

ΕΙΣΑΓΩΓΗ ΣΤΗΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΠΙΣΤΗΜΗ

ΑΤΕΙ ΚΡΗΤΗΣ 2018

ΔΗΜ.ΠΑΠΑΔΟΜΑΝΩΛΑΚΗΣ

dpapman@staff.teicrete.gr

τηλ: 6945/452188

ΠΡΟΤΕΙΝΟΜΕΝΗ ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

1. ΝΕΚΤΑΡΙΟΣ ΜΙΛΤΙΑΔΗΣ: Ασφαλίσεις ζωής και υγείας , Σταμούλης Α.Ε.,2005.
2. Π. ΧΑΤΖΟΠΟΥΛΟΣ, Ασφαλίσεις ζωής και υγείας , Συμμετρία ,2007.
3. ΚΙΟΧΟΣ ΠΕΤΡΟΣ: Εισαγωγή στην ασφαλιστική επιστήμη,Interbooks 2003.
4. *Επιστημονικά περιοδικά*
 - Journal of Insurance Issues.
 - Journal of Risk and Insurance.
 - Health Policy
 - Journal of Health Economics.

Σκοπός του μαθήματος

Η συνολική παρουσίαση-θεώρηση του θεσμού της ασφάλισης καθώς και του επιστημονικού υπόβαθρου πάνω στο οποίο έχει δομηθεί η σύγχρονη ασφαλιστική επιστήμη.

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ ΤΟΥ ΜΑΘΗΜΑΤΟΣ

1. Ιστορική εξέλιξη του θεσμού.
2. Βασικές έννοιες της ασφάλισης.
3. Εννοια και περιεχόμενο της Ιδιωτικής ασφάλισης. Σημασία της ιδιωτικής ασφάλισης για την κοινωνία και το σύνολο της οικονομίας.
4. Μορφές ασφάλισης :Κοινωνική-Ιδιωτική(Ορισμοί- Διαφορές –Συνεργασία.)
5. Οργάνωση και λειτουργία ασφαλιστικής αγοράς.
6. Κλάδοι ασφάλισης (Γενικός-Αστική Ευθύνη-Υγεία-Σύνταξη)
Δομή της ασφαλιστικής αγοράς.
7. Μηχανισμός της λειτουργίας της ασφάλισης

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ-ΣΥΝΕΧΕΙΑ

8. Εννοια του κινδύνου. Κατηγοριοποίηση κινδύνων. Μοντέλα διαχείρισης κινδύνων.
9. Χαρακτηριστικά της ασφάλισης. Ασφαλιστική σύμβαση και υποχρεώσεις μερών. Ανάλυση ασφαλιστηρίου συμβολαίου (ειδικοί- γενικοί όροι ,απαλλαγές, ασφαλιστικά βάρη.) Βασικά μέρη ασφαλιστηρίου συμβολαίου.
10. Συμβαλλόμενα μέρη ασφάλισης (ασφαλιστής-λήπτης-ασφαλισμένος-δικαιούχος). Ασφαλιστικό συμφέρον.
11. Αποζημιώσεις
12. Διαχείριση ασφαλιστικών τοποθετήσεων.
13. Οργάνωση και λειτουργία ασφαλιστικών επιχειρήσεων και οργανισμών. τιμολόγηση-Παραγωγή-UNDERWRITING-Αντασφάλιση.
14. Ολοκλήρωση μαθήματος-ανακεφαλαίωση.

1. Ιστορική εξέλιξη του θεσμού

• ΑΒΑΡΙΑ – ΡΟΔΙΟΙ

- «Κάθε ηθελημένη θυσία μεταφερομένων εμπορευμάτων ή κάθε ηθελημένη δαπάνη ,που πραγματοποιείται χάριν σωτηρίας του πλοίου ή του φορτίου, επιβαρύνει αναλογικά όλα τα διασωθέντα συμφέροντα». Πανδέκτης Νόμος των Ροδίων 195 π.χ.
- Θαλασσοασφαλίσεις:
 1. 14^{ος} αιώνας. Ιταλοί θαλασσοπόροι και τραπεζίτες από τη Λομβαρδία εγκαθίστανται στο Λονδίνο, μεταφέροντας τα εμπορικά τους έθιμα και κάνουν συγκεντρώσεις σε καφενεία που αργότερα εξελίχθηκαν σε ασφαλιστικές εταιρείες.
 2. 1688 : Ο Edward Loyd ανοίγει καφενείο στον Τάμεση –Αρχή των συνδικάτων Lloyds .

1.Ιστορική εξέλιξη του θεσμού

- Πυρός

Το 1680 ιδρύονται οι πρώτες εταιρείες πυρός στην Αγγλία. Μετά από την καταστροφική πυρκαγιά στις 22 Ιουνίου 1861 ,ιδρύθηκε για λόγους ισχυροποίησης του κλάδου η **Fire Offices Committee** , στηριζόμενη στην επιστημονική γνώση του Γάλλου μαθηματικού S.Poisson.

1. Ιστορική εξέλιξη του θεσμού

- Αυτοκινήτων

1865-Νόμος ατμαμαξών: Τρία τουλάχιστον άτομα απαιτούνται για την οδήγηση της ατμάμαξας, το ένα από αυτά σε απόσταση 60 γυάρδες από το όχημα, κουνώντας μια κόκκινη σημαία για προειδοποίηση πεζών και οχημάτων και το άλλο 20 γυάρδες ώστε να επιβλέπει το δρόμο. Μετά τον 1^ο παγκόσμιο πόλεμο η ταχύτατη εξάπλωση της χρήσης του αυτοκινήτου οδήγησε στην υποχρεωτική ασφάλιση για θάνατο και σωματικές βλάβες τρίτων.

1. Ιστορική εξέλιξη του θεσμού

- Ασφαλίσεις ζωής
- Ρωμαίοι: Domitius Urianus, αποτίμηση κληροδοτημάτων σε ισόβιες ράντες για τη συνταξιοδότηση συζύγων και παιδιών των στρατιωτών. Μέσω του Πανδέκτη του Ιουστινιανού η μέθοδος διεσώθη και εφαρμοζόταν έως το 1860 στην Ιταλία.
- Το 1755 ο Αγγλος μαθηματικός Dadson , εφάρμοσε για πρώτη φορά το σταθερό ενιαίο ασφάλιστρο για όλο το χρονικό διάστημα μιας ασφάλισης ζωής. Το ασφάλιστρο διαφοροποιείται μόνο ανάλογα με την αρχική ηλικία του ασφαλιζομένου.

1. Ιστορική εξέλιξη του θεσμού -Ελλάδα

- 1797 : Τεργέστη , Αδριατική από Έλληνες εμπόρους.
- 1825: Σύρος: Ασφαλιστικόν κατάστημα .
- 1830:Σύρος-Φιλεμπορική.
- 1831 :Σύρος –Φοίνιξ (χωρίς σχέση με το σημερινό).
- 1831 :Πάτρα –Αχαϊκή ασφαλιστική.
- 1839 :Πάτρα- Αδριατική ασφάλεια Αιγαίου Πελάγους.
- 1891 :Αθήνα-Ιδρυση της Εθνικής Ασφαλιστικής.
- 1917: Αθήνα-Γενικά ασφάλειαι της Ελλάδος από την Ιονική τράπεζα.
- 1928: Αθήνα Φοίνιξ από Εθνική και Εμπορική.
- 1928 :Αθήνα Αστηρ από την τράπεζα Αθηνών.

1. Ιστορική εξέλιξη του θεσμού -Ελλάδα

- 1944: Νομοθετική παραγραφή ασφαλιστικών απαιτήσεων κλάδου ζωής. Τέλος στη δραστηριότητα του κλάδου ζωής στην Ελλάδα.
- 1968: Ιδρυση της INTERAMERICAN
- 1970: Νόμος 400/70 : Υποχρεωτική ασφάλιση αυτοκινήτων.
- 1993: Δημιουργία της Ένωσης Ελληνικών Ασφαλιστικών Εταιρειών.



2.Βασικές έννοιες της Ασφάλισης

1. Σημείο αναφοράς για την κατανόηση της ιδέας της ασφάλισης αποτελεί η έννοια του κινδύνου.
2. Ο κίνδυνος δεν προβλέπεται ούτε μπορεί να αποφευχθεί.
3. Η πρόνοια στην αντιμετώπιση των οικονομικών επιπτώσεων που επιφέρει η δημιουργία επικίνδυνων καταστάσεων, είναι ο ορθολογικότερος τρόπος αντιμετώπισής του.
4. Η λειτουργία της ασφάλισης είναι να διαφυλάσσει από αιφνίδιους και τυχαίους κινδύνους, χρησιμοποιώντας τις εισφορές πολλών για να καλύψει τις ζημιές και τους κινδύνους που συνήθως συμβαίνουν στους λίγους.

2.Βασικές έννοιες της Ασφάλισης

- Ασφαλίσεις ζωής έναντι λοιπών ασφαλίσεων .
- Ο τομέας της ιδιωτικής ασφάλισης διαχωρίζεται μεταξύ των εταιρειών που:
 1. Ασχολούνται με την ασφάλιση του ατόμου $\geq$ ασφαλίσεις ζωής
 2. Σε εκείνες που προστατεύουν την περιουσία $\geq$ γενικές ασφαλίσεις.

2.Βασικές έννοιες της Ασφάλισης

Ο κλάδος των γενικών ασφαλίσεων περιλαμβάνει:

1. Κινδύνους περιουσίας όπως ζημίες οικιών, αυτοκινήτων, επιχειρήσεων, σκαφών, αεροσκαφών.
2. Την αστική ευθύνη ,δηλ. την αποζημίωση λόγω επαγγελματικής αμέλειας ,ελαττωματικού προϊόντος, αμέλειας και απροσεξίας του οδηγού.
3. Αποζημιώσεις στους εργαζομένους για ανικανότητα προς εργασία, αλλά και για λόγους υγείας σε ορισμένες χώρες.

2.Βασικές έννοιες της Ασφάλισης

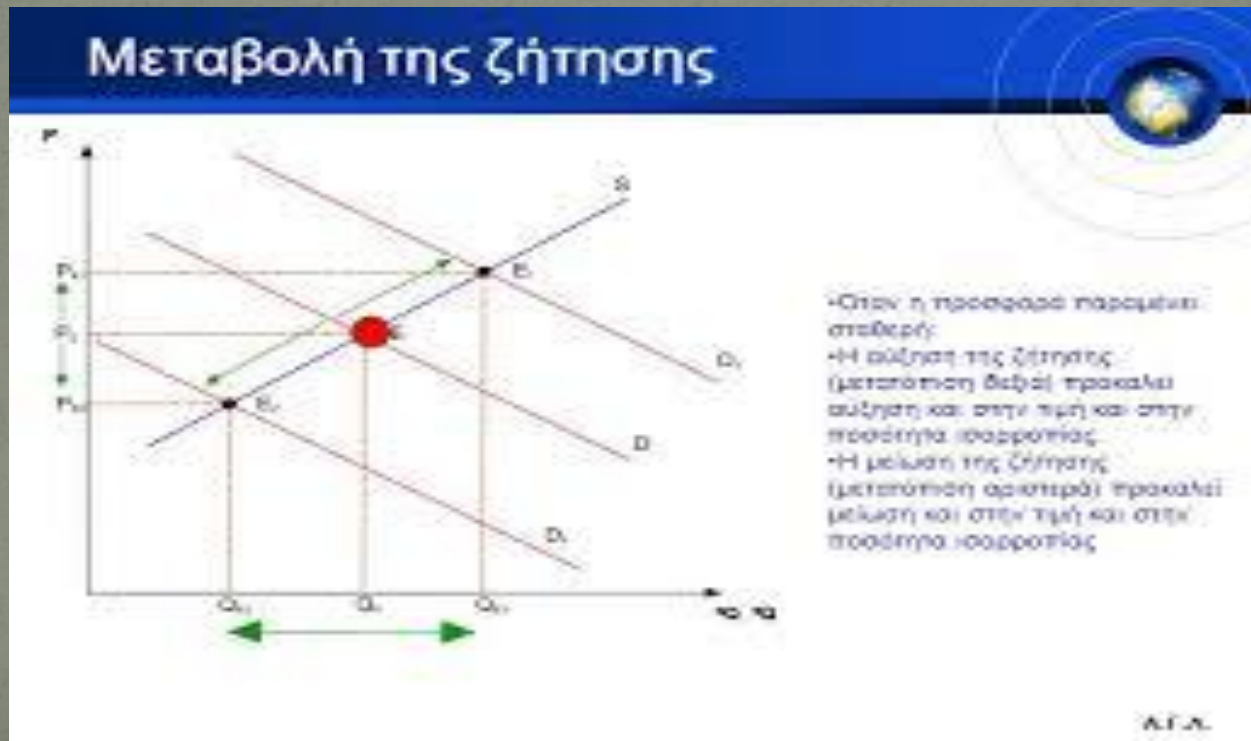
Ο κλάδος της ιδιωτικής ασφάλισης ζωής και υγείας περιλαμβάνει:

1. **Γήρας** μικτή ασφάλιση ή συνταξιοδοτικές παροχές.
2. **Ανικανότητα- Αναπηρία** αλλά και ασφάλιση κατοίκων μακροχρόνιας νοσηλείας.
3. **Τραυματισμός ή ασθένεια** ,αποκαλείται ασφάλιση υγείας ,ασφάλιση ατυχήματος και καλύψεως νοσοκομειακών εξόδων.
4. **Θάνατος**-ο κλάδος αυτός από καλείται ως ασφάλιση ζωής.

2. Βασικές έννοιες της Ασφάλισης

Το οικονομικό υπόβαθρο των ασφαλίσεων Ζωής και Υγείας

Όπως όλα τα προϊόντα και οι υπηρεσίες που αγοράζονται πωλούνται ή ανταλλάσσονται οι ασφαλίσεις ζωής και υγείας υπόκεινται στους νόμους της προσφοράς και της ζήτησης.



2.Βασικές έννοιες της Ασφάλισης

- Το προηγούμενο διάγραμμα δείχνει ότι η καμπύλη της ζήτησης για ένα ασφαλιστήριο συμβόλαιο στο σημείο με το κόκκινο χρώμα ,παρουσιάζει ισορροπία μεταξύ της τιμής και της ποσότητας.
- Σε τιμή υψηλότερη από την αρχική η αγορά θα προσφέρει περισσότερη ποσότητα δηλαδή ασφάλιση.
- Όμως οι καταναλωτές θα μειώσουν τη ζήτηση για ασφάλιση, δημιουργώντας πίεση για να μειωθεί η τιμή της ασφάλειας.

2.Βασικές έννοιες της Ασφάλισης

Το προϊόν της ασφάλισης Ζωής και Υγείας

- Η προσφορά ασφαλίσεων δεν είναι αντικείμενο που μπορεί να προσδιορισθεί εύκολα δεδομένου ότι το ασφαλιστικό προϊόν δεν ορίζεται με ευκολία ούτε και μπορεί να καταμετρηθεί.
- Η παραγωγή των ασφαλιστικών υπηρεσιών στηρίζεται
 1. Στα κεφάλαια
 2. Στο ανθρώπινο δυναμικό.

2.Βασικές έννοιες της Ασφάλισης

Οι κυριότερες λειτουργίες μια ασφαλιστικής εταιρείας.

ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

ΔΙΑΝΟΜΗ

- 1.Συνδεδεμένοι πράκτορες
- 2.Ανεξάρτητοι πράκτορες
- 3.Απευθείας πώληση
- 4.Μεσίτες ασφαλίσεων
- 5.Τράπεζες

ΠΑΡΑΓΩΓΗ

- 1.Εκτίμηση κινδύνου
- 2.Τιμολόγηση
- 3.Διακανονισμός ζημιών

ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ

- 1.Απόδοση επενδύσεων
- 2.Διασπορά
- 3.Διαχείριση ενεργητικού-Παθητικού
- 4.Διαχείριση κινδύνων

3. Η σημασία των ασφαλίσεων ζωής και υγείας

Στο κεφάλαιο αυτό θα εξεταστεί η ουσιαστικότητα της ασφάλισης ζωής και υγείας σε ατομικό αλλά και σε κοινωνικό επίπεδο.

Η ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΖΩΗΣ ΚΑΙ ΥΓΕΙΑΣ ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΟ ΕΠΙΠΕΔΟ

1. Κάνει εφικτή την αποταμίευση.
2. Δημιουργεί μια ασφαλή και επικερδή επένδυση.
3. Περιορίζει το άγχος και αυξάνει την τάση για πρωτοβουλία.
4. Εξασφαλίζει ένα σταθερό εισόδημα με τη μορφή συνταξιοδοτικής κάλυψης.
5. Βοηθά στη διατήρηση της περιουσίας.

3. Η σημασία των ασφαλίσεων ζωής και υγείας

Η ασφάλιση ζωής και υγείας και η κοινωνία

1. Υποκαθιστά επάξια τα προγράμματα του κρατικού μηχανισμού.
2. Λειτουργεί ως υποκατάστατο στις παροχές της κοινωνικής ασφάλισης.
- Μελέτη του Οργανισμού Ηνωμένων Εθνών για το εμπόριο και την ανάπτυξη επισημαίνει ότι:

3. Η σημασία των ασφαλίσεων ζωής και υγείας

1. Μπορεί να ενισχύσει την κοινωνική σταθερότητα μειώνοντας την κοινωνική ανασφάλεια.
2. Συμβάλλει στη μείωση των οικονομικών βαρών του κρατικού προϋπολογισμού, αναφορικά με την κάλυψη της συνταξιοδοτικής δαπάνης.
3. Η συσσώρευση των κεφαλαίων που προκύπτει από τη συγκέντρωση των ασφαλιστικών εισφορών βοηθάει σημαντικά στην επένδυση και την ανάπτυξη.
4. Το σύστημα συμβάλλει στην αύξηση της απασχόλησης.
5. Προωθούνται ευνοϊκότεροι όροι δανεισμού για ιδιώτες και επιχειρήσεις, περιορίζοντας την αθέτηση των υποχρεώσεων των δανειοληπτών.
6. Μέσω των ομαδικών προγραμμάτων ασφάλισης προσφέρουν προστασία στους εργαζομένους των επιχειρήσεων και αυξημένα κίνητρα αύξησης της αποδοτικότητας των εργαζομένων.

3. Η σημασία των ασφαλίσεων ζωής και υγείας

Η ασφάλιση ζωής σε διεθνές επίπεδο . Η σημασία της ασφάλισης ζωής παγκοσμίως.



3.Η σημασία των ασφαλίσεων ζωής και υγείας

- Παράγοντες που επηρεάζουν την κατανάλωση των ασφαλίσεων Ζωής και Υγείας:
1. Τιμή.
 2. Οικονομικό περιβάλλον (Εισόδημα-Πληθωρισμός και επιτόκια).
 3. Δημογραφικό περιβάλλον.(Γήρανση πληθυσμού, Εκπαίδευση, Δομή του νοικοκυριού. Εκβιομηχάνιση και αστικοποίηση.)
 4. Κοινωνικό περιβάλλον.
 5. Πολιτικό περιβάλλον.
 6. Διεθνοποίηση.

4. Μορφές ασφάλισης :Κοινωνική-Ιδιωτική (Ορισμοί- Διαφορές –Συνεργασία)

- Η κοινωνική ασφάλιση περιλαμβάνει τις ασφαλίσεις που επιβάλλει κάθε κράτος στους πολίτες του.
- Χαρακτηριστικά της κοινωνικής ασφάλισης:
 1. Είναι υποχρεωτική.
 2. Ασφαλίζει κυρίως τη ζωή και την ικανότητα προς εργασία.
 3. Προσφέρει εισόδημα λόγω ατυχήματος , ασθένειας, νοσοκομειακή περίθαλψη , σύνταξη λόγω αναπηρίας, γήρατος , χηρείας κλπ.
 4. Κύριο γνώρισμά τους ο εξαναγκασμός προς ασφάλιση και επίσης το ότι δεν βασίζεται σε σύμβαση.

4. Μορφές ασφάλισης :Κοινωνική-Ιδιωτική (Ορισμοί- Διαφορές –Συνεργασία)

- Χαρακτηριστικά της ιδιωτικής ασφάλισης:
 1. Στηρίζεται κυρίως σε ελεύθερες συμβάσεις εκτός από μερικές εξαιρέσεις όπου υπάρχει στοιχείο εξαναγκασμού όπως π.χ. τα αυτοκίνητα.
 2. Αποτελεί ατομική πρόνοια κάθε ασφαλισμένου.
 3. Αποτελείται από οργανωμένες και εξειδικευμένες ιδιωτικές ή δημόσιες επιχειρήσεις.

4. Μορφές ασφάλισης :Κοινωνική-Ιδιωτική (Ορισμοί- Διαφορές –Συνεργασία)

Διαφορές Ιδιωτικής και Κοινωνικής Ασφάλισης

ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ

1. Η διαχείρισή της γίνεται από ιδιώτες ασφαλιστές.
2. Είναι προαιρετική.
3. Τα ασφάλιστρα κυμαίνονται ανάλογα με τον ατομικό κίνδυνο.
4. Δεν παρέχεται καμιά εξωτερική ενίσχυση για ζημιές.
5. Εφόσον συμφωνηθούν ,τα ασφάλιστρα και οι παροχές δεν μπορούν να αλλάξουν χωρίς αμοιβαία συμφωνία.
6. Συνήθως εκδίδονται ασφαλιστήρια ως αποδεικτικά στοιχεία της ασφάλισης.

4. Μορφές ασφάλισης :Κοινωνική-Ιδιωτική (Ορισμοί- Διαφορές –Συνεργασία)

ΚΟΙΝΩΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ

1. Η διαχείρισή της γίνεται από το κράτος.
2. Είναι υποχρεωτική.
3. Τα ασφάλιστρα (εισφορές) είναι σταθερά μέσα σε ορισμένες κατηγορίες.
4. Οι ζημιές καλύπτονται από το κράτος.
5. Οι εισφορές και οι παροχές μπορούν να αλλάξουν μόνο από το κράτος.
6. Δεν εκδίδονται ασφαλιστήρια.

5. Οργάνωση και λειτουργία ασφαλιστικής αγοράς.

Η ασφαλιστική αγορά δομείται από τα ακόλουθα μέρη:

1. Οι Ασφαλιστές

- Ελληνικές και Αλλοδαπές Ασφαλιστικές Εταιρείες
- Αντασφαλιστικές Εταιρείες (Δεν υπάρχουν Ελληνικές)
- Αλληλοασφαλιστικοί Συνεταιρισμοί
- Η Ένωση Ελληνικών Ασφαλιστικών Εταιρειών
- Το Επικουρικό Κεφάλαιο
- Το Γραφείο Διεθνούς Ασφάλισης

2. Οι Ασφαλιζόμενοι

- Ιδιώτες Πελάτες
- Επιχειρήσεις (Ασφάλιση για επαγγελματικούς λόγους όπως ορίζεται στα άρθρα 7, 18 και 19 του Ν. 2496.97)

3. Τα Διαμεσολαβούντα Πρόσωπα

5. Οργάνωση και λειτουργία ασφαλιστικής αγοράς

Φορείς της Ασφαλιστικής Αγοράς (Άρθρο 2 του Ν.Δ. 400/70)

- Ανώνυμες Εταιρίες
- Αλληλασφαλιστικοί συνεταιρισμοί
- Ασφαλιστικές επιχειρήσεις με έδρα σε κράτος μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου (ΕΟΧ), μπορούν να ασκούν ασφάλιση:
 1. είτε με καθεστώς εγκατάστασης (δηλ. Με υποκαταστήματα)
 2. είτε με καθεστώς ελεύθερης παροχής υπηρεσιών (ΕΠΥ)
- Η Ένωση Ασφαλιστών Lloyd's Λονδίνου θεωρείται ασφαλιστική επιχείρηση.
- Ασφαλιστικές Επιχειρήσεις με έδρα σε χώρα εκτός Ε.Ε και ΕΟΧ μπορούν να δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα με καθεστώς εγκατάστασης, εάν στην χώρα τους:
 1. έχουν την μορφή Ανώνυμης Εταιρίας
 2. ασκούν τους κλάδους που θέλουν να ασκήσουν στην Ελλάδα.
 3. επιτρέπεται η εγκατάσταση Ελληνικών Ασφαλιστικών επιχειρήσεων

5. Οργάνωση και λειτουργία ασφαλιστικής αγοράς

Φορείς της Ασφαλιστικής Αγοράς (Άρθρο 2 του Ν.Δ. 400/70)

- Ανώνυμες Εταιρίες
- Αλληλασφαλιστικοί συνεταιρισμοί
- Ασφαλιστικές επιχειρήσεις με έδρα σε κράτος μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου (ΕΟΧ), μπορούν να ασκούν ασφάλιση:
 1. είτε με καθεστώς εγκατάστασης (δηλ. Με υποκαταστήματα)
 2. είτε με καθεστώς ελεύθερης παροχής υπηρεσιών (ΕΠΥ)
- Η Ένωση Ασφαλιστών Lloyd's Λονδίνου θεωρείται ασφαλιστική επιχείρηση.
- Ασφαλιστικές Επιχειρήσεις με έδρα σε χώρα εκτός Ε.Ε και ΕΟΧ μπορούν να δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα με καθεστώς εγκατάστασης, εάν στην χώρα τους:
 1. έχουν την μορφή Ανώνυμης Εταιρίας
 2. ασκούν τους κλάδους που θέλουν να ασκήσουν στην Ελλάδα.
 3. επιτρέπεται η εγκατάσταση Ελληνικών Ασφαλιστικών επιχειρήσεων

5. Οργάνωση και λειτουργία ασφαλιστικής αγοράς

Φορείς της Ασφαλιστικής Αγοράς (Άρθρο 2 του Ν.Δ. 400/70)

Στην πράξη αποδείχτηκε ότι η ΕΠΥ έχει περιορισμένη εμβέλεια στην ασφάλιση των μαζικών κινδύνων, ενώ ενδείκνυνται στην περίπτωση των μεγάλων κινδύνων.

Όλες οι μεγάλες ευρωπαϊκές επιχειρήσεις όταν επιθυμούν να δραστηριοποιηθούν σοβαρά σε μία χώρα, προτιμούν το καθεστώς της εγκατάστασης.

Αυτό γιατί :

1. η εξυπηρέτηση του πελάτη
2. ο έλεγχος των αποζημιώσεων
3. η γλώσσα του ασφαλιστηρίου
4. η φορολογία

ευνοούνται από το καθεστώς της εγκατάστασης.

Οι Ελληνικές Ασφαλιστικές επιχειρήσεις και οι νόμιμοι εκπρόσωποι των αλλοδαπών ασφαλιστικών επιχειρήσεων μπορούν να έχουν έδρα μόνο στην Αθήνα, στην Θεσσαλονίκη, την Πάτρα, τη Λάρισα, την Καβάλα και το Ηράκλειο. Η έδρα της εταιρείας μπορεί να μεταφερθεί μόνο με απόφαση του Υπουργού Ανάπτυξης.

5. Οργάνωση και λειτουργία ασφαλιστικής αγοράς

Οι Ασφαλιστικές Επιχειρήσεις στην Ελλάδα κατηγοριοποιούνται ανάλογα με:

- Το αν ασκούν την ασφάλιση με ασφάλιστρο ή με αλληλοασφάλιση
- Την χώρα εγκατάστασής τους σε Ελληνικές ή Αλλοδαπές
- Την Νομική τους μορφή σε Ιδιωτικού και Δημοσίου Δικαίου
- Ανάλογα με τους κινδύνους που καλύπτουν σε εταιρείες Ζωής, Ζημιών ή Μικτές
- Επίσης στην Ελλάδα μπορεί να ασκηθεί ασφάλιση και από Ευρωπαϊκή Εταιρεία

Τα Νομικά πρόσωπα που ασκούν ασφάλιση έχουν οργάνωση εμπορικής επιχείρησης με αποκλειστικό σκοπό την ασφαλιστική δραστηριότητα διαφόρων μορφών.

Δεν επιτρέπεται οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις να έχουν άλλη δραστηριότητα. Επιτρέπεται όμως να ιδρύουν θυγατρικές επιχειρήσεις με άλλο αντικείμενο (ΑΕΔΑΚ κ.λ.π.)

5. Οργάνωση και λειτουργία ασφαλιστικής αγοράς

Ελληνικές Ασφαλιστικές εταιρείες

Οι Ελληνικές Ασφαλιστικές Επιχειρήσεις έχουν την μορφή Ανώνυμης Ασφαλιστικής Εταιρείας. Επιτρέπεται όμως από το νόμο να ιδρυθούν και Ασφαλιστικές Επιχειρήσεις με την μορφή ΝΠΙΔΔ

Αλλοδαπές Ασφαλιστικές εταιρείες

Έχουν και αυτές συνήθως την μορφή ανώνυμης εταιρείας αλλά επιτρέπεται να έχουν και άλλες μορφές (αν η έδρα τους βρίσκεται σε κράτος μέλος της ΕΕ) όπως:

- Συνεταιριστικές εταιρείες
- Τοντιακές (Είδος Αλληλασφάλισης)
- Ασφαλιστικοί Οργανισμοί Δημοσίου Δικαίου κ.λ.π.

5. Οργάνωση και λειτουργία ασφαλιστικής αγοράς

Κατηγορίες Ασφαλιστικών εταιριών με έδρα στην Ελλάδα με κριτήριο την προέλευση των κεφαλαίων τους:

1. Ασφαλιστικές Εταιρίες υπό τον έλεγχο κρατικών τραπεζών
2. Ασφαλιστικές εταιρίες θυγατρικές ξένων ασφαλιστικών επιχειρήσεων
3. Ασφαλιστικές εταιρίες ιδιωτικών συμφερόντων
4. Αλλοδαπές ασφαλιστικές εταιρίες. Αυτές λειτουργούν στην Ελλάδα με τη μορφή υποκαταστήματος. Εδώ μπορούμε να συμπεριλάβουμε και πληθώρα αλλοδαπών εταιριών που έχουν άδεια να εργασθούν με το καθεστώς της ελεύθερης παροχής υπηρεσιών.

5. Οργάνωση και λειτουργία ασφαλιστικής αγοράς

Άδεια λειτουργίας

- Ν.Δ. 400/70 για την λειτουργία μιας ασφαλιστικής επιχείρησης με έδρα την Ελλάδα,
- **Δικαιολογητικά:**
 1. το καταστατικό της
 2. τα αποδεικτικά στοιχεία καταβολής ολόκληρου του μετοχικού κεφαλαίου
 3. πρόγραμμα δραστηριότητας
 4. πληροφορίες για τους διοικούντες τις εταιρίας
 5. δήλωση για τα πρόσωπα που η ασφαλιστική εταιρία ορίζει ως υπεύθυνα
 6. πρόγραμμα δραστηριότητας ειδικά για την άσκηση ασφαλίσεων ζωής το οποίο πρέπει να περιλαμβάνει:
 - στοιχεία για το είδος των υποχρεώσεων τις οποίες έχει σκοπό να αναλαμβάνει
 - τις κατευθυντήριες αρχές της αντασφάλισης.
 - τα περιουσιακά στοιχεία που απαρτίζουν το ελάχιστο όριο εγγυητικού κεφαλαίου.
 - τις προβλέψεις για τα έξοδα εγκατάστασης των διοικητικών υπηρεσιών της και του δικτύου παραγωγής της.

5. Οργάνωση και λειτουργία ασφαλιστικής αγοράς

Άδεια λειτουργίας

Για τις τρεις πρώτες εταιρικές χρήσεις πρέπει επίσης να παρέχεται:

1. Λεπτομερές σχέδιο για τις προβλεπόμενες εισπράξεις και δαπάνες τόσο για τις πρωτασφαλίσεις και τις αποδοχές αντασφαλιστικών καλύψεων, όσο και για τις αντασφαλιστικές εκχωρήσεις
2. Προβλεπόμενος ισολογισμός
3. Τις προβλέψεις σχετικά με τα οικονομικά μέσα που προορίζονται να καλύψουν τις υποχρεώσεις και το περιθώριο φερεγγυότητας. 5

5. Οργάνωση και λειτουργία ασφαλιστικής αγοράς

Άδεια λειτουργίας

Η άδεια για την λειτουργία της ασφαλιστικής επιχείρησης **δεν χορηγείται όταν:**

1. Η λειτουργία προσκρούει στις διατάξεις του ΝΔ 400/70 ή στα συμφέροντα των ασφαλισμένων ή προς τα χρηστά ήθη ή την δημόσια τάξη.
2. Εάν δεν έχει κοινοποιηθεί η ταυτότητα των μετόχων ή εταίρων, άμεσων ή εμμέσων, φυσικών ή νομικών προσώπων που κατέχουν ειδική συμμετοχή, όπως επίσης και το ποσοστό συμμετοχής των τελευταίων.
3. Αν η Επιτροπή Εποπτείας δεν έχει πεισθεί για την καταλληλότητα των μετόχων ή των εταίρων, διότι αποσκοπεί στην εξασφάλιση υγιούς και συνετής διαχείρισης των ασφαλιστικών επιχειρήσεων.

5. Οργάνωση και λειτουργία ασφαλιστικής αγοράς

- Μετά την έναρξη της ισχύος του ΠΔ 118/85, χορηγείται άδεια λειτουργίας για την άσκηση είτε ασφαλίσεων ζημιών είτε ασφαλίσεων ζωής.
- Όσες ασφαλιστικές επιχειρήσεις ασκούσαν ήδη ασφαλίσεις κατά ζημιών μαζί με τις ασφαλίσεις ζωής (Μικτές Εταιρείες) κατά την δημοσίευση του προεδρικού διατάγματος 118/85 μπορούν να συνεχίσουν να ασκούν ταυτόχρονα τις δύο δραστηριότητες, αρκεί κάθε δραστηριότητα να τελεί υπό ξεχωριστή διαχείριση σύμφωνα με τις διατάξεις του Άρθρου 52 β του ΝΔ 400/70.

5. Οργάνωση και λειτουργία ασφαλιστικής αγοράς

Κλάδοι	Ονομασία Άδειας
Ατυχήματα Ασθένειες	Ατυχήματα και Ασθένειες
Ατυχήματα (μεταφερόμενων προσώπων) Χερσαία Οχήματα Μεταφερόμενα Εμπορεύματα Αστική ευθύνη από χερσαία οχήματα	Ασφάλιση Αυτοκινήτων
Ατυχήματα (μεταφερόμενων προσώπων) Σιδηροδρομικά Οχήματα Πλοία Μεταφερόμενα Εμπορεύματα Αστική ευθύνη από σκάφη	Ασφάλιση Θαλάσσης και Μεταφορών
Ατυχήματα (μεταφερόμενων προσώπων) Αεροσκάφη Μεταφερόμενα Εμπορεύματα Αστική ευθύνη από αεροσκάφη	Ασφάλιση Αεροσκαφών

Άδεια λειτουργίας

Ονομασία Άδειας
Ασφαλιστικής
Επιχείρησης
με βάση
τον κλάδο

5. Οργάνωση και λειτουργία ασφαλιστικής αγοράς

Άδεια λειτουργίας

Η πολιτεία ελέγχει και εποπτεύει την λειτουργία των ασφαλιστικών επιχειρήσεων ώστε να πληρούν τις προϋποθέσεις που ορίζει ο νόμος και κυρίως ελέγχει

- Την φερεγγυότητά τους και
- Το κατά πόσον οι ασφαλισμένοι μπορούν να ικανοποιήσουν εύκολα τις απαιτήσεις τους

Σε περιπτώσεις που οι δύο παραπάνω προϋποθέσεις δεν τηρούνται τότε η Επιτροπή Εποπτείας έχει το δικαίωμα να επιβάλει διοικητικές κυρώσεις στις εταιρείες αλλά και να διώξει ποινικά τα φυσικά πρόσωπα που τις διοικούν.

5. Οργάνωση και λειτουργία ασφαλιστικής αγοράς

Άδεια λειτουργίας

Ανάκληση άδειας λειτουργίας

- Ο Ν. 400/70 προβλέπει περιπτώσεις που ανακαλείται η άδεια:
 1. Σε περίπτωση καταδίκης για ψευδείς δηλώσεις σχετικά με τα τεχνικά αποθέματα, τα περιθώρια φερεγγυότητας κ.λ.π..
 2. Σε περίπτωση παραβιάσεων των κανόνων σχετικά με τα παραπάνω (διοικητική ανάκληση).
 3. Εάν δεν ισχύουν πια οι προϋποθέσεις για τις οποίες χορηγήθηκε η άδεια
 4. Εάν παραβιάζονται σοβαρά οι υποχρεώσεις της εταιρίας

Η ανάκληση της άδειας λειτουργίας μπορεί να είναι μερική ή ολική, είτε οριστική ή προσωρινή, γίνεται μετά από αιτιολογημένη απόφαση του Υπουργού Ανάπτυξης και κοινοποιείται στην ενδιαφερόμενη επιχείρηση. Αυτό γίνεται για λόγους που στηρίζονται αποκλειστικά στην νομοθεσία.

5. Οργάνωση και λειτουργία ασφαλιστικής αγοράς

Άδεια λειτουργίας

Το Μετοχικό Κεφάλαιο Ελληνικής Ασφαλιστικής Επιχείρησης πρέπει να είναι ολοσχερώς καταβεβλημένο κατά την ίδρυση της εταιρείας ή του συνεταιρισμού και μάλιστα κατά τα $\frac{2}{3}$ σε μετρητά.

5.Οργάνωση και λειτουργία ασφαλιστικής αγοράς

Άδεια λειτουργίας

το Ελάχιστο
Απαιτούμενο
Μετοχικό
Κεφάλαιο
είναι κατά κλάδο:

Κλάδοι	Ελάχιστο Μετοχικό Κεφάλαιο (κατά κλάδο)
Πιστώσεις, Εγγυήσεις, Αστική Ευθύνη	€ 1.056.493
Ατυχήματα, Ασθένειες, Χερσαία Οχήματα, Σιδηροδρομικά Οχήματα, Αεροσκάφη, Πλοία, Μεταφερόμενα εμπορεύματα, Πυρός και στοιχείων της φύσης, Χρηματικές απώλειες, Βοηθείας	€ 528.246
Λοιπές Ζημίες Αγαθών Νομική Προστασία	€ 352.164
Ασφαλίσεις Ζωής	€ 1.408.657

5.Οργάνωση και λειτουργία ασφαλιστικής αγοράς

• Διοικητικό Συμβούλιο (ΔΣ)

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Ελληνικής Ανώνυμης Ασφαλιστικής Εταιρείας αποτελείται αποκλειστικά από Έλληνες πολίτες ή πολίτες χωρών της ΕΕ.

• Μέλη του ΔΣ

Τα μέλη του ΔΣ πρέπει να πληρούν τις προϋποθέσεις που ορίζει ο νόμος για την ποινική τους κατάσταση, την φερεγγυότητά τους και την συμμετοχή τους στο μετοχικό κεφάλαιο και έχουν αυξημένη ευθύνη έναντι της εταιρείας. Κατά τα άλλα ισχύουν οι διατάξεις που ισχύουν για τις κοινές Α.Ε.

5.Οργάνωση και λειτουργία ασφαλιστικής αγοράς

Φερεγγυότητα ασφαλιστικής επιχείρησης είναι η ικανότητα της εταιρείας να καλύψει τις υποχρεώσεις της. Δηλαδή για να είναι φερέγγυα μια εταιρεία πρέπει να έχει αρκετά περιουσιακά στοιχεία. Για τις ασφαλιστικές εταιρείες η φερεγγυότητα εξασφαλίζεται όχι με ένα αλλά με πολλά διαφορετικά κεφάλαια που εξαρτώνται από το μέγεθος και τους κλάδους στους οποίους δραστηριοποιείται.

5. Οργάνωση και λειτουργία ασφαλιστικής αγοράς

Περιθώριο φερεγγυότητας

Το **περιθώριο φερεγγυότητας** αποτελεί μια εξασφάλιση του ασφαλιζόμενου, πέραν των τεχνικών αποθεμάτων (που εξετάζονται παρακάτω), που λειτουργεί ως πρόληψη πτώχευσης της ασφαλιστικής επιχείρησης.

Κάθε ελληνική ασφαλιστική επιχείρηση, υποχρεούται να υπολογίζει, να συγκροτεί και να κατέχει επαρκές **περιθώριο φερεγγυότητας** ανάλογο προς το σύνολο των δραστηριοτήτων της, το οποίο αντιστοιχεί στην περιουσία της, την ελεύθερη από κάθε προβλεπόμενη υποχρέωση, χωρίς να συνυπολογίζονται σε αυτήν τα άυλα περιουσιακά στοιχεία της (φήμη και πελατεία, εμπορικό σήμα, αξία οργάνωσης κ.λ.π.). Το **περιθώριο φερεγγυότητας** πρέπει να είναι ελεύθερο κάθε βάρους περιουσίας, για να υπάρχει η δυνατότητα άμεσης αντιμετώπισης κάθε επιχειρηματικού κινδύνου.

Το ελάχιστο **περιθώριο φερεγγυότητας** υπολογίζεται διαφορετικά στις ασφαλίσσεις κατά ζημιών και στις ασφαλίσσεις ζωής (Ν. 400/70 άρθρο 17α).

5. Οργάνωση και λειτουργία ασφαλιστικής αγοράς

Περιθώριο φερεγγυότητας

- Σύμφωνα με την 73/239/ΕΟΚ οδηγία της ΕΟΚ το περιθώριο φερεγγυότητας περιλαμβάνει:
 1. Το καταβεβλημένο εταιρικό κεφάλαιο (ή, αν πρόκειται περί ενώσεων αλληλασφαλίσεως, το πραγματικό αρχικό κεφάλαιο)
 2. Το μισό του μη καταβληθέντος τμήματος του εταιρικού ή του αρχικού κεφαλαίου, εφόσον το καταβληθέν τμήμα ισοδυναμεί προς το 25% τουλάχιστον του εταιρικού ή του αρχικού κεφαλαίου
 3. Τα νόμιμα και ελεύθερα αποθεματικά (αυτά δηλαδή που δεν αντιστοιχούν σε ασφαλιστικές υποχρεώσεις)
 4. Τα μεταφερόμενα σε νέα χρήση κέρδη που δημιουργούν το τακτικό αποθεματικό (=1/3 των καθαρών κερδών και μέχρι το 4πλάσιο του μετοχικού κεφαλαίου)
 5. Κατόπιν αιτιολογημένης αιτήσεως και σε περίπτωση συναινέσεως των ελεγκτικών αρχών τις υπεραξίες που προκύπτουν από την υποεκτίμηση στοιχείων του ενεργητικού και την υπερεκτίμηση στοιχείων του παθητικού, εφόσον τέτοιες υπεραξίες δεν έχουν εξαιρετικό χαρακτήρα.

5. Οργάνωση και λειτουργία ασφαλιστικής αγοράς

Άδεια λειτουργίας

- **Εγγυητικό κεφάλαιο:** Το ελάχιστο όριο ασφαλείας λέγεται εγγυητικό κεφάλαιο.

Με το Ν. 2496.97 τα ελάχιστα εγγυητικά κεφάλαια είναι από 31/12/2000:

Αν όμως το ελάχιστο περιθώριο φερεγγυότητας είναι τριπλάσιο του εγγυητικού κεφαλαίου τότε το εγγυητικό κεφάλαιο αυξάνεται κατά το 1/3

€ 1.200.000	Κλάδοι εγγυήσεων, πιστώσεων και αστικής ευθύνης
€ 400.000	Κλάδοι λοιπών ζημιών αγαθών ή/και νομικής ευθύνης
€ 600.000	Υπόλοιποι Κλάδοι Ασφαλίσεων ζημιών
€ 1.600.000	Κλάδοι ζωής

5. Οργάνωση και λειτουργία ασφαλιστικής αγοράς

Άδεια λειτουργίας

Τεχνικά αποθέματα ασφαλίσεων κατά ζημιών:

1. Απόθεμα μη δεδουλευμένων ασφαλίσεων (Αφορά ασφάλιστρα που αφορούν στο επόμενο ή στα επόμενα οικονομικά έτη)
2. Απόθεμα κινδύνων σε ισχύ (Όταν το απόθεμα μη δεδουλευμένων ασφαλίσεων δεν επαρκεί).
3. Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (αφορά μη διακανονισμένες ζημίες)
4. Απόθεμα εξισορρόπησης (μόνο για τον κλάδο πιστώσεις)

5. Οργάνωση και λειτουργία ασφαλιστικής αγοράς

Τεχνικά αποθέματα ασφαλίσεων ζωής:

1. Απόθεμα μη δεδουλευμένων ασφαλιστρών
2. Απόθεμα κινδύνων σε ισχύ
3. Απόθεμα εκκρεμών ζημιών
4. Μαθηματικά Αποθέματα Γήρατος

Τα τεχνικά αποθέματα αντικρίζονται από ισοδύναμα ή εκφρασμένα στο ίδιο νόμισμα περιουσιακά στοιχεία.

5. Οργάνωση και λειτουργία ασφαλιστικής αγοράς

Την ασφαλιστική τοποθέτηση αποτελούν μόνο τα ακόλουθα περιουσιακά στοιχεία :

Α. Κατάθεση στο όνομα της ασφαλιστικής επιχείρησης σε τράπεζα της επιλογής της, μεταξύ αυτών που λειτουργούν στην Ελλάδα, ή σε οποιοδήποτε άλλο κράτος – μέλος της Ε.Ε. και του Ε.Ο.Χ. περιουσιακών στοιχείων ως εξής :

α) Μετρητά σε € ή συνάλλαγμα.

β) Τραπεζικά πιστοποιητικά καταθέσεων

γ) Ομόλογα, ομολογίες και έντοκα γραμμάτια του ελληνικού δημοσίου ή ν.π.δ.δ.

δ) Ομόλογα και ομολογίες ανωνύμων εταιρειών

ε) Μετοχές ανωνύμων εταιρειών εισηγμένες σε ελληνικό χρηματιστήριο

στ) Μετοχές ανωνύμων εταιρειών εισηγμένες στην παράλληλη αγορά του

ΧΑΑ

ζ) Μη εισηγμένες σε ελληνικό χρηματιστήριο ή σε χρηματιστήριο άλλου κράτους – μέλους της Ε.Ε. και του Ε.Ο.Χ., μετοχές (υπό όρους).

η) Άλλες συμμετοχές μεταβλητής απόδοσης σε πιστωτικά ιδρύματα

θ) Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων ή οργανισμών συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες (ΟΣΕΚΑ).

5. Οργάνωση και λειτουργία ασφαλιστικής αγοράς

- Β. Μετρητά στο ταμείο της ασφαλιστικής επιχείρησης.
- Γ. Τα ακίνητα πλήρους κυριότητας ή συγκυριότητας εφόσον βρίσκονται εντός σχεδίου πόλεως με πληθυσμό άνω των 15.000 κατοίκων και είναι ελεύθερα παντός βάρους.
- Δ. Απαιτήσεις από δάνεια προς φυσικά πρόσωπα ή ανώνυμες εταιρείες που λειτουργούν σε κράτος – μέλος της Ε.Ε. και του Ε.Ο.Χ.
- Ε. Δάνεια (προκαταβολές) επί ασφαλιστηρίων που χορηγήθηκαν σε ασφαλισμένους με ασφαλιστήρια ζωής.
- ΣΤ. Απαιτήσεις κατά ασφαλισμένων και διαμεσολαβούντων από ασφάλιστρα, εφόσον κατέστησαν απαιτητές κατά το τελευταίο τρίμηνο.
- Ζ. Η συμμετοχή των αντασφαλιστών στα τεχνικά αποθέματα ασφαλίσεων κατά ζημιών.
- Η. Μεταφορικά μέσα πλήρους κυριότητας στην περίπτωση που η ασφαλιστική επιχείρηση ασκεί τον κλάδο 18 «Βοήθεια» με δικά της μέσα.
- Θ. Μεταφερόμενα (αναπόσβεστα) έξοδα προσκτήσεως.
- Ι. Δεδουλευμένοι τόκοι και παράγωγοι τίτλοι (options, futurs, swaps και repos).

5. Οργάνωση και λειτουργία ασφαλιστικής αγοράς

Λύση και εκκαθάριση

Η δραστηριότητα μιας ασφαλιστικής εταιρείας λήγει:

1. Όταν ανακαλείται οριστικά η άδεια λειτουργίας της για όλους τους κλάδους
2. Για λόγους που αφορούν την νομοθεσία περί ανωνύμων εταιρειών
3. Για λόγους που προβλέπονται στην έδρα της, εφόσον είναι αλλοδαπή
4. Για καταστατικούς λόγους

Ειδικές διαδικασίες εκκαθάρισης είναι:

1. Ο εκκαθαριστής ορίζεται από δικαστήριο και έχει το δικαίωμα να συνάπτει δάνεια κυρίως για ικανοποίηση απαιτήσεων των ασφαλισμένων. Εποπτεύεται από ειδικό επόπτη ο οποίος διορίζεται.
2. Κατά τη διάρκεια της εκκαθάρισης αναστέλλονται όλες οι αναγκαστικές εκτελέσεις εις βάρος της εταιρείας
3. Κατά τη διάρκεια της εκκαθάρισης η εταιρεία δεν μπορεί να κηρυχθεί σε πτώχευση.

5. Οργάνωση και λειτουργία ασφαλιστικής αγοράς Αλληλοασφαλιστικός συνεταιρισμός

Αμοιβαία ασφάλιση

Στην Ελλάδα επιτρέπεται η σύσταση συνεταιρισμού αμοιβαίας ασφάλισης ή αλληλοασφάλισης μόνο για αντιμετώπιση κινδύνων ζημιών. Απαιτείται η ύπαρξη τουλάχιστον 50 μελών.

- Γραφείο αντιπροσωπείας μεσιτών Lloyd's Λονδίνου (μόνο για θαλάσσιες ασφαλίσεις).

Σύμφωνα με το νόμο «Η ένωση Ασφαλιστών Λλουδς Λονδίνου εξομοιώνεται με ασφαλιστική επιχείρηση» μόνο όμως για θαλάσσιες ασφαλίσεις. Για την άσκηση ασφαλίσεων από μεσίτη Λλουδς στην Ελλάδα πρέπει να έχει διορισθεί αντιπρόσωπός του για όλη την Ελλάδα ο οποίος και υπογράφει τα ασφαλιστήρια. Πάντως η αρχή της ελεύθερης παροχής υπηρεσιών και για τους μεσίτες Λλουδς καταργεί την υποχρέωση τους να εγκαθίστανται στην Ελλάδα μέσω αντιπροσώπου τους.

5. Οργάνωση και λειτουργία ασφαλιστικής αγοράς

Επικουρικό Κεφάλαιο

Σκοπός του Επικουρικού Κεφαλαίου είναι να λειτουργεί ως μία επιπλέον ασφαλιστική κάλυψη καταβάλλοντας αποζημιώσεις στα πρόσωπα που ζημιώθηκαν λόγω θανάτωσης, σωματικών βλαβών ή υλικών ζημιών από αυτοκινητιστικά ατυχήματα όταν:

- Αυτός που έχει την ευθύνη του ατυχήματος παραμένει άγνωστος.
- Το ατύχημα προήλθε από αυτοκίνητο το οποίο δεν είναι ασφαλισμένο.
- Το Ατύχημα προήλθε από αυτοκίνητο οδηγούμενο από πρόσωπο που προκάλεσε από πρόθεση το ατύχημα.
- Το αυτοκίνητο (και ο οδηγός) ήταν του Δημοσίου ή κάποιου οργανισμού για τον οποίον δεν είναι υποχρεωτική η ασφάλιση.
- Ο ασφαλιστής πτώχευσε ή η σε βάρος του εκτέλεση απέβη άκαρπη ή ανακλήθηκε η άδεια λειτουργίας ασφαλιστικής επιχείρησης ένεκα παραβάσεως νόμου.

5. Οργάνωση και λειτουργία ασφαλιστικής αγοράς

Επικουρικό Κεφάλαιο

Χρηματοδότηση του Επικουρικού Κεφαλαίου

Για την χρηματοδότηση του Επικουρικού Κεφαλαίου επιβάλλεται εισφορά, που καθορίζεται με απόφαση του Υπουργού Ανάπτυξης που δεν μπορεί να υπερβαίνει το 5% επί των καθαρών ασφαλιστρών του κλάδου αστικής ευθύνης από χερσαία αυτοκίνητα οχήματα. Η εισφορά αυτή βαρύνει κατά 70% τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις και κατά 30% του ασφαλισμένους. Φυσικά με τον τρόπο αυτό οι συνεπείς και προσεκτικοί ασφαλισμένοι επιβαρύνονται κατά το μεγαλύτερο ποσοστό το κόστος λειτουργίας του επικουρικού κεφαλαίου.

Τα όργανα του Επικουρικού Κεφαλαίου είναι:

- Η Συνέλευση των Μελών, που είναι το ανώτατο όργανο του Επικουρικού Κεφαλαίου και αποφασίζει για κάθε υπόθεση. Οι αποφάσεις της υποχρεώνουν και τα μέλη που απουσιάζουν ή διαφωνούν.
- Η Διαχειριστική Επιτροπή, η οποία αποτελείται από εννέα μέλη τα οποία εκλέγει η Γενική Συνέλευση και ένα μέλος, χωρίς ψήφο, το οποίο ορίζει ο Υπουργός Ανάπτυξης και η οποία ασκεί την διαχείριση των υποθέσεων του Επικουρικού Κεφαλαίου.

5.Οργάνωση και λειτουργία ασφαλιστικής αγοράς

Επικουρικό Κεφάλαιο

Μέλη του Επικουρικού Κεφαλαίου είναι υποχρεωτικώς α) οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις που ασκούν την ασφάλιση αστικής ευθύνης από ατυχήματα αυτοκινήτων, β) οι αλληλασφαλιστικοί συνεταιρισμοί που καλύπτουν τον κίνδυνο αυτόν και γ) τα Ν.Π.Δ.Δ. ή οι οργανισμοί κοινής ωφέλειας εφόσον τα αυτοκίνητά τους εξαιρεθούν της υποχρεωτικής ασφάλισης.

5. Οργάνωση και λειτουργία ασφαλιστικής αγοράς

Γραφείο Διεθνούς ασφάλισης.

Είναι ΝΠΙΔ, υπό τον έλεγχο και την εποπτεία του Υπουργού Ανάπτυξης και:

- Διακανονίζει ζημίες και καταβάλλει αποζημιώσεις για λογαριασμό αλλοδαπών Γραφείων Διεθνούς Ασφάλισης, εξ αιτίας ατυχημάτων που προκαλούνται από την κυκλοφορία στην Ελλάδα αυτοκινήτων που προέρχονται από χώρα της οποίας το αντίστοιχο γραφείο διεθνούς ασφάλισης έχει υπογράψει σχετική σύμβαση με το Ελληνικό.
- Βαρύνεται με αποζημιώσεις για ατυχήματα που προκαλούνται στο έδαφος χώρας με το γραφείο διεθνούς ασφάλισης της οποίας έχει υπογράψει σχετική σύμβαση, από Ελληνικά αυτοκίνητα.
- Εκδίδει τα πιστοποιητικά διεθνούς ασφάλισης (πράσινη κάρτα) για τους κατόχους αυτοκινήτων που θέλουν να οδηγήσουν το αυτοκίνητό τους στο εξωτερικό.

5. Οργάνωση και λειτουργία ασφαλιστικής αγοράς

Η Ένωση ασφαλιστικών επιχειρήσεων (Ε.Α.Ε.Ε)

- Είναι το αναγνωρισμένο επαγγελματικό σωματείο των Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων που λειτουργούν στην Ελλάδα και αντιπροσωπεύει Εταιρίες που προσφέρουν όλα τα είδη ασφάλισης στη χώρα μας και στο εξωτερικό (ασφαλίσεις Ζωής-Συντάξεων-Υγείας, Αυτοκινήτων, Περιουσίας, κ.λ.π.)
- Προωθεί τα συλλογικά συμφέροντα της Ασφαλιστικής Αγοράς, ομιλεί για θέματα ασφαλιστικού ενδιαφέροντος, συνεισφέρει στην πληροφόρηση του κοινού σε ασφαλιστικά ζητήματα και επιδιώκει την υιοθέτηση προδιαγραφών για την παροχή υψηλού επιπέδου υπηρεσιών από τα μέλη της προς τους ασφαλισμένους.
- Έχει ως μέλη ασφαλιστικές εταιρίες, που αντιπροσωπεύουν πάνω από το 95% της παραγωγής ασφαλίσεων στην Ελλάδα και ασχολείται με θέματα Κλάδων Γενικών Ασφαλίσεων και Ασφαλίσεων Ζωής. Παράλληλα ασχολείται με θέματα επενδύσεων, χρηματοοικονομικής λειτουργίας των επικοινωνιών, φορολογίας, κ.λ.π. Εκδίδει στατιστικά στοιχεία και μελέτες και εκπροσωπεί την Ασφαλιστική Αγορά σε Ελληνικούς και Διεθνείς Οργανισμούς.

5.Οργάνωση και λειτουργία ασφαλιστικής αγοράς

Κρατική Εποπτεία.

- Με τον Ν.3229/04 μεταφέρεται η εποπτεία των ασφαλιστικών επιχειρήσεων από το Υπουργείο Ανάπτυξης στο Υπουργείο Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών. Συστήνεται νομικό πρόσωπο δημοσίου δικαίου με την επωνυμία «**Επιτροπή Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης**» (ΕΠ.Ε.Ι.Α.) το οποίο εποπτεύεται από τον Υπουργό Οικονομίας και Οικονομικών.
- Σκοπός της Επιτροπής είναι η εποπτεία των ασφαλιστικών επιχειρήσεων με έδρα την Ελλάδα και των υποκαταστημάτων τους στο εξωτερικό, καθώς και των αλλοδαπών ασφαλιστικών επιχειρήσεων που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα.

5. Οργάνωση και λειτουργία ασφαλιστικής αγοράς

Επιτροπή Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης

- Εποπτεύει την τήρηση της νομοθεσίας, καθώς και τη λειτουργία των ασφαλιστικών εταιριών έως και την εκκαθάρισή τους.
- Ρυθμίζει με κανονιστικές πράξεις κάθε ειδικότερο αντικείμενο για την εκπλήρωση του σκοπού της και εν γένει για την εφαρμογή της νομοθεσίας.
- Επεξεργάζεται και εισηγείται προς τον εποπτεύοντα Υπουργό και τον Υπουργό Ανάπτυξης και γνωμοδοτεί για την τροποποίηση και συμπλήρωση του θεσμικού πλαισίου της ιδιωτικής ασφάλισης.
- Καθορίζει το περιεχόμενο της εποπτείας των διαμεσολαβούντων προσώπων στις ασφαλίσσεις, ιδίως όσον αφορά την τήρηση και το περιεχόμενο του οικείου μητρώου κατά κατηγορία διαμεσολαβούντος, την υποβολή και το περιεχόμενο οικονομικών καταστάσεων ή άλλων οικονομικών και λοιπών στοιχείων αναγκαίων για την άσκηση της εποπτείας.
- Καθορίζει με αποφάσεις της τις περιπτώσεις επιβολής τακτικών ή έκτακτων ελέγχων, τη διαδικασία και τα όργανα διεξαγωγής των ελέγχων αυτών και δύναται να υποχρεώνει τις ελεγχόμενες ασφαλιστικές εταιρίες και τους διαμεσολαβούντες να υποβάλλουν, περιοδικά ή κατά περίπτωση, σε αυτήν ή στα όργανα ελέγχου, όλα τα στοιχεία που είναι αναγκαία για την άσκηση του ελέγχου.

5. Οργάνωση και λειτουργία ασφαλιστικής αγοράς

Επιτροπή Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης

- Επιβάλλει πρόστιμα, πειθαρχικές ποινές και λοιπές διοικητικές κυρώσεις.
- Συνεργάζεται με άλλες αρχές για την άσκηση εποπτείας και ελέγχου στον ευρύτερο χρηματοοικονομικό τομέα, καθώς και με την Επιτροπή Ανταγωνισμού σε ό,τι αφορά ζητήματα εντοπισμού κατάχρησης δεσπόζουσας θέσης ή εναρμονισμένων πρακτικών. Συνεργάζεται επίσης με τις αρμόδιες εποπτικές αρχές άλλων κρατών-μελών της Ε.Ε. και του Ε.Ο.Χ. και ανταλλάσσει με αυτές κάθε έγγραφο και κάθε πληροφορία χρήσιμη για την άσκηση της εποπτείας.
- Αποφασίζει περί της καταλληλότητας των μετόχων ή προσώπων τα οποία σκοπεύουν να αποκτήσουν ειδική συμμετοχή σε ασφαλιστική επιχείρηση που ιδρύθηκε και λειτουργεί στην Ελλάδα.
- Μπορεί να επιβάλλει στις εποπτευόμενες ασφαλιστικές επιχειρήσεις τη λήψη μέτρων εξυγίανσης, περιλαμβανομένου και του μέτρου υπαγωγής της επιχείρησης υπό καθεστώς αναγκαστικής διαχείρισης και της ανάκλησης της άδειας λειτουργίας.

5. Οργάνωση και λειτουργία ασφαλιστικής αγοράς

Δικαιολογητικός λόγος (αναγκαιότητα της κρατικής εποπτείας)

- ▶ Η κρατική εποπτεία έχει σκοπό την προληπτική προστασία των ασφαλισμένων και των δικαιούχων, τόσο όσον αφορά την ασφαλιστική τους προσδοκία όσο και κατά την πραγματοποίηση των κινδύνων.
- ▶ Η κρατική εποπτεία δεν είναι παρεμβατισμός και σε καμία περίπτωση δεν έχει σκοπό να παραβιάσει τις αρχές του ελεύθερου ανταγωνισμού αλλά παίζει τον ρόλο της πρόσθετης κρατικής εγγύησης ότι οι ασφαλιστικές εταιρείες θα εκπληρώνουν τις κάθε λογής υποχρεώσεις τους.

5. Οργάνωση και λειτουργία ασφαλιστικής αγοράς

Μορφή και έκταση Κρατικής Εποπτείας

- Η εποπτεία που ασκείται στις Ασφαλιστικές επιχειρήσεις είναι επιπρόσθετη από την εποπτεία που ασκείται σε όλες τις ανώνυμες εταιρείες που λειτουργούν στην χώρα μας και άρα είναι αυστηρότερη.
- Διεθνώς υπάρχουν τρία συστήματα εποπτείας:
- Το σύστημα της δημοσιότητας της φερεγγυότητας της Ασφαλιστικής Επιχείρησης (Αγγλοσαξονικό σύστημα)
- Το κανονιστικό σύστημα όπου οι κανόνες λειτουργίας των ασφαλιστικών επιχειρήσεων τίθενται με εγκυκλίους κ.λ.π. και
- Το σύστημα ουσιαστικής εποπτείας που χρησιμοποιείται και στην χώρα μας όπου η κρατική εποπτεία υπεισέρχεται σε ολόκληρο το νομικό περιβάλλον της ασφαλιστικής επιχείρησης.

5. Οργάνωση και λειτουργία ασφαλιστικής αγοράς

Κοινοτική ασφαλιστική επιχείρηση.

- Η κοινοτική Ασφαλιστική Επιχείρηση μπορεί να ασκεί ασφαλιστικές εργασίες στην Ελλάδα χωρίς εγκατάσταση με την εγγραφή της στο «Ειδικό μητρώο ελεύθερης παροχής υπηρεσιών» στην Ελλάδα.

Αν θέλει όμως να λειτουργήσει στην Ελλάδα υπό καθεστώς εγκατάστασης πρέπει επίσης να ελεγχθεί ως προς τα εξής:

- Αν στην χώρα- έδρα της λειτουργεί νόμιμα όσον αφορά τους κλάδους για τους οποίους επιθυμεί να εγκατασταθεί στην Ελλάδα
- Αν κατέχει τα απαιτούμενα περιουσιακά στοιχεία σύμφωνα με το περιθώριο φερεγγυότητας ή το εγγυητικό κεφάλαιο
- Αν διαθέτει τα κεφάλαια που απαιτούνται για να εγκατασταθεί στην Ελλάδα
- Αν το πρόγραμμα δραστηριότητας της είναι σύμφωνο με τα αντίστοιχα προγράμματα των Ελληνικών Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων
- Τα παραπάνω δεν αφορούν την έκδοση άδειας, αφού ισχύει το Ευρωπαϊκό Διαβατήριο (η ενιαία άδεια στον κοινοτικό χώρο) αλλά την διαπίστωση της νομιμότητας λειτουργίας της επιχείρησης. Έτσι ο έλεγχος του περιθωρίου φερεγγυότητας και του εγγυητικού κεφαλαίου γίνεται από την εποπτεύουσα αρχή της χώρας προέλευσης της εταιρείας.

5. Οργάνωση και λειτουργία ασφαλιστικής αγοράς

Ασφαλιστική Επιχείρηση τρίτης (μη κοινοτικής) χώρας

- Σε μη κοινοτική επιχείρηση χορηγείται άδεια μόνο αν:
- Κατέχει ολόκληρο το απαιτούμενο μετοχικό κεφάλαιο (κατατεθειμένο στην χώρα της)
- Διαθέτει στην Ελλάδα το 50% του κατώτατου εγγυητικού κεφαλαίου και έχει καταθέσει το 25% αυτού ως εγγύηση
- Έχει αναλάβει δέσμευση ότι θα κατέχει το περιθώριο φερεγγυότητας (στην Ελλάδα ή σε άλλη κοινοτική χώρα)
- Έχει οργανωμένη λογιστική και διοικητική δομή
- Ισχύει η αρχή της αμοιβαιότητας μεταξύ Ελλάδος και της χώρας προέλευσης της εταιρείας.
- Για τον έλεγχο της φερεγγυότητας των ασφαλιστικών επιχειρήσεων τρίτων χωρών ισχύουν όσα ισχύουν και για τις Ελληνικές.

6.Βασικές αρχές ασφάλισης ζημιών.

Τι είναι Ασφάλιση Ζημιών?

Ασφάλιση ζημιών εννοείται:

- η ασφάλιση περιουσιακών στοιχείων ή ενεργητικού,
- η ασφάλιση κινδύνων που απειλούν την δημιουργία παθητικού (ασφάλιση παθητικού),
- η θαλάσσια ασφάλιση κ.λ.π.
- Σε συγκεκριμένες περιπτώσεις συμπεριλαμβάνεται στην ασφάλιση ζημιών και η ασφάλιση προσώπων.

6.Βασικές αρχές ασφάλισης ζημιών.

Ασφαλιστική αξία.

- Η αξία του συμφέροντος που ασφαλίσθηκε.
- Υπολογίζεται με βάση την αντικειμενική (τρέχουσα) αξία του αντικειμένου.
- Σε κάποιες περιπτώσεις είναι προϊόν αμοιβαίας συμφωνίας (βλέπε επόμενη διαφάνεια)
- Σε τελείως ειδικές περιπτώσεις μπορεί να υπολογισθεί και με συνυπολογισμό της υποκειμενικής (συναισθηματικής) αξίας του αντικειμένου εφόσον φυσικά αυτό αναγράφεται ρητά στο ασφαλιστήριο συμβόλαιο.

6.Βασικές αρχές ασφάλισης ζημιών.

Συμβατική αποτίμηση της ασφαλιστικής αξίας

- Συχνά η αρχική (κατά την σύναψη της ασφάλισης) αξία ενός αντικειμένου μεταβάλλεται κατά την διάρκεια ισχύος του συμβολαίου. Κατά την στιγμή που θα συμβεί ο κίνδυνος μιλάμε για τελική αξία.
- Για να αποφεύγονται αντιπαραθέσεις πολλές φορές συμφωνείται μεταξύ ασφαλιστή και λήπτη της ασφάλισης μια συμβατική αξία του αντικειμένου. Η συμβατική αυτή αξία ρητά αναφέρεται στο συμβόλαιο όπως επίσης και το γεγονός ότι αυτή η αξία προέκυψε μετά από συμφωνία και δεν αποτελεί την αξία που δήλωσε ο λήπτης της ασφάλισης.

6.Βασικές αρχές ασφάλισης ζημιών.

Ασφαλιστικό ποσό.

- Το ασφαλιστικό ποσό είναι το ανώτατο όριο ευθύνης του ασφαλιστή για μια συγκεκριμένη ασφάλιση.
- Όταν το ασφαλιστικό ποσό συμπίπτει με την ασφαλιστική αξία τότε έχουμε πλήρη ασφάλιση.
- Όταν είναι μικρότερο έχουμε υπασφάλιση και όταν είναι μεγαλύτερο έχουμε υπερασφάλιση

6.Βασικές αρχές ασφάλισης ζημιών.

Η αποζημιωτική αρχή.

- Ο ασφαλιστής υποχρεούται να αποκαταστήσει την αξία του αντικειμένου της ασφάλισης στην ίδια ακριβώς οικονομική κατάσταση που ήταν πριν την επέλευση του κινδύνου ο οποίος του προκάλεσε οικονομική ζημιά.
- Η ζημιά μπορεί να είναι άμεση (καταστροφή ή απώλεια αντικειμένων) ή έμμεση (απώλεια απαιτήσεων ή δαπάνες απόκρουσης απαιτήσεων τρίτων)

6.Βασικές αρχές ασφάλισης ζημιών.

Απαγόρευση πλουτισμού

Βασική αρχή της ασφάλισης ζημιών είναι η απαγόρευση πλουτισμού. Δηλαδή ο λήπτης της ασφάλισης δεν επιτρέπεται να εισπράξει περισσότερα από την οικονομική ζημία που υπέστη, ώστε να γίνει πλουσιότερος από ότι ήταν πριν την επέλευση του κινδύνου κερδοσκοπώντας εις βάρος του ασφαλιστή

6.Βασικές αρχές ασφάλισης ζημιών.

Ασφαλιστική Υποκατάσταση

- ▶ Σύμφωνα με το άρθρο 14 του Ν. 2496/97 «Περί υποκατάστασης ασφαλιστή» για το ποσόν που ο ασφαλιστής κατέβαλε στον λήπτη της ασφάλισης για ζημιά που προκλήθηκε από τρίτο, αποκτά τα δικαιώματα του λήπτη της ασφάλισης κατά του τρίτου και μπορεί να τα ασκήσει εναντίον του τρίτου.
- ▶ Φυσικά αν ο ασφαλιστής κατέβαλε ένα μέρος μόνος της ζημίας που προκλήθηκε, τότε ο λήπτης της ασφάλισης έχει το δικαίωμα να στραφεί κατά του τρίτου για το υπόλοιπο ποσόν που δεν κατεβλήθη.
- ▶ Με τις ρυθμίσεις αυτές εξασφαλίζεται και η αρχή της απαγόρευσης πλουτισμού αφού ο λήπτης της ασφάλισης δεν δικαιούται να στραφεί και κατά του ασφαλιστή του και κατά του τρίτου για την ίδια ζημιά.

6.Βασικές αρχές ασφάλισης ζημιών.

Συνασφάλιση.

- ▶ Είναι δυνατόν, κυρίως σε περιπτώσεις μεγάλων κινδύνων, ένας κίνδυνος να ασφαλισθεί από περισσότερους ασφαλιστές. Κάθε ασφαλιστής αναλαμβάνει ένα ποσοστό του κινδύνου ενώ αθροιστικά οι επί μέρους ασφαλίσεις δεν υπερβαίνουν το 100% του κινδύνου. Ο κάθε ασφαλιστής είναι υπεύθυνος για το κομμάτι του κινδύνου που έχει αναλάβει.
- ▶ Η κάθε ασφάλιση μπορεί να έχει διαφορετικούς όρους ενώ η τύχη κάθε σύμβασης δεν είναι αναγκαστικά συνδεδεμένη με την τύχη των άλλων συμβάσεων. Σε ειδικές περιπτώσεις μπορεί να συναφθεί ένα κοινό συμβόλαιο και να ορισθεί ένας συντονιστής ασφαλιστής ο οποίος και κάνει τις επαφές με τον λήπτη της ασφάλισης.

6.Βασικές αρχές ασφάλισης ζημιών.

Διαδοχική ασφάλιση.

- Διαδοχική ασφάλιση έχουμε όταν μετά την σύναψη ενός ασφαλιστηρίου συμβολαίου ακολουθήσει και δεύτερο και τρίτο πάντα για το ίδιο ασφαλιστικό συμφέρον. Στην περίπτωση αυτή οι επόμενοι ασφαλιστές ευθύνονται για το τυχόν ανασφάλιστο υπόλοιπο του ασφαλιστικού συμφέροντος και μάλιστα κατά χρονολογική σειρά.
- Στην περίπτωση που έχει καλυφθεί από προηγούμενα συμβόλαια όλο το ασφαλιστικό συμφέρον τότε οι επόμενοι δεν ευθύνονται καθόλου, υπό την προϋπόθεση όμως ότι αυτό αναφέρεται σαφώς στους όρους του συμβολαίου που υπέγραψαν. Αν αυτός ο όρος δεν υπάρχει τότε ο κάθε ασφαλιστής ευθύνεται εξ ολοκλήρου για το ασφαλιστικό ποσό της σύμβασής τους και την αναλογία του ασφαλιστικού τους ποσού.

6.Βασικές αρχές ασφάλισης ζημιών.

Διπλή ασφάλιση.

Είναι παρόμοια με την διαδοχική ασφάλιση μόνο που το ασφαλιστικό συμφέρον έχει ασφαλιστεί πλήρως για τους ίδιους κινδύνους σε περισσότερους ασφαλιστές. Όλες οι ασφαλίσεις είναι ισχυρές αλλά αθροιστικά δεν μπορούν να ξεπεράσουν το 100% της ασφαλιστικής αξίας. Αν υπάρχει σχετικός όρος στο συμβόλαιο τότε οι επόμενοι ασφαλιστές δεν ευθύνονται καθόλου για το ασφαλιστικό συμφέρον. Αν αυτός ο όρος δεν υπάρχει τότε ο κάθε ασφαλιστής ευθύνεται εξ ολοκλήρου για το ασφαλιστικό ποσό της σύμβασής τους

6.Βασικές αρχές ασφάλισης ζημιών.

Υπερασφάλιση

- ▶ Υπερασφάλιση υπάρχει όταν η αξία που έχει δηλωθεί για το ασφαλιστικό συμφέρον κατά την στιγμή σύναψης του ασφαλιστηρίου υπερβαίνει την τελική αξία του ασφαλιστικού συμφέροντος κατά την στιγμή επέλευσης του κινδύνου.
- ▶ Η υπερασφάλιση αντιβαίνει την αρχή της απαγόρευσης πλουτισμού από την ασφάλιση και για τον λόγο αυτόν, σε περίπτωση δόλου από πλευράς του λήπτη της ασφάλισης αποτελεί λόγο ακυρότητας του ασφαλιστηρίου. Σε κάθε περίπτωση ο καλόπιστος ασφαλιστής δικαιούται τα δεδουλευμένα ασφάλιστρα αλλά δεν έχει την υποχρέωση να καταβάλει περισσότερα από την τελική αξία του ασφαλισμένου συμφέροντος.

6.Βασικές αρχές ασφάλισης ζημιών.

Υπασφάλιση

Υπασφάλιση έχουμε όταν η αξία ενός ασφαλιστικού συμφέροντος δηλώνεται κατά τη σύναψη της ασφάλισης μικρότερη από την τελική του αξία. Στην περίπτωση αυτή υπάρχει συνασφάλιση του ασφαλιστικού συμφέροντος με συνασφαλιστή τον λήπτη της ασφάλισης για το ποσόν που δεν ασφαλίστηκε. Σε κάθε ζημία ο ασφαλιστής υποχρεούται στην καταβολή ποσοστού επί κάθε ζημίας που προκύπτει από την διαίρεση του ασφαλιστικού ποσού δια της τελικής αξίας του ασφαλιστικού συμφέροντος.

6.Βασικές αρχές ασφάλισης ζημιών.

Ασφάλιση σε πρώτο κίνδυνο.

- Αποτελεί μια από κοινού συμφωνημένη παρέκβαση από τον νόμο με σκοπό να παρακάμψει τον σκόπελο της υπασφάλισης έναντι πρόσθετου ασφαλίστρου. Ο ασφαλιστής αναλαμβάνει να καλύψει εξ' ολοκλήρου μια ζημιά, μέσα στα όρια που προβλέπονται από τι συμβόλαιο, ανεξάρτητα από το αν υπάρχει ή όχι υπασφάλιση.
- Συνηθίζεται σε περιπτώσεις ασφάλισης πυρός και μάλιστα όταν η ασφάλιση αφορά ακίνητο υποθηκευμένο από τράπεζα η οποία συνήθως απαιτεί τον όρο αυτόν.

6.Βασικές αρχές ασφάλισης ζημιών.

Ασφάλιση ποσοστού.

Η ασφάλιση ποσοστού ουσιαστικά έχει όμοια αποτελέσματα με την υπασφάλιση αν και δεν έχει δηλωθεί αναγκαστικά μικρότερη αξία από την τελική. Ο λήπτης της ασφάλισης έχει την δυνατότητα να ζητήσει την ασφάλιση ενός ποσοστού του ασφαλιστικού συμφέροντος .

6.Βασικές αρχές ασφάλισης ζημιών.

Ανοικτή ασφάλιση.

Ανοικτή ασφάλιση είναι όταν τα πράγματα ασφαλίζονται μόνο κατά την κατηγορία χωρίς να δίδονται άλλα στοιχεία. Συνήθως ανοικτή ασφάλιση έχουμε σε περιπτώσεις αυξομειούμενου εμπορεύματος ή τρέχουσας ασφάλισης μεταφορών. Ο λήπτης της ασφάλισης έχει την υποχρέωση να δηλώσει στον ασφαλιστή όλες τις λεπτομέρειες που αφορούν τα ασφαλισμένα πράγματα μόλις αυτές γίνουν γνωστές σε αυτόν. Αν παραλείψει να κάνει την δήλωση τότε ο ασφαλιστής δεν έχει υποχρέωση να προβεί σε αποζημίωση.

6.Βασικές αρχές ασφάλισης ζημιών.

Απαλλαγές και τύποι απαλλαγών

Οι απαλλαγές συνηθίζονται πολύ στον κλάδο ζημιών και σκοπό έχουν:

- Να εξαλείψουν το κόστος διαχείρισης που προκαλεί στην εταιρεία η αποκατάσταση μικροζημιών
- Να μειώσουν τα ασφάλιστρα αφού οι περισσότερες ζημιές που προκύπτουν είναι πολύ μικρού μεγέθους και
- Μειώσουν τον ηθικό κίνδυνο από ασφαλισμένους που μπορεί να προκαλέσουν οι ίδιοι ζημία ή την αμέλεια των έντιμων ασφαλισμένων

6.Βασικές αρχές ασφάλισης ζημιών.

Είδη Απαλλαγών

- ▶ **Ευθεία απαλλαγή** όταν υπάρχει ένα προσό (για κάθε ζημία) το οποίο επιβαρύνεται ο λήπτης της ασφάλισης και η ευθύνη της ασφαλιστικής εταιρείας εκτείνεται πέραν του ποσού αυτού.
- ▶ **Σωρευτική Απαλλαγή** όταν κατά την διάρκεια ενός έτους οι ζημίες προστίθενται μέχρι να φτάσουν σε ένα σημείο πέραν του οποίου η εταιρεία αποζημιώνει πλήρως κάθε ζημία.
- ▶ **Franchise απαλλαγή**, κατά την οποία ο ασφαλιστής δεν έχει ευθύνη μέχρι ενός ορισμένου ύψους αλλά αν η ζημία υπερβεί το ποσόν αυτό τότε καλύπτει εξ ολοκλήρου τη ζημία (συνήθως στις θαλάσσιες ασφαλίσσεις).
- ▶ **Περίοδος αναμονής**, κατά την οποία υπάρχει μια αρχική περίοδος κατά την οποία δεν καταβάλλονται αποζημιώσεις (απώλεια κερδών, πρόσκαιρη ανικανότητα κ.λ.π..)

Πίνακας: Παραγωγή ασφαλιστρων κλάδων ζημιών έτους 2010

(Ποσά σε ευρώ)	Ασφάλιστρα από Πρωτασφαλίσεις	Ποσοστό (%)
1. Ατυχήματα	56.979.812,17	1,89%
2. Ασθένειες	17.748.015,06	0,59%
3. Χερσαία οχήματα	413.368.318,61	13,71%
5. Αεροσκάφη	364.300,99	0,01%
6. Πλοία (θαλάσσια, λιμναία, ποτάμια)	19.627.953,81	0,65%
7. Μεταφερόμενα εμπορεύματα	33.724.941,39	1,12%
8. Πυρκαϊά και στοιχεία της φύσεως	460.574.885,84	15,28%
9. Λοιπές ζημιές αγαθών	139.549.400,24	4,63%
10. Αστική ευθύνη χερσαίων οχημάτων	1.550.870.885,29	51,45%
11. Αστική ευθύνη από αεροσκάφη	630.235,65	0,02%
12. Αστική ευθύνη πλοίων	7.436.905,57	0,25%
13. Γενική αστική ευθύνη	85.172.598,22	2,83%
14. Πιστώσεις	43.103.803,37	1,43%
15. Εγγυήσεις	4.249.796,14	0,14%
16. Διάφορες χρηματικές απώλειες	22.999.511,82	0,76%
17. Νομική προστασία	59.236.060,61	1,97%
18. Βοήθεια	98.617.473,72	3,27%
ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΗΜΙΩΝ	3.014.254.898,50	100,00%

7. Κατηγορίες Ασφάλισης Περιουσίας & Αστικής Ευθύνης

1. Ασφάλιση Πυρός

Αντικείμενο του Κλάδου Πυρός

Κάλυψη κατοικιών, γραφείων και άλλων ακινήτων χώρων ανθρώπινης δραστηριότητας (και του περιεχομένου τους) από τον κίνδυνο της πυρκαγιάς και άλλων –κατονομαζομένων κάθε φορά- κινδύνων

7. Κατηγορίες Ασφάλισης Περιουσίας & Αστικής Ευθύνης

Ορισμός – Αποζημίωση Πυρκαγιάς

- ▶ Επιστημονικός Ορισμός-ταχεία διαδικασία καύσης, κατά την οποία εκλύεται θερμότητα και φως. Είναι αντίστοιχη διαδικασία με αυτή που συμβαίνει στην έκρηξη (η οποία είναι ταχύτερη) και στην οξείδωση (η οποία είναι βραδύτερη και σε χαμηλότερη θερμοκρασία)
- ▶ Ασφαλιστικός Ορισμός-φωτιά που προκλήθηκε χωρίς να προϋπάρχει συγκεκριμένη εστία ή φωτιά που έχει εγκαταλείψει την εστία της και επεκτείνεται ανεξέλεγκτα. Ειδικότερα πυρκαγιά είναι όταν:
 1. Υπάρχει πραγματική ανάφλεξη (φλόγα και καπνός δηλαδή).
 2. Καίγεται κάτι που δεν θα έπρεπε να καίγεται κάτω από ομαλές συνθήκες.
 3. Η πυρκαγιά είναι τυχαία ή συμπτωματική στην προέλευσή της (δεν έγινε επίτηδες).
- ▶ Δεν είναι Πυρκαγιά-ζημιά που προέρχεται απλώς από υπερβολική θέρμανση ενός αντικειμένου χωρίς να υπάρξει φλόγα (πχ Ηλεκτρικό σίδερο που καίει τα ρούχα, καρβουνιασμένο καλώδιο από βραχυκύκλωμα κλπ)
- ▶ Αποζημίωση Πυρκαγιάς-όταν δεν είναι κακόβουλη ή εσκεμμένη από μέρους του ασφαλιζόμενου ή έχει προκληθεί με συμμετοχή του. Αν προκληθεί από αμέλεια του ασφαλιζόμενου, τότε υπάρχει ασφαλιστική κάλυψη.

7. Κατηγορίες Ασφάλισης Περιουσίας & Αστικής Ευθύνης

Βασικές Καλύψεις Ασφαλιστηρίου Πυρός

Σύμφωνα με το Νόμο

- ▶ Ζημιές από Πυρκαγιά
- ▶ Ζημιές από Κεραυνό (Ακαριαία και ισχυρή ηλεκτρική εκκένωση ανάμεσα σε καταιγιδοφόρο νέφος και αντικείμενο στην επιφάνεια της γης. Καλύπτονται οι άμεσες ζημιές, πυρκαγιά και έκρηξη)
- ▶ Ζημιές από ευρεία έκρηξη εκτός αν υπάρχει ρητός όρος αποκλεισμού της συγκεκριμένης κάλυψης (αιφνίδια και βίαιη διαστολή αερίων. Οι ζημιές μπορεί να είναι είτε φωτιά, είτε κλονισμός από ωστικό κύμα. Ο όρος ευρεία αναφέρεται στο ότι η έκρηξη μπορεί να είναι μέσα ή έξω από το ακίνητο)

Οι περισσότερες ασφαλιστικές εταιρείες συμπεριλαμβάνουν στο βασικό πακέτο καλύψεων και:

- ▶ Ζημιές από πρόσκρουση αυτοκινήτων
- ▶ Ζημιές από πτώση αεροσκαφών

7. Κατηγορίες Ασφάλισης Περιουσίας & Αστικής Ευθύνης

Underwriting Κλάδου Πυρός

- ▶ Η αποδοχή του κινδύνου και το ύψος των ασφαλίσεων εξαρτώνται από:
 - ▶ Αξία κτηρίου + Αξία Περιεχομένου (αν συμπεριλαμβάνεται στην ασφάλιση)
 - ▶ Έτος Κατασκευής (συνήθως μετά το 1960 με νόμιμη άδεια)
 - ▶ Ιστορικό ζημιών
 - ▶ Κατασκευή κτηρίου (συνήθως με σκελετό από μπετόν αρμέ ή μεταλλικό ή ξύλινο)
 - ▶ Περιοχή
 - ▶ Όροφοι
 - ▶ Προστατευτικά μέτρα (μέτρα κατάσβεσης, μέτρα πυροπροστασίας κλπ)
 - ▶ Φύση εργασιών (αν πρόκειται για επαγγελματικό χώρο)
 - ▶ Χρήση κτηρίου
 - ▶ Απαλλαγές
 - ▶ Τύπος Ασφάλισης (σε πρώτο ή δεύτερο κίνδυνο, ασφάλιση σε αξία αντικατάστασης – καινούργιου κλπ)

7. Κατηγορίες Ασφάλισης Περιουσίας & Αστικής Ευθύνης

Καλυπτόμενοι Κίνδυνοι

- Η οικοδομή και ότι είναι εντοιχισμένο σ' αυτή.
- Τα περιεχόμενα στην οικοδομή αντικείμενα (όταν πρόκειται για κατοικία συνήθως περιγράφονται ομαδικά ως «τα συνήθη περιεχόμενα» και συμφωνείται μια αξία ανά τ.μ)
- Τα αντικείμενα συλλογών ή εκθέσεων, για τα οποία απαιτείται ιδιαίτερη εκτίμηση της αξίας τους από άτομο κοινής αποδοχής ασφαλιστή – ασφαλιζομένου (συμβατική αποτίμηση).

7. Κατηγορίες Ασφάλισης Περιουσίας & Αστικής Ευθύνης

Συνήθεις Εξαιρέσεις

- Πόλεμος (εξωτερικός ή εμφύλιος)
- Καθίζηση εδάφους, και κατασκευαστικό λάθος στην οικοδόμηση του κτηρίου
- Ζημιές από πυρηνικές εκρήξεις, ακτινοβολίες κλπ
- Οχλαγωγίες και τρομοκρατικές ενέργειες (με καταβολή επασφαλίστρου μπορούν να καλυφθούν)

7. Κατηγορίες Ασφάλισης Περιουσίας & Αστικής Ευθύνης

Μη Ασφαλίσιμα Αντικείμενα

- ▶ Αντικείμενα για τα οποία είτε υπάρχουν δυσκολίες για την αντικειμενική εκτίμηση της αξίας τους, είτε η φύση τους είναι τέτοια που δεν είναι δυνατόν να γίνουν αποδεκτά για ασφάλιση. Για παράδειγμα:
 - ▶ Παραστατικά έγγραφα, Χρήματα, Τίτλοι, ομολογίες και συναφή, Συναλλαγματικές
 - ▶ Ράβδοι χρυσού και αργύρου, κοσμήματα
 - ▶ Γραμματόσημα, ένσημα, δελτία ΠΡΟΠΟ, λαχεία, κλπ.
 - ▶ Λογιστικά βιβλία, σχέδια, μήτρες, μοντέλα, καλούπια
 - ▶ Προσωπικά αρχεία Η/Υ
 - ▶ Σπάνια βιβλία και συλλογές αντικειμένων
 - ▶ Κειμήλια ή αντικείμενα συναισθηματικής αξίας και μόνο
 - ▶ Αντικείμενα που δεν είναι ιδιοκτησίας του ασφαλισμένου, εκτός και εάν υπάρχει ειδική ρήτρα στον πίνακα ασφάλισης.

7. Κατηγορίες Ασφάλισης Περιουσίας & Αστικής Ευθύνης

Απαλλαγές

- Το ποσοστό ή ποσό που συμφωνείται σε κάθε καλυπτόμενη ζημιά να καλύπτεται από τον ασφαλισμένο.
 - Σταθερού ποσού (π.χ. τα πρώτα 500€ σε κάθε ζημιά)
 - Ποσοστού επί της ζημιάς (π.χ. το 10% του ποσού της αποζημίωσης)
 - Ποσοστού επί του ασφαλιζόμενου ποσού
 - Διάφοροι συνδυασμοί των παραπάνω

7. Κατηγορίες Ασφάλισης Περιουσίας & Αστικής Ευθύνης

Ασφαλιστική Ορολογία

- **Υπερασφάλιση/Υπασφάλιση:** Ορίζεται από τον λόγο $\frac{\text{Ασφαλιστικό Ποσό}}{\text{Ασφαλιστική Αξία}}$
- ▶ **Ασφάλιση σε Πρώτο Κίνδυνο:** Συνήθως ορίζεται ένα όριο μεταξύ του Ασφαλιστικού Ποσού και της εκτιμώμενης Ασφαλιστική Αξίας μέχρι του οποίου δεν ισχύουν οι περιορισμοί της υπασφάλισης
- ▶ **Ασφάλιση σε τρέχουσες αξίες:** από την αξία του καινούργιους αφαιρείται η παλαιότητα ή απομείωση της αξίας του αντικειμένου (αποζημιωτική αρχή).
- ▶ **Ασφάλιση σε αξία αντικατάστασης:** η τρέχουσα αξία προσαυξάνεται κατά ένα ποσοστό (συνήθως 25%), που αφορά την διαδικασία αντικατάστασης της βλαφθείσης περιουσίας (έρευνα αγοράς, μεταφορικά κλπ). Η αξία αντικατάστασης δεν μπορεί ποτέ να είναι μεγαλύτερη της αξίας καινούργιους.
- ▶ **Ασφάλιση σε αξία καινούργιους:** όταν ...
 - ▶ Η αποκατάσταση της βλάβης γίνεται με τα ίδια ακριβώς υλικά
 - ▶ Η παλαιότητα των ασφαλιζομένων είναι σχετικά μικρή
 - ▶ Η αποζημίωση πηγαίνει μόνο για αποκατάσταση της ζημιάς
 - ▶ Δεν έχουν αλλάξει εν τω μεταξύ οι Νόμοι και οι Κανονισμοί (πχ ο Οικοδομικός Κανονισμός) ώστε να προβλέπονται άλλα έξοδα.

7. Κατηγορίες Ασφάλισης Περιουσίας & Αστικής Ευθύνης

Συμπληρωματικές Καλύψεις

- ▶ **Πολιτικές ταραχές:** καλύπτεται η πυρκαγιά και οι υλικές ζημιές που θα συμβούν από απεργίες, οχλαγωγίες, διαταραχή της δημόσιας τάξης γενικά, καθώς και οι ζημιές που θα προκληθούν από τις νόμιμες αρχές κατά την προσπάθεια καταστολής.
- ▶ **Τρομοκρατικές ενέργειες:** καλύπτεται η πυρκαγιά, ή έκρηξη και οι υλικές ζημιές από τη χρήση βίας με πολιτικά κίνητρα, για τον εκφοβισμό ή τον επηρεασμό της κοινής γνώμης. Για να χαρακτηριστεί μια πράξη τρομοκρατική θα πρέπει να σχετίζεται με δράση τρομοκρατικής οργάνωσης.
- ▶ **Κακόβουλη βλάβη:** καλύπτονται οι υλικές ζημιές που προκαλούνται από τρίτα πρόσωπα με σκοπό και μόνο τη φθορά. Δεν καλύπτονται ζημιές που θα προκληθούν από τα μέλη της οικογένειας του ασφαλισμένου.

7. Κατηγορίες Ασφάλισης Περιουσίας & Αστικής Ευθύνης

Συμπληρωματικές Καλύψεις

- **Δάσος:** καλύπτονται οι ζημιές από πυρκαγιά που προέρχονται από δάσος, συστάδα δέντρων, θάμνους, λιβάδια, βοσκοτόπια, κλπ.
- **Βραχυκύκλωμα:** Στην ασφαλιστική κάλυψη της πυρκαγιάς περιλαμβάνεται και η πυρκαγιά που έχει σαν γενεσιουργό αιτία το βραχυκύκλωμα, με εξαίρεση όμως του ίδιου του βραχυκυκλωμένου αντικειμένου. *Με την προσθήκη αυτή καλύπτονται και οι ζημιές που θα συμβούν από υπέρταση, βραχυκύκλωμα και γενικά από διαφυγή ηλεκτρικού ρεύματος από εστία φωτιάς που θα προκύψει και στο βραχυκυκλωμένο αντικείμενο*

7. Κατηγορίες Ασφάλισης Περιουσίας & Αστικής Ευθύνης

Συμπληρωματικές Καλύψεις

- ▶ **Απώλεια ενοικίων:** καλύπτονται για συγκεκριμένο χρονικό διάστημα, τα νόμιμα εισπραττόμενα ενοίκια οικοδομής που καταστράφηκε από πυρκαγιά ή άλλους καλυπτόμενους.
- ▶ **Αποκομιδή συντριμμάτων:** καλύπτονται οι δαπάνες απομάκρυνσης των ζημιωθέντων αντικειμένων και τα έξοδα καθαίρεσης και καθαρισμού εδάφους

•7. Κατηγορίες Ασφάλισης Περιουσίας & Αστικής Ευθύνης

Συμπληρωματικές Καλύψεις

Κλοπή/Ληστεία

καλύπτονται η απώλεια αντικειμένων από διάρρηξη (βίαιη παραβίαση του ασφαλισμένου χώρου) και μέχρις ενός ορίου (διαφορετικό για κατοικίες και για επαγγελματικούς χώρους), ζημιές που θα προκαλέσει ο κλέφτης κατά την προσπάθεια εισόδου στο κτήριο (σπασμένες κλειδαριές, πόρτες, παράθυρα). Αν δεν υπάρχουν ίχνη παραβίασης ή η κλοπή γίνεται με αντικλείδι, δεν υπάρχει κάλυψη.

7. Κατηγορίες Ασφάλισης Περιουσίας & Αστικής Ευθύνης

Συμπληρωματικές Καλύψεις

Κλοπή/Ληστεία

καλύπτονται η απώλεια αντικειμένων από διάρρηξη (βίαιη παραβίαση του ασφαλισμένου χώρου) και μέχρις ενός ορίου (διαφορετικό για κατοικίες και για επαγγελματικούς χώρους), ζημιές που θα προκαλέσει ο κλέφτης κατά την προσπάθεια εισόδου στο κτήριο (σπασμένες κλειδαριές, πόρτες, παράθυρα). Αν δεν υπάρχουν ίχνη παραβίασης ή η κλοπή γίνεται με αντικλείδι, δεν υπάρχει κάλυψη.

7. Κατηγορίες Ασφάλισης Περιουσίας & Αστικής Ευθύνης

Συμπληρωματικές Καλύψεις

- ▶ **Θύελλα – καταιγίδα:** καλύπτονται ζημιές από καταιγίδα (δυνατή βροχόπτωση), ή θύελλα (δυνατός άνεμος).
- ▶ **Πλημμύρα:** καλύπτονται ζημιές από νερά που προέρχονται από ροή ή συσσώρευση νερών βροχής, ποταμών, χειμάρρων, τεχνητών ρυακιών, υπερχείλιση υδατοδαξαμενών, κλπ.
- ▶ **Διαρροή σωληνώσεων:** καλύπτονται ζημιές από νερά από διάρρηξη σωληνώσεων ύδρευσης, ψύξης, θέρμανσης, αποχέτευσης. Εξαιρούνται οι διερευνητικές εργασίες για να βρεθεί το σημείο διάρρηξης καθώς και το κόστος αντικατάστασης του σωλήνα.
- ▶ **Θραύση υαλοπινάκων:** καλύπτονται ζημιές σε υαλοπίνακες ή καθρέφτες από τυχαίο γεγονός.

7. Κατηγορίες Ασφάλισης Περιουσίας & Αστικής Ευθύνης

Συμπληρωματικές Καλύψεις

- **Αυτόματη αναπροσαρμογή αξιών:** αυτή αναπροσαρμόζονται αυτόματα τα ασφαλιζόμενα ποσά κατά ένα ποσοστό ώστε να καλύπτεται πιθανή υπερασφάλιση/υπασφάλιση μετά από ένα χρονικό διάστημα.
- **Αστική ευθύνη πυρός:** καλύπτεται η υποχρέωση που έχει ο ασφαλισμένος να καταβάλει σε τρίτο για υλική ζημιά που του προξένησε από πυρκαγιά, ή άλλες έμμεσες ζημιές π.χ. καπνό. Το ανώτατο όριο ευθύνης της εταιρίας καθορίζεται ή στους ειδικούς όρους ή στον πίνακα ασφάλισης (συνήθως μέχρι το 50% του ασφαλιστικού ποσού).
- **Αστική ευθύνη νερών:** καλύπτεται η υποχρέωση που έχει ο ασφαλισμένος να καταβάλει σε τρίτο για υλική ζημιά που του προξένησε από πλημμύρα, θραύση ή διαρροή σωληνώσεων.

7. Κατηγορίες Ασφάλισης Περιουσίας & Αστικής Ευθύνης

Συμπληρωματικές Καλύψεις

- ▶ **Ασφάλιση κτηρίου σε αξία αντικατάστασης (καινούργιου):** καλύπτει το ασφαλισμένο κτήριο σε αξία καινούργιου της ίδιας χρήσης ή ποιότητας.
- ▶ **Ασφάλιση περιεχομένου σε αξία αντικατάστασης (καινούργιου)**
Η αξία αντικατάστασης καλύπτει τα ασφαλιζόμενα αντικείμενα σε αξία καινούργιων της ίδιας χρήσης ή ποιότητας, με τους παρακάτω περιορισμούς:
 - ▶ Εξαιρούνται τα είδη ένδυσης και κλινοσκεπάσματα (αξία αντικατάστασης μείον παλαιότητα)
 - ▶ Σε περίπτωση που τα κατεστραμμένα αντικείμενα δε μπορούν να αντικατασταθούν με άλλα πανομοιότυπα, ως αξία αντικατάστασης για το λογαριασμό αποζημίωσης λαμβάνεται η αξία παρεμφερών αντικειμένων, ίδιας ποιότητας και απόδοσης.
- ▶ **Απώλεια Κερδών:** καλύπτονται τα διαφυγόντα κέρδη επιχείρησης το κτήριο της οποίας καταστράφηκε από πυρκαγιά ή άλλη καλυπτόμενη βλάβη

7. Κατηγορίες Ασφάλισης Περιουσίας & Αστικής Ευθύνης

Συμπληρωματικές Καλύψεις

Ασφάλιση Σεισμού: Προσφέρεται ως συμπληρωματική κάλυψη σε ασφαλιστήριο πυρός και καλύπτει υλικές ζημιές που προκαλούνται από σεισμό καθώς επίσης και επακόλουθη πυρκαγιά ή έκρηξη.

Ασφαλίζονται κτήρια εξαιρετικής κατασκευής ή Α' τάξης που διαθέτουν αντισεισμική δόμηση και κατασκευάστηκαν μετά το 1960 με νόμιμη άδεια οικοδομής.

Διαφοροποιείται το ασφάλιστρο ανάλογα με τη γεωγραφική περιοχή που βρίσκεται το ακίνητο λαμβάνοντας υπόψη τη σεισμική επικινδυνότητα.

Κτήρια εξαιρετικής κατασκευής είναι εκείνα που διαθέτουν:

- ▶ Τοιχοποιία από μπετόν αρμέ με τούβλα ή λιθοδομή
- ▶ Τοιχοποιία και στέγη από μπετόν αρμέ ή και ελλενίτ ή λαμαρίνα σε σιδηροδοκούς
- ▶ Κατασκευή από πάνελ σε σιδερένια δοκάρια

Κτήρια Α' τάξης είναι εκείνα που:

- ▶ Είναι εξαιρετικής κατασκευής αλλά με στέγη από κεραμίδια, ελλενίτ, ή λαμαρίνα σε ξυλοδοκούς
- ▶ Κατασκευασμένα με τοιχοποιία ή στέγη σάντουιτς

7. Κατηγορίες Ασφάλισης Περιουσίας & Αστικής Ευθύνης

Θέμα για Συζήτηση

- Το περιεχόμενο του σπιτιού του κου Δέλτα ασφαλίστηκε για πυρκαγιά με κάλυψη «σε κόστος αντικατάστασης» για € 90.000,00. Σε πυρκαγιά που ακολούθησε κάηκαν αντικείμενα αξίας αντικατάστασης € 10.000,00. Η πραγματογνωμοσύνη έδειξε ότι η πραγματική αξία του περιεχομένου του σπιτιού του κου Δέλτα πριν την πυρκαγιά ήταν € 150.000,00. Πως θα αποζημιωθεί ο κος Δέλτα από την Ασφαλιστική του εταιρεία; Πως θα αποζημιωθεί αν το συμβόλαιο προβλέπει ευθεία απαλλαγή 15% με ελάχιστο € 2.000,00; Πως θα αποζημιωθεί αν το συμβόλαιο προβλέπει ασφάλιση σε πρώτο κίνδυνο χωρίς απαλλαγή;

7. Κατηγορίες Ασφάλισης Περιουσίας & Αστικής Ευθύνης

Θέμα για Συζήτηση

Αντικείμενα αξίας € 10.000 ασφαλίζονται για κλοπή, με ασφαλιζόμενο ποσό € 2.000. Αν εκλάπησαν μερικά από αυτά αξίας € 4.000, ποιο θα είναι το μέγιστο ποσό της αποζημίωσης; Αν υπήρχε απαλλαγή € 500; Αν η ασφάλιση ήταν με κάλυψη πρώτου κινδύνου χωρίς απαλλαγή;

7. Κατηγορίες Ασφάλισης Περιουσίας & Αστικής Ευθύνης

Θέμα για Συζήτηση

Ο κ. Αβδελίδης ασφάλισε το σπίτι του αξίας € 100.000 στην εταιρεία Χ για € 30.000 (οικοδομή) και € 10.000 (περιεχόμενο) με κάλυψη πλημμύρας από θραύση σωληνώσεων. Για το ίδιο χρονικό διάστημα έκανε και άλλη μια ασφάλιση για € 20.000 (οικοδομή) και € 5.000 (περιεχόμενο) στην εταιρεία Ψ με κάλυψη σεισμού. Σε σεισμό που ακολούθησε έσπασαν οι σωλήνες του καλοριφέρ, πλημμύρισε το σπίτι και καταστράφηκε όλο το περιεχόμενο (ζημίες € 18.000). Ζημίες έπαθε και το κτίριο εξ' αιτίας του σεισμού ύψους € 5.000. Πως θα διακανονισθεί τελικά η ζημία;

7. Κατηγορίες Ασφάλισης Περιουσίας & Αστικής Ευθύνης

Λοιπές Κατηγορίες Ασφάλισης Περιουσίας & Αστικής Ευθύνης

Διάκριση των Ασφαλίσεων

Ως προς τον τρόπο υπολογισμού της αποζημίωσης:

1. Ασφάλιση Ποσού
2. Ασφάλιση Ζημίας

Ως προς τον Ασφαλιστικό Νόμο

1. Ασφάλιση κατά ζημιών
2. Ασφάλιση Προσώπων

7. Κατηγορίες Ασφάλισης Περιουσίας & Αστικής Ευθύνης

Ασφαλίσεις κατά ζημιών

- ▶ Ο ασφαλιστής δεν έχει την υποχρέωση να αποκαταστήσει τη διαφορά του συνόλου της περιουσίας πριν και μετά τη βλάβη. **Αναλαμβάνει την αποκατάσταση της ζημιάς που έχει συμφωνηθεί να καλύπτεται όταν επέλθει η ασφαλιστική περίπτωση** (σε αντίθεση με τις ασφαλίσεις ποσού).
- ▶ Βάση υπολογισμού του ασφαλίσματος είναι η τρέχουσα αξία ή η συνηθισμένη αξία των πραγμάτων κατά την επέλευση του κινδύνου.
- ▶ Το ανώτατο όριο ευθύνης που αναλαμβάνει κατά περίπτωση ο Ασφαλιστής προσδιορίζεται από την Αρχική Αξία του ασφαλιζόμενου συμφέροντος και αναγράφεται υποχρεωτικά στη σύμβαση, ιδιαίτερα δε σε περιπτώσεις που ο ακριβής προσδιορισμός της αρχικής αξίας δεν είναι δυνατός (π.χ. ασφαλίσεις αστικής ευθύνης).

7. Κατηγορίες Ασφάλισης Περιουσίας & Αστικής Ευθύνης

Ασφαλίσεις κατά ζημιών

- Στην ασφάλιση ζημιών δεν επιτρέπεται να αποζημιωθεί ο ασφαλισμένος με ποσόν που υπερβαίνει το πραγματικό ύψος της ζημίας που υπέστη ακόμα και σε περιπτώσεις διπλής ασφάλισης ή υπερασφάλισης (Αποζημιωτική Αρχή - Αρχή του μη πλουτισμού).
- Στις Ασφάλειες Ζημιών ανήκουν ασφαλίσεις πραγμάτων ή ενεργητικού και ασφαλίσεις παθητικού (π.χ. Αστικής Ευθύνης).
- Σύμφωνα με την κατάταξη των κλάδων στην ελληνική Ασφαλιστική αγορά στον κλάδο Ζημιών ανήκουν και ειδικές κατηγορίες ασφάλισης προσώπων στις οποίες συνυπάρχουν ασφαλίσεις ζημιών και ασφαλίσεις ποσού. (Ατύχημα – Ασθένεια)

7. Κατηγορίες Ασφάλισης Περιουσίας & Αστικής Ευθύνης

Ατυχήματα

Ορισμός του Ατυχήματος

Σύμφωνα με τον επικρατέστερο ορισμό, «Προσωπικό ατύχημα είναι σωματικές βλάβες που προέκυψαν από τυχαία, βίαια, εξωτερικά και ορατά αίτια, ξένα προς την πρόθεση του ασφαλισμένου, που μπορούν ευθέως να αποδειχθούν, και τα οποία δεν σχετίζονται ή δεν επιδεινώνονται από προηγούμενες αναπηρίες ή σωματικά ελαττώματα».

Ασφάλιση Ατυχημάτων είναι ασφάλιση έναντι των οικονομικών συνεπειών που προκαλούνται από προσωπικά ατυχήματα. Οι οικονομικές συνέπειες αυτές μπορεί να είναι τα πραγματικά έξοδα αντιμετώπισης των συνεπειών του ατυχήματος (ασφάλιση ζημιών) ή να προσδιορίζονται με κάποιο συγκεκριμένο ποσό ως αποζημίωση (ασφάλιση ποσού).

7. Κατηγορίες Ασφάλισης Περιουσίας & Αστικής Ευθύνης

Ατυχήματα

Με το αιτιολογικό ότι η ζωή και η υγεία του ανθρώπου είναι ανεκτίμητα αγαθά, κατ' εξαίρεση, δεν θεωρείται ανεπίτρεπτος πλουτισμός η είσπραξη από τον ασφαλισμένο αυτής της κατηγορίας ταυτόχρονα του ασφαλίسمatos και της αποζημίωσης από αυτόν που προξένησε το ατύχημα.

(Εφόσον αυτό προβλέπεται στο ασφαλιστήριο).

Δηλαδή ο ασφαλισμένος δικαιούται να εισπράξει αποζημίωση, τόσο από τον ασφαλιστή του, όσο και από τον τρίτο, τον αστικά υπεύθυνο για το ατύχημα.

7. Κατηγορίες Ασφάλισης Περιουσίας & Αστικής Ευθύνης

Ατυχήματα Καλύψεις:

- ▶ Ασφάλιση Θανάτου
- ▶ Ασφάλιση Πρόσκαιρης Ολικής Ανικανότητας με τη μορφή μηνιαίου ή εβδομαδιαίου επιδόματος.
- ▶ Σε περίπτωση Πρόσκαιρης Μερικής Ανικανότητας καταβάλλεται μέρος του επιδόματος.
- ▶ Ασφάλιση Μόνιμης Ολικής Ανικανότητας καταβάλλεται το ασφάλισμα και (εφόσον περιλαμβάνεται στην ασφάλιση) επίδομα σύνταξης αναπηρίας.
- ▶ Σε περίπτωση Μόνιμης Μερικής Ανικανότητας καταβάλλεται μέρος του ασφαλίσματος ανάλογα με το ποσοστό αναπηρίας
- ▶ Τα έξοδα αποκατάστασης της υγείας του ασφαλισμένου (είτε μέχρι ενός ποσοστού επί του ασφαλίσματος είτε μετά από κάποιο ποσό απαλλαγής)
- ▶ Ανάλογα με την περίπτωση καταβάλλεται συνδυασμός των παραπάνω αποζημιώσεων.

7. Κατηγορίες Ασφάλισης Περιουσίας & Αστικής Ευθύνης

Ατυχήματα

- ▶ Αν ο λήπτης της ασφάλισης έχει συνάψει και άλλη ασφάλιση κατά ατυχημάτων, υποχρεούται να ειδοποιήσει τον ασφαλιστή, διαφορετικά ο ασφαλιστής έχει δικαίωμα καταγγελίας της σύμβασης εντός μηνός, αφ' ότου έλαβε γνώση της παράλειψης.
- ▶ Στα ατυχήματα περιλαμβάνονται και επαγγελματικές ασθένειες όπως η νόσος των δυτών, η πνευμονοκονίαση κ.λ.π.

Το Ασφάλιστρο προσδιορίζεται ανάλογα με το φύλο, την ηλικία και το επάγγελμα

7. Κατηγορίες Ασφάλισης Περιουσίας & Αστικής Ευθύνης

Ασθένειες

Σύμφωνα με τον Νόμο, ασθένεια θεωρείται κάθε πάθηση η οποία δεν προϋπήρχε ή δεν ήταν γνωστή προ της σύναψης του ασφαλιστηρίου συμβολαίου και εκδηλώνεται μετά την πάροδο 30 τουλάχιστον ημερών την θέση του συμβολαίου σε ισχύ. Ο όρος αυτός τίθεται τόσο για την προστασία των συμφερόντων του ασφαλιστή όσο και για την προστασία των υπολοίπων ασφαλιζομένων.

Στα περισσότερα ασφαλιστήρια συμβόλαια όμως ο όρος «δεν ήταν γνωστή» παραλείπεται για ευνόητους λόγους.

Η ασφάλιση υγείας ή ασθενείας έχει ως αντικείμενο

α) την κάλυψη των εξόδων αποκατάστασης της υγείας του ασφαλισμένου και

β) την κάλυψη της οικονομικής ζημίας που προέρχεται από την εκδήλωση της ασθένειας.

7. Κατηγορίες Ασφάλισης Περιουσίας & Αστικής Ευθύνης

Ασθένειες

Καλύψεις:

- **Νοσοκομειακές παροχές.** Αφορούν δαπάνες που γίνονται κατά την περίθαλψη του ασφαλισμένου μέσα σε νοσηλευτικό ίδρυμα, νοσοκομείο ή κλινική
- **Εξωνοσοκομειακές παροχές.** Αφορούν δαπάνες ιατρικών επισκέψεων, φαρμάκων και εργαστηριακών εξετάσεων, ενώ καλύπτουν
- **Επιδόματα** (όπως και στον κλάδο ατυχημάτων με μεγαλύτερη περίοδο αναμονής)
- **Αποζημιώσεις** (Θανάτου, ΜΟΑ, ΜΜΑ κ.λ.π.) .
- Οι παροχές μητρότητας δίδονται μέσα από τον κλάδο αυτόν.
- Το ασφάλιστρο διαμορφώνεται ανάλογα με το φύλο και την ηλικία και βασίζεται σε πίνακες νοσηρότητας.
- Σε γενικές γραμμές η ασφάλιση ασθενειών υπόκειται σε ίδιους κανόνες με την ασφάλιση ατυχημάτων

7. Κατηγορίες Ασφάλισης Περιουσίας & Αστικής Ευθύνης

Ασφάλιση Σιδηροδρομικών Οχημάτων

Περιλαμβάνει ζημιές που υφίστανται τα σιδηροδρομικά οχήματα, μόνον.

7. Κατηγορίες Ασφάλισης Περιουσίας & Αστικής Ευθύνης

Ασφάλιση Αεροσκαφών

Οι κίνδυνοι, στους οποίους είναι εκτεθειμένη η αεροπορική δραστηριότητα, είναι κακοκαιρία, φωτιά, μηχανικές βλάβες, συγκρούσεις με αεροσκάφη ή άλλα ιπτάμενα αντικείμενα, πρόσκρουση, κίνδυνοι πολέμου και αεροπειρατεία.

Τα είδη των ασφαλιστικών καλύψεων αφορούν:

- ▶ Καλύψεις ζημιών του αεροπλάνου στον αέρα ή στο έδαφος.
- ▶ Καλύψεις παρεπόμενων οικονομικών απωλειών, από την αδυναμία του αεροσκάφους να χρησιμοποιηθεί εξαιτίας ατυχήματος.
- ▶ Καλύψεις ζημιών αερομεταφερόμενων φορτίων, που καλύπτονται από τον κλάδο μεταφορών.
- ▶ Ειδικές καλύψεις κινδύνων από επιδείξεις δεξιοτεχνίας ή εκδηλώσεις αερολεσχών.

Συνήθως οι ασφαλιστικές αυτές καλύψεις παρέχονται από εξειδικευμένες ασφαλιστικές εταιρείες.

7. Κατηγορίες Ασφάλισης Περιουσίας & Αστικής Ευθύνης

Ασφάλιση Πλοίων (Θαλάσσια, λιμναία, ποτάμια)

- Περιλαμβάνει ζημίες που προκαλούνται στο σκάφος, στο μηχανολογικό και ηλεκτρολογικό εξοπλισμό καθώς και σε όλα τα συστήματα που επηρεάζουν την αξιοπλοία του πλοίου.
- Η αξία του πλοίου, που λαμβάνεται υπόψη για την καταβολή αποζημίωσης, δεν είναι η τρέχουσα, αλλά, κατά κανόνα και κατά διεθνή συναλλακτική και ναυτασφαλιστική πρακτική, είναι η αξία που συμφωνούν οι συμβαλλόμενοι κατά τη σύναψη της ασφαλιστικής σύμβασης. Έτσι αποφεύγεται η δυσκολία προσδιορισμού της τρέχουσας αξίας του πλοίου και οι κίνδυνοι της υπασφάλισης ή υπερασφάλισης του.
- Οι κίνδυνοι έναγτι των οποίων ασφαλίζεται το πλοίο είναι προσάραξη, κακοκαιρία, πρόσκρουση, μηχανική βλάβη, ζημίες από στοιχεία της φύσης κ.λ.π.
- Οι κίνδυνοι πολεμικών και παρεμφερών κοινωνικών φαινομένων συνήθως εξαιρούνται της ασφάλισης.

7. Κατηγορίες Ασφάλισης Περιουσίας & Αστικής Ευθύνης

Αστική Ευθύνη Σκαφών Αναψυχής

- Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται και οι ασφαλίσσεις Υποχρεωτικής Αστικής Ευθύνης σκαφών αναψυχής με υποχρεωτικά όρια:
- Σωματικές Βλάβες / Θάνατος από Ατύχημα κατ' άτομο/ομαδικό και ανώτατο όριο κατ' ασφαλιστική περίοδο : 300.000 €
- Υλικές Ζημιές κατά γεγονός και ανώτατο όριο κατ' ασφαλιστική περίοδο: 150.000 €
- Πρόκληση Θαλάσσιας ρύπανσης κατά γεγονός και ανώτατο όριο κατ' ασφαλιστική περίοδο : 90.000 €
- Σύνολο Ανώτατου ορίου: 540.000 €

7. Κατηγορίες Ασφάλισης Περιουσίας & Αστικής Ευθύνης

Ασφάλιση Μεταφερόμενων Εμπορευμάτων

- Περιλαμβάνει ζημιές μεταφερόμενων εμπορευμάτων, ανεξαρτήτως του χρησιμοποιούμενου μεταφορικού μέσου.
- Ασφαλιστικό συμφέρον έχει ο ζημιωθείς αποστολέας ή ο παραλήπτης ανάλογα με την φύση της μεταξύ τους συμφωνίας (CIF, FOB, Ex Works κ.λ.π.), εξαιτίας ενδεχόμενης καταστροφής του εμπορεύματος, απώλειας του ή καθυστέρησης άφιξης του.
- Τα εμπορεύματα υπόκεινται σε όλους τους κινδύνους στους οποίους υπόκεινται τα μέσα με τα οποία μεταφέρονται και επί πλέον σε κινδύνους φόρτωσης, εκφόρτωσης, μεταφόρτωσης, αλλοίωσης κ.λ.π.

7. Κατηγορίες Ασφάλισης Περιουσίας & Αστικής Ευθύνης

Λοιπές Ζημίες Αγαθών

Περιλαμβάνει ζημίες σε αγαθά (εκτός από εκείνα που καλύπτονται από τους κλάδους Χερσαία οχήματα, Αεροσκάφη, Πλοία, Μεταφερόμενα εμπορεύματα) εξαιτίας χαλαζόπτωσης, παγετού ή κλοπής (εφόσον η αιτία της δεν υπάγεται στον κλάδο Πυρκαγιά και στοιχεία της φύσεως).

7. Κατηγορίες Ασφάλισης Περιουσίας & Αστικής Ευθύνης

Γενική Αστική Ευθύνη

Ασφάλιση Παθητικού. Περιλαμβάνει την ασφάλιση έναντι αστικών ευθυνών που προκύπτουν από τη δραστηριότητά μας όπως:

- Επαγγελματική Αστική Ευθύνη
- Αστική Ευθύνη Κατασκευαστή
- Αστική Ευθύνη Οικογενειάρχη
- Αστική Ευθύνη Ιδιοκτήτη Σκύλου
- Αστική Ευθύνη Εργοδότη κ.λ.π.

7. Κατηγορίες Ασφάλισης Περιουσίας & Αστικής Ευθύνης

Γενική Αστική Ευθύνη

- Δεν περιλαμβάνει τις χρηματικές ποινές που επιβάλλονται ως ποινικές ή διοικητικές κυρώσεις καθώς και τις βλάβες που προέκυψαν από πρόθεση ή παράλειψη.
- Σε αντίθεση με την υποχρεωτική αστική ευθύνη είναι ιδιωτική υπόθεση του ασφαλισμένου και του ασφαλιστή και δεν γίνεται για να προστατευθούν οι τρίτοι αλλά οι ασφαλισμένοι. Έτσι ο τρίτος δεν έχει δικαίωμα ευθείας αξίωσης έναντι του ασφαλιστή εκτός αν ο ζημιώσας παραλείπει να ασκήσει τα δικαιώματά του.

7. Κατηγορίες Ασφάλισης Περιουσίας & Αστικής Ευθύνης

Πιστώσεις

- ▶ Ο ασφαλιστής καλύπτει, έναντι ασφαλίστρου, τον ασφαλιζόμενο έναντι ζημιών που μπορεί να υποστεί, από αδυναμία οφειλετών του να ανταποκριθούν στις υποχρεώσεις τους. Περιλαμβάνει τα εξής
- ▶ Ασφάλιση Γενικής Αφερεγγυότητας.
- ▶ Ασφάλιση Εξαγωγικών Πιστώσεων (όταν οι πιστώσεις δεν αφορούν το κράτος ή δεν γίνονται με την υποστήριξη του).
- ▶ Ασφάλιση Πωλήσεων με δόσεις.
- ▶ Ασφάλιση Ενυπόθηκων Πιστώσεων.
- ▶ Ασφάλιση Αγροτικών Πιστώσεων.

7. Κατηγορίες Ασφάλισης Περιουσίας & Αστικής Ευθύνης

Εγγυήσεις

- ▶ Ο ασφαλιστής εγγυάται έναντι ασφαλίστρου, την εκτέλεση συμβατικών υποχρεώσεων που έχει αναλάβει ο ασφαλισμένος. Περιλαμβάνει:
- ▶ **Άμεσες Εγγυήσεις.** Προστατεύει τον ασφαλισμένο έναντι ενδεχομένου ανεντιμότητας των συνεργατών του (ταμίας, διαχειριστής κ.λ.π.)
- ▶ **Έμμεσες Εγγυήσεις.** Εγγυήσεις καλής εκτέλεσης έργου, συμμετοχής σε διαγωνισμούς, εκπλήρωσης υποχρεώσεων και λοιπές εγγυήσεις εμπορικής φύσεως.

7. Κατηγορίες Ασφάλισης Περιουσίας & Αστικής Ευθύνης

Διάφορες Χρηματικές Απώλειες Περιλαμβάνει:

- ▶ Την ασφάλιση κινδύνων απώλειας της επαγγελματικής απασχόλησης, π.χ. ανικανότητα από ατύχημα ή ασθένεια.
- ▶ Την ασφάλιση γενικής ανεπάρκειας εισοδήματος.
- ▶ Την ασφάλιση Κακοκαιρίας, π.χ. διαφυγόντα κέρδη από κατεστραμμένη αγροτική σοδειά εξαιτίας κακοκαιρίας, διαφυγόντα κέρδη από ματαίωση πτήσεων ή δρομολογίων πλοίων, εξαιτίας κακοκαιρίας.
- ▶ Την ασφάλιση κατά της απώλειας κερδών, π.χ. σε περίπτωση διακοπής της λειτουργίας μιας επιχείρησης.
- ▶ Την ασφάλιση κατά Τρεχόντων γενικών εξόδων.
- ▶ Την ασφάλιση κατά Απρόβλεπτων εμπορικών δαπανών.
- ▶ Την ασφάλιση κατά Απώλειας αγοραίας αξίας,
- ▶ Την ασφάλιση κατά Απώλειας μισθωμάτων ή εισοδημάτων, π.χ. ασφάλιση εκμισθωτή.
- ▶ Την ασφάλιση κατά Έμμεσων εμπορικών ζημιών, πλην αυτών που αναφέρθηκαν.
- ▶ Την ασφάλιση κατά μη εμπορικών οικονομικών απωλειών.
- ▶ Την ασφάλιση κατά λοιπών οικονομικών απωλειών

7. Κατηγορίες Ασφάλισης Περιουσίας & Αστικής Ευθύνης

Νομική Προστασία

- Καλύπτει τα έξοδα στα οποία υποβάλλεται ο ασφαλισμένος για την κάλυψη νομικών εξόδων όπως αμοιβές δικηγόρων και δικαστικά έξοδα που προκύπτουν τόσο για τις διεκδικήσεις του όσο και για την υπεράσπιση του. Δεν καλύπτονται πρόστιμα, χρηματικές ποινές, εξαγορά φυλάκισης κ.λ.π.
- Η νομική προστασία ξεκίνησε από τον κλάδο αυτοκινήτων και σιγά - σιγά επεκτείνεται σε άλλες δραστηριότητες όπως Νομική Προστασία ελεύθερου επαγγέλματία, γιατρού κ.λ.π.

7. Κατηγορίες Ασφάλισης Περιουσίας & Αστικής Ευθύνης

Βοήθεια

Αφορά ασφάλιση για παροχή υπηρεσιών (εις είδος) βοήθειας αυτοκινήτου, ταξιδιών κ.λ.π.

Συνήθως δεν περιλαμβάνει αποζημιώσεις παρά μόνο ως προσθήκες.

7. Κατηγορίες Ασφάλισης Περιουσίας & Αστικής Ευθύνης

ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟΥ

1. Νομοθεσία για την Ασφάλιση Αυτοκινήτου

Έχουν όλοι υποχρέωση από το Νόμο να συνάψουν ασφάλιση για το αυτοκίνητό τους; Σε ποια νομοθεσία βασίζεται η ασφάλιση αυτοκινήτου;

Σύμφωνα με το Νόμο όλοι έχουν υποχρέωση να συνάψουν ασφάλιση για την κάλυψη της “αστικής ευθύνης” τους έναντι τρίτων από ατύχημα που μπορεί να προκαλέσει το αυτοκίνητό τους. Εξαιρούνται: το Δημόσιο, Ξένες Αποστολές, Πρεσβείες κλπ

Οι βασικοί νόμοι που διέπουν την ασφαλιστική σύμβαση του Κλάδου Αυτοκινήτου είναι ο Ν.489/76, όπως κωδικοποιήθηκε με το Π.Δ. 237/86 και ισχύει μέχρι σήμερα, όπου προβλέπονται οι βασικές διατάξεις «περί υποχρεωτικής ασφάλισης των εξ ατυχημάτων αυτοκινήτων αστικής ευθύνης» και ο Ν.2496/1997 που ρυθμίζει γενικά την ασφαλιστική σύμβαση.

7. Κατηγορίες Ασφάλισης Περιουσίας & Αστικής Ευθύνης

Ποιο όχημα χαρακτηρίζεται “αυτοκίνητο” σύμφωνα με το Νόμο;

Αυτοκίνητο είναι κάθε όχημα που κινείται επί του εδάφους και όχι σε σιδηροτροχιές, με τη βοήθεια μηχανικής ή ηλεκτρικής ενέργειας, ανεξάρτητα από τον αριθμό των τροχών. Με όχημα εξομοιώνεται και το ρυμουλκούμενο είτε είναι συνδεδεμένο με το κυρίως όχημα είτε όχι.

7. Κατηγορίες Ασφάλισης Περιουσίας & Αστικής Ευθύνης

2. Υποχρεωτική Ασφάλιση Αστικής Ευθύνης από ατύχημα Αυτοκινήτου Τι εννοούμε με τον όρο “ΑΣΤΙΚΗ ΕΥΘΥΝΗ”;

Αστική Ευθύνη είναι η υποχρέωση που έχει κάθε άτομο να αποκαταστήσει τη ζημιά που προκάλεσε σε τρίτους, παράνομα και υπαίτια.

Το ασφαλιστήριο Αστικής Ευθύνης από ατύχημα αυτοκινήτου καλύπτει την ευθύνη οποιουδήποτε οδηγεί το αυτοκίνητό;

Σύμφωνα με το Νόμο η ασφάλιση αστικής ευθύνης από ατύχημα αυτοκινήτου καλύπτει την έναντι τρίτων αστική ευθύνη του κυρίου, του κατόχου και κάθε οδηγού ή προστηθέντος στην οδήγηση ή υπευθύνου του ασφαλισμένου αυτοκινήτου, σε περίπτωση πρόκλησης τροχαίου ατυχήματος με υπαιτιότητά τους.

Η ασφάλιση δεν καλύπτει την αστική ευθύνη προσώπων που κατέλαβαν το αυτοκίνητο με κλοπή ή βία (δηλαδή του κλέπτη) και εν συνεχεία προκάλεσαν ατύχημα, καθώς επίσης και αυτών που προκάλεσαν το ατύχημα με πρόθεση.

ΟΜΩΣ, καλύπτεται η έναντι τρίτων αστική ευθύνη του κυρίου ή κατόχου του αυτοκινήτου, σε περίπτωση που το αυτοκίνητό έχει είτε κλαπεί, είτε αποκτηθεί με χρήση βίας.

7. Κατηγορίες Ασφάλισης Περιουσίας & Αστικής Ευθύνης

Ποιες ζημιές καλύπτει το ασφαλιστήριο Αστικής Ευθύνης από ατύχημα αυτοκινήτου; Τι είδους αποζημίωση καταβάλλεται από την ασφαλιστική εταιρία και σε ποιους;

Με την ασφάλιση αστικής ευθύνης από ατύχημα αυτοκινήτου, η ασφαλιστική εταιρία αναλαμβάνει να αποκαταστήσει τη ζημία που μπορεί να προκαλέσουν σε “τρίτους” τα πρόσωπα των οποίων η ευθύνη τους καλύπτεται από το ασφαλιστήριο (όπως είναι ο κύριος, ο οδηγός αυτοκινήτου κ.λ.π.), σε περίπτωση πρόκλησης τροχαίου ατυχήματος με υπαιτιότητά τους.

Από την Ένωση Ασφαλιστικών Εταιρειών Ελλάδος

Συγκεκριμένα, η ασφάλιση καλύπτει την αστική ευθύνη λόγω θανάτωσης ή σωματικής βλάβης ή ζημιών σε πράγματα “τρίτων”, στην οποία περιλαμβάνεται και η χρηματική ικανοποίηση για ψυχική οδύνη ή ηθική βλάβη.

Η ασφάλιση περιλαμβάνει, επίσης, την κάλυψη της αστικής ευθύνης λόγω θανάτωσης ή σωματικής βλάβης των μελών της οικογένειας του ασφαλισμένου κύριου ή οδηγού του αυτοκινήτου ή κάθε άλλου προσώπου του οποίου η αστική ευθύνη καλύπτεται με την παρούσα ασφάλιση, και τούτο ανεξάρτητα από δεσμό συγγενείας.

“Τρίτα” πρόσωπα θεωρούνται και οι επιβαίνοντες στο όχημα που προκάλεσε το ατύχημα, οι οποίοι αποζημιώνονται κανονικά, αλλά όχι ο ίδιος ο ασφαλισμένος ως συνεπιβάτης του οχήματός του, ούτε φυσικά ο οδηγός αυτού.

7. Κατηγορίες Ασφάλισης Περιουσίας & Αστικής Ευθύνης

Εξαιρούνται από την κάλυψη αυτή και δεν αποζημιώνονται οι ζημιές στα πράγματα που μεταφέρονται με το ίδιο το ασφαλισμένο αυτοκίνητο.

Επίσης εξαιρούνται από την κάλυψη οι υλικές ζημιές που μπορεί να προξενήσει το ένα όχημα του ασφαλισμένου στο άλλο, ιδιοκτησίας του , ή σε όχημα μέλους της οικογενείας του.

7. Κατηγορίες Ασφάλισης Περιουσίας & Αστικής Ευθύνης

Ποια πρόσωπα δεν αποζημιώνονται από το ασφαλιστήριο Αστικής Ευθύνης από ατύχημα αυτοκινήτου;

- ✓ ο οδηγός του οχήματος που προξένησε τη ζημιά,
- ✓ κάθε πρόσωπο του οποίου η ευθύνη καλύπτεται με τη σύμβαση ασφάλισης (π.χ. ο ιδιοκτήτης του οχήματος),
- ✓ το πρόσωπο που κατάρτισε με τον ασφαλιστή τη σύμβαση ασφάλισης του οχήματος (δηλαδή ο λήπτης της ασφάλισης/συμβαλλόμενος),
- ✓ οι νόμιμοι εκπρόσωποι νομικού προσώπου που είναι ασφαλισμένο με την ασφαλιστική αυτή κάλυψη ή εταιρίας που δεν έχει αποκτήσει νομική προσωπικότητα,
- ✓ πρόσωπα, τα οποία συγκατατέθηκαν να μεταφερθούν με το ζημιογόνο αυτοκίνητο, εφ' όσον ο ασφαλιστής αποδείξει, ότι γνώριζαν ότι το αυτοκίνητο αφαιρέθηκε από το νόμιμο κάτοχό του με αθέμιτα μέσα ή χρησιμοποιείται προς εκτέλεση εγκληματικής πράξης.

Έτσι για παράδειγμα, εάν ο ιδιοκτήτης επιβαίνει στο αυτοκίνητό του, το οποίο οδηγεί κάποιος φίλος του και προκληθεί τροχαίο ατύχημα με υπαιτιότητα του φίλου - οδηγού του αυτοκινήτου, ο ιδιοκτήτης, αν και συνεπιβάτης, δεν θα αποζημιωθεί για τυχόν σωματικές βλάβες που θα υποστεί από το ατύχημα αυτό, διότι ως ιδιοκτήτης του ζημιογόνου οχήματος δεν θεωρείται «τρίτος».

7. Κατηγορίες Ασφάλισης Περιουσίας & Αστικής Ευθύνης

Η ασφάλιση Αστικής Ευθύνης από ατύχημα αυτοκινήτου καλύπτει τον οδηγό για τις σωματικές βλάβες που μπορεί να υποστεί;

Όχι. Για να έχει κάποια προστασία σε τέτοια περίπτωση, θα πρέπει να έχει επιλεγεί, επιπλέον της υποχρεωτικής ασφάλισης αστικής ευθύνης, και η συμπληρωματική κάλυψη “προσωπικού ατυχήματος οδηγού”.

7. Κατηγορίες Ασφάλισης Περιουσίας & Αστικής Ευθύνης

Ποια είναι τα ελάχιστα ποσά κάλυψης, για ζημιές σε τρίτους από ατύχημα αυτοκινήτου;

Τα ελάχιστα ποσά κάλυψης για την ασφάλιση αστικής ευθύνης από ατύχημα αυτοκινήτου ρυθμίζονται με Νόμο. Ο Ν. 3746/2009, με τον οποίο ενσωματώθηκε η 5η Κοινοτική Οδηγία στην Ελληνική Νομοθεσία, προβλέπει τη σταδιακή αύξηση των ελάχιστων ποσών ασφαλιστικής κάλυψης για Σωματικές Βλάβες και Υλικές Ζημιές τρίτων, μέχρι την 01.06.2012.

Συγκεκριμένα, τα ελάχιστα ποσά κάλυψης σήμερα είναι

- Σωματικές Βλάβες σε 1.000.000 € ανά θύμα και
- Υλικές Ζημιές σε 1.000.000 € ανά ατύχημα.

7. Κατηγορίες Ασφάλισης Περιουσίας & Αστικής Ευθύνης

Μπορεί η ασφαλιστική εταιρία να ζητήσει από τον ασφαλισμένο της το ποσό που κατέβαλε ως αποζημίωση σε “τρίτο” ζημιωθέντα από ατύχημα που ο ασφαλισμένος της προκάλεσε;

Είναι δυνατόν να συμβεί αυτό, γιατί ο Νόμος προβλέπει τρεις (3) εξαιρέσεις από την ασφάλιση αυτή. Συγκεκριμένα, εξαιρούνται από την ασφάλιση :

- ❑ Ζημιές που προκαλούνται από οδηγό ο οποίος δεν έχει την προβλεπόμενη από το νόμο άδεια οδήγησης για την κατηγορία του οχήματος που οδηγεί.
- ❑ Ζημιές που προκαλούνται από οδηγό ο οποίος κατά το χρόνο του ατυχήματος τελούσε υπό την επίδραση οινόπνευματος ή τοξικών ουσιών, εφόσον η εν λόγω παράβαση τελεί σε αιτιώδη συνάφεια με την πρόκληση του ατυχήματος.
- ❑ Ζημιές που προκαλούνται από οδηγό ο οποίος χρησιμοποιεί το όχημά του για διαφορετική χρήση από αυτή που προβλέπεται στο ασφαλιστήριο συμβόλαιο και στην άδεια κυκλοφορίας του, εφόσον η χρήση αυτή τελεί σε αιτιώδη συνάφεια με την πρόκληση του ατυχήματος.

Στις περιπτώσεις αυτές, η Ασφαλιστική Εταιρία δεν απαλλάσσεται από την ευθύνη της να καταβάλει αποζημίωση στον τρίτο ζημιωθέντα.

Όμως, δικαιούται να στραφεί κατά του ασφαλισμένου της αναγωγικά και να αναζητήσει ότι κατέβαλε στον τρίτο ζημιωθέντα.

7. Κατηγορίες Ασφάλισης Περιουσίας & Αστικής Ευθύνης

Εάν προκαλέσει ατύχημα οδηγός που βρίσκεται υπό την επήρεια αλκοόλ ή τοξικών ουσιών, θα αποζημιωθεί ο τρίτος από την ασφαλιστική εταιρία του οδηγού;

Σε περίπτωση που υπαίτιος για την πρόκληση του ατυχήματος είναι οδηγός, ο οποίος, κατά τη διάρκεια του ατυχήματος, τελούσε υπό την επήρεια αλκοόλ ή τοξικών ουσιών, η ασφαλιστική εταιρία του οδηγού αυτού οφείλει να αποζημιώσει πλήρως τον τρίτο ζημιωθέντα σύμφωνα με την αρχή της ευθείας απαίτησης που ισχύει στην ασφάλιση αυτοκινήτων.

Εν συνεχεία και εφόσον η κατανάλωση του αλκοόλ ή των ουσιών συνδέεται αιτιωδώς με την πρόκληση του ατυχήματος, η ασφαλιστική εταιρία δικαιούται να στραφεί κατά του υπό την επήρεια αλκοόλ ή ουσιών οδηγού και να διεκδικήσει ότι κατέβαλε ως αποζημίωση στον τρίτο ζημιωθέντα.

7. Κατηγορίες Ασφάλισης Περιουσίας & Αστικής Ευθύνης

Τι γίνεται σε περίπτωση που ο ιδιοκτήτης του οχήματος αποβιώσει;

Αν στην άδεια κυκλοφορίας του οχήματος έγινε επίσημα η μεταβίβαση (με σφραγίδα του Υπουργείου ή του ΚΕΠ) στους κληρονόμους του αποβιώσαντος, με βάση το Νόμο, τότε πρέπει να ενημερωθεί η Ασφαλιστική Εταιρία, για να εκδώσει Πρόσθετη Πράξη και να αποστείλει νέο σήμα με τα νέα στοιχεία. Στο νέο κάτοχο (κληρονόμο) μεταβιβάζονται αυτοδικαίως όλα τα δικαιώματα και οι υποχρεώσεις της ασφάλισης, εκτός αν αυτός ειδοποιήσει εγγράφως την Εταιρία ότι δεν αποδέχεται τη συνέχιση της ασφάλισης, μέσα σε τριάντα (30) μέρες από τη γνώση της επαγωγής της κληρονομιάς και του λόγου της.

7. Κατηγορίες Ασφάλισης Περιουσίας & Αστικής Ευθύνης

Εάν πωληθεί το όχημά, ποια θα είναι η τύχη του ασφαλιστηρίου που είχε συναφθεί από τον πωλητή;

Αν μεταβιβασθεί η κυριότητα ή η κατοχή οχήματος με οποιονδήποτε νόμιμο τρόπο, η ασφαλιστική σύμβαση που είχε συναφθεί λύεται αυτοδικαίως μετά την παρέλευση τριάντα (30) ημερών από την ημερομηνία της μεταβίβασης, η δε ασφαλιστική εταιρία υποχρεούται να επιστρέψει τα τυχόν μη δεδουλευμένα ασφάλιστρα. Η λύση της σύμβασης ισχύει έναντι πάντων, χωρίς να απαιτείται εκ μέρους της ασφαλιστικής εταιρίας οποιαδήποτε ενέργεια.

7. Κατηγορίες Ασφάλισης Περιουσίας & Αστικής Ευθύνης

Προαιρετικές Ασφαλίσεις Κλάδου Αυτοκινήτου -Τι προσφέρουν οι προαιρετικές καλύψεις αυτοκινήτου;

Με τις προαιρετικές ασφαλίσεις του κλάδου αυτοκινήτου συμπληρώνεται και επεκτείνεται η κάλυψη του ασφαλισμένου και του αυτοκινήτου του σε τομείς που δεν καλύπτονται από την υποχρεωτική ασφάλιση αστικής ευθύνης. Με αυτόν τον τρόπο παρέχεται μεγαλύτερη προστασία στον ασφαλισμένο.

Ποιες προαιρετικές καλύψεις προσφέρονται σήμερα από τις ασφαλιστικές εταιρίες; Οι προαιρετικές καλύψεις αυτοκινήτου που προσφέρονται σήμερα είναι πολλές. Οι όροι των καλύψεων αυτών μπορεί να ποικίλλουν ανά ασφαλιστική εταιρία. Οι πιο σημαντικές από αυτές είναι οι ακόλουθες:

- ❑ η μικτή ασφάλιση ή αλλιώς κάλυψη ιδίων ζημιών, με την οποία καλύπτονται οι ίδιες ζημιές του αυτοκινήτου από ατύχημα, ακόμα και εάν ο οδηγός βαρύνεται με υπαιτιότητα,
- ❑ η ασφάλιση πυρός, με την οποία καλύπτονται οι ζημιές στο αυτοκίνητό από πυρκαγιά, πτώση κεραυνού και έκρηξη,
- ❑ η ασφάλιση ολικής ή και μερικής κλοπής αυτοκινήτου, με την οποία ο ιδιοκτήτης ή κύριος αποζημιώνεται σε περίπτωση κλοπής του αυτοκινήτου,
- ❑ η κάλυψη ζημιών στα υάλινα μέρη του αυτοκινήτου,

7. Κατηγορίες Ασφάλισης Περιουσίας & Αστικής Ευθύνης

1. Η κάλυψη ζημιών στο αυτοκίνητό από φυσικά φαινόμενα, όπως χαλάζι, σεισμό, πλημμύρα κλπ.,

- ☐ η κάλυψη ζημιών του αυτοκινήτου από τρομοκρατικές ενέργειες,
- ☐ η κάλυψη ζημιών του αυτοκινήτου από κακόβουλες ενέργειες τρίτων,
- ☐ η κάλυψη ζημιών που προκλήθηκαν στο αυτοκίνητό κατά τη διάρκεια στάσεων, απεργιών, οχλαγωγιών και πολιτικών ταραχών,
- ☐ η κάλυψη εξόδων ενοικίασης αυτοκινήτου,
- ☐ η κάλυψη υλικών ζημιών του αυτοκινήτου από την πρόκληση ατυχήματος από ανασφάλιστο όχημα.

2. Επίσης, σημαντικές και συχνές είναι:

- ☐ η κάλυψη οδικής βοήθειας,
- ☐ η κάλυψη νομικής προστασίας,
- ☐ η κάλυψη προσωπικού ατυχήματος οδηγού.

7. Κατηγορίες Ασφάλισης Περιουσίας & Αστικής Ευθύνης

Τι καλύπτει η μικτή ασφάλιση; Τι είναι η “απαλλαγή” και σε τι με ωφελεί;

Με τη μικτή ασφάλιση (ή ασφάλιση ιδίων ζημιών), η ασφαλιστική εταιρία αναλαμβάνει την υποχρέωση να αποκαταστήσει τις υλικές ζημιές οχήματος από σύγκρουση, πρόσκρουση, εκτροπή, ανατροπή ή κατακρήμνιση, ακόμα και στην περίπτωση που ο οδηγός του είναι υπεύθυνος για το τροχαίο ατύχημα.

“Απαλλαγή” είναι το χρηματικό ποσό το οποίο δεν έχει υποχρέωση να καταβάλει η ασφαλιστική εταιρία ως αποζημίωση και επιβαρύνει τον ασφαλισμένο σε κάθε περίπτωση ζημίας. Συνεπώς, αν η ασφάλιση συμφωνήθηκε με “απαλλαγή” του ασφαλιστή για ορισμένο ποσό ανά ατύχημα, η ασφαλιστική εταιρία ευθύνεται μόνο για την τυχόν περάν του ποσού της απαλλαγής ζημία.

Το ύψος της “απαλλαγής” επηρεάζει πτωτικά το ύψος των ασφαλίσεων. Επομένως, όσο μεγαλύτερη είναι η “απαλλαγή” τόσο χαμηλότερα θα είναι τα ασφάλιστρα.

7. Κατηγορίες Ασφάλισης Περιουσίας & Αστικής Ευθύνης

Μπορώ να ασφαλισθεί κανείς για ζημιές που θα προκληθούν στο αυτοκίνητό του από κακόβουλες ενέργειες, τρομοκρατικές ενέργειες ή πράξεις κατά τη διάρκεια στάσεων, απεργιών, οχλαγωγιών και πολιτικών ταραχών;

Σύμφωνα με τους συνήθεις όρους των συμβολαίων, κακόβουλες ενέργειες θεωρούνται οι πράξεις που γίνονται από κάποιο τρίτο πρόσωπο με σκοπό το βανδαλισμό ή τη δολιοφθορά και έχουν ως αποτέλεσμα τη ζημιά των ασφαλισμένων περιουσιακών στοιχείων. Οι ζημιές που απορρέουν από τις ενέργειες αυτές μπορούν να καλυφθούν από τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις κατόπιν ειδικής συμφωνίας με τον ασφαλισμένο και μετά από έκδοση του σχετικού ειδικού όρου ασφάλισης.

Ο ειδικός αυτός όρος ασφάλισης εξαιρεί κατά κανόνα τις ζημιές που προέρχονται από τρομοκρατικές ενέργειες.

Ο ίδιος όρος, αρκετά συχνά, δεν καλύπτει και τις ζημιές που λαμβάνουν χώρα κατά τη διάρκεια στάσεων, απεργιών, οχλαγωγιών και εν γένει πολιτικών ταραχών.

7. Κατηγορίες Ασφάλισης Περιουσίας & Αστικής Ευθύνης

Οι τρομοκρατικές ενέργειες αποτελούν ουσιαστικά ειδική περίπτωση κακόβουλων ενεργειών, οι οποίες λόγω της σημαντικότητας των συνεπειών που μπορούν να επιφέρουν, καλύπτονται ασφαλιστικά, σε διεθνές επίπεδο, με ξεχωριστή, συνήθως, ειδική ασφαλιστική κάλυψη.

Οι πράξεις κατά τη διάρκεια στάσεων, απεργιών, οχλαγωγιών και εν γένει πολιτικών ταραχών αποτελούν, επίσης, μορφή κακόβουλων ενεργειών, τις οποίες πολλές ασφαλιστικές εταιρίες καλύπτουν με ξεχωριστή ασφαλιστική κάλυψη.

4. Ενέργειες σε περίπτωση ατυχήματος – Καταβολή Αποζημίωσης από Ασφαλιστική Εταιρία

Τι πρέπει να κάνει ο οδηγός σε περίπτωση ατυχήματος;

- ❑ Να ειδοποιήσει τηλεφωνικά την υπηρεσία “φροντίδας ατυχήματος”, που έχουν σήμερα οι περισσότερες ασφαλιστικές εταιρίες, προκειμένου να βοηθήσουν στις διαδικασίες που πρέπει να ακολουθηθούν.
- ❑ Να ειδοποιήσει την αστυνομική αρχή, προκειμένου να επιληφθεί του ατυχήματος και να γίνει η καταγραφή του στο βιβλίο συμβάντων από την αρμόδια υπηρεσία της. Σημειώνεται ότι η αστυνομική αρχή, αν και υποχρεωμένη να έρχεται μετά από κάθε κλήση, έρχεται σίγουρα και πρέπει σε κάθε περίπτωση να καλείται όταν υπάρχει τραυματισμός.
- ❑ Να συμπληρώσει με τον οδηγό του άλλου εμπλεκόμενου οχήματος τη φιλική δήλωση, η οποία θα διευκολύνει ούτως ή άλλως την εφαρμογή του φιλικού διακανονισμού εφόσον και οι δύο ασφαλιστικές εταιρίες συμμετέχουν σ' αυτόν.
- ❑ Εάν δεν έχει ή δεν κάλεσε την “φροντίδα ατυχήματος”, θα πρέπει μέσα σε οκτώ (8) εργάσιμες ημέρες να γνωστοποιήσει το ατύχημα στην ασφαλιστική του εταιρία, όπως προβλέπει ο νόμος.

7. Κατηγορίες Ασφάλισης Περιουσίας & Αστικής Ευθύνης

Ποιες υποχρεώσεις έχει ο ιδιοκτήτης απέναντι στην ασφαλιστική του εταιρία μετά το ατύχημα;

Σύμφωνα με το Νόμο, ο λήπτης της ασφάλισης ή ο ασφαλισμένος υποχρεούται να δηλώνει στην εταιρία του κάθε ατύχημα αμέσως, χωρίς υπαίτια καθυστέρηση και το αργότερο εντός οκτώ (8) εργάσιμων ημερών, αφότου έλαβε γνώση του ατυχήματος.

Ο ασφαλισμένος υποχρεούται επίσης να προβαίνει σε κάθε δυνατή ενέργεια για τον περιορισμό της ζημίας και να παρέχει στην ασφαλιστική εταιρία κάθε πληροφορία και έγγραφο που προβλέπονται στο ασφαλιστήριο ή που κρίνεται αναγκαίο για το χειρισμό της υπόθεσής του από τον ασφαλιστή.

Σε περίπτωση υπαίτιας παράβασης των υποχρεώσεων αυτών ο λήπτης της ασφάλισης ή ο ασφαλισμένος μπορεί να υποχρεωθεί, με απόφαση του αρμόδιου δικαστηρίου, να καταβάλει στην εταιρία αποζημίωση μέχρι του ποσού δύο χιλιάδων (2.000) ευρώ.

7. Κατηγορίες Ασφάλισης Περιουσίας & Αστικής Ευθύνης

Τι δικαιολογητικά απαιτούνται για να καταβληθεί αποζημίωση από την ασφαλιστική εταιρία;

Η καταβολή αποζημίωσης για κάθε είδους ζημία προϋποθέτει υποβολή αίτησης αποζημίωσης συνοδευόμενη από τη συγκέντρωση συγκεκριμένων δικαιολογητικών. Ενδεικτικά, σε περίπτωση υλικών ζημιών, απαιτούνται συνήθως τα ακόλουθα:

- ❑ αντίγραφο του Δελτίου Συμβάντων, αν έχει επιληφθεί αστυνομική αρχή,
- ❑ δήλωση ατυχήματος ή έντυπο φιλικής δήλωσης,
- ❑ πραγματογνωμοσύνη, η οποία συνήθως διενεργείται από πραγματογνώμονα που ορίζει η ίδια η εταιρεία,
- ❑ εξουσιοδοτήσεις / νομιμοποιήσεις, όπου είναι
- ❑ τιμολόγια επισκευής και άλλου είδους δικαιολογητικά.

7. Κατηγορίες Ασφάλισης Περιουσίας & Αστικής Ευθύνης

Ποιες υποχρεώσεις έχει απέναντι του ζημιωθέντος τρίτου η ασφαλιστική εταιρία του οδηγού που μου προκάλεσε το ατύχημα; Σε πόσο χρόνο θα αποζημιωθεί;

Σύμφωνα με το Νόμο, η ασφαλιστική εταιρία του υπαίτιου οδηγού υποχρεούται, το αργότερο, εντός τριών (3) μηνών από την ημερομηνία κατά την οποία ο ζημιωθείς κοινοποίησε την αίτηση αποζημίωσής του είτε απευθείας στην ασφαλιστική επιχείρηση του υπαιτίου του ατυχήματος είτε στον αντιπρόσωπο για το διακανονισμό των ζημιών:

- α. να υποβάλει αιτιολογημένη προσφορά αποζημίωσης σε περίπτωση που η ευθύνη δεν αμφισβητείται και η ζημιά έχει αποτιμηθεί, ή
- β. να υποβάλει αιτιολογημένη απάντηση επί των σημείων που περιέχονται στην αίτηση, στην περίπτωση που η ευθύνη αμφισβητείται ή δεν έχει ακόμη διαπιστωθεί σαφώς ή σε περίπτωση που η ζημιά δεν έχει αποτιμηθεί πλήρως.

7. Κατηγορίες Ασφάλισης Περιουσίας & Αστικής Ευθύνης

Μπορεί ο ζημιωθείς να προχωρήσει στην επιδιόρθωση της ζημίας του αυτοκινήτου του, χωρίς προηγούμενη ενημέρωση του ασφαλιστή;

Καλό είναι να προηγείται η διενέργεια πραγματογνωμοσύνης από τον ασφαλιστή και να υπάρχει η συγκατάθεσή τους για την επισκευή. Σε περίπτωση που η αποζημίωση θα καταβληθεί από την ασφαλιστική εταιρία του τρίτου οδηγού, είναι σκόπιμο να ειδοποιηθεί εγκαίρως προκειμένου να επιθεωρήσει τη ζημία ώστε να μην αντιμετωπιστούν προβλήματα κατά την άσκηση των δικαιωμάτων του ζημιωθέντος.

7. Κατηγορίες Ασφάλισης Περιουσίας & Αστικής Ευθύνης

Πως καταβάλλεται η αποζημίωση;

Η καταβολή αποζημίωσης στον ασφαλισμένο ή τον ζημιωθέντα τρίτο για αποζημίωση από αστική ευθύνη ή η επιστροφή σε αυτούς οφειλόμενου ποσού που υπερβαίνει τα εκατό (100) ευρώ γίνεται με την έκδοση δίγραμμης επιταγής σε διαταγή του ή με την κατάθεση σε τηρούμενο από αυτόν τραπεζικό λογαριασμό.

7. Κατηγορίες Ασφάλισης Περιουσίας & Αστικής Ευθύνης

Σύστημα Άμεσης Πληρωμής ή Φιλικός Διακανονισμός

Τι είναι το Σύστημα Άμεσης Πληρωμής (Φιλικός Διακανονισμός);

Το Σύστημα Άμεσης Πληρωμής (Φιλικός Διακανονισμός) είναι συμφωνία μεταξύ ασφαλιστικών εταιριών, η οποία εφαρμόζεται, υπό προϋποθέσεις, Στις αποζημιώσεις από ατυχήματα αυτοκινήτων. Είναι ένας τρόπος Αποζημίωσης και διαχείρισης των ζημιών υλικών αλλά και μικρών σωματικών βλαβών με τον οποίο επιτυγχάνεται, κατά κύριο λόγο, ταχύτητα και μείωση των δικαστικών διενέξεων.

Με το Φιλικό Διακανονισμό αυτός που δε φταίει ή στο βαθμό που δε φταίει για το ατύχημα αποζημιώνεται από τη δική του ασφαλιστική εταιρία.

7. Κατηγορίες Ασφάλισης Περιουσίας & Αστικής Ευθύνης

Πότε ενεργοποιείται το Σύστημα Άμεσης Πληρωμής (Φιλικός Διακανονισμός);

Σε γενικές γραμμές το Σύστημα Άμεσης Πληρωμής (Φιλικός Διακανονισμός) ενεργοποιείται εφόσον συντρέχουν οι ακόλουθες βασικές προϋποθέσεις :

1. Οι ασφαλιστικές εταιρίες και των δύο οχημάτων συμμετέχουν στο Σύστημα Άμεσης Πληρωμής,
2. Η αποζημίωση για υλικές ζημιές δεν υπερβαίνει τις 6.500 € ανά ατύχημα, η δε αποζημίωση για τυχόν σωματικές βλάβες δεν υπερβαίνει τις 30.000 € για κάθε ατύχημα συνολικά και με ανώτατο όριο ανά ζημιωθέν πρόσωπο τα 12.000 €.
3. Σε περίπτωση ατυχήματος με σύγκρουση περισσότερων των δύο οχημάτων το εκάστοτε ισχύον όριο των υλικών ζημιών εφαρμόζεται ανά διακανονισμό μεταξύ δύο οχημάτων.

7. Κατηγορίες Ασφάλισης Περιουσίας & Αστικής Ευθύνης

**Ποια είναι τα γεωγραφικά όρια εφαρμογής του
Συστήματος Άμεσης Πληρωμής (Φιλικός
Διακανονισμός);**

Ο Φιλικός Διακανονισμός εφαρμόζεται σε ατύχημα που θα συμβεί μέσα στην Ελληνική Επικράτεια, αλλά και εκτός αυτής, με την προϋπόθεση ότι εμπλέκονται δύο μόνο οχήματα, ασφαλισμένα σε ασφαλιστικές εταιρίες που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα και συμμετέχουν στο σύστημα Φιλικού Διακανονισμού.

7. Κατηγορίες Ασφάλισης Περιουσίας & Αστικής Ευθύνης

Ο Φιλικός Διακανονισμός εφαρμόζεται μόνο με τη συμπλήρωση εντύπου φιλικής δήλωσης;

Όχι. Σε περίπτωση μη συμπλήρωσης εντύπου φιλικής δήλωσης μεταξύ των εμπλεκομένων οδηγών, ο αναίτιος οδηγός υποβάλλει αρνητική δήλωση στην ασφαλιστική του εταιρία, η οποία στέλνει σχετική ερώτηση στην εταιρία του υπαίτιου οδηγού για το αν αποδέχεται να ενταχθεί η ζημιά στο Σύστημα Άμεσης Πληρωμής (Φιλικός Διακανονισμός). Η αναμονή της απάντησης μπορεί να διαρκέσει μέχρι δέκα εργάσιμες ημέρες. Πριν από τη λήψη θετικής απάντησης, καθώς επίσης και πριν από τη εκπνοή της 10ήμερης προθεσμίας, εφόσον δεν έχει πάρει απάντηση, η εταιρία του αναίτιου οδηγού δεν μπορεί να αποζημιώσει.

7. Κατηγορίες Ασφάλισης Περιουσίας & Αστικής Ευθύνης

Εμπλοκή σε ατύχημα με Ανασφάλιστο ή Άγνωστο Όχημα

Σε περίπτωση που προκαλέσει ατύχημα ανασφάλιστο όχημα, ο ζημιωθείς θα αποζημιωθεί και πώς;

A) Σε περίπτωση που υπαίτιος για την πρόκληση του ατυχήματος είναι ο οδηγός ανασφάλιστου οχήματος, τότε το πρόσωπο που υπέστη ζημία από το ατύχημα αυτό δικαιούται να ζητήσει την πλήρη αποκατάσταση της ζημίας του από το Επικουρικό Κεφάλαιο, το οποίο έχει συσταθεί, μεταξύ άλλων, και για την εξυπηρέτηση του σκοπού αυτού. Αξίζει να σημειωθεί ότι μετά την καταβολή της αποζημίωσης στον τρίτο ζημιωθέντα, το Επικουρικό Κεφάλαιο δικαιούται να στραφεί κατά του ιδιοκτήτη, κατόχου και οδηγού του ανασφάλιστου οχήματος και να αναζητήσει ότι κατέβαλε στο ζημιωθέντα.

B) Υπάρχει παράλληλα η δυνατότητα ο ζημιωθείς να αποζημιωθεί από την δική του ασφαλιστική εταιρία, εφόσον έχει επιλέξει, επιπλέον της υποχρεωτικής ασφάλισης αστικής ευθύνης, και την κάλυψη «Υλικών Ζημιών από ανασφάλιστο αυτοκίνητο» και συντρέχουν οι προϋποθέσεις της κάλυψης αυτής.

7. Κατηγορίες Ασφάλισης Περιουσίας & Αστικής Ευθύνης

Ποιες κυρώσεις προβλέπονται από το Νόμο, σε περίπτωση κυκλοφορίας ανασφάλιστου οχήματος;

Ο Νόμος προβλέπει την επιβολή αυστηρότατων κυρώσεων σε βάρος οδηγών, ιδιοκτητών και κατόχων που θέτουν σε κυκλοφορία ή οδηγούν ανασφάλιστο όχημα. Ειδικότερα: Στις διατάξεις του άρθρου 5 παρ. 4 του Ν. 489/76 προβλέπεται ότι η κυκλοφορία οχήματος χωρίς το ειδικό, αποδεικτικό της ασφάλισης, σήμα επισύρει την επιβολή των παρακάτω διοικητικών κυρώσεων:

- α) αφαίρεση των πινακίδων και της άδειας κυκλοφορίας με πράξη της Αστυνομικής Αρχής για ένα χρόνο. Η πρόκληση δε ατυχήματος από όχημα χωρίς το προαναφερόμενο ειδικό σήμα, επισυρει την αφαίρεση πινακίδων και άδειας κυκλοφορίας για δύο χρόνια και επί υποτροπής για τρία χρόνια.
- β) χρηματικό πρόστιμο υπέρ του Επικουρικού Κεφαλαίου, βεβαιωθέντος με πράξη της Αστυνομικής Αρχής και εισπραττόμενο με τις οικείες διατάξεις του Κ.Ε.Δ.Ε, 1.000 Ευρώ για τα λεωφορεία και τα Φ.Δ.Χ., 500 Ευρώ για τα επιβατηγά και άλλα οχήματα κάθε φύσης και των 250 Ευρώ για τα δίκυκλα.

Επίσης, με τις διατάξεις του άρθρου 12 του ανωτέρω νόμου, ορίζεται δέσμη ποινικών κυρώσεων, που έχουν ως εξής:

- α) φυλάκιση από δύο (2) έως δώδεκα (12) μήνες και χρηματική ποινή τουλάχιστον 300 Ευρώ σε βάρος του κυρίου ή κατόχου οχήματος που το θέτει σε κυκλοφορία ή ανέχεται να το κυκλοφορεί τρίτος χωρίς να πληροί τις απαιτήσεις του Ν. 489/76, δηλαδή της εκπλήρωσης της υποχρέωσής του για ασφαλιστική κάλυψη.
- β) με τις ίδιες ως άνω ποινές τιμωρείται και ο κάτοχος - μη κύριος, ο οποίος θέτει σε κυκλοφορία ανασφάλιστο όχημα.

Περαιτέρω διοικητικά κατασταλτικά μέτρα εμπεριέχονται και στον ΚΟΚ (άρθρο 103 παρ.1), τα οποία συνίστανται σε αφαίρεση της άδειας ικανότητας οδηγού καθώς και της άδειας κυκλοφορίας μετά των κρατικών πινακίδων του οχήματος για δέκα (10) ημέρες.

7. Κατηγορίες Ασφάλισης Περιουσίας & Αστικής Ευθύνης

Εάν ο υπεύθυνος του ατυχήματος εξαφανιστεί αμέσως μετά το ατύχημα χωρίς να δώσει τα στοιχεία του, θα αποζημιωθεί ο τρίτος ζημιωθείς και πώς;

Σε περίπτωση που υπεύθυνος του τροχαίου ατυχήματος παραμένει άγνωστος, τον τρίτο ζημιωθέντα αποζημιώνει το Επικουρικό Κεφάλαιο καταβάλλοντάς του, οπωσδήποτε, αποζημίωση για τις σωματικές βλάβες που υπέστη από το ατύχημα αυτό. Αποζημίωση για υλικές ζημιές καταβάλλεται από το Επικουρικό Κεφάλαιο μόνο στην περίπτωση που οι σωματικές βλάβες που υπέστη ο ζημιωθείς απαιτούν νοσοκομειακή περίθαλψη, η οποία διήρκησε τουλάχιστον πέντε (5) ημέρες σε δημόσιο ή ιδιωτικό νοσοκομείο.

Απαραίτητη, επίσης, προϋπόθεση είναι να έχει επιληφθεί του ατυχήματος αστυνομική αρχή.

Σύμφωνα με τη νομολογία, ο υπεύθυνος του ατυχήματος θεωρείται άγνωστο πρόσωπο όταν είναι αντικειμενικά αδύνατη η εξακρίβωση των στοιχείων του με την καταβολή της συνηθισμένης στις συναλλαγές επιμέλειας.

7. Κατηγορίες Ασφάλισης Περιουσίας & Αστικής Ευθύνης

Εμπλοκή στην Ελλάδα σε ατύχημα με όχημα που φέρει Ξένες Πινακίδες Τι πρέπει να γνωρίζει κανείς εάν εμπλακεί στην Ελλάδα σε ατύχημα με όχημα που φέρει ξένες πινακίδες;

Επιπλέον όσων αναφέρονται παραπάνω και ισχύουν σε κάθε περίπτωση τροχαίου ατυχήματος, οι εμπλεκόμενοι σε ατύχημα με όχημα που φέρει ξένες πινακίδες θα πρέπει, επίσης, να γνωρίζουν τα ακόλουθα :

- ❑ Κατά τη διάρκεια ανταλλαγής των στοιχείων, ιδιαίτερα σημαντική είναι η σωστή καταγραφή του αριθμού κυκλοφορίας, της μάρκας & του τύπου του οχήματος, της χώρας προέλευσης των πινακίδων και της ασφαλιστικής κάλυψης. Η συμπλήρωση του εντύπου της Φιλικής Δήλωσης και από τα δυο εμπλεκόμενα μέρη είναι προαιρετική, βοηθά όμως σημαντικά στην ανταλλαγή στοιχείων, καθώς το έντυπο είναι κοινό για όλες τις χώρες. Συνιστάται, ωστόσο, σε κάθε περίπτωση να καλείται η αρμόδια Αστυνομική Αρχή, προκειμένου να συμπληρωθεί το Δελτίο Συμβάντος από τα αστυνομικά όργανα.
- ❑ Η λήψη αντιγράφου Πράσινης Κάρτας του αλλοδαπού οχήματος είναι υποχρεωτική εάν το όχημα φέρει πινακίδες των εξής χωρών: ΑΛΒΑΝΙΑ, ΒΟΣΝΙΑ-ΕΡΖΕΓΟΒΙΝΗ, ΛΕΥΚΟΡΩΣΙΑ, ΙΣΡΑΗΛ, ΙΡΑΝ, ΜΑΡΟΚΟ, ΜΟΛΔΑΒΙΑ, ΠΓΔΜ, ΣΕΡΒΙΑ, ΤΥΝΗΣΙΑ, ΤΟΥΡΚΙΑ, ΟΥΚΡΑΝΙΑ & ΡΩΣΙΑ. Εάν το αλλοδαπό όχημα που φέρει πινακίδες των ανωτέρω χωρών δεν είναι εφοδιασμένο με πράσινη κάρτα θεωρείται ανασφάλιστο. Αντίθετα, για οχήματα από τις χώρες του Ε.Ο.Χ. (τα 27 κράτη μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης, τη Νορβηγία, Ισλανδία, Ελβετία και το Λιχτενστάϊν), την ΑΝΔΟΡΑ και την ΚΡΟΑΤΙΑ η Πράσινη Κάρτα δεν είναι υποχρεωτική και, εάν δεν υπάρχει, θα πρέπει να ζητείται το όνομα της ασφαλιστικής εταιρίας του αλλοδαπού οχήματος, ο αριθμός του ασφαλιστηρίου συμβολαίου και αντίγραφο ασφαλιστηρίου συμβολαίου, εάν είναι δυνατόν. Επίσης, θα πρέπει να καταγράφονται η χώρα προέλευσης, ο αριθμός κυκλοφορίας, η μάρκα, ο τύπος και τα στοιχεία του ιδιοκτήτη / οδηγού του αλλοδαπού οχήματος.

7. Κατηγορίες Ασφάλισης Περιουσίας & Αστικής Ευθύνης

Εμπλοκή σε ατύχημα στο Εξωτερικό

Τι πρέπει να γνωρίζει κανείς για να μην αντιμετωπίσει προβλήματα σε περίπτωση εμπλοκής του σε τροχαίο ατύχημα εκτός Ελλάδος;

Λίγες ημέρες, πριν από το ταξίδι στο εξωτερικό, θα πρέπει να εφοδιαστεί με Πράσινη Κάρτα από την ασφαλιστική του εταιρία στην Ελλάδα. Έκδοση Πράσινης Κάρτας δεν απαιτείται σε περίπτωση που πρόκειται να ταξιδέψει κανείς προς τις χώρες του Ε.Ο.Χ., (τα 27 κράτη μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης, τη Νορβηγία, Ισλανδία, Ελβετία και το Λιχτενστάϊν) την ΑΝΔΟΡΑ και την ΚΡΟΑΤΙΑ και εφόσον η βεβαίωση ασφάλισης και το ειδικό σήμα που χορηγεί η ασφαλιστική εταιρία φέρει αποτυπωμένα τα στοιχεία της ασφάλισης και με λατινικούς χαρακτήρες. Σημειώνεται, ωστόσο, ότι η πράσινη κάρτα αποτελεί έντυπο διεθνώς γνωστό που διευκολύνει τη διαδικασία αποζημίωσης των θυμάτων, καθώς περιέχει πληροφορίες που είναι απαραίτητες για το διακανονισμό της ζημίας.

7. Κατηγορίες Ασφάλισης Περιουσίας & Αστικής Ευθύνης

Πράσινη Κάρτα καλύπτει την αστική ευθύνη έναντι τρίτων σε περίπτωση τροχαίου ατυχήματος και όχι την Ασφάλιση προαιρετικών κινδύνων (ασφάλιση πυρός, κλοπής, μικτή ασφάλιση κ.λπ.) που τυχόν διαθέτει κανείς στην Ελλάδα.

Σε περίπτωση που επιθυμεί κανείς να έχει κάλυψη προαιρετικών κινδύνων και στο Εξωτερικό, θα πρέπει να το ζητήσει και να το συμφωνήσει ρητά, πριν από την αναχώρησή του, με την ασφαλιστική εταιρία του, πληρώνοντας πιθανώς κάποιο επασφάλιστρο.

☐ Σε περίπτωση που προκαλέσει κανείς ατύχημα, η δήλωση ατυχήματος πρέπει να υποβάλλεται στο αλλοδαπό Γραφείο Διεθνούς Ασφάλισης του τόπου του ατυχήματος αλλά και στην ασφαλιστική εταιρία κατά την επιστροφή στην Ελλάδα. Τα στοιχεία επικοινωνίας των Γραφείων Διεθνούς Ασφάλισης όλων των χωρών που συμμετέχουν στο Σύστημα της Πράσινης Κάρτας αναγράφονται στην πίσω όψη του εντύπου της πράσινης κάρτας.

☐ Σε περίπτωση εμπλοκής στο εξωτερικό σε τροχαίο ατύχημα με υπαίτιο όχημα προερχόμενο από άλλη χώρα της Ε.Ε. και του Ε.Ο.Χ., έχει κανείς τη δυνατότητα να προβεί κατά την επιστροφή του στη χώρα μας σε εξώδικο διακανονισμό της διαφοράς μέσω του Αντιπροσώπου Ζημιών της αλλοδαπής εταιρίας στην Ελλάδα, καθώς και του Οργανισμού Αποζημίωσης, το ρόλο του οποίου στην Ελλάδα επιτελεί το Γραφείο Διεθνούς Ασφάλισης.

7. Κατηγορίες Ασφάλισης Περιουσίας & Αστικής Ευθύνης

Κόστος Ασφάλισης

Ποιοι είναι οι παράγοντες που διαμορφώνουν τα ασφάλιστρα που θα πληρώσω;

Ο υπολογισμός των ασφαλίσεων (τιμολόγηση) γίνεται ελεύθερα από κάθε ασφαλιστική εταιρία με βάση τους παράγοντες κινδύνου που η κάθε εταιρία έχει αξιολογήσει ως κρίσιμους και σημαντικούς για το σκοπό αυτό. Ενδεικτικά ,συνήθεις παράγοντες που επηρεάζουν το κόστος του ασφαλιστηρίου συμβολαίου είναι:

1. Η ηλικία του οδηγού
2. Η χρήση του οχήματος (Ε.Ι.Χ., Φορτηγό κ.λ.π.)
3. Τα χαρακτηριστικά του οχήματος (κυβικά, ιπποδύναμη, αξία οχήματος,
4. Το ιστορικό ζημιών
5. Ο τρόπος πληρωμής των ασφαλίσεων
6. Η γεωγραφική περιφέρεια στην οποία το όχημα συνήθως κυκλοφορεί .

8.Μηχανισμός της λειτουργίας της ασφάλισης.

ΤΕΧΝΙΚΑ ΚΑΙ ΜΑΘΗΜΑΤΙΚΑ ΑΠΟΘΕΜΑΤΑ

ΕΝΝΟΙΕΣ

- Κάθε ασφαλιστική επιχείρηση που λειτουργεί στην Ελλάδα σχηματίζει υποχρεωτικά τεχνικά αποθέματα για το σύνολο των ασφαλίσεων που συνάπτει στην Ελλάδα και στα άλλα κράτη μέλη της Ε.Ε.. Για ασφαλίσεις που συνάπτονται σε τρίτες χώρες, σχηματίζει τεχνικά αποθέματα μόνο αν δεν υπόκειται σε αντίστοιχη υποχρέωση σχηματισμού σε αυτές τις τρίτες χώρες.
- Ονομάζονται μαθηματικά αποθέματα για τις ασφαλίσεις ζωής.
- Για λόγους λογιστικών χειρισμών ονομάζονται τεχνικές προβλέψεις για τις ασφαλίσεις κατά ζημιών και μαθηματικές προβλέψεις για τις ασφαλίσεις ζωής ή
- Απλώς ασφαλιστικές προβλέψεις για όλες τις ασφαλίσεις σύμφωνα με τη διαδικασία του νόμου
- Η έννοια τεχνικό απόθεμα είναι λογιστική, που αποτυπώνεται στις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις

8.Μηχανισμός της λειτουργίας της ασφάλισης.

.ΥΨΟΣ ΤΕΧΝΙΚΩΝ ΚΑΙ ΜΑΘΗΜΑΤΙΚΩΝ ΑΠΟΘΕΜΑΤΩΝ

- Εξαρτάται από την έκταση των ανειλημμένων κινδύνων
- Σκοπός: η προστασία και διασφάλιση των συμφερόντων των ασφαλισμένων
- Σχηματισμός «επταρκών» τεχνικών αποθεμάτων
- Η επάρκεια καθορίζεται με λεπτομέρεια από το ν.δ. 400/70 και τις υπουργικές αποφάσεις Κ3-4382 (ασφαλίσεις ζωής) και Κ3-4383 (ασφαλίσεις ζημιών)

8.Μηχανισμός της λειτουργίας της ασφάλισης.

ΒΑΣΙΚΑ ΕΙΔΗ ΥΠΟΧΡΕΩΤΙΚΩΝ ΑΠΟΘΕΜΑΤΩΝ

- Για τους κλάδους ζημιών: α) το απόθεμα μη δεδουλευμένων ασφαλίσεων, β) το απόθεμα κινδύνων σε ισχύ, γ) το απόθεμα εκκρεμών ζημιών, δ) το απόθεμα εξισορρόπησης (κλάδος 14: πιστώσεις), και ε) Μαθηματικό απόθεμα γήρατος (κλάδοι 1 και 2: ατυχήματα και ασθένειες) το απόθεμα για συμμετοχή στα τεχνικά κέρδη ή στις αποδόσεις
- Για τους κλάδους ασφαλίσεων ζωής: α) το απόθεμα μη δεδουλευμένων ασφαλίσεων, β) το απόθεμα κινδύνων σε ισχύ (πρόβλεψη προς κάλυψη ανειλημμένων κινδύνων), γ) το απόθεμα εκκρεμών ζημιών (αφορά «ζημιές» που δεν εξοφλήθηκαν), δ) το μαθηματικό απόθεμα που υποδιαιρείται σε τρεις κατηγορίες, ε) το απόθεμα για συμμετοχή στα τεχνικά κέρδη ή στις αποδόσεις και για επιστροφές

8.Μηχανισμός της λειτουργίας της ασφάλισης.

ΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΔΥΝΑΤΟΤΗΤΕΣ

- Εισαγωγή υποχρέωσης σχηματισμού επιπλέον τεχνικών αποθεμάτων με αποφάσεις Υπουργών Οικονομικών και Ανάπτυξης
- Ανάληψη υποχρέωσης σχηματισμού επιπλέον τεχνικού αποθέματος με αίτηση ασφαλιστικής επιχείρησης και κοινή απόφαση Υπουργών Οικονομικών και Ανάπτυξης

9.Θεμελιώδεις αρχές τιμολόγησης των ασφαλίσεων ζωής και υγείας

1. ΒΑΣΙΚΗ ΑΡΧΗ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

Ο καταμερισμός της ζημιάς και η αντιμετώπιση αυτής από την πλειοψηφία των ασφαλισμένων.

2. Ο ΝΟΜΟΣ ΤΩΝ ΜΕΓΑΛΩΝ ΑΡΙΘΜΩΝ

Ο νόμος των μεγάλων αριθμών που εφαρμόζεται στον τομέα της ασφάλισης βασίζεται στο γεγονός ότι όσο μεγαλύτερος είναι ο αριθμός των ανθρώπων που ασφαλίζονται από την επίπτωση ενός συγκεκριμένου κινδύνου (π.χ. ασφαλίσεις ζωής), τόσο μικρότερη θεωρείται ότι θα είναι και η απόκλιση μεταξύ αναμενομένων και πραγματικών ζημιών.

9.Θεμελιώδεις αρχές τιμολόγησης των ασφαλίσεων ζωής και υγείας

ΤΙΜΟΛΟΓΗΣΗ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΩΗΣ ΚΑΙ ΥΓΕΙΑΣ

Βασίζεται σε τρεις αρχές:

1.Επαρκές ασφάλιστρο

Τα ασφάλιστρα της εταιρείας πρέπει να επαρκούν για να φέρουν σε πέρας τις παρεχόμενες καλύψεις στα πλαίσια των συμβολαίων. Πιθανή ανεπάρκεια ασφαλίσεων ενδέχεται να οδηγήσει σε σοβαρά προβλήματα την εταιρεία.

2.Δίκαιο ασφάλιστρο.

Το ύψος των ασφαλίσεων που αφορά στις ασφαλίσεις ζωής και υγείας θα πρέπει να είναι δίκαιο για τους κατόχους των συμβολαίων. Δίκαιη τιμολόγηση σημαίνει χρέωση ασφαλίσεων ανάλογα με τις αναμενόμενες ζημιές και τις άλλες χρεώσεις που προκαλούν οι ασφαλισμένοι.

3.Μη υπερβολικό ασφάλιστρο

Τα ασφάλιστρα ζωής και υγείας δεν θα πρέπει να αγγίζουν τα όρια της υπερβολής σε σχέση με τις παρεχόμενες καλύψεις.

9.Θεμελιώδεις αρχές τιμολόγησης των ασφαλίσεων ζωής και υγείας

Στοιχεία τιμολόγησης ασφαλίσεων ζωής και υγείας

Για τον υπολογισμό των ασφαλίσεων και των μαθηματικών αποθεμάτων απαιτείται να έχουμε πληροφορίες ή να κάνουμε κάποιες υποθέσεις σχετικά με:

- Την πιθανότητα να επέλθει ο υπό ασφάλιση κίνδυνος.
- Τις μεταβολές στην αξία του χρήματος προϊόντος του χρόνου.
- Τις παρεχόμενες καλύψεις.
- Το ποσοστό επιβάρυνσης του ασφαλιστρού για την κάλυψη δαπανών , φόρων, κερδών αλλά και τους απρόβλεπτους παράγοντες.

9.Θεμελιώδεις αρχές τιμολόγησης των ασφαλίσεων ζωής και υγείας.

ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΩΗΣ

Ηλικία	Ανδρες (%Θνησιμότητας)	Γυναίκες (%Θνησιμότητας)
10	0,73	0,68
20	1,90	1,05
30	1,73	1,38
40	3,02	2,42
50	6,71	4,96
60	16,08	9,47
70	36,51	22,11
80	98,84	65,99
90	221,77	190,75
99	1000	1000

9.Θεμελιώδεις αρχές τιμολόγησης των ασφαλίσεων ζωής και υγείας.

Παράδειγμα καθορισμού ασφαλίστρων στις απλές ασφάλειες ετησίως ανανεούμενες .

- Το ποσοστό θνησιμότητας για άντρα 30 ετών σύμφωνα με τον παραπάνω πίνακα είναι 1,73 στους 1000 ασφαλισμένους.
- Εάν 100.000 άνδρες της ίδιας ηλικίας ασφαλιστούν με το ποσό των 1000 ευρώ ο καθένας θα έπρεπε ο ασφαλιστικός φορέας να καταβάλλει 173 αποζημιώσεις θανάτου συνολικής αξίας 173.000 e.
- Εφόσον 100.000 άτομα θα έχουν ασφαλισθεί η εταιρεία θα έχει εισπράξει 1,73 e από τον καθένα προκειμένου να συγκεντρώσει το απαιτούμενο κεφάλαιο για τις αποζημιώσεις.
 - **ΤΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΟ = ΜΕ ΤΟ ΠΟΣΟΣΤΟ ΘΝΗΣΙΜΟΤΗΤΑΣ**

9.Θεμελιώδεις αρχές τιμολόγησης των ασφαλίσεων ζωής και υγείας.

- Ο ασφαλιστικός φορέας δεν χρειάζεται στην πραγματικότητα να έχει όλο το απαιτούμενο ποσό αλλά μόνο 164.762€ το οποίο εάν πολλαπλασιαστεί * 5% ως υποθετικό ετήσιο επιτόκιο μας δίνει 173.000.
- Αυτό σημαίνει ότι ο ασφαλιστικός φορέας δεν χρειάζεται να χρεώσει το ποσό των 1,73€ για το κεφάλαιο των 1000€ κάλυψης ,αλλά με μόνο 1,65 € /1000€ κάλυψης .
- Θα πρέπει σε αυτό το καθαρό ασφάλιστρο να προστεθούν και τα ποσά που είναι απαραίτητα για να καλύψουν τις δαπάνες , τους φόρους , τους αβέβαιους παράγοντες και τα κέρδη.
-

9.Θεμελιώδεις αρχές τιμολόγησης των ασφαλίσεων ζωής και υγείας.

- Ο υπολογισμός του Καθαρού Σταθερού Ασφαλίστρου.

1	2	3	4	5
Ετος ασφάλισης	Ετήσιο Σταθερό Καθαρό Ασφάλιστρο	Αριθμός ζώντων στην αρχή του έτους	Παρούσα αξία με επιτόκιο 5%	Παρούσα αξία Συνολικών ασφαλίσεων
1	P	100.000	1000	100.000P
2	P	67.000	0,9524	63.711P
3	P	41.205	0,9070	37.373P
4	P	21.427	0,8638	18.509P
5	P	7.328	0,8227	6.020P
		Συνολική Παρούσα Αξία		225.722P

9.Θεμελιώδεις αρχές τιμολόγησης των ασφαλίσεων ζωής και υγείας.

Πίνακας συνέχεια-επεξηγήσεις

1. Παρούσα Αξία Συνολικών Ασφαλίσεων (PVP)=225.722p
2. Παρούσα αξία συνολικών αποζημιώσεων (PVC)=e89.250.236
3. Και $PVP=PVC$
4. Τότε :225.722P=89.250.236
5. Αρα : $P=395,40$.

10.ΝΑΥΤΙΚΕΣ ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ

Ιστορική Αναδρομή

- Τον 8ο π.Χ. αιώνα στο δίκαιο της Ρόδου περιλαμβάνεται όρος σύμφωνα με τον οποίον κάθε ηθελημένη θυσία εμπορευμάτων που γίνεται χάριν του πλοίου και του υπολοίπου φορτίου, επιβαρύνει, αναλογικά, όλα τα διασωθέντα συμφέροντα. Είναι η πρώτη αναφορά στον όρο «γενική αβαρία» (general average) που αργότερα εντάχθηκε στο δικανικό σύστημα της Βυζαντινής Αυτοκρατορίας και διατηρείται αυτούσιος μέχρι σήμερα.
- Τον 4ο π.Χ. αιώνα, σε λόγο του Δημοσθένη, «Περί θαλασσίων πιστώσεων» περιγράφονται τα «θαλασσοδάνεια». Αντί κάποιος επενδυτής να επενδύσει μόνο σε ένα πλοίο μέσω ναυτομεσιτικών γραφείων μπορούσε να διασπείρει τον κίνδυνο δανείζοντας σε διάφορα πλοία ώστε από τα κέρδη των πλοίων που επέστρεφαν να αποσβέσει την ζημιά αυτών που δεν επέστρεφαν.
- Πριν 300 χρόνια περίπου στο καφενείο του Edward Lloyd πλοιοκτήτες και κεφαλαιούχοι συναντιόταν για να δημιουργηθούν τα θεμέλια της ναυτικής ασφάλισης όπως τη γνωρίζουμε. Σήμερα η Lloyd's αποτελεί ακόμα τον κύριο φορέα ναυτικής ασφάλισης.

10.ΝΑΥΤΙΚΕΣ ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ

Θαλάσσια Περιπέτεια - Ορισμός

Η εμπορική επιχείρηση, που περιλαμβάνει αβεβαιότητες, κινδύνους και πιθανές ζημίες, κατά την οποία ένα πλοίο και το φορτίο του υπόκεινται σε κινδύνους απώλειας, καθυστέρησης ή καταστροφής στη θάλασσα. Τα εμπορεύματα φορτώνονται από τους πωλητές που αναμένουν αυτά να φτάσουν με ασφάλεια στον προορισμό τους και να πωληθούν με κέρδος. Το πλοίο μεταφέρει τα εμπορεύματα προκειμένου να κερδίσει τα μεταφορικά. Το πλοίο και το φορτίο μαζί αποτελούν την κοινή επιχείρηση (common venture). Στην εποχή της ναυσιπλοΐας ο καπετάνιος συμμετείχε στα κέρδη για να έχει το κίνητρο να πραγματοποιεί επικέρδεια για τους ιδιοκτήτες.

10.ΝΑΥΤΙΚΕΣ ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ

Θαλάσσια Περιπέτεια - Ορισμός

Θαλάσσια περιπέτεια υπάρχει όταν:

Πλοίο, μεταφερόμενα αγαθά και εμπορεύματα και άνθρωποι εκτίθενται σε θαλάσσιους κινδύνους .

Κέρδος, ναύλοι, δάνεια, πληρωμές ή/και άλλες οικονομικές συναλλαγές τίθενται σε κίνδυνο λόγω της έκθεσης πλοίου και αγαθών σε θαλάσσιους κινδύνους .

Ζημίες προς τρίτους μπορεί να προκληθούν από τον ιδιοκτήτη περιουσίας ή υπεύθυνο για τη μεταφορά της εξ' αιτίας έκθεσης σε θαλάσσιους κινδύνους

10.ΝΑΥΤΙΚΕΣ ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ

Θαλάσσιοι Κίνδυνοι

Αυτοί που απορρέουν από τη ναυσιπλοΐα:

1. Βύθιση
2. Προσάραξη
3. Πρόσκρουση
4. Εκβολή
5. Φωτιά
6. Έκρηξη
7. Πειρατεία
8. Σεισμός

10.ΝΑΥΤΙΚΕΣ ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ

1. Έκρηξη Ηφαιστείου ή Κεραυνού
2. Κακόβουλες Πράξεις
3. Έξοδα επιθαλάσσιας αρωγής
4. Κλοπή Ολική ή Μερική
5. Μηχανικές Βλάβες
6. Κίνδυνοι Πολέμου και Απεργιών
7. Έξοδα Ναυαγιαίρεσης
8. Αστική Ευθύνη έναντι τρίτων
9. Θαλάσσια ρύπανση

10.ΝΑΥΤΙΚΕΣ ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ

Φορείς Θαλάσσιας Ασφάλισης

- P & I Clubs
- Lloyd's και τα μέλη του
- Ασφαλιστικές Εταιρείες

10.ΝΑΥΤΙΚΕΣ ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ

Φορείς Θαλάσσιας Ασφάλισης – P&I Clubs

P & I Clubs (Protection & Indemnity Clubs)

Αλληλοασφαλιστικοί – μη κερδοσκοπικοί συνεταιρισμοί πλοιοκτητών (“ship-owners”) και ναυλωτών (“charterers”) που ελέγχονται από τα μέλη τους και ενεργούν για λογαριασμό τους. Χρηματοδοτούνται από ετήσιες συνεισφορές των μελών τους (“mutual premium”) ικανές για να καλύψουν όλες τις αποζημιώσεις, κόστος αντασφάλισης και λειτουργικά έξοδα του Club.

Αν υπάρξουν ελλείμματα τα μέλη καταβάλουν πρόσθετο ασφάλιστρο (“additional call”) κατ’ αναλογία (“pro-rata”) συμμετέχοντος τονάζ.

Αν υπάρξουν πλεονάσματα αυτά είτε επιστρέφονται αναλογικά στα μέλη είτε χρησιμοποιούνται ως αποθεματικό.

10.ΝΑΥΤΙΚΕΣ ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ

Φορείς Θαλάσσιας Ασφάλισης – P&I Clubs

Τα πρώτα P & I Clubs δημιουργήθηκαν στην Αγγλία στα μέσα του 18ου αιώνα προσφέροντας καλύψεις ζημιών στο σκαρί (γάστρα) και το μηχανολογικό εξοπλισμό (“hull and machinery”) για να αντιμετωπισθούν τα πολύ υψηλά ασφάλιστρα των δύο ασφαλιστικών εταιρειών και των Lloyd’s που μονοπωλούσαν τότε την αγορά. Αρχικά δεν ασφάλιζαν αστική ευθύνη (“liability”).

Τα πρώτα Liability Insurance Clubs εμφανίστηκαν τον 19ο αιώνα (1855) με αρχικό πεδίο δραστηριότητας την ασφάλιση του 25% της αστικής ευθύνης για σύγκρουση μεταξύ σκαφών (“collision”) και την αστική ευθύνη ζημιών παγίων εγκαταστάσεων (“protection insurance”).

Από την εισαγωγή της έννοιας της αστικής ευθύνης για απώλεια ζωής και σωματικές βλάβες σε επιβάτες και πλήρωμα προέκυψαν τα Indemnity Clubs .

Από το 1874 άρχισαν να επεκτείνονται στην ασφάλιση αστικής ευθύνης από απώλεια ή καταστροφή μεταφερόμενων εμπορευμάτων..

10.ΝΑΥΤΙΚΕΣ ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ

Φορείς Θαλάσσιας Ασφάλισης – P&I Clubs

Συνεισφορά των μελών

Αρχικά τα μέλη ενός Club καλούνταν να συνεισφέρουν "calls« όταν και αν έπρεπε να καταβληθούν αποζημιώσεις από το Club. Η συμμετοχή ήταν αναλογική ("pro rata") ανά ασφαλισμένο τόνο.

Αργότερα, καθώς οι θαλάσσιοι κίνδυνοι έγιναν πιο πολύπλοκοι, οι συνεισφορές των μελών άρχισαν να καταβάλλονται προκαταβολικά αναλογικά με το ασφαλισμένο τονάζ.

Σήμερα τα ασφάλιστρα προκαταβάλλονται αλλά διαφοροποιούνται ανάλογα με τον τύπο του πλοίου, τους κινδύνους που αντιπροσωπεύει, την εθνικότητα του πληρώματος κλπ

Συνήθως τα ασφάλιστρα καταβάλλονται σε τέσσερις ισόποσες δόσεις ανά τρίμηνο.

Το ασφαλιστικό έτος αρχίζει στις 20 του Φλεβάρη, ημερομηνία που παραδοσιακά η Βαλτική θάλασσα ξεπαγώνει και είναι ελεύθερη για ναυσιπλοΐα.

10.ΝΑΥΤΙΚΕΣ ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ

Φορείς Θαλάσσιας Ασφάλισης – P&I Clubs

Σε αντίθεση με άλλους ασφαλιστικούς φορείς τα Club παρέχουν απεριόριστη ασφάλιση στα μέλη τους κυρίως μέσω του International Group of P&I Clubs ο ρόλος του οποίου είναι:

Αντασφάλιση: Συντονισμός και λειτουργία της συμφωνίας κατανομής των ζημιών των clubs (Pooling Agreement).

Όλες οι ζημίες άνω των \$8 εκατομμυρίων μοιράζονται μεταξύ των clubs τα οποία αντασφαλίζουν το ένα το άλλο για ζημίες που ξεπερνούν το όριο αυτό.

Αντιπροσώπευση: Σε διεθνείς οργανισμούς.

Ανταλλαγή Πληροφοριών: Μεταξύ και για λογαριασμό των μελών.

10.ΝΑΥΤΙΚΕΣ ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ

Φορείς Θαλάσσιας Ασφάλισης – Lloyd's Η Lloyd's δεν είναι εταιρεία αλλά μια αγορά με μέλη που συνεργάζονται ως συνεταιρισμός ασφάλισης κινδύνων.

Σε μεγάλο βαθμό περισσότερα από ένα μέλη του συνεταιρισμού αναλαμβάνουν αναλογικά ένα συγκεκριμένο κίνδυνο (συνασφάλιση).

Οι δουλειές κλίνονται πρόσωπο με πρόσωπο μεταξύ μεσιτών ασφάλισης και underwriters σε συγκεκριμένο χώρο το Underwriting Room.

Στην ουσία η Lloyd's αποτελείται από δύο μέρη που λειτουργούν ανεξάρτητα και συμπληρωματικά:

- 1.Η αγορά όπως περιγράφεται παραπάνω και
- 2.Ο Οργανισμός (Corporation) που στην ουσία είναι επιτροπή εποπτείας της αγοράς.

10.ΝΑΥΤΙΚΕΣ ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ

Φορείς Θαλάσσιας Ασφάλισης – Lloyd's

Policyholders: Αιτούνται ασφάλισης αναθέτοντας σε τοπικούς μεσίτες την ασφάλιση των αναγκών τους.

Local broker: Τοπικοί Μεσίτες που μπορούν να προσεγγίσουν την αγορά μέσω πιστοποιημένων μεσιτών.

Lloyd's broker: Πιστοποιημένοι από την Lloyd's μεσίτες. (180 συνολικά) .

Coverholders: Εταιρείες που εξειδικεύονται στην διαπραγμάτευση ασφαλιστηρίων συμβολαίων .

Syndicates: Αποτελούνται από ένα ή περισσότερα μέλη του Lloyd's που συνασφαλίζουν έναν κίνδυνο .

Managing agents: Εταιρείες που συστήνονται αποκλειστικά για την διαχείριση ενός ή περισσότερων syndicates, για λογαριασμό των μελών που παρέχουν τα κεφάλαια .

Members of Lloyd's: Οι κεφαλαιούχοι που υποστηρίζουν οικονομικά τα syndicates. Ασφαλιστικές εταιρείες, ιδιώτες και άλλου είδους εταιρείες .

Corporation of Lloyd's: Υποστηρίζει και επιβλέπει την αγορά και προωθεί την Lloyd's ανά τον κόσμο.

10.ΝΑΥΤΙΚΕΣ ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ

Πραγματική απώλεια και Τεκμαρτή απώλεια

Στη συμβατική ασφάλιση ο ασφαλισμένος οφείλει να αποδείξει το μέγεθος της απώλειάς του η οποία πρέπει να είναι μετρήσιμη και οριστική.

Στη θαλάσσια ασφάλιση έχουμε Πραγματική Ολική (Actual) και Τεκμαρτή Ολική (Constructive) απώλεια
Πραγματική Ολική Απώλεια αφορά περιουσία που έχει αποδεδειγμένα και οριστικά καταστραφεί ή χαθεί και δεν μπορεί να ανακτηθεί

Τεκμαρτή Ολική Απώλεια αφορά περιουσία που έχει εγκαταλειφθεί διότι είτε η πραγματική της απώλειά θεωρείται αναπόφευκτη είτε η ανάκτηση ή επισκευή της κοστίζει περισσότερο από την αξία της.

10.ΝΑΥΤΙΚΕΣ ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ

Αρχή της Γενικής Αβαρίας(General Average Principle)

Προκειμένου να διασωθεί ένα πλοίο σε κίνδυνο μέρος του φορτίου πολλές φορές θυσιάζεται. Ο πλοιοκτήτης και οι ιδιοκτήτες, χρηματοδότες, ασφαλιστές, τραπεζίτες κλπ του διασωθέντος φορτίου προφανώς ωφελούνται. Η αρχή της γενικής αβαρίας ορίζει ότι όλα τα εμπλεκόμενα μέρη συμμετέχουν αναλογικά στη ζημία. Είναι η μόνη νομική πρόβλεψη που διασώζεται σε ισχύ από το νομικό κώδικα των Ροδίων του 8ου πΧ αιώνα (LEX RHODIA). Σήμερα η αρχή συχνά αναφέρεται ως the York-Antwerp Rules.

10.ΝΑΥΤΙΚΕΣ ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ

Ειδική Αβαρία (Particular Average)

Ασφαλιστικός όρος που προβλέπει ότι ζημίες ή έξοδα ενός φορτωτή (του οποίου το φορτίο υπόκειται σε κίνδυνο) επιβαρύνουν αποκλειστικά τον συγκεκριμένο φορτωτή.

Οι εν λόγω ζημίες και έξοδα μπορεί να οφείλονται σε άμεση βλάβη του πλοίου ή του φορτίου ή στα πλαίσια ενεργειών διάσωσης ή περιορισμού της ζημίας σε αυτά.
.Το αντίθετο της Γενικής Αβαρίας .

10.ΝΑΥΤΙΚΕΣ ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ

Ελεύθερο Ειδικής Αβαρίας (Free of particular average - FPA)

Όρος που περιορίζει την ευθύνη της ασφαλιστικής εταιρείας σε αυτές μόνο της ζημίες που υπερβαίνουν κάποιο προσυμφωνημένο ποσοστό της αξίας των ασφαλισμένων αγαθών.

Μοιάζει με την απαλλαγή στις γενικές ασφαλίσεις , δεν εφαρμόζεται σε ασφαλίσεις που προβλέπουν κάλυψη ολικής απώλειας .

Κάτω από τον Αγγλικό νόμο εφαρμόζεται σε μερική απώλεια άμεσα ή έμμεσα οφειλόμενη σε γεγονότα όπως φωτιά, βύθιση, πρόσκρουση ή εγκατάλειψη πλοίου.

Κάτω από τον Αμερικανικό νόμο εφαρμόζεται σε μερική απώλεια μόνο άμεσα οφειλόμενη σε τέτοια γεγονότα .

10.ΝΑΥΤΙΚΕΣ ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ

Τύποι Ναυτικής Ασφάλισης

Hull and Machinery Insurance: Ασφάλιση σκάφους και μηχανολογικού εξοπλισμού .

Newbuilding risks: καλύπτει ζημιές στο σκάφος κατά τη ναυπήγησή του

Yacht Insurance: ασφάλιση σκαφών αναψυχής .

Binding Authority Insurance: εφαρμόζεται σε μικρότερα πλοία (αναψυχής, ψαράδικα κλπ). Ο πράκτορας ενεργεί για λογαριασμό του ασφαλιστή και όχι του ασφαλισμένου .

War risks: Συνήθως η Hull and Machinery Insurance δεν καλύπτει κινδύνους πλοών σε εμπόλεμες ζώνες ή κινδύνους πειρατείας. Η συγκεκριμένη ασφάλιση καλύπτει τέτοιους κινδύνους με πρόσθετο ασφάλιστρο.

Increased Value (IV): Προστασία του πλοιοκτήτη έναντι του κινδύνου να υπάρξει διαφορά μεταξύ ασφαλιστικού ποσού στην ασφάλιση ενός πλοίου και της αγοραίας αξίας του σκάφους.

10.ΝΑΥΤΙΚΕΣ ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ

Τύποι Ναυτικής Ασφάλισης

Overdue insurance: Έχει καταργηθεί λόγω της προόδου στις επικοινωνίες. Μορφή αντασφάλισης κατά την οποία ο ασφαλιστής καλύπτοντας έναντι του κινδύνου καθυστέρησης της άφιξης ενός πλοίου στο λιμάνι προορισμού του (οπότε ήταν άδηλο αν είχε καταστραφεί ή απλά είχε καθυστερήσει). Διάσημη είναι η overdue insurance του Τιτανικού.

Cargo insurance (specie): Αφορά ασφάλιση φορτίου σύμφωνα με τους όρους A, B, ή C του Institute of Marine Underwriters .

10.ΝΑΥΤΙΚΕΣ ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ

INSTITUTE CARGO CLAUSES (A)

Καλύπτει όλους τους κινδύνους απώλειας ή καταστροφής φορτίου .

Περιλαμβάνει καλύψεις Γενικής Αβαρίας και Δαπανών Ναυαγισιαιρεσίες σύμφωνα με το συμβόλαιο μεταφοράς και το σχετικό δίκαιο και πρακτική.

Ορος "Both to Blame Collision". Η ασφάλιση αυτή εκτείνεται στην προστασία του ασφαλισμένου για το μέρος της ευθύνης που του αναλογεί, σύμφωνα με τη σύμβαση ναυλώσεως, για "Both to Blame Collision".

Σε περίπτωση οποιαδήποτε αξίωσης από τους εφοπλιστές βάσει της εν λόγω ρήτρας , ο ασφαλισμένος συμφωνεί να ειδοποιεί τους Underwriters οι οποίοι έχουν το δικαίωμα, με

δικές του δαπάνες και έξοδα, υπεράσπισης του ασφαλισμένου κατά της εν λόγω απαίτησης.

10.ΝΑΥΤΙΚΕΣ ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ

INSTITUTE CARGO CLAUSES (B)

Η ασφάλιση καλύπτει απώλεια ή ζημία του ασφαλισμένου φορτίου από:

1. φωτιά ή έκρηξη,
2. πρόσκρουση, προσάραξη, βύθιση ή κατάληψη πλοίου
3. ανατροπή ή εκτροχιασμό χερσαίου μεταφορικού μέσου
4. σύγκρουση ή επαφή πλοίου ή χερσαίου μεταφορικού μέσου με εξωτερικά του νερού αντικείμενα
1. αναγκαστική απόρριψη φορτίου σε λιμάνι
2. γενική αβαρία
3. εκτίναξη η παράσυρση φορτίου
4. ζημίες από νερά
5. απώλειες ή ζημίες κατά την φορτοεκφόρτωση

10.ΝΑΥΤΙΚΕΣ ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ

INSTITUTE CARGO CLAUSES (C)

1. φωτιά ή έκρηξη,
2. πρόσκρουση, προσάραξη, βύθιση ή κατάληψη πλοίου
3. ανατροπή ή εκτροχιασμό χερσαίου μεταφορικού μέσου
4. σύγκρουση ή επαφή πλοίου ή χερσαίου μεταφορικού μέσου με εξωτερικά του νερού αντικείμενα
5. αναγκαστική απόρριψη φορτίου σε λιμάνι
6. γενική αβαρία
7. εκτίναξη φορτίου

10.ΝΑΥΤΙΚΕΣ ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ

Προϋποθέσεις και Εγγυήσεις

Σύμφωνα με το Αγγλικό δίκαιο οι προϋποθέσεις (conditions) είναι θεμελιώδεις για την λειτουργία του ασφαλιστηρίου συμβολαίου και αν πάψουν να υπάρχουν το συμβόλαιο ακυρώνεται.

Οι Εγγυήσεις αντίθετα δεν είναι θεμελιώδεις για τη λειτουργία τους ασφαλιστηρίου συμβολαίου και αν πάψουν να υπάρχουν αυτό δεν σημαίνει αυτόματα ότι ακυρώνεται το συμβόλαιο.

Ο νόμος του 1906 (Marine Insurance Act) αναφέρεται σε σιωπηρές εγγυήσεις η πιο σημαντική εκ των οποίων είναι ότι το πλοίο είναι αξιόπλοο.

10.ΝΑΥΤΙΚΕΣ ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ

Διάσωση και Αμοιβές

Ο όρος Διάσωση (salvage) αναφέρεται στην παροχή βοήθειας σε πλοίο που βρίσκεται σε απελπισία. Αποτελεί συμφέρον του ασφαλιστή η ενθάρρυνση τέτοιας βοήθειας .

Τα περισσότερα ασφαλιστήρια συμβόλαια περιλαμβάνουν όρο 'sue and labour' που καλύπτει το κόστος του πλοιοκτήτη προκειμένου να αποφύγει ένα μεγαλύτερο κίνδυνο.

Ένα πλοίο σε απελπισία καλείται να συμφωνήσει σύμφωνα με το 'Lloyd's Open Form' με κάθε πιθανό διασώστη.

Το LOForm είναι τυπικό συμβόλαιο 'No cure - no pay' που σημαίνει ότι αν η απόπειρα διάσωσης είναι ανεπιτυχής τότε δεν υπάρχει αμοιβή. Τα τελευταία χρόνια επιτρέπεται η καταβολή αμοιβής σε περιπτώσεις όπου π.χ. αποφεύγεται η περιβαλλοντική μόλυνση παρόλο που το πλοίο βυθίστηκε.

10.ΝΑΥΤΙΚΕΣ ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ

Διάσωση και Αμοιβές

Σε άλλες περιπτώσεις ο διασώστης μπορεί να απαιτήσει συμβόλαιο SCOPIC που σε αντίθεση με το Lloyd's Open Form προβλέπει αμοιβή ακόμα και αν η απόπειρα διάσωσης είναι ανεπιτυχής, που περιορίζεται στα έξοδα του διασώστη, αλλά σε περίπτωση επιτυχούς διάσωσης η αμοιβή είναι πολύ μικρότερη από αυτή που προβλέπεται από το Lloyd's Open Form .Η ισχύς του Lloyd's Open Form είναι άμεση και οι αμοιβές συμφωνούνται αργότερα με ευθύνη του προέδρου των Lloyd's

Ένα πλοίο που καταλαμβάνεται στον πόλεμο αναφέρεται ως λάφυρο (prize) και οι καταληψίες δικαιούνται σε αποζημίωση. Ο κίνδυνος αυτός καλύπτεται από τα ασφαλιστήρια συμβόλαια.

10.ΝΑΥΤΙΚΕΣ ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ

Marine Insurance Act, 1906

.Αρχή ασφαλίσιμου συμφέροντος .Αρχή μέγιστης καλής πίστης

.Αν εγγύηση παραβιασθεί ο ασφαλιστής απαλλάσσεται των υποχρεώσεών του από την ημέρα που η εγγύηση παύσει να ισχύει αλλά όχι πριν

.Αν εγγύηση παραβιασθεί και αποκατασταθεί η ισχύς της από τον ασφαλισμένο πριν την επέλευση του κινδύνου τότε δεν επηρεάζεται η ισχύς του Ασφαλιστηρίου Συμβολαίου .Η παραβίαση μια εγγύησης μπορεί να αγνοηθεί από τον ασφαλιστή .Αυτονόητη εγγύηση είναι ότι το πλοίο θα είναι αξιόπλοο από την αρχή και καθ' όλη τη διάρκεια του ταξιδιού

.Δεν απαιτείται εγγύηση ότι το πλοίο θα είναι αξιόπλοο καθ' όλη τη διάρκεια του ασφαλιστηρίου συμβολαίου. Αν όμως ο ασφαλισμένος εν γνώσει του επιτρέπει σε μη αξιόπλοο πλοίο να πλεύσει τότε ο ασφαλιστής δεν είναι υπεύθυνος για ζημιές που προκλήθηκαν από το ότι το πλοίο δεν είναι αξιόπλοο.

.Δυνατότητα εκχώρησης ασφαλιστηρίου συμβολαίου

.Σε περίπτωση τεκμαρτής ολικής απώλειας ο ασφαλιστής καθίσταται ιδιοκτήτης του πλοίου και του φορτίου και καρπούται ότι μπορεί να διασωθεί (subrogation)

ΣΥΝΟΨΗ

- Η παραπάνω παρουσίαση βασίζεται σε μεγάλο βαθμό στη σημειώσεις του καθηγητή κ. Τσουκάτου , οι οποίες είναι ανηρτημένες στο eclass , και αποτελούν τη βάση της διδαχθείσας αλλά και της εξεταστέας ύλης.
- Εκτός των παραπάνω , η ύλη των τελικών εξετάσεων θα βασισθεί και στο προτεινόμενο βιβλίο από τον Εύδοξο, ΝΕΚΤΑΡΙΟΣ ΜΙΛΤΙΑΔΗΣ: Ασφαλίσεις ζωής και υγείας , Σταμούλης Α.Ε.,2005.
- Email επικοινωνίας: dpapman@staff.teicrete.gr
- Τηλ. Επικοινωνίας :6945/452188
-

- Ευχαριστώ πολύ για τη συμμετοχή σας.
- Καλή επιτυχία στις εξετάσεις.