



**ΑΛΕΞΑΝΔΡΕΙΟ ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΚΟ
ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ
ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ**

ΠΤΥΧΙΑΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ ΜΕ ΘΕΜΑ:

**«MARKETING ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ - ΜΕΛΕΤΕΣ
ΠΕΡΙΠΤΩΣΕΩΝ INTERAMERICAN ΚΑΙ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΠΙΣΤΗ ΓΙΑ ΤΙΣ
ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΟΧΗΜΑΤΩΝ»**

ΕΠΙΒΛΕΠΩΝ ΚΑΘΗΓΗΤΗΣ: ΚΥΡΜΙΖΟΓΛΟΥ ΠΑΝΤΕΛΗΣ

ΣΥΜΜΕΤΕΧΟΝΤΕΣ: ΓΚΕΒΡΕΚΗ ΚΑΛΛΙΟΠΗ

ΞΑΝΘΟΠΟΥΛΟΣ ΦΩΤΗΣ

-ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗ 2017

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ

1	ΕΙΣΑΓΩΓΗ	6
1.1	ΜΑΡΚΕΤΙΝΓΚ.....	7
1.1.1.1	ΠΡΟΙΟΝ	7
1.1.1.2	ΤΙΜΗ	9
1.1.1.3	ΔΙΑΝΟΜΗ.....	10
1.1.1.4	ΠΡΟΩΘΗΣΗ.....	10
1.2	ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ.....	12
1.2.1	ΤΡΑΠΕΖΕΣ.....	12
1.2.2	ΜΕΣΙΤΙΚΑ ΓΡΑΦΕΙΑ.....	13
1.2.3	ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ	14
1.2.3.1	ΜΑΡΚΕΤΙΝΓΚ ΣΤΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ.....	14
2	ΑΣΦΑΛΕΙΑ	17
2.1	ΟΙ ΣΗΜΑΝΤΙΚΟΤΕΡΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΈΝΝΟΙΕΣ.....	17
3	ΔΟΜΗ ΚΑΙ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ	23
4	ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΩΝ	25
4.1	ΥΠΟΧΡΕΩΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΟΧΗΜΑΤΩΝ.....	25
4.2	ΠΡΟΑΙΡΕΤΙΚΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΟΧΗΜΑΤΩΝ	26
4.3	ΚΑΤΑΡΤΙΣΗ ΚΑΙ ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΣΥΜΒΑΣΗΣ	27
4.4	ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΤΟΥ ΛΗΠΤΗ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΚΑΙ ΤΟΥ ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΥ	28
4.5	ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΤΟΥ ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΥ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ.....	29
4.6	ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΚΑΛΥΨΕΩΝ	30
4.6.1	ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΑΣΤΙΚΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ	30

4.6.2	ΚΑΛΥΨΗ ΥΛΙΚΩΝ ΖΗΜΙΩΝ ΠΟΥ ΠΡΟΚΑΛΟΥΝ ΟΔΗΓΟΙ ΑΝΑΣΦΑΛΙΣΤΩΝ ΟΧΗΜΑΤΩΝ	32
4.6.3	ΙΑΤΡΙΚΕΣ ΣΥΜΒΟΥΛΕΣ	34
4.6.4	ΦΡΟΝΤΙΔΑ ΑΤΥΧΗΜΑΤΟΣ.....	35
4.6.5	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΟΧΗΜΑΤΟΣ ΑΠΟ ΑΤΥΧΗΜΑ	35
4.6.6	ΟΛΙΚΗ ΒΟΗΘΕΙΑ.....	36
4.6.7	ΘΡΑΥΣΗ ΚΡΥΣΤΑΛΛΩΝ	36
4.6.8	ΝΟΜΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ.....	37
4.6.9	ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ ΑΤΥΧΗΜΑ.....	38
4.6.10	ΠΥΡΚΑΓΙΑ	38
4.6.11	ΦΥΣΙΚΑ ΦΑΙΝΟΜΕΝΑ.....	39
4.6.12	ΤΡΟΜΟΚΡΑΤΙΚΕΣ ΕΝΕΡΓΕΙΕΣ	41
4.6.13	ΟΛΙΚΗ ΚΛΟΠΗ (ΚΑΛΥΨΗ ΑΠΩΛΕΙΑΣ ΟΛΟΚΛΗΡΟΥ ΤΟΥ ΟΧΗΜΑΤΟΣ)	42
4.6.14	ΜΕΡΙΚΗ ΚΛΟΠΗ (ΚΑΛΥΨΗ ΚΛΟΠΗΣ ΕΞΑΡΤΗΜΑΤΩΝ ΤΟΥ ΟΧΗΜΑΤΟΣ).....	45
4.6.15	ΑΞΙΑ ΝΕΩΝ ΑΝΤΑΛΛΑΚΤΙΚΩΝ.....	46
4.6.16	ΕΝΟΙΚΙΑΣΗ ΟΧΗΜΑΤΟΣ.....	46
4.6.17	ΪΔΙΕΣ ΖΗΜΙΕΣ.....	47
4.6.18	ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΑΣΤΙΚΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ ΈΝΑΝΤΙ ΤΡΙΤΩΝ ΕΝΤΟΣ ΦΥΛΑΣΣΟΜΕΝΩΝ ΧΩΡΩΝ Η ΚΑΤΑ ΤΗ ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΤΟΥ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟΥ.....	48
4.6.19	ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ BONUS MALUS.....	49
5	ΠΑΡΑΜΕΘΟΡΙΕΣ ΠΕΡΙΟΧΕΣ.....	50
6	ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΙΕΣ.....	52
6.1	Η ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ ΤΗΣ INTERAMERICAN	52

6.1.1	-ΠΟΡΕΙΑ ΚΑΙ ΕΞΕΛΙΞΗ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΙΑΣ-	52
6.1.2	-Η ΕΤΑΙΡΙΑ-	53
6.1.2.1	-ΠΡΟΪΟΝΤΑ-	53
6.1.2.1.1	ΑΣΦΑΛΕΙΑ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟΥ	54
6.1.2.2	-ΔΙΑΝΟΜΗ ΚΑΙ ΠΡΟΩΘΗΣΗ-	56
6.1.2.3	-ΤΙΜΗ-	57
6.2	Η ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΠΙΣΤΗΣ	58
6.2.1	-ΠΟΡΕΙΑ ΚΑΙ ΕΞΕΛΙΞΗ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΙΑΣ-	58
6.2.2	-Η ΕΤΑΙΡΙΑ-	58
6.2.2.1	-ΠΡΟΪΟΝΤΑ-	60
6.2.2.1.1	ΑΣΦΑΛΕΙΑ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟΥ	62
6.2.2.2	-ΠΡΟΩΘΗΣΗ ΚΑΙ ΔΙΑΝΟΜΗ-	65
6.2.2.3	-ΤΙΜΗ-	66
7	ΣΥΓΚΡΙΣΗ ΠΑΚΕΤΩΝ	67
7.1	ΕΞΑΜΗΝΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ	67
7.2	ΕΤΗΣΙΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ	67
7.2.1	ΣΥΓΚΡΙΣΗ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ ΚΑΙ ΤΙΜΩΝ	68
7.2.2	ΣΥΓΚΡΙΣΗ ΠΡΟΩΘΗΣΗΣ ΔΙΑΝΟΜΗΣ	71
7.2.3	ΠΕΡΑΙΤΕΡΩ ΔΙΑΦΟΡΕΣ	73
8	ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ	75
9	ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΚΕΣ ΑΝΑΦΟΡΕΣ	77

ΠΕΡΙΛΗΨΗ

Το Μάρκετινγκ Χρηματοοικονομικών Υπηρεσιών είναι ένα από τα βασικότερα θεμέλια ικανοποίησης των αναγκών των καταναλωτών. Το μοντέλο των υπηρεσιών αυτών οδήγησε στην ανάπτυξη ενός προτύπου για την ποιοτική και ποσοτική αξιολόγηση των παρεχόμενων πληροφοριών. Μιλώντας για Χρηματοοικονομικές περιπτώσεις νοούνται οι τραπεζικές υπηρεσίες, οι υπηρεσίες των μεσιτικών γραφείων και αυτές των ασφαλιστικών εταιρειών. Ειδικότερα το ζήτημα των υπηρεσιών που καλύπτονται από τις ασφαλιστικές εταιρείες έχει απασχολήσει μεγάλο κοινό. Υπάρχουν πολλές, οι οποίες δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα και κάποιες από αυτές αποτελούν θυγατρικές από τις ομώνυμες του εξωτερικού. Όλες κινούνται στους βασικούς άξονες του Μάρκετινγκ με κοινό στόχο την παροχή υπηρεσιών με το καλύτερο ανθρώπινο δυναμικό. Μελετώνται οι περιπτώσεις των Interamerican και Ευρωπαϊκής Πίστης σχετικά με την ασφάλιση οχημάτων και την κάλυψη των ζημιών στους Έλληνες οδηγούς. Από τα αποτελέσματα της έρευνας και την σύγκριση των δύο, αποδεικνύεται αφενός η κοινή γραμμή των παροχών και καλύψεων καθώς και των καναλιών διανομής και προώθησης τους και αφετέρου οι διαφοροποιήσεις σε ορισμένα πακέτα κάλυψης εν συναρτήσει με την κοστολόγηση τους.

1 ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Οι χρηματοοικονομικές υπηρεσίες είναι ο μεγαλύτερος τομέας παραγωγής στον κόσμο από την άποψη των αποδοχών (20% της αγοράς το 2004). Οι χρηματοοικονομικές υπηρεσίες είναι ένας όρος που χρησιμοποιείται για να αναφερθεί στις υπηρεσίες που παρέχονται από τον τομέα χρηματοδότησης. Τράπεζες, ασφαλιστικές εταιρείες, επενδυτικές τράπεζες, και μεσιτικά γραφεία, είναι παραδείγματα τύπων εταιριών που διαμορφώνουν αυτόν τον τομέα. Παρέχουν τα χρήματα, την επένδυση και τις σχετικές υπηρεσίες.

Το μάρκετινγκ (marketing), αλλιώς αγοραλογία, συνίσταται στην οργανωμένη προσπάθεια μίας επιχείρησης ή ενός οργανισμού να ικανοποιήσει τις ανάγκες αλλά και τις επιθυμίες των καταναλωτών. Προσπαθεί δηλαδή, με κύριο εργαλείο την έρευνα αγοράς, να αντιστοιχίσει τα προϊόντα ή τις υπηρεσίες που παράγει με τον πελάτη-στόχο που τα χρειάζεται ή τα επιθυμεί, ή ακόμα καλύτερα αφού κατανοήσει τις ανάγκες και τις επιθυμίες του, να κατασκευάσει τα αντίστοιχα προϊόντα / υπηρεσίες με τα χαρακτηριστικά και τις ιδιότητες που ο πελάτης επιθυμεί, να του τα γνωστοποιήσει (διαφήμιση και προώθηση), να τα καταστήσει διαθέσιμα μέσα από τα κανάλια διανομής (τα μαγαζιά και οι τοποθεσίες που αυτά είναι διαθέσιμα) στην τιμή που θα πρέπει αυτά να πωλούνται. (Η Ελεύθερη Εγκυκλοπαίδεια, 2017)

Ο βασικός στόχος του μάρκετινγκ, ειδικότερα όσον αφορά τα καταναλωτικά αγαθά, δηλαδή αυτά που απευθύνονται στους τελικούς καταναλωτές (και όχι σε άλλες επιχειρήσεις και οργανισμούς, οπότε και γίνεται λόγος για βιομηχανικά προϊόντα/υπηρεσίες) είναι οι επαναλαμβανόμενες πωλήσεις. Ειδικότερα τα στελέχη μάρκετινγκ μίας επιχείρησης ή ενός οργανισμού προσπαθούν να δημιουργήσουν μία μακροχρόνια σχέση με τον πελάτη προσφέροντας υψηλή αξία στα προϊόντα τους, αξία υψηλότερη από τα αντίστοιχα προϊόντα του ανταγωνισμού. Μέσα από την υψηλότερη αυτή αξία επιτυγχάνεται το ανταγωνιστικό πλεονέκτημα

της επιχείρησης, δηλαδή η υπεροχή της ίδιας και των προϊόντων της έναντι του ανταγωνισμού. Όλα τα παραπάνω με τη σειρά τους οδηγούν σε πιστότητα των πελατών και τελικά σε επαναλαμβανόμενες πωλήσεις των προϊόντων / υπηρεσιών της επιχείρησης. (Μπεδρελίδου, Χ., 2016)

1.1 MARKETING

1.1.1.1 ΠΡΟΙΟΝ

Οι επιχειρήσεις λειτουργούν και αναπτύσσονται έχοντας ως σκοπό αφενός μεν την πραγματοποίηση κέρδους, αφετέρου δε την ικανοποίηση των διαφόρων αναγκών των καταναλωτών ή των άλλων επιχειρήσεων. Οι σκοποί αυτοί επιτυγχάνονται με την προσφορά των προϊόντων που παράγουν (αγαθά ή υπηρεσίες). Ως προϊόν, εννοείται, όχι μόνο το φυσικό προϊόν αλλά και οι σχετικές υπηρεσίες που το συνοδεύουν, όπως είναι η ονομασία και το σήμα του προϊόντος (brand name), η συσκευασία, τα διάφορα είδη του κλπ.

Έτσι, π.χ. όταν οι καταναλωτές αγοράζουν ένα αυτοκίνητο δεν εξετάζουν όλοι με την ίδια προσοχή τα ίδια χαρακτηριστικά. Ανάλογα με τον καταναλωτή δίδεται μεγαλύτερη σημασία στην τιμή, στην κατανάλωση, στην ύπαρξη ανταλλακτικών, στο χρόνο παράδοσης, στο χρώμα, στην άνεση, στην ασφάλεια, στην πολυτέλεια κ.α. Άλλοι, επίσης δίνουν μεγαλύτερη σημασία σε «κοινωνικά» χαρακτηριστικά, όπως το οικογενειακό, το αθλητικό, το εντυπωσιακό κ.α.

Το προϊόν θα μπορούσε να ταυτιστεί με το σύνολο του μίγματος marketing μιας εταιρίας, διότι το κάθε ένα από τα 4-ρ συμβάλλει στην δημιουργία μιας «εικόνας προϊόντος» που αποκτούν οι καταναλωτές σχετικά με τη δραστηριότητα μιας επιχείρησης. Μπορεί επίσης να χαρακτηριστεί ως η βασική πηγή εσόδων για την επιχείρηση, παράλληλα με την ικανοποίηση των απαιτήσεων του πελάτη.

Επομένως το προϊόν, ως συστατικό στοιχείο του μίγματος marketing, περιλαμβάνει αποφάσεις και ενέργειες οι οποίες αποσκοπούν, αφενός μεν στην ικανοποίηση αναγκών μιας συγκεκριμένης ομάδας καταναλωτών, αφετέρου δε στη

δημιουργία συγκεκριμένου πλεονεκτήματος έναντι των ανταγωνιστών. Η επιτυχία της επιχείρησης εξαρτάται από την ικανότητα των στελεχών να επιτύχουν τους παραπάνω στόχους. Η πολιτική δημιουργίας και ανάπτυξης ενός προϊόντος ή μιας υπηρεσίας είναι κρίσιμη για τη λειτουργία του marketing και αποτελεί το βασικό σημείο αναφοράς ως προς την ανταγωνιστική θέση του προϊόντος στην αγορά ή και ακόμη της ίδιας της επιχείρησης. Αυτό συμβαίνει διότι οι αποφάσεις για έρευνα και ανάπτυξη νέων προϊόντων ή υπηρεσιών επηρεάζουν τις αντίστοιχες αποφάσεις που αφορούν την τιμολογιακή πολιτική, τα δίκτυα διανομής και την πολιτική προώθησης και ουσιαστικά συμβάλλουν στη διαμόρφωση της εικόνας της επιχείρησης.

Τα προϊόντα ταξινομούνται, σύμφωνα με διάφορα κριτήρια, σε ορισμένες κατηγορίες. Έτσι, σύμφωνα με ένα είδος διάκρισης, τα προϊόντα ταξινομούνται ανάλογα με:

- Τη φύση του αγαθού, σε υλικά και άυλα αγαθά ή υπηρεσίες.
- Τον προορισμό τους, σε καταναλωτικά και βιομηχανικά αγαθά.
- Το βαθμό επεξεργασίας τους, σε ενδιάμεσα και τελικά αγαθά.
- Τον τρόπο κατανάλωσης, σε άμεσης κατανάλωσης, αν προορίζονται για τον τελικό καταναλωτή ικανοποιώντας κάποιες ανάγκες του (τρόφιμα), και έμμεσης κατανάλωσης, αν προορίζονται για την παραγωγή άλλων προϊόντων (μεταλλεύματα).
- Τον αριθμό των χρήσεων, σε διαρκή, καταναλωτά και υπηρεσίες.

Τα προϊόντα, όπως και οι ζωντανοί οργανισμοί, δεν συνεχίζουν να παράγονται αιώνια, αλλά έχουν μια «διάρκεια» ζωής. Όλα όμως τα προϊόντα διανύουν το κύκλο τους, ο οποίος χαρακτηρίζεται από ορισμένα στάδια. Αυτά είναι:

- Η εισαγωγή του προϊόντος στην αγορά. Είναι η πρώτη του εμφάνιση στους καταναλωτές, είναι άγνωστο με χαμηλές πωλήσεις, μεγάλα έξοδα και επομένως υψηλή τιμή. Πολλά προϊόντα δεν μπορούν να «αντέξουν» στην αγορά μέχρι να γίνουν γνωστά και να βελτιώσουν τη θέση τους και επομένως πεθαίνουν πρόωρα.

Ο κύκλος ζωής του προϊόντος που ξεκινά με την εισαγωγή, αναφέρεται σε νέο προϊόν, δηλαδή εκείνο που διαφέρει από παλαιότερα, έστω και σε λίγα σημεία.

Τα πιο πολλά όμως νέα προϊόντα, που εμφανίζονται καθημερινά, είναι ουσιαστικά παραλλαγές παλαιότερων.

- Η ανάπτυξη του προϊόντος ακολουθεί για εκείνα τα προϊόντα που επιβίωσαν στο σκληρό ανταγωνισμό και πλέον ήλθε η ώρα να ανταμειφθούν. Εμφανίζουν αυξανόμενες πωλήσεις και σημαντικά κέρδη.

- Η ωριμότητα και ο κορεσμός επέρχεται κάποια στιγμή στα προϊόντα και μάλιστα διατηρείται για μεγαλύτερο χρονικό διάστημα, σε σχέση με τα άλλα στάδια. Οι πωλήσεις και τα κέρδη αρχίζουν να πέφτουν και το marketing προσπαθεί με ειδικές στρατηγικές, όπως π.χ. επανασχεδιασμός των προϊόντων με διαφορετικό τύπο, να διατηρήσει το προϊόν στην αγορά.

- Η παρακμή είναι το τελευταίο στάδιο της ζωής του προϊόντος. Το προϊόν δεν πωλείται πλέον και οι επιχειρήσεις σταματούν την παραγωγή και τη διάθεσή του.

1.1.1.2 TIMH

Η τιμή είναι η αξία ανταλλαγής ενός αγαθού ή υπηρεσίας. Απεικονίζει με πόσο ή με τι ανταλλάσσεται κάτι στην αγορά, εκφράζεται σε χρήματα και ενεργεί ως ρυθμιστής της οικονομίας. Ένα προϊόν προσφέρει στον καταναλωτή κάποια χρησιμότητα, ικανοποιώντας του κάποια ανάγκη. Οι τιμές, είναι ο μηχανισμός που επιτρέπει στον καταναλωτή να εκτιμήσει τη χρησιμότητα από την αγορά του προϊόντος, σε σχέση με τα άλλα που κυκλοφορούν.

Σε κάθε περίπτωση από την ανταλλαγή επιδιώκεται η μεγαλύτερη δυνατή ικανοποίηση. Η τιμή θα πρέπει να είναι τέτοια ώστε το προϊόν να είναι ελκυστικό στην ομάδα των πελατών που απευθύνεται και να παρέχει ένα ικανοποιητικό αλλά νόμιμο κέρδος. Οι στόχοι της τιμολόγησης συνδέονται στενά τόσο με τους αντίστοιχους στόχους των άλλων 3-ρ του μίγματος marketing, όσο και με τους στόχους των άλλων λειτουργιών της επιχείρησης. Αυτό συμβαίνει διότι η τιμή είναι κοινό σημείο αναφοράς στο οποίο αναφέρονται όλες οι δραστηριότητες της επιχείρησης.

1.1.1.3 ΔΙΑΝΟΜΗ

Τα προϊόντα και οι υπηρεσίες είναι απαραίτητο να φθάνουν στους καταναλωτές τη στιγμή και σύμφωνα με τα χαρακτηριστικά που επιθυμούν, καθώς και στις απαραίτητες ποσότητες και ποιότητες. Επομένως, θεωρείται κρίσιμο στοιχείο για την επιχείρηση και για τον καταναλωτή να διατηρούνται στην αποθήκη αποθέματα σε ορισμένες ποσότητες. Η διανομή συνίσταται στην τοποθέτηση του προϊόντος εκεί όπου θα είναι διαθέσιμο αποτελεσματικά στους πελάτες.

Περιλαμβάνει τις δραστηριότητες που είναι απαραίτητες ώστε να μεταφερθεί το προϊόν από τον παραγωγό (π.χ. την βιομηχανία) στον τελικό καταναλωτή. Η διανομή και τα διάφορα κανάλια διανομής περιλαμβάνουν τη μεταφορά και την αλλαγή του ιδιοκτήτη, τα γραφεία, τα πρακτορεία και τους μεσάζοντες που διαχειρίζονται τη διανομή, καθώς και την αποθήκευση του προϊόντος. Η επιλογή των κατάλληλων καναλιών διανομής μπορεί να επιβάλει ένα προϊόν στην αγορά ή να προκαλέσει την αποτυχία του.

Η διανομή του προϊόντος για κάθε επιχείρηση είναι το ίδιο σημαντική με τα υπόλοιπα τρία συστατικά του μίγματος marketing και αλληλοεπηρεάζονται σε μεγάλο βαθμό.

1.1.1.4 ΠΡΟΩΘΗΣΗ

Η προώθηση του marketing, σύμφωνα με αρκετές εκτιμήσεις, είναι η πιο δυναμική μεταβλητή του marketing, γιατί φέρνει σε επαφή πωλητές και αγοραστές.

Είναι η ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ τους με στόχο την διαμόρφωση κατάλληλης νοοτροπίας και καταναλωτικής συμπεριφοράς από τη πλευρά του

καταναλωτή. Στο σημείο αυτό παρεμβαίνει η προώθηση, η οποία με τον ενημερωτικό χαρακτήρα της πληροφορεί τους καταναλωτές για:

- Την ύπαρξη και τις ιδιότητες ενός προϊόντος ή υπηρεσίας, καθώς και τις ανάγκες που εξυπηρετεί.
- Την εταιρία που βγάζει το προϊόν και τους μεσάζοντες που το προωθούν.
- Την προσφορά της εταιρίας στη λύση προβλημάτων του καταναλωτή, το κύρος της, το ιστορικό και τα επιτεύγματά της, τη δράση της στον κοινωνικό τομέα, κλπ. Η προώθηση, ως ένα από τα 4-ρ του μίγματος marketing, δεν περιορίζεται μόνο στη διαφήμιση και τις πωλήσεις, όπως πολλοί πιστεύουν. Περιλαμβάνει ένα μίγμα προώθησης το οποίο αποτελείται από ένα συνδυασμό παραγόντων σε διάφορες ποσότητες, όπως διαφήμιση και προβολή, προσωπικές πωλήσεις, προώθηση πωλήσεων, εκθέσεις, εκπτώσεις, προσφορές, δημοσιότητα, δημόσιες σχέσεις κ.α..

Η βασική αρχή της στρατηγικής της προώθησης, είναι ότι πρέπει να κατευθύνεται προς την επίτευξη σαφώς καθορισμένων στόχων και σκοπών, που μάλιστα μπορούν να μετρηθούν και να αξιολογηθούν. Ως τέτοιοι στόχοι προώθησης, μπορεί να καθοριστούν η παροχή πληροφοριών, η αύξηση της ζήτησης, η διαφοροποίηση των προϊόντων, η σταθεροποίηση των πωλήσεων, κ.λπ. Όλες οι προσπάθειες προώθησης συγκλίνουν στην τελική αύξηση της ζήτησης για ένα προϊόν ή για μία υπηρεσία. Σ' αυτό, καθοριστικό ρόλο παίζει η προτίμηση των καταναλωτών σ' ένα προϊόν. Η προτίμηση αυτή μπορεί να αναφέρεται:

- στην καλύτερη ποιότητά του σε σχέση με τα άλλα παρόμοια που κυκλοφορούν στην αγορά.
- στην καλύτερη τιμή του.
- στη δυνατότητά του να ικανοποιεί ειδικές ανάγκες.

Το έργο, επομένως, της προώθησης είναι να πληροφορήσει τους καταναλωτές για την ύπαρξή του προϊόντος και να πείσει στη συνέχεια ότι αυτό είναι

το καλύτερο σε σχέση με τα άλλα, λόγω των ειδικών χαρακτηριστικών που διαθέτει. Για την επιτυχία αυτής της προσπάθειας, η προώθηση είναι σε θέση να επηρεάζει την πολιτική της εταιρίας σε ορισμένες αποφάσεις, όπως οι εκπτώσεις, οι ευκολίες πληρωμής, η εξυπηρέτηση του πελάτη μετά την πώληση. Για να προωθηθεί π.χ. η πώληση ενός τύπου αυτοκινήτου, η εταιρία προσφέρει τη δυνατότητα στους πελάτες να πληρώσουν τη πρώτη δόση για την αγορά του έπειτα από οκτώ μήνες και για ένα χρονικό διάστημα ενός έτους προσφέρεται δωρεάν service και ανταλλακτικά.

Θα πρέπει επίσης να αναφερθεί ότι η πολιτική προώθησης δεν αναφέρεται μόνο σε επιχειρήσεις που έχουν κερδοσκοπικό χαρακτήρα. Αντίστοιχη πολιτική μπορούν να αναπτύξουν και άλλοι οργανισμοί ή μη κερδοσκοπικά ιδρύματα με στόχο την ενημέρωση των ενδιαφερομένων ατόμων σε θέματα κοινωνικά, οικονομικά κ.α. Το κράτος, επίσης μπορεί να εφαρμόσει μια αντίστοιχη πολιτική προώθησης, με την οποία θα ενημερώνονται οι πολίτες σε θέματα εθνικά, πολιτιστικά κ.α. (Βαξεβανίδου Μ., Ρεκλείτης Π., Σχολικό Εγχειρίδιο, ΥΠΕΠΘ, σελ.85-91)

1.2 ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ

1.2.1 ΤΡΑΠΕΖΕΣ

*ΠΡΟΪΟΝ (PRODUCT):

Παρεχόμενες επενδυτικές υπηρεσίες και δραστηριότητες

Α. Ως επενδυτικές υπηρεσίες και δραστηριότητες νοούνται οι εξής:

- ✓ Η λήψη και διαβίβαση εντολών για λογαριασμό Πελατών, για κατάρτιση συναλλαγών σε χρηματοπιστωτικά μέσα
- ✓ Η εκτέλεση εντολών για λογαριασμό Πελατών.
- ✓ Η διαχείριση χαρτοφυλακίων Πελατών.
- ✓ Η παροχή επενδυτικών συμβουλών.
- ✓ Η αναδοχή χρηματοπιστωτικών μέσων ή η τοποθέτηση χρηματοπιστωτικών μέσων με δέσμευση αναλήψεως.

- ✓ Η τοποθέτηση χρηματοπιστωτικών μέσων χωρίς δέσμευση αναλήψεως

B. Ως παρεπόμενες υπηρεσίες νοούνται οι εξής:

- ✓ Η φύλαξη και διοικητική διαχείριση χρηματοπιστωτικών μέσων για λογαριασμό Πελατών.
- ✓ Η παροχή πιστώσεων ή δανείων σε Πελάτη με εγγύηση Τραπεζικού Ομίλου.
- ✓ Η παροχή συμβουλών σε επιχειρήσεις .
- ✓ Η παροχή υπηρεσιών ξένου συναλλάγματος .
- ✓ Η έρευνα στον τομέα των επενδύσεων και χρηματοοικονομική ανάλυση.
- ✓ Η παροχή υπηρεσιών σχετιζόμενων με την αναδοχή.
- ✓ Η παροχή επενδυτικών και παρεπόμενων υπηρεσιών.

*Τιμή(price):

Χρέωση ανάλογη της υπηρεσίας και τόκοι

*Διανομή(place):

Καταστήματα τραπεζών, εφαρμογές που υποστηρίζουν κινητά Smartphone

*Προώθηση(promotion):

Σε sites , διαφημίσεις μέσω τηλεόρασης , ενημέρωση μέσω φυλλαδίων και επεξήγηση των υπηρεσιών αυτών από κάποιον αρμόδιο υπάλληλο κατά την διάρκεια παροχής μιας άλλης υπηρεσίας σε ένα τραπεζικό κατάστημα

1.2.2 ΜΕΣΙΤΙΚΑ ΓΡΑΦΕΙΑ

*Προϊόν (product):

Ακίνητα στα αστικά κέντρα , στην επαρχία , σε παράκτιες η μη περιοχές

*Τιμή(price):

Ανάλογη της περιοχής όπου βρίσκεται το ακίνητο (αντικειμενική αξία).

*Διανομή(place):

Μεσιτικά γραφεία.

*ΠΡΟΩΘΗΣΗ (PROMOTION):

Σε sites, διαφημίσεις μεσιτικών γραφείων, μέσω ιδιωτών και διαφημίσεις συγκροτημάτων ακινήτων από εργολαβίες.

1.2.3 ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ

1.2.3.1 ΜΑΡΚΕΤΙΝΓΚ ΣΤΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ

Το μάρκετινγκ των ασφαλιστικών υπηρεσιών, έχει συγκεκριμένες ιδιομορφίες, κάτι που κάνει μόνο συγκεκριμένες προσεγγίσεις μάρκετινγκ εφαρμοστέες. Αρχικά, παρουσιάζεται το μίγμα μάρκετινγκ για τις υπηρεσίες εν γένει. Έπειτα, γίνεται εστίαση στο μάρκετινγκ σχέσεων, καθώς η ασφάλιση βασίζεται κατά κύριο λόγο στη σχέση του ασφαλιστή και του ασφαλιζόμενου.

Στο σημείο αυτό, εξετάζεται το πώς το μίγμα μάρκετινγκ για την εμπορία μιας υπηρεσίας είναι διαφορετικό από το μείγμα μάρκετινγκ για τα προϊόντα. Ακριβώς όπως το μίγμα μάρκετινγκ του προϊόντος, το μίγμα μάρκετινγκ υπηρεσίας περιλαμβάνει τα 4P: **Προϊόν, Τιμή, Τόπος και Προώθηση**. (Μπεδρελίδου, Χ., 2016)

Το μίγμα μάρκετινγκ για μια υπηρεσία έχει τρία επιπλέον στοιχεία:

Άνθρωποι, διαδικασίες και φυσικά στοιχεία. Οι άνθρωποι αποτελούν βασικό συστατικό στην παροχή υπηρεσιών. Η πρόσληψη και η εκπαίδευση του κατάλληλου προσωπικού απαιτείται για να δημιουργήσει ένα ανταγωνιστικό πλεονέκτημα. Οι πελάτες κρίνουν την παροχή υπηρεσιών και την παράδοση τους με βάση τα άτομα που εκπροσωπούν την επιχείρηση. Αυτό είναι επειδή οι άνθρωποι είναι ένα από τα λίγα στοιχεία της υπηρεσίας που οι πελάτες μπορούν να δουν και να αλληλεπιδράσουν. (Cowell, 1984)

Το προσωπικό απαιτεί κατάλληλες διαπροσωπικές δεξιότητες, και γνώση των υπηρεσιών, προκειμένου να παραδώσουν υψηλή ποιότητα υπηρεσιών (Donnelly et al., 1985).

Η διαδικασία ως στοιχείο του μίγματος μάρκετινγκ εξετάζει τα συστήματα που χρησιμοποιούνται για την παροχή της υπηρεσίας. Όλες οι υπηρεσίες πρέπει να στηρίζονται σε στοιχεία σαφώς καθορισμένα και αποτελεσματικές διαδικασίες. Έτσι, θα αποφευχθεί η σύγχυση και θα παρασχεθεί μια συνεπής υπηρεσία. Με άλλα λόγια διαδικασίες σημαίνει ότι όλοι γνωρίζουν τι πρέπει να κάνουν και πώς να το κάνουν (Goldberg, 1997).

Τα φυσικά στοιχεία είναι σχετικά με το πού παρέχεται η υπηρεσία. Είναι ιδιαίτερα σημαντικό για τους λιανοπωλητές να έχουν έναν όμορφο φυσικό χώρο. Αυτό το στοιχείο του μίγματος μάρκετινγκ θα διακρίνει μια εταιρία από τους ανταγωνιστές της. Τα φυσικά στοιχεία μπορεί να χρησιμοποιηθούν για να χρεώνονται ακριβότερα οι υπηρεσίες και να δημιουργηθεί μια θετική εμπειρία .

Το μάρκετινγκ σχέσεων ορίστηκε για πρώτη φορά ως μορφή μάρκετινγκ που αναπτύχθηκε από την άμεση ανταπόκριση των εκστρατειών μάρκετινγκ, που τονίζει τη διατήρηση και την ικανοποίηση των πελατών, και δε δίνει σημαντική έμφαση στις πωλήσεις .

Ως πρακτική, το μάρκετινγκ σχέσεων διαφέρει από άλλες μορφές μάρκετινγκ, υπό την έννοια ότι αναγνωρίζει τη μακροπρόθεσμη αξία των πελατειακών σχέσεων, κι ιδιαίτερα ότι εκτείνεται πέρα από τη διαφήμιση και τις πωλήσεις διαφημιστικών μηνυμάτων (Gummesson, 1997).

Με την ανάπτυξη του διαδικτύου και τις κινητές πλατφόρμες, το μάρκετινγκ σχέσεων συνέχισε να εξελίσσεται και να προχωρά προς τα εμπρός, καθώς η τεχνολογία γίνεται πιο συλλογική και περισσότερο κοινωνική στα κανάλια επικοινωνίας. Αυτό περιλαμβάνει εργαλεία για τη διαχείριση των σχέσεων με τους πελάτες που εκτείνεται πέρα από τα απλά δημογραφικά στοιχεία και τα δεδομένα των πελατών (Sheth et al., 1995)

*ΠΡΟΪΟΝ (PRODUCT)

- ❖ ΓΙΑ ΙΔΙΩΤΕΣ ~Ασφάλειες ζωής, υγείας, περιουσίας, βοήθειας

- ❖ ΓΙΑ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΕΣ (business insurance)~Ασφάλειες εργαζομένων, περιουσίας, ευθυνών, διαχείριση κινδύνου

*ΤΙΜΗ(PRICE):

Τιμολόγηση ανάλογα του πακέτου κάλυψης της ασφάλισης.

*ΔΙΑΝΟΜΗ(PLACE):

Ασφαλιστικά γραφεία και εταιρείες.

*ΠΡΟΩΘΗΣΗ(PROMOTION):

Διαφημίσεις από τηλεόραση, ραδιοφωνικούς σταθμούς, δημόσιες σχέσεις ασφαλιστών και ισχυρό “back round” φερεγγυότητα και αξιοπιστία.

2 ΑΣΦΑΛΕΙΑ

Στα νομικά και τα οικονομικά, είναι μια μορφή διαχείρισης κινδύνου, που χρησιμοποιείται πρώτιστα για να προστατέψει ενάντια στον κίνδυνο πιθανών οικονομικών απωλειών. Ιδανικά, η ασφάλεια ορίζεται ως η δίκαιη μεταφορά κινδύνου της πιθανής απώλειας από μία οντότητα σε άλλη, σε αντάλλαγμα μιας λογικής ανταμοιβής.

Στην πράξη, εντούτοις, η επιχείρηση της παροχής της ασφαλιστικής προστασίας καταλήγει συχνά στην προσφυγή σε δικαστήριο μεταξύ των ενδιαφερομένων. Γενικά, είναι μια σύμβαση, στην οποία ένα συμβαλλόμενο μέρος συμφωνεί να πληρώσει για τις οικονομικές απώλειες ενός άλλου συμβαλλόμενου μέρους, ως αποτέλεσμα ενός διευκρινισμένου γεγονότος.

2.1 ΟΙ ΣΗΜΑΝΤΙΚΟΤΕΡΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΈΝΝΟΙΕΣ

Ασφάλιση είναι ένα κοινό ταμείο στο οποίο συνεισφέρουν οι πολλοί, για να καλύψουν τους ίδιους από μία τυχαία και μη αναμενόμενη ζημιά (ή/και γενικότερα από οποιαδήποτε ζημιά έχει προσυμφωνηθεί).

Αντικείμενο της ασφάλισης μπορεί να είναι οποιαδήποτε περιουσία ουσιαστικής αξίας ή οποιοδήποτε γεγονός που, όταν συμβεί, θα προκαλέσει την απώλεια ενός νομικού δικαιώματος ή τη δημιουργία νομικής ευθύνης.

Συμβαλλόμενα Μέρη

Ασφαλιστής είναι το πρόσωπο που αναλαμβάνει να καλύπτει τον κίνδυνο. Σύμφωνα με την ελληνική νομοθεσία (αρ. 3 α παρ. 7 του ν. δ/τος 400/70, όπως ισχύει), η λέξη «ασφαλιστής» δηλώνει αποκλειστικά την ασφαλιστική επιχείρηση που λειτουργεί στην Ελλάδα. Η παρ' οποιουδήποτε άλλου μάλιστα καθ' οποιονδήποτε τρόπο χρησιμοποίηση της απαγορεύεται.

Η ασφαλιστική επιχείρηση πρέπει υποχρεωτικά να έχει τη μορφή της ανώνυμης εταιρίας και να ασχολείται αποκλειστικά με ασφαλιστικές εργασίες. Στην πράξη συνηθίζεται η χρήση του όρου «ασφαλιστής» από τα πρόσωπα που ασκούν διευθυντικές ασφαλιστικές εργασίες σε ασφαλιστική επιχείρηση οπότε γίνεται λόγος για χρήση του όρου με την «ευρεία» έννοια. Σύμφωνα πάντως με τη νομοθεσία, ως ασφαλιστής εννοείται μόνον η ασφαλιστική επιχείρηση.

Ενώ σε άλλου είδους συμβάσεις, συνήθως οι συμβαλλόμενοι είναι δύο, στην ασφαλιστική σύμβαση, απέναντι στον ασφαλιστή βρίσκονται συχνά, απ' τη πλευρά των ασφαλιζομένου, περισσότερα πρόσωπα. α. Λήπτης της ασφάλισης - αντισυμβαλλόμενος Έτσι πρώτα απ' όλα σε κάθε ασφαλιστική σύμβαση υπάρχει ένας αντισυμβαλλόμενος του ασφαλιστή.

Είναι το πρόσωπο που συμβάλλεται με τον ασφαλιστή και αναλαμβάνει βασικά την υποχρέωση καταβολής του ασφαλιστρού. Γενικά τον βαρύνουν και όλες οι άλλες υποχρεώσεις που απορρέουν από την ασφαλιστική σύμβαση εκτός από εκείνες που δεν μπορούν να εκπληρωθούν παρά μόνον από τον ασφαλισμένο. Ο λήπτης της ασφάλισης μπορεί να είναι συγχρόνως και ασφαλισμένος και δικαιούχος. Οι τρεις όμως αυτές ιδιότητες δεν συμπίπτουν ποτέ.

Ασφαλισμένος είναι το πρόσωπο που πλήττεται από την πραγματοποίηση του ασφαλισμένου κινδύνου. Έτσι, στην ασφάλιση ζημιών, είναι το πρόσωπο που

έχει συμφέρον για τη διατήρηση του πράγματος (π.χ. ο κύριος ή ο ενοικιαστής του σπιτιού), ή ο ζημιωμένος από τη δημιουργία χρεών στην περιουσία του (π.χ. ο κάτοχος του αυτοκινήτου, στην ασφάλιση αστικής ευθύνης αυτοκινήτου). Και στις δύο αυτές περιπτώσεις λήπτης της ασφάλισης και ασφαλισμένος μπορεί να συμπίπτουν. Μπορεί όμως να είναι και διαφορετικά πρόσωπα (π.χ. ασφαλίζει ο πατέρας το αυτοκίνητο του γιου του).

Δικαιούχος είναι το πρόσωπο που έχει το δικαίωμα να λάβει το ασφάλισμα. Κατ' αρχήν, στις ασφαλίσσεις ζημιών, ο ασφαλισμένος δηλαδή το πρόσωπο που έπαθε τη ζημιά, είναι και δικαιούχος. Μπορεί όμως και εδώ να είναι διαφορετικά, όπως στην περίπτωση του ενυπόθηκου δανειστή που συνήθως είναι Τράπεζα, οπότε δικαιούχος είναι η Τράπεζα. Αυτό συμβαίνει στην ασφάλιση ζωής και μάλιστα για περίπτωση θανάτου όπου ο λήπτης της ασφάλισης μπορεί να ορίσει τρίτο πρόσωπο, δικαιούχο του ασφαλίσματος. Ο προσδιορισμός δικαιούχου έχει σημασία γιατί μόνον αυτός νομιμοποιείται να ζητήσει την πληρωμή ασφαλίσματος. Στις ασφαλίσσεις ζωής, ο ορισμός δικαιούχου γίνεται με γραπτή δήλωση του λήπτη της ασφάλισης, η οποία είναι ελεύθερα ανακλητή.

Ασφάλιση για λογαριασμό. Όταν άλλος είναι ο αντισυμβαλλόμενος και άλλος ο ασφαλισμένος έχουμε ασφάλιση για λογαριασμό άλλου. Αυτό συμβαίνει στην προαναφερόμενη περίπτωση όπου ο πατέρας ασφαλίζει το αυτοκίνητο του γιου του για ίδιες ζημιές και για ευθύνη έναντι τρίτων. Αυτή είναι μια γνήσια σύμβαση υπέρ τρίτου που ρυθμίζεται από τον Αστικό Κώδικα . Είναι δυνατόν όμως ο τρίτος να μην αναφέρεται και να μην κατονομάζεται καθόλου στην ασφαλιστική σύμβαση π.χ. ο πωλητής ασφαλίζει το φορτίο για λογαριασμό όποιου ανήκει. Στην περίπτωση αυτή έχουμε ασφάλιση για λογαριασμό όποιου ανήκει.(Σειρέκα, Β., & Χατζοπούλου, Γ.,2015)

Στην έννοια του ασφαλισμένου περιλαμβάνονται και τα προστατευόμενα μέλη τα οποία είναι ο/η σύζυγος και τα άγαμα τέκνα του κυρίως ασφαλισμένου και

είναι δυνατόν να ασφαλιστούν σε ορισμένες συμπληρωματικές καλύψεις που προσφέρονται από συγκεκριμένα ασφαλιστικά προϊόντα.

Η λέξη **ασφαλιστής** δηλώνει την ασφαλιστική επιχείρηση, η οποία πρέπει να είναι μεγάλης κεφαλαιουχικής βάσης και υψηλής φερεγγυότητας και η οποία αναλαμβάνει την υποχρέωση να καταβάλλει το ασφάλισμα στον δικαιούχο σε περίπτωση που συμβεί ο καλυπτόμενος κίνδυνος.

Σήμερα υπάρχουν δύο κατηγορίες ασφαλιστικών επιχειρήσεων και είναι:

- ❖ Ασφαλιστικές επιχειρήσεις ζημιών, που ασκούν ασφαλίσεις κατά ζημιών,
- ❖ Ασφαλιστικές επιχειρήσεις ζωής, που ασκούν ασφαλίσεις ζωής

Ο όρος ασφαλιστής όμως χρησιμοποιείται καταχρηστικά και για όλους εκείνους τους ανθρώπους που διαμεσολαβούν για να πραγματοποιηθεί η ασφαλιστική σύμβαση. Δηλαδή τους διαμεσολαβούντες στην πώληση ασφαλιστηρίων αλλά και τους υπόλοιπους εργαζόμενους σε μία ασφαλιστική εταιρεία. (Μπεδρελίδου, Χ., 2016)

Ο ασφαλιστής εκδίδει ένα ιδιωτικό έγγραφο συμφωνητικό το οποίο αποδεικνύει την ασφαλιστική σύμβαση. Το έγγραφο αυτό ονομάζεται **ασφαλιστήριο** και έχει αποδεικτικό και όχι συστατικό χαρακτήρα. Αν δεν υπάρχει ασφαλιστήριο, το περιεχόμενο της ασφαλιστικής σύμβασης μπορεί να αποδειχθεί μόνο με όρκο ή ομολογία.

Το αντικείμενο της ασφάλισης, η αβεβαιότητα ή η πιθανότητα του ζημιογόνου γεγονότος και των διαστάσεων ζημίας, που μπορεί να προκληθούν ακόμη και το ζημιογόνο γεγονός, έναντι του οποίου γίνεται η ασφάλιση συχνά αποκαλούνται ως **ασφαλιστικός κίνδυνος**.

Για να είναι πλήρης όμως η ασφαλιστική κάλυψη ,χρειάζεται να αναγράφεται στην ασφαλιστική σύμβαση το **ασφαλιστικό ποσό** ή ασφαλιζόμενο κεφάλαιο το οποίο είναι το ανώτατο όριο ευθύνης του ασφαλιστή. Συνομολογείται μεταξύ ασφαλιστή και λήπτη και επ' αυτού υπολογίζονται τα ασφάλιστρα.

Από την άλλη, **ασφαλιστική αξία** ονομάζεται η αντικειμενική, πραγματική αξία, ενός πραγματικού αντικειμένου, μια δεδομένη στιγμή. Εξ' ορισμού η ασφαλιστική αξία αφορά μόνο σε ασφαλίσεις ζημιών πραγμάτων, που υπάρχει η δυνατότητα αντικειμενικού προσδιορισμού της αξίας τους σε χρήμα, προς αντικατάσταση. Σε μία σύμβαση η ασφαλιστική αξία επιδέχεται αυξομειώσεις σε δεδομένες στιγμές, λόγω παλαιότητας, υποτίμησης ή διαφοροποίησης.

Όταν το καλυπτόμενο ασφαλιστικό ποσό ή ασφαλιζόμενο κεφάλαιο είναι μικρότερο από την ασφαλιστική αξία του πράγματος υπάρχει **υπασφάλιση**. Έτσι, σε περίπτωση επέλευσης κινδύνου ισχύει ο αναλογικός όρος. Στην υπασφάλιση σε περίπτωση επέλευσης κινδύνου, η αποζημίωση είναι ανάλογη με τη σχέση της ασφαλιστικής αξίας και του ασφαλιστικού ποσού-ασφαλιζόμενου κεφαλαίου.

Αντιθέτως, όταν το ασφαλιστικό ποσό ή ασφαλιζόμενο κεφάλαιο, είναι μεγαλύτερο από την ασφαλιστική αξία του πράγματος, υπάρχει **υπερασφάλιση**. Αυτό μπορεί να οφείλεται, είτε σε ακούσια υπερτίμηση της ασφαλιστικής αξίας του πράγματος, είτε σε εκούσια δόλια πρόθεση του λήπτη της ασφάλισης- ασφαλισμένου. Ανεξάρτητα του αν συμβαίνει το ένα ή το άλλο και τους λόγους στους οποίους οφείλεται, αντίκειται τόσο στην ασφαλιστική αρχή διαχείρισης κινδύνου, όσο και στην υφιστάμενη νομοθεσία.

Μερικές φορές συμφωνείται , με όρο του ασφαλιστηρίου , ο ασφαλιστής να απαλλάσσεται από το να καταβάλλει ένα μέρος των ζημιών, κάθε φορά που καλείται να αποζημιώσει, επιβαρύνοντας με το ποσό αυτό τον δικαιούχο. Έτσι,

ζητείται από τον λήπτη της ασφάλισης, να αναλάβει ένα μέρος της ευθύνης του κινδύνου για λογαριασμό του. Το συμφωνηθέν αυτό αφαιρετέο ποσό ονομάζεται **απαλλαγή**.

Αποζημίωση είναι μία ασφαλιστική αρχή που επιδιώκει να τοποθετήσει τον ασφαλισμένο μετά από μια ζημιά στην ίδιο θέση, όσο είναι δυνατόν που κατείχε πριν την ζημιά. *Δεν εφαρμόζεται στις Ασφαλίσεις Ζωής και κατά γενικό κανόνα στις Ασφαλίσεις Προσωπικών Ατυχημάτων.* Αποζημίωση είναι επίσης η έκταση της ευθύνης του ασφαλιστή ή του αντασφαλιστή για μια ζημιά.

Αντασφάλιση είναι η ασφάλιση από τρίτο της ασφαλιστικής κάλυψης που προσέφερε ο ασφαλιστής ή πιο απλά η ασφάλιση μέρους του κινδύνου που ανέλαβε ένας ασφαλιστής από έναν άλλο εξειδικευμένο ασφαλιστή που ονομάζεται **αντασφαλιστής**. Με άλλα λόγια η αντασφάλιση είναι η ασφάλιση της ασφάλισης. (Ασφάλειες Κανελλάκης, 2017)

3 ΔΟΜΗ ΚΑΙ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ

Πίνακας 1. Για Ιδιώτες (ΠΡΟΙΟΝΤΑ)

Ζωή	Υγεία	Περιουσία	Υπηρεσίες βοήθειας
-Ασφάλεια Ζωής	-Σύστημα Υγείας	-Αυτοκίνητο	-Άμεση Ιατρική
-Ασφάλεια Εισοδήματος	-Κάλυψη Νοσηλείας	-Μονάδα Αποζημίωσης & επισκευής αυτοκινήτου	-Οδική
-Σύνταξη	-Πρωτοβάθμια Φροντίδα	-Κατοικία	-Ταξιδιωτική
-Αποταμίευση	-Επιδόματα	-Σκάφος	
-Επένδυση	-Σοβαρές Ασθένειες	-Νομική Προστασία	
		-Αστική Ευθύνη	
		-Προσωπικό Ατύχημα	

Πίνακας 2. Για επαγγελματίες (ΠΡΟΙΟΝΤΑ)

Εργαζόμενοι	Περιουσία	Ευθύνες	Διαχείριση Κινδύνων
-Ασφάλειες Υγείας	-Εταιρικά οχήματα	-Γενική Αστική	-Πραγματογνωμοσύνες
-Ασφάλειες Ζωής & εισοδήματος	-Κτίρια & Εξοπλισμοί	-Επαγγελματική	-Επιθεωρήσεις Κινδύνου
-Συνταξιοδοτικά Προγράμματα	-Νομική Προστασία	-Περιβαλλοντική	-Εκτιμήσεις Αξιών
-Άμεση Ιατρική βοήθεια	-Μεταφορών		-Εκπαίδευση
	-Χρηματικών απωλειών		
	-Τεχνικών έργων		
	-Έργων Τέχνης		
	-Πληρωμάτων πλοίων		

(πηγή : Ασφάλειες Μαργαριτόπουλος, Βεροια,2017)

Οι Πίνακες 1 και 2 παρουσιάζουν τους βασικούς άξονες των υπηρεσιών που προσφέρουν οι ασφαλιστικές εταιρείες αναφορικά με όλους τους κλάδους στους οποίους δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα.

Συγκεκριμένα, στον πρώτο Πίνακα αναφέρονται οι καλύψεις ζωής, υγείας, , περιουσίας για τους ιδιώτες. Σε αυτές υπάρχουν υποκατηγορίες και αξίζει να σημειωθεί ότι σχεδόν όλες οι ασφαλιστικές εταιρείες δίνουν μεγάλη βαρύτητα στον εκάστοτε ιδιώτη ασφαλισμένο.

Παράλληλα στον δεύτερο Πίνακα εμφανίζονται συνοπτικά οι καλύψεις των ασφαλίσεων σε επαγγελματίες που έχουν να κάνουν με εργαζομένους, περιουσία, τις ευθύνες και την διαχείριση των κινδύνων στον χώρο τους.

Συνήθως, το φυλλάδιο αυτό διανέμεται σε ενδιαφερόμενους και εν δυνάμει ασφαλισμένους για την καλύτερη και ευκολότερη επιλογή της υπηρεσίας που θέλουν να τους παρέχουν. Χρησιμοποιείται για την πιο άμεση προβολή των προϊόντων των ασφαλιστικών υπηρεσιών και την γρηγορότερη προώθηση τους από χέρι σε χέρι.

Έπειτα, προβάλλονται οι κυριότερες ασφαλίσεις που έχουν ως στόχο την κινητοποίηση των δεκτών αυτού του μηνύματος και την έναρξη σε αυτούς κινήτρου για την πραγματοποίηση μιας συνεργασίας αμοιβαίου κέρδους.

4 ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΩΝ

Το αυτοκίνητο αποτελεί πλέον απαραίτητο εργαλείο στην καθημερινότητά μας, αναπόσπαστο κομμάτι που μας πάει παντού καθώς και σημαντικό περιουσιακό στοιχείο. Όμως ο δρόμος κρύβει δυσάρεστες εκπλήξεις. Χιλιάδες ατυχήματα συμβαίνουν καθημερινά. Η ανάγκη για ασφάλιση είναι επιτακτική. Η υποχρεωτική ασφάλιση των αυτοκινήτων νομοθετήθηκε από την 1/1/1978 για όλα τα αυτοκίνητα που κυκλοφορούν στην Ελλάδα.

4.1 ΥΠΟΧΡΕΩΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΟΧΗΜΑΤΩΝ

Στην χώρα μας, οι βασικοί νόμοι που διέπουν την υποχρεωτική ασφάλιση αυτοκινήτου είναι ο Ν489/1978 ο οποίος κωδικοποιήθηκε με το Π.Δ.237/1986 και ισχύει μέχρι σήμερα, όπου προβλέπονται οι βασικές διατάξεις της υποχρεωτικής ασφάλισης των εξ ατυχημάτων αυτοκινήτων αστικής ευθύνης και ο Ν2496/1997 που αναλύει τα περί ασφαλιστικής σύμβασης. (Εφημερίς της Κυβερνήσεως, 1986, αρ.Φυλλου110, Σειρέκα, Β., & Χατζοπούλου, Γ. 2015)

Οι υποχρεωτική κάλυψη του κλάδου οχημάτων είναι η ασφάλιση ΑΣΤΙΚΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ. Η ασφάλιση αστικής ευθύνης από ατυχήματα αυτοκινήτων είναι υποχρεωτική και περιλαμβάνει την ικανοποίηση νόμιμων απαιτήσεων τρίτων κατά του ασφαλισμένου (κυρίου / κατόχου / οδηγού, που κατέχει τη νόμιμη άδεια οδήγησης / υπευθύνου του ασφαλισμένου αυτοκινήτου), από ζημίες προξενούμενες από την κυκλοφορία του αυτοκινήτου και για τις περιπτώσεις: θανατηφόρου τραυματισμού προσώπων, τραυματισμού προσώπων, υλικών ζημιών σε πρόσωπα που δεν ανήκουν στην οικογένεια του ασφαλισμένου, του οδηγού ή του λήπτη της ασφάλισης, υλικών ζημιών σε πράγματα που δεν μεταφέρονται με το ασφαλισμένο όχημα.

4.2 ΠΡΟΑΙΡΕΤΙΚΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΟΧΗΜΑΤΩΝ

Με τις προαιρετικές ασφαλίσσεις του κλάδου του αυτοκινήτου συμπληρώνεται και επεκτείνεται η κάλυψη ασφαλισμένου και του οχήματος του σε τομείς που δεν καλύπτονται από την υποχρεωτική ασφάλιση. Με αυτόν τον τρόπο παρέχεται μεγαλύτερη προστασία στον ασφαλισμένο. Οι προαιρετικές καλύψεις αυτοκινήτου που προσφέρονται σήμερα είναι πολλές, οι δε όροι των κλύψεων μπορεί να ποικίλλουν ανά ασφαλιστική εταιρεία. Οι πιο σημαντικές από τις προαιρετικές καλύψεις είναι :

- Η μικτή ασφάλιση ή αλλιώς κάλυψη ιδίων ζημιών,
- Η ασφάλιση πυρός
- Η ασφάλιση μερικής ή ολικής κλοπής
- Η θραύση κρυστάλλων
- Φυσικά φαινόμενα
- Ζημίες από τρομοκρατικές ενέργειες
- Ζημίες από κακόβουλες ενέργειες τρίτων
- Ζημίες κατά την διάρκεια στάσεων, απεργιών
- Κάλυψη εξόδων ενοικίασης οχήματος
- Ζημίες από ανασφάλιστο όχημα
- Οδική βοήθεια
- Κάλυψη νομικής προστασίας
- Κάλυψη προσωπικού ατυχήματος οδηγού

4.3 ΚΑΤΑΡΤΙΣΗ ΚΑΙ ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΣΥΜΒΑΣΗΣ

Η εκάστοτε σύμβαση καταρτίζεται και ισχύει με βάση την πρόταση της ασφάλισης που έχει υποβάλλει στην ασφαλιστική εταιρεία ο λήπτης της ασφάλισης, συμπληρωμένη πλήρως και με ακρίβεια. Με βάση τις έγγραφες απαντήσεις και τις όποιες συμπληρωματικές πληροφορίες έχουν ζητηθεί υπολογίζονται ανάλογα τα ασφάλιστρα.

Η ασφάλιση διαρκεί για το χρονικό διάστημα που αναγράφεται στο ασφαλιστήριο, με την προϋπόθεση της καταβολής όλων των ασφαλίσεων για το αντίστοιχο χρονικό διάστημα.

Η ασφάλιση μπορεί να λυθεί με έγγραφη συμφωνία μεταξύ των συμβαλλομένων μερών οποιαδήποτε στιγμή. Στις περιπτώσεις αυτές η ασφαλιστική εταιρεία μπορεί να επικαλεσθεί τη λήξη της σύμβασης έναντι του ζημιωθέντος τρίτου, μετά την πάροδο δεκαέξι ημερών από την εκ μέρους γνωστοποίηση της στο Κέντρο Πληροφοριών.

Η ασφαλιστική σύμβαση διέπεται από τους Γενικούς Όρους κι από τους Ειδικούς Όρους που περιλαμβάνονται στα επισυναπτόμενα Προσαρτήματα των επιμέρους ασφαλιστικών καλύψεων και αποτελούν ενιαίο σύνολο της σύμβασης. Οποιαδήποτε συμπλήρωση ή και μεταβολή του περιεχομένου αυτών είναι ανίσχυρη αν δεν φέρει την υπογραφή νόμιμα εξουσιοδοτημένου προσώπου. Η σύμβαση διέπεται από το Ελληνικό Δίκαιο. (Ένωση Ασφαλιστικών Εταιριών Ελλάδος <http://www.eaee.gr>)

4.4 ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΤΟΥ ΛΗΠΤΗ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΚΑΙ ΤΟΥ ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΥ

1. Σε περίπτωση επέλευσης ζημίας ο λήπτης της ασφάλισης ή και ο ασφαλισμένος υποχρεούται:

α) Να ειδοποιήσει εγγράφως την εταιρεία για την επέλευση του κινδύνου, το αργότερο μέσα σε οκτώ (8) ημέρες από τότε που περιήλθε σε γνώση του η επέλευση αυτού, ανεξάρτητα από την γνώμη την οποία έχει για την υπαιτιότητα.

β) Ανεξάρτητα από τις ενέργειες των Αρχών, τις οποίες οφείλει να ειδοποιήσει αμέσως μόλις μάθει το ζημιογόνο γεγονός, να κάνει κάθε τι που θα έκανε για το συμφέρον του με σκοπό τη μείωση ή τον περιορισμό της ζημίας, σύμφωνα με τις οδηγίες της εταιρείας, την καλή πίστη και τις συναλλακτικές συνήθειες ενός υπεύθυνου προσώπου και να ενεργεί σαν να μην ήταν ασφαλισμένος.

γ) Να διευκολύνει και να δίνει κάθε δυνατή και εύλογη βοήθεια στους εκπροσώπους ή στους πραγματογνώμονες της εταιρείας, για τη διαπίστωση των αιτιών, των συνεπειών και της έκτασης της ζημίας.

δ) Να προωθεί αμέσως, και το αργότερο μέσα σε οκτώ (8) ημέρες, στην εταιρεία κάθε δικαστικό ή εξώδικο έγγραφο, που αφορά το ατύχημα ή τη ζημία, από όπου και αν προέρχεται αυτό.

2. Είναι ανίσχυρη για την εταιρεία οποιαδήποτε αναγνώριση οφειλής ή ομολογία ευθύνης του λήπτη της ασφάλισης ή και του ασφαλισμένου η οποιαδήποτε συμφωνία που επαυξάνει την ευθύνη του, χωρίς την προηγούμενη έγγραφη συγκατάθεση της εταιρείας. Αν ο ασφαλισμένος, παρόλα αυτά, προβεί σε τέτοιες αναγνωρίσεις, ομολογίες ή συμφωνίες, ευθύνεται έναντι της εταιρείας για κάθε ζημία που αυτή θα υποστεί εξαιτίας των παραπάνω ενεργειών του.

3. Για ζημίες που θα προκληθούν στο ασφαλισμένο όχημα και που καλύπτονται με το παρόν ασφαλιστήριο, ο λήπτης της ασφάλισης ή και ο ασφαλισμένος υποχρεούται να θέσει το συντομότερο δυνατόν στη διάθεση της εταιρείας το ασφαλισμένο όχημα για διενέργεια πραγματογνωμοσύνης, στην οποία η εταιρεία υποχρεούται να προβεί μέσα σε τρεις (3) ημέρες από τότε που τέθηκε το όχημα στη διάθεσή της. Αν παρόλα αυτά ο ασφαλισμένος προβεί σε αποκατάσταση της ζημίας του οχήματος του, είτε χωρίς να το θέσει στη διάθεση της εταιρείας, είτε πριν την εκπνοή της παραπάνω προθεσμίας, δικαιούται ευλόγου αποζημίωσης.

Επίσης σε περίπτωση που ο οδηγός είναι μικρότερος των είκοσι τριών ετών, ή έχει άδεια οδήγησης, που έλαβε σε χρόνο μικρότερο του έτους και δεν έχει δηλωθεί αυτό στην εταιρεία, ούτε έχει καταβληθεί το προβλεπόμενο ασφάλιστρο νέου οδηγού, σε περίπτωση ζημίας αστικής ευθύνης ο ασφαλισμένος θα υποχρεώνεται να καταβάλλει ασφάλιστρο ίσο με το 100% των ετησίων ασφαλίσεων. (Σειρέκα, Β., & Χατζοπούλου, Γ. 2015)

4.5 ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΤΟΥ ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΥ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

Ο λήπτης της ασφάλισης ή/και ο ασφαλισμένος έχουν δικαίωμα να παραλάβουν το ασφαλιστήριο με την έγγραφη βεβαίωση, καθώς και κάθε έγγραφο σχετικό με την ασφάλιση.

Απόδειξη εξόφλησης ασφαλίσεων δεν ισχύει, αν δεν φέρει την μηχανική υπογραφή αυτών που εκπροσωπούν νόμιμα την εταιρεία.

Σε περίπτωση μη πληρωμής των ασφαλίσεων, αν η εταιρεία υποχρεωθεί να πληρώσει σε τρίτους αποζημίωση, έχει δικαίωμα αναγωγής κατά του οδηγού, του ασφαλισμένου ή/και του λήπτη της ασφάλισης.

Μετά του παρόντος, παραδίδονται στον λήπτη τα πληροφοριακά στοιχεία με έντυπο κατά την υποβολή της αίτησης ασφάλισης, γενικοί και ειδικοί όροι των καλύψεων κατά την παράδοση του ασφαλιστηρίου.

Σε περίπτωση που ο λήπτης της ασφάλισης ασκήσει οποιοδήποτε από τα παραπάνω δικαιώματα εναντίωσης και υπαναχώρησης το ασφαλιστήριο ακυρώνεται από την αρχή και θεωρείται σαν να μην έχει ποτέ εκδοθεί.

4.6 ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΚΑΛΥΨΕΩΝ

4.6.1 ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΑΣΤΙΚΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ

Η ασφάλιση αστικής ευθύνης περιλαμβάνει την ικανοποίηση νόμιμων απαιτήσεων τρίτων κατά του ασφαλισμένου, από ζημίες προξενούμενες από την κυκλοφορία του αυτοκινήτου το οποίο περιγράφεται στο ασφαλιστήριο, για τις παρακάτω περιπτώσεις:

- ✓ θάνατος σε τρίτα πρόσωπα,
- ✓ σωματικές βλάβες τρίτων προσώπων,
- ✓ υλικές ζημίες σε πρόσωπα που δεν ανήκουν στην οικογένεια του ασφαλισμένου, του οδηγού ή του λήπτη της ασφάλισης,
- ✓ υλικές ζημίες σε πράγματα που δεν μεταφέρονται με το ασφαλισμένο όχημα.
- ✓ υλικές ζημίες σε πράγματα τρίτων

Εξαιρούνται της υποχρεωτικής ασφάλισης η αστική ευθύνη των προσώπων που προκάλεσαν το ατύχημα εκ προθέσεως (δόλου ή βαρείας αμέλειας), η αστική ευθύνη των προσώπων που μετέχουν σε αγωνίσματα που υπάγονται ειδικούς

κινδύνους, όπως αγώνες, διαγωνισμούς ταχύτητας, ακρίβειας ή δεξιοτεχνίας, επίσημους ή ανεπίσημους, η αστική ευθύνη από οδηγό ο οποίος στερείται της άδειας οδήγησης που προβλέπεται από τον νόμο για την κατηγορία του οχήματος που οδηγεί, από οδηγό ο οποίος, κατά το χρόνο του ατυχήματος, τελούσε υπό την επίδραση οινοπνεύματος ή τοξικών ουσιών, κατά παράβαση του Κώδικα Οδικής Κυκλοφορίας όπως εκάστοτε ισχύει, εφόσον η εν λόγω παράβαση τελεί σε αιτιώδη συνάφεια με την πρόκληση του ατυχήματος, από όχημα του οποίου γίνεται διαφορετική χρήση από αυτή που καθορίζεται στο Ασφαλιστήριο και στην άδεια κυκλοφορίας εφόσον αυτή η χρήση τελεί σε αιτιώδη συνάφεια με την πρόκληση του ατυχήματος.

Ανώτατο όριο ευθύνης της εταιρείας για κάθε ατύχημα (σύμφωνα με την εκάστοτε νομοθεσία) στο οποίο περιλαμβάνονται το κεφάλαιο, οι τόκοι, τα δικαστικά έξοδα και πάσης φύσεως αμοιβές τρίτων, δεν είναι δυνατόν να υπερβεί το αναγραφόμενο στον πίνακα καλύψεων του πιστοποιητικού ασφαλίσεως ποσό για κάθε είδους καλυπτόμενο κίνδυνο.

Δεν θεωρούνται τρίτοι:

- ✓ ο οδηγός του αυτοκινήτου που προξένησε τη ζημιά,
- ✓ κάθε πρόσωπο του οποίου η ευθύνη καλύπτεται με την σύμβαση της ασφάλισης,
- ✓ εκείνος ο οποίος έχει καταρτίσει μετά του ασφαλιστή την ασφαλιστική σύμβαση,
- ✓ οι νόμιμοι εκπρόσωποι νομικού προσώπου που είναι ασφαλισμένοι ή εταιρείας που δεν έχει αποκτήσει νομική προσωπικότητα.
- ✓

Ασφαλιζόμενα πρόσωπα είναι ο κύριος, ο κάτοχος, ο οδηγός ή ο προστεθείς στην οδήγηση, καθώς και ο υπεύθυνος του ασφαλισμένου αυτοκινήτου, οι

οποίοι κατέχουν νόμιμη άδεια οδήγησης για την κατηγορία του οχήματος που οδηγούν, εκτός εκείνων που έχουν επιληφθεί του αυτοκινήτου για κλοπή και βία.

Η ασφάλιση της αστικής ευθύνης ισχύει για τα όρια της Ελληνικής επικράτειας, για τα κράτη μέλη της ευρωπαϊκής ένωσης. Για τις υπόλοιπες χώρες, απαιτείται έκδοση πιστοποιητικού διεθνούς ασφάλισης (πράσινη κάρτα) κατόπιν προηγούμενης έγγραφης αίτησης του λήπτη της ασφάλισης ή/και του ασφαλισμένου με την καταβολή τυχόν πρόσθετων ασφαλιστρων.

- 1.1. Καλύπτει τις υποχρεωτικές από το νόμο απαιτήσεις όπως σωματικές βλάβες σε τρίτους με ανώτατο όριο κάλυψης 1.220.000 ανά θύμα
- 1.2. Σωματικές βλάβες επιβατών με ανώτατο όριο κάλυψης 1.220.000
- 1.3. Υλικές ζημιές προς τρίτους με ανώτατο όριο κάλυψης 1.220.000 ανά ατύχημα
- 1.4. Σωματικές βλάβες και υλικές ζημιές που θα προκληθούν κατά την οδήγηση του αυτοκινήτου σας σε περίπτωση κλοπής η χρήση βίας.
- 1.5. Ασφάλιση Αστικής Ευθύνης Εργαλείου:

Καλύπτεται η αστική ευθύνη έναντι τρίτων, για ζημιές προξενούμενες από τη λειτουργία του ασφαλισμένου οχήματος σαν εργαλείο ή από κάθε μηχανήμα που αποτελεί εξάρτημα του ασφαλισμένου οχήματος ή είναι προσαρμοσμένο σε αυτό. Προϋπόθεση το μηχανήμα να φέρει αριθμό κυκλοφορίας. (Σειρέκα, Β., & Χατζοπούλου, Γ. 2015)

4.6.2 ΚΑΛΥΨΗ ΥΛΙΚΩΝ ΖΗΜΙΩΝ ΠΟΥ ΠΡΟΚΑΛΟΥΝ ΟΔΗΓΟΙ ΑΝΑΣΦΑΛΙΣΤΩΝ ΟΧΗΜΑΤΩΝ

Αντικείμενο ασφάλισης

Με την παρούσα κάλυψη που παρέχει η ασφαλιστική εταιρεία καλύπτονται, οι συνεπεία αυτοκινητικού ατυχήματος υλικές ζημιές, που υφίσταται το ασφαλισμένο όχημα που αναφέρεται στο ασφαλιστήριο εφόσον για το ατύχημα ευθύνεται ο οδηγός ανασφάλιστου οχήματος.

Η παροχή για την κάλυψη αυτή δεν υπερβαίνει την εμπορική αξία που έχει το ασφαλισμένο όχημα κατά τον χρόνο επέλευσης του κινδύνου και σε μία περίπτωση δεν παρέχεται για την πέρα των € 50.000 εμπορική αξία των αυτοκινήτων.

Δηλούται και συμφωνείται ότι με την παρούσα κάλυψη σε συνάρτηση με τους «Γενικούς Όρους Υποχρεωτικής Ασφάλισης Αστικής Ευθύνης από Ατυχήματα Οχημάτων και Συμπληρωματικών Καλύψεων», οι οποίοι τροποποιούνται όπου έρχονται σε αντίθεση με το παρόν, επεκτείνεται η παρεχόμενη από την Ασφαλιστική Εταιρεία προστασία και στην κάλυψη του κινδύνου υλικών ζημιών που προκαλούνται στο ασφαλισμένο όχημα από υπαιτιότητα οδηγού ανασφάλιστου οχήματος.

Προϋπόθεση Αποζημίωσης

Βασική προϋπόθεση αποζημίωσης του ασφαλιζόμενου αποτελεί η διαπίστωση ότι για το ατύχημα ευθύνεται ο οδηγός του ανασφάλιστου οχήματος και ότι πράγματι κατά τον χρόνο του ατυχήματος ο οδηγός του οχήματος που προκάλεσε το ατύχημα ήταν ανασφάλιστος. Η ευθύνη για το ατύχημα και το ανασφάλιστο του οχήματος θα πρέπει να προκύπτει από πλήρη αποδεικτικά μέσα και υποχρεωτικά από Δημόσια έγγραφα (Αντίγραφο Δελτίου Συμβάντος επιληφθείσης Αστυνομικής Αρχής, Ποινική Δικογραφία). Επίσης βασική προϋπόθεση αποζημίωσης του ασφαλιζόμενου αποτελεί η διαφύλαξη των δικαιωμάτων που σύμφωνα με το Νόμο έχει εναντίον του τρίτου που είναι υπεύθυνος για την αποκατάσταση και επανείσπραξη της ζημιάς.

Όρια Αποζημίωσης

Στην αποζημίωση που καταβάλλει η εταιρεία στον ιδιοκτήτη του ασφαλισμένου οχήματος ή στον ασφαλισμένο της περιλαμβάνεται μόνο η δαπάνη αποκατάστασης των υλικών ζημιών που έπαθε το ασφαλισμένο όχημα, συνεπεία σύγκρουσης με ανασφάλιστο όχημα. Συμφωνείται και γίνεται αμοιβαία αποδεκτό ότι η εταιρεία δεν ευθύνεται για καμία άλλη θετική ή αποθετική παρούσα ή μέλλουσα ζημιά που συνεπεία του ατυχήματος έπαθε ο ασφαλισμένος. Ενδεικτικά δεν ευθύνεται, για μείωση της αγοραστικής του αξίας ή για στέρηση της χρήσης του οχήματος ή για εμπορική ζημιά ή απώλεια εισοδήματος του ασφαλιζόμενου ή για οποιαδήποτε άλλη άμεση ή έμμεση ζημιά, συμπεριλαμβανομένης και της χρηματικής ικανοποίησης λόγω ηθικής βλάβης.

Δικαίωμα υποκατάστασης

Η εταιρεία αποζημιώνοντας τον ασφαλιζόμενο, υποκαθίσταται σε όλα τα δικαιώματα τα οποία έχει αυτός εναντίον του τρίτου ανασφάλιστου που είναι υπαίτιος του ατυχήματος ως και κάθε άλλου υπόχρεου κατά το Νόμο συμπεριλαμβανομένου και του Επικουρικού Κεφαλαίου Ασφάλισης Ευθύνης από ατυχήματα αυτοκινήτων.

«Καλύπτονται οι υλικές ζημιές που θα προκληθούν μετά από ατύχημα με ανασφάλιστο όχημα και ο ασφαλισμένος εισπράττει την αποζημίωση του απευθείας από την εταιρεία, εφόσον δεν ευθύνεται για το ατύχημα» (Σειρέκα, Β., & Χατζοπούλου, Γ. 2015)

4.6.3 ΙΑΤΡΙΚΕΣ ΣΥΜΒΟΥΛΕΣ

Στη ΓΡΑΜΜΗ ΥΓΕΙΑΣ 1010 παρέχονται ιατρικές συμβουλές για απρόβλεπτο περιστατικό υγείας υγειονομικές πληροφορίες καθώς και πληροφορίες σχετικά με εφημερεύοντα νοσοκομεία

4.6.4 ΦΡΟΝΤΙΔΑ ΑΤΥΧΗΜΑΤΟΣ

Εξειδικευμένο προσωπικό της ασφαλιστικής εταιρείας αναλαμβάνει επιτόπου την καταγραφή του ατυχήματος και όλες τις διαδικασίες.

Ασφάλιση Φροντίδας Ατυχήματος Και Ρυμούλκηση

Είναι μια πρωτοποριακή υπηρεσία εξυπηρέτησης και φροντίδας οδηγού σε περίπτωση ατυχήματος η ζημιάς συνεπεία καλυπτομένων κινδύνων (αστικής ευθύνης και συμπληρωματικών) και αφορά όλα τα ασφαλιζόμενα οχήματα. Η υπηρεσία αυτή απαλλάσσει τον ασφαλισμένο από τις διαδικασίες μετά από ένα ατυχές περιστατικό, προσφέροντάς του τις παρακάτω διευκολύνσεις : Μετάβαση στον τόπο ατυχήματος παροχές συμβούλων προς τον ασφαλισμένο για δικαιώματα και υποχρεώσεις συμπλήρωση και παραλαβή της δήλωσης ατυχήματος λήψη φωτογραφιών του τόπου ατυχήματος λήψη φωτογραφιών των εμπλεκόμενων οχημάτων παροχή βοήθειας στη συμπλήρωση της Φιλικής Δήλωσης Τροχαίου Ατυχήματος ρυμούλκηση του οχήματος στο συνεργείο, αν δε μπορεί να κινηθεί το αυτοκίνητό του ασφαλισμένου εξαιτίας του ατυχήματος, με τη προϋπόθεση ότι το ασφαλισμένο όχημα είναι ΙΧΕ και ΙΧΦ μέχρι μικτό βάρος 3,5 τόνων η μοτοσυκλέτα άνω των 250cc.

4.6.5 ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΟΧΗΜΑΤΟΣ ΑΠΟ ΑΤΥΧΗΜΑ

Σε περίπτωση ατυχήματος γίνεται ρυμούλκηση του αυτοκινήτου και μεταφορά σε συνεργείο αν απαιτείται.

Ασφάλιση Αστικής Ευθύνης Μεταφερόμενου Φορτίου

Καλύπτεται η αστική ευθύνη έναντι τρίτων, για ζημιές προξενούμενες από το μεταφερόμενο φορτίο.

4.6.6 ΟΔΙΚΗ ΒΟΗΘΕΙΑ

Προσφέρονται υπηρεσίες Οδικής Βοήθειας στην Ελλάδα και στο εξωτερικό με επιτόπου εξυπηρέτηση, με ρυμούλκηση αυτοκίνητου εφόσον χρειαστεί.

Ασφάλιση Οδικής Βοήθειας Από Βλάβη

Οι παροχές της κάλυψης οδικής βοήθειας είναι : προσπάθεια αποκατάστασης βλάβης στον τόπο που βρίσκεται το όχημα ρυμούλκηση στο πλησιέστερο συνεργείο μεταφορά του οχήματος στον τόπο κατοικίας μεταφορά των επιβαινόντων στην κατοικία τους έξοδα φύλαξης οχήματος έξοδα διανυκτέρευσης στον τόπο του συμβάντος κόστος εισιτηρίων του ιδιοκτήτη για τη παραλαβή του οχήματος μετά την επισκευή.

4.6.7 ΘΡΑΥΣΗ ΚΡΥΣΤΑΛΛΩΝ

Αντικείμενο ασφάλισης

Με την κάλυψη αυτή, η εταιρεία, αναλαμβάνει την υποχρέωση να αποζημιώσει τον ασφαλισμένο για ζημιά θραύσης των κρυστάλλων των πλευρικών παραθύρων και των ανεμοθωράκων (εμπρόσθιου και οπίσθιου παρμπρίζ) του ασφαλισμένου οχήματος, που είναι σταθερά και μόνιμα τοποθετημένα πάνω σε αυτό από το εργοστάσιο κατασκευής του, συμπεριλαμβανομένων των ελαστικών μερών που βρίσκονται περιμετρικά των κρυστάλλων, των υλικών συγκόλλησης και στεγανοποίησης, καθώς και της δαπάνης που αφορά τις εργασίες επανατοποθέτησης αυτών. Σε περίπτωση θραύσης ενός ή περισσότερων κρυστάλλων και αντικατάστασής τους η καταβολή αποζημίωσης από την εταιρεία, μειώνεται κατά το ποσό των αντικατασταθέντων κρυστάλλων, εκτός εάν ο ασφαλισμένος συνάψει συμπληρωματική κάλυψη και καταβάλλει τα αναλογούντα ασφάλιστρα.

Εξαιρέσεις

Εξαιρούνται και αποκλείονται της ασφάλισης οι παρακάτω περιπτώσεις:

1. Ζημία ή θραύση κρυστάλλων κατά την πραγματοποίηση επισκευαστικών εργασιών στο αυτοκίνητο ή κατά την εξαγωγή και επανατοποθέτησή τους.
2. Επιφανειακές ζημιές κρυστάλλων (π.χ. γραμμώσεις από υαλοκαθαριστήρες).
3. Ζημία ή θραύση καθρεπτών, φανών, ηλιοροφής παντός τύπου, σταθερής ή μη και δεικτών πορείας.
4. Ζημία που οφείλεται σε αυτοκινητικό ατύχημα, για το οποίο δεν ευθύνεται ο ασφαλισμένος ή λήπτης της ασφάλισης.
5. Θραύση των κρυστάλλων, που καλύπτεται με το παρόν ασφαλιστήριο και από άλλον ασφαλισμένο κίνδυνο (όπως π.χ. πυρκαγιά, ίδιες ζημιές).

4.6.8 ΝΟΜΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ

Παρέχεται άμεσα νομική βοήθεια από έμπειρους δικηγόρους Πανελλαδικά, 265 μέρες το χρόνο. Διεκδικήσεις αξιώσεων αποζημιώσεων συνεπεία ατυχήματος Υπεράσπιση σε Ποινικά Δικαστήρια Προσφυγές στις Δημόσιες Αρχές περί αφαίρεσεως διπλώματος, πινακίδων κυκλοφορίας και ανάληψη της υπεράσπισης του ασφαλισμένου.

4.6.9 ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ ΑΤΥΧΗΜΑ

Καλύπτεται ο οδηγός του ασφαλισμένου οχήματος για ατύχημα που θα συμβεί στον ίδιο κατά τη διάρκεια της οδήγησης καθώς και κατά την επιβίβαση η αποβίβαση από αυτό. Η κάλυψη ανέρχεται σε 15000 ευρώ σε περίπτωση Ολικής Μόνιμης Ανικανότητας η Απώλειας ζωής και επί τις εκατό ποσοστό στα 15000 σε περίπτωση Μόνιμης Νομικής Αναπηρίας. Τα ατυχήματα του οδηγού ή και ιδιοκτήτη του ασφαλιζόμενου αυτοκινήτου, τα οποία (ατυχήματα)συνδέονται αιτιωδώς και αποδεδειγμένα με την οδήγηση, χρήση, λειτουργία, επιβίβαση και αποβίβαση από το ασφαλισμένο αυτοκίνητο.

4.6.10 ΠΥΡΚΑΓΙΑ

Καλύπτεται η αστική ευθύνη έναντι τρίτων μη επιβαινόντων στο όχημα ή στο ρυμουλκούμενο του οχήματος, για ζημιές προξενούμενες άμεσα ή έμμεσα από έκρηξη ή φλόγες του οχήματος που μεταδόθηκε από αυτό ή από τη διαρροή υγρών και υγραερίων οποιασδήποτε φύσης του οχήματος. Ζημιές του ασφαλισμένου αυτοκινήτου συνεπεία πυρκαγιάς, έκρηξης, αυτόματης ανάφλεξης και πτώσης κεραυνού.

Ασφάλιση Πυρκαγιάς Αποστάσεις- απεργίες

Καλύπτονται ζημιές από Πυρκαγιά ή / και Έκρηξη προξενούμενες άμεσα ή έμμεσα, κατά τη διάρκεια στάσεων και απεργιών, από πρόσωπα που ενεργούν αυτοτελώς ή για λογαριασμό ή/και σε συσχέτιση με οποιαδήποτε οργάνωση.

Ασφάλιση Πυρκαγιάς από Τρομοκρατικές Ενέργειες:

Καλύπτονται ζημιές από Πυρκαγιά ή / και Έκρηξη προξενούμενες άμεσα ή έμμεσα από τρομοκρατικές ενέργειες, μεμονωμένες ή μη.

Αντικείμενο ασφάλισης

Με την κάλυψη αυτή, η εταιρεία αναλαμβάνει την υποχρέωση να αποζημιώσει τον ασφαλισμένο, μέχρι την εμπορική αξία του οχήματος, για ζημιά που θα πάθει το ασφαλισμένο όχημα από πυρκαγιά.

Εξαιρέσεις

Εξαιρούνται και αποκλείονται της ασφάλισης οι παρακάτω περιπτώσεις:

1. Ζημιά που θα προκληθεί από εμπρησμό από τον ασφαλισμένο είτε από άτομα που ενεργούν με εντολή του ή για λογαριασμό του.
2. Ζημιά που θα προκληθεί από εκτόξευση ή τοποθέτηση εμπρηστικών μηχανισμών κάθε φύσης, σε περιπτώσεις διαδηλώσεων, πολιτικών ταραχών, στάσεων, απεργιών, οχλαγωγιών.
3. Ζημιά που θα προκληθεί από τρομοκρατικές ενέργειες μεμονωμένες ή μη.

4.6.11 ΦΥΣΙΚΑ ΦΑΙΝΟΜΕΝΑ

Αντικείμενο ασφάλισης

Με την κάλυψη αυτή, η εταιρεία αναλαμβάνει την υποχρέωση να αποζημιώσει τον ασφαλισμένο για ζημιά που θα προκληθεί στο ασφαλισμένο όχημα

αποκλειστικά και μόνο από πλημμύρα, θύελλα, καταιγίδα, τυφώνα, λαίλαπα, ανεμοστρόβιλο, χαλάζι και έκρηξη ηφαιστείου υπό την προϋπόθεση ότι τα ανωτέρω φαινόμενα βεβαιώνονται από την Ε.Μ.Υ.

Εξαιρέσεις

Εξαιρούνται και αποκλείονται οι παρακάτω περιπτώσεις:

1. Ζημία από πτώση δένδρων, στύλων και άλλων αντικειμένων ανεξαρτήτου αιτίας.
2. Μηχανική βλάβη του οχήματος που προέρχεται άμεσα ή έμμεσα από φυσικά φαινόμενα.

Απαλλαγή ανά ζημία

Σε κάθε περίπτωση επέλευσης ζημίας από φυσικά φαινόμενα, αφαιρείται από το τελικό και εκκαθαρισμένο ποσό της οφειλόμενης αποζημίωσης, το αναφερόμενο στην τρίτη σελίδα του ασφαλιστηρίου συμβολαίου ποσό απαλλαγής.

****Σεισμός****

Αντικείμενο ασφάλισης

Με τη κάλυψη αυτή, η εταιρεία αναλαμβάνει την υποχρέωση να αποζημιώσει τον ασφαλισμένο για ζημία, που θα προκληθεί στο ασφαλισμένο όχημα, η οποία θα προέρχεται και θα οφείλεται αποκλειστικά και άμεσα σε σεισμό, είτε απευθείας από τις δονήσεις και την, εξ αυτού του λόγου, πτώση αντικειμένων ή κατάρρευση οικοδομών, είτε από τυχόν πυρκαγιά που θα προκληθεί εξ αιτίας του σεισμού που θα μεταδοθεί στο ασφαλισμένο όχημα.

«Καλύπτονται ζημιές συνεπεία Καταστροφικού Γεγονότος από Πλημμύρα, Θύελλα, Καταιγίδα, Σεισμό, Κατολίσθηση Εδάφους και Χιονοστιβάδα, με κάποιο ποσό απαλλαγής κατ' ατύχημα, συμπεριλαμβανομένων των ζημιών από Χαλάζι. Εξαιρούνται των ζημιών οι μηχανολογικές βλάβες».

4.6.12 ΤΡΟΜΟΚΡΑΤΙΚΕΣ ΕΝΕΡΓΕΙΕΣ

Καλύπτονται οι ζημιές που προκληθήκαν άμεσα ή έμμεσα από πυρκαγιά λόγω τρομοκρατικών ενεργειών και υλικές ζημιές από στάσεις, απεργίες, οχλαγωγίες και πολιτικές ταραχές. Η συγκεκριμένη παροχή υφίσταται σε περιοχές χωρίς ιδιαίτερη κοινωνική ανησυχία.

Αντικείμενο ασφάλισης

Με την κάλυψη αυτή καλύπτονται οι ζημιές που θα προκληθούν στο ασφαλισμένο αυτοκίνητο συνεπεία:

α) Τρομοκρατικών ενεργειών τρίτων, μεμονωμένων ή μη.

β) Κακόβουλων πράξεων τρίτων μεμονωμένων ή μη.

Ζημιές συνεπεία πρόσκρουσης ή σύγκρουσης με άλλο ή από άλλο όχημα με οποιονδήποτε τρόπο, σε καμία περίπτωση δεν θα θεωρείται για το σκοπό της παρούσας κάλυψης σαν κακόβουλη πράξη.

γ) Πολιτικών ταραχών, απεργιών, στάσεων, οχλαγωγιών, που σημαίνει πράξεις προσώπου, το οποίο έλαβε μέρος μαζί με άλλους σε κάθε μορφής διατάραξη της δημόσιας τάξης ή πράξεις νόμιμα εγκατεστημένης αρχής με σκοπό την καταστολή ή

την πρόληψη της διατάραξης ή τη μείωση των συνεπειών της ή ηθελημένη πράξη απεργού που έγινε για την υποστήριξη απεργίας.

Εξαιρέσεις

Εξαιρούνται ζημιές που θα προκληθούν κατά τη διάρκεια:

- α) Κατασχέσεων ή επίταξης, δημόσιας, δημοτικής ή άλλης αρχής που ενεργεί νόμιμα.
- β) Πολέμου, εισβολής, πράξης αλλοδαπού εχθρού, εχθροπραξιών και εμφυλίου πολέμου.
- γ) Ανταρσίας ενόπλων κρατικών δυνάμεων, πολιτικών ταραχών που ισοδυναμούν ή φθάνουν τα όρια ολικής εξέγερσης, στρατιωτικού κινήματος, εξέγερσης, ανταρσίας, επανάστασης.

Απαλλαγή ανά ζημία

Σε κάθε περίπτωση επέλευσης ζημίας, αφαιρείται από το τελικό και εκκαθαρισμένο ποσό της οφειλόμενης αποζημίωσης, το αναφερόμενο στην τρίτη σελίδα του ασφαλιστηρίου συμβολαίου ποσό απαλλαγής.

4.6.13 ΟΛΙΚΗ ΚΛΟΠΗ (ΚΑΛΥΨΗ ΑΠΩΛΕΙΑΣ ΟΛΟΚΛΗΡΟΥ ΤΟΥ ΟΧΗΜΑΤΟΣ)

Αντικείμενο ασφάλισης

Με την κάλυψη αυτή, στην περίπτωση ολικής κλοπής του οχήματος, η εταιρεία αναλαμβάνει την υποχρέωση να καταβάλλει στον ασφαλισμένο το ποσό στο οποίο ανέρχεται η εμπορική αξία του ασφαλισμένου οχήματος κατά το χρόνο επέλευσης του κινδύνου και κατ' ανώτατο όριο μέχρι το ποσό της κάλυψης. Η

υποχρέωση καταβολής ασφαλίματος εκ μέρους της εταιρείας γεννάται αφού παρέλθει χρονικό διάστημα ενενήντα (90) ημερών από την ημέρα που κατατέθηκε η σχετική μήνυση, όπως υποδεικνύεται στις ειδικές περιπτώσεις του ασφαλισμένου και στο διάστημα αυτό δεν έχει βρεθεί το ασφαλισμένο όχημα.

Ως ολική κλοπή στο παρόν ασφαλιστήριο θεωρείται η πλήρης απώλεια του οχήματος και η μη ανεύρεσή του σε χρονικό διάστημα ενενήντα (90) ημερών, όπως αυτό ορίζεται παραπάνω.

Ολική κλοπή υπάρχει όμως και στην περίπτωση που το όχημα βρεθεί μέσα στο χρονικό διάστημα των ενενήντα (90) ημερών, αλλά έχουν αφαιρεθεί από αυτό ή ολοσχερώς καταστραφεί τεμάχια ή εξαρτήματα που ήταν στέρα συνδεδεμένα στο σώμα του και απαραίτητα για την κίνηση και λειτουργία του, η αξία των οποίων, μαζί με την εργασία τοποθέτησης τους, προσεγγίζουν ή υπερβαίνουν, κατά τις περιστάσεις την ασφαλιστική αξία του όλου αυτοκινήτου, χωρίς να υπολογίζεται σε αυτήν η οποιαδήποτε μείωση της αγοραστικής του αξίας.

Ειδικές υποχρεώσεις του ασφαλισμένου

-Ο ασφαλισμένος ή και ο κύριος του ασφαλισμένου οχήματος υποχρεούται να καταγγείλει αμέσως την κλοπή στην αρμόδια αρχή, καθώς και να υποβάλλει τη σχετική για τη κλοπή μήνυση. Μετά τη παρέλευση ενενήντα (90) ημερών από την ημέρα που υπέβαλε τη μήνυση, ο ασφαλισμένος έχει υποχρέωση να προσκομίσει βεβαίωση της αρμόδιας αρχής, ότι η μήνυση εκκρεμεί ακόμη και ότι το αυτοκίνητο δεν έχει βρεθεί.

-Ο μηνυτής δεν έχει το δικαίωμα να ανακαλέσει τη μήνυση, διαφορετικά υποχρεούται να επιστρέψει τη ληφθείσα αποζημίωση.

- Ο ασφαλισμένος ή και ο κύριος του ασφαλισμένου οχήματος, προ της καταβολής ασφαλίματος υποχρεούται:

α) Να υπογράψει ιδιωτικό συμφωνητικό μεταβίβασης αυτοκινήτου, με το οποίο να μεταβιβάζει προς την εταιρεία την πλήρη κυριότητα και νομή του οχήματός του, έτσι ώστε, σε περίπτωση ανεύρεσής του στο μέλλον, να ανήκει σε αυτήν.

β) Να υπογράψει συμβολαιογραφικό πληρεξούσιο, που να παρέχει στην εταιρεία ειδική εντολή και ανέκκλητη πληρεξουσιότητα, η οποία θα της παρέχει το δικαίωμα να πωλήσει το αυτοκίνητο, αν και όταν βρεθεί, σε οποιονδήποτε και να κρατήσει για τον εαυτό της το τίμημα.

Το παραπάνω πληρεξούσιο θα περιέχει ρήτρα αυτοσύμβασης υπέρ της εταιρείας.

γ) Να προσκομίσει στην εταιρεία βεβαίωση από την οποία να προκύπτει ότι δήλωνε το ασφαλισμένο όχημα στην αρμόδια Δ.Ο.Υ. και ότι κατέβαλε τα τέλη κυκλοφορίας.

δ) Να παραδώσει στην εταιρεία και τα δύο κλειδιά του κλαπέντος οχήματος.

-Εάν το ασφαλισμένο όχημα βρεθεί μετά την καταβολή του ασφαλίματος, ο ασφαλισμένος ή ο κύριος του αυτοκινήτου έχει υποχρέωση:

α) Να ειδοποιήσει την εταιρεία αμέσως μόλις το μάθει και
β) Να δηλώσει εγγράφως στην εταιρεία, εντός δεκαπέντε (15) ημερών, εάν επιθυμεί ή όχι να κρατήσει το αυτοκίνητο που βρέθηκε, επιστρέφοντας το καταβληθέν ασφάλισμα και τα τυχόν έξοδα. Σε περίπτωση που παρέλθει άπρακτη η προθεσμία των δεκαπέντε (15) ημερών, ο ασφαλισμένος χάνει το δικαίωμα.

Εξαιρέσεις

Εξαιρούνται και αποκλείονται της κάλυψης οι παρακάτω περιπτώσεις:

1. Όταν επιληφθεί της κατοχής του ασφαλισμένου οχήματος, με κλοπή ή βία ή οποιαδήποτε άλλη αξιόποινη πράξη, οποιοδήποτε πρόσωπο το οποίο συνδέεται με τον ασφαλισμένο ή λήπτη της ασφάλισης με εργασιακή ή εταιρική σχέση οποιασδήποτε μορφής ή με σύμβαση μίσθωσης εργασίας ή έργου του ασφαλισμένου ή συγγενής αυτού εξ αίματος ή εξ αγχιστείας μέχρι και τρίτου βαθμού συγγένεια ή ανήκει στον ευρύτερο κύκλο συμφερόντων του ασφαλισμένου ή ελέγχεται ή διευθύνεται άμεσα ή έμμεσα από αυτόν.
2. Ζημία ή απώλεια τμημάτων ή εξαρτημάτων του ασφαλισμένου οχήματος, που προξενείτε στο διάστημα της κλοπής του.
3. Ζημία από υπεξαίρεση.

4.6.14 ΜΕΡΙΚΗ ΚΛΟΠΗ (ΚΑΛΥΨΗ ΚΛΟΠΗΣ ΕΞΑΡΤΗΜΑΤΩΝ ΤΟΥ ΟΧΗΜΑΤΟΣ)

Αντικείμενο ασφάλισης

Με την κάλυψη αυτή, η εταιρεία αναλαμβάνει την υποχρέωση να αποζημιώσει τον ασφαλισμένο για ζημιές που θα πάθει σε περίπτωση κλοπής τμημάτων ή εξαρτημάτων του ασφαλισμένου οχήματος, τα οποία είναι στερεωμένα στο σώμα του και είναι απαραίτητα για την κίνηση και τη λειτουργία του. Ειδικότερα, η εταιρεία αναλαμβάνει την υποχρέωση να καλύψει μόνο τις δαπάνες αποκατάστασης των ζημιών που θα πάθει το ασφαλιζόμενο όχημα, κατά τη διάρρηξη ή απόπειρα διάρρηξής του. Καμία άλλη θετική ή αποθετική ζημία, παρούσα ή μέλλουσα δεν καλύπτεται.

Ειδική υποχρέωση του ασφαλισμένου

Ο ασφαλισμένος ή και ο κύριος του ασφαλισμένου οχήματος υποχρεούται να καταγγείλει αμέσως τη κλοπή στην αρμόδια αρχή, καθώς και να υποβάλει τη

σχετική για τη κλοπή μήνυση. Σε περίπτωση που δεν καταγγείλει το συμβάν στην αρμόδια αρχή ή ανακαλέσει σχετική καταγγελία ή μήνυσή του, δεν δικαιούται αποζημίωσης ή άλλως, εφ' όσον έχει εισπράξει αυτή, υποχρεούται να επιστρέψει στην εταιρεία τη ληφθείσα αποζημίωση.

Εξαιρέσεις

Εξαιρούνται και αποκλείονται της ασφάλισης οι παρακάτω περιπτώσεις:

1. Ζημίες που θα υποστεί το ασφαλισμένο όχημα από σύγκρουση, πρόσκρουση, ανατροπή ή κατακρήμνιση στο διάστημα που αυτό βρίσκεται στη κατοχή του κλέπτη, εκτός εάν το όχημα ασφαλίζεται και για τον κίνδυνο ιδίων ζημιών.
2. Κλοπή τηλεφώνου, ραδιοκασετόφωνου, C.D. και πάσης φύσεως συστημάτων εικόνας και ήχου.

Καταβάλλεται αποζημίωση σε περίπτωση κλοπής εξαρτημάτων ή μόνιμων μερών του αυτοκίνητου που θεωρούνται απαραίτητα για την κίνηση και τη λειτουργία. Καλύπτονται επίσης στην πλήρη αξία τους συστήματα ήχου, εικόνας, πλοήγησης και τηλεπικοινωνίας εφόσον έχουν εγκατασταθεί από το εργοστάσιο κατασκευής του οχήματος αλλιώς αποζημιώνονται μέχρι το ποσό των 500 ευρώ. Αποζημίωση για αντικατάσταση κλειδιών και κλειδαριών σε περίπτωση κλοπής η απώλειας των κλειδιών του αυτοκίνητου. Επίσης καλύπτονται και ζημίες που έχουν γίνει στο διάστημα που κατέχει ο κλέφτης το όχημα.

4.6.15 ΑΞΙΑ ΝΕΩΝ ΑΝΤΑΛΛΑΚΤΙΚΩΝ

Δεν παρακρατείται η παλαιότητα στα ανταλλακτικά του αυτοκίνητου σε περίπτωση ζημιάς.

4.6.16 ΕΝΟΙΚΙΑΣΗ ΟΧΗΜΑΤΟΣ

Παρέχεται αυτοκίνητο αντικατάστασης από τη μέρα έναρξης επισκευής του αυτοκινήτου στο συνεργείο και τη διάρκεια μέχρι να επισκευαστεί. Το παραπάνω ισχύει σε περίπτωση που πυρκαγιά, ολική κλοπή, μερική κλοπή, φυσικά φαινόμενα ή ίδιες ζημιές στερούν τη χρήση του οχήματος και το συμβόλαιο περιλαμβάνει κάλυψη ενοικίασης.

4.6.17 ΊΔΙΕΣ ΖΗΜΙΕΣ

Αντικείμενο ασφάλισης

Με την κάλυψη αυτή, η εταιρεία αναλαμβάνει την υποχρέωση να αποζημιώσει τον ασφαλισμένο για ζημιά που θα προκληθεί στο ασφαλισμένο όχημα και που θα οφείλεται σε σύγκρουση, πρόσκρουση, εκτροπή, ανατροπή και κατακρήμνισή του, με την προϋπόθεση ότι οδηγείται από το νόμιμο κάτοχό του. Ρητά συμφωνείται ότι:

1) Στην περίπτωση που υπάρχει κάλυψη μερικής κλοπής, επιπρόσθετα καλύπτονται και οι ζημιές που θα προκληθούν στο ασφαλισμένο όχημα κατά τη διάρκεια που αυτό έχει κλαπεί από το νόμιμο κάτοχό του.

2) Σε περίπτωση που προξηνηθεί ζημιά στο ασφαλισμένο όχημα από οδηγό ηλικίας κάτω των 23 ετών ή που η άδεια ικανότητας οδήγησης (δίπλωμα) δεν είχε κλείσει ένα έτος από την έκδοσή της και τούτο δεν είχε δηλωθεί στην εταιρεία και δεν είχε εισπραχθεί το σχετικό επασφάλιστρο, τότε η εταιρεία θα καταβάλλει στο δικαιούχο του ασφαλίματος ποσοστό ανερχόμενο σε 50% του τελικού ποσού της αποζημίωσης, έστω και εάν, εκ των υστέρων, προσφερθεί από τον ασφαλισμένο το επασφάλιστρο.

Εξαιρέσεις

Εξαιρούνται και αποκλείονται της ασφάλισης οι παρακάτω περιπτώσεις:

1. Ζημία που θα προκληθεί στα ελαστικά του οχήματος, εφόσον αυτή δε συντρέχει μαζί με άλλες ζημίες καλυπτόμενες από την παρούσα κάλυψη.
2. Ζημία που θα προκληθεί στο ασφαλισμένο όχημα από κακή του συντήρηση ή μηχανική του βλάβη.
3. Ζημία που θα προκληθεί ή υφίσταται από οποιαδήποτε αιτία, ψυγεία ή θερμοθάλαμοι ή άλλες εγκαταστάσεις ψύξης ή θέρμανσης των ασφαλισμένων αυτής της κατηγορίας οχημάτων.

Απαλλαγή ανά ζημία

Σε κάθε περίπτωση επέλευσης ζημίας, αφαιρείται από το τελικό και εκκαθαρισμένο ποσό της οφειλόμενης αποζημίωσης, το αναφερόμενο στη δεύτερη σελίδα του ασφαλιστηρίου συμβολαίου ποσό απαλλαγής. Καλύπτονται οι ζημίες του ασφαλισμένου οχήματος από πρόσκρουση ,σύγκρουση , εκτροπή, ανατροπή, κατακρήμνιση και άμεσα από κακόβουλη ενεργεία τρίτων με στόχο τον βανδαλισμό ή τη δολιοφθορά. Εφόσον ο ασφαλισμένος ευθύνεται για το ατύχημα συμμετέχει στα έξοδα αποκατάστασης της ζημιάς του οχήματος του , με ποσό που έχει συμφωνηθεί.

«Καλύπτονται ζημιές του ασφαλισμένου αυτοκινήτου συνεπεία σύγκρουσης, πρόσκρουσης, εκτροπής, ανατροπής, κατακρήμνισης και από υπαιτιότητα του οδηγού του».

4.6.18 ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΑΣΤΙΚΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ ΈΝΑΝΤΙ ΤΡΙΤΩΝ ΕΝΤΟΣ ΦΥΛΑΣΣΟΜΕΝΩΝ ΧΩΡΩΝ Η ΚΑΤΑ ΤΗ ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΤΟΥ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟΥ.

Καλύπτεται η αστική ευθύνη προς τρίτους όταν το ασφαλισμένο όχημα βρίσκεται εντός Φυλασσόμενων χώρων (προβλήτες, σταθμοί, γκαράζ, συνεργεία,

εκθέσεις κλπ), καθώς επίσης και κατά την μεταφορά, φόρτωση ή εκφόρτωση του σε οποιοδήποτε μέσο μεταφοράς (πλοίο τρένο κτλ).

4.6.19 ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ BONUS MALUS

Το bonus malus είναι ένα σύστημα που τηρούν οι ασφαλιστικές εταιρίες για να επιβραβεύουν τους οδηγούς που δεν κάνουν ζημιές, δίνοντας τους εκπτώσεις στα ασφάλιστρα των αυτοκινήτων και αντίστοιχα να επιβαρύνουν τους οδηγούς που κάνουν συχνές ζημιές. Οι βαθμολογίες είναι τρεις. -2 (όταν ο ασφαλισμένος δεν έχει ζημιές και τροχαία στο ιστορικό του), 0 (όταν έχει κάποιο ιστορικό) και +2 (όταν ο ασφαλισμένος έχει γεμάτο από ζημιές ιστορικό).

Η πρώτη κατηγορία του bonus malus είναι η κατηγορία με αριθμό 10 και κάθε κατηγορία χαμηλότερη από αυτή δίνει κάποιες εκπτώσεις που κυμαίνονται συνήθως από 4% μέχρι 8% ανάλογα με την εταιρία. Το χαμηλότερο bonus malus που υπάρχει πλέον είναι το 1 αν και πολλές εταιρίες έχουν το 2 ή το 3 παρέχοντας όμως ουσιαστικά την ίδια ή και μεγαλύτερη έκπτωση. Σε περίπτωση ζημιάς ο οδηγός που ευθύνεται για το ατύχημα επιβαρύνεται με 2 κατηγορίες και πληρώνει αυξημένο ασφάλιστρο στην επόμενη επέτειο του συμβολαίου. Το bonus malus μπορεί να αυξηθεί μέχρι το 20 θεωρητικά αν κάποιος κάνει συχνές ζημιές. Το bonus malus δεν αυξάνεται αν υπάρχει στο συμβόλαιο η κάλυψη "προστασία bonus malus" οπότε ουσιαστικά προστατεύεται η έκπτωση που έχετε λόγω μη ζημιάς ακόμη και αν προκαλέσετε ατύχημα.

Σήμερα πια, το bonus malus τείνει να καταργηθεί λόγω του ότι οι Ασφαλιστικές Εταιρίες υπολογίζουν τα ασφάλιστρα με άλλα κριτήρια όπως η ηλικία του οδηγού, η μάρκα του αυτοκινήτου, τα χρόνια οδήγησης, η ημερομηνία διπλώματος κλπ.

Δεν θα υπολογίζεται MALUS στα ασφάλιστρα της επόμενης ανανέωσης του συμβολαίου σε περίπτωση μέχρι και 2 ατυχημάτων του ασφαλισμένου και με δεδομένη την υπαιτιότητα του. Παροχή Πράσινων Καρτών Έκδοση πράσινων καρτών για τους κατόχους αυτοκινήτων που ταξιδεύουν εκτός Ελλάδος. Η πράσινη κάρτα αποδεικνύει την ύπαρξη ασφαλιστικής κάλυψης. Εκπτώσεις Έκπτωση στα ασφάλιστρα των οχημάτων τους δικαιούνται όσοι ανήκουν στις παρακάτω κατηγορίες ασφαλισμένων: -ιερείς -δικαστές -ένστολοι -δημόσιοι υπάλληλοι -όσοι έχουν ανήλικα τέκνα Επίσης έκπτωση δίνεται σε οχήματα: -ανάλογα με την εμπορική τους αξία -ανάλογα με την ημερομηνία πρώτης αδείας -εάν είναι χρηματοδοτούμενα από τράπεζα Βέβαια δεν παρέχουν όλες οι εταιρείες τις ίδιες εκπτώσεις ούτε και ίδια ποσοστά αυτών των εκπτώσεων. (Σειρέκα, Β., & Χατζοπούλου, Γ. 2015)

5 ΠΑΡΑΜΕΘΟΡΙΕΣ ΠΕΡΙΟΧΕΣ

Παραπάνω αναφέρθηκε πως στην τιμολόγηση των ασφαλισμένων στα ασφαλιστήρια συμβόλαια σημαντικό ρόλο παίζει και η περιοχή στην οποία κατοικεί ο ασφαλισμένος ή και δραστηριοποιείται.¹

Στις ασφαλιστικές εταιρείες λοιπόν, χρησιμοποιούνται συχνά ως κριτήρια οι παραμεθόριες περιοχές και ο διαχωρισμός τους είναι πολύ απλός.

- Παραμεθόριος 1 είναι η Αθήνα και το κέντρο της Θεσσαλονίκης
- Παραμεθόριος 2 είναι η υπόλοιπη Θεσσαλονίκη και η Λάρισα
- Παραμεθόριος 3 είναι οι περιοχές της Ημαθίας, Πέλλας, Πιερίας, Φλώρινας, Ιωάννινα, Γρεβενά, Λαμία
- Και Παραμεθόριος 4 είναι όλα τα νησιά του Αιγαίου και Ιονίου.

¹ Την επιλογή της παραμεθορίου πραγματοποιεί ο εκάστοτε ασφλιστής και ο ασφαλισμένος δεν υποχρεούται να το γνωρίζει ή να το ζητήσει.

Πίνακας1. Κυβισμός Και Ίπποι

cc	hp	
0-642	4	Στον διπλανό Πίνακα φαίνεται ο Μαθηματικός Τύπος υπολογισμού Φορολογήσιμων Ίππων.
643-785	5	
786-928	6	Η αντιστοίχιση των ίππων των οχημάτων με τα κυβικά προκύπτει από μαθηματικούς τύπους και είναι καθιερωμένοι.
929-1071	7	
1072-1214	8	
1215-1357	9	
1358-1500	10	Γίνεται αντιληπτό ότι εισβάλλουμε στα χωράφια της φυσικής και της μηχανολογίας των οχημάτων, επομένως δεν θα γίνει περαιτέρω ανάλυση περί τούτου.
1501-1642	11	
1643-1785	12	
1786-1928	13	
1929-2071	14	

(Πηγή: Ασφάλειες Μαργαριτόπουλος, Βέροια, 2017)

6 ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΙΕΣ

6.1 Η ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ ΤΗΣ INTERAMERICAN

6.1.1 -ΠΟΡΕΙΑ ΚΑΙ ΕΞΕΛΙΞΗ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΙΑΣ-

Η INTERAMERICAN είναι μια εταιρία η οποία ιδρύθηκε το 1969 ως Ε.Π.Ε. Έως το 1971 μετατράπηκε σε Α.Ε και το 1974 δημιουργήθηκε η INTERAMERICAN ΙΔΙΩΤΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ . Το 1988 εισήχθη στην αγορά αμοιβαίων κεφαλαίων με τη δημιουργία της INTERTRUST και έγινε η πρώτη μη τραπεζική ιδιωτική εταιρία στην Ελλάδα η οποία διαχειριζόταν Αμοιβαία Κεφάλαια . Το 1991-1993 ανέπτυξε τους τομείς υγείας και πιστωτικών καρτών με τη δημιουργία των εταιριών INTERAMERICAN ΒΟΗΘΕΙΑΣ, INTERAMERICAN ΟΔΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΚΑΙ ΤΗΝ INETRAMERICAN CARDS. Το 1998 προχώρησε στην ολοκληρωμένη δευτεροβάθμια παροχή υπηρεσιών υγείας με τη ίδρυση της ΕΥΡΩΚΛΙΝΙΚΗΣ ΑΘΗΝΩΝ. Το 1999 η INTERAMERICAN εισήχθη στο Χρηματιστήριο Αθηνών με τη σύσταση της Χρηματιστηριακής Εταιρίας MEGATRUST . Το 2000 προχώρησε σε συνεργασία με την πορτογαλική τράπεζα B.C.P στην σύσταση της NOVABANK .

Το 2001 η INTERAMERICAN εξαγοράστηκε από τον ασφαλιστικό όμιλο EUREKO με αποτέλεσμα την παύση της διαπραγμάτευσης της μετοχής της στο χρηματιστήριο . Συγχρόνως και έως το 2003 προχώρησε στην ανάπτυξη των παροχών υγείας με την δημιουργία δυο μονάδων υγείας την ΕΥΡΩΚΛΙΝΙΚΗ ΠΑΙΔΩΝ και την ΑΘΗΝΑΙΚΗ ΚΛΙΝΙΚΗ . Το 2004 έγινε από την EUREKO η μεταβίβαση της EYROTTRUST στην ALPHABANK και τα αμοιβαία κεφάλαια της πέρασαν στην EFG Α.Ε.Δ.Α.Κ. Το 2012 έχουμε την μετονομασία του Ομίλου EUREKO σε ACHMEA

6.1.2 -Η ΕΤΑΙΡΙΑ-

Η INTERAMERICAN δραστηριοποιείται στον τομέα της ιδιωτικής ασφάλισης επί 45 χρόνια καθότι είναι η 1η σε μέγεθος ιδιωτική ασφαλιστική εταιρία και 2η επί του συνόλου αγοράς. Δραστηριοποιείται σε όλους τους τομείς ασφάλισης όπως ΥΓΕΙΑΣ , ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΤΗΣ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ , ΖΩΗΣ , ΒΟΗΘΕΙΑΣ ΚΑΙ ΠΑΡΟΧΗΣ ΥΠΗΡΕΣΕΙΩΝ ΥΓΕΙΑΣ. Το πελατολόγιο της ανέρχεται σε 1.000.000 ιδιώτες και επιχειρήσεις και διαφέρει λόγω των καινοτόμων προϊόντων και υπηρεσιών της όπως το πρόγραμμα υγείας MEDISYSTEM και το σύστημα επένδυσης CAPITAL .

Διαθέτει ιδιοκτήτες και σύγχρονες υποδομές στους τομείς υγείας, βοήθειας και αυτοκίνητου έχοντας έτσι δημιουργήσει ένα σύγχρονο τρόπο πρόσβασης και εξυπηρέτησης των πελατών και των συνεργατών της . Στα συστήματα της είναι εφαρμόζει το διεθνώς καθιερωμένο σύστημα NPS Tracking που καταγράφει σε πραγματικό χρόνο την ικανοποίηση των πελατών της από τις υπηρεσίες της. Δημιούργησε την Anytime την 1η Direct Ασφαλιστική. Η Εταιρία βρίσκεται στην πρώτη θέση από πλευράς φήμης και αναγνωρισιμότητας τα τελευταία χρόνια και έχει διακριθεί ως κορυφαία Ασφαλιστική Εταιρία στην Ελλάδα από το περιοδικό “World Finance”.

6.1.2.1 -ΠΡΟΪΟΝΤΑ-

Η INTERAMERICAN προσφέρει στους πελάτες τις παρακάτω ασφαλιστικές παροχές:

INTERAMERICAN- ΕΡΩΠΑΪΚΗ ΠΙΣΤΗ

ΓΙΑ ΙΔΙΩΤΕΣ

- Ζωή
- Υγεία
- Σύνταξη
- Εισόδημα
- Αυτοκίνητο
- Κατοικία
- Σκάφος
- Νομική Προστασία
- Αστική Ευθύνη
- Άμεση Βοήθεια
- Προσωπικό Ατύχημα
- Ταξιδιωτική Ασφάλεια
- Αποταμίευση-Επένδυση

ΓΙΑ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΕΣ

- Ασφάλιση Ευθύνης Στελεχών
- Ομαδικές Ασφαλίσεις

- Interamerican Business
- Interamerican Easy Business
- Ασφαλίσεις μεταφορών
- Τεχνικές ασφαλίσεις
- Ασφάλιση πληρωμάτων
- Πράσινα προϊόντα
- Αστική Ευθύνη
- Ταξιδιωτική Ασφάλιση
- Διαχείριση Κινδύνων
- Άλλες ασφαλίσεις

ΓΙΑ ΑΓΡΟΤΕΣ

- Αγροτικά κτίρια
- Θερμοκήπια
- Αγροτικά μηχανήματα
- Φυτική παραγωγή
- Αγροτικά οχήματα
- Αστική ευθύνη
- Αγροτικές μεταφορές

(Πηγή: Προϊόντα & Υπηρεσίες, www.Interamerican.gr)

6.1.2.1.1 ΑΣΦΑΛΕΙΑ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟΥ

Στην Interamerican η ασφάλεια οχημάτων χωρίζεται σε τέσσερις κατηγορίες και πακέτα κάλυψης:

➤ **BASIC**

Περιλαμβάνει την Αστική Ευθύνη προς τρίτους, τις υλικές ζημιές από ανασφάλιστο όχημα, τις Ιατρικές Συμβουλές, τη φροντίδα ατυχήματος και τη μεταφορά οχήματος από ατύχημα.

➤ CLASSIC ΚΑΙ CLASSIC B

Περιλαμβάνει την Αστική Ευθύνη προς τρίτους, τις υλικές ζημιές από ανασφάλιστο όχημα, τις Ιατρικές Συμβουλές ,τη φροντίδα ατυχήματος, τη μεταφορά οχήματος από ατύχημα ,την οδική βοήθεια και τη θραύση κρυστάλλων

➤ EXTRA ΚΑΙ EXTRA B

Περιλαμβάνει την Αστική Ευθύνη προς τρίτους, τις υλικές ζημιές από ανασφάλιστο όχημα, τις Ιατρικές Συμβουλές ,τη φροντίδα ατυχήματος, τη μεταφορά οχήματος από ατύχημα ,την οδική βοήθεια, τη θραύση κρυστάλλων, τη νομική προστασία, το προσωπικό ατύχημα, την πυρκαγιά στο όχημα, τα φυσικά φαινόμενα, τις τρομοκρατικές ενέργειες, την ολική και τη μερική κλοπή, την αξία νέων ανταλλακτικών και την ενοικίαση οχήματος

➤ TOTAL

Περιλαμβάνει την Αστική Ευθύνη προς τρίτους, τις υλικές ζημιές από ανασφάλιστο όχημα, τις Ιατρικές Συμβουλές ,τη φροντίδα ατυχήματος, τη μεταφορά οχήματος από ατύχημα ,την οδική βοήθεια, τη θραύση κρυστάλλων, τη νομική προστασία, το προσωπικό ατύχημα, την πυρκαγιά στο όχημα, τα φυσικά φαινόμενα, τις τρομοκρατικές ενέργειες, την ολική και τη μερική κλοπή, την αξία νέων ανταλλακτικών, την ενοικίαση οχήματος και τις Ίδιες ζημιές.

6.1.2.2 -ΔΙΑΝΟΜΗ ΚΑΙ ΠΡΟΩΘΗΣΗ-

Στην ασφαλιστική εταιρεία της Interamerican γίνεται εφικτή η διανομή των προϊόντων μέσω site του internet της και της πληροφόρησης μέσω των Μέσων Μαζικής Ενημέρωσης γενικότερα.

Για την απόκτηση των Ασφαλειών INTERAMERICAN

- Επικοινωνία με συνεργάτη που φροντίζει την ασφάλιση του εκάστοτε πελάτη
- Μέσω των γραφείων πωλήσεων INTERAMERICAN
- Σε συνεργαζόμενα πρακτορεία με την Εταιρία
- Μέσω Ηλεκτρονικού Ταχυδρόμου custserv@interamerican.gr
- Μέσω τηλεφωνικής επικοινωνίας.

Για το νέο κοινό μπορεί να προσδιοριστεί η προώθηση μέσω των social media και των διαφημίσεων. Σκοπός αυτού είναι η προβολή των ασφαλιστικών εταιρειών με τις παροχές και τις υπηρεσίες που καθημερινά διαμορφώνονται ανάλογα με τις ανάγκες των νέων.

Σε ένα άλλο μήκος κύματος, μία τέτοιου είδους προώθηση θα μπορούσε να χαρακτηριστεί και ως «πλύση εγκεφάλου» από μερικούς καθώς δεν εξαιρείται από τις προβολές των μεγάλων ιδιωτικών και κρατικών καναλιών προώθησης χτίζοντας έτσι το υποσυνείδητο του δέκτη του μηνύματος.

6.1.2.3 -ΤΙΜΗ-

Καθορισμός ασφαλίστρου

Στην Interamerican όπως και στις περισσότερες ασφαλιστικές εταιρείες τα ασφάλιστρα προσδιορίζονται μεταξύ άλλων, με βάση την έλλειψη ζημίας ή τον αριθμό των ζημιών που έλαβαν χώρα κάθε δωδεκάμηνη περίοδο ασφάλισης, τη χρήση, τον κυβισμό του κινητήρα, τους φορολογήσιμους ίππους ή την πραγματική ιπποδύναμη του οχήματος, την περιοχή κίνησης, τις θέσεις, τον τύπο, την ηλικία του οχήματος, τον χρόνο απόκτησης της άδειας ικανότητας οδήγησης, την ηλικία του οδηγού καθώς και οποιοδήποτε άλλο παράγοντα κρίνει η εταιρεία σκόπιμο για την καλύτερη ταυτοποίηση κινδύνου.

Τυχόν καταβολή χρημάτων χωρίς την χορήγηση ασφαλιστικών εγγράφων δεν γεννά καμία υποχρέωση της ασφαλιστικής εταιρείας για την έκδοση συμβολαίου, ούτε άλλη υποχρέωση εκτός από την επιστροφή χρημάτων.

Σε περίπτωση τροποποίησης κατώτατων υποχρεωτικών ορίων ασφάλισης από την πολιτεία ή του τιμολογίου από τον ασφαλιστή τα ασφάλιστρα αναπροσαρμόζονται, από την ημερομηνία ισχύος των νέων τροποποιήσεων. (Ασφάλειες Μαργαριτόπουλος-συνεργάτης Interamerican,2017)

6.2 Η ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΠΙΣΤΗΣ

6.2.1 -ΠΟΡΕΙΑ ΚΑΙ ΕΞΕΛΙΞΗ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΙΑΣ-

Η ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΠΙΣΤΗ Α.Ε.Γ.Α. είναι μια πλήρης ασφαλιστική εταιρία που δραστηριοποιείται σε όλους τους σύγχρονους κλάδους ασφάλισης, παρέχοντας ολοκληρωμένη ασφαλιστική κάλυψη τόσο σε ιδιώτες όσο και σε επιχειρήσεις.

Έχει δημιουργήσει ειδικά σχεδιασμένα πρωτοποριακά και ευέλικτα ασφαλιστικά προγράμματα, ενώ παράλληλα επενδύει συνεχώς σε νέες τεχνολογίες. Η Εταιρία, με στοιχεία Δεκεμβρίου 2016, διατηρεί ένα Δίκτυο Πωλήσεων με περισσότερους από 5.000 συνεργάτες, οι οποίοι εξυπηρετούν πάνω από 590.000 ασφαλιστήρια συμβόλαια.

Είναι μαζί με τις θυγατρικές της καθώς και τις πολύτιμες στρατηγικές της συμφωνίες με άλλους επιχειρηματικούς ομίλους, ένας οργανισμός που παρέχει πλήρεις υπηρεσίες, καλύπτοντας κάθε ανάγκη ή / και επιθυμία των προσώπων – φυσικών και νομικών - που την εμπιστεύονται.

Υπηρεσίες ασφαλιστικές κάθε κλάδου, επενδυτικές (Αμοιβαία Κεφάλαια, Private Banking), Τραπεζικές (δάνεια κάθε είδους, πιστωτικές κάρτες), βοήθειας ιατρονοσηλευτικής, οδικής / ταξιδιωτικής, τεχνικής και γενικής βοήθειας, καθώς και υπηρεσίες μέσω ειδικών μονοπωλιακών «προϊόντων».

6.2.2 -Η ΕΤΑΙΡΙΑ-

Η εταιρία ιδρύθηκε το 1977 από μια ομάδα ασφαλιστών . Το 1986 έχουμε τη σύσταση της εταιρίας Alter Ego Α.Ε ως κέντρου ασφαλίσεων ποιότητας ζωής πράγμα πρωτόγνωρο και πρωτοφανές από την Ευρωπαϊκή Πιστή . Στη συνέχεια το 1990 έχουμε την σύσταση της Εταιρίας Ευρωπαϊκή Πιστή Α.Ε.Δ.Α.Κ . Το 1997 η εταιρία προχώρησε στην είσοδο της στο χρηματιστήριο Αθηνών με δημόσια εγγραφή

κάτι που επέτυχε μοναδικά η Ευρωπαϊκή Πίστη μετά από 34 χρόνια λειτουργίας. Το 2002 η εταιρία πιστοποιείται η εταιρία με το ISO για το σύνολο των υπηρεσιών της.

Η επιτυχία της αυτή είναι μοναδική και καταφέρνει έως και σήμερα να τη διατηρεί με το ISO 9001:2008. Το 2005 η Ευρωπαϊκή Πίστη ως εταιρία, όντας εισηγμένη στο χρηματιστήριο, εφαρμόζει IFRS. Η εφαρμογή αυτή βελτίωσε την καθαρή της θέση σε σχέση με τις άλλες ασφαλιστικές εταιρίες που ήταν εισηγμένες στο χρηματιστήριο σύμφωνα με τη μελέτη της Ernst & Yung . Το 2007 η Ευρωπαϊκή Πίστη προχωρά σε συμφωνία με την Τράπεζα Πειραιώς για να αποκτήσει η δεύτερη το 30% του μετοχικού κεφαλαίου της πρώτης. Το 2011 είχε επιτυχής συμμετοχή στο πανευρωπαϊκό stress-test των ασφαλιστικών εταιριών καθώς είχε εκπληρώσει όλα τα κριτήρια της αξιολόγησης. Το 2012 έχουμε τον τριπλασιασμό των κερδών της στα 11,6 εκατομμύρια ευρώ από τα 4 εκατομμύρια το 2011 παρόλη την ύφεση του ασφαλιστικού κλάδου . Το 2015 συνεχίζει να αυξάνει τα κέρδη της φτάνοντας στα 16,1 εκατομμύρια . το 2016 η Ευρωπαϊκή Πίστη προχωρά στο πλαίσιο "ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑ II" . Παράλληλα η European Bank For Reconstruction and Development (E.B.R.D) αποκτά το 15% του μετοχικού κεφαλαίου της Α.Ε.Γ.Α Ευρωπαϊκή Πίστη. (Εντυπο Διαφημιστικό Φυλλάδιο Ευρωπαϊκής Πίστης)

ΑΡΧΕΣ

Η Ευρωπαϊκή πίστη βασίζει την πορεία της σε τρεις βασικές αρχές οι οποίες δίνουν ώθηση στους συνεργάτες, ικανοποιούν τις ανάγκες τους και επιτυγχάνουν την όσο το δυνατόν καλύτερη συνεργασία. Με τις παροχές υπηρεσιών της βασίζεται στην εντιμότητα, τη συνέπεια και την φιλεργατικότητα , όπως αναφέρει και ο επίσημος οδηγός της εταιρείας στην παρουσίασή της το έτος 2013 στους συνεργάτες της. Παράλληλα διαθέτει ως πλήρη εταιρεία life & non life όλα τα κλασικά είδη ασφαλίσσεων, επενδυτικά προϊόντα όπως Αμοιβαία Κεφάλαια και Διαχείριση Ιδιωτικών Χαρτοφυλακίων καθώς και διαφοροποιημένα «προϊόντα» όπως

ο Ασφαλιστικός Γονέας, ο Φόρος Κληρονομιάς, το Family Care, το Εισόδημα, το Easyhouse, το Easylife, το Συνταξιοδοτικό Ομόλογο και άλλα.

ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ

Η εταιρεία προσφέρει χρηματοδότηση για τη ανάπτυξη Δικτύων Πωλήσεων και των προϊόντων της σε κάθε συνεργάτη της που επιθυμεί να αναπτυχθεί επιχειρηματικά υιοθετώντας το δικό της μοντέλο ανάπτυξης. Η Ευρωπαϊκή Πίστη έχει τους αναγκαίους πόρους για την χρηματοδότηση της ανάπτυξης της αλλά και ως η μόνη εισηγμένη στο Χρηματιστήριο Αθηνών έχει ευχερή πρόσβαση σε πηγές κεφαλαίου εάν και εφόσον χρειάζεται. (Εγχειρίδιο Εταιρείας Ευρωπαϊκή Πίστη, 2013)

6.2.2.1 -ΠΡΟΪΟΝΤΑ-

Η Ευρωπαϊκή Πίστη παρέχει ασφαλίσεις

ΓΙΑ ΙΔΙΩΤΕΣ

- Ασφάλεια Ζωής
- Συνταξιοδοτικά Προγράμματα
- Παιδί
- Κατοικία
- Οικογένεια
- Αυτοκίνητο

- Υγεία

ΓΙΑ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΕΣ

- Κάλυψη Κτιρίου
- Οικονομική απώλεια
- Ομαδικες Ασφαλίσεις
- Μεταφορές

Πιο συγκεκριμένα και όσον αφορά τις παροχές της Ευρωπαϊκής πίστης για Επιχειρήσεις, η κάλυψη των ζημιών στην περιουσία αποτελούν τον σημαντικότερο γνώμονα εξυπηρέτησης των ασφαλισμένων.

Τα προγράμματα **ασφάλειας επιχείρησης** περιλαμβάνουν ένα εύρος καλύψεων που αφορούν τόσο την προστασία της επιχείρησης από πυρκαγιά που μπορεί να προκληθεί από αμέλεια, κεραυνό, έκρηξη, βραχυκύκλωμα, δάσος, όσο και από φυσικές καταστροφές όπως πλημμύρες, θύελλες, καταιγίδες, χιόνι, χαλάζι, παγετός.

Επίσης παρέχουν ασφάλεια στην επιχείρησή σας από τον κίνδυνο κλοπής, ληστείας ταμείου, τρομοκρατικών ενεργειών, απεργιών, πολιτικών ταραχών, κακόβουλων βλαβών.

Τα προγράμματα **ασφάλειας κτιρίων και επιχειρήσεων**, προφυλάσσουν την επιχείρησή σας από τον κίνδυνο διαρροής ή θραύσης σωληνώσεων, πρόσκρουση οχήματος, θραύση των κρυστάλλων των βιτρινών, αστική ευθύνη μετάδοσης πυρκαγιάς σε τρίτους, απώλεια εισοδήματος, ακόμη και ζημιές από σεισμό.

Σε επίπεδο ομαδικής ασφάλισης εργαζομένων η Ευρωπαϊκή Πίστη παρέχει υπηρεσίες και σε ότι αφορά στην αύξηση της παραγωγικότητας του ανθρώπινου δυναμικού.

Τα προγράμματα ασφάλισης μεταφορών, δίνουν τη δυνατότητα στις μικρές και μεγάλες εισαγωγικές ή εξαγωγικές επιχειρήσεις, να δραστηριοποιούνται πιο ενεργά εφόσον έχουν εξασφαλίσει την ασφάλεια στην διακίνηση των εμπορευμάτων τους. Με τα προγράμματα ασφάλειας μεταφορών παρέχεται η προστασία από τυχόν ζημιογόνα γεγονότα και επιτρέπει σε όσους ασχολούνται με το εμπόριο να αναλαμβάνουν με μεγαλύτερη σιγουριά εμπορικούς κινδύνους, επεκτείνοντας τις επιχειρηματικές τους δραστηριότητες.

Ιδιαίτερος, όταν το κόστος είναι ένα μικρό, ενώ το όφελος είναι κυρίως η εξασφάλιση των συμφερόντων και η βιωσιμότητα της επιχείρησής. Η ασφάλιση μεταφορών των εμπορευμάτων στην Ελλάδα πλήττεται ιδιαίτερος από τις δυσμενείς οικονομικές συγκυρίες της εποχής.

Η Ευρωπαϊκή Πίστη ανταποκρίνεται στις υψηλές ανάγκες και απαιτήσεις της συγκεκριμένης αγοράς, με συγκεκριμένη ποιότητα υπηρεσιών και με σύγχρονα προγράμματα ασφάλισης όλων των ειδών των εμπορευμάτων, συμπεριλαμβανομένων διαφόρων μηχανημάτων όπως και φωτοβολταϊκών συστημάτων. (Διαδικτυακό site: www.europaikipisti.gr)

6.2.2.1.1 ΑΣΦΑΛΕΙΑ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟΥ

Σε επίπεδο ασφάλειας αυτοκίνητου η εταιρεία της Ευρωπαϊκής Πίστης παρέχει πλήθος καλύψεων. Αυτές είναι οι:

➤ 118 SMART PLUS 3

Περιλαμβάνει τις Σωματικές βλάβες τρίτων και επιβαινόντων, την ασφάλιση οχημάτων εντός φυλασσόμενων χώρων, τις υλικές ζημιές τρίτων, κάλυψη πυρός, απεριόριστη νοσοκομειακή περίθαλψη από τροχαίο ατύχημα εντός Ελλάδος, ζημιές από φυσικά φαινόμενα, την αστική ευθύνη μετάδοσης φωτιάς, κάλυψη ζημιών από πολιτικές ακινητοποιήσεις και στάσεις- απεργίες εντός Ελλάδος, τροχαίο προσωπικό ατύχημα οδηγού MONO εντός Ελλάδος, νομική προστασία, φροντίδα ατυχήματος, προστασία bonus-malus και κάλυψη υλικών ζημιών ανασφάλιστου καθώς και ίδιες ζημιές συνέπειες κακόβουλων ενεργειών με απαλλαγή 440 ευρώ.ⁱⁱ

➤ 918 V.I.P 1

Περιλαμβάνει τις Σωματικές βλάβες τρίτων και επιβαινόντων, την ασφάλιση οχημάτων εντός φυλασσόμενων χώρων, τις υλικές ζημιές τρίτων, κάλυψη πυρός, απεριόριστη νοσοκομειακή περίθαλψη από τροχαίο ατύχημα εντός Ελλάδος, ολική ή μερική κλοπή εντός Ελλάδος, φροντίδα ατυχήματος, προστασία bonus-malus

ⁱⁱ Απαλλαγή νοείται το ποσό για το οποίο η ασφαλιστική εταιρεία δεν υποχρεούται να καλύψει τη ζημία του ασφαλισμένου. (Αν για παράδειγμα η ζημία ανέρχεται στις 12000€ και η ασφαλιστική εταιρεία έχει απαλλαγή 440€ για την συγκεκριμένη κάλυψη της ζημιάς, τότε το ποσό αποζημίωσης θα ανέρχεται στις 11560€).

και κάλυψη υλικών ζημιών ανασφάλιστου καθώς και ίδιες ζημιές συνέπειες κακόβουλων ενεργειών με απαλλαγή 440 ευρώ.

➤ 921 V.I. P 2

Περιλαμβάνει τις Σωματικές βλάβες τρίτων και επιβαινόντων, την ασφάλιση οχημάτων εντός φυλασσόμενων χώρων, τις υλικές ζημιές τρίτων, κάλυψη πυρός, απεριόριστη νοσοκομειακή περίθαλψη από τροχαίο ατύχημα εντός Ελλάδος, ζημιές από φυσικά φαινόμενα, την ολική ή μερική κλοπή εντός Ελλάδος, , κάλυψη ζημιών από πολιτικές ακινητοποιήσεις και στάσεις- απεργίες εντός Ελλάδος, τροχαίο προσωπικό ατύχημα οδηγού ΜΟΝΟ εντός Ελλάδος, νομική προστασία, φροντίδα ατυχήματος, προστασία bonus-malus και κάλυψη υλικών ζημιών ανασφάλιστου καθώς και ίδιες ζημιές συνέπειες κακόβουλων ενεργειών με απαλλαγή 440 ευρώ.

➤ 216 BASIC 200

Περιλαμβάνει τις Σωματικές βλάβες τρίτων και επιβαινόντων, την ασφάλιση οχημάτων εντός φυλασσόμενων χώρων, τις υλικές ζημιές τρίτων, φροντίδα ατυχήματος και προστασία bonus-malus.

➤ 234 BASIC 200 PLUS

Περιλαμβάνει τις Σωματικές βλάβες τρίτων και επιβαινόντων, την ασφάλιση οχημάτων εντός φυλασσόμενων χώρων, τις υλικές ζημιές τρίτων, φροντίδα ατυχήματος και προστασία bonus-malus και Ευρωπαϊκή εξασφάλιση 2.

➤ 244 BASIC 300

Περιλαμβάνει τις Σωματικές βλάβες τρίτων και επιβαινόντων, την ασφάλιση οχημάτων εντός φυλασσόμενων χώρων, τις υλικές ζημιές τρίτων, θραύση

κρυστάλλων με απαλλαγή 200 ευρώ, οδική βοήθεια, νομική προστασία, φροντίδα ατυχήματος και προστασία bonus-malus.

➤ 845 SMARTPLUS 10

Περιλαμβάνει τις Σωματικές βλάβες τρίτων και επιβαινόντων, την ασφάλιση οχημάτων εντός φυλασσόμενων χώρων, τις υλικές ζημιές τρίτων, κάλυψη πυρός, κλοπή ολική ή μερική, αστική ευθύνη μετάδοσης φωτιάς, θραύση κρυστάλλων με απαλλαγή 200 ευρώ, φροντίδα ατυχήματος, προστασία bonus-malus και κάλυψη υλικών ζημιών ανασφάλιστου καθώς και ίδιες ζημιές συνέπειες κακόβουλων ενεργειών με απαλλαγή 440 ευρώ.

➤ 849 SMARTPLUS 20

Περιλαμβάνει τις Σωματικές βλάβες τρίτων και επιβαινόντων, την ασφάλιση οχημάτων εντός φυλασσόμενων χώρων, τις υλικές ζημιές τρίτων, κάλυψη πυρός, κάλυψη ζημιών από φυσικά φαινόμενα MONO εντός Ελλάδος, κλοπή ολική ή μερική, αστική ευθύνη μετάδοσης φωτιάς, κάλυψη ζημιών από πολιτικές ακινητοποιήσεις και στάσεις- απεργίες εντός Ελλάδος, τροχαίο προσωπικό ατύχημα οδηγού MONO εντός Ελλάδος, νομική προστασία, φροντίδα ατυχήματος, προστασία bonus-malus, θραύση κρυστάλλων χωρίς ΚΑΜΙΑ απαλλαγή και κάλυψη υλικών ζημιών ανασφάλιστου καθώς και ίδιες ζημιές συνέπειες κακόβουλων ενεργειών με απαλλαγή 440 ευρώ.

➤ 884 BASIC 1000

Περιλαμβάνει τις Σωματικές βλάβες τρίτων και επιβαινόντων, την ασφάλιση οχημάτων εντός φυλασσόμενων χώρων, τις υλικές ζημιές τρίτων, τροχαίο προσωπικό ατύχημα οδηγού MONO εντός Ελλάδος, νομική προστασία, φροντίδα ατυχήματος, προστασία bonus-malus.

➤ 893 BASIC 100

Περιλαμβάνει τις Σωματικές βλάβες τρίτων και επιβαινόντων, την ασφάλιση οχημάτων εντός φυλασσόμενων χώρων, τις υλικές ζημιές τρίτων, νομική προστασία, φροντίδα ατυχήματος, προστασία bonus-malus.

➤ 910 BASIC 1000 PLUS

Περιλαμβάνει τις Σωματικές βλάβες τρίτων και επιβαινόντων, την ασφάλιση οχημάτων εντός φυλασσόμενων χώρων, τις υλικές ζημιές τρίτων, οδική βοήθεια, τροχαίο προσωπικό ατύχημα οδηγού MONO εντός Ελλάδος, νομική προστασία, φροντίδα ατυχήματος και προστασία bonus-malus.

6.2.2.2 -ΠΡΩΘΗΣΗ ΚΑΙ ΔΙΑΝΟΜΗ-

Στην ασφαλιστική εταιρεία της Ευρωπαϊκής Πίστης γίνεται εφικτή η διανομή των προϊόντων μέσω των αντεργατικών σουτ της και της πληροφόρησης μέσω των Μέσων Μαζικής Ενημέρωσης γενικότερα.

Για την απόκτηση των Ασφαλειών

- Επικοινωνία με συνεργάτη που φροντίζει την ασφάλιση του εκάστοτε πελάτη
- Μέσω των γραφείων πωλήσεων
- Σε συνεργαζόμενα πρακτορεία με την Εταιρία
- Μέσω Ηλεκτρονικού Ταχυδρομίου info@europisti.gr
- Μέσω τηλεφωνικής επικοινωνίας.

6.2.2.3 -ΤΙΜΗ-

Η τιμολόγηση στην ασφαλιστική εταιρεία της Ευρωπαϊκής Πίστης λαμβάνει χώρα ανάλογα με τον κυβισμό του αυτοκινήτου, τους ίππους, την χρονολογία παραγωγής του, την ημερομηνία απόκτησης διπλώματος του οδηγού, το ιστορικό του ως οδηγός, την περιοχή στην οποία διαμένει και δραστηριοποιείται.

Παράλληλα, ενδέχεται η εταιρεία να χρεώσει ότι αυτή θεωρεί εύλογο στον ασφαλισμένο αναλόγως αν θέτει λοιπά κριτήρια για την τιμολόγηση της.

Η Ευρωπαϊκή Πίστη αποτελεί μία από τις πιο ανταγωνιστικές ασφαλιστικές εταιρείες καθώς οι τιμολογήσεις της είναι δίκαιες και ποικίλουν αναλόγως τα πακέτα κάλυψης που διαθέτει. Έτσι, είναι στο «χέρι» του εκάστοτε ασφαλισμένου να επιλέξει αυτό που του ταιριάζει και καλύπτει τις συγκεκριμένες ανάγκες του.

Σε περίπτωση τροποποίησης κατώτατων υποχρεωτικών ορίων ασφάλισης από την πολιτεία ή του τιμολογίου από τον ασφαλιστή τα ασφάλιστρα αναπροσαρμόζονται, από την ημερομηνία ισχύος των νέων τροποποιήσεων. (Ασφάλειες Μαργαριτόπουλος-συνεργάτης Ευρωπαϊκής Πίστης,2017)

7 ΣΥΓΚΡΙΣΗ ΠΑΚΕΤΩΝ**7.1 ΕΞΑΜΗΝΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ**

Interamerican			Ευρωπαϊκή Πίστη		
	7hp	11hp		7hp	11hp
BASIC	75,50€	144,64€	BASIC 200	94,16€	156,65€
CLASSIC	93,00€	156,60€	BASIC 100	82,97€	114,77€
EXTRA	114,25€	202,22€	VIP 2	126,17€	190,81€
TOTAL	162,10€	293,09€			

Πίνακας 1 Εξάμηνες Ασφαλίσεις

7.2 ΕΤΗΣΙΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ

Interamerican			Ευρωπαϊκή Πίστη		
	7hp	11hp		7hp	11hp
BASIC	150,95€	294,28€	BASIC 200	174,18€	313,30
CLASSIC	185,08€	318,20€	BASIC 100	153,47€	234,54€
EXTRA	228,50€	408,00€	VIP 2	233,25€	386,62€
TOTAL	324,15€	586,00€			

Πίνακας 2 Ετήσιες Ασφαλίσεις

(Πηγές: Interamerican, 25^{ης} Μαρτίου 70, Εύσσομος, 2017, Ασφάλειες Μαργαριτόπουλος, Βέροια, 2017)

7.2.1 ΣΥΓΚΡΙΣΗ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ ΚΑΙ ΤΙΜΩΝ

Πίνακας1. Για την εξάμηνη Ασφάλιση οχημάτων

Συγκριτικά με τα πακέτα κάλυψης, οι δύο ασφαλιστικές εταιρείες διαφέρουν ελάχιστα. Όσον αφορά το κόστος για τον ασφαλισμένο, λαμβάνοντας υπόψη ότι η τιμολόγηση γίνεται και με βάση τους φορολογήσιμους ίππους, ζητήσαμε δείγματα ασφαλίσεων οχημάτων με επένδυση 10.000€

Συγκεκριμένα, αναλύσαμε τις καλύψεις που προσφέρει το πακέτο Basic της interamerican με το Basic 200 και καταλήξαμε στο συμπέρασμα πως οι καλύψεις είναι όμοιες παρά μόνο το πακέτο της Ευρωπαϊκής Πίστης καλύπτει την ζημία θραύση κρυστάλλων και παρέχει Αστική Ευθύνη σε οχήματα που φυλάσσονται σε χώρους, ferry και λοιπά καθώς και την προστασία bonus-malus. Το κόστος κυμαίνεται στα ίδια επίπεδα στους 7 ίππους και το ίδιο παρατηρείται στους 11 ίππους ενώ τα ποσά ανέρχονται στην Ιντεραμέρικαν και Ευρωπαϊκή Πίστη στα 75€/7 ίπποι και 94€/7 ίπποι με μία μικρή διαφορά 19€ που αφορά την κάλυψη για την θραύση κρυστάλλων και την αστική ευθύνη για οχήματα σε φυλασσόμενους χώρους από την Ευρωπαϊκή Πίστη. Ενώ στα 145€/11 ίπποι και στα 156€/11 ίπποι είναι τα ποσά για Ιντεραμέρικαν και Ευρωπαϊκή Πίστη αντίστοιχα.

Τα πακέτα Classic της Ιντεραμέρικαν και το Basic 200 διαφέρουν και αυτά στην προστασία bonus-malus και την ασφάλιση οχημάτων σε φυλασσόμενους χώρους. Το κόστος είναι ακριβώς το ίδιο και στις δύο εταιρείες και ανέρχεται στα 94€/7 ίπποι και στα 156€/11 ίπποι.

Τα πακέτα Extra και VIP2 της Ιντεραμέρικαν και της Ευρωπαϊκής Πίστης αντίστοιχα διαφέρουν στην νοσοκομειακή περίθαλψη, την κάλυψη ζημιών από κακόβουλες ενέργειες, τις ίδιες ζημίες με απαλλαγή 440€ και την αστική ευθύνη οχημάτων σε φυλασσόμενους χώρους που παρέχει το VIP2 καθώς και την οδική βοήθεια που αυτή την φορά την παρέχει η Ιντεραμέρικαν. Τα ποσά που απαιτούνται για αυτές τις καλύψεις από τον εκάστοτε ασφαλισμένο είναι αρκετά δίκαια και

ανέρχονται στα 115€/7 ίπποι και 126€/7 ίπποι καθώς και 200€/11ίπποι και 190/11 ίπποι αντίστοιχα σε Ιντεραμέρικαν και Ευρωπαϊκή Πίστη. Επομένως η διαφορά στην τιμολόγηση ανέρχεται περίπου στα 10€ κάθε φορά και αυτό σύμφωνα με ασφαλιστές έχει να κάνει με την βαρύτητα που δίνεται στην παροχή οδικής βοήθειας.

Τα πακέτα Total και VIP2 της Ιντεραμέρικαν και Ευρωπαϊκής Πίστης αντίστοιχα διαφέρουν στην παροχή νοσοκομειακής περίθαλψης μετά από τροχαίο ατύχημα, την κάλυψη ζημιών από κακόβουλες ενέργειες και την αστική ευθύνη κάλυψης ζημιών σε οχήματα που φυλάσσονται σε εσωτερικούς χώρους που παρέχει η Ευρωπαϊκή Πίστη με το VIP2 και στην παροχή οδικής βοήθειας και την κάλυψη θραύσης κρυστάλλων από την Ιντεραμέρικαν. Σε αυτή την περίπτωση η Ιντεραμέρικαν έχει πιο ακριβή κοστολόγηση και έτσι έχουμε 163€/7 ίπποι και 290€/11 ίπποι, ενώ στην Ευρωπαϊκή Πίστη τα ποσά είναι 126€/7 ίπποι και 190€/11 ίπποι.

Πίνακας 2. Για την ετήσια Ασφάλιση οχημάτων

Το πακέτο Basic της interamerican με το Basic 200 και καταλήξαμε στο συμπέρασμα πως οι καλύψεις είναι όμοιες παρά μόνο το πακέτο της Ευρωπαϊκής Πίστης καλύπτει την ζημία θραύση κρυστάλλων και παρέχει Αστική Ευθύνη σε οχήματα που φυλάσσονται σε χώρους, ferry και λοιπά καθώς και την προστασία bonus-malus. Το κόστος κυμαίνεται στα 150€/7 ίπποι και 295€/11 ίπποι στην Ιντεραμέρικαν καθώς και 175€/7 ίπποι και 313€/11 ίπποι στην Ευρωπαϊκή Πίστη. Επομένως η διαφορά είναι αρκετά σημαντική και περισσότερη από ότι στις εξάμηνες ασφαλίσεις και ανέρχεται περίπου στα 25€.

Τα πακέτα Classic της Ιντεραμέρικαν και το Basic 200 διαφέρουν και αυτά στην προστασία bonus-malus και την ασφάλιση οχημάτων σε φυλασσόμενους χώρους. Το κόστος είναι περίπου στα ίδια επίπεδα και ανέρχεται στα 185€/7 ίπποι, στα 318€/11 ίπποι και στα 175€/7 ίπποι και 313€/11 ίπποι Clasic και Basic 200 αντίστοιχα.

Τα πακέτα Extra και VIP2 της Ιντεραμέρικαν και της Ευρωπαϊκής Πίστης αντίστοιχα διαφέρουν στην νοσοκομειακή περίθαλψη, την κάλυψη ζημιών από κακόβουλες ενέργειες, τις ίδιες ζημίες με απαλλαγή 440€ και την αστική ευθύνη οχημάτων σε φυλασσόμενους χώρους που παρέχει το VIP2 καθώς και την οδική βοήθεια που αυτή την φορά την παρέχει η Ιντεραμέρικαν. Το κόστος υπολογίζεται στα 228€/7 ίπποι και 408€/11 ίπποι καθώς και 234€/7 ίπποι και 387€/11 ίπποι στα πακέτα Extra και VIP2 αντίστοιχα.

Τα πακέτα Total και VIP2 της Ιντεραμέρικαν και Ευρωπαϊκής Πίστης αντίστοιχα διαφέρουν στην παροχή νοσοκομειακής περίθαλψης μετά από τροχαίο ατύχημα, την κάλυψη ζημιών από κακόβουλες ενέργειες και την αστική ευθύνη κάλυψης ζημιών σε οχήματα που φυλάσσονται σε εσωτερικούς χώρους που παρέχει η Ευρωπαϊκή Πίστη με το VIP2 και στην παροχή οδικής βοήθειας και την κάλυψη θραύσης κρυστάλλων από την Ιντεραμέρικαν. Το πακέτο Total βρίσκεται στην πιο ακριβή κατηγορία και παρέχει τις καλύψεις του ετήσια με 324€/7 ίπποι και 580€/11 ίπποι ενώ το πακέτο της Ευρωπαϊκής Πίστης με 235€/7 ίπποι και 390€/11 ίπποι. Η διαφορά αυτή προκύπτει κυρίως –όπως αναφέρθηκε και παραπάνω- στην κάλυψη των θραύσεων κρυστάλλων και την οδική βοήθεια της Ιντεραμέρικαν.

7.2.2 ΣΥΓΚΡΙΣΗ ΠΡΩΘΗΣΗΣ ΔΙΑΝΟΜΗΣ

Στα άλλα δύο σημεία του Μάρκετινγκ και συγκεκριμένα στην προώθηση και διανομή των δύο αυτών περιπτώσεων οι οποίες μελετήθηκαν δεν παρατηρούνται ιδιαίτερες διαφορές. Αναμφισβήτητα, μία ασφάλιση αυτοκινήτου πέρα το γεγονός ότι θεωρείται πλέον υποχρεωτικός τύπος ασφάλισης, είναι ο πιο διαδεδομένος μέσω της προώθησής του.

Η μέθοδος της προώθησης των παροχών τους βρίσκεται στα μέσα μαζικής ενημέρωσης, σε συζητήσεις και σεμινάρια ενημέρωσης κοινού καθώς και μέσω των πωλητών και ασφαλιστών, συνεργαζόμενους δηλαδή, ασφαλιστές με τις εταιρείες. Βέβαια τον τελευταίο καιρό είναι πολύ πιθανό η διανομή να λαμβάνει χώρα μέσω τραπεζών και ήδη πολλές ασφαλιστικές εταιρείες και όμιλοι ξεκινούν αυτή την δραστηριότητα και στην Ελλάδα καθώς δεν έχουν τίποτα να χάσουν. (Τζώρτζη, Ε.,2017).

Η Ιντεραμέρικαν και η Ευρωπαϊκή Πίστη χρησιμοποιούν αντίστοιχα παρόμοια κανάλια διανομής των προϊόντων τους και αυτά είναι μέσω συνεργατών ασφαλιστών και των ίδιων πωλητών τους.

Η βελτιωμένη Παραδοσιακή μέθοδος

Παρόλο που τα νέα μέσα μαζικής ενημέρωσης φαίνεται να παίρνουν όλη την δόξα, η τηλεόραση, τα έντυπα ή το ραδιόφωνο παραμένουν τρόποι ενημέρωσης για το ευρύ κοινό, κυρίως όμως για τοπικές επιχειρήσεις και παρά το υψηλό κόστος που ίσως έχουν σε σχέση με άλλες μεθόδους που θα δούμε στην συνέχεια. Αυτό που γίνεται με την διαφήμιση είναι ότι:

- Παρουσιάζονται τα στοιχεία και οι λόγοι που κάνουν το προϊόν αξιοσημείωτο
- Φαίνεται πώς διαφέρει από άλλα προϊόντα που διατίθενται.
- Φαίνεται πως διαφέρει από άλλα παρόμοια προϊόντα της αγοράς.
- Προβάλλονται τα οφέλη που προσφέρει στον καταναλωτή.

Επίσης παραδοσιακά θεωρούνται και συναφείς κοινωνικές εκδηλώσεις, εκθέσεις, παρουσιάσεις, σεμινάρια.

Βελτιωμένες μηχανές αναζήτησης [Search Engine Optimization (SEO)]

Βασικό ρόλο, παίζει ο τίτλος κάθε ιστοσελίδας. Θα πρέπει να περιλαμβάνει όσο το δυνατό περισσότερες από τις λέξεις-κλειδιά που έχουν καθοριστεί, αλλά ο τίτλος καλό είναι να παραμένει μικρότερος από δώδεκα λέξεις. Οι μηχανές αναζήτησης δίνουν ιδιαίτερη προσοχή στις ετικέτες h1 και h2.

Η χρήση των λέξεων-κλειδιών είναι ζωτικής σημασίας για την επισήμανση ενός ιστοτόπου από τις μηχανές αναζήτησης. Αν στον ιστοτόπο περιλαμβάνονται περισσότερες από μια σελίδες, οι λέξεις-κλειδιά πρέπει να εμφανίζονται σε όλες. Βασικός παράγοντας, επίσης, είναι οι λέξεις-κλειδιά να συμπεριλαμβάνονται όσο το δυνατό περισσότερες φορές στον κορμό του κυρίως κειμένου της σελίδας (body text). Αυτό συμβαίνει επειδή οι περισσότερες μηχανές αναζήτησης τις "ψάχνουν" και στο κυρίως κείμενο. Αν δε συναντήσουν μια λέξη-κλειδί στο κυρίως κείμενο, απλά την αγνοούν. Η Ιντεραμέρικαν καθώς και η Ευρωπαϊκή Πίστη δεν υστερούν σε αυτό και χρήζει αναγνώρισης. Διευκολύνεται έτσι η πρόσβαση του εν δυνάμει ασφαλισμένου στην παροχή της υπηρεσίας.

Κοινωνικά δίκτυα (Social Networks)

Αναμφίβολα καθώς αναφερόμαστε στην διανομή και την προώθηση δεν θα μπορούσαμε να παραλείψουμε τον ιντερνετικό κόσμο. Είτε αυτό είναι η διανομή μέσω μείλ, είτε η προώθηση μέσω κοινωνικών μέσων δικτύωσης θεωρείται το ίδιο. Οι διαφημίσεις στον κόσμο του διαδικτύου αποτελούν πλέον καθημερινή εικόνα του μεγαλύτερου ποσοστού ανθρώπων που δεν ανήκει φυσικά σε Τρίτη χώρα και έχει στην κατοχή του ένα ηλεκτρονικό μέσο. Αυτό αρκεί για να πραγματοποιηθούν τα δύο 'τουβλάκια' του Μάρκετινγκ των ασφαλιστικών εταιρειών.

Η ιντεραμέρικαν καθώς και η Ευρωπαϊκή Πίστη έχουν δικό τους ιντερνετικό ιστότοπο που μπορεί να επισκεφτεί με άνεση και δωρεάν οποιοσδήποτε, γεγονός- απόρροια της προώθησης των προϊόντων και των τιμών στις διαφημίσεις και μέσω επαφής με ασφαλιστικούς αντιπρόσωπους.

7.2.3 ΠΕΡΑΙΤΕΡΩ ΔΙΑΦΟΡΕΣ

Κατόπιν προσωπικών συνεντεύξεων και συζήτηση με συνεργάτες και των δύο ασφαλιστικών εταιρειών μπορεί κανείς να βγάλει συμπεράσματα όσον αφορά τις διαφοροποιήσεις μεταξύ των δύο περιπτώσεων μελέτης. Οι διαφορές προέρχονται από τον τρόπο λειτουργίας τους και καταλήγουν στην παροχή των υπηρεσιών που καλύπτουν με κοινούς στόχους και παρόμοια μέσα αλλά με διαφορετική υλοποίηση και χρήση αυτών.

Για παράδειγμα, η Ευρωπαϊκή Πίστη παρέχει πιο φθηνά πακέτα καλύψεων για τα οχήματα-φορτηγά από την Ιντεραμέρικαν. Αυτό γίνεται για λόγους ανταγωνιστικότητας καθώς υπάρχουν πολλοί που χρειάζονται μία σχετικά φθηνότερη λύση στην ασφάλιση των οχημάτων φορτηγών τους, άνθρωποι που ανήκουν σε παραμεθόριες περιοχές χωρίς βασική ασχολία την μεταφορά και μετακίνηση.

Η Ιντεραμέρικαν έχει πάντα ρυμούλκηση οχήματος και οδική βοήθεια, ενώ στην περίπτωση της Ευρωπαϊκής Πίστης ο ασφαλιστής είναι αναγκαίο να 'τσεκάρει' επιπλέον την επιλογή αυτή αν δεν υπάρχει οδική βοήθεια στο πακέτο κάλυψης. Σε αυτή την περίπτωση, τα πακέτα κάλυψης χρεώνονται αναλόγως και ελάχιστα περισσότερο. Γίνεται γιατί σαν εταιρεία υπάρχει η αρχή της επιλογής και της επιπλέον στήριξης του πελάτη. Παράλληλα η οδική αυτή βοήθεια, καλύπτει και εξωτερικό ενώ στην Ευρωπαϊκή Πίστη δεν υφίσταται κάτι τέτοιο.

Η Ευρωπαϊκή Πίστη είναι πιθανότερο να καθυστερήσει στην αποζημίωση του ασφαλισμένου, καθώς και στις διαδικασίες ακύρωσης ασφάλειας και την άφιξη του πραγματοποιώμονα στον τόπο ατυχήματος.

Όμως αυτά δεν την καθιστούν αφερέγγυα σαν εταιρεία παροχής υπηρεσιών καθώς η αποζημίωση λαμβάνει χώρα έπειτα από τον κατάλληλο έλεγχο ο οποίος ευθύνεται για την καθυστέρηση της διαδικασίας. Όσον αφορά την άφιξη του πραγματοποιώμονα, το ζήτημα παραπέμπει να τεθεί υπό συζήτηση το σχήμα που απαρτίζει τους συνεργάτες της εταιρείας και είναι στην εκάστοτε περίπτωση και περιοχή.

Στα πακέτα Extra και Total της Ιντεραμέρικαν στην κάλυψη πυρός και κλοπής υπάρχει απαλλαγή 600€ ενώ στα πακέτα VIP1 και VIP2 της Ευρωπαϊκής Πίστης υπάρχει στις ίδιες καλύψεις η απαλλαγή των 450€. Το γεγονός αυτό αποτελεί πολιτική Μάνατζμεντ και αρχή ανταγωνιστικότητας. Παρόλα αυτά υπάρχουν πάντα οι υποπεριπτώσεις και εξαιρέσεις καθώς και προϋποθέσεις για να πραγματοποιηθούν οι απαλλαγές.

(Ασφάλειες Μαργαριτόπουλος- Συνεργάτες Ευρωπαϊκής Πίστης, Interamerican,2017)

8 ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ

Το Μάρκετινγκ μπορεί να χαρακτηριστεί κάλλιστα ως ένας αθόρυβος πλούτος τόσο στην οικονομία όσο και σε κοινωνικό επίπεδο. Στο Μάρκετινγκ Υπηρεσιών, εκτός από τα βασικά και ελεγχόμενα στοιχεία του Μάρκετινγκ (*Προϊόν /Υπηρεσία, τιμή, διανομή, προώθηση*), που επικοινωνούν τα χαρακτηριστικά και την εικόνα στους πελάτες ή επηρεάζουν την ικανοποίηση των πελατών, έρχονται να προστεθούν και τα εξής ακόμη πιο σημαντικά στοιχεία, το Ανθρώπινο δυναμικό και οι διαδικασίες και τα οποία παίζουν καθοριστικό ρόλο στην παρερχόμενη τελική υπηρεσία και την ικανοποίηση των πελατών.

Στις χρηματοοικονομικές υπηρεσίες γίνεται αισθητή η παρουσία του Μάρκετινγκ. Στις τράπεζες, τα μεσιτικά γραφεία και τις ασφαλιστικές εταιρείες βρίσκεται το νόημα των παροχών και των καλύψεων για τους τελευταίους καταναλωτές. Ειδικότερα, στις ασφαλιστικές εταιρείες μπορούν με σχετική ευκολία να διακριθούν τα 4P και να μας βοηθήσουν στην μελέτη αυτών. Έτσι, μετά την σχετική μας έρευνα καταλήγουμε στα συμπεράσματά που δεν είναι άλλα από το ότι τον πιο σημαντικό ρόλο στην εφαρμογή του Μάρκετινγκ διαδραματίζει το ανθρώπινο δυναμικό, μυαλό και καταβολή προσπαθειών για την επίτευξη των εκάστοτε στόχων και κάλυψη των απαιτήσεων.

Σε πρώτο πλάνο, η περίπτωση της Ιντεραμέρικαν, αναλύεται ως σύσταση, ιστορικό και παροχή υπηρεσιών στα πακέτα κάλυψης ζημιών οχημάτων. Ενώ σε δεύτερο πλάνο η περίπτωση της Ευρωπαϊκής Πίστης όπου αναλύθηκαν οι ίδιοι τομείς πάντα με βάση και τους άξονες του Μάρκετινγκ.

Έπειτα από την μεθοδολογία που ακολουθήθηκε η κριτική είναι αναπόφευκτη και τα συμπεράσματα δικαίως αναγνωρίσιμα.

Επεξηγηματικά, η Ιντεραμέρικαν διαφέρει ελάχιστα στις παροχές με την Ευρωπαϊκή Πίστη και το ίδιο και στις τιμές αναφορικά πάντα με τις ασφαλίσεις οχημάτων στην Ελλάδα. Παρ'όλα αυτά η τελική άποψη βρίσκεται κάπου στην μέση. Η επιλογή μία εκ των δύο είναι αδύνατη διότι η άποψη θα χαρακτηριστεί ως υποκειμενική και ανάλογα με τις απαιτήσεις ο κάθε ιδιώτης ή επαγγελματίας θα πρέπει να επιλέγει προσωπικώς.

Έτσι, θα γίνει επιτρεπτή η διαπίστωση πως και οι δύο μελέτες περίπτωσης δεν έχουν πολλές σημαντικές διαφορές, παραμόνο διαφοροποιήσεις και οι τελευταίες ανάλογα με την παροχή υπηρεσίας και τις επιπλέον καλύψεις.

9 ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΚΕΣ ΑΝΑΦΟΡΕΣ

Ελληνόγλωσση Βιβλιογραφία

- Εφημερίς της Κυβερνήσεως.(1986). *Περί Υποχρεωτικής Ασφάλισεως της εξ ατυχημάτων αυτοκινήτων αστικής ευθύνης*. Αθήνα. Τεύχος 1^ο. Αρ. Φύλλου 110
- Μπεδρελίδου, Χ. (2016). *Μάρκετινγκ με έμφαση τα ασφαλιστικά προϊόντα*. Διπλωματική Εργασία . Πανεπιστήμιο Μακεδονίας Θεσσαλονίκης
- Σειρέκα, Β., & Χατζοπούλου, Γ. (2015). *Ο κλάδος της ασφάλισης αυτοκινήτου. Υποχρεωτικές-προαιρετικές καλύψεις και η χρησιμότητα του σημερινού Bonus-Malus*. Πτυχιακή Εργασία. ΤΕΙ Καλαμάτας. Σχολή διοίκησης και οικονομίας, Τμήμα Χρηματοοικονομικής και Ελεγκτικής Επιστήμης
- Σχολικό Εγχειρίδιο. Υπουργείο Παιδείας Ερευνας και Θρησκευμάτων Ινστιτούτο Εκπαιδευτικής Πολιτικής. Βαξεβανίδου Μ.,Ρεκλείτης Π. (2015). *Αρχές Οργάνωσης και Διοίκησης Επιχειρήσεων*. 2ος Κύκλος - Βιβλίο Μαθητή. Αθήνα. Ινστιτούτο Τεχνολογίας Υπολογιστών και Εκδόσεων «ΔΙΟΦΑΝΤΟΣ»
- Τζώρτζη, Ε.(2017, 12 Σεπτεμβρίου). *Μέσω τραπεζών κυρίως οι πωλήσεις ασφαλιστικών προϊόντων*. Η Καθημερινή σ.9
- Τσακλάγκανος, Α. (2005). *Βασικές αρχές του μάρκετινγκ*. Κεφ 1^ο
- *Ένωση Ασφαλιστικών Εταιριών Ελλάδος (ΕΑΕΕ)*. *Ασφαλίσεις (χ.χ) Διαθέσιμο στον δικτυακό τόπο: <http://www.eaee.gr/cms/basic-page/78/asfaliseis>*

Ξενογλώσση Βιβλιογραφία

- Cowell, Donald W., 1984, *The Marketing of Services*, Oxford: Butterworth – Heinemann Ltd.
- Donnelly, James H. Jr.; Berry, Leonard L., Thompson, Thomas W., 1985, *Marketing Financial Services: A Strategic Vision*, Homewood, I11Q Dow Jones- Irwin.
- Goldberg, Irwin W., 1997, Putting the Customer First: *There is More Profit in the Relationship Than in the Sale*, LIMRA's Market Facts, 16(1), 29-30
- Gummesson, Evert, 1997, *Relationship Marketing: From 4Ps to 30Rs; Marketing as Relationships, Networks and Interaction*, Stockholm: Stockholm University.
- Sheth, Jardish N. & Parvatiyar, Atul, 1995, *The Evolution of Relationship Marketing International Business Review*, 4(4), 397-418

Ηλεκτρονικές Πηγές

- *Ασφάλιση Νομικής Προστασίας*(2009). Διαθέσιμο στον δικτυακό τόπο: <http://www.eaee.gr/cms/sites/default/files/asfalisinomikisprostasias.pdf>
- Ασφάλειες Κανελλάκης, Ασφάλειες Αυτοκινήτων. *Ασφαλιστικοί Όροι (χ.χ)* Διαθέσιμο στον δικτυακό τόπο: <http://www.asfaleieskanelakis.gr/asfaleies/10>
- *Γενικές Ασφαλίσεις (χ.χ)* Διαθέσιμο στον δικτυακό τόπο: http://www.actuar.aegean.gr/notes/genikes_asfaliseis.pdf

INTERAMERICAN- ΕΡΩΠΑΪΚΗ ΠΙΣΤΗ

- Ασφαλιστική Εταιρεία INTERAMERICAN. *Περιγραφή Ασφαλιστικών Παροχών και καλύψεων.* (χ.χ) Διαθέσιμο στον δικτυακό τόπο:
<http://www.interamerican.gr/>
- Ασφαλιστική Εταιρεία ΕΥΡΩΠΑΙΚΗ ΠΙΣΤΗ. *Περιγραφή Ασφαλιστικών Παροχών και καλύψεων* (χ.χ) Διαθέσιμο στον δικτυακό τόπο:
<https://www.europaikipisti.gr/gr/Home>
- Ασφαλιστική Εταιρεία Μαργαριτόπουλος. *Περιγραφή Ασφαλιστικών Παροχών και καλύψεων.* (χ.χ). Διαθέσιμο στον δικτυακό τόπο:
<http://margaritopoulos.com/>

Για την συγγραφή της εν λόγω πτυχιακής εργασίας αξιοποιήθηκε ως βοηθητικό εργαλείο το εξής εγχειρίδιο – διδακτικό υλικό:

- Ζαφειρόπουλος, Κ. (2005). Πως γίνεται μια επιστημονική εργασία: Επιστημονική έρευνα και Συγγραφή εργασιών.

Παράλληλα, χρησιμοποιήθηκαν:

- Εγχειρίδιο Εταιρείας Ευρωπαϊκής Πίστης. (2014). *Προϊόντα Αιχμής.* Κεφάλαιο ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟ, σελ. 43-44
- Έντυπο Διαφημιστικό Φυλλάδιο Ευρωπαϊκής Πίστης. (2014). *Η Ασφάλεια που σας παρέχουμε,* σελ.13-15
- Έντυπο Διαφημιστικό Φυλλάδιο Ευρωπαϊκής Πίστης. (2013). *Γνωρίστε την Ευρωπαϊκή Πίστη,* σελ.2-8

Τέλος, πολύτιμη υπήρξε η συμβολή

των συνεργατών των ασφαλιστικών εταιρειών με την χορήγηση εμπειρικού υλικού, καθώς και χρήσιμων πληροφοριών και συμβουλών για την διεξαγωγή συμπερασμάτων.

- Ασφάλειες Μαργαριτόπουλος, Συνεργάτες Ασφαλιστικών Εταιρειών Ελλάδος, 2017, Καπετάν Άγρα 3, 591 31 Βέροια Ημαθίας