
Ασφάλιση Πυρός

Δρ Βαγγέλης Τσουκάτος



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.

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.

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

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**)

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).

Συνήθειες 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)

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.

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

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 πηγαινει 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.

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.

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.**

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.

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.

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.

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.

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

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

Θέμα για Συζήτηση

- ▶ Το περιεχόμενο του σπιτιού του κ. 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 κ. Δέλτα πριν την πυρκαγιά ήταν € 150.000,00. Πως θα αποζημιωθεί ο κ. 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;

Θέμα για Συζήτηση

- ▶ Αντικείμενα αξίας € 10.000 ασφαρίζονται 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;

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;

Θέμα για Συζήτηση

- ▶ Το επιλοποιείο του κ. Δείνα πιάνει φωτιά. Η πυροσβεστική στην προσπάθειά της να τη σβήσει προξενεί καταστροφή στο διαμέρισμα της κ. Τάδε. Με ποια ασφάλιση θα έπρεπε να ήταν καλυμμένος ο κ. Δείνα για να αποζημιώσει και την γειτόνισσα;