



# Λοιπές Κατηγορίες Ασφάλισης Περιουσίας & Αστικής Ευθύνης

*Δρ Βαγγέλης Τσουκάτος*



### 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%
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΗΜΙΩΝ</b>	<b>3.014.254.898,50</b>	<b>100,00%</b>



# 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



# 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 ασφαρίσματος 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).



# 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)



# 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).



# 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.



# 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 ασφαλίσιματος ανάλογα με το ποσοστό αναπηρίας
- ▶ Τα **έξοδα αποκατάστασης της υγείας** του ασφαλισμένου (είτε μέχρι ενός ποσοστού επί του ασφαλίσιματος είτε μετά από κάποιο ποσό απαλλαγής)
- ▶ Ανάλογα με την περίπτωση καταβάλλεται **συνδυασμός των παραπάνω αποζημιώσεων.**





# 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**



# 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.



# 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



# Ασφάλιση Σιδηροδρομικών Οχημάτων

---

Περιλαμβάνει ζημιές που υφίστανται τα σιδηροδρομικά οχήματα, μόνον.



# 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.



# 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 έναντι 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.



# Αστική Ευθύνη Σκαφών Αναψυχής

---

- ▶ Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται και οι ασφαλίσεις 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 €**



# 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.





## 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*).



# 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.



# 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.



# 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.



# 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.



# 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



# 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 επαγγελματία, γιατρού κ.λ.π.



# Βοήθεια

---

- ▶ Αφορά ασφάλιση για παροχή υπηρεσιών (εις είδος) βοήθειας αυτοκινήτου, ταξιδιών κ.λ.π. Συνήθως δεν περιλαμβάνει αποζημιώσεις παρά μόνο ως προσθήκες.