



**ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΚΟ ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΙΚΟ
ΙΔΡΥΜΑ
ΗΠΕΙΡΟΥ**

**ΤΜΗΜΑ
ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΚΑΙ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ**

**ΠΤΥΧΙΑΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ
<<ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΚΑΛΥΨΕΙΣ
ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟΥ>>**

Βασίλειος Καμαριανάκης
Α.Μ : 5411



Επιβλέπων : Ναζάκης Χάρης
Πρέβεζα, Δεκέμβριος 2014

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ	
ΚΕΦΑΛΑΙΟ	ΣΕΛΙΔΑ
ΠΕΡΙΛΗΨΗ	3
ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ι. ΟΡΙΣΜΟΙ	4
ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΙΙ. ΤΙΜΟΛΟΓΗΣΗ ΟΧΗΜΑΤΩΝ	6
ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΙΙΙ. ΑΣΤΙΚΗ ΕΥΘΥΝΗ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟΥ - ΑΣΤΙΚΗ ΕΥΘΥΝΗ ΠΡΟΣ ΤΡΙΤΟΥΣ - ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΕΣ ΚΑΛΥΨΕΙΣ	12
ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΙV. ΝΟΜΟΘΕΣΙΑ - ΕΘΝΙΚΟ ΔΙΚΑΙΟ - ΚΟΙΝΟΤΙΚΟ ΔΙΚΑΙΟ	26
ΚΕΦΑΛΑΙΟ V. ΕΠΕΛΕΥΣΗ ΖΗΜΙΑΣ ΟΧΗΜΑΤΟΣ - ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΤΟΥ ΔΗΠΤΗ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ Η΄/ΚΑΙ ΤΟΥ ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΥ ΣΕ ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ ΖΗΜΙΑΣ - ΦΙΛΙΚΟΣ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ – ΣΥΜΦΩΝΙΑ ΑΜΕΣΟΥ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ ΖΗΜΙΩΝ ΑΠΟ ΤΡΟΧΑΙΟ	34
ΚΕΦΑΛΑΙΟ VI. ΣΥΣΤΗΜΑ ΠΡΑΣΙΝΩΝ ΚΑΡΤΩΝ	56
ΚΕΦΑΛΑΙΟ VII. ΔΙΑΦΟΡΟΙ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΙ ΦΟΡΕΙΣ - ΓΡΑΦΕΙΟ ΔΙΕΘΝΟΥΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ - ΕΠΙΚΟΥΡΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ - ΓΡΑΦΕΙΟ ΣΥΜΨΗΦΙΣΜΟΥ - ΕΝΩΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΕΛΛΑΔΟΣ	60
ΚΕΦΑΛΑΙΟ VIII. Η ΕΙΣΑΓΩΓΗ ΤΗΣ ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΑΣ ΣΤΗΝ ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΤΟΥ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟΥ	67
ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΙX. Ο ΚΛΑΔΟΣ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΩΝ ΣΤΗΝ ΕΥΡΩΠΗ	68
ΚΕΦΑΛΑΙΟ X. ΝΕΕΣ ΤΑΣΕΙΣ ΣΤΟΝ ΚΛΑΔΟ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΩΝ	70
ΚΕΦΑΛΑΙΟ XI. Η ΣΥΜΒΟΛΗ ΤΗΣ ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΣΤΗΝ ΣΗΜΕΡΙΝΗ ΚΟΙΝΩΝΙΑ	71
ΚΕΦΑΛΑΙΟ XII. Η ΕΞΕΛΙΞΗ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΑΓΟΡΑΣ	73
ΕΠΙΛΟΓΟΣ	79
ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ	80

ABSTRACT

Civil liability arises from the provisions of the civil law, which defines the rights and obligations of in their relationships. So, civil liability is the obligation that each person has to compensate the damage caused to a third party illegally and culpable for various reasons. The liability insurance is divided into two major categories: general liability insurance and civil liability insurance of vehicles. This study will focus on the now compulsory civil liability insurance of vehicles. The structure of the study is as follows:

First we will focus on some general information about the pricing of vehicles, discounts, and their charges. Then we will analyze the coverage of civil liability insurance and the additional coverage of vehicles. In the next chapter we oppose some of the directives of the European Union in respect of the insurance that we study.

Great emphasis is given on the occurrence of damage and the settlement thereof, while at the end we will study the system of green cards and we will refer to various bearers involved in various ways in the vehicle insurance.

Finally we study the contribution of the Internet in the automobile sector as well as some new trends in that sector, while we attempt a comparative analysis in Greece and Europe..

ΠΕΡΙΛΗΨΗ

Η Αστική Ευθύνη απορρέει από τους κανόνες του Αστικού Δικαίου, το οποίο καθορίζει τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις των ανθρώπων στις μεταξύ τους σχέσεις. Έτσι, Αστική Ευθύνη είναι η υποχρέωση που έχει κάθε άτομο να αποκαταστήσει την ζημία που προκάλεσε σε τρίτον παράνομα και υπαίτια για διάφορους λόγους. Η ασφάλιση ευθύνης χωρίζεται σε δύο μεγάλες κατηγορίες: στη γενική ασφάλιση ευθύνης και την ασφάλιση αστικής ευθύνης από οχήματα. Η παρούσα μελέτη θα ασχοληθεί με την υποχρεωτική, πλέον, ασφάλιση αστικής ευθύνης από οχήματα, η οποία με τον Ν. 4147/1961 υπογράφηκε και επικυρώθηκε η σχετική Ευρωπαϊκή Σύμβαση της 20.04.1959.

Η δομή της εργασίας έχει ως εξής. Αρχικά, θα ασχοληθούμε με κάποιες γενικές πληροφορίες σχετικά με την τιμολόγηση των οχημάτων, τις εκπτώσεις και τις επιβαρύνσεις αυτών. Εν συνεχεία, θα αναλύσουμε την κάλυψη αστικής ευθύνης αλλά και τις συμπληρωματικές καλύψεις των οχημάτων. Στο επόμενο κεφάλαιο παραθέτουμε κάποιες οδηγίες της Ευρωπαϊκής Ένωσης που αφορούν την ασφάλιση που μελετάμε. Μεγάλη βαρύτητα δίνεται στην επέλευση ζημίας και στον διακανονισμό αυτής, ενώ στο τέλος θα εξετάσουμε το σύστημα Πράσινων Καρτών και θα αναφερθούμε σε διάφορους φορείς που εμπλέκονται με διάφορους τρόπους στην ασφάλιση οχημάτων. Τέλος, εξετάζουμε την συνεισφορά του διαδικτύου στον κλάδο του αυτοκινήτου, καθώς και κάποιες νέες τάσεις στον κλάδο αυτό, ενώ επιχειρείται μία συγκριτική ανάλυση στην Ελλάδα και την Ευρώπη.

Μεθοδολογία

Η παρούσα μελέτη δεν στηρίχτηκε τόσο πολύ σε θεωρητικό υπόβαθρο. Αντιθέτως, για την ολοκλήρωσή της στηριχτήκαμε εξολοκλήρου στους κατεξοχήν αρμόδιους φορείς, δηλαδή τις Ασφαλιστικές Εταιρείες. Έτσι, για την συγγραφή της παρούσας εργασίας χρησιμοποιήσαμε τιμολόγια και υλικό (εγκυκλίους) που προμηθευτήκαμε από τις εξής εταιρείες: Generali Hellas, Interamerican, Εθνική Ασφαλιστική, Groupama φοίνιξ, Aig Greece. Επίσης, επισκεφτήκαμε την ιστοσελίδα της Ένωσης Ασφαλιστικών Εταιρειών Ελλάδος, καθώς και του Γραφείου Διεθνούς Ασφάλισης κατόπιν παρότρυνσης των ανωτέρω Ασφαλιστικών Εταιρειών. Τέλος, χρησιμοποιήσαμε πληροφορίες από το υλικό που προμηθευτήκαμε από το Ελληνικό Ινστιτούτο Ασφαλιστικών Σπουδών.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ι. ΟΡΙΣΜΟΙ

Πριν προχωρήσουμε στην ανάλυση σχετικά με την ασφάλιση των οχημάτων, κρίνουμε σκόπιμο να παραθέσουμε μερικές ασφαλιστικές έννοιες, προκειμένου να εισάγουμε τον αναγνώστη στον κλάδο των ασφαλίσεων.

Ασφαλιζόμενος

Το πρόσωπο, φυσικό ή νομικό, το οποίο αντλεί τα δικαιώματά του από την ασφαλιστική σύμβαση, για χάρη του οποίου συνάπτεται η ασφάλιση.

Λήπτης της ασφάλισης

Το πρόσωπο το οποίο συμβάλλεται με την ασφαλιστική εταιρεία για την κατάρτιση της ασφαλιστικής σύμβασης.

Ασφαλιστήριο

Το τμήμα της ασφαλιστικής σύμβασης στο οποίο περιέχονται τα εξατομικευμένα στοιχεία της.

Ασφαλιστική σύμβαση

Σύμβαση με την οποία η ασφαλιστική εταιρεία αναλαμβάνει, έναντι ασφαλίστρου, την υποχρέωση να καταβάλει την αποζημίωση σε περίπτωση επέλευσης του ασφαλιστικού κινδύνου. Πιο συγκεκριμένα, περιλαμβάνει την πρόταση ασφάλισης, το ασφαλιστήριο συμβόλαιο, τους γενικούς και ειδικούς όρους και τις πρόσθετες πράξεις που εκδίδονται με βάση τις συμφωνηθείσες και από τα δύο μέρη τροποποιήσεις αυτής.

Αυτοκίνητο

Κάθε όχημα που κινείται επί του εδάφους και όχι επί τροχιών, με την βοήθεια μηχανικής δύναμης ή ηλεκτρικής ενέργειας ανεξάρτητα από τον αριθμό των τροχών. Επίσης, αυτοκίνητο θεωρείται και κάθε ρυμουλκούμενο τροχοφόρο προσδεδεμένο με το κυρίως όχημα ή μη ως και ποδήλατο με βοηθητικό κινητήρα.

Ασφαλιστικό ποσό

Το ανώτατο όριο αποζημίωσης, το οποίο καταβάλλει η ασφαλιστική εταιρεία σε περίπτωση πραγματοποίησης του κινδύνου.

Ασφάλιστρο

Είναι η αντιπαροχή του ασφαλισμένου προς τον ασφαλιστή για την ανάληψη του κινδύνου, το οποίο καθορίζεται πλέον ελεύθερα από τον ασφαλιστή. Ο χρόνος και ο τρόπος πληρωμής ορίζεται από το άρθρο 6 του Ν.2496/97 ότι καταβάλλεται «τοις μετρητοίς» είτε κατά τον χρόνο σύναψης της ασφάλισης εφάπαξ ή σε μηνιαίες ισόποσες τμηματικές καταβολές, ενώ κάθε ισόποση καταβολή γίνεται στις ημερομηνίες που καθορίζονται από την σύμβαση.

Ασφαλιστική αξία

Το πραγματικό κόστος του ασφαλισμένου αυτοκινήτου κατά τον χρόνο κατάρτισης της ασφάλισης.

Περίοδος ασφάλισης

Η περίοδος κατά την διάρκεια της οποίας η ασφαλιστική εταιρεία παρέχει ασφαλιστική κάλυψη στο ασφαλισμένο όχημα.

Ισχύς ασφαλιστηρίου

Η ασφάλιση της Αστικής Ευθύνης αρχίζει ουσιαστικά από το χρονικό σημείο κατά το οποίο ο ασφαλιστής αρχίζει να καλύπτει τον κίνδυνο, τεχνικά από το σημείο που συμφωνήθηκε ως αρχή για τον υπολογισμό του ασφαλίστρου και τυπικά από τότε που συμφώνησαν την ασφάλιση και αναγράφεται ως χρόνος έκδοσης του ασφαλιστηρίου. Σε κάθε ανανέωση εκδίδεται νέο ασφαλιστήριο ή βεβαίωση περί ανανέωσης της ασφαλιστικής σύμβασης, το λεγόμενο ανανεωτήριο. Η διάρκεια αυτής καθορίζεται ανάλογα με τον τρόπο πληρωμής των ασφαλίστρων, αν πληρώνεται ετησίως ή εξαμηνιαίως, τότε η διάρκειά του είναι αντίστοιχα ετήσια ή εξάμηνη.

Αναστολή ασφάλισης

Αναστολή θεωρείται η προσωρινή διακοπή των αποτελεσμάτων της σύμβασης, προκαλείται με πρωτοβουλία του αντισυμβαλλόμενου για λόγους προσωπικούς, όπως για παράδειγμα ατύχημα και συνεπαγόμενη αδυναμία λειτουργίας του αυτοκινήτου. Επιτρέπεται η αναστολή της ασφαλιστικής

σύμβασης για ορισμένο ή αόριστο χρονικό διάστημα, όχι όμως μικρότερο των 30 ημερών. Η δυνατότητα αναστολής της ασφαλιστικής σύμβασης υπάρχει όταν το όχημα τίθεται σε ακινησία, όπως λόγω κατάθεσης των πινακίδων στην αρμόδια υπηρεσία του Υπουργείου Συγκοινωνιών, βάσει του άρθρου 7Κ4/585/78. Εφόσον χορηγηθεί αναστολή με πρόσθετη πράξη, για ορισμένο χρόνο, η διάρκεια της ασφαλιστικής σύμβασης παρατείνεται για ίσο χρονικό διάστημα ή επιστρέφονται τα χρήματα (ασφάλιστρα) που αντιστοιχούν στον χρόνο της αναστολής.

Μεταβολή κυριότητας – κατοχής οχήματος

Η μεταβολή της κυριότητας ή κατοχής του οχήματος επιφέρει μετά την παρέλευση δεκαπέντε (15) ημερών την αυτοδίκαια λύση της ασφαλιστικής σύμβασης. Στο χρονικό αυτό διάστημα ο παλιός κύριος του οχήματος μπορεί να ζητήσει από την εταιρεία την ακύρωση του συμβολαίου του και την επιστροφή των αναλογούντων ασφαλίσεων ή την κάλυψη νέου αυτοκινήτου που αγόρασε με το ίδιο ασφαλιστήριο, ενώ ο νέος κύριος του οχήματος πρέπει να ασφαλισθεί με νέο ασφαλιστήριο.

Καταγγελία – Ακύρωση συμβολαίου

Τα συμβαλλόμενα μέρη (πελάτης – εταιρεία) μπορούν ελεύθερα και σε οποιοδήποτε χρόνο να καταγγείλουν την σύμβαση με συστημένο έγγραφο και να ακυρώσουν το ασφαλιστήριο συμβόλαιο. Η ακύρωση επέρχεται μετά την πάροδο είκοσι (20) ημερών από την κοινοποίηση της εγγράφου καταγγελίας. Στην περίπτωση καταγγελίας από τον ασφαλιζόμενο, επιστρέφονται τα μη δεδουλευμένα ασφάλιστρα από τον επόμενο ασφαλιστικό μήνα, ενώ στην περίπτωση καταγγελίας από την ασφαλιστική εταιρεία επιστρέφονται όλα τα μη δεδουλευμένα ασφάλιστρα.

2496/97 Άρθρο 6

Θεσμοθετείται, εκτός διαφορετικής συμφωνίας, ότι η ασφαλιστική κάλυψη συμφωνία δεν αρχίζει πριν από την καταβολή του εφάπαξ ή της πρώτης δόσης της τμηματικής καταβολής ασφαλίσεων. Σχετικά με την καταγγελία λόγω καθυστέρησης καταβολής ληξιπρόθεσμης δόσης, αρκεί μία γραπτή δήλωση στην οποία, για να είναι ισχυρή, πρέπει να αναφέρεται ότι περαιτέρω καθυστέρηση θα επιφέρει, μετά από ένα μήνα από την κοινοποίηση της δήλωσης, τη λύση της σύμβασης.

Εξαιρέσεις

Στην ασφαλιστική σύμβαση αναφέρονται οι γενικές και ειδικές εξαιρέσεις για όλους τους πιθανούς κινδύνους που καλύπτει το ασφαλιστήριο.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΙΙ. ΤΙΜΟΛΟΓΗΣΗ ΟΧΗΜΑΤΩΝ

Στην παράγραφο αυτή θα εισέλθουμε σε κάποιες διαδικαστικές πληροφορίες που αφορούν την τιμολόγηση των οχημάτων. Καταρχήν, για την σύναψη ασφαλιστηρίου συμβολαίου, ο

ενδιαφερόμενος θα πρέπει να προσκομίσει στην ασφαλιστική εταιρεία αντίγραφο της άδειας κυκλοφορίας και του διπλώματός του. Στην περίπτωση που γίνεται μεταφορά από άλλη ασφαλιστική εταιρεία, θα πρέπει, επίσης, να προσκομίσει αντίγραφο του παλιού ασφαλιστηρίου ή / και δήλωση Bonus Malus, προκειμένου να ελεγχθεί η κλίμακα στην οποία ανήκει, καθώς και το πλήθος των ζημιών. Εάν το όχημα είναι καινούργιο, θα πρέπει να προσκομιστεί το τιμολόγιο αγοράς, καθώς στην περίπτωση που ο ενδιαφερόμενος επιθυμεί και την προσθήκη συμπληρωματικών καλύψεων, η ασφαλιστική αξία του οχήματος είναι η αξία αγοράς. Αναφορικά με την αξία, θα πρέπει επίσης να σημειώσουμε ότι σε κάθε ανανέωση του ασφαλιστηρίου συμβολαίου, θα πρέπει να γίνεται αναπροσαρμογή – μείωση της αξίας του οχήματος βάσει της τρέχουσας εμπορικής του αξίας, η οποία μπορεί να κυμαίνεται μεταξύ 5% - 10%. Εάν η αξία του οχήματος είναι μεγάλη, τότε το όχημα επιθεωρείται από πραγματογνώμονα της ασφαλιστικής εταιρείας. Το ύψος πάνω από το οποίο θα εκτιμηθεί το όχημα διαφέρει στις διάφορες εταιρείες και μπορεί να είναι στην περίπτωση που η αξία υπερβαίνει τις 15.000 € ή σε άλλες τις 25.000 €.

Σε περίπτωση πώλησης του οχήματος, ο νέος αγοραστής θα πρέπει να συνάψει καινούριο ασφαλιστήριο συμβόλαιο αυτοκινήτου, καθώς η ασφάλιση σε καμία περίπτωση δεν μεταβιβάζεται. Ο παλιός κάτοχος του οχήματος θα πρέπει να επιστρέψει τη βεβαίωση ασφάλισης και το ειδικό σήμα στην ασφαλιστική εταιρεία και να ζητήσει εγγράφως την ακύρωση του ασφαλιστηρίου συμβολαίου, καθώς και την επιστροφή των τυχόν μη δεδουλευμένων ασφαλίσεων. Σε περίπτωση που θα προξηνηθεί ατύχημα και στη συνέχεια αποδειχθεί ότι κατά την ώρα του ατυχήματος ο οδηγός βρισκόταν υπό την επήρεια αλκοόλ, τότε η ασφαλιστική εταιρεία του συμβαλλομένου αποζημιώνει τους τρίτους, ενώ στη συνέχεια στρέφεται εναντίον του συμβαλλομένου, προκειμένου να πάρει τα χρήματα που πλήρωσε για την αποκατάσταση της ζημιάς που προξένησε ο οδηγός.

Για την προσφορά ασφάλισης – τιμολόγηση τα στοιχεία που λαμβάνει υπόψη της η ασφαλιστική εταιρεία είναι η μάρκα του οχήματος, το έτος κυκλοφορίας, το πλήθος ζημιών, η αξία, ο τρόπος καταβολής των ασφαλίσεων και η ζώνη που ο κάτοχος του οχήματος διαμένει. Πολλές εταιρείες έχουν προβεί στην παροχή εκπτώσεων για συγκεκριμένες μάρκες οχημάτων, για νέα αυτοκίνητα, των οποίων η ημερομηνία της άδειας κυκλοφορίας δεν υπερβαίνει τα 3 ή 5 χρόνια, καθώς και για μεγάλη αξία του οχήματος, για παράδειγμα άνω των 25.000 €.

Εκπτώσεις – Επιβαρύνσεις

Bonus – Malus

Η ύπαρξη της κλίμακας Bonus Malus λειτουργεί ως βαθμολογική κλίμακα για τον οδηγό ανάλογα με το πλήθος των ζημιών. Τα ασφαλιστήρια των καλύψεων Αστικής Ευθύνης και των συμπληρωματικών καλύψεων αναπροσαρμόζονται μετά τη λήξη "αδιαίρετου και συνεχούς" δωδεκαμήνου ασφάλισης στην ίδια ή σε άλλη ασφαλιστική εταιρεία, σύμφωνα με καθορισμένη κλίμακα.

Στην έννοια της "αδιαίρετης και συνεχούς" δωδεκάμηνης περιόδου ασφάλισης περιλαμβάνονται ασφαλιστήρια όχι μόνο ετήσιας διάρκειας αλλά και μικρότερης, εφόσον τα τελευταία, εκδιδόμενα συνέχεια και χωρίς διακοπή της περιόδου ασφάλισης στην ίδια ή σε άλλες ασφαλιστικές εταιρείες. Εάν μετά την λήξη του δωδεκαμήνου ο υπολειπόμενος χρόνος της ασφάλισης δεν συμπληρώνει και πάλι δωδεκάμηνο, η κάθοδος, εφόσον πρόκειται για δωδεκάμηνο χωρίς ζημιά, γίνεται μόνο αν η ασφάλιση παραταθεί έως ότου συμπληρωθεί δωδεκάμηνο, ενώ για την προσαρμογή των ασφαλιστρών με βάση τις ζημίες λαμβάνονται υπόψη οι ζημίες που έχουν συμβεί. Τα στοιχεία των ασφαλιστηρίων συμβολαίων που έχουν συμπληρώσει τον ετήσιο κύκλο της ασφάλισης πρέπει να αναφέρονται με κάθε λεπτομέρεια στο ασφαλιστικό έγγραφο που καθορίζει την προσαρμογή των ασφαλιστρών. Η προσαρμογή αυτή μπορεί να διενεργείται και σε περιπτώσεις ομαδικής ασφάλισης περισσότερων του ενός αυτοκινήτου, υπολογιζόμενη πάνω στα ασφαλιστήρια καθενός οχήματος ξεχωριστά, ανάλογα με την ύπαρξη ή όχι ζημιών για το καθένα από αυτά. Η προσαρμογή αυτή διενεργείται και για την ασφάλιση αυτοκινήτων που προέρχονται από το εξωτερικό, με βάση πιστοποιητικό των ασφαλιστικών εταιρειών που έχουν καλύψει στην αλλοδαπή το όχημα με τον όρο ότι στο πιστοποιητικό θα αναγράφονται τα εξής στοιχεία:

- i. Το όνομα του ασφαλισμένου
- ii. Ο αριθμός κυκλοφορίας του οχήματος ή οι αριθμοί πλαισίου και κινητήρα
- iii. Η διάρκεια της ασφάλισης στην αλλοδαπή από τις παραπάνω εταιρείες
- iv. Ο αριθμός των ζημιών που δηλώθηκαν στη διάρκεια της τελευταίας πενταετίας της ασφάλισης ή ο αριθμός των δωδεκάμηνων που δεν παρουσίασαν ζημίες.

Κάθε δωδεκάμηνο χωρίς ζημιές, εφόσον ίσχυε η ασφάλιση για όλο το δωδεκάμηνο στην ίδια ασφαλιστική ή σε περισσότερες διαδοχικά, συνεπάγεται για το επόμενο δωδεκάμηνο μείωση κατά ένα βαθμό της κατηγορίας που βρισκόταν το ασφαλιστήριο κατά την λήξη του προηγούμενου δωδεκαμήνου, με εφαρμογή της αντίστοιχης κατηγορίας ασφαλιστρών. Η έκπτωση που αντιστοιχεί στην μείωση κατά ένα βαθμό της κλίμακας είναι 8% (Bonus).

Αντίθετα, κάθε ζημία κατά την διάρκεια της δωδεκάμηνης περιόδου ασφάλισης συνεπάγεται για το επόμενο δωδεκάμηνο άνοδο δύο βαθμών από την κατηγορία στην οποία βρισκόταν το ασφαλιστήριο κατά την λήξη του προηγούμενου δωδεκαμήνου, με εφαρμογή της αντίστοιχης κατηγορίας ασφαλιστρών. Η επιβάρυνση αντιστοιχεί σε 16% (Malus). Η μεγαλύτερη έκπτωση που μπορεί να δοθεί στα ασφάλιστρα είναι 50%, ενώ η μεγαλύτερη επιβάρυνση στα ασφάλιστρα είναι 100%.

Ζημιές που δεν υπερβαίνουν το ποσό της αφαιρετέας απαλλαγής, κάτι το οποίο θα αναλύσουμε πιο κάτω, δεν υπολογίζονται στην επιβάρυνση των ασφαλιστρών. Επίσης, δεν υπολογίζονται ζημιές, τις οποίες ανέλαβε εξολοκλήρου σε βάρος του ο ασφαλιζόμενος, με τον όρο να αποδώσει στην ασφαλιστική εταιρεία που τον καλύπτει αποζημιώσεις που τυχόν καταβλήθηκαν από αυτήν. Ο ασφαλιζόμενος έχει δικαίωμα μέσα σε έξι μήνες από την ημερομηνία του ατυχήματος να δηλώσει στην ασφαλιστική εταιρεία γραπτώς αν θα αναλάβει για λογαριασμό του τις δαπάνες διακανονισμού της ζημίας, προκειμένου να μην επιβαρυνθεί με το Malus. Η δυνατότητα αυτή παύει να ισχύει μετά την πάροδο των έξι μηνών.

Σε περίπτωση αναστολής της ασφάλισης και χορήγησης παράτασης εξαιτίας αυτής της αναστολής, η παράταση αυτή συνυπολογίζεται για τον υπολογισμό του δωδεκαμήνου, όχι όμως και η διάρκεια αναστολής.

Το Bonus Malus «ακολουθεί» τον οδηγό και δεν μεταβιβάζεται, εκτός και αν το επιθυμεί κάποιος και το δηλώσει στην ασφαλιστική εταιρεία, αλλά ακόμα και τότε, μπορεί να μεταβιβαστεί σε ελάχιστες περιπτώσεις και μόνο σε συγγενικά πρόσωπα πρώτου βαθμού. Αν ο ιδιοκτήτης ενός οχήματος έχει προβεί στην αγορά νέου, τότε μπορεί να χρησιμοποιήσει το Bonus Malus που είχε στο προηγούμενο όχημα. Στον πιο κάτω Πίνακα παρατίθεται το σύστημα Bonus Malus και η έκπτωση ή επιβάρυνση σε ποσοστό ασφαλιστρών για κάθε κλίμακα.

<u>Κατηγορία Β/Μ</u>	<u>% Ασφαλιστρών</u>	<u>Κατηγορία Β/Μ</u>	<u>% Ασφαλιστρών</u>
10	100	20	220
9	96	19	208
8	92	18	196
7	88	17	184
6	84	16	172
5	80	15	160
4	76	14	148
3	72	13	136
2	68	12	124
1	64	11	112

Σε περίπτωση που ο ασφαλισμένος μεταφέρει την ασφάλισή του σε άλλη ασφαλιστική εταιρεία, η εταιρεία αυτή πρέπει να καθορίσει την κατηγορία και τα αντίστοιχα ασφάλιστρα με την έναρξη της ισχύος της ασφάλισης σε αυτήν, με βάση υποχρεωτικά εκδιδόμενη βεβαίωση της ασφαλιστικής εταιρείας που έκανε την ασφάλιση για το προηγούμενο δωδεκάμηνο διάστημα και στην οποία πρέπει υποχρεωτικά να αναγράφονται τα παρακάτω:

1. ο αριθμός του ασφαλιστηρίου της
2. η αμέσως προηγούμενη δωδεκάμηνη ασφαλιστική περίοδος
3. η κατηγορία και τα ασφάλιστρα που αντιστοιχούν σε αυτήν την ασφαλιστική περίοδο
4. ο αριθμός των συνεχών δωδεκαμήνων που δεν παρουσίασαν ζημία
5. ο αριθμός των τυχών ζημιών που δηλώθηκαν κατά την διάρκεια της παραπάνω τελευταίας ασφαλιστικής περιόδου για καινούριο ασφαλιζόμενο, δηλαδή χωρίς προηγούμενη κάλυψη σε άλλη ασφαλιστική εταιρεία, αναγράφονται στο ασφαλιστήριο συμβόλαιο τα ασφάλιστρα που αντιστοιχούν στην κατηγορία 10.

Επασφάλιστρο Νέου Οδηγού

Σε περίπτωση που το όχημα οδηγείται από άτομα ηλικίας κάτω των 23 ετών (η ηλικία υπολογίζεται από 01/01 του έτους γεννήσεως) ή από άτομα που δεν έχουν συμπληρώσει ένα έτος από την ημερομηνία έκδοσης του διπλώματός τους, θα πρέπει να ενημερωθεί η ασφαλιστική εταιρεία, ενώ στην περίπτωση αυτή τα ασφάλιστρα επιβαρύνονται με 30%. Στην περίπτωση επεύλευσης ατυχήματος και η ασφαλιστική εταιρεία δεν είναι ενήμερη ότι το όχημα οδηγείται από Νέο Οδηγό, θα πρέπει να καταβληθεί πρόστιμο – επασφάλιστρο ποσοστό 60% επί των ασφαλίσεων του συμβολαίου, προκειμένου να καλυφθεί το συγκεκριμένο ατύχημα.

Έκπτωση λόγω ομαδικής ασφάλισης

Η έκπτωση λόγω ομαδικής ασφάλισης δίνεται στα ασφάλιστρα αυτοκινήτων ιδιωτικής χρήσεως, επιβατικών και φορτηγών, ως και μοτοσικλετών άνω των 50cc. Για να δοθεί η έκπτωση πρέπει να υπάρχουν στην εταιρεία ασφαλισμένα τουλάχιστον 5 οχήματα κυριότητας του ασφαλισμένου με την ίδια επωνυμία. Οχήματα διαφόρων ιδιοκτητών, αλλά εγγεγραμμένα σε διάφορους συλλόγους, σωματεία, εταιρείες κλπ, δεν δικαιούνται έκπτωσης λόγω ομαδικής ασφάλισης. Η κλίμακα των εκπτώσεων ανάλογα με τον αριθμό των οχημάτων έχει ως εξής:

- ❖ από 5 μέχρι 10 οχήματα: έκπτωση 15%
- ❖ από 11 μέχρι 50 οχήματα: έκπτωση 20%
- ❖ από 51 μέχρι 200 οχήματα: έκπτωση 30%
- ❖ από 201 οχήματα και άνω: έκπτωση 35%

Έκπτωση λόγω ιδιότητας

Οχήματα που ανήκουν στο Δημόσιο, Δήμους, Κοινότητες, Κοινοφελείς Οργανισμούς δικαιούνται έκπτωση 15% λόγω ιδιότητας. Επίσης, δικαιούνται ομαδικής έκπτωσης 20% ανεξάρτητα από τον αριθμό των ασφαλισμένων οχημάτων. Έτσι, έκπτωση λόγω ιδιότητας δίνεται:

- ❖ στο Δημόσιο
- ❖ στα Νομικά Πρόσωπα Δημοσίου Δικαίου
- ❖ στους Δήμους και Κοινότητες
- ❖ σε Εκκλησιαστικά Ιδρύματα και Ιερούς Ναούς

- ❖ σε Νοσοκομεία
- ❖ στην Τράπεζα της Ελλάδος
- ❖ στην Αγροτική Τράπεζα
- ❖ στους Οργανισμούς

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΙΙΙ. ΑΣΤΙΚΗ ΕΥΘΥΝΗ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟΥ

Η Αστική Ευθύνη απορρέει από τους κανόνες του Αστικού Δικαίου. Ουσιαστικά, *«Αστική Ευθύνη είναι η υποχρέωση που έχει κάθε άτομο, να αποκαταστήσει την ζημιά που προκάλεσε σε τρίτο παράνομα και υπαίτια από διάφορους λόγους»* (Πάτρας, 2001). Ένα από τα σημαντικότερα κεφάλαια του Αστικού Δικαίου είναι αυτό που ρυθμίζει τα σχετικά με την αποζημίωση, η οποία είναι η αποκατάσταση της ζημίας που υπέστη κάποιος τρίτος. Είναι λογικό ότι, για να υπάρχει υποχρέωση για αποζημίωση, θα πρέπει να έχει προηγηθεί πράξη που να οφείλεται σε πταίσμα, δηλαδή αμέλεια εκείνου που προκάλεσε την ζημιά. Αυτού του είδους η Αστική Ευθύνη καλείται υποκειμενική ευθύνη. Αργότερα, όμως, άρχισε να αναπτύσσεται και η θεωρία δημιουργίας ευθύνης ανεξάρτητα από την ύπαρξη πταίσματος. Έτσι, από το 1911 η ευθύνη του ιδιοκτήτη αυτοκινήτου καθιερώθηκε ανεξάρτητα από την ύπαρξη πταίσματος. Σε αυτήν την περίπτωση, η ευθύνη για αποζημίωση γεννιέται ανεξάρτητα από την ύπαρξη πταίσματος και είναι γνωστή ως αντικειμενική ευθύνη.

Η αντικειμενική ευθύνη με την σειρά της διακρίνεται σε γνήσια και νόθη. Στην πρώτη κατηγορία εντάσσονται οι περιπτώσεις όπου η ευθύνη γεννιέται, χωρίς να εξετάζεται καν η ύπαρξη πταίσματος. Αντίθετα, αν ο εν δυνάμει υπαίτιος αποδειχτεί ότι δεν τον βαραίνει πταίσμα, τότε μιλάμε για νόθη αντικειμενική ευθύνη.

Η ασφάλιση ευθύνης χωρίζεται σε δύο μεγάλες κατηγορίες, στην γενική ασφάλιση ευθύνης και την ασφάλιση ευθύνης από οχήματα. Στην παρούσα μελέτη θα ασχοληθούμε μόνο με την αστική ευθύνη από οχήματα.

Σύμφωνα με τον Ν4147/1961, υπογράφηκε και επικυρώθηκε η Ευρωπαϊκή Σύμβαση της 20.04.1959 σχετικά με την υποχρεωτική ασφάλιση ευθύνης από αυτοκίνητα. Στο Ελληνικό Δίκαιο ψηφίστηκε ο Ν489/1976 *«περί υποχρεωτικής ασφάλισης της εξ ατυχημάτων αυτοκινήτων αστικής ευθύνης»*, ο οποίος τέθηκε σε ισχύ την 01.01.1978 ο κύριος ή κάτοχος αυτοκινήτου που κυκλοφορεί εντός της Ελληνικής Επικράτειας, υποχρεούται να έχει καλύψει ασφαλιστικά την Αστική Ευθύνη έναντι τρίτων.

Το ασφαλιστήριο συμβόλαιο που συνάπτει ο συμβαλλόμενος με την ασφαλιστική εταιρεία που θα επιλέξει περιλαμβάνει υποχρεωτικά την Αστική Ευθύνη έναντι τρίτων, ενώ επιπρόσθετα μπορεί να προβεί και στην ασφάλιση του οχήματος από άλλους παράγοντες, τις λεγόμενες συμπληρωματικές καλύψεις, οι οποίες περιλαμβάνουν:

- Πυρκαγιά
- Ολική Κλοπή
- Μερική Κλοπή
- Ίδιες Ζημιές
- Κακόβουλες Βλάβες
- Ζημιές από Στάσεις / Απεργίες / Τρομοκρατικές Ενέργειες
- Φυσικά Φαινόμενα
- Θραύση Κρυστάλλων
- Προσωπικό Ατύχημα Οδηγού / Ιδιοκτήτη
- Οδική Βοήθεια
- Νομική Προστασία

Αστική Ευθύνη προς τρίτους

Καλύπτεται η Αστική Ευθύνη του Ασφαλισμένου έναντι τρίτων, σύμφωνα με τα άρθρα 914 και επόμενα του Αστικού Κώδικα, για Σωματικές Βλάβες / Θάνατο, συμπεριλαμβανομένης της ηθικής βλάβης και ψυχικής οδύνης καθώς και για υλικές ζημιές, οι οποίες προξενήθηκαν σε αυτούς από άδικες πράξεις ή παραλείψεις του ασφαλισμένου ή των προστιθέντων αυτού. Καλύπτονται συγκεκριμένα οι δαπάνες που προέρχονται άμεσα από την απόκρουση και ικανοποίηση αξιώσεων τρίτων κατά του ασφαλισμένου, οι οποίες γεννήθηκαν αποκλειστικά και μόνον από άδικες πράξεις ή παραλείψεις του ιδίου ή/και των ανωτέρω αναφερόμενων προσώπων μέσα στο πλαίσιο των δραστηριοτήτων τους ή των ασχολιών τους ή άλλης ιδιότητας αυτών.

Πιο αναλυτικά, η Αστική Ευθύνη προς τρίτους αναλύεται σε τέσσερις επιμέρους καλύψεις, τις οποίες θα αναλύσουμε ευθύς αμέσως.

- i. Κάλυψη των σωματικών βλαβών (Σ.Β.):** Ο ασφαλιζόμενος καλύπτεται για σωματικές βλάβες (τραυματισμός ή θάνατος) που θα προξενήσει είτε σε πεζούς τρίτους είτε σε επιβαίνοντες άλλου αυτοκινήτου. Περιλαμβάνεται και χρηματική ικανοποίηση για ψυχική οδύνη ή ηθική βλάβη.

- ii. **Κάλυψη των υλικών ζημιών (Υ.Ζ.):** Καλύπτεται ο ασφαλιζόμενος για όλες τις υλικές ζημιές που θα προξενήσει σε τρίτους συνεπεία πρόσκρουσης, ανατροπής ή εκτροπής του αυτοκινήτου του επί άλλων αυτοκινήτων, αντικειμένων ή ζώων. Τα πράγματα που μεταφέρονται με το ίδιο αυτοκίνητο εξαιρούνται της υποχρεωτικής ασφάλισης.
- iii. **Κάλυψη της αστικής ευθύνης του ιδιοκτήτη του σε περίπτωση κλοπής:** Η κάλυψη αυτή είναι γνωστή ως **αυτογνώμων αφαίρεση**. Αυτό σημαίνει ότι η ασφαλιστική κάλυψη της Αστικής Ευθύνης περιλαμβάνει και τις Σωματικές βλάβες (Σ.Β.) ή τις Υλικές Ζημιές (Υ.Ζ.), τις οποίες μπορεί να προξενήσει το ασφαλιζόμενο όχημα σε τρίτους, κατά τη διάρκεια της οδήγησής του από τον κλέφτη, που το έχει κλέψει ή το απέκτησε με χρήση βίας.
- iv. **Κάλυψη σωματικών βλαβών επιβαινόντων:** Καλύπτεται η αστική ευθύνη του ασφαλιζόμενου για θάνατο ή σωματικές βλάβες έναντι των επιβατών του αυτοκινήτου. Δεν εξαιρούνται τα μέλη της οικογένειας του ασφαλιζόμενου, οδηγού ή κάθε άλλου προσώπου, του οποίου η αστική ευθύνη καλύπτεται ανεξάρτητα από δεσμούς συγγένειας και που επιβαίνουν του ασφαλιζόμενου αυτοκινήτου. Εξαιρείται από την κάλυψη η αστική ευθύνη έναντι προσώπων που συγκατατέθηκαν να μεταφερθούν με αυτοκίνητο, εφόσον ο ασφαλιστής αποδείξει ότι γνώριζαν ότι το αυτοκίνητο αφαιρέθηκε από τον νόμιμο κάτοχό του με αθέμιτα μέσα ή χρησιμοποιείται για εκτέλεση εγκληματικής πράξης. Αξιοσημείωτο είναι ότι το ασφαλιζόμενο κεφάλαιο των Σ.Β. και Υ.Ζ. ισχύει για κάθε ατύχημα που θα συμβεί στη διάρκεια του ασφαλιστηρίου συμβολαίου, δηλαδή με κάθε καταβολή αποζημίωσης λόγω ατυχήματος δεν μειώνεται το αντίστοιχο κεφάλαιο των σωματικών βλαβών και υλικών ζημιών της αστικής ευθύνης.

Δεν θεωρούνται τρίτοι:

- Ο οδηγός του αυτοκινήτου που προξένησε την ζημιά
- Κάθε πρόσωπο του οποίου η ευθύνη καλύπτεται με την σύμβαση ασφάλισης
- Εκείνος ο οποίος έχει καταρτίσει μετά του ασφαλιστή την ασφαλιστική σύμβαση
- Οι νόμιμοι εκπρόσωποι νομικού προσώπου που είναι ασφαλισμένοι ή εταιρείας που δεν αποκτήσει νομική προσωπικότητα

Δεν αποκλείονται της ασφάλισης ζημιές προξενούμενες:

- Άμεσα η έμμεσα από πλημμύρα, τυφώνα, λαίλαπα, ανεμοθύελλα, έκρηξη ηφαιστείου, σεισμού ή άλλης φυσικής διαταραχής.
- Κατά τον χρόνο που το όχημα χρησιμοποιείται για διαφορετική χρήση από αυτήν που καθορίζεται στο ασφαλιστήριο και την άδεια κυκλοφορίας.

- Κατά τον χρόνο που το όχημα μεταφέρει φορτίο ή επιβάτες πέραν του επιτρεπομένου ανώτατου ορίου, από την άδεια κυκλοφορίας του ή των σχετικών αποφάσεων των αρμοδίων αρχών, εφόσον η υπέρβαση συνετέλεσε στην επέλευση ή την επαύξηση της ζημίας, κατά το μέτρο της επαύξησης.
- Άμεσα ή έμμεσα από έκρηξη ή φλόγες του οχήματος ή πυρκαγιά που μεταδόθηκε από αυτό, όπως και ζημίες, από την διαρροή υγρών ή υγραερίων οποιασδήποτε φύσης, που χρησιμοποιούνται για την λειτουργία αυτού, εκτός αν ρητά και ειδικά έχει συμφωνηθεί η κάλυψη των περιπτώσεων αυτών με ειδικό πρόσθετο ασφάλιστρο.
- Εντός φυλασσομένων χώρων στάθμευσης ή συνεργείων επισκευής οχημάτων ή εκθέσεων αυτοκινήτων.
- Κατά την στιγμή που το ασφαλισμένο αυτοκίνητο ή μηχανήμα βρίσκεται σε φορτηγίδα, πλοίο ή πορθμείο ή σιδηρόδρομο ή κατά την φόρτωση ή την εκφόρτωση από αυτόν, όπως και ζημίες που προκαλούνται σε τρίτους, κατά την με οποιονδήποτε τρόπο διαμετακόμιση του ασφαλιζομένου αυτοκινήτου.
- Σε θημωνιές και γεωργικά προϊόντα γενικά, λόγω πυρκαγιάς που προκλήθηκε από οχήματα αλωνιστικά ή θεριστικά ή θεριζοαλωνιστικά ή χορτοκοπτικές μηχανές.
- Σε πεζοδρόμια και πρόβαθρα οικιών, εφόσον αυτές προξενήθηκαν από την κίνηση σε αυτά του καλυπτόμενου οχήματος, εκτός αν αυτό κινηθεί σε αυτά λόγω ή προς αποφυγή ατυχήματος.
- Σε γέφυρες, υδραγωγεία και σε εγκαταστάσεις κοινής ωφέλειας, εφόσον οι ζημίες αυτές έγιναν από το βάρος του οχήματος.
- Από πρόθεση του ασφαλισμένου συμμετοχή σε αγώνες, επιδείξεις, δοκιμαστικές διαδρομές, εκτός ειδικής συμφωνίας.
- Έλλειψη νόμιμης άδειας οδήγησης για κάθε κατηγορία οχήματος.

Ειδικές εξαιρέσεις

Δεν καλύπτονται οι ζημίες:

- Που προέρχονται από πρόστιμα ή εξαγορά ποινών από διοικητικές αστυνομικές ή δικαστικές αρχές, όταν παραβαίνουν τους νόμους και τις διατάξεις.
- Στα ρούχα των επιβαινόντων από κακή συντήρηση του αυτοκινήτου και οι ζημίες ή απώλειες στα τιμαλφή ή χρήματα των επιβαινόντων.

Αστική Ευθύνη προς τρίτους κατά την διάρκεια λειτουργίας του οχήματος ως εργαλείου

Με την κάλυψη αυτή καλύπτονται οι Σωματικές Βλαβες και οι Υλικές Ζημιές που θα προξενήσουν ειδικού τύπου οχημάτων σε τρίτους, όταν βρίσκονται σε χώρους εργασίας και λειτουργούν ως εργαλεία και όχι ως οχήματα. Παράδειγμα τέτοιων εργαλείων – οχημάτων είναι τα μοτοσκαπτικά μηχανήματα, οι οδοστρωτήρες, τα clarks κλπ.

Τέλος, καλύπτεται η Αστική Ευθύνη έναντι τρίτων από μετάδοση πυρκαγιάς, εφόσον αυτή οφείλεται σε τυχαίο γεγονός ή σε αμέλεια του ασφαλισμένου.

Συμπληρωματικές καλύψεις

- i. Πυρκαγιά του οχήματος:** Καλύπτεται απώλεια ή άμεση ζημία του ασφαλισμένου οχήματος από τον κίνδυνο της πυρκαγιάς, η οποία προέρχεται από πρόσκρουση, σύγκρουση, ανατροπή, εκτροπή, κατακρήμνιση, βραχυκύκλωμα, αυτόματη ανάφλεξη, κεραυνό, επισκευή σε συνεργείο, ηλεκτρολογείο, χώρο στάθμευσης κ.λπ. Επίσης, περιλαμβάνει τις ζημιές του αυτοκινήτου από έκρηξη του.
- ii. Ολική Κλοπή του οχήματος:** Καλύπτεται μόνο η ολική κλοπή του οχήματος και όχι τεμαχίων ή εξαρτημάτων αυτού στην πραγματική αξία του αυτοκινήτου κατά την ημέρα της κλοπής. Η εταιρεία υποχρεούται να καταβάλει αποζημίωση μετά την πάροδο 90 ημερών από την ημερομηνία που ο ασφαλιζόμενος θα υποβάλλει μήνυση κατά αγνώστου στην οικεία Αστυνομική Αρχή και δηλώσει στην εταιρεία την απώλεια. Ο ασφαλιζόμενος δεν δικαιούται αποζημίωση, αν το αυτοκίνητο βρεθεί προ της παρέλευσης 90 ημερών, ανέπαφο ή με υλικές ζημιές. Η ασφάλιση ολικής κλοπής καλύπτει την πραγματική αξία του οχήματος κατά την ημέρα της απώλειάς του, με την επιφύλαξη του άρθρου 17 του Ν.2496/97 περί υπασφάλισης / υπερασφάλισης.
- iii. Μερική Κλοπή του οχήματος:** Η μερική κλοπή του οχήματος δεν είναι αυτόνομη κάλυψη. Αποτελεί επέκταση της ολικής κλοπής του αυτοκινήτου και καλύπτει άμεσες ζημιές επί του σώματος του ασφαλισμένου οχήματος ή/και άμεσες απώλειες ή υλικές ζημιές και αφαίρεση τεμαχίων ή εξαρτημάτων του οχήματος μονίμως προσδεμένων στο σώμα του και απαραίτητων για την κίνηση και λειτουργία αυτού, που συνέβησαν κατά τη διάρκεια που το όχημα βρισκόταν στην κατοχή του κλέφτη.
- iv. Ίδιες ζημιές συνεπεία κλοπής:** Καλύπτει τις ζημιές του ασφαλισμένου οχήματος κατά το διάστημα που το όχημα είναι στην κατοχή του κλέφτη και μόνο συνεπεία πρόσκρουσης,

ανατροπής, σύγκρουσης, εκτροπής και κατάπτωσης αυτού. Καλύπτεται η πραγματική τρέχουσα αξία του οχήματος ή των εξαρτημάτων που έχουν καταστραφεί με ένα ποσό απαλλαγής. Δεν καλύπτονται ζημιές σε μη συνήθη εξαρτήματα και εξοπλισμό του οχήματος.

v. **Ίδιες ζημιές του οχήματος:** Είναι η λεγόμενη «μικτή ασφάλεια». Με την προσθήκη αυτής καλύπτονται οι ζημιές που μπορεί να υποστεί το ασφαλιζόμενο όχημα αποκλειστικά από:

- Σύγκρουση του ασφαλισμένου οχήματος με άλλο αυτοκίνητο ή άλλο σταθερό ή κινητό αντικείμενο ή
- Πρόσκρουση επί του ασφαλισμένου οχήματος άλλου αυτοκινήτου ή άλλου κινητού αντικειμένου ή
- Εκτροπή του ασφαλισμένου οχήματος από την φυσιολογική του πορεία ή
- Ανατροπή ή/και πτώση ή/και κατακρήμνιση του ασφαλισμένου οχήματος ανεξαρτήτως από το αν έχει ο ασφαλιζόμενος την ευθύνη και μόνο αν τα παραπάνω περιστατικά δεν προξενήθηκαν κατά τον χρόνο κλοπής του ασφαλισμένου οχήματος. Η κάλυψη ιδίων ζημιών προσφέρεται απαραιτήτως με κάποιο ποσό απαλλαγής, το οποίο υπολογίζεται βάσει ενός ποσοστού επί της ασφαλισμένης αξίας και με ελάχιστο ποσό. Αναφορικά με τις εξαιρέσεις, ισχύουν οι εξαιρέσεις της Αστικής Ευθύνης, καθώς επίσης και οι παρακάτω:
- Ζημιές από κακή συντήρηση
- Ζημιές επί των ελαστικών
- Σε οχήματα – ψυγεία ή με θερμοθαλάμους ζημιές επί των μηχανημάτων (εκτός αν έχει συμφωνηθεί διαφορετικά με την ασφαλιστική εταιρεία)
- Ζημιές όταν κινείται το όχημα εκτός οδών που είναι για την κυκλοφορία ή που απαγορεύει την κυκλοφορία
- Ζημιά άμεσα ή έμμεσα από δολιοφθορά από πρόσωπα που δρουν κατόπιν εντολής από πολιτική οργάνωση

vi. **Κακόβουλες Βλάβες:** Καλύπτονται ζημιές που θα προκληθούν στο ασφαλισμένο όχημα από κακόβουλες πράξεις τρίτων, όπως για παράδειγμα γρατζουνιές.

vii. **Ζημιές από Στάσεις / Απεργίες / Τρομοκρατικές Ενέργειες:** Καλύπτεται ολική απώλεια, καταστροφή ή άμεσες ζημιές του ασφαλισμένου οχήματος ή των εξαρτημάτων του, από τρομοκρατικές ενέργειες μεμονωμένες ή μη, ή/και κατά την διάρκεια και εξαιτίας στάσεων, απεργιών, οχλαγωγιών, διαδηλώσεων, πολιτικών ταραχών.

viii. **Φυσικά Φαινόμενα:** Καλύπτεται ολική απώλεια, καταστροφή ή άμεσες ζημιές του ασφαλισμένου οχήματος ή των εξαρτημάτων του από Φυσικά Φαινόμενα, ήτοι σεισμός,

πλημμύρα, θύελλα, καταιγίδα, ηφαιστειακή έκρηξη, τυφώνας, ανεμοστρόβιλος, κυκλώνας ή άλλη βίαιη φυσική / ατμοσφαιρική αναταραχή.

- ix. Θραύση Κρυστάλλων:** Καλύπτονται οι άμεσες δαπάνες που κατέβαλε ο ασφαλιζόμενος λόγω ζημίας που υπέστη από τυχαία θραύση ή καταστροφή των υαλοπινάκων, ήτοι ανεμοθώρακα, παρμπρίζ και λοιπά περιμετρικά κρύσταλλα παραθύρων, του ασφαλισμένου οχήματος, προκειμένου να τα αντικαταστήσει.
- x. Προσωπικό Ατύχημα Οδηγού / Ιδιοκτήτη:** Καλύπτονται Σωματικές Βλάβες που μπορεί να προκληθούν αποκλειστικά από ατύχημα που συνέβη στα ασφαλιζόμενα πρόσωπα κατά την κίνηση του υπ' αυτών οδηγούμενου ασφαλιζόμενου οχήματος. Ασφαλισμένα πρόσωπα είναι ο ιδιοκτήτης ή οδηγός του ασφαλισμένου οχήματος, καθώς και κάθε άτομο που εξαιρείται από το άρθρο 4 του Π.Δ. 264/17.06.91 αναφορικά με το ασφαλισμένο όχημα. Οι παροχές αυτής της κάλυψης είναι Θάνατος από Ατύχημα, Μόνιμη Ολική και Μερική Ανικανότητα και Ιατροφαρμακευτικά Έξοδα.

1. Θάνατος από ατύχημα

Αν επέλθει θάνατος του ασφαλιζόμενου συνεπεία ατυχήματος, η Εταιρεία θα καταβάλλει στους δικαιούχους το προβλεπόμενο για την περίπτωση θανάτου ασφαλιστικό ποσό. Προϋπόθεση για την καταβολή του ασφαλιστικού ποσού είναι ότι ο θάνατος επήλθε άμεσα, αυτοτελώς και ανεξάρτητα από κάθε άλλη αιτία, από ατύχημα που συνέβη κατά τη διάρκεια της κάλυψης και πάντως μέσα σε ένα (1) έτος το αργότερο από την ημέρα του ατυχήματος. Αν ο δικαιούχος συντελέσει “εκ προθέσεως” με οποιοδήποτε τρόπο, άμεσα ή έμμεσα, στη συντόμευση της ζωής του ασφαλιζόμενου, η ασφάλιση ως προς αυτόν γίνεται αυτοδικαίως άκυρη και ανυπόστατη υπέρ της Εταιρείας και δεν παράγει καμία υποχρέωση σε βάρος της. Η αποζημίωση καταβάλλεται μετά την υποβολή στην Εταιρεία των παρακάτω δικαιολογητικών:

- Ληξιαρχική πράξη θανάτου,
- Πιστοποιητικό θανάτου ιατρού ή νοσοκομείου,
- Πιστοποιητικό της Εφορίας για τη δήλωση του ασφαλιστικού ποσού,
- Κληρονομητήριο,
- Αν για το θάνατο του ασφαλιζόμενου έχει σχηματιστεί ποινική δικογραφία, πρέπει να προσκομιστούν και όλα τα σχετικά έγγραφα.

Εκτός, όμως, από τα παραπάνω δικαιολογητικά, η Εταιρεία μπορεί να ζητήσει και οποιοδήποτε άλλο δικαιολογητικό που τυχόν θα απαιτηθεί για τη θεμελίωση της αξίωσης του

	Δεξιά	Αριστερά
Ολική απώλεια του βραχίονα ή του χεριού	60%	50%
Ολική απώλεια της κίνησης του ώμου	25%	20%
Ολική απώλεια της κίνησης του αγκώνα ή του καρπού	20%	15%
Ολική απώλεια της κίνησης του αντίχειρα και του δείκτη	35%	25%
Ολική απώλεια του αντίχειρα	20%	15%
Ολική απώλεια του δείκτη	15%	10%
Ολική απώλεια του μέσου ή του παράμεσου	8%	7%
Ολική απώλεια του μικρού δακτύλου	7%	6%
Ολική απώλεια δύο από τα τελευταία δάκτυλα (μέσο, παράμεσο ή μικρό)	15%	12%
Μερικός ακρωτηριασμός του ποδιού μαζί με όλα τα δάκτυλα	30%	
Ολική απώλεια της κνήμης ή του ποδιού		50%
Ολική απώλεια της κίνησης του ισχίου		30%
Ολική απώλεια της κίνησης του γονάτου		20%
Βράχυνση του ποδιού κατά 5 τουλάχιστον εκατοστά		15%
Ολική απώλεια της όρασης του ενός ματιού ή ελάττωση στο μισό της όρασης και των δύο ματιών		25%
Ολική και ανίατη απώλεια ακοής του ενός αυτιού		10%
Ολική και ανίατη απώλεια ακοής και των δύο αυτιών		40%
Κάταγμα, όχι πορωμένο, του κάτω σαγονιού		25%
Αγκύλωση τμήματος της σπονδυλικής στήλης με παραμόρφωση		30%
Κάταγμα πλευρών με παραμόρφωση του θώρακα και με οργανικές ανωμαλίες		10%

δικαιούχου, ο οποίος υποχρεούται στην πλήρη απόδειξη του δικαιώματός του από το οποίο η αξίωση αυτή απορρέει.

2. Μόνιμη ολική ανικανότητα

Ανικανότητα, που επήλθε αποκλειστικά συνεπεία ατυχήματος και πάντως μέσα σε ένα (1) έτος το αργότερο από την ημέρα που συνέβη αυτό και στην οποία περίπτωση η Εταιρεία καταβάλλει ολόκληρο το ασφαλιστικό ποσό που προβλέπεται για αυτή. Οι περιπτώσεις είναι περιοριστικά οι εξής:

α) Ολική απώλεια της όρασης των δύο οφθαλμών ή της λειτουργίας των δύο βραχιόκνημης ή των δύο χεριών ή των δύο κνημών ή των δύο ποδιών ή ενός βραχίονα και μιας κνήμης ή ενός βραχίονα και ενός ποδιού.

β) Ανίατη τραυματική ή μετατραυματική πάθηση του εγκεφάλου που καθιστά τον ασφαλιζόμενο ισοβίως ανίκανο για κάθε εργασία.

γ) Ολική, διαρκής παράλυση.

3. Μόνιμη μερική ανικανότητα

Κάθε περίπτωση μόνιμης ανικανότητας που επήλθε υπό τις ίδιες παραπάνω προϋποθέσεις και η οποία δεν συνιστά μόνιμη ολική ανικανότητα κατά τα παραπάνω, θεωρείται μόνιμη μερική ανικανότητα, εφόσον η ικανότητα του ασφαλισμένου για οποιαδήποτε εργασία μειώνεται αντικειμενικά ισοβίως μερικώς. Σε περίπτωση μόνιμης μερικής ανικανότητας, το ασφαλιστικό ποσό συνίσταται σε ποσοστό του ποσού που προβλέπεται για την μόνιμη ολική ανικανότητα και καθορίζεται ως εξής:

4. Ιατροφαρμακευτικές δαπάνες – επίδομα νοσοκομειακής περίθαλψης

Αν σε περίπτωση τροχαίου ατυχήματος ο ασφαλιζόμενος πραγματοποιήσει έξοδα για ιατροφαρμακευτική περίθαλψη εντός ή εκτός κλινικής ή νοσοκομείου, η ασφαλιστική εταιρεία θα καταβάλλει τα εν λόγω έξοδα με κάποιο ανώτατο ποσό που έχει συμφωνηθεί βάσει της τιμολογιακής πολιτικής της εταιρείας και το οποίο θα χρειαστεί για την αποκατάσταση της υγείας του τραυματία. Τα έξοδα που καλύπτονται περιλαμβάνουν:

- Φάρμακα
- Αμοιβές γιατρών
- Εργαστηριακές εξετάσεις

Προϋπόθεση για την καταβολή των προαναφερόμενων εξόδων είναι η προσκόμιση στην ασφαλιστική εταιρεία των σχετικών πρωτότυπων αποδεικτικών στοιχείων και παραστατικών. Στην

περίπτωση που τα έξοδα θεραπείας καλύπτονται από περισσότερες από μία ασφαλίσεις, καταβάλλονται συνολικά μία φορά ανά ασφαλιστική περίοδο. Σε αυτές τις περιπτώσεις, το προβλεπόμενο στο ασφαλιστήριο συμβόλαιο ποσό αποζημίωσης μειώνεται αναλογικά προς το σύνολο των καλυπτομένων ποσών από όλα τα συμβόλαια που προβλέπουν την κάλυψη των εξόδων θεραπείας. Σε περίπτωση που υπάρχει τρίτος υπαίτιος για το ατύχημα, τότε ο ασφαλισμένος, πριν να εισπράξει την αποζημίωση που δικαιούται βάσει του ασφαλιστηρίου συμβολαίου που έχει συνάψει, υποχρεώνεται να παραχωρήσει νομικά στην ασφαλιστική εταιρεία όλες τις απαιτήσεις του κατά του τρίτου υπαιτίου και μέχρι το ποσό της κάλυψης από το ασφαλιστήριο συμβόλαιο.

Το επίδομα νοσοκομειακής περίθαλψης καταβάλλεται με την απλή απόδειξη εισιτηρίου – εξιτηρίου του νοσοκομείου ή της κλινικής που νοσηλεύτηκε ο παθών από την πρώτη ημέρα της εισόδου του σε αυτό, ανεξάρτητα από τα πραγματοποιηθέντα έξοδα για νοσηλεία, ακόμα και αν ο ασφαλιζόμενος αποζημιωθεί για τα έξοδα αυτά από άλλη πηγή. Το επίδομα νοσοκομειακής περίθαλψης δίνεται για χρονικό διάστημα 365 ημερών, με κάποιο συγκεκριμένο ημερήσιο επίδομα νοσηλείας, το οποίο καθορίζει το τμήμα Underwriting της εκάστοτε ασφαλιστικής εταιρείας. Το ημερήσιο επίδομα διπλασιάζεται σε περίπτωση που ο ασφαλιζόμενος παρέμεινε σε Μονάδα Εντατικής Παρακολούθησης. Στην περίπτωση αυτή, το ανώτατο όριο ημερών κατά το οποίο η εν λόγω παροχή διπλασιάζεται είναι οι τριάντα (30) ημέρες.

5. Υποχρεώσεις σε περίπτωση αξίωσης για αποζημίωση

- Σε περίπτωση ατυχήματος που μπορεί να θεμελιωθεί βάσει όρου αξίωση για θάνατο ή ανικανότητα, ο λήπτης της ασφάλισης, ο ασφαλιζόμενος ή ο δικαιούχος υποχρεούται να ειδοποιήσει εγγράφως τα κεντρικά γραφεία της ασφαλιστικής του εταιρείας μέσα σε προθεσμία οχτώ εργάσιμων ημερών. Ο λήπτης της ασφάλισης, ο ασφαλιζόμενος ή ο δικαιούχος υποχρεούται να προσκομίσει πλήρη αποδεικτικά στοιχεία για την αξίωσή του και οφείλει να διευκολύνει την εταιρεία σε κάθε ενέργεια για την διαπίστωση των συνθηκών του ατυχήματος, ακόμα και διενέργεια νεκροψίας. Επίσης, υποχρεούται να υποβάλλεται σε ιατρικές εξετάσεις σε εύλογα χρονικά διαστήματα, που θα απαιτεί η εκάστοτε ασφαλιστική εταιρεία από γιατρό που υποδεικνύεται από αυτήν. Η υπαίτια παράβαση από τον λήπτη της ασφάλισης ή και τον ασφαλιζόμενο των ως άνω υποχρεώσεών του παρέχει το δικαίωμα στην εταιρεία να ζητήσει αποκατάσταση της ζημίας της. Ενέργειες της ασφαλιστικής εταιρείας που αποβλέπουν στην εξακρίβωση των συνθηκών του ατυχήματος ή των συνεπειών του δεν μπορεί σε καμία περίπτωση να θεωρηθούν ως αναγνώριση υποχρέωσής της για καταβολή αποζημίωσης.

- Η καταβολή της αποζημίωσης γίνεται στο νόμισμα της χώρας, εφόσον και όταν εκπληρωθούν όλες οι προβλεπόμενες από το Νόμο και το ασφαλιστήριο υποχρεώσεις του ασφαλιζόμενου ή του δικαιούχου. Σε οποιαδήποτε περίπτωση αποζημίωσης, προσκομίζονται στην ασφαλιστική εταιρεία τα πρωτότυπα των σχετικών αποδεικτικών στοιχείων και παραστατικών.
- Καμία αξίωση δεν μπορεί να ασκηθεί με οποιονδήποτε τρόπο κατά της ασφαλιστικής εταιρείας πριν από την πάροδο τριάντα ημερών από την πλήρη προσκόμιση σε αυτήν των σχετικών αποδεικτικών στοιχείων και παραστατικών.
- Η επέλευση του ατυχήματος πρέπει να βεβαιώνεται από ίδια αντίληψη της αρμόδιας Αστυνομικής Αρχής. Αποκλείεται η βεβαίωση κατά δήλωση του λήπτη της ασφάλισης ή του ασφαλιζόμενου ή των δικαιούχων που καταχωρείται στο βιβλίο συμβάντων των αρμόδιων Αστυνομικών Αρχών, χωρίς προηγούμενη ή άμεσα επακόλουθη διαπίστωση της δήλωσης από την Αρχή.

6. Ακύρωση κάλυψης

Η κάλυψη τερματίζεται αυτόματα μετά από ατύχημα, το οποίο είχε συνέπεια το θάνατο ή τη μόνιμη ολική ανικανότητα του ασφαλισμένου. Σε αυτήν την περίπτωση, δεν επιστρέφεται τυχόν αναλογούν ασφάλιστρο για την υπόλοιπη περίοδο.

7. Εξαιρέσεις

Εξαιρούνται και δεν καλύπτονται από την παρούσα κάλυψη:

- Περιπτώσεις αυτοκτονίας ή απόπειρα αυτοκτονίας ανεξάρτητα από την διανοητική κατάσταση (μόνιμη ή προσωρινή) του ασφαλιζόμενου.
- Περιπτώσεις που ο οδηγός του αυτοκινήτου πάσχει από παραλυσία, επιληψία, νευρασθένεια ή βρίσκεται σε κατάσταση μέθης σύμφωνα με το άρθρο 42 του Κ.Ο.Κ. ή είναι αλκοολικός ή τοξικομανής ή ανάπηρος.
- Περιπτώσεις που οφείλονται σε ανώτερη βία, όπως σεισμός, πλημμύρα, λαίλαπα, θύελλα, κατολίσθηση εδάφους, έκρηξη ηφαιστείου κλπ.
- Περιπτώσεις που οφείλονται σε πόλεμο, πολιτικές ταραχές, τρομοκρατικές ενέργειες, διαταραχές της δημόσιας τάξης και παρόμοιες ενέργειες ή καταστάσεις.
- Περιπτώσεις που το αυτοκίνητο συμμετέχει σε αγώνες ή δοκιμές για αγώνες και επιδείξεις (επίσημους/ες ή μη).

- Περιπτώσεις που το αυτοκίνητο ρυμουλκεί ή ρυμουλκείται καθώς και σε παρόμοιες περιπτώσεις, εκτός αν υπάρχει έγγραφη συναίνεση της εταιρείας για παροχή κάλυψης.
- Περιπτώσεις που ο οδηγός δεν έχει την προβλεπόμενη άδεια οδήγησης ή έχει διαταχθεί η προσωρινή ή διαρκής αφαίρεσή της.
- Οι κάθε μορφής νόσοι, ασθένειες ή παθήσεις, έστω και αν χαρακτηριστούν από το δικαστήριο ως ατυχήματα.
- Ατυχήματα που οφείλονται άμεσα ή έμμεσα, ολικά ή μερικά σε σωματική βλάβη που είχε υποστεί ο ασφαλισμένος πριν την ασφάλιση και τα επακόλουθα ή επιπλοκές της.
- Περιπτώσεις που οι συνεπιβαίνοντες του αυτοκινήτου είναι περισσότεροι από όσους προβλέπονται από την άδεια κυκλοφορίας ή το αυτοκίνητο μεταφέρει φορτίο πάνω από το όριο που προβλέπεται από την άδεια κυκλοφορίας με τις σχετικές αποφάσεις των αρμόδιων αρχών.
- Περιπτώσεις που το αυτοκίνητο δεν κυκλοφορεί νόμιμα ή δεν χρησιμοποιείται για την προβλεπόμενη για αυτό χρήση ή δεν έχει υποβληθεί στους κρατικούς ελέγχους που προβλέπονται από τις κείμενες διατάξεις.

xi. Νομική Προστασία: Η Ασφαλιστική Εταιρεία αναλαμβάνει την καταβολή της αμοιβής ενός δικηγόρου σύμφωνα με τις διατιμήσεις που ισχύουν κατά τον χρόνο της ασφάλισης (όρια του κώδικα περί αμοιβής των δικηγόρων). Ο δικηγόρος πρέπει να κατοικεί στην έδρα του αρμόδιου δικαστηρίου ή να είναι διορισμένος στο δικαστήριο αυτό. Επιπλέον, αναλαμβάνει την καταβολή των δικαστικών δαπανών, καθώς και των αποζημιώσεων των μαρτύρων και πραγματογνωμόνων που κλητεύθησαν ή διορίστηκαν από το δικαστήριο και πάλι σύμφωνα με τις διατιμήσεις που ισχύουν κατά τον χρόνο της ασφάλισης, καθώς επίσης και την καταβολή των νόμιμων αμοιβών των δικαστικών επιμελητών. Τέλος, καταβάλλει τις δικαστικές δαπάνες του αντιδίκου, στην έκταση που οι δαπάνες αυτές σύμφωνα με την δικαστική απόφαση βαρύνουν τον Ασφαλισμένο. Δεν καλύπτονται οι δαπάνες για εξώδικες πραγματογνωμοσύνες και οι δαπάνες που δημιουργήθηκαν από υπαίτια παράλειψη του ασφαλισμένου. Πιο αναλυτικά ακόμα, η κάλυψη της Νομικής Προστασίας περιλαμβάνει τις ακόλουθες καλύψεις:

➤ **Νομική προστασία αποζημιώσεων**

Αν το όχημα του ασφαλισμένου χτυπηθεί από άλλο αυτοκίνητο, τότε διεκδικεί, μέσω της νομικής προστασίας, από την ασφαλιστική εταιρεία του άλλου αυτοκινήτου την σωστή αποζημίωση.

➤ **Ποινική νομική προστασία**

Αν με το όχημά του ο ασφαλισμένος τραυματίσει ή θανατώσει κάποιον και εφόσον κατηγορηθεί και κληθεί να δικάσσει σε ποινικό δικαστήριο, η Εταιρεία θα πληρώσει την αμοιβή του δικηγόρου (που μπορεί να επιλέξει ο ίδιος), καθώς και όλα τα σχετικά έξοδα. Αν κατηγορηθεί για τροχαία παράβαση, θα πληρωθούν η αμοιβή του δικηγόρου και τα σχετικά δικαστικά έξοδα και θα έχει υπεράσπιση οπουδήποτε έγινε η παράβαση, στην Ελλάδα ή στην Ευρώπη σε οποιοδήποτε ποινικό δικαστήριο.

➤ **Νομική προστασία συμβάσεων**

Καλύπτεται ο ασφαλισμένος για οποιεσδήποτε συμβάσεις έχει κάνει και αφορούν το όχημά του. Ενδεικτικά, παρέχεται νομική προστασία:

- Αν αγοραστεί ένα όχημα και δεν παραδοθεί στην καθορισμένη ημερομηνία.
- Αν παραληφθεί το όχημα από το συνεργείο, χωρίς να το έχουν επισκευάσει σωστά.

- Αν κάνουν ζημιά στο όχημα στο parking.

➤ **Νομική προστασία για περιπτώσεις αφαίρεσης διπλώματος και πινακίδων**

Σε περίπτωση αφαίρεσης των πινακίδων ή του διπλώματος, η Εταιρεία βοηθά τον ασφαλισμένο να προσφύγει στην αρμόδια αρχή και να αιτιολογήσει την παράβαση, με στόχο την άρση ή την μείωση της ποινής.

xii. Οδική Βοήθεια: Όταν εξαιτίας βλάβης, μερικής ή ολικής κλοπής με ανεύρεση το όχημα ακινητοποιείται, η Ασφαλιστική Εταιρεία παρέχει πρόχειρη επί τόπου Οδική Βοήθεια στον ασφαλισμένο. Σε περίπτωση που η επί τόπου Οδική Βοήθεια είναι αδύνατον να αποκαταστήσει την βλάβη, η Ασφαλιστική Εταιρεία οργανώνει και αναλαμβάνει μέσα στα όρια των τοπικών δυνατοτήτων και των κανονιστικών διατάξεων που ισχύουν κάθε φορά, την ρυμούλκηση του οχήματος στο πλησιέστερο συνεργείο. Σε περίπτωση σοβαρής βλάβης ή ατυχήματος για τα οποία η προβλεπόμενη διάρκεια επισκευής υπερβαίνει τις πέντε ημέρες, η Ασφαλιστική Εταιρεία αναλαμβάνει την μεταφορά του οχήματος σε συνεργείο πλησίον της οικίας του ασφαλισμένου.

xiii. Ενοικίαση αυτοκινήτου: Καλύπτεται η ενοικίαση αυτοκινήτου σε περίπτωση ζημιάς του ασφαλισμένου αυτοκινήτου συνεπεία πυρκαγιάς (της οποίας το ύψος ξεπερνάει το 35% της τρέχουσας πραγματικής αξίας του αυτοκινήτου), καθώς και συνεπεία ολικής κλοπής. Καλύπτεται μόνο η ημερησία χρέωση από την εταιρεία ενοικίασης, ενώ δεν καλύπτονται έξοδα όπως η ασφάλιση του αυτοκινήτου και τα καύσιμα. Το ανώτατο όριο ημερών κάλυψης για ζημιά συνεπεία πυρκαγιάς είναι οι τριάντα (30) μέρες, ενώ σε περίπτωση ολικής κλοπής ανώτατο όριο αποτελεί το χρονικό διάστημα περιόδου αναμονής ή η

ημερομηνία καταβολής της αποζημίωσης. Μερικές εταιρείες προχωρούν στην αντικατάσταση οχήματος. Η κάλυψη αυτή παρέχεται αποκλειστικά και μόνο εντός των ορίων της Ελληνικής Επικράτειας και δεν επεκτείνεται στο εξωτερικό, έστω και αν είχε εκδοθεί Πράσινη Κάρτα, περιλαμβάνουσα και τον κίνδυνο κλοπής.

- xiv. Υλικές ζημιές από ανασφάλιστο όχημα:** Καλύπτονται οι υλικές ζημιές που θα προκληθούν στο ασφαλισμένο όχημα από την σύγκρουσή του με ανασφάλιστο όχημα, το οποίο όμως θα φέρει ελληνικές πινακίδες. Με την κάλυψη αυτή παρέχεται η δυνατότητα στον ασφαλισμένο να εισπράττει από την Εταιρεία το ποσό για τις υλικές ζημιές του, όταν αποδεδειγμένα για αυτές ευθύνεται ανασφάλιστο όχημα, δίνοντας ταυτόχρονα το δικαίωμα αναγωγής στην Εταιρεία για επανείσπραξη του ποσού από το Επικουρικό Κεφάλαιο.
- xv. Προστασία Bonus Malus:** Αρκετές ασφαλιστικές εταιρείες έχουν εντάξει στο τιμολόγιο των ασφαλιστρών Αστικής Ευθύνης και την κάλυψη της Προστασίας Bonus Malus, σύμφωνα με την οποία σε περίπτωση επέλευσης δύο ζημιών σε μία ασφαλιστική περίοδο, δεν αυξάνεται το Bonus Malus. Η κάλυψη αυτή έγκειται μόνο στην πολιτική που ακολουθεί η εκάστοτε ασφαλιστική εταιρεία.
- xvi. Φροντίδα ατυχήματος:** Η Φροντίδα Ατυχήματος είναι μια υπηρεσία εξυπηρέτησης και Φροντίδας του οδηγού σε περίπτωση τροχαίου ατυχήματος ή ζημιάς που συμβεί στην Ελλάδα ή στην Ευρώπη. Η υπηρεσία αυτή επιτρέπει την άμεση πρόσβαση του ασφαλισμένου σε ένα σύνολο παροχών, απαλλάσσοντάς τον από όλες τις προκαταρκτικές διαδικασίες μετά από ένα τροχαίο ατύχημα ή ζημιά που θα επέλθει. Η Φροντίδα Ατυχήματος ενεργοποιείται κινητοποιείται και μεταβαίνει στον τόπο συμβάντος, παρέχοντας στον ασφαλισμένο τις ακόλουθες υπηρεσίες για όσο χρονικό διάστημα ισχύει η ασφάλιση του οχήματος αυτού. Πιο αναλυτικά, οι υπηρεσίες που παρέχει είναι οι κάτωθι:
- **Αναγγελία ζημιάς όλο το 24ωρο:** Σε περίπτωση τροχαίου ατυχήματος ή ζημιάς (ζημιές ιδίου, πυρκαγιά, τραυματισμός πεζού κλπ) με το ασφαλιζόμενο όχημα, ανεξαρτήτως της υπαιτιότητας, ο ασφαλισμένος τηλεφωνεί στην υπηρεσία "Φροντίδα Ατυχήματος" της ασφαλιστικής του εταιρείας και αναγγέλλει τηλεφωνικά το συμβάν. Το συντονιστικό κέντρο, αφού καταγράψει όλες τις απαιτούμενες πληροφορίες σχετικά με την ζημιά, θα δώσει τις απαραίτητες οδηγίες σχετικά με την διαδικασία που πρέπει να ακολουθηθεί.
 - **Μετάβαση στον τόπο ζημιάς και λήψη φωτογραφιών:** Μετά την αναγγελία ο πλησιέστερος συνεργάτης της υπηρεσίας "Φροντίδα Ατυχήματος" θα καταφτάσει το συντομότερο δυνατόν στον τόπο ζημιάς, θα φωτογραφίσει τα οχήματα που εμπλέκονται, τον τόπο της ζημιάς, δηλαδή τον δρόμο, την σήμανση κλπ, με σκοπό τον σχηματισμό πλήρους εικόνας του περιστατικού και την επίσπευση του διακανονισμού.

- **Επί τόπου Συμπλήρωση της Δήλωσης Ατυχήματος:** Ο συνεργάτης συμπληρώνει επιτόπου την δήλωση ατυχήματος, κάτι που απαλλάσσει τον ασφαλιζόμενο από την επίσκεψή του στα γραφεία της εκάστοτε ασφαλιστικής εταιρείας.
- **Ρυμούλκηση του ασφαλιζόμενου οχήματος:** Σε περίπτωση ακινητοποίησης του οχήματος η ίδια η υπηρεσία "Φροντίδα Ατυχήματος" αναλαμβάνει, αν αυτό προβλέπεται από το ασφαλιστήριο συμβόλαιο του ασφαλισμένου, και την μεταφορά του οχήματος στο συνεργείο επισκευής αυτού.
- **Βοήθεια στη συμπλήρωση της Φιλικής Δήλωσης Τροχαίου Ατυχήματος:** Επίσης, η ίδια υπηρεσία βοηθά τον ασφαλισμένο στην ορθή συμπλήρωση της Φιλικής Δήλωσης.
- **On-line Ενημέρωση μέσω Internet:** Με την καταγραφή των στοιχείων της ζημιάς από το συντονιστικό κέντρο της υπηρεσίας "Φροντίδας Ατυχήματος", η ασφαλιστική εταιρεία – πελάτης έχει την δυνατότητα άμεσης πρόσβασης στο αρχείο της ζημιάς σε πραγματικό χρόνο (real time). Επίσης, οι ψηφιακές φωτογραφικές μηχανές των συνεργατών της υπηρεσίας επιτρέπουν την καταχώριση των φωτογραφιών της ζημιάς στο αρχείο αυτής στη βάση δεδομένων της εταιρείας της "Φροντίδας Ατυχήματος". Έτσι, μέσω ενός προσωπικού κωδικού πρόσβασης (Password) η Ασφαλιστική Εταιρεία-Πελάτης έχει την δυνατότητα πρόσβασης και στο φωτογραφικό υλικό κάθε ζημιάς.
- **Αποστολή των Δηλώσεων στην Ασφαλιστική εταιρεία:** Η υπηρεσία Φροντίδας Ατυχήματος αναλαμβάνει την αποστολή των Δηλώσεων και Φωτογραφιών στον Κλάδο Ζημιών της Ασφαλιστικής Εταιρείας-Πελάτη.

Να σημειώσουμε στο σημείο αυτό ότι κάθε ασφαλιστική εταιρεία μπορεί ελεύθερα να καθορίσει τους όρους και τα ασφάλιστρα των συμπληρωματικών καλύψεων της ασφαλιστικής σύμβασης.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ IV. ΝΟΜΟΘΕΣΙΑ

A. ΕΘΝΙΚΟ ΔΙΚΑΙΟ

Οι Νόμοι του Ελληνικού Δικαίου που έχουν θεσπιστεί αναφορικά με την κάλυψη της Αστικής Ευθύνης Οχημάτων είναι οι ακόλουθοι:

8. Ν.489/1976 (Φ.Ε.Κ. Α' 331) "Περί Υποχρεωτικής Ασφάλισης της εξ ατυχημάτων αυτοκινήτων αστικής ευθύνης".

9. Ν. 3557/2007 (Φ.Ε.Κ. Α' 100) "Τροποποίηση του π.δ. 237/1986 (ΦΕΚ 110/Α') με το οποίο κωδικοποιήθηκε ο ν. 489/1976 «Περί υποχρεωτικής ασφάλισης της εξ ατυχημάτων αυτοκινήτων αστικής ευθύνης» (ΦΕΚ 331/Α') και άλλες διατάξεις."
10. Ν.ΓΠΝ/1911 "Περί της εκ των αυτοκινήτων ποινικής και αστικής ευθύνης"

Β. ΚΟΙΝΟΤΙΚΟ ΔΙΚΑΙΟ

Το Κοινοτικό Δίκαιο έχει δώσει ιδιαίτερη βαρύτητα στην ασφάλιση Αστικής Ευθύνης των οχημάτων. Στο πλαίσιο της δημιουργίας της κοινής αγοράς, η προσέγγιση των νομοθεσιών των κρατών-μελών στον τομέα της ασφάλισης αστικής ευθύνης που προκύπτει από την κυκλοφορία αυτοκινήτων οχημάτων συμβάλλει στην υλοποίηση της ελεύθερης κυκλοφορίας των προσώπων και των εμπορευμάτων. Η πρώτη οδηγία 72/166/ΕΟΚ για την ασφάλιση αυτοκινήτων έθεσε τις θεμελιώδεις αρχές για την εξασφάλιση της ελεύθερης κυκλοφορίας των οχημάτων, δηλαδή την κατάργηση των ελέγχων ασφάλισης στα σύνορα και της υποχρεωτικής ασφάλισης αστικής ευθύνης όλων των οχημάτων της Ε.Ε. Στη συνέχεια, η έκδοση τεσσάρων άλλων οδηγιών για την ασφάλιση των αυτοκινήτων συμπληρώνει το σύστημα αυτό, με σκοπό τη βελτίωση της προστασίας των θυμάτων από τροχαία ατυχήματα.

Θα αναφέρουμε επιγραμματικά μόνο τις οδηγίες.

1. Οδηγία 72/166/ΕΟΚ του Συμβουλίου της 24ης Απριλίου 1972 περί εναρμόνισης των νομοθεσιών των κρατών-μελών των σχετικών με την ασφάλιση της αστικής ευθύνης που προκύπτει από την κυκλοφορία αυτοκινήτων οχημάτων και με τον έλεγχο της υποχρέωσης προς ασφάλιση της ευθύνης αυτής.
2. Δεύτερη οδηγία 84/5/ΕΟΚ του Συμβουλίου της 30ης Δεκεμβρίου 1983 για την προσέγγιση των νομοθεσιών των κρατών-μελών των σχετικών με την ασφάλιση της αστικής ευθύνης που προκύπτει από την κυκλοφορία αυτοκινήτων οχημάτων.
3. Τρίτη οδηγία 90/232/ΕΟΚ του Συμβουλίου της 14ης Μαΐου 1990 για την προσέγγιση των νομοθεσιών των κρατών-μελών σχετικά με την ασφάλιση αστικής ευθύνης που προκύπτει από την κυκλοφορία αυτοκινήτων οχημάτων.
4. Οδηγία 2000/26/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 16ης Μαΐου 2000, για την προσέγγιση των νομοθεσιών των κρατών-μελών σχετικά με την ασφάλιση της αστικής ευθύνης που προκύπτει από την κυκλοφορία αυτοκινήτων οχημάτων και για την τροποποίηση των οδηγιών 73/239/ΕΟΚ και 88/357/ΕΟΚ του Συμβουλίου (τέταρτη οδηγία ασφάλισης αυτοκινήτων).

5. Οδηγία 2005/14/EK του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 11ης Μαΐου 2005, για τροποποίηση των οδηγιών 72/166/ΕΟΚ, 84/5/ΕΟΚ, 88/357/ΕΟΚ και 90/232/ΕΟΚ του Συμβουλίου και της οδηγίας 2000/26/EK του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου σχετικά με την ασφάλιση αστικής ευθύνης που προκύπτει από την κυκλοφορία οχημάτων.

Η εναρμόνιση των κανόνων σχετικά με την υποχρεωτική ασφάλιση της αστικής ευθύνης που προκύπτει από την κυκλοφορία αυτοκινήτων οχημάτων είναι σημαντική για την υλοποίηση της κοινής αγοράς. Πράγματι, καθιστά πλήρως δυνατή την ελεύθερη κυκλοφορία των προσώπων και των εμπορευμάτων. Από την πρώτη οδηγία 72/166/EK μέχρι την πέμπτη οδηγία 2005/14/EK, το πεδίο της ασφάλισης αυτοκινήτων επεκτάθηκε, κυρίως με την ενίσχυση της συνεργασίας μεταξύ των κρατών-μελών σε περίπτωση αποζημίωσης των θυμάτων λόγω ατυχήματος εκτός του κράτους-μέλους διαμονής τους.

Κατάργηση του ελέγχου των πιστοποιητικών ασφάλισης στα σύνορα

Η κατάργηση του ελέγχου των πιστοποιητικών ασφάλισης αστικής ευθύνης στα σύνορα είναι μια σημαντική αρχή, σκοπός της οποίας είναι να καταστήσει την κυκλοφορία εντός της Ευρωπαϊκής Ένωσης το ίδιο ρευστή όσο και μέσα στην ίδια χώρα. Ωστόσο, δεν αποκλείεται η πιθανότητα διενέργειας μη συστηματικών ελέγχων των πιστοποιητικών ασφάλισης στο βαθμό, γεγονός που δεν προβαίνει σε διακρίσεις και δεν αφορά ελέγχους με αποκλειστικό σκοπό την εξακρίβωση της ασφάλισης αστικής ευθύνης.

Σε περίπτωση οχημάτων με συνήθη στάθμευση στο έδαφος κράτους-μέλους, τα εθνικά γραφεία ασφάλισης αναλαμβάνουν την ευθύνη για την κάλυψη των αξιώσεων που οφείλονται σε ατυχήματα που συμβαίνουν στο έδαφος ενός άλλου κράτους-μέλους.

Σε περίπτωση οχημάτων με συνήθη στάθμευση στο έδαφος τρίτης χώρας, τα οχήματα αυτά γίνονται δεκτά στο έδαφος της Ευρωπαϊκής Ένωσης, μόνο εάν καλύπτονται με ασφάλιση αστικής ευθύνης για ζημιές που μπορεί να συμβούν σε όλο το έδαφος της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Υποχρεωτική ασφάλιση αστικής ευθύνης σχετικά με την κυκλοφορία αυτοκινήτων

Η υποχρέωση ασφάλισης προκύπτει από την κατάργηση του ελέγχου στα σύνορα. Όλα τα κράτη-μέλη πρέπει να λάβουν τα απαιτούμενα μέτρα, ώστε όλα τα οχήματα με συνήθη στάθμευση στο έδαφός τους να έχουν ασφαλιστική κάλυψη της αστικής ευθύνης. Η ασφάλιση πρέπει, κυρίως, να καλύπτει όλο το έδαφος της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Επίσης, στόχος της ευρωπαϊκής νομοθεσίας είναι να εξασφαλίσει ότι ένας οδηγός που χρησιμοποιεί το αυτοκίνητό του εκτός από το κράτος διαμονής του μπορεί γρήγορα να αποζημιωθεί με βάση τις διαδικασίες του κράτους διαμονής του, σε περίπτωση ατυχήματος σε άλλο κράτος-μέλος. Τα συμβόλαια υποχρεωτικής ασφάλισης αστικής ευθύνης που προκύπτουν από την κυκλοφορία των οχημάτων καλύπτουν, κατά τη διάρκεια της σύμβασης, το σύνολο του εδάφους της Ευρωπαϊκής Ένωσης, και αυτό, με τη μορφή ενιαίου ασφαλιστήριου.

Επίσης, σε ορισμένα κράτη-μέλη μπορεί να υπάρχουν παρεκκλίσεις σχετικά με ορισμένα φυσικά ή νομικά πρόσωπα και ορισμένους τύπους οχημάτων με ειδική πινακίδα κυκλοφορίας. Τα εν λόγω κράτη-μέλη πρέπει να γνωστοποιούν στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή τις παρεκκλίσεις αυτές και να λαμβάνουν κατάλληλα μέτρα, με σκοπό την αποζημίωση των ζημιών που προκαλούνται στο έδαφος άλλων κρατών-μελών από τα πρόσωπα αυτά ή από τα οχήματα αυτά. Επιπλέον, τα κράτη-μέλη πρέπει να υποδεικνύουν οργανισμό υπεύθυνο για την αποζημίωση των θυμάτων σ' αυτές τις ιδιαίτερες περιπτώσεις, ώστε να μπορούν να αποζημιώνονται σε περίπτωση ατυχήματος.

Κάθε εθνικό ασφαλιστικό γραφείο υποχρεούται να συγκεντρώνει και να γνωστοποιεί στα υπόλοιπα εθνικά γραφεία τις πληροφορίες που αφορούν τα ατυχήματα που προκλήθηκαν στο έδαφός του από τα οχήματα άλλων κρατών-μελών (όπως και τα στοιχεία που περιέχονται στην ασφάλιση των οχημάτων). Ο κανόνας που καθορίζει τη χώρα στην οποία βρίσκεται ο κίνδυνος αποτελεί αντικείμενο παρέκκλισης σχετικά με τα ατυχήματα που αφορούν οχήματα εισαχθέντα από ένα κράτος-μέλος σε ένα άλλο. Στην περίπτωση αυτή, από τον Ιούνιο του 2007, το κράτος-μέλος προορισμού του οχήματος θα έχει την υποχρέωση αποζημίωσης των θυμάτων για περίοδο τριάντα ημερών από την αποδοχή της παράδοσης του οχήματος από τον αγοραστή, έστω και αν το όχημα δεν έχει ακόμη εγγραφεί επίσημα στο μητρώο του κράτους-μέλους εισαγωγής.

Προστασία των θυμάτων

Η προστασία των ζημιωθέντων ισχύει για κάθε βλάβη που προκαλείται στο κράτος διαμονής τους. Επίσης, ισχύει για κάθε βλάβη που προκαλείται σε άλλο κράτος-μέλος εκτός από το κράτος διαμονής τους από την κυκλοφορία των οχημάτων που είναι ασφαλισμένα και έχουν συνήθη

στάθμευση. Επιπλέον, υφίστανται ιδιαίτερα μέτρα για την αποζημίωση, υπό ορισμένους όρους, των ζημιών που προκαλούνται από ανασφάλιστα οχήματα ή από οχήματα των οποίων η ταυτότητα του ιδιοκτήτη δεν είναι δυνατό να διαπιστωθεί.

Επίσης, προσδιορίζεται το πεδίο της έννοιας αποζημίωση. Κατ' αρχήν, η υποχρεωτική ασφάλιση αστικής ευθύνης καλύπτει τις σωματικές βλάβες και τις υλικές ζημιές. Επιπρόσθετα, καλύπτει τις σωματικές βλάβες όλων των άλλων επιβατών του οχήματος εκτός από τον οδηγό. Από τον Ιούνιο του 2007, από την ασφάλιση αυτή θα καλύπτονται, επιπλέον, σε όλα τα κράτη-μέλη οι σωματικές βλάβες και οι υλικές ζημιές που υφίστανται οι πεζοί, οι ποδηλάτες και άλλοι μη μηχανοκίνητοι χρήστες του οδικού δικτύου.

Στο πλαίσιο αυτό, δεν μπορούν να αποκλεισθούν από το δικαίωμα ασφάλισης:

- οι τραυματισθέντες, λόγω συγγενικής σχέσης με τον υπεύθυνο του ατυχήματος
- οι τρίτοι, θύματα, σε περίπτωση απαγορευμένης χρησιμοποίησης οχήματος ή σε περίπτωση χρησιμοποίησης οχήματος χωρίς άδεια οδήγησης ή χωρίς κάλυψη των υποχρεώσεων τεχνικού χαρακτήρα και ασφάλειας.

Επιπλέον, τα ελάχιστα ποσά της υποχρεωτικής ασφάλισης έχουν καθοριστεί από τον ευρωπαϊό νομοθέτη. Αυτά τα ελάχιστα ποσά δεν προδικάζουν τα ανώτερα ποσά εγγύησης που μπορούν να προβλεφθούν από τα κράτη-μέλη και συνίστανται στα εξής:

- όσον αφορά τις σωματικές βλάβες, στο ποσό των 750.000 ευρώ ανά θύμα ανεξάρτητα από τον αριθμό των θυμάτων. Τα ποσά αυτά θα αυξηθούν σε 1 εκατ. ευρώ ανά θύμα από τον Ιανουάριο του 2012 ή από την ημερομηνία του τέλους της μεταβατικής περιόδου για το εν λόγω κράτος-μέλος,
- όσον αφορά τις υλικές ζημιές, προβλέπονται 750.000 ευρώ ανά ατύχημα ανεξάρτητα από τον αριθμό των θυμάτων (το ποσό αυτό θα αυξηθεί σε 1 εκατ. ευρώ από τον Ιανουάριο του 2012 ή από την ημερομηνία του τέλους της μεταβατικής περιόδου για το εν λόγω κράτος-μέλος). Επιπλέον, σε περίπτωση υλικών ζημιών, το κράτος-μέλος μπορεί να προβλέψει απαλλαγή εάν, το εμπλεκόμενο όχημα στις ζημιές έχει κλαπεί ή αποκτηθεί δια της βίας.

Τα νέα αυτά ποσά θα αναθεωρούνται επίσης κάθε 5 χρόνια με βάση τις μεταβολές του ευρωπαϊκού δείκτη τιμών καταναλωτή.

Οι ζημιωθέντες έχουν δικαίωμα πληροφόρησης. Για αυτόν το λόγο, άλλωστε, έχουν δημιουργηθεί οργανισμοί ενημέρωσης σε κάθε κράτος-μέλος βάσει της ευρωπαϊκής νομοθεσίας. Οι εν λόγω

οργανισμοί ενημέρωσης υποχρεούνται να παρέχουν σε κάθε ζημιωθέντα τις πληροφορίες που χρειάζεται για να έχει τη δυνατότητα να ζητήσει αποζημίωση για τη ζημία που υπέστη, δηλαδή τον αριθμό κυκλοφορίας και τα στοιχεία του ασφαλιστηρίου συμβολαίου του οχήματος που έχει εμπλακεί στο ατύχημα.

Έχουν, ακόμα, το δικαίωμα άσκησης ευθείας αγωγής κατά των ασφαλιστικών επιχειρήσεων για τις οποίες ευθύνονται τα κράτη-μέλη, συμπεριλαμβανομένου του κράτους-μέλους διαμονής.

Αντιπρόσωπος για τον διακανονισμό των ζημιών

Ο αντιπρόσωπος είναι επιφορτισμένος με τη συγκέντρωση όλων των απαιτούμενων πληροφοριών σε σχέση με τους φακέλους αποζημίωσης και με τη λήψη των μέτρων που απαιτούνται για τη διαπραγμάτευση του διακανονισμού των ζημιών. Ο αντιπρόσωπος πρέπει να είναι σε θέση να εξετάζει την υπόθεση στην ή στις επίσημες γλώσσες του κράτους-μέλους διαμονής του ζημιωθέντος.

Όλες οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις που καλύπτουν κινδύνους συνδεδεμένους με την αστική ευθύνη των χερσαίων αυτοκινήτων οχημάτων υποχρεούνται να ορίζουν αντιπρόσωπο για τον διακανονισμό των ζημιών εντός κάθε κράτους-μέλους, άλλον από αυτόν ο οποίος τους χορήγησε τη διοικητική άδεια. Ο αντιπρόσωπος για τον διακανονισμό των ζημιών πρέπει να έχει τη διαμονή του ή την έδρα του στο κράτος-μέλος όπου έχει διοριστεί. Ωστόσο, η απαίτηση διορισμού αντιπροσώπου δεν αποκλείει τη δυνατότητα του θύματος ή του ασφαλιστή του να κινήσει απευθείας διαδικασίες κατά του υπαιτίου της ζημίας ή του ασφαλιστή του.

Επιπλέον, μπορούν να επιβληθούν οικονομικές και διοικητικές κυρώσεις, όταν η αίτηση αποζημίωσης, που υποβλήθηκε από τον ζημιωθέντα στην ασφαλιστική επιχείρηση του υπαιτίου του ατυχήματος ή στον αντιπρόσωπο της ασφαλιστικής επιχείρησης που έχει αναλάβει τον διακανονισμό των ζημιών, δεν απαντηθεί εντός προθεσμίας τριών μηνών. Έτσι, οι κυρώσεις αυτές εξασφαλίζουν ότι τα θύματα δεν μένουν χωρίς κατάλληλη αποζημίωση.

Εγγυητικά ταμεία, οργανισμοί ενημέρωσης, οργανισμοί αποζημίωσης και κεντρικοί οργανισμοί

Οι ευρωπαϊκές οδηγίες ενισχύουν την προστασία των θυμάτων με την πρόβλεψη της δημιουργίας σε κάθε κράτος-μέλος τεσσάρων οργανισμών, εν προκειμένω εγγυητικού ταμείου, οργανισμού ενημέρωσης, οργανισμού αποζημίωσης και κεντρικού οργανισμού. Τα κράτη-μέλη είναι ελεύθερα να ορίσουν το ίδιο ίδρυμα ή διαφορετικά ιδρύματα για την εκτέλεση των καθηκόντων των οργανισμών αυτών. Οι οργανισμοί αυτοί πρέπει να εγγυώνται ότι το θύμα μπορεί να αποζημιωθεί το

γρηγορότερο δυνατόν, ακόμη και στην περίπτωση που ο ασφαλιστής του υπαιτίου του ατυχήματος αρνείται να συνεργαστεί.

Το εγγυητικό ταμείο έχει καθήκον να αποζημιώνει το θύμα για τις υλικές ζημιές ή τις σωματικές βλάβες που υπέστη από μη αναγνωρισμένο ή ανασφάλιστο όχημα. Στην περίπτωση αυτή, το θύμα μπορεί να απευθυνθεί απευθείας στο εγγυητικό ταμείο του κράτους-μέλους διαμονής του. Το εγγυητικό ταμείο έχει την υποχρέωση να του δώσει αιτιολογημένη απάντηση σχετικά με την παρέμβασή του με βάση τις πληροφορίες του θύματος.

Ωστόσο, τα κράτη-μέλη μπορούν να αποκλείσουν από την παρέμβαση του ταμείου αυτού τα πρόσωπα τα οποία επιβιβάστηκαν με τη θέλησή τους στο όχημα που προκάλεσε τη ζημία, στην περίπτωση που το ταμείο μπορεί να αποδείξει ότι γνώριζαν ότι το όχημα δεν ήταν ασφαλισμένο. Τα κράτη-μέλη μπορούν να περιορίσουν ή να αποκλείσουν την παρέμβαση του ταμείου αυτού σε περίπτωση που οι υλικές ζημιές προκλήθηκαν από όχημα αγνώστων στοιχείων. Τέλος, σε ορισμένα κράτη-μέλη μπορεί να εφαρμοστεί απαλλαγή σε περίπτωση πρόκλησης υλικών ζημιών από μη ασφαλισμένο όχημα.

Ο οργανισμός αποζημίωσης έχει καθήκον να αποζημιώνει τους ζημιωθέντες στις περιπτώσεις που:

- ο ασφαλιστής του οχήματος που έχει προξενήσει το ατύχημα δεν έχει ορίσει αντιπρόσωπο για τον διακανονισμό των ζημιών
- ο ασφαλιστής ή ο αντιπρόσωπός του δεν έχει κάνει προσφορά αποζημίωσης ή δεν έχει δώσει αιτιολογημένη απάντηση εντός προθεσμίας τριών μηνών από την κατάθεση της αίτησης αποζημίωσης.

Αντίθετα, δεν παρεμβαίνει εάν το ζημιωθέν πρόσωπο υπέβαλε αγωγή στο δικαστήριο.

Ο οργανισμός αποζημίωσης διαθέτει προθεσμία δύο μηνών από την ημερομηνία που ο ζημιωθείς κατέθεσε την αίτηση αποζημίωσης για να δράσει, εκτός και εάν η ασφαλιστική επιχείρηση ή ο αντιπρόσωπός της υπέβαλε, εν τω μεταξύ, αιτιολογημένη απάντηση στην αίτηση. Ο οργανισμός αποζημίωσης που τον υποκαθιστά μπορεί να ζητήσει την επιστροφή του ποσού που καταβλήθηκε βάσει της αποζημίωσης στον οργανισμό αποζημίωσης του κράτους-μέλους, στο οποίο έχει την έδρα της ασφαλιστικής επιχείρησης του υπαιτίου της ζημίας.

Στην περίπτωση που δεν είναι δυνατή η αναγνώριση του οχήματος ή της ασφαλιστικής επιχείρησης, ο οργανισμός αποζημίωσης υποκαθίσταται στα δικαιώματα του ζημιωθέντος και, ως προς αυτό, έχει απαίτηση:

- κατά του εγγυητικού ταμείου του κράτους-μέλους στο οποίο το όχημα έχει την συνήθη στάθμευσή του, σε περίπτωση που η ασφαλιστική επιχείρηση δεν μπορεί να αναγνωρισθεί
- κατά του εγγυητικού ταμείου του κράτους-μέλους στο οποίο συνέβη το ατύχημα σε περίπτωση μη αναγνώρισης της ταυτότητας του οχήματος
- κατά του εγγυητικού ταμείου του κράτους-μέλους στο οποίο συνέβη το ατύχημα, σε περίπτωση οχήματος τρίτης χώρας.

Ο οργανισμός ενημέρωσης έχει αποστολή να τηρεί μητρώο των οχημάτων με άδεια κυκλοφορίας στο έδαφός του, κατάλογο των ασφαλιστικών επιχειρήσεων αστικής ευθύνης που ασφαλίζουν τα αυτοκίνητα αυτά και κατάλογο των οργανισμών που έχουν οριστεί για την αποζημίωση των ζημιωθέντων προσώπων στο εν λόγω κράτος μέλος.

Οι ζημιωθέντες μπορούν να απευθύνονται, εντός προθεσμίας επτά ετών μετά από το ατύχημα στον οργανισμό ενημέρωσης της χώρας διαμονής τους, της χώρας στην οποία το όχημά τους έχει την συνήθη στάθμευσή του ή της χώρας στην οποία συνέβη το ατύχημα. Μπορούν, επίσης, να ζητήσουν πληροφορίες σχετικά με το όνομα του ασφαλιστή και τον αριθμό του ασφαλιστηρίου συμβολαίου του εν λόγω οχήματος, καθώς και το όνομα του αντιπροσώπου που έχει αναλάβει τον διακανονισμό των ζημιών στη χώρα διαμονής τους.

Οι οργανισμοί ενημέρωσης συνεργάζονται μεταξύ τους και απευθύνονται στις ασφαλιστικές επιχειρήσεις ή στους οργανισμούς καταγραφής των οχημάτων για την επίτευξη των πληροφοριών τους. Κοινοποιούν τις πληροφορίες αυτές στον ζημιωθέντα, εφόσον έχει έννομο συμφέρον για την επίτευξή τους. Η επεξεργασία των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα από τον οργανισμό ενημέρωσης πρέπει να πραγματοποιείται σύμφωνα με τη νομοθεσία στον τομέα της προστασίας των προσωπικών δεδομένων (οδηγία 95/46/EK).

Επιπλέον, για να διευκολυνθεί η παροχή των βασικών δεδομένων που απαιτούνται για τον διακανονισμό των ζημιών, τα δεδομένα αυτά πρέπει, από τον Ιούνιο του 2007, να συγκεντρώνονται σε κάθε κράτος-μέλος στο πλαίσιο ενός κεντρικού οργανισμού, ενδεχομένως σε ηλεκτρονική μορφή.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ V. ΕΠΕΛΕΥΣΗ ΖΗΜΙΑΣ ΟΧΗΜΑΤΟΣ

Υποχρεώσεις του λήπτη της ασφάλισης ή / και του ασφαλισμένου σε περίπτωση ζημίας

Ο Λήπτης της ασφάλισης ή/και ο Ασφαλισμένος υποχρεούνται να αναγγείλουν στην Ασφαλιστική Εταιρεία το αργότερο εντός 8 ημερών κάθε πράξη ή παράλειψη από την οποία προκύπτει ή μπορεί να προκύψει απαίτηση τρίτου κατ' αυτού, καθώς και κάθε αξίωση τρίτου που θα προβληθεί εναντίον του για ζημιές για τις οποίες έχει συμφωνηθεί ασφαλιστική κάλυψη με το ασφαλιστήριο συμβόλαιο. Ο Λήπτης της Ασφάλισης ή ο Ασφαλισμένος υποχρεούνται:

- Να πληροφορούν εγγράφως αμέσως και χωρίς καθυστέρηση, η οποία δεν δικαιολογείται από τις περιστάσεις, την Ασφαλιστική Εταιρεία για ό,τι έχει σχέση με την πράξη ή παράλειψη καθώς και τις τυχόν αξιώσεις τρίτων προσώπων που περιήλθαν σε γνώση τους μετά την κατά την προηγούμενη παράγραφο αναγγελία.
- Να αποστέλλουν στην Εταιρεία ομοίως, ως ανωτέρω, κάθε έγγραφο όπως αγωγή, κλήση ή άλλο δικόγραφο και κάθε άλλο στοιχείο γενικά μαζί με δική τους έκθεση σχετικά με ενέργειες αυτών των ιδίων ή άλλων προσώπων, δικαστικές ή άλλες (π.χ. αστυνομικές, ιατρικές κλπ).

Διακανονισμός Ζημίας

Ο διακανονισμός των ζημιών στην ασφάλιση αυτοκινήτων απαιτεί μεγάλη εμπειρία. Υπάρχουν πολλά στάδια ηθικού κινδύνου που πρέπει να εξεταστούν, όπως για παράδειγμα στην κλοπή ο ζημιωθείς συχνά δηλώνει υπερβολικά μεγάλη αξία του αυτοκινήτου του. Αυτό μπορεί να συμβεί εν αγνοία του ή ίσως επειδή πιστεύει ότι η ασφαλιστική εταιρεία θα θελήσει να μειώσει το ποσό της απαίτησής του. Ο διακανονισμός των ζημιών είναι σύνθετος, αν λάβουμε υπόψη τις διάφορες καλύψεις που έχει το ασφαλιστήριο αυτοκινήτων, όπως αναλύσαμε και πιο πάνω. Υπάρχουν ομοιότητες σε ορισμένες βασικές διαδικασίες, αλλά με μία προσεχτική εξέταση διαπιστώνει κανείς ότι υπάρχουν δύο βασικές κατηγορίες ζημιών: οι ίδιες ζημιές και η αστική ευθύνη. Για απαιτήσεις ιδίων ζημιών έχουμε απώλειες ή ζημιές σε κάποιο αντικείμενο ή περιουσιακό στοιχείο, με μία αξία που μπορεί να υπολογισθεί και που συχνά είναι ένα αυτοκίνητο ή άλλο όχημα. Οι απαιτήσεις της αστικής ευθύνης, όμως, διαφέρουν. Στην περίπτωση αυτή γίνεται προσπάθεια να εκτιμηθεί σε χρηματικό ποσό μία σωματική βλάβη ή υλική ζημία σε τρίτο ή την περιουσία του. Όταν ολοκληρωθεί η συγκέντρωση των κατά περίπτωση απαραίτητων στοιχείων, η ζημιά είναι έτοιμη για διακανονισμό.

Πριν από τον διακανονισμό επανελέγχεται η εγκυρότητα ή μη του ασφαλιστηρίου συμβολαίου, η κάλυψη της ζημίας από τους γενικούς και ειδικούς όρους του ασφαλιστηρίου συμβολαίου, από τους ασφαλισμένους κινδύνους και τα όριά τους, καθώς επίσης και αν πληροίται η προϋπόθεση να εμπίπτει μέσα στην ασφαλιστική περίοδο του ασφαλιστηρίου συμβολαίου η ημερομηνία του ατυχήματος. Επίσης, ελέγχεται η ύπαρξη και η πληρότητα όλων των απαραίτητων στοιχείων του φακέλου. Σε περίπτωση που υπάρχουν πολλοί ζημιωθέντες, πρέπει να λαμβάνεται ειδική μέριμνα, ώστε να μην κινδυνεύσει η ασφαλιστική εταιρεία να υπερβεί αθροιστικά τα όρια της εκάστοτε κάλυψης.

Στη συνέχεια, μελετώνται όλα τα στοιχεία του φακέλου με κάθε λεπτομέρεια και συσχετίζονται οι συνθήκες του ατυχήματος με τον Κώδικα Οδικής Κυκλοφορίας για την στοιχειοθέτηση ή μη της αποκλειστικής ευθύνης του οδηγού του ασφαλισμένου οχήματος ή της τυχόν συνυπαιτιότητάς του. Όταν διαπιστωθεί ότι υφίσταται υποχρέωση για καταβολή αποζημίωσης, τότε προχωράει ο διακανονιστής στην εκτίμηση του ύψους του με βάση τα στοιχεία του φακέλου. Πρέπει να καταβάλλεται κάθε δυνατή προσπάθεια, ώστε να επιτυγχάνεται με τον καλύτερο τρόπο συμφωνία με τον ζημιωθέντα, λαμβάνοντας πάντα υπόψη τόσο τις απαιτήσεις του όσο και τα συμφέροντα της ασφαλιστικής εταιρείας, με στόχο να αποφεύγεται η εμπλοκή της σε δικαστικούς αγώνες.

Πληρωμή

Για την πληρωμή του ζημιωθέντα, αν είναι φυσικό πρόσωπο, απαραίτητα έντυπα για την νομιμοποίησή του είναι η Αστυνομική Ταυτότητα, το διαβατήριο, η φορολογική δήλωση, καθώς και το Α.Φ.Μ. Για το νομικό πρόσωπο χρειάζεται το ΑΦΜ και το καταστατικό ή έγγραφο, με το οποίο αποδεικνύεται, ποιος έχει δικαίωμα να το δεσμεύει με την υπογραφή του. Ανάλογα με την περίπτωση που αποζημιώνεται είναι απαραίτητα διάφορα έντυπα. Πάντως, χρειάζεται αυτοπρόσωπη παρουσία και των δύο γονέων ή μόνο του ασκούντος την επιτροπεία και ειδική δικαστική απόφαση, όταν πρόκειται για πληρωμή αποζημίωσης ανηλίκου. Είναι σωστό να ενημερώνεται έγκαιρα ο δικαιούχος για την ανάγκη προσκόμισης των απαραίτητων εγγράφων για την πληρωμή.

Επανεισπράξεις πληρωθεισών αποζημιώσεων

- Η Εταιρεία δικαιούται, βάσει των εξαιρέσεων των Γενικών Διατάξεων του ασφαλιστηρίου συμβολαίου και των όρων των συμπληρωματικών καλύψεων του αυτοκινήτου, να ζητήσει από τον ασφαλιζόμενο όσα χρήματα υποχρεώθηκε να καταβάλει σε τρίτους σε περιπτώσεις όπως:

α) Ο ασφαλιζόμενος βρισκόταν σε κατάσταση μέθης κατά τη στιγμή του ατυχήματος.

β) Δεν διαθέτει δίπλωμα οδήγησης.

- Δικαιούται, επίσης, να ζητήσει από άλλη ασφαλιστική εταιρεία όσα χρήματα υποχρεώθηκε να καταβάλει στον ασφαλιζόμενο για ίδιες ζημιές, που προξενήθηκαν χωρίς δική του ευθύνη,
- Επανεισπράττει το ποσό της αποζημίωσης που κατέβαλε στον ασφαλιζόμενο για ζημιά από συμβόλαιο με καλύψεις όπως ίδιες ζημιές ή πυρός, που προκλήθηκε με ευθύνη τρίτων.

Ο ρόλος του διακανονιστή ζημιών

Διακανονισμός είναι όλες οι ενέργειες οι οποίες πρέπει να γίνουν, ώστε να διαπιστωθεί, αν η ασφαλιστική εταιρεία οφείλει αποζημίωση και ποιο είναι το ύψος της. Ουσιαστικά ο διακανονιστής είναι ένας διεκπεραιωτής ζημιών και το μόνο που κάνει είναι απλά να πληρώνει τις ζημιές με βάση τους όρους και τις καλύψεις, που έχει ορίσει το underwriting του Κλάδου, του οποίου στόχος είναι η κατανομή των κινδύνων με αποτέλεσμα τη βελτιστοποίηση της κερδοφορίας. Το underwriting και τα claims ήταν και είναι η “καρδιά” κάθε ασφαλιστικής επιχείρησης. Υπάρχουν και άλλες σημαντικές λειτουργίες στην ασφαλιστική επιχ/ση όπως πωλήσεις, οικονομική διαχείριση και τώρα τελευταία επενδύσεις. Οι λειτουργίες όμως του underwriting και των claims είναι μοναδικές και τις βρίσκουμε μόνο στις ασφάλειες, το άλειες, το underwriting πριν την έκδοση του ασφαλιστηρίου και τα claims μετά την παρέλευση του ζημιογόνου κινδύνου.

Ο διακανονιστής πρέπει να έχει ένα εκτεταμένο εκπαιδευτικό υπόβαθρο. Οι γενικές γνώσεις είναι πάρα πολύ σημαντικές και χωρίς αυτές δεν μπορεί να εργαστεί επιτυχημένα. Ο διακανονισμός δεν μπορεί να χαρακτηριστεί ως επιστήμη, με τη γνωστή έννοια του όρου, γιατί απαιτεί συγχρόνως και γνώσεις (όχι μιας επιστήμης) και εμπειρία και διαισθητική φαντασία. Ο κάθε διακανονιστής θα πρέπει να έχει κάνει κτήμα του τα άρθρα του Εμπορικού Νόμου και των ειδικών νόμων, τα οποία αναφέρονται στην ασφάλιση αυτοκινήτων και στην ασφάλιση γενικότερα. Επίσης, είναι αδήριτη

ανάγκη να γνωρίζει περί δωσιδικίας δικαστηρίων, νομολογία και γενικά όσα είναι απαραίτητα, ώστε να συνεργάζεται με άνεση με τους δικηγόρους και τη Νομική Υπηρεσία της εταιρείας.

Ο διακανονιστής πρέπει να εκτιμήσει αν η ζημιά, η οποία δηλώθηκε, καλύπτεται από το ασφαλιστήριο ή όχι, εφόσον μελετήσει τις υπάρχουσες πληροφορίες, τις οποίες αντλεί από το ασφαλιστήριο, τα διάφορα έγγραφα που προσκομίζει ο τρίτος ή ο ασφαλιζόμενος, τις εκθέσεις πραγματογνωμοσύνης, τεχνικές ή ιατρικές. Στις περιπτώσεις, που σαφώς αποδεικνύουν ότι το ζημιογόνο γεγονός δεν καλύπτεται από τη σύμβαση, αυτό δηλώνεται στον ασφαλιζόμενο ή τον τρίτο και γίνεται προσπάθεια να τελειώσει η υπόθεση χωρίς συνέχεια. Πρέπει να σημειώσουμε ότι, για να αποφευχθούν δυσάρεστες εξελίξεις, πρέπει με πολλή προσοχή να κλείνουν τέτοιες υποθέσεις. Μόλις ολοκληρωθεί η εκτίμηση ζημίας και ο πραγματογνώμονας συντάξει και υποβάλει την έκθεση του, ο διακανονιστής πρέπει να προχωρήσει στην μελέτη της πραγματογνωμοσύνης, του ασφαλιστηρίου συμβολαίου και των λοιπών εγγράφων που βρίσκονται στο φάκελο ζημίας με σκοπό να αναζητήσει απαντήσεις σε μια σειρά ερωτημάτων, για τα πιο κάτω:

- Την αιτία ζημίας
- Αν η αιτία καλύπτεται
- Αν υπάρχει υπαίτιος για τη ζημιά
- Αν έχουμε ψευδείς δηλώσεις ή αποσιώπηση σημαντικών λεπτομερειών και γενικά αν υπάρχει θέμα “έκπτωσης” ή “ακυρωσιμότητας” της σύμβασης
- Αν υπάρχει υπασφάλιση ή συνασφάλιση
- Απαλλαγές
- Το ύψος της οφειλόμενης αποζημίωσης
- Δικαιούχος αποζημίωσης
- Αν υπάρχει δυνατότητα επανείσπραξης (recovery)

Από τις ζημιές που αναγγέλθηκαν οι περισσότερες ολοκληρώνονται μέσα στο οικονομικό έτος, που έγινε η αναγγελία της δήλωσης διακανονίζονται, πληρώνονται, λογιστικοποιούνται και κλείνουν οριστικά, οπότε οι φάκελοι τοποθετούνται στο αρχείο πληρωθεισών ζημιών αυτοκινήτων κατ' αύξοντα αριθμό.

Για τις υπόλοιπες ζημιές, έστω και αν δεν είναι της χρήσης αυτής και επειδή υπάρχει η πιθανότητα να καταβληθεί κάποιο ποσό αποζημίωσης σε επόμενες οικονομικές χρήσεις, πρέπει να αναπροσαρμόζεται το απόθεμα εκκρεμών ζημιών αυτοκινήτων. Ο σχηματισμός του αποθέματος αυτού γίνεται για κάθε ζημιά και, αφού μελετηθούν από τον διακανονιστή τα στοιχεία των αντιστοίχων φακέλων ζημιών, προϋπολογίζεται το ποσό που είναι πιθανόν να πληρώσει η

ασφαλιστική εταιρεία. Ο διακανονιστής, ο οποίος γνωρίζει την εξέλιξη των φακέλων, είναι ο μόνος που μπορεί να αξιολογήσει και να εκτιμήσει το απόθεμα και, στην περίπτωση της μερικής καταβολής, ο υπολογισμός του αποθέματος της ζημίας, που θα παραμείνει, είναι αρμοδιότητά του.

Στη δουλειά του διακανονιστή περιλαμβάνεται και η ενημέρωση των αντασφαλιστών, ανεξάρτητα αν παρεμβαίνει αντασφαλιστικό τμήμα ή όχι, ανάλογα με την αντασφαλιστική σύμβαση της εταιρείας. Ο διακανονιστής συμπληρώνει το “Loss Advise” και περιγράφει αναλυτικά το συμβάν, για να γίνει αντιληπτή η ευθύνη και το πιθανολογούμενο ποσό αποζημίωσης. Δεν αποστέλλει αγωγή ή άλλα δικόγραφα στον αντασφαλιστή ή αντασφαλιστικό τμήμα, αλλά οφείλει να αξιολογήσει ο ίδιος και να προβλέψει το ύψος της αποζημίωσης. Άλλες αρμοδιότητες περιλαμβάνουν εξώδικο διακανονισμό, αντιμετώπιση δικογραφιών κτλ.

Αποζημιώσεις Αστυνομικών Οχημάτων

Με την υπ’ αριθμό πρωτοκόλλου 8053/1/29 και με ημερομηνία 18 Ιουλίου 2007 Εγκύκλιο που εκδόθηκε από την Διεύθυνση Οικονομικών του Αρχηγείου της Ελληνικής Αστυνομίας του Υπουργείου Δημόσιας Τάξης, δίνονται προς όλα τα μέλη της Ένωσης Ασφαλιστικών Εταιρειών Ελλάδος διευκρινίσεις σχετικά με τον τρόπο καταβολής των ασφαλιστικών αποζημιώσεων, υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου, που αφορούν οχήματα της Ελληνικής Αστυνομίας, μετά την θέση σε ισχύ των διατάξεων του Ν.3357/2007.

Πιο συγκεκριμένα, με την πιο πάνω Εγκύκλιο διευκρινίζεται ότι τυχόν αποζημιώσεις υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου που αφορούν οχήματα της Ελληνικής Αστυνομίας θα γίνονται με την κατάθεση απευθείας από την ασφαλιστική επιχείρηση του ποσού της αποζημίωσης στην Δ.Ο.Υ. και στον Κ.Α.Ε. 3919 ή με την έκδοση δίγραμμης επιταγής επ’ ονόματι της Υπηρεσίας στην οποία ανήκει το όχημα. Σύμφωνα με τα στοιχεία που γνωστοποίησε ο Ταξίαρχος κος Παναγιώτης Χριστοφιλάκης στο περιοδικό *"Ιδιωτική Ασφάλιση"* (Σεπτέμβριος 2007, Νο 443), αξίζει να σημειώσουμε τα κάτωθι:

1. Στις περιπτώσεις τροχαίων ατυχημάτων στα οποία εμπλέκονται οχήματα του Δημοσίου, ενεργείται πάντοτε ένορκη διοικητική εξέταση προς διερεύνηση των συνθηκών του ατυχήματος.

2. Όταν από τα στοιχεία της Ε.Δ.Ε. προκύπτει υπαιτιότητα ιδιωτικού οχήματος, η Υπηρεσία στην οποία ανήκει το υπηρεσιακό αυτοκίνητο απευθύνεται εγγράφως στην ασφαλιστική εταιρεία του ζημιολόγου ιδιωτικού οχήματος για την αποδοχή ή μη της υπαιτιότητας.
3. Η αποζημίωση του Δημοσίου γίνεται με την κατάθεση από την υπόχρεη εταιρεία του ποσού της προκληθείσας ζημιάς στην Δ.Ο.Υ. και στον Κ.Α.Ε. 3919 «Απρόβλεπτα Κρατικού Προϋπολογισμού».
4. Με το άρθρο 9 του Ν.3557/2007 αντικατέστησε το ίδιο άρθρο του ΠΔ 237/1986, ορίζεται ότι: «*Η καταβολή στον ζημιωθέντα του οφειλόμενου ποσού που υπερβαίνει τα 100 ευρώ γίνεται με την έκδοση δίγραμμης επιταγής στο όνομά του ή με την κατάθεση σε τηρούμενο από αυτόν λογαριασμό*».

Φιλικός Διακανονισμός – Συμφωνία Άμεσου Διακανονισμού Ζημιών από Τροχαίο

Από την 1η Μαΐου 2000, οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις που ασκούν στην Ελλάδα τον κλάδο ασφάλισης αστικής ευθύνης αυτοκινήτων καθιέρωσαν ένα σύστημα αποζημίωσης των ανυπαίτιων ασφαλιζομένων πελατών τους που εμπλέκονται σε τροχαίο ατύχημα, απαλλάσσοντάς τους από την ανάγκη να στραφούν κατά της ασφαλιστικής επιχείρησης που καλύπτει την ευθύνη του υπαίτιου οδηγού. Πρόκειται για μια Συμφωνία Κυρίων ανοικτή σε όλες τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις, εφόσον ασκούν τον κλάδο ασφάλισης αστικής ευθύνης αυτοκινήτων, γνωστή ως Σύστημα Άμεσης Πληρωμής (Σ.Α.Π.). Σκοπός της Συμφωνίας είναι η επιτάχυνση της αποζημίωσης και η απλοποίηση του διακανονισμού υλικών ζημιών και σωματικών βλαβών σε περίπτωση τροχαίου ατυχήματος. Με την Συμφωνία αυτή, σε περίπτωση τροχαίου ατυχήματος που έγινε στην Ελλάδα και εφόσον και οι δύο εμπλεκόμενες ασφαλιστικές εταιρίες έχουν προσχωρήσει σ' αυτήν, οι συμβαλλόμενες ασφαλιστικές επιχειρήσεις που ασκούν τον κλάδο αστικής ευθύνης αυτοκινήτου αναλαμβάνουν την υποχρέωση έναντι αλλήλων, εφόσον συντρέχουν οι προβλεπόμενες από την παρούσα σύμβαση προϋποθέσεις, να αποζημιώνουν σε περίπτωση ατυχήματος τον αναίτιο ασφαλιζόμενο τους και τους τυχόν τραυματισθέντες επιβαίνοντες, απαλλάσσοντάς τους από την ανάγκη να στραφούν οι ίδιοι κατά της ασφαλιστικής επιχείρησης του υπαίτιου οδηγού. Η εφαρμογή της Συμφωνίας δεν θίγει την εφαρμογή του κ.ν. 489/76 όπως ισχύει και των Υπουργικών Αποφάσεων που έχουν εκδοθεί κατ' εφαρμογήν του.

Η εφαρμογή του Σ.Α.Π. ξεκίνησε με την αποζημίωση ατυχήματος με υλικές ζημιές. Από την 1^η Σεπτεμβρίου 2005 καλύπτονται και ατυχήματα που έχουν μικρές σωματικές βλάβες. Με τη Συμφωνία, χωρίς να αλλάξει σε τίποτε η υφιστάμενη νομοθεσία που διέπει την υποχρεωτική

ασφάλιση της αστικής ευθύνης από την κυκλοφορία αυτοκινήτων, καθιερώνεται σύστημα εξυπηρέτησης των πελατών μιας ασφαλιστικής επιχείρησης, οι οποίοι προφανώς προτιμούν να κάνουν χρήση των υπηρεσιών της δικής τους εταιρείας, της εταιρείας δηλαδή που επέλεξαν για να ασφαλιστούν έχοντας λάβει υπόψη τους τα ιδιαίτερα χαρακτηριστικά της, άρα και την ποιότητα των υπηρεσιών της. Συγχρόνως, οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις που προσχωρούν στη Συμφωνία αναλαμβάνουν να εξυπηρετήσουν τους πελάτες τους, προσδοκώντας να τους αποδείξουν και μ' αυτήν την ευκαιρία ότι βρίσκονται κοντά τους έτοιμες να τους συνδράμουν, όποτε υπάρχει ανάγκη παρέμβασης του ασφαλιστή. Όταν εφαρμόστηκε για πρώτη φορά το Σ.Α.Π., ο διακανονισμός του ατυχήματος από την ασφαλιστική εταιρεία που καλύπτει τον ανυπαίτιο οδηγό ήταν δυνατός, μόνον εάν υπήρχε συμπληρωμένο και υπογεγραμμένο και από τους δύο οδηγούς το ευρωπαϊκό έντυπο της Φιλικής Δήλωσης. Το Έντυπο Φιλικής Δήλωσης αποτελεί μετάφραση του αντίστοιχου εντύπου της Comité Européen des Assurances, προστατευόμενου από το νόμο. Σήμερα δεν είναι πια απαραίτητη για την ένταξη μιας ζημιάς στο Σ.Α.Π. η συμπλήρωση του εντύπου της Φιλικής Δήλωσης. Η έλλειψή της, όμως, επιβάλλει την ηλεκτρονική επικοινωνία μεταξύ των δύο εμπλεκόμενων εταιρειών. Αναπόσπαστο μέρος της Συμφωνίας αποτελούν οι Πίνακες Υπαιτιότητας. Πρόκειται για συμφωνημένες περιπτώσεις ατυχημάτων που, όταν συμβούν, οδηγούν με απόλυτη ασφάλεια στο συμπέρασμα για το ποιος από τους δύο εμπλεκόμενους οδηγούς ευθύνεται για το ατύχημα εξ ολοκλήρου ή έστω κατά 50%. Σε περίπτωση που κατ' εκτίμηση του άμεσου ασφαλιστή προκύπτει συνυπαιτιότητα των δύο εμπλεκόμενων οδηγών και πριν από τον διακανονισμό της ζημιάς, επιβάλλεται επικοινωνία με τον ασφαλιστή του άλλου εμπλεκόμενου οδηγού, προκειμένου να εξασφαλισθεί η συμφωνία τους για το ποσοστό της ευθύνης. Η επικοινωνία γίνεται με τυποποιημένο έγγραφο που αποστέλλεται μαζί με αντίγραφο του Εντύπου της Φιλικής Δήλωσης ή της δήλωσης ατυχήματος στον ασφαλιστή του άλλου εμπλεκόμενου οδηγού. Τυχόν διαφωνία αυτού αποστέλλεται με όμοιο μέσο εντός προθεσμίας πέντε εργάσιμων ημερών, συμπεριλαμβανομένης και της ημέρας αποστολής του εντύπου. Σε περίπτωση παρέλευσης της προθεσμίας χωρίς την διατύπωση διαφωνίας, ο άμεσος ασφαλιστής προβαίνει στον διακανονισμό της ζημιάς σύμφωνα με την εκτίμησή του. Αποζημιώνοντας οι ασφαλιστικές εταιρίες τους πελάτες τους για ατύχημα για το οποίο δεν φέρουν ευθύνη, ενεργούν για λογαριασμό της ασφαλιστικής εταιρείας που καλύπτει την ευθύνη του υπαίτιου οδηγού. Η μεταξύ των δύο εμπλεκόμενων ασφαλιστικών εταιριών χρηματική συναλλαγή τακτοποιείται μέσω ενός μηχανισμού συμψηφισμού που λειτουργεί μέσα στην Ένωση Ασφαλιστικών Εταιριών Ελλάδος. Οι εκκαθαρίσεις των πληρωμών γίνονται σε μηνιαία βάση και οι επανεισπράξεις υπολογίζονται με μέσους όρους. Το όργανο παρακολούθησης της καθημερινής εφαρμογής της Συμφωνίας είναι η Διαχειριστική Επιτροπή, ένα 10μελές όργανο που συνεδριάζει πάντα με την παρουσία νομικού συμβούλου. Οι εκκαθαρίσεις των πληρωμών, ο υπολογισμός των μέσων όρων και η στατιστική παρακολούθηση της Συμφωνίας γίνεται από το Γραφείο

Συμφηφισμού, ενώ το ανώτατο όργανο της Συμφωνίας είναι η Γενική Συνέλευση των συμβαλλομένων εταιριών. Με ευθύνη της Διαχειριστικής Επιτροπής το Μητρώο Μελών ανανεώνεται κάθε χρόνο. Τα μέλη της Συμφωνίας καλύπτουν την συντριπτική πλειοψηφία του ασφαλιζόμενου στόλου αυτοκινήτων οχημάτων.

Έτσι, για τον προσδιορισμό της υπαιτιότητας των εμπλεκόμενων οδηγών λαμβάνονται υπόψη αποκλειστικά :

α) Το Έντυπο Φιλικής Δήλωσης Τροχαίου Ατυχήματος (Φ.Δ.) ή Δήλωση ατυχήματος ασφαλιζόμενου και

β) Τα Δημόσια Έγγραφα, όπως το Δελτίο Τροχαίων Ατυχημάτων με υλικές ζημιές, Απόσπασμα Βιβλίου Αδικημάτων και Συμβάντων, Προανακριτικό υλικό κ.λ.π., εφόσον υπάρχουν.

Σε περίπτωση αντίφασης μεταξύ των στοιχείων που περιέχονται στο Έντυπο Φιλικής Δήλωσης ή στη Δήλωση ατυχήματος και των στοιχείων των Δημόσιων Εγγράφων υπερισχύουν τα Δημόσια Έγγραφα. Ένα Έντυπο Φιλικής Δήλωσης θεωρείται συμπληρωμένο για την εφαρμογή της Συμφωνίας, εφόσον έχουν συμπληρωθεί τουλάχιστον τα εξής στοιχεία: Ημερομηνία ατυχήματος, Τόπος, Τραυματίες, Υλικές ζημιές άλλων οχημάτων, Ασφαλιζόμενος, Όχημα, Ασφαλιστική Εταιρεία, Οδηγός, Συνθήκες ατυχήματος, Σχεδιάγραμμα ατυχήματος, Υπογραφή των οδηγών. Η παράλειψη συμπλήρωσης παραγράφου του Εντύπου Φιλικής Δήλωσης από τις προαναφερθείσες μπορεί να αναπληρωθεί μετά από συμφωνία των συμβαλλόμενων ασφαλιστικών επιχειρήσεων.

Με βάση τα παραπάνω, το Σύστημα Φιλικού Διακανονισμού εφαρμόζεται και λειτουργεί σε περιπτώσεις τροχαίων ατυχημάτων, στα οποία ισχύει μία ή περισσότερες από τις παρακάτω προϋποθέσεις:

- Ατύχημα με σύγκρουση μεταξύ μόνον δύο οχημάτων ασφαλιζόμενων για την αστική ευθύνη τους από συμβαλλόμενες ασφαλιστικές επιχειρήσεις. Η Συμφωνία εφαρμόζεται, ακόμη και αν η ευθύνη των δύο οχημάτων καλύπτεται από την ίδια συμβαλλόμενη ασφαλιστική επιχείρηση.
- Συμπλήρωση και υπογραφή και από τους δύο εμπλεκόμενους οδηγούς της Φιλικής Δήλωσης.
- Ύψος υλικών ζημιών οχήματος που αποζημιώνεται ίσο ή κατώτερο του συμφωνημένου ορίου.
- Ύψος σωματικών βλαβών οδηγού ή και επιβαινόντων που αποζημιώνονται συνολικά και κατ' άτομο ίσο ή κατώτερο του συμφωνημένου ορίου.

Σε κάθε περίπτωση, πάντως, μία ζημιά εντάσσεται στο Σύστημα Φιλικού Διακανονισμού, όταν ισχύουν όλα τα παρακάτω:

- Τα δύο οχήματα που έχουν εμπλακεί να ασφαλιζονται σε ασφαλιστικές εταιρείες που συμμετέχουν στο σύστημα.
- Το ατύχημα να έχει γίνει εντός της Ελληνικής επικράτειας.
- Το κόστος αποκατάστασης των υλικών ζημιών να μην υπερβαίνει το ποσό των 6.000 €.

Ατύχημα που προκλήθηκε από φορτίο ή από διαρροή υγρών ή υγραερίων κάθε φύσης χρησιμοποιούμενα για την λειτουργία εμπλεκόμενου οχήματος ή από εξάρτημα που αποσπάστηκε από εμπλεκόμενο όχημα, ακόμη και εάν δεν υπάρχει σύγκρουση μεταξύ των δύο εμπλεκόμενων οχημάτων, εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής της παρούσας Συμφωνίας. Σε περίπτωση που από την σύγκρουση των δύο εμπλεκόμενων οχημάτων προκαλείται ζημιά σε αντικείμενο εκτός των δύο οχημάτων, όπως ιδίως σε κολώνα φωτισμού, πίνακα σήμανσης, κάδο απορριμμάτων, τοιχίο περίφραξης, ο διακανονισμός της ζημιάς των εμπλεκόμενων οχημάτων γίνεται κατ' εφαρμογή της Συμφωνίας. Η τυχόν απαίτηση για τη ζημιά του αντικειμένου γίνεται από τον ασφαλιστή που καλύπτει την ευθύνη του υπαίτιου οδηγού εκτός Συμφωνίας. Η Συμφωνία εφαρμόζεται και στην περίπτωση ύπαρξης κάλυψης ιδίων ζημιών των εμπλεκόμενων οχημάτων. Ο διακανονισμός ατυχήματος με σωματικές βλάβες του ενός ή και των δύο οδηγών ή και των επιβαινόντων των δύο οχημάτων κατ' εφαρμογή της Συμφωνίας είναι δυνατός, μόνον εφόσον υπάρχουν υλικές ζημιές στο όχημα του αναίτιου οδηγού.

Οι ασφαλιστικές εταιρείες που συμμετέχουν σήμερα (τελικά στοιχεία 31.12.2010) στον Σ.Α.Π. είναι οι κάτωθι:

GENERALI HELLAS A.E.A.Z.	ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α.
ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ Α.Ε.	ΕΥΡΩΠΗ Α.Ε.Γ.Α.
ALLIANZ Α.Ε.Γ.Α.	EUROSTAR Ε.Α.Ε.Α.Ζ.
ΑΧΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ Α.Ε. (πρώην ALPHA)	ING Ε.Α.Ε.Γ.Α.
ΑΤΛΑΝΤΙΚΗ ΑΝΩΣΗ	INTERLIFE S.A.
VICTORIA Α.Α.Ε.Ζ.	INTERAMERICAN Α.Α.Ε.Γ.Α.

EFG EUROLIFE A.E.Γ.A.	INTERNATIONAL LIFE A.A.E.
ACTIVA INS. A.E.E. (πρώην CGU)	ΝΕΟΣ ΠΟΣΕΙΔΩΝ A.E.A.E.
ΔΙΕΘΝΗΣ ΕΝΩΣΗ A.A.E.	ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ A.A.A.E.
ΔΥΝΑΜΙΣ A.E.Γ.A.	ΥΔΡΟΓΕΙΟΣ A.A.A.E.
ΕΘΝΙΚΗ A.E.E.Γ.A.	GROUPAMA ΦΟΙΝΙΞ A.E.A.E.
ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΕΝΩΣΗ – MINETTA	
ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΠΙΣΤΗ A.E.Γ.A.	
EVIMA (πρώην PROTON A.A.E., πρώην ΩΜΕΓΑ A.A.E.)	

Όργανα Συμφωνίας

Διαχειριστική Επιτροπή

Η Διαχειριστική Επιτροπή είναι αρμόδια για την παρακολούθηση της εφαρμογής της Συμφωνίας, της λειτουργίας του Γραφείου Συμψηφισμού και για την επίλυση των διαφορών και των αντιρρήσεων των συμβαλλόμενων ασφαλιστικών επιχειρήσεων. Απαρτίζεται από επτά τακτικά μέλη και δύο αναπληρωματικά με δικαίωμα ψήφου, τα οποία εκλέγονται από τη Γενική Συνέλευση των συμβαλλόμενων ασφαλιστικών επιχειρήσεων και τρία χωρίς δικαίωμα ψήφου, εκ των οποίων δύο εκπροσωπούν το Γραφείο Συμψηφισμού και ορίζονται από την Επιτροπή Ατυχημάτων της Ε.Α.Ε.Ε. και το τρίτο είναι ο εκάστοτε Πρόεδρος της Επιτροπής Ατυχημάτων της Ε.Α.Ε.Ε. Στη Διαχειριστική Επιτροπή συμμετέχει χωρίς δικαίωμα ψήφου και ο νομικός σύμβουλος της Συμφωνίας. Οι συμβαλλόμενες ασφαλιστικές επιχειρήσεις δεν μπορούν να συμμετέχουν στη Διαχειριστική Επιτροπή με περισσότερους από έναν εκπρόσωπό τους με δικαίωμα ψήφου. Τα μέλη της Διαχειριστικής Επιτροπής εκλέγουν Πρόεδρο, Γενικό Γραμματέα και Ταμία. Η Διαχειριστική Επιτροπή συνεδριάζει σε απαρτία, όταν είναι παρόντα τουλάχιστον τέσσερα από τα μέλη της με δικαίωμα ψήφου και παίρνει αποφάσεις με απόλυτη πλειοψηφία. Η θητεία της Διαχειριστικής Επιτροπής είναι διετής. Τα μέλη της Διαχειριστικής Επιτροπής αποζημιώνονται για τη συμμετοχή τους. Το ύψος της αποζημίωσης καθορίζεται με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των συμβαλλόμενων ασφαλιστικών επιχειρήσεων. Τα έξοδα λειτουργίας της Διαχειριστικής Επιτροπής

καλύπτονται από τις εισφορές των συμβαλλόμενων ασφαλιστικών επιχειρήσεων, το ύψος των οποίων καθορίζεται με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης.

Αρμοδιότητες

Η Διαχειριστική Επιτροπή:

- Αποφασίζει για την προσχώρηση νέων μελών στη Συμφωνία καθώς και για τη διαγραφή τους.
- Τηρεί το Μητρώο Μελών και το ενημερώνει αναλόγως.
- Επιλύει τις διαφορές μεταξύ των συμβαλλόμενων ασφαλιστικών επιχειρήσεων που προκύπτουν από την εφαρμογή της Συμφωνίας και καθορίζει το ποσό της αμοιβής που καταβάλλεται για την εξέταση κάθε αντίρρησης.
- Ερμηνεύει τις διατάξεις της Συμφωνίας και καθορίζει τα κριτήρια αντιμετώπισης θεμάτων σύμφωνα με τους σκοπούς της Συμφωνίας στις περιπτώσεις που δεν έχουν ρυθμιστεί ρητά.
- Επεξεργάζεται Οδηγίες Πρακτικής Εφαρμογής της Συμφωνίας και του Πίνακα Υπαιτιοτήτων και τις κοινοποιεί στις συμβαλλόμενες ασφαλιστικές επιχειρήσεις, καθορίζει τα όρια υλικών ζημιών και σωματικών βλαβών ανά ατύχημα και ανά ζημιωθέντα για την εφαρμογή της παρούσας Συμφωνίας καθώς και το ύψος κόστους διαχείρισης φακέλου ζημιάς.
- Αποφασίζει για τη διενέργεια επιτόπιων ελέγχων στα γραφεία των συμβαλλόμενων ασφαλιστικών επιχειρήσεων, με σκοπό την εξακρίβωση της ορθής εφαρμογής της Συμφωνίας από τις συμβαλλόμενες ασφαλιστικές επιχειρήσεις.
- Παρακολουθεί τις εργασίες του Γραφείου Συμψηφισμού.
- Υποβάλλει προτάσεις προς την Γενική Συνέλευση των συμβαλλόμενων ασφαλιστικών επιχειρήσεων:
 - i. για το ύψος των ετήσιων εισφορών που απαιτούνται για τη λειτουργία της παρούσας Συμφωνίας,
 - ii. για τον καθορισμό της ετήσιας εγγύησης των συμβαλλόμενων ασφαλιστικών επιχειρήσεων,
 - iii. για την Τροποποίηση διατάξεων της παρούσας Συμφωνίας,
- Διαχειρίζεται την ετήσια εγγύηση των συμβαλλόμενων ασφαλιστικών επιχειρήσεων και αποφασίζει για την διάθεσή της:
 - ❖ υπολογίζει και αποδίδει στο τέλος κάθε χρήσης το μερίδιο που αναλογεί σε κάθε συμβαλλόμενη ασφαλιστική επιχείρηση και το οποίο προκύπτει από τους τόκους υπερημερίας, την απόδοση των καταθέσεων των εγγυήσεων και την τυχόν απόδοση των χρημάτων που διαχειρίζεται το Γραφείο Συμψηφισμού,
 - ❖ λαμβάνει έκτακτα μέτρα με αυξημένη πλειοψηφία τουλάχιστον πέντε ψήφων, όπως αναπροσαρμογή εγγύησης ή υποβολή συμπληρωματικών στοιχείων για την

αξιοπιστία της συμβαλλόμενης ασφαλιστικής επιχείρησης. Τα μέτρα αυτά λαμβάνονται σε εξαιρετικές περιπτώσεις και για περαιτέρω διασφάλιση των συμφερόντων των συμβαλλομένων ασφαλιστικών επιχειρήσεων και για την εξασφάλιση της απρόσκοπτης λειτουργίας της Συμφωνίας. Για την άσκηση των αρμοδιοτήτων της η Διαχειριστική Επιτροπή μπορεί να ζητήσει στοιχεία των φακέλων ζημιών των συμβαλλόμενων ασφαλιστικών επιχειρήσεων.

Επίλυση αντιρρήσεων

Η Διαχειριστική Επιτροπή επιλύει τις διαφορές που της υποβάλλονται από τις συμβαλλόμενες ασφαλιστικές επιχειρήσεις. Για την επίλυση της αντίρρησης η Διαχειριστική Επιτροπή θεωρείται ότι συνεδριάζει με απαρτία, εάν είναι παρόντα τρία μέλη της με δικαίωμα ψήφου που δεν ανήκουν σε καμιά από τις δυο εμπλεκόμενες στην αντίρρηση ασφαλιστικές επιχειρήσεις. Αποφασίζει με απόλυτη πλειοψηφία των παρόντων. Οι αποφάσεις της Διαχειριστικής Επιτροπής δεν υπόκεινται σε έφεση και δεσμεύουν τις εμπλεκόμενες ασφαλιστικές επιχειρήσεις. Η Διαχειριστική Επιτροπή κοινοποιεί τις αποφάσεις της στο Γραφείο Συμψηφισμού εγκαίρως, για να ληφθούν υπόψη για τον υπολογισμό των υπολοίπων στην αμέσως επόμενη περίοδο επεξεργασίας. Για κάθε διαδικασία επίλυσης διαφοράς οφείλεται αμοιβή που βαρύνει τον ηττηθέντα. Το ύψος της προσδιορίζεται από τη Διαχειριστική Επιτροπή. Το έσοδο από τις αμοιβές χρησιμοποιείται για την κάλυψη των αναγκών λειτουργίας της Συμφωνίας και λαμβάνεται υπόψη κατά τον υπολογισμό των ετήσιων εισφορών των συμβαλλόμενων ασφαλιστικών επιχειρήσεων.

Γενική Συνέλευση

Ανώτατο όργανο της παρούσας Συμφωνίας είναι η Γενική Συνέλευση των συμβαλλόμενων ασφαλιστικών επιχειρήσεων αρμόδια για κάθε θέμα σχετικό με την εφαρμογή της Συμφωνίας. Η Γενική Συνέλευση είναι μόνη αρμόδια για:

- τον καθορισμό των ετήσιων εισφορών των συμβαλλόμενων ασφαλιστικών επιχειρήσεων για την κάλυψη των εξόδων λειτουργίας της Συμφωνίας.
- τον καθορισμό της ετήσιας εγγύησης των συμβαλλόμενων ασφαλιστικών επιχειρήσεων.
- τον καθορισμό της αποζημίωσης των μελών της Διαχειριστικής Επιτροπής για την συμμετοχή τους στις εργασίες της.
- την απαλλαγή της Διαχειριστικής Επιτροπής από κάθε ευθύνη.
- την τροποποίηση των διατάξεων της παρούσας.
- την λύση της Συμφωνίας.

Για τον υπολογισμό των ψήφων κάθε συμβαλλόμενης ασφαλιστικής επιχείρησης λαμβάνεται υπόψη το ύψος της παραγωγής πρωτασφαλιστρών της προηγούμενης χρήσης στον κλάδο ασφάλισης αστικής ευθύνης αυτοκινήτων. Για την εξεύρεση των ψήφων καθώς και για τη διαδικασία νόμιμης σύγκλησης και διεξαγωγής της Γενικής Συνέλευσης εφαρμόζονται αναλόγως οι διατάξεις του Καταστατικού της Ένωσης Ασφαλιστικών Εταιριών Ελλάδος όπως ισχύει εκάστοτε. Ειδικά, όσον αφορά στην εκπροσώπηση των συμβαλλόμενων ασφαλιστικών επιχειρήσεων στη Γενική Συνέλευση, σε περίπτωση που ο σύμφωνα με το Καταστατικό της Ε.Α.Ε.Ε. εκπρόσωπος της εταιρείας ή ο αναπληρωτής του δεν μπορούν να παρευρεθούν προσωπικά, διορίζεται ως αναπληρωτής τους για τη Γενική Συνέλευση στέλεχος της εταιρείας τους.

Καλυπτόμενες Υλικές Ζημιές

Ανεξάρτητα από την ενδεχόμενη ύπαρξη άλλων ζημιών, οι καλυπτόμενες υλικές ζημιές που δεν πρέπει να υπερβαίνουν το συμφωνημένο όριο εφαρμογής της Συμφωνίας περιλαμβάνουν:

- α. Το κόστος επισκευής ή την αποζημίωση λόγω ολικής καταστροφής του οχήματος, συμπεριλαμβανομένων των φόρων.
- β. Το κόστος αντικατάστασης κράνους, βαλίτσας δικύκλου και εξωτερικού καλύμματος οχήματος.
- γ. Το κόστος μεταφοράς του οχήματος.

Όρια εφαρμογής Συμφωνίας

Ως συμφωνημένα όρια αποζημίωσης υλικών ζημιών και σωματικών βλαβών θεωρούνται τα ποσά που καθορίζει κάθε φορά η Διαχειριστική Επιτροπή του άρθρου 30. Από την 1η Ιανουαρίου 2002 το ποσό αυτό για την αποζημίωση υλικών ζημιών καθορίζεται ίσο με 6.000 €. Για την αποζημίωση σωματικών βλαβών τα ποσά καθορίζονται ίσα με 6.000 € συνολικά για κάθε ατύχημα και 2.000 € για κάθε ζημιωθέν πρόσωπο.

Πραγματογνωμοσύνη Υλικών Ζημιών – Ιατρική Πραγματογνωμοσύνη

Οι πραγματογνώμονες διορίζονται από την ασφαλιστική επιχείρηση του αναίτιου ασφαλιζόμενου. Πραγματογνωμοσύνη γίνεται για όλες τις περιπτώσεις ατυχήματος μετά από πρωτοβουλία του ασφαλισμένου ή μετά από όχληση κάποιου ζημιωθέντα. Η ύπαρξή της δεν σημαίνει πάντοτε και αποδοχή ευθύνης για την εταιρεία. Η διενέργεια της πραγματογνωμοσύνης γίνεται μετά από εντολή της ασφαλιστικής εταιρείας στον συνεργαζόμενο πραγματογνώμονα, ο οποίος πηγαίνει στην διεύθυνση που του έχει δηλωθεί ότι βρίσκεται το ζημιωθέν όχημα. Επιδιώκεται η πραγματογνωμοσύνη να γίνεται σε εξουσιοδοτημένη αντιπροσωπεία ή συνεργείο της αρεσκείας του ζημιωθέντα, πράγμα το οποίο θα βοηθήσει και στην πιο αντικειμενική διενέργειά της, αλλά και στην πιθανή συμφωνία του ύψους της ζημίας με το συνεργείο. Σε καμία περίπτωση ο πραγματογνώμονας δεν θα είναι και επισκευαστής του αυτοκινήτου του ζημιωθέντος, εκτός από

ειδικές περιπτώσεις, για τις οποίες τα αποζημιωτικά κέντρα θα ζητούν σχετική έγκριση από τη διεύθυνση. Το κόστος πραγματογνωμοσύνης βαρύνει την ασφαλιστική επιχείρηση που διορίζει τον πραγματογνώμονα. Η πραγματογνωμοσύνη υλικών ζημιών είναι υποχρεωτική. Η ιατρική πραγματογνωμοσύνη είναι υποχρεωτική σε περίπτωση αποζημίωσης βάσει ιατρικών αποδείξεων άνω των 500 € καθώς και σε περίπτωση απαίτησης για απώλεια εισοδήματος ή και χρηματικής ικανοποίησης λόγω ηθικής βλάβης και εφόσον δεν υπάρχει βεβαίωση δημόσιου νοσοκομείου ή του φορέα κοινωνικής ασφάλισης. Η έκθεση πραγματογνωμοσύνης δεν αμφισβητείται από την ασφαλιστική επιχείρηση του υπαίτιου οδηγού, η οποία διατηρεί το δικαίωμα να την ζητήσει σε περίπτωση που ο άμεσος ασφαλιστής δεν διακανόνισε εν τέλει τη ζημιά κατ' εφαρμογή της παρούσας Συμφωνίας. Οι συμβαλλόμενες ασφαλιστικές επιχειρήσεις υποβάλλουν κατάλογο στο Γραφείο Συμψηφισμού του άρθρου 20 με τα ονόματα των πραγματογνωμόνων υλικών ζημιών, καθώς και των ιατρών πραγματογνωμόνων με τους οποίους συνεργάζονται.

Άμεσος Ασφαλιστής - Ασφαλιστής Υπαίτιου

Σε περίπτωση διακανονισμού ζημιάς κατ' εφαρμογή της παρούσας Συμφωνίας η συμβαλλόμενη ασφαλιστική επιχείρηση (άμεσος ασφαλιστής) αποζημιώνει απευθείας τον αναίτιο ασφαλιζόμενο της για λογαριασμό άλλης συμβαλλόμενης ασφαλιστικής επιχείρησης που καλύπτει την αστική ευθύνη του υπαίτιου οδηγού (ασφαλιστής υπαίτιου).

Προσδιορισμός υπαιτιότητας

Μετά την παραλαβή της Φιλικής Δήλωσης ή σε περίπτωση έλλειψής της μετά την παραλαβή της δήλωσης ατυχήματος του ασφαλιζομένου προσδιορίζεται το ποσοστό ευθύνης κάθε οδηγού με βάση τις πληροφορίες που περιέχονται σε αυτές. Με τον προσδιορισμό της υπαιτιότητας το ατύχημα εντάσσεται σε μία από τις περιπτώσεις του Πίνακα Υπαιτιοτήτων (Π.Υ.) που αποτελεί αναπόσπαστο τμήμα της παρούσας. Για τον προσδιορισμό του ποσοστού ευθύνης συνεκτιμώνται, εφόσον υπάρχουν, εκθέσεις των Αστυνομικών Αρχών (όπως Δελτίο Τροχαίων Ατυχημάτων με Υλικές Ζημιές, Απόσπασμα Βιβλίου Αδικημάτων και Συμβάντων και Προανακριτικό Υλικό), ως και άλλα Δημόσια έγγραφα. Σε περίπτωση αντίφασης μεταξύ των στοιχείων που περιέχονται στη Φιλική Δήλωση ή στη δήλωση ατυχήματος του ασφαλιζομένου και των στοιχείων των δημοσίων εγγράφων υπερισχύουν τα δημόσια έγγραφα. Καθορίζονται μόνο δύο ποσοστά ευθύνης δηλαδή 100% ή 50%.

Καταβολή αποζημίωσης

Η συμβαλλόμενη ασφαλιστική επιχείρηση ως άμεσος ασφαλιστής αποζημιώνει τον ασφαλιζόμενο της στο ποσοστό της ευθύνης που αποδίδεται στον οδηγό του άλλου οχήματος

σύμφωνα με τον Πίνακα Υπαιτιοτήτων. Κατά την καταβολή του ποσού ο ασφαλιζόμενος ή και οι αποζημιούμενοι επιβαίνοντες υπογράφουν εξοφλητική απόδειξη, με την οποία απαλλάσσουν τις δύο συμβαλλόμενες ασφαλιστικές επιχειρήσεις καθώς και τον ασφαλιζόμενο, τον ιδιοκτήτη και τον οδηγό του υπαίτιου οχήματος από κάθε άλλη ευθύνη για ζημιές (θετικές ή αποθετικές) που σχετίζονται με το ατύχημα και τις συνέπειές του. Η απόδειξη συντάσσεται σύμφωνα με τα συνημμένα υποδείγματα. Ο φάκελος της ζημιάς με το σύνολο των σχετικών δικαιολογητικών διατηρείται στο αρχείο του άμεσου ασφαλιστή.

Ποσό αποζημίωσης

Η αποζημίωση που καταβάλλει ο άμεσος ασφαλιστής είναι ίση με το πραγματικό ύψος της ζημιάς του αναίτιου ασφαλιζομένου, αφού ληφθεί υπόψη το ποσοστό ευθύνης που αποδίδεται στον οδηγό του άλλου οχήματος. Με τον διακανονισμό της ζημιάς από τον άμεσο ασφαλιστή δημιουργείται η υποχρέωση για τον ασφαλιστή του υπαίτιου να του επιστρέψει το μέσο κόστος αποζημίωσης μέσω του Γραφείου Συμψηφισμού.

Κοινοποίηση καταβολών αποζημίωσης και δηλώσεων

Ο άμεσος ασφαλιστής κοινοποιεί με ηλεκτρονικά μέσα στο Γραφείο Συμψηφισμού τα στοιχεία για κάθε φάκελο ζημιάς, διακρίνοντας εάν πρόκειται για φάκελο με καταβολή αποζημίωσης ή δήλωση ζημιάς μη διακανονισθείσα. Εάν πρόκειται για ζημιά που διακανονίζεται χωρίς έντυπο φιλικής δήλωσης, η κοινοποίηση στο Γραφείο Συμψηφισμού γίνεται μόνον με την καταβολή της αποζημίωσης. Η κοινοποίηση προς το Γραφείο Συμψηφισμού διακανονισθείσης ζημιάς πρέπει να γίνει το αργότερο, εντός προθεσμίας έξι μηνών από τον διακανονισμό της και όχι αργότερα από 12 μήνες από την ημέρα του ατυχήματος. Η κοινοποίηση αυτή μπορεί να γίνει μέχρι και την αμέσως επόμενη του δωδεκαμήνου ημερομηνία επικοινωνίας με το Γραφείο Συμψηφισμού. Για κάθε διακανονισθείσα ζημιά μόνον μία κοινοποίηση είναι δυνατή. Το Γραφείο Συμψηφισμού προσδιορίζει τα συμβατά ηλεκτρονικά μέσα επικοινωνίας.

Υπολογισμός Μέσου Κόστους Αποζημίωσης

Το Γραφείο Συμψηφισμού ταξινομεί ηλεκτρονικά κατά αύξουσα σειρά ύψους ποσού τις καταβολές αποζημίωσης και τις διακρίνει σε τρεις κατηγορίες ως εξής:

Στην *α' κατηγορία* περιλαμβάνεται πλήθος φακέλων ζημιών που μπορεί να κυμαίνεται μεταξύ του 20% και του 50% του συνόλου των ταξινομημένων φακέλων ζημιών.

Στην *β' κατηγορία* περιλαμβάνεται πλήθος φακέλων ζημιών που μπορεί να κυμαίνεται μεταξύ του 40% και του 79% του συνόλου των ταξινομημένων φακέλων ζημιών.

Στην γ' κατηγορία περιλαμβάνεται πλήθος φακέλων ζημιών που μπορεί να κυμαίνεται μεταξύ του 1% και του 10% του συνόλου των ταξινομημένων φακέλων ζημιών.

Το ποσοστό της πρώτης και της τρίτης κατηγορίας, κυμαινόμενο εντός των προαναφερθέντων ορίων, προσδιορίζεται τυχαία με ηλεκτρονικό τρόπο. Το ποσοστό που απομένει μετά την εξεύρεση του ποσοστού της πρώτης και της τρίτης κατηγορίας αποτελεί το ποσοστό της δεύτερης κατηγορίας. Το μέσο κόστος ζημιάς κάθε κατηγορίας υπολογίζεται από το άθροισμα των καταβολών αποζημιώσεων της κατηγορίας δια του αριθμού των φακέλων που εντάσσονται σε αυτή την κατηγορία. Αυτό το ποσό είναι το μέσο κόστος αποζημίωσης κάθε κατηγορίας για την περίοδο επεξεργασίας. Για τον υπολογισμό του μέσου κόστους αποζημίωσης δεν λαμβάνονται υπόψη οι ζημιές πραγματικού κόστους. Η περίοδος επεξεργασίας για τον υπολογισμό του μέσου κόστους αποζημίωσης είναι μηνιαία.

Υπολογισμός Υπολοίπων

Το Γραφείο Συμψηφισμού χρεώνει με το μέσο κόστος αποζημίωσης κάθε κατηγορίας τον ασφαλιστή του υπαίτιου για κάθε διακανονισθείσα για λογαριασμό του από τον άμεσο ασφαλιστή ζημιά κατά το ποσοστό ευθύνης του υπαίτιου οδηγού και αντίστοιχα πιστώνει τον άμεσο ασφαλιστή. Για τον υπολογισμό του υπόλοιπου χρεωστικού ή πιστωτικού, που μπορεί να προκύψει για την περίοδο επεξεργασίας για κάθε συμβαλλόμενη ασφαλιστική επιχείρηση, λαμβάνονται υπόψη επιπλέον ιδίως οι αποζημιώσεις πραγματικού κόστους, οι αντιλογισμοί από τις υποβληθείσες αντιρρήσεις, τα έξοδα υποβολής αντίρρησης, το κόστος διαχείρισης φακέλων ζημιών, οι οφειλόμενοι τόκοι.

Αντιρρήσεις

Μετά την ενημέρωση από το Γραφείο Συμψηφισμού, η συμβαλλόμενη ασφαλιστική επιχείρηση που φέρεται ως ο ασφαλιστής του υπαίτιου μπορεί να προβάλλει αντίρρηση για διακανονισθείσα ζημιά από τον άμεσο ασφαλιστή για:

- έλλειψη προϋπόθεσης εφαρμογής της Συμφωνίας
- έλλειψη έγκυρης ασφάλισης αστικής ευθύνης
- τρόπο εφαρμογής του Πίνακα Υπαιτιοτήτων
- εκ των υστέρων ένταξη της ζημιάς
- αποζημίωση με πραγματικό κόστος
- αποζημίωση πλασματικής ζημιάς.

Ειδικά στην περίπτωση της εκ των υστέρων ένταξης της ζημιάς, η αντίρρηση για τον διακανονισμό της ζημιάς από τον ασφαλιστή του υπαίτιου οδηγού προβάλλεται από τον άμεσο

ασφαλιστή. Για την υποβολή αντίρρησης απαιτείται απόδειξη με κάθε πρόσφορο μέσο από τον υπαίτιο ασφαλιστή ότι η διακανονισθείσα από τον άμεσο ασφαλιστή ζημιά δεν ήταν πραγματική. Αντίρρηση για διακανονισθείσα ζημιά μπορεί να υποβληθεί εντός προθεσμίας έξι μηνών από την ημερομηνία ενημέρωσης των συμβαλλόμενων ασφαλιστικών επιχειρήσεων από το Γραφείο Συμψηφισμού. Για τον έλεγχο ύπαρξης έγκυρης ασφάλισης αστικής ευθύνης κατά την ημερομηνία του ατυχήματος χρησιμοποιείται το αρχείο της Διεύθυνσης Πληροφορικής της Ε.Α.Ε.Ε. (Υ.Σ.Α.Ε.), το οποίο ενημερώνεται με ευθύνη των συμβαλλόμενων ασφαλιστικών επιχειρήσεων. Η υποβολή αντίρρησης δεν μεταβάλλει τα υπόλοιπα που παρουσιάζουν οι λογαριασμοί των συμβαλλόμενων ασφαλιστικών επιχειρήσεων μετά τον συμψηφισμό των φακέλων ζημιών που τις αφορούσαν. Σε περίπτωση ολικής ή μερικής αποδοχής της αντίρρησης, το Γραφείο Συμψηφισμού προβαίνει χωρίς υπαίτια καθυστέρηση στις απαραίτητες ενέργειες για την τακτοποίηση των υπολοίπων των εμπλεκόμενων ασφαλιστικών επιχειρήσεων.

Ημερομηνίες Επικοινωνίας

Για την επικοινωνία του Γραφείου Συμψηφισμού με τις συμβαλλόμενες ασφαλιστικές επιχειρήσεις τηρούνται οι ακόλουθες προθεσμίες :

α. Έως τις 8 κάθε μήνα: Κοινοποιήσεις δηλωθεισών ζημιών και καταβολών αποζημίωσης από τους άμεσους ασφαλιστές προς το Γραφείο Συμψηφισμού.

β. Έως τις 15 κάθε μήνα:

- Αποστολή με ηλεκτρονικά μέσα από το Γραφείο Συμψηφισμού προς τις συμβαλλόμενες ασφαλιστικές επιχειρήσεις των αναλυτικών εγγραφών.
- Αποστολή ενημερωτικού εγγράφου που εμφανίζει τα υπόλοιπα χρεωστικά ή πιστωτικά.

γ. Έως τις 23 κάθε μήνα: Καταβολή των οφειλόμενων ποσών από τις συμβαλλόμενες ασφαλιστικές επιχειρήσεις που εμφανίζουν χρεωστικό υπόλοιπο. Η καταβολή γίνεται με κατάθεση στον ειδικό τραπεζικό λογαριασμό που διατηρεί το Γραφείο Συμψηφισμού για την οικονομική εξυπηρέτηση της Συμφωνίας. Αντίγραφο του αποδεικτικού κατάθεσης διαβιβάζεται στο Γραφείο Συμψηφισμού.

δ. Έως τις 30 κάθε μήνα: Καταβολή από το Γραφείο Συμψηφισμού των οφειλόμενων ποσών υπέρ των συμβαλλόμενων ασφαλιστικών επιχειρήσεων με πιστωτικό υπόλοιπο. Η καταβολή γίνεται με κατάθεση στους λογαριασμούς που διατηρούν οι συμβαλλόμενες ασφαλιστικές επιχειρήσεις για την εφαρμογή της Συμφωνίας.

Κόστος διαχείρισης φακέλου ζημιάς - Καθυστέρηση πληρωμής

Κάθε φάκελος ζημιάς επιβαρύνεται με κόστος διαχείρισης. Στο τέλος κάθε περιόδου επεξεργασίας το Γραφείο Συμψηφισμού υπολογίζει για κάθε συμβαλλόμενη ασφαλιστική επιχείρηση τη διαφορά μεταξύ του αριθμού φακέλων ζημιών που διακανόνισε και του αριθμού

φακέλων ζημιών που διακανόνισαν οι άλλες συμβαλλόμενες ασφαλιστικές επιχειρήσεις για λογαριασμό της. Η διαφορά αυτή πιστωτική ή χρεωστική λαμβάνεται υπόψη κατά τον υπολογισμό των υπολοίπων. Το κόστος διαχείρισης κάθε φακέλου ζημιάς καθορίζεται κάθε φορά με απόφαση της Διαχειριστικής Επιτροπής. Σε περίπτωση καθυστέρησης πληρωμής των οφειλομένων από τις συμβαλλόμενες ασφαλιστικές επιχειρήσεις πέραν της οριζόμενης ημερομηνίας επιβάλλεται αυτομάτως τόκος υπερημερίας ίσος με 1,5% το μήνα.

Έξοδα Λειτουργίας - Εισφορές

Τα έξοδα λειτουργίας του Γραφείου Συμψηφισμού καλύπτονται από εισφορές των συμβαλλόμενων ασφαλιστικών επιχειρήσεων. Το ύψος των εισφορών και ο τρόπος υπολογισμού τους εγκρίνονται από την Γενική Συνέλευση των συμβαλλόμενων ασφαλιστικών επιχειρήσεων μετά από πρόταση της Διαχειριστικής Επιτροπής. Για τον καθορισμό του ύψους των εισφορών των συμβαλλόμενων ασφαλιστικών επιχειρήσεων που δεν είναι μέλη της Ε.Α.Ε.Ε. λαμβάνεται υπόψη και η ανάγκη συμμετοχής τους στο κόστος λειτουργίας του Γραφείου Συμψηφισμού. Το τυχόν υπόλοιπο εισφορών κατά το τέλος της χρήσης παραμένει ως ειδικό αποθεματικό για την κάλυψη έκτακτων εξόδων της Συμφωνίας.

Εκ των υστέρων ένταξη ζημιάς στη Συμφωνία

Είναι δυνατή η ένταξη εκ των υστέρων ζημιάς που, ενώ πληρούσε τις προϋποθέσεις εφαρμογής της Συμφωνίας, διακανονίστηκε από τον ασφαλιστή του υπαίτιου. Ο ασφαλιστής του υπαίτιου, μετά την αποζημίωση που κατέβαλε στον ασφαλιζόμενο της άλλης συμβαλλόμενης ασφαλιστικής επιχείρησης (άμεσος ασφαλιστής), ενημερώνει το Γραφείο Συμψηφισμού σχετικά και ζητά την επιστροφή του ποσού αποζημίωσης που κατέβαλε. Το Γραφείο Συμψηφισμού χρεώνει με το ποσό αυτό τον άμεσο ασφαλιστή και πιστώνει με το ίδιο ποσό τον ασφαλιστή του υπαίτιου. Ο άμεσος ασφαλιστής κοινοποιεί στο Γραφείο Συμψηφισμού τα στοιχεία της διακανονισθείσας ζημιάς για την εκ των υστέρων εφαρμογή των διατάξεων της Συμφωνίας. Η κοινοποίηση αυτή πρέπει να γίνει το αργότερο εντός 6 μηνών από την ημερομηνία ενημέρωσής του, από το Γραφείο Συμψηφισμού, για ζημιά που είχε χαρακτηριστεί ως ζημιά για «εκ των υστέρων ένταξη». Η ίδια διαδικασία για την εκ των υστέρων ένταξη ζημιάς στη Συμφωνία εφαρμόζεται κατ' αναλογίαν και στην περίπτωση που η ζημιά είχε εκτιμηθεί από τον άμεσο ασφαλιστή ως υπερβαίνουσα το όριο εφαρμογής της Συμφωνίας, αποζημιώθηκε όμως από τον ασφαλιστή του υπαίτιου με ποσό κατώτερο του ορίου.

Αποζημίωση πραγματικού κόστους

Σε περίπτωση ζημιάς που εξαιρείται από την κάλυψη της αστικής ευθύνης διατηρούμενης της ευθύνης της ασφαλιστικής επιχείρησης έναντι του τρίτου ζημιωθέντος, η παρούσα Συμφωνία εφαρμόζεται με τον ακόλουθο τρόπο. Μετά την αποζημίωση του αναίτιου, ο άμεσος ασφαλιστής κοινοποιεί στο Γραφείο Συμψηφισμού τα στοιχεία της διακανονισθείσας ζημιάς, επισημαίνοντας ότι πρόκειται για ατύχημα προκληθέν από γεγονός που εξαιρείται της κάλυψης αστικής ευθύνης. Το Γραφείο Συμψηφισμού χρεώνει τον υπαίτιο ασφαλιστή με το πραγματικό κόστος και με το ίδιο ποσό πιστώνει τον άμεσο ασφαλιστή. Η διακανονισθείσα με το πραγματικό κόστος ζημιά δεν λαμβάνεται υπόψη κατά τον υπολογισμό του μέσου κόστους αποζημίωσης. Τα πρωτότυπα παραστατικά αποζημίωσης βρίσκονται στη διάθεση του υπαίτιου ασφαλιστή.

Αποζημίωση ατοχήματος καλυπτομένου από την ίδια συμβαλλόμενη ασφαλιστική επιχείρηση

Σε περίπτωση που την αστική ευθύνη των δύο εμπλεκόμενων οδηγών καλύπτει η ίδια συμβαλλόμενη ασφαλιστική επιχείρηση, η καταβληθείσα αποζημίωση δεν λαμβάνεται υπόψη από το Γραφείο Συμψηφισμού κατά τον υπολογισμό του μέσου κόστους αποζημίωσης. Μετά την αποζημίωση του αναίτιου, η συμβαλλόμενη ασφαλιστική επιχείρηση κοινοποιεί στο Γραφείο Συμψηφισμού τα στοιχεία της διακανονισθείσας ζημιάς, επισημαίνοντας ότι η ίδια συμβαλλόμενη ασφαλιστική επιχείρηση καλύπτει και την ευθύνη του υπαίτιου οδηγού. Το Γραφείο Συμψηφισμού χρεώνει και πιστώνει με το ίδιο ποσό (πραγματικό ποσό αποζημίωσης) την εν λόγω ασφαλιστική επιχείρηση.

Προσχώρηση μέλους

Κάθε ασφαλιστική επιχείρηση με άδεια ασκήσεως του κλάδου ασφάλισης αστικής ευθύνης από την κυκλοφορία αυτοκινήτων οχημάτων γίνεται μέλος της παρούσας Συμφωνίας μετά από έγγραφη αίτησή της προσκομίζοντας:

- Πιστοποιητικό κάλυψης Φερεγγυότητας από το Υπουργείο Ανάπτυξης,
- Βεβαίωση κάλυψης Τεχνικών Αποθεμάτων από το Υπουργείο Ανάπτυξης,
- Αντίγραφο της κατάστασης για την κάλυψη του run-off, κατ' εφαρμογή της Υπ.Απ.Κ3-3522/97 όπως ισχύει,
- Φορολογική ενημερότητα,
- Βεβαίωση μη οφειλής προς :
 - i. τα Ταμεία της Κοινωνικής Ασφάλισης
 - ii. το Τ.Ε.Α.Α.Π.Α.Ε.
 - iii. την Ένωση Ασφαλιστικών Εταιρειών Ελλάδος
 - iv. το Γραφείο Διεθνούς Ασφάλισης

ν. το Επικουρικό Κεφάλαιο κ.ν. 489/76

- Δήλωση της ασφαλιστικής επιχείρησης για δέσμευση αποστολής εκ μέρους της προς τη Διεύθυνση Πληροφορικής της Ε.Α.Ε.Ε. (Υ.Σ.Α.Ε) των απαραίτητων πληροφοριών. Η αποστολή των στοιχείων θα γίνεται ηλεκτρονικά και σύμφωνα με τις προδιαγραφές της Υ.Σ.Α.Ε.. Σε περίπτωση υποκαταστήματος ασφαλιστικής επιχείρησης με έδρα σε άλλο κράτος μέλος της Ε.Ε., προκειμένου να γίνει μέλος της παρούσας Συμφωνίας τα τρία πρώτα πιστοποιητικά αντικαθίστανται από την αντίστοιχη βεβαίωση για κάλυψη Περιθωρίου Φερεγγυότητας και τεχνικών αποθεμάτων της Εποπτικής Αρχής της καταγωγής της ασφαλιστικής επιχείρησης. Η έγκριση αίτησης για προσχώρηση νέου μέλους στη Συμφωνία λαμβάνεται με ενισχυμένη πλειοψηφία πέντε ψήφων από τη Διαχειριστική Επιτροπή, η οποία μπορεί να ζητήσει συμπληρωματικά στοιχεία για την αξιοπιστία και την γενικότερη φερεγγυότητα της αιτούσας. Η Διαχειριστική Επιτροπή αποφασίζει για την αποδοχή των νέων μελών εντός προθεσμίας ενός μηνός από την ημερομηνία υποβολής της αίτησης και των απαραίτητων πιστοποιητικών και βεβαιώσεων. Μετά την έγκριση προσχώρησης από τη Διαχειριστική Επιτροπή η αιτούσα ασφαλιστική επιχείρηση καταβάλλει την εγγύηση μέσα σε προθεσμία 15 ημερών. Η διαδικασία προσχώρησης ολοκληρώνεται μόνον μετά την καταβολή της εγγύησης. Η Διαχειριστική Επιτροπή ενημερώνει αμέσως για τη νέα προσχώρηση το Γραφείο Συμψηφισμού καθώς και τις λοιπές συμβαλλόμενες ασφαλιστικές επιχειρήσεις. Νεοϊδρύμενες ασφαλιστικές επιχειρήσεις γίνονται μέλη της Συμφωνίας, μόνον εφόσον έχουν δημοσιεύσει ισολογισμό τουλάχιστον ενός έτους.

Αποχώρηση μέλους

Η αποχώρηση συμβαλλόμενης ασφαλιστικής επιχείρησης ισχύει από την 1η Ιανουαρίου κάθε έτους, εφόσον έχει ενημερωθεί η Διαχειριστική Επιτροπή μέχρι τις 31 Οκτωβρίου του προηγούμενου έτους. Η Διαχειριστική Επιτροπή ενημερώνει αμέσως για την αποχώρηση το Γραφείο Συμψηφισμού και τις λοιπές συμβαλλόμενες ασφαλιστικές επιχειρήσεις. Ατυχήματα που συνέβησαν μέχρι το τέλος του ημερολογιακού έτους, εντός του οποίου ανακοινώθηκε η αποχώρηση από συμβαλλόμενη ασφαλιστική επιχείρηση, διακανονίζονται σύμφωνα με τις διατάξεις της παρούσας. Η καταβληθείσα εγγύηση παραμένει στη διάθεση της Διαχειριστικής Επιτροπής για ένα έτος μετά την αποχώρηση, με ημερομηνία έναρξης την 1η Ιανουαρίου και επιστρέφεται μετά την πάροδο του έτους, εφόσον δεν υπάρχουν εκκρεμή υπόλοιπα από διακανονισθείσες ζημιές.

Διαγραφή μέλους

Η διαγραφή συμβαλλόμενης ασφαλιστικής επιχείρησης αποφασίζεται από τη Διαχειριστική Επιτροπή. Η απόφαση της διαγραφής λαμβάνεται με ενισχυμένη πλειοψηφία πέντε ψήφων και δημοσιοποιείται με κάθε πρόσφορο, κατά τη γνώμη της

Διαχειριστικής Επιτροπής, μέσο. Λόγοι διαγραφής είναι ιδίως:

- η έλλειψη μιας εκ των προϋποθέσεων για την προσχώρηση νέων μελών
- η μη πληρωμή οφειλόμενων πέραν των επτά ημερών από την συμφωνηθείσα ημερομηνία πληρωμής
- η αντιδεοντολογική συμπεριφορά συμβαλλόμενης ασφαλιστικής επιχείρησης κατά παράβαση του Κώδικα Δεοντολογίας Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων της Ε.Α.Ε.Ε.

Σε περίπτωση διαγραφής η Διαχειριστική Επιτροπή ενημερώνει αμέσως το Γραφείο Συμψηφισμού και τις λοιπές συμβαλλόμενες ασφαλιστικές επιχειρήσεις, αναφέροντας την ημερομηνία διαγραφής. Υπό την επιφύλαξη αντίθετης συμφωνίας της Διαχειριστικής Επιτροπής λαμβανομένης με ενισχυμένη πλειοψηφία πέντε ψήφων, ατυχήματα που συνέβησαν μέχρι την ημερομηνία ενημέρωσης για την διαγραφή διακανονίζονται σύμφωνα με τις διατάξεις της παρούσας. Η εγγύηση του διαγραφέντος παραμένει στη διάθεση της Διαχειριστικής Επιτροπής τουλάχιστον για ένα έτος από την ημερομηνία διαγραφής και αποδίδεται μόνον εφόσον δεν υπάρχουν εκκρεμή υπόλοιπα από διακανονισθείσες ζημιές. Σε περίπτωση διαγραφής ασφαλιστικής επιχείρησης μέλους λόγω ανάκλησης της άδειας λειτουργίας, η Συμφωνία εφαρμόζεται μεταξύ των λοιπών συμβαλλομένων ασφαλιστικών επιχειρήσεων και του Επικουρικού Κεφαλαίου του άρθρου 16 του κ.ν. 489/76, το οποίο υπεισέρχεται αυτοδικαίως στις υποχρεώσεις και στα δικαιώματα της ασφαλιστικής επιχείρησης της οποίας η άδεια ανακλήθηκε. Ο ειδικά οριζόμενος για το λόγο αυτό εκπρόσωπος του Επικουρικού Κεφαλαίου συμμετέχει στη Διαχειριστική Επιτροπή χωρίς δικαίωμα ψήφου.

Ανανέωση Εγγραφής

Τα πιστοποιητικά και οι βεβαιώσεις του προηγούμενου άρθρου υποβάλλονται υποχρεωτικά ετησίως μέχρι τις 31 Οκτωβρίου κάθε έτους μαζί με την αίτηση ανανέωσης εγγραφής. Με απόφαση της Διαχειριστικής Επιτροπής είναι δυνατόν να παρατείνεται η προθεσμία της 31 Οκτωβρίου για την υποβολή των προαναφερόμενων βεβαιώσεων και πιστοποιητικών μετά από εκτίμηση κατά περίπτωση των λόγων της καθυστέρησης. Η παράταση δίδεται με την προϋπόθεση αφενός της υποβολής από την ενδιαφερόμενη ασφαλιστική επιχείρηση προς τη Διαχειριστική Επιτροπή του συνόλου των εγγράφων που έχει καταθέσει στο Υπουργείο Ανάπτυξης για την έκδοση των σχετικών πιστοποιητικών και βεβαιώσεων και αφετέρου της κατάθεσης επιπλέον εγγύησης που καθορίζεται με απόφαση της Διαχειριστικής Επιτροπής. Η Διαχειριστική Επιτροπή αποφασίζει για τις

ανανεώσεις εγγραφής μέχρι τις 15 Δεκεμβρίου κάθε έτους. Μετά την έγκριση της ανανέωσης από τη Διαχειριστική Επιτροπή η αιτούσα ασφαλιστική επιχείρηση καταβάλλει την εγγύηση μέσα σε προθεσμία 15 ημερών. Η διαδικασία προσχώρησης ολοκληρώνεται μόνον μετά την καταβολή της εγγύησης. Οι συμβαλλόμενες ασφαλιστικές επιχειρήσεις ενημερώνουν το Γραφείο Συμψηφισμού για τον αριθμό των ασφαλιζόμενων οχημάτων ανά ημερολογιακό τρίμηνο. Η ενημέρωση γίνεται εντός 30 ημερών μετά τη λήξη του τριμήνου.

Κατάθεση εγγύησης

Η προσχώρηση στη Συμφωνία επιβάλλει σε κάθε συμβαλλόμενη ασφαλιστική επιχείρηση την κατάθεση εγγύησης, ίσης με 2 € ανά ασφαλιζόμενο όχημα, με κατώτερο ποσό τα 40.000 € και ανώτερο τα 1.200.000 €. Σε περίπτωση που η εγγύηση ισούται με το χρεωστικό υπόλοιπο, το ανώτατο όριο του 1.200.000 € δεν ισχύει. Τουλάχιστον το ¼ της εγγύησης, όπως υπολογίζεται κατ' εφαρμογήν των προηγούμενων παραγράφων του παρόντος, κατατίθεται υποχρεωτικά σε μετρητά υπέρ του λογαριασμού του Γραφείου Συμψηφισμού. Για το υπόλοιπο εκδίδεται εγγυητική επιστολή υπέρ της Ένωσης Ασφαλιστικών Εταιριών Ελλάδος. Η εκάστοτε ισχύουσα εγγυητική επιστολή ανανεώνεται κάθε έτος και καλύπτει πάντα περίοδο δύο ετών. Η εγγυητική επιστολή εκδίδεται από Τράπεζα νομίμως λειτουργούσα στην Ελλάδα ή από Ασφαλιστική Επιχείρηση, άλλη απ' αυτήν που καταθέτει την εγγύηση, εφόσον διαθέτει άδεια άσκησης κλάδου εγγυήσεων στην Ελλάδα. Η εγγυητική επιστολή καθώς και το σχετικό ασφαλιστήριο συμβόλαιο παραδίδονται στην Ε.Α.Ε.Ε. Το σύνολο των εγγυήσεων σε μετρητά αποτελεί το Εγγυητικό Ταμείο της Συμφωνίας, χρησιμοποιούμενο για την κάλυψη καθυστερημένων πληρωμών συμβαλλόμενων ασφαλιστικών επιχειρήσεων. Η εγγυητική επιστολή καταπίπτει υπέρ της Ένωσης Ασφαλιστικών Εταιριών Ελλάδος μετά την παρέλευση τριών ημερών από την ημερομηνία όχλησης της συμβαλλόμενης ασφαλιστικής επιχείρησης για οφειλή πληρωμής. Η όχληση κοινοποιείται και προς την Τράπεζα ή την Ασφαλιστική Εταιρεία που έχει εκδώσει την εγγυητική επιστολή. Ο υπολογισμός της εγγύησης συμβαλλόμενης ασφαλιστικής επιχείρησης γίνεται ετησίως μετά την υποβολή της αίτησης για ανανέωση εγγραφής. Εξαιρετικά και για την αντιμετώπιση έκτακτων καταστάσεων με απόφαση της Διαχειριστικής Επιτροπής που λαμβάνεται με αυξημένη πλειοψηφία τουλάχιστον πέντε ψήφων, επιτρέπεται αναπροσαρμογή της εγγύησης κατά τη διάρκεια του έτους. Σε περίπτωση αναπροσαρμογής το επιπλέον ποσόν της εγγύησης καταβάλλεται μόνον σε μετρητά.

Λύση Συμφωνίας

Σε περίπτωση λύσης της Συμφωνίας μετά από απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των συμβαλλόμενων ασφαλιστικών επιχειρήσεων, το Γραφείο Συμψηφισμού μετά την τακτοποίηση των

υπολοίπων επιστρέφει στις συμβαλλόμενες ασφαλιστικές επιχειρήσεις τα εναπομείναντα ποσά εγγύησης, συνυπολογιζομένων και των αποδόσεών τους.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ VI. ΣΥΣΤΗΜΑ ΠΡΑΣΙΝΩΝ ΚΑΡΤΩΝ

Το σύστημα της Διεθνούς Κάρτας Ασφάλισης Αυτοκινήτων γνωστό και ως σύστημα Πρασίνων Καρτών ετέθη σε εφαρμογή την 1η Ιανουαρίου 1953. Το σύστημα αυτό αποσκοπεί στο να εξυπηρετήσει τους αυτοκινητιστές που ταξιδεύουν δια μέσου των συνόρων περισσότερων χωρών, καθώς επίσης και στην προστασία των θυμάτων τροχαίων ατυχημάτων από τους συγκεκριμένους αυτοκινητιστές στη συγκεκριμένη χώρα που ταξιδεύουν σύμφωνα με τους επιδιωκόμενους βασικούς σκοπούς του συστήματος που είναι:

- το θύμα ενός τροχαίου ατυχήματος δεν θα πρέπει να βρεθεί σε μειονεκτική θέση, επειδή οι σωματικές βλάβες ή οι υλικές ζημιές που του προκλήθηκαν οφείλονται σε ένα αυτοκινητιστή που επισκέπτεται τη χώρα του και όχι σ' ένα αυτοκινητιστή που είναι μόνιμος κάτοικος και
- οι αυτοκινητιστές που κυκλοφορούν έξω από τα σύνορά τους δεν θα πρέπει να εμποδίζονται στα σύνορα του κάθε κράτους που διασχίζουν για λόγους που σχετίζονται με την ασφαλιστική τους κάλυψη.

Η αποτελεσματικότητα του Συστήματος των Πρασίνων Καρτών στα περίπου 50 χρόνια που λειτουργεί διεθνώς είναι αναμφισβήτητη, γιατί έχει επιτύχει απόλυτα τους αντικειμενικούς του στόχους. Το σύστημα Πρασίνων Καρτών στηρίζεται καταρχήν στην υποχρεωτική ασφάλιση της αστικής ευθύνης των οχημάτων και στην ίδρυση Οργανισμών με το όνομα Γραφεία Διεθνούς Ασφάλισης, αναγνωρισμένων από την Κυβέρνηση του κάθε κράτους που μετέχει στο Σύστημα και τα οποία εκδίδουν διεθνή πιστοποιητικά ασφάλισης για την κάλυψη αποζημιώσεων από σωματικές βλάβες ή ζημιές που προκύπτουν από την κυκλοφορία των αυτοκινήτων σε άλλο κράτος. Τα Γραφεία Διεθνούς Ασφάλισης συνάπτουν μεταξύ τους Συμβάσεις, οι οποίες ρυθμίζουν την εφαρμογή του συστήματος πρασίνων καρτών.

Τα Γραφεία Διεθνούς Ασφάλισης εκδίδουν τις πράσινες κάρτες για την κάλυψη των οχημάτων για την κυκλοφορία τους εκτός της χώρας προέλευσής τους. Η γνήσια κάρτα πρέπει να έχει χρώμα πράσινο, να είναι εις διπλούν, να μην υπάρχουν διαγραφές ή ξέσματα (σβησίματα) και να μην έχουν αλλάξει με οποιοδήποτε τρόπο τα στοιχεία της. Οι πράσινες κάρτες έχουν όλες τον

ίδιο τύπο που έχει εγκριθεί από τον ΟΗΕ σύμφωνα με τον εγκεκριμένο από την αρμόδια Επιτροπή του ΟΗΕ ομοιόμορφο τύπο της Πράσινης Κάρτας.

Το Σύστημα Πρασίνων Καρτών αφορά την προστασία των θυμάτων τροχαίων ατυχημάτων που προκαλούνται στην χώρα κατοικίας του θύματος από αλλοδαπό όχημα. Μέχρι τώρα η ευρωπαϊκή νομοθεσία δεν προέβλεπε την προστασία των επισκεπτών - θυμάτων τροχαίων ατυχημάτων σε άλλες χώρες από την χώρα κατοικίας τους. Μια καινοτομία της Ε.Ε. για την προστασία των θυμάτων από αυτοκινητιστικά ατυχήματα που συμβαίνουν στο εξωτερικό, δηλαδή σε χώρα της Ε.Ε. άλλη από αυτήν της κατοικίας του θύματος, υιοθετήθηκε με την Οδηγία της Ε.Ε. 2000/26/ΕΚ της γνωστής ως 4ης Οδηγίας Αυτοκινήτων για την προστασία "των επισκεπτών".

Η Οδηγία ενσωματώθηκε στο ελληνικό δίκαιο με το Π.Δ. 10/21.01.2003 (ΦΕΚ Α 17/2003). Με βάση το νομικό πλαίσιο της Οδηγίας το πρόσωπο που ζημιώθηκε σε ατύχημα στο εξωτερικό μπορεί να αξιώσει αποζημίωση για Υλικές Ζημιές ή Σωματικές Βλάβες με βάση τη νομοθεσία της χώρας του ατυχήματος, όταν επιστρέψει στον τόπο της μόνιμης κατοικίας του, στη γλώσσα του και με διαδικασίες στις οποίες είναι εξοικειωμένο.

Για την εφαρμογή της οδηγίας κάθε κράτος-μέλος της Ε.Ε. υποχρεώθηκε από 20/01/03 -για τα 10 νέα μέλη από 01/05/04 και για τη Βουλγαρία και τη Ρουμανία από 1/8/2007- να δημιουργήσει έναν Οργανισμό Αποζημίωσης και ένα Κέντρο Πληροφοριών. Οργανισμός Αποζημίωσης της Ελλάδας ορίστηκε το Γραφείο Διεθνούς Ασφάλισης. Σκοπός των Οργανισμών Αποζημίωσης είναι να επεμβαίνουν υπέρ των θυμάτων Τροχαίων ατυχημάτων που προκλήθηκαν εκτός του τόπου κατοικίας τους. Ως Κέντρο Πληροφοριών ορίστηκε η Επιτροπή Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης Ν.Π.Δ.Δ. (ΕΠ.Ε.Ι.Α.). Τα Εθνικά Κέντρα Πληροφοριών συνεργάζονται μεταξύ τους, ώστε να μπορούν να προμηθεύουν τους ενδιαφερόμενους με πληροφορίες Κέντρου Πληροφοριών άλλου Κράτους-Μέλους.

Επίσης, κάθε ασφαλιστική εταιρεία υποχρεώθηκε να διορίσει έναν Αντιπρόσωπο Ζημιών σε κάθε χώρα της Ε.Ε. για τον διακανονισμό των ζημιών τους. Όλοι οι αντιπρόσωποι ζημιών των εταιρειών είναι καταχωρημένοι στα αντίστοιχα κέντρα πληροφοριών στα οποία μπορούν να απευθύνονται οι ενδιαφερόμενοι, προκειμένου να ενημερώνονται για τον αντιπρόσωπο ζημιών της ασφαλιστικής επιχείρησης στην οποία ήταν ασφαλισμένο το όχημα που τους ζημίωσε.

- Για την εφαρμογή των διατάξεων της 4ης Οδηγίας και το Π.Δ.10/2003 η υπαιτιότητα πρέπει να είναι αδιαμφισβήτητη και να μην έχει κατατεθεί αγωγή σε βάρος της ασφαλιστικής επιχείρησης του υπαίτιου οχήματος.

- Ο ζημιωθής υποβάλλει αίτηση αποζημίωσης στον τόπο κατοικίας του, στην ασφαλιστική επιχείρηση του οχήματος που προκάλεσε το ατύχημα ή στον Αντιπρόσωπο της Ζημιών, τον οποίο θα πληροφορηθεί από το Κέντρο Πληροφοριών.
- Εάν εντός τριών μηνών δεν λάβει αιτιολογημένη απάντηση ή δεν υπάρχει αντιπρόσωπος ζημιών, υποβάλλει αίτηση στον Οργανισμό Αποζημίωσης του κράτους όπου διαμένει και μετά την πάροδο προθεσμίας δύο μηνών, ο Οργανισμός αυτός διακανονίζει σύμφωνα με τη νομοθεσία του κράτους του ατυχήματος και καταβάλλει αποζημίωση, εφόσον υποχρεούται προς τούτο.
- Ο ζημιωθής δεν έχει δικαίωμα να εναγάγει ενώπιον των δικαστηρίων τον Οργανισμό Αποζημίωσης βάσει των διατάξεων της 4ης Οδηγίας ή του Π.Δ. 10/2003.
- Ο Οργανισμός Αποζημίωσης είναι, επίσης, υπεύθυνος για την ικανοποίηση των ζημιωθέντων που διαμένουν σε χώρα της Ε.Ε. και έχουν υποστεί ζημίες σε άλλο κράτος-μέλος:
 1. από όχημα του οποίου δεν μπορεί να αναγνωριστεί η ταυτότητα,
 2. σε περίπτωση που δεν μπορεί να διαπιστωθεί η ταυτότητα της ασφαλιστικής επιχείρησης του οχήματος που προκάλεσε το ατύχημα,
 3. σε περίπτωση ανασφάλιστων οχημάτων τρίτων χωρών, των οποίων το Εθνικό Γραφείο Διεθνούς Ασφάλισης Αυτοκινήτων έχει προσχωρήσει στο σύστημα Πράσινης Κάρτας.

Μορφή της Πράσινης Κάρτας

Η πράσινη κάρτα είναι χωρισμένη σε παραγράφους που αριθμούνται από το 1 έως το 9:

- Στην παράγραφο 1 αναγράφεται «Πιστοποιητικό Διεθνούς Ασφάλισης».
- Στην παράγραφο 2 αναγράφεται το Γραφείο Διεθνούς Ασφάλισης κάτω από την αιγίδα του οποίου εκδίδεται το Πιστοποιητικό Διεθνούς Ασφάλισης.
- Στην παράγραφο 3 αναγράφονται οι ημερομηνίες ισχύος της Πράσινης Κάρτας, οι οποίες συμπεριλαμβάνονται στο χρονικό διάστημα κάλυψης.
- Στην παράγραφο 4 αναγράφονται τα διακριτικά αρχικά της χώρας που εδρεύει το Γραφείο Διεθνούς Ασφάλισης, ο κωδικός αριθμός της ασφαλιστικής εταιρείας που εκδίδει την κάρτα και ο αριθμός της πράσινης κάρτας / ασφαλιστηρίου συμβολαίου.
- Στην παράγραφο 5 αναγράφεται ο αριθμός κυκλοφορίας του οχήματος ή ο αριθμός πλαισίου.

- Στην παράγραφο 6 αναγράφεται ο τύπος και η μάρκα του οχήματος.
- Τα κράτη για τα οποία ισχύει η Πράσινη Κάρτα αναγράφονται με τα διεθνή διακριτικά γράμματα μέσα σε γραμμικό πλαίσιο. Για κάθε χώρα αντιστοιχεί ένα τετράγωνο εκτός από τις 30 χώρες μέλη του Ε.Ο.Χ. συμπεριλαμβανομένης και της Ελβετίας, οι οποίες αναγράφονται σε ένα ενιαίο παραλληλόγραμμο.
- Στην παράγραφο 7 αναγράφεται το όνομα του ασφαλισμένου κυρίου του οχήματος ή του οδηγού κατόχου.
- Στην παράγραφο 8 αναγράφεται η επωνυμία και η διεύθυνση της ασφαλιστικής εταιρείας που εξέδωσε την Πράσινη Κάρτα.
- Στην παράγραφο 9 πρέπει να υπάρχει η υπογραφή του εκπροσώπου της ασφαλιστικής επιχείρησης και η σφραγίδα.

Στο πίσω μέρος της Κάρτας αναγράφονται οι οδηγίες χρήσεως του εντύπου και κατάλογος όλων των Γραφείων Πρασίνων Καρτών.

Από 01.01.1996, οι ασφαλιστικές εταιρείες δεν χρεώνουν πρόσθετο ασφάλιστρο για την έκδοση Πράσινης Κάρτας για την κυκλοφορία οχημάτων στις χώρες που ανήκουν στον Ευρωπαϊκό Οικονομικό Χώρο, που είναι οι κάτωθι:

Βέλγιο, Δανία, Γαλλία, Γερμανία, Μ. Βρετανία, Ιρλανδία, Ιταλία, Λουξεμβούργο, Ελλάδα, Ολλανδία, Πορτογαλία, Ισπανία, Ισλανδία, Αυστρία, Ελβετία, Φιλανδία, Σουηδία, Νορβηγία, Ουγγαρία, Σλοβακία, Τσεχία, Σλοβενία, Λιχτενστάιν.

Ταξίδι σε χώρα που δεν ανήκει στο Σύστημα Πράσινης Κάρτας

Σε περίπτωση ταξιδιού σε χώρα η οποία δεν ανήκει στο Σύστημα Πράσινης Κάρτας, θα πρέπει ο οδηγός του οχήματος κατά την είσοδό του συνάψει κάποια τοπική ασφάλιση, που θα τον καλύπτει για όσο διάστημα θα παραμείνει εκεί.

Σε περίπτωση ατυχήματος στο εξωτερικό

Σε περίπτωση εμπλοκής σε ατύχημα στο εξωτερικό, ο ζημιωθείς θα πρέπει να επικοινωνήσει με το Γραφείο Διεθνούς Ασφάλισης της χώρας που βρίσκεται και το οποίο αναγράφεται στο πίσω μέρος της Πράσινης Κάρτας. Εάν το ατύχημα έχει συμβεί σε χώρα της Ε.Ε., ο ζημιωθείς μπορεί να

διεκδικήσει αποζημίωση επιστρέφοντας στη χώρα του κάνοντας χρήση της 4^{ης} Οδηγίας της Ε.Ε. που αναφέραμε πιο πάνω.

Συμφωνία της Κρήτης (Ενοποιημένη Συμφωνία μεταξύ των Γραφείων) (Unified Agreement ή Internal Regulations)

Η Ενοποιημένη Συμφωνία εγκρίθηκε από τη Γενική Συνέλευση του Συμβουλίου των Γραφείων Διεθνούς Ασφάλισης που έγινε στην Κρήτη στις 29/30 Μαΐου 2002, δημοσιεύθηκε στην Επίσημη Εφημερίδα της Ε.Ε. (τεύχος L. 192/23/31.07.2003) και τέθηκε σε εφαρμογή την 1η Ιουλίου 2003. Η Συμφωνία αυτή ενοποιεί στο κείμενο της τις δύο προηγούμενες Συμβάσεις που είχαν υπογράψει τα Γραφεία Διεθνούς Ασφάλισης και ρύθμιζαν τη λειτουργία του Συστήματος. Οι συμβάσεις αυτές είναι η Πολυμερής Σύμβαση Εγγυήσεως και η Σύμβαση Ενιαίου Τύπου.

Η Ενοποιημένη Συμφωνία περιλαμβάνει τις υποχρεωτικές διατάξεις στα Τμήματα (Sections) I, IV, V, VI, VII τα οποία περιλαμβάνουν τους Γενικούς Κανόνες της λειτουργίας του Συστήματος (ορισμούς, διακανονισμό αξιώσεων, διαδικασίες κλπ.), αλλά και τις προαιρετικές διατάξεις στα Τμήματα (Sections) II και III που περιλαμβάνουν Ειδικούς Κανόνες που διέπουν τις Συμβατικές σχέσεις μεταξύ των Γραφείων Διεθνούς Ασφάλισης και οι οποίες βασίζονται στην Πράσινη Κάρτα και την Τεκμαρτή Ασφαλιστική Κάλυψη. Ειδικότερα, η σχέση των χώρων που έχουν υπογράψει το Τμήμα (Section) II, βασίζεται στην Πράσινη Κάρτα, ενώ η σχέση των χωρών που έχουν υπογράψει το Τμήμα (Section) III, βασίζεται στο Ασφαλιστήριο Συμβόλαιο, την Τεκμαρτή Ασφαλιστική Κάλυψη και τον τόπο συνήθους στάθμευσης (πινακίδα κυκλοφορίας) του αυτοκινήτου (Normally Based). Η Ενοποιημένη Συμφωνία ενσωματώθηκε στην ελληνική νομοθεσία με το Νόμο 3557/2007 (ΦΕΚ 100-A-14/05/2007). Με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης του Συμβουλίου των Γραφείων, η Ενοποιημένη Συμφωνία μπορεί να ερμηνεύεται, να συμπληρώνεται και να τροποποιείται.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ VI. ΔΙΑΦΟΡΟΙ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΙ ΦΟΡΕΙΣ

1. Γραφείο Διεθνούς Ασφάλισης

Ο κ. ν. 489/76 για την υποχρεωτική ασφάλιση αυτοκινήτων ρυθμίζει τα θέματα της Διεθνούς Ασφάλισης αυτοκινήτων και είναι πλήρως εναρμονισμένος προς τις Οδηγίες της Ευρωπαϊκής Ένωσης (Directives). Με τη διάταξη του άρθρου 26 συνέστη το Γραφείο Διεθνούς Ασφάλισης

(Γ.Δ.Α.), το οποίο είναι Ν.Π.Ι.Δ. Σκοπός του Γραφείου, το οποίο τελεί υπό την εποπτεία και τον έλεγχο του Υπουργείου Ανάπτυξης, είναι ο διακανονισμός και η καταβολή αποζημιώσεως για λογαριασμό αλλοδαπών Γραφείων Διεθνούς Ασφάλισης μέσα στα όρια του κ. ν. 489/76 εξαιτίας ατυχημάτων που προκαλούνται από την κυκλοφορία αυτοκινήτων στην Ελλάδα, που έχουν τόπο συνήθους στάθμευσης σε χώρες με τα αντίστοιχα γραφεία των οποίων έχει καταρτίσει την Ενοποιημένη Συμφωνία (Συμφωνία της Κρήτης).

Το Γραφείο έχει ευθύνη για τις περιπτώσεις :

- που το αλλοδαπό όχημα είναι ασφαλισμένο με πράσινη κάρτα σε ισχύ
- που το αλλοδαπό όχημα είναι ασφαλισμένο με ασφαλιστήριο συμβόλαιο σε ισχύ και προέρχεται από χώρα, το Εθνικό Γραφείο της οποίας έχει υπογράψει το τμήμα III της Ενοποιημένης Συμφωνίας.
- που το αλλοδαπό όχημα δεν είναι ασφαλισμένο και προέρχεται από χώρα, το εθνικό γραφείο της οποίας έχει υπογράψει το τμήμα III της Ενοποιημένης Συμφωνίας.
- Αν ένα αλλοδαπό όχημα έχει ως χώρα προέλευσης μία από τις χώρες που δεν μετέχουν στο τμήμα III της Ενοποιημένης Συμφωνίας και δεν είναι ασφαλισμένο με πράσινη κάρτα σε ισχύ την ημερομηνία του ατυχήματος υπεύθυνο θεωρείται το Επικουρικό Κεφάλαιο.

Μέλη του Γραφείου Διεθνούς Ασφάλισης είναι υποχρεωτικώς και αυτοδικαίως οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις που ασκούν στην Ελλάδα τον κλάδο αστικής ευθύνης από αυτοκίνητα (άρθ. 28 κ.ν. 489/76). Τα μέλη του Γραφείου υποχρεούνται να καλύπτουν με Πράσινη Κάρτα ή το ασφαλιστήριό τους την αστική ευθύνη των ασφαλισμένων τους για ατυχήματα που προκαλούνται στο εξωτερικό από ελληνικά αυτοκίνητα.

Το ελληνικό Γραφείο είναι αρμόδιο για τη σύναψη συνοριακής ασφάλισης για αυτοκίνητα, τα οποία εισέρχονται στην Ελλάδα και στα οποία ενεργείται έλεγχος για την ύπαρξη ασφαλιστικής κάλυψης (αυτοκίνητα προερχόμενα από χώρες εκτός Συστήματος ή και αυτοκίνητα προερχόμενα από τις χώρες του Τμήματος II της Ενοποιημένης Συμφωνίας) και δεν είναι εφοδιασμένα με Πράσινη Κάρτα σε ισχύ.

Συνοριακή Ασφάλιση. Το Ελληνικό Γραφείο εκδίδει Πιστοποιητικά Συνοριακής Ασφάλισης για τα εισερχόμενα στην Ελλάδα οχήματα:

- τα οποία δεν είναι εφοδιασμένα με πράσινη κάρτα, ενώ δεν καλύπτονται από το τμήμα III της Ενοποιημένης Συμφωνίας.
- εκείνα για τα οποία την έκδοση θα ζητήσει ο οδηγός, ο κύριος ή ο κάτοχος για ειδικούς λόγους.

Η Συνοριακή Ασφάλιση του Γραφείου παρέχεται στους συνοριακούς σταθμούς εισόδου της χώρας και καλύπτει τις ζημίες που προκαλούνται στην Ελλάδα και ολόκληρο το έδαφος του ΕΟΧ.

Σκοπός των γραφείων

Τα Γραφεία και οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις - μέλη τους, που έχουν λάβει την άδεια ασφάλισης αστικής ευθύνης από αυτοκίνητα, αποτελούν την βάση του συστήματος Πρασίνων Καρτών. Χορηγούν στα μέλη τους τις Πράσινες Κάρτες και παρέχουν εγγύηση που εξασφαλίζει την δίκαιη αποζημίωση των ζημιωθέντων τρίτων. Απαραίτητη προϋπόθεση είναι να υπάρχει υποχρεωτική ασφάλιση αστικής ευθύνης από αυτοκίνητα στη χώρα του ατυχήματος. Η ύπαρξη της Πράσινης Κάρτας διευκολύνει τον αυτοκινητιστή σε περίπτωση ατυχήματος σε οποιοδήποτε κράτος του Συστήματος, διότι διαπιστώνεται αμέσως η ασφαλιστική του κάλυψη από τον συγκεκριμένο ασφαλιστή και έτσι επιταχύνεται η καταβολή αποζημιώσεως προς τον ζημιωθέντα.

- **Γραφείο Πληρωμών:** είναι το Γραφείο το οποίο είναι αρμόδιο για τις Πράσινες Κάρτες που χορηγούν τα μέλη του (ασφαλιστικές επιχειρήσεις) στους ασφαλισμένους τους. Εγγυάται την κάλυψη του ασφαλισμένου σύμφωνα με τη νομοθεσία του τόπου του ατυχήματος, ακόμα και σε περίπτωση μη φερεγγυότητας του ασφαλιστή.
- **Γραφείο Διακανονισμού:** είναι το Γραφείο της χώρας του ατυχήματος. Αυτό είναι αρμόδιο για το χειρισμό και διακανονισμό της ζημίας που συνέβη στη χώρα του και προκλήθηκε από όχημα που καλύπτεται από έγκυρη Πράσινη Κάρτα ή έχει πινακίδα κυκλοφορίας κράτους-μέλους του ΕΟΧ. Το Γραφείο αυτό είναι υπεύθυνο να χειριστεί τη ζημία, όπως εάν το ασφαλιστήριο συμβόλαιο είχε εκδοθεί από το ίδιο το Γραφείο. Αυτό σημαίνει ότι το Γραφείο διακανονισμού ενεργεί όπως ακριβώς θα ενεργούσε μία ασφαλιστική εταιρία στη χώρα του. Λαμβάνει δηλώσεις ατυχήματος, δικαστικές κλήσεις και αγωγές που αφορούν το ατύχημα, αναλαμβάνει έρευνες και καταβάλλει αποζημιώσεις. Επιπλέον, έχει την υποχρέωση να διασφαλίζει τα συμφέροντα του ξένου ασφαλιστή που εξέδωσε την Πράσινη Κάρτα ή το ασφαλιστήριο, όπως θα έκανε εάν το ίδιο είχε εκδώσει τα έγγραφα αυτά.

2. Επικουρικό Κεφάλαιο

Το Επικουρικό Κεφάλαιο είναι Νομικό Πρόσωπο Ιδιωτικού Δικαίου (Ν.Π.Ι.Δ.), που αποτελεί ένα κοινό ταμείο, του οποίου τα μέλη καθίστανται υποχρεωτικά και συνεισφέρουν όλες οι ασφαλιστικές εταιρείες που ασκούν τον κλάδο αυτοκινήτων. Το Επικουρικό Κεφάλαιο, αφού καταβάλλει αποζημίωση στον ζημιωθέντα, υποκαθίσταται σε όλα τα δικαιώματά του απέναντι στον υπαίτιο, δηλαδή εκείνον που είναι υποχρεωμένος σε αποζημίωση ή στον ασφαλιστή του. Η λειτουργία του ξεκίνησε στις 16.12.1978. Σκοπός του Επικουρικού Κεφαλαίου είναι η καταβολή στα ζημιωθέντα πρόσωπα της από τον νόμο προβλεπόμενης αποζημίωσης μόνο της αστικής ευθύνης από αυτοκινητιστικά ατυχήματα στις εξής περιπτώσεις:

1. Όταν ο υπαίτιος, είτε είναι οδηγός είτε κύριος ή κάτοχος του οχήματος παραμένει άγνωστος.
2. Όταν το ατύχημα προήλθε από ανασφάλιστο όχημα.
3. Όταν το ατύχημα προήλθε από αυτοκίνητο, που οδηγείται από πρόσωπο το οποίο προκάλεσε σκόπιμα το ατύχημα, εκτός αν υπάρχει ασφαλιστική κάλυψη που καλύπτει και αυτήν την περίπτωση.
4. Ο ασφαλιστής πτώχευσε και η σε βάρος του εκτέλεση απέβη άκαρπη ή ανακλήθηκε η άδεια λειτουργίας της ασφαλιστικής εταιρείας λόγω παράβασης του νόμου. Στην περίπτωση αυτή, πρέπει να τονίσουμε ότι η καταβολή αποζημιώσεων γίνεται για λογαριασμό ασφαλιστικών επιχειρήσεων που εδρεύουν στην Ελλάδα.

Για τα ατυχήματα που συνέβησαν μετά την 25.10.1985, το Επικουρικό Κεφάλαιο έχει υποχρέωση αποζημίωσης και για υλικές ζημιές για τις περιπτώσεις 2, 3 και 4. Σε όλες τις παραπάνω περιπτώσεις ο ζημιωθείς έχει απευθείας αξίωση κατά του Επικουρικού Κεφαλαίου και όχι των μελών του, που είναι οι ασφαλιστικές εταιρείες που ασκούν τον κλάδο αυτοκινήτου.

3. Γραφείο Συμψηφισμού

Αναφέραμε πιο πάνω ότι στην περίπτωση ζημίας που υπάγεται στο σύστημα φιλικού διακανονισμού, υπεύθυνο είναι το "Γραφείο Συμψηφισμού", το οποίο είναι αρμόδιο ιδίως για την μηχανογραφική και εν γένει τεχνική υποστήριξη της Συμφωνίας Άμεσου Φιλικού Διακανονισμού. Οι αποφάσεις του Γραφείου Συμψηφισμού σε θέματα τεχνικής φύσεως δεσμεύουν τις συμβαλλόμενες ασφαλιστικές επιχειρήσεις.

Αρμοδιότητες Γραφείου Συμψηφισμού

Το Γραφείο Συμψηφισμού :

- Δέχεται τις κοινοποιήσεις καταβολής αποζημίωσης των άμεσων ασφαλιστών για διακανονισθείσες ζημιές, καθώς και τις αναγγελίες για ζημιές που έχουν δηλωθεί και δεν έχουν διακανονισθεί, με την επιφύλαξη του άρθρου 19 παρ.1 για τις ζημιές που διακανονίζονται χωρίς έντυπο Φιλικής Δήλωσης.
- Ενημερώνει αναλυτικά τις συμβαλλόμενες ασφαλιστικές επιχειρήσεις για κάθε φάκελο ζημιάς είτε αυτές ενήργησαν ως ο άμεσος ασφαλιστής είτε φέρονται ως ο ασφαλιστής του υπαίτιου, αναφέροντας ρητά το μέσο κόστος αποζημίωσης, καθώς και τις ζημιές που τις αφορούν και δεν έχουν διακανονισθεί.
- Δέχεται τις αντιρρήσεις των συμβαλλόμενων ασφαλιστικών επιχειρήσεων και τις προωθεί στη Διαχειριστική Επιτροπή.
- Προσδιορίζει και ενημερώνει τις συμβαλλόμενες ασφαλιστικές επιχειρήσεις για τα υπόλοιπα, χρεωστικά ή πιστωτικά, που παρουσιάζει ο λογαριασμός καθεμίας μετά τον συμψηφισμό των φακέλων ζημιών που τις αφορούσαν και για την περίοδο επεξεργασίας.
- Υπολογίζει το κόστος διαχείρισης των φακέλων ζημιών κάθε συμβαλλόμενης ασφαλιστικής επιχείρησης, καθώς και οφειλόμενους τόκους λόγω καθυστερημένων πληρωμών.
- Επεξεργάζεται και εκδίδει στατιστικά στοιχεία για τη λειτουργία της Συμφωνίας.
- Διατηρεί ενημερωμένο αρχείο με πλήρη στοιχεία των υπεύθυνων και αναπληρωτών τους για την εφαρμογή της Συμφωνίας. Το αρχείο αυτό κοινοποιείται στις συμβαλλόμενες ασφαλιστικές επιχειρήσεις.
- Διατηρεί κατάλογο με τα στοιχεία των πραγματογνωμόνων υλικών ζημιών, καθώς και των ιατρών πραγματογνωμόνων που συνεργάζονται με τις συμβαλλόμενες ασφαλιστικές επιχειρήσεις.
- Καθορίζει τον τρόπο ηλεκτρονικής επικοινωνίας των συμβαλλόμενων ασφαλιστικών επιχειρήσεων στις προβλεπόμενες από την παρούσα Συμφωνία περιπτώσεις.

4. Ένωση Ασφαλιστικών Εταιρειών Ελλάδας

Η Ένωση Ασφαλιστικών Εταιρειών Ελλάδος (Ε.Α.Ε.Ε.) είναι αναγνωρισμένο επαγγελματικό σωματείο με μέλη τις Ασφαλιστικές Επιχειρήσεις που λειτουργούν στην Ελλάδα. Πρόκειται για τον κεντρικό φορέα εκπροσώπησης των ασφαλιστικών εταιρειών με 89 τακτικά Μέλη, που προσφέρουν όλο το φάσμα των σύγχρονων ασφαλιστικών προϊόντων τόσο στην Ελλάδα

όσο και στο εξωτερικό. Ως η κύρια και ενιαία φωνή της ελληνικής ασφαλιστικής αγοράς, η Ε.Α.Ε.Ε. εργάζεται αδιάλειπτα για την προβολή συλλογικών θέσεων και προτάσεων προς την πολιτική εξουσία, τα όργανα της Ευρωπαϊκής Ένωσης και τους Διεθνείς Ασφαλιστικούς Οργανισμούς με τελική κατεύθυνση τον εκσυγχρονισμό του κλάδου και την ενίσχυση της ασφαλιστικής συνείδησης της ελληνικής κοινωνίας. Η Ένωση Ασφαλιστικών Εταιρειών Ελλάδος λειτουργεί με τη σημερινή της δομή από το 1992 μετά τη συνένωση των τότε Ενώσεων, με στόχο την εκπροσώπηση της Ελληνικής Ασφαλιστικής Αγοράς από ένα και μοναδικό φορέα, η φωνή του οποίου θα είναι συλλογική και ως εκ τούτου ισχυρή. Η Ένωση έχει σήμερα ως μέλη της ασφαλιστικές εταιρείες που αντιπροσωπεύουν πάνω από το 95% της παραγωγής ασφαλιστρών στην ελληνική αγορά.

Ο καταστατικός σκοπός της Ένωσης είναι:

- Η, με κάθε νόμιμο μέσο, ανάπτυξη του θεσμού της Ιδιωτικής Ασφάλισης.
- Η αντιμετώπιση και προώθηση όλων των θεμάτων που απασχολούν την Ιδιωτική Ασφάλιση μέσα στο πλαίσιο της νομοθεσίας του Ελληνικού Κράτους και της Ευρωπαϊκής Ένωσης.
- Η προστασία και προαγωγή ηθικών, επαγγελματικών και οικονομικών συμφερόντων των μελών της.

Τον θεσμικό ρόλο της Ένωσης έχει αναγνωρίσει επίσημα η Πολιτεία κυρίως με τις διατάξεις του άρθρου 4α του ν.δ. 400/1970, καθώς και του άρθρου 5 του ν.3229/2004, στις οποίες προβλέπεται η συμμετοχή εκπροσώπου της στην υφιστάμενη Επιτροπή Ιδιωτικής Ασφάλισης και αντίστοιχα στην νεοσυσταθείσα εποπτική αρχή με την επωνυμία "Επιτροπή Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης" (ΕΠ.Ε.Ι.Α.).

Δραστηριότητες

Η Ένωση Ασφαλιστικών Εταιρειών Ελλάδος, είτε στο σύνολό της είτε μέσω των Κλαδικών της Επιτροπών, οργανώνει και υλοποιεί μια σειρά πολυσχιδών δραστηριοτήτων μέσα στα πλαίσια της επίτευξης των Καταστατικών Στόχων της:

1. Οργάνωση ενημερωτικών εκδηλώσεων για τους εκπροσώπους των εταιρειών-μελών για ειδικά κλαδικά θέματα.

2. Συμμετοχή σε Νομοπαρασκευαστικές Επιτροπές που αφορούν στην επεξεργασία και προετοιμασία Σχεδίων Νόμου σε θέματα ασφαλιστικού ενδιαφέροντος κατόπιν επίσημης πρόσκλησης των αρμοδίων Υπουργείων.
3. Στατιστικές έρευνες. Η Ένωση εκδίδει την "Ετήσια Στατιστική Έκθεση" για τη χρηματοοικονομική πορεία του κλάδου στο σύνολό του, καθώς και τη "Στατιστική Επετηρίδα για την Ασφάλιση Αυτοκινήτων". Επίσης, οι Κλαδικές Επιτροπές συλλέγουν και επεξεργάζονται στατιστικά στοιχεία αναφορικά με την παραγωγή, τις αποζημιώσεις και τα γενικά στοιχεία που προκύπτουν από την εκμετάλλευση του κάθε κλάδου ατομικά.
4. Σύναψη Συλλογικών Συμβάσεων Εργασίας Ασφαλιστικών Υπαλλήλων με την Ομοσπονδία Ασφαλιστικών Συλλόγων Ελλάδος.
5. Μελέτη και εισαγωγή του Θεσμού του "Φιλικού Διακανονισμού" που στοχεύει στη καλύτερη εξυπηρέτηση του κοινού και την αναβάθμιση του κλάδου. Ο "Φιλικός Διακανονισμός" ξεκίνησε στην Ελλάδα, τον Μάιο του 2000 με προοπτική συνεχούς βελτίωσής του.
6. Συμβάσεις με Νοσοκομεία. Η Ένωση έχει συνάψει συμβάσεις με Νοσηλευτικά Ιδρύματα της Αθήνας και της Θεσσαλονίκης και έχει οργανώσει και θέσει σε λειτουργία Προνοσηλευτικούς Σταθμούς Ελέγχου σε νοσοκομεία για την καλύτερη και ταχύτερη εξυπηρέτηση των ασφαλισμένων.
7. Συνεργασία με τη Διεύθυνση Τροχαίας, Σχολεία και Δήμους όλης της χώρας για την πρόληψη τροχαίων ατυχημάτων. Συγκεκριμένα, για τους ελέγχους που διενεργεί καθημερινά η Τροχαία, η Ε.Α.Ε.Ε. προσέφερε και συνεχίζει να προσφέρει συσκευές ανίχνευσης αλκοόλης, αλκοολόμετρα, ραντάρ και όργανα μέτρησης βάθους προφίλ ελαστικών. Επίσης, πραγματοποιεί ημερίδες σε πόλεις της Ελλάδας και ειδικές επισκέψεις σε Σχολεία και Δήμους, πάντα με τη συνεργασία της Τροχαίας, καθώς και διάφορες ενημερωτικές καμπάνιες με θέμα την πρόληψη τροχαίων ατυχημάτων.
8. Ενημέρωση δημοσιογράφων του κλαδικού Τύπου και των Μ.Μ.Ε. για σημαντικά θέματα της ασφαλιστικής αγοράς με Συνεντεύξεις, Δελτία Τύπου, άρθρα και άλλες εκδηλώσεις.
9. Ημερίδες σε συνεργασία με Οικονομικές Σχολές Πανεπιστημίων για την ενημέρωση των φοιτητών για την Ασφαλιστική Αγορά και τις δυνατότητες απασχόλησης σε μια ασφαλιστική εταιρεία.

10. Οργάνωση Διεθνούς Συνεδρίου. Η Ε.Α.Ε.Ε. οργανώνει κάθε χρόνο Διεθνές Συνέδριο Ασφαλιστών και Αντασφαλιστών στην Ύδρα με 350 συνέδρους από 35 χώρες. Στόχος είναι να προβληθεί η χώρα μας ως κέντρο των εξελίξεων στις περιοχές της Κεντρικής και Νοτιοανατολικής Ευρώπης και της Μαύρης Θάλασσας και να δοθεί η ευκαιρία στους ασφαλιστές των συμμετεχόντων κρατών να έρθουν σε επαφή με αντασφαλιστές της Δυτικής Ευρώπης.
11. Καθιέρωση "Ημέρας Ιδιωτικής Ασφάλισης", η οποία θα εορτάζεται κάθε χρόνο στις 11 Νοεμβρίου, με στόχο την ανάδειξη της σημαντικής συμβολής του κλάδου στην οικονομική και κοινωνική ζωή του τόπου, αλλά και την καλλιέργεια της ασφαλιστικής συνείδησης του κοινού.
12. Διεξαγωγή ερευνών κοινής γνώμης για τη διερεύνηση των αντιλήψεων και απόψεων του κοινού για τις υπηρεσίες που προσφέρουν οι ασφαλιστικές εταιρείες, με σκοπό τη συνεχή βελτίωσή τους.
13. Έκδοση μηνιαίου ενημερωτικού οργάνου με τίτλο "Ασφαλιστικά Νέα". Στόχος του ενημερωτικού αυτού εργαλείου είναι να πληροφορεί, σύντομα και υπεύθυνα, τον ασφαλιστικό κόσμο για τα δρώμενα σε εθνικό και ευρωπαϊκό επίπεδο που επηρεάζουν το παρόν και το μέλλον της ιδιωτικής ασφάλισης και φυσικά για τις συνεχείς και δυναμικές παρεμβάσεις της Ε.Α.Ε.Ε. σε νομοθετικό και ρυθμιστικό πλαίσιο σε ολόκληρο το φάσμα των ασφαλιστικών θεμάτων, καθώς και για τις λοιπές εκδηλώσεις και δραστηριότητές της.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ VIII. Η ΕΙΣΑΓΩΓΗ ΤΗΣ ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΑΣ ΣΤΗΝ ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΤΟΥ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟΥ

Εξαιτίας της υποχρεωτικής ασφάλισης των αυτοκινήτων, τουλάχιστον για Αστική Ευθύνη και δεδομένης της προόδου της τεχνολογίας, δημιουργήθηκαν πολλές ιστοσελίδες που αφορούν τον τομέα αυτό. Έτσι, μπορεί κανείς να βρει στο Διαδίκτυο ιστοσελίδες με συγκριτικούς πίνακες ασφαλιστρων από διάφορες ασφαλιστικές εταιρείες, καθώς επίσης και on-line προσφορές για ασφάλιση αυτοκινήτου. Επιπλέον, πολλές είναι πλέον οι ασφαλιστικές εταιρείες, όπου κανείς μπορεί μέσω διαδικτύου να ζητήσει προσφορά, αλλά και να εκδώσει ασφαλιστήριο συμβόλαιο.

Μάλιστα, η Allianz δεν σταμάτησε εκεί, αλλά πρόσφατα ανακοίνωσε τη νέα της υπηρεσία, όπου κάποιος μπορεί να ζητήσει προσφορά μέσω ενός απλού μηνύματος από το κινητό του τηλέφωνο.

Τις καινοτόμες προτάσεις της Allianz Ελλάδος, παρουσίασε ο Διευθύνων Σύμβουλος και CEO της εταιρείας, κ. Πέτρος Παπανικολάου, στο πλαίσιο της φετινής εκδήλωσης για τους κορυφαίους συνεργάτες του δυναμικού πωλήσεων. Αναφερόμενος στη χρήση των κινητών τηλεφώνων για την έκδοση προσφορών, υπογράμμισε ότι πρόκειται για μια νέα υπηρεσία που θα εφαρμοστεί από το Σεπτέμβριο και θα αφορά μόνο στους συνεργάτες της εταιρείας, οι οποίοι θα έχουν τη δυνατότητα μέσα σε ελάχιστα δευτερόλεπτα να λαμβάνουν απάντηση για την ενδεικτική τιμολόγηση και για τα πέντε «πακέτα» που προσφέρει η Allianz στις ασφαλίσεις ιδιωτικών επιβατηγών αυτοκινήτων. Στην πράξη, ο συνεργάτης της Allianz θα στέλνει ένα απλό sms στην εταιρεία, που θα περιλαμβάνει τα απαραίτητα στοιχεία του οχήματος καθώς και του οδηγού και σε άμεσο χρόνο θα λαμβάνει, επίσης μέσω sms, πληροφόρηση για το κόστος ασφάλισης σε όλα τα προγράμματα της Allianz. Η υπηρεσία αυτή, σε συνδυασμό με την εφαρμογή από την οποία ήδη υποστηρίζεται η Allianz Ελλάδος για την τιμολόγηση μέσω internet των προγραμμάτων ασφάλισης Αυτοκινήτων, δημιουργούν για τους ασφαλισμένους και τους συνεργάτες της ένα φιλικό περιβάλλον παροχής υπηρεσιών, που επιτρέπει την ταχύτερη έκδοση προσφορών ασφάλισης. Ο κος Παπανικολάου στο πλαίσιο της εκδήλωσης ανέφερε επίσης ότι *«με την εφαρμογή μεθόδων πώλησης και δράσης που ισχύουν σε ώριμες ασφαλιστικά αγορές, στοχεύουμε στην αναβάθμιση του επαγγέλματος του ασφαλιστικού συμβούλου»*.

Ωστόσο, θα πρέπει να είναι κανείς προσεκτικός όταν απευθύνεται σε τέτοιου είδους ιστοσελίδες, καθώς έχουν παρατηρηθεί πολλές περιπτώσεις εξαπάτησης των εν δυνάμει ασφαλισμένων, με κίνητρο τα χαμηλά ασφάλιστρα.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΙΧ. Ο ΚΛΑΔΟΣ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟΥ ΣΤΗΝ ΕΥΡΩΠΗ

Ο κλάδος αυτοκινήτων στην Ευρώπη είναι ιδιαίτερος ανταγωνιστικός. Σύμφωνα με στοιχεία του περιοδικού «Ιδιωτική Ασφάλιση» (Φεβρουάριος 2008, Νο 448), στην Ευρώπη περίπου 1.000 εταιρείες δραστηριοποιούνται στον κλάδο αυτοκινήτου, με συνολική παραγωγή ασφαλίσεων το 2009 127,2 δισ. € μειωμένη κατά 1% σε σύγκριση με το 2008, που όπως εκτιμάται οφείλεται στην

μείωση των ασφαλιστρών Αστικής Ευθύνης. Η μείωση αυτή αντικατοπτρίζει την προσπάθεια των ευρωπαϊκών ασφαλιστικών εταιρειών για περιορισμό του κόστους λειτουργίας τους.

Ωστόσο, παρά τη γενική μείωση των ασφαλιστρών Αστικής Ευθύνης, παρουσιάζονται αρκετά μεγάλες διαφοροποιήσεις μεταξύ των κρατών της Ευρώπης αναφορικά με το ύψος του ασφαλιστρου. Για παράδειγμα, στην Λετονία είναι 72 €, ενώ στο Λουξεμβούργο 391€. Η διαφορά αυτή αντικατοπτρίζει τόσο τις διαφορές στη συχνότητα των αποζημιώσεων όσο και στο μέσο κόστος της ζημιάς ανά χώρα αλλά και ανά περιοχή.

Μία ερώτηση που τίθεται σε αυτό το σημείο είναι από τι καθορίζεται το ύψος των ασφαλιστρών. Η ασφάλεια του οδικού δικτύου, το κόστος της μέσης ζημιάς, συμπεριλαμβάνοντας ανταλλακτικά οχήματος, ιατροφορμακευτική περίθαλψη κλπ, καθώς επίσης και από τις φορολογικές επιβαρύνσεις των ασφαλισμένων και την εθνική νομοθεσία. Τέλος, να τονίσουμε ότι το κόστος της μέσης ζημιάς καθορίζεται από δύο πολύ σημαντικούς παράγοντες:

1. από τις αποζημιώσεις για σωματικές βλάβες, παράγοντας που καθορίζεται σε μεγάλο βαθμό από την εθνική νομοθεσία και τα εθνικά δικαστήρια. Χαρακτηριστικό είναι ότι αυτό το κόστος έχει την τάση να αυξάνεται πιο γρήγορα από τον πληθωρισμό.
2. από το κόστος επισκευής και των ανταλλακτικών, παράγοντας που καθορίζεται από τις ανά τον κόσμο αυτοκινητοβιομηχανίες. Στις μη απελευθερωμένες αγορές, είναι λογικό ότι το κόστος των ανταλλακτικών είναι μεγαλύτερο.

Αντίθετα, το συνολικό ύψος των αποζημιώσεων στην ευρωπαϊκή αγορά έχει παραμείνει στα ίδια επίπεδα από το 2000. Η μακροπρόθεσμη παρακολούθηση του δείκτη ζημιών, γνωστός στην ασφαλιστική ορολογία ως loss ratio, ο οποίος υπολογίζεται από το πηλίκο των αποζημιώσεων προς τα ασφάλιστρα, δείχνει ότι ο κλάδος αυτοκινήτου διαγράφει μία κυκλική τροχιά. Επίσης, αξίζει να αναφέρουμε ότι η συχνότητα των ζημιών παρουσιάζει μείωση στις περισσότερες δυτικοευρωπαϊκές χώρες, γεγονός που οφείλεται στη σημαντική βελτίωση του οδικού δικτύου και της συνεπαγόμενης ασφάλειας. Η συχνότητα επηρεάζεται από τους κάτωθι παράγοντες:

- από την βελτίωση ή μη του οδικού δικτύου και επομένως την ασφάλεια των δρόμων
- από τις κυκλοφοριακές συνθήκες, οι οποίες με την σειρά τους επηρεάζονται από το φυσικό περιβάλλον -είναι λογικό ότι σε χώρες όπως οι πεδινές παρατηρούνται περισσότεροι

ποδηλάτες -, από το πλήθος των οχημάτων που κυκλοφορούν και από το πυκνό οδικό δίκτυο.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Χ. ΝΕΕΣ ΤΑΣΕΙΣ ΣΤΟΝ ΚΛΑΔΟ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟΥ

Αναπροσαρμογή των κατώτατων ορίων ασφαλιστικών καλύψεων Αστικής Ευθύνης

Η εφαρμογή Κοινοτικής Οδηγίας για την υποχρεωτική αναπροσαρμογή των κατώτατων ορίων ασφαλιστικών καλύψεων αστικής ευθύνης στην ασφάλιση αυτοκινήτου οδηγεί τις ασφαλιστικές εταιρείες σε αυξήσεις στα ασφάλιστρα που θα φθάσουν μέχρι και το 25% τον Ιούνιο του 2012. Παράλληλα, ο ασφυκτικός έλεγχος της Επιτροπής Εποπτείας της Ιδιωτικής Ασφάλισης στα αποθεματικά των ασφαλιστικών εταιρειών θα οδηγήσει ασφαλιστικές εταιρείες που ακολουθούσαν και ακολουθούν πολιτική «φθηνού» ασφάλιστρου, είτε να κλείσουν είτε να προσαρμοστούν στα νέα δεδομένα της αγοράς, που επιβάλλει η Κοινοτική Οδηγία. Μάλιστα, στελέχη των ασφαλιστικών εταιρειών εκτιμούν ότι τα νέα δεδομένα, που δημιουργεί στην ασφάλιση των αυτοκινήτων η 5η Κοινοτική Οδηγία, θα λειτουργήσουν εξυγιαντικά για τον ίδιο τον κλάδο των ασφαλιστικών εταιρειών. Αυτό συμβαίνει γιατί με τα νέα κατώτατα υποχρεωτικά όρια ασφάλισης αστικής ευθύνης αυτοκινήτου, επιβάλλονται αυξημένα ποσά αποζημιώσεων που όσες εταιρείες δεν θα μπορούν να ικανοποιήσουν θα αντιμετωπίσουν προβλήματα επιβίωσης. Σύμφωνα με την Κοινοτική Οδηγία, τα υποχρεωτικά όρια ασφαλιστικής κάλυψης θα φτάσουν τις 500.000 ευρώ ανά θύμα για σωματικές βλάβες και τις 500.000 ευρώ ανά ατύχημα για υλικές ζημιές από την 1η Ιουνίου 2009, ενώ από την 1η Ιανουαρίου 2011 και τα δυο νούμερα θα αυξηθούν στα 750.000 ευρώ και από την 1η Ιουνίου 2012 στο 1.000.000 ευρώ.

Ασφάλιστρα Οδικής Βοήθειας

Στις 29 Απριλίου 2008 ψηφίστηκε στη Βουλή, το νέο σχέδιο νόμου που κατέθεσε η κυβέρνηση και προβλέπει αυστηρά κριτήρια για τη λειτουργία και παροχή υπηρεσιών στην οδική βοήθεια. Αυτό, όπως επισημαίνουν κύκλοι της αγοράς, θα έχει ως αποτέλεσμα τη μείωση της ποιότητας των υπηρεσιών προς τον καταναλωτή, την αύξηση των ασφαλιστρών για οδική βοήθεια, ενώ πολλές εταιρείες που παρείχαν σχετικές υπηρεσίες θα αναγκαστούν να κλείσουν. Σύμφωνα με ορισμένες από τις μεγαλύτερες εταιρίες της οδικής ασφάλισης, όπως για παράδειγμα οι Mapfre Asistencia, Mondial Assistance, Europ Asistencia και Interparther Assistance, ο νέος νόμος είναι

μονοπωλιακού χαρακτήρα και ευνοεί συγκεκριμένη εταιρεία. Στο περιεχόμενο του νόμου μου είχε αντιδράσει παλαιότερα και η Interamerican, η οποία είναι μεταξύ των θιγόμενων εταιρειών, αλλά παρόλα αυτά δεν συντάχθηκε μαζί τους στις πρόσφατες καταγγελίες τους.

Σύμφωνα με το νομοσχέδιο που επιτρέπει στις ασφαλιστικές εταιρείες, ενώ στο προσχέδιο του νομοσχεδίου τις εξαιρούσε, να παρέχουν ασφάλιση οδικής βοήθειας, θέτει ως βασική προϋπόθεση να έχουν υποδομές και κάλυψη σε πανελλαδική κλίμακα. Επιπλέον, προβλέπει να διαθέτουν υποχρεωτικά τουλάχιστον 271 φορτηγά οχήματα, 542 οδηγούς-μηχανικούς, 92 σταθμούς σε όλη τη χώρα, ανεβάζοντας έτσι το συνολικό κόστος επένδυσης στα 10 εκατ. ευρώ και το ετήσιο λειτουργικό κόστος της στα 25 εκατ. ευρώ.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ XI. ΣΥΜΒΟΛΗ ΤΗΣ ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΣΤΗΝ ΣΗΜΕΡΙΝΗ ΚΟΙΝΩΝΙΑ

Ο ασφαλιστικός κλάδος συμβάλλει στην οικονομική, ψυχολογική και σωματική υγεία των μελών των σύγχρονων κοινωνιών. Άλλωστε, είναι αποδεδειγμένο ότι όσο πιο αναπτυγμένος είναι σε μια κοινωνία ο ασφαλιστικός θεσμός, τόσο πιο λίγα είναι τα κοινωνικά προβλήματα που εμφανίζονται. Η συμβολή του είναι τόσο οικονομική όσο και κοινωνική.

Οικονομική Συμβολή

Οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις, ως σύγχρονες οικονομικές μονάδες, αποτελούν εξ' ορισμού ένα σημαντικό πεδίο απασχόλησης εργαζομένων αλλά και πηγή φορολογικών εσόδων του Κράτους, υπηρετώντας συγχρόνως και ένα θεσμό με πολλαπλές θετικές παραμέτρους για την οικονομική ευμάρεια μιας κοινωνίας, όπως:

- Αποκατάσταση ζημιών: Με την αποκατάσταση των κάθε είδους ζημιών αποτρέπεται η σοβαρή διατάραξη των οικονομικών, επιχειρηματικών, επαγγελματικών και κοινωνικών δραστηριοτήτων και εξασφαλίζεται η σταθερότητα και η συνέχεια.
- Ενθάρρυνση και Προαγωγή Αποταμίευσης: Τα κεφάλαια που συγκεντρώνονται από τα ασφάλιστρα αποτελούν ουσιαστικά διαθέσιμα αποταμιευμένα κεφάλαια, τα οποία συμβάλλουν στη δημιουργία υγιούς και ισχυρής εθνικής χρηματαγοράς.

- Χρηματοδότηση Επενδύσεων: Φυσικό επακόλουθο της δημιουργίας αποταμιευτικών κεφαλαίων είναι η αξιόπιστη ενίσχυση παραγωγικών επενδύσεων, που συμβάλλουν στην ανάπτυξη και ισχυροποίηση της οικονομίας και την αύξηση του ΑΕΠ.
- Ενθάρρυνση Επιχειρηματικής Πρωτοβουλίας: Είναι βέβαιο ότι κάτω από τις σημερινές συνθήκες της παγκοσμιοποίησης και του οξύτατου ανταγωνισμού οι επιχειρηματικές πρωτοβουλίες και ιδιαίτερα οι καινοτόμες και κατά συνέπεια οι πλέον ριψοκίνδυνες, θα ήταν πολύ λιγότερες, αν οι επιχειρηματίες δεν είχαν το προστατευτικό δίκτυο των ασφαλειών.
- Ανάπτυξη Έρευνας και Τεχνολογίας: Ο ασφαλιστικός κλάδος στηρίζει οικονομικά και ενθαρρύνει επιστημονικές έρευνες, που συνδέονται με την υγεία και τις αιτίες πρόκλησης ατυχημάτων, ενώ παράλληλα κάνει εφικτή την παραγωγή προϊόντων προχωρημένης τεχνολογίας μέσα από τη διασφάλιση του προφανούς κινδύνου.
- Διάσωση Προσωπικών, Οικογενειακών και Εθνικών Πόρων: Σημαντικά μικρότερο θα ήταν το συνολικό Ακαθάριστο Εθνικό Προϊόν, αν δεν υπήρχε ο ασφαλιστικός θεσμός. Αρκεί να υπολογίσουμε πόσο μεγάλη θα ήταν η απώλεια υλικών αγαθών, χωρίς ελπίδα επαναδημιουργίας τους από μεμονωμένες (τροχαία ατυχήματα - πυρκαγιές) ή συλλογικές καταστροφές (σεισμοί, πλημμύρες, τυφώνες, ηφαίστεια), αν δεν υπήρχε η δυνατότητα αντικατάστασής τους από τις ασφαλιστικές αποζημιώσεις.

Κοινωνική Συμβολή

Τεράστια πραγματικά είναι η συμβολή του ασφαλιστικού κλάδου στην υγεία, σταθερότητα και συνοχή της οικογένειας ως πυρήνα του κοινωνικού ιστού, αλλά και σε τελική ανάλυση της ίδιας της κοινωνίας.

- Ψυχική και Πνευματική Υγεία: Το σημαντικότερο ίσως από όλα τα αγαθά που προσφέρει ο ασφαλιστικός κλάδος στους πολίτες των σύγχρονων κοινωνιών είναι το αίσθημα ασφάλειας, που μειώνει δραστικά την πίεση, την ανησυχία και το άγχος, που από τη φύση τους είναι γενεσιουργά αίτια ψυχολογικών και οργανικών ασθενειών.
- Ποιότητα Ζωής: Η συμπλήρωση ή/και αναπλήρωση των κοινωνικών ασφαλίσεων σε προσωπικό και οικογενειακό επίπεδο στα θέματα εξασφάλισης οικογενειακού εισοδήματος (σε περιπτώσεις ανικανότητας προς εργασία), υγείας και θανάτου, καθώς και η αποκατάσταση κάθε είδους υλικών ζημιών συμβάλλει στην ηρεμία, γαλήνη και συνοχή της οικογένειας και άρα στην ποιότητα ζωής. Παράλληλα, διασφαλίζει στα παιδιά και στους

νέους ανθρώπους σπουδές και "οικογενειακό κεφάλαιο" για τη δημιουργία νέων οικογενειακών πυρήνων.

- Διατήρηση Περιουσίας και Εσόδων: Οι αποζημιώσεις, σε περιπτώσεις ατυχημάτων και μακρόχρονων ασθενειών, διασφαλίζουν -τουλάχιστον σ' ένα σημαντικό μέρος- την οικονομική αυτάρκεια του παθόντος και της οικογένειάς του και αποτρέπουν την αύξηση των κοινωνικών προβλημάτων. Παράλληλα, οι αποζημιώσεις καταστροφής της περιουσίας αποτρέπουν την περιθωριοποίηση πρώην εύπορων οικογενειών και τη δημιουργία νεόπτωχων.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ XII. Η ΕΞΕΛΙΞΗ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΑΓΟΡΑΣ

Αναφερμένοι στο παρόν οι ασφαλιστικές εταιρίες που έχουν απομείνει είναι μόλις 44, αιτία αυτού του φαινομένου είναι οι ανακλήσεις των αδειών όπου έχουν προηγηθεί από το επικουρικό, καθώς ο αριθμός τους ξεπερνούσε τις 110 εταιρίες.

Αυτό συντέλεσε στο γεγονός η παραγωγή των 110 εταιριών να περιοριστεί σε μόλις 44 εταιρείες (δηλαδή αύξηση παραγωγής – χαρτοφυλακίου στις συγκεκριμένες εταιρείες), δίνοντας τους έτσι την δυνατότητα μείωσης των ασφαλιστρών στα αυτοκίνητα. Βασικό ρόλο έπαιξε το γεγονός ότι το μεγαλύτερο μέρος της παραγωγής του χαρτοφυλακίου των εταιριών που ανακλήθηκε η άδεια λειτουργείας τους αποτελούσε συμβόλαια οχημάτων που περιλάμβαναν αστική ευθύνη και λοιπές καλύψεις οχημάτων.

Συμπαντικό ρόλο που δεν μπορούμε να παραβλέψουμε στη μείωση των ασφαλιστρών είναι η οικονομική κρίση και οι συνέπειες της. Πιο αναλυτικά:

1. Μειώσεις προμηθειών στον κύκλο των συνεργατών των ασφαλιστικών εταιριών (ασφαλιστικοί σύμβουλοι, ασφαλιστικοί πράκτορες, μεσίτες ασφαλίσεων, πραγματογνώμονες)
2. Το μικρότερο κόστος για την αγορά των ανταλλακτικών επέφερε χαμηλότερα κοστολόγια στις ζημιές των ασφαλιστικών εταιριών.
3. Η συνεχής κατάθεση των πινακίδων των οχημάτων επέφερε μειωμένο κυκλοφορικό και συνεπώς μείωση τροχαίων ατυχημάτων (άρα και ζημιών).
4. Η αύξηση της τιμής της βενζίνης και του πετρελαίου επίσης συμβάλει στο μειωμένο κυκλοφορικό άρα και ζημιών.
5. Τέλος γενικότερα η μειωμένη μετακίνηση των οχημάτων για τους ανώτερο λόγους, κατανοώντας τις δυσκολίες που αντιμετωπίζει ο κάθε ασφαλισμένος, κυρίως οικονομικές, που τελεί στις μειωμένες ζημιές άρα και στα μειωμένα ασφάλιστρα.

I. ΟΙ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΙΕΣ

1. Αριθμός Εταιριών

Εταιρίες Ζωής Ζημιών Μικτές Σύνολο

2012	13	45	11	69
2011	13	45	11	69
2010	14	48	11	73
2009	17	51	13	81
2008	15	58	12	85
2007	16	57	13	86
2006	17	60	13	90
2005	18	64	13	95
2004	19	67	13	99
2003	19	68	13	100
2002	20	69	13	102
2001	20	74	13	107
2000	20	76	14	110

2. Μερίδια Αγοράς (επί εγγεγραμμένων ασφαλιστών)

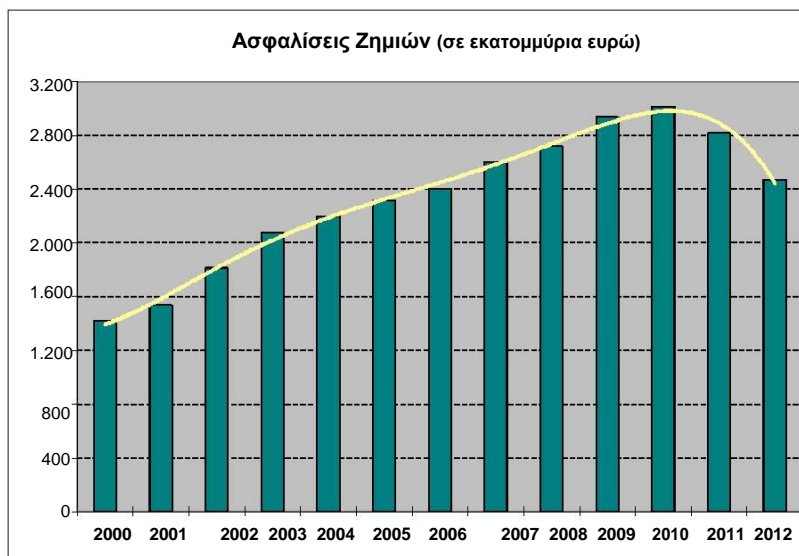
2012	Ασφαλίσεις Ζωής	Ασφαλίσεις Ζημιών
Οι 5 πρώτες	69,52%	37,93%
Οι 10 πρώτες	92,31%	62,01%
Οι 15 πρώτες	99,03%	77,77%
Οι 20 πρώτες	99,90%	88,57%
2011	Ασφαλίσεις Ζωής	Ασφαλίσεις Ζημιών
Οι 5 πρώτες	68,88%	40,34%
Οι 10 πρώτες	91,70%	63,02%
Οι 15 πρώτες	98,78%	79,73%
Οι 20 πρώτες	99,86%	89,13%
2010	Ασφαλίσεις Ζωής	Ασφαλίσεις Ζημιών
Οι 5 πρώτες	71,00%	41,84%
Οι 10 πρώτες	91,68%	62,92%
Οι 15 πρώτες	98,89%	78,81%
Οι 20 πρώτες	99,78%	88,54%

II. Η ΕΞΕΛΙΞΗ ΤΗΣ ΠΑΡΑΓΩΓΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΑΠΟ ΠΡΩΤΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ

1. Ασφαλίσεις Ζημιών

	Εγγεγραμμένα Ασφάλιστρα	Ετήσια Αύξηση
2000	1.417,8	17,03%
2001	1.537,5	8,45%
2002	1.816,6	18,15%
2003	2.075,3	14,24%
2004	2.197,4	5,88%
2005	2.314,9	5,35%
2006	2.402,7	3,79%
2007	2.602,1	8,30%
2008	2.716,4	4,39%
2009	2.938,7	8,18%
2010	3.014,3	2,57%
2011	2.818,1	-6,51%
2012	2.471,1	-12,32%

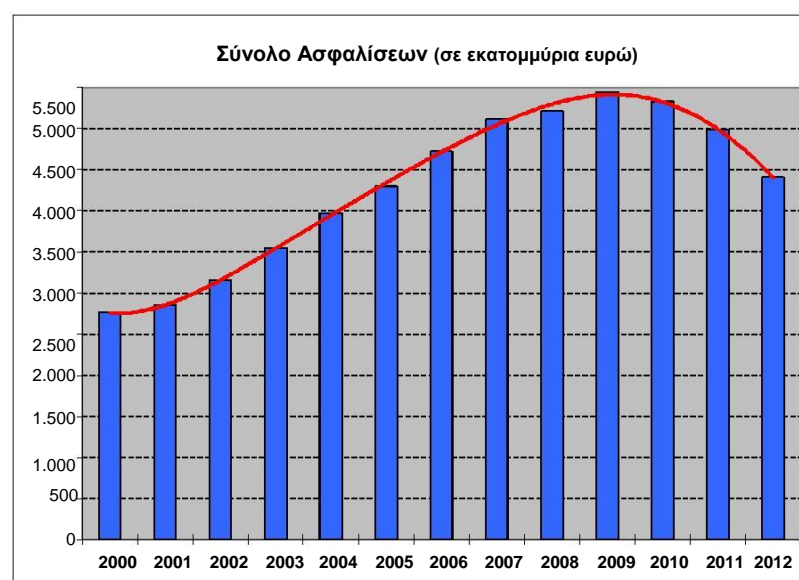
(ΤΑ ΠΟΣΑ ΕΙΝΑΙ ΣΕ ΕΚΑΤΟΜΜΥΡΙΑ ΕΥΡΩ)



2. Σύνολο Ασφαλίσεων

	Εγγεγραμμένα Ασφάλιστρα	Ετήσια Αύξηση
2000	2.764,4	6,79%
2001	2.855,6	3,30%
2002	3.159,3	10,64%
2003	3.550,7	12,39%
2004	3.970,2	11,81%
2005	4.296,3	8,21%
2006	4.730,2	10,10%
2007	5.122,2	8,29%
2008	5.212,5	1,76%
2009	5.448,1	4,52%
2010	5.332,3	-2,12%
2011	4.987,3	-6,47%
2012	4.410,0	-11,57%

(ΤΑ ΠΟΣΑ ΕΙΝΑΙ ΣΕ ΕΚΑΤΟΜΜΥΡΙΑ ΕΥΡΩ)



III. ΕΡΕΥΝΑ ΕΓΧΩΡΙΑΣ ΠΑΡΑΓΩΓΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΑΠΟ ΠΡΩΤΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΚΛΑΔΟ

1. Κλάδοι Ασφαλίσεως Ζημιών

Παραγωγή εγγεγραμμένων ασφαλιστρών κλάδων ζημιών έτους 2012

(Ποσά σε ευρώ)	Εγγεγραμμένα Ασφάλιστρα	Ποσοστό (%)
1. Ατυχήματα	46.223.409,85	1,87%
2. Ασθένειες	19.125.839,95	0,77%
3. Χερσαία οχήματα	267.974.644,39	10,84%
5. Αεροσκάφη	214.634,59	0,01%
6. Πλοία (θαλάσσια, λιμναία, ποτάμια)	13.683.024,32	0,55%
7. Μεταφερόμενα εμπορεύματα	23.633.011,57	0,96%
8. Πυρκαϊά και στοιχεία της φύσεως	396.802.405,19	16,06%
9. Λοιπές ζημιές αγαθών	126.196.148,13	5,11%
10. Αστική ευθύνη χερσαίων οχημάτων	1.293.009.936,27	52,33%
11. Αστική ευθύνη από αεροσκάφη	872.023,26	0,04%
12. Αστική ευθύνη πλοίων	6.430.942,07	0,26%
13. Γενική αστική ευθύνη	76.543.024,05	3,10%
14. Πιστώσεις	35.011.761,26	1,42%
15. Εγγυήσεις	4.941.761,69	0,20%
16. Διάφορες χρηματικές απώλειες	26.736.276,84	1,08%
17. Νομική προστασία	44.378.383,76	1,80%
18. Βοήθεια	89.295.744,69	3,61%
ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΗΜΙΩΝ	2.471.072.971,87	100,00%

2. Κλάδοι Ασφαλίσεως Ζωής

Παραγωγή εγγεγραμμένων ασφαλιστρών κλάδων ζωής έτους 2012

(Ποσά σε ευρώ)	Εγγεγραμμένα Ασφάλιστρα	Ποσοστό (%)
I. Κλάδος Ζωής	1.302.822.048,62	67,19%
III. Κλάδος Ασφ. Ζωής Συνδ. με Επενδύσεις	367.780.341,42	18,97%
IV. Κλάδος Ασφάλισης Υγείας	62.693.844,12	3,23%
VI. Κλάδος Κεφαλαιοποίησης	76.057,45	0,004%
VII. Κλάδος Διαχείρισης Ομαδ. Συνταξ. Κεφαλαίων	205.550.848,25	10,60%
ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΩΗΣ	1.938.923.139,86	100,00%

IV. ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΑΓΟΡΑ ΚΑΙ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ

1. Ποσοστό Ασφαλιστρών επί του Α.Ε.Π.

	Εγγεγραμμένα Ασφάλιστρα	Ακαθάριστο Εγχώριο Προϊόν	%
2000	2.764,4	136.281	2,03%
2001	2.855,6	146.428	1,95%
2002	3.159,4	156.615	2,02%
2003	3.550,7	172.431	2,06%
2004	3.970,2	185.266	2,14%
2005	4.296,3	193.050	2,23%
2006	4.730,2	208.622	2,27%
2007	5.122,2	223.160	2,30%
2008	5.212,5	233.198	2,24%
2009	5.448,1	231.081	2,36%
2010	5.332,3	222.151	2,40%
2011	4.987,3	208.532	2,39%
2012	4.410,0	193.749	2,28%

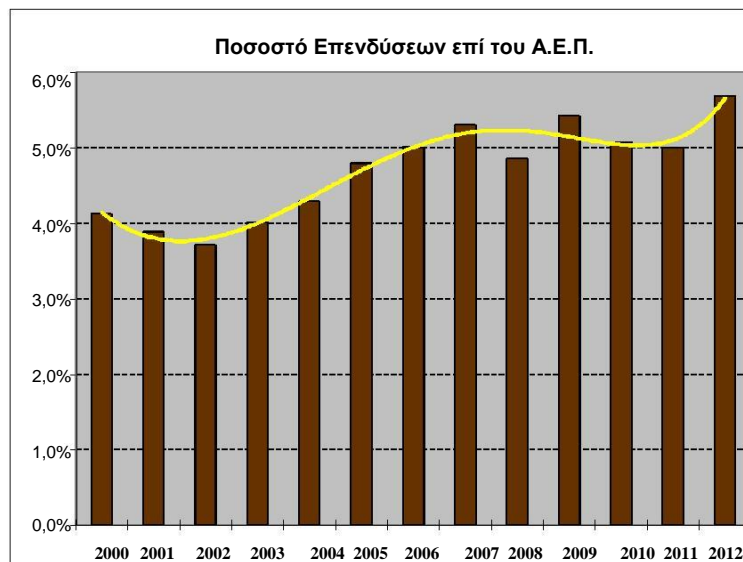
(ΤΑ ΠΟΣΑ ΕΙΝΑΙ ΣΕ ΕΚΑΤΟΜΜΥΡΙΑ ΕΥΡΩ)
(ΑΝΑΘΕΩΡΗΜΕΝΟ Α.Ε.Π. ΣΕ ΤΡΕΧΟΥΣΕΣ ΤΙΜΕΣ)



2. Ποσοστό Επενδύσεων επί του Α.Ε.Π.

	Σύνολο Επενδύσεων	Ακαθάριστο Εγχώριο Προϊόν	%
2000	5.627,0	136.281	4,13%
2001	5.695,5	146.428	3,89%
2002	5.820,1	156.615	3,72%
2003	6.928,3	172.431	4,02%
2004	7.962,7	185.266	4,30%
2005	9.267,2	193.050	4,80%
2006	10.460,3	208.622	5,01%
2007	11.843,1	223.160	5,31%
2008	11.326,4	233.198	4,86%
2009	12.539,4	231.081	5,43%
2010	11.275,9	222.151	5,08%
2011	10.432,6	208.532	5,00%
2012	11.024,3	193.749	5,69%

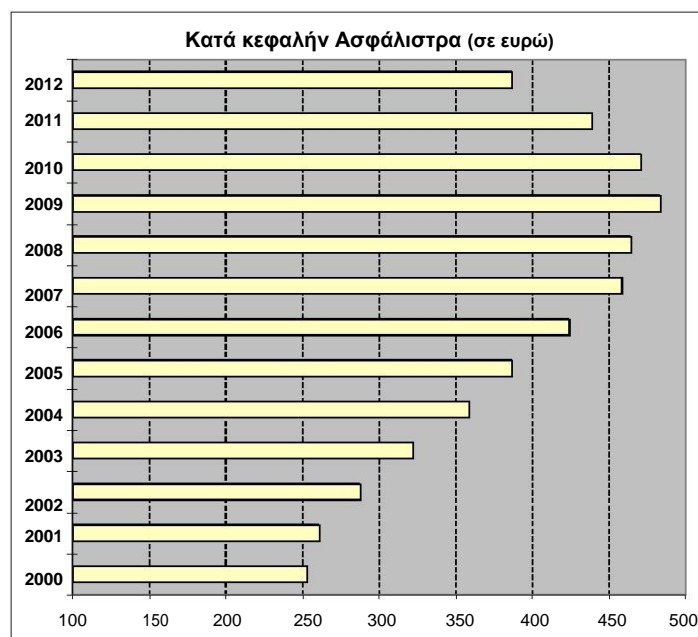
(ΤΑ ΠΟΣΑ ΕΙΝΑΙ ΣΕ ΕΚΑΤΟΜΜΥΡΙΑ ΕΥΡΩ)
(ΑΝΑΘΕΩΡΗΜΕΝΟ Α.Ε.Π. ΣΕ ΤΡΕΧΟΥΣΕΣ ΤΙΜΕΣ)



3. Συνολικά κατά Κεφαλήν Ασφάλιστρα (σε ευρώ)

	Σύνολο Ασφαλιστρών	Πληθυσμός	Κατά Κεφαλήν Ασφάλιστρα
2000	2.764,4	10.917.457	253,21
2001	2.855,6	10.949.953	260,78
2002	3.159,3	10.987.559	287,54
2003	3.550,7	11.023.532	322,10
2004	3.970,2	11.061.735	358,91
2005	4.296,3	11.103.929	386,92
2006	4.730,2	11.148.533	424,29
2007	5.122,2	11.171.740	458,50
2008	5.212,5	11.221.533	464,51
2009	5.448,1	11.269.827	483,42
2010	5.332,3	11.315.964	471,22
2011	4.987,3	11.359.626	439,03
2012	4.410,0	11.400.482	386,83

(ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΣΕ ΕΚΑΤΟΜΜΥΡΙΑ ΕΥΡΩ)
(ΕΚΤΙΜΗΣΗ ΠΛΗΘΥΣΜΟΥ ΑΠΟ ΕΛ.ΣΤΑΤ.)

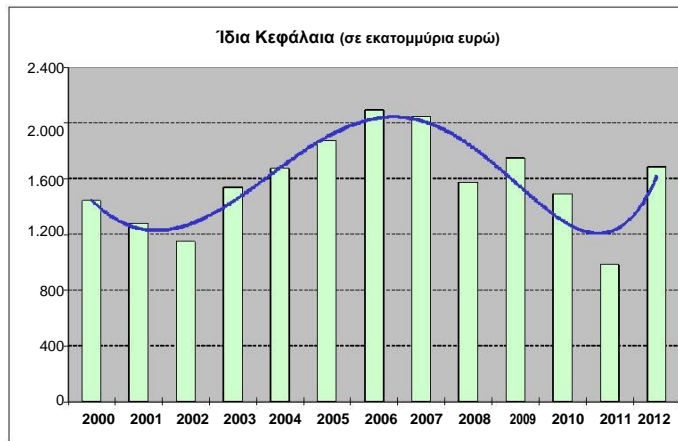


V. ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΩΝ

1. Ίδια Κεφάλαια

	Ίδια Κεφάλαια	Ετήσια Αύξηση
2000	1.447,6	20,28%
2001	1.281,3	-11,49%
2002	1.153,0	-10,01%
2003	1.538,4	33,42%
2004	1.675,6	8,92%
2005	1.873,7	11,82%
2006	2.095,4	11,83%
2007	2.048,4	-2,24%
2008	1.573,7	-23,17%
2009	1.747,2	11,03%
2010	1.493,1	-14,55%
2011	985,9	-33,97%
2012	1.687,1	71,12%

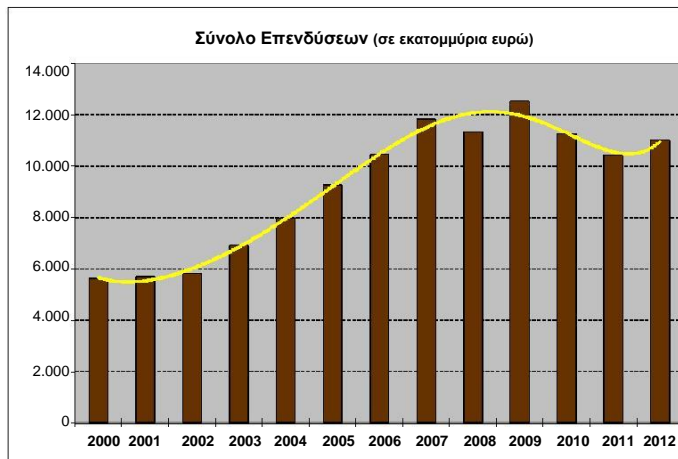
(ΤΑ ΠΟΣΑ ΕΙΝΑΙ ΣΕ ΕΚΑΤΟΜΜΥΡΙΑ ΕΥΡΩ)



2. Επενδύσεις

	Σύνολο Επενδύσεων	Ετήσια Αύξηση
2000	5.627,0	9,68%
2001	5.695,5	1,22%
2002	5.820,1	2,19%
2003	6.928,3	19,04%
2004	7.962,7	14,93%
2005	9.267,2	16,38%
2006	10.460,3	12,87%
2007	11.843,1	13,22%
2008	11.326,4	-4,36%
2009	12.539,4	10,71%
2010	11.275,9	-10,08%
2011	10.432,6	-7,48%
2012	11.024,3	5,67%

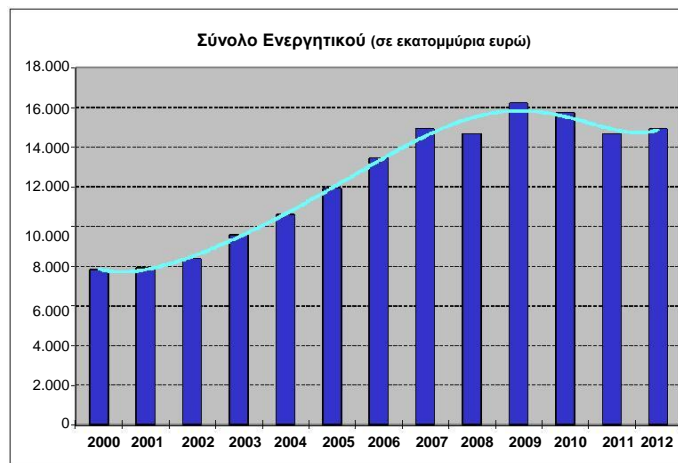
(ΤΑ ΠΟΣΑ ΕΙΝΑΙ ΣΕ ΕΚΑΤΟΜΜΥΡΙΑ ΕΥΡΩ)



3. Σύνολο Ενεργητικού

	Σύνολο Ενεργητικού	Ετήσια Αύξηση
2000	7.839,4	8,30%
2001	7.939,0	1,27%
2002	8.377,0	5,52%
2003	9.577,1	14,33%
2004	10.600,3	10,68%
2005	11.926,8	12,51%
2006	13.445,6	12,74%
2007	14.937,6	11,10%
2008	14.688,8	-1,67%
2009	16.237,1	10,54%
2010	15.745,1	-3,03%
2011	14.676,6	-6,79%
2012	14.949,7	1,86%

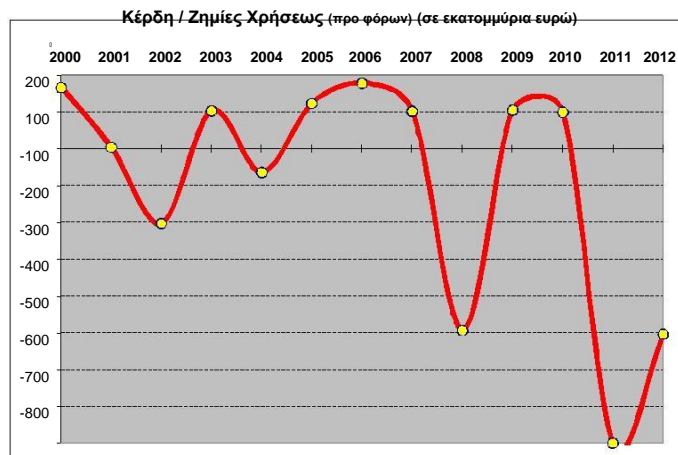
(ΤΑ ΠΟΣΑ ΕΙΝΑΙ ΣΕ ΕΚΑΤΟΜΜΥΡΙΑ ΕΥΡΩ)



4. Κέρδη / Ζημιές Χρήσεως (προ φόρων)

	Κέρδη / Ζημιές Χρήσεως
2000	167,6
2001	5,7
2002	-202,0
2003	104,5
2004	-62,9
2005	124,3
2006	179,1
2007	103,1
2008	-491,9
2009	106,4
2010	101,1
2011	-798,6
2012	-502,6

(ΤΑ ΠΟΣΑ ΕΙΝΑΙ ΣΕ ΕΚΑΤΟΜΜΥΡΙΑ ΕΥΡΩ)



➤ ΕΠΙΛΟΓΟΣ

Η υποχρεωτική ασφάλιση αυτοκινήτου είναι μία πραγματικότητα, γεγονός που έχει αποδειχθεί εξαιρετικά χρήσιμο, κυρίως σε περιπτώσεις ατυχημάτων. Τη σπουδαιότητά του την υπογραμμίζουν οι πέντε κοινοτικές οδηγίες της Ευρωπαϊκής Ένωσης, κυρίως για προστασία των παθόντων από ατυχήματα.

Στο πλαίσιο αυτό, σε εγχώριο επίπεδο ξεχωρίζει το Σύστημα Φιλικού Διακανονισμού. Χαρακτηριστικό είναι το άρθρο του περιοδικού «Ιδιωτική Ασφάλιση» (Μάρτιος 2010, Νο 449), το οποίο αναφέρει ότι το 2009 διακανονίσθηκαν 168.000 υποθέσεις (φάκελοι) με το σύστημα αυτό έναντι 141.000 το έτος 2008, δηλαδή σημειώθηκε αύξηση της τάξεως του 19%. Ακόμα, καταβλήθηκαν αποζημιώσεις συνολικού ύψους 158 εκ. ευρώ έναντι 130 εκ το 2008, ενώ το μέσο κόστος ζημίας το 2009 ανήλθε σε 938 ευρώ, έναντι 924 το προηγούμενο έτος. Παράλληλα, το σύστημα του Φιλικού Διακανονισμού βοήθησε σημαντικά το Επικουρικό Κεφάλαιο να διακανονίσει μεγάλο αριθμό ζημιών της ασφαλιστικής εταιρείας «ΕΓΝΑΤΙΑ», περιορίζοντας σημαντικά το κόστος.

Σε κάθε περίπτωση, κανείς δεν μπορεί να αμφισβητήσει τη συνεισφορά της υποχρεωτικής ασφάλισης αυτοκινήτου στην οδηγική συμπεριφορά, αλλά και εν γένει στο σύνολο της κοινωνίας.

ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

1. Πάτρας Δ., «Ασφάλιση Αυτοκινήτου», Ελληνικό Ινστιτούτο Ασφαλιστικών Σπουδών, Αθήνα 2001
2. Ρόκας Ι., «Ζητήματα ευθύνης του ασφαλιστή από την διεθνή κυκλοφορία αυτοκινήτων», Εκδ. Ανάτυπον, Αθήνα 1985
3. Περιοδικό «Ιδιωτική Ασφάλιση», Σεπτέμβριος 2007, Νο 443
4. Περιοδικό «Ιδιωτική Ασφάλιση», Μάρτιος 2008, Νο 449
5. Περιοδικό «Ιδιωτική Ασφάλιση», Φεβρουάριος 2008, Νο 448
6. www.eaee.gr
7. www.mib-hellas.gr