠΤ. ΟΧΗΜΑΤ. ΣΕ ΕΡΓΑΣΙΟ
1.9.10.1.1.5 ΥΛΙΚΕΣ ΖΗΜΙΕΣ ΣΕ ΠΡΑΓΜΑΤΑ ΤΡΙΤΩΝ ΜΗ ΜΕΤΑΦΕΡΟΜΕΝΑ ΜΕ ΤΟ ΚΑΛΥΠΤ. ΟΧΗΜΑ ΚΑΤΑ ΤΗ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΣΕ ΕΡΓΑΣΙΟ

Δ. ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΑ ΠΟΣΑ (ΣΕ ΔΡΧ.)

Γ. ΑΣΦΑΛΙΖΟΜΕΝΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ

3. ΚΛΟΠΗ*

1.9.0.3.0.1 ΟΛΙΚΗ ΤΟΥ ΚΑΛΥΠΤ. ΟΧΗΜΑΤΟΣ
1.9.0.3.0.3 ΟΛΙΚΗ & ΜΕΡΙΚΗ ΤΟΥ ΚΑΛΥΠΤΟΜΕΝΟΥ ΟΧΗΜΑΤΟΣ
4. ΖΗΜΙΕΣ ΙΔΙΟΥ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟΥ
1.9.0.4.0.1 ΙΔΙΕΣ ΖΗΜΙΕΣ ΤΟΥ ΚΑΛΥΠΤ. ΟΧΗΜΑΤ. ΜΕ ΑΠΑΛΛΑΓΗ ΚΑΤΑ ΑΤΥΧΗΜΑ
ΔΡΧ.
1.9.0.4.0.2 ΖΗΜΙΕΣ ΤΟΥ ΚΑΛΥΠΤΟΜΕΝΟΥ ΟΧΗΜΑΤΟΣ ΑΠΟ ΤΡΟΜΟΚΡ. & ΚΑΚΟΒΟΥΛ. ΕΝΕΡΓΕΙΕΣ
1.9.0.4.0.3 ΘΡΑΥΣΗ ΚΡΥΣΤΑΛΛΩΝ

Δ. ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΑ ΠΟΣΑ (ΣΕ ΔΡΧ.)

2. ΠΥΡΚΑΙΑ

1.9.10.2.0.1 ΤΟΥ ΚΑΛΥΠΤΟΜΕΝΟΥ ΟΧΗΜΑΤΟΣ
1.9.10.2.0.2 ΤΟΥ ΡΥΜΟΥΚΟΜΕΝΟΥ ΟΧΗΜΑΤΟΣ
1.9.10.2.0.3 ΤΟΥ ΚΑΛΥΠΤ. ΟΧΗΜΑΤΟΣ ΑΠΟ ΤΡΟΜΟΚΡΑΤΙΚΕΣ ΕΝΕΡΓΕΙΕΣ
1.9.10.2.0.4 ΖΗΜΙΕΣ ΤΟΥ ΚΑΛΥΠΤ. ΟΧΗΜΑΤΟΣ ΑΠΟ ΘΕΟΜΗΝΙΕΣ

5. ΟΔΙΚΗ ΒΟΗΘΕΙΑ

1.9.10.5.0.1 ΟΔΙΚΗ ΒΟΗΘΕΙΑ

6. ΝΟΜΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ

1.9.0.6.0.1 ΝΟΜΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ

7. ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ ΑΤΥΧΗΜΑ

1.9.0.7.0.1 ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ ΑΤΥΧΗΜΑ ΟΔΗΓΟΥ Ή ΙΔΙΟΚΤΗΤΗ

8.

ΣΤ. ΕΚΠΤΩΣΕΙΣ

01. ΛΟΓΩ ΙΔΙΟΤΗΤΟΣ
02. ΛΟΓΩ ΟΜΑΔΙΚΗΣ **
07. ΚΛΟΠΗΣ ΛΟΓΩ ΣΥΝΑΓΕΡΜΟΥ

Ε. ΕΠΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ - ΕΠΕΚΤΑΣΕΙΣ

01. ΞΕΝΗΣ ΠΙΝΑΚΙΔΑΣ
02. ΑΔΑΣΜΟΛΟΓΗΤΟΥ
03. ΝΕΟΥ ΟΔΗΓΟΥ
04. ΝΕΟΥ ΔΙΠΛΩΜΑΤΟΣ ΕΡΑΣ 05. ΝΕΟΥ ΔΙΠΛΩΜΑΤΟΣ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΟΥ
09. ΕΠΕΚΤΑΣΗ ΚΑΛΥΨΕΩΣ ΑΣΤΙΚΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ (ΣΒ & ΥΣ) ΑΠΟ ΜΕΤΑΦΕΡΟΜΕΝΟ ΦΟΡΤΟ ΚΑΙ ΣΕ ΠΕΡΙΦΕΡΑΓΜΕΝΟΥΣ ΧΩΡΟΥΣ

Ο υπογραφόμενος κύριος ή κάτοχος του πιο πάνω οχήματος, παρακάτω, αποδεχθείτε την παρούσα πρότασή μου και να εκδώσετε ασφαλιστήριο σύμφωνα με τα στοιχεία της

ΚΩΔ. ΑΡ. ΠΕΛΑΤΗ

ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ ΕΥΡΩ:

1Ν ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΛΗΠΤΗ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

ΕΠΩΝΥΜΟ	ΟΝΟΜΑ	ΠΑΤΡΩΝΥΜΟ
ΠΑΠΑΠΟΣΤΟΛΟΥ	ΧΡΙΣΤΙΝΑ	ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ (ΟΔΟΣ-ΑΡΙΘΜΟΣ)	ΔΗΜΟΣ	Τ.Κ.
9. ΚΑΡΑΙΣΤΑΧΗ	ΑΡΤΑΣ	47048
ΤΗΛ. ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ / ΕΡΓ.	ΕΠΑΓΓΕΛΜΑ	Α.Φ.Μ.
6972123652	Διπ. Μητρώο	105153010

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΣΦΑΛΙΖΟΜΕΝΟΥ

ΕΠΩΝΥΜΟ	ΟΝΟΜΑ	ΠΑΤΡΩΝΥΜΟ
ΠΑΠΑΠΟΣΤΟΛΟΥ	ΧΡΙΣΤΙΝΑ	ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ (ΟΔΟΣ-ΑΡΙΘΜΟΣ)	ΔΗΜΟΣ	Τ.Κ.
ΠΕΤΡΑ ΑΡΤΑΣ	9. ΚΑΡΑΙΣΤΑΧΗ	47048
ΤΗΛ. ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ	ΤΗΛ. ΕΡΓΑΣΙΑΣ	ΕΠΑΓΓΕΛΜΑ
6972123652		Διπ. Μητρώο
ΗΜΕΡ/ΝΙΑ ΓΕΝΝΗΣΗΣ	ΑΡΙΘ. ΑΔΕΙΑΣ ΟΔΗΓΗΣΗΣ	ΕΠΑΓΓΕΛΜ. ΕΡΑΣΙΤ.
25/6/1976	450001536	ΕΡΑΣΙΤΕΧΝΙΚΟ
ΗΜΕΡ. ΕΚΔ. ΑΔ. ΟΔΗΓ.	ΑΔΤ	Α.Φ.Μ.
23/10/1995	105153010	105153010

ΘΑ ΟΔΗΓΕΙ ΤΟ ΟΧΗΜΑ ΑΤΟΜΟ ΗΛΙΚΙΑΣ ΚΑΤΩ ΤΩΝ 23 ΕΤΩΝ Η ΜΕ ΠΡΟΣΦΑΤΗ ΑΔΕΙΑ: (ΜΙΚΡΟΤΕΡΗ ΕΤΟΥΣ)

ΝΑΙ ☐	ΟΧΙ ☒	ΗΜ/ΝΙΑ ΓΕΝΝΗΣΗΣ	ΗΜ/ΝΙΑ ΑΔΕΙΑΣ ΟΔΗΓΗΣΗΣ	ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ Β-Μ	ΕΠΕΤΕΙΟΣ Β-Μ
		25/6/1976			

2Ν ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΟΧΗΜΑΤΟΣ

ΑΡΙΘ. ΚΥΚΛΟΦΟΡΙΑΣ	ΑΡΙΘΜΟΣ ΠΛΑΙΣΙΟΥ	ΑΡΙΘΜΟΣ ΚΙΝΗΤΗΡΑ	ΕΡΓΟΣΤΑΣΙΟ ΚΑΤΑΣΚ.	ΤΥΠΟΣ	ΧΡΩΜΑ	ΑΞΙΑ/ΕΥΡΩ
ΑΤΒ 7320	38511	7YDA	FORD	FOCUS	ΜΑΥΡΟ	11.000 €
ΧΡΗΣΗ	ΙΠΠΟΙ	ΚΥΒΙΚΑ	ΘΕΣΕΙΣ	ΤΟΝΝΑΖ	ΚΑΥΣΙΜΟ	ΕΔΡΑ
1012ΤΙΚΗ	11	1596	5	—	ΑΙΘΑΝΟΛ. ΚΑΤΑΝ	ΑΡΤΑ
ΕΤΟΣ ΚΑΤΑΣΚ.	ΞΕΝΗ ΠΙΝΑΚΙΔΑ	ΑΔΑΣΜΟΛΟΓΗΤΟ	ΤΡΟΧΟΣ/ΠΤΟ	ΡΥΜΟΥΛΑΚΑ/ΑΡ. ΤΡΟΧΩΝ	ΔΟΚΙΜΗ	ΞΕΝΗ ΑΠΟΣΤ.
5/7/2006						

ΕΑΝ ΤΟ ΑΣΦΑΛΙΖΟΜΕΝΟ ΟΧΗΜΑ ΕΙΝΑΙ Ε.Ι.Χ., ΠΑΡΑΚΑΛΟΥΜΕ ΑΠΑΝΤΗΣΤΕ:

α) ΕΧΕΙ ΗΛΙΟΡΟΦΗ:	ΝΑΙ ☐	ΟΧΙ ☐	γ) ΕΙΝΑΙ ΕΝΟΙΚΙΑΖΟΜΕΝΟ Η ΑΝΗΚΕΙ ΣΕ ΣΧΟΛΗ ΟΔΗΓΩΝ:	ΕΝΟΙΚ. ☐	ΣΧ. ΟΔ. ☐
β) ΕΙΝΑΙ CABRIO:	ΝΑΙ ☐	ΟΧΙ ☐	δ) ΕΧΕΙ ΕΙΣΧΘΕΙ ΑΠΟ ΤΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟ ΚΑΙΝΟΥΡΓΙΟ Η ΜΕΤΑΧΕΙΡΙΣΜΕΝΟ:	ΚΑΙΝ. ☐	ΜΕΤΑΧ. ☐

3Ν ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΙΤΟΥΜΕΝΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

ΔΙΑΡΚΕΙΑ: ΑΠΟ ΜΕΣΗΜΒΡΙΑΣ (12.00) ΤΗΣ ΜΕΧΡΙ ΜΕΣΗΜΒΡΙΑΣ (12.00) ΤΗΣ

ΚΑΛΥΠΤΟΜΕΝΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ - ΕΠΕΚΤΑΣΕΙΣ - ΚΑΛΥΨΕΙΣ - ΕΚΠΤΩΣΕΙΣ

1. α) ΣΩΜΑΤΙΚΕΣ ΒΛΑΒΕΣ ΤΡΙΤΩΝ:	ΑΣΦΑΛΙΖΟΜΕΝΑ ΠΟΣΑ	9. ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΑΣΤΙΚΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ ΠΥΡΚΑΓΙΑΣ	
β) ΥΛΙΚΕΣ ΖΗΜΙΕΣ ΣΕ ΠΡΑΓΜΑΤΑ ΤΡΙΤΩΝ ΜΗ ΜΕΤΑΦΕΡΟΜΕΝΑ ΜΕ ΤΟ ΑΣΦΑΛΙΖΟΜΕΝΟ ΟΧΗΜΑ:	165.000.000 €	α) Όριο ασφάλισης	58.700 ΕΥΡΩ
2. α) ΠΥΡΚΑΓΙΑ ΑΣΦΑΛΙΖΟΜΕΝΟΥ ΟΧΗΜΑΤΟΣ: (Μαζί με την κάλυψη της πυρκαγιάς, παρέχεται χωρίς επιβάρυνση και η κάλυψη της ΔΙΑΜΕΤΑΚΟΜΙΣΗΣ)	33.000.000 €	β) " " "	117.400 ΕΥΡΩ
β) ΠΥΡΚΑΓΙΑ ΡΥΜΟΥΛΑΚΑΣ:	11.000 €	γ) " " "	293.500 ΕΥΡΩ
3. ΖΗΜΙΕΣ ΑΣΦ. ΟΧΗΜΑΤΟΣ ΑΠΟ ΠΥΡΚΑΓΙΑ Η ΕΚΡΗΣΗ ΣΥΝΕΠΕΙΑ ΤΡΟΜΟΚΡΑΤΙΚΩΝ Η ΚΑΚΟΒΟΥΛΩΝ ΕΝΕΡΓΕΙΩΝ	11.000 €	10. ΖΗΜΙΕΣ ΑΣΦ. ΟΧΗΜΑΤΟΣ ΑΠΟ ΠΥΡΚΑΓΙΑ Η ΕΚΡΗΣΗ ΣΥΝΕΠΕΙΑ ΣΤΑΣΕΩΝ ΚΑΙ ΑΠΕΡΓΙΩΝ	
4. ΚΛΟΠΗ ΑΣΦΑΛΙΖΟΜΕΝΟΥ ΟΧΗΜΑΤΟΣ: Παρακαλούμε εάν η αξία του Ηχοσυστήματος είναι άνω των 587 ΕΥΡΩ αναφέρατε:	ΟΔΙΚΗ - ΜΕΡΙΚΗ	11. ΝΟΜΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ	
α) Εργ. κατ. / Τύπος Ηχοσ.:	11.000 €	12. ΟΔΙΚΗ & ΤΑΞΙΔΙΩΤΙΚΗ ΒΟΗΘΕΙΑ	
β) Αξία Ηχοσυστήματος:		13. ΚΑΛΥΨΗ ΧΑΡΤ/ΜΟΥ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΗΣ	
5. ΙΔΙΕΣ ΖΗΜΙΕΣ ΑΣΦΑΛΙΖΟΜΕΝΟΥ ΟΧΗΜΑΤΟΣ: ΜΕ ΑΠΑΛΛΑΓΗ ΑΝΑ ΑΤΥΧΗΜΑ ΕΥΡΩ		14. ΑΣΤΙΚΗ ΕΥΘΥΝΗ ΩΣ ΕΡΓΑΛΕΙΟ ΜΕ ΟΡΙΟ 29.350 ΕΥΡΩ	
6. ΖΗΜΙΕΣ ΑΣΦ. ΟΧΗΜΑΤΟΣ ΠΡΟΣΕΝΟΥΜΕΝΕΣ ΑΠΟ ΦΥΣΙΚΑ ΦΑΙΝΟΜΕΝΑ		ΕΚΠΤΩΣΗ	%
7. ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ ΑΤΥΧΗΜΑ ΟΔΗΓΟΥ Η/ΚΑΙ ΣΥΝΕΠΙΒΑΙΝΟΝΤΟΣ ΙΔΙΟΚΤΗΤΗ	5.000.000 €	Για την επιλογή των προνομιακών πακέτων ΑΣΠΙΣ ΚΑΤΟΙΚΙΑ - ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟ και ΑΣΠΙΣ ΖΩΗ - ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟ συμπληρώστε:	
8. ΘΡΑΥΞΗ ΚΡΥΣΤΑΛΛΩΝ ΑΣΦ. ΟΧΗΜΑΤΟΣ ΑΣΦΑΛΙΖΟΜΕΝΟ ΠΟΣΟ 1.470 ΕΥΡΩ		1. Αριθμός Αίτησης ΠΥΡΟΣ / ΖΩΗΣ	ΟΔΙΚΗ ΚΑΙ ΤΑΞΙΔΙΩΤΙΚΗ ΒΟΗΘΕΙΑ
		2. Αριθμός Συμβολαίου ΠΥΡΟΣ / ΖΩΗΣ	ΝΑΙ ☐ ΟΧΙ ☐
		3. Ονομα Πελάτη	
		4. Βαθμός Συγγένειας	

ΠΡΟΝΟΜΙΑΚΑ ΠΑΚΕΤΑ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

ΑΣΠΙΣ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟ	10 ☐	ΑΣΠΙΣ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟ	20 ☐	ΑΣΠΙΣ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟ	30 ☐
ΑΣΠΙΣ ΚΑΤΟΙΚΙΑ - ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟ	11 ☐	ΑΣΠΙΣ ΚΑΤΟΙΚΙΑ - ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟ	21 ☐	ΑΣΠΙΣ ΚΑΤΟΙΚΙΑ - ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟ	31 ☐
ΑΣΠΙΣ ΖΩΗ - ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟ	12 ☐	ΑΣΠΙΣ ΖΩΗ - ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟ	22 ☐	ΑΣΠΙΣ ΖΩΗ - ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟ	32 ☐
ΠΑΡΕΧΟΜΕΝΕΣ ΚΑΛΥΨΕΙΣ			ΠΑΡΕΧΟΜΕΝΕΣ ΚΑΛΥΨΕΙΣ		
1. ΑΣΤΙΚΗ ΕΥΘΥΝΗ α) ΣΩΜΑΤΙΚΕΣ ΒΛΑΒΕΣ ΤΡΙΤΩΝ β) ΥΛΙΚΕΣ ΖΗΜΙΕΣ ΤΡΙΤΩΝ 2. ΠΥΡΚΑΓΙΑ ΑΣΦ. ΟΧΗΜΑΤΟΣ 3. ΘΡΑΥΞΗ ΚΡΥΣΤΑΛΛΩΝ ΑΣΦ. ΟΧΗΜΑΤΟΣ 4. ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ ΑΤΥΧΗΜΑ ΟΔΗΓΟΥ Η/ΚΑΙ ΣΥΝΕΠΙΒΑΙΝΟΝΤΟΣ ΙΔΙΟΚΤΗΤΗ 5. ΟΔΙΚΗ ΚΑΙ ΤΑΞΙΔΙΩΤΙΚΗ ΒΟΗΘΕΙΑ 6. ΔΙΑΜΕΤΑΚΟΜΙΣΗ ΑΣΦ. ΟΧΗΜΑΤΟΣ 7. ΧΑΡΤΟΣΗΜΟ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΗΣ			1. ΑΣΤΙΚΗ ΕΥΘΥΝΗ α) ΣΩΜΑΤΙΚΕΣ ΒΛΑΒΕΣ ΤΡΙΤΩΝ β) ΥΛΙΚΕΣ ΖΗΜΙΕΣ ΤΡΙΤΩΝ 2. ΠΥΡΚΑΓΙΑ ΑΣΦ. ΟΧΗΜΑΤΟΣ 3. ΘΡΑΥΞΗ ΚΡΥΣΤΑΛΛΩΝ ΑΣΦ. ΟΧΗΜΑΤΟΣ 4. ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ ΑΤΥΧΗΜΑ ΟΔΗΓΟΥ Η/ΚΑΙ ΣΥΝΕΠΙΒΑΙΝΟΝΤΟΣ ΙΔΙΟΚΤΗΤΗ 5. ΟΔΙΚΗ ΚΑΙ ΤΑΞΙΔΙΩΤΙΚΗ ΒΟΗΘΕΙΑ 6. ΔΙΑΜΕΤΑΚΟΜΙΣΗ ΑΣΦ. ΟΧΗΜΑΤΟΣ 7. ΧΑΡΤΟΣΗΜΟ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΗΣ 8. ΚΛΟΠΗ ΑΣΦ. ΟΧΗΜΑΤΟΣ		
1. ΑΣΤΙΚΗ ΕΥΘΥΝΗ α) ΣΩΜΑΤΙΚΕΣ ΒΛΑΒΕΣ ΤΡΙΤΩΝ β) ΥΛΙΚΕΣ ΖΗΜΙΕΣ ΤΡΙΤΩΝ 2. ΠΥΡΚΑΓΙΑ ΑΣΦ. ΟΧΗΜΑΤΟΣ 3. ΘΡΑΥΞΗ ΚΡΥΣΤΑΛΛΩΝ ΑΣΦ. ΟΧΗΜΑΤΟΣ 4. ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ ΑΤΥΧΗΜΑ ΟΔΗΓΟΥ Η/ΚΑΙ ΣΥΝΕΠΙΒΑΙΝΟΝΤΟΣ ΙΔΙΟΚΤΗΤΗ 5. ΟΔΙΚΗ ΚΑΙ ΤΑΞΙΔΙΩΤΙΚΗ ΒΟΗΘΕΙΑ 6. ΔΙΑΜΕΤΑΚΟΜΙΣΗ ΑΣΦ. ΟΧΗΜΑΤΟΣ 7. ΧΑΡΤΟΣΗΜΟ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΗΣ 8. ΚΛΟΠΗ ΑΣΦ. ΟΧΗΜΑΤΟΣ 9. ΖΗΜΙΕΣ ΑΣΦ. ΟΧΗΜΑΤΟΣ ΑΠΟ ΠΥΡΚΑΓΙΑ Η ΕΚΡΗΣΗ ΣΥΝΕΠΕΙΑ ΤΡΟΜΟΚΡΑΤΙΚΩΝ Η ΚΑΚΟΒΟΥΛΩΝ ΕΝΕΡΓΕΙΩΝ 10. ΖΗΜΙΕΣ ΑΣΦ. ΟΧΗΜΑΤΟΣ ΑΠΟ ΦΥΣΙΚΑ ΦΑΙΝΟΜΕΝΑ 11. ΑΣΤ. ΕΥΘΥΝΗ ΠΥΡΚΑΓΙΑΣ ΜΕ ΟΡΙΟ 58.700 ΕΥΡΩ 12. ΝΟΜΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ			1. ΑΣΤΙΚΗ ΕΥΘΥΝΗ α) ΣΩΜΑΤΙΚΕΣ ΒΛΑΒΕΣ ΤΡΙΤΩΝ β) ΥΛΙΚΕΣ ΖΗΜΙΕΣ ΤΡΙΤΩΝ 2. ΠΥΡΚΑΓΙΑ ΑΣΦ. ΟΧΗΜΑΤΟΣ 3. ΘΡΑΥΞΗ ΚΡΥΣΤΑΛΛΩΝ ΑΣΦ. ΟΧΗΜΑΤΟΣ 4. ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ ΑΤΥΧΗΜΑ ΟΔΗΓΟΥ Η/ΚΑΙ ΣΥΝΕΠΙΒΑΙΝΟΝΤΟΣ ΙΔΙΟΚΤΗΤΗ 5. ΟΔΙΚΗ ΚΑΙ ΤΑΞΙΔΙΩΤΙΚΗ ΒΟΗΘΕΙΑ 6. ΔΙΑΜΕΤΑΚΟΜΙΣΗ ΑΣΦ. ΟΧΗΜΑΤΟΣ 7. ΧΑΡΤΟΣΗΜΟ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΗΣ 8. ΚΛΟΠΗ ΑΣΦ. ΟΧΗΜΑΤΟΣ 9. ΖΗΜΙΕΣ ΑΣΦ. ΟΧΗΜΑΤΟΣ ΑΠΟ ΠΥΡΚΑΓΙΑ Η ΕΚΡΗΣΗ ΣΥΝΕΠΕΙΑ ΤΡΟΜΟΚΡΑΤΙΚΩΝ Η ΚΑΚΟΒΟΥΛΩΝ ΕΝΕΡΓΕΙΩΝ 10. ΖΗΜΙΕΣ ΑΣΦ. ΟΧΗΜΑΤΟΣ ΑΠΟ ΦΥΣΙΚΑ ΦΑΙΝΟΜΕΝΑ 11. ΑΣΤ. ΕΥΘΥΝΗ ΠΥΡΚΑΓΙΑΣ ΜΕ ΟΡΙΟ 58.700 ΕΥΡΩ 12. ΝΟΜΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ		

ΔΗΛΩΝΩ ΥΠΕΥΘΥΝΑ ΟΤΙ ΥΠΕΒΑΛΑ ΟΛΕΣ ΤΙΣ ΕΡΩΤΗΣΕΙΣ, ΚΑΤΕΓΡΑΦΑ ΤΙΣ ΑΠΑΝΤΗΣΕΙΣ ΟΠΩΣ ΑΚΡΙΒΩΣ ΜΟΥ ΔΟΘΗΚΑΝ ΚΑΙ ΕΙΣΠΡΑΞΑ ΤΗΝ ΠΑΡΑΠΑΝΩ ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ.

ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ	ΚΩΔ. ΑΡΙΘΜΟΣ:
ΔΡΑΚΟΥ ΒΑΣΙΛΙΚΗ	3540213580

8.1.3 Δήλωση ατυχήματος

Το ατύχημα η ασφαλιστική εταιρεία το πληροφορείται δια υποβαλλόμενης δήλωσης ατυχήματος που γίνεται από τον ίδιο τον ασφαλιζόμενο εντός προκαθορισμένης ημερομηνίας ή σε περίπτωση που αυτός αδυνατεί από κάποιο εξουσιοδοτημένο πρόσωπο. Στη δήλωση ατυχήματος πρέπει να αναφέρονται:

1. **ο αριθμός κυκλοφορίας του οχήματος**, ο τύπος του, το μοντέλο, η ιπποδύναμη, το χρώμα και γενικότερα όλα τα στοιχεία που υπάρχουν στην άδεια κυκλοφορίας του οχήματος.
2. **Το είδος του ατυχήματος**, δηλαδή αν οφειλόταν σε σύγκρουση, πρόσκρουση, ανατροπή κτλ.
3. **Το είδος των ζημιών** που προκλήθηκαν δηλαδή αν ήταν σωματικές βλάβες, υλικές ζημιές, ίδιες ζημιές, κτλ.
4. **Ο χρόνος και ο τόπος** που συνέβη το ατύχημα.
5. **Τα αίτια** που το προκάλεσαν.
6. **Πόρισμα από την τροχαία** εφόσον αυτή έχει λάβει γνώση του συμβάντος.

Όλα τα προηγούμενα στοιχεία καταγράφονται για όλα τα οχήματα που συμμετείχαν στο ατύχημα.

Η δήλωση ατυχήματος κατατίθεται στην ασφαλιστική εταιρεία του οδηγού που προκάλεσε το τροχαίο. Σε περίπτωση που δεν υπάρχει σύμφωνη γνώμη για τον υπαίτιο του ατυχήματος οι διαφορές επιλύονται στα δικαστήρια.

Μπορούν να γίνουν δηλώσεις ατυχημάτων ακόμα και στην περίπτωση που παθών είναι ο ίδιος ο ασφαλιζόμενος. Τέτοιες περιπτώσεις είναι: η θραύση κρυστάλλων εφόσον στο ασφαλιστήριο συμβόλαιο υπάρχει αυτή η κάλυψη και η πρόσκρουση εφόσον ο ασφαλιζόμενος έχει στο συμβόλαιο του μικτή ασφάλιση.

Μετά τη δήλωση ατυχήματος, ειδικός υπάλληλος της εταιρείας (πραγματογνώμονας) βλέπει τα οχήματα και κοστολογεί τις ζημιές που έχουν προκληθεί (πραγματογνωμοσύνη). Στη συνέχεια τα οχήματα επισκευάζονται και στέλνονται στην ασφαλιστική εταιρεία τα τιμολόγια επισκευής. Από την στιγμή αυτή και μέσα σε ένα μήνα θα πρέπει να έχει δοθεί στον πελάτη η αποζημίωση. Στις περισσότερες βέβαια περιπτώσεις δεν συμβαίνει γιατί οι

ασφαλιστικές εταιρείες είναι διατεθειμένες να δώσουν λιγότερα χρήματα ενώ οι πελάτες ζητούν πάντα περισσότερα.

Τα τελευταία χρόνια και προς εξυπηρέτηση των ασφαλιζόμενων κυκλοφορεί το έντυπο της **Φιλικής Δήλωσης Τροχαίου Ατυχήματος**. Το έντυπο αυτό δημιουργήθηκε μετά από συνεργασία των περισσότερων ασφαλιστικών εταιριών και χορηγείται στους ασφαλιζόμενους μαζί με το ασφαλιστήριο συμβόλαιο. Είναι ένα έντυπο το οποίο υποκαθιστά την απλή υπεύθυνη δήλωση, η οποία θα μπορούσε να συμπληρωθεί εν ώρα τροχαίου και θα πιστοποιούσε την υπαιτιότητα ενός εκ των οδηγών. Συμπληρώνεται και αυτή την ώρα του συμβάντος και περιλαμβάνει τα στοιχεία των οδηγών και των οχημάτων, τις ζημιές που προκλήθηκαν καθώς και τη δήλωση παραδοχής της υπαιτιότητας του ατυχήματος από τον οδηγό ο οποίος ευθύνεται. Το έντυπο αυτό υπογράφεται και από τους δύο οδηγούς. Στη συνέχεια ο καθένας από αυτούς το προσκομίζει στη δική του ασφαλιστική εταιρεία από τη οποία και αποζημιώνεται. Μ' αυτό τον τρόπο αποφεύγονται οι ψεύτικες ζημιές, οι υπερβολικές αποζημιώσεις και οι διαφωνίες των οδηγών που μετά την απομάκρυνση του από τον τόπο του ατυχήματος δεν αναγνωρίζουν ότι ευθύνονται γι' αυτό.

«Υποδείγματα υπεύθυνης δήλωσης ατυχήματος»

ΥΠΕΥΘΥΝΗ ΔΗΛΩΣΗ ΑΤΥΧΗΜΑΤΟΣ

ΑΡΙΘ. ΖΗΜΙΑΣ

ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΟ - ΓΡΑΦΕΙΟ:

ΑΡΙΘ. ΑΣΦΑΛΙΣΤΗ

ΕΝΑΡΞΗ

ΛΗΞΗ

ΑΡ. ΚΥΚΛΟΦΟΡΙΑΣ

ΧΡΗΣΗ

ΙΠΠΟΙ

ΧΡΩΜΑ

ΕΡΓΟΣΤ. ΤΥΠΟΣ ΚΑΤΑΣΚΕΥΗΣ

13/3/2003

13/3/2004

ΑΤΒ 7320

ΙΧ

1596

ΜΑΥΡΟ

FORD focus

ΑΣΦΑΛΙΖΟΜΕΝΟΣ - ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ

ΕΠΑΣΦΑΛΙΣΤΡΟ

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ

ΤΗΛΕΦΩΝΟ

ΠΑΠΑΝΟΣΤΟΛΟΥ ΧΡΙΣΤΙΝΑ

ΠΕΤΡΑ ΑΡΤΑΣ

6972125652

ΟΔΗΓΟΣ - ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ

ΑΡ. ΑΔΕΙΑΣ

ΕΠΑΓ/ΕΡΑΣ

ΗΜ. ΕΚΔ.

ΗΜ. ΛΗΞΗΣ

ΕΤΟΣ ΓΕΝ.

ΤΗΛΕΦΩΝΟ

ΠΑΠΑΔΟΠΟΥΛΟΣ ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ

240

2835

ΕΡΑΣΙΤ

23/10/95

25/6/2011

1976

6942705616

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΤΥΧΗΜΑΤΟΣ

ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ

ΩΡΑ

ΝΟΜΟΣ-ΠΟΛΗ-ΣΥΝΟΙΚΙΑ-ΟΔΟΣ ΚΑΙ ΑΡ.

ΕΛΑΒΕ ΓΝΩΣΗ ΑΣΤΥΝ ΑΡΧΗ ΠΟΛΙΤΙΣ

13/3/2003

13:00

ΑΡΤΑΣ - ΠΕΤΑ - Γ. ΚΑΡΑΝΣΕΛΗ

ΑΡΤΑΣ

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΖΗΜΙΩΘΕΝΤΩΝ

ΣΕ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΑ

ΕΠΩΝΥΜΟ

ΠΑΤΡ. ΟΝΟΜΑ

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ-ΤΗΛΕΦΩΝΟ

ΑΡ. ΚΥΚΛ. ΧΡΗΣΗ

ΤΥΠΟΣ

ΧΡΩΜΑ

ΑΣΦΑΛ. ΕΤΑΙΡΙΑ

ΙΔΙΟΚΤ.	ΠΑΠΑΝΟΣΤΟΛΟΥ ΒΑΣΙΛ. ΧΡΙΣΤΙΝΑ	ΑΡΤΑΣ	ΑΤΒ 7320	focus	ΜΑΥΡΟ	ΑΣΤΙΣ ΠΡΩΤΟΚΛΙΑ
ΟΔΗΓΟΣ						
ΙΔΙΟΚΤ.	ΠΑΠΑΔΟΠΟΥΛΟΣ ΧΡΙΣΤΟΦ. ΔΗΜΗΤΡ.	ΑΣΗΝΙΑ	ΑΤΟ 2835	PUNTO	ΑΣΗΜΙ	INTERALFA CAN
ΟΔΗΓΟΣ						
ΙΔΙΟΚΤ.						
ΟΔΗΓΟΣ						
ΙΔΙΟΚΤ.						
ΟΔΗΓΟΣ						
ΙΔΙΟΚΤ.						
ΟΔΗΓΟΣ						

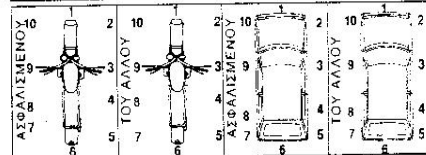
ΙΔΙΕΣ ΖΗΜΙΕΣ ΤΟΥ ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΥ ΑΥΤ/ΤΟΥ

ΣΗΜΕΙΩΣΤΕ ΤΑ ΣΗΜΕΙΑ ΣΥΓΚΡΟΥΣΗΣ

ΜΙΚΤΗ

ΠΥΡΚΑΓΙΑ

ΚΛΟΠΗ



ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΘΟΝΤΩΝ ΑΠΟ ΣΩΜΑΤΙΚΕΣ ΒΛΑΒΕΣ

ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ ΠΑΘΟΝΤΩΝ

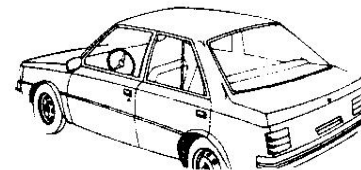
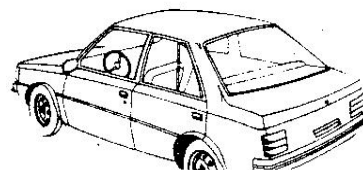
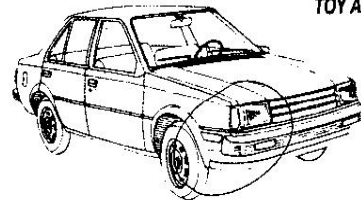
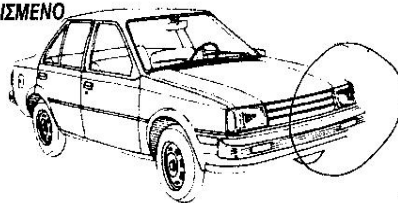
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ

ΤΗΛΕΦΩΝΟ

ΣΗΜΕΙΩΣΤΕ ΜΕ ΒΕΛΟΣ ΤΑ ΣΗΜΕΙΑ ΚΑΙ ΤΗ ΦΟΡΑ ΚΡΟΥΣΗΣ ΤΩΝ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΩΝ

ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟ

ΤΟΥ ΑΛΛΟΥ



ΥΠΕΥΘΥΝΗ ΔΗΛΩΣΗ ΑΤΥΧΗΜΑΤΟΣ ΑΡΙΘ. ΖΗΜΙΑΣ:

☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☐

ΚΩΔΙΚΟΣ ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΟΥ ΠΑΡΑΓΩΓΗΣ:

ΚΩΔΙΚΟΣ ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΟΥ ΠΟΥ ΠΗΡΕ ΤΗ ΔΗΛΩΣΗ:

ΑΡΙΘ. ΖΗΜΙΑΣ ΠΡΑΚ.

ΚΩΔΙΚΟΣ ΔΥ ΠΟΥ ΑΝΗΚΕΙ Ο ΠΡΑΚΤΟΡΑΣ:

Κ. Α. ΕΤΑΙΡΙΑΣ: 5045

ΑΡΙΘ. ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟΥ	ΕΙΣ ΕΚΔ	ΕΝΔΕΞΗ	ΔΙΕΞΗ	ΑΡ. ΚΥΚΛΟΦΟΡΙΑΣ	ΧΡΗΣΗ	ΙΠΠΟΙ	ΕΡΓΟΣΤ. ΤΥΠΟΣ ΚΑΤΑΣΚΕΥΗΣ	Α
10519139068	2005	07/06/05	07/06/06	ΝΕΑ 8091	Ε.Ι.Χ.	20	ΡΕΥΘΕΟΤ	
ΑΣΦΑΛΙΖΟΜΕΝΟΣ - ΕΠΩΝΥΜΙΑ		ΠΑΤΡ.	ΟΝΟΜΑ	ΕΠΙΣΦΑΛΙΣΤΡΟ	ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ		ΤΗΛΕΦΩΝΟ	
ΜΠΟΤΖΑΡΗ		ΕΥΑΓ.	ΒΑΣΙΛΙΚΗ	%	ΑΝΦΙΛΟΚΙΑ		26420-23713	
ΟΔΗΓΟΣ - ΕΠΩΝΥΜΟ		ΠΑΤΡ.	ΟΝΟΜΑ	ΦΥΛΟ	ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ		ΤΗΛΕΦΩΝΟ	
-11-		-11-	-11-	ΘΗΛ	-11-		-11-	
ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΓΕΝΝΗΣΗΣ		ΑΡΙΘΜΟΣ ΔΙΠΛΩΜΑΤΟΣ		ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΕΚΔΟΣΗΣ		ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΔΙΠΛΩΜΑΤΟΣ		
17-09-1980								

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΤΥΧΗΜΑΤΟΣ

ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ	ΩΡΑ	ΗΜ. ΑΝΑΓΓΕΛ	ΤΟΠΟΘΕΣΙΑ (ΟΔΟΣ ΚΑ)	ΕΛΑΒΕ ΓΝΩΣΗ ΑΣΤΥΝ. ΑΡΧΗ - ΠΟΙΑ / ΠΩΣ;

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΥΤΩΝ ΠΟΥ ΖΗΜΙΩΘΗΚΑΝ

	ΕΠΩΝΥΜΟ	ΠΑΤΡ.	ΟΝΟΜΑ	ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ - ΤΗΛΕΦΩΝΟ	ΑΡ. ΚΥΚΛ. ΧΡΗΣΗ	ΣΕ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΑ		ΣΕ ΆΛΛΑ ΠΡΑΓΜΑΤΑ
						Α	ΑΣΦΑΛ. ΕΤΑΙΡΕΙΑ	ΕΙΔ. ΖΗΜ.
ΙΔΙΟΚΤ. ΟΔΗΓΟΣ								
ΙΔΙΟΚΤ. ΟΔΗΓΟΣ								
ΙΔΙΟΚΤ. ΟΔΗΓΟΣ								
ΙΔΙΟΚΤ. ΟΔΗΓΟΣ								

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΥΤΩΝ ΠΟΥ ΕΠΑΘΑΝ ΑΠΟ Σ. Β. Ή ΤΡΑΥΜ. ΘΑΝΑΣΙΜΑ

ΕΠΩΝΥΜΟ	ΠΑΤΡ.	ΟΝΟΜΑ	ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ - ΤΗΛΕΦΩΝΟ	ΕΠΑΓΓΕΛΜΑ	ΗΛΙΚΙΑ

ΆΛΛΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ - ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΜΑΡΤΥΡΩΝ

- ΑΣΦΑΛΙΖΟΜΕΝΟΥ -	 	- ΤΟΥ ΑΛΛΟΥ -	 	

Σημειώστε με κύκλο τα σημεία πρόσκρουσης.

Σημειώστε με κύκλο τα σημεία πρόσκρουσης.

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΣΥΝΘΗΚΩΝ

Στις 15-09-2005 βρέθηκε το αυτοκίνητο που υπέστη το παρόν ατύχημα.

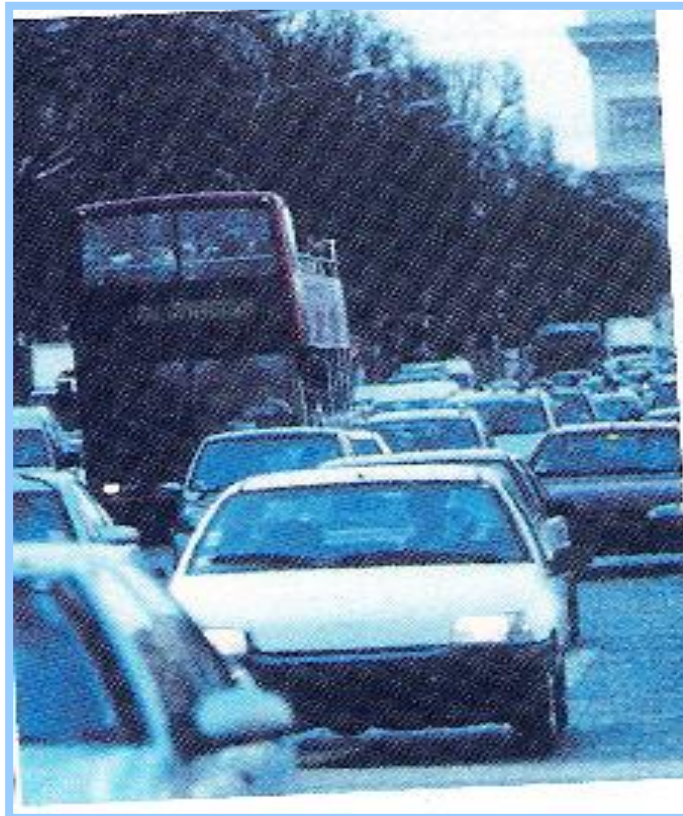
Ο Ανάγειν

Ο Πρακτοράς

[illegible]

8.1.4 « Πάνω από 400.000 ανασφάλιστα αυτοκίνητα και δίκυκλα»

Σειρά μέτρων προτείνει η Ομοσπονδία Ασφαλιστικών Πρακτόρων στην Εποπτική Αρχή, προκειμένου να σταματήσει να πληρώνει το τίμημα του Επικουρικού ο νομοταγής ασφαλισμένος, αλλά και να απαξιώνεται ο θεσμός της ιδιωτικής ασφάλισης.



Το πλήρες κείμενο της επιστολής προς τον υφυπουργό Ανάπτυξης κ. Γιάννη Παπαθανασίου έχει ως εξής:

«Με μεγάλη ικανοποίηση είδαμε ότι αναδείξατε το πρόβλημα των ανασφάλιστων αυτοκινήτων του ευρύτερου Δημοσίου τομέα και επιδιώκετε τη λύση του, ένα κενό το οποίο δημιουργούσε τεράστια προβλήματα στους ζημιωθέντες, τόσο οικονομικά όσο και διαδικαστικά, με απαράδεκτες συμπεριφορές των υπαιτίων και των υπηρεσιών.

Πιστεύουμε ότι οι υπηρεσίες θα σας δώσουν εικόνα, από την οποία θα προκύπτει ότι τα ποσά που πλήρωναν για τις ζημιές αυτές, ενδεχόμενα και με κακή εκτίμηση, είναι μεγαλύτερα από τα ασφάλιστρα που θα πληρώνουν τα μέχρι σήμερα ανασφάλιστα οχήματα σε μια ασφαλιστική εταιρεία και έτσι θα

δικαιωθεί, θα εκτιμηθεί και θα χειροκροτηθεί η πρωτοβουλία σας αυτή, ενώ το κοινό θα αισθανθεί ανακούφιση και ιδιαίτερη ικανοποίηση.

Με την ευκαιρία αυτή επιθυμούμε να σας κάνουμε γνωστό ότι περισσότερα από 400.000 αυτοκίνητα και δίκυκλα είναι ανασφάλιστα. Η ασφαλιστική αγορά και η Πολιτεία μολονότι προέβλεψε, νομοθέτησε να αντιμετωπίζονται οι ζημιές από ανασφάλιστα *μέσω του Επικουρικού Κεφαλαίου* κατά τον καλύτερο δυνατό τρόπο, παρά τις τόσες δυσκολίες που δημιουργούνται, δέχεται την κατάκριση και τα δυσμενή σχόλια ότι δεν έχει τον απαραίτητο έλεγχο, με συνέπεια να κακοποιείται ο θεσμός της ιδιωτικής ασφάλισης.

Επειδή όλοι εμείς οι ασφαλιστικοί πράκτορες και οι διαμεσολαβούντες γενικότερα αισθανόμαστε όχι μόνο την επιβάρυνση του καταναλωτή με την εισφορά του για το Επικουρικό Κεφάλαιο αλλά πολύ περισσότερο τον τραυματισμό και την απαξίωση του θεσμού της ιδιωτικής ασφάλισης, τον οποίο εμείς υπηρετούμε, στο αίσθημα του λαού, πιστεύουμε ότι θα πρέπει να βρεθεί ο τρόπος ούτως ώστε όλα τα κινούμενα (αυτοκίνητα, δίκυκλα, αγροτικά, μηχανήματα έργων) να είναι ασφαλισμένα.

Η ασφαλιστική βιομηχανία με τη φροντίδα αυτή θα μπορέσει να αντιμετωπίσει εποικοδομητικότερα τα προβλήματα των ζημιών, όλοι οι Έλληνες θα είναι ίσοι έναντι των υποχρεώσεων και η αντιμετώπιση των πάσης φύσεως ζημιών θα γίνεται πιο αντικειμενικά και πιο δίκαια.

Οι σκέψεις μας για τη λύση αυτού του προβλήματος συνοψίζονται στα εξής:

1. Να ελέγχονται από την Τροχαία τα ασφαλιστήρια συμβόλαια εάν ισχύουν σε οποιονδήποτε έλεγχο γίνεται, όχι μόνο σε περίπτωση ατυχήματος και να μην επαφίενται στο ότι υπάρχει σήμα στο παρμπρίζ.
2. Όταν προσέρχονται τα οχήματα για έλεγχο στα ΚΤΕΟ, κρατικά ή ιδιωτικά, να ελέγχονται επίσης τα ασφαλιστήριά τους από τους αρμόδιους υπαλλήλους.
3. Το Υπουργείο Συγκοινωνιών και Μεταφορών και οι υπηρεσίες των Νομαρχιών να μην παραδίδουν πινακίδες, εάν δεν έχουν τουλάχιστον το προβλεπόμενο από το Νόμο Ειδικό Σήμα Ασφάλισης του αυτοκινήτου.
4. Οι υπηρεσίες της Τροχαίας να μη δίδουν πινακίδες σε δίκυκλα, εάν δεν έχουν ασφαλιστήρια ή τουλάχιστον το προβλεπόμενο από το Νόμο Ειδικό Σήμα Ασφάλισης.

5. Επίσης, με την παράδοση του σήματος τελών κυκλοφορίας να είναι απαραίτητη και η εμφάνιση της ασφαλιστικής κάλυψης του οχήματος.

Με αυτό το σύστημα ελέγχου των ασφαλιστικών συμβολαίων αυτομάτως λύεται το μεγάλο ζήτημα της ανασφάλειας για τον καταναλωτή, το οποίο ο κλάδος μας κατ' επανάληψη έθιξε αλλά και αγωνίστηκε με ζήλο για τη λύση του. Τέλος, η λύση θα πρέπει να δίδεται μέσω των ασφαλιστικών εταιρειών – προς τις οποίες θα πρέπει να δοθούν οδηγίες – και από τα δικά μας γραφεία, δε θα πρέπει να ακυρώνουμε ασφαλιστήριο συμβόλαιο αυτοκινήτου ή δικύκλου, εάν ο ιδιοκτήτης του δε μας προσκομίζει προσωρινό σήμα της άλλης εταιρείας, η οποία ανέλαβε την κάλυψη του. Αυτή η διαδικασία δε δημιουργεί δυσκολία επιλογής από τον καταναλωτή άλλης εταιρείας- εξάλλου έχουμε όλοι αυτό το δικαίωμα- θα πρέπει όμως να εξασφαλίζει τον συνάνθρωπο μας από καθημερινούς κινδύνους, από το ανασφάλιστο όχημά του.

Μόνο έτσι θα επέλθει η τάξη και θα βοηθηθεί ο θεσμός της ιδιωτικής ασφάλισης, ώστε να καταξιωθεί στη συνείδηση του Έλληνα και να προσφέρει και όλες τις άλλες πολύτιμες υπηρεσίες που διαθέτει για την εξασφάλιση της ζωής, της υγείας και της περιουσίας του.

Αυτό το σύστημα ελέγχου των ασφαλιστηρίων συμβολαίων αυτομάτως λύεται από το επόμενο έτος, όταν καταστεί με απόφασή σας απαραίτητο να προσκομίζεται αντίγραφο του ασφαλιστηρίου στις τράπεζες ή στις εφορίες για την παραλαβή της βεβαίωσης των τελών κυκλοφορίας, ενώ ταυτόχρονα θα παρακολουθούνται και τα ακυρωμένα από τη μια εταιρεία εάν ασφαλίστηκαν σε άλλη με την προαναφερθείσα διαδικασία, δηλαδή δε θα ακυρώνεται εάν δεν προσκομίζει άλλη κάλυψη- οι ακυρώσεις εξάλλου αυτές πρέπει να παρακολουθούνται με ευθύνη των εταιρειών.

Από εσάς περιμένουμε την εξυγίανση και την εύρυθμη λειτουργία της ασφαλιστικής αγοράς προς κάθε κατεύθυνση. Ο κλάδος μας, που εμπλέκεται καθοριστικά στην ανάπτυξή της, θεωρεί ότι θα είναι η μεγαλύτερη υπηρεσία που θα προσφέρετε για να είμαστε και εμείς οι διαμεσολαβούντες σίγουροι ότι αυτά που προτείνουμε στους πελάτες μας είναι προς το συμφέρον τους.

Πιστεύουμε ότι οι σκέψεις μας αυτές ίσως σας φανούν χρήσιμες. Είμαστε στη διάθεσή σας για οποιαδήποτε διευκρίνιση ή πληροφορία.»

8.2 Ασφάλιση πυρός

Η πρώτη ασφαλιστική εταιρεία πυρός ιδρύθηκε από τον Nicolas Bardon, που ήταν κατασκευαστής κατοικιών, το 1969 και αρχικά είχε το όνομα Hand in Hand. Η εταιρεία αυτή στεγαζόταν σ' ένα κτίριο όπου αρχικά ήταν καφεενίο-ταβέρνα, το Lloyd.

8.2.1 Προϋποθέσεις κάλυψης ενός κινδύνου από πυρκαγιά

1. Ο κίνδυνος πρέπει να είναι κοινός για μεγάλο αριθμό πραγμάτων π.χ. όλα τα κτίρια του δήμου Αθηνών. Όσο μεγαλύτερος είναι ο αριθμός των κινητών και των ακίνητων πραγμάτων, τα οποία είναι δυνατό να πληγούν από πυρκαγιά, τόσο περισσότερος ασφαλισμός είναι και ο κίνδυνος.

2. Η πραγματοποίηση του κινδύνου πρέπει να προκαλεί ζημιά της οποίας η διαπίστωση να είναι εύκολη δηλαδή το μέγεθος της ζημιάς να μπορεί να προσδιοριστεί αντικειμενικά και με ευχέρεια.

3. Η ζημιά από πυρκαγιά να είναι απρόβλεπτη. Αυτό σημαίνει ότι αν μπορεί να προβλεφθεί και να αποτραπεί κι αυτό δε συμβεί τότε δεν αποτελεί ασφαλισίμο κίνδυνο. Τέτοια περίπτωση αποτελεί η ζημιά που προέρχεται από εμπρησμό.

4. Ανεξαρτησία των ασφαλισμένων κινδύνων. Αυτό σημαίνει ότι η πυρκαγιά που μπορεί να προκληθεί σε ένα ακίνητο δεν πρέπει να επηρεάσει την πιθανότητα πυρκαγιάς ενός άλλου ακινήτου. Για να αποτραπεί αυτό επιδιώκεται να γίνεται ασφάλιση μεμονωμένων οικοδομημάτων.

5. Η πραγματοποίηση του κινδύνου είναι σταθμητή. Αυτό σημαίνει ότι μπορεί να προβλεφθεί. Χρησιμοποιούνται μάλιστα και στατιστικοί πίνακες πυρκαγιάς οι οποίοι συντάσσονται μετά από συγκέντρωση στοιχείων ζημιογόνων γεγονότων.

6. Νομισματική σταθερότητα. Είναι απαραίτητη σε ορισμένες κυρίως περιπτώσεις όπου μεταξύ του ζημιογόνου γεγονότος και της εκκαθάρισης της αποζημίωσης μεσολαβεί αρκετά μεγάλο χρονικό διάστημα.

8.2.2 Απαραίτητα στοιχεία για τη συμπλήρωση της αίτησης

Ονοματεπώνυμο και διεύθυνση εάν πρόκειται για κατοικία ή επωνυμία και έδρα εάν πρόκειται για επιχείρηση. Επίσης πρέπει να δηλώνεται το επάγγελμα του ιδιοκτήτη, το ποσό που θέλει να ασφαλιστεί και την ακριβή τοποθεσία του ακινήτου. Τέλος τα υλικά με τα οποία είναι κατασκευασμένο το ακίνητο, τα επαγγέλματα που ασκούνται μέσα σε αυτό καθώς και τα εμπορεύματα που βρίσκονται εντός αυτού. Αν τα στοιχεία αυτά δεν δηλωθούν είτε εσκεμμένα είτε από παράληψη τότε ο ασφαλιζόμενος δεν δικαιούται αποζημίωση σε περίπτωση ζημιάς. Τα στοιχεία αυτά είναι ιδιαιτέρως σημαντικά όταν πρόκειται για εύφλεκτα υλικά ή για επαγγέλματα που μπορεί να προκαλέσουν πιο εύκολα τον κίνδυνο. Επίσης πρέπει να δηλώνονται οποιεσδήποτε μεταβολές στον κίνδυνο. Δηλαδή πρέπει να αναφέρονται στην εταιρεία όλες οι μεταβολές που μπορεί να αυξήσουν την πιθανότητα του κινδύνου, π.χ. προσθήκη εύφλεκτων υλικών ή άσκηση επαγγελμάτων όπως π.χ. ηλεκτρολογικές εγκαταστάσεις. Σε αντίθετη περίπτωση η εταιρία δεν υποχρεούται σε αποζημίωση.

Η εταιρία έχει το δικαίωμα να επιθεωρεί τα ασφαλιζόμενα αντικείμενα ιδιαίτερα πριν αποδεχθεί την πρόταση ασφάλισης π.χ. ένα εργοστάσιο που κατασκευάζει τέντες για να δεχτεί να το ασφαλίσει πρέπει να έχει σύστημα πυρασφάλειας. Έτσι πριν αποδεχτεί τους όρους ασφάλισης μπορεί να κάνει ένα έλεγχο για να το επιβεβαιώσει.

Η αποζημίωση δίνεται με βάση το ασφαλιστήριο και τις πρόσθετες πράξεις που μπορεί να έχουν γίνει σε αυτό. Η καθυστέρηση της πληρωμής κάποιας δόσης περισσότερο από 30 ημέρες συντελεί στην ακύρωση του συμβολαίου. Όπως και σε όλες τις υπόλοιπες ασφάλειες έτσι κι εδώ τα ασφάλιστρα προπληρώνονται.

Αν το ίδιο αντικείμενο είναι ασφαλισμένο και σε άλλη ασφαλιστική εταιρία πρέπει να δηλώνεται κατά την υπογραφή της σύμβασης. Σ' αυτήν την περίπτωση η αποζημίωση μπορεί να δίνεται είτε από κοινού είτε με όποιο άλλο τρόπο έχει συμφωνηθεί.

Σε οποιαδήποτε μεταβολή γίνει πάνω στην κυριότητα των ασφαλιζόμενων αντικειμένων είτε από διαδοχή είτε από πτώχευση είτε από αναγκαστική διαχείριση στα περιουσιακά στοιχεία του ασφαλιζομένου η εταιρία πρέπει να

ενημερώνεται μέσα σε πέντε ημέρες αλλιώς δεν έχει καμία υποχρέωση να δώσει αποζημίωση. Σε αντίθετη περίπτωση η ασφαλιστική εταιρεία καταβάλλει αποζημίωση που δεν ξεπερνά το μισό των συμφωνηθέντων ασφαλιστρών.

**« Ενδεικτικό έντυπο αιτήσεως ασφαλίσεως
πυρός »**

ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΔΡΑ: Α. ΣΥΓΓΡΟΥ 163, 171 21 Ν. ΣΜΥΡΝΗ ΤΗΛ: 210 93 79 100, 210 93 11 675, 210 93 11 777 - FAX: 210 93 50 421 ΑΝΩ. ΚΑΤΑΡΤΙΣ. ΔΙΕΥ. ΚΑΕ ΤΕΡΕΑ ΑΝΑΕ: 1501063061		ΠΡΟΤΑΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΦΩΤΙΑΣ		ΛΟΓΙΣΜΟΣ ΑΓΡΟΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ Α.Ε.: 8105 ΑΡ. ΣΥΧ: 17221138 ΚΩΔ. ΣΥΝΕΤ: ΑΡΙΘ. ΠΡΟΤΑΣΗΣ ΚΕΙΜΕΝΟ: 5 - ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ ΕΥΡΩ	
ΣΥΝΕΡΓΑΤΗΣ		ΚΩΔΙΚΟΣ		ΑΡΙΘ. ΑΣΦΙΡΙΟΥ:	
ΤΡΟΠΟΣ ΠΛΗΡΩΜΗΣ		ΚΟΙΝΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΣΦΙΡΙΟΥ:		ΑΡΙΘ. ΔΟΓ/ΣΜΟΥ ή ΚΑΡΙΕΛΛΑΣ	
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ		ΤΡΑΠΕΖΑ		ΥΠΟΚ/ΜΑ	
ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ		ΜΕΧΡΙ ΤΟ ΜΕΣΗΜΕΡΙ ΔΡΑ 12.00 ΤΗΣ		ΚΩΔΙΚΟΣ	
ΑΙΩΟ ΤΟ ΜΕΣΗΜΕΡΙ ΔΡΑ 12.00 ΤΗΣ		ΜΕΧΡΙ ΤΟ ΜΕΣΗΜΕΡΙ ΔΡΑ 12.00 ΤΗΣ		ΠΑΡΩΜΗ ΚΑΒΕ (ΕΤΟΣ, ΕΣΑΜΗΝΟ, ΤΡΙΜΗΝΟ)	
ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΛΗΠΤΗ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ					
ΕΠΩΝΥΜΟ ή ΕΠΩΝΥΜΙΑ		ΟΝΟΜΑ		ΠΑΤΡΩΝΥΜΟ	
ΑΡΙΘ.		ΣΥΝΟΙΚΙΑ ή ΤΟΠΟΘΕΣΙΑ		ΠΟΛΗ ή ΧΩΡΙΟ	
ΟΔΟΣ		ΤΑΧ. ΚΩΔ.		ΤΗΛΕΦΩΝΟ	
ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΣΦΑΛΙΖΟΜΕΝΟΥ (Αν ο ασφαλιζόμενος είναι διαφορετικός από τον λήπτη της ασφάλισης)					
ΕΠΩΝΥΜΟ ή ΕΠΩΝΥΜΙΑ		ΟΝΟΜΑ		ΠΑΤΡΩΝΥΜΟ	
ΑΡΙΘ.		ΣΥΝΟΙΚΙΑ ή ΤΟΠΟΘΕΣΙΑ		ΠΟΛΗ ή ΧΩΡΙΟ	
ΟΔΟΣ		ΤΑΧ. ΚΩΔ.		ΤΗΛΕΦΩΝΟ	
ΤΟΠΟΘΕΣΙΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥ					
ΟΔΟΣ		ΑΡΙΘ.		ΣΥΝΟΙΚΙΑ ή ΤΟΠΟΘΕΣΙΑ	
ΠΟΛΗ ή ΧΩΡΙΟ		ΤΑΧ. ΚΩΔ.		ΝΟΜΟΣ	
ΥΛΙΚΑ ΚΑΤΑΣΚΕΥΗΣ ΟΙΚΟΔΟΜΗΣ		ΧΡΗΣΗ ΟΙΚΟΔΟΜΗΣ		ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	
ΕΣΤΕΙΟΤΟΥ ΟΙΚΟΔΟΜΗΣ		ΥΠΟΓΕΙΟ		ΕΤΟΣ ΚΑΤΑΣΚΕΥΗΣ ΤΗΣ ΟΙΚΟΔΟΜΗΣ	
ΕΣΤΕΙΟΤΟΥ ΟΙΚΟΔΟΜΗΣ		ΙΣΟΓΕΙΟ		ΣΕ ΠΟΙΟ ΜΕΡΟΣ ΤΗΣ ΟΙΚΟΔΟΜΗΣ ΒΡΙΣΚΟΝΤΑΙ ΤΑ ΑΣΦΑΛΙΖΟΜΕΝΑ	
ΟΡΟΦΗΣ ΟΙΚΟΔΟΜΗΣ		ΟΡΟΦΟΙ		ΓΕΙΤΟΝΙΚΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ	
ΣΚΕΛΕΤΟΥ ΟΡΟΦΗΣ		ΑΡΙΘ. ΟΡΟΦΩΝ		ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΓΕΙΟΥ	
ΙΣΤΟΡΙΚΟ ΣΗΜΙΩΝ (ΕΤΟΣ, ΠΟΣΟ, ΑΙΤΙΑ)					
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΑΣΦΑΛΙΖΟΜΕΝΩΝ ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΩΝ					
ΑΣΦΑΛ. ΠΟΣΑ ΕΥΡΩ					
ΠΡΟΣΒΕΤΕΣ ΚΑΛΥΨΕΙΣ					
Ο υπογράφων την παρούσα πρόταση ασφάλισης δηλώνει ρητά και ανεπιφύλακτα προς την ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ Α.Ε. ότι:					
1) Έλαβα πλήρη αντίγραφο των Γενικών και Ειδικών Όρων του Ασφαλιστηρίου Φωτιάς από την Εταιρεία, η οποία με ενημέρωσε αναλυτικά σχετικά με το περιεχόμενο, την έννοια και τις εξαιρέσεις τους, που αποδέχομαι πλήρως και δεσμοί να ασφαλισθώ σύμφωνα με αυτούς.					
2) Μου παραδόθηκε από την Εταιρεία ενημερωτικό έντυπο με τις πληροφορίες που προβλέπονται από το άρθρο 4 παρ. 2 περ. Η του Ν.Δ. 490/1970 και, όπως ενημερώθηκα από την Εταιρεία, εφάρμοστο δικαίωμα στην σύμβαση ασφάλισης θα είναι το ελληνικό και δικαιούμαι να υποβάλλω εγγράφως προς την Εταιρεία με συστημένη επιστολή στην έδρα της (Α. Συγγρού 163, Νέα Σμύρνη, 171 21) αιτήματα και παραπόνια, για τα οποία θα λαμβάνω απάντηση εντός 30 ημερών από τη λήψη της επιστολής από την Εταιρεία.					
3) Η Εταιρεία με ενημέρωσε για το προβλεπόμενο στο νόμο δικαίωμά μου προς εναντίωση, την προθεσμία άσκησης του και τις επερχόμενες με την άσκηση του συνέπειες και μου παρέδωσε το σχετικό έντυπο δήλωσης εναντίωσης (ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ 1).					
4) Η Εταιρεία με ενημέρωσε για το δικαίωμά μου να αποδεχθεί την προτεινόμενη ασφάλιση, παρεκκλίνοντας από τους όρους που περιέχει η παρούσα πρόταση ασφάλισης, που υποβάλλω, και με ενημέρωσε για το δικαίωμά μου να εναντιωθώ στο Ασφαλιστήριο στην περίπτωση αυτή εγγράφως μέσα σε προθεσμία ενός μηνός από την παραλαβή του και μου παρέδωσε το σχετικό έντυπο δήλωσης εναντίωσης (ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ 2).					
5) Όλες οι παραπάνω δηλώσεις μου είναι αληθείς και δεν απέκρυψα, δεν αποσιώπησα και δεν παραποιήσα οποιοδήποτε στοιχείο ή περιστατικό το οποίο είναι σημαντικό για την εκτίμηση του κινδύνου από την Εταιρεία.					
Υπέργραφα την παρούσα πρόταση ασφάλισης και έλαβα αντίγραφο αυτής σήμερα στις (ημερομηνία)					
Ο ΠΡΟΤΕΙΝΩΝ (ΛΗΠΤΗΣ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ)					
ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ					
Ο ΠΑΡΑΛΑΒΩΝ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ Α.Ε.					
(ΔΕΝ ΙΣΧΥΕΙ ΩΣ ΑΠΟΔΟΧΗ ΤΗΣ ΠΑΡΟΥΣΑΣ ΠΡΟΤΑΣΗΣ)					

8.2.3 Σε ποιες περιπτώσεις δεν καλύπτεται η ζημιά

1. Σε ζημιές από πόλεμο, εμφύλιο πόλεμο, επαναστάσεις, πραξικοπήματα κτλ.
2. Από τρομοκρατικές ενέργειες.
3. Από πυρηνικά όπλα και ραδιενεργό μόλυνση.
4. Από διαταγή οποιασδήποτε αρχής πχ στην περίπτωση που κάποιος δικαστικός λειτουργός διατάζει να καεί ένα κτίριο για λόγους κοινής ωφέλειας.
5. Από ελάττωμα έμφυτο που υπήρχε μέσα στο ίδιο το αντικείμενο.
6. Από σεισμό, ηφαιστειακή έκρηξη ή οποιαδήποτε γεωλογική διαταραχή. Το κτίριο μπορεί να καλυφθεί από σεισμό αλλά αυτή η κάλυψη είναι ξεχωριστή.
7. Σε περίπτωση που είναι στο κτίριο αποθηκευμένα εύφλεκτα υλικά (πετρέλαιο, βενζίνη κτλ) εκτός κι αν υπάρχει ειδικός όρος στο συμβόλαιο.
8. Από κλοπή ή εξαφάνιση αντικειμένων που έγιναν κατά τη διάρκεια της πυρκαγιάς είτε και μετά από αυτή. Αυτό συμβαίνει για να αποφεύγονται οι υπερβολικές απαιτήσεις από τους ασφαλιζομένους που θα μπορούσαν να ζητούν αποζημίωση και για αντικείμενα που δεν υπήρχαν μέσα στο κτίριο.

8.2.4 Αντικείμενα που αποκλείονται από την ασφάλιση πυρός

1. Έγγραφα, τίτλοι, ομόλογα, τραπεζικές επιταγές, λαχεία, δελτία ΠΡΟΠΟ, πολύτιμα μέταλλα και κάθε είδους αντικείμενα που θα μπορούσαν να καταστραφούν εσκεμμένα από φωτιά και δεν θα μπορούσε να υπολογιστεί η αντικειμενική τους αξία,
2. Εκρηκτικές ή εμπρηστικές ύλες,
3. Συλλογές από σπάνια αντικείμενα πχ συλλογές από σπάνια γραμματόσημα που η αξία τους είναι μη υπολογίσιμη.

8.2.5 Ποιες οι υποχρεώσεις του ασφαλιζομένου σε περίπτωση ζημιάς από πυρκαγιά;

1. Να ειδοποιήσει αμέσως την πυροσβεστική,
2. Να χρησιμοποιήσει όλα τα δυνατά μέσα για να σβήσει την πυρκαγιά,
3. Να λάβει όλα τα κατάλληλα μέτρα για να εμποδίσει την αύξηση της ζημιάς, και
4. Μέσα σε τρεις μέρες να κάνει την ακριβή δήλωση στην ασφαλιστική εταιρεία για τα αίτια του ατυχήματος, τη διάρκεια που είχε, τα αντικείμενα που έχουν καταστραφεί κτλ. η εταιρία έχει κάθε δικαίωμα να κάνει τη δική της έρευνα για τα ακριβή αίτια του ατυχήματος.

8.2.6 Διαδικασία σε περίπτωση που ασφαλιστική εταιρεία και ασφαλιζόμενος διαφωνούν για την αποζημίωση.

Σε περίπτωση που τα μέρη διαφωνούν το ποσό της αποζημίωσης προσδιορίζεται ή δικαστικά ή με διαιτησία. Στη διαιτησία ορίζεται ένας διαιτητής από κάθε μέρος και ένας επιδιαιτητής. Το αντικείμενο της διαιτησίας είναι: **α)** η αιτία από την οποία προήλθε το ατύχημα, **β)** η περιγραφή του χώρου που έγινε το ατύχημα, **γ)** η δαπάνη που είναι απαραίτητη για την ανοικοδόμηση ή την επισκευή των μερών που καταστράφηκαν, **δ)** την αξία που είχαν τα αντικείμενα πριν τη ζημιά κτλ. πριν τελειώσει η διαιτησία ο ασφαλιζόμενος δεν έχει το δικαίωμα να κάνει αγωγή εναντίον της ασφαλιστικής εταιρίας. Όταν δεν υπάρχει αμφισβήτηση της εταιρίας για την ύπαρξη υποχρέωσης της για αποζημίωση του ασφαλιζομένου, τότε η αποζημίωση δίνεται στα γραφεία της μέσα σε εύλογο χρονικό διάστημα.

8.2.7 Υπολογισμός αποζημίωσης

Παράδειγμα

Ένα σπίτι έχει 40.000 € σαν οικοδομή και 10.000 € σαν περιεχόμενο. Το σπίτι αυτό είναι ασφαλισμένο για 20.000 € στην οικοδομή και 5.000 € σαν περιεχόμενο. Αν πάθει μια ζημιά 10.000 € η οικοδομή και 5.000 € το περιεχόμενο πόση αποζημίωση θα πάρει;

$$\text{Αποζημίωση} = \text{ζημιά} \times \frac{\text{ασφαλιστικό ποσό}}{\text{πραγματική αξία}}$$

Σύμφωνα με τον παραπάνω τύπο:

$$\text{Αποζημίωση} = 10.000 \times 20.000 / 40.000 = 5.000 \text{ €}$$

θα πάρει για την οικοδομή και

$$\text{Αποζημίωση} = 5.000 \times 5.000 / 10.000 = 2.500 \text{ €}$$

θα πάρει για το περιεχόμενο.

Εφόσον λοιπόν το σπίτι ήταν υπασφαλισμένο και η αποζημίωση που θα πάρει θα είναι μικρότερη και από την πραγματική αξία της ζημιάς.

Τέλος απαλλαγή είναι το ποσό που συμφωνείτε να μείνει εις βάρος του ασφαλιζόμενου, δηλαδή το ποσό που σε περίπτωση ζημιάς θα το πληρώσει μόνος του ο ασφαλιζόμενος και δεν θα ζητήσει αποζημίωση από την ασφαλιστική εταιρία. Σκοπός αυτής της ρύθμισης είναι να κάνει πιο οικονομικό το ασφάλιστρο και να απαλλάξει την ασφαλιστική εταιρία από μικροζημιές.

8.3 Ασφάλιση κλοπής

Γενικοί όροι

Στις ασφαλίσεις κλοπής γίνεται διάκριση στις κατοικίες μονίμου διαμονής και προσωρινής διαμονής. Η διάκριση αυτή επηρεάζει άμεσα το ύψος της ασφαλιστικής κάλυψης. Το ποσό των ασφαλίστρων το επηρεάζει επίσης η ύπαρξη ή μη θυρωρού στο κτίριο.

Δεν γίνεται αποδεκτός ο κίνδυνος εάν η κατοικία παραμένει ελεύθερη κατά τη διάρκεια ενός μεγάλου μέρους της ασφαλιστικής περιόδου (2 μήνες).

8.3.1 Παράγοντες που επηρεάζουν τη ζήτηση στον κλάδο κλοπής

1. **Εγκληματικότητα.** Όσο αυξάνεται η εγκληματικότητα τόσο περισσότερο αυξάνεται και η πιθανότητα για κλοπή και επομένως αυξάνεται και η ζήτηση για ασφάλιση κλοπής.
2. **Αύξηση βιοτικού επιπέδου.** Εφόσον το βιοτικό επίπεδο βελτιώνεται, λογικό είναι να αυξάνονται και όλες οι παροχές που θα κάνουν πιο εύκολη και πιο ασφαλή τη ζωή μας.
3. **Η δεύτερη κατοικία.** Όλο και περισσότεροι άνθρωποι έχουν μια δεύτερη κατοικία που δεν την χρησιμοποιούν ως κύρια (εξοχικό). Η κατοικία αυτή συνήθως ασφαρίζεται γιατί εφόσον για μεγάλα χρονικά διαστήματα παραμένει άδεια είναι πιο εύκολο θύμα κλοπής.
4. **Η ανεπάρκεια στα μέτρα προστασίας.** Αυτό απευθύνεται στην μειωμένη αποδοτικότητα της ελληνικής αστυνομίας. Και
5. **Το πλαστικό χρήμα.** Κατά κύριο λόγο αναφερόμαστε στις χρηματοποστολές.

8.3.2 Τιμολόγηση ασφαλίστρων

Το βασικό στοιχείο που υπολογίζεται στην τιμολόγηση του κινδύνου είναι η σχέση αποζημιώσεων/ ασφαλιζόμενης αξίας. Οι κυριότεροι συντελεστές διαμόρφωσης της είναι: **α)** το διαχειριστικό κόστος (έξοδα για τη λειτουργία του

συμβολαίου), **β)** οι προμήθειες των ασφαλιστών, **γ)** το κέρδος που πρέπει να αποκομισθεί και **δ)** η σχέση αποζημιώσεων / ασφαλισμένης αξίας

8.3.3 Βασικές κατηγορίες πελατών που απευθύνονται οι εταιρίες του κλάδου κλοπής

1. κατοικίες
2. Μικροί και μεσαίοι εμπορικοί κίνδυνοι (καταστήματα, γραφεία, μικρές επιχειρήσεις)
3. Χρηματοκιβώτια
4. Χρηματοποστολές (κάλυψη εταιριών security).

8.3.4 Ασφαλιστικά κίνητρα των πελατών είναι

1. Ασφάλεια
2. Οικονομία αγοράς μιας και η ασφάλιση κλοπής είναι από τις πιο οικονομικές καλύψεις
3. Η ηρεμία και η σιγουριά που του προσφέρει μια τέτοιου είδους ασφάλιση.

8.3.5 Ποιοι παράγοντες επηρεάζουν τις αγοραστικές αποφάσεις των πελατών;

1. Ενημέρωση του πελάτη για την πραγματοποίηση μιας κλοπής σε αντίστοιχη ομάδα πελατών π.χ. υπέστη κλοπή το σπίτι του γείτονα.
2. Διαφήμιση
3. Εμπιστοσύνη στον άνθρωπο που θα ασφαλιστούν

8.3.6 Πως υπολογίζονται τα ασφάλιστρα

Λαμβάνονται υπόψη παράγοντες όπως:

1. **Τοπική εγκληματικότητα.** Υπάρχουν πίνακες οι οποίοι αναφέρουν τα ποσοστά εγκληματικότητας ανά μέγεθος πληθυσμού.
2. **Τοποθεσία του κινδύνου.** Όσο πιο απομονωμένο είναι το κτίριο που ασφαρίζεται τόσο πιο αυξημένα είναι τα ασφάλιστρα.
3. **Το είδος του χώρου** εντός του οποίου βρίσκονται τα ασφαλιζόμενα αντικείμενα.
4. **Το είδος των ασφαλιζόμενων αντικειμένων** και
5. **Ειδικούς τύπους συμβολαίων** που μπορεί να επιδέχονται κάποια ποσά έκπτωσης.

8.4 Ασφάλιση θαλάσσιων μεταφορών

8.4.1 Ιστορική Αναδρομή

Αν και η ιδέα της ασφάλισης άρχισε να κυοφορείται από την εποχή των Ρωμαίων, τα πρώτα στοιχεία για την ύπαρξη της θαλάσσιας ασφάλισης εμφανίζονται το 15^ο αιώνα. Πριν από την εμφάνιση της ασφάλισης στην σημερινή της μορφή, υπήρχαν στις παραθαλάσσιες περιοχές, έθιμα και συνήθειες σύμφωνα με τις οποίες οι πλοιοκτήτες ασφάλιζαν τα πλοία τους και το φορτίο που βρισκόταν πάνω σ' αυτά. Η Αγγλία είναι η χώρα που αναπτύχθηκαν οι μεγαλύτερες ναυτικές ασφάλειες του κόσμου. Οι θαλάσσιοι κίνδυνοι έδωσαν μεγάλη προώθηση στη θαλάσσια ασφάλιση για την εξουδετέρωση των συνεπειών από αυτούς. Για το λόγο αυτό οι κίνδυνοι αυτοί συντέλεσαν στην εμφάνιση της θαλάσσιας ασφάλισης πολύ νωρίτερα από την χερσαία ασφάλιση. Στη σημερινή εποχή το ένα σκέλος της

θαλασσοασφαλιστικής αγοράς αποτελεί το Lloyd's και το άλλο οι διάφορες ανεξάρτητες ασφαλιστικές εταιρίες.

Lloyds

Πριν από την ίδρυση μετοχικών εταιριών οι ασφαλιστικές εργασίες γινόταν κυρίως σε μέρη που συγκεντρώνονταν οι ενδιαφερόμενοι (έμποροι, εφοπλιστές, πλοιοκτήτες, κτλ). Ένα από αυτά τα μέρη που βρισκόταν στο Λονδίνο, ήταν το καφενείο που άνηκε στον Edward Lloyd. Από το 1871 δημιουργήθηκε η πρώτη παγκοσμίου φήμης οργάνωση (Corporation of Lloyd's).

8.4.2 Βασικά χαρακτηριστικά

- ✚ Ο ασφαλιστής ευθύνεται με ολόκληρη την περιουσία του για το μέχρι της συμμετοχής του ποσό. Δηλαδή κάθε μέλος των Lloyd's ευθύνεται με όλα του τα περιουσιακά στοιχεία για την ακριβή εκπλήρωση των υποχρεώσεων που ανέλαβε με το ασφαλιστήριο συμβόλαιο. Είναι συνεπώς η ευθύνη του απεριόριστη.
- ✚ Η εταιρεία λειτουργεί με το σύστημα των συνδικάτων. Σύμφωνα μ' αυτό ο αριθμός των ασφαλιστών οργανώνεται σε ομάδα η οποία έχει έναν επικεφαλής (Underwriting agent) που αναλαμβάνει την ασφάλιση κινδύνων και δεσμεύει τους ασφαλιστές που συνιστούν την ομάδα πάνω στη βάση της ατομικής ευθύνης.
- ✚ Το σύνολο των εισπραττομένων ασφαλίσεων κατατίθεται σε ειδικό λογαριασμό που υπόκειται σε ετήσιο έλεγχο από ορκωτούς λογιστές και εγκρίνεται από το Αγγλικό Υπουργείο Εμπορίου.
- ✚ Κάθε ασφαλιστής είναι υποχρεωμένος να καταθέτει ποσοστό του εισοδήματός του από τα ασφάλιστρα σε κεντρικό λογαριασμό ο οποίος αποβλέπει στη συγκέντρωση κεφαλαίων διαθέσιμων για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων οποιουδήποτε μέλους, που παρά τις παραπάνω εγγυήσεις δεν είναι σε θέση να ανταποκριθεί στις υποχρεώσεις του έναντι των ασφαλιζομένων και
- ✚ Οι ασφαλιστές των Lloyd's μπορούν κατά την προσωπική τους κρίση να αναλαμβάνουν πάσης φύσεως κινδύνους υπό όρους και

ασφάλιστρα τις εκτίμησής τους, χωρίς να δεσμεύονται από συμφωνίες με ασφαλιστικές εταιρίες ή κοινά τιμολόγια.

8.4.3 Αντικείμενα Ασφάλισης

Σύμφωνα με τον εμπορικό νόμο αντικείμενα ασφάλισης μπορεί να είναι:

1. **Το πλοίο:** με τον όρο πλοίο δεν εννοούμε μόνο το σκάφος αλλά και τα εξαρτήματα του (δεν περιλαμβάνεται το φορτίο). Σε περίπτωση που το πλοίο δεν έχει ακόμα κατελκύει ασφαρίζεται μόνο με χερσαία ασφάλιση.

2. **Ο ναύλος:** ναύλος λέγεται το ποσό των χρημάτων που καταβάλλεται σαν αντιπαροχή για την μεταφορά ανθρώπων ή εμπορευμάτων με το πλοίο. Η ασφάλιση αυτή αφορά κυρίως τα εμπορεύματα που η εξόφληση για τη μεταφορά τους γίνεται εφόσον αυτά παραδοθούν. Στην αντίθετη περίπτωση βρίσκεται ο ναύλος των επιβατών που δίνεται προκαταβολικά (κοπή εισιτηρίου πριν από ταξίδι).

3. **Τα φορτωμένα πράγματα:** σ' αυτά περιλαμβάνονται εκτός από τις αποσκευές των επιβατών και οι αποσκευές του πληρώματος και ασφαρίζονται είτε από αυτούς που κάνουν την εκφόρτωση είτε και από τους ίδιους τους κατόχους των αποσκευών.

4. **Οι αβαρίες:** ο ασφαλιστής αναλαμβάνει την ευθύνη για ζημιές που προέρχονται από προσάραξη, βύθιση, πυρκαγιά ή σύγκρουση. Ειδικές ρυθμίσεις γίνονται από όλες τις ασφαλιστικές εταιρίες για τα στενά περάσματα όπως η Διώρυγα του Παναμά, η Διώρυγα του Σουέζ κτλ. ίδιου τύπου ρυθμίσεις υπάρχουν και για τους ποταμούς π.χ. Δούναβης.

5. **Το προσδοκώμενο κέρδος των εμπορευμάτων:** ο ασφαλιστής έχει την υποχρέωση να αποζημιώσει με το ποσό που έχει συμφωνηθεί τον ασφαλιζόμενο, αν τα εμπορεύματα δεν έφθασαν στον τόπο προορισμού και ο ασφαλιζόμενος δεν καταφέρει να πάρει το κέρδος που είχε προβλέψει από την πώλησή τους.

6. **Κάθε άλλο πράγμα:** σ' αυτή την περίπτωση περιλαμβάνεται κάθε πράγμα που εκτιμάται σε χρήματα και είναι εκτεθειμένο σε θαλάσσιους κινδύνους, αλλά και κάθε απώλεια που προέρχεται από ασθένεια ή τραυματισμό οποιουδήποτε μέλους του πληρώματος.

8.4.4 Είδη Ασφάλισης

1. **Ασφάλιση Περιορισμένη και Απεριόριστη:** περιορισμένη ονομάζεται η ασφάλιση κατά την οποία το φορτίο ασφαρίζεται για ορισμένο κίνδυνο και συγκεκριμένο ποσό π.χ. ασφάλιση κατά κινδύνων ναυαγίου μόνο από φωτιά ή σύγκρουση. Απεριόριστη είναι η ασφάλιση με την οποία το φορτίο ασφαρίζεται για κάθε είδους κίνδυνο και για κάθε ύψος ποσού.

2. **Ασφάλιση Ολική ή Μερική:** με την ολική ασφάλιση καλύπτεται ολόκληρη η αξία των μεταφερόμενων εμπορευμάτων ενώ με την μερική καλύπτεται και αποζημιώνεται μέρος της αξίας αυτών. Παρατηρούμε λοιπόν στη δεύτερη περίπτωση ότι ισχύει το καθεστώς της υπασφάλισης.

3. **Ασφάλιση Απροσδιορίστου Πλοίου:** η ασφάλιση αυτή γίνεται στην περίπτωση που ο έμπορος δεν γνωρίζει με ποιο πλοίο θα μεταφέρει τα προϊόντα του. Είναι υποχρεωμένος από τη στιγμή που θα μάθει με ποιο πλοίο θα γίνει η μεταφορά να το ανακοινώσει στην ασφαλιστική εταιρία.

4. **Ασφάλιση Κυμαινόμενη ή Συνδρομή:** είναι η ασφάλεια κατά την οποία κάποιος ασφαρίζει όλα τα εμπορεύματα ορισμένου είδους ή αξίας τα οποία θα πάρει ή θα στείλει φορτωμένα σε οποιοδήποτε πλοίο αλλά μέσα σε ορισμένο χρόνο ή για ορισμένα ταξίδια. Η ασφάλιση αυτή μπορεί να είναι περιορισμένης ή απεριόριστης ευθύνης.

5. **Ασφάλιση κατά χρόνο:** τέτοιου είδους ασφάλιση έχουμε όταν η διάρκεια αυτής είναι σαφώς προσδιορισμένη με τον καθορισμό της χρονικής περιόδου κατά την οποία θα ισχύσει αυτή χωρίς να προσδιορίζεται το ασφαλισμένο ταξίδι του πλοίου. Η ασφάλιση ισχύει και στην περίπτωση που το ατύχημα γίνει μετά την λήξη της αλλά οφείλεται σε αίτια που υπήρξαν πριν από αυτή π.χ. η βύθιση ενός πλοίου που συμβαίνει μετά τη λήξη της ασφάλισης του αλλά οφείλεται σε μια θαλασσοταραχή που συνάντησε λίγες ώρες πριν από αυτή. Η ασφάλεια δεν ισχύει αν το πλοίο βρίσκεται σε ταξίδι κατά την λήξη της και δεν έχει προλάβει να επιστρέψει στο λιμάνι. Στην περίπτωση αυτή η διάρκεια της ασφάλισης μπορεί να επεκταθεί αν πληρωθούν τα επιπλέον ασφαλιστρα.

6. **Ασφάλιση κατά ταξιδιού:** ασφαρίζεται το πλοίο ή το ταξίδι χωρίς να προσδιορίζεται ο χρόνος έναρξης ή λήξης αυτού. Η εταιρία ευθύνεται επίσης

αν καθυστέρησε το ξεφόρτωμα του πλοίου λόγω απεργίας ή ανωτέρας βίας. Στις ευθύνες της εταιρίας είναι ακόμα και η στάση που θα κάνει το πλοίο σε κάποιο ενδιάμεσο λιμάνι για να επισκευαστεί.

7. **Ασφάλιση κατά Περιοχή Πλεύσης:** η ασφαλιστική εταιρία μπορεί να προσδιορίσει τα χωρικά ύδατα μέσα στα οποία μπορεί να κινείται το πλοίο π.χ. Μεσόγειο και Αιγαίο χωρίς να περιλαμβάνονται και τα παράλια της Τουρκίας.

8.5 Ασφάλιση περιουσίας

8.5.1 Έκθεση της Επιτροπής Ασφάλισης Περιουσίας για την περίοδο 1993-2004 – ανάλυση των φυσικών φαινομένων στην ιδιωτική ασφάλιση.

Από τα διαθέσιμα στατιστικά στοιχεία των δηλωθεισών ασφαλισμένων ζημιών λόγω ισχυρών φαινομένων που έπληξαν τη χώρα μας κατά τη χρονική περίοδο 1993-2004 προέκυψαν χρήσιμα συμπεράσματα . Τα συμπεράσματα αυτά περιλαμβάνονται σε έκθεση της Επιτροπής Ασφάλισης Περιουσίας, η οποία αναφέρει τα εξής:

Είναι εμφανές ότι η επέλευση ισχυρών φυσικών φαινομένων δεν αποτελεί σπάνιο γεγονός στην Ελλάδα .Οι ισχυρές βροχοπτώσεις αποτελούν το φαινόμενο με την υψηλότερη συχνότητα εμφάνισης. Παρόλα αυτά οι σεισμοί προκάλεσαν το 55% των συνολικών ασφαλισμένων ζημιών λόγω ισχυρών φυσικών φαινομένων , κυρίως εξαιτίας του σεισμού 1999 .Λόγω της συχνότητας του φαινομένου ισχυρών βροχοπτώσεων, κρίθηκε σκόπιμη η περαιτέρω ανάλυση των στατιστικών στοιχείων σχετικά με το φαινόμενο αυτό. Όπως προκύπτει από τα διαγράμματα , ισχυρές βροχοπτώσεις πλήττουν τη χώρα μας σχεδόν κάθε χρόνο με σημαντικές επιπτώσεις για τον κλάδο περιουσίας .

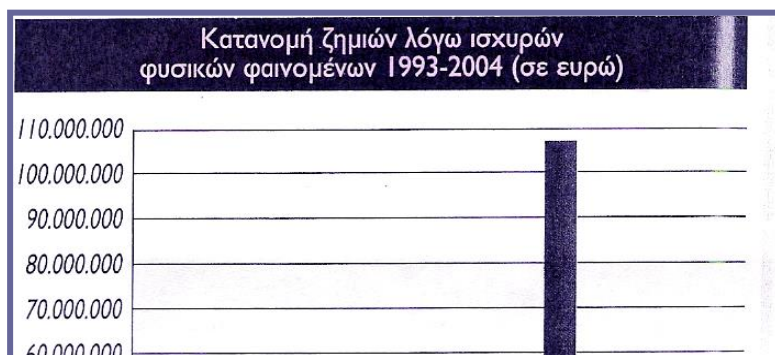
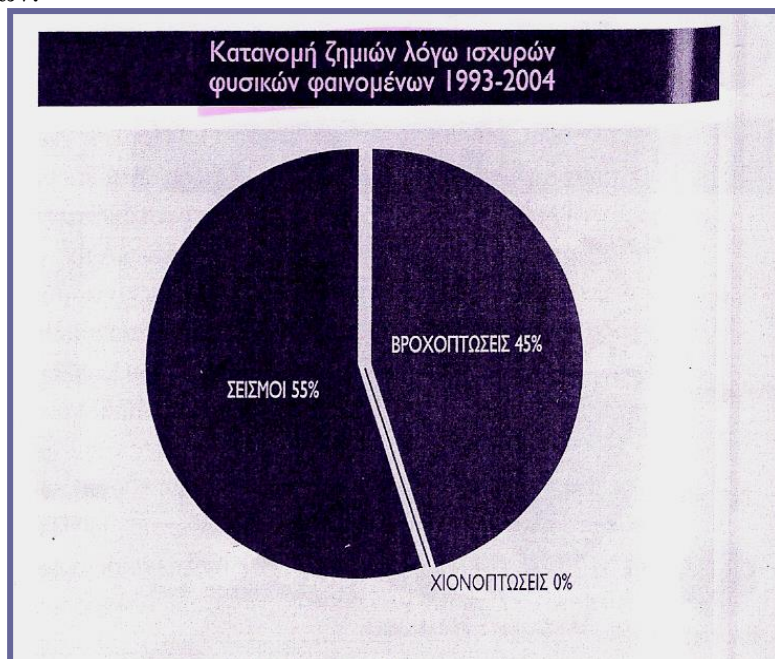


Η ασφαλισμένη ζημιιά λόγω ισχυρών βροχοπτώσεων μπορεί να λάβει πολύ υψηλές τιμές , όπως συνέβη το 1994 και το 2002.

Επίσης από την στατιστική ανάλυση προκύπτει ότι το φαινόμενο αυτό μπορεί να συμβεί καθ' όλη τη διάρκεια του έτους και όχι μόνο κατά τους χειμερινούς μήνες .

Το μεγαλύτερο μέρος των ασφαλισμένων ζημιών λόγω ισχυρών βροχοπτώσεων αφορά Βιομηχανικούς Κινδύνους .Στη συνέχεια παρατίθενται οι κατανομές ζημιών ανά είσοδος κινδύνου (κατοικίες, εμπορικοί κίνδυνοι, βιομηχανικοί κίνδυνοι, λοιποί κίνδυνοι)και περιοχή. Τέλος , από τις κατανομές αυτές μπορούν να εξαχθούν χρήσιμα συμπεράσματα σχετικά με τις περιοχές που υπέστησαν τις μεγαλύτερες ασφαλιζόμενες ζημιές από τις ισχυρές βροχοπτώσεις της συγκεκριμένης χρονικής περιόδου .

Στη συνέχεια παραθέτουμε τα στατιστικά στοιχεία υπό μορφή διαγραμμάτων.



8.6 Ασφάλιση ζωής

8.6.1 Ορολογία

Ασφαλισμένος είναι το πρόσωπο του οποίου η ζωή ασφαλίζεται. Συμβαλλόμενος (λήπτης της ασφάλισης) είναι το φυσικό πρόσωπο ή νομικό πρόσωπο το οποίο συνάπτει την ασφάλιση με την εταιρεία και υποχρεούται στην πληρωμή του ασφαλιστρού. **Ο συμβαλλόμενος** και ο ασφαλιζόμενος μπορεί να είναι και το ίδιο πρόσωπο. **Δικαιούχος** είναι το πρόσωπο (ή τα πρόσωπα) φυσικό ή νομικό που έχει οριστεί να εισπράξει το ασφάλισμα. Ασφάλισμα είναι το ποσό που ανάλογα με την περίπτωση θα καταβάλει η εταιρία.

Επασφάλιστρο: είναι το επιπλέον του κανονικού ασφάλιστρο που πληρώνει κάποιος για λόγους υγείας ή συνθηκών επαγγέλματος π.χ. κάποιος που δουλεύει σε οικοδομή θα πληρώσει υψηλότερα ασφάλιστρα γιατί το επάγγελμα του είναι πιο επικίνδυνο και κατά συνέπεια πιο εύκολα μπορεί να προκληθεί ζημιά, από κάποιον που είναι εκπαιδευτικός.

Η ασφάλιση ζωής είναι μια συμφωνία που γίνεται μεταξύ της ασφαλιστικής εταιρίας και ενός ή δύο προσώπων.

Η ασφαλιστική εταιρία σ' αυτή τη συμφωνία αναλαμβάνει με κάποιο κόστος (ασφάλιστρο) να πληρώσει ορισμένο χρηματικό ποσό (ασφαλισμένο κεφάλαιο) στον ασφαλισμένο ή στους δικαιούχους του μόλις συμβεί το περιστατικό εκείνο που αποτελεί τον ασφαλιστικό κίνδυνο (απώλεια ζωής – επιβίωσης κτλ.). Επικίνδυνος.

8.6.2 Τι είναι η ασφάλιση ζωής και ποια προβλήματα μπορεί να επιλύσει;

«Ασφάλιση ζωής είναι ένα συμβόλαιο με το οποίο μια εταιρεία αναλαμβάνει έναντι αμοιβής (ασφάλιστρο) να αποζημιώσει ένα άτομο ή μια ομάδα ατόμων (ασφαλιζόμενος), βάσει των συνομολογηθέντων συμφωνιών για ζημιές εις βάρος της ζωής ή της σωματικής ακεραιότητας οι οποίες μπορεί να προκληθούν από ένα μελλοντικό αβέβαιο γεγονός».

Τα προβλήματα που μπορεί να επιλύσει μια τέτοιου είδους ασφάλιση είναι: **α) φόροι κληρονομιάς, β) συνταξιοδότηση, γ) οικογενειακή προστασία, δ) ύπαρξη αποθεμάτων σε περίπτωση ανάγκης ε) νοσοκομειακά περίθαλψη** κ.τ.λ

Βασικά μέρη ασφαλιστηρίου ζωής

1. Η βασική ασφάλεια που καλύπτει συνήθως συνδυασμούς των κινδύνων θάνατος – επιβίωση και

2. Πρόσθετες καλύψεις που παρέχουν ασφάλεια για τους κινδύνους ασθένειας – ατυχήματος.

Οι ασφαλιστικές εταιρίες δεν έχουν δικαίωμα να ασφαλίσουν τους κινδύνους των συμπληρωματικών καλύψεων χωρίς τη συνύπαρξη της βασικής ασφάλειας.

8.6.3 Το ασφάλιστρο είναι συνάρτηση

1. Της ηλικίας του ασφαλισμένου. Δηλαδή όσο μεγαλύτερη είναι η ηλικία κάποιου τόσο πιο αυξημένη είναι η πιθανότητα να εκδηλωθεί ο κίνδυνος. Κατά συνέπεια τόσο πιο αυξημένη θα είναι και η πιθανότητα η ασφαλιστική εταιρία να δώσει αποζημίωση,

2. Της υγείας του ασφαλισμένου. Και σ' αυτή την περίπτωση τα ασφάλιστρα είναι πιο υψηλά αν ο ασφαλιζόμενος αντιμετωπίζει κάποιο πρόβλημα υγείας και

3. Του επαγγέλματος του ασφαλισμένου. Όσο πιο επικίνδυνο είναι το επάγγελμα του ασφαλισμένου τόσο πιο υψηλά είναι και τα ασφάλιστρα.

Εκτός από τους προηγούμενους λόγους το ασφάλιστρο είναι και συνάρτηση του τύπου του συμβολαίου (τις καλύψεις που περιλαμβάνει), της διάρκειας του (το χρονικό διάστημα για το οποίο θα ισχύει) και του ύψους του ασφαλιζόμενου κεφαλαίου (όσο μεγαλύτερο είναι το κεφάλαιο που ασφαλίζουμε τόσο μεγαλύτερο είναι και το ύψος του ασφαλίστρου).

8.6.4 Οι πιο σημαντικοί όροι του ασφαλιστηρίου ζωής

- ❖ **Κύρος:** εφόσον η βασική ασφάλιση ζωής παραμένει σε ισχύ για ένα τουλάχιστον χρόνο από την έκδοση του ασφαλιστηρίου και ο ασφαλιζόμενος ζει η εταιρεία δεν μπορεί να επικαλεσθεί οποιοδήποτε άλλο λόγο καταγγελίας της βασικής ασφάλισης, εκτός από την μη εμπρόθεσμη καταβολή των ασφαλίσεων. Σε περίπτωση καταγγελίας του ασφαλιστηρίου και επαναφοράς του σε ισχύ, η περίοδος του ενός χρόνου αρχίζει από την ημερομηνία της πρόσθετης πράξης που επανέφερε σε ισχύ το ασφαλιστήριο. Σε περίπτωση αύξησης του ασφαλισματος, ο ένας χρόνος αρχίζει από την χρονολογία της πρόσθετης πράξης, με την οποία αυξήθηκε αυτό.
- ❖ **Καταβολή ασφαλίσεων:** σε περίπτωση καθυστέρησης καταβολής δόσης ασφαλίσεων η εταιρία έχει το δικαίωμα να καταγγείλει την σύμβαση με γραπτή δήλωσή της στην οποία θα γνωστοποιεί ότι, αν δεν γίνει η πληρωμή των ασφαλίσεων μέσα σε 30 ημέρες από την παραλαβή της δήλωσης καταγγελίας, η ασφάλιση παύει να ισχύει. Η πληρωμή των ασφαλίσεων μπορεί να είναι ετήσια ή εξάμηνη με προσαύξηση 2% ή τρίμηνη με προσαύξηση 3%.
- ❖ **Επαναφορά:** αν η ασφάλιση σταματήσει να ισχύει γιατί δεν πληρώθηκαν τα ασφάλιστρα μπορεί να επανέλθει σε ισχύ μέσα σε μια πενταετία εφόσον: α) ο ασφαλιζόμενος είναι ασφαλίσιμος κατά το χρόνο της επαναφοράς και β) όλα τα καθυστερούμενα ασφάλιστρα καταβληθούν εντόκως. Για την επαναφορά η εταιρία εκδίδει πρόσθετη πράξη και ο ασφαλιζόμενος πρέπει να ζει κατά την ημέρα της πληρωμής των ασφαλίσεων.
- ❖ **Αλλαγή δικαιούχου:** Ο συμβαλλόμενος έχει το δικαίωμα να ζητήσει αλλαγή δικαιούχου με γραπτή δήλωση του. Αν ο συμβαλλόμενος και ο ασφαλιζόμενος είναι διαφορετικά πρόσωπα απαιτείται και η έγγραφη συναίνεση του ασφαλισμένου για τον ορισμό τρίτου δικαιούχου. Η αλλαγή δικαιούχου ισχύει μόλις η εταιρεία εκδώσει τη σχετική πρόσθετη πράξη.

- ❖ **Εξαγορά:** ο συμβαλλόμενος έχει το δικαίωμα με αίτησή του να ζητήσει την εξαγορά της βασικής ασφάλισης μετά την πάροδο του χρόνου που προβλέπεται. Το κατώτερο χρονικό διάστημα είναι συνήθως τα τρία χρόνια.
- ❖ **Ελεύθερο:** όταν το ασφαλιστήριο αποκτήσει αξία εξαγοράς και ο συμβαλλόμενος σταματήσει να πληρώνει τα ασφάλιστρα τότε αυτό μετατρέπεται αυτόματα σε ελεύθερο πληρωμής ασφαλίσεων και ισχύει για μειωμένο ασφαλισμένο κεφάλαιο.
- ❖ **Δάνεια:** αν το ασφαλιστήριο αποκτήσει αξία εξαγοράς και είναι σε ισχύ, η εταιρία με έγγραφη αίτηση του συμβαλλομένου μπορεί να του χορηγήσει δάνειο μέχρι και το 90% της τρέχουσας αξίας εξαγοράς του συμβολαίου.

8.6.5 Περιορισμοί στην έκδοση των συμβολαίων

Δεν γίνονται δεκτές αιτήσεις:

1. Ατόμων ηλικίας μικρότερης των 18 ετών χωρίς να υπάρχει συμβαλλόμενος.
2. Παιδιών που δεν έχουν συμπληρώσει 1 τουλάχιστον μήνα από τη γέννηση τους.
3. Γυναικών μετά τον 4^ο μήνα εγκυμοσύνης. Σε πολλές ασφαλιστικές εταιρίες για να καλυφθούν τα έξοδα της κύησης πρέπει οι γυναίκες να είναι ασφαλισμένες τουλάχιστον δύο χρόνια πριν την γέννηση του μωρού.
4. Χωρίς να δοθεί προκαταβολή τουλάχιστον 30 ευρώ.
5. Χωρίς να υπάρχουν στην αίτηση οι υπογραφές του συμβαλλόμενου, του ασφαλιστή και του συντονιστή.
6. Η ασφάλιση ατόμων που έχουν ηλικία μεγαλύτερη από αυτές που αναφέρονται στα τιμολόγια. Και
7. Καινούριες σε ακυρωμένο συμβόλαιο του ίδιου πελάτη εφ' όσον δεν έχει περάσει τουλάχιστον μια διετία από την ακύρωση του προηγούμενου συμβολαίου.

8.6.6 Κατηγορίες της ασφάλισης ζωής

-  **Πρόσκαιρη ασφάλιση θανάτου:** η ασφαλιστική εταιρία αναλαμβάνει την υποχρέωση να καταβάλλει το ασφαλιζόμενο κεφάλαιο σε περίπτωση θανάτου του ασφαλισμένου, στα άτομα που έχουν ορισθεί σαν δικαιούχοι. Αν λήξει η ασφάλεια και ο ασφαλιζόμενος ζει δεν δικαιούται να λάβει καμία αποζημίωση από την ασφαλιστική εταιρία. Είναι ένα από τα πιο οικονομικά προγράμματα.
-  **Μικτή ασφάλεια με συμμετοχή στα κέρδη:** προβλέπεται η καταβολή ασφαλίματος στη λήξη της ασφάλειας στον ίδιο τον ασφαλισμένο εφόσον ζει ή στους δικαιούχους στην αντίθετη περίπτωση. Επομένως εξυπηρετεί δύο ανάγκες: α) προστασία, β) αποταμίευση. Σ' αυτό το πρόγραμμα τα ασφάλιστρα που καταβάλλονται είναι συνάρτηση: α) της διάρκειας της ασφάλειας, β) του ύψους του ασφαλισμένου κεφαλαίου και γ) της ηλικίας του ασφαλιζόμενου.
-  **Ισόβια ασφάλιση:** διακρίνεται σε δύο κατηγορίες: α) ισόβια ασφάλιση με ισόβια πληρωμή ασφαλίσεων, β) ισόβια ασφάλιση με πρόσκαιρη καταβολή ασφαλίσεων.
-  **Συνταξιοδοτικά προγράμματα:** προβλέπεται η καταβολή του ασφαλίματος στον ασφαλισμένο εφόσον αυτός βρίσκεται στη ζωή. Σε περίπτωση θανάτου το ασφάλισμα με αύξηση της τάξεως του 30% επιστρέφεται στους δικαιούχους. Το ασφάλισμα μπορεί επίσης να καταβάλλεται σαν ισόβια μηνιαία σύνταξη από την ημέρα συνταξιοδότησης μέχρι και το θάνατο του ασφαλισμένου.

8.6.7 Συμπληρωματικές καλύψεις

- **Ασφάλιση καταβολής κεφαλαίου λόγω επαγγελματικής ανικανότητας:** Αυτό σημαίνει ότι ο ασφαλιζόμενος έχει καταστεί ολικά και μόνιμα ανίκανος να εργαστεί. Σ' αυτή την περίπτωση η αναπηρία πρέπει να είναι πάνω από 67%. Η ανικανότητα μπορεί να είναι μερική δηλαδή σε ποσοστό πάνω από 40%. Επίσης μπορεί να είναι μερική δηλαδή σε ποσοστό πάνω από 40%. Επίσης μπορεί να μην είναι διαρκής αλλά για ένα χρονικό διάστημα. Σε κάθε περίπτωση η ανικανότητα πρέπει να σχετίζεται άμεσα με το επάγγελμα του ασφαλιζόμενου. Π.χ. αν κάποιος είναι εκπαιδευτικός και χάσει το χέρι του πάνω σε τροχαίο τότε είναι προσωρινά και μερικά ανίκανος να εργαστεί. Αν ήταν ο οδηγός λεωφορείου τότε θα ήταν μόνιμα και μερικά ανίκανος να εργαστεί. Στις δύο περιπτώσεις δικαιολογείται διαφορετικό ποσό αποζημίωσης.
- **Απαλλαγή πληρωμής ασφαλιστρών:** προβλέπεται η απαλλαγή πληρωμής σε περίπτωση μόνιμης ανικανότητας του ασφαλισμένου πάνω από 67%. Αυτό σημαίνει ότι η ίδια η ασφαλιστική εταιρεία αναλαμβάνει να πληρώνει το συμβόλαιο μέχρι και τη λήξη του.
- **Ασφάλιση προσωρινής ανικανότητας:** πρόκειται για ημερήσια αποζημίωση σε περίπτωση που ο ασφαλισμένος από ατύχημα ή ασθένεια δεν είναι ικανός να εργαστεί. Το ποσό της αποζημίωσης κυμαίνεται από 2000 έως 20000 δρχ. ημερησίως. Σύμφωνα με τη νομολογία πρόσκαιρη ανικανότητα υπάρχει: α) όταν κάποιος δεν μπορεί να εκτελεί τις συνηθισμένες ενασχολήσεις του και β) βρίσκεται υπό ιατρική παρακολούθηση και θεραπεία.
- **Απώλεια εισοδήματος:** προβλέπεται η καταβολή μηνιαίου εισοδήματος σε περίπτωση απώλειας εισοδήματος συνέπεια ασθένειας ή ατυχήματος.

- **Νοσοκομειακή περίθαλψη:** καλύπτει: **α)** δαπάνες για χρήση δωματίου και τροφής, **β)** δαπάνες νοσοκομειακών υπηρεσιών και **γ)** δαπάνες χειρουργικών επεμβάσεων. Συνήθως τα προγράμματα αναφέρουν το ανώτατο ποσό κάλυψης. Π.χ. κάλυψη δαπανών μέχρι και 3.000 ευρώ. Σ' αυτή την κάλυψη μπορεί να ισχύει και ο όρος της συνασφάλισης. Αυτό σημαίνει ότι ο ασφαλιζόμενος συμμετέχει στα έξοδα νοσηλείας. Στα νοσοκομειακά προγράμματα γίνεται αρχικώς διάκριση στα δωμάτια, χωρίζονται δηλαδή σε Α' κατηγορία, Β' κατηγορία και στα Lux. Ανάλογα με το πρόγραμμα καλύπτονται τα έξοδα νοσηλείας από 100% συνήθως στην Ελλάδα μέχρι το λιγότερο 80% στο εξωτερικό. Επίσης προβλέπεται αναπροσαρμογή των ασφαλιστρών της τάξεως του 6% περίπου ετησίως. Άλλα προγράμματα μπορεί να καλύπτουν επισκέψεις σε εξωτερικά ιατρεία ή επισκέψεις ιατρών κατ' οίκον, προληπτικούς ελέγχους υγείας (εμβόλια- check-up) κτλ. τα νοσοκομειακά προγράμματα είναι πολύ ευέλικτα και μπορούν να καλύψουν όλο το φάσμα των απαιτήσεων των ασφαλιζομένων.

- **Ασφάλιση εξόδων επείγουσας αερομεταφοράς:** καλύπτει τα έξοδα για επείγουσα αερομεταφορά εντός της Ελλάδας. Πραγματοποιείται με μέσο νόμιμα λειτουργούντος αερομεταφορέα. Το προσάρτημα αυτό λήγει για τον ασφαλιζόμενο και τη σύζυγο του στα 65 τους χρόνια ενώ για τα παιδιά τους μέχρι το εικοστό έτος της ηλικίας τους ή αν σπουδάζουν μέχρι το εικοστό πέμπτο.

8.6.8 «Ο ρόλος της ιδιωτικής ασφάλισης επί συνταξιοδοτικών προγραμμάτων»

Είναι γνωστό ότι το ζήτημα της κοινωνικής ασφάλισης αποτελεί στην κυριολεξία μια ωρολογιακή βόμβα στα ευρωπαϊκά θεμέλια. Αυτό οφείλεται στο γεγονός της γήρανσης του πληθυσμού στην Ευρώπη, υπό την έννοια ότι αυξάνεται δραματικά το ποσοστό των συνταξιούχων πολιτών έναντι του ποσοστού των επαγγελματικά ενεργών.

Ένα άλλο ενδιαφέρον στοιχείο είναι ότι σήμερα λόγω του συνδυασμού της αύξησης του μέσου όρου ζωής και της πρόωρης συνταξιοδότησης , άνδρες και γυναίκες ζουν σχεδόν για δεκαπέντε χρόνια μετά την συνταξιοδότησή τους .

Οι ευρωπαϊκές χώρες , ανάμεσά τους και η Ελλάδα επιχειρούν να αντιμετωπίσουν το πρόβλημα με την δημιουργία εναλλακτικών προγραμμάτων συνταξιοδοτικής κάλυψης .Η ιδιωτική ασφάλιση ανέκαθεν προσέφερε συνταξιοδοτικά προϊόντα ως μέσω ενίσχυσης της κοινωνικής ασφάλισης .

*Η εικόνα που παρουσιάζουν σήμερα οι δημόσιες δαπάνες
συνταξιοδότησης*

Δημόσια Δαπάνη για συντάξεις (% επί του Α.Ε.Π.)						
	2000	2010	2020	2030	2040	2050
Ελλάδα	12,6	12,6	15,4	19,6	23,8	24,8
Βέλγιο	9,3	9,0	10,4	12,5	13,0	12,6
Μ. Βρετανία	5,1	4,7	4,4	4,7	4,4	3,9
Γαλλία	12,1	13,1	15,0	16,0	15,8	μ/δ
Γερμανία	10,3	9,5	10,6	13,2	14,4	14,6
Ιταλία	14,2	14,3	14,9	15,9	15,7	13,9
Ολλανδία	7,9	9,1	11,1	13,1	14,1	13,6
Αυστρία	14,5	14,4	15,7	17,6	17,0	15,1
Λουξεμβούργο	7,4	7,5	8,2	9,2	9,5	9,3
Ισπανία	9,4	9,2	10,2	12,9	16,3	17,7
Πορτογαλία	9,8	12,0	14,4	15,7	16,0	26,0
Ιρλανδία	4,6	5,0	6,7	7,6	8,3	9,0



ΕργαζόμενοιΣυνταξιούχοι

Το 18,2% ηλικίας από 60-64 ετών και το 17% των 65άρηδων ζει από την δουλειά του .

«Όταν παίρνω κάθε μήνα μετά βίας 730 € , εκ των οποίων τα 382 € τα δίνω για ενοίκιο , πώς να μην έχω άγχος ;Από τις 15 του μήνα ξεμένω και περιμένω πως και πώς να περάσει η εβδομάδα , για να πάω στην τράπεζα .Αρκετά χρόνια αφ' ότου βγήκα στη σύνταξη συνέχισα να δουλεύω , για να μπορούμε να τα βγάλουμε πέρα – δεν με βαστούν όμως πλέον τα πόδια μου»

Τα μισά για ενοίκιο

■ Τα οικονομικά προβλήματα είναι αυτά που αγχώσουν περισσότερο τον κ. Αλέκο και την κ. Στέλλα Λαμπρινίδη καθώς η σύνταξή τους δεν ξεπερνά τα 730 ευρώ, εκ των οποίων περίπου τα μισά πηγαίνουν στο ενοίκιο. «Πάλι καλά που είχαμε προνοήσει να βάλουμε κάποια χρήματα στην άκρη», τονίζουν.



Λεφτά από την τσέπη τους, για γιατρούς και φάρμακα

ΛΕΦΤΑ ΑΠΟ την... τσέπη τους δίνουν 8 στους 10 Έλληνες άνω των 50 ετών για γιατρούς, οδοντίατρους και φάρμακα, γεγονός που μας φέρνει στην 4η θέση μεταξύ των 10 ευρωπαϊκών χωρών που συμμετείχαν στη μελέτη. Ειδικά μεταξύ των συνταξιούχων όμως, το ποσοστό εξ αυτών που συμμετέχει στα ιατρικά και φαρμακευτικά έξοδα ξεπερνά το 85%— ένα ποσοστό που είναι υψηλότερο μόνο στη Γερμανία και στη Σουηδία.

ΚΑΤΩ ΑΠΟ ΤΟ ΟΡΙΟ ΤΗΣ ΦΤΩΧΕΙΑΣ

Έρευνα δείχνει ότι το 19,3% των Ελλήνων ηλικίας από 50 - 64 ετών και το 25,7% των άνω των 65 ζει κάτω από το όριο φτώχειας

8.6.9 Έρευνα για την κατάσταση που παρουσιάζει η κοινωνική ασφάλιση υγείας

Πρόσφατη μελέτη του Παγκόσμιου οργανισμού υγείας πρέπει να βάλει σε βαθιά περίσκεψη τους Έλληνες πολίτες που νοιάζονται για την προστασία του πλέον πολύτιμου αγαθού της ζωής τους , την υγεία τους .Η μελέτη αποκάλυψε ότι το 2,17% των ελληνικών νοικοκυριών οδηγούνται σε οικονομική καταστροφή στην προσπάθειά τους να αντιμετωπίσουν κάποιο σοβαρό , έκτακτο ή χρόνιο , πρόβλημα υγείας μέλους της οικογένειας .

Η καταφυγή σε δανεισμούς έχει λάβει μεγάλες διαστάσεις στη χώρα μας εξαιτίας τέτοιων προβλημάτων , καθώς το δημόσιο σύστημα υγείας αφήνει ακάλυπτους κατά ένα μεγάλο μέρος τους ασφαλισμένους στα ταμεία .Σύμφωνα με στοιχεία της εν λόγω έρευνας οι Έλληνες πληρώνουν από την τσέπη τους το 47,1% επί του συνόλου των νοσοκομειακών δαπανών υγείας .



Πηγή :ημερήσια εφημερίδα «Τα Νέα»

Κάθε Ελληνικό νοικοκυριό εκτιμάται ότι πληρώνει πάνω από 1.135 € το χρόνο για την υγεία και ότι η ιδιωτική δαπάνη συνολικά φθάνει , σε ετήσια βάση , τα 3,5 δις.ευρώ .Είναι χαρακτηριστικό ότι κατά την τελευταία δεκαετία , οι ιδιωτικές δαπάνες για την υγεία έχουν αυξηθεί πάνω από το 45% , όταν το σύνολο των αγορών κάθε νοικοκυριού έχει αυξηθεί μόνο κατά 21% .

Η πραγματικότητα αυτή , που συνδέεται άμεσα με την ανεπάρκεια των ασφαλιστικών ταμείων (χαρακτηριστικός είναι ο παρακάτω πίνακας που δημοσιεύτηκε πρόσφατα στην ημερήσια εφημερίδα «Τα Νέα») , κάνει την ιδιωτική ασφάλιση υγείας να φαίνεται ως η μοναδική αποτροπής μιας πιθανής οικονομικής χρεοκοπίας .



Πολλές ασφαλιστικές εταιρείες έχουν αναπτύξει ιδιαίτερα στον ασφαλιστικό τομέα υγείας ένα ευρύ φάσμα σύγχρονων ασφαλιστικών προγραμμάτων , που περιλαμβάνει μια σειρά υπηρεσιών και καλύψεων , από την άμεση ιατρική βοήθεια και πρωτοβάθμια φροντίδα μέχρι τη νοσηλεία και την χειρουργική επέμβαση .

Εντούτοις η ιδιωτική ασφάλιση υγείας δεν έχει καν πλησιάσει την ωριμότητα της αγοράς που παρατηρείται στις άλλες ευρωπαϊκές χώρες , οι οποίες διαθέτουν δυνατά δημόσια συστήματα υγείας .

Παράμετροι όπως το υψηλό κόστος , η έλλειψη εμπιστοσύνης στον κλάδο και η ανασφάλεια ως προς την κάλυψη των υποχρεώσεων είναι καθοριστικοί και πρέπει να προβληματίσουν την αγορά .

Η ιδιωτική ασφάλιση υγείας έχει μπροστά της πραγματικές δυνατότητες και προοπτικές . Κατά την γνώμη μας οι προοπτικές ανάπτυξης της ιδιωτικής ασφάλισης υγείας περνούν μέσα από την υλοποίηση προγραμμάτων που καλύπτουν και που αφορούν και τις δύο βασικές διαστάσεις της ιδιωτικής ασφάλισης :

- ✚ Ένας πιο ενεργός ρόλος στη μορφή της αναπλήρωσης ή αντικατάστασης , δηλαδή στην παροχή κάλυψης ολοκληρωμένων υπηρεσιών υγείας (νέα προγράμματα και νέες υπηρεσίες , όπως οι Μονάδες Ημερήσιας νοσηλείας , η κατ' οίκον νοσηλεία , τα κέντρα αποκατάστασης και αποθεραπείας , ξενώνες χρόνιων πασχόντων , ξενώνες συνταξιούχων κ.τ.λ) εκτός δημοσίου συστήματος .
- ✚ Η άλλη διάσταση είναι αυτή της επικουρικότητας της κάλυψης , που επίσης δεν έχει αναπτυχθεί ουσιαστικά στην Ελλάδα , δηλαδή η συνεργασία των δύο αυτών φορέων προς καλύτερη αντιμετώπιση των προβλημάτων αυτών της νοσοκομειακής περίθαλψης στην Ελλάδα .

8.6.10 Αποζημιώσεις

Με ποιον τρόπο επιτυγχάνεται η σωστή αποζημίωση

Ο ασφαλιζόμενος πρέπει: **α)** να προσκομίσει στην ασφαλιστική εταιρεία πλήρη δικαιολογητικά (τιμολόγια νοσοκομείων, αποδείξεις ιατρών κτλ.), και **β)** να επιδιώξει την έγκαιρη αναγγελία του γεγονότος στην ασφαλιστική εταιρεία. Η ασφαλιστική εταιρεία πρέπει:

α) να προβεί στον γρήγορο έλεγχο του περιστατικού και **β)** να καταφέρει την γρήγορη και δίκαιη εκκαθάριση της αποζημίωσης.

Ποια είναι **τα δικαιολογητικά που απαιτούνται για να δοθεί αποζημίωση** στην περίπτωση της απώλειας εισοδήματος.

α) ιατρική γνωμάτευση, **β)** εισιτήριο και εξιτήριο από το νοσοκομείο (σε αυτά τα δύο έγγραφα αναφέρονται οι ακριβείς ημερομηνίες παραμονής του ασθενούς

στο νοσοκομείο) και γ) γνωμάτευση του νοσοκομείου για τις προβλεπόμενες μέρες ανάρρωσης στο σπίτι μετά την έξοδο του από αυτό.

8.6.11 Ποιες είναι οι πράξεις επί των ασφαλιστηρίων

Η ασφαλιστική νομοθεσία δίνει το δικαίωμα στον ασφαλιζόμενο να ζητήσει τη λύση της σύμβασης (συμβολαίου) πριν τη λήξη της και πριν εμφανιστεί ο ασφαλιζόμενος κίνδυνος. Αυτό μπορεί να επιτευχθεί με τρεις τρόπους:

-  **Περιστολή:** αφού περάσουν τρία χρόνια από την υπογραφή της σύμβασης ο ασφαλιζόμενος μπορεί να ζητήσει απαλλαγή από την υποχρέωση καταβολής του ασφαλιστρού χωρίς όμως να ζητήσει την επιστροφή των χρημάτων που του αναλογούν (αποζημίωση) και χωρίς να επιθυμηθεί να διακοπεί ή να μεταβληθεί η μορφή ή η χρονική διάρκεια της ασφάλισης. Με την περιστολή το μόνο που αντικαθιστάται είναι το αρχικό ασφαλιζόμενο κεφάλαιο με κάποιο άλλο μειωμένο που το ονομάζουμε ελεύθερο.
-  **Εξαγορά:** στην περίπτωση της εξαγοράς ο ασφαλιζόμενος ζητά από την ασφαλιστική εταιρία μέρος ή το σύνολο των καταβληθέντων ασφαλιστρών και σε αντάλλαγμα ακυρώνεται το συμβόλαιό του. Ο ασφαλιζόμενος δεν μπορεί να προβεί σ' αυτή την πράξη οποιαδήποτε χρονική στιγμή αλλά αφού περάσουν τουλάχιστον τρία χρόνια από τη στιγμή που είχε υπογραφεί η σύμβαση. Η πράξη αυτή θεωρείται σωστό να μη γίνεται γιατί περισσότερο απώλειες παρά κέρδη προσκομίζει στον ασφαλιζόμενο.
-  **Μετατροπή:** Ο ασφαλιζόμενος μπορεί οποιαδήποτε στιγμή να ζητήσει αλλαγή στη διάρκεια, στη μορφή, στο ασφαλιζόμενο κεφάλαιο ή στον τρόπο πληρωμής του συμβολαίου. Η πράξη όμως αυτή μπορεί να έχει και επιπτώσεις π.χ. Υπάρχουν επενδυτικά προγράμματα που το κεφάλαιο παραμένει εγγυημένο ανεξάρτητα από την πορεία της επένδυσης αλλά σε οποιαδήποτε μετατροπή οι εγγυήσεις αυτές δεν ισχύουν.

8.7 Ομαδική ασφάλιση

8.7.1 Ποιες είναι οι απαραίτητες προϋποθέσεις

-  Πρέπει να συγκεντρώνονται τουλάχιστον 10 μέλη .
-  Πρέπει τα μέλη αυτά να έχουν πλήρη απασχόληση σε κάποιο εργοδότη ή να είναι τακτικά μέλη ενός συλλόγου.
-  Πρέπει να είναι σε θέση εργασίας τη μέρα που αρχίζει η ασφάλιση.
-  Δεν πρέπει να είναι μεγαλύτεροι από 65 ετών και τέλος
-  Δεν πρέπει να υπηρετούν στις ένοπλες δυνάμεις.

Το κόστος της ασφάλισης εξαρτάται: **α)** από τον αριθμό των ασφαλιζομένων (όσο μεγαλύτερος είναι ο αριθμός των μελών τόσο χαμηλότερο είναι το ύψος του ασφαλίστρου), **β)** την ηλικία τους (όσο μικρότερη είναι ηλικία τόσο μικρότερο και το ύψος του ασφαλίστρου), **γ)** το είδος της απασχόλησης (όσο πιο ανθυγιεινό είναι το επάγγελμα που κάνουν τόσο πιο υψηλό είναι και το ασφαλιστρο), **δ)** το ύψος των αποδοχών τους (όσο υψηλότερες αποδοχές έχουν τόσο υψηλότερο και το ασφαλιστρο που θα πληρώνουν) και **ε)** από το είδος των καλύψεων (όσο περισσότερες καλύψεις έχει το συμβόλαιο τόσο περισσότερο θα είναι και το ασφαλιστρο που θα πληρώνουν). Για μια ικανοποιητική ασφάλιση το κόστος κυμαίνεται περίπου στο 2-3% του βασικού μισθού.

8.7.2 Οι κλάδοι των ομαδικών ασφαλίσεων

Οι δύο κύριοι κλάδοι των ομαδικών ασφαλίσεων είναι οι Ασφαλίσεις Ζωής-Υγείας - Ατυχημάτων και οι Ομαδικές Συνταξιοδοτικές Ασφαλίσεις.

Στην πρώτη κατηγορία βρίσκονται τα ομαδικά ασφαλιστήρια που αφορούν κυρίως ασφαλίσεις σε θέματα Υγείας και Νοσοκομειακών Καλύψεων και στη δεύτερη οι ασφαλίσεις που αφορούν συνταξιοδοτικές εισφορές στη λήξη τους υπό τη μορφή εφάπαξ ή τακτικών μηνιαίων συντάξεων.

Σύμφωνα με στοιχεία της Ένωσης Ασφαλιστικών Εταιρειών Ελλάδος, μόλις το 10% της συνολικής παραγωγής ασφαλιστρων ανήκουν στις ομαδικές ασφαλίσεις. Τα περισσότερα ομαδικά συμβόλαια είναι ζωής και Υγείας ενώ τα δύο τελευταία χρόνια έχουν αρχίσει να αυξάνουν και τα Συνταξιοδοτικά.

8.7.3 Ενδεικτικό ομαδικό πρόγραμμα

Ενδεικτικό ομαδικό πρόγραμμα Ζωής και Υγείας

ΖΩΗ

Από φυσιολογικά αίτια	20.000,00 € ή 14 μ. μισθοί
Από ατύχημα	40.000,00 € ή 28 μ. μισθοί

Μόνιμη ολική / Μερική ανικανότητα

Από Ασθένεια	20.000,00 € ή 14 μ. μισθοί
Από Ατύχημα	20.000,00 € ή 14 μ. μισθοί

Παροχές υγείας

Κάλυψη Εξόδων Υγείας προς 80% (100% μαζί με άλλο φορέα ασφάλισης)	20.000,00 € ετήσια
Δωμάτιο	Β' θέση

Επιδόματα Νοσηλείας

Ημερήσιο Νοσοκομειακό	100,00 €
Χειρουργικό	1.000,00 €

Επιδόματα Μητρότητας

Φυσιολογικός Τοκετός	500,00 €
Αποβολή	250,00 €
Καισαρική Τομή	1.000,00 €

*Σημ. Στα σχεδιασμού προβλέπεται εκπαινώμενο ποσό

Ενδεικτικό Ετήσιο Κόστος ως % στο μισθολόγιο 2%

Ενδεικτικό ομαδικό συνταξιοδοτικό πρόγραμμα

Πρόγραμμα Καθορισμένων Εισφορών

Εισφορές 3% στον μισθό για τους υπαλλήλους, 9% για τα στελέχη

Παροχές

- Κανονικής ή Πρόωρης Συνταξιοδότησης
- Θανάτου / Αναπηρίας
- Αποχώρησης από την υπηρεσία

8.7.4 Τα χαρακτηριστικά των ομαδικών ασφαλίσεων Υγείας – Συνταξιοδότησης

.

Το κύριο χαρακτηριστικό των ομαδικών ασφαλίσεων Υγείας ή Συνταξιοδότησης είναι το χαμηλό κατά κεφαλήν ασφάλιστρο για κάθε εργαζόμενο. Είναι λογικό οι ομαδικές ασφαλίσεις να έχουν χαμηλά ασφάλιστρα αφού μοιάζουν με τις χονδρικές πωλήσεις στο εμπόριο .

Υπολογίζεται ότι τα ασφάλιστρα Υγείας σε ένα ομαδικό ασφαλιστήριο συμβόλαιο για 100 εργαζόμενους σε μια επιχείρηση παροχής υπηρεσιών είναι 50-60% χαμηλότερα από τα ατομικά ασφάλιστρα Υγείας .Για παράδειγμα ένα απλό ομαδικό συνταξιοδοτικό κοστίζει από 2-5% σε ένα μισθολόγιο με μέσο μισθό ύψους 1.500€.

8.7.5 Παράγοντες από τους οποίους εξαρτάται η τιμή των ομαδικών συμβολαίων.

Οι τιμές των ομαδικών συμβολαίων ζωής - υγείας - ατυχήματος διαμορφώνεται σε μεγάλο βαθμό από πολλούς παράγοντες που καθορίζουν είτε την επικινδυνότητα της εργασίας είτε την πιθανότητα του ατυχήματος.

Για παράδειγμα άλλα ασφάλιστρα υγείας πληρώνει η επιχείρηση που κινείται σε τομείς παροχής υπηρεσιών (τράπεζα, διαφημιστική, εκδοτική)και άλλα ασφάλιστρα πληρώνουν εταιρείες στη βιομηχανία (π.χ χειρισμό τórνου) ή στον πρωτογενή τομέα (ορυχεία) .Στην περίπτωση των εταιρειών του τριτογενούς τομέα, οι πιθανότητες αλλά και οι επιπτώσεις των ατυχημάτων ή των ασθενειών είναι σαφώς μικρότερες από τις αντίστοιχες στον δευτερογενή και πρωτογενή τομέα.

Ο δεύτερος παράγοντας είναι ο αριθμός των εργαζομένων . Όσο μεγαλύτερος είναι ο αριθμός των εργαζομένων που θα ασφαλιστούν τόσο μικρότερα θα είναι τα κατά κεφαλή ετήσια ασφάλιστρα που θα πληρωθούν.

Ο τρίτος παράγοντας είναι οι καλύψεις που θα υπάρχουν στο ομαδικό συμβόλαιο ζωής - υγείας - ατυχήματος . Εάν ουσιαστικά καλύπτονται και οι τρεις αυτοί τομείς , τότε τα ασφάλιστρα που θα κληθεί η επιχείρηση να πληρώσει θα είναι αισθητά υψηλότερα από τα αντίστοιχα των συμβολαίων που θα έχουν μόνο ζωή ή υγεία.

Τέταρτος παράγοντας είναι το ύψος των αποζημιώσεων και κατά συνέπεια των καλύψεων που περιέχουν. Εάν τα ομαδικά ασφαλιστικά συμβόλαια περιέχουν υψηλές αποζημιώσεις ή παροχές υγείας στα διάφορα νοσοκομεία , τότε τα ασφάλιστρα είναι υψηλότερα .Το φαινόμενο αυτό παρατηρείται κυρίως όταν γίνονται ομαδικά ασφαλιστήρια σε υψηλά εισοδηματικά κλιμάκια επιχειρήσεων , όπου οι καλύψεις θα πρέπει να είναι οι καλύτερες δυνατές .

Στα ομαδικά ασφαλιστήρια συνταξιοδότησης, τα ασφαλιστήρια εξαρτώνται κυρίως από το μέγεθος των αποζημιώσεων που θα κληθούν να δώσουν, από το εάν θα υπάρχει τακτική αναπροσαρμογή στα ασφαλιστήρια συμβόλαια και βέβαια από τον αριθμό των εργαζομένων.

Εάν τα ασφάλιστρα εκπίπτουν από την φορολογία των επιχειρήσεων , τότε τις εταιρίες και τους εργαζόμενους συμφέρει να έχουν ομαδικά ασφαλιστήρια συμβόλαια που θα καλύπτουν μεγάλο μέρος της συνταξιοδοτικής ασφάλισης αφού οι μηνιαίες κρατήσεις θα είναι πολύ μικρότερες .Βέβαια , το πρόβλημα υπάρχει από την στιγμή που ο εργαζόμενος αλλάζει εργασία οπότε θα διακοπεί αυτομάτως η κάλυψη του ομαδικού συμβολαίου .Στην περίπτωση αυτή θα πρέπει τα ομαδικά συνταξιοδοτικά να λειτουργούν συμπληρωματικά με την κοινωνική ασφάλιση.

Το αυξανόμενο ενδιαφέρον των ιδιωτικών ασφαλιστικών επιχειρήσεων για τις ομαδικές ασφαλίσεις είναι ίσως το μεγαλύτερο ανάμεσα στον κλάδο Ζωής. Σύμφωνα με στοιχεία των ιδιωτικών ασφαλιστικών εταιρειών , το μεγαλύτερο μερίδιο διατηρεί η Alico με 34% στις ομαδικές Ζωής και Υγείας και 43% στις Συνταξιοδοτικές ομαδικές ασφαλίσεις. Για το 2004 , η εταιρεία αναμένει νέα αύξηση παραγωγής στα 30 εκατ. ευρώ για τις ομαδικές Ζωής και Υγείας και περίπου 85 εκατ. ευρώ για τα συνταξιοδοτικά. Αυξανόμενες τάσεις υπάρχουν στα μερίδια της Εθνικής Ασφαλιστικής , της Interamerican ,της Generali, της Allianz , ενώ μέσα στους στόχους της ING ,της Alpha Ασφαλιστικής , της Ασπίς Πρόνοια αλλά και της Αγροτικής Ασφαλιστικής είναι να πολλαπλασιάσουν την παρουσία τους στην αναπτυσσόμενη αυτή αγορά.

«Η αγορά της ιδιωτικής ασφάλισης στην Ελλάδα»

9.1 «Τι φταίει και η Ελληνική αγορά μοιάζει να παραμένει σε επίπεδα πολύ χαμηλότερα άλλων ευρωπαϊκών αγορών ;

Το ερώτημα έρχεται και επανέρχεται με μια ένταση και δύναμη αναζητώντας μια ουσιαστική απάντηση .

Κανείς δεν μπορεί να αρνηθεί ότι την τελευταία δεκαετία υπήρξε μια σημαντική πρόοδος στην ανάπτυξη της ασφαλιστικής αγοράς . Το μαρτυρούν αυτό και τα στοιχεία για την εξέλιξη των ασφαλιστρών ως ποσοστό στο ΑΕΠ που από το 1,59% του ΑΕΠ το 1993 ανήλθε στο 2,12% του ΑΕΠ το 2003 σύμφωνα με τα στοιχεία της Ένωσης Ασφαλιστικών Εταιρειών , όπως επίσης και το κατά κεφαλή ασφαλιστρο το οποίο από τα 120,60 ευρώ υπερδιπλασιάστηκε και έφθασε τα 293,89 κατά κεφαλήν. Ωστόσο γενική είναι η αποδοχή ότι η Ελληνική αγορά εξακολουθεί να μοιάζει καθυστερημένη συγκρινόμενη με τις υπόλοιπες ευρωπαϊκές αγορές .Μόνο η Τουρκία βρίσκεται σε επίπεδα χαμηλότερα από αυτά της Ελλάδας .

Οι αιτίες για την καθυστέρηση αυτή είναι πολλές και ανάγονται τόσο σε ιστορικούς όσο και σε κοινωνικούς και οικονομικούς λόγους .

Όμως η Ελληνική ασφαλιστική αγορά δεν είναι ιστορικά μια «νέα» αγορά , αν συνυπολογισθεί ότι η Εθνική Ασφαλιστική , συμπληρώνει πάνω από 110 χρόνια ζωής , η Generali βρίσκεται στη χώρα μας εδώ και 119 χρόνια , ενώ στα τέλη της δεκαετίας του 1920 ιδρύεται και ο Φοίνικας .Επίσης πολλές Ελληνικές ασφαλιστικές εταιρείες έχουν ζωή πενήντα και εξήντα χρόνια όπως η Ασπίς , ενώ από τις αρχές της δεκαετίας του 1960 μια νέα προσπάθεια γίνεται στον ασφαλιστικό χώρο η οποία καθορίζει εν πολλοίς το τοπίο σχεδόν μέχρι σήμερα με την είσοδο στην Ελληνική αγορά της Alico αρχικά αλλά και την ίδρυση της Interamerican στις αρχές της δεκαετίας του 1970 .Στην δεκαετία του 1970 είναι η μεγάλη «άνοιξη» του ασφαλιστικού κλάδου καθώς ιδρύονται πολλές από τις εταιρείες που λειτουργούν και σήμερα και θα έλεγε κανείς ότι είναι η δεκαετία που σηματοδεύει για τα καλά την πορεία του ασφαλιστικού κλάδου στη χώρα μας .

Άλλη παράμετρος είναι το μοντέλο ανάπτυξης που ακολούθησε η χώρα μας τα τελευταία χρόνια που χαρακτηρίζεται από την έντονη παρέμβαση του κράτους στην οικονομία και την ασφάλιση του πληθυσμού , ενώ ταυτόχρονα διαμορφώθηκαν και παραμένουν με το πρόσχημα της δημοσιονομικής σταθερότητας μια σειρά «αντικινήτρων» για τον θεσμό της ιδιωτικής ασφάλισης .

Μία Τρίτη παράμετρος είναι η ίδια η εικόνα που διαμόρφωσαν οι ασφαλιστικές εταιρείες σε μια οικονομία και κοινωνία που είχε έντονα τα στοιχεία του «κρατισμού» .Όταν ο πολίτης έχει μάθει στο κράτος και ταυτόχρονα ο ιδιωτικός φορέας ασφάλισης με την δράση του δεν στοχεύει απλώς στο κέρδος που είναι θεμιτό , αλλά και καμιά φορά να «κλέψει» τις οικονομίες του καταναλωτή , δεν θέλει και ιδιαίτερη προσπάθεια να στραπατσαριστεί η εικόνα του κλάδου .Σχεδόν δύο εταιρείες κλείνουν κάθε χρόνο τα τελευταία 25 έτη με αποφάσεις του αρμόδιου υπουργείου Ανάπτυξης λόγω μη τήρησης της ασφαλιστικής νομοθεσίας .

Σαν να μην έφταναν όλα αυτά οι υγιείς ασφαλιστικές δυνάμεις της χώρας παρέμειναν σε μια εσωστρέφεια μη έχοντας τη δυνατότητα διαμόρφωσης των

κατάλληλων συμμαχιών προκειμένου να προωθήσουν στην κοινωνία τα οφέλη του θεσμού .

Την κατάσταση καλείται να αλλάξει ριζικά το νέο διοικητικό συμβούλιο της Ένωσης Ασφαλιστικών Εταιρειών Ελλάδος το οποίο έχει εξελεγχθεί από τις εκλογές της 25^{ης} Φεβρουαρίου 2005 .

Το ασφαλιστικό περιοδικό «ΝΑΙ» απευθύνθηκε με ερώτησή του στα μέλη του νέου διοικητικού συμβουλίου όσον αφορά για το **«ποιός είναι ο κακός λύκος της ασφαλιστικής αγοράς ;»**



Σε γενικές γραμμές από τις απαντήσεις που συγκεντρώθηκαν προκύπτει ότι ο «κακός λύκος» δεν είναι άλλος από τον «κακό εαυτό» της ασφαλιστικής αγοράς .Η ευθύνη όλων των παραγόντων της αγοράς είναι σημαντική προκειμένου να αλλάξει το κλίμα .Ο αθέμιτος ανταγωνισμός , ο κακός επαγγελματισμός , η έλλειψη κανόνων, η εσωστρέφεια που εκδηλώνεται με την προσπάθεια της μιας εταιρείας να πάρει τους πελάτες της άλλης και όχι να μεγαλώσει την πίτα , τα προϊόντα που δεν ανταποκρίνονται στις ανάγκες του καταναλωτή είναι μερικές από τις σημαντικές αδυναμίες που βιώνει η ασφαλιστική αγορά .

Το νέο διοικητικό συμβούλιο αυτές τις αδυναμίες καλείται να αντιμετωπίσει , ενισχύοντας πρώτα και κύρια τις τάσεις εσωστρέφειας του κλάδου . Τα μηνύματα του τελευταίου χρόνου είναι θετικά προς αυτή την κατεύθυνση .Ήδη τον προηγούμενο χρόνο έγιναν πολλά . Το διοικητικό συμβούλιο είχε συνεχείς επαφές τόσο με τους συναρμόδιους υπουργούς όσο και με επαγγελματικούς και κοινωνικούς φορείς με τους οποίους συζήτησε θέματα που άπτονται του ενδιαφέροντος του κλάδου .

Τα θετικά βήματα όπως η θέσπιση της νέας εποπτικής αρχής αλλά και τα επιπλέον φορολογικά κίνητρα για τις ομαδικές ασφαλίσεις μπορούν να γίνουν ακόμη περισσότερα εάν το διοικητικό συμβούλιο εκμεταλλευθεί το θετικό κλίμα που διαμορφώνεται με το Υπουργείο Υγείας και Πρόνοιας για τη συνεργασία

δημόσιου και ιδιωτικού τομέα στις ασφαλίσεις υγείας .

Επίσης της Επιτροπής Ζωής για τα συνταξιοδοτικά ταμεία και η πρόταση για την ανάγκη συνταξιοδοτικής αποταμίευσης καταγράφονται στα θετικά βήματα της Ένωσης και της ενίσχυσης της εικόνας των ασφαλιστικών εταιρειών .

9.2 «Η ιδιωτική ασφάλιση σε νέο πεδίο δράσης με προοπτικές ανάπτυξης»

«Η ασφαλιστική βιομηχανία βρίσκεται πλέον ενώπιον σημαντικών εξελίξεων. Το ενδεχόμενο συμμετοχής της στα επαγγελματικά ταμεία, η ισχυροποίηση της στο τρίτο και ίσως και στο δεύτερο πυλώνα ασφάλισης, η διάθεση από τα ασφαλιστικά δίκτυα τραπεζικών προϊόντων και αντίστροφα προδιαγράφουν ως ευοίωνο το μέλλον του κλάδου».

Μπροστά σε μια νέα πραγματικότητα βρίσκεται η ιδιωτική ασφάλιση, διεκδικώντας ισχυρότερη θέση στο χρηματοπιστωτικό σύστημα της χώρας. Τα φορολογικά κίνητρα που δόθηκαν τελευταία, οι έλεγχοι του υπουργείου Ανάπτυξης που σταδιακά βάζουν σε τάξη τα οικονομικά του κλάδου, τα νέα προγράμματα των ίδιων των εταιρειών, αλλά και η στενή σχέση που πλέον έχουν αποκτήσει με την τραπεζική αγορά μέσω του bancassurance, δημιουργούν ένα μεγάλο πεδίο δράσης με προοπτικές ανάπτυξης, που θα διογκώσει τη συμμετοχή ασφαλιστικής βιομηχανίας στο ΑΕΠ και θα ισχυροποιήσει τη σχέση της με το πελατειακό της κοινό.

Η ασφαλιστική βιομηχανία βρίσκεται πλέον ενώπιον σημαντικών εξελίξεων. Το ενδεχόμενο συμμετοχής της στα επαγγελματικά ταμεία, η ισχυροποίηση της στο τρίτο και ίσως και στο δεύτερο πυλώνα ασφάλισης, η διάθεση από τα ασφαλιστικά δίκτυα τραπεζικών προϊόντων και αντίστροφα, αλλά και η γενικότερη προσπάθεια την οποία καταβάλλει η Ένωση Ασφαλιστικών Εταιρειών Ελλάδος για τη βελτίωση της εικόνας και του προφίλ του ασφαλιστών στα... μάτια των ασφαλισμένων, προδιαγράφουν ως ευοίωνο το μέλλον του κλάδου.

Εξάλλου, όπως συμβαίνει και με άλλους τομείς της εθνικής μας οικονομίας, η ασφαλιστική αγορά θα ακολουθήσει τα... χνάρια της ευρωπαϊκής και γιατί όχι της παγκόσμιας αγοράς, όπου η ασφαλιστική βιομηχανία εξελίσσεται και αναπτύσσεται με ταχύτατους ρυθμούς.

Γενικοί κλάδοι

Σε ό,τι αφορά το οικονομικό περιβάλλον και την πορεία των Γενικών Ασφαλίσεων, από τα πρώτα στοιχεία που συγκέντρωσε η Ένωση Ασφαλιστικών Εταιρειών Ελλάδος για το 2004, προκύπτει ότι αύξησαν την παραγωγή τους κατά 5,5% έναντι 13,5% το 2003 και ειδικότερα κατά 5% ο κλάδος Αστικής Ευθύνης Αυτοκινήτου, έναντι 10% το 2003 και κατά 6% οι Λοιποί κλάδοι, όπως Πυρός και Μεταφορών έναντι 15% το 2003.

Οι συγκρατημένοι ρυθμοί ανάπτυξης της παραγωγής σε σχέση με το 2003 αποδίδονται στο γεγονός ότι αν και πέρυσι οι εταιρείες προχώρησαν σε αυξήσεις ασφαλίσεων, αυτές υπολειπόντουσαν αισθητά σε σχέση με τις ανατιμήσεις της προηγούμενης χρήσης.

Ανάλογη αναμένεται να είναι και φέτος η εικόνα του κλάδου, δεδομένου ότι η χρονιά άρχισε με μεγάλη αυτοσυγκράτηση στα τιμολόγια των εταιρειών. Οι αυξήσεις που ανακοινώθηκαν σε μέσα επίπεδα περιορίστηκαν μετά από πολλά χρόνια στα όρια του πληθωρισμού, γεγονός το οποίο δείχνει ότι οι μεγάλες τουλάχιστον ασφαλιστικές επιχειρήσεις θα επιδιώξουν την πραγματική ανάπτυξη των εσόδων τους, που θα προέλθει από τα δίκτυα πωλήσεων και δεν θα προκληθεί από την άνοδο των τιμολογίων τους.

Την ίδια στιγμή, πολλοί από τους μικρούς της αγοράς θα στοχεύσουν στη διατήρηση του όγκου των χαρτοφυλακίων τους, δεδομένου ότι με το χαμηλό επίπεδο στο οποίο κράτησαν τα ασφαλιστρά τους τα τελευταία χρόνια βελτίωσαν υπερβολικά τα μερίδιά τους σε βάρος των μεγάλων. Όμως ο αγώνας των μικρών δεν σταματά εδώ.

Οι αυστηροί έλεγχοι του υπουργείου Ανάπτυξης τους υποχρεώνουν να αναζητήσουν νέα κεφάλαια για τη διατήρηση των περιθωρίων φερεγγυότητας στα όρια του νόμου και στο πλαίσιο αυτό, είτε θα προχωρήσουν σε αυξήσεις μετοχικού κεφαλαίου, όπως ήδη έκαναν ορισμένες, είτε θα αναπροσαρμόσουν αυξητικά τα τιμολόγιά τους προκειμένου να αυξήσουν τα έσοδά από τις πωλήσεις, είτε πάλι θα προβούν συντονισμένα και στις δύο ενέργειες, εφόσον παραστεί ανάγκη.

Όπως και να έχει πάντως, μικροί και μεγάλοι στον κλάδο Αστικής Ευθύνης Οχημάτων, φέτος, αλλά και τα επόμενα χρόνια, θα συγκρούονται για τα μερίδια αγοράς, καθιστώντας ωφελημένους τους καταναλωτές, οι οποίοι θα «εισπράττουν» υψηλότερες παροχές, αλλά και χαμηλότερα ασφαλιστρά.

Στη Ζωή

Τα μηνύματα τα οποία λαμβάνει η αγορά από τον κλάδο Ζωής είναι κάτι περισσότερο από θετικά. Το 2004 έτρεξε με ρυθμούς ανάπτυξης 21 % από 10% την προηγούμενη χρήση,

διαμορφώνοντας τη συνολική αύξηση της ετήσιας παραγωγής στο 12,5% από 11,7% το 2003.

Στη θετική αυτή εξέλιξη καθοριστικό ρόλο έπαιξαν τα φορολογικά κίνητρα τα οποία δόθηκαν, τόσο στα ομαδικά, όσο και στα ατομικά συμβόλαια, κίνητρα τα οποία έφεραν πιο κοντά στον κλάδο τους απλούς καταναλωτές, αλλά και τους επιχειρηματίες.

Μετά το προαναφερόμενο θετικό βήμα, οι ασφαλιστές διαπιστώνουν ότι ο κλάδος τους θα πρέπει να στραφεί προς τον τομέα των συντάξεων και τις αποταμιεύσεις. Οι λόγοι που οδηγούν στη στρατηγική αυτή, όπως επισημαίνεται από την Ε.Α.Ε.Ε., έχουν να κάνουν, τόσο με την ανάγκη για σύνταξη που διαμορφώνεται στον ελληνικό πληθυσμό, όσο όμως και με την αποδοτικότητα και την κερδοφορία των ασφαλιστικών εταιρειών που ασκούν τον κλάδο Ζωής.

Επιπλέον διαμορφώνονται συνθήκες για τη θετική αντιμετώπιση πάγιων αιτημάτων της αγοράς, όπως η αύξηση των φορολογικών κινήτρων, γεγονός το οποίο εφόσον υλοποιηθεί, θα διογκώσει σημαντικά τη ζήτηση των συνταξιοδοτικών προγραμμάτων.

Υπό αυτή την έννοια το επόμενο βήμα για την ασφαλιστική αγορά είναι να επιμείνει στα σημεία στα οποία υπερτερεί των ανταγωνιστών της στον αποταμιευτικό τομέα, καθώς και να αποφασισθεί στο εσωτερικό της αγοράς τι πρωτοβουλίες θα αναληφθούν και με ποιο ρίσκο. Το βασικότερο πλεονέκτημα πάντως της ασφαλιστικής βιομηχανίας είναι η σε βάθος χρόνου εγγύηση καταβολής της παροχής, πλεονέκτημα για το οποίο θα πρέπει να αποφασισθεί αν είναι σε θέση να αναλάβει το ρίσκο που εμπεριέχει.

Στο πλαίσιο αυτό η Ένωση έχει ήδη δραστηριοποιηθεί κλαδικά προς τρεις κατευθύνσεις. Προς την προασφαλιστική διαδικασία, την ανάπτυξη των δικτύων πωλήσεων και τη δεοντολογία και αλλά επικοινωνία των ασφαλιστών με το πελατειακό τους κοινό.

Στο μεταξύ, η νέα προοπτική που προδιαγράφεται για τις συντάξεις, σε συνδυασμό με τις δημογραφικές εξελίξεις, επιβάλλουν την αναθεώρηση κάποιων εκ των ισχυόντων στην ελληνική αγορά τεχνικών παραμέτρων, όπως το τεχνικό επιτόκιο και οι πίνακες θνησιμότητας, για την καλύτερη λειτουργία των

αποταμιευτικών προγραμμάτων.

Σύμφωνα με τα πεπραγμένα της Ε.Α.Ε.Ε. για το 2004, πρόσφατα ζητήθηκε από την Ένωση Αναλογιστών να εκπονήσει μελέτη σχετικά με τις τεχνικές βάσεις, για τις οποίες έχουν δοθεί ήδη από την ασφαλιστική αγορά στοιχεία θνησιμότητας.

Η μελέτη αυτή θα ολοκληρωθεί τους επόμενους μήνες και θα παρουσιάζει τις τάσεις του κλάδου Ζωής, περιλαμβάνοντας δύο πίνακες θνησιμότητας, έναν για τις συντάξεις και έναν δεύτερο για τις λοιπές ασφαλίσεις Ζωής.

Στην Υγεία

Σε διαβούλευση μεταξύ των κορυφαίων στελεχών της ασφαλιστικής αγοράς, των εκπροσώπων δηλαδή των εταιρειών στο διοικητικό συμβούλιο της Ένωσης, τίθενται το διάστημα αυτό τρία από τα βασικότερα ζητήματα του κλάδου Υγείας, ενός τομέα ο οποίος εδώ και αρκετούς μήνες έχει μπει σε σχετική τάξη, μετά τις κεντρικές συμφωνίες που υπεγράφησαν με τα περισσότερα από τα μεγαλύτερα ιδιωτικά νοσοκομεία της χώρας, σχετικά με το ύψος και τις αναπροσαρμογές των νοσηλίων και των αμοιβών των ιατρών.

Σημειώνεται ότι το 2004 οι αναπροσαρμογές των τιμολογίων και των αμοιβών ήταν εξαιρετικά συγκρατημένες, αφού περιορίστηκαν κάτω από τον πληθωρισμό, στο 2,71 % για ορισμένα νοσοκομεία και στο 2,63% για τα υπόλοιπα.

Πλέον οι ασφαλιστές εξετάζουν νέα ζητήματα τα οποία απασχολούν τη σχετική αγορά, προτάσσοντας τέσσερα ως τα βασικότερα:

- ✚ Τους όρους και τους ορισμούς των συμβολαίων, καθώς και τις εξαιρέσεις αυτών.
- ✚ Την επανεξέταση των όρων της συμφωνίας που υπέγραψε η Ένωση με τα νοσοκομεία προκειμένου να εξασφαλιστούν ορισμένες βελτιώσεις.
- ✚ Την κατάρτιση των συμβάσεων που θα υπογράψει η Ένωση με τις εταιρείες ιατρικών συμβούλων που διαχειρίζονται τα ιατρεία στα τέσσερα μεγαλύτερα ιδιωτικά νοσοκομεία της χώρας.
- ✚ Τη διατύπωση προτάσεων σχετικά με τον τρόπο πρόληψης και αντιμετώπισης των φαινομένων fraud, στον τομέα της Υγείας, αλλά και στις λοιπές περιπτώσεις κινδύνου.

Θα πρέπει επίσης να αναφερθεί η πρωτοβουλία που προετοιμάζει το τελευταίο διάστημα η Επιτροπή Υγείας για συνεργασία με μεγάλα διαγνωστικά κέντρα, πρωτοβουλία η οποία ξεκίνησε από την υποεπιτροπή Underwriters της Επιτροπής Υγείας και της Επιτροπής Ζωής.

Στόχος της προσπάθειας αυτής είναι να αποσταλούν οι τιμοκατάλογοι ιδιωτών, καθώς και η προσφορά τους για μια επικείμενη συνεργασία, ανάλογη με αυτή των νοσοκομείων, που φυσικά θα αποσκοπεί στην εξασφάλιση οικονομιών κλίμακας.

Τέλος, μιλώντας πάντα για τον κλάδο Υγείας, σημειώνεται ότι η αγορά της Θεσσαλονίκης απασχόλησε αρκετά την αρμόδια Επιτροπή της Ένωσης. Σήμερα το σύνολο σχεδόν των ασφαλιστικών εταιρειών εξακολουθεί να χρησιμοποιεί τη μέθοδο της απ' ευθείας πληρωμής στα νοσοκομεία της συμπρωτεύουσας. Η Επιτροπή Υγείας μελετά ενέργειες στις οποίες θα πρέπει να προχωρήσει ώστε να αντιμετωπιστεί κεντρικά και ενιαία το θέμα των συμφωνιών με τη Θεσσαλονίκη.

Σκοπός της Ένωσης είναι να καταλήξει, ενδεχομένως και εντός του έτους, σε κάποια συμφωνία με τα ιδιωτικά νοσοκομεία που εδρεύουν στη δεύτερη μεγαλύτερη αγορά της χώρας μετά το λεκανοπέδιο της Αττικής, προκειμένου και οι δύο πλευρές να γνωρίζουν τους όρους και τις προϋποθέσεις για τις μεταξύ τους συναλλαγές .

9.3 Επίλογος

Σήμερα γενικά τα χρόνια μας είναι δύσκολα . Παντού συναντάς δυσπιστία, δυσκολία στο να πιστέψουν αυτά που τους λες και αυτό δεν είναι παράξενο .Με τις μικρές εταιρείες να έχουν κατακλύσει την αγορά με φτηνές καλύψεις και παροχές ο κόσμος δεν ξέρει τι να πιστέψει και ποιον να εμπιστευτεί .Πρέπει να είσαι πολύ προσεχτικός , να έχεις καλό όνομα και εσύ και η εταιρεία σου για να μπορέσεις να αποδείξεις στον πελάτη ότι είσαι αυτό που του παρουσιάζεις.

Πιστεύουμε ότι ο Έλληνας καταναλωτής δεν αγοράζει εύκολα πακέτα ασφαλιστικής κάλυψης και αυτό όχι γιατί δεν θέλει να εξασφαλίσει τη προστασία και τη σιγουριά που του προσφέρουν αλλά γιατί , όπως οι περισσότεροι ισχυρίζονται “ότι τώρα δεν είναι καιρός για τέτοια έξοδα” και ότι η ασφάλεια του οχήματός του αν δεν ήταν υποχρεωτική δεν θα την έκανε. Οπότε η κουβέντα σταματάει εκεί.

Γι αυτό το λόγο πρέπει να ξεκαθαρίσει το ασφαλιστικό σκηνικό. Θα πρέπει να διαμορφωθεί η αγορά με τις εταιρείες που θα παραμείνουν στο χώρο έτσι ώστε να υπάρχει υγιής ανταγωνισμός με ολοκληρωμένα πακέτα προϊόντων για κάθε ασφαλιστική ανάγκη καθώς και όσο το δυνατόν προσιτά από οικονομικής απόψεως. Δηλαδή με ασφαλιστικά πακέτα που να ανταποκρίνονται στις πραγματικές ανάγκες του κοινού και όχι πρόσθετες , περιττές καλύψεις που έχουν σαν αποτέλεσμα μόνο να ανεβάζουν το κόστος προς όφελος της κάθε εταιρείας . Σημαντικό είναι επίσης οι ασφαλιστικές εταιρείες να παρέχουν πληροφόρηση αλλά και διευκολύνσεις μέσω όλων των μορφών νέων τεχνολογιών .

Είναι πια καιρός να αποτελματωθεί η αγορά και να πάψει να βομβαρδίζει τον πελάτη με παροχές που πιστεύει ότι τις έχει ανάγκη και να τον αφήσει ελεύθερο να αποφασίσει μόνος του και όχι κάτω από κράτος πίεσης .

Ωστόσο δεν πρέπει να παραβλέψουμε ότι η ιδιωτική ασφάλιση στην Ελλάδα έχει κάνει σημαντικότερα βήματα προόδου τα τελευταία χρόνια , τόσο σε επίπεδο προϊόντων όσο και οργάνωσης των ασφαλιστικών εταιρειών για την καλύτερη δυνατή εξυπηρέτηση των πελατών τους .Φυσικά έχει ακόμα να διανύσει μεγάλη και δύσκολο απόσταση για να φτάσει στα επίπεδα των άλλων ευρωπαϊκών χωρών

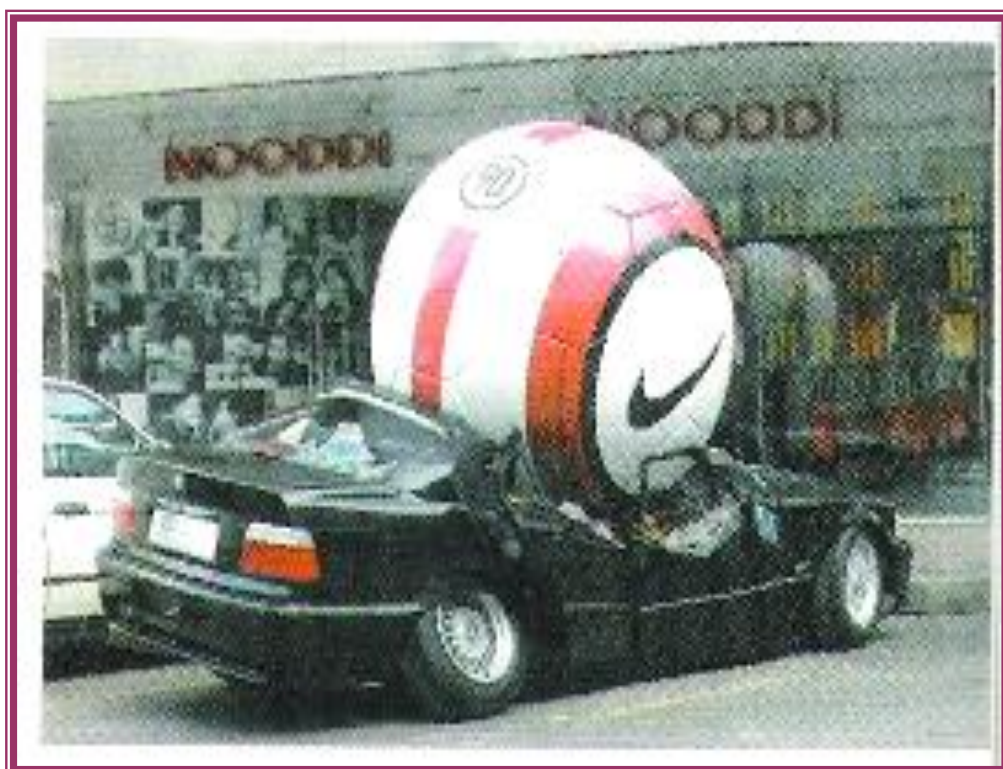
Θα πρέπει να γίνει κατανοητό ότι η **«ασφάλεια , η πρόνοια , η προστασία , η εξασφάλιση , η σιγουριά , που προσφέρει η ιδιωτική ασφάλιση , δεν είναι προνόμιο των λίγων αλλά ανάγκη των πολλών »** .



Π Α Ρ Α Ρ Τ Η Μ Α

Οι μεγαλύτερες
ασφαλιστικές εταιρείες
Στην Ελλάδα

Γιατί
...Εκτός από αγελάδα,
Μπορεί να σας πέσει και
μπάλα στο κεφάλι....



Η σειρά με την οποία παρατίθενται οι ακόλουθες ασφαλιστικές εταιρείες είναι τυχαία .



ΦΟΙΝΙΣ METROLIFE ΕΜΠΟΡΙΚΗ

ΕΤΑΙΡΙΑ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ ΤΗΣ ΕΜΠΟΡΙΚΗΣ BANK

Νέα Αντίληψη και στις Επενδύσεις

Τηλέφωνο Εξυπηρέτησης Πελατών

800 11 93800

ΤΑ ΑΜΟΙΒΑΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΔΕΝ ΕΧΟΥΝ ΕΓΓΥΗΜΕΝΗ ΑΠΟΔΟΣΗ
ΤΙΣ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΕΣ ΑΠΟΔΟΣΕΙΣ ΔΕΝ ΔΙΑΣΦΑΛΙΖΟΥΝ ΤΙΣ ΜΕΛΛΟΝΤΙΚΕΣ

 **INTERAMERICAN**
Μεγάλη και Σίγουρη!



Εάν ο επαγγελματικός σας στόχος είναι η κορυφή, στην ALICO AIG Life θα βρείτε όλες τις προϋποθέσεις για να τον επιτύχετε.

Για μια καριέρα χωρίς όρια,
ελάτε με τους ισχυρούς!

40
ΕΤΗ ΧΡΟΝΙΑ

Νο 1 ΔΙΕΘΝΗΣ
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΖΩΗΣ
ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ

alico **AIG Life**
Η ΑΣΦΑΛΕΙΑ ΤΗΣ ΖΩΗΣ ΣΑΣ

 **COMMERCIAL Value**

...η ασφάλεια
σήμερα!



 **ΑΣΦΑΛΕΙΑΙ
MINETTA**

**Πρώτη σε εξυπηρέτηση
Πρωτοπόρος σε καλύψεις**

INTERNATIONAL HOLDING
Εταιρία Συμμετοχών

Ένας κόσμος ασφάλειας
προνομιών και εξέλιξης]

INTERNATIONAL LIFE

Κηφισίας 7-9 & Νεαπόλεως 2, 15123 Μαρούσι, Τηλ. Κέντρο: 210-8119000 • Website: www.inlife.gr

Personal solutions / Ασφάλεια αυτοκινήτου



Μία μικρή ζημία σε ένα αντικείμενο που αγαπάμε, είναι βέβαιο ότι θα μας κάνει να νιώσουμε
Πολύ περισσότερο, αν πρόκειται για το καινούριο μας αυτοκίνητο. Πόσο μάλλον αν η ζημία είναι
από ένα γδάρασμα στην πόρτα. Η AIG GREECE, με μια πρωτοποριακή μέθοδο ασφάλισης
και ευέλικτα ασφαλιστικά προγράμματα, απλοποιημένες και ταχείες διαδικασίες αποζημίωσης και άμεση
εξυπηρέτηση, φροντίζει να μη νιώσουμε δυσάρεστα μπροστά σε οποιαδήποτε ζημία, όσο μεγάλη κι αν
είναι. Συνεχίζουμε τη ζωή μας σαν να μη συνέβη τίποτα!

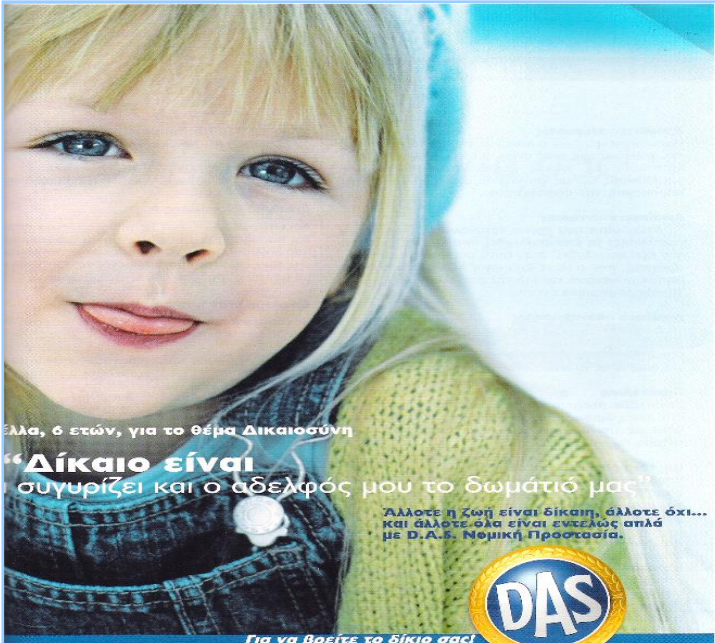
Η AIG GREECE είναι μέλος του κορυφαίου διεθνούς ασφαλιστικού και χρηματοοικονομικού οργανισμού American International Group, Inc.

Τηλεφωνικός Κέντρο: 210 8127600, Τηλ.: 210 8127600, Fax: 210 8027189, E-mail: info-aig-gr@aig.com www.aig-greece.gr

AIG GREECE

Η ΕΠΙΛΟΓΗ της ΖΩΗΣ σας

COMMERCIAL Value



Ελλά, 6 ετών, για το θέμα Δικαιοσύνη

**“Δίκαιο είναι
συγγυρίζει και ο αδελφός μου το δωμάτιό μας”**

Άλλοτε η ζωή είναι δίκαιη, άλλοτε όχι...
και άλλοτε όλα είναι εντελώς απλά
με D.A.S. Νομική Προστασία.

DAS

Για να βρείτε το δικό σας!

ΚΕΥΜΕΝΗ Νομική Προστασία
για στην 1η θέση της Ελληνικής Ασφαλιστικής Αγοράς.

Νο 1 ΣΤΗΝ ΕΥΡΩΠΗ

ING 

Όλος ο κόσμος εσύ!

ΑΣΦΑΛΕΙΑΙ
MINETTA

*Μισός αιώνας παράδοσης
με σύγχρονη αντίληψη*

Δεν θα νιώθατε
πιο ασφαλείς
αν πίσω από
την ασφαλιστική σας εταιρία
βρισκόταν
η μεγαλύτερη Τράπεζα
του ιδιωτικού τομέα;

ALPHA ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ

Η ασφαλιστική δύναμη του Ομίλου Alpha Bank

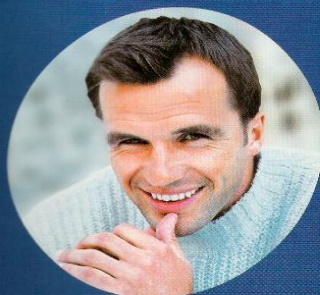


Le Monde
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ

ΑΤΛΑΝΤΙΚΗ ΕΝΩΣΗ

Αξιοπιστία και εξυπηρέτηση

Α Δ Ι Ο Δ Ρ Ο Μ Η Σ Τ Ε Σ Τ Η Ν Ε Θ Ν Ι Κ Η



ΕΛΑΤΕ ΣΤΟΝ ΚΥΚΛΟ ΤΗΣ ΕΘΝΙΚΗΣ

ασφάλεια είναι
έμα εμπιστοσύνης







ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ

ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ
ΑΠΟ ΤΟ 1968

η δική σας ασφάλεια



ΟΜΙΛΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΙΩΝ

GENERAL UNION

ΚΛΑΔΟΙ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

Αυτοκινήτων

Πορός

Προσωπικών Ατυχημάτων

Μεταφορών

Εγγυήσεων

Γενικής Αστικής Ευθύνης

Αστικής Ευθύνης Σκαφών Θαλάσσης

Λοιπών Ζημιών σε Πράγματα

Νομικής Προστασίας

Οδικής Βοήθειας

Απόλυτη Εξασφάλιση!



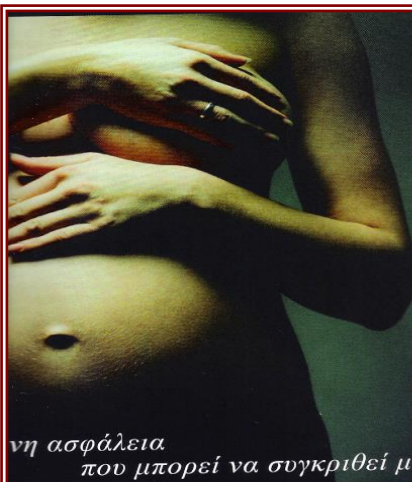
Ασφαλής Δύναμη!

ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ & ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ



GALAXIAS
INSURANCE

Ασφαλίσεις Γενικού Κλάδου από το 1967



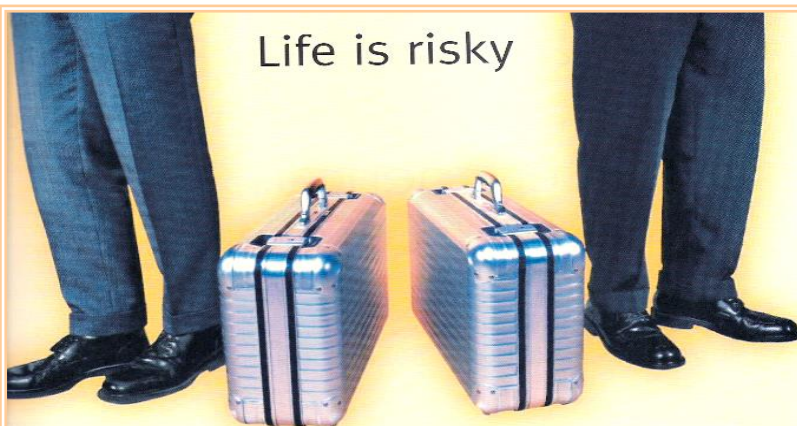
νη ασφάλεια
που μπορεί να συγκριθεί μαζί μας.

Η ασφάλεια του
εμβρύου στην κοιλιά
της μητέρας... Αυτό
το πρώτο έργο
στο μυαλό μας στην
καθημερινή μας προ-
σπάθεια να σας πα-
ρέχουμε αυτό που
σας αξίζει: Σηφισμό,
ελαχιστές ενδοαίμων
και ποιότητα ώστε
να καλυφθούν όλα
κάθε ανάγκη σας για
ασφάλεια.



Κάνουμε
την ασφάλεια
ποιότητα ζωής!

Life is risky



GERLING



Ερρίκος Μ. Μοάτσος

**Η CGU στοχεύει
σε συγκεκριμένες αγορές,
με συγκεκριμένη πρόταση**



Πρωτογενής Βοήθεια - Οδική Βοήθεια - Ιατρική Βοήθεια - **Επέκταση Εγγύησης** - Νομική Προστασία
Ποσειδώνη Βοήθεια - **Υπηρεσίες Υγείας** - Lifestyle - **Call Center** - Φροντίδα Ατυχήματος - **2nd Opinion**

Be part of a constant evolution

Λ. Συγγρού 379, 17564 Αθήνα
Τηλ. Κέντρο : 210 94 75 900
<http://www.inter-partner.gr>



ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

1. Α. Αργυριάδης : « **Στοιχεία Ασφαλιστικού Δικαίου** » Αθήνα 1979 .
2. Ιωάννης Ρόκκας : « **Ιδιωτική Ασφάλιση** » Αθήνα 2002.
3. Κων/νος Ρόκκας : « **Ιδιωτικό Ασφαλιστικό Δίκαιο** » Αθήνα 2004.
4. Ελληνικό Ινστιτούτο Ασφαλιστικών Σπουδών – Εκπαιδευτικές Σημειώσεις : « **Η Ιδιωτική Ασφάλιση** » Αθήνα 2004.
5. Συνοπτικές Εκπαιδευτικές Σημειώσεις κα. Π.Β.Παππά: «**Δίκαιο της Ιδιωτικής Ασφάλισης** » ,ΤΕΙ Ηπείρου-Πρέβεζα 2003.
6. Συνοπτικές Εκπαιδευτικές Σημειώσεις κα.Χριστίνας Παπαποστόλου: «**Ασφαλιστική και Ασφαλιστικά Προϊόντα**», ΤΕΙ Ηπείρου-Πρέβεζα 2003.
7. Συνοπτικές Εκπαιδευτικές Σημειώσεις κα.Μαρίας Ζιάκα : «**Αντασφάλιση**», ΤΕΙ Ηπείρου-Πρέβεζα 2003.
8. Ανεξάρτητο Επιστημονικό Περιοδικό για Ασφαλιστές: «**ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟ ΝΑΙ- Περιοδικό Επικοινωνίας** » , Τεύχος 1994 Μάρτιος – Απρίλιος 2005.
9. Μηνιαίο Περιοδικό «**Ιδιωτική Ασφάλιση**» [Αναδρομή στα τεύχη των δύο τελευταίων ετών 2004-2005] ,έτος έκδοσης 1970.
10. <http://www.hewit.gr/gr/services/emplben.htm>.
11. <http://www.alico.gr/career/index.phtml?lg=gr>.
12. <http://www.iobe.gr/analitica.php?ID=G201/04>.
13. <http://www.disabled.gr/at/?p=1948>.
14. <http://www.servitoros.gr/sintaxiouxos/view.php/3/25/>.
15. <http://www.eaee.gr/dynaweb/index.php?template.html&ctg>.
16. <http://www.asfalistis.gr/index.jsp>.
17. <http://www.asfalistis.tripod.com/istoria.htm>.
- 18.Ενημερωτικά Φυλλάδια από επίσκεψή μας στις ακόλουθες ασφαλιστικές εταιρίες : Αγροτική Ασφαλιστική, Interamerican , Ασπίς Πρόνοια , Εγνατία , Εθνική Ασφαλιστική , Φοίνιξ .