



ΣΧΟΛΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ
ΤΜΗΜΑ ΕΜΠΟΡΙΑΣ ΚΑΙ ΔΙΑΦΗΜΙΣΗΣ

Πτυχιακή Εργασία

Ο ασφαλιστικός τομέας αυτοκινήτου στην Ελλάδα.

**Ανάλυση της διαδικασίας ασφάλισης αυτοκινήτου μέσω της
λειτουργίας του ασφαλιστικού πρακτορείου «I.N.B. A.E.»**

Επιβλέπων καθηγητής
Δρ. Μαυρίδης Σάββας

Σπουδάστριες

Βαλαμίδου Ειρήνη
Κουϊμτσίδου Παρθένα

ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗ
ΟΚΤΩΒΡΙΟΣ 2011

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΠΡΟΛΟΓΟΣ	Σελ. 1
ΕΙΣΑΓΩΓΗ	Σελ. 2
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1ο ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ	
1.1. Εισαγωγή	Σελ. 3
1.2. Ιδιωτική και κοινωνική ασφάλιση	
<u>1.2.1. Ορισμοί</u>	Σελ. 4
<u>1.2.2. Διαφορές ιδιωτικής από την κοινωνική ασφάλιση</u>	Σελ. 5
1.3. Βασικά χαρακτηριστικά της ιδιωτικής ασφάλισης	
<u>1.3.1. Γενικά στοιχεία</u>	Σελ. 6
<u>1.3.2. Ασφαλίσεις Ζωής</u>	Σελ. 7
<u>1.3.3. Ασφαλίσεις Ζημιών</u>	Σελ. 9
1.4. Η Συμβολή του Κλάδου Ιδιωτικής Ασφάλισης στις Σύγχρονες Κοινωνίες	Σελ. 12
1.5. Ασφαλιστικές εταιρίες	
<u>1.5.1. Ασφαλιστική αγορά</u>	Σελ. 15
<u>1.5.2. Ασφαλιστικές εταιρίες</u>	Σελ. 16
<u>1.5.3. Εποπτεία ασφαλιστικών εταιριών</u>	Σελ. 17
<u>1.5.4. Πρόγραμμα Solvency II</u>	Σελ. 19
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2ο ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟΥ	
2.1. Εισαγωγή	Σελ. 21
2.2. Αυτοκίνητο	Σελ. 21
2.3. Ασφάλιση αυτοκινήτου	
<u>2.3.1. Γενικά</u>	Σελ. 22
<u>2.3.2. Κανάλια διάθεσης ασφάλισης αυτοκινήτων</u>	Σελ. 23
<u>2.3.3. Βασικές έννοιες</u>	Σελ. 23
<u>2.3.4. Φιλικός διακανονισμός (ΣΥΜΦΩΝΙΑ ΑΜΕΣΟΥ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ ΖΗΜΙ ΩΝ ΑΠΟ ΤΡΟΧΑΙΟ ΑΤΥΧΗΜΑ ΣΥΣΤΗΜΑ ΑΜΕΣΗΣ ΠΛΗΡΩΜΗΣ)</u>	Σελ. 28
<u>2.3.5. Επικουρικό Κεφάλαιο</u>	Σελ. 30
2.4. Καλύψεις ασφαλιστήριου συμβολαίου	
<u>2.4.1. Βασικές – υποχρεωτικές καλύψεις</u>	Σελ. 32

2.4.2. Πρόσθετες καλύψεις Σελ. 33

2.4.3. Ορολογία ασφαλιστηρίου συμβολαίου Σελ. 38

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3ο

ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟΥ

ΜΕΣΩ ΤΗΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΤΟΥ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΥ

ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΟΥ «Ι.Ν.Β. Α.Ε.»

3.1. Εισαγωγή Σελ. 42

3.2. Ενότητα Α – Ασφαλιστική πρακτόρευση

3.2.1. Ασφαλιστικός πράκτορας Σελ. 42

3.2.2. Εταιρίες ασφαλιστικής πρακτόρευσης Σελ. 44

3.2.3. Ιστορική αναδρομή Σελ. 44

3.2.4. Συμβαλλόμενοι με τα ασφαλιστικά πρακτορεία Σελ. 48

3.2.5. Λειτουργία ασφαλιστικού πρακτορείου Σελ. 51

3.3. Ενότητα Β – Ασφαλιστικό πρακτορείο «Ι.Ν.Β. Α.Ε.»

3.3.1. Πληροφοριακά στοιχεία Σελ. 55

3.3.2. Προσφερόμενες Υπηρεσίες Σελ. 55

3.3.3. Οργάνωση Εταιρίας Σελ. 56

3.3.4. Συνεργαζόμενες εταιρίες Σελ. 57

3.3.5. Οικονομικό - στατιστικά στοιχεία Σελ. 58

3.4. Ενότητα Γ – Ανάλυση της διαδικασίας ασφάλισης αυτοκινήτου

3.4.1. Διαδικασίες και δικαιολογητικά για την ασφάλιση οχήματος Σελ. 61

3.4.2. Πρόσθετες πράξεις Σελ. 64

3.4.3. Τιμολογιακή πολιτική Σελ. 66

3.4.4. Ζημιά – αποζημίωση Σελ. 70

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4ο ΣΤΑΤΙΣΤΙΚΑ - ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

ΚΑΙ ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΕΞΕΛΙΞΕΙΣ ΤΟΥ ΚΛΑΔΟΥ

4.1. Εισαγωγή Σελ. 75

4.2. Ασφαλισθέντα οχήματα και παραγωγή ασφαλίστρων

4.2.1. Κατανομή ασφαλισθέντων οχημάτων και παραγωγής ασφαλίστρων για το 2009 Σελ. 75

4.2.2. Παραγωγή ασφαλίστρων Σελ. 76

<u>4.2.3. Δείκτης Ζημιών</u>	Σελ. 77
<u>4.2.4. Κατανομή ασφαλισθέντων οχημάτων</u>	Σελ. 78
<u>4.2.5. Παραγωγή Ασφαλιστρων κατά κλάδο ασφάλισης</u>	Σελ. 82
4.3. Εξελίξεις στον κλάδο της ιδιωτικής ασφάλισης	
<u>4.3.1. Εποπτεία ιδιωτικής ασφάλισης</u>	Σελ. 84
<u>4.3.2. Ανασφάλιστα αυτοκίνητα</u>	Σελ. 85
<u>4.3.3. Ασφάλιση μέσω internet</u>	Σελ. 87
<u>4.3.4. Σημερινή πολιτική μεγάλων ασφαλιστικών εταιριών</u>	Σελ. 88
<u>4.3.5. Αλλαγές στην λειτουργία το Επικουρικού Κεφαλαίου</u>	Σελ. 91
ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ – ΕΠΙΛΟΓΟΣ	Σελ. 94
ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ	Σελ. 96
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 1	Σελ. 98
Περιληπτική παρουσίαση αντίστοιχης πτυχιακής εργασίας	
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 2	Σελ. 105
Έντυπο φιλικού διακανονισμού	
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 3	Σελ. 106
Αίτηση ασφάλισης αυτοκινήτου	
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 4	Σελ. 107
Αίτηση αλλαγής ασφαλιστικής σύμβασης	
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 5	Σελ. 108
Αίτηση ακύρωσης ασφαλιστικής σύμβασης	
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 6	Σελ. 109
Ασφαλιστήριο συμβόλαιο	
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 7	Σελ. 110
Πρόσθετη πράξη ασφαλιστηρίου συμβολαίου	
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 8	Σελ. 111
Ακύρωση ασφαλιστηρίου συμβολαίου	
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 9	Σελ. 112
Έντυπο δήλωσης ατυχήματος	
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 10	Σελ. 113
Έντυπο πράσινης κάρτας	

ΠΡΟΛΟΓΟΣ

Η παρούσα εργασία εκπονήθηκε στα πλαίσια της συγγραφής πτυχιακής εργασίας για την απόκτηση του πτυχίου μας. Το θέμα επιλέχθηκε με βάση την δυνατότητα μας στην προσέγγιση γνωστικών αντικειμένων. Έτσι μέσω διεξοδικής συζήτησης με τον επιβλέποντα καθηγητή Δρ. Μαυρίδη Σάββα και μετά από παρότρυνσή του αποφασίστηκε το πεδίο στο οποίο κινηθήκαμε για την διεξαγωγή της εν λόγω εργασίας.

Η μέθοδος που ακολουθήσαμε είναι η βιβλιογραφική και ηλεκτρονική έρευνα καθώς επίσης και λόγω εμπειρικής ενασχόλησης με τον ασφαλιστικό τομέα η πρωτογενής έρευνα και καταγραφή των συμβάντων σε πραγματικές συνθήκες εργασίας.

Σε αυτό το σημείο θα θέλαμε να ευχαριστήσουμε τον Δρ. Μαυρίδη Σάββα για την καθοδήγησή και την συμπαράστασή του για την εκπόνηση της παρούσας εργασίας καθώς επίσης και το προσωπικό της εταιρίας «I.N.B. A.E.» και ειδικότερα τον κ. Κούβαρη Μάνο, Υπεύθυνο Οικονομικού Τμήματος, για την πολύτιμη βοήθεια που μας παρείχαν.

ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Σκοπός της παρούσας εργασίας είναι αφ' ενός να δώσει μία γενική εικόνα για τον κλάδο ασφάλισης αυτοκινήτων από πλευράς οικονομικών και στατιστικών στοιχείων για την ελληνική αγορά και των γενικών εννοιών και όρων που διακατέχεται αυτός ο τομέας και αφετέρου να αναλυθούν όλα τα στάδια που χρειάζονται για την πραγματοποίηση ασφάλισης αυτοκινήτου, με την βοήθεια της παρακολούθησης της λειτουργίας ενός ασφαλιστικού πρακτορείου που ειδικεύεται στην ασφάλιση αυτοκινήτου.

Αναλυτικότερα η δομή της παρούσας εργασίας εξελίσσεται σε τέσσερα βασικά κεφάλαια. Στο πρώτο κεφάλαιο παρουσιάζονται οι βασικές έννοιες της ασφάλισης και ειδικότερα της ιδιωτικής, αναφέρονται οι διαφορές της με την κοινωνική και τα βασικά της χαρακτηριστικά. Καταγράφεται η συμβολή του κλάδου στην σύγχρονη κοινωνία και αναφέρονται οι ιδιωτικές ασφαλιστικές εταιρίες που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα και το νομικό πλαίσιο στο οποίο κινούνται.

Το δεύτερο κεφάλαιο ειδικεύεται στην ασφάλιση αυτοκινήτου όπου αρχικά καταγράφονται βασικοί ορισμοί και έννοιες για το συγκεκριμένο αντικείμενο. Παρουσιάζονται αναλυτικά οι καλύψεις ενός ασφαλιστηρίου συμβολαίου αυτοκινήτου, βασικές και πρόσθετες, καθώς επίσης και η ορολογία που χρησιμοποιείται κατά την κατάρτιση του και μετά.

Το τρίτο κεφάλαιο χωρίζεται σε τρεις ενότητες. Η πρώτη αναφέρει γενικά στοιχεία και χαρακτηριστικά που απαρτίζουν τον χώρο των ασφαλιστικών πρακτορείων. Η δεύτερη ενότητα μας «συστήνει» την εταιρία πρακτόρευσης όπου μέσω της λειτουργίας της αντλήσαμε της ειδικότερες λεπτομέρειες για την διαδικασία ασφάλισης αυτοκινήτου που καταγράφονται βήμα προς βήμα στην τρίτη ενότητα.

Στο τέταρτο κεφάλαιο παρουσιάζονται, με πίνακες και γραφήματα, στοιχεία για τα ασφαλισθέντα οχήματα και την παραγωγή ασφαλιστρών. Επίσης αναφέρονται οι τελευταίες εξελίξεις που σηματοδοτούν το παρόν και το μέλλον του ασφαλιστικού κλάδου στην Ελλάδα.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1ο

ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ

1.1. Εισαγωγή

Η ασφάλιση καθορίζεται σαν μία κοινωνία κινδύνων που αποτελείται από άτομα τα οποία υπόκεινται σε όμοιους κινδύνους, λοιπόν σαν μία κοινωνία κινδύνων με νομικές αξιώσεις για κάλυψη ανάγκης κατόπιν καταβολής ασφαλιστρού ή εισφοράς.

Το πρώτο στοιχείο το οποίο απαιτείται για την έννοια της ασφάλισης είναι η κοινωνία κινδύνων, δηλαδή μία ένωση προσώπων που υπόκεινται σε κινδύνους. Άλλο στοιχείο της έννοιας της ασφάλισης είναι ο κίνδυνος. Κίνδυνος είναι η δυνατότητα της γενέσεως μιας ανάγκης. Η ανάγκη αυτή μπορεί να είναι αβέβαιο αν θα πραγματοποιηθεί ή αν, στην ασφάλιση παρελθόντος χρόνου, πραγματοποιήθηκε.

Η ασφάλιση βασίζεται στην κοινωνία του κινδύνου. Αυτή υπάρχει όταν πολλά πρόσωπα, που υπόκεινται, που απειλούνται από κινδύνους, καλύπτουν τη ζημία που πραγματοποιείται σ' ένα μη μερικούς από αυτούς. Τέτοιες κοινωνίες κινδύνου εμφανίζονται για πρώτη φορά στο θαλάσσιο εμπόριο. Από τις πιο παλιές μορφές κοινωνίας του κινδύνου είναι το ναυτικό δάνειο και η κοινή αβαρία.

Στις αρχές του 14ου αιώνα εμφανίζεται η ασφάλιση σαν σύγχρονος θεσμός και δημιουργούνται οι πρώτες νομοθετικές ρυθμίσεις. Το αρχαιότερο συμβόλαιο είναι ένα ιταλικό ασφαλιστήριο θαλάσσιας ασφαλίσεως της 13 Οκτωβρίου 1347.

Σχετικά με την εξέλιξη της ασφαλίσεως στην Ελλάδα κατά μία πληροφορία ο Νικόλαος Παπαδόπουλος ίδρυσε το 1769 ασφαλιστική εταιρία, κινδυνασφάλεια. Κατά την εποχή της ελληνικής επανάστασης και ειδικότερα

μέχρι το 1830 ασφαλιστές από τη Χίο ασκούσαν στην Ερμούπολη της Σύρου τη θαλάσσια ασφάλιση. Μέχρι το 1900 ιδρύονται πολλές ελληνικές ασφαλιστικές εταιρίες. Μετά το 1900 επικρατούν στην ελληνική ασφαλιστική αγορά οι ξένες ασφαλιστικές εταιρίες. Πάντως κατά την περίοδο μετά το 1930 αναλαμβάνουν πάλι την πρωτοβουλία οι ελληνικές ασφαλιστικές εταιρίες. Μετά την προσχώρηση μας στην ΕΚ και ειδικότερα το 1985, η εγκατάσταση στην Ελλάδα ασφαλιστικών εταιριών που εδρεύουν σε κράτη – μέλη της ΕΚ διευκολύνεται σε σχέση με τις λοιπές ξένες εταιρίες.

(«Ιδιωτική Ασφάλιση», Ιωάννης Κ. Ρόκας:1-10)

1.2. Ιδιωτική και κοινωνική ασφάλιση

1.2.1. Ορισμοί

Στην κοινωνική ασφάλιση ασφαλιζονται μόνο πρόσωπα και το κάθε ασφαλισμένο πρόσωπο υποχρεωτικά ασφαρίζεται σε συγκεκριμένο ασφαλιστικό οργανισμό ανάλογα το επάγγελμα του και υποχρεούται να πληρώνει κάθε χρόνο με μηνιαίες συνδρομές το χρηματικό ποσό που καθορίζεται από το κράτος. (πτυχιακή τροχαία)

Ασφάλιση είναι σύνολο προσώπων που εκτίθενται σε ομοειδείς κινδύνους, για την αντιμετώπιση των οποίων καταβάλλουν παροχές, αξιώνοντας συνάμα και ασφαλιστική προστασία (αντιπαροχή) από τον φορέα της κοινωνίας κινδύνου. Με βάση τον παραπάνω ορισμό τα στοιχεία της ασφάλισης είναι:

1. Η κοινωνία κινδύνων
2. Ο κίνδυνος
3. Η ομοιότητα ή το ομοειδές των κινδύνων
4. Η παροχή του κοινωνού
5. Η αντιπαροχή του φορέα της κοινωνίας κινδύνων

Αν η ασφαλιστική σχέση βασίζεται σε σύμβαση, τότε γίνεται λόγος για ιδιωτική ασφάλιση και παρέχεται από ιδιωτικό φορέα. Και αν η ασφαλιστική σχέση βασίζεται σε νόμο, τότε γίνεται λόγος για κοινωνική ασφάλιση και παρέχεται από φορέα κοινωνικής ασφάλισης.

1.2.2. Διαφορές ιδιωτικής από την κοινωνική ασφάλιση

Ιδιωτική και κοινωνική ασφάλιση μοιάζουν μεταξύ τους ως προς το ό,τι σκοπούν στην ασφάλιση του προσώπου, στην κάλυψη μίας οικονομικής του ανάγκης. Ωστόσο παρουσιάζουν σημαντικές διαφορές ως προς την γέννηση τους, το φορέα, την παροχή, την είσπραξη τους και την επίλυση των αναφευομένων διαφορών.

-Γέννηση

Το ιδιωτικό ασφαλιστικό δίκαιο στηρίζεται στην ασφαλιστική σύμβαση που συνάπτεται μεταξύ ασφαλιστή και λήπτη της ασφάλισης. Θεμελιώνεται, δηλαδή, στις αρχές την αυτονομίας της βούλησης και της ελευθερίας των συμβάσεων. Έχει κατά κανόνα προαιρετικό χαρακτήρα και, εξαιρετικά, υποχρεωτικό (όπως στην ασφάλιση ευθύνης από αυτοκινητικά ατυχήματα). Αντίθετα, η κοινωνική ασφάλιση στηρίζεται στο νόμο και διέπεται από διατάξεις του δημοσίου δικαίου. Η ασφαλιστική σχέση γεννιέται από το νόμο. Έχει πάντοτε αναγκαστικό χαρακτήρα.

-Φορέας

Η κοινωνική ασφάλιση ασκείται από ασφαλιστικούς φορείς που είναι ν.π.δ.δ., όπως Ι.Κ.Α., το Τ.Ε.Β.Ε., ο Ο.Γ.Α., το Τ.Σ.Α. και άλλα και διέπονται από ειδικούς νόμους.

Η ιδιωτική ασφάλιση ασκείται από ιδιωτικούς φορείς, αλλά μπορεί να ασκηθεί, σύμφωνα με το άρθρο 2.1, εδ.β, του ν.δ. 400/1970, όπως ισχύει σήμερα, και από επιχείρηση δημόσιου δικαίου, που έχει ως αποκλειστικό σκοπό την άσκηση ασφαλιστικών εργασιών.

-Παροχή

Στην ιδιωτική ασφάλιση η παροχή του ασφαλιστή και η αντιπαροχή του αντισυμβαλλομένου του καθορίζονται συνήθως με συμφωνία των μερών.

Στη κοινωνική ασφάλιση η παροχή του ασφαλιστικού φορέα και η αντιπαροχή του ασφαλισμένου καθορίζονται από το νόμο.

-Είσπραξη αντιπαροχής

Η καταβολή της αντιπαροχής (ασφάλιστρο) στην ιδιωτική ασφάλιση εξαρτάτε από την βούληση του αντισυμβαλλόμενου του ασφαλιστή.

Στην κοινωνική ασφάλιση η αντιπαροχή του αντισυμβαλλόμενου του ασφαλιστικού φορέα που λέγεται εισφορά εισπράττεται εκουσίως ή αναγκαστικά.

(«Ασφαλιστικό Δίκαιο», Βασίλειος Δ. Κιάντος:5-7)

1.3. Βασικά χαρακτηριστικά της ιδιωτικής ασφάλισης

1.3.1. Γενικά στοιχεία

Ο χώρος της ιδιωτικής ασφάλισης διακρίνεται σε δύο βασικούς τομείς εργασιών και απαιτείται ειδική άδεια άσκησης εργασιών για καθέναν από αυτούς. Πρόκειται για τις **Ασφαλίσεις Ζωής** και τις **Ασφαλίσεις Ζημιών**. Καθένας από τους δύο αυτούς τομείς περιέχει ειδικούς κλάδους οι οποίοι ταξινομούνται ανάλογα με το είδος των κινδύνων. Ο διαχωρισμός στους παραπάνω τομείς ασφαλιστικών εργασιών θεσμοθετήθηκε το 1985. Στις ασφαλιστικές επιχειρήσεις που ήδη κατείχαν άδεια άσκησης εργασιών και για τους δύο αυτούς τομείς (Μικτές εταιρείες) δόθηκε τελικά η άδεια να παραμείνουν σε αυτή τη μορφή. Ορισμένες απ' αυτές προέβησαν σε χωρισμό των δύο δραστηριοτήτων, δημιουργώντας αντίστοιχα ξεχωριστές ασφαλιστικές εταιρείες για καθεμία από τις δραστηριότητες. Οι εταιρείες που ιδρύονται από το 1985 και μετά δεν μπορεί να είναι Μικτές. Συνεπώς, οι νέες ασφαλιστικές εταιρείες ή θα είναι επιχειρήσεις ασφαλίσεων ζωής ή επιχειρήσεις ασφαλίσεων ζημιών.

Αν και κάθε κλάδος επιχειρηματικής πρωτοβουλίας βρίσκεται πάντα αντιμέτωπος με κινδύνους που απορρέουν από την ιδιαίτερη δραστηριότητά του, για τον χώρο της ιδιωτικής ασφάλισης η αντιμετώπιση των κινδύνων αποτελεί αυτή καθαυτή τη δραστηριότητά του.

Ο τομέας των ασφαλίσεων ζωής είναι ιδιαίτερα ευαίσθητος σε νομοθετικές και φορολογικές ρυθμίσεις. Αυτή τη στιγμή το ισχύον φορολογικό περιβάλλον δεν χαρακτηρίζεται ως ιδιαίτερα ευνοϊκό για το χώρο αυτό. Ο τομέας των ασφαλίσεων ζημιών είναι ιδιαίτερα ευαίσθητος σε μεγάλα καταστροφικά γεγονότα (π.χ. σεισμοί, πλημμύρες κλπ.).

Βασικό χαρακτηριστικό του κλάδου είναι οι σημαντικές δυνατότητες περαιτέρω ανάπτυξης και επέκτασης, λόγω του χαμηλού βαθμού ασφάλισης που υπάρχει στη χώρα μας και στους δύο παραπάνω τομείς ασφάλισης.

1.3.2. Ασφαλίσεις Ζωής

Οι ασφαλίσεις ζωής ταξινομούνται σε εννέα (9) κλάδους.

1. Κλάδος Ζωής περιλαμβάνει:

α). Κυρίως τις ασφαλίσεις επιβίωσης, θανάτου, τις μικτές (θανάτου και επιβίωσης) και την ασφάλιση ζωής με επιστροφή του ασφαλιστρού.

β). Τις ασφαλίσεις προσόδων (συντάξεις).

γ). Τις ασφαλίσεις σωματικών βλαβών (στις οποίες περιλαμβάνεται και η ανικανότητα για επαγγελματική εργασία), θανάτου ένεκα ατυχήματος, αναπηρίας ένεκα ατυχήματος και ασθενείας, εφόσον οι πιο πάνω ασφαλίσεις συνάπτονται συμπληρωματικά στις ασφαλίσεις ζωής των κλάδων 1α) και 1β).

2. Κλάδος γάμου και γεννήσεως

3. Κλάδος ασφάλισης ζωής (I1), προσόδων (I2), γάμου και γεννήσεως (II) οι οποίες συνδέονται με επενδύσεις.

Αφορά σε εργασίες όπου:

α) οι παροχές που περιλαμβάνονται στο ασφαλιστήριο συμβόλαιο είναι απευθείας συνδεδεμένες με την αξία των μεριδίων (μονάδων) ενός αμοιβαίου κεφαλαίου, ελληνικού ή άλλου κράτους-μέλους της Ε.Ε και του Ε.Ο.Χ. (Ευρωπαϊκός Οικονομικός Χώρος), ή με την αξία περιουσιακών στοιχείων

που περιλαμβάνονται σ' ένα εσωτερικό κεφάλαιο της ασφαλιστικής επιχείρησης, συνήθως διηρημένο σε μονάδες (μερίδια), ή

β) οι παροχές που περιλαμβάνονται στο ασφαλιστήριο συμβόλαιο είναι απευθείας συνδεδεμένες με ένα δείκτη χρεογράφου ή κάποια αξία αναφοράς άλλη απ' αυτές που αναφέρονται στο (α).

4. Κλάδος ασφάλισης υγείας (ατύχημα, ασθένεια)

α) Εργασίες διαρκούς ασφάλισης υγείας, οι οποίες είναι διαχειριζόμενες όπως οι ασφάλισεις ζωής (τεχνικό επιτόκιο, πίνακες νοσηρότητας [ανικανότητας], μαθηματικά αποθέματα) και δεν υπόκεινται σε ακύρωση από τον ασφαλιστή.

β) Εργασίες των κλάδων 1. «Ατυχήματα» και 2. «Ασθένειες» των ασφαλίσεων κατά ζημιών.

5. Κλάδος τοντίνας

Τοντίνια είναι ένα σχέδιο (ασφαλιστήριο συμβόλαιο) με βάση το οποίο ένας αριθμός ατόμων συνεισφέρει σ' ένα λογαριασμό κεφαλαίου, το πιστωτικό υπόλοιπο του οποίου στο τέλος μιας προκαθορισμένης από το σχέδιο περιόδου, κατανέμεται μεταξύ των επιζώντων υπό μορφή κεφαλαίου ή μιας προσόδου.

6. Κλάδος κεφαλαιοποίησης

Αφορά σε εργασίες κεφαλαιοποίησης οι οποίες βασίζονται σε αναλογιστικούς υπολογισμούς και με τους οποίους αναλαμβάνονται υποχρεώσεις για ορισμένο χρονικό διάστημα και για ορισμένο ποσό, έναντι εφ' άπαξ ή περιοδικών από πριν καθορισμένων καταβολών.

7. Κλάδος διαχείρισεως ομαδικών συνταξιοδοτικών ταμείων (κεφαλαίων)

α). Διαχείριση των επενδύσεων ή και των αποθεματικών ασφαλιστικών Ταμείων, έργο των οποίων είναι η καταβολή παροχών υγείας ή παροχών σε περίπτωση θανάτου, ανικανότητας, επιβίωσης, διακοπής ή μείωσης της εργασίας σε εκείνους που έχουν συμβληθεί με αυτά. Στην περίπτωση αυτή τα

τυχόν ελλείμματα ή πλεονάσματα στη διαχείριση χρεώνονται ή πιστώνονται αντίστοιχα στο ασφαλιστικό Ταμείο.

β). 1) Η περίπτωση α όταν η ασφαλιστική επιχείρηση έχει συμβληθεί με άλλη επιχείρηση ή νομικό πρόσωπο για την διαχείριση των ομαδικών συνταξιοδοτικών κεφαλαίων του προσωπικού της.

2) Η περίπτωση β1 όταν η ασφαλιστική επιχείρηση εγγυάται επιτόκιο και άλλες παροχές (ασφαλισμένα ομαδικά συνταξιοδοτικά προγράμματα).

8. Κλάδος ομαδικών προγραμμάτων πρόνοιας

α) Χωρίς επενδυτικό κίνδυνο (εγγυημένο επιτόκιο) και άλλες εγγυημένες παροχές.

β) Με επενδυτικό κίνδυνο και άλλες εγγυημένες παροχές.

9. Κλάδος παρομοίων εργασιών με την κοινωνική ασφάλιση

Περιλαμβάνει εργασίες, οι οποίες συνίστανται σε παροχές που εξαρτώνται από τη διάρκεια της ανθρώπινης ζωής και ορίζονται ή προβλέπονται από τη νομοθεσία περί κοινωνικής ασφάλισης, εφόσον οι εργασίες αυτές βασίζονται σε ιδιωτική σύμβαση, γίνονται με ευθύνη της ασφαλιστικής επιχείρησης και δεν είναι αντίθετες με άλλες διατάξεις νόμων.

1.3.3. Ασφαλίσεις Ζημιών

Οι ασφαλίσεις ζημιών ταξινομούνται στους εξής δεκαοκτώ (18) κλάδους:

1. Ατυχήματα (συμπεριλαμβάνονται τα εργατικά ατυχήματα και οι επαγγελματικές ασθένειες), περιλαμβάνει: α) παροχές κατ' αποκοπή, β) περιοδικές παροχές αποζημιώσεων γ) συνδυασμοί των ανωτέρω, γ) μεταφερόμενα πρόσωπα.

2. Ασθένειες, περιλαμβάνει: α) παροχές κατ' αποκοπή, β) περιοδικές παροχές αποζημιώσεων γ) συνδυασμοί των ανωτέρω.

3. Χερσαία οχήματα (εκτός σιδηροδρομικών), περιλαμβάνει κάθε ζημία που υφίστανται: α) χερσαία οχήματα αυτοκινούμενα ,β) χερσαία οχήματα μη αυτοκινούμενα.

4. Σιδηροδρομικά οχήματα. Περιλαμβάνει κάθε ζημία που υφίστανται αυτά.

5. Αεροσκάφη. Περιλαμβάνει κάθε ζημία που υφίστανται αυτά.

6. Πλοία (θαλάσσια, λιμναία και ποτάμια σκάφη). Περιλαμβάνει κάθε ζημία που υφίστανται: α) ποτάμια σκάφη, β) λιμναία σκάφη γ) θαλάσσια σκάφη

7. Μεταφερόμενα εμπορεύματα (συμπεριλαμβάνονται τα εμπορεύματα, οι αποσκευές και κάθε άλλο αγαθό). Περιλαμβάνει κάθε ζημία που υφίστανται τα μεταφερόμενα εμπορεύματα ή αποσκευές ή άλλα αγαθά, ανεξάρτητα από το μεταφορικό μέσο.

8. Πυρκαϊά και στοιχεία της φύσεως. Περιλαμβάνει κάθε ζημία που υφίστανται τα αγαθά με εξαίρεση των αγαθών που περιλαμβάνονται στους κλάδους 3 μέχρι 7, εφ' όσον προξενήθηκε από: α) πυρκαϊά, β) έκρηξη, γ) θύελλα, δ) άλλα στοιχεία της φύσης εκτός από τη θύελλα, ε) πυρηνική ενέργεια, στ) καθίζηση εδάφους

9. Λοιπές ζημιές αγαθών. Περιλαμβάνει κάθε ζημία σε αγαθά, με εξαίρεση των αγαθών που περιλαμβάνονται στους κλάδους 3 μέχρι και 7, εφ' όσον προξενήθηκε από χαλάζι ή παγετό καθώς και από άλλο γεγονός, όπως κλοπή και εφ' όσον η αιτία της ζημιάς δεν υπάγεται στον κλάδο 8.

10. Αστική ευθύνη από χερσαία αυτοκίνητα οχήματα. Περιλαμβάνει κάθε είδους αστική ευθύνη για ατυχήματα που προκαλούνται από τη χρήση αυτοκινήτων συμπεριλαμβανομένης και της ευθύνης του μεταφορέα.

11. Αστική ευθύνη από αεροσκάφη. Περιλαμβάνει κάθε είδους αστική ευθύνη από τη χρήση εναέριων οχημάτων, καθώς και αυτή του μεταφορέα.

12. Αστική ευθύνη από θαλάσσια, λιμναία και ποτάμια σκάφη. Περιλαμβάνει κάθε είδους αστική ευθύνη από τη χρήση σκαφών θάλασσας, λιμνών και ποταμών, καθώς και αυτή του μεταφορέα.

13. Γενική αστική ευθύνη. Περιλαμβάνει όλες τις υπόλοιπες περιπτώσεις αστικής ευθύνης, που δεν εμπίπτουν στους κλάδους 10,11,12.

14. Πιστώσεις. Στον κλάδο αυτό, ο ασφαλιστής έναντι ασφαλίστρου καλύπτει τον ασφαλισμένο για ζημία την οποία αυτός πιθανόν να υποστεί ως αποτέλεσμα της αποτυχίας ενός ή περισσοτέρων χρεωστών του να αντιμετωπίσουν τις υποχρεώσεις προς αυτόν (ασφαλισμένο), περιλαμβάνει δε τα εξής: α) Γενική αφερεγγυότητα, β) Εξαγωγικές πιστώσεις (αφορά στις ασφαλίσεις εξαγωγικών πιστώσεων οι οποίες δεν γίνονται για λογαριασμό ή με την υποστήριξη του Κράτους), γ) Πωλήσεις με δόσεις, δ) Ενυπόθηκες πιστώσεις, ε) Αγροτικές πιστώσεις.

15. Εγγυήσεις. Στον κλάδο αυτό, ο ασφαλιστής, έναντι ασφαλίστρου, εγγυάται για τον ασφαλισμένο την εκτέλεση απ' αυτόν των συμβατικών υποχρεώσεών του, περιλαμβάνει δε τα εξής: α) Άμεσες εγγυήσεις, β) Έμμεσες εγγυήσεις.

16. Διάφορες χρηματικές απώλειες. Περιλαμβάνει: α) κινδύνους απώλειας επαγγελματικής απασχόλησης, β) ανεπάρκεια εισοδήματος (γενική), γ) κακοκαιρία, δ) απώλεια κερδών, ε) τρέχοντα γενικά έξοδα, στ) απρόβλεπτες εμπορικές δαπάνες, ζ) απώλειες αγοραίας αξίας

16.8 απώλεια μισθωμάτων ή εισοδημάτων, η) έμμεσες εμπορικές ζημίες εκτός απ' αυτές που ήδη αναφέρθηκαν, θ) μη εμπορικές οικονομικές απώλειες, ια) λοιπές οικονομικές απώλειες.

17. Νομική Προστασία. Περιλαμβάνει την ανάληψη των δικαστικών εξόδων και την παροχή άλλων υπηρεσιών που απορρέουν από την εν λόγω ασφαλιστική σύμβαση, με σκοπό ιδίως:

- την αποκατάσταση της ζημίας που υπέστη ο ασφαλισμένος είτε μέσω εξώδικου συμβιβασμού,

είτε μέσω αστικής ή ποινικής δίκης

- την υπεράσπιση ή εκπροσώπηση του ασφαλισμένου σε αστική, ποινική, διοικητική ή άλλη δίκη.

18. Βοήθεια. Βοήθεια σε πρόσωπα που περιέρχονται σε δυσχερή θέση κατά τη διάρκεια μετακινήσεων ή απουσίας από την κατοικία ή από τον τόπο μόνιμης διαμονής τους λόγω τυχαίου γεγονότος. Η βοήθεια μπορεί να παρέχεται σε χρήμα ή σε είδος. Οι παροχές σε είδος μπορούν να συνίστανται και στη χρησιμοποίηση του προσωπικού ή υλικού που ανήκουν στην επιχείρηση που παρέχει τη βοήθεια.

Πέραν των προαναφερθέντων κλάδων, η νομοθεσία προβλέπει και για ονομασία της άδειας λειτουργίας που παρέχεται ταυτόχρονα για περισσότερους κλάδους. Όταν η άδεια λειτουργίας αφορά συγχρόνως:

- τους κλάδους ασφαλίσεως κατά ζημιών υπ' αριθμ. 1, 4, 3, 7 και 10 αυτή παρέχεται με την ονομασία «Ασφάλιση αυτοκινήτων».

- τους κλάδους ασφαλίσεως κατά ζημιών υπ' αριθμ. 8 και 9, αυτή παρέχεται με την ονομασία «Πυρκαϊές και λοιπές ζημιές σε αγαθά».

- όλους τους κλάδους ασφαλίσεως κατά ζημιών, αυτή παρέχεται με την ονομασία «Γενικών ασφαλίσεων ζημιών».

(ICAP 2008:14-18)

1.4. Η Συμβολή του Κλάδου Ιδιωτικής Ασφάλισης στις Σύγχρονες Κοινωνίες

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

Οικονομική Συμβολή

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

- Αποκατάσταση Ζημιών: Με την αποκατάσταση των κάθε είδους ζημιών, αποτρέπεται η σοβαρή διατάραξη των οικονομικών, επιχειρηματικών, επαγγελματικών και κοινωνικών δραστηριοτήτων και εξασφαλίζεται η σταθερότητα και η συνέχεια.
- Ενθάρρυνση και Προαγωγή Αποταμίευσης κεφάλαια που συγκεντρώνονται από τα ασφάλιστρα, αποτελούν ουσιαστικά διαθέσιμα αποταμιευμένα κεφάλαια, τα οποία συμβάλλουν στη δημιουργία υγιούς και ισχυρής εθνικής χρηματαγοράς.
- Χρηματοδότηση Επενδύσεων: Φυσικό επακόλουθο της δημιουργίας αποταμιευτικών κεφαλαίων, είναι η αξιόπιστη ενίσχυση παραγωγικών επενδύσεων, που συμβάλλουν στην ανάπτυξη και ισχυροποίηση της οικονομίας και την αύξηση του ΑΕΠ.
- Ενθάρρυνση Επιχειρηματικής Πρωτοβουλίας: Είναι βέβαιο ότι κάτω από τις σημερινές συνθήκες της παγκοσμιοποίησης και του οξύτατου ανταγωνισμού οι επιχειρηματικές πρωτοβουλίες και ιδιαίτερα οι καινοτόμες και κατά συνέπεια οι πλέον ριψοκίνδυνες, θα ήταν πολύ λιγότερες, αν οι επιχειρηματίες δεν είχαν το προστατευτικό δίκτυο των ασφαλειών.
- Ανάπτυξη Έρευνας και Τεχνολογίας: Ο ασφαλιστικός κλάδος στηρίζει οικονομικά και ενθαρρύνει επιστημονικές έρευνες, που συνδέονται με την υγεία και τις αιτίες πρόκλησης ατυχημάτων, ενώ παράλληλα κάνει εφικτή την παραγωγή προϊόντων προχωρημένης τεχνολογίας, μέσα από τη διασφάλιση του προφανούς κινδύνου.
- Διάσωση Προσωπικών, Οικογενειακών και Εθνικών Πόρων: Σημαντικά μικρότερο θα ήταν το συνολικό Ακαθάριστο Εθνικό Προϊόν, αν δεν υπήρχε ο ασφαλιστικός θεσμός. Αρκεί να υπολογίσουμε πόσο μεγάλη θα ήταν η απώλεια υλικών αγαθών, χωρίς ελπίδα επαναδημιουργίας

τους, από μεμονωμένες (τροχαία ατυχήματα - πυρκαγιές) ή συλλογικές καταστροφές (σεισμοί, πλημμύρες, τυφώνες, ηφαίστεια), αν δεν υπήρχε η δυνατότητα αντικατάστασής τους από τις ασφαλιστικές αποζημιώσεις.

Κοινωνική Συμβολή

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

- Ψυχική και Πνευματική Υγεία: Το σημαντικότερο ίσως από όλα τα αγαθά που προσφέρει ο ασφαλιστικός κλάδος στους πολίτες των σύγχρονων κοινωνιών, είναι το αίσθημα ασφάλειας, που μειώνει δραστικά την πίεση, την ανησυχία και το άγχος, που από τη φύση τους είναι γενεσιουργά αίτια ψυχολογικών και οργανικών ασθενειών.
- Ποιότητα Ζωής: Η συμπλήρωση ή/και αναπλήρωση των κοινωνικών ασφαλίσεων σε προσωπικό και οικογενειακό επίπεδο στα θέματα εξασφάλισης οικογενειακού εισοδήματος (σε περιπτώσεις ανικανότητας προς εργασία), υγείας και θανάτου, καθώς και η αποκατάσταση κάθε είδους υλικών ζημιών, συμβάλλει στην ηρεμία, γαλήνη και συνοχή της οικογένειας και άρα στην ποιότητα ζωής. Παράλληλα διασφαλίζει στα παιδιά και στους νέους ανθρώπους σπουδές και "οικογενειακό κεφάλαιο" για τη δημιουργία νέων οικογενειακών πυρήνων.
- Διατήρηση Περιουσίας και Εσόδων: Οι αποζημιώσεις, σε περιπτώσεις ατυχημάτων και μακρόχρονων ασθενειών, διασφαλίζουν -τουλάχιστον σ' ένα σημαντικό μέρος- την οικονομική αυτάρκεια του παθόντος και της οικογένειάς του και αποτρέπουν την αύξηση των κοινωνικών προβλημάτων. Παράλληλα, οι αποζημιώσεις καταστροφής της περιουσίας αποτρέπουν την περιθωριοποίηση πρώην εύπορων οικογενειών και τη δημιουργία νεόπτωχων.

1.5. Ασφαλιστικές εταιρίες

1.5.1. Ασφαλιστική αγορά

Συνολικά 82 ασφαλιστικές επιχειρήσεις δραστηριοποιήθηκαν στην Ελλάδα το 2009. Σημείωσαν 5,4 δις. € παραγωγή ασφαλίσεων και πλήρωσαν 3 δις € σε αποζημιώσεις.

Από τις 82 ασφαλιστικές επιχειρήσεις οι οποίες δραστηριοποιήθηκαν στην Ελλάδα το 2009, οι 52 δραστηριοποιήθηκαν μόνο στις ασφαλίσσεις κατά Ζημιών, οι 17 μόνο στις ασφαλίσσεις Ζωής και 13 ήταν μικτές.

Ως προς το καθεστώς εγκατάστασης, οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις χωρίζονται σε 60 ανώνυμες ασφαλιστικές επιχειρήσεις, 19 υποκαταστήματα αλλοδαπών ασφαλιστικών επιχειρήσεων και 3 Πανελλαδικούς Αλληλασφαλιστικούς Συνεταιρισμούς.

Όσον αφορά τη δραστηριότητα, από τις 60 Ανώνυμες Ασφαλιστικές επιχειρήσεις οι 14 δραστηριοποιήθηκαν μόνο στις ασφαλίσσεις ζωής, οι 33 στις ασφαλίσσεις κατά ζημιών και οι 13 ήταν μικτές. Αντιστοίχως 3 Υποκαταστήματα δραστηριοποιήθηκαν μόνο στις ασφαλίσσεις ζωής και 16 μόνο στις ασφαλίσσεις κατά ζημιών, ενώ οι Πανελλαδικοί Αλληλασφαλιστικοί Συνεταιρισμοί δραστηριοποιήθηκαν αποκλειστικά στις ασφαλίσσεις κατά ζημιών.

Τα ασφάλιστρα από πρωτασφαλιστικές εργασίες (εγγεγραμμένα ασφάλιστρα και δικαιώματα συμβολαίων) έφτασαν τα 5,4 δις €, αυξημένα κατά 4,5% σε σχέση με το 2008. Η αύξηση της παραγωγής ασφαλίσεων ήταν μεγαλύτερη από το ρυθμό αύξησης του πληθωρισμού για το 2009, ο οποίος ήταν 1,2%. Αυτό είχε σαν αποτέλεσμα την ελαφρά αύξηση του ποσοστού συμμετοχής της Ιδιωτικής Ασφάλισης στην Ελληνική Οικονομία στο 2,3 του Α.Ε.Π.

Από αυτά, τα 2,9 δις € αφορούσαν στις ασφαλίσσεις κατά Ζημιών (53,9% του συνόλου) ενώ τα 2,5 δις € στις ασφαλίσσεις Ζωής (46,1%).

1.5.2. Ασφαλιστικές εταιρίες

Παρακάτω παρατίθενται οι ασφαλιστικές εταιρίες που δραστηριοποιήθηκαν στο χώρο για το έτος 2009:

ΑΝΩΝΥΜΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΙΕΣ:

ALLIANZ ΕΛΛΑΣ Α.Α.Ε.
ΑΧΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ Α.Ε.
DAS HELLAS Α.Α.Ε. ΓΕΝ. ΝΟΜ.
ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ
EFG EUROLIFE Α.Ε.Γ.Α.
EFG EUROLIFE Α.Ε.Α. ΖΩΗΣ
EULER HERMES ΕΜΠΟΡΙΚΙ Α.Α.Ε.
ΠΙΣΤΩΣΤΕΩΝ Α.Ε.
GENERALI HELLAS Α.Α.Ε.
GROUAMA ΦΟΙΝΙΞ Α.Ε.Α.Ε.
INCHCAPE ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ Α.Ε.Α. ΖΗΜΙΩΝ
ING Ε.Α.Ε.Γ.Α.
ING Ε.Α.Α.Ε. ΖΩΗΣ
INTERASCO Α.Ε.Γ.Α.
INTERLIFE Α.Α.Ε.Γ.Α.
INTERNATIONAL LIFE Α.Ε.Γ.Α.
INTERNATIONAL LIFE Α.Ε.Α. ΖΩΗΣ
MARFIN ΖΩΗΣ Α.Α.Ε.
NP INSURANCE – ΝΕΟΣ ΠΟΣΕΙΔΩΝ
Α.Ε.Α.Ε.
PERSONAL INSURANCE Α.Ε.Γ.Α.
UNIVERSAL LIFE (ΕΛΛΑΣ) Α.Α.Ε.Ζ.
V.D.V. LEBEN INTERNATIONAL Α.Ε.Α.
ΖΩΗΣ
VICTORIA Α.Α.Ε. ΖΗΜΙΩΝ
VICTORIA Α.Α.Ε. ΖΩΗΣ

LA VIE Α.Ε.Α.Ε. ΥΓΕΙΑΣ
ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ Α.Ε.
ΑΙΓΑΙΟΝ Α.Ε.
ΑΤΛΑΝΤΙΚΗ ΕΝΩΣΙΣ Α.Ε.Γ.Α.
ΔΙΕΘΝΗΣ ΕΝΩΣΙΣ Α.Α.Ε.
ΔΥΝΑΜΙΣ Α.Ε.Γ.Α.
ΕΘΝΙΚΗ Α.Ε.Ε.Γ.Α.
ΕΛΛΑΣ Α.Ε.Α.
ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ Α.Ε.Α.Ε.Γ.Α.
ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΖΩΗΣ Α.Α.Ε. ΖΩΗΣ
ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΕΝΩΣΙΣ Α.Ε.Ε.Γ.Α. –
ΑΣΦΑΛ. ΜΙΝΕΤΤΑ
ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΠΙΣΤΗ Α.Ε.Γ.Α.
ΕΥΡΩΠΗ Α.Ε.Γ.Α.
ΕΥΡΩΣΤΑΡ Ε.Α.Ε.Α. ΖΗΜΙΩΝ
ΕΜΠΕΡΙΟ ΛΑΪΦ Α.Ε.Α.Ε. ΖΩΗΣ
ΕΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ Ε.Α.Ε. ΖΩΗΣ
ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ Ε.Ε.Α. ΖΗΜΙΩΝ
ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ ΟΔΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ
Α.Ε.Γ.Α.
ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ ΥΓΕΙΑΣ Α.Ε.Γ.Α.
ΟΡΙΖΩΝ Α.Ε.Γ.Α.
ΠΡΩΤΗ Α.Α.Ε.
ΣΙΔΕΡΗΣ Γ. ΑΣΦΑΛΕΙΑΙ Α.Ε.Γ.Α.
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ Α.Ε.Ε.Γ.Α.
ΥΔΡΟΓΕΙΟΣ Α.Α.Α.Ε.

ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ ΑΛΛΟΔΑΠΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ:

AMERICAN LIFE INSURANCE CO
(ALICO)
A.R.A.G. ALLGEMEINE S.
VERSICHERUNGS
ASSOCIATION OF LLOYD'S
UNDERWRITERS
ATRADIUS CREDIT INSURANCE N.V.
DEMCO INSURANCE LIMITED
EUROP ASSISTANCE
HDI - GERLING INDUSTRIE
VERSICHERUNG AG

INTER PARTNER ASSISTANCE
MALAYAN INSURANCE Co LTD
MAPFRE ASISTENCIA COMPANIA
INTERNACIONAL
MITSUI MARINE & FIRE INSURANCE Co
(EUROPE) LTD
MONDIAL ASSISTANCE EUROPE NV
NATIONAL UNION INS. CO OF
PITTSBURGH PA – USA
ROYAL & SUN ALLIANCE INSURANCE
PLC
SOGECAP S.A.
TOKIO MARINE EUROPE INSURANCE
LIMITED

ΚΥΠΡΟΥ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ
ΚΥΠΡΟΥ ΖΩΗΣ

ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΛΗ:

«ΓΕΝΙΚΗ ΠΑΝΕΛΛΑΔΙΚΗ» ΣΥΝ.Π.Ε.
ΑΣΛΛΗΛΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΣ
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ ΙΔΙΟΚΤΗΚΤΗΤΩΝ
ΛΕΟΦΟΡΕΙΩΝ ΠΟΥΛΜΑΝ
EURO INSURANCES LTD

(Ε.Α.Ε.Ε.- Ετήσια στατιστική έκθεση «2009 Η ιδιωτική ασφάλιση στην Ελλάδα» Αθήνα 2010)

1.5.3. Εποπτεία ασφαλιστικών εταιριών

Την εποπτεία του χώρου της ιδιωτικής ασφάλισης ασκούσε έως την 31.12.2007 η Διεύθυνση Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων και Αναλογιστικής, η οποία υπαγόταν στη Γενική Γραμματεία Εμπορίου του Υπουργείου Ανάπτυξης. Όμως από 1.1.2008 μετά την έκδοση της σχετικής διαπιστωτικής πράξης του Υπουργού Ανάπτυξης, η εποπτεία του χώρου της ιδιωτικής ασφάλισης ανατέθηκε στην νέα ανεξάρτητη εποπτική αρχή με την ονομασία «Επιτροπή Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης» (ΕΠ.Ε.Ι.Α.) η οποία εποπτεύεται από τον Υπουργό Οικονομίας και Οικονομικών.

Η Επιτροπή Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης (ΕΠ.Ε.Ι.Α) συστήθηκε για την κάλυψη των επιτακτικών αναγκών αναδιάρθρωσης της εποπτείας των ασφαλιστικών επιχειρήσεων, σε συμμόρφωση και προσαρμογή με τις αντίστοιχες ρυθμίσεις της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Ως αυτοτελής εποπτική αρχή κρίθηκε ότι μπορεί να εξοπλισθεί με περισσότερη ευελιξία και λειτουργικότητα συγκριτικά με τη δημόσια διοίκηση, υποκαθιστώντας ως επί το πλείστον στις αρμοδιότητές της, τελικά, την Διεύθυνση Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων και Αναλογιστικής του Υπουργείου Ανάπτυξης.

Σύμφωνα με το Νόμο, η Επιτροπή απολαμβάνει λειτουργικής ανεξαρτησίας και διοικητικής αυτοτέλειας.

Σκοπός της Επιτροπής είναι η εποπτεία των ασφαλιστικών επιχειρήσεων με έδρα την Ελλάδα και των υποκαταστημάτων τους στο εξωτερικό, καθώς και των αλλοδαπών ασφαλιστικών επιχειρήσεων που δραστηριοποιούνται στην

Ελλάδα, είτε υπό καθεστώς εγκατάστασης είτε υπό καθεστώς ελεύθερης παροχής υπηρεσιών, και ιδίως:

- ο έλεγχος της τήρησης των διατάξεων περί περιθωρίου φερεγγυότητας, τεχνικών αποθεματικών
- η γενικότερη αξιολόγηση της οικονομικής κατάστασης, των συστημάτων εσωτερικού ελέγχου και διαχείρισης κινδύνων και των προοπτικών βιωσιμότητας των εποπτευόμενων ασφαλιστικών επιχειρήσεων
- ο έλεγχος της εφαρμογής των διατάξεων περί νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες.

Προς εκπλήρωση του σκοπού της η Επιτροπή έχει τις ακόλουθες αρμοδιότητες:

- α) Χορηγεί και ανακαλεί τις άδειες λειτουργίας των ασφαλιστικών επιχειρήσεων
- β) Εποπτεύει την τήρηση της νομοθεσίας, καθώς και τη λειτουργία των ασφαλιστικών εταιρειών έως και την εκκαθάρισή τους.
- γ) Ρυθμίζει με κανονιστικές πράξεις κάθε ειδικότερο αντικείμενο για την εκπλήρωση του σκοπού της.
- δ) Επεξεργάζεται και εισηγείται προς τον εποπτεύοντα Υπουργό, για την τροποποίηση και συμπλήρωση του θεσμικού πλαισίου της ιδιωτικής ασφάλισης.
- ε) Καθορίζει το περιεχόμενο της εποπτείας των διαμεσολαβούντων προσώπων στις ασφαλίσσεις.
- στ) Καθορίζει τις περιπτώσεις επιβολής τακτικών ή έκτακτων ελέγχων, τη διαδικασία και τα όργανα διεξαγωγής των ελέγχων αυτών.
- ζ) Επιβάλλει τα προβλεπόμενα από την κείμενη νομοθεσία πρόστιμα, πειθαρχικές ποινές και λοιπές διοικητικές κυρώσεις.
- η) Συνεργάζεται με άλλες αρχές για την άσκηση εποπτείας και ελέγχου στον ευρύτερο χρηματοοικονομικό τομέα, καθώς και με την Επιτροπή Ανταγωνισμού. Συνεργάζεται επίσης με τις αρμόδιες εποπτικές αρχές άλλων κρατών - μελών της Ε.Ε. και του Ε.Ο.Χ.
- θ) Αποφασίζει περί της καταλληλότητας των μετόχων ή προσώπων τα οποία σκοπεύουν να αποκτήσουν ειδική συμμετοχή σε ασφαλιστική επιχείρηση που ιδρύθηκε και λειτουργεί στην Ελλάδα.

ι) Συντάσσει κάθε χρόνο έκθεση πεπραγμένων που υποβάλλει μέσα σε ένα τρίμηνο από τη λήξη του έτους στον Πρόεδρο της Βουλής, τον εποπτεύοντα Υπουργό και τον Υπουργό Ανάπτυξης.

κ) Μπορεί να επιβάλει στις εποπτευόμενες ασφαλιστικές επιχειρήσεις τη λήψη μέτρων εξυγίανσης, περιλαμβανομένου και του μέτρου υπαγωγής της επιχείρησης υπό καθεστώς αναγκαστικής διαχείρισης και της ανάκλησης της άδειας λειτουργίας.

Τα όργανα διοίκησης της Επιτροπής είναι το Διοικητικό Συμβούλιο, ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου και ο Γενικός Διευθυντής.

Κατ' εφαρμογή του Νόμου 3229/10.02.2004, δημοσιεύτηκε η Απόφαση του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών υπ' αριθμ. 16184/12-04-2006 (ΦΕΚ 515 Β'/25-04-2006) που ρυθμίζει τους βασικούς κανόνες οργάνωσης και λειτουργίας της Επιτροπής. Από 1.1.2008 η Επιτροπή είναι σε πλήρη λειτουργία, έχει ήδη αρχίσει τους σχετικούς ελέγχους που προβλέπονται από την νομοθεσία, ενώ έχει δώσει σε δημόσια διαβούλευση τα πρώτα τεχνικής φύσεως κείμενα για την αναμόρφωση αυτών των ελέγχων.

1.5.4. Πρόγραμμα Solvency II

Η τρέχουσα ασφαλιστική νομοθεσία που σχετίζεται με την εποπτεία και τον υπολογισμό της κεφαλαιακής επάρκειας και της φερεγγυότητας των Ασφαλιστικών εταιρειών στην Ευρωπαϊκή Ένωση, όπως αυτή ρυθμίστηκε για τελευταία φορά το 2004 (Solvency II), προέρχεται από μια σειρά κοινοτικών οδηγιών που τέθηκαν σε εφαρμογή από το 1973 και εφεξής.

Η ανάγκη αναθεώρησης της προαναφερόμενης οδηγίας προέκυψε για τους εξής λόγους:

- Αποτελεσματική εποπτεία των ασφαλιστικών επιχειρήσεων.
- Εναρμόνιση των ποιοτικών και ποσοτικών εποπτικών μεθόδων.
- Πληρέστερο προσδιορισμό του περιθωρίου φερεγγυότητας των ασφαλιστικών επιχειρήσεων λαμβάνοντας υπόψη τους και κινδύνους

που αφορούν το underwriting, τη ρευστότητα, την αγορά καθώς και τον λειτουργικό κίνδυνο και πιστωτικό κίνδυνο.

- Προστασία των κατόχων ασφαλιστηρίων συμβολαίων

Το Solvency II έχει σαν βασικούς στόχους τους ακόλουθους :

- Την προστασία των ευρωπαϊών πολιτών - κατόχων ασφαλιστηρίων συμβολαίων
- Την θέσπιση υπολογισμού του περιθωρίου φερεγγυότητας με μέθοδο η οποία θα είναι προσαρμοσμένη σύμφωνα με τους πραγματικούς κινδύνους που αντιμετωπίζουν οι ασφαλιστικές εταιρείες.
- Την αποφυγή της πολυπλοκότητας στον υπολογισμό του περιθωρίου φερεγγυότητας.
- Την προσαρμογή του περιθωρίου φερεγγυότητας σύμφωνα με τις αυξανόμενες ανάγκες και εξελίξεις της ασφαλιστικής αγοράς.
- Την αποφυγή υπέρ – κεφαλαιοποίησης.

(Ε.Α.Ε.Ε. «Solvency II Συνοπτική παρουσίαση» Έκδοση 1.3 2/11/2006)

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2ο

ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟΥ

2.1. Εισαγωγή

Η κυκλοφορία των αυτοκινήτων είναι μία από τις σημαντικότερες εκδηλώσεις της σύγχρονης κοινωνικής και οικονομικής ζωής, είτε από την άποψη των διακινούμενων ατόμων και αντικειμένων, είτε των κεφαλαίων που επενδύονται σε αυτήν, σε οχήματα, αυτοκινητόδρομους, συστήματα ρυθμίσεως κυκλοφορίας κλπ.

Όμως αυτή η ίδια κυκλοφορία των αυτοκινήτων έχει κι ένα θλιβερό προνόμιο: των θανατηφόρων τροχαίων ατυχημάτων και των λοιπών ατυχημάτων σωματικών βλαβών ή / και υλικών ζημιών.

Επειδή όλα αυτά τα ατυχήματα οφείλονται κυρίως σε πράξεις ή παραλείψεις των οδηγών, θεμελιώνουν, πέρα από τις ποινικές ευθύνες, και ευθύνες αστικές για την καταβολή σχετικών αποζημιώσεων.

Οι ευθύνες αυτές προβλέπονται και αντιμετωπίζονται από την ασφάλιση των αυτοκινήτων, αφού ένα ασφαλιστήριο συμβόλαιο μπορεί να καλύπτει είτε τις ευθύνες αυτές και μόνο (ασφάλισης ευθύνης), που είναι υποχρεωτική από το Νόμο, είτε να αναφέρεται και στις ζημιές του ιδίου αυτοκινήτου (ασφάλιση περιουσίας), οπότε μιλάμε για τη μικτή ασφάλιση (ζημιές από πρόσκρουση, φωτιά, κλοπή κ.α.) που είναι προαιρετική.

2.2. Αυτοκίνητο

Για τη συγκρότηση της έννοιας του αυτοκινήτου στην ασφαλιστική ορολογία δεν έχει σημασία ο αριθμός των τροχών που διαθέτει (δίτροχο, τρίτροχο, τετράτροχο κ.λπ.) ή ο προορισμός του (ΙΧΕ, ταξί, λεωφορείο φορτηγό,

γεωργικός ελκυστήρας, γεωργικό μηχάνημα). Αυτοκίνητο θεωρείται και το μηχάνημα «κλαρκ» που λειτουργεί στους χώρους διαφόρων εργοστασίων ή λιμένων. Επίσης δεν εξετάζεται η δύναμη, την οποία χρησιμοποιεί για την κίνηση (βενζίνη, ηλεκτρισμός, άνθρακας κ.λπ.). Περιλαμβάνεται τα μηχανοκίνητα δίκυκλα (μοτοποδήλατα, μοτοσυκλέτες). Επίσης ως αυτοκίνητο θεωρείται και κάθε ρυμουλκούμενο όχημα συζευγμένο με το κυρίως αυτοκίνητο ή μη. («Ιδιωτικό ασφαλιστικό Δίκαιο, Ράνια Χ'νικολάου – Αγγελίδου:25 παρ.23)

2.3. Ασφάλιση αυτοκινήτου

2.3.1.Γενικά

Η ασφάλιση της ευθύνης από αυτοκινητιστικά ατυχήματα αποτελεί μια από τις σημαντικότερες μορφές ασφάλισης.

Η λειτουργία του αυτοκινήτου ενδέχεται να προκαλέσει ζημιές σε τρίτους και όσο αυξάνεται ο αριθμός των κυκλοφορούντων αυτοκινήτων, τόσο συχνότερες γίνονται αυτές οι ζημιές, οι οποίες σε πολλές περιπτώσεις ανέρχονται σε μεγάλο ύψος. Ελάχιστοι από τους οδηγούς θα μπορούσαν να αντιμετωπίσουν τέτοια έξοδα και τα θύματα δεν θα αποζημιώνονταν ποτέ, για το λόγο αυτό η ασφάλιση είναι υποχρεωτική.

Ο κάτοχος αυτοκινήτου που δεν είναι ασφαλισμένο, αν το θέσει (ή επιτρέψει σε άλλον να το θέσει) σε κυκλοφορία, τιμωρείται με αφαίρεση πινακίδων και άδειας κυκλοφορίας, χρηματικό πρόστιμο και ποινικές κυρώσεις.

Υποχρεωτική ασφάλιση

Η ασφάλιση καλύπτει την αστική ευθύνη του κυρίου, του κατόχου και οποιουδήποτε οδηγού έναντι τρίτων λόγω θανάτου, σωματικής βλάβης ή ζημιών σε πράγματα, που πιθανόν προκάλεσε. Η ασφάλιση παρέχει ακόμη

και χρηματική ικανοποίηση λόγω ψυχικής οδύνης ή ηθικής βλάβης. Τρίτοι θεωρούνται και δικαιούνται αποζημιώσεως και οι επιβάτες του οχήματος.

Η επιλογή φερέγγυου ασφαλιστή αποτελεί μία ισχυρή εγγύηση για την εξασφάλιση των θυμάτων από αυτοκινητιστικά ατυχήματα.

2.3.2. Κανάλια διάθεσης ασφάλισης αυτοκινήτων

Αναφορικά με τα κανάλια διάθεσης ασφαλιστικών προϊόντων, σύμφωνα με τον νόμο 1569/85, προβλέπονται οι παρακάτω περιπτώσεις «διαμεσολαβούντων προσώπων» για τη διάθεση ασφαλιστικών προϊόντων και την κατάρτιση ασφαλιστικής σύμβασης:

- ασφαλιστικοί πράκτορες,
- μεσίτες ασφαλίσεων,
- ασφαλιστικοί σύμβουλοι και συντονιστές ασφαλιστικών συμβούλων,
- ασφαλιστικοί υπάλληλοι.

Από τις παραπάνω τέσσερις κατηγορίες διαμεσολαβούντων, οι δύο περισσότερο διαδεδομένες και πολυπληθέστερες ομάδες είναι αυτές των ασφαλιστικών πρακτόρων και των ασφαλιστικών συμβούλων. (ICAP 2008:ii)

2.3.3. Βασικές έννοιες

Η έννοια και στοιχεία της ασφαλιστικής σύμβασης

ι) Με την ασφαλιστική σύμβαση η ασφαλιστική επιχείρηση (ασφαλιστής) αναλαμβάνει την υποχρέωση να καταβάλει, έναντι ασφαλιστρού, στον συμβαλλόμενο της (λήπτη της ασφάλισης) ή σε τρίτον, παροχή (ασφάλισμα) σε χρήμα ή, εφόσον υπάρχει ειδική συμφωνία, άλλη παροχή σε είδος, όταν επέλθει το περιστατικό από το οποίο συμφωνήθηκε να εξαρτάται η υποχρέωση του (ασφαλιστική περίπτωση).

ii) Η ασφαλιστική σύμβαση περιλαμβάνει τουλάχιστον τα στοιχεία των συμβαλλόμενων και του δικαιούχου του ασφαρίσματος, αν αυτός είναι διαφορετικό πρόσωπο, τη διάρκεια της ασφαλιστικής κάλυψης, το πρόσωπο ή το αντικείμενο και τη χρηματική αξία του ή την περιουσία που απειλούνται ή σχετίζονται με την επέλευση του κινδύνου, το είδος των κινδύνων (ασφαλιστικοί κίνδυνοι), το τυχόν ανώτατο όριο ευθύνης του ασφαλιστή (ασφαλιστικό ποσό), τις τυχόν εξαιρέσεις κάλυψης, το ασφάλιστρο και το εφαρμοστέο δίκαιο, αν αυτό δεν είναι το ελληνικό.

iii) Ο ασφαλιστής μέχρι την αποδοχή της πρότασης προς ασφάλιση, μπορεί να παράσχει ασφαλιστική κάλυψη η οποία μετατρέπεται σε οριστική, αν εντός του χρόνου διάρκειας της προσωρινής κάλυψης συναφθεί η ασφαλιστική σύμβαση.

Ασφαλιστήριο

i. Η ασφαλιστική σύμβαση αποδεικνύεται με έγγραφο που εκδίδεται από τον ασφαλιστή. Η με μηχανικό μέσο αποτύπωση της υπογραφής του ασφαλιστή αρκεί. Το ασφαλιστήριο μπορεί να εκδοθεί και σε διαταγή ή στον κομιστή. (Υπόδειγμα Ασφαλιστηρίου παρατίθεται στο παράρτημα 6)

ii. Ο ασφαλιστής υποχρεούται να παραδώσει στον λήπτη της ασφάλισης ασφαλιστήριο ή αν έχει συμφωνήσει προσωρινή κάλυψη, έγγραφο προσωρινής κάλυψης.

iii. Το ασφαλιστήριο και το έγγραφο προσωρινής κάλυψης πρέπει να περιέχουν τουλάχιστον τα στοιχεία της ασφαλιστικής σύμβασης και τον τόπο και χρόνο έκδοσής τους. Ο λήπτης της ασφάλισης δικαιούται οποτεδήποτε να ζητήσει αντίγραφα των επεξηγήσεων και στοιχείων που τυχόν έδωσε στον ασφαλιστή κατά τη σύναψη της σύμβασης, καθώς και αντίγραφο του ασφαλιστηρίου, σε περίπτωση που τούτο απωλέσθηκε.

iv. Όταν η σύμβαση διέπεται από γενικούς ή ειδικούς ασφαλιστικούς όρους, ο ασφαλιστής οφείλει να μνημονεύσει τούτο στο τμήμα του ασφαλιστηρίου που αναγράφονται τα εξατομικευμένα στοιχεία της σύμβασης και να τους παραδώσει στον ασφαλισμένο μαζί με το ασφαλιστήριο.

v. Όλοι οι όροι του ασφαλιστηρίου πρέπει να λαμβάνουν υπόψη τα εύλογα συμφέροντα του λήπτη της ασφάλισης και του ασφαλισμένου και να

γράφονται με σαφήνεια και με ευδιάκριτα στοιχεία. Συμφωνία παραίτησης από το δικαίωμα προσβολής της ασφαλιστικής σύμβασης λόγω πλάνης δεν δεσμεύει τον λήπτη της ασφάλισης.

Ασφαλισμένος

Ασφαλισμένος είναι το φυσικό ή νομικό πρόσωπο για το οποίο συνομολογείται η ασφάλιση.

Συμβαλλόμενος «Λήπτης της ασφάλισης»

Συμβαλλόμενος ή Λήπτης της Ασφάλισης είναι το φυσικό ή νομικό πρόσωπο, που συνάπτει την σύμβαση ασφάλισης με τον ασφαλιστή, το οποίο είναι υποχρεωμένο να πληρώνει το ασφάλιστρο, έχοντας ταυτόχρονα τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις που απορρέουν από την ασφαλιστική σύμβαση.

Ασφαλιστικός κίνδυνος

Κίνδυνος στην ασφαλιστική τεχνική είναι η δυνατότητα που υπάρχει να συμβεί κάποιο γεγονός, που σαν συνέπεια του θα έχει ή τη μείωση της περιουσίας κάποιου προσώπου ή την ανάγκη αυξήσεώς της, προκειμένου να αντιμετωπιστεί μια έκτακτη ανάγκη.

Ασφαλιστική αξία

Στην ασφαλιστική σύμβαση, ασφαλιστική αξία ονομάζεται η αντικειμενική, πραγματική αξία, ενός πραγματικού αντικειμένου, (στην παρούσα περίπτωση το ασφαλιζόμενο όχημα) μια δεδομένη «στιγμή». Σε μια σύμβαση, η ασφαλιστική αξία επιδέχεται αυξομειώσεις σε δεδομένες «στιγμές», λόγω παλαιότητας, υποτίμησης ή διαφοροποίησης.

Ασφαλιστικό ποσό

Ασφαλιστικό ποσό είναι το ποσόν για το οποίο θα πρέπει να συνομολογείται κάθε φορά η ασφαλιστική σύμβαση, το οποίο αποτελεί ταυτόχρονα και το ανώτατο όριο ευθύνης του ασφαλιστή.

Αποζημίωση

Αποζημίωση είναι η διαδικασία αποκατάστασης του ζημιωθέντος ασφαλισμένου, στην ίδια ακριβώς οικονομική θέση που βρισκόταν προ της επελεύσεως του κινδύνου του οποίου ασφαλιζόταν και ο οποίος και μόνον κίνδυνος του προκάλεσε την οικονομική ζημιά.

Ασφάλιστρο

Σε κάθε ασφαλιστική σύμβαση κύρια υποχρέωση του λήπτη της ασφάλισης είναι η καταβολή ενός χρηματικού ποσού σε μετρητά που υπολογίζεται ως αντάλλαγμα για την παροχή προς αυτόν ασφαλιστικής προστασίας και ονομάζεται ασφάλιστρο.

Το ασφάλιστρο ονομάζεται και εμπορικό ασφάλιστρο και είναι αυτό που καλείται να καταβάλλει ο ασφαλισμένος. Το εμπορικό ασφάλιστρο αποτελείται από τα παρακάτω μέρη :

- το μαθηματικό ασφάλιστρο, που είναι το εκτιμώμενο κόστος κινδύνου κατά την ημερομηνία σύναψης του συμβολαίου
- τα λειτουργικά κόστη / έξοδα της ασφαλιστικής επιχείρησης
- το κόστος δικτύου (π.χ. προμήθεια διαμεσολαβούντων)
- το επιθυμητό περιθώριο κέρδους της επιχείρησης
- τους διάφορους φόρους και τέλη

Τα ασφάλιστρα προσδιορίζονται επίσης με βάση τη χρήση, τον κυβισμό του κινητήρα, τους φορολογήσιμους ίππους ή την πραγματική ιπποδύναμη, την έδρα του αυτοκινήτου ή την περιοχή κίνησής του, τις θέσεις, το επάγγελμα και

την κατοικία του ασφαλιζόμενου / λήπτη της ασφάλισης, τον αριθμό των ζημιών, την κατηγορία του οχήματος, την ηλικία του οδηγού και τις λοιπές παραμέτρους, όπως ισχύουν κάθε φορά στα τιμολόγια της εκάστοτε Εταιρίας.

Επίσης, εφαρμόζεται το σύστημα υπολογισμού των ασφαλίσεων με εκπτώσεις ή επιβαρύνσεις αυτών, αναλόγως του αριθμού των προξενούμενων ζημιών σε κάθε ασφαλιστική περίοδο. Αυτό επιτυγχάνεται με την κλίμακα επιβαρύνσεων – εκπτώσεων όπου η βάση είναι το 10.

Διάρκεια σύμβασης – ανανέωση – λήξη - ακύρωση σύμβασης

i. Η διάρκεια της σύμβασης που καλύπτει όλες τις καλύψεις (βασικές και πρόσθετες) αρχίζει το μεσημέρι (12.00) της ημέρας που αναγράφεται στο αρχικό ασφαλιστήριο συμβόλαιο ή της πρόσθετης πράξης ως έναρξη αυτής και λήγει το μεσημέρι (12.00) που σημειώνεται σ' αυτό ως ημέρα λήξης. Η ανανέωση γίνεται αυτόματα και για την εκ νέου κάλυψη απαιτείται η ταυτόχρονη καταβολή των αναλογούντων ασφαλίσεων.

ii. Τα ασφάλιστρα για τις καλύψεις αυτές προκαταβάλλονται με την παράδοση του συμβολαίου ή της πρόσθετης πράξης και δεν πιστώνονται.

iii. Ο ασφαλισμένος πελάτης μπορεί να τροποποιήσει με πρόσθετη πράξη το αρχικό συμβόλαιο του προσθέτοντας ή αφαιρώντας καλύψεις ή τροποποιώντας τα ποσά κάλυψης.

iv. Κάθε μεταβολή της κυριότητας ή της κατοχής του οχήματος δημιουργεί λόγο καταγγελίας των ασφαλίσεων που συνομολογούνται με το παρόν.

v. Ο λήπτης της ασφάλισης ή ο ασφαλισμένος μπορούν να καταγγείλουν την ασφαλιστική σύμβαση με γραπτή δήλωση η οποία επιδίδεται στην εταιρία ή σε εξουσιοδοτημένο από αυτήν διαμεσολαβητή επί αποδείξει. Τα αποτελέσματα της καταγγελίας επέρχονται μετά την πάροδο τριάντα (30) ημερών από την παρέλευση αυτής στην εταιρία. (Υπόδειγμα Ακύρωσης Ασφαλιστηρίου παρατίθεται στο παράρτημα 8)

Πρόσθετη πράξη

Τα ασφαλιστήρια συμβολαία συχνά περιέχουν πρόσθετες πράξεις και είναι μία γραπτή διάταξη που προσθέτει, αφαιρεί ή τροποποιεί τις διατάξεις του αρχικού συμβολαίου. Το σύννηθες είναι η τροποποίηση των ασφαλιστικών καλύψεων του συμβολαίου.

Οι όροι του ασφαλιστηρίου συμβολαίου μπορούν να αλλάξουν ανά πάσα στιγμή κατ' επιθυμία του ασφαλισμένου, με μια πρόσθετη πράξη στην οποία αναφέρονται οι μεταβολές που επιθυμεί ο ασφαλισμένος. Φυσικά, κάθε μεταβολή στους ασφαλιστικούς όρους επιφέρει μεταβολή προς τα πάνω ή προς τα κάτω και στα αντίστοιχα ασφάλιστρα.

Οι όροι μίας πρόσθετης πράξης υπερισχύουν των όρων του συμβολαίου, αν υπάρχουν διαφορές, ενώ αν αντιτίθενται στο νόμο υπερισχύει ο νόμος. (Υπόδειγμα Πρόσθετης Πράξης παρατίθεται στο παράρτημα 7)

(Νόμος 2496/1997 «Ασφαλιστική σύμβαση, τροποποιήσεις της νομοθεσίας για την Ιδιωτική ασφάλιση και άλλες διατάξεις» ΦΕΚ Α' 87/16.5.1997)

2.3.4. Φιλικός διακανονισμός (ΣΥΜΦΩΝΙΑ ΑΜΕΣΟΥ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ ΖΗΜΙΩΝ ΑΠΟ ΤΡΟΧΑΙΟ ΑΤΥΧΗΜΑ ΣΥΣΤΗΜΑ ΑΜΕΣΗΣ ΠΛΗΡΩΜΗΣ)

Από την 1η Μαΐου 2000 οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις που ασκούν στην Ελλάδα τον κλάδο ασφάλισης αστικής ευθύνης αυτοκινήτων καθιέρωσαν ένα σύστημα αποζημίωσης των αναίτιων ασφαλιζομένων πελατών τους που εμπλέκονται σε τροχαίο ατύχημα, απαλλάσσοντάς τους από την ανάγκη να στραφούν κατά της ασφαλιστικής επιχείρησης που καλύπτει την ευθύνη του υπαίτιου οδηγού.

Πρόκειται για μια Συμφωνία Κυρίων ανοικτή σε όλες τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις, εφόσον ασκούν τον κλάδο ασφάλισης αστικής ευθύνης αυτοκινήτων.

Κατ' εφαρμογή της Συμφωνίας που καθιερώνει Σύστημα Άμεσης Πληρωμής (Σ.Α.Π.) σε περίπτωση τροχαίου ατυχήματος, εφόσον και οι δύο εμπλεκόμενες ασφαλιστικές εταιρίες έχουν προσχωρήσει σ' αυτήν, επιτρέπεται στην

ασφαλιστική εταιρία του αναίτιου οδηγού να τον αποζημιώσει για λογαριασμό της ασφαλιστικής εταιρίας που καλύπτει την ευθύνη του υπαίτιου οδηγού

Η εφαρμογή του Συστήματος Άμεσης Πληρωμής ξεκίνησε με την αποζημίωση ατυχήματος μόνο με υλικές ζημιές. Από 1ης Σεπτεμβρίου 2005 καλύπτονται και ατυχήματα που προκαλούν μικρές σωματικές βλάβες.

Με τη Συμφωνία, χωρίς να αλλάξει σε τίποτε η υφιστάμενη νομοθεσία που διέπει την υποχρεωτική ασφάλιση της αστικής ευθύνης από την κυκλοφορία αυτοκινήτων, καθιερώνεται σύστημα εξυπηρέτησης των πελατών μιας ασφαλιστικής επιχείρησης, οι οποίοι προφανώς προτιμούν και σ' αυτή την περίπτωση να κάνουν χρήση των υπηρεσιών της δικής τους εταιρίας, της εταιρίας δηλαδή, που επέλεξαν για να ασφαλιστούν έχοντας λάβει υπ' όψιν τους τα ιδιαίτερα χαρακτηριστικά της, άρα και την ποιότητα των υπηρεσιών της.

Συγχρόνως, οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις που προσχωρούν στη Συμφωνία αναλαμβάνουν να εξυπηρετήσουν τους πελάτες τους προσδοκώντας να τους αποδείξουν και μ' αυτήν την ευκαιρία, ότι βρίσκονται κοντά τους έτοιμες να τους συνδράμουν, όποτε υπάρχει ανάγκη παρέμβασης του ασφαλιστή.

Όταν τον Μάιο 2000 εφαρμόστηκε για πρώτη φορά το Σ.Α.Π. ο διακανονισμός του ατυχήματος από την ασφαλιστική εταιρία που καλύπτει τον αναίτιο οδηγό ήταν δυνατός μόνον εάν υπήρχε συμπληρωμένο και υπογεγραμμένο και από τους δύο οδηγούς το ευρωπαϊκό έντυπο της Φιλικής Δήλωσης Τροχαίου Ατυχήματος.

Σήμερα δεν είναι πια απαραίτητη για την ένταξη μιας ζημιάς στο Σ.Α.Π. η συμπλήρωση του εντύπου της Φιλικής Δήλωσης Τροχαίου Ατυχήματος. Η ύπαρξη της όμως διευκολύνει και επιταχύνει τις διαδικασίες του διακανονισμού και της αποζημίωσης.

Αναπόσπαστο μέρος της Συμφωνίας αποτελούν οι Πίνακες Υπαιτιότητας. Πρόκειται για συμφωνημένες περιπτώσεις ατυχημάτων, που όταν συμβούν

οδηγούν με απόλυτη ασφάλεια στο συμπέρασμα για το ποιος από τους δύο εμπλεκόμενους οδηγούς ευθύνεται για το ατύχημα εξ ολοκλήρου ή έστω κατά 50%. Αποζημιώνοντας οι ασφαλιστικές εταιρίες τους πελάτες τους για ατύχημα για το οποίο δε φέρουν ευθύνη ενεργούν, όπως ελέχθη για λογαριασμό της ασφαλιστικής εταιρίας που καλύπτει την ευθύνη του υπαίτιου οδηγού.

Η μεταξύ των δύο εμπλεκόμενων ασφαλιστικών εταιριών χρηματική συναλλαγή τακτοποιείται μέσω ενός μηχανισμού συμψηφισμού που λειτουργεί μέσα στην Ένωση Ασφαλιστικών Εταιριών Ελλάδος. Οι εκκαθαρίσεις των πληρωμών γίνονται σε μηνιαία βάση και οι επανεισπράξεις υπολογίζονται με μέσους όρους.

Το όργανο παρακολούθησης της καθημερινής εφαρμογής της Συμφωνίας είναι η Διαχειριστική Επιτροπή, ένα 10μελές όργανο που συνεδριάζει πάντα με την παρουσία νομικού συμβούλου. Οι εκκαθαρίσεις των πληρωμών, ο υπολογισμός των μέσων όρων και η στατιστική παρακολούθηση της Συμφωνίας γίνεται από το Γραφείο Συμψηφισμού, ενώ το ανώτατο όργανο της Συμφωνίας είναι η Γενική Συνέλευση των συμβαλλομένων εταιριών.

Με ευθύνη της Διαχειριστικής Επιτροπής το Μητρώο Μελών ανανεώνεται κάθε χρόνο. Τα μέλη της Συμφωνίας καλύπτουν τη συντριπτική πλειοψηφία του ασφαλιζόμενου στόλου αυτοκινήτων οχημάτων. (http://www.eaee.gr/cms/index.php?option=com_content&view=article&id=246&Itemid=241&lang=el)

2.3.5. Επικουρικό Κεφάλαιο

Το Επικουρικό Κεφάλαιο ως γνωστόν είναι οργανισμός που συστήθηκε με τον Ν. 489/1976 σε εκπλήρωση κοινοτικών υποχρεώσεων της χώρας μας, χρηματοδοτείται κατά ένα μέρος από όσες ασφαλιστικές εταιρείες δραστηριοποιούνται στην ασφάλιση της αστικής ευθύνης οχημάτων και κατά το υπόλοιπο από τους καταναλωτές - ασφαλισμένους του κλάδου αυτού και καλύπτει μεταξύ άλλων τις εκκρεμείς αποζημιώσεις έναντι παθόντων του

κλάδου αυτού, των εταιρειών που ανεκλήθη η άδεια λειτουργίας.
Συγκεκριμένα:

ΣΥΣΤΑΣΗ

Με το νόμο 489/1976 συστάθηκε νομικό πρόσωπο ιδιωτικού δικαίου με την επωνυμία «Επικουρικό Κεφάλαιο Ασφάλισης Ευθύνης από Ατυχήματα Αυτοκινήτων» και συντετμημένα «ΕΠΙΚΟΥΡΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ» το οποίο τελεί υπό την εποπτεία και τον έλεγχο της Επιτροπής Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης (ΕΠ.Ε.Ι.Α), εδρεύει στη Αθήνα και διέπεται από τις διατάξεις του νόμου αυτού.

ΣΚΟΠΟΣ

Το Επικουρικό Κεφάλαιο είναι υποχρεωμένο να καταβάλει στα πρόσωπα που ζημιώθηκαν αποζημίωση λόγω θανάτωσης σωματικών βλαβών ή υλικών ζημιών από αυτοκινητιστικά ατυχήματα όταν:

α) Αυτός που υπέχει ευθύνη παραμένει άγνωστος. Στην περίπτωση αυτή όμως δεν υπάρχει υποχρέωση αποζημίωσης λόγω υλικών ζημιών, εκτός αν πρόκληθηκαν συγχρόνως και σωματικές βλάβες που απαιτούν νοσοκομειακή περίθαλψη, εφόσον έχει επιληφθεί αστυνομική αρχή και η περίθαλψη αυτή διήρκησε τουλάχιστον για χρονικό διάστημα πέντε ημερών σε δημόσιο νοσοκομείο ή ιδιωτικό θεραπευτήριο.

β) Το ατύχημα προήλθε από ανασφάλιστα αυτοκίνητα. Εξαιρούνται της υποχρέωσης τα πρόσωπα που επιβιβάσθηκαν με τη θέληση τους στο όχημα που προκάλεσε τη ζημιά, εφόσον το Επικουρικό Κεφάλαιο αποδείξει ότι γνώριζαν ότι το όχημα δεν ήταν ασφαλισμένο.

γ) Το Ατύχημα προήλθε από αυτοκίνητο οδηγούμενο από πρόσωπο που προκάλεσε από πρόθεση το ατύχημα.

δ) Ο ασφαλιστής πτώχευσε ή σε βάρος του εκτέλεση απέβη άκαρπη ή ανακλήθηκε η άδεια λειτουργίας ασφαλιστικής επιχείρησης ένεκα παραβάσεως νόμου.

ε) Το ατύχημα προήλθε από ορισμένους τύπων οχημάτων ή ορισμένα οχήματα με ειδική πινακίδα κυκλοφορίας και των οποίων η ευθύνη δεν έχει καλυφθεί σύμφωνα με το άρθρο 2 του παρόντος. Στην περίπτωση αυτή το

Επικουρικό Κεφάλαιο, το οποίο αποζημίωσε ζημία που προκλήθηκε από όχημα ειδικού τύπου ή ειδική πινακίδα κυκλοφορίας άλλου κράτους - μέλους, έχει δικαίωμα αναγωγής κατά του αντίστοιχου Επικουρικού Κεφαλαίου του τόπου συνήθους στάθμευσης του οχήματος.

ΜΕΛΗ

Μέλη του Επικουρικού Κεφαλαίου καθίστανται υποχρεωτικά και αυτοδίκαια οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις που ασκούν την ασφάλιση αστικής ευθύνης από ατυχήματα αυτοκινήτων, συμπεριλαμβανομένων και των ασφαλιστικών επιχειρήσεων που ασκούν στην Ελλάδα την ασφάλιση με καθεστώς ελεύθερης παροχής υπηρεσιών, οι αλληλασφαλιστικοί συνεταιρισμοί που καλύπτουν τον αυτό κίνδυνο, καθώς και τα Ν.Π.Δ.Δ. Ή οι οργανισμοί κοινής ωφέλειας εφόσον τα αυτοκίνητα τους εξαιρεθούν της υποχρεωτικής ασφάλισης. (<http://www.epikef.gr/default.aspx?menuid=1&lang=el>)

2.4. Καλύψεις ασφαλιστήριου συμβολαίου ¹

2.4.1. Βασικές – υποχρεωτικές καλύψεις

Αστική ευθύνη έναντι τρίτων

Καλύπτεται, υποχρεωτικά σύμφωνα με το νόμο 489/76, η αστική ευθύνη του ιδιοκτήτη, του κατόχου και του οδηγού συνεπεία πρόκλησης σωματικής βλάβης ή/και υλικής ζημίας από την κυκλοφορία του ασφαλισμένου οχήματος. Καλύπτεται, επίσης, η αστική ευθύνη του ιδιοκτήτη και του κατόχου σε περίπτωση πρόκλησης ατυχήματος κατόπιν κλοπής του ασφαλισμένου αυτοκινήτου, υπό την προϋπόθεση καταγγελίας του συμβάντος. Δεν καλύπτεται σε καμία περίπτωση η αστική ευθύνη του προσώπου που από πρόθεση προκάλεσε ατύχημα.

¹ (Οι έννοιες που παρατίθενται σε αυτό το υποκεφάλαιο έχουν αντληθεί από το φυλλάδιο «ΓΕΝΙΚΟΙ ΚΑΙ ΕΙΔΙΚΟΙ ΟΡΟΙ ΠΟΛΥΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟΥ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΩΝ» της εταιρίας Υδρόγειος)

2.4.2.Πρόσθετες καλύψεις

Προσωπικό ατύχημα

Καλύπτονται οι σωματικές βλάβες που θα υποστεί ο οδηγός από ατύχημα που συνέβη κατά την κίνηση του ασφαλιζόμενου οχήματος, την επιβίβαση ή αποβίβασή του και έχει ως επακόλουθο το θάνατο ή τη μόνιμη ολική ή μερική ανικανότητα αυτού.

Θραύση κρυστάλλων

Καλύπτονται οι ζημιές που θα υποστούν τα κρύσταλλα του ασφαλισμένου οχήματος από οποιαδήποτε αιτία, με εξαίρεση τις ζημιές στα φανάρια και τους καθρέπτες.

Αστική ευθύνη πυρός

Καλύπτονται υλικές ζημιές ή/και σωματικές βλάβες προκληθείσες σε τρίτους από μετάδοση πυρκαγιάς ή έκρηξη που εκδηλώθηκε στο ασφαλισμένο όχημα.

Προστασία από ανασφάλιστο

Καλύπτονται οι ίδιες υλικές ζημιές του ασφαλισμένου οχήματος προκληθείσες από υπαιτιότητα άλλου ανασφάλιστου οχήματος και υπό την προϋπόθεση ότι ο ασφαλισμένος διαθέτει τεκμηριωμένα στοιχεία εναντίον του υπαιτίου.

Προστασία bonus malus

Με την κάλυψη αυτή, προστατεύεται, υπό την έννοια ότι δεν επηρεάζεται, η κατηγορία Bonus – Malus του ασφαλισμένου οχήματος, τουλάχιστον από την πρώτη ζημιά που τυχόν συμβεί σε κάθε δωδεκάμηνη περίοδο ασφάλισης.

Φροντίδα ατυχήματος

Η κάλυψη ενεργοποιείται άμεσα σε περίπτωση αυτοκινητιστικού ατυχήματος και συνίσταται στην παροχή υπηρεσιών πρώτης ανάγκης όπως είναι η αποστολή εξουσιοδοτημένου ατόμου για την καταγραφή των στοιχείων του συμβάντος, τη λήψη φωτογραφιών, τη σύνταξη δήλωσης ατυχήματος και την έγκριση ρυμούλκησης του ασφαλισμένου οχήματος εφόσον έχει ακινητοποιηθεί.

Οδική βοήθεια

Η κάλυψη ενεργοποιείται είτε σε περίπτωση εμπλοκής του ασφαλισμένου οχήματος σε αυτοκινητιστικό ατύχημα είτε σε περίπτωση μηχανικής του βλάβης και συνίσταται στην παροχή υπηρεσιών από συγκεκριμένη εταιρία οδικής βοήθειας. Συνήθως, η κάλυψη υπόκειται σε περιοριστικούς όρους, όπως τα γεωγραφικά όρια.

Νομική προστασία

Καλύπτονται οι δαπάνες που είναι αναγκαίες για την περιφρούρηση των εννόμων συμφερόντων του ασφαλισμένου, όταν η προστασία αυτή κρίνεται αναγκαία και δεν είναι καταφανώς άδικη ή ασύμφορη (τα δικαστικά έξοδα να υπερβαίνουν το αιτούμενο ποσό αποζημίωσης).

Πυρκαγιά

Καλύπτονται οι ίδιες ζημιές του ασφαλισμένου οχήματος συνεπεία πυρκαγιάς από πρόσκρουση, σύγκρουση, ανατροπή, εκτροπή, κατακρήμνιση, βραχυκύκλωμα, αυτανάφλεξη, κεραυνό, έκρηξη και εμπρησμό.

Ολική κλοπή του οχήματος

Καλύπτεται μόνο η ολική απώλεια του αυτοκινήτου υπό την προϋπόθεση ότι διενεργείται επίσημη καταγγελία στην αρμόδια Αστυνομική Αρχή. Η αποζημίωση καταβάλλεται για την τρέχουσα εμπορική αξία του ασφαλισμένου οχήματος μετά την παρέλευση χρονικής περιόδου – συνήθως τριών μηνών – κατά τη διάρκεια της οποίας δεν καθίσταται δυνατή η εύρεση του αυτοκινήτου.

Μερική κλοπή του οχήματος

Καλύπτεται η αφαίρεση τεμαχίων ή εξαρτημάτων τα οποία είναι στερεά προσδεδεμένα επί του ασφαλισμένου οχήματος και απαραίτητα για την κίνηση και τη λειτουργία του. Κατ' εξαίρεση, καλύπτονται και μη απαραίτητα αντικείμενα, (π.χ. ραδιοκασετόφωνο) υπό την προϋπόθεση δήλωσής των.

Φυσικά φαινόμενα

Καλύπτονται οι ίδιες υλικές ζημιές του ασφαλισμένου οχήματος, συνεπεία πλημμύρας, θύελλας, καταιγίδας, τυφώνα, ανεμοστρόβιλο ή άλλη καιρική

διαταραχή. Συνήθως, η συγκεκριμένη κάλυψη υπόκειται σε απαλλαγή αναγραφόμενη είτε ως ποσοστό επί της αξίας του αυτοκινήτου είτε ως ποσό επί της ζημιάς.

Ιδίες ζημιές

Καλύπτονται οι ίδιες υλικές ζημιές που θα υποστεί το ασφαλισμένο όχημα συνεπεία σύγκρουσης, πρόσκρουσης, εκτροπής, ανατροπής ή κατακρήμιση από υπαιτιότητα ή όχι του ασφαλισμένου. Συνήθως, η συγκεκριμένη κάλυψη υπόκειται σε απαλλαγή αναγραφόμενη είτε ως ποσοστό επί της αξίας του αυτοκινήτου είτε ως ποσό επί της ζημιάς.

Κακόβουλες πράξεις

Καλύπτονται οι ίδιες υλικές ζημιές που θα υποστεί το ασφαλισμένο όχημα από οποιαδήποτε κακόβουλη πράξη τρίτων. Συνήθως, η συγκεκριμένη κάλυψη υπόκειται σε απαλλαγή αναγραφόμενη είτε ως ποσοστό επί της αξίας του αυτοκινήτου είτε ως ποσό επί της ζημιάς.

Αστική ευθύνη ρυμούλκας

Καλύπτονται υλικές ζημιές ή/και σωματικές βλάβες προκληθείσες σε τρίτους συνεπεία χρήσης συστήματος ρυμούλκησης.

Αστική ευθύνη εργαλείου

Καλύπτεται η αστική ευθύνη του ιδιοκτήτη, του κατόχου και του οδηγού συνεπεία πρόκλησης σωματικής βλάβης ή/και υλικής ζημιάς από τη χρήση του ασφαλισμένου οχήματος ως εργαλείου (π.χ. φορτηγό αυτοκίνητο μετά χρήσεως γερανού).

Πολιτικές ταραχές

Καλύπτονται οι ίδιες ζημιές του ασφαλισμένου οχήματος συνεπεία πυρκαγιάς από κακόβουλες πράξεις, τρομοκρατικές ενέργειες, οχλαγωγίες, στάσεις, απεργίες και γενικότερα, πολιτικές ταραχές.

Αστική ευθύνη εντός φυλασσόμενου χώρου
Καλύπτονται οι υλικές ζημιές ή οι σωματικές βλάβες προς τρίτους από την κίνηση του ασφαλισμένου οχήματος εντός φυλασσόμενων χώρων (προβλήτες, γκαράζ, συνεργεία, εκθέσεις, κλπ), ή/και κατά τη μεταφορά, φόρτωση ή εκφόρτωσή του σε ή εντός οποιουδήποτε μέσου μεταφοράς (πλοίο, τρένο κλπ).

Αστική ευθύνη φορτίου
Καλύπτεται η αστική ευθύνη προς τρίτους για ζημιές που προκαλούνται από προεξέχον φορτίο ή από πτώση μεταφερομένου φορτίου από το ασφαλισμένο όχημα. Σε κάθε περίπτωση, εξαιρείται η κάλυψη όταν τα μεταφερόμενα προϊόντα συνίστανται ή περιέχουν εκρηκτικά υλικά ή αναφλέξιμα χημικά στοιχεία.

ΓΕΝΙΚΕΣ ΕΞΑΙΡΕΣΕΙΣ ΠΡΟΣΘΕΤΩΝ ΚΑΛΥΨΕΩΝ

Αποκλείονται της ασφάλισης ζημιές προξενούμενες:

- Από πρόθεση του αντισυμβαλλόμενου ή των ασφαλισμένων (οδηγού / ιδιοκτήτη).
- Από τη συμμετοχή του ασφαλισμένου οχήματος σε επιδείξεις, εορταστικές παρελάσεις, αγώνες επίσημους και μη, δοκιμαστικές διαδρομές.
- Από πολεμικά γεγονότα ή ενέργειες, εμφύλιο πόλεμο, στάση ή λαϊκές ταραχές, εκτός εάν ρητά και ειδικά έχει συμφωνηθεί η κάλυψή τους.
- Από την άμεση ή έμμεση επίδραση ραδιενεργής μόλυνσης, ιονίζουσας ακτινοβολίας, πυρηνικών καυσίμων ή κατάλοιπων ή όπλων.
- Από άμεση ή έμμεση πλημμύρα, τυφώνα, λαίλαπα, ανεμοθύελλα, έκρηξη ηφαιστείου, σεισμού ή άλλης φυσικής διαταραχής, εκτός εάν ρητά και ειδικά έχει συμφωνηθεί η κάλυψη τους.
- Από οδηγό που δεν έχει την από το νόμο και για την κατηγορία του οχήματος που οδηγεί, προβλεπόμενη άδεια οδήγησης ή ειδική άδεια χειρισμού μηχανήματος.
- Από πρόσωπα που έχουν επιληφθεί του οχήματος αυτογνωμόνως, με αξιόποινη πράξη, εκτός αντίθετης συμφωνίας.

- Κατά το χρόνο που ο οδηγός του αυτοκινήτου τελούσε υπό την επίδραση οινοπνεύματος ή τοξικών ουσιών, κατά την έννοια και τις προϋποθέσεις του άρθρου 42 του Κ.Ο.Κ., εφόσον η εν λόγω παράβαση τελεί σε αιτιώδη συνάφεια με την πρόκληση του ατυχήματος.
- Κατά το χρόνο που το όχημα χρησιμοποιείται για διαφορετική χρήση από αυτήν που καθορίζεται στο ασφαλιστήριο και την άδεια κυκλοφορίας, εφόσον η χρήση αυτή τελεί σε αιτιώδη συνάφεια με την πρόκληση του ατυχήματος.
- Από το μεταφερόμενο ή επί του μεταφερόμενου από το όχημα φορτίου.
- Εάν το όχημα μεταφέρει φορτίο ή επιβάτες πέραν του επιτρεπόμενου ανώτατου ορίου όπως αυτό αναφέρεται στην άδεια κυκλοφορίας ή σε σχετικές αποφάσεις των αρμοδίων αρχών, εφόσον η υπέρβαση συντέλεσε στην επέλευση ή την επαύξηση της ζημιάς.
- Άμεσα ή έμμεσα από έκρηξη ή φλόγες του οχήματος ή πυρκαγιά που μεταδόθηκε από αυτό ή από την διαρροή υγρών ή υγραερίων οποιαδήποτε χρήσεως που χρησιμοποιούνται για την λειτουργία του, εκτός αντίθετης συμφωνίας.
- Όταν το όχημα ωθείται από άλλη δύναμη εκτός της δικής του ή ωθεί άλλο όχημα ή αντικείμενο που κινείται σε τροχούς ή ρυμουλκεί άλλο όχημα ή ρυμουλκείται από άλλο όχημα.
- Εντός φυλασσόμενων χώρων στάθμευσης ή συνεργείων οχημάτων ή εκθέσεων αυτοκινήτων.
- Ειδικού τύπου οχήματα, εργαλεία ή μηχανήματα κατά τη χρήση τους ως εργαλείο.
- Κατά το χρόνο που το όχημα βρίσκεται σε οχηματαγωγό, φορηγίδα ή άλλο πλοίο ή σιδηρόδρομο ή κατά τη φόρτωση ή εκφόρτωση του από αυτά, καθώς και ζημιές που προκαλούνται σε τρίτους από, με οποιοδήποτε τρόπο, διαμετακόμιση του ασφαλισμένου οχήματος.
- Ζημιές προκαλούμενες κατά τον χρόνο κατά το οποίο το αυτοκίνητο κινείται εκτός οδών προοριζόμενων για κυκλοφορία αυτοκινήτων ή επί οδών επί των οποίων απαγορεύεται υπό των αρχών η κυκλοφορία.
- Όταν το όχημα χωρίς αριθμό κυκλοφορίας ασφαρίζεται μόνο για ατυχήματα μέσα σε συγκεκριμένο χώρο, και το ατύχημα συμβεί εκτός του χώρου αυτού.

2.4.3. Ορολογία ασφαλιστηρίου συμβολαίου

Απαλλαγή

Απαλλαγή, είναι το συμφωνηθέν αφαιρετέο ποσό, από την αποζημίωση που καταβάλει ο ασφαλιστής και επιβαρύνει τον ασφαλιζόμενο. Μερικές φορές συμφωνείται, με όρο του ασφαλιστηρίου, ο ασφαλιστής να απαλλάσσεται από το να καταβάλει 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 ευθύνης του κινδύνου για λογαριασμό του.

Επασφάλιστρο οδηγού

- Σε περίπτωση που το ασφαλισμένο αυτοκίνητο θα οδηγείται και από άτομο ηλικίας κάτω των 23 ετών, ο λήπτης της ασφάλισης υποχρεούται κατά τη σύναψη της σύμβασης να καταβάλλει επασφάλιστρο εκ ποσοστού 30% επί του προβλεπόμενου ασφαλίστρου Αστικής Ευθύνης προς τρίτους για τη χρήση του οχήματος ως εργαλείου και 60% επί του ασφαλίστρου Ζημιών Ιδίου Αυτοκινήτου.
- Σε περίπτωση που το ασφαλισμένο αυτοκίνητο θα οδηγείται και από άτομο του οποίου η άδεια ικανότητας οδηγού είναι μικρότερη του έτους, ο λήπτης της ασφάλισης υποχρεούται κατά τη σύναψη της σύμβασης να καταβάλλει επασφάλιστρο εκ ποσοστού 30% επί των ασφαλίστρων των κινδύνων Αστικής Ευθύνης προς τρίτους για τη χρήση του εργαλείου και 60% επί του ασφαλίστρου Ζημιών Ιδίου Αυτοκινήτου.
- Η παράβαση της υποχρέωσης του λήπτη της ασφάλισης απαλλάσει τον ασφαλιστή πάσης ευθύνης αποζημιώσεως σε περίπτωση ατυχήματος από την χρήση του οχήματος ως εργαλείου. εκτός αν αυτός καταβάλλει άμεσα ποσοστό διπλάσιο του πιο πάνω αναφερόμενου.

Πράσινη κάρτα

ΕΚΔΟΣΗ

Η Πράσινη Κάρτα ή Πιστοποιητικό Διεθνούς Ασφάλισης πιστοποιεί και εγγυάται την ασφαλιστική κάλυψη της αστικής ευθύνης από την κυκλοφορία οχημάτων στις χώρες που μετέχουν στο Σύστημα της Πράσινης Κάρτας, σύμφωνα με τους όρους και τα όρια κάλυψης που ισχύουν στη χώρα του ατυχήματος.

Η Πράσινη Κάρτα εκδίδεται με ευθύνη του εκάστοτε Γραφείου Διεθνούς Ασφάλισης κατόπιν της Σύστασης υπ' αριθ. 5 της Επιτροπής των Οδικών Μεταφορών της Ευρωπαϊκής Ένωσης και του Ο.Η.Ε.

Χορηγείται στις ασφαλιστικές εταιρίες μέλη ενός Γραφείου, οι οποίες με τη σειρά τους τις παρέχουν στους πελάτες τους σε περίπτωση που θέλουν να κυκλοφορήσουν έξω από τα σύνορα της χώρας.

Η Πράσινη Κάρτα απαγορεύεται να εκδοθεί για οχήματα με ξένη πινακίδα κυκλοφορίας.

ΜΟΡΦΗ

Οι Πράσινες Κάρτες έχουν όλες τον ίδιο τύπο. Η γνήσια κάρτα πρέπει να έχει χρώμα πράσινο, να έχει 11 παραγράφους - κουτάκια με συμπληρωμένα τα στοιχεία και ένα πίνακα με τα διεθνή διακριτικά γράμματα των 45 χωρών, να είναι εις διπλούν, να μην έχει διαγραφές, συμπληρώσεις ή ακυρώσεις και να μην έχουν αλλάξει με οποιοδήποτε τρόπο τα στοιχεία της.

Τα κράτη-μέλη για τα οποία ισχύει η Πράσινη Κάρτα αναγράφονται με τα διεθνή διακριτικά γράμματα μέσα σε γραμμικό πλαίσιο. Τα 30 κράτη - μέλη του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου περιλαμβανομένης της Ελβετίας αποτελούν μία εδαφική ενότητα και για το λόγο αυτό στο έντυπο της Πράσινης Κάρτας εμφανίζονται σε ένα ενιαίο πλαίσιο. Οι υπόλοιπες χώρες του Συστήματος εμφανίζονται χωριστά η κάθε μία στο πλαίσιο των 45 χώρων που μετέχουν στο Σύστημα.

- Στην παράγραφο 1 αναγράφεται «Πιστοποιητικό Διεθνούς Ασφάλισης Αυτοκινήτου».
- Στην παράγραφο 2 αναγράφεται το Γραφείο Διεθνούς Ασφάλισης κάτω από την αιγίδα του οποίου εκδίδεται το Πιστοποιητικό Διεθνούς Ασφάλισης.
- Στην παράγραφο 3 αναγράφονται οι ημερομηνίες ισχύος της Πράσινης Κάρτας, οι οποίες συμπεριλαμβάνονται στο χρονικό διάστημα κάλυψης.
- Στην παράγραφο 4 αναγράφονται τα διεθνή διακριτικά αρχικά της χώρας που εδρεύει το Γραφείο Διεθνούς Ασφάλισης, ο κωδικός αριθμός της ασφαλιστικής εταιρίας που εκδίδει την κάρτα και ο αριθμός της πράσινης κάρτας.
- Στην παράγραφο 5 αναγράφεται ο αριθμός κυκλοφορίας του οχήματος ή αν δεν υπάρχει, ο αριθμός πλαισίου.
- Στην παράγραφο 6 αναγράφεται η κατηγορία του οχήματος.
- Στην παράγραφο 7 αναγράφεται η μάρκα του οχήματος .
- Στην παράγραφο 8 αναγράφονται πληροφορίες για την εδαφική ισχύ της Πράσινης Κάρτας.
- Στην παράγραφο 9 αναγράφονται τα στοιχεία (όνομα και διεύθυνση) του ασφαλισμένου ή του οδηγού του οχήματος.
- Στην παράγραφο 10 αναγράφονται τα στοιχεία του ασφαλιστή που εκδίδει την Πράσινη Κάρτα
- Στην παράγραφο 11 τίθεται η υπογραφή της ασφαλιστικής επιχείρησης που εκδίδει την Πράσινη Κάρτα
- Στο πίσω μέρος της Κάρτας αναγράφονται οδηγίες προς τον ασφαλιζόμενο και κατάλογος όλων των Γραφείων Πρασίνων Καρτών.

Όλα τα παραπάνω στοιχεία πρέπει να είναι έντυπα. Απαγορεύονται χειρόγραφες προσθήκες.

ΠΡΟΣΟΧΗ

Η Πράσινη Κάρτα δεν ισχύει για τις χώρες των οποίων τα διεθνή αναγνωριστικά έχουν διαγραφεί με Χ

Εάν το διεθνές αναγνωριστικό έστω μίας χώρας του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου διαγραφεί, αυτή η Πράσινη Κάρτα παύει να ισχύει για όλες τις χώρες του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου.

Η Πράσινη Κάρτα δεν ισχύει στη χώρα το Γραφείο της οποίας την έχει εκδώσει. (Υπόδειγμα Πράσινης Κάρτας παρατίθεται στο παράρτημα 10)

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. 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.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3ο
ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟΥ
ΜΕΣΩ ΤΗΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΤΟΥ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΥ
ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΟΥ «Ι.Ν.Β. Α.Ε.»

3.1. Εισαγωγή

Για την ασφάλιση ενός αυτοκινήτου απαιτούνται να πραγματοποιηθούν κάποιες διαδικασίες και να εμπλακούν διάφοροι φορείς-πρόσωπα. Στο παρόν κεφάλαιο θα γίνει μία προσπάθεια ανάλυσης αυτής της διαδικασίας για την κατανόηση του τομέα ασφάλισης αυτοκινήτου στην Ελλάδα. Οδηγός αυτής της προσπάθειας θα είναι η λειτουργία του ασφαλιστικού πρακτορείου «Ι.Ν.Β. Α.Ε.».

Το παρόν κεφάλαιο, για την καλύτερη ανάγνωσή του, χωρίζεται σε τρεις βασικές ενότητες όπου στην πρώτη θα αναλυθούν βασικές έννοιες που σχετίζονται με την ασφαλιστική διαμεσολάβηση και ειδικότερα την πρακτόρευση, στην δεύτερη ενότητα θα «γνωρίσουμε» το εν λόγω πρακτορείο και στην τρίτη και τελευταία ενότητα θα παρακολουθήσουμε αναλυτικά τα στάδια που παρεμβάλλονται έως ότου πραγματοποιηθεί η ασφάλιση ενός αυτοκινήτου.

3.2. Ενότητα Α – Ασφαλιστική πρακτόρευση

3.2.1. Ασφαλιστικός πράκτορας

Ασφαλιστικός πράκτορας είναι το φυσικό ή νομικό πρόσωπο που έχει ως αποκλειστικό έργο την ανάληψη με σύμβαση, έναντι προμήθειας, ασφαλιστικών εργασιών στο όνομα και για λογαριασμό μίας ή περισσοτέρων ασφαλιστικών επιχειρήσεων.

Ο ασφαλιστικός πράκτορας παρουσιάζει, προτείνει, προπαρασκευάζει, προσυπογράφει ή συνάπτει ο ίδιος ή δια μέσου άλλων διαμεσολαβούντων ασφαλιστικές συμβάσεις, για λογαριασμό μιας ή περισσότερων ασφαλιστικών επιχειρήσεων. Επίσης, παρέχει στον ασφαλισμένο κάθε αναγκαία συνδρομή κατά τη διάρκεια της ασφαλιστικής σύμβασης και ιδιαίτερα μετά την επέλευση ασφαλιστικής περίπτωσης.

Οι ασφαλιστικοί πράκτορες μπορεί να είναι είτε φυσικά πρόσωπα είτε επιχειρήσεις. Σε κάθε περίπτωση, είτε πρόκειται για φυσικό, είτε για νομικό πρόσωπο, δεν επιτρέπεται η ενασχόληση με άλλο επαγγελματικό αντικείμενο πέραν της πρακτόρευσης. Τα φυσικά πρόσωπα είναι επαγγελματίες εγγεγραμμένοι στο οικείο επαγγελματικό επιμελητήριο. Το κάθε όνομα καταχωρείται σε ειδικό μητρώο ασφαλιστικών πρακτόρων. Οι εταιρείες ασφαλιστικής πρακτόρευσης καταχωρούνται σε ειδική μερίδα του μητρώου ασφαλιστικών πρακτόρων.

Κάθε ασφαλιστικός πράκτορας (φυσικό ή νομικό πρόσωπο) αποτελεί αυτόνομη επιχείρηση η οποία έχει ως αποκλειστικό έσοδο τις προμήθειες από τις ασφαλιστικές εργασίες.

Ο ασφαλιστικός πράκτορας προκειμένου να συνεργαστεί με κάποια ασφαλιστική επιχείρηση συνάπτει με αυτή σύμβαση πρακτόρευσης, μπορεί δε να έχει τέτοιες συμβάσεις με περισσότερες από μία ασφαλιστικές επιχειρήσεις. Αντίγραφο κάθε τέτοιας σύμβασης υποβάλλεται, από την ασφαλιστική επιχείρηση, στην αρμόδια διεύθυνση του Υπουργείου Ανάπτυξης. Η λύση της σύμβασης πρακτόρευσης ανακοινώνεται από την ασφαλιστική επιχείρηση στον τύπο.

Ο ασφαλιστικός πράκτορας είναι υποχρεωμένος μέσα σε τρεις μήνες από το διορισμό του να θέσει σε λειτουργία ίδια επαγγελματική εγκατάσταση (γραφείο κλπ.) στον τόπο που ορίζεται με την σύμβαση πρακτόρευσης. Επίσης, είναι υποχρεωμένος να τηρεί βιβλίο καταχώρησης ασφαλιστηρίων για τις ασφαλιστικές συμβάσεις που συνάπτονται μέσω αυτού, καθώς και βιβλίο ζημιών που αφορούν αυτές τις συμβάσεις.

3.2.2. Εταιρίες ασφαλιστικής πρακτόρευσης

Οι εταιρίες ασφαλιστικής πρακτόρευσης καταχωρίζονται σε ειδική μερίδα του μητρώου ασφαλιστικών πρακτόρων. Στις προσωπικές εταιρίες ασφαλιστικής πρακτόρευσης όλοι οι ομόρρυθμοι εταίροι πρέπει να είναι εγγεγραμμένοι στο μητρώο ασφαλιστικών πρακτόρων. Στις εταιρίες περιορισμένης ευθύνης πρέπει, σε περίπτωση ύπαρξης περισσότερων διαχειριστών, ο ένας να είναι εγγεγραμμένος στο μητρώο. Ο διαχειριστής αυτός δεν μπορεί να υποκαθίσταται από άλλον τυχόν συνδιαχειριστή που δεν είναι εγγεγραμμένος στο μητρώο.

Οι μετοχές των ανωνύμων εταιριών ασφαλιστικής πρακτόρευσης είναι ονομαστικές, ο δε διευθύνων σύμβουλος πρέπει να είναι εγγεγραμμένος στα μητρώα ασφαλιστικών πρακτόρων. Αποφάσεις του διοικητικού συμβουλίου που αφορούν ασφαλιστικές πρακτοριακές εργασίες λαμβάνονται έγκυρα μόνο με τη σύμφωνη γνώμη του ως άνω μέλους.

Το παράβολο καταχώρησης των πιο πάνω ασφαλιστικών πρακτοριακών εταιριών στο μητρώο ασφαλιστικών πρακτόρων είναι διπλάσιο από το παράβολο που καταβάλλουν τα φυσικά πρόσωπα.

Στο μητρώο ασφαλιστικών πρακτόρων και δίπλα στα ονόματα των ασφαλιστικών πρακτόρων, που είναι μέλη της διοίκησης ασφαλιστικής πρακτοριακής εταιρίας, σημειώνεται και η εταιρία την οποία εκπροσωπούν.

(Κωδικοποίηση του Ν. 1569/85, Άρθρο 2-3 Ασφαλιστικός Πράκτορας)

3.2.3. Ιστορική αναδρομή

Το Ασφαλιστικό επάγγελμα της διαμεσολάβησης στην Ελλάδα, αρχικά συνδεόταν με τις γενικές κυρίως ασφάλειες οι οποίες ασκούνταν από τον πράκτορα και από τα γνωστά πρόσωπα στο Εμπορικό δίκαιο ως Ασφαλειομεσίτες. Το Εμπορικό Δίκαιο περιγράφει τα πρόσωπα αυτά ως ασκούντα την εμπορική πράξη της "μεσιτείας" και κατά τις διατάξεις του, το πρόσωπο που ασκεί κατ' επάγγελμα εμπορικές πράξεις, αποκτά την ιδιότητα

του εμπόρου με το αντικειμενικό σύστημα. Η ιδιότητα αυτή δεν επηρεάζεται από το ότι στην φορολογική πρακτική η περιγραφή του είναι εκείνη του ελεύθερου επαγγελματία αφού και ο τελευταίος εφόσον ασκεί κατά σύστημα εμπορικές πράξεις αποκτά την ιδιότητα του εμπόρου. Δεν είναι λίγοι εκείνοι που ως και σήμερα αγνοούν την πραγματικότητα αυτή ενώ αρκετή σύγχυση επικρατούσε και επικρατεί ως προς την περιγραφή και τον τίτλο του επαγγέλματος.

ΝΟΜΟΣ 400/70

Ο πρώτος νόμος που περιέγραψε κάπως λεπτομερέστερα τα διαμεσολαβούντα πρόσωπα στις ασφάλειες, ήταν το Ν.Δ. 400/70, το οποίο όμως στην ουσία περιορίσθηκε κυρίως στη περιγραφή των τυπικών προσόντων άσκησης του επαγγέλματος.

Νωρίτερα το έτος 1964 εμφανίσθηκε επίσημα ο κλάδος ζωής στην Ελλάδα με την εγκατάσταση της αλλοδαπής Ασφαλιστικής Εταιρίας AMERICAN LIFE. Και θα ρωτήσει κανείς: Πριν από την εμφάνιση της Εταιρίας αυτής δεν συνάπτονταν Ασφάλειες Ζωής στην Ελλάδα; Η απάντηση είναι ασφαλώς ναι αλλά και όχι από αυστηρή δεοντολογική άποψη. Και τούτο διότι όσες συνάπτονταν ήταν κυρίως προϊόν εκβιασμού των δανειζόμενων από τις τράπεζες. Βεβαίως υπήρχαν και οι εξαιρέσεις αλλά όχι σημαντικές.

Ο δανειζόμενος υποχρεούνταν κατά κανόνα να συνάψει ασφάλεια ζωής προκειμένου να λάβει το δάνειο. Ήταν ένας επιπλέον τόκος. Όταν όμως εισέπραττε το δάνειο συνήθως διέκοπτε και την πληρωμή ασφαλίσεων. Έτσι, όπως περιγράφει ο κ. Μ. Μάρκογλου από τους πρώτους Ασφαλιστές Ζωής στην χώρα μας, δεν επρόκειτο για τακτικό ασφαλιστήριο συμβόλαιο συναπτόμενο με τους κανόνες της επαγγελματικής και δεοντολογικής πρακτικής.

Με την εγκατάσταση της παραπάνω Εταιρίας στην Ελλάδα από τον κ. Δ. Κοντομηνά, τον σημαντικό αυτό άνθρωπο της Ελληνικής Ιδιωτικής Ασφάλισης, εμφανίσθηκαν ουσιαστικά και οι πρώτοι επαγγελματίες

Ασφαλιστές Ζωής, ο αριθμός των οποίων αυξάνεται σιγά- σιγά και ήταν οι σκαπανείς, οι πρωτοπόροι του επαγγέλματος.

Κάπως έτσι άρχισε να γράφεται η ιστορία του επαγγέλματος που όμως χαρακτηρίζεται ακόμη από την έλλειψη οποιασδήποτε κατοχύρωσης των προσώπων που το ασκούν. Ενώ δηλαδή πρόκειται για ένα επάγγελμα το οποίο απαιτεί ειδικά προσόντα με υψηλή εκπαίδευση και ευρύτατη γνώση του αντικείμενου, ωστόσο μπορεί να το ασκεί κάθε Έλληνας πολίτης αρκεί να είναι απόφοιτος Λυκείου και παλαιότερα Β΄ εξατάξιου Γυμνασίου.

ΝΟΜΟΣ 1569/85

Τα πράγματα δεν βελτιώθηκαν ούτε με το Ν.Δ. 1569/85 ο οποίος επανέλαβε ουσιαστικά τις τυπικές προϋποθέσεις του Ν. 400/70 και επιπλέον μετονομάζει τους Ασφαλειομεσίτες σε Παραγωγούς Ασφαλειών. Τίτλος πολύ ατυχής. Όμως σημαντικό βήμα έγινε με το Ν.Δ. 298/86 περί "κώδικα δεοντολογίας" του επαγγέλματος, οι διατάξεις του οποίου αν και στην πράξη παραμένουν ακόμα νεκρές, ωστόσο αποτελούν την καλύτερη ελπίδα για το μέλλον.

ΝΟΜΟΣ 2170/93

Ο αμέσως επόμενος νόμος που ψηφίστηκε στις 9/9/93, με αύξοντα αριθμό 2170/93 αν και ασαφής και αντιφατικός σε κάποια σημεία έβαζε τις βάσεις κατοχύρωσης του επαγγέλματός μας.

- Ρύθμιζε θέματα στην λειτουργία των Ασφαλιστικών Εταιριών, όπως τη δυνατότητα να ιδρύουν άλλες Εταιρίες ή Τράπεζες κ.λ.π. διαθέτοντας ποσοστό από τα ίδια κεφάλαια των, καθώς και την δυνατότητα αλλαγής της χρήσεως.
- Συστήθηκε επιτροπή Ιδιωτικής Ασφάλισης στην οποία θα συμμετέχουν όλοι οι διαμεσολαβούντες με κοινό εκπρόσωπο.
- Προβλέπονται μεγαλύτερες ποινές για όσους παραβαίνουν την νομοθεσία.
- Διευρύνθηκε η τάξη των διαμεσολαβούντων με την καθιέρωση των ΜΕΣΙΤΩΝ (BROKERS).
- Όλοι οι διαμεσολαβούντες θα αποκτούν άδεια από ένα φορέα, το Επαγγελματικό Επιμελητήριο .

- Καταργήθηκαν τα όποια ασυμβίβαστα ίσχυαν για την άσκηση διαμεσολάβησης.
- Οι Ασφαλιστικοί σύμβουλοι έχουν πλέον τη δυνατότητα να είναι και Νομικά Πρόσωπα.
- Παρέμεινε το άρθρο 4 παρ. 4 του 1569 για απόδοση προμηθειών στους διαμεσολαβούντες.
- Για τους Ασφαλιστικούς Συμβούλους προέβλεπε ότι:
σε περίπτωση καταγγελίας της Ασφαλιστικής Σύμβασης ή θανάτου ή Μ.Ο.Α. οι Εταιρίες θα καταβάλουν προμήθειες μέχρι τη λήξη των αντίστοιχων συμβολαίων.

ΝΟΜΟΣ 2496/97

Ο ισχύον νόμος 2496/97, ψηφίσθηκε στις 17 Μαΐου 1997, και προβλέπει:

- Απόδοση προμηθειών στους Ασφαλιστικούς Συμβούλους για 3 χρόνια όταν γίνεται καταγγελία της σύμβασης από πλευράς Εταιρίας και εφόσον δεν υπάρχει Ποινικό ή Αστικό Αδίκημα.
- Έπαψε να υπάρχει ο σπουδαίος λόγος για την λύση της σύμβασης χωρίς την καταβολή των προμηθειών. Οι προμήθειες πλέον δίνονται για 3 χρόνια και όχι όπως υπήρχε στον προηγούμενο νόμο "έως τρία χρόνια". Οι προμήθειες λόγω θανάτου ή μόνιμης ολικής ανικανότητας καταβάλλονται για 4 χρόνια.
- Υποχρεωτικό το Απολυτήριο Λυκείου για την άσκηση του επαγγέλματος.
Για τους Ασφαλιστικούς Συμβούλους που έρχονται στην Ελλάδα να εργασθούν από την Ευρωπαϊκή Ένωση δεν είναι απαραίτητο το Απολυτήριο Λυκείου αλλά απαιτείται προϋπηρεσία.

Νέα δεδομένα μετά τις επιταγές της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Με την υπουργική απόφαση Κ3-11087/27-11-2000 καθιερώθηκε η υποχρεωτική παρακολούθηση κύκλου σπουδών και πιστοποίηση επαγγελματικών γνώσεων μέσω εξετάσεων για όλους τους νεοεισερχόμενους στο επάγγελμα αλλά και για κείνους που θέλουν να αλλάξουν βαθμίδα διαμεσολάβησης.

Με την υπουργική απόφαση Κ3-3552/30-4-2002 καθιερώνεται πλέον ο Δόκιμος Ασφαλιστικός Σύμβουλος ως βαθμίδα διαμεσολάβησης.

Η ενσωμάτωση της Ευρωπαϊκής Οδηγίας 2002/92 Ε.Κ., στην Ελληνική νομοθεσία από τις αρχές του 2005, αναβαθμίζει μεν την Ασφαλιστική Διαμεσολάβηση, αλλά, προσθέτει βάρη και ευθύνες, λόγω της υποχρέωσης των διαμεσολαβούντων σε ασφάλιση αστικής ευθύνης, χρηματικών εγγυήσεων, εγγραφής σε επαγγελματικά μητρώα και αιτιολόγησης της ασφαλιστικής πρότασης στον ασφαλισμένο. (ΠΣΑΣ.gr-Ιστορικό-Η ιστορία του επαγγέλματος)

3.2.4. Συμβαλλόμενοι με τα ασφαλιστικά πρακτορεία

Ασφαλιστική εταιρία

Ο Ασφαλιστικός Πράκτορας δεν έχει υπαλληλική σχέση με την ασφαλιστική εταιρεία αλλά είναι ελεύθερος επαγγελματίας ή εταιρεία.

Τα δικαιώματα, οι υποχρεώσεις και οι αρμοδιότητες των ασφαλιστικών πρακτόρων καθορίζονται με έγγραφη σύμβαση ανάμεσα στον ασφαλιστικό πράκτορα και στην ασφαλιστική επιχείρηση που προτίθεται να πρακτορεύει (πρακτοριακή σύμβαση). Αντίγραφο της πρακτοριακής σύμβασης υποβάλλεται από την ασφαλιστική επιχείρηση στο Υπουργείο Εμπορίου.

Η ασφαλιστική εταιρία γνωστοποιεί εγγράφως χωρίς υπαίτια βραδύτητα στο Υπουργείο Εμπορίου την για οποιονδήποτε λόγο λύση της πρακτοριακής σύμβασης.

Η ασφαλιστική εταιρία γνωστοποιεί επίσης τη λήξη της πρακτοριακής σύμβασης με δύο συνεχείς δημοσιεύσεις σε μία εφημερίδα της περιφέρειας, όπου ήταν εγκατεστημένος ο ασφαλιστικός πράκτορας και με μία δημοσίευση σε μία εφημερίδα πανελληνίας κυκλοφορίας, καθώς και σε μία οικονομική εφημερίδα. Όποιος συνάπτει ασφαλιστικές συμβάσεις στο όνομα και για

λογαριασμό ασφαλιστικής επιχείρησης με την οποία έχει λήξει η πρακτοριακή του σύμβαση τιμωρείται με ποινή φυλάκισης τουλάχιστον 30 μηνών.

Η ασφαλιστική επιχείρηση δεν μπορεί να προβάλει τη λήξη της πρακτοριακής σύμβασης έναντι του ασφαλισμένου που δεν γνώριζε ή δεν όφειλε να γνωρίζει τη λήξη της.

Εκπρόσωπος ασφαλιστικής επιχείρησης, ο οποίος εν γνώσει του χρησιμοποιεί ως ασφαλιστικό πράκτορα πρόσωπο του οποίου η σύμβαση δεν έχει υποβληθεί σύμφωνα με τις διατάξεις αυτού του νόμου στο Υπουργείο Εμπορίου, τιμωρείται με τις ποινές του άρθρου 458 του ποινικού κώδικα, εφόσον η πράξη του δεν τιμωρείται βαρύτερα με άλλη διάταξη.

Ο ασφαλιστικός πράκτορας υποχρεούται να τοποθετεί τις ασφαλίσεις των πελατών του (παραγωγή) στις ασφαλιστικές επιχειρήσεις που πρακτορεύει. Κατ' εξαίρεση και με την προϋπόθεση ότι θα ακολουθήσει πρακτοριακή σύμβαση, επιτρέπεται να τοποθετεί και σε άλλες ασφαλιστικές επιχειρήσεις που δεν πρακτορεύει στις εξής περιπτώσεις :

(α) Κλάδων ασφάλισης οι οποίοι δεν ασκούνται από τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις τις οποίες πρακτορεύει.

(β) Ασφαλίσεων που εγγράφως δεν έγιναν αποδεκτές από τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις τις οποίες πρακτορεύει.

(γ) Ασφαλίσεων για τις οποίες υπάρχει έγγραφη συναίνεση εκ μέρους των ασφαλιστικών επιχειρήσεων τις οποίες πρακτορεύει.

Αν για οποιονδήποτε λόγο λυθεί ή λήξει η πρακτοριακή σύμβαση, η ασφαλιστική επιχείρηση καταβάλλει στον πράκτορα προμήθεια τριών ετών που αναλογεί στην παραγωγή του, η οποία εξακολουθεί, γι' αυτό το διάστημα, να παραμένει στην επιχείρηση στο μέτρο που θα την εδικαιούτο αν δεν είχε λυθεί ή λήξει η σύμβαση. Δεν οφείλεται προμήθεια, αν η σύμβαση λύθηκε με καταγγελία εκ μέρους της ασφαλιστικής επιχείρησης που οφείλεται σε βαρύ παράπτωμα του πράκτορα, που συνεπάγεται ποινική ή αστική ευθύνη του ή αν λύθηκε με πρωτοβουλία του πράκτορα.

Σε περίπτωση θανάτου ή μόνιμης ολικής ανικανότητας του ασφαλιστικού πράκτορα, η ασφαλιστική επιχείρηση καταβάλλει στα πρόσωπα που ο πράκτορας όρισε ειδικά ως δικαιούχους ή, ανάλογα με τη συμφωνία, στον ίδιο ή, αν δεν όρισε δικαιούχους για την περίπτωση θανάτου, στους μέχρι τέταρτου βαθμού συγγενείς κληρονόμους του για τέσσερα χρόνια την προμήθεια που εδικαιούτο και αναλογούσε στην παραγωγή του, κατά την τάξη της κληρονομικής διαδοχής, εφόσον εξακολουθεί γι' αυτό το διάστημα να παραμένει στην ασφαλιστική επιχείρηση .

Απαγορεύεται σε ασφαλιστικό πράκτορα να μεταφέρει ασφαλιστήριο συμβόλαιο σε άλλη εταιρία από εκείνη που πρακτορεύει χωρίς την έγγραφη συναίνεση του ασφαλισμένου, η οποία δίνεται σύμφωνα με τύπο που ορίζει ο Υπουργός Εμπορίου με απόφασή του.

(Κωδικοποίηση του Ν. 1569/85, Άρθρο 4 Σχέσεις με τον εντολέα)

Ασφαλιστικός σύμβουλος

Μία εταιρία ασφαλιστικής πρακτόρευσης για να υπάρξει και να μπορέσει να αναπτύξει τον εργασιακό της κύκλο πρέπει να έχει συνάψει συνεργασία με ασφαλιστικούς συμβούλους. Ασφαλιστικός σύμβουλος είναι το φυσικό ή νομικό πρόσωπο το οποίο συνεργάζεται, με σύμβαση έργου, με Ασφαλιστικές Επιχειρήσεις, Ασφαλιστικούς πράκτορες, Μεσίτες ή Συντονιστές Ασφαλιστικών Συμβούλων, στους οποίους τοποθετεί τις εργασίες των πελατών του με αντίστοιχες ασφαλιστικές συμβάσεις. Αντικείμενο της δραστηριότητας του Ασφαλιστικού Συμβούλου είναι η μελέτη της ασφαλιστικής αγοράς καθώς και η μελέτη και ανάλυση των ασφαλιστικών αναγκών των υποψήφιων πελατών του, προκειμένου να παρουσιάσει και να προτείνει, κάθε φορά τις ποιο ενδεδειγμένες ασφαλιστικές λύσεις στους πελάτες του.

Η συνεργασία μεταξύ ενός ασφαλιστικού πράκτορα και ενός ασφαλιστικού συμβούλου τεκμηριώνεται με ιδιωτικό συμφωνητικό το οποίο συνάπτεται μεταξύ των δύο μερών και στο οποίο αναφέρονται, μεταξύ άλλων, ρητά και αναλυτικά οι προμήθειες που έχει να λαμβάνει ο ασφαλιστικός σύμβουλος από τον πράκτορα για την σύναψη ασφαλιστηρίων συμβολαίων ξεχωριστά για

την κάθε συνεργαζόμενη εταιρία καθώς επίσης και για τον τρόπο πληρωμής του ασφαλιστικού πράκτορα για τα συμβόλαια που χρησιμοποίησε ο ασφαλιστικός σύμβουλος.

3.2.5. Λειτουργία ασφαλιστικού πρακτορείου²

Τα κύρια καθήκοντα του Ασφαλιστικού Πράκτορα είναι η προώθηση των ασφαλιστικών προϊόντων των εταιρειών, η αποστολή προτάσεων ασφάλισης προς αποδοχή στις ασφαλιστικές εταιρείες, η διανομή των ασφαλιστηρίων συμβολαίων στους πελάτες, η είσπραξη ασφαλίσεων εκ μέρους των ασφαλιστικών εταιρειών και η απόδοσή τους σε αυτές, η εξυπηρέτηση του πελάτη κλπ.

Ο Ασφαλιστικός Πράκτορας προωθεί τα ασφαλιστικά προϊόντα που του παρέχουν οι ασφαλιστικές εταιρείες, με τους όρους και τον τιμοκατάλογο που τους παρέχουν οι συνεργαζόμενες ασφαλιστικές εταιρείες. Δεν έχει το δικαίωμα να προβεί σε αλλαγές των ασφαλιστικών όρων ή να πουλήσει ένα ασφαλιστικό προϊόν σε διαφορετική τιμή από αυτή που καθορίζει ο επίσημος τιμοκατάλογος της εκάστοτε ασφαλιστικής εταιρείας.

Ο Ασφαλιστικός Πράκτορας αμείβεται με προμήθεια από την ασφαλιστική εταιρεία. Είτε ο πελάτης ασφαλιστεί απ' ευθείας στην ασφαλιστική εταιρεία, είτε ασφαλιστεί μέσω πράκτορα, το ασφάλιστρο που πληρώνει είναι το ίδιο. Δηλαδή, δεν υπάρχει επιβάρυνση στο ασφάλιστρο επειδή διαμεσολαβεί ο πράκτορας. Αν ο πελάτης ασφαλιστεί απ' ευθείας στην ασφαλιστική εταιρεία, η προμήθεια που θα πλήρωνε η ασφαλιστική εταιρεία αν διαμεσολαβούσε πράκτορας, απλά παραμένει στην ίδια την ασφαλιστική εταιρεία

Αναλυτικότερα οι πιο βασικές λειτουργίες που πηγάζουν και εκδηλώνονται σαν κυρίαρχες τάσεις στην οργάνωση ενός ασφαλιστικού πρακτορείου είναι οι εξής παρακάτω :

² (Η συγγραφή αυτού του υποκεφαλαίου ολοκληρώθηκε με την καθοδήγηση του προσωπικού της εταιρίας «I.N.B. A.E.»)

Ανάληψη κινδύνων

Ένα ασφαλιστικό πρακτορείο κατά την λειτουργία του αναλαμβάνει κινδύνους που απορρέουν από αυτήν. Έτσι θα πρέπει να καλύπτεται με ασφαλιστήριο συμβόλαιο Αστικής Ευθύνης για απαιτήσεις τρίτων οφειλόμενες σε αμέλεια, λάθη ή παραλείψεις του κατά την άσκηση της επαγγελματικής του δραστηριότητας ως ασφαλιστικός Διαμεσολαβητής που θα συμβεί κατά την διάρκεια της περιόδου ασφάλισης και εντός των γεωγραφικών ορίων ασφάλισης. Στο εν λόγω ασφαλιστήριο συμβόλαιο αναγράφονται μεταξύ άλλων το ύψος του ποσού της ζημίας που καλύπτεται ανά συμβάν, τα γεωγραφικά όρια μέσα στα οποία καλύπτονται οι πράξεις και τα τυχόν λάθη του. Τα μικτά ετήσια ασφάλιστρα καθορίζονται σε ποσοστό 1,00% επί των πραγματοποιηθέντων μικτών προμηθειών τις προηγούμενης ετήσιας οικονομικής χρήσης.

Τιμολόγηση

Ένα ασφαλιστικό πρακτορείο προσφέρει στους συνεργαζόμενους ασφαλιστές και ασφαλιστικά γραφεία την δυνατότητα της συγκριτικής τιμολόγησης των υπηρεσιών των εταιριών με τις οποίες συνεργάζεται. Στην πράξη αυτό σημαίνει ότι ανάλογα με την ζήτηση και τις ανάγκες του εν δυνάμει ασφαλιζόμενου οχήματος, πελάτη, επιχείρησης και άλλων αντικειμένων, παρουσιάζει τις ασφαλιστικές εταιρίες που παρέχουν τις ζητούμενες καλύψεις και τις τιμές αυτών. Έτσι ο συνεργάτης έχει την ευχέρεια επιλογής της κατάλληλης – για τον πελάτη του – εταιρίας για την ασφάλιση που επιθυμεί να πραγματοποιήσει. Στα πλαίσια αυτής της διαδικασίας ο ασφαλιστικός πράκτορας, λόγω των γνώσεων, της εμπειρίας του και της επαφής του με τις ασφαλιστικές εταιρίες είναι σε θέση να προτείνει την εταιρία που ανταποκρίνεται πληρέστερα στις ανάγκες του εκάστοτε πελάτη – ασφαλιζόμενου.

Προετοιμασία ασφαλιστικής σύμβασης

Είναι μία διαδικασία στην οποία το ασφαλιστικό πρακτορείο προπαρασκευάζει ένα ασφαλιστήριο συμβόλαιο. Στην πράξη είναι η συλλογή όλων των απαιτούμενων δικαιολογητικών για την σύναψη ασφαλιστικής σύμβασης και η αποστολή αυτών στην εταιρία που έχει επιλέξει ο συνεργάτης – ασφαλιστικός

σύμβουλος για τον πελάτη του. Τα ασφαλιστικά πρακτορεία μέσω κάποιας ειδικής σύμβασης που συνάπτουν με τις ασφαλιστικές εταιρίες μπορούν και εκδίδουν συμβόλαια μόνο για το πελατολόγιο τους.

Μηχανοργάνωση - Αρχαιοθέτηση

Για την σωστή και αποτελεσματική παρακολούθηση των εργασιών του ένα ασφαλιστικό πρακτορείο θα πρέπει να τηρεί σχολαστικά και με επιμέλεια το αρχείο του αλλά κυρίως την ηλεκτρονική καταχώρηση των δεδομένων του. Γι' αυτό το λόγο σχεδόν όλα τα ασφαλιστικά πρακτορεία λειτουργούν μέσω συστημάτων λογισμικού ERP (Σ.Δ.Π. = Σύστημα Διαχείρισης Πόρων).Αυτού του είδους τα προγράμματα τους παρέχουν την δυνατότητα καταχώρησης στοιχείων πελατών, συνεργατών, συμβολαίων και λοιπών στοιχείων και την διασταύρωση αυτών έτσι ώστε ανά πάσα χρονική στιγμή να έχουν πρόσβαση σε αυτά.

Ζημίες

Καθημερινά ένα ασφαλιστικό πρακτορείο καλείται να επιλύσει διάφορα ζητήματα που προκύπτουν από την χρήση των ασφαλιστικών προϊόντων. Από τα σοβαρότερα είναι η επίλυση των ζημιών. Στην πράξη αυτό σημαίνει ότι από την στιγμή που ο πελάτης αναγγείλει ότι έπαθε ή προκάλεσε κάποια ζημία το ασφαλιστικό πρακτορείο είναι υπεύθυνο για την εξέλιξη των διαδικασιών που πρέπει να ακολουθηθούν.

Οικονομική παρακολούθηση

Από τα σημαντικότερα στάδια της λειτουργίας ενός ασφαλιστικού πρακτορείου είναι το οικονομικό μέρος αυτής. Στα πλαίσια αυτής της διαδικασίας υπολογίζονται οι προμήθειες ανά συνεργάτη και ανά εταιρία μέσω του διαχωρισμού καθαρών – μεικτών ασφαλιστρων, υπολογίζονται οι αμοιβές των εταιριών βάσει συσχετισμού πινακίων (πρόκειται για τον αναλυτικό λογαριασμό που αποστέλλουν οι ασφαλιστικές εταιρίες στο τέλος κάθε μήνα στα ασφαλιστικά πρακτορεία και αναφέρονται τόσο αριθμητικά το σύνολο των συμβολαίων, πρόσθετων πράξεων και λοιπών ασφαλιστικών προϊόντων όσο και η χρηματική αξία τους, δηλαδή το ποσό που οφείλουν να καταβάλουν τα

ασφαλιστικά πρακτορεία στις ασφαλιστικές εταιρίες) και των ηλεκτρονικών δεδομένων που τηρούν αυτά.

Λογιστική παρακολούθηση

Όπως κάθε εταιρία έτσι και τα ασφαλιστικά πρακτορεία μέσω του λογιστηρίου τους που είτε υπάγεται σε τμήμα του ή πρόκειται για εξωτερικό μισθωμένο λογιστήριο, συντάσσουν οικονομικές καταστάσεις, τον ετήσιο προϋπολογισμό, την παρακολούθηση εσόδων – εξόδων, την έκδοση ετήσιας εκκαθάρισης προμηθειών προς τους συνεργάτες – ασφαλιστές, την ετοιμασία φορολογικών δηλώσεων και όλες τις απαιτούμενες ενέργειες που πηγάζουν από τον νόμο ανάλογα με το είδος της εταιρίας που έχει συσταθεί το ασφαλιστικό πρακτορείο (ανώνυμη εταιρία, ομόρρυθμη κ.λπ).

Για να διεκπεραιωθούν όλες οι ανωτέρω λειτουργίες και εργασίες σε ένα ασφαλιστικό πρακτορείο θα πρέπει να είναι επανδρωμένο με προσωπικό το οποίο καλείται **«ασφαλιστικοί υπάλληλοι»**. Οι υπάλληλοι ασφαλιστικών επιχειρήσεων ή επιχειρήσεων ασφαλιστικής πρακτόρευσης ή εταιριών μεσιτείας ασφαλίσεων μπορούν να ασκούν διαμεσολάβηση στη σύναψη ασφαλίσεων για λογαριασμό των επιχειρήσεων στις οποίες εργάζονται ή άλλων συνδεδεμένων με αυτές, μετά από έγκριση του εργοδότη τους. Η σχέση του ασφαλιστικού υπαλλήλου με τις προαναφερόμενες επιχειρήσεις, για λογαριασμό των οποίων διαμεσολαβεί κατά τα ανωτέρω, είναι σύμβαση έργου και ανεξάρτητη από τη σύμβαση εργασίας.

3.3. Ενότητα Β – Ασφαλιστικό πρακτορείο «I.N.B. A.E.»

3.3.1. Πληροφοριακά στοιχεία

Η I.N.B. A.E. ιδρύθηκε το 2004 σαν Ανώνυμη Εταιρία Πρακτόρευσης Ασφαλιστικών Εταιριών και είναι εξέλιξη πρακτορείου ασφαλειών το οποίο ξεκίνησε να δραστηριοποιείται στον ασφαλιστικό χώρο το 1993. Η πλήρης επωνυμία της εταιρίας είναι «I. N. ΜΠΑΜΠΟΣ ΚΑΙ ΣΥΝΕΡΓΑΤΕΣ Α.Ε. Ασφαλιστικές Πρακτορεύσεις Εταιριών ». Πρόεδρος και Ιδρυτής της εταιρίας είναι ο Ιωάννης Μπάμπος. Στεγάζεται σε ιδιόκτητα γραφεία στην Πλατεία Δημοκρατίας.

Το 2008 ιδρύονται δύο υποκαταστήματα το ένα στην περιοχή της Τούμπας και το δεύτερο στην περιοχή της Περαιάς.

Η εταιρία αλλά και τα δύο υποκαταστήματα της για την μηχανοργάνωση τους χρησιμοποιούν το λογισμικό ERP της εταιρίας «Blue Byte» που εκτός όλων των άλλων (οι λειτουργίες ενός τέτοιου προγράμματος αναφέρονται στην υποενότητα 3.2.5.) τους προσφέρει να βρίσκονται σε on line σύνδεση.

3.3.2. Προσφερόμενες Υπηρεσίες

Οι υπηρεσίες που παρέχει η «I.N.B. A.E.» στους συνεργάτες και πελάτες της είναι οι εξής:

Ασφαλιστικές

Κλάδος Πυρός
Κλάδος Αστικές Ευθύνης
Τεχνικών Ασφαλίσεων
Προσωπικών Ατυχημάτων
Μεταφορών
Σκαφών

Επενδυτικές

Σταθερού εισοδήματος
Αναπτυξιακά
Μικτά
Διαχείριση Διαθεσίμων
Διεθνή Αμοιβαία
Δημιουργία Κεφαλαίου

Τραπεζικές

Στεγαστικά Δάνεια
Επαγγελματικά Δάνεια
Καταναλωτικά Δάνεια
Πιστωτικές Κάρτες

Νομικής Προστασίας

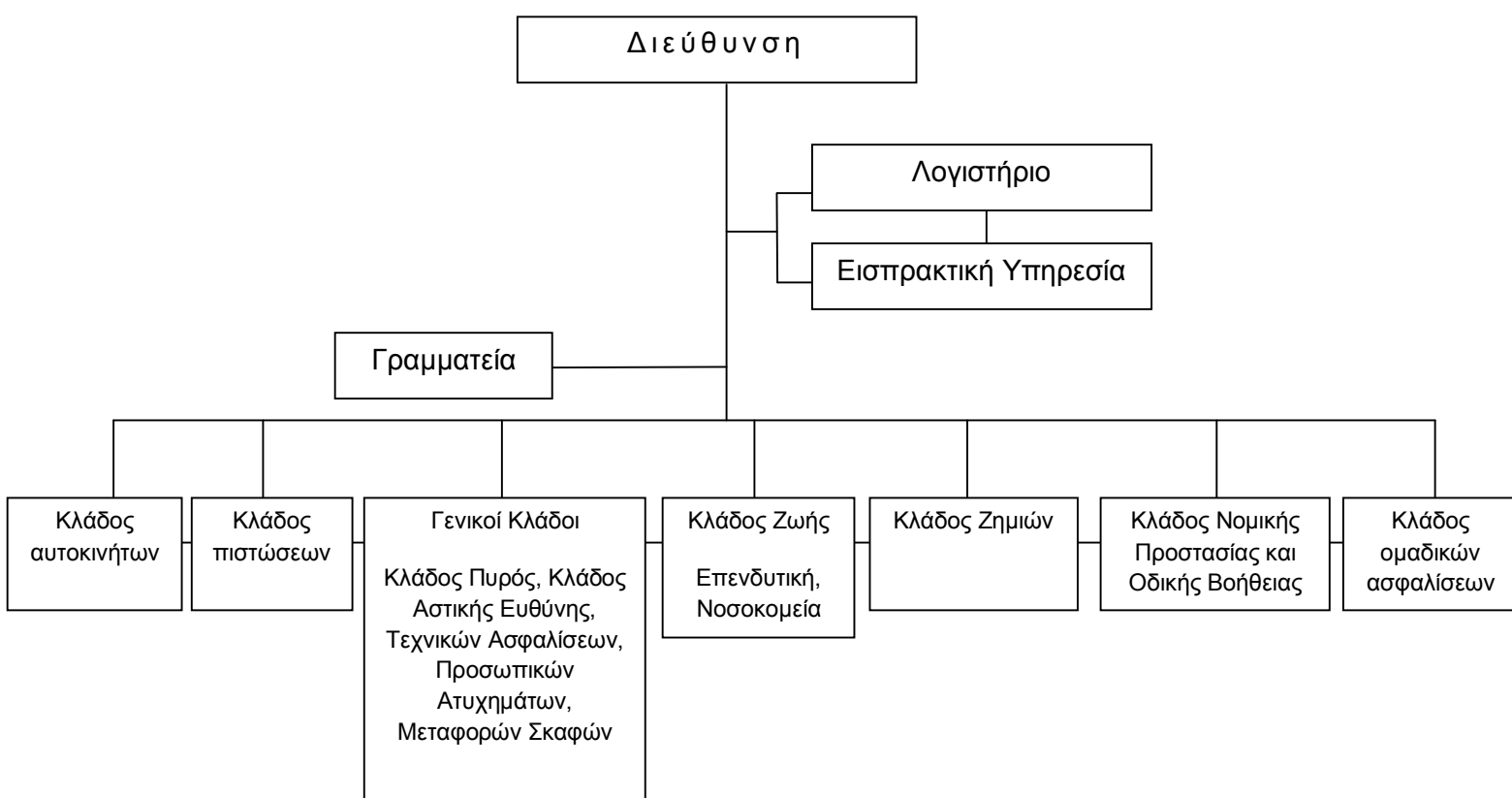
Οδικής Βοήθειας

Αξιοποίησης και προτάσεων (σαν ανεξάρτητος διαμεσολαβητής)

- Αξιολογεί τις ανάγκες των πελατών και προδιαγράφει τις απαιτήσεις σε ασφαλιστικά προϊόντα
- Καταρτίζει ασφαλιστικά προγράμματα που ανταποκρίνονται στις ανάγκες των πελατών του.
- Αναθέτει τις ασφαλιστικές καλύψεις σε Ασφαλιστικές Εταιρίες της τελικής επιλογής του πελάτη.
- Ενημερώνει τους πελάτες του για οποιαδήποτε εξέλιξη τους αφορά.

3.3.3. Οργάνωση Εταιρίας

Η οργάνωση της επιχείρησης «I.N.B. A.E.» αποτελείται από:



3.3.4. Συνεργαζόμενες εταιρίες

CHARTIS	ΕΥΡΩΠΑΙΚΗ ΠΙΣΤΗ
ALLIANZ	ΙΝΤΕΡΣΑΛΟΝΙΚΑ ΑΕΓΑ
ΑΧΑ	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΤΡΑΠΕΖΑ
T- BANK	ΥΔΡΟΓΕΙΟΣ
ARAG	GROUPAMA ΦΟΙΝΙΞ
EFG ΑΕΓΑ	HELLAS SERVICE
EFG Eurobank	EULER HERMES
EFG Ζωής	MINNETA
GENERALI	AUTOCARE ΟΔΙΚΗ ΒΟΗΘΕΙΑ
GENERALI LIFE	<u>INTERAMERICAN</u>
LA VIE	<u>ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ</u>
ΑΤΛΑΝΤΙΚΗ ΕΝΩΣΗ	<u>ΔΙΕΘΝΗΣ ΕΝΩΣΗΣ</u>
ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	<u>ΑΙΓΑΙΟΝ</u>

Οι τελευταίες τέσσερις εταιρίες με την υπογράμμιση έχουν δώσει την δυνατότητα και το δικαίωμα στο ασφαλιστικό πρακτορείο «I.N.B. A.E.» να εκδίδει συμβόλαια για λογαριασμό τους.

Όπως αναφέρθηκε και στην υποενότητα 3.2.4. του παρόντος κεφαλαίου για να πραγματοποιηθεί μία συνεργασία με μία ασφαλιστική εταιρία θα πρέπει να υπογραφεί μεταξύ των δύο μερών Ιδιωτικό Συμφωνητικό. Οι συμφωνίες που συζητούνται και τελικά οριστικοποιούνται διαφέρουν από εταιρία σε εταιρία και φυσικά πολύ μεγάλο ρόλο στις εν λόγω διαπραγματεύσεις παίζει η παραγωγή ενός πρακτορείου καθώς επίσης και η χρηματοοικονομική του εικόνα.

Έτσι το ασφαλιστικό πρακτορείο το οποίο εξετάζουμε ανάλογα με την συμφωνία που έχει συνάψει με την κάθε εταιρία:

Για την είσπραξη των προμηθειών του είτε πληρώνει πρώτα για την χρήση των ασφαλιστικών προϊόντων του μήνα το σύνολο των μικτών ασφαλίσεων και η καταβολή των προμηθειών που δικαιούται γίνεται μετά από αυτήν την πληρωμή, είτε η πληρωμή γίνεται επί των «καθαρών» όπου

«καθαρά» στην συγκεκριμένη περίπτωση είναι το σύνολο των μικτών ασφαλιστρών μείον την συμφωνημένη προμήθεια (δηλαδή με αυτόν τον τρόπο το πρακτορείο εισπράττει άμεσα τις προμήθειες του).

Για την πληρωμή των εταιριών δίνει είτε επιταγή με περιθώριο που καθορίζεται στην σύμβαση είτε με την κατάθεση μετρητών.

Απολαμβάνει τα ειδικά bonus που του παρέχουν οι συνεργαζόμενες εταιρίες, όπου είναι ανάλογα του όγκου παραγωγής του και του δείκτη ζημιών.

3.3.5. Οικονομικό - στατιστικά στοιχεία

ΚΑΘΑΡΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ ΑΝΑ ΕΤΟΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΤΕΛΕΥΤΑΙΑ ΤΡΙΕΤΙΑ

Έτος	Καθαρά ασφάλιστρα
2008	1.6939.134,75
2009	2.005.645,53
2010	2.466.913,01

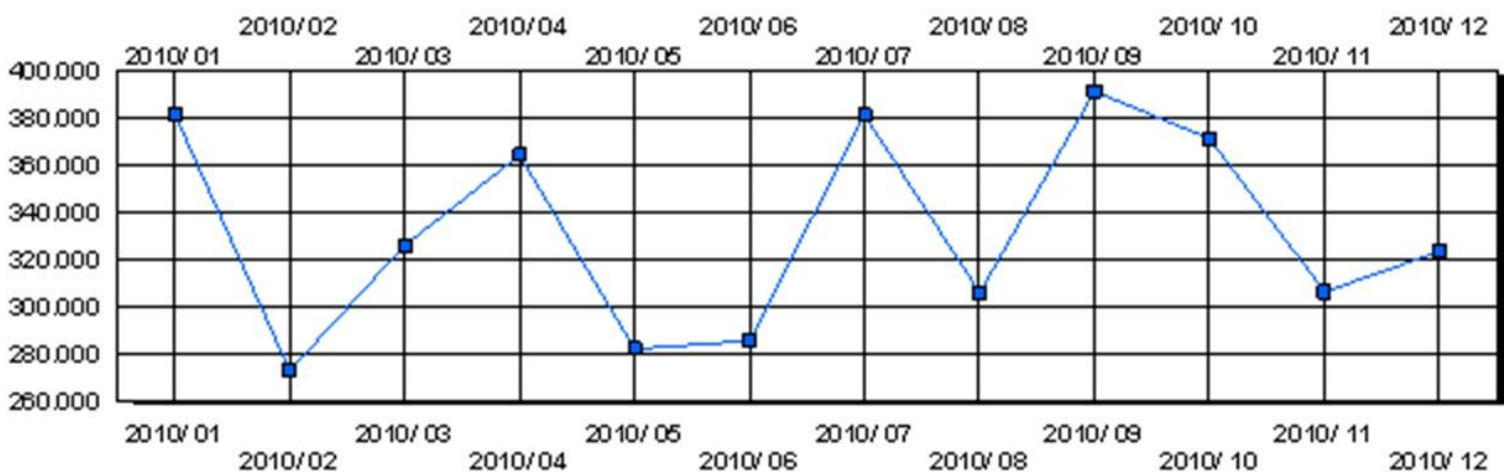
ΠΑΡΑΓΩΓΗ ΚΛΑΔΩΝ ΠΕΡΙΟΔΟΥ 01/01/2010 - 31/12/2010

Κλάδος	Μικτά	%	Καθαρά Ασφάλιστρα	%	Εισ. Προμ.	%
001 ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟ	3.502.832,82 €	87,86	2.466.913,01 €	86,18	560.528,49 €	85,52
005 ΜΕΤΑΦΟΡΕΣ ΕΞΩΤ	116.194,03 €	2,91	96.655,23 €	3,38	24.219,60 €	3,69
028 ΥΛ.ΖΗΜ.ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ	104.831,73 €	2,63	86.112,35 €	3,01	16.871,01 €	2,57
034 ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ	51.465,30 €	1,29	39.505,27 €	1,38	10.501,92 €	1,60
012 CMR	31.304,29 €	0,79	26.828,33 €	0,94	6.537,47 €	1,00
002 ΠΥΡΟΣ ΑΠΕΛΕΥΘ.	31.240,80 €	0,78	24.270,96 €	0,85	6.095,10 €	0,93
007 ΟΔΙΚΗ ΒΟΗΘΕΙΑ	30.971,82 €	0,78	28.113,53 €	0,98	9.340,12 €	1,42
014 ΑΣΤΙΚΗ ΕΥΘΥΝΗ	28.784,73 €	0,72	21.998,02 €	0,77	4.123,46 €	0,63
003 ΚΑΤΟΙΚΙΑ	22.854,00 €	0,57	17.327,92 €	0,61	4.356,02 €	0,66
032 ΖΩΗΣ 20 ΕΤΗ	21.937,22 €	0,55	20.013,29 €	0,70	5.842,15 €	0,89
009 Π.Α. ΑΤΟΜΙΚΟ	10.850,78 €	0,27	8.094,92 €	0,28	2.441,97 €	0,37
013 ΝΟΜ. ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ	9.199,17 €	0,23	7.424,62 €	0,26	1.394,76 €	0,21
016 ΣΚΑΦΗ	8.253,43 €	0,21	6.985,20 €	0,24	1.167,58 €	0,18
029 ΧΡΗΜΑΤΩΝ	6.166,88 €	0,15	4.875,00 €	0,17	487,50 €	0,07
018 ΖΩΗΣ 10 ΕΤΗ	6.029,57 €	0,15	5.343,62 €	0,19	1.155,23 €	0,18
021 ΠΡΑΣΙΝΗ ΚΑΡΤΑ	1.829,75 €	0,05	386,67 €	0,01	33,17 €	0,01
004 ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	775,30 €	0,02	585,86 €	0,02	152,33 €	0,02
006 ΜΕΤΑΦΟΡΕΣ ΕΣΩΤ	700,00 €	0,02	517,84 €	0,02	129,48 €	0,02
011 Π.Α. ΟΜΑΔΙΚΟ	360,01 €	0,01	297,51 €	0,01	59,50 €	0,01
033 ΚΑΤΑ ΠΑΝΤΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	283,68 €	0,01	222,23 €	0,01	33,34 €	0,01
Σύνολα	3.986.865,31 €		2.862.471,38 €		655.470,20 €	

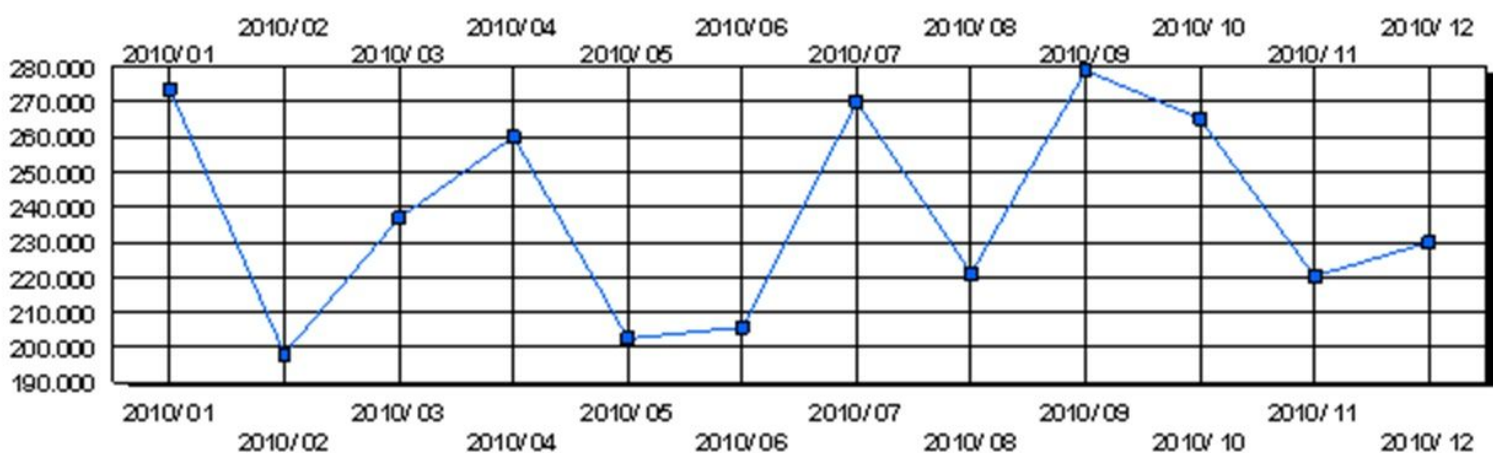
ΠΑΡΑΓΩΓΗ ΑΝΑ ΜΗΝΑ ΠΕΡΙΟΔΟΥ 01/01/2010 - 31/12/2010

<u>Μήνας</u>	<u>Ετος</u>	<u>Μικτά</u>	<u>Καθαρά Ασφάλιστρα</u>	<u>Εισ.Προμ.</u>
Ιανουάριος	2010	381.258,23 €	273.728,72 €	64.238,01 €
Φεβρουάριος	2010	272.692,52 €	198.057,02 €	45.787,87 €
Μάρτιος	2010	325.557,86 €	236.793,72 €	53.278,33 €
Απρίλιος	2010	363.702,54 €	260.153,14 €	57.682,91 €
Μάιος	2010	281.747,93 €	202.463,15 €	47.359,67 €
Ιούνιος	2010	285.150,30 €	205.690,04 €	47.259,40 €
Ιούλιος	2010	380.776,56 €	270.134,30 €	62.517,91 €
Αύγουστος	2010	305.508,95 €	220.991,00 €	51.532,42 €
Σεπτέμβριος	2010	390.751,51 €	278.952,90 €	63.803,46 €
Οκτώβριος	2010	370.738,52 €	265.396,49 €	60.398,70 €
Νοέμβριος	2010	305.906,22 €	220.249,24 €	49.917,41 €
Δεκέμβριος	2010	323.074,17 €	229.861,66 €	51.694,11 €
Σύνολα		3.986.865,31 €	2.862.471,38 €	655.470,20 €

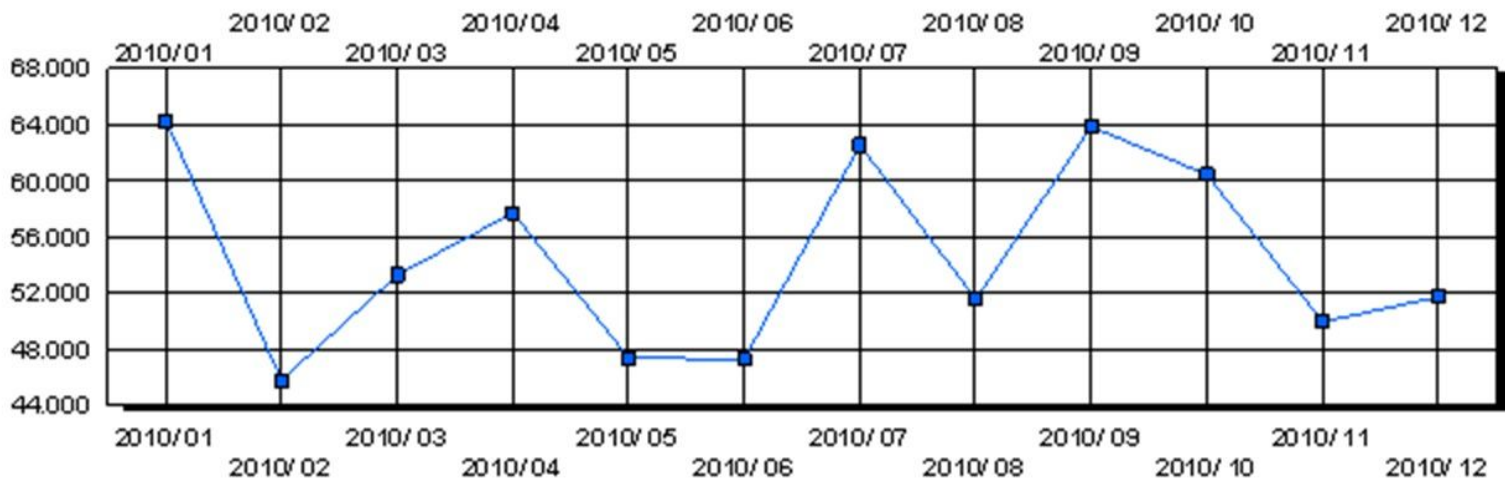
ΜΙΚΤΑ



ΚΑΘΑΡΑ



ΕΙΣΕΡΧΟΜΕΝΕΣ ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ



3.4. Ενότητα Γ – Ανάλυση της διαδικασίας ασφάλισης αυτοκινήτου³

3.4.1. Διαδικασίες και δικαιολογητικά για την ασφάλιση οχήματος

ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ

Η διαδικασία κάθε οχήματος ξεκινά με την συμπλήρωση και αποστολή της αίτησης ασφάλισης (πρόταση προς ασφάλιση) πάντα αποκλειστικά με χρήση εντύπων της εκάστοτε Εταιρίας. Τα έντυπα του Κλάδου Αυτοκινήτου είναι διπλότυπα, αποτελούμενα από το πρωτότυπο, το οποίο αποστέλλεται στην Εταιρία και το αντίγραφο, το οποίο παραμένει στο μπλοκ ως αρχείο και είναι στη διάθεση της Εταιρίας, όποτε ζητηθεί.

Η αποστολή των αιτήσεων – προτάσεων ασφάλισης γίνεται είτε μέσω ταχυδρομείου, είτε μέσω fax, είτε μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου (e-mail). Ακύρωση της αίτησης γίνεται με επιστροφή του πρωτοτύπου στην Εταιρία και την ένδειξη «ΑΚΥΡΟ».

Σε περίπτωση αποστολής της αίτησης με fax ή άλλο τηλεπικοινωνιακό μέσο, είναι απαραίτητη η αποστολή της πρωτότυπης εντός 10 ημερών με την ένδειξη «Εστάλη με Fax». Προτάσεις που παραλαμβάνονται μετά την 12:00 μεσημβρινή θα έχουν έναρξη από την 12:00 μεσημβρινή της επόμενης ημέρας. Σε περίπτωση νέου ατυχήματος σε κυκλοφορία ή μεταβίβασης, η έναρξη ασφάλισης για την έναντι τρίτων αστική ευθύνη και μόνο αρχίζει από τη στιγμή που γνωστοποιείται στην Εταιρία η αγορά ή μεταβίβαση, εφόσον η ημερομηνία της πρώτης αδείας ή μεταβίβασης είναι ίδια με την ημερομηνία αποστολής της αίτησης ασφαλίσεως οχήματος.

Η αποδοχή ή όχι της αίτησης ασφάλισης είναι στη διακριτική ευχέρεια της Εταιρίας.

³ (Η συγκεκριμένη ενότητα συντάχθηκε με την άντληση στοιχείων από την Εγκύκλιο Νο 215/2010, Καλλιθέα 1.11.2010 της Ασφαλιστικής εταιρίας Υδρογείου και με την βοήθεια του προσωπικού του ασφαλιστικού πρακτορείου « I.N.B. A.E.»)

ΑΠΑΙΤΟΥΜΕΝΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΚΔΟΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟΥ ΣΥΜΒΟΛΑΙΟΥ

Αίτηση ασφάλισης

Η αίτηση θα πρέπει να είναι πλήρως και σωστά συμπληρωμένη, να συνοδεύεται με όλα τα δικαιολογητικά που απαιτούνται για την έκδοση ασφαλιστηρίου, να φέρει δε υποχρεωτικά την υπογραφή του υποψήφιου λήπτη της ασφάλισης και του διαμεσολαβούντα Συνεργάτη. (Υπόδειγμα Αίτησης ασφάλισης παρατίθεται στο παράρτημα 3)

Αναγραφή στοιχείων

Πλήρης και σωστή αναγραφή των στοιχείων του ασφαλιζόμενου: Α.Φ.Μ., Δ.Ο.Υ., επάγγελμα, τηλέφωνο επικοινωνίας, διεύθυνση μόνιμης κατοικίας, ταχυδρομικός κώδικας καθώς επίσης και τα στοιχεία του οχήματος όπως την χρήση του, τους φορολογήσιμους ίππους, τον αριθμό κυκλοφορίας και τα λοιπά στοιχεία που αναγράφονται στην άδεια κυκλοφορίας.

Άδεια κυκλοφορίας

Φωτοτυπημένες και οι δύο σελίδες της άδειας καθώς επίσης απαραίτητη είναι και η αναγραφή του μοντέλου σε περίπτωση που αυτό δεν αναγράφεται στην Άδεια κυκλοφορίας.

Φωτοτυπία της Άδειας Οδήγησης

Αντίγραφο ασφαλιστηρίου συμβολαίου τυχόν προηγούμενης εταιρίας

Εκκαθαριστικό εφορίας

Στην περίπτωση που η τιμολόγηση είναι σε διαφορετική ζώνη από αυτήν που αναφέρεται ως έδρα του οχήματος, στην Άδεια Κυκλοφορίας απαιτείται φωτοτυπία του τελευταίου εκκαθαριστικού σημειώματος της Εφορίας.

Ασφάλιστρα – Διάρκεια ασφάλισης

Η απαιτούμενη διάρκεια ασφάλισης είναι ετήσια ή εξάμηνη. Ασφαλιστήρια των οποίων τα αναλογούντα ασφάλιστρα είναι κάτω των 60,00€, εκδίδονται υποχρεωτικά με ετήσια διάρκεια.

Έκπτωση στα ασφάλιστρα

Για χορήγηση έκπτωσης Δημοσίου Υπαλλήλου και Πολυτέκνου (σε όσες εταιρίες την παρέχουν) είναι απαραίτητη η προσκόμιση αντιγράφου μισθοδοσίας του προηγούμενου μηνός ή η ταυτότητα που να αποδεικνύει την ιδιότητα του ασφαλισμένου.

ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΠΡΟΑΙΡΕΤΙΚΩΝ ΚΑΛΥΨΕΩΝ

Στην περίπτωση που ο ασφαλισμένος επιθυμεί συμπληρωματικές καλύψεις θα πρέπει να αποστέλλονται επιπλέον τα ακόλουθα δικαιολογητικά:

Για καινούργια οχήματα

- Τιμολόγιο αγοράς.
- Αναλυτική περιγραφή που να δικαιολογεί ενδεχομένως πρόσθετο εξοπλισμό.

Για μεταχειρισμένα οχήματα

- Τιμολόγιο αγοράς, εφόσον υπάρχει.
- Έκθεση Προασφαλιστικού Ελέγχου.
- Η Έκθεση Προασφαλιστικού Ελέγχου διενεργείται από τον διαμεσολαβούντα Συνεργάτη, εφόσον το προτεινόμενο προς ασφάλιση κεφάλαιο δεν υπερβαίνει το ποσό των 15.000,00€. Η Έκθεση συνοδεύεται υποχρεωτικά και από περιμετρικές φωτογραφίες του προς ασφάλιση οχήματος εφόσον το προς ασφάλιση κεφάλαιο είναι από 10.000,00€ έως 15.000,00€.
- Έκθεση Προασφαλιστικού Ελέγχου δεν είναι απαραίτητη εφόσον η αίτηση ασφάλισης συνοδεύεται από ασφαλιστήριο συμβόλαιο προηγούμενης εταιρίας που περιλαμβάνει τις αιτούμενες προαιρετικές καλύψεις, η έναρξη

ασφάλισης του ασφαλιστηρίου στην Εταιρία μας συμπίπτει με την λήξη του προηγούμενου ασφαλιστηρίου (χωρίς κενό ασφάλισης) και το απαιτούμενο προς ασφάλιση κεφάλαιο είναι έως 20.000,00€.

- Σε περίπτωση αίτησης για κάλυψη Ιδίων Ζημιών του οχήματος (Μικτή Ασφάλιση) είναι υποχρεωτική η Έκθεση Πραγματογνωμοσύνης από πραγματογνώμονα της Εταιρίας ανεξάρτητα από ύψος του προτεινόμενου προς ασφάλιση κεφαλαίου.
- Αίτηση ασφάλισης για προαιρετικές καλύψεις που δεν συνοδεύεται με το σύνολο των πιο πάνω δικαιολογητικών θα παραμένει σε εκκρεμότητα για χρονικό διάστημα δέκα (10) ημερών. Μετά τα χρονικά αυτά διαστήματα θα εκδίδεται ασφαλιστήριο συμβόλαιο με τις βασικές καλύψεις και η προσθήκη των προαιρετικών καλύψεων θα γίνεται με πρόσθετη πράξη, η έναρξη της οποίας θα συμπίπτει με την ημερομηνία που η Εταιρία παρέλαβε τα αντίστοιχα δικαιολογητικά.

Ο προσδιορισμός της αξίας του προς ασφάλιση οχήματος, διενεργείται από την Εταιρία η οποία δεν δεσμεύεται από την προτεινόμενη αξία στην πρόταση ασφάλισης

3.4.2. Πρόσθετες πράξεις

(Υπόδειγμα Αίτησης Αλλαγής Ασφαλιστικής Σύμβασης παρατίθεται στο παράρτημα 4)

ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΠΡΟΑΙΡΕΤΙΚΩΝ ΚΑΛΥΨΕΩΝ

Αλλαγή επωνυμίας – μεταβίβαση οχήματος

Αν μεταβιβαστεί η κυριότητα ή κατοχή του οχήματος με οποιονδήποτε νόμιμο τρόπο, η ασφάλιση λύεται αυτοδικαίως μετά την πάροδο τριάντα (30) ημερών από την ημερομηνία της μεταβίβασης. Η ακύρωση του συμβολαίου γίνεται τριάντα (30) ημέρες μετά την ημερομηνία μεταβίβασης εκτός εάν προσκομισθεί ασφαλιστήριο συμβόλαιο στο όνομα του νέου ιδιοκτήτη. Απαραίτητη είναι η επιστροφή και του ασφαλιστηρίου συμβολαίου.

Αλλαγή τρόπου πληρωμής (π.χ. από ετήσια σε εξαμηνιαία διάρκεια)

Επιστρέφεται μόνο το ειδικό σήμα και η βεβαίωση ασφάλισης στην Εταιρία μαζί με το έντυπο μεταβολής ασφαλιστηρίου, για έκδοση πρόσθετης πράξης και ειδικού σήματος.

Αντικατάσταση οχήματος

Εκδίδεται νέο συμβόλαιο και όχι πρόσθετη πράξη αντικατάστασης, απαραίτητα με επιστροφή ασφαλιστηρίου συμβολαίου. Σε περίπτωση που έχει εκδοθεί Πράσινη Κάρτα για το προηγούμενο όχημα και είναι εν ισχύ, απαραίτητη προϋπόθεση είναι η επιστροφή της πρωτότυπης.

Αφαίρεση προαιρετικών καλύψεων - μείωση κεφαλαίου

Συμπληρώνεται έντυπο μεταβολής ασφαλιστηρίου υπογεγραμμένος υποχρεωτικά από τον πελάτη και με το ονοματεπώνυμό του ολογράφως. Σε περίπτωση αφαίρεσης κάλυψης «Θραύσης κρυστάλλων» ή «Οδικής Βοήθειας» απαραίτητη προϋπόθεση μαζί με το έντυπο μεταβολής είναι η επιστροφή του ασφαλιστηρίου συμβολαίου.

Αλλαγή κωδικού συνεργάτη

Επιτρέπεται μόνο κατά την ανανέωση και εφόσον προσκομισθεί υπεύθυνη δήλωση του ασφαλισμένου, θεωρημένη από αρμόδια αρχή, που ζητά την αλλαγή Συνεργάτη.

ΑΚΥΡΩΣΕΙΣ

Για την ακύρωση ασφαλιστηρίου συμβολαίου απαιτούνται:

- Το πρωτότυπο ασφαλιστήριο συμβόλαιο.
- Έντυπο καταγγελίας σύμβασης συμπληρωμένο και είναι υποχρεωτικά υπογεγραμμένο από τον πελάτη.
- Διαβιβαστικό που να αναγράφεται ο λόγος ακύρωσης, υπογεγραμμένο από το Συνεργάτη.

Ακυρώσεις πρωτοασφαλιστηρίων γίνονται χωρίς παρακράτηση ασφαλίστρων, εφόσον επιστρέφονται στην Εταιρία εντός 30 ημερών από την ημερομηνία έναρξης της ασφάλισης.

Ακυρώσεις ανανεωτηρίων γίνονται χωρίς παρακράτηση ασφαλίστρων, εφόσον επιστρέφονται στη Εταιρία εντός 50 ημερών από την ημερομηνία έναρξης ασφάλισης.

(Υπόδειγμα Αίτησης Ακύρωσης Ασφαλιστικής Σύμβασης παρατίθεται στο παράρτημα 5)

ΕΠΕΚΤΑΣΗ ΑΣΤΙΚΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ ΣΤΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟ (ΠΡΑΣΙΝΗ ΚΑΡΤΑ)

Χορηγείται χωρίς επιβάρυνση με διάρκεια τουλάχιστον ενός (1) μηνός ή πολλαπλάσια του μηνός, χωρίς να υπερβαίνει ποτέ στην ημερομηνία λήξης που αναγράφεται στο ασφαλιστήριο συμβόλαιο.

Η πράσινη κάρτα μπορεί να εκτυπωθεί από τον συνεργάτη μέσω εφαρμογής On – line.

Τυχόν υπάρχουσες προαιρετικές καλύψεις δεν ισχύουν εκτός της Ελληνικής επικράτειας.

Οδηγοί που δεν κατέχουν Άδεια Οδήγησης Ελληνική ή χώρας της Ευρωπαϊκής Ένωσης επιβαρύνονται με επασφάλιστρο.

3.4.3. Τιμολογιακή πολιτική

ΟΡΙΑ ΑΣΤΙΚΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ ΕΝΑΝΤΙ ΤΡΙΤΩΝ

- Σωματικές Βλάβες ανά θύμα : 750.000,00€
- Υλικές Ζημιές ανά ατύχημα : 750.000,00€

Τα ανωτέρω ποσά θα αναπροσαρμοσθούν από την 1^η Ιουνίου 2012 σύμφωνα με το άρθρο 6 παρ. 5 του Ν. 489/76 και θα ανέλθουν:

- Σωματικές Βλάβες ανά θύμα : 1.000.000,00€
- Υλικές Ζημιές ανά ατύχημα : 1.000.000,00€

ΕΚΤΩΣΕΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΑΣΤΙΚΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ

Παρακάτω παρατίθενται οι κυριότερες από τις εκπτώσεις που παρέχονται από τις ασφαλιστικές εταιρίες στα ασφάλιστρα αστικής ευθύνης:

Έκπτωση Δημοσίου Υπαλλήλου

Χορηγείται μόνο στους εν ενεργεία Δημοσίου Υπαλλήλους και για τις χρήσεις Ε.Ι.Χ. και Ε.Ι.Χ. ΜΟΤ/ΚΕΣ.

Έκπτωση Πολυτέκνου

Χορηγείται στους έχοντες 4 τέκνα και άνω και για τις χρήσεις Ε.Ι.Χ., Φ.Ι.Χ. ΑΓΡ. και Ε.Ι.Χ. ΜΟΤ/ΚΕΣ.

Ομαδικές εκπτώσεις

Χορηγείται στην περίπτωση που είναι ασφαλισμένα στον ίδιο Αριθμό Φορολογικού Μητρώου τουλάχιστον πέντε (5) οχήματα, τα τρία (3) εκ των οποίων ανήκουν στις χρήσεις Ε.Ι.Χ. και Φ.Ι.Χ.

Το ποσοστό έκπτωσης δίνεται κατόπιν συνεννόησης με την Εταιρία.

Οχήματα διαφόρων ιδιοκτητών εγγεγραμμένα σε συλλόγους και σωματεία, δεν δικαιούνται ομαδικής έκπτωσης.

Επίσης μερικές εκπτώσεις δίνονται από συγκεκριμένες ασφαλιστικές εταιρίες είναι: λόγω ηλικίας (π.χ. οι ηλικιακές ομάδες 35-55), λόγω φύλλου (σε οχήματα που έχει δηλωθεί οδηγός και είναι φύλλου θηλυκού), έκπτωση μη ζημιών (εάν το προς ασφάλιση όχημα για τα τελευταία τρία έτη δεν έχει προκαλέσει καμία ζημιά), διάρκειας ασφάλισης (δίνεται έκπτωση – ανάλογα με την εταιρία- για τρίμηνη διάρκεια ασφάλιση κ.ο.κ.), εάν ο ασφαλισμένος έχει σε άλλο κλάδο της ίδιας εταιρίας συμβόλαιο (π.χ. συμβόλαιο αστικής ευθύνης).

ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΕΙΣ - ΕΠΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ

Παρακάτω παρατίθενται οι κυριότερες προσαυξήσεις που επιβαρύνουν τα ασφάλιστρα Αστικής Ευθύνης:

- Οδηγοί ηλικίας κάτω των 23 ετών ή/και οδηγοί που απέκτησαν Άδεια Οδήγησης το τελευταίο δωδεκάμηνο. (30%)
- Οδηγοί που απέκτησαν επαγγελματική Άδεια Οδήγησης το τελευταίο δωδεκάμηνο. (15%)
- Οδηγοί ηλικίας 68 ετών και άνω. (15%)
- Οδηγοί που δεν κατέχουν Άδεια Οδήγησης Ελληνική ή χώρας Ευρωπαϊκής Ένωσης (15%)

Οδηγοί που αποκτούν Ελληνική Άδεια Οδήγησης δεν θεωρούνται νέοι οδηγοί υπό την προϋπόθεση προσκόμισης μαζί με την Ελληνική Άδεια και αυτής που έχει εκδοθεί στην αλλοδαπή χώρα.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ Εφόσον δεν δηλωθεί στην Εταιρία η ηλικία του οδηγού ή η κατοχή άδειας ικανότητας οδήγησης μικρότερης του δωδεκαμήνου, σε περίπτωση ζημιάς θα εισπράττεται το 60% των ετησίων ασφαλίσεων εφ' άπαξ, με έκδοση πρόσθετης πράξης επί του ασφαλιστηρίου συμβολαίου. Επίσης εάν το ασφαλιστήριο συμβόλαιο καλύπτει τον κίνδυνο Ιδίων Ζημιών και δεν επιβαρύνθηκαν τα ασφάλιστρα με το προβλεπόμενο επασφάλιστρο νέου οδηγού σε ηλικία ή/και νέας Άδειας Οδήγησης, τότε η εταιρία θα καταβάλει το 50% της συνολικής ζημιάς του ασφαλισμένου οχήματος.

- Οχήματα με χρήση Ε.Ι.Χ. και Φ.Ι.Χ. ΑΓΡ. των οποίων η πρώτη Άδεια Κυκλοφορίας έχει εκδοθεί πριν το 1995. (10%)
- Ρυμουλκούμενα:

Ε.Ι.Χ. + ρυμουλκούμενο 2 τροχών	(10%)
Ε.Ι.Χ. + ρυμουλκούμενο άνω των 2 τροχών	(20%)
Ε.Ι.Χ. + τροχόσπιτο	(30%)
Ε.Ι.Χ. + λέμβος	(30%)
Φ.Ι.Χ. + ρυμουλκούμενο 2 τροχών	(20%)
Φ.Ι.Χ. + ρυμουλκούμενο 4 τροχών ή με επικαθήμενη πλατφόρμα	(40%)
Φ.Ι.Χ. + ρυμουλκούμενο 6 τροχών	(60%)

Επικαθήμενα Ι.Χ. ή Δ.Χ. τα οποία επικάθονται σε ελκυστήρες και έχουν ξεχωριστή Άδεια και αριθμό κυκλοφορίας, μπορούν να ασφαλισθούν με ξεχωριστό ασφαλιστήριο συμβόλαιο από τον ελκυστήρα.

- Οχήματα Σχολής Οδηγών. (10%)
- Αυτοκινούμενο τροχόσπιτο. (20%)

ΕΙΔΙΚΕΣ ΧΡΗΣΕΙΣ ΟΧΗΜΑΤΩΝ

Για μερικές χρήσεις οχημάτων οι εταιρίες πρέπει να δώσουν ειδική έγκριση υπό προϋποθέσεις για την ασφάλισή τους. Οι κυριότερες από αυτές παρατίθενται παρακάτω:

- Ε.Ι.Χ. ΜΟΤ/ΤΕΣ άνω των 500cc των οποίων ο ιδιοκτήτης ή οδηγός είναι κάτω των 23 ετών ή απέκτησε την Άδεια Οδήγησης το τελευταίο δωδεκάμηνο.
- Φ.Δ.Χ. Εθνικών Μεταφορών.
- ΤΑΞΙ.
- Ι.Χ. Λεωφορεία, Δ.Χ. Αστικά Λεωφορεία και Σχολικά Λεωφορεία.
- Ενοικιαζόμενα οχήματα.
- Οχήματα με πινακίδες «ΔΟΚΙΜΗ» ή Φ.Λ. (φορτηγά – λεωφορεία).
- Ασθενοφόρα.
- Αγωνιστικά οχήματα και μοτοσικλέτες.
- Οχήματα μεταφοράς Εύφλεκτων υλικών.
- Οχήματα οδηγούμενα από αλλοδαπούς που δεν κατέχουν Διεθνή Άδεια Οδήγησης.
- Οχήματα με ξένες πινακίδες.
- Οχήματα εταιριών security, οδικής βοήθειας, ταχυμεταφορών.
- Οχήματα 3^{ωv} ή 4^{ωv} τροχών (γουρούνες).

ΜΗ ΠΑΡΕΧΟΜΕΝΕΣ ΠΡΟΑΙΡΕΤΙΚΕΣ ΚΑΛΥΨΕΙΣ

Οι περισσότερες από τις ασφαλιστικές εταιρίες που δρουν στην Ελλάδα δεν καλύπτουν με τις ειδικές – προαιρετικές καλύψεις διάφορες ομάδες όπως:

- Καλύψεις πυρός, τρομοκρατικές ενέργειες πυρός, πυρός συνέπεια τρομοκρατικών / κακόβουλων ενεργειών, στάσεων, απεργιών σε οχήματα με πινακίδες Δ.Σ.(Διοικητικά Σώματα), Ξ.Α.(Ξένες Αποστολές), Φ.Ι.Χ. τηλεοπτικών και ραδιοφωνικών μεταδόσεων.
- Κάλυψη κλοπής σε μοτοποδήλατα και μοτοσικλές.
- Κάλυψη κακόβουλων ενεργειών σε αυτοκίνητα τύπου cabrio με πλαστική ή υφασμάτινη οροφή.
- Κάλυψη ιδίων ζημιών σε χρήσεις πλην Ε.Ι.Χ.
- Κάλυψη ιδίων ζημιών σε οχήματα ηλικίας άνω των 6 ετών, σε οχήματα οδηγούμενα από οδηγούς στους οποίους καταβάλλεται επασφάλιστρο λόγω ηλικίας ή απόκτησης άδειας οδήγησης το τελευταίο δωδεκάμηνο, καθώς επίσης σε οδηγούς που δεν κατέχουν Ελληνική ή χώρας της Ευρωπαϊκής Ένωσης άδεια οδήγησης.
- Κάλυψη προσωπικού ατυχήματος σε οδηγούς μοτοποδηλάτων, μοτοσικλετών και γεωργικών ελκυστήρων.
- Κάλυψη ιδίων ζημιών σε αυτοκίνητα που έχουν υποστεί μετατροπές (π.χ. αύξηση ιπποδύναμης).

3.4.4. Ζημιά – αποζημίωση

Σε περίπτωση τροχαίου ατυχήματος η διαδικασία που πρέπει να ακολουθηθεί είναι:

- Ο οδηγός του οχήματος θα πρέπει να επικοινωνήσει με την φροντίδα ατυχήματος (το τηλέφωνο της οποίας αναγράφεται και στο ασφαλιστήριο συμβόλαιο) , η οποία θα λάβει δήλωση ατυχήματος από τον οδηγό του ασφαλισμένου οχήματος θα συντάξει πρόχειρο σχεδιάγραμμα του τόπου ατυχήματος , θα φωτογραφήσει τα εμπλεκόμενα οχήματα και τον τόπο του ατυχήματος. Επίσης σε περίπτωση που υπάρχουν οι προϋποθέσεις για ένταξη της ζημιάς στο Φιλικό Διακανονισμό θα βοηθήσει τους εμπλεκόμενους στη συμπλήρωση του εντύπου της φιλικής δήλωσης. (Υπόδειγμα Φιλικής Δήλωσης παρατίθεται στο παράρτημα 2)

Συνιστάται σε όποιες περιπτώσεις είναι εφικτό να καλείται και η τροχαία προκειμένου να καταγράψει τις συνθήκες ατυχήματος.

- Σε περίπτωση που δεν ακολουθηθεί η προαναφερόμενη διαδικασία ο οδηγός του ασφαλισμένου οχήματος θα πρέπει εντός 8 ημερών από την ημέρα του συμβάντος να προσέλθει στα γραφεία της εταιρίας ή στους κατά τόπο αντιπροσώπους αυτής έχοντας το ασφαλιστήριο συμβόλαιο και την άδεια ικανότητας οδήγησης για να υποβάλει δήλωση ατυχήματος, στην οποία θα αναφέρει όλα τα στοιχεία που αφορούν στο τροχαίο ατύχημα. (Υπόδειγμα Δήλωσης Ατυχήματος παρατίθεται στο παράρτημα 9)
- Ιδιαίτερα σε περίπτωση ατυχήματος με σωματικές βλάβες θα πρέπει να γνωστοποιούνται στην ασφαλιστική εταιρία το ονοματεπώνυμο, η διεύθυνση κατοικίας, το τηλέφωνο και το νοσοκομείο στο οποίο μεταφέρθηκαν οι τραυματίες προκειμένου να τους επισκεφθεί γιατρός της εταιρίας.

Οι αναφερόμενες ενέργειες θα πρέπει να τηρούνται και στην περίπτωση που ο ασφαλισμένος δεν ευθύνεται για το ατύχημα και επιλέξει να αποζημιωθεί από την εταιρία του με το σύστημα του Φιλικού Διακανονισμού.

ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΗΣ

- Ο ζημιωθείς από ασφαλισμένο της εταιρίας ή ο ίδιος ο αναίτιος ασφαλισμένος (σε περίπτωση φιλικού διακανονισμού) επικοινωνεί με την ασφαλιστική εταιρία μία ημέρα πριν μεταφέρει το όχημά του στο συνεργείο επισκευής για να γνωστοποιήσει το όνομα, την διεύθυνση και το τηλέφωνο του συνεργείου.

Η ασφαλιστική εταιρία αναθέτει σε πραγματογνώμονα να μεταβεί στο καθορισμένο τόπο επισκευής του οχήματος να εκτιμήσει το κόστος των υλικών ζημιών και να υποβάλει έκθεση πραγματογνωμοσύνης στο διακανονιστή της ζημιάς που χειρίζεται την υπόθεση.

- Μετά την ολοκλήρωση της επισκευής της ζημιάς του οχήματος θα πρέπει να αποσταλούν στην ασφαλιστική εταιρία αντίγραφα των εκδοθέντων τιμολογίων προκειμένου ο χειριστής του φακέλου της ζημιάς να καθορίσει το ποσό της αποζημίωσης.
- Στη συνέχεια ο δικαιούχος αποζημίωσης επικοινωνεί με τον χειριστή του φακέλου της ζημιάς και ενημερώνεται για το τελικό ποσό και για την ημερομηνία πληρωμής.

Τέλος στην καθορισμένη ημερομηνία προσέρχεται στην εταιρία ή σε αντιπρόσωπο αυτής με τα πρωτότυπα τιμολόγια , φωτοαντίγραφο της άδειας κυκλοφορίας και την ταυτότητά του προκειμένου να λάβει το ποσό της αποζημίωσης.

Σε περίπτωση που κατά την διαδικασία αποζημίωσης κρίνεται ότι απαιτούνται περισσότερα διευκρινιστικά στοιχεία από τους εμπλεκόμενους στο ατύχημα , αυτοί υποχρεούνται να ανταποκριθούν και να βοηθήσουν τους υπεύθυνους της εταιρίας προκειμένου να βοηθήσουν στην συντόμευση της διαδικασίας καταβολής της αποζημίωσης.

- Σε περίπτωση σωματικών βλαβών ο τραυματισθείς θα πρέπει να επικοινωνεί με την εταιρία για να ενημερωθεί για τα δικαιολογητικά που απαιτούνται για την αποζημίωσή του.

ΦΙΛΙΚΟΣ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ

Το Σύστημα Άμεσης Πληρωμής ζημιών από τροχαίο ατύχημα (γνωστό ως Φιλικός Διακανονισμός) δίνει τη δυνατότητα υπό ορισμένες προϋποθέσεις στον αναίτιο ασφαλισμένο να αποζημιωθεί από την δική του ασφαλιστική εταιρία.

ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΤΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ ΦΙΛΙΚΟΥ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ

- Στη σύγκρουση να μην εμπλέκονται περισσότερα από δύο οχήματα
- Τα εμπλεκόμενα οχήματα να ασφαρίζονται σε εταιρίες που συμμετέχουν στο σύστημα του Φιλικού Διακανονισμού.
- Το ατύχημα να έχει συμβεί στη Ελλάδα
- Να υπάρχει αποδοχή υπαιτιότητας 100% από ένα εκ των δύο εμπλεκομένων οδηγών ή συνυπαιτιότητας 50% και από τους δύο οδηγούς.
- Η ζημιά να μην υπερβαίνει το ποσό των 6.000 ευρώ σε Υλικές Ζημιές και το ποσό των 3.000 ευρώ σε σωματικές βλάβες ανά άτομο , με μέγιστο όριο στις σωματικές βλάβες τα 9.000 ευρώ ανά ατύχημα (εφ' όσον οι τραυματίες είναι περισσότεροι)

ΚΑΛΥΠΤΟΜΕΝΕΣ ΥΛΙΚΕΣ ΖΗΜΙΕΣ

Οι καλυπτόμενες υλικές ζημιές που δεν πρέπει να υπερβαίνουν το αναφερόμενο όριο εφαρμογής της συμφωνίας περιλαμβάνουν:

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

ΚΑΛΥΠΤΟΜΕΝΕΣ ΣΩΜΑΤΙΚΕΣ ΒΛΑΒΕΣ

- Αμοιβές ιατρών έξοδα νοσηλίων διαγνωστικές εξετάσεις , φαρμακευτική περίθαλψη και έξοδα μεταφοράς ζημιωθέντος.
- Απώλεια εισοδήματος.
- Ηθική βλάβη.

Ο υπολογισμός του ποσού αποζημίωσης καθορίζεται σύμφωνα με την ιατρική πραγματογνωμοσύνη ή την βεβαίωση από δημόσιο νοσοκομείο ή από φορέα κοινωνικής ασφάλισης.

ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΗ ΜΕ ΤΟ ΣΥΣΤΗΜΑ ΤΟΥ ΦΙΛΙΚΟΥ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ

Οι εμπλεκόμενοι στο ατύχημα οδηγοί θα πρέπει να συμπληρώσουν και να υπογράψουν τη «Φιλική Δήλωση Τροχαίου Ατυχήματος» και να αποστείλουν από ένα αντίτυπο αυτής στις ασφαλιστικές τους εταιρίες.

Υπάρχει δυνατότητα σε περίπτωση που δεν έχει συμπληρωθεί το έντυπο της Φιλικής Δήλωσης οι εμπλεκόμενοι οδηγοί να υποβάλλουν δήλωση ατυχήματος στις ασφαλιστικές τους εταιρίες για να γνωστοποιήσουν τις συνθήκες ατυχήματος.

Η ασφαλιστική εταιρία του αναίτιου οδηγού επικοινωνεί ηλεκτρονικά με την ασφαλιστική εταιρία του υπαίτιου οδηγού από την οποία ζητά να επιβεβαιώσει την αποδοχή της ευθύνης του ασφαλισμένου της για την πρόκληση του ατυχήματος.

Επίσης η ασφαλιστική εταιρία του αναίτιου αναλαμβάνει τη διενέργεια πραγματογνωμοσύνης των υλικών ζημιών του ασφαλισμένου οχήματος και την καταβολή της αποζημίωσης.

ΕΤΑΙΡΙΕΣ ΠΟΥ ΣΥΜΜΕΤΕΧΟΥΝ ΣΤΟ ΣΥΣΤΗΜΑ ΦΙΛΙΚΟΥ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ

INTERAMERICAN E.E.A.Z. A.E.
DEMCO INSURANCE
ΔΥΝΑΜΙΣ Α.Ε.Γ.Α.
INTERNATIONAL LIFE A.E.Γ.Α.
ING E.A.E.Γ.Α
INTERLIFE S.A. A.A.E. Γ.Α
ΑΙΓΑΙΟΝ Α.Α.Ε.
ERGO A.A.E.Z.
ΝΕΟΣ ΠΟΣΕΙΔΩΝ ΑΕΑΕ (NP INS)
PERSONAL INSURANCE A.E.Γ.Α.
ΑΧΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ Α.Ε.
GROUPAMA ΦΟΙΝΙΞ Α.Ε.Α.Ε.
ΔΙΕΘΝΗΣ ΕΝΩΣΙΣ Α.Α.Ε.
ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ Α.Ε.
NATIONAL UNION - FIRE INS.
PITTSBURGH PA

EVIMA GROUP A.A.E.
ΥΔΡΟΓΕΙΟΣ Α.Α.Α.Ε.
ΟΡΙΖΩΝ Α.Ε.Γ.Α.
ALLIANZ ΕΛΛΑΣ Α.Α.Ε.
GENERALI HELLAS A.E.A.Z.
ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΠΙΣΤΗ Α.Ε.Γ.Α.
EFG EUROLIFE A.E.Γ.Α.
INTERASCO A.E.Γ.Α.
ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΕΝΩΣΙΣ Α.Ε.Ε.Γ.Α.-
MINETTA
ΕΘΝΙΚΗ Α.Ε.Ε.Γ.Α.
ΑΤΛΑΝΤΙΚΗ ΕΝΩΣΗ Α.Ε.Γ.Α.
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ Α.Ε.Ε.Γ.Α.
ΕΥΡΩΠΗ Α.Ε.Γ.Α.
CHARTIS

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4ο

ΣΤΑΤΙΣΤΙΚΑ - ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΕΞΕΛΙΞΕΙΣ ΤΟΥ ΚΛΑΔΟΥ

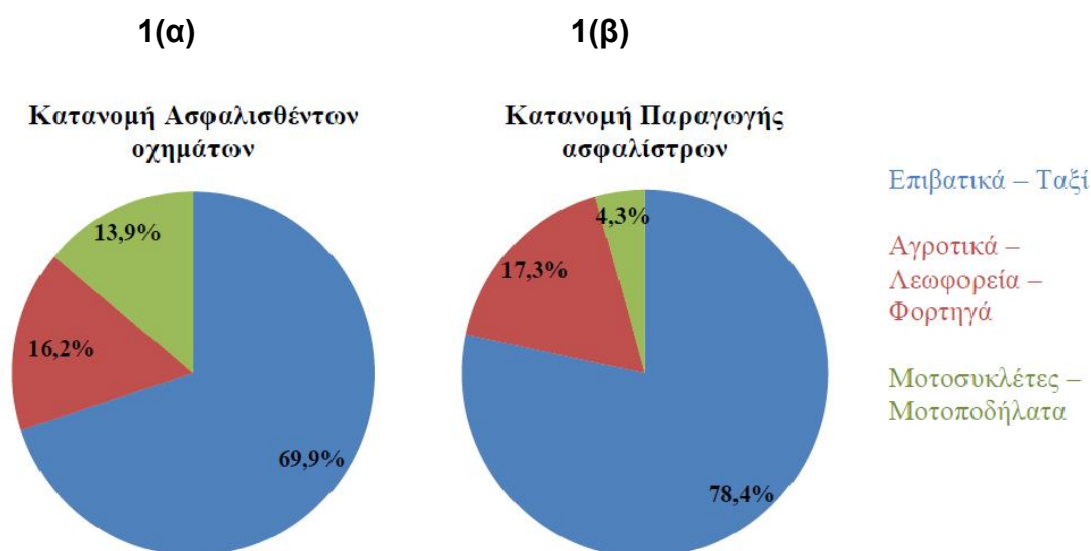
4.1. Εισαγωγή

Στο παρόν κεφάλαιο παρουσιάζονται, με πίνακες και γραφήματα, στοιχεία για τα ασφαλισθέντα οχήματα και την παραγωγή ασφαλιστρών. Επίσης αναφέρονται οι τελευταίες εξελίξεις που σηματοδοτούν το παρόν και το μέλλον του ασφαλιστικού κλάδου στην Ελλάδα.

4.2. Ασφαλισθέντα οχήματα και παραγωγή ασφαλιστρών

4.2.1. Κατανομή ασφαλισθέντων οχημάτων και παραγωγής ασφαλιστρών για το 2009

Γράφημα 1



Όπως παρατηρούμε από το γράφημα 1(α) από την κατανομή ασφαλισθέντων οχημάτων το μεγαλύτερο ποσοστό το κατέχουν τα επιβατικά οχήματα μαζί με

τα ταξί με ποσοστό 69,9%. Ακολουθούν τα αγροτικά οχήματα, τα λεωφορεία και τα φορτηγά με ποσοστό 16,2%. Τέλος με μικρή διαφορά ακολουθούν οι μοτοσυκλέτες και τα μοτοποδήλατα με ποσοστό 13,9%.

Στην κατανομή παραγωγής ασφαλίσεων, στο γράφημα 1(β) φαίνεται ότι το μεγαλύτερο ποσοστό καταλαμβάνουν, επίσης, τα επιβατικά οχήματα και τα ταξί. Ακολουθούν με μεγάλη διαφορά ποσοστού τα αγροτικά οχήματα μαζί με τα λεωφορεία και τα φορτηγά με ποσοστό 17,3%. Τέλος με ακόμη μικρότερη διαφορά ακολουθούν οι μοτοσυκλέτες και τα μοτοποδήλατα με ποσοστό 4,3%.

4.2.2. Παραγωγή ασφαλίσεων

Κατά τη διάρκεια του 2009, οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις δραστηριοποιήθηκαν στον κλάδο ασφάλισης αυτοκινήτων, με σύνολο παραγωγής ασφαλίσεων 1,9 δις. €, αυξημένη κατά 11,7% σε σχέση με την προηγούμενη χρονιά. Ειδικότερα στους κλάδους «3.Χερσαία οχήματα» και «10. Αστικής ευθύνη χερσαίων οχημάτων», η παραγωγή ήταν 431 εκατομμύρια € και 1,4 δις. € αντίστοιχα.

Η συνολική παραγωγή ασφαλίσεων το 2009 στην Ελλάδα όλων των κλάδων ασφάλισης (Ζωής και Ζημιών) ήταν 5,4 δις. €, αυξημένη κατά 4,5% σε σχέση με την προηγούμενη χρονιά. Στον κλάδο των ασφαλίσεων κατά ζημιών, η παραγωγή ήταν 2,9 δις. € η οποία ήταν 8,2% μεγαλύτερη από την αντίστοιχη παραγωγή του 2008.

Πίνακας 1: Παραγωγή ασφαλιστρων στην Ελλάδα, 2009

	εκατομμύρια €
Συνολική παραγωγή πρωτασφαλιστρων (Ζωής και Ζημιών)	5.448
Παραγωγή πρωτασφαλιστρων ασφαλίσεων κατά Ζημιών	2.938
Παραγωγή ασφαλιστρων κλάδων αυτοκινήτου	1.885
εκ των οποίων:	
10. Αστική ευθύνη χερσαίων οχημάτων	1.454
3. Χερσαία οχήματα	431

Πηγή: ΕΠΕΙΑ

4.2.3. Δείκτης Ζημιών

Σε αυτόν τον πίνακα υπολογίζεται ο αντίστοιχος δείκτης ζημιών (loss ratio) ανά κάλυψη και τύπο οχήματος για το ημερολογιακό έτος 2009. Τα στοιχεία αντλήθηκαν από τη Στατιστική Επετηρίδα έτους 2009 της Διεύθυνσης Πληροφορικής (ΥΣΑΕ) της ΕΑΕΕ και προέρχονται από τις δηλώσεις στοιχείων 33 ασφαλιστικών εταιριών - μελών που κατέγραψαν εργασίες στην ασφάλιση αυτοκινήτων, και των οποίων τα στοιχεία κρίθηκαν πλήρη και συγκρίσιμα.

Πίνακας 2: Δείκτες ζημιών ανά κάλυψη και τύπο οχήματος, 2009

Κάλυψη	Φορτηγά		Φορτηγά ΙΧ. Αγροτικά	Ταξί	Λεωφορεία	Μοτοσυκλέτες	Σύνολο
	Ι.Χ.Ε.	Ι.Χ.					
Αστική ευθύνη	73,8%	79,2%	90,1%	65,9%	88,5%	56,8%	74,8%
Πυρός	12,5%	20,4%	11,7%	4,9%	42,2%	11,7%	14,5%
Κλοπής	31,9%	41,0%	34,4%	3,7%	0,8%	53,4%	32,7%
Ζ.Ι.Α.*	91,9%	81,1%	172,7%	141,7%	397,2%	188,5%	91,6%
Θραύση κρυστάλλων	64,9%	79,0%	55,7%	158,4%	106,1%	473,6%	67,2%
Τρομοκρατικές ενέργειες	22,9%	8,0%	3,9%	1,8%	16,5%	16,7%	21,0%
Φυσικά φαινόμενα	52,0%	10,2%	22,4%	10,2%	0,1%	42,5%	46,0%
Σύνολο	66,0%	71,7%	79,4%	65,4%	75,3%	50,5%	66,9%

*Ζημίες Ιδίου Αυτοκινήτου

Πηγή: ΕΑΕΕ

4.2.4. Κατανομή ασφαλισθέντων οχημάτων

Οι εκατοστιαίες κατανομές που υπολογίστηκαν στους πίνακες που ακολουθούν και προέρχονται από τη Στατιστική Επετηρίδα έτους 2009 της Διεύθυνσης Πληροφορικής (ΥΣΑΕ) της ΕΑΕΕ. Τα στοιχεία αφορούν ένα σύνολο 4.903.182 οχημάτων για το 2009, υπολογισμένων στατιστικά με βάση τις ημέρες ασφάλισης κάθε συμβολαίου ξεχωριστά, με αναγωγή στις 365 ημέρες του έτους. Να σημειωθεί ότι δεν περιλαμβάνονται στο ανωτέρω σύνολο γιατί δεν ασφαλίζονται σε Ιδιωτικές ασφαλιστικές εταιρίες, τα οχήματα του Δημοσίου τομέα (συμπεριλαμβανομένων των Σωμάτων Ασφαλείας) και τα ΚΤΕΛ.

α) Εκατοστιαία κατανομή ασφαλισθέντων οχημάτων ανά κατηγορία

Για τον υπολογισμό της εκατοστιαίας κατανομής ανά κατηγορία οχήματος, το σύνολο των οχημάτων ομαδοποιήθηκε σε 3 μεγάλες κατηγορίες σύμφωνα με την κατηγοριοποίηση που χρησιμοποιεί η Ευρωπαϊκή Επιτροπή Ασφαλείων (CEA)¹³:

- Επιβατικά – Ταξί (τετράτροχα έως 3,5 τόνους)
- Φορτηγά – Αγροτικά – Λεωφορεία
- Μοτοσυκλέτες – Μοτοποδήλατα (δίτροχα – τρίτροχα)

Πίνακας 3: Εκατοστιαία κατανομή ασφαλισθέντων οχημάτων



Πηγή: ΕΑΕΕ

Όπως φαίνεται από τον πίνακα η πλειοψηφία των ασφαλισθέντων οχημάτων (70%) ανήκει στην ομάδα των τετράτροχων έως 3,5 τόνους. Ειδικά η κατηγορία των επιβατικών Ι.Χ., που είναι και η πολυπληθέστερη στην ομάδα των τετράτροχων, αποτελεί το 68,7% του συνόλου των ασφαλισθέντων οχημάτων.

β) Εκατοστιαία κατανομή ασφαλισθέντων επιβατικών Ι.Χ. ανά ιπποδύναμη

Για τον υπολογισμό της εκατοστιαίας κατανομής των ασφαλισθέντων επιβατικών Ι.Χ. αυτά ομαδοποιήθηκαν σε 3 μεγάλες κατηγορίες:

- Έως 9 φορολογήσιμους ίππους
- Από 10 έως και 15 φορολογήσιμους ίππους
- Από 16 και πάνω φορολογήσιμους ίππους.

Πίνακας 4: Εκατοστιαία κατανομή ασφαλισθέντων Ι.Χ.Ε. ανά ιπποδύναμη

Κατηγορία οχημάτων	%
Έως και 9	33,3%
10 – 15	63,5%
16 και άνω	3,2%
Σύνολο	100%

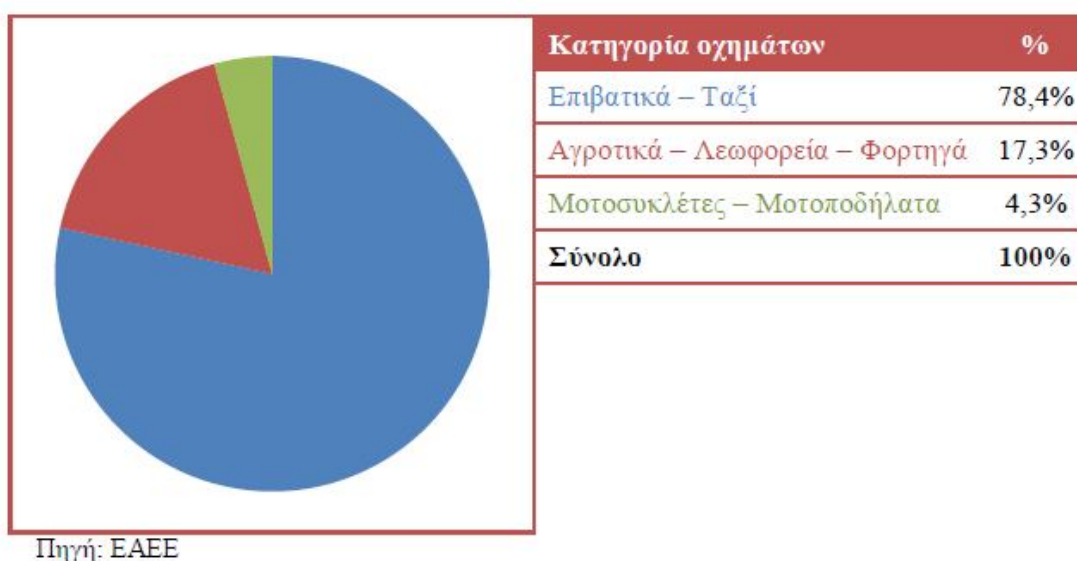
Πηγή: ΕΑΕΕ

Όπως φαίνεται στον πίνακα, είναι φανερό ότι η πλειοψηφία των ασφαλισθέντων οχημάτων (63,5%) ανήκει στην ομάδα ιπποδυνάμεως 10-15 ίππων. Ειδικά η κατηγορία των επιβατικών Ι.Χ. 10 ίππων, που είναι και η πολυπληθέστερη, αποτελεί το 27,8% του συνόλου των ασφαλισθέντων επιβατικών Ι.Χ.

γ) Εκατοστιαία κατανομή ασφαλιστρών ανά κατηγορία οχήματος

Για τον υπολογισμό της εκατοστιαίας κατανομής των εγγεγραμμένων ασφαλιστρών (στο σύνολο των καλύψεων) ανά κατηγορία οχήματος, τα οχήματα ομαδοποιήθηκαν στις 3 μεγάλες κατηγορίες που περιγράφηκαν στην παράγραφο (α) που προηγήθηκε.

Πίνακας 5: Εκατοστιαία κατανομή παραγωγής ασφαλιστρών



Όπως φαίνεται, ο μεγαλύτερος όγκος ασφαλιστρών (78,4%) προέρχεται από την ομάδα των τετράτροχων έως 3,5 τόνους. Ειδικά η κατηγορία των επιβατικών Ι.Χ. που είναι και η πολυπληθέστερη στην ομάδα των τετράτροχων, συνεισφέρει το 75,9% του συνόλου των ασφαλιστρών.

δ) Εκατοστιαία κατανομή ασφαλιστρών επιβατικών Ι.Χ. ανά ιπποδύναμη

Για τον υπολογισμό της εκατοστιαίας κατανομής των εγγεγραμμένων ασφαλιστρών των επιβατικών Ι.Χ. (στο σύνολο των καλύψεων) ανά ιπποδύναμη, τα οχήματα ομαδοποιήθηκαν στις 3 μεγάλες κατηγορίες που περιγράφηκαν στην παράγραφο (β) που προηγήθηκε.

Πίνακας 6: Εκατοστιαία κατανομή ασφαλιστρων Ι.Χ.Ε. ανά ιπποδύναμη

Κατηγορία οχημάτων	%
Έως και 9	26,7%
10 – 15	66,1%
16 και άνω	7,2%
Σύνολο	100%

Πηγή: ΕΑΕΕ

Όπως φαίνεται, ο μεγαλύτερος όγκος ασφαλιστρων (66,1%) προέρχεται από την ομάδα ιπποδυνάμεως 10-15 ίππων. Ειδικά η κατηγορία των επιβατικών Ι.Χ. 10 ίππων, που είναι και η πολυπληθέστερη, συνεισφέρει το 25,8% του συνόλου των ασφαλιστρων των επιβατικών Ι.Χ.

ε) Εκατοστιαία κατανομή ποσών δηλωθείσων ζημιών ανά είδος κάλυψης

Για τον υπολογισμό της εκατοστιαίας κατανομής των ποσών δηλωθείσων ζημιών ανά είδος ασφαλιστικής κάλυψης, χρησιμοποιήθηκαν τα στοιχεία των ζημιών που δηλώθηκαν για πρώτη φορά το έτος 2009, ανεξαρτήτως αν για αυτές υπήρξε καταβολή αποζημίωσης ή παρέμειναν εκκρεμείς στο τέλος του έτους. Συνεπώς στον πίνακα που ακολουθεί η κατανομή των αποζημιώσεων αναφέρεται στο ποσό αποκατάστασης ζημιών (πληρωθείσες και εκκρεμείς) όπως αυτές αποτιμώνται στο τέλος του ημερολογιακού έτους δήλωσης.

Πίνακας 7: Εκατοστιαία κατανομή ποσού δηλωσειθών ζημιών ανά είδος κάλυψης

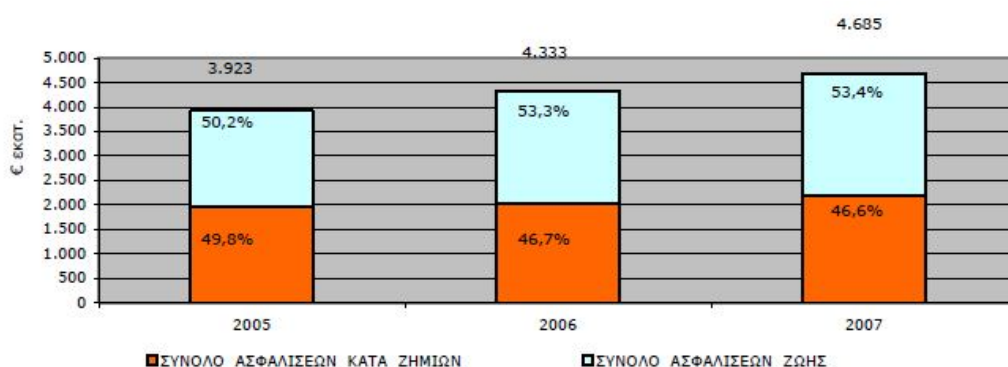
Κατηγορία ζημιών	%
Σωματικές βλάβες	21,9%
Υλικές ζημιές	58,7%
Πυρκαϊά	0,7%
Κλοπή (μερική – ολική)	3,4%
Ζημιές ιδίου οχήματος	9,2%
Θραύση κρυστάλλων	4,0%
Τρομοκρατικές ενέργειες και φυσικά φαινόμενα	1,4%
Λοιπές καλύψεις	0,7%
Σύνολο	100%

Πηγή: ΕΑΕΕ

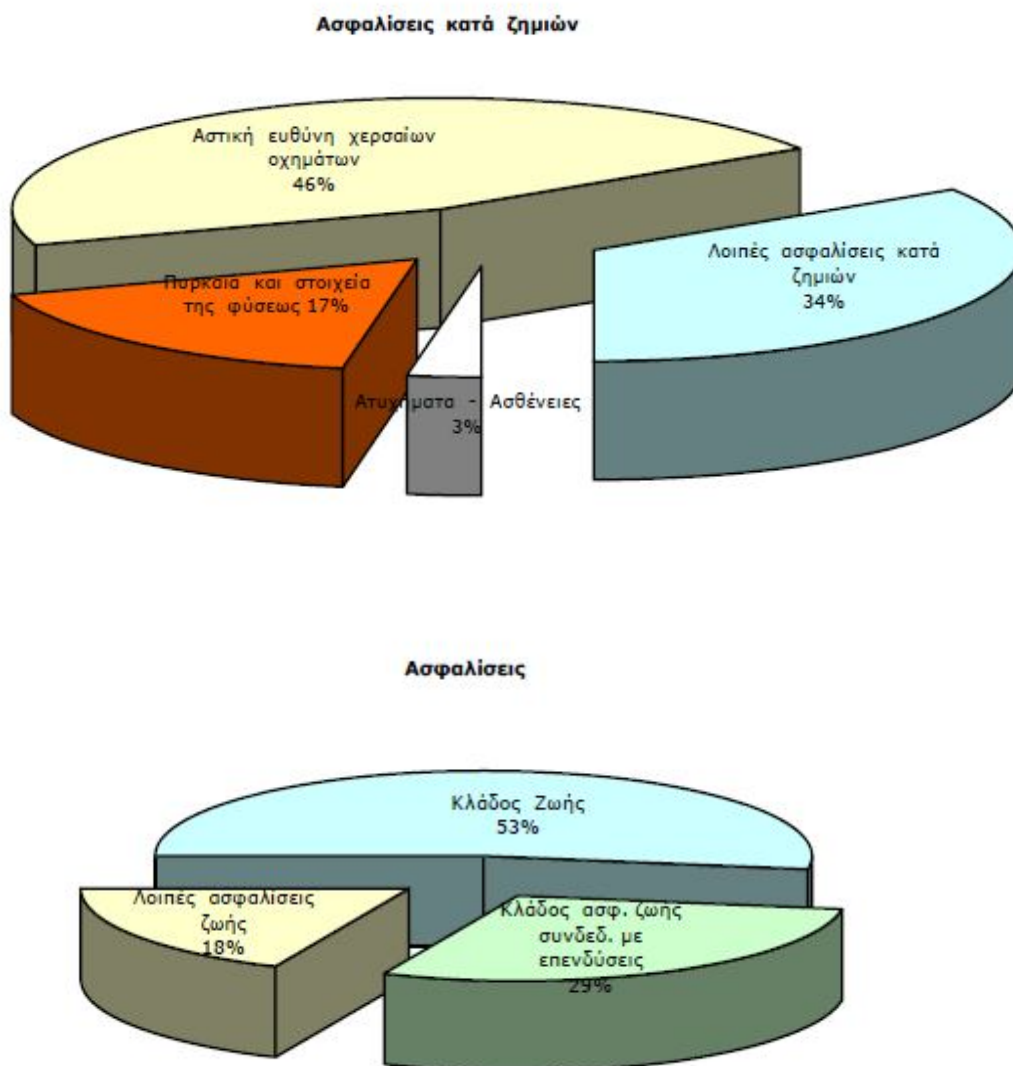
Ο πίνακας μας δείχνει, ότι, ο μεγαλύτερος όγκος αποζημιώσεων (εκτίμηση πρώτου έτους) προέρχεται από τις υλικές ζημιές (58,7%) στο πλαίσιο της κάλυψης της αστικής ευθύνης έναντι τρίτων. Η αντίστοιχη κάλυψη των σωματικών βλαβών εκτιμάται ότι συμμετέχει κατά 21,9% στο σύνολο των αποζημιώσεων. Βέβαια το ποσοστό αυτό αναμένεται ότι θα αυξηθεί με το πέρασμα του χρόνου, καθώς πολλές από τις υποθέσεις ζημιών σωματικών βλαβών επιλύονται δικαστικά. (ΕΑΕΕ – Εκδόσεις & Έντυπα – Ασφάλιση Αυτοκινήτων Νοέμβριος 2010)

4.2.5. Παραγωγή Ασφαλίσεων κατά κλάδο ασφάλισης

Πίνακας 8: Διαχρονική εξέλιξη ανά κλάδο (2005-2007)



Γράφημα 2: Διάρθρωση των βασικών κατηγοριών (2007)



Στον πίνακα 9 παρουσιάζεται η παραγωγή ασφαλίσεων κατά κλάδο ασφάλισης αναλυτικά, για τα τρία τελευταία έτη 2005 - 2007 (καταγράφονται τα εγγεγραμμένα ασφάλιστρα από πρωτασφαλίσεις – δηλαδή νέα συμβόλαια και ανανεωτήρια – χωρίς να περιλαμβάνονται τα δικαιώματα συμβολαίων). Τα τρία εξεταζόμενα έτη οι ασφαλίσεις ζωής καλύπτουν το μεγαλύτερο όγκο των συνολικών ασφαλίσεων με μερίδιο άνω του 50% στο σύνολο, εμφανίζοντας μάλιστα συνεχώς αυξανόμενο ποσοστό, το οποίο φθάνει το 2007 το 53,4%. Οι ασφαλίσεις κατά ζημιών αυξήθηκαν κατά 8,01% το 2007 σε σχέση με το προηγούμενο έτος, έναντι 3,5% την περίοδο 2006/2005. Οι ασφαλίσεις ζωής αυξήθηκαν κατά 8,22% το 2007, ενώ το 2006 είχαν παρουσιάσει αύξηση

17,35%. Στις ασφαλίσεις ζημιών είναι χαρακτηριστικό ότι ο κλάδος ασφάλισης της αστικής ευθύνης χερσαίων οχημάτων καταλαμβάνει περίπου το 46% της συνολικής παραγωγής των ασφαλίσεων ζημιών. Η ασφάλιση κατά «πυρκαϊάς και στοιχείων της φύσης» αντιπροσωπεύει περίπου το 17%, με ποσοστό συμμετοχής σταδιακά αυξανόμενο. Στον ίδιο πίνακα 9, εμφανίζονται και οι ετήσιες μεταβολές της παραγωγής ανά κατηγορία ασφάλισης. Αναλυτικότερα, την υψηλότερη ποσοστιαία αύξηση το 2007/06, παρουσίασε η παραγωγή ασφαλίσεων του κλάδου νομικής προστασίας (15,6%). Αυξητικά κινήθηκε και η παραγωγή του κλάδου ασφάλισης της αστικής ευθύνης χερσαίων οχημάτων (7,4%) το 2007.

Στις ασφαλίσεις ζωής, ο κλάδος ζωής (παραδοσιακά ατομικά και ομαδικά ασφαλιστήρια συμβόλαια ζωής) συγκεντρώνει περίπου το 53% της παραγωγής ασφαλίσεων ζωής, ενώ οι ασφαλίσεις ζωής συνδεδεμένες με επενδύσεις (συμβόλαια τύπου unit - linked είτε ενιαίας είτε πολλαπλών καταβολών) συγκεντρώνουν αντίστοιχα το 29% περίπου της παραγωγής σύμφωνα με τα στοιχεία του έτους 2007. Επισημαίνεται, η υψηλή ποσοστιαία αύξηση το 2007/06 που παρουσίασαν οι ασφαλίσεις ζωής συνδεδεμένες με επενδύσεις (11,8%). (ICAP 2008:48)

4.3. Εξελίξεις στον κλάδο της ιδιωτικής ασφάλισης

4.3.1. Εποπτεία ιδιωτικής ασφάλισης

Η Τράπεζα της Ελλάδος με το ν. 3867/2010 (Φ.Ε.Κ. 128/Α') ανέλαβε την εποπτεία των ασφαλιστικών επιχειρήσεων υποκαθιστώντας, ως επί το πλείστον, στις αρμοδιότητές της, την Επιτροπή Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης (ΕΠ.Ε.Ι.Α.), νομικό πρόσωπο δημοσίου δικαίου (Ν.Π.Δ.Δ.) του Υπουργείου Οικονομικών.

Η Διεύθυνση Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης (ΔΕΙΑ) της Τράπεζας της Ελλάδος είναι επιφορτισμένη με την άσκηση της χρηματοοικονομικής εποπτείας επί των ασφαλιστικών επιχειρήσεων. Η ΔΕΙΑ καλύπτει τις

επιτακτικές ανάγκες αναδιάρθρωσης της εποπτείας των ασφαλιστικών επιχειρήσεων, σε συμμόρφωση και προσαρμογή με τις αντίστοιχες ρυθμίσεις της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

(<http://www.bankofgreece.gr/Pages/el/deia/default.aspx>)

4.3.2. Ανασφάλιστα αυτοκίνητα

Το ποσοστό των ανασφάλιστων αυτοκινήτων αυξάνεται σταθερά, εξαιτίας της οικονομικής κρίσης. Ο ακριβής αριθμός των ανασφάλιστων αυτοκινήτων στη χώρα μας δεν είναι εύκολο να προσδιοριστεί, με τις προβλέψεις να συγκλίνουν προς το ένα με ενάμιση εκατομμύριο . Αναφέρεται επίσης χαρακτηριστικά πως το τελευταίο χρονικό διάστημα το ποσοστό των ανασφάλιστων επιβατικών αυτοκινήτων έχει αυξηθεί πάνω από το 17%.

Ο πρόεδρος της επιτροπής αυτοκινήτου της Ένωσης Ασφαλιστικών Εταιρειών Ελλάδας, Κώστας Μπερτσιάς γνωστοποίησε ότι από το επόμενο έτος (2012) θα έχει ετοιμαστεί ολοκληρωμένη ηλεκτρονική βάση δεδομένων για την πάταξη του φαινομένου. Αναφέρει επίσης ότι η πρακτική αυτή δεν είναι κάτι που υιοθετήθηκε από τους πολίτες το τελευταίο διάστημα αλλά αφορά ένα χρόνιο πρόβλημα καθώς αρκετοί είναι αυτοί που αν και έχουν περισσότερα από ένα κυκλοφορούντα οχήματα δεν ασφαλίζουν παρά μόνο το ένα.

Για την αντιμετώπιση του φαινομένου των ανασφάλιστων αυτοκινήτων έχει ξεκινήσει η λειτουργία του Κέντρου Πληροφοριών ως επιχειρησιακή μονάδα του Επικουρικού Κεφαλαίου Ασφάλισης Ευθύνης από Ατυχήματα Αυτοκινήτων. Το εν λόγω Κέντρο προσδοκεί να αποτελέσει ένα σημαντικό εργαλείο της ασφαλιστικής αγοράς και της πολιτείας στην προσπάθεια της πάταξης του συγκεκριμένου φαινομένου. Η συνεργασία του Κέντρου με τις αρμόδιες υπηρεσίες της πολιτείας και ειδικότερα του υπουργείου Υποδομών Μεταφορών και Δικτύων, θα εξασφαλίσει με το ελάχιστο δυνατό κόστος τον εντοπισμό των οχημάτων που κυκλοφορούν χωρίς να φέρουν το σήμα ασφάλιση αστικής ευθύνης και θα θέσει τέλος στο αρνητικό για την πολιτεία και την κοινωνία φαινόμενο των ανασφάλιστων οχημάτων.

Το φαινόμενο αυτό αναμένεται να αυξήσει τα ήδη μεγάλα προβλήματα των ασφαλιστικών εταιρειών, καθώς εκτιμάται ότι θα ακολουθήσουν «λουκέτα» σε ασφαλιστικές εταιρείες μικρομεσαίου μεγέθους και θα σημειωθούν συγχωνεύσεις. Προς το παρόν για να αντιμετωπίσουν το πρόβλημα της εμπλοκής σε ατύχημα με ανασφάλιστο όχημα έχουν συμπεριλάβει στα συμβόλαιά τους ειδική κατηγορία ασφάλισης.

Οι κυρώσεις για οδήγηση ανασφάλιστου αυτοκινήτου είναι αφαίρεση άδειας και πινακίδων κυκλοφορίας για 12 μήνες. Σε περίπτωση που ανασφάλιστο όχημα προκαλέσει ατύχημα η αφαίρεση άδειας και πινακίδων κυκλοφορίας είναι για 24 μήνες. Ανάλογα με την περίπτωση ισχύουν και ποινικές κυρώσεις, με φυλάκιση από 2 έως 12 μήνες και πληρωμή ποινής, με «κατώφλι» τα 300 ευρώ.

Τα προαναφερθέντα συνοδεύονται και από την καταβολή χρηματικού προστίμου ύψους 250 ευρώ για τα ανασφάλιστα δίκυκλα, 500 ευρώ για τα ανασφάλιστα επιβατικά αυτοκίνητα και 1.000 ευρώ για τα ανασφάλιστα λεωφορεία και φορτηγά. Τα χρήματα αυτά πηγαίνουν στο Επικουρικό Κεφάλαιο, το οποίο αποζημιώνει όσους ενεπλάκησαν σε ατύχημα με ευθύνη του ανασφάλιστου οχήματος.

Το Επικουρικό Κεφάλαιο είναι η λύση για όποιον ενεπλάκη σε ατύχημα με ευθύνη του ανασφάλιστου οχήματος, καθώς αποζημιώνει τον παθόντα και ύστερα στρέφεται δικαστικά εναντίον του κατόχου του παρανομούμενου διτροχού ή τετρατροχού. Καλύπτει δηλαδή την αστική ευθύνη έναντι τρίτων, η οποία περιέχει υλικές ζημιές και σωματικές βλάβες. Αυτό που δεν αποζημιώνει είναι οι πρόσθετες καλύψεις πέραν του συμφωνημένου «βασικού πακέτου», όπως ασφάλεια κλοπής ή πυρός για παράδειγμα. (http://www.4troxoi.gr/default.php?pname=Article&cat_id=3&art_id=12925)

ΜΕΤΑΚΙΝΗΣΕΙΣ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ

Ένα άλλο πρόβλημα, εξίσου σημαντικό με τα ανασφάλιστα, για τις ασφαλιστικές εταιρίες και το Επικουρικό Κεφάλαιο είναι οι συνεχείς μετακινήσεις συμβολαίων από εταιρία σε εταιρία των ασφαλισμένων για την αποφυγή της πληρωμής του ασφαλιστρού. Η εποπτική αρχή της Τράπεζας της Ελλάδας θα επιδιώξει να γνωρίζει ανά πάσα στιγμή σε πια ασφαλιστική εταιρεία είναι χρεωμένο το κάθε όχημα. Έτσι θα προσπαθήσει να βάλει τέλος στις «ουρές» με τα ασφαλιστήρια συμβόλαια του κλάδου, έχοντας την πρόθεση να ζητήσει από τους διαμεσολαβούντες -πράκτορες και μεσίτες- να ενημερώνουν ανελλιπώς την αρμόδια υπηρεσία της εποπτικής αρχής για τις μετακινήσεις των ασφαλισμένων. Θα επιδιώξει να γνωρίζει ανά πάσα στιγμή σε πια ασφαλιστική εταιρεία είναι χρεωμένο το κάθε όχημα ώστε να εντοπίζονται όσα παρουσιάζουν μεγάλη κινητικότητα χωρίς ταυτοχρόνως να «γράφουν» παραγωγή. Επιδιωκόμενο αποτέλεσμα είναι τα “ανοικτά” συμβόλαια στον κλάδο Ασφάλισης Αυτοκινήτων θα πάψουν να υφίστανται και κάθε ασφαλισμένος θα καταβάλλει τα προβλεπόμενα ασφάλιστρα χωρίς παραμένει διαρκώς μετακινούμενος από εταιρεία σε εταιρεία. (http://www.insuranceworld.gr/default.php?pname=Article&art_id=5861&la=1&cat_id=4)

4.3.3. Ασφάλιση μέσω internet

Μεγάλο μερίδιο αγοράς στον τομέα των ασφαλειών αυτοκινήτων κερδίζουν τα συμβόλαια που γίνονται τον τελευταίο καιρό μέσα από το Διαδίκτυο. Το γεγονός αυτό αποτυπώνεται από την υπηρεσία Anytime Insurance Online της Interamerican (μέχρι στιγμής είναι η μόνη που προσφέρει τέτοιου είδους υπηρεσίες) την οποία μπορούν οι ιδιοκτήτες αυτοκινήτων να επισκεφτούν στο Internet και να ασφαλίσουν σε άκρως δελεαστικές τιμές τα οχήματά τους. Μάλιστα, σε ορισμένες περιπτώσεις και με ίδιες καλύψεις σε σύγκριση με άλλες ασφαλιστικές εταιρείες, το ποσό που καλείται να καταβάλει ο ιδιοκτήτης είναι φθηνότερο 20-30%, γεγονός που κάνει ιδιαίτερα δελεαστική, και ιδίως στις μέρες μας, την ασφάλιση μέσα από το Internet.

Οι ασφάλειες ξεκινούν από 156 ευρώ το εξάμηνο για την Αθήνα και από 140 ευρώ το εξάμηνο για τη Θεσσαλονίκη. Είναι ιδιαίτερα οικονομικά, αν σκεφτεί

κανείς ότι μόνο η οδική βοήθεια που περιλαμβάνουν, κανονικά στοιχίζει γύρω στα 100 ευρώ το χρόνο. Το σημαντικό είναι, πως ο καθένας μπορεί να βρει εύκολα πόσο κοστίζει η ασφάλεια μέσα σ' ένα λεπτό, συμπληρώνοντας απλώς κάποια στοιχεία του αυτοκινήτου του

Μεσίτες και πράκτορες θα μπορούν να αξιοποιούν την ηλεκτρονική πλατφόρμα του anytime-on-line και για λογαριασμό τους. Έτσι φαίνεται να επιτυγχάνουν αυτό που ουσιαστικά είναι το μεγαλύτερο πρόβλημα τους από τις νέες τεχνολογίες, να διατηρούν την επαφή με τον πελάτη τους.

Από την άλλη πλευρά και ο ασφαλισμένος-καταναλωτής θα γνωρίζει ότι θα μπορεί να εξυπηρετείται από τον ασφαλιστή του. Αναμφίβολα το internet δημιουργεί νέα δεδομένα σε όλους τους τομείς.

4.3.4. Σημερινή πολιτική μεγάλων ασφαλιστικών εταιριών

Η σημαντική μείωση της παραγωγής τόσο στις ασφάλειες ζωής όσο και σε κλάδους των γενικών ασφαλίσεων , λόγω της οικονομικής συγκυρίας, οδηγεί πολυεθνικούς και τραπεζικούς ασφαλιστικούς ομίλους σε επιθετικές πολιτικές διεύρυνσης των μεριδίων τους στις ασφάλειες αυτοκινήτου .

Πρόκειται για μια στροφή στην μέχρι τώρα πολιτική τους στις ασφάλειες αυτοκινήτου, που ξεκίνησε πριν ένα χρόνο και εντείνεται την χρονιά που τρέχει, τόσο μέσα από τα δίκτυα τους όσο με την διαφήμιση και το διαδίκτυο, κάτι που δεν συνήθιζαν στο παρελθόν.

Σε αυτό έχουν συντελέσει πολλοί παράγοντες , όπως είναι τα απαντωτά λουκέτα σε ελληνικές ασφαλιστικές με τα λεγόμενα πτωχευτικά ασφάλιστρα , η στροφή των καταναλωτών σε ποιο «σίγουρες» εταιρίες, η ραγδαία αύξηση της χρήσης του διαδικτύου , και κατ επέκταση της δυνατότητας σύγκρισης ή της online αγοράς ή εκδήλωσης ενδιαφέροντος , αλλά και οι αναμενόμενες

αλλαγές στον τρόπο είσπραξης των ασφαλιστρών , η μείωση των ποσοστών προμήθειας στους διαμεσολαβούντες .

Όλα αυτά, δημιουργούν ένα περιβάλλον ικανό για τα στάνταρ των εταιριών αυτών προκειμένου να διεκδικήσουν διευρυμένα μερίδια στην αγορά του αυτοκινήτου, με κάθε τρόπο.

Επιπλέον με δεδομένη την οικονομική κρίση , έχουν την δυνατότητα μεγαλύτερης ευελιξίας απ ότι οι μικρές και μεσαίες εταιρίες , που κυριαρχούσαν στον κλάδο του αυτοκινήτου, να κάνουν συνδυαστικές προσφορές πακέτων ,να συγκρατήσουν τις τιμές, αλλά και να επενδύσουν πάνω σε εναλλακτικά δίκτυα και τεχνολογία όπως η Direct και η online ασφάλιση.

Με εξαίρεση την **Εθνική Ασφαλιστική** (leader της αγοράς) που με άξονα το δίκτυό της , τις υψηλές προμήθειες και το υψηλό ρίσκο που πήρε εντάσσοντας στο χαρτοφυλάκιό της ένα μεγάλο μέρος από τον στόλο της Ασπίς και άλλων εταιριών που έκλεισαν , οι ασφαλιστικές των τραπεζών και των πολυεθνικών εταιριών ακολουθούσαν συντηρητική πολιτική στις ασφάλειες αυτοκινήτου .

Ωστόσο, περίμεναν να αρχίσει ένα πρώτο ξεκαθάρισμα στην αγορά , με τα λουκέτα και τα πιο αυστηρά μέτρα εποπτείας, ώστε να μπουν επιθετικά και άκρως ανταγωνιστικά στο κλάδο.

Ηδη η **Interamerican** από τις αρχές του χρόνου λανσάρει πολύ επιθετικά την direct και online ασφάλιση , με το any time online διαθέτοντας απευθείας ασφάλιση, σε ανταγωνιστικό πακέτο, έχοντας το πλεονέκτημα του μειωμένου κόστους από τις προμήθειες , ερχόμενη ακόμα σε σύγκρουση με τους διαμεσολαβούντες . Στην ίδια πολιτική αναμένονται να μπουν και άλλες εταιρίες αλλά και τράπεζες (bank assurance)

Η πολυεθνική **ΑΧΑ Ασφαλιστική**, επίσης, ακολουθεί επιθετική πολιτική στον κλάδο του αυτοκινήτου . Έτσι έκτος από την προώθηση του trade name

στηρίζει τις διαφημιστικές της καμπάνιες στο αυτοκίνητο, με συνδυαστικές προσφορές διευκολύνσεις και με μειωμένες τιμές, εδώ και μερικούς μήνες.

Επιθετική πολιτική στο αυτοκίνητο έχει ξεκινήσει από πέρυσι η **Groupama Φοίνιξ**, επίσης πακέτα συνδυαστικών προσφορών και διευκολύνσεων. Ενώ εδώ και μερικούς μήνες λανσάρει μέσω εταιρικού δικτύου και διαδικτύου ασφαλιστικό πακέτο για το αυτοκίνητο, όχι ανταγωνιστικά στο δίκτυό της ή online, αλλά με την δυνατότητα άμεσης τιμολόγησης και εκδήλωση ενδιαφέροντος, προνομιακό πακέτο ασφάλισης αυτοκινήτου, σε ανταγωνιστική τιμή.

Η **EFG Eurolife** προσφέρει ελκυστικά και συνδυαστικά πακέτα για ασφάλειες αυτοκινήτου, δυνατότητα online τιμολόγησης, εκπτώσεις σε πελάτες της για δύο αυτοκίνητα και πρόσφατα αναβάθμισε τις υπηρεσίες Auto Assist.

Η **Chartis** ακολουθεί εξίσου με άλλες εταιρίες επιθετική πολιτική στην ασφάλιση αυτοκινήτου, και με διαδικτυακή διαφημιστική καμπάνια, με εκπτώσεις και συνδυαστικά πακέτα, ενώ πρόσφατα έθεσε σε ισχύ και νέα υπηρεσία παροχών και προνομίων Easy Repair.

Λιγότερο επιθετική είναι η πολιτική της **Allianz** στις ασφάλειες αυτοκινήτου, η οποία κυρίως στηρίζεται στο δίκτυο της, αλλά και στο κύρος της. Μάλιστα στα αποτελέσματα εξαμήνου του 2011 ανακοίνωσε αύξηση παραγωγής στις ασφάλειες αυτοκινήτου 14,3% σε σύγκριση με το αντίστοιχο περυσινό διάστημα. Διατηρεί ανταγωνιστικά πακέτα στην ασφάλιση αυτοκινήτου και προσφέρει την υπηρεσία Secure Drive με χρήση προηγμένων τεχνολογιών.

Η **ERGO**, πρώην VICTORIA, η οποία συνεργάζεται με το δίκτυο της Τράπεζας Πειραιώς στις γενικές ασφαλίσεις και στις ασφάλειες αυτοκινήτου, χωρίς να έχει εκδηλώσει κάποια επιθετική διαφημιστική πολιτική, εκτός από προβολή του νέου trend name, στα πακέτα ασφάλισης αυτοκινήτου, εκτός των άλλων προσφέρει και συνδυαστικά νομική προστασία DAS και οδική βοήθεια MAPFRE ASISTENCIA, που είναι θυγατρικές του μητρικού ασφαλιστικού ομίλου.

Πλέον πολλές από αυτές τις εταιρίες στα συνδυαστικά τους πακέτα ασφάλισης αυτοκινήτου προσφέρουν καλύψεις υγείας , κατοικίας , εκπτώσεις για νέους πελάτες , σε πάνω από δύο αυτοκίνητα , οδική βοήθεια , και κύρια συνεργασία με συνεργεία ή διευκολύνσεις στους οδηγούς που θα μείνουν χωρίς αυτοκίνητο, λόγω επισκευής από ατύχημα.

Οι προσφορές αυτές στοχεύουν κύρια να κρατήσουν τον πελάτη , αφού είναι συχνό το φαινόμενο των ασφαλισμένων ή των πρακτορείων στην ασφάλιση αυτοκινήτου ανά εξάμηνο να αλλάζουν εταιρία. Ειδικά στις επισκευές, επιδιώκουν συνεργασίες με συνεργεία αυτοκινήτων και τις προσφέρουν στα πακέτα, για να συγκρατήσουν και να ελέγξουν το κόστος.

Πάντως, όλες οι ασφαλιστικές εταιρίες και κύρια οι πολυεθνικές δίνουν ιδιαίτερη σημασία στο διαδίκτυο και στις εταιρικές τους ιστοσελίδες έχουν online εργαλεία υπολογισμού των ασφαλιστρών κύρια αυτοκινήτου και άλλων κλάδων.

Τέλος, μια νέα πραγματικότητα για τις ασφάλειες είναι το διαδίκτυο και η χρήση του από τις εταιρίες για την προβολή τους ενώ μέσω των εταιρικών τους ιστοσελίδων προσφέρουν, ενημέρωση , τιμολόγηση και αγορά ασφαλιστικών προϊόντων. (<http://www.asfalinet.gr/2011/10/21>)

4.3.5. Αλλαγές στην λειτουργία το Επικουρικού Κεφαλαίου

Σοβαρές ανατροπές θα επέλθουν στο χώρο του αυτοκινήτου, με υπό κατασκευή νομοσχέδιο για τις υποχρεώσεις και τα δικαιώματα του επικουρικού κεφαλαίου αυτοκινήτου. Στόχος του νομοσχεδίου είναι να αποτρέψει την πυρηνική έκρηξη του επικουρικού κεφαλαίου, δεδομένου ότι οι υποχρεώσεις του μέσα στο 2011 θα φθάσουν το 1δις ευρώ και ίσως παραπάνω. Η εισφορά 5% δεν μπορεί να καλύψει τέτοιο τεράστιο ποσό και επομένως μόνο ένα haircut στις αποζημιώσεις που οφείλει να καταβάλλει το επικουρικό θα αποτρέψει την στάση πληρωμών. Ο προσανατολισμός του

νομοσχεδίου το οποίο θα επιφέρει σοβαρές ανακατατάξεις στον κλάδο του αυτοκινήτου πριν από το τσουνάμι του Solvency II. βασίζεται σε τέσσερις βασικούς άξονες που έχουν ως εξής:

1. Σε πρώτο πλάνο έχει τοποθετηθεί ο καθορισμός ανωτάτου ποσού αποζημίωσης για υλικές ζημιές και σωματικές βλάβες από το επικουρικό κεφάλαιο του αυτοκινήτου. Δηλαδή θεσπίζεται ένα ανώτατο όριο αποζημίωσης, όπως ακριβώς συμβαίνει και με το επικουρικό κεφάλαιο ζωής. Ο ζημιωθείς ή οι συγγενείς του (σε περίπτωση θανάτου) θα έχουν το δικαίωμα να διεκδικήσουν δικαστικά παραπάνω ποσά αποζημίωσης από τον υπαίτιο του ατυχήματος. Αυτό πάντως θα έχει ως συνέπεια μία μεγάλη μερίδα ασφαλισμένων να ψάχνει για την κατά τεκμήριο φερεγγυότητα της ασφαλιστικής εταιρίας. Ακόμη την φερεγγυότητα θα πρέπει να διερευνούν και οι διαμεσολαβούντες και μάλιστα με βάση τον νόμο θα πρέπει εγγράφως να την προτείνουν στον ασφαλισμένο. Εάν ο τελευταίος επιλέξει άλλη εταιρία από την προτεινόμενη τότε θα πρέπει ο διαμεσολαβών να λαμβάνει μία δήλωση ότι δεν ευθύνεται για την προτίμηση του ασφαλισμένου. Βέβαια εδώ γεννάται ένα σοβαρό ερωτηματικό: πως μπορεί ο διαμεσολαβών να κρίνει την φερεγγυότητα μίας ασφαλιστικής εταιρίας όταν δεν υπάρχει καμία ένδειξη από την διεύθυνση εποπτείας; Δεν είναι γνωστό εάν η νομοπαρασκευαστική επιτροπή θα θίξει το παραπάνω θέμα.

2. Απαλλαγή του επικουρικού κεφαλαίου αυτοκινήτων από την υποχρέωση καταβολής ψυχικής οδύνης ή τον περιορισμό της σε κάποιο επίπεδο και μόνο για τους συγγενείς πρώτου βαθμού σε περίπτωση θανάτου. Εάν υιοθετηθεί το παραπάνω θεωρείται βέβαιο ότι θα επεκταθεί ακόμη και χωρίς νέα νομοθετική ρύθμιση στις αγωγές εναντίον ασφαλιστικών εταιριών στις οποίες πολλές φορές επιδικάζονται αποζημιώσεις ακόμη και για συγγενείς δεύτερου ή και τρίτου βαθμού και φυσικά χωρίς να υπάρχουν περιορισμοί ως προς το ύψος των ποσών. Το παραπάνω αποτελεί πάγιο αίτημα των ασφαλιστικών εταιριών ώστε να μπορούν να εκτιμούν καλύτερα και τους κινδύνους που αναλαμβάνουν πέραν του πραγματικού γεγονότος της σωματικής βλάβης ή του θανάτου.

3. Το επικουρικό κεφάλαιο αυτοκινήτου θα απαλλάσσεται από την καταβολή τόκων υπερημερίας. Άγνωστο όμως αν αυτή η διάταξη τελικά θα περιλαμβάνεται στο νομοσχέδιο.

4. Αμέσως μετά το κλείσιμο μία ασφαλιστικής εταιρίας όλα τα περιουσιακά στοιχεία καθώς και όλοι οι φάκελοι αποζημιώσεων και οικονομικών συναλλαγών με τους διαμεσολαβούντες θα περιέρχονται αμέσως στο επικουρικό κεφάλαιο. Αυτό θα διαχειρίζεται όλα τα περιουσιακά στοιχεία έως την οριστική πληρωμή όλων των αποζημιώσεων. Στο σημείο αυτό δεν αποκλείεται να αντιδράσουν όλα τα συνδικαλιστικά όργανα των δικηγόρων, δεδομένου ότι και η πλειοψηφία των βουλευτών προέρχεται από τον νομικό κλάδο. («Ιδιωτική ασφάλιση»-Μάρτιος 2011:14-15)

ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ - ΕΠΙΛΟΓΟΣ

Ο ασφαλιστικός κλάδος στην Ελλάδα σήμερα –όπως και οι περισσότεροι – πλήττεται από την οικονομική κρίση και απειλείται με συρρίκνωση. Τα σημαντικότερα προβλήματα που αντιμετωπίζει παρατίθενται παρακάτω.

- Ο μεγαλύτερος κίνδυνος που αντιμετωπίζει αυτή την στιγμή είναι ο όλο και αυξανόμενος αριθμός των ανασφάλιστων αυτοκινήτων που αγγίζουν το 20% των κυκλοφορούντων αυτοκινήτων.
- Η νέα εποπτική πραγματικότητα των ασφαλιστικών εταιριών και η εφαρμογή των κοινοτικών κανονισμών του προγράμματος Solvency II φέρνει πολλές από αυτές, που είναι ελληνικών συμφερόντων, ένα βήμα πριν το κλείσιμο τους.

Η πυλωτική εφαρμογή του εν λόγω προγράμματος είχε σαν αποτέλεσμα το κλείσιμο τουλάχιστον δέκα εταιριών τα τελευταία τρία χρόνια που επέφεραν αναταράξεις στην αγορά. Οι παράγοντες της ασφαλιστικής διαμεσολάβησης «φοβούνται» ότι με την πλήρη εφαρμογή του προγράμματος θα κλείσουν ακόμη περισσότερες σε μικρότερο χρονικό διάστημα προκαλώντας αναρχία στον ασφαλιστικό κλάδο. Εκτός από το μεγάλο ποσοστό ανεργίας που θα δημιουργηθεί στον τομέα κίνδυνος υπάρχει χιλιάδες αυτοκίνητα να παραμείνουν ανασφάλιστα χωρίς να το γνωρίζουν οι κάτοχοί τους και να χάσουν τα ασφάλιστρα που έχουν ήδη αποπληρώσει.

- Μία από τις εφαρμογές που καλούνται να συμπεριλάβουν οι ασφαλιστικές εταιρίες στην λειτουργία τους είναι η άμεση είσπραξη των ασφαλίσεων μέσα σε 10 εργάσιμες ημέρες από την έκδοση του ασφαλιστηρίου συμβολαίου. Αυτό φέρνει σε απόγνωση τόσο τους διαμεσολαβούντες όσο και το καταναλωτικό κοινό που λόγω των συνθηκών –με κυριότερη την ανεργία και γενικότερα την απουσία οικονομικής δυνατότητας- αδυνατεί να ανταπεξέλθει σε τόσο σύντομο χρονικό διάστημα στην αποπληρωμή των ασφαλίσεων του.

Αυτή η εφαρμογή, κατά τη γνώμη μας, θα εκτινάξει κατά πολύ το ποσοστό ανασφάλιστων αυτοκινήτων και την γενικότερη ασφάλεια στους δρόμους.

- Η ασφαλιστικές εταιρίες στην προσπάθεια τους να μειώσουν τα λειτουργικά τους έξοδα και το ποσοστό προμηθειών που καταβάλλουν στους μεσάζοντες στρέφονται στην ίδια εξυπηρέτηση του καταναλωτικού κοινού μέσω του internet. Αυτό θα αφανίσει με το πέρασμα του χρόνου των κλάδο της διαμεσολάβησης αφήνοντας χιλιάδες εργατικό προσωπικό και επαγγελματίες χωρίς εργασία.
- Τέλος λόγω της πτώσης πώλησης αυτοκινήτου και της κατάθεσης πινακίδων (πολλοί κάτοχοι αυτοκινήτων θέτουν σε ακινησία τα οχήματά τους λόγω αδυναμίας αποπληρωμής των εξόδων τους) αναπόφευκτα υπάρχει και αντίστοιχη πτώση σε πρωτασφαλίσεις με αποτέλεσμα γενικά ο κλάδος να σημειώνει απώλειες.

Γενικά το μέλλον και σε αυτόν τον κλάδο στην Ελλάδα είναι δυσοίωνο. Η οικονομική κρίση με τα μεγάλα ποσοστά ανεργίας, την μηδαμινή χρηματοπιστωτική δυνατότητα των ατόμων και επιχειρήσεων κατάφερε μία επιτακτική ανάγκη όλων μας, την ασφάλιση, να την μετατρέψει σε «πολυτέλεια» και προνόμιο των λίγων.

ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

- I. «Ιδιωτική Ασφάλιση», Ιωάννης Κ. Ρόκας, Εκδόσεις Αντ. Ν.Σακκουλα, 11^η έκδοση (2006)
- II. «Ασφαλιστικό Δίκαιο», Βασίλειος Δ. Κιάντος, Εκδόσεις Αντ. Ν. Σακκουλα, 9η έκδοση (2005)
- III. «Ιδιωτικό Ασφαλιστικό Δίκαιο», Ράνια Χ'νικολάου – Αγγελίδου, 2η έκδοση (2008)

ΠΕΡΙΟΔΙΚΟΣ ΤΥΠΟΣ

- I. «Ασφαλιστικό ΝΑΙ», Τεύχος 130, Μάρτιος – Απρίλιος 2011
- II. «Ιδιωτική Ασφάλιση», Τεύχη 481-482, Φεβρουάριος-Μάρτιος 2011
- III. «Insurance world», Τεύχη 20-21, Δεκέμβριος 2010-Ιανουάριος-Φεβρουάριος 2011
- IV. «Next deal», Τεύχος 256, Σεπτέμβριος 2011

Κλαδική Μελέτη: ICAP «ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ» 2008

ΔΙΚΤΥΑΚΗ ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

- I. <http://www.asfalisinet.gr>
- II. <http://www.eaee.gr>
- III. <http://www.inb.gr>
- IV. <http://www.insuranceagent.gr>
- V. <http://www.psas.gr>
- VI. <http://www.insuranceworld.gr>
- VII. <http://www.bluebyte.gr>

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΑ

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 1

Περιληπτική παρουσίαση αντίστοιχης πτυχιακής εργασίας

Η πτυχιακή εργασία της σπουδάστριας Βουντουράκης Μαρίας του Τ.Ε.Ι. Κρήτης Παράρτημα Αγ. Νικολάου με θέμα « ΤΟ ΕΤΗΣΙΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟ ΚΟΣΤΟΣ ΤΩΝ ΣΟΒΑΡΩΝ & ΕΛΑΦΡΩΝ ΤΡΟΧΑΙΩΝ ΑΤΥΧΗΜΑΤΩΝ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ ΤΑ ΕΤΗ 2004, 2005, 2006 & 2007» περιληπτικά αναφέρει τα εξής: Το θέμα που αναπτύσσεται στην εργασία αυτή είναι το ετήσιο ασφαλιστικό κόστος των σοβαρών και ελαφρών τροχαίων ατυχημάτων στην Ελλάδα τα έτη 2004, 2005, 2006 και 2007. Η παρούσα εργασία αποτελείται από 4 (τέσσερα) κεφάλαια όπου στο 1^ο (πρώτο) κεφάλαιο γίνεται αναφορά στον θεσμό της ασφάλισης, στο 2^ο (δευτερο) κεφάλαιο γίνεται στην ασφάλιση του αυτοκινήτου, στο 3^ο (τρίτο) κεφάλαιο γίνεται στα τροχαία ατυχήματα στην Ελλάδα και στο 4^ο (τέταρτο) κεφάλαιο γίνεται αναφορά στο ετήσιο ασφαλιστικό κόστος που κατέβαλαν οι ασφαλιστικές εταιρείες εξαιτίας των σοβαρών και ελαφρών τροχαίων ατυχημάτων τα έτη 2004, 2005, 2006 και 2007. Οι πληροφορίες για την διεκπεραίωση της εργασίας αντλήθηκαν από βιβλία του ασφαλιστικού κλάδου, από το διαδίκτυο και τα οικονομικά στοιχεία αντλήθηκαν από τις στατιστικές επετηρίδες της Ένωσης Ασφαλιστικών Εταιρειών Ελλάδας.

Η εργασία αυτή εκπονήθηκε για να εξεταστεί πόσα χρήματα δαπανώνται από τις ασφαλιστικές εταιρείες για τα τροχαία ατυχήματα που γίνονται στην Ελλάδα και να δούμε το συσχετισμό με τα ετήσια ασφάλιστρα που καταβάλλονται από τους οδηγούς, όπου το κόστος τους είναι αρκετά υψηλό.

Στο κεφάλαιο 1 (ένα) στην εισαγωγή αναφέρονται τα είδη ασφάλισης ανάλογα με τον φορέα που αναλαμβάνει την κάλυψη του κινδύνου και από πού πηγάζει η ανάγκη για ασφάλιση. Στην ενότητα 2 αναφέρεται ο τρόπος ασφάλισης στην Ιδιωτική ασφάλιση που γίνεται από ασφαλιστικές εταιρείες και στην Κοινωνική ασφάλιση που γίνεται από ασφαλιστικούς οργανισμούς. Εν συνεχεία αναφέρεται ο ορισμός της Ιδιωτικής ασφάλισης, τα χαρακτηριστικά της όπου είναι η συγκέντρωση κινδύνων, η μεταφορά κινδύνου και μείωση

αβεβαιότητας και η αποζημίωση, καθώς και ο σκοπός της ιδιωτικής ασφάλισης ο οποίος είναι ο οικονομικός επιμερισμός των ζημιών. Στην ενότητα 3 παρατίθενται τα είδη της Ιδιωτικής ασφάλισης τα οποία χωρίζονται στις ασφαλίσσεις ζημιών και ζωής. Οι ασφαλίσσεις ζημιών χωρίζονται σε ατυχήματα, ασθένειες, χειρσαία οχήματα, σιδηροδρομικά οχήματα, αεροσκάφη, πλοία, μεταφερόμενα εμπορεύματα, πυρκαγιά και στοιχεία της φύσεως, λοιπές ζημιές αγαθών, αστική ευθύνη πλοίων, γενική αστική ευθύνη, πιστώσεις, εγγυήσεις, διάφορες χρηματικές απώλειες, νομική προστασία και βοήθεια (βοήθεια σε πρόσωπα που βρίσκονται σε δυσχερή θέση κατά την διάρκεια μετακινήσεων τους). Οι ασφαλίσσεις ζωής χωρίζονται σε 1) κλάδο ζωής όπου περιλαμβάνει τις ασφαλίσσεις επιβίωσης, θανάτου κ.λπ., 2) κλάδο ασφάλισης υγείας όπου περιλαμβάνει τις ασφαλίσσεις ατυχήματος και ασθένειας, 3) κλάδο κεφαλαιοποίησης, 4) κλάδο διαχείρισης ομαδικών και συνταξιοδοτικών κεφαλαίων, 5) κλάδο ασφαλίσεων ζωής συνδεδεμένων με επενδύσεις και 6) κλάδο ομαδικών προγραμμάτων πρόνοιας. Στην ενότητα 4 (τέσσερα) αναφέρεται ιστορικά η ίδρυση ασφαλιστικών εταιρειών στην Ελλάδα με παλαιότερη την Εθνική Ασφαλιστική (έτος ίδρυσης 1891), Φοίνικας (έτος ίδρυσης 1928) και πολλές άλλες που δραστηριοποιούνται μέχρι και σήμερα. Τέλος στην 5^η (πέμπτη) ενότητα παρουσιάζεται η ασφαλιστική αγορά στην χώρα τα τελευταία χρόνια όπου διαπιστώνεται ότι από το 2007 και μετά υπήρξε μία μείωση των ασφαλιστικών εταιριών σε σχέση με τα προηγούμενα χρόνια και αυτό οφείλεται εν μέρει στον ανταγωνισμό που επικράτησε μεταξύ των εταιριών που παραδοσιακά είχαν δραστηριοποιηθεί στον κλάδο αυτοκινήτου και παρατηρήθηκε έντονα το φαινόμενο της ύπαρξης πολλών μικρών εταιριών με περιορισμένο μερίδιο αγοράς, που επεδίωκαν σημαντική και άμεση ανάπτυξη εργασιών με στόχο την κερδοφορία. Όμως το μοντέλο αυτό για τα μεγέθη της ελληνικής ασφαλιστικής αγοράς έφερε τα αντίθετα αποτελέσματα, λόγω της αύξησης των αποζημιώσεων, των προμηθειών και του λειτουργικού κόστους. Παρ'όλο την μείωση των ασφαλιστικών εταιριών διαπιστώνεται αύξηση των ασφαλίσεων κυρίως στον κλάδο ζωής αλλά και ζημιών και αυτό ίσως να οφείλεται στο γεγονός ότι οι Έλληνες τα τελευταία χρόνια έχουν πιο ανεπτυγμένη ασφαλιστική συνείδηση σε σχέση με τα προηγούμενα έτη. Τέλος παρατίθενται οι ασφαλιστικές εταιρείες που δραστηριοποιήθηκαν με έδρα την Ελλάδα το 2007 και οι οποίες είναι:

- | | |
|---|-----------------------------------|
| 1 ACTIVA A.A.E. | 20 LE MONDE A.A.E. |
| 2 ALLIANZ A.A.E. | 21 MARFIN A.E.A.Z. |
| 3 ΑΧΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ – ALPHA A.A.E. | 22 PERSONAL A.E.Γ.Α. |
| 4 CGU HELLAS A.E.Γ.Α. | 23 PROTON – ΩΜΕΓΑ A.A.E. |
| 5 COMMERCIAL VALUE A.A.E. | 24 UNIVERSAL LIFE A.E.A.Z. |
| 6 DAS HELLAS A.E.Γ.Α. | 25 VDV LEBEN A.E.A.Z. |
| 7 EFG EUROLIFE A.A.E. | 26 VICTORIA A.A.E. |
| 8 EULER HERMES A.E.Γ.Α. | 27 ΑΓΡΟΤΙΚΗ A.A.E. |
| 9 EUREKO - INTERAMERICAN A.A.E. | 28 ΑΙΓΑΙΟΝ A.E.Γ.Α. |
| 10 EUROSTAR A.E.Γ.Α. | 29 ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ A.A.E. |
| 11 GENERALI HELLAS A.A.E. | 30 ΑΤΛΑΝΤΙΚΗ ΕΝΩΣΗ A.A.E. |
| 12 GROUPAMA - ΦΟΙΝΙΞ A.A.E. | 31 ΓΕΝΙΚΗ ΕΝΩΣΗ A.A.E. |
| 13 INCHAPE A.E.Γ.Α. | 32 ΓΕΝΙΚΗ ΠΙΣΤΗ A.A.E. |
| 14 ING A.A.E | 33 ΔΙΕΘΝΗΣ ΕΝΩΣΗ A.A.E. |
| 15 IMPERIO LIFE A.E.A.Z. | 34 ΔΥΝΑΜΗΣ A.E.Γ.Α. |
| 16 INTERASCO A.E.Γ.Α. | 35 ΕΓΝΑΤΙΑ A.E.Γ.Α |
| 17 INTERLIFE A..E.Γ.Α. | 36 ΕΘΝΙΚΗ A.A.E. |
| 18 INTERNATIONAL LIFE A.A.E. | 37 ΕΛΛΑΣ A.E.Γ.Α. |
| 19 LA VIE A.E.A.Z. | 38 ΕΜΠΟΡΙΚΗ A.A.E. |
| | 39 ΕΥΡΩΠΑΙΚΗ ΕΝΩΣΗ A.A.E. |

Το κεφάλαιο 2 (δύο) έχει ως αντικείμενο την ασφάλιση αυτοκινήτων όπου στην εισαγωγή του αναφέρεται η αύξηση των πωλήσεων των αυτοκινήτων που είχε ως αποτέλεσμα την αύξηση του όγκου της ασφάλισης των αυτοκινήτων. Στην ενότητα 2 (δύο) παρουσιάζονται τα στοιχεία που πρέπει να έχει ένα ασφαλιστήριο συμβόλαιο αυτοκινήτου. Μεταξύ άλλων αυτά είναι τα ατομικά στοιχεία του λήπτη της ασφάλειας, στοιχεία οχήματος π.χ. χρήση του Ι.Χ. φορολογήσιμοι ίππτοι και τέλος το σκοπό της ασφάλισης δηλαδή τους κινδύνους για τους οποίους ασφαρίζεται ο λήπτης της ασφάλισης με τα αντίστοιχα ασφαλιζόμενα ποσά και αφού προσδιορισθούν καθορίζονται τα καθαρά ολικά ασφάλιστρα που θα πληρώνει ο λήπτης της ασφάλισης. Ακόμη

στο τέλος του συμβολαίου περιλαμβάνονται οι όροι της ασφάλισης αναλυτικά για μεγαλύτερη σαφήνεια του συμβολαίου π.χ. τι καλύπτει, ποιες είναι οι εξαιρέσεις κ.λπ. Στην ενότητα 3 (τρία) αναλύονται οι καλύψεις που μπορεί να περιλαμβάνει ένα ασφαλιστήριο συμβόλαιο αυτοκινήτου. Αυτές χωρίζονται σε βασικές και συμπληρωματικές.

Στις βασικές καλύψεις περιλαμβάνεται υποχρεωτικά η κάλυψη Αστικής Ευθύνης προς τρίτους η οποία αναλύεται σε τέσσερις επιμέρους βασικές καλύψεις: την κάλυψη σωματικών βλαβών (που ο ασφαλιζόμενος θα προξενήσει είτε σε πεζούς τρίτους, είτε σε επιβαίνοντες άλλου αυτοκινήτου), την κάλυψη υλικών ζημιών (που ο ασφαλιζόμενος θα προξενήσει σε τρίτους λόγω πρόσκρουσης, ανατροπής ή εκτροπής του αυτοκινήτου του επί των άλλων αυτοκινήτων, αντικειμένων ή ζώων), την κάλυψη αστικής ευθύνης του ιδιοκτήτη σε περίπτωση κλοπής (όπου ο ασφαλισμένος καλύπτεται για τις σωματικές βλάβες και για τις υλικές ζημιές τις οποίες μπορεί να προξενήσει το αυτοκίνητο του σε τρίτους κατά τις διάρκειά της οδήγησής του από τον κλέφτη που το έχει κλέψει ή το απέκτησε με χρήση βίας) και την κάλυψη σωματικών βλαβών επιβαινόντων (όπου ο ασφαλιζόμενος καλύπτεται είτε για σωματικές βλάβες, είτε για θάνατο έναντι των επιβατών του αυτοκινήτου).

Στις συμπληρωματικές καλύψεις περιλαμβάνονται: 1) ίδιες ζημιές του αυτοκινήτου (που προέρχονται κατά την κυκλοφορία του με ευθύνη του ασφαλιζόμενου είτε όχι καθώς επίσης και από πρόθεση τρίτων ή τρομοκρατική ενέργεια), 2) κλοπή ολική ή μερική (η εταιρεία υποχρεούται να καταβάλει αποζημίωση μετά την πάροδο 90 ημερών από την ημερομηνία που ο ασφαλισμένος θα υποβάλει μήνυση κατά αγνώστου στην οικία αστυνομική αρχή και δηλώσει στην εταιρεία την απώλεια), 3) ζημιές από πυρκαγιά ή πυρκαγιά από τρομοκρατικές ενέργειες, 4) θραύση κρυστάλλων, 5) φυσικά φαινόμενα (δηλαδή ζημιές που προκαλούνται από καταιγίδα, θύελλα, πλημμύρα, τυφώνα, χαλάζι, ανεμοθύελλα, σεισμό και έκρηξη ηφαιστείου), 6) οδική βοήθεια, 7) νομική προστασία.

Στην τέταρτη ενότητα αναλύονται βασικές έννοιες που αφορούν ένα συμβόλαιο ασφάλισης αυτοκινήτων όπως 1) Bonus – Malus (στην ουσία

πρόκειται για ένα μέτρο όπου διαχωρίζονται οι προσεκτικοί και οι επικίνδυνοι οδηγοί στους οποίους για κάθε χρόνο χωρίς ζημία δίνεται έκπτωση 10% ενώ για κάθε ζημία δίνεται επιβάρυνση 20%), 2) Σύστημα φιλικού διακανονισμού (ο φιλικός διακανονισμός είναι μία συμφωνία που έχουν συνάψει οι περισσότερες ασφαλιστικές εταιρείες της Ελλάδας με σκοπό την πιο γρήγορη αποζημίωση των πελατών τους), 3) Επικουρικό κεφάλαιο (το επικουρικό κεφάλαιο είναι νομικό πρόσωπο ιδιωτικού δικαίου που έχει σαν στόχο να αποζημιώνει οχήματα που ζημιώθηκαν από άγνωστο ή ανασφάλιστο όχημα. Ακόμα έχει την δυνατότητα να αποζημιώνει για 30 μέρες ασφαλισμένους των οποίων έκλεισε η ασφαλιστική εταιρεία μέχρι να μεταφερθούν σε κάποια άλλη. Η αποζημίωση όμως σε αυτή την περίπτωση αφορά τις καλύψεις αστικής ευθύνης και όχι τις προαιρετικές καλύψεις), 4) Πράσινη κάρτα (η πράσινη κάρτα είναι το αποδεικτικό στοιχείο του ασφαλισμένου για να μπορεί να ταξιδέψει το αυτοκίνητο στο εξωτερικό, καλύπτει την αστική ευθύνη και έχει ισχύ τρεις μήνες), 5) Επασφάλιστρο νέου οδηγού (μπαίνει στην περίπτωση που το αυτοκίνητο οδηγείται από πρόσωπο ηλικίας μικρότερης των 23 ετών ή που έλαβε άδεια ικανότητας οδηγού μέσα στο δωδεκάμηνο πριν από την ασφάλιση), 6) Κυρώσεις σε ανασφάλιστα αυτοκίνητα (την αφαίρεση των πινακίδων, της άδειας κυκλοφορίας και ακόμη πληρωμή του χρηματικού προστίμου), 7) Ασφαλιστικό ποσό (είναι τα καλυπτόμενο κεφάλαιο και ο καθορισμός του και η αναγραφή του στο ασφαλιστήριο συμβόλαιο είναι πρωταρχικής σημασίας για την ύπαρξη και λειτουργία της ασφαλιστικής σύμβασης), 8) Πρόσθετες πράξεις (είναι μία γραπτή διάταξη που προσθέτει, αφαιρεί ή τροποποιεί τις διατάξεις του αρχικού συμβολαίου).

Στο τρίτο κεφάλαιο περιγράφεται μία γενική εικόνα των τροχαίων ατυχημάτων και των συνεπειών αυτών με κυριότερη το θάνατο πολλών νέων ανθρώπων. Στην ενότητα 2 (δύο) αυτού του κεφαλαίου αναλύονται οι όροι για το τι είναι οδικό τροχαίο ατύχημα, τραυματίας, ελαφρά και βαριά τραυματισμένος, νεκρός και όχημα. Στην ενότητα 3 (τρία) τα είδη τροχαίων ατυχημάτων είναι: 1) Τροχαία ατυχήματα υλικών ζημιών (δεν κινδυνεύει η ζωή των οδηγών που ενεπλάκησαν στο ατύχημα και η αποκατάσταση των υλικών ζημιών είναι υπόθεση η οποία διευθετείται), 2) Τροχαία ατυχήματα με τραυματισμό (αυτά ανάλογα με τη βαρύτητα του τραυματισμού χωρίζονται σε σοβαρά όταν

υπάρχει βαριά τραυματισμένο άτομο και ελαφρά αν έχουμε απλές σωματικές βλάβες) και 3) Θανατηφόρα τροχαία ατυχήματα (όταν υπάρχει θάνατος ενός ή περισσότερων εμπλεκέντων ανθρώπων στο ατύχημα).

Στην ενότητα 4 (τέσσερα) αναφέρονται οι παράγοντες που μπορεί να προκαλέσουν κάποιο ατύχημα όπως το ίδιο το όχημα, ο δρόμος, οι καιρικές συνθήκες, οι κυκλοφοριακές συνθήκες και φυσικά ο ίδιος ο άνθρωπος.

Στην ενότητα 5 (πέντε) κατονομάζονται οι κυριότερες παραβάσεις των διατάξεων του Κ.Ο.Κ. όπου η παράβαση τους μπορεί να προκαλέσει τροχαίο ατύχημα όπως: η οδήγηση υπό την επήρεια οινοπνευματωδών ή τοξικών ουσιών, η υπερβολική ταχύτητα, το αντικανονικό προσπέρασμα, η κίνηση στο αντίθετο ρεύμα κυκλοφορίας, η παραβίαση της προτεραιότητας κ.α.

Στην ενότητα έξι (6) παρατίθενται πίνακες ανά χρονολογία που αφορούν τα τροχαία ατυχήματα στην Ελλάδα για τα έτη 2004 έως 2007. Συμπερασματικά από αυτούς τους πίνακες βγαίνει ότι το πρόβλημα των τροχαίων ατυχημάτων αποτελεί απειλή για την χώρα μας.



Στην ενότητα επτά (7) αναφέρονται ορισμένα προγράμματα που είχαν ως στόχο την μείωση των τροχαίων ατυχημάτων όπως το πρόγραμμα οδικής ασφάλειας «ΚΑΘ' ΟΔΟΝ 2001 - 2005» που θεσπίστηκε με την συμβολή της Πανεπιστημιακής Κοινότητας του Ε.Μ.Π αλλά και με την παρέμβαση του Συλλόγου Συγκοινωνιολόγων Ελλάδος, με βασικούς στόχους τη μείωση του αριθμού των νεκρών στα οδικά τροχαία ατυχήματα στην Ελλάδα κατά 20% έως το 2005 σε σχέση με το έτος 2000 και 40% έως το 2015 και το πρόγραμμα δράσης για την οδική ασφάλεια 2003 – 2010 με στόχο την ίδρυση Ευρωπαϊκού Παρατηρητηρίου Οδικής Ασφάλειας και την Δημιουργία Ευρωπαϊκής Χάρτας για την Οδική Ασφάλεια.

Σε όλο το κεφάλαιο 4 (τέσσερα) αναλύεται σε πίνακες και γραφήματα το κόστος που επιβαρύνει τις ασφαλιστικές εταιρείες από τα τροχαία ατυχήματα. Η ανάλυση των ανωτέρω στοιχείων χωρίζεται ανά χρήση αυτοκινήτου και ανά χρονολογία.

Το συμπέρασμα που βγαίνει από την παρούσα εργασία είναι ότι τα τροχαία ατυχήματα αποτελούν μεγάλη πληγή για την Ελλάδα. Τα τροχαία ατυχήματα αυξάνονται κάθε χρόνο με αποτέλεσμα εκτός από την απώλεια της ανθρώπινης ζωής η οποία ούτε κοστολογείται ούτε αντικαθίσταται, να αυξάνονται και οι οικονομικές συνέπειες που έχουν οι άνθρωποι στο σύνολο τους και οι ασφαλιστικές εταιρείες που καλούνται να καλύπτουν τις αποζημιώσεις των ασφαλισμένων τους.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 2

Έντυπο φιλικού διακανονισμού

ΦΙΛΙΚΗ ΔΙΑΔΙΧΗ ΤΡΟΧΑΙΟΥ ΑΤΥΧΗΜΑΤΟΣ		Σελίδα 1/2	Παράρτημα 1								
1. Ημερομηνία ατυχήματος: Έτος: _____ Τόπος: Πόλη, Χωριό: _____		2. Τροχήλατος (α/α) ή οχήματα (α/α): <input type="checkbox"/> οχι <input type="checkbox"/> ναι <input type="checkbox"/>									
3. Υπόλοιπο Σφάλμα: Όλες αυτές τις σελίδες Α και Β <input type="checkbox"/> οχι <input type="checkbox"/> ναι <input type="checkbox"/> σε αντίστοιχα όπλα από τις σελίδες <input type="checkbox"/> οχι <input type="checkbox"/> ναι <input type="checkbox"/>		4. Μάρτυρες ονόματα, διεύθυνσης Τηλ.:									
ΟΧΗΜΑ Α	12. ΣΥΝΘΗΚΕΣ ΑΤΥΧΗΜΑΤΟΣ	ΟΧΗΜΑ Β									
5. Στοιχεία με (X) στο αντίστοιχο για Α κάθε όχημα περιλαμβανο, για να γίνει σαφές το σφάλμα ή η αιτία <small>* διαγράψτε αν δεν αποτελείται</small>		6. Στοιχεία με (X) στο αντίστοιχο για Β κάθε όχημα περιλαμβανο, για να γίνει σαφές το σφάλμα ή η αιτία <small>* διαγράψτε αν δεν αποτελείται</small>									
1. <input type="checkbox"/> 1. Σφάλματα / σε στήση 2. <input type="checkbox"/> 2. Στάση κατά στάση / άνομα θώρας 3. <input type="checkbox"/> 3. Προς τη θύρα 4. <input type="checkbox"/> 4. Ογκώματα χάρη σε θύρα, ιδιαιτερό χάρη, χάρη πόρτα 5. <input type="checkbox"/> 5. Διαήρησε σε χάρη σε θύρα, ιδιαιτερό χάρη, χάρη πόρτα 6. <input type="checkbox"/> 6. Επιστό σε πλάτα με κυκλική πορτα 7. <input type="checkbox"/> 7. Κίνηση σε πλάτα με κυκλική πορτα 8. <input type="checkbox"/> 8. Πρόσβαση στο πίσω μέρος ή του οχήματ που πραγματοποιή στην ίδια κατεύθυνση και στην ίδια λωρίδα 9. <input type="checkbox"/> 9. Βεντό στην ίδια κατεύθυνση σε διαδοχική λωρίδα 10. <input type="checkbox"/> 10. Άλλοτε λωρίδα 11. <input type="checkbox"/> 11. Προσπερτάσε 12. <input type="checkbox"/> 12. Έσφιξε θύρα 13. <input type="checkbox"/> 13. Έσφιξε οπιστήρα 14. <input type="checkbox"/> 14. Έκανε όπισθεν 15. <input type="checkbox"/> 15. Βεντό στο αντίθετο ρεύμα κυκλοφορίας 16. <input type="checkbox"/> 16. Έλατο από ύψος (σε διασταίωση) 17. <input type="checkbox"/> 17. Παραβίασε ήματ προσαρτάσε ή κλειδα στο σφάλμα 18. <input type="checkbox"/> 18. Προσκόρισε τον αριθμό των σημειωμένων με (X) τηρώντων		7. Όχημα <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <th style="background-color: #ffff00;">ΡΥΘΜΟΤΑΚΩ</th> <th style="background-color: #ffff00;">ΡΥΘΜΟΛΟΓΩΜΕΝΩ</th> </tr> <tr> <td>Μάρκα, Τύπος</td> <td>Μάρκα, Τύπος</td> </tr> <tr> <td>Αριθμός κυκλοφορίας</td> <td>Αριθμός κυκλοφορίας</td> </tr> <tr> <td>Χώρα προέλευσης</td> <td>Χώρα προέλευσης</td> </tr> </table> 8. Ασφαλιστική εταιρία (πλην βελγική ασφαλιστική) ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑ: Αρ. Πρωτόκολλου: Αρ. Πράξης Κάρτας: Δόκιμο ασφαλιστικό συμβόλαιο ή πράξη κάρτας από: <input type="checkbox"/> οχι <input type="checkbox"/> ναι <input type="checkbox"/> Προσπερτάσε: ΟΝΟΜΑ: Διεύθυνση: Χώρα: Τηλ ή Email: <input type="checkbox"/> οχι <input type="checkbox"/> ναι <input type="checkbox"/> Διευθυντικό αρμόδιο για κίνηση ήματ και φρέματ (Μισή): <input type="checkbox"/> οχι <input type="checkbox"/> ναι <input type="checkbox"/>		ΡΥΘΜΟΤΑΚΩ	ΡΥΘΜΟΛΟΓΩΜΕΝΩ	Μάρκα, Τύπος	Μάρκα, Τύπος	Αριθμός κυκλοφορίας	Αριθμός κυκλοφορίας	Χώρα προέλευσης	Χώρα προέλευσης
ΡΥΘΜΟΤΑΚΩ	ΡΥΘΜΟΛΟΓΩΜΕΝΩ										
Μάρκα, Τύπος	Μάρκα, Τύπος										
Αριθμός κυκλοφορίας	Αριθμός κυκλοφορίας										
Χώρα προέλευσης	Χώρα προέλευσης										
9. Οδηγός (βλτε διατάγμα οδηγού) ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑ: Ονομα: Ημερομηνία Γέννησης: Διεύθυνση: Χώρα: Τηλ ή Email: Αρ. Διατάγματος: Κατηγορία (Α, Β, ...): Διόκιμο οχι <input type="checkbox"/> ναι <input type="checkbox"/>		9. Οδηγός (βλτε διατάγμα οδηγού) ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑ: Ονομα: Ημερομηνία Γέννησης: Διεύθυνση: Χώρα: Τηλ ή Email: Αρ. Διατάγματος: Κατηγορία (Α, Β, ...): Διόκιμο οχι <input type="checkbox"/> ναι <input type="checkbox"/>									
10. Υποθέτε με τόχο → το αρχικό σημείο σύγκρουσης στο όχημα Α		10. Υποθέτε με τόχο → το αρχικό σημείο σύγκρουσης στο όχημα Β									
											

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 3

Αίτηση ασφάλισης αυτοκινήτου



Εταιρεία μέλος του Group
Balise - Deutscher Ring

ΜΕΓΑΡΟ ΑΤΛΑΝΤΙΚΗΣ: ΜΕΣΟΓΕΙΩΝ 71 & ΗΛΙΔΟΣ 36, ΑΘΗΝΑ 115 26, FAX: 210.7454.114, ΤΗΛ. 210.7454.110 - 113
A.M.A.E.: 12829/05/B/86/009 - AΦΜ: 094029251

ΑΙΤΗΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟΥ

No **723865**

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΙΤΟΥΝΤΟΣ		ΠΑΤΡΩΝΥΜΟ	ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΜΑΤΟΣ			
ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ	ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ	ΠΕΡΙΟΧΗ	Τ.Κ. ΠΟΛΗ ΝΟΜΟΣ			
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΑΛΛΗΛΟΓΡΑΦΙΑΣ ή ΕΙΣΠΡΑΞΗΣ	ΠΕΡΙΟΧΗ	Τ.Κ. ΠΟΛΗ	ΝΟΜΟΣ			
ΗΜ/ΝΙΑ ΓΕΝΝΗΣΗΣ	ΗΜ/ΝΙΑ ΑΠΟΚΤ. ΔΙΠΛΩΜΑΤΟΣ	ΕΙΔΟΣ ΔΙΠΛΩΜΑΤΟΣ	ΕΝΔΕΙΞΗ ΕΠΙΤΗΔΕΥΜΑΤΙΑ ΝΑΙ <input type="checkbox"/> ΟΧΙ <input type="checkbox"/>			
			ΕΠΑΓΓΕΛΜΑ			
			ΑΦΜ			
ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΟΧΗΜΑΤΟΣ	ΑΡΙΘΜΟΣ ΚΥΚΛΟΦΟΡΙΑΣ	ΧΡΗΣΗ	ΙΠΠΟΙ			
	ΧΡΩΜΑ	ΚΥΒΙΣΜΟΣ	ΤΥΠΟΣ ΑΜΑΞΟΜΑΤΟΣ			
			ΤΡΕΧΟΥΣΑ ΑΞΙΑ ΟΧΗΜΑΤΟΣ			
			ΕΡΓΟΣΤΑΣΙΟ ΚΑΤΑΣΚΕΥΗΣ			
			ΕΤΟΣ ΚΑΤΑΣΚΕΥΗΣ			
			ΕΔΡΑ			
			ΠΡΑΓΜΑΤΙΚΗ ΙΠΠΟΔΥΝΑΜΗ			
			ΑΡ. ΠΛΑΙΣΙΟΥ			
			ΚΑΥΣΙΜΟ			
ΤΡΟΠΟΣ ΠΛΗΡΩΜΗΣ	ΕΤΗΣΙΟΣ <input type="checkbox"/>	ΕΞΑΜΗΝΟΣ <input type="checkbox"/>	ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ			
			ΑΠΟΜΕΧΡΙΕΠΕΤΕΙΟΣ.....			
			ΚΑΤΗΓ. BONUS MALUS			
ΤΡΟΠΟΣ ΕΙΣΠΡΑΞΗΣ:						
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>			
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>			
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>			
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>			
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>			
ΑΣΦΑΛΙΖΟΜΕΝΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ	ΑΣΦΑΛΙΖΟΜΕΝΑ ΠΟΣΑ €	ΒΑΣΙΚΟ ΠΑΚΕΤΟ	ΠΑΚΕΤΟ 1 Ελάχ. ασφαλ. κεφαλ. 2.000 €	ΠΑΚΕΤΟ 2 Ελάχ. ασφαλ. κεφαλ. 6.000 €	ΠΑΚΕΤΟ 3 Ελάχ. ασφαλ. κεφαλ. 6.000 €	ΕΛΕΥΘΕΡΗ ΣΥΝΘΕΣΗ
ΣΩΜΑΤΙΚΕΣ ΒΛΑΒΕΣ ΤΡΙΤΩΝ	500.000 € ανά θύμα	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ΥΛΙΚΕΣ ΖΗΜΙΕΣ ΤΡΙΤΩΝ	500.000 € ανά ατύχημα	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ΥΛΙΚΕΣ ΖΗΜΙΕΣ ΑΠΟ ΑΝΑΣΦΑΛΙΣΤΟ ΟΧΗΜΑ	Μέχρι 100.000 €	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ BONUS - MALUS	Μέχρι 1 ζήμια ετησίως	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ΦΡΟΝΤΙΔΑ ΑΤΥΧΗΜΑΤΟΣ		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ΝΟΜΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ	3.000 €	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ ΑΤΥΧΗΜΑ	15.000 €	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ΠΥΡΟΣ & ΠΥΡΟΣ ΑΠΟ ΤΡΟΜΟΚΡΑΤΙΚΕΣ ΕΝΕΡΓΕΙΕΣ	Τρέχουσα αξία οχήματος	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ΟΛΙΚΗ ΚΛΟΠΗ	Τρέχουσα αξία οχήματος	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ΜΕΡΙΚΗ ΚΛΟΠΗ	Τρέχουσα αξία οχήματος	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ΦΥΣΙΚΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ	Τρέχουσα αξία οχήματος	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ΧΑΛΑΖΟΠΤΩΣΗ (Απαλλαγή 300,00 €)	Τρέχουσα αξία οχήματος	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ΤΡΟΜ. ΕΝΕΡΓΕΙΕΣ - ΚΑΚΟΒ. ΒΛΑΒΕΣ (Απαλλαγή 150,00 €)	Τρέχουσα αξία οχήματος	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ΙΔΙΕΣ ΖΗΜΙΕΣ ΜΕ ΑΠΑΛΛΑΓΗ ΚΑΤ' ΑΤΥΧΗΜΑ <input type="checkbox"/> 300,00 € <input type="checkbox"/> 450,00 € <input type="checkbox"/> 600,00 € <input type="checkbox"/> 900,00 €	Τρέχουσα αξία οχήματος	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ΑΣΤ. ΕΥΘ. ΤΡΙΤΩΝ ΑΠΟ ΠΥΡΚΑΓΙΑ ΤΟΥ ΑΥΤ/ΤΟΥ	60.000 € Αθρ. για Σαμ. Βλάβες και Ύλ. Ζημιές	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ΕΝΟΙΚΙΑΣΗ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟΥ		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ΘΡΑΥΣΗ ΚΡΥΣΤΑΛΛΩΝ μέσω ATLAGLASS <input type="checkbox"/>	1.200 €	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
χωρίς ATLAGLASS <input type="checkbox"/>	1.200 €	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ΟΔΙΚΗ ΒΟΗΘΕΙΑ		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ΕΚΠΤΩΣΕΙΣ ΛΟΓΩ:						
<input type="checkbox"/>	ΕΙΔΙΚΩΝ ΣΥΝΘΗΚΩΝ <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	ΟΜΑΔΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	ΝΕΟΥ ΟΧΗΜΑΤΟΣ <input type="checkbox"/>	ΙΔΙΑΣ ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑΣ <input type="checkbox"/>
						ΔΗΜΟΣΙΟΥ ΥΠΑΛΛΗΛΟΥ <input type="checkbox"/>
ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΕΙΣ						
1.- Θα οδηγεί το αυτοκίνητο πρόσωπο ηλικίας κάτω των 23 ετών; (συμπεριλαμβάνεται ο ασφαλιζόμενος και ο τυχόν άλλος οδηγός)				ΝΑΙ <input type="checkbox"/>	ΟΧΙ <input type="checkbox"/>	ΜΙΚΤΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ
2.- Θα οδηγεί το αυτοκίνητο κάτοχος διπλώματος που εκδόθηκε ενωρίτερα του έτους; (συμπεριλαμβάνεται ο ασφαλιζόμενος και ο τυχόν άλλος οδηγός)				ΝΑΙ <input type="checkbox"/>	ΟΧΙ <input type="checkbox"/>	
<p>Δηλώνω ότι οι απαντήσεις μου είναι πλήρεις και αληθείς και ότι δεν παρέλειψα περιστατικό ή στοιχείο που θα μπορούσε να επηρεάσει τον υπό εκτίμηση κίνδυνο από την Ασφαλιστική Εταιρία. Οι ανωτέρω ερωτήσεις συνομολογώ ότι απασχολούν ουσιώδη περιστατικά για την εκτίμηση του κινδύνου και τυχόν ψευδή απάντηση τους θεωρείται σε κάθε περίπτωση δόλια. Παρακαλώ με βάση τα στοιχεία που δηλώσα να εκδώσετε ασφαλιστήριο συμβόλαιο αυτοκινήτου. Συμφωνώ η ασφάλιση να ισχύει μετά την αποδοχή από την Εταιρία της παρούσης αίτησης και της πρότασής μου η οποία αποτελεί αναπόσπαστο μέρος της ασφαλιστικής σύμβασης με την προϋπόθεση της προηγουμένης εξόφλησης των ασφαλιστηρίων. Η παρούσα πρόταση μου ισχύει για κάθε ανανέωση της ασφάλισης εκτός αν τροποποιηθεί με έγγραφο μου, που θα γίνει αποδεκτό έγγραφως από την Εταιρία. Η Εταιρία διατηρεί το δικαίωμα αποδοχής ή μη κάθε ανανέωσης.</p> <p>Δηλώνω: α) ότι μου παραδόθηκαν από τον ανανεωτή σας γραπτές πληροφορίες του άρθρου 4 ΝΔ 400/70 παρ. 2 περ. Η καθώς επίσης και οι γραπτές δηλώσεις εναντίωσης του άρθρου 2 παρ. 5 και 6 του ν. 2496/97 τις οποίες υποχρεούμαι εμπρόθεσμα να σας αποστείλω με συστημένη επιστολή μετά την παραλαβή του ασφαλιστηρίου εφόσον υφίσταται λόγος εναντίωσης από μέρους μου β) ότι οι Γενικοί και Ειδικοί όροι των οποίων έλαβα γνώση από σήμερα θα αποτελούν όρους του ασφαλιστηρίου τόσο για τους κινδύνους υποχρεωτικής ασφάλισης όσο και για τους κινδύνους προαιρετικής ασφάλισης γ) ότι Εφαρμοστέο Δίκαιο που θα διέπει την Ασφαλιστική σύμβαση θα είναι το Ελληνικό και αρμόδια δικαστήρια προς επίλυση πάσης φύσεως διαφορών πηγαίνουσας εκ της συμβάσεως ασφάλισης τα δικαστήρια των Αθηνών δ) ότι αναλαμβάνω την υποχρέωση να προσκομίσω στην Εταιρία σας αντίγραφο αδείας κυκλοφορίας του οχήματός μου πριν από την έκδοση του ασφαλιστηρίου συμβολαίου.</p> <p>ΔΗΛΩΣΗ ΣΥΓΚΑΤΑΒΕΣΗΣ ΤΗΡΗΣΗΣ ΑΡΧΕΙΟΥ ΠΡΟΣΩΠΙΚΩΝ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ: Δηλώνω με την παρούσα, σύμφωνα με τον νόμο, ότι δίδω την συγκατάθεσή μου στην εταιρία και τον διμεσολαμβάνοντα στην ασφάλιση να επεξεργάζονται όλα τα δεδομένα μου προσωπικού χαρακτήρα συμπεριλαμβανομένων και των ευαίσθητων τα οποία εδόθησαν για την παρούσα ασφάλιση και να τα διατηρούν σε αρχείο όσο χρειάζεται. Επίσης δηλώνω ότι έχω ενημερωθεί για τα δικαιώματά μου της ενημέρωσης, πρόσβασης και αντίρρησης.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Η πλήρης επωνυμία της Συμβαλλόμενης Ασφαλιστικής Επιχείρησής έχει ως εξής: ΑΤΛΑΝΤΙΚΗ ΕΝΩΣΗ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ • Η έδρα της Ασφαλιστικής Εταιρείας βρίσκεται επί της Λεωφόρου Μεσογείων 71 και Ηλίδος 36, Τ.Κ. 115 26 Αθήνα, Ελλάδα 						
ΛΟΙΠΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ: Έχετε άλλα ασφαλιστήρια στην ΑΤΛΑΝΤΙΚΗ ΕΝΩΣΗ; ΝΑΙ <input type="checkbox"/> ΟΧΙ <input type="checkbox"/> (Αν ΝΑΙ αναφέρετε)						
A/A	ΚΛΑΔΟΣ	ΑΡΙΘΜΟΣ ΣΥΜΒΟΛΑΙΟΥ	ΕΤΗΣΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ			
1.						
2.						
3.						
ΟΝΟΜ/ΜΟ ΣΥΝΕΡΓΑΤΗ:	ΑΡΙΘΜΟΣ ΣΥΜΒΟΛΑΙΟΥ	ΑΡΙΘΜΟΣ ΠΡΩΤΟΚΟΛΛΟΥ	ΗΜΕΡ. ΠΑΡΑΛΑΒΗΣ ΠΡΟΤΑΣΗΣ			
ΚΩΔΙΚΟΣ ΣΥΝΕΡΓΑΤΗ:						
Πόλη.....Ημερομηνία.....						
ΥΠΟΓΡΑΦΗ ΛΗΠΤΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ			ΥΠΟΓΡΑΦΗ ΣΥΝΕΡΓΑΤΗ (Βεβαιώνει το γνήσιο της υπογραφής του αιτούντος)			

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 4

Αίτηση αλλαγής ασφαλιστικής σύμβασης



ΚΕΝΤΡΙΚΑ ΓΡΑΦΕΙΑ: 15ο Χ.Λ.Μ. ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ - ΠΕΡΑΙΑΣ, Τ.Θ.: 22402, Τ.Κ.: 55102,
ΤΗΛ. ΚΕΝΤΡΟ: 2310 492100, FAX: 2310 465219
ΥΠ/ΜΑ ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ: Ν. ΚΟΥΝΤΟΥΡΙΩΤΟΥ 19, Τ.Κ.: 54625, ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗ,
ΤΗΛ. ΚΕΝΤΡΟ: 2310 554641, 501776, FAX: 2310 541228
ΥΠ/ΜΑ ΑΘΗΝΑΣ: ΛΕΩΦ. ΣΥΓΓΡΟΥ 175, Τ.Κ.: 17121, ΑΘΗΝΑ,
ΤΗΛ. ΚΕΝΤΡΟ: 210 9304000, FAX: 210 9304040
24ωρη, χωρίς χρέωση, τηλεφωνική γραμμή 11.555 και 11.556,
από όλα τα κινητά τηλέφωνα για παροχή βοήθειας
www.intersalonika.gr e-mail: company@intersalonika.gr

ΚΛΑΔΟΣ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΩΝ

ΣΥΝΕΡΓΑΤΗΣ

ΑΙΤΗΣΗ ΑΛΛΑΓΗΣ

ΑΡΙΘΜΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟΥ

ΑΡΙΘΜΟΣ ΚΥΚΛΟΦΟΡΙΑΣ

ΑΣΦΑΛΙΖΟΜΕΝΟΣ

Παρακαλώ να γίνουν από οι παρακάτω αλλαγές ή διορθώσεις:

1. ΔΙΟΡΘΩΣΗ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΑΣΦΑΛΙΖΟΜΕΝΟΥ ΟΧΗΜΑΤΟΣ

ΑΡΙΘΜΟΣ ΚΥΚΛΟΦΟΡΙΑΣ ΙΠΠΟΙ

ΕΡΓΟΣΤΑΣΙΟ / ΕΤΟΣ ΚΑΤΑΣΚΕΥΗΣ / ΘΕΣΕΙΣ

ΧΡΩΜΑ ΑΡΙΘΜΟΣ ΠΛΑΙΣΙΟΥ

(Επισυνάπτεται υποχρεωτικά το σήμα και η βεβαίωση με τα στοιχεία του παλαιού οχήματος)

2. ΑΛΛΑΓΗ ή ΔΙΟΡΘΩΣΗ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟΥ

Α. Διεύθυνσης

ΟΔΟΣ:.....ΑΡ:.....ΠΕΡΙΟΧΗ:.....

ΝΟΜΟΣ:.....Τ.Κ.:.....ΤΗΛ.:.....

ΑΣΤΥΝΟΜΙΚΟ ΤΜΗΜΑ:.....

Α.Φ.Μ. Δ.Ο.Υ. Α.Δ.Τ.

Β. Οδηγού

Γ. Ενεχυρούχος Δανείστρια

3. ΑΛΛΑΓΗ ΤΡΟΠΟΥ ΠΛΗΡΩΜΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ

ΕΤΗΣΙΑ ΕΞΑΜΗΝΙΑΙΑ

(Όταν ο τρόπος πληρωμής των ασφαλίσεων από ετήσιος γίνεται εξάμηνος επισυνάπτεται το σήμα και η βεβαίωση)

4. ΕΠΕΚΤΑΣΕΙΣ

Α. ΚΑΛΥΨΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΑΣΤΙΚΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ ΚΑΤΑ ΤΗ ΛΕΙΤΟΥΡΓΕΙΑ ΤΟΥ ΚΑΛΥΠΤΟΜΕΝΟΥ ΟΧΗΜΑΤΟΣ

ΩΣ ΕΡΓΑΛΕΙΟ ΓΙΑ Σ.Β.:.....ΓΙΑ Υ.Ζ.:.....

Β. ΚΑΛΥΨΗ ΤΟΥ ΚΑΛΥΠΤΟΜΕΝΟΥ ΟΧΗΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΡΥΜΟΛΚΟΥΜΕΝΟΥ ΠΡΟΣΑΥΞΗΣΗ

.....% ΑΡ. ΤΡΟΧΩΝ:.....

(Συνέχεια στην πίσω σελίδα)
⇒

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 5

Αίτηση ακύρωσης ασφαλιστικής σύμβασης

ΔΗΛΩΣΗ ΚΑΤΑΓΓΕΛΙΑΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΣΥΜΒΑΣΗΣ

Τ.....
Κατοίκου.....οδός..... αριθμ.....,
Α.Φ.Μ., τηλέφωνα

ΠΡΟΣ

Την ανώνυμη ασφαλιστική εταιρεία που εδρεύει στην Καλλιθέα, οδός Σόλωνος αριθμός 137, με επωνυμία “ΥΔΡΟΓΕΙΟΣ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΚΑΙ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ”

Με σύμβαση ασφάλισης που συνήφθη μεταξύ μας, αναλάβατε την ασφάλιση του με αριθμό κυκλοφορίας.....οχήματος ιδιοκτησίας μου, για την χρονική περίοδο από.....έως.....εκδοθέντος του με αριθμό.....ασφαλιστηρίου.

ΣΗΜΕΡΑ και με την παρούσα μου, σας δηλώνω ότι δεν επιθυμώ την συνέχιση της ασφάλισης του ανωτέρω οχήματός μου, και ΚΑΤΑΓΓΕΛΛΩ σύμφωνα με τον Νόμο την μεταξύ μας υφισταμένη σύμβαση ασφάλισης ώστε να επέλθουν οι έννομες συνέπειες.

.....
(ΤΟΠΟΣ) (ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ)

Ο/Η ΚΑΤΑΓΓΕΛ.....

.....
(ΤΟΠΟΣ) (ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ)
Ο/Η ΠΑΡΑΛΑΒ.....

.....
(ΥΠΟΓΡΑΦΗ)

.....
(ΥΠΟΓΡΑΦΗ)

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 6

Ασφαλιστήριο συμβόλαιο



ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ & ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ
 ΛΕΩΦ. ΣΥΤΤΡΟΥ 254-258 Τ.Κ. 176 72 ΚΑΛΑΜΑΡΙΑ
 ΤΗΛ ΚΕΝΤΡΟ 210 9477200 - FAX 210 9590078
 Α.Φ.Μ. 094047601 - ΑΡ.Μ.Α.Ε. 12891/05/Β/86/71
 Δ.Ο.Υ. Φ.Α.Ε. ΠΕΙΡΑΙΑ
 ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ:
 7ο ΧΛΜ ΘΕΣΣΑΛΗΣ - Ν. ΜΟΥΔΑΝΙΩΝ - ΤΗΛ ΚΕΝΤΡΟ: 2310 497900 - FAX: 2310 487110

ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟ
ΑΣΤΙΚΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ ΚΑΙ ΠΡΟΑΙΡΕΤΙΚΩΝ
ΚΑΛΥΨΩΝ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟΥ

ΑΡΙΘΜΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟΥ 2191001193

ΤΟ ΠΑΡΑΚΑΤΩ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟ ΔΙΕΠΕΤΑΙ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΕΝΤΥΠΟΥΣ ΓΕΝΙΚΟΥΣ ΚΑΙ ΕΙΔΙΚΟΥΣ ΟΡΟΥΣ, ΟΙ ΟΠΟΙΟΙ ΠΑΡΑΔΟΘΗΚΑΝ ΣΤΟΝ ΑΣΤΗΤΗ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ, Ο ΟΠΟΙΟΣ ΔΕΚΝΕΙ ΟΤΙ ΕΛΑΒΕ ΠΛΗΡΗ ΓΝΩΣΗ ΑΥΤΩΝ ΚΑΙ ΤΟΥΣ ΑΠΟΒΕΒΗΚΕΤΑΙ ΟΠΩΣ ΚΑΙ ΟΤΙ ΕΛΑΒΕ ΕΛΕΓΧΟΝ ΤΗΝ ΓΝΩΣΗ ΤΟΥ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΟΣ ΕΝΑΝΤΙΣΤΗΣ ΚΑΙ ΥΠΑΝΑΧΡΟΗΣΗΣ, ΚΑΤΑ ΤΑ ΟΡΙΖΟΜΕΝΑ ΣΤΟ ΣΥΝΗΜΜΕΝΟ ΕΝΤΥΠΟ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ ΔΙΑΔΙΧΗΣ ΕΝΑΝΤΙΣΤΗΣ ΚΑΙ ΥΠΑΝΑΧΡΟΗΣΗΣ, ΤΟ ΟΠΟΙΟ, ΕΠΙΤΗΣ, ΠΑΡΕΛΑΒΕ.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΟΧΗΜΑΤΟΣ				ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΣΦΑΛΙΖΟΜΕΝΟΥ			
ΑΡ.ΚΥΚΛΟΦΟΡΙΑΣ	ΡΗ5840	PASSAT		16465307 ΔΡΕΝΤΖΙΔΟΥ Κ ΚΑΙ ΝΙΚΟΛΑΟΥ ΠΑΥΛΟΣ			
ΕΡΓ. ΤΥΠ. ΚΑΤΗΣ	VW	Ε.Ι.Χ.		ΚΑΠ ΝΤΟΒΑ 43 ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗ Τ.Κ. 54352			
ΧΡΗΣΗ	000	Ε.Ι.Χ.	ΕΔΡΑ	ΖΩΝΗ 7		ΤΗΛΕΦ 2310951747	
ΙΠΠΟΙ	11	ΚΥΒΙΣΜΟΣ:	ΘΕΣΕΙΣ:	5		ΕΠΑΓΓΕΛΜΑ ΔΙΚΑΣΤΙΚΟΣ	
ΕΤΟΣ ΚΑΤΑΣΚΕΥΗΣ:	1996	ΑΕΙΑ ΟΧΗΜΑΤΟΣ:		Α.Δ.Τ./Α.Φ.Μ.		024731509	

ΑΡΙΘΜΟΣ ΑΝΑΝΕΩΜΕΝΟΥ	ΚΩΔ. ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΟΥ	ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΑΠΟ 12:00 μμ ΤΗΣ 11/10/11	ΜΕΧΡΙ 12:00 μμ ΤΗΣ 11/10/12	ΕΠΕΤΕΙΟΣ ΒΟΝΟΣ-ΜΑΛΙΣ 11/10/12	ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΒΟΝΟΣ-ΜΑΛΙΣ 2
---------------------	------------------	--	-----------------------------	-------------------------------	-------------------------

ΚΛΑΔΟΙ	ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΚΑΛΥΨΗΣ	ΑΣΦΑΛ. ΠΟΣΑ	ΑΠΑΛΛΑΓΗ	ΚΑΘΑΡΑ ΑΣΦΑΛ.
19	ΣΩΜΑΤΙΚΕΣ ΒΛΑΒΕΣ ΤΡΙΤΩΝ ΑΝΑ ΘΥΜΑ	750.000		83,03
19	ΥΛΙΚΕΣ ΖΗΜΙΕΣ ΤΡΙΤΩΝ ΑΝΑ ΑΤΥΧΗΜΑ	750.000		159,95
10	ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ ΑΤΥΧΗΜΑ ΟΔΗΓΟΥ	30.000		20,40
12	ΘΡΑΥΞΗ ΚΡΥΣΤΑΛΛΩΝ Χ.Α. ΣΕ ΣΥΜΒΕΒΛΗΜΕΝΑ	1.200		17,91
26	ΝΟΜΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ	15.000		6,55
12	ΚΑΛΥΨΗ ΑΕΡΟΣΑΚΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΑ 1200 ΕΥΡΩ	1.200		0,69
12	ΥΛΙΚΕΣ ΖΗΜΙΕΣ ΑΠΟ ΑΝΑΣΦΑΛΙΣΤΟ ΟΧΗΜΑ	30.000		
12	ΦΡΟΝΤΙΔΑ ΣΤΟΝ ΤΟΠΟ ΤΟΥ ΑΤΥΧΗΜΑΤΟΣ (801.1125500-210.6504046)	1		4,44
12	ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΒΟΝΟΣ/ΜΑΛΙΣ	1		5,45
12	ΙΣΧΥΕΙ ΕΚΠΤΩΣΗ 6.00% ΛΟΓΩ Ε.ΔΗΜ.ΥΠΑΛ			

ΣΥΝΟΛΑ	ΚΑΘΑΡΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ	ΔΙΚΑΙΩΜΑ ΣΥΜΒΟΛΑΙΟΥ	Φ.Α.	Φ.Α. ΠΥΡΟΣ	Τ.Ε.Ο.	ΕΠΙΚ. ΚΕΦΑΛΑΙΟ	ΧΑΡΤΟΣΗΜΟ	ΟΛΙΚΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ
	298,42	81,34	37,98	0,00	2,12	4,14	0,00	424,00

1. Το ασφαλιστήριο αυτό διέπεται από τις διατάξεις του Ν.Δ.400/70, του Ν.489/76, του Ν.Δ.237/1986, του Ν.3557/2007, του Ν.2496/97, όπως ισχύουν από τους γενικούς και ειδικούς όρους και από την εν γένει τακτολογία Ασφαλιστικής Νομοθεσίας.

2. Κάθε διαφορά που προκύπτει, επιλύεται αποκλειστικά από τα δικαστήρια της έδρας της Εταιρείας.

3. Με το παρόν ασφαλιστήριο καλύπτονται μόνον οι κινδύνοι για τους οποίους αναγράφεται, στην σελίδα θεσπ. ασφαλιζόμενων και ασφαλιστών ή η ένδειξη "ΙΣΧΥΕΙ".

4. Από τους εντύπους όρους του παρόντος ασφαλιστηρίου ισχύουν μόνον αυτοί που αφορούν τους καλυπτόμενους, σύμφωνα με το άρθρο 3 του παρόντος, κινδύνους.

5. Η κάλυψη βλάβων Ασφαλισίας και το Ειδικό Σήμα (άρθρο 5 παρ. 2 Ν. 489/76) χορηγούνται και η ασφαλιστική κάλυψη παρέχεται μόνον με την ερώση εφόδου των ολικών ασφαλιστών της κάθε ασφαλιστικής περιόδου σύμφωνα με το άρθρο 6-ν. 2496/97 ή εφόδου των οριών συνεπάγεται την ανεπιφύλακτη απόδοσή του παρόντος, και ισχύουν μόνο για την αναγραφόμενη διάρκεια ασφάλισης.

Το παρόν χαρτοσημάθηκε και έχει θέση δεληίου παροχής υπηρεσιών σύμφωνα με το νόμο

ΑΘΗΝΑ
04/10/11
Για την Εταιρεία

ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ - ΤΗΛ. 210 23 199 200 (04/05/10 - 344)

ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ & ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ
 ΛΕΩΦ. ΣΥΤΤΡΟΥ 254-258 Τ.Κ. 176 72 ΚΑΛΑΜΑΡΙΑ
 ΤΗΛ ΚΕΝΤΡΟ 210 9477200 - FAX 210 9590078
 Α.Φ.Μ. 094047601 - ΑΡ.Μ.Α.Ε. 12891/05/Β/86/71
 Δ.Ο.Υ. Φ.Α.Ε. ΠΕΙΡΑΙΑ

ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ:
 7ο ΧΛΜ ΘΕΣΣΑΛΗΣ - Ν. ΜΟΥΔΑΝΙΩΝ - ΤΗΛ ΚΕΝΤΡΟ: 2310 497900 - FAX: 2310 487110

ΑΡΙΘΜΟΣ ΚΥΚΛΟΦΟΡΙΑΣ **ΡΗ5840**

ΕΡΓΟΣΤΑΣΙΟ ΚΑΤΑΣΚΕΥΗΣ **VW** **PASSAT**

ΤΥΠΟΣ ΧΡΗΣΗ **E.I.X.**

ΑΠΟ **11/10/11** ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΙΣΧΥΟΣ **12.00 μ.μ.** ΜΕΧΡΙ **11/10/12**

ΛΗΞΗ ΙΣΧΥΟΣ

11	10	12
----	----	----

Για την Εταιρεία

ΕΙΔΙΚΟ ΣΗΜΑ
 ΑΡΘΡΟΥ 5 § 2 ΤΟΥ Ν. 489/76

ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ & ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ
 ΛΕΩΦ. ΣΥΤΤΡΟΥ 254-258 Τ.Κ. 176 72 ΚΑΛΑΜΑΡΙΑ
 ΤΗΛ ΚΕΝΤΡΟ 210 9477200 - FAX 210 9590078
 Α.Φ.Μ. 094047601 - ΑΡ.Μ.Α.Ε. 12891/05/Β/86/71
 Δ.Ο.Υ. Φ.Α.Ε. ΠΕΙΡΑΙΑ

ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ:
 7ο ΧΛΜ ΘΕΣΣΑΛΗΣ - Ν. ΜΟΥΔΑΝΙΩΝ - ΤΗΛ ΚΕΝΤΡΟ: 2310 497900 - FAX: 2310 487110

ΒΕΒΑΙΩΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ
 (ΑΡΘΡΟΥ 5 § 2 ΤΟΥ Ν. 489/76)

ΑΣΦΑΛΙΖΟΜΕΝΟΣ
ΔΡΕΝΤΖΙΔΟΥ Κ ΚΑΙ ΝΙΚΟΛΑΟΥ ΠΑΥΛΟΣ

ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

ΑΠΟ **12:00 μμ** **11/10/11** ΜΕΧΡΙ **12:00 μμ** **11/10/12**

ΑΡ.ΚΥΚΛΟΦΟΡΙΑΣ **ΡΗ5840**

ΕΡΓ.ΚΑΤΑΣΚΕΥΗΣ **VW** **PASSAT**

ΤΥΠΟΣ ΧΡΗΣΗ **E.I.X.**


ΑΡ.ΑΣΦΑΛ. **2191001193**

ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ **04/10/11** Για την Εταιρεία

www.hydrogeios.gr e-mail:hydrogeios@hydrogeios.gr
 ΤΟ ΠΑΡΟΝ ΧΑΡΤΟΣΗΜΑΝΗΚΕ ΚΑΙ ΕΧΕΙ ΘΕΣΗ ΔΕΛΤΙΟΥ ΠΑΡΟΧΗΣ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟ ΝΟΜΟ

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 7

Πρόσθετη πράξη ασφαλιστηρίου συμβολαίου

 ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ & ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΛΕΩΦ. ΣΥΤΤΡΟΥ 234-236 Τ.Κ. 176 72 ΚΑΛΙΘΕΑ ΤΗΛ ΚΕΝΤΡΟ: 210 9477200 - FAX: 210 9590078 Α.Φ.Μ.: 094047601 - ΑΡ.Μ.Α.Ε.: 12891/05/Β/86/71 Δ.Ο.Υ.: Φ.Α.Ε. ΠΕΙΡΑΙΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ: 7ο ΧΛΜ ΘΕΣ/ΚΗΣ - Ν. ΜΟΥΔΑΝΙΩΝ - ΤΗΛ.ΚΕΝΤΡΟ: 2310 497900 - FAX: 2310 487110		ΑΡΙΘΜΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟΥ 2197042926 ΠΡΟΣΘΗΤΗ ΠΡΑΞΗ 2193364563 ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΟ 26445	
ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ: ΑΠΟ 12:00μμ ΤΗΣ 16/09/11 ΜΕΧΡΙ 12:00μμ ΤΗΣ 16/03/12		ΠΕΡΙΟΔΟΣ ΜΕΤΑΒΟΛΗΣ: ΑΠΟ 12:00μμ ΤΗΣ 16/09/11 ΜΕΧΡΙ 12:00μμ ΤΗΣ 16/03/12	
ΠΑΛΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ 15009605 ΝΙΚΟΛΑ ΑΛΕΞΑΝΔΡΑ ΟΔ ΡΕΤΡΟ ΖΑΚΥΝΘΟΥ 20 ΘΕΣ/ΝΙΚΗ Τ.Κ. 56334 ΤΗΛΕΦ 6936979673 ΕΠΑΓΓΕΛΜΑ: ΙΔΙΩΤΗΣ ΗΜ ΓΕΝΝΗΣΗΣ: 14/12/56 ΗΜ ΔΙΠΛΩΜΑΤΟΣ: 23/02/07 Α.Δ.Τ./Α.Φ.Μ. 108488674 Δ.Ο.Υ. ΑΡ ΚΥΚΛΟΦΟΡΙΑΣ: ΝΕΖ3099 ΕΡΓ ΤΥΠ ΚΑΤ/ΗΣ: SUZUKI BALENO ΧΡΗΣΗ 0 - Ε.Ι.Χ. ΕΔΡΑ ΖΩΝΗ 7 ΙΠΠΟΙ 9 ΚΥΒΙΣΜΟΣ ΘΕΣΕΙΣ 5 ΕΤΟΣ ΚΑΤΑΣΚΕΥΗΣ 1998 ΑΞΙΑ ΟΧΗΜΑΤΟΣ ΒΟΝΟΥΣ-MALUS 2 ΕΠΕΤΕΙΟΣ 16/03/12		ΝΕΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ 15009605 ΝΙΚΟΛΑ ΑΛΕΞΑΝΔΡΑ ΟΔ ΡΕΤΡΟ ΖΑΚΥΝΘΟΥ 20 ΘΕΣ/ΝΙΚΗ Τ.Κ. 56334 ΤΗΛΕΦ 6936979673 ΕΠΑΓΓΕΛΜΑ: ΙΔΙΩΤΗΣ ΗΜ ΓΕΝΝΗΣΗΣ: 14/12/56 ΗΜ ΔΙΠΛΩΜΑΤΟΣ: 23/02/07 Α.Δ.Τ./Α.Φ.Μ. 108488674 Δ.Ο.Υ. ΑΡ ΚΥΚΛΟΦΟΡΙΑΣ: ΝΕΖ3099 ΕΡΓ ΤΥΠ ΚΑΤ/ΗΣ: SUZUKI BALENO ΧΡΗΣΗ 0 - Ε.Ι.Χ. ΕΔΡΑ ΖΩΝΗ 7 ΙΠΠΟΙ 9 ΚΥΒΙΣΜΟΣ ΘΕΣΕΙΣ 5 ΕΤΟΣ ΚΑΤΑΣΚΕΥΗΣ 1998 ΑΞΙΑ ΟΧΗΜΑΤΟΣ ΒΟΝΟΥΣ-MALUS 2 ΕΠΕΤΕΙΟΣ 16/03/12	
ΚΛΑΔΟΙ 27 + ΟΔΙΚΗ ΒΟΗΘΕΙΑ (ΤΗΛ.210-6504046)	ΑΣΦΑΛΙΖΟΜΕΝΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ - ΕΠΕΚΤΑΣΕΙΣ		ΚΑΘΑΡΑ ΑΣΦΑΛ 19,18
ΣΥΝΟΛΑ ΚΑΘΑΡΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ 19,18 ΔΙΚΑΙΩΜΑ ΣΥΜΒΟΛΑΙΟΥ 6,14 Φ.Α. 2,53 Φ.Α. ΠΥΡΟΣ 0,00 Τ.Ε.Ο. 0,00 ΕΠΙΚ ΚΕΦΑΛΑΙΟ 0,00 ΧΑΡΤΟΣΗΜΟ 0,00 ΟΛΙΚΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ 27,85	ΠΡΟΣΩΠΗ - ΑΦΑΙΡΕΣΗ ΚΑΛΥΨΗΣ ΟΔΙΚΗΣ ΒΟΗΘΕΙΑΣ		

www.hydrogios.gr e-mail:hydrogios@hydrogios.gr
ΤΟ ΠΑΡΟΝ ΧΑΡΤΟΣΗΜΑΝΘΗΚΕ ΚΑΙ ΕΧΕΙ ΘΕΣΗ ΔΕΛΤΙΟΥ ΠΑΡΟΧΗΣ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟ ΝΟΜΟ

ΥΠΟΔ. 1004

 **ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ & ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ**
 ΛΕΩΦ. ΣΥΤΤΡΟΥ 234-236 Τ.Κ. 176 72 ΚΑΛΙΘΕΑ
 ΤΗΛ ΚΕΝΤΡΟ: 210 9477200 - FAX: 210 9590078
 Α.Φ.Μ.: 094047601 - ΑΡ.Μ.Α.Ε.: 12891/05/Β/86/71
 Δ.Ο.Υ.: Φ.Α.Ε. ΠΕΙΡΑΙΑ
 ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ:
 7ο ΧΛΜ ΘΕΣ/ΚΗΣ - Ν. ΜΟΥΔΑΝΙΩΝ - ΤΗΛ.ΚΕΝΤΡΟ: 2310 497900 - FAX: 2310 487110

ΑΡΙΘΜΟΣ ΚΥΚΛΟΦΟΡΙΑΣ **ΝΕΖ3099**

ΕΡΓΟΣΤΑΣΙΟ ΚΑΤΑΣΚΕΥΗΣ **SUZUKI BALENO**

ΤΥΠΟΣ ΧΡΗΣΗΣ **Ε.Ι.Χ.**


ΑΠΟ 16/09/11 12:00 μ.μ. ΜΕΧΡΙ 16/03/12 12:00 μ.μ.

ΑΚΥΡΟ

ΛΗΞΗ ΙΣΧΥΟΣ
16 03 12

Για την Εταιρία

ΕΙΔΙΚΟ ΣΗΜΑ
ΑΡΘΡΟΥ 5 § 2 ΤΟΥ Ν. 489/76

 **ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ & ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ**
 ΛΕΩΦ. ΣΥΤΤΡΟΥ 234-236 Τ.Κ. 176 72 ΚΑΛΙΘΕΑ
 ΤΗΛ ΚΕΝΤΡΟ: 210 9477200 - FAX: 210 9590078
 Α.Φ.Μ.: 094047601 - ΑΡ.Μ.Α.Ε.: 12891/05/Β/86/71
 Δ.Ο.Υ.: Φ.Α.Ε. ΠΕΙΡΑΙΑ
 ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ:
 7ο ΧΛΜ ΘΕΣ/ΚΗΣ - Ν. ΜΟΥΔΑΝΙΩΝ - ΤΗΛ.ΚΕΝΤΡΟ: 2310 497900 - FAX: 2310 487110

ΒΕΒΑΙΩΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ
(ΑΡΘΡΟΥ 5 § 2 ΤΟΥ Ν. 489/76)

ΑΣΦΑΛΙΖΟΜΕΝΟΣ
ΝΙΚΟΛΑ ΑΛΕΞΑΝΔΡΑ ΟΔ ΡΕΤΡΟ

ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

ΑΠΟ 12:00 μ.μ. 16/09/11 ΜΕΧΡΙ 12:00 μ.μ. 16/03/12

ΑΡ ΚΥΚΛΟΦΟΡΙΑΣ: **ΝΕΖ3099**

ΕΡΓ ΚΑΤΑΣΚΕΥΗΣ: **SUZUKI BALENO**

ΤΥΠΟΣ ΧΡΗΣΗΣ: **Ε.Ι.Χ.**

ΑΡ ΑΣΦΑΛ: **2197042926**

ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ 21/09/11

Για την Εταιρία

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 8

Ακύρωση ασφαλιστηρίου συμβολαίου



ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ & ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ
 ΛΕΩΦ. ΣΥΓΓΡΟΥ 254-258 Τ.Κ. 176 72 ΚΑΛΛΙΘΕΑ
 ΤΗΛ ΚΕΝΤΡΟ: 210 9477200 - FAX: 210 9590078
 Α.Φ.Μ.: 094047601 - ΑΡ.Μ.Α.Ε.: 12891/05/Β/86/71
 Δ.Ο.Υ. Φ.Α.Ε. ΠΕΡΑΙΑ
 ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΒΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ:
 76 ΧΛΜ ΒΕΣΣΑΛΗΣ - Ν. ΜΟΥΔΑΝΙΩΝ - ΤΗΛ ΚΕΝΤΡΟ: 2310 497900 - FAX: 2310 487110

ΑΡΙΘΜΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟΥ 2196574913

ΠΡΟΣΩΠΗ ΠΡΑΞΗ 2193368544

ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΟ 26445

ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ - ΑΠΟ 12:00μμ ΤΗΣ 15/01/11	ΜΕΧΡΙ 12:00μμ ΤΗΣ 15/01/12	ΠΕΡΙΟΔΟΣ ΜΕΤΑΒΟΛΗΣ: ΑΠΟ 12:00μμ ΤΗΣ 19/09/11	ΜΕΧΡΙ 12:00μμ ΤΗΣ 15/01/12
ΠΑΛΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ		ΝΕΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	
1 1288499 ΣΠΥΡΟΠΟΥΛΟΥ ΠΟΛΥΧΡΟΝΙΑ ΦΡΕΙΟΥ 5 ΕΥΟΣΜΟΣ ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗ Τ.Κ. 56224 ΤΗΛΕΦ: 6937060121 ΕΠΑΓΓΕΛΜΑ: ΙΔΙΩΤΙΚΟΣ ΥΠΑΛΛΗΛΟΣ ΗΜ. ΓΕΝΝΗΣΗΣ: ΗΜ. ΔΙΠΛΩΜΑΤΟΣ:		11288499 ΣΠΥΡΟΠΟΥΛΟΥ ΠΟΛΥΧΡΟΝΙΑ ΦΡΕΙΟΥ 5 ΕΥΟΣΜΟΣ ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗ Τ.Κ. 56224 ΤΗΛΕΦ: 6937060121 ΕΠΑΓΓΕΛΜΑ: ΙΔΙΩΤΙΚΟΣ ΥΠΑΛΛΗΛΟΣ ΗΜ. ΓΕΝΝΗΣΗΣ: ΗΜ. ΔΙΠΛΩΜΑΤΟΣ:	
Α.Δ.Τ./Α.Φ.Μ.: 048088079 Δ.Ο.Υ.:		Α.Δ.Τ./Α.Φ.Μ.: 048088079 Δ.Ο.Υ.:	
ΑΡ.ΚΥΚΛΟΦΟΡΙΑΣ: ΝΗΤ2947 ΕΡΓ. ΤΥΠ. ΚΑΤ/ΗΣ: SUZUKI JIMNY ΧΡΗΣΗ: 0 - Ε.Ι.Χ. ΕΔΡΑ: ΖΩΝΗ 7 ΙΠΠΟΙ: 9 ΚΥΒΙΣΜΟΣ: ΘΕΣΙΣ:		ΑΡ.ΚΥΚΛΟΦΟΡΙΑΣ: ΝΗΤ2947 ΕΡΓ. ΤΥΠ. ΚΑΤ/ΗΣ: SUZUKI JIMNY ΧΡΗΣΗ: 0 - Ε.Ι.Χ. ΕΔΡΑ: ΖΩΝΗ 7 ΙΠΠΟΙ: 9 ΚΥΒΙΣΜΟΣ: ΘΕΣΙΣ:	
ΕΤΟΣ ΚΑΤΑΣΚΕΥΗΣ: 2007 ΑΞΙΑ ΟΧΗΜΑΤΟΣ: 15.700 ΒONUS-MALUS: 2 ΕΠΕΤΕΙΟΣ: 15/01/12		ΕΤΟΣ ΚΑΤΑΣΚΕΥΗΣ: 2007 ΑΞΙΑ ΟΧΗΜΑΤΟΣ: 15.700 ΒONUS-MALUS: 2 ΕΠΕΤΕΙΟΣ: 15/01/12	

ΚΛΑΔΟΙ	ΑΣΦΑΛΙΖΟΜΕΝΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ - ΕΠΕΚΤΑΣΕΙΣ	ΑΣΦΑΛ. ΠΟΣΑ	ΑΠΑΛΛΑΓΗ	ΚΑΘΑΡΑ ΑΣΦΑΛ.
19	- ΣΩΜΑΤΙΚΕΣ ΒΛΑΒΕΣ ΤΡΙΤΩΝ	750.000		-26.16
19	- ΥΛΙΚΕΣ ΖΗΜΙΕΣ ΤΡΙΤΩΝ	750.000		-50.73
12	- ΠΥΡΟΣ	12.082		-3.27
12	- ΟΛΙΚΗ ΚΑΙ ΜΕΡΙΚΗ ΚΛΟΠΗ	12.082		-11.10
12	- ΤΡΟΜ/ΚΕΣ ΕΝΕΡΓΕΙΕΣ ΠΥΡΟΣ	12.082		-1.10
10	- ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ ΑΤΥΧΗΜΑ ΟΔΗΓΟΥ	30.000		-6.60
12	- ΦΥΣΙΚΑ ΦΑΙΝΟΜΕΝΑ	12.082		-4.57
12	- ΑΣΤΙΚΗ ΕΥΘΥΝΗ ΠΥΡΟΣ	12.082		-1.01
26	- ΝΟΜΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ	15.000		-2.12
12	- ΕΝΟΙΚΙΑΣΗ ΑΥΤΟΚΤΟΥ ΣΥΝ. ΠΥΡΟΣ/ΚΛΟΠΗΣ	1		-1.84
12	- ΘΡΑΥΣΗ ΚΡΥΣΤΑΛΛΩΝ Χ.Α.	1.000		-7.35
12	- ΚΑΛ. ΗΧΟΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ ΑΠΟ ΚΛΟΠΗΣ	400		
12	- Υ.Ζ. ΚΑΤΑ ΤΗΝ ΑΠΟΠΕΡΑ ΚΛΟΠΗΣ	600		
12	- ΚΑΛΥΨΗ ΑΕΡΟΣΑΚΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΑ 1200 ΕΥΡΩ	1.200		-0.22
12	- ΥΛΙΚΕΣ ΖΗΜΙΕΣ ΑΠΟ ΑΝΑΣΦΑΛΙΣΤΟ ΟΧΗΜΑ	20.000		
12	- ΦΡΟΝΤΙΔΑ ΔΕΥΤΟ ΤΟΠΟΥ ΑΤΥΧΗΜΑΤΟΣ (801.1125500-210.6504046)	1		-1.44
12	- ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΒONUS/MALUS	1		-1.76

ΚΑΘΑΡΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ	ΔΙΚΑΙΩΜΑ ΣΥΜΒΟΛΑΙΟΥ	Φ.Α.	Φ.Α. ΠΥΡΟΣ	Τ.Ε.Ο.	ΕΠΙΚ. ΚΕΦΑΛΑΙΟ	ΧΑΡΤΟΣΗΜΟ	ΟΛΙΚΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ
-119,27	-33,69	-14,86	-0,86	-0,67	-1,65	0,00	-171,00

ΑΚΥΡΩΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟΥ ΛΟΓΩ ΕΠΙΣΤΡΟΦΗΣ ΑΠΟ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΟΥΝΤΑ

ΥΠΟΔ. 1004

ΥΠΟΒΛΗΜΕΝΗ - ΤΗΛ. 210 25 89 200 (054 0510 3544)

Υδρογείος
 ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ & ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ
 ΛΕΩΦ. ΣΥΓΓΡΟΥ 254-258 Τ.Κ. 176 72 ΚΑΛΛΙΘΕΑ
 ΤΗΛ ΚΕΝΤΡΟ: 210 9477200 - FAX: 210 9590078
 Α.Φ.Μ.: 094047601 - ΑΡ.Μ.Α.Ε.: 12891/05/Β/86/71
 Δ.Ο.Υ. Φ.Α.Ε. ΠΕΡΑΙΑ
 ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΒΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ:
 76 ΧΛΜ ΒΕΣΣΑΛΗΣ - Ν. ΜΟΥΔΑΝΙΩΝ - ΤΗΛ ΚΕΝΤΡΟ: 2310 497900 - FAX: 2310 487110

ΑΡΙΘΜΟΣ ΚΥΚΛΟΦΟΡΙΑΣ **NHT2947**
 ΕΡΓΟΣΤΑΣΙΟ ΚΑΤΑΣΚΕΥΗΣ **SUZUKI JIMNY**
 ΤΥΠΟΣ ΧΡΗΣΗΣ **Ε.Ι.Χ.**
 ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ
 ΑΠΟ 19/09/11 12:00 μ.μ. ΜΕΧΡΙ 15/01/12 12:00 μ.μ.
ΛΗΞΗ ΙΣΧΥΟΣ
 15 01 12

Για την Εταιρία

ΕΙΔΙΚΟ ΣΗΜΑ
 ΑΡΘΡΟΥ 5 § 2 ΤΟΥ Ν. 489/76

Υδρογείος
 ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ & ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ
 ΛΕΩΦ. ΣΥΓΓΡΟΥ 254-258 Τ.Κ. 176 72 ΚΑΛΛΙΘΕΑ
 ΤΗΛ ΚΕΝΤΡΟ: 210 9477200 - FAX: 210 9590078
 Α.Φ.Μ.: 094047601 - ΑΡ.Μ.Α.Ε.: 12891/05/Β/86/71
 Δ.Ο.Υ. Φ.Α.Ε. ΠΕΡΑΙΑ
 ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΒΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ:
 76 ΧΛΜ ΒΕΣΣΑΛΗΣ - Ν. ΜΟΥΔΑΝΙΩΝ - ΤΗΛ ΚΕΝΤΡΟ: 2310 497900 - FAX: 2310 487110

ΒΕΒΑΙΩΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ
 (ΑΡΘΡΟΥ 5 § 2 ΤΟΥ Ν. 489/76)

ΑΣΦΑΛΙΖΟΜΕΝΟΣ
ΣΠΥΡΟΠΟΥΛΟΥ ΠΟΛΥΧΡΟΝΙΑ
 ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ
 ΑΠΟ 19/09/11 12:00 μ.μ. ΜΕΧΡΙ 15/01/12 12:00 μ.μ.
 ΤΥΠΟΣ ΧΡΗΣΗΣ **Ε.Ι.Χ.**
 ΑΡ. ΑΣΦΑΛ. **2196574913**

ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ 26/09/11
 Για την Εταιρία

www.hydrogeios.gr e-mail: hydrogeios@hydrogeios.gr
 ΤΟ ΠΑΡΟΝ ΧΑΡΤΟΣΗΜΑ ΜΗΝΕΚΕ ΚΑΙ ΕΧΕΙ ΘΕΣΗ ΔΕΛΤΙΟΥ ΠΑΡΟΧΗΣ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟ ΝΟΜΟ

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 10

Έντυπο πράσινης κάρτας



Γραφείο Διεθνούς Ασφάλισης
Motor Insurers' Bureau-Greece

ΠΡΩΤΟΤΥΠΟ
ORIGINAL

1. ΠΙΣΤΟΠΟΙΗΤΙΚΟ ΔΙΕΘΝΟΥΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟΥ INTERNATIONAL MOTOR INSURANCE CARD CARTE INTERNATIONALE D'ASSURANCE AUTOMOBILE			2. ΕΚΔΟΘΕΝ ΑΠΟ ΤΟ ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΓΡΑΦΕΙΟ ΔΙΕΘΝΟΥΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ISSUED UNDER THE AUTHORITY OF MOTOR INSURERS' BUREAU GREECE EMISE AVEC L' AUTHORISATION DU MOTOR INSURERS' BUREAU GREECE																																																									
3. ΙΣΧΥΕΙ / VALID ΑΠΟ/FROM ΕΩΣ/ TO			4. Κωδικός Χώρας/Κωδικός Ασφαλιστή/Αριθμός Country Code/Insurer's Code / Number GR / 1093 / 6651601																																																									
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse; text-align: center;"> <tr> <th>ΗΜΕΡΑ Day</th> <th>ΜΗΝΑΣ Month</th> <th>ΕΤΟΣ Year</th> <th>ΗΜΕΡΑ Day</th> <th>ΜΗΝΑΣ Month</th> <th>ΕΤΟΣ Year</th> </tr> <tr> <td>03</td> <td>10</td> <td>2011</td> <td>31</td> <td>03</td> <td>2012</td> </tr> </table> <p style="font-size: small;">(Συμπεριλαμβανομένων των δύο ημερομηνιών / Both Dates Inclusive)</p>	ΗΜΕΡΑ Day	ΜΗΝΑΣ Month	ΕΤΟΣ Year	ΗΜΕΡΑ Day	ΜΗΝΑΣ Month	ΕΤΟΣ Year	03	10	2011	31	03	2012	5. Αριθμός κυκλοφορίας (ή αν δεν υπάρχει) αριθμός πλαισίου ή μηχανής Registration No (or if none) Chassis or Engine No. = ΙΖΒ1107		6. Κατηγορία οχήματος * Category of Vehicle* A	7. Μάρκα οχήματος Make of Vehicle CITROEN																																												
ΗΜΕΡΑ Day	ΜΗΝΑΣ Month	ΕΤΟΣ Year	ΗΜΕΡΑ Day	ΜΗΝΑΣ Month	ΕΤΟΣ Year																																																							
03	10	2011	31	03	2012																																																							
<p>8. ΕΔΑΦΙΚΗ ΙΣΧΥΣ/TERRITORIAL VALIDITY Αυτή η κάρτα ισχύει σε χώρες των οποίων τα αντίστοιχα τετράγωνα δεν έχουν διαγραφεί (για περαιτέρω πληροφορίες, παρασολοιούμε δείτε www.cbix.org) This card is valid in Countries for which the relevant box is not crossed out (for further information, please see www.cbix.org)</p> <p>Σε κάθε χώρα που επισκέπτεται το όχημα το οποίο αναφέρεται στο πιστοποιητικό, το Γραφείο αυτής της χώρας εγγυάται την ασφαλιστική κάλυψη σύμφωνα με τους νόμους αυτής της χώρας που αναφέρονται στην υποχρεωτική ασφάλιση.</p> <p>In each country visited, the Bureau of that country guarantees, in respect of the use of the vehicle referred to herein, the insurance cover in accordance with the laws relating to compulsory insurance in that country.</p> <p>Για την ταυτοποίηση του οικείου Γραφείου, δείτε την πίσω όψη. For the identification of the relevant Bureau, see reverse side.</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse; text-align: center;"> <tr> <td>A</td><td>B</td><td>BG</td><td>CY ⁽¹⁾</td><td>CZ</td><td>D</td><td>DK</td><td>Ε</td><td>EST</td><td>F</td><td>FIN</td> </tr> <tr> <td>GB</td><td>GR</td><td>H</td><td>I</td><td>IRL</td><td>IS</td><td>L</td><td>LT</td><td>LV</td><td>M</td><td>N</td> </tr> <tr> <td>NL</td><td>P</td><td>PL</td><td>RO</td><td>S</td><td>SK</td><td>SLO</td><td>CH</td><td>AL</td><td>AND</td><td>BIH</td> </tr> <tr> <td>BY</td><td>HR</td><td>IL</td><td>IR</td><td>MA</td><td>MD</td><td>.</td><td>RUS</td><td>SRB ⁽²⁾</td><td>TN</td><td>TR</td> </tr> <tr> <td>UA</td><td colspan="10"></td> </tr> </table>						A	B	BG	CY ⁽¹⁾	CZ	D	DK	Ε	EST	F	FIN	GB	GR	H	I	IRL	IS	L	LT	LV	M	N	NL	P	PL	RO	S	SK	SLO	CH	AL	AND	BIH	BY	HR	IL	IR	MA	MD	.	RUS	SRB ⁽²⁾	TN	TR	UA										
A	B	BG	CY ⁽¹⁾	CZ	D	DK	Ε	EST	F	FIN																																																		
GB	GR	H	I	IRL	IS	L	LT	LV	M	N																																																		
NL	P	PL	RO	S	SK	SLO	CH	AL	AND	BIH																																																		
BY	HR	IL	IR	MA	MD	.	RUS	SRB ⁽²⁾	TN	TR																																																		
UA																																																												
<p>(1) Η ασφαλιστική κάλυψη που παρέχεται με Πράσινη Κάρτα που έχουν εκδώσει για την Κύπρο, καθώς και όλες τις νησιώτικές περιοχές της Κύπρου που ελέγχονται από την Κυβέρνηση της Δημοκρατίας της Κύπρου. The cover provided under Green Cards issued for Cyprus is restricted to those geographical parts of Cyprus which are under the control of the Government of the Republic of Cyprus.</p> <p>(2) Η ασφαλιστική κάλυψη που παρέχεται με Πράσινη Κάρτα που έχουν εκδώσει για την Σερβία καθώς και για τη Δημοκρατία του Μονακό, καθώς και όλες τις νησιώτικές περιοχές της Σερβίας που ελέγχονται από την Κυβέρνηση της Δημοκρατίας της Σερβίας. The cover provided under Green Cards issued for Serbia is restricted to the Republic of Montenegro and to those geographical parts of Serbia which are under the control of the Government of the Republic of Serbia.</p>																																																												

9. Όνομα και διεύθυνση του ασφαλισμένου (ή του οδηγού του οχήματος) Name and Address of the Policyholder (or User of the vehicle) <p style="text-align: center;">KONIOS SOTIRIOS MAVILI 13 THESSALONIKI TK 54630</p>	
10. Αυτό το πιστοποιητικό εκδόθηκε από: (όνομα, διεύθυνση και λοιπά στοιχεία ασφαλιστικής επιχείρησης) This Card has been issued by (Name, address and other particulars of the insurer): ΥΠΟΓΕΙΩΣ Α.Α.Α.Ε. ΥΠΟΓΕΙΩΣ INSURANCE & REINSURANCE CO.SA ΛΕΩΦ. ΣΥΓΓΡΟΥ 254 - 258, ΚΑΛΛΙΘΕΑ, 176 72 254-258.SYGROU AV., KALLITHEA, 176 72	11. Υπογραφή Ασφαλιστικής Επιχείρησης Signature of insurer

Χρήσιμες πληροφορίες / Useful information

Αριθμός Συμβολαίου / Policy Number : 2197107039
Security Code: 119-85-48-71-104-87-55-70-47-84-98-100-121-82-65-89-56-106-11
4-110-105-117-73-106-101-72-102-88-99-52-79-117

DR KONIOS ALEXANDROS
12:50MM
H ΠΡΑΣΙΝΗ ΕΚΔΟΘΗΚΕ ΣΤΙΣ

*** ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΟΧΗΜΑΤΟΣ ΚΩΔΙΚΟΣ * CATEGORY OF VEHICLES CODE:**

A ΕΠΙΒΑΤΙΚΟ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟ CAR	C ΦΟΡΤΗΓΟ Ή ΕΚΣΥΣΤΡΑΞ LORRY OR TRACTOR	E ΛΕΩΣΟΡΕΙΟ BUS	G ΆΛΛΟ OTHERS
B ΜΟΤΟΣΥΚΛΕΤΑ MOTORCYCLE	D ΠΟΔΗΜΑΤΟ ΜΕ ΒΟΗΘΗΤΙΚΗ ΜΗΣΑΝΗ CYCLE FITTED WITH AUXILIARY ENGINE	F ΡΥΜΟΛΑΧΩΜΕΝΟ TRAILER	