

ΑΤΕΙ ΚΑΛΑΜΑΤΑΣ
ΣΧΟΛΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ & ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ
ΤΜΗΜΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ & ΕΛΕΓΚΤΙΚΩΝ
ΕΠΙΣΤΗΜΩΝ

ΤΙΤΛΟΣ ΠΤΥΧΙΑΚΗΣ ΕΡΓΑΣΙΑΣ

**Η ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΚΑΛΥΨΗ ΤΗΣ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ ΚΑΤΑ
ΤΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ ΠΥΡΟΣ-ΚΛΟΠΗΣ
(ΣΥΓΚΡΙΤΙΚΗ ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΩΝ ΑΠΛΗΣ
ΚΑΛΥΨΗΣ & ΥΠΕΡΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΣΕ ΣΠΙΤΙΑ,
ΒΙΟΤΕΧΝΙΕΣ, ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ , ΔΥΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ
ΕΤΑΙΡΙΩΝ)**

ΣΠΟΥΔΑΣΤΗΣ: ΜΕΝΤΗΣ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ
Α.Μ.: 2000033
ΚΑΘΗΓΗΤΗΣ: ΓΙΑΝΝΑΚΕΑΣ ΝΙΚΟΛΑΟΣ

ΟΚΤΩΒΡΙΟΣ 2005-10-12
ΚΑΛΑΜΑΤΑ

Περιεχόμενα

Κεφάλαιο πρώτο:	4
Εισαγωγή.....	4
ΒΑΣΙΚΕΣ ΕΝΝΟΙΕΣ.....	6
ΚΟΙΝΩΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ	7
ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ.....	8
ΑΝΤΙΠΑΡΑΒΟΛΗ ΤΗΣ ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΜΕ ΤΗΝ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗ ...	9
Η ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΚΑΙ ΟΙ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΙΕΣ.....	10
Κεφάλαιο δεύτερο:.....	14
Διακρίσεις χερσαίων κινδύνων	15
Μέτρηση κινδύνων.....	15
Έννοια της Διαχείρισης Κινδύνου	16
Στόχοι πριν την ζημία:	16
Στόχοι μετά την ζημία:.....	16
Διαχείριση κινδύνων και Ασφάλιση	17
ΕΚΤΙΜΗΣΗ ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΩΝ ΖΗΜΙΩΝ	18
ΕΠΙΛΟΓΗ ΚΑΤΑΛΛΗΛΗΣ ΜΕΘΟΔΟΥ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ ..	18
Αποφυγή.....	18
Πλεονεκτήματα της κράτησης:	19
Μειονεκτήματα της κράτησης:	19
Μεταφορά	19
Έλεγχος Ζημιών	20
Διαχείριση κινδύνων και ασφάλιση	20
Ποια μέθοδος πρέπει να χρησιμοποιηθεί	21
Πηγές πληροφοριών	22
Βασικοί στόχοι του διακανονισμού αποζημιώσεων	23
Τύποι διακανονιστών	23
Η διαδικασία της αποζημίωσης.....	23
Κεφάλαιο τρίτο:	26
ΓΕΝΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΓΟΡΑ ΤΗΣ ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ	26
Κεφάλαιο τέταρτο:	33
ΔΙΑΚΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ	33
ΘΕΜΕΛΙΩΔΕΙΣ ΝΟΜΟΙ ΣΤΙΣ ΕΜΠΡΑΓΜΑΤΕΣ ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ	34
ΑΣΦΑΛΙΖΟΜΕΝΕΣ ΑΞΙΕΣ.....	35
Ασφάλιση πραγμάτων	36
Ασφάλιση ευθύνης.....	36
Ασφάλιση έμμεσων ή αποθετικών ζημιών	36
ΚΑΛΥΨΕΙΣ ΑΠΛΟΥ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟΥ ΠΥΡΟΣ	37

ΕΞΑΙΡΕΣΕΙΣ	37
Έκρηξη	38
Στάσεις – απεργίες – κακόβουλες ενέργειες	39
Σεισμός.....	39
Κλοπή συνέπεια διάρρηξης.....	39
Λοιπές καλύψεις.....	39
•.....	ΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΚΑΛΥΨΕΙΣ
.....	39
Γενικοί και Ειδικοί Όροι	43
Προσωρινή Κάλυψη.....	43
Σεβασμός Υποχρεώσεων.....	43
Καθορισμός Ασφαλίσεων	45
Υπολογισμός Ασφαλίσεων	46
Τιμολόγηση Κινδύνων Πυρκαγιάς.....	47
Προϋποθέσεις Αποζημίωσης σε περιπτώσεις Ζημίας.....	48
Παρεκκλίσεις – Δικαίωμα εναντίωσης	51
Προστασία του συμφέροντος του δανειστή.....	51
Κεφάλαιο πέμπτο:	53
ΣΥΓΚΡΙΤΙΚΗ ΑΝΑΛΥΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΩΝ ΠΥΡΟΣ ΑΠΟ ΔΥΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ.....	53
ΚΑΤΟΙΚΙΑ	53
<i>ΓΡΑΦΕΙΟ</i>	57
<i>ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ</i>	62
<i>ΒΙΟΤΕΧΝΙΑ</i>	66
ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ	72
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι.....	73
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙ	74

Κεφάλαιο πρώτο:

Εισαγωγή

• ΙΣΤΟΡΙΚΑ

Οι πρώτες ασφαλίσεις πραγμάτων

Στα πολύ παλιά χρόνια, στην αρχαιότητα και στον μεσαίωνα, υπήρχαν πολύ λιγότεροι λόγοι από σήμερα για ασφάλιση. Η ζωή ήταν πολύ πιο απλή, ενώ η οικονομία και οι οικονομικές δραστηριότητες λιγότερο σύνθετες. Η αγροτική ζωή κυριαρχούσε, η γεωργία ήταν η κύρια οικονομική δραστηριότητα και οι άνθρωποι, δεμένοι περισσότερο με την καλλιέργεια της γης και τις συναφείς μικροβιοτεχνικές δραστηριότητες, ήταν εκτεθειμένοι σε λιγότερους κινδύνους. Οι θάνατοι, αναπηρίες και ασθένειες αντιμετωπιζόνταν κατά στοιχειώδη τρόπο εθελοντικά και από κοινού από τις ομάδες προσώπων που ήταν υποκείμενοι στους ίδιους κινδύνους και αργότερα θεσμικά από διάφορους δημοσίους φορείς και το Κράτος. Η πρώτη αυτή μέριμνα του κοινωνικού συνόλου ήταν η απαρχή των μέτρων κοινωνικής ασφάλισης, όπως εξελίχθηκε συν τω χρόνω στα συστήματα κοινωνικής ασφάλειας.

Κίνδυνοι πραγμάτων

Στην αρχαιότητα παρουσιάζονταν κίνδυνοι για ζημιές κυρίως στις μεταφορές αγαθών, χερσαίες και θαλάσσιες. Εκεί υπήρχε το άγνωστο και αβέβαιο στοιχείο να μην πραγματοποιηθεί με επιτυχία η μεταφορά των αγαθών και εμπορευμάτων: Στη ξηρά από επιθέσεις κακοποιών και κλοπών στα καραβάνια που μετέφεραν εμπορεύματα ή ακόμη και από φυσικά φαινόμενα, και στη θάλασσα από τις τρικυμίες και την απώλεια όλου ή μέρους των φορτίων και των πλοίων, από ναυάγια ή από πειρατικές επιδρομές. Σε αυτές τις δύο δραστηριότητες εστιάζονταν κυρίως οι κίνδυνοι, η αβεβαιότητα και οι ενδεχόμενες ζημιές.

Ακριβώς για αυτή την κάλυψη αυτών των κινδύνων στις μεταφορές αναπτύχθηκαν τα πρώτα βήματα ασφάλισης πραγμάτων για τις χερσαίες μεταφορές στην Μεσοποταμία και για τις θαλάσσιες μεταφορές στην Ελλάδα στους κλασσικούς χρόνους.

Οι κίνδυνοι που πάντα υπήρχαν για τον άνθρωπο, τα αγαθά του και την περιουσία του, έστω και πολύ λιγότερο στην αρχαιότητα από απρόβλεπτα και τυχαία περιστατικά οδήγησαν στη συσπείρωση και τη συνεργασία ομάδων για την από κοινού αντιμετώπιση των οποιωνδήποτε κινδύνων.

Το στοιχείο της αντιμετώπισης κοινών κινδύνων είναι αυτό που οδήγησε τα άτομα να δημιουργήσουν ομάδες και ευρύτερα κοινωνίες οργανωμένης συμβίωσης και το ίδιο που οδήγησε στη συνεργασία περισσότερων ανθρώπων για την από κοινού αντιμετώπιση κάποιου ενδεχόμενου κινδύνου σε πρόσωπα και πράγματα.

Αρχικά όλα τα μέλη μιας ομάδος έκαναν συμφωνία και έδιναν υπόσχεση ότι αν συνέβαινε κάποια βλάβη ή ζημιά σε κάποιο από τα μέλη θα την μοιράζονταν όλοι,

δημιουργώντας με εισφορές κάποιο απόθεμα για την κάλυψη της βλάβης ή της ζημίας που πιθανόν να συνέβαινε σε κάποιον.

Για τις χερσαίες μεταφορές αναφέρουμε σαν παράδειγμα τους εμπόρους που αποφάσιζαν να μεταφέρουν εμπορεύματα με καραβάνια και συμφωνούσαν ότι αν κατά την μεταφορά, παρά την ένοπλη προστασία της οποίας δαπάνες τις μοιράζονταν όλοι μαζί οι έμποροι, τους έκλεβαν ληστές ή τα μεταφερόμενα εμπορεύματα καταστρέφονταν από αντίξοες καιρικές συνθήκες όλοι μαζί θα μοιράζονταν τη ζημία που τυχόν θα είχαν ορισμένοι. Αυτή η από κοινού αντιμετώπιση της ενδεχόμενης ζημίας εντοπίζεται με θεσμικό τρόπο στις διατάξεις του ΚΩΔΙΚΑ που θέσπισε ο Βασιλιάς της Βαβυλώνας Χαμουραμί τον 23^ο αιώνα π.Χ. για τις μεταφορές στη Μεσοποταμία.

Στην αρχαιότητα οι θαλάσσιες μεταφορές είχαν περισσότερα πλεονεκτήματα. Γι' αυτές τις μεταφορές αναπτύχθηκαν μέθοδοι προστασίας που προσομοιάζαν περισσότερο με τις σημερινές μορφές της ασφάλισης. Για τις θαλάσσιες μεταφορές σημειώθηκαν ανάλογες προς τις χερσαίες μεταφορές εξελίξεις. Οι Φοίνικες, που από το 2500 π.Χ. είχαν αναπτύξει σημαντικά το εμπόριο με θαλάσσιες μεταφορές, μοιράζονταν τις δαπάνες για την προστασία με πολεμικά πλοία από τους πειρατές των πλοίων που μετέφεραν εμπορεύματα δια θαλάσσης. Υπάρχουν επίσης ενδείξεις ότι από κοινού πλήρωναν και τις επιμέρους ζημιές στα φορτία ή και στα πλοία στις περιπτώσεις ναυαγίων.

Αλλά και οι Ρόδιοι που αποτελούσαν σοβαρή οικονομική και ναυτική δύναμη από τον 8^ο αιώνα π.Χ. καθιέρωσαν το δίκαιο της «γενικής» και της «κοινής αβαρίας» που εξακολουθεί στην ουσία να ισχύει μέχρι σήμερα και που έχει στοιχεία «ασφαλίσεως» με την συμμετοχή και τον επιμερισμό των κινδύνων από κοινού μεταξύ όλων των εμπλεκόμενων σε μια θαλάσσια μεταφορά.

Όμως ιδιαίτερα σημαντική ήταν η συμβολή των αρχαίων Αθηναίων, οι οποίοι δημιούργησαν τον 5^ο αιώνα π.Χ. μηχανισμούς ασφαλίσεως των θαλασσιών μεταφορών παραπλήσιους με τους σημερινούς με το «Ναυτικό Δάνειο» που καθιέρωσαν.

Το «Ναυτικό Δάνειο» αναπτύχθηκε στους κλασσικούς χρόνους με την άνθηση της Αθηναϊκής Δημοκρατίας και την ανάγκη επικοινωνίας και μεταφοράς εμπορευμάτων από και προς τις αποικίες στη Μεσόγειο και στη Μαύρη θάλασσα.

Οι μεταφορές δια θαλάσσης είχαν αυξημένους κινδύνους και για το πλοίο και για τα μεταφερόμενα εμπορεύματα – τρικυμίες, απώλεια φορτίων για να σωθεί το πλοίο, ναυάγια. Μια τέτοια επιχείρηση θαλάσσιας μεταφοράς απαιτούσε σημαντικά ποσά που υποχρέωναν πλοιοκτήτες και εμπόρους να συνάπτουν ειδικά δάνεια «τα Ναυτικά Δάνεια» από ειδικευμένους στις θαλάσσιες μεταφορές δανειστές για να πραγματοποιήσουν το ταξίδι.

Ο δανειζόμενος ήταν υποχρεωμένος μετά το ταξίδι να καταβάλει υψηλότατο τόκο συνήθως έως και 36% του δανείου κατά ταξίδι, όταν ο συνήθης τόκος ήταν 12% κατ' έτος. Αυτός ο υψηλότατος τόκος περιείχε και το κόστος του «ασφαλίστρου».

Αν το πλοίο έφθανε στον προορισμό του και η μεταφορά ολοκληρωνόταν με επιτυχία ο δανειζόμενος επέστρεφε το δάνειο και πλήρωνε τον υψηλότατο τόκο. Αν αποτύγχανε η μεταφορά, δεν πλήρωνε τίποτε στο δανειστή του. Ο δανειστής αναλάμβανε τον κίνδυνο έναντι της προσδοκίας να εισπράξει υψηλότατο, κατά ταξίδι, τόκο.

Ο τόκος αποτελούσε το ασφαλίστρο για τον δανειστή που έπαιζε ρόλο και δανειστή και ασφαλιστή που έναντι του μέλλοντος να εισπραχθεί υψηλότατου «τόκου / ασφαλίστρου» αναδεχόταν τον κίνδυνο να χάσει και το ποσό που δάνεισε. Ο «τόκος

/ ασφαλιστρο» υπολογιζόταν ανάλογα με την εκτίμηση που έκανε ο «δανειστής / ασφαλιστής» για την πιθανότητα να επιτύχει ή όχι το ταξίδι και να χάσει ή όχι τα χρήματα που δάνεισε.

Οι δανειστές για ναυτικά δάνεια δεν ήταν οι συνήθεις τραπεζίτες. Ήταν ειδικοί επιχειρηματίες που γνώριζαν τις ιδιαιτερότητες των θαλάσσιων μεταφορών, ειδικεύονταν στα ναυτικά δάνεια και δεν αποκλείεται να συνέπρατταν μεταξύ τους προκειμένου να δώσουν από κοινού κάποιο δάνειο, να μοιραστούν από κοινού τον κίνδυνο της μη αποπληρωμής του δανείου ή να τους επιστραφεί το δάνειο και να εισπράξουν τον υψηλότερο τόκο.

ΒΑΣΙΚΕΣ ΕΝΝΟΙΕΣ

Στην εισαγωγή θα πρέπει να παραθέσουμε την έννοια της «Ασφάλισης» και τα σχετικά άρθρα της Ελληνικής Νομοθεσίας, καθώς και δύο περιγραφές για το τι είναι «Ασφάλιση» από την ENCYCLOPEDIA BRITANNICA, για την κατανόηση της λειτουργίας των Ασφαλιστικών Εταιριών με έδρα στην Ελλάδα αποκλειστικά ως Ανωνύμων Εταιριών.

Ισχύων Νόμος 2496 / 1997 άρθρο 1

«Με την ασφαλιστική σύμβαση η ασφαλιστική επιχείρηση (ασφαλιστής) αναλαμβάνει την υποχρέωση να καταβάλει έναντι ασφαλιστρον 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)».

ΝΔ 400 / 1970 άρθρο 2 παρ. 1 εδαφ. (α) όπως ισχύει

«Η ασφάλιση ασκείται στην Ελλάδα μόνο από Ανώνυμη Εταιρία και από αλληλασφαλιστικό συνεταιρισμό, ο οποίος έχει συσταθεί σύμφωνα με το ελληνικό δίκαιο, και ασχολούνται αποκλειστικά με ασφαλιστικές εργασίες. (Ο αλληλασφαλιστικό συνεταιρισμός μπορεί να ασκεί μόνο εργασίες της παρ. 1 του άρθρου 13 του ν.δ / τος 400 / 70 ασφαλίσεις ζημιών.

Εμπορικός Νόμος του 1910 άρθρο 189 (προϊσχύουσα διάταξη)

« Ασφάλις είναι η σύμβασης δι' ης ο ασφαλιστής υποχρεούται, ίνα αντί ασφαλιστρον αποζημίωση τας απώλειας ή τας ζημίας, αίτινες ενδέχεται να συμβώσιν εις τον ασφαλιζόμενον εξ ωρισμένων τυχαίων ή ανωτέρας βίας περιστατικών, ή πληρώσει χρηματικόν ποσόν κατά λόγων της διαρκείας ή των συμβεβηκότων της ζωής ενός ή πλειόνων προσώπων».

“Insurance” Encyclopedia Britannica

«Σαν ασφάλιση μπορεί να περιγραφεί ο κοινωνικός μηχανισμός δια του οποίου μια μεγάλη ομάδα ατόμων – μέσω ενός συστήματος ισομερών εισφορών – μπορεί να περιορίσει ή και να εξαλείψει την οικονομική ζημιά που είναι ενδεχόμενο να επέλθει από ορισμένους μετρήσιμους κινδύνους, που είναι όμοιοι σε όλα τα μέλη της ομάδος.

Η κύρια λειτουργία της ασφάλισης είναι να υποκαταστήσει την αβεβαιότητα με την βεβαιότητα της κάλυψης του οικονομικού κόστους που ενδεχομένως θα προκύψει από την τυχαία επέλευση ζημιωγόνων γεγονότων.

Το αποτέλεσμα είναι το κόστος που κανονικά θα επεβάρυνε ένα άτομο, να κατανέμεται κατά ισομερή τρόπο, σε όλα τα άτομα μιας μεγάλης ομάδος που είναι εκτεθειμένα στον ίδιο κίνδυνο».

“Insurance” Encyclopedia Britannica , Macromedia”

«Ασφάλιση είναι μια μέθοδος αντιμετώπισης κινδύνων. Η κύρια λειτουργία της είναι να υποκαταστήσει την αβεβαιότητα με την βεβαιότητα καλύψεως του οικονομικού κόστους από ζημιωγόνα γεγονότα. Πιο τυπικά η ασφάλιση μπορεί να ορισθεί εάν ένα σύστημα κατά το οποίο ο ασφαλιστής, έναντι μιας συνήθως εκ των προτέρων οριζόμενης εισφοράς, υπόσχεται να αποζημιώσει τον ασφαλιζόμενο, ή να του προσφέρει υπηρεσίες, στην περίπτωση που ορισμένα τυχαία περιστατικά έχουν σαν αποτέλεσμα την επέλευση ζημιών κατά τη διάρκεια ορισμένης περιόδου».

ΚΟΙΝΩΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ

Η κοινωνική ασφάλιση είναι θεσμός πολύ νεώτερος από την ιδιωτική ασφάλιση.

Ξεκίνησε από την ανάγκη παρουσίας του κράτους – πρόνοιας και βασίζεται στην υποχρεωτική ασφάλιση (για ορισμένα όρια παροχών και προϋποθέσεις) προστατεύοντας τον εργαζόμενο και τα εξαρτώμενα από αυτόν πρόσωπα (σύζυγο-παιδιά) μέσω ασφαλιστικών οργανισμών όπως ΙΚΑ, ΟΓΑ, ΝΑΤ.

Ο θεσμός των κοινωνικών ασφαλίσεων ξεκίνησε στην Αγγλία και τη Γερμανία στα τέλη του 19^{ου} αιώνα.

Στην Ελλάδα το πρώτο βήμα θεωρείται η ίδρυση του Ναυτικού Απομαχικού Ταμείου (ΝΑΤ) το 1861, ενώ την ίδια χρονιά θεσπίστηκε η ασφάλιση των Δημοσίων Υπαλλήλων. Το 1937 ιδρύθηκε το ΙΚΑ για όλους τους εργαζομένους πλην των Δημοσίων Υπαλλήλων, των Κληρικών και Αγροτών οι οποίοι καλύφθηκαν από το ΤΑΚΕ και τον ΟΓΑ αντίστοιχα.

Η Κοινωνική Ασφάλιση διακρίνεται σε :

1. Κύρια, η οποία παρέχει καλύψεις συντάξεως, ιατροφαρμακευτικής πρόνοιας, προσωρινής ή μόνιμης ανικανότητας και ανεργίας και
2. Επικουρική, η οποία παρέχει πρόσθετες καλύψεις συντάξεως.

Μεταξύ των ασφαλιστικών ταμείων διακρίνουμε ταμεία που απευθύνονται σε ειδικές ομάδες όπως ΤΕΒΕ, ΤΣΑ, ΤΑΜΕΙΟ ΕΜΠΟΡΩΝ, καθώς επίσης ταμεία πρόνοιας, μετοχικά, αλληλοβοηθείας που καταβάλουν πρόσθετες παροχές και πάλι σε ειδικές κοινωνικές ομάδες και θα μπορούσαμε να πούμε ότι είναι συνεταιριστικού χαρακτήρα.

Τα προγράμματα κοινωνικής ασφάλισης χρηματοδοτούνται αποκλειστικά ή κύρια από εργοδότες, υπαλλήλους (ή αμφότερα), καθώς και από τον Κρατικό προϋπολογισμό.

Οι παροχές συνδέονται άμεσα από το ύψος των εισφορών που καταβάλλονται. Παροχές και εισφορές ποικίλουν ανάλογα με τα εισοδήματα. Η συμμετοχή στα περισσότερα κοινωνικά προγράμματα είναι υποχρεωτική από το νόμο, ενώ οι

προϋποθέσεις για τη λήψη των παροχών περιγράφονται σαφώς στον νόμο ή στα καταστατικά των διαφόρων Ταμείων.

Παρ' όλο που κανείς δεν μπορεί να αμφισβητήσει την μεγάλη αξία της Κοινωνικής Ασφάλισης, η τελευταία αντιμετωπίζει στην Ελλάδα αλλά και σε όλο τον κόσμο σοβαρά διαρθρωτικά προβλήματα που αφορούν τους τομείς Σύνταξης και Υγείας.

Η αυξανόμενη γήρανση του πληθυσμού με την συνεχή αύξηση του μέσου όρου ηλικίας, η υπογεννητικότητα καθώς και η μείωση του χρόνου εργασίας επιβάλλουν την λήψη συγκεκριμένων μέτρων για να αποφευχθεί η κατάρρευση του συστήματος Κοινωνικής Ασφάλισης.

Τέτοια μέτρα μπορούν να περιλαμβάνουν μεταξύ άλλων :

- την αλλαγή του τρόπου χρηματοδότησης από την αναδιανεμητική μέθοδο («pay as you go method») όπου οι εισφορές των εργαζομένων πληρώνουν τις συντάξεις των συνταξιούχων, στην κεφαλαιοποιητική μέθοδο, και οι παροχές για τον καθένα στηρίζονται στις εισφορές του.
- την μεταβίβαση μέρους του βάρους της Κοινωνικής Ασφάλισης στην Ιδιωτική Ασφάλιση με την δημιουργία βεβαίως του αντίστοιχου Νομικού και Φορολογικού πλαισίου.

Η Κοινωνική ασφάλιση:

1. Καλύπτει κυρίως κινδύνους προσώπων
2. Είναι υποχρεωτική από το Κράτος, στοχεύει στην προστασία των οικονομικά ασθενέστερων και ένα από τα αποτελέσματα της είναι η αναδιανομή των εισοδημάτων
3. Οι φορείς που την ασκούν είναι Δημόσιοι Οργανισμοί
4. Το ασφάλιστρο, δηλαδή η εισφορά, καταβάλλεται υποχρεωτικά όχι μόνο από τον ασφαλισμένο αλλά και από τον εργοδότη, συχνά από το Κράτος και εδώ στη χώρα μας και από κοινωνικούς πόρους.
5. Δεν υπάρχει ευθεία αναλογία μεταξύ εισφοράς, κινδύνου και ύψους παροχών για τις οποίες υπάρχουν όρια.
6. Το σύστημα διαχείρισεως των εισφορών και των παροχών είναι κυρίως διανεμητικό.

ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ

Την ιδιωτική ασφάλιση την εξασκούν ασφαλιστικές εταιρίες, οι οποίες εποπτεύονται από το Υπουργείο Εμπορίου με ειδική νομοθεσία.

Την ιδιωτική ασφάλιση την κάνει το φυσικό ή νομικό πρόσωπο για περισσότερους τομείς και κινδύνους από τους οποίους θέλει να προστατευθεί. Ανάλογα με το είδος των ασφαλιζομένων προσώπων ή πραγμάτων, κατατάσσουμε τις ασφαλίσεις σε τρεις κατηγορίες:

1. **Ασφάλειες προσώπων**
2. **Ασφάλειες πραγμάτων**
3. **Ασφάλειες ευθυνών**

1) Οι **Ασφάλειες προσώπων** είναι εκείνες οι οποίες ασφαλίζουν φυσικά πρόσωπα μεμονωμένα ή και ομαδικά και καλύπτουν τις :

- α. Ασφάλειες ζωής
- β. Ασφάλειες θανάτου
- γ. Ασφάλειες γήρατος
- δ. Ασφάλειες ατυχημάτων
- ε. Ασφάλειες ασθενείας
- στ. Ασφάλειες μικτές

2) **Ασφάλειες πραγμάτων** δηλαδή εκείνες που καλύπτουν πράγματα ή ζώα και ειδικότερα :

- α. Εμπορευμάτων
- β. Πλοίων και αεροσκαφών
- γ. Πυρός
- δ. Κλοπής
- ε. Ζώων

3) Και τέλος οι **ασφάλειες ευθύνης** καλύπτουν τις αστικές ευθύνες σε ότι αφορά :

- α. Επιχειρήσεις
- β. Αυτοκίνητα
- γ. Ιδιοκτησίες ακινήτων

ΑΝΤΙΠΑΡΑΒΟΛΗ ΤΗΣ ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΜΕ ΤΗΝ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗ

Συγκρίνοντας την Ιδιωτική με την Κοινωνική Ασφάλιση μπορούμε να καταλήξουμε στα εξής συμπεράσματα.

1. Παρατηρούμε ότι ο φορέας των δύο μορφών ασφάλισης διαφέρει, δηλαδή το Νομικό Πρόσωπο που αναλαμβάνει την κάλυψη. Στην Κοινωνική ασφάλιση πρόκειται για Κρατικές επιχειρήσεις ή Δημόσιους Οργανισμούς ενώ στην Ιδιωτική πρόκειται για Ιδιωτικές Εταιρίες.
2. Υπάρχουν σημαντικές διαφορές και στο στόχο. Η Ιδιωτική ασφάλιση επιδιώκει και το κέρδος. Η Κοινωνική δεν εργάζεται για το κέρδος αλλά δεν πρέπει κιόλας να ζημιώνεται.
Όταν η Κοινωνική ασφάλιση, δηλαδή κάποιο ή κάποια από τα ταμεία παρουσιάζουν έλλειμμα, τότε μπορεί οι προσφερόμενες παροχές διατηρούνται σε χαμηλά επίπεδα, ή αυξάνονται οι εισφορές, ή να «τραβιέται» έλλειμμα από τον Κρατικό Προϋπολογισμό, οπότε έχουμε έμμεση φορολογία.
3. Είναι γνωστό ότι η Κοινωνική ασφάλιση είναι από το νόμο υποχρεωτική, ενώ η ιδιωτική είναι ελεύθερη και προαιρετική. (Υπάρχουν ελάχιστες εξαιρέσεις όπως είναι η ασφάλιση των αυτοκινήτων και αυτό λόγω της μεγάλης συχνότητας των ατυχημάτων και των σοβαρών κοινωνικών επιπτώσεων).
4. Στην Ιδιωτική Ασφάλιση γίνεται επιλογή κινδύνου και το ασφάλιστρο εξατομικεύεται. Αυτό σημαίνει ότι ο ασφαλιζόμενος μπορεί να προτείνει εκείνος έναντι ποιών κινδύνων αισθάνεται την ανάγκη της ασφάλισης, την επιλογή του δε αυτή μπορεί η ασφαλιστική εταιρεία να τη δεχθεί ή όχι. Επίσης το ασφάλιστρο έχει μελετηθεί επιστημονικά ώστε να προσαρμόζεται στα ιδιαίτερα στοιχεία κάθε ατομικής περίπτωσης, π.χ. ηλικία, υγεία,

επάγγελμα κλπ. Αντίθετα στην Κοινωνική Ασφάλιση οι κίνδυνοι έχουν ισοπεδωθεί και το ασφαλιστρο είναι ομοιόμορφο. Στην Ιδιωτική Ασφάλιση το ασφαλιστρο που πληρώνει ο ασφαλιζόμενος είναι ανάλογο με την κάλυψη την οποία λαμβάνει, ενώ στην Κοινωνική Ασφάλιση δεν γίνεται σύνδεση μεταξύ της εισφοράς και της παροχής.

5. Στην Ιδιωτική Ασφάλιση το ασφαλιστρο πληρώνεται μόνο από τον ασφαλισμένο ή όποιον έχει ασφαλιστικό συμφέρον (συμβαλλόμενος). Στην Κοινωνική πληρώνεται κατά μεγάλο μέρος και από άλλους (εργοδότη).
6. Η Κοινωνική Ασφάλιση ασφαρίζει μόνο πρόσωπα ενώ η Ιδιωτική προσφέρει ασφάλιση προσώπων, πραγμάτων και ευθύνης.
7. Στην Ιδιωτική ο ενδιαφερόμενος επιλέγει το ύψος και τον χρόνο των παροχών που θα λάβει, ενώ στην Κοινωνική προχωρεί βάσει προκαθορισμένου σχεδίου χωρίς δυνατότητα διαπραγμάτευσης και επιλογής. Τις εισφορές και παροχές ρυθμίζει αποκλειστικά και δεσμευτικά η εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία και Κυβερνητική Πολιτική.
8. Στην Ιδιωτική Ασφάλιση είναι απαραίτητη προϋπόθεση η καλή υγεία του ενδιαφερομένου, ενώ στην Κοινωνική δεν υπάρχει σύνδεση με την κατάσταση της υγείας του ασφαλιζομένου.
9. Στην Ιδιωτική Ασφάλιση ο ασφαλισμένος δικαιούται σχεδόν όλες τις παροχές έστω και μια ημέρα μετά την έκδοση του συμβολαίου, ενώ στην Κοινωνική υπάρχουν περιπτώσεις που ορισμένες παροχές δίνονται μόνο μετά την παρέλευση 10 ετών, 20 ετών κλπ.

Σαν συμπέρασμα βγάζουμε ότι η Ιδιωτική Ασφάλιση μπορεί και πρέπει να συνυπάρχει αρμονικά με την Κοινωνική, οι παροχές της οποίας ουδέποτε είναι αρκετές ούτε βασίζονται στις συγκεκριμένες ανάγκες του κάθε πολίτη.

Η ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΚΑΙ ΟΙ **ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΙΕΣ**

Ο παραδοσιακός διαχωρισμός των ασφαλιστικών εταιρειών, οι οποίες δραστηριοποιούνται στην ελληνική αγορά, σε ελληνικές και αλλοδαπές, με κριτήριο την εθνικότητα της έδρας της εταιρείας, έχει εκ των πραγμάτων ξεπεραστεί.

Ο διαχωρισμός αυτός, που δυστυχώς εξακολουθεί να υιοθετείται σε πολλές παρουσιάσεις της ελληνικής αγοράς, όχι μόνο δεν μας πληροφορεί για τον τρόπο με τον οποίο δραστηριοποιείται η εταιρεία στην ασφαλιστική αγορά, αλλά, σε τελευταία ανάλυση, μας αποκρύπτει και την πραγματική της εθνικότητα, που βέβαια έχει σχέση με την εθνικότητα των συμφερόντων που την ελέγχουν και πολύ λιγότερο με την χώρα στην οποία έχει την έδρα της.

Με βάση τον τρόπο που δραστηριοποιούνται, μπορούμε να διακρίνουμε τις ασφαλιστικές εταιρείες της ελληνικής αγοράς σε τρεις κατηγορίες :

1. Στις ανώνυμες Ελληνικές Ασφαλιστικές Εταιρείες με έδρα στην Ελλάδα και τους Αλληλασφαλιστικούς συνεταιρισμούς που έχουν συσταθεί με βάση το ελληνικό δίκαιο.

2. Στα υποκαταστήματα ασφαλιστικών εταιριών με έδρα σε χώρα – μέλος της Ε.Ε. που είναι εγκατεστημένα στην Ελλάδα.
3. Τις ασφαλιστικές εταιρείες με έδρα χώρα της Ε.Ε. που δραστηριοποιούνται στην ελληνική αγορά, χωρίς να είναι εγκατεστημένες αλλά με βάση το καθεστώς Ελευθέρως Παροχής Υπηρεσιών (Ε.Π.Υ.).

Ο νόμος προβλέπει ακόμα την δυνατότητα δραστηριοποίησης και για μια τέταρτη περίπτωση. Τις λεγόμενες Ευρωπαϊκές Εταιρείες.

Από τις εταιρείες ελληνικών συμφερόντων, ξεχωρίζουν οι ασφαλιστικές εταιρείες κάτω από τον έλεγχο των κρατικών τραπεζών Εθνικής και Εμπορικής, με πιο σημαντικούς εκπροσώπους την Εθνική Ασφαλιστική και τον Φοίνικα, που δραστηριοποιούνται τόσο στις ασφάλειες Ζωής όσο και Ζημιών. Ενώ στην ομάδα των αμιγώς ιδιωτικών συμφερόντων ξεχωρίζει ο όμιλος INTERAMERICAN, που κατέχει και την πρώτη θέση στην αγορά από πλευράς παραγωγής ασφάλιστρων στον κλάδο Ζωής.

Οι ασφαλιστικές εταιρείες με έδρα στην Ελλάδα έχουν απαραίτητα την μορφή της Ανώνυμης Ελληνικής Εταιρείας. Σύμφωνα με το νόμο, το μετοχικό κεφαλαίο θα πρέπει να είναι εξ ολοκλήρου καταβεβλημένο και οι μετοχές τους ονομαστικές.

Η αλλαγή των οικονομικών και κοινωνικών αναγκών του μέσου Έλληνα, η επαφή του με τα δρώμενα στο εξωτερικό αλλά και η διεύρυνση των οικονομικών του δυνατοτήτων, οδήγησαν τις ασφαλιστικές εταιρείες στο να προσαρμόσουν την παροχή των υπηρεσιών τους ανάλογα με τα δεδομένα της «νέας εποχής». Αύξησαν τα προϊόντα τους, δίνοντας έμφαση περισσότερο στην ανάγκη ταυτόχρονης επένδυσης και ασφάλισης.

Οι ασφαλιστικές εταιρείες δίνουν ιδιαίτερη βαρύτητα στην κάλυψη του κενού που έχει δημιουργήσει η κοινωνική ασφάλιση.

Ο συμπληρωματικός χαρακτήρας της ιδιωτικής ασφάλισης έχει γίνει πλέον βίωμα σε όλους τους ασφαλιστές, οι οποίοι με την σειρά τους προσπαθούν να παρουσιάσουν τα πράγματα προς τους πελάτες όχι ως μοναδική λύση στο ζήτημα εξασφάλισης αλλά ως κίνηση που θα ενισχύει την σιγουριά τους. Δεν είναι λίγες οι επιχειρήσεις που προβαίνουν σε ομαδική ασφάλιση του προσωπικού τους ως ένα κίνητρο γι' αυτούς, αλλά και για την μελλοντική τους εξασφάλιση.

Οι περισσότερες εταιρείες κινούνται γύρω από τρεις βασικούς άξονες, στην προσπάθεια τους να αποκομίσουν μεγαλύτερα οφέλη και παράλληλα να εδραιωθούν στην αγορά.

Οι βασικοί άξονες στους οποίους κινούνται οι ασφαλιστικές εταιρείες ζωής είναι οι εξής :

- Πολλές κινήσεις σε εξέλιξη που αφορούν την ενδυνάμωση των εταιρειών μέσω συγχωνεύσεων ή και εξαγορών μικρότερων σε μέγεθος εταιρειών. Στόχος των κινήσεων αυτών είναι η δημιουργία ισχυρών σχημάτων, τα οποία θα μπορέσουν να αντιμετωπίσουν τις αυξανόμενες ανάγκες της αγοράς και παράλληλα θα θωρακιστούν σε ενδεχόμενη είσοδο στην αγορά ξένων εταιρειών.
- Η αποτυχία των καρτών υγείας, λόγω της αλόγιστης χρήσης από την πλευρά των χρηστών αλλά και της εκμετάλλευσης τους από την πλευρά των γιατρών των νοσηλευτικών ιδρυμάτων, είχε δημιουργήσει σοβαρό πρόβλημα στην αγορά, αφού η ζήτηση από την πλευρά των

πελατών για υψηλού επιπέδου παροχή υπηρεσιών σε νοσηλευτικά προγράμματα ήταν και παραμένει σημαντική. Έτσι οι περισσότερες εταιρείες με πρώτη την INTERAMERICAN, προχώρησαν στην ίδρυση εταιρειών διαχείρισης νοσηλευτικών προγραμμάτων με δικά τους νοσηλευτήρια ή ειδικές συμβάσεις, που οι ίδιες πλέον οι εταιρείες θα πραγματοποιούν και κατά συνέπεια θα μπορεί ευκολότερα να επιτευχθεί ο στόχος ο οποίος είναι διττός.

- Στόχος των περισσότερων εταιρειών είναι να συνδυάσουν δυο πράγματα. Το ένα είναι η ευελιξία των προγραμμάτων, ώστε ο κάθε πελάτης ανάλογα με τις ανάγκες του να μπορεί να έχει κάλυψη σε αυτά που ο ίδιος θέλει και αφετέρου να δίνεται η δυνατότητα να μεγιστοποιείται το κεφάλαιο που ο ασφαλιζόμενος εμπιστεύεται στην ασφαλιστική εταιρεία.

Παρά την ποικιλία και την ρευστότητα των οργανωτικών μορφών που συναντάμε, μπορούμε να διακρίνουμε ακόμα και σήμερα τέσσερις λειτουργίες που καλείται να εκπληρώσει μια ασφαλιστική εταιρεία :

1. την Εμπορική
2. την Τεχνική
3. τη Διοικητική
4. τη Χρηματοοικονομική

Η Εμπορική λειτουργία. Η ασφάλιση σαν υπηρεσία, πρέπει να ικανοποιεί τις ανάγκες του πελάτη. Για να μπορεί όμως μια εταιρεία, να εκπληρώσει αυτή την αποστολή της, θα πρέπει πρώτα να γνωρίζει αυτές τις ανάγκες, να παρακολουθεί τις αλλαγές που παρουσιάζουν και παράλληλα, βέβαια, να γνωρίζει και με ποιον τρόπο οι ανταγωνιστές της ενεργούν για να την καλύψουν.

Η Τεχνική λειτουργία. Για να εκδοθεί ένα ασφαλιστήριο είναι ανάγκη η εταιρεία να διαθέτει τεχνικούς που μπορούν να εκτιμήσουν ορθά την επικινδυνότητα του υπ' ασφάλιση κινδύνου, να προσδιορίσουν το ασφάλιστρο και τους όρους του συμβολαίου, βάσει των οποίων, σύμφωνα με την ασφαλιστική τεχνική, μπορεί να αναληφθεί ο κίνδυνος.

Οι τεχνικές αυτές υπηρεσίες είναι συνήθως ειδικευμένες στα διάφορα είδη ασφάλισης (Πυρός, Αυτοκινήτου, Μεταφορών, κ.λ.π.).

Η Διοικητική λειτουργία. Αυτή συνίσταται στη διαχείριση της επιχείρησης και των ασφαλιστηρίων συμβολαίων.

Κατά κανόνα οι διοικητικές υπηρεσίες που εκπληρώνουν αυτή τη λειτουργία είναι :

- Η υπηρεσία πληροφορικής
- Η υπηρεσία διαχείρισης ασφαλιστηρίων (καταχώρηση, είσπραξη, κ.τ.λ.)
- Οι υπηρεσίες διεκπεραίωσης (ταχυδρομείου, εκτυπώσεων, κ.τ.λ.)

- Οι γενικές υπηρεσίες
- Το λογιστήριο
- Οι υπηρεσίες προσωπικού. Συχνά οι υπηρεσίες αυτές, σε άμεση συνεργασία με τη γενική διεύθυνση, διαμορφώνουν τη στρατηγική οργάνωσης και λειτουργίας της επιχείρησης, την πολιτική προσλήψεων, εκπαίδευσης κ.τ.λ.

Η Χρηματοοικονομική λειτουργία. Αυτήν την εκπληρώνουν υπηρεσίες που διαχειρίζονται το χαρτοφυλάκιο των περιουσιακών στοιχείων της εταιρείας (ακίνητα, μετοχές, ομόλογα, ρευστά, κ.τ.λ.)

Κατά κανόνα και αυτές οι υπηρεσίες, όπως και η υπηρεσία προσωπικού, λόγω της σημασίας τους είναι κάτω από την άμεση εποπτεία της γενικής διεύθυνσης.

Κεφάλαιο δεύτερο:

ΚΙΝΔΥΝΟΣ

Κίνδυνος σημαίνει διακεκριμένο χαρακτηριστικό της ασφάλισης. Είναι δε το τυχαίο συμβάν που ο ερχομός του προκαλεί οικονομική ζημία και απώλειες στον ασφαλισμένο.

Βασικά χαρακτηριστικά της ασφάλισης είναι :

- Συγκέντρωση κινδύνων
- Πληρωμή τυχαίων συμβάντων
- Μεταφορά κινδύνου
- Αποζημίωση .

Η συγκέντρωση κινδύνων αποτελεί την καρδιά της ασφάλισης. Πρόκειται για την κατανομή των ζημιών που εμφανίζονται σε λίγους στο γενικό σύνολο, ώστε στην πράξη η μέση ζημία αντικαθιστά την πραγματική. Η κοινοπραξία αυτή προϋποθέτει την συγκέντρωση μεγάλου αριθμού ομοιογενών κινδύνων, ώστε να λειτουργεί ο νόμος των μεγάλων αριθμών για να δώσει ακριβή πρόβλεψη των μελλοντικών ζημιών.

Η συγκέντρωση αυτή συνεπάγεται :

- Την κατανομή των απωλειών σε όλους τους ασφαλισμένους
- Την πρόβλεψη σχετικών ζημιών με πραγματική ακρίβεια.

Παράδειγμα :

1000 άνθρωποι συμφωνούν ότι αν καταστραφεί το σπίτι τους από φωτιά οποιουδήποτε από αυτούς, θα αποζημιωθεί από τους άλλους. Υπολογίζουμε ότι κατά προσέγγιση το σπίτι του καθενός αξίζει 117.388 και κατά μέσο όρο καίγεται ένα σπίτι το χρόνο. Ο κάθε ένας μέσα από αυτή την συμφωνία, αντί να αντιμετωπίζει την πραγματική ζημία των 117.388 €, αντιμετωπίζει τη μέση ζημία των $117.388 \text{ €} / 1000 = 117,388 \text{ €}$ το χρόνο.

Η έννοια κίνδυνος μας φέρνει πάντα ανεπιθύμητες σκέψεις.

Ο όρος κίνδυνος, του οποίου η έννοια ασφαλιστικά μπορεί να έχει ως εξής:

Κίνδυνο αποκαλούμε το ίδιο αντικείμενο της ασφάλισης.

Κίνδυνο αποκαλούμε την πιθανή ζημία.

Κίνδυνο αποκαλούμε την ζημία που πραγματοποιείται σαν γεγονός αποζημίωσης.

Κίνδυνοι υπάρχουν πολλοί και χαρακτηρίζονται με ανάλογα κριτήρια από το αντικείμενο που εξετάζονται.

Οι ασφαλιστές κανονικά ασφαλίζουν μόνο καθαρούς κινδύνους. Καθαρός κίνδυνος είναι αυτός που φέρνει ζημία αλλά όχι ποτέ κέρδος π.χ. ο σεισμός.

Για να είναι ένας κίνδυνος καθαρός και ασφαλισίμος, πρέπει να πληρούνται οι παρακάτω προϋποθέσεις :

- Να υπάρχει μεγάλος αριθμός ομοιογενών περιπτώσεων
- Η ζημία να είναι τυχαία και μη σκόπιμη
- Η ζημία να είναι καθορισμένη και μετρήσιμη

- Η απώλεια να μην είναι καταστροφική
- Το ενδεχόμενο πιθανότητας απώλειας να είναι μετρήσιμο
- Το ασφάλιστρο να είναι εφικτό.

Σε τι διακρίνεται ο κίνδυνος:

Καλός και κακός –Αστάθμητος και σταθμητός –Ειδικός και καθολικός –φυσικός – ηθικός –καθαρός –κερδοσκοπικός –στατιστικός –δυναμικός –γενικευμένοι και ειδικοί κίνδυνοι –προσωπικοί κίνδυνοι –χερσαίοι –θαλάσσιοι –αεροπορικοί –υγείας – θανάτου –αστικής ευθύνης –αυτοκινήτων –περιουσίας –υποκειμενικοί – αντικειμενικοί –ανεργίας –γηρατειών κ.τ.λ.

Μπορούμε να κάνουμε πολλές κατηγορίες κινδύνων όπως:

Διακρίσεις γερσαίων κινδύνων

Κίνδυνος πυρκαγιάς –κλοπής –ιδίων ζημιών –μεταφορών –θραύσης κρυστάλλων – πιστώσεων –εγγυήσεων –αστικής ευθύνης –νομικής προστασίας –γενικών ατυχημάτων –τεχνικών ασφαλίσεων.

Ανεπιθύμητοι κίνδυνοι και εξαιρούμενοι κίνδυνοι υπάρχουν σε όλους τους κλάδους ασφάλισης. Οι περισσότεροι κίνδυνοι είναι τιμολογημένοι και τα τιμολόγια υποβάλλονται στο Υπουργείο όχι τόσο για να καθορίσει τα ασφάλιστρα, όσο για την εκτίμηση τους.

Υπάρχουν κίνδυνοι που εξαιρούνται του τιμολογίου από το 1993 με απόφαση του Υπουργείου όπως :

- Οι κατοικίες
- Οι κίνδυνοι που το συνολικό ύψος των ασφαλιζόμενων περιουσιακών τους στοιχείων ξεπερνά τα 2.494.49€. Συνήθως βιομηχανικές και εμπορικές επιχειρήσεις.

Σε τιμολόγηση κινδύνων με ελεύθερο ασφάλιστρο αποκτούν βαρύνουσα σημασία τα εξής :

- Προασφαλιστική επιθεώρηση
- Μέτρα προστασίας και βελτίωσης του κινδύνου
- Ιστορικό ζημιών
- Καθιέρωση απαλλαγών και υπο-ορίων (sub-limits)
- Υποχρεωτικές ρήτρες (warranties).

Μέτρηση κινδύνων

Η μέτρηση των κινδύνων μπορεί να γίνει με υποκειμενικά και αντικειμενικά κριτήρια.

Ο υποκειμενικός κίνδυνος δεν εκτιμάται το ίδιο από τους ασφαλιστές ή τους ανθρώπους γενικότερα, δεν στηρίζεται σε στατιστικά σταθερά στοιχεία, αλλά στην υποκειμενική κρίση μόνο, με αποτέλεσμα να αντιμετωπίζεται ενίοτε με σύνεση και ενίοτε με μεγαλύτερο ρίσκο π.χ. κολύμπι μετά το φαγητό.

Ο αντικειμενικός κίνδυνος είναι αυτός που είναι προβλέψιμος με σχετική απόκλιση της πραγματικής ζημιάς από την αναμενόμενη.

ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

Έννοια της Διαχείρισης Κινδύνου

Η Διαχείριση κινδύνων μπορεί να ορισθεί ως το σύνολο των αποφάσεων που αφορούν την διαχείριση των καθαρών κινδύνων. Καθαρός κίνδυνος όπως αναφέρθηκε και παραπάνω είναι αυτός που φέρνει ζημία αλλά όχι ποτέ κέρδος.

Ασχολείται με το συστηματικό εντοπισμό και την ανάλυση των κινδύνων στους οποίους εκτίθεται μια επιχείρηση ή ένας οργανισμός καθώς και με τον καλύτερο τρόπο αντιμετώπισης τους σε σχέση με την κερδοφορία της επιχείρησης.

Ο υπεύθυνος για την διαχείριση κινδύνων ασχολείται μόνο με τους καθαρούς κινδύνους (συμπεριλαμβάνονται και οι μη ασφαλίσιμοι) και όχι με τους κερδοσκοπικούς.

Κατ' επέκταση:

Στόχοι της διαχείρισης κινδύνων

Οι στόχοι της διαχείρισης κινδύνων διακρίνονται σε στόχους πριν και μετά τη ζημία.

Στόχοι πριν την ζημία:

Μια επιχείρηση θέτει ορισμένους στόχους πριν την εμφάνιση ζημιάς. Οι σπουδαιότεροι είναι :

- Αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων
- Μείωση επιχειρηματικής αβεβαιότητας
- Αντιμετώπιση εξωτερικών υποχρεώσεων

Στόχοι μετά την ζημία:

Τέτοιοι στόχοι είναι :

- Επιβίωση της επιχείρησης
- Συνέχιση των εργασιών της
- Διατήρηση του κύκλου εργασιών
- Συνεχιζόμενη ανάπτυξη
- Κοινωνική υπευθυνότητα

Η ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΙΣΗ

Διαχείριση κινδύνων και Ασφάλιση

Η διαχείριση κινδύνων δεν πρέπει να συγχέεται με την Ασφάλιση. Είναι ευρύτερη έννοια και διαφέρει σε πολλά από την Ασφάλιση.

1. Η διαχείριση κινδύνων δίνει μεγαλύτερη έμφαση στον εντοπισμό και την ανάλυση των καθαρών κινδύνων.
2. Η ασφάλιση είναι μόνο μια από τις μεθόδους αντιμετώπισης των κινδύνων (αποφυγή κινδύνων, περιορισμός κινδύνων, μεταφορά – κράτηση κινδύνων).
3. Η διαχείριση κινδύνων επιβάλλει περιοδική εκτίμηση όλων των τεχνικών αντιμετώπισης ζημιών, όχι μόνο της ασφάλισης.
4. Τέλος η διαχείριση κινδύνων απαιτεί την συνεργασία μεγάλου αριθμού ατόμων και τμημάτων της επιχείρησης και οι αποφάσεις της έχουν γενικότερη επίδραση στην επιχείρηση. Η ασφάλιση αφορά σε μικρότερο αντικείμενο.

Για να επιτευχθούν οι παραπάνω στόχοι ο υπεύθυνος για την διαχείριση κινδύνων θα πρέπει :

- Να εντοπίσει τις ενδεχόμενες ζημιές
- Να εκτιμήσει τις ενδεχόμενες απώλειες
- Να επιλέξει την κατάλληλη τεχνική (ή συνδυασμό τεχνικών) για την αντιμετώπιση των κινδύνων
- Να υλοποιήσει το πρόγραμμα

Τις ενέργειες αυτές θα εξετάσουμε αναλυτικότερα.

Εντοπισμός ενδεχόμενων ζημιών

Η πρώτη λειτουργία του υπεύθυνου διαχείρισης κινδύνων είναι ο εντοπισμός των ενδεχόμενων ζημιών που συνήθως αφορούν τις παρακάτω κατηγορίες :

- Ζημιές περιουσίας
- Απώλεια εισοδήματος
- Ζημιές λόγω ευθύνης
- Θάνατος και ανικανότητα βασικών στελεχών
- Απώλειες από εργατικά ατυχήματα ή ασθένειες
- Απώλειες από δόλο, εγκληματικές πράξεις κ.λ.π.

Ο υπεύθυνος διαχείρισης κινδύνων χρησιμοποιεί πολλές πηγές πληροφοριών για να εντοπίσει τους κινδύνους :

- Την επιθεώρηση των εγκαταστάσεων της επιχείρησης
- Ειδικά ερωτηματολόγια για να εντοπισθούν οι μη προφανείς κίνδυνοι
- Διαγράμματα για τη ροή εργασίας, από όπου μπορεί να προκύψουν τα σημεία μεγάλου κινδύνου για την επιχείρηση
- Οικονομικές καταστάσεις που θα δείχνουν ποια στοιχεία ενεργητικού πρέπει να προστατευθούν
- Το ιστορικό των παλαιών ζημιών της επιχείρησης

ΕΚΤΙΜΗΣΗ ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΩΝ ΖΗΜΙΩΝ

Το επόμενο βήμα μετά τον εντοπισμό των ενδεχόμενων ζημιών, είναι η εκτίμηση των επιπτώσεων τους στην επιχείρηση, που προϋποθέτει εκτίμηση τόσο της συχνότητας επέλευσης των κινδύνων όσο και του πιθανού μεγέθους τους.

Ο υπεύθυνος διαχείρισης κινδύνων πρέπει να εκτιμά και τα δυο μεγέθη σε κάθε κίνδυνο και μετά να τους κατατάσσει κατά βαθμό σπουδαιότητας. Για παράδειγμα ο κίνδυνος να πτωχεύσει μια εταιρεία από μια υπέρογκη δικαστική απόφαση είναι πιο σημαντικός από κάποιον άλλο που μπορεί να επιφέρει μικρή ζημία.

Ακόμη, οι διάφοροι κίνδυνοι πρέπει να εκτιμώνται σωστά, ώστε ο υπεύθυνος διαχείρισης κινδύνων να διαλέξει τον καλύτερο (ή τρόπους) αντιμετώπισης τους. Για παράδειγμα αν ορισμένες ζημίες εμφανίζονται συχνά και είναι σχετικά προβλέψιμες, μπορεί να προϋπολογίζονται στο γενικό λειτουργικό κόστος αλλιώς απαιτείται διαφορετική προσέγγιση.

Παρότι ο υπεύθυνος διαχείρισης πρέπει να λαμβάνει υπόψη του και τη συχνότητα και τη βαρύτητα των ζημιών, η βαρύτητα μετρά περισσότερο αφού μία και μόνη καταστροφική ζημία μπορεί να πτωχεύσει την επιχείρηση. Έτσι πρέπει να λαμβάνονται υπόψη όλες οι καταστροφικές ζημίες που μπορούν να προκύψουν από ένα και μόνο γεγονός.

Είναι χρήσιμες οι έννοιες :

- Μέγιστη δυνατή ζημία (maximum possible loss), δηλαδή η χειρότερη ζημία που είναι δυνατόν να συμβεί στην επιχείρηση.
- Μέγιστη πιθανή ζημία (maximum probable loss), δηλαδή η χειρότερη ζημία που είναι πιθανό να συμβεί.

ΕΠΙΛΟΓΗ ΚΑΤΑΛΛΗΛΗΣ ΜΕΘΟΔΟΥ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

Μετά την εκτίμηση της συχνότητας και του μεγέθους των κινδύνων, ο υπεύθυνος διαχείρισης κινδύνων πρέπει να επιλέξει την πλέον κατάλληλη μέθοδο αντιμετώπισης καθενός μεταξύ των κατωτέρω :

- Αποφυγή
- Κράτηση
- Μεταφορά
- Μέτρα Ελέγχου
- Ασφάλιση

Θα εξετάσουμε κάθε μια από αυτές τις μεθόδους αναλυτικότερα.

Αποφυγή

Αποφυγή σημαίνει ότι ένας συγκεκριμένος κίνδυνος αποτρέπεται. Για παράδειγμα μία επιχείρηση μπορεί να αποφύγει ζημίες από πλημμύρα, με το να μην κτίσει εργοστάσιο σε μέρος που μπορεί να πάθει πλημμύρες. Ή ακόμα αν παράγει ένα προϊόν υψηλής τοξικότητας μπορεί να σταματήσει να το παράγει. Το βασικό πλεονέκτημα της μεθόδου αυτής, είναι ότι η πιθανότητα ζημίας μειώνεται στο μηδέν διότι ή δεν αναλαμβάνεται ή διακόπτεται η δραστηριότητα που συνδέεται με τον κίνδυνο, οπότε δεν υπάρχει ανάγκη να χρησιμοποιηθούν άλλες μέθοδοι. Έχει όμως και δύο μειονεκτήματα :

- μπορεί να μην είναι εφικτό να αποφευχθούν όλοι οι κίνδυνοι. Για παράδειγμα ο πρόωρος θάνατος στελέχους επιχείρησης
- μπορεί να μην είναι πρακτικό, το να αποφευχθεί ο κίνδυνος. Για παράδειγμα ένα εργοστάσιο παραγωγής βαφών, μπορεί να αποφύγει τις ενδεχόμενες ζημίες από την παραγωγή τους. Όμως, μη παράγοντας βαφές, το εργοστάσιο σταματά τη λειτουργία του.

Κράτηση

Κράτηση σημαίνει ότι η επιχείρηση αναλαμβάνει το σύνολο ή μέρος των ζημιών που μπορεί να προκύψουν από ένα συγκεκριμένο κίνδυνο.

Προϋποθέσεις για την χρήση της κράτησης.

Η μέθοδος μπορεί να χρησιμοποιηθεί υπό ορισμένες προϋποθέσεις, όπως ήταν :

- δεν υπάρχει άλλη διαθέσιμη μέθοδος
- η χειρότερη δυνατή ζημία δεν είναι σοβαρή
- οι ζημίες είναι σε μεγάλο βαθμό προβλέψιμες

Πλεονεκτήματα της κράτησης:

- Εξοικονόμηση χρημάτων
- Χαμηλότερα έξοδα
- Ενθάρρυνση του περιορισμού των απωλειών
- Αύξηση ρευστότητας

Μειονεκτήματα της κράτησης:

- Υψηλότερες ενδεχομένως ζημίες
- Υψηλότεροι ενδεχομένως φόροι

Μεταφορά

Η μεταφορά κινδύνων αναφέρεται σε διάφορες μεθόδους – πλην της ασφάλισης – με τις οποίες ο κίνδυνος μεταφέρεται αλλού. Τέτοιες μέθοδοι είναι συμβάσεις, leases και συμφωνίες «μη ευθύνης». Για παράδειγμα, το συμβόλαιο μιας επιχείρησης με μια κατασκευαστική εταιρεία για το χτίσιμο ενός εργοστασίου μπορεί να προβλέπει ότι η κατασκευαστική εταιρεία είναι υπεύθυνη για οποιαδήποτε ζημία κατά την διάρκεια του χτισίματος.

Τα κυριότερα **πλεονεκτήματα** της συγκεκριμένης μεθόδου είναι :

- μεταφέρονται κίνδυνοι που δεν μπορούν να ασφαλισθούν
- οι μεταφορές αυτές στοιχίζουν φθηνότερα από την ασφάλιση
- η ενδεχόμενη ζημία μεταφέρεται σε κάποιον που είναι σε καλύτερη θέση να εφαρμόσει μέτρα πρόληψης.

Μειονεκτήματα της μεθόδου είναι :

- Η μεταφορά των κινδύνων μπορεί να αποτύχει γιατί η γλώσσα του συμβολαίου μπορεί να μην είναι σαφής. Επίσης μπορεί να μην

υπάρχουν δεδικασμένα για την ερμηνεία ενός συμβολαίου που είναι ειδικά φτιαγμένο για την περίπτωση.

- Αν ο κίνδυνος μεταφερθεί σε κάποιον που δεν μπορεί να πληρώσει τη ζημία, η επιχείρηση παραμένει υπεύθυνη.

Έλεγχος Ζημιών

Ο έλεγχος ζημιών είναι μία ακόμη μέθοδος χειρισμού των κινδύνων. Οι σχετικές δραστηριότητες αποσκοπούν στη μείωση τόσο της συχνότητας όσο και του μεγέθους των ζημιών. Αντίθετα με τη τεχνική της αποφυγής των κινδύνων, η συγκεκριμένη τεχνική αναφέρεται σε κίνδυνο που κρατά η επιχείρηση και στην προσπάθεια να αλλάξουν τα χαρακτηριστικά του κινδύνου για να είναι περισσότερο αποδεκτός.

Παράδειγμα μέτρων μείωσης της συχνότητας κινδύνου είναι :

- οι ποιοτικοί έλεγχοι
- οι εξετάσεις οδηγών
- η αυστηρή εφαρμογή κανόνων ασφαλείας
- οι βελτιώσεις στο σχεδιασμό προϊόντων.

Παραδείγματα μέτρων μείωσης του μεγέθους των ζημιών είναι :

- η εγκατάσταση αυτόματων sprinkler ή αντικλεπτικών συστημάτων
- ο περιορισμός των μετρητών που φυλάσσονται στα γραφεία
- τα προγράμματα επανένταξης των τραυματισθέντων εργατών.

Διαχείριση κινδύνων και ασφάλιση

Η ασφάλιση είναι μία ακόμη μέθοδος που μπορεί να χρησιμοποιηθεί σε ένα πρόγραμμα διαχείρισης κινδύνων με μικρή πιθανότητα εμφάνισης, αλλά με σοβαρές επιπτώσεις.

Αν η ασφάλιση επιλεγεί ως η μέθοδος αντιμετώπισης συγκεκριμένων κινδύνων, πέντε είναι τα σημεία που πρέπει να επισημανθούν :

- επιλογή των ασφαλιστικών καλύψεων
- επιλογή του ασφαλιστή
- διαπραγμάτευση των ορίων ασφάλισης
- ενημέρωση για τις ασφαλιστικές καλύψεις
- περιοδική αναθεώρηση του ασφαλιστικού προγράμματος
- διαχείριση κινδύνων κατά την διάρκεια. Το ασφαλιστικό πρόγραμμα θα πρέπει να ελέγχεται σε τακτά διαστήματα και να εξετάζεται : α)εάν εξακολουθούν να υπάρχουν οι αρχικοί κίνδυνοι , β)εάν ο ασφαλισμένος είναι ευχαριστημένος κατά τη διάρκεια της ασφάλισης από τον ασφαλιστή
- διαχείριση κινδύνων κατά την επέλευση της ζημίας. Μόλις επέλθει ο κίνδυνος η ασφαλιστική εταιρεία θα πρέπει : α)να επιβεβαιώσει την ζημία , β)να φροντίσει για τη δίκαιη και ταχεία αποζημίωση του παθόντος , γ)να παρέχει προσωπική βοήθεια στον ασφαλισμένο της.

Πλεονεκτήματα της ασφάλισης:

- Η επιχείρηση αποζημιώνεται μετά την ζημία και μπορεί να συνεχίσει τις εργασίες της με μικρή (ή κι καμιά) μεταβολή στις εργασίες της και στα κέρδη της.
- Μειώνεται η αβεβαιότητα, ανησυχία και ο φόβος
- Αυξάνεται η απόδοση των υπαλλήλων
- Οι ασφαλιστές προσφέρουν πολύτιμες υπηρεσίες διαχείρισης κινδύνων
- Τα ασφαλιστρα εκπίπτουν της φορολογίας.

Ποια μέθοδος πρέπει να χρησιμοποιηθεί

Για την επιλογή της κατάλληλης μεθόδου, μπορεί να χρησιμοποιηθεί ένας πίνακας που ταξινομεί τους διάφορους κινδύνους ανάλογα με τη συχνότητα επέλευσης και τη σοβαρότητα των επιπτώσεων τους. Για παράδειγμα :

Τύπος κινδύνου	Συχνότητα	Σοβαρότητα (μέγεθος)
1	Χαμηλή	Χαμηλή (Κράτηση)
2	Υψηλή	Χαμηλή (έλεγχος ζημιών Κράτηση)
3	Χαμηλή	Υψηλή (Ασφάλιση)
4	Υψηλή	Υψηλή (αποφυγή ή Ασφάλιση)

UNDERWRITING

Το underwriting είναι από τις σπουδαιότερες λειτουργίες μιας ασφαλιστικής επιχείρησης. *Το underwriting ορίζεται ως η επιλογή και ταξινόμηση κερδοφόρων ασφαλισμένων.* Ο underwriter είναι το πρόσωπο που αποφασίζει για την αποδοχή ή την απόρριψη μιας αίτησης ασφάλισης. Βασικός στόχος του underwriter είναι να δημιουργήσει ένα ασφαλές και κερδοφόρο χαρτοφυλάκιο εργασιών για την εταιρεία. Ο underwriter συνεχώς επιλέγει ή απορρίπτει εργασίες ώστε το χαρτοφυλάκιο εργασιών να είναι κερδοφόρο.

Διατύπωση της πολιτικής underwriting

Το underwriting ξεκινά από την διατύπωση της σχετικής πολιτικής underwriting. Η εταιρεία πρέπει να διατυπώσει πολιτική underwriting συνεπή με τους στόχους της. Στόχος της μπορεί να είναι μεγάλος όγκος εργασιών με μικρό κέρδος ή μικρότερος όγκος εργασιών με μεγαλύτερο κέρδος. Η εταιρεία πρέπει να καθορίσει ποιες εργασίες είναι επιθυμητές, οριακά αποδεκτές ή απαγορευμένες.

Η πολιτική Underwriting της εταιρείας καθορίζεται από την διεύθυνση της σε συνεργασία με τον προϊστάμενο underwriting. Οι άλλοι underwriters δηλαδή οι άνθρωποι που λαμβάνουν τις καθημερινές αποφάσεις για την αποδοχή ή απόρριψη εργασιών, ακολουθούν την εταιρική πολιτική. Η πολιτική αυτή περιγράφεται λεπτομερώς σε ένα οδηγό underwriting (manual), όπου καθορίζονται οι αποδεκτές

ασφαλίσεις, οι απαγορευμένες ασφαλίσεις, οι εργασίες που απαιτούν την έγκριση του προϊσταμένου κ.τ.λ.

Βασικές αρχές underwriting

Όπως προαναφέρθηκε ο στόχος του underwriting είναι να δημιουργήσει ένα κερδοφόρο όγκο εργασιών. Προς τούτο ακολουθούνται διάφορες αρχές underwriting οι κυριότερες των οποίων είναι :

- επιλογή των ασφαλισμένων σύμφωνα με τα εταιρικά standards
- κατάλληλη ισορροπία σε κάθε τιμολογιακή κλάση
- δικαιοσύνη ανάμεσα στους ασφαλισμένους

Τα βήματα του underwriting

Μόλις η εταιρεία ετοιμάσει την πολιτική της στο underwriting πρέπει να την γνωστοποιήσει στο δυναμικό των πωλήσεων. Το underwriting ξεκινά από τον πωλητή όπως θα δούμε.

Ο πωλητής είναι ο πρώτος underwriter

Ο πωλητής είναι ο πρώτος underwriter. Ο πωλητής ενημερώνεται ποιους κινδύνους πρέπει να επιζητεί να ασφαλίσει, ποιοι απαγορεύονται κ.λ.π. Για παράδειγμα στην ασφάλιση αυτοκινήτων, μπορεί να έχει ενημερωθεί να αποφεύγει όσους έχουν καταδικαστεί για οδήγηση «εν μέθη», τους πολύ νέους ή τους πολύ νέους με πολύ δυνατά αυτοκίνητα.

Πηγές πληροφοριών

Ο underwriter χρειάζεται πληροφορίες για να ασφαλίσει, δηλαδή αν θα αποδεχθεί ή θα απορρίψει τον υποψήφιο προς ασφάλιση. Οι πληροφορίες αυτές ποικίλουν κατ' είδος ασφάλισης.

Οι κυριότερες πηγές για την λήψη πληροφοριών είναι :

- η αίτηση ασφάλισης
- η αναφορά του πωλητή
- η έρευνα
- η επιθεώρηση
- η εξέταση υγείας

Οι αποφάσεις του underwriter

Μετά την αξιολόγηση των πληροφοριών, ο underwriter πρέπει να αποφασίσει.

Τρεις είναι οι βασικές αποφάσεις που μπορεί να πάρει :

- να δεχθεί την αίτηση ασφάλισης
- να δεχθεί την αίτηση ασφάλισης με περιορισμούς ή τροποποιήσεις
- να απορρίψει την αίτηση ασφάλισης

Άλλοι προβληματισμοί για το underwriting

Διάφοροι παράγοντες επηρεάζουν το underwriting.

Επάρκεια ασφαλιστρών και underwriting

Αν τα ασφαλίστρα είναι επαρκή, οι εταιρείες είναι πιο πρόθυμες να αναλάβουν εργασίες. Αν τα ασφαλίστρα είναι ανεπαρκή το συνετό underwriting απαιτεί συντηρητισμό. Αν υπάρχει μεγάλος ηθικός κίνδυνος, οι κίνδυνοι δεν μπορούν να αναληφθούν με οποιοδήποτε ασφαλιστρο.

Αντασφάλεια και underwriting

Αν υπάρχει εύκολη πρόσβαση σε Αντασφάλεια, το underwriting γίνεται ευκολότερο. Αν όμως δεν μπορεί να εξευρεθεί εύκολα Αντασφάλιση με ικανοποιητικούς όρους, το underwriting πρέπει να είναι πιο περιοριστικό.

Underwriting και ανανεώσεις

Στις ασφαλίσεις ζωής τα ασφαλίστρα δεν ακυρώνονται. Στις ασφαλίσεις περιουσίας και ευθύνης, τα περισσότερα ασφαλίστρα ,μπορούν να ακυρωθούν ή να μην ανανεωθούν. Αν οι εμπειρία ζημιών είναι κακή, η εταιρεία μπορεί να ακυρώσει ή να ανανεώσει το ασφαλιστήριο.

ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ ΖΗΜΙΩΝ (CLAIM SETTLEMENT)

Κάθε ασφαλιστική επιχείρηση έχει τμήμα διακανονισμού ζημιών. Θα εξετάσουμε τους βασικούς στόχους στον διακανονισμό ζημιών, τους διάφορους τύπους διακανονιστών και τα διάφορα βήματα στην διαδικασία του διακανονισμού.

Βασικοί στόχοι του διακανονισμού αποζημιώσεων

Οι βασικοί στόχοι της εταιρείας στο διακανονισμό αποζημιώσεων είναι :

- επιβεβαίωση ότι η ζημία καλύπτεται
- δίκαιη και γρήγορη αποζημίωση του παθόντος
- προσωπική βοήθεια στον ασφαλισμένο

Τύποι διακανονιστών

Το πρόσωπο που διακανονίζει την ζημία καλείται «διακανονιστής ζημιών». Οι κύριοι τύποι διακανονιστών είναι :

- ο πράκτορας
- ο υπεύθυνος αποζημιώσεων της εταιρείας
- ανεξάρτητος διακανονιστής
- γραφείο διακανονισμών

Η διαδικασία της αποζημίωσης

Στον διακανονισμό μιας ζημίας υπάρχουν τα εξής βήματα :

- η ζημία πρέπει να γνωστοποιηθεί στην εταιρεία

- η ζημία πρέπει να διερευνηθεί από την εταιρεία
- πρέπει να υποβληθούν δικαιολογητικά για τη ζημία
- απόφαση για την καταβολή αποζημίωσης

Εξαιρηταίοι κατά νόμο κίνδυνοι

Άρθρο 7 παρ. 5 Ν.2496/97

Ο ασφαλιστής απαλλάσσεται της υποχρέωσης προς ασφάλισμα, αν η επέλευση της ασφαλιστικής περίπτωσης οφείλεται, στη μεν ασφάλιση ζημιών σε δόλο ή σε βαριά αμέλεια, στη δε ασφάλιση προσώπων, μόνο σε δόλο του λήπτη της ασφάλισης ή του ασφαλισμένου ή του δικαιούχου του ασφαρίσματος ή των προσώπων που συνοικούν μαζί τους ή των νομίμων αντιπροσώπων τους ή των εκπροσώπων τους ή των τρίτων στους οποίους έχει ανατεθεί επαγγελματικά η φύλαξη του αντικειμένου της ασφάλισης. Ο ασφαλιστής δικαιούται μόνο το δεδουλευμένο ασφάλιστρο.

Άρθρο 10 Ν.2496/97

Αξιώσεις που πηγάζουν από την ασφαλιστική σύμβαση παραγράφονται, στις ασφαλίσεις ζημιών μετά από 4 χρόνια και στις ασφαλίσεις προσώπων μετά από 5 χρόνια, από το τέλος του έτους μέσα στο οποίο γεννήθηκαν.

Άρθρο 13 Ν.2496/97

1. Δεν παρέχεται ασφαλιστική κάλυψη στο μέτρο που η πραγματοποίηση του ασφαλιστικού κινδύνου προέρχεται από πολεμικά γεγονότα ή ενέργειες, εμφύλιο πόλεμο, στάση ή λαϊκές ταραχές.
2. Στην ασφάλιση πραγμάτων δεν παρέχεται ασφαλιστική κάλυψη, στο μέτρο που η πραγματοποίηση του ασφαλιστικού κινδύνου προέρχεται από φυσική απομείωση των πραγμάτων αυτών.
3. Με το ασφαλιστήριο μπορεί να συμφωνηθεί η διεύρυνση των εξαιρέσεων κάλυψης, εφόσον υπαγορεύεται από δικαιολογημένες τεχνικές ανάγκες του ασφαλιστή.

Άρθρο 27 Ν.2496/97

Αν δεν έχει συμφωνηθεί κάτι άλλο, η ασφαλιστική κάλυψη δεν παρέχεται μόνο στο μέτρο που η πραγματοποίηση του ασφαλιστικού κινδύνου προέρχεται άμεσα από πολεμικά γεγονότα και ιοντίζουσες ακτινοβολίες.

Συμβατικά εξαιρηταίοι κίνδυνοι

Άρθρο 2 παρ.4 Ν.2496/97

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.

Στις εξαιρέσεις που υπάρχουν μεταξύ των γενικών και ειδικών όρων μιας ασφαλιστικής σύμβασης υπάρχουν και κάποιες συμβατικές εξαιρέσεις, οι οποίες χωρίζονται σε τρία είδη.

1. Στις εξαιρέσεις που βάσει των γενικών όρων της σύμβασης δεν μπορούν να καλυφθούν.
2. Στις εξαιρέσεις που ενώ εξαιρούνται στους γενικούς όρους, δεν εξαιρείται η κάλυψη στους ειδικούς όρους.
3. Στις εξαιρέσεις που με κάποιο επασφάλιστρο μπορούν να καλυφθούν.

Κεφάλαιο τρίτο:

ΓΕΝΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΓΟΡΑ ΤΗΣ ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

Έχοντας αναφέρει την έννοια της ασφάλισης και τα απαραίτητα στοιχεία για την ιδιωτική ασφάλιση με την οποία θα ασχοληθούμε (κεφάλαιο πρώτο), καθώς επίσης και την έννοια του κινδύνου και πώς αυτός διαχειρίζεται από τις ασφαλιστικές εταιρίες (Κέφαλο δεύτερο), παραθέτονται στις επόμενες σελίδες του κεφαλαίου αυτού κάποια αρκετά σημαντικά στοιχεία για να γίνει αντιληπτό το μέγεθος και η Αγορά της Ιδιωτικής Ασφάλισης έως έναν βαθμό.

Τα στοιχεία αυτά σχετίζονται άμεσα με το μέγεθος της Αγοράς της Ιδιωτικής Ασφάλισης, τον αριθμό των εταιριών που υπάρχουν στην Αγορά, το ποσοστό επί τοις εκατό (%) του Ακαθάριστου Εγχώριου Προϊόντος (Α.Ε.Π.) το οποίο καταλαμβάνει η Ιδιωτική Ασφάλιση και άλλα.

Ξεκινώντας παρακολουθούμε έναν πίνακα ο οποίος μας δείχνει τον αριθμό των ασφαλιστικών εταιριών στην Ελλάδα.

Αριθμός Ασφαλιστικών Εταιριών

	Εταιρίες			Σύνολο
	Ζωής	Ζημιών	Μικτές	
2003	19	68	13	100
2002	20	69	13	102
2001	20	74	13	107
2000	20	76	14	110
1999	21	79	14	114
1998	22	87	17	126
1997	24	91	16	131
1996	24	98	17	139
1995	25	97	17	139
1994	20	103	26	149
1993	24	111	21	156
1992	28	111	22	161

Στην συνέχεια εμφανίζονται κάποια στοιχεία σχετικά με τα μερίδια αγοράς που καλύπτουν οι είκοσι (20) πρώτες ασφαλιστικές εταιρίες.

Μερίδια Αγοράς

2003		Ασφαλίσεις	Ασφαλίσεις
		Ζωής	Ζημιών
<i>Οι 5 πρώτες</i>		62,54%	42,82%
<i>Οι 10 πρώτες</i>		88,93%	58,44%
<i>Οι 15 πρώτες</i>		97,18%	70,81%
<i>Οι 20 πρώτες</i>		99,40%	79,38%
2002		Ασφαλίσεις	Ασφαλίσεις
		Ζωής	Ζημιών
<i>Οι 5 πρώτες</i>		65,95%	45,91%
<i>Οι 10 πρώτες</i>		89,02%	60,67%
<i>Οι 15 πρώτες</i>		95,99%	71,01%
<i>Οι 20 πρώτες</i>		99,06%	78,59%
2001		Ασφαλίσεις	Ασφαλίσεις
		Ζωής	Ζημιών
<i>Οι 5 πρώτες</i>		69,10%	46,95%
<i>Οι 10 πρώτες</i>		91,09%	62,29%
<i>Οι 15 πρώτες</i>		97,54%	73,08%
<i>Οι 20 πρώτες</i>		99,40%	80,69%
2000		Ασφαλίσεις	Ασφαλίσεις
		Ζωής	Ζημιών
<i>Οι 5 πρώτες</i>		70,05%	46,84%
<i>Οι 10 πρώτες</i>		89,46%	62,60%
<i>Οι 15 πρώτες</i>		97,25%	72,62%
<i>Οι 20 πρώτες</i>		99,23%	79,25%
1999		Ασφαλίσεις	Ασφαλίσεις
		Ζωής	Ζημιών
<i>Οι 5 πρώτες</i>		70,39%	46,38%
<i>Οι 10 πρώτες</i>		87,83%	61,87%

Οι 15 πρώτες		96,95%	71,41%
Οι 20 πρώτες		99,38%	77,81%
1998			
		Ασφαλίσεις	Ασφαλίσεις
		Ζωής	Ζημιών
Οι 5 πρώτες		66,14%	46,64%
Οι 10 πρώτες		86,91%	58,61%
Οι 15 πρώτες		95,08%	67,07%
Οι 20 πρώτες		98,77%	73,82%

Οι Ασφαλίσεις Ζημιών για τα σχεδόν τελευταία δέκα έτη και ποια ήταν ανά έτος η αύξηση τους.

Ασφαλίσεις Ζημιών

Ασφάλιστρα από Πρωτασφαλίσεις	Ετήσια Αύξηση
-------------------------------	---------------

1993	510,6	
1994	576,3	12,87%
1995	660,3	14,58%
1996	779	17,98%
1997	845,4	8,53%
1998	943,7	11,62%
1999	1.069,6	13,34%
2000	1.251,7	17,03%
2001	1.354,5	8,21%
2002	1.584,8	17,01%
2003	1.799,4	13,54%

(ΤΑ ΠΟΣΑ ΕΙΝΑΙ ΣΕ ΕΚΑΤΟΜΜΥΡΙΑ ΕΥΡΩ)



Κλάδοι Ασφαλίσεως Ζημιών

Ετήσια έρευνα της Ενώσεως Ασφαλιστικών Εταιριών Ελλάδος

Παραγωγή ασφαλιστρών κλάδων ζημιών έτους 2003

(Ποσά σε ευρώ)	Ασφαλίστρα από Πρωτασφαλίσεις	Ποσοστό (%)
1. Ατυχήματα	74.820.164,34	4,16%
2. Ασθένειες	32.505.720,16	1,81%
3. Χερσαία οχήματα	212.538.944,30	11,81%
5. Αεροσκάφη	816.318,04	0,05%
6. Πλοία (θαλάσσια, λιμναία, ποτάμια)	16.411.069,02	0,91%
7. Μεταφερόμενα εμπορεύματα	40.123.199,41	2,23%
8. Πυρκαϊά και στοιχεία της φύσεως	280.706.563,16	15,60%
9. Λοιπές ζημιές αγαθών	104.939.203,36	5,83%
10. Αστική ευθύνη χερσαίων οχημάτων	887.084.919,44	49,30%
11. Αστική ευθύνη από αεροσκάφη	1.860.563,36	0,10%
12. Αστική ευθύνη πλοίων	5.014.322,97	0,28%
13. Γενική αστική ευθύνη	40.319.942,55	2,24%
14. Πιστώσεις	14.805.734,50	0,82%
15. Εγγυήσεις	9.270.960,40	0,52%

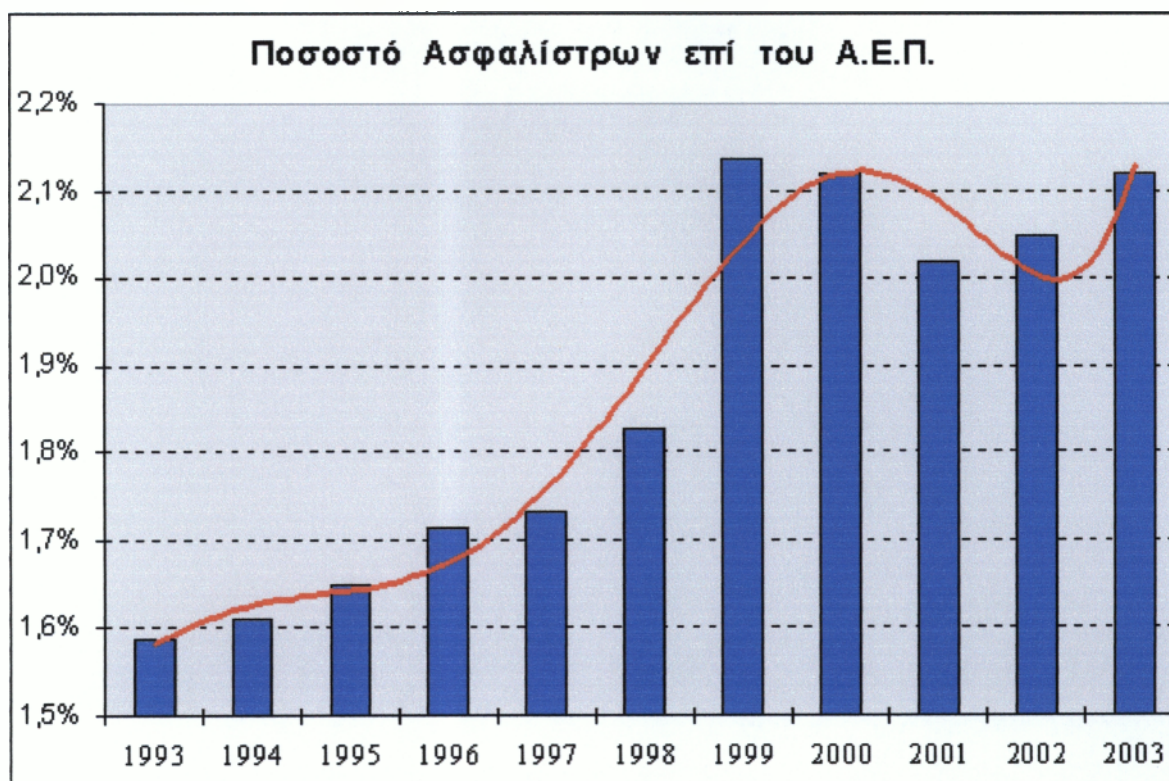
16. Διάφορες χρηματικές απώλειες	12.305.783,28	0,68%
17. Νομική προστασία	25.236.575,00	1,40%
18. Βοήθεια	40.593.700,31	2,26%
ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΗΜΙΩΝ	1.799.353.683,60	100,00%

Παρακάτω μας παρουσιάζεται ο πίνακας με την Παραγωγή Ασφαλίσεων των τελευταίων σχεδόν δέκα (10) ετών και το ποσοστό επί τοις εκατό των Ασφαλίσεων επί του Ακαθάριστου Ενχώριου Προϊόντος (Α.Ε.Π.).

Ποσοστό Ασφαλίσεων επί του Α.Ε.Π.

	Παραγωγή Ασφαλίσεων	Ακαθάριστο Ενχώριο Προϊόν	Ποσοστό %
1993	984,5	62.027,0	1,59%
1994	1.134,1	70.384,8	1,61%
1995	1.300,2	78.895,1	1,65%
1996	1.506,8	87.850,6	1,72%
1997	1.685,0	97.234,5	1,73%
1998	1.933,5	105.773,3	1,83%
1999	2.409,0	112.836,9	2,13%
2000	2.572,5	121.412,7	2,12%
2001	2.646,0	131.024,0	2,02%
2002	2.895,3	141.334,0	2,05%
2003	3.234,7	152.572,0	2,12%

(ΤΑ ΠΟΣΑ ΕΙΝΑΙ ΣΕ ΕΚΑΤΟΜΜΥΡΙΑ ΕΥΡΩ)
(Α.Ε.Π. ΣΕ ΤΡΕΧΟΥΣΕΣ ΤΙΜΕΣ)

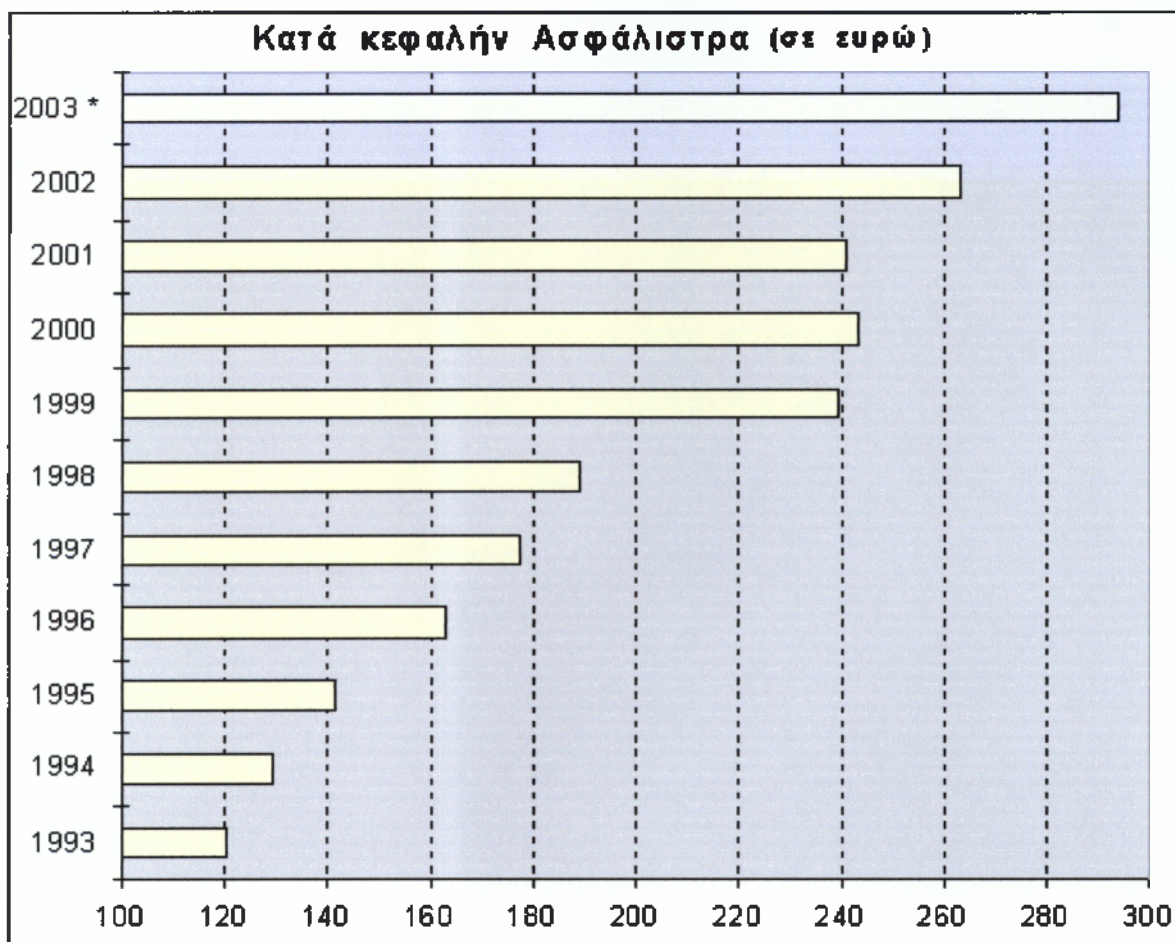
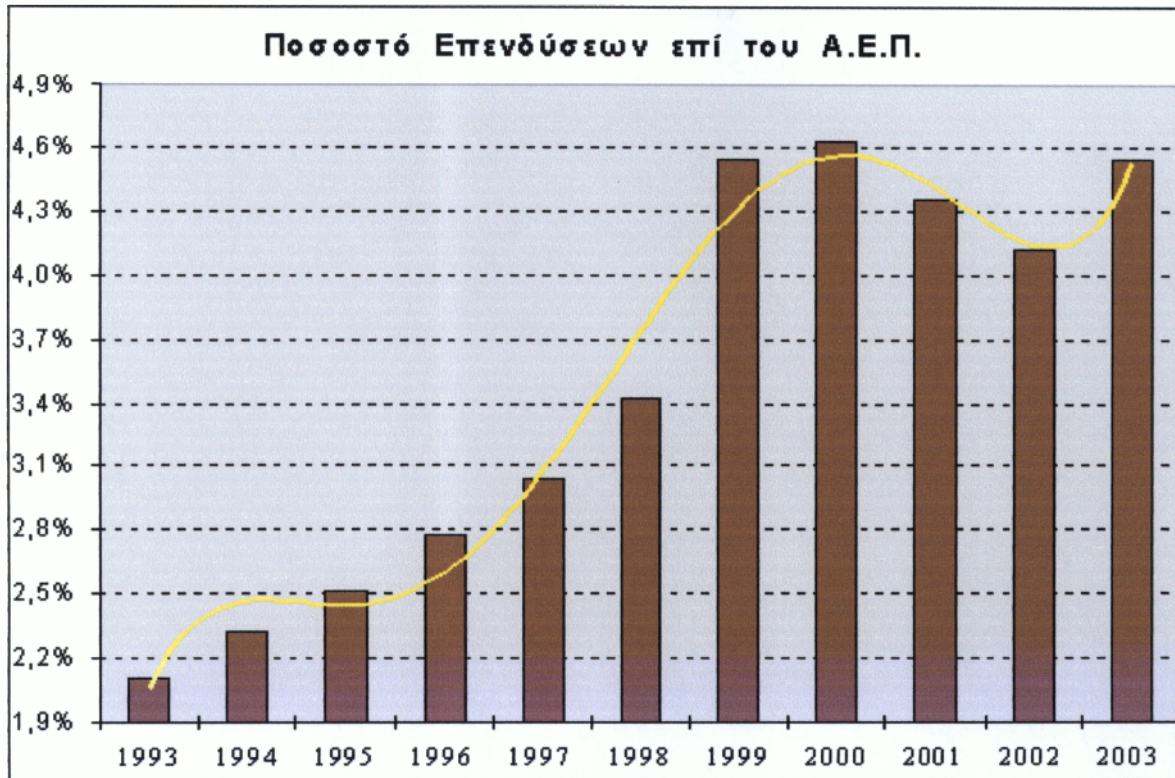


Στην συνέχεια παρατηρούμε τον πίνακα, όπως και το σχεδιάγραμμα σχετικά με το ποσοστό των επενδύσεων επί του Ακαθάριστου Εγχώριου Προϊόντος για τα τελευταία σχεδόν δέκα (10) έτη. Όπως είναι βέβαια εμφανές παρατηρείται χρόνο με τον χρόνο μια συνεχής αύξηση.

Ποσοστό Επενδύσεων επί του Α.Ε.Π.

	Σύνολο Επενδύσεων	Ακαθάριστο Εγχώριο Προϊόν	Ποσοστό %
1993	1.306,3	62.027,0	2,11%
1994	1.632,4	70.384,8	2,32%
1995	1.984,9	78.895,1	2,52%
1996	2.431,4	87.850,6	2,77%
1997	2.955,1	97.234,5	3,04%
1998	3.616,3	105.773,3	3,42%
1999	5.130,6	112.836,9	4,55%
2000	5.627,0	121.412,7	4,63%
2001	5.695,5	131.024,0	4,35%
2002	5.820,1	141.334,0	4,12%
2003	6.928,3	152.572,0	4,54%

(ΤΑ ΠΟΣΑ ΕΙΝΑΙ ΣΕ ΕΚΑΤΟΜΜΥΡΙΑ ΕΥΡΩ)
(Α.Ε.Π. ΣΕ ΤΡΕΧΟΥΣΕΣ ΤΙΜΕΣ)



Κεφάλαιο τέταρτο:

ΟΡΙΣΜΟΣ ΠΥΡΚΑΓΙΑΣ & ΕΝΝΟΙΑ ΠΥΡΑΣΦΑΛΙΣΕΩΣ

Πυρασφάλιση είναι η σύμβαση με την οποία η Ασφαλιστική Εταιρεία αναλαμβάνει να αποζημιώσει τον Ασφαλισμένο για τις ζημιές που θα πάθουν τα περιουσιακά του στοιχεία από πυρκαγιά.

Υπάρχουν διάφοροι ορισμοί για το τι σημαίνει πυρκαγιά, αλλά ο επικρατέστερος είναι ο εξής :

«Πυρκαγιά είναι το κάψιμο πράγματος, το οποίο δεν είναι προορισμένο να καεί ή που καίγεται σε λάθος τόπο και χρόνο» (π.χ. αποθήκη καυσόξυλων)

Για την ύπαρξη καλυπτόμενης ασφαλιστικά πυρκαγιάς πρέπει να υπάρχει :

1. Το στοιχείο του τυχαίου και συμπτωματικού.
2. Αντικείμενο που πήρε φωτιά ενώ δεν έπρεπε να πάρει.
3. Ύπαρξη ανοικτής φλόγας.

Κατά συνέπεια, δεν θεωρούνται ασφαλιστικά ζημιές από φωτιά τα καψάλισμα π.χ. από σίδηρο σιδερώματος (εκτός αν επεκταθεί το καψάλισμα σε φλόγες) .

Επίσης δεν θεωρούνται ζημιές από φωτιά οι ζημιές που γίνονται στα ασφαλισμένα αντικείμενα από φωτιά στην οποία είναι εκτεθειμένα λόγω προορισμού τους, π.χ. δεν θεωρείται ζημία από φωτιά η φθορά που θα υποστεί ο σωλήνας μιας σόμπας από τη φωτιά που ακουμπά στα τοιχώματα του.

ΔΙΑΚΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

Οι προς ασφάλιση κίνδυνοι διακρίνονται :

1. Ανάλογα την χρήση σε:

A) Απλούς κινδύνους (ΑΚ), είναι οι κίνδυνοι που δεν χρησιμοποιούν κινητήρια δύναμη ή η συνολική ιπποδύναμη δεν υπερβαίνει τον 1hp (π.χ. κατάστημα, αποθήκη, γραφείο, κατοικία κλπ.)

B) Βιομηχανικούς κινδύνους (ΒΚ), είναι οι χρησιμοποιούντες συνολική κινητήρια δύναμη μεγαλύτερη από 5hp.

Γ) Μικρές Βιομηχανίες, είναι οι κίνδυνοι που χρησιμοποιούν κινητήρια δύναμη συνολικής ιπποδύναμης από 1 μέχρι 5hp.

2. Ανάλογα την κατασκευή σε:

Α) Εξαιρετική Κατασκευή (ΤΕ) : κτίρια τα οποία είναι κατασκευασμένα από μπετόν αρμέ, με τούβλα ή και λιθοδομή, ή τοιχοποιία και η στέγη από μπετόν αρμέ, ή και από ελλενίτ ή λαμαρίνα ή κεραμίδια σε σιδερένια δοκάρια

Β) Τάξη Πρώτη (ΤΑ) : κτίρια με τοίχους, όπως τα κτίρια εξαιρετικής κατασκευής αλλά η στέγη από κεραμίδια ή ελλενίτ ή λαμαρίνα σε ξύλινα δοκάρια

Γ) Τάξη Δεύτερη (ΤΒ) : κτίρια που οι τοίχοι τους είναι κατά το μεγαλύτερο μέρος από υλικά άφλεκτα (μπετόν αρμέ, τούβλα κλπ.) και κατά το μικρότερο από ξύλο ή εύφλεκτο υλικό. Η στέγη τους δε, μπορεί να είναι όπως στην Πρώτη Τάξη π.χ. οικοδομές τύπου « σάντουιτς » δηλαδή τοίχοι με φύλλα από λαμαρίνα με ενδιάμεσο υλικό, διογκωμένη πολουρεθάνη, με στέγη που εδράζεται σε σιδηροκατασκευή από ελλενίτ ή λαμαρίνα ή κεραμίδια.

Δ) Τάξη Τρίτη (ΤΓ) : κτίρια οποιασδήποτε κατασκευής με στέγη από καλάμια ή πισσόχαρτο ή άλλο εύφλεκτο υλικό. Επίσης, οι οικοδομές με τοίχους από ξύλο (λυόμενες) ως και εμπορεύματα στην ύπαιθρο.

ΠΑΚΕΤΑ ΚΑΛΥΨΕΩΝ

Τα τελευταία χρόνια, παρουσιάστηκαν στην Αγορά ασφαλιστικά προγράμματα με την μορφή τυποποιημένων καλύψεων. Η ιδέα γεννήθηκε από την ζήτηση της κάλυψης μιας σειράς αναγκών μεγάλου αριθμού ασφαλισμένων. Τα προγράμματα αυτά προσφέρουν πολλές καλύψεις σε χαμηλό κόστος και η τιμολόγηση των καλυπτόμενων κινδύνων γίνεται συνολικά, συνήθως με κριτήριο το εμβαδόν της καλυπτόμενης οικοδομής.

Χαρακτηριστικά είναι τα παραδείγματα των πακέτων :

- Πολλαπλής προστασίας κατοικιών (καλύψεις πυρός, καλύψεις ευθύνης, απώλειας ενοικίου, δαπάνης ενοικίου, δαπάνες μετακόμισης)
- Πολλαπλής προστασίας επιχειρήσεων και καταστημάτων (καλύψεις πυρός, κλοπής, ζημιών Η/Υ, προσωπικό ατύχημα, κλπ.)

ΘΕΜΕΛΙΩΔΕΙΣ ΝΟΜΟΙ ΣΤΙΣ ΕΜΠΡΑΓΜΑΤΕΣ ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ

- Δεν έχουν κερδοσκοπικό χαρακτήρα
- Έχουν σκοπό να αποκαταστήσουν στο μέτρο του δυνατού, τις ζημίες από καλυπτόμενο κίνδυνο
- Ασφαλίζουν ζημίες από τυχαία γεγονότα (όχι φυσική φθορά)
- Δεν γίνεται ποτέ ασφάλιση κινδύνου που είναι σε εξέλιξη
- Αναλογικός Όρος – Όλες οι ασφαλίσσεις, σύμφωνα με τις διατάξεις του Νόμου 2496/1997 ρυθμίζονται υποχρεωτικά από το σχετικό άρθρο του Εμπορικού Νόμου που λέει ότι : « Όταν η ασφάλιση καλύπτει μέρος μόνο της αξίας του ασφαλισθέντος πράγματος, ο ασφαλιζόμενος υφίσταται ανάλογο μέρος των ζημιών ». Στον ίδιο Νόμο ορίζεται : (α) το Δικαίωμα Εναντίωσης του

ασφαλιζόμενου εντός ενός (1) μηνός εφόσον υπάρχει διάφορα στις καλύψεις από αυτά που συμφώνησε, (β) Ενημέρωση Ασφαλιστή εντός 14 ημερών για επίταση του κινδύνου, και (γ) η Ακύρωση του συμβολαίου θα μπορεί να γίνεται αυτόματα με την πάροδο ενός μηνός.

- Δεν είναι ασφαλισίμος ο βέβαιος κίνδυνος
- Το ασφαλιζόμενο πόσο μειώνεται πάντα κατά το ποσόν της αποζημίωσης.

ΑΣΦΑΛΙΖΟΜΕΝΕΣ ΑΞΙΕΣ

Ασφαλιζόμενη αξία είναι η χρηματική αξία που σημειώνεται στο ασφαλιστήριο και η οποία αποτελεί το ανώτατο όριο παροχής της ασφαλιστικής εταιρείας σε περίπτωση πραγματοποίησης του κινδύνου.

Στον κλάδο πυρός έχει υποχρεωτική ισχύ ο λεγόμενος αναλογικός όρος, ο οποίος προβλέπει ότι για να είναι υποχρεωτική η ασφάλιση (είσπραξη στο ακέραιο της αποζημίωσης σε περίπτωση ατυχήματος) θα πρέπει η ασφαλιζόμενη αξία να είναι ίση με την πραγματική αξία (άρθρο 198 Εμπορικού Νόμου).

Αν όμως, η ασφάλιση καλύπτει μέρος μόνο της αξίας του ασφαλισθέντος πράγματος, ο ασφαλιζόμενος υφίσταται ανάλογο μέρος των ζημιών (υπασφάλιση).

Αν το ασφαλιζόμενο ποσό είναι μεγαλύτερο από την πραγματική αξία τότε έχουμε υπερασφάλιση. Η υπερασφάλιση σε καμία περίπτωση δεν δημιουργεί υποχρέωση της ασφαλιστικής εταιρείας για καταβολή αποζημίωσης με ποσό μεγαλύτερο της πραγματικής ζημίας, αφού στόχος της ασφάλισης πυρός είναι να αποκαταστήσει χρηματικά τον ασφαλιζόμενο στην κατάσταση που βρίσκονται πριν συμβεί η ζημία (άρθρο 201 Εμπορικού Νόμου).

Ασφαλιζόμενο αντικείμενο στον κλάδο πυρός μπορεί να είναι ή η οικοδομή ή το περιεχόμενο της ή και τα δυο.

Α) Οικοδομή : Είναι το κτίσμα ή και τα κτίσματα με όλες τις εγκαταστάσεις τους που δεν είναι δυνατός να διαχωριστούν από τα κτίσματα (π.χ. ως οικοδομή θεωρούνται οι πόρτες, τα παράθυρα, οι υδραυλικές και ηλεκτρολογικές εγκαταστάσεις κλπ.).

Η σωστή ασφαλιστέα αξία για τις οικοδομές θα πρέπει να αντιπροσωπεύει το κόστος επανακατασκευής την ημέρα της ζημίας αφού αφαιρεθεί η παλαιότητα.

Β) Περιεχόμενο : Είναι οι κινητές εγκαταστάσεις (έπιπλα, μηχανήματα κλπ.) και τα εμπορεύματα (πρώτες και βοηθητικές ύλες, προϊόντα έτοιμα και ημιέτοιμα κλπ.) τα οποία βρίσκονται στο εσωτερικό της οικοδομής.

Η σωστή ασφαλιστέα αξία για τις κινητές εγκαταστάσεις (μηχανήματα, έπιπλα κλπ.) θα πρέπει να αντιπροσωπεύει την αξία αντικατάστασης τους από εγκαταστάσεις τις ίδιας απόδοσης και της ίδιας κατάστασης με εκείνη που βρίσκονταν τα ασφαλιζόμενα (μπορεί να έχουν συμπεριληφθεί τα έξοδα μεταφοράς και εγκαταστάσεως).

Η σωστή ασφαλιστέα αξία για τα εμπορεύματα :

1. για τις πρώτες ύλες, υλικά συσκευασίας, θα πρέπει να είναι ίση με το κόστος αγοράς τους (συμπεριλαμβάνονται τα έξοδα μεταφοράς)
2. για τα έτοιμα και ημιτελή προϊόντα θα πρέπει να είναι ίση με το κόστος παραγωγής τους.

ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΠΥΡΟΣ

Όπως είναι γνωστό, αντικείμενο της ασφάλισης Πυρός είναι η αποζημίωση για ζημιές που θα υποστούν τα περιουσιακά στοιχεία (κινητά ή ακίνητα) του ασφαλισμένου ή τρίτων από πυρκαγιά ή κεραυνό. Με την ασφάλιση Πυρός δεν καλύπτονται ζημιές σε πρόσωπα, μπορούν όμως να καλυφθούν αποθετικές ζημιές του ασφαλισμένου, όπως διαφυγόντα κέρδη, απώλεια ενοικίου κλπ.

Αναλυτικότερα υπάρχουν οι εξής περιπτώσεις :

Ασφάλιση πραγμάτων

Ασφαλίζονται :

- Οικοδομές που ανήκουν στον ασφαλισμένο (σε περίπτωση διαμερισμάτων πολυκατοικίας, ασφαλίζεται το καθένα χωριστά ή όλη η πολυκατοικία μαζί και επιμερίζονται τα έξοδα για ασφάλιστρα)
- Το περιεχόμενο μιας οικοδομής, δηλαδή :
 1. τα έπιπλα και τα προσωπικά είδη του ασφαλισμένου
 2. τα σκεύη, εργαλεία, μηχανήματα, που χρησιμοποιεί στο επάγγελμα του
 3. οι προσθήκες – βελτιώσεις στον χώρο (χωρίσματα, ψευδοροφές κλπ.) από ιδιοκτήτη ή ενοικιαστή
 4. τα εμπορεύματα (πρώτες ύλες, ημιέτοιμα και έτοιμα προϊόντα κλπ.)

Ασφάλιση ευθύνης

Ασφαλίζεται η ευθύνη για υλικές ζημιές σε τρίτους (στην έννοια τρίτος περιλαμβάνεται ο εκμισθωτής – ιδιοκτήτης της οικοδομής, του ασφαλιζόμενου περιεχομένου) από πυρκαγιά προερχόμενη από τα ασφαλιζόμενα, λόγω αμέλειας του ασφαλιζόμενου.

Ασφάλιση έμμεσων ή αποθετικών ζημιών

Ασφαλίζεται ο κίνδυνος πρόκλησης έμμεσων ζημιών που αιτία τους είναι η πυρκαγιά, όπως, για παράδειγμα :

- η απώλεια ενοικίου για τον ιδιοκτήτη διαμερίσματος κατά την διάρκεια της επισκευής του
- η υποχρέωση του ενοικιαστή, που είναι υπεύθυνος της πυρκαγιάς, να καταβάλλει το ενοίκιο του ιδιοκτήτη
- οι δαπάνες εγκατάστασης ενοικιαστή ή ιδιοκτήτη σε άλλο διαμέρισμα ως την επισκευή του βλαβέντος
- τα έξοδα κατεδάφισης και αποκομιδής ερειπίων και διάφορα έκτακτα έξοδα
- το διαφυγόν κέρδος επαγγελματιών ή επιχειρήσεων

ΕΚΤΑΣΗ ΠΥΡΑΣΦΑΛΙΣΕΩΣ

Το συμβόλαιο πυρός σήμερα έχει διευρυνθεί και καλύπτει εκτός από τον κίνδυνο της φωτιάς και πλήθος άλλων κινδύνων όπως κλοπή, σεισμό, κάλυψη παγίων εξόδων κ.λ.π., γι' αυτό το διακρίνουμε σε δυο μέρη :

- ΒΑΣΙΚΟ ΠΥΡΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟ
- ΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΚΑΛΥΨΕΙΣ

ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟ ΠΥΡΟΣ

ΚΑΛΥΨΕΙΣ ΑΠΛΟΥ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟΥ ΠΥΡΟΣ

Με το απλό πυρασφαλιστήριο καλύπτονται ζημιές από φωτιά προερχόμενη από κάθε τυχαίο γεγονός. Επίσης καλύπτονται :

- Φωτιά – ζημιές από κεραυνό (πλην βραχυκυκλώματος)
- Φωτιά – ζημιές από έκρηξη συσκευών και εγκαταστάσεων που χρησιμοποιούνται για οικιακή χρήση
- Εμπρησμός από τρίτο
- Φωτιά από αμέλεια
- Φωτιά από βραχυκύκλωμα (εξαιρείται το βραχυκυκλούμενο αντικείμενο)
- Ζημιές από καπνό
- Ζημιές από νερά Πυροσβεστικής Υπηρεσίας
- Φωτιά από το όμορο κτίριο
- Φωτιά από μηχανική και χημική έκρηξη, όχι οι ζημιές από την έκρηξη
- Έξοδα πυρόσβεσης και καταστολής της φωτιάς (καλύπτονται με ιδιαίτερη συμφωνία και επασφαλιστρο)

ΕΞΑΙΡΕΣΕΙΣ

Φωτιές που δεν καλύπτονται από απλό πυρασφαλιστήριο :

1. Φωτιά από τρομοκρατικές ενέργειες
2. Φωτιές κατά την διάρκεια πολιτικών ταραχών, εσωτερικής ταραχής ανώμαλων καταστάσεων
3. Φωτιά από δασός
4. Φωτιά από φυσικά φαινόμενα (τυφώνες, καταιγίδες, ηφαίστεια, σεισμό)
5. Πολεμικές ενέργειες γενικά
6. Πυρηνικοί κίνδυνοι
7. Φωτιά από αυτόματα ανάφλεξη

Σημείωση : τα (1), (2), (3) και (4) μπορούν να καλυφθούν με επασφαλιστρο.

Αντικείμενα που εξαιρούνται από την ασφάλιση :

- Εμπορεύματα ιδιοκτησίας τρίτων, που κατέχει ο ασφαλιζόμενος επι παρακαταθήκη για πώληση, επι προμήθεια (εκτός και αν υπάρχει ειδική ρήτρα στο ασφαλιστήριο)
- Ράβδοι χρυσού και αργύρου – πολύτιμοι λίθοι που δεν είναι μέρος κοσμήματος
- Χρεόγραφα, τραπεζογραμμάτια, τίτλοι, ομολογίες και συναφή
- Νομίσματα και χρήματα
- Πατρών, αριστεία
- Καλούπια
- Αντικείμενα που έχουν κειμηλιακή ή συναισθηματική μόνο αξία

Αντικείμενα που καλύπτονται μέχρι ένα ορισμένο ποσό :

Τα αντικείμενα αυτά είναι γνωστά και σαν κατονομαζόμενα και είναι

- Ζωγραφικοί πίνακες και τα έργα τέχνης γενικά
- Τάπητες
- Γούνες
- Αντικείμενα από άργυρο, χρυσό ή και άλλο πολύτιμο μέταλλο
- Γενικά σπάνια αντικείμενα

Τα αντικείμενα αυτά καλύπτονται, χωρίς αναφορά, μέχρι ενός συγκεκριμένου ποσού ευρώ κατά τεμάχιο ή σετ, εκτός εάν υπάρχει διαφορετική συμφωνία με τον ασφαλιζόμενο και αναγράφονται στο ασφαλιστήριο με διαφορετική αξία, η οποία τις περισσότερες φορές προσδιορίζεται από ειδικό συνεργάτη – εκτιμητή.

ΒΑΣΙΚΕΣ ΚΑΙ ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΕΣ ΚΑΛΥΨΕΙΣ

Η βασική κάλυψη Πυρός περιλαμβάνει την κάλυψη ζημιών από πυρκαγιά και των εξόδων που σχετίζονται με την πρόληψη, διάγνωση και περιστολή της πυρκαγιάς.

Ακόμη, δίδονται ως συμπληρωματικές καλύψεις μια σειρά πρόσθετων καλύψεων, εφόσον αναφέρονται στους Ειδικούς Όρους του ασφαλιστηρίου Πυρός και καταβληθεί (συνήθως) πρόσθετο ασφαλιστρο (επασφαλιστρο). Τέτοιες περιπτώσεις είναι :

Έκρηξη

Με την καταβολή (συνήθως) πρόσθετου ασφαλιστρο καλύπτεται ο κίνδυνος της φυσικής ή χημικής έκρηξης, έστω και εάν δεν επακολούθησε πυρκαγιά, εξαιρουμένων αυτών τούτων των εκραγέντων μηχανημάτων.

Τρομοκρατικές ενέργειες

Το βασικό πυρασφαλιστήριο εξαιρεί την κάλυψη ζημιών από τρομοκρατικές ενέργειες. Όμως οι ζημιές αυτές καλύπτονται συμπληρωματικά με την καταβολή πρόσθετου ασφαλιστρο, εφόσον προκλήθηκε πυρκαγιά ή έκρηξη και δεν συνέβησαν στην διάρκεια πολέμου, στάσεων, απεργιών κλπ.

Στάσεις – απεργίες – κακόβουλες ενέργειες

Επίσης, με πρόσθετο ασφάλιστρο μπορεί να καλυφθεί η απώλεια ή η ζημία των ασφαλιζόμενων αντικειμένων κατά την διάρκεια στάσεων, απεργιών, καθώς και οι ζημίες που οφείλονται σε κακόβουλες ενέργειες, που κανονικά εξαιρούνται από τα ασφαλιστήρια συμβόλαια Πυρός.

Σεισμός

Καλύπτονται με επασφάλιστρο οι ζημίες που οφείλονται στον κλονισμό ή και στην πυρκαγιά που πιθανόν ακολούθησε τον σεισμό.

Η κάλυψη αυτή δεν παρέχεται (συνήθως) σε οικοδομές που δεν έχουν αντισεισμική κατασκευή (προ του 1960), ενώ σε πολλές περιπτώσεις προηγείται της ανάληψης επιθεώρηση του προς ασφάλιση ακινήτου από πολιτικούς μηχανικούς, κυρίως σε περιοχές που έχουν ήδη πληγεί από σοβαρούς σεισμούς.

Πλημμύρα

Καλύπτονται με επασφάλιστρο οι ζημίες που δεν οφείλονται σε λόγους κακής κατασκευής ή συντήρησης, ούτε στην φυσική φθορά των διάφορων σωληνώσεων ύδρευσης, κεντρικής θέρμανσης ή αποχέτευσης, αλλά σε εξωτερικούς τυχαίους παράγοντες, όπως θύελλα, καταιγίδα, βροχή, χαλάζι κλπ.

Κλοπή συνέπεια διάρρηξης

Καλύπτονται με επασφάλιστρο οι ζημίες στην οικοδομή, που οφείλονται στην διάρρηξη που επιχειρεί ο κλέπτης, αλλά και η απώλεια ή η καταστροφή των ασφαλιζόμενων αντικειμένων του περιεχομένου και οι λοιπές ζημίες που προκαλεί ο κλέπτης, κατά την διάρκεια της παραμονής του στον χώρο που διέρρηξε.

Ο ασφαλιστής (συνήθως) θέτει ως προϋπόθεση της κάλυψης την σαφή ύπαρξη στοιχείων διάρρηξης, δηλαδή δεν αρκεί η αναρρίχηση από μπαλκόνια ή βεράντες και η είσοδος από ανοιχτές μπαλκονόπορτες. Επίσης δεν αρκεί να χρησιμοποιηθεί αντικλείδι χωρίς σαφή ίχνη διάρρηξης.

Τέλος, ο ασφαλιστής, σε επαγγελματικούς χώρους, θέτει (συνήθως) ως προϋπόθεση της κάλυψης την ύπαρξη και λειτουργία μέτρων ασφάλειας (συναγερμών, φύλαξης, κλπ.).

Λοιπές καλύψεις

Ακόμη καλύπτονται οι ζημίες από πτώση αεροσκαφών, πυρκαγιές δασών, πρόσκρουση οχημάτων, θραύσης σωληνώσεων από τυχαία αιτία κλπ.

• ΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΚΑΛΥΨΕΙΣ

Όλες οι παρακάτω αναφερόμενες καλύψεις δίνονται μόνο σαν επέκταση της Πυρασφάλιση :

1) Σετ

- Τρομοκρατικές ενέργειες : Περιλαμβάνουν την κάλυψη των ζημιών από έκρηξη, που οφείλεται σε τρομοκρατική ενέργεια και την πυρκαγιά που θα προέλθει από αυτή.

Τρομοκρατία θεωρείται : η χρήση βίας με πολιτικά κίνητρα και έχει σκοπό τον εκφοβισμό του κοινού.

- Στάσεις – Απεργίες (πολιτικές ταραχές) : καλύπτονται ζημιές και φωτιά κατά την διάρκεια στάσεων, απεργιών, οχλαγωγιών, διαταραχή δημόσιας τάξης. Υπάρχει δυνατότητα κάλυψης μόνο ζημιών ή μόνο φωτιάς από πολιτικές ταραχές. Συνήθως δίδονται μαζί και οι δυο καλύψεις.

Από την κάλυψη εξαιρούνται :

Κακόβουλες βλάβες

Τρομοκρατικές ενέργειες

- Ζημιές από κακόβουλη βλάβη. Δίνεται μόνο σε συνδυασμό με τις πολιτικές ταραχές.
- Όρος 6. με το άρθρο 6 του Ειδικού Όρου Στάσεων και Απεργιών εξαιρούνται οι ζημιές από τρομοκρατικές ενέργειες κατά την διάρκεια πολιτικών ταραχών. Η εξαίρεση καλύπτεται με την προσθήκη αυτή.

Το κριτήριο για την ανάληψη των ανωτέρω κινδύνων πρέπει να είναι το πόσο ο κίνδυνος που πρόκειται να ασφαλιστεί μπορεί να γίνει στόχος τέτοιων εκδηλώσεων, καθώς επίσης και η θέση του, αν είναι κοντά σε σημεία που γίνονται πολιτικές εκδηλώσεις, γήπεδα κλπ. Μπορεί να προταθούν βελτιώσεις για να γίνει ένας κίνδυνος ασφαλισίμος.

2) Πλημμύρα

Πλημμύρα θεωρείται : η διαφυγή υδάτων από τα όρια της φυσικής ή τεχνικής κοίτης, ποταμού, λίμνης, συλλέκτη (δεξαμενής) διώρυγας ή φράγματος.

Κατηγορίες

- Πλημμύρα από θάλασσα – ποταμό
- Πλημμύρα από θύελλα – καταιγίδα ή άλλο φυσικό φαινόμενο
- Πλημμύρα από βροχή
- Διάρρηξη σωληνώσεων ύδρευσης ή κεντρικής θέρμανσης κλπ.
- Διάρρηξη σωληνώσεων αποχέτευσης (ανεπιθύμητος κίνδυνος)
- Υπερχείλιση ή διάρρηξη υδατοδεξαμενών

Χρειάζεται ιδιαίτερη προσοχή πριν από την ανάληψη του κινδύνου.

Ο κίνδυνος αγοράζεται κυρίως από τον πελάτη και δεν πουλιέται από τον ασφαλιστή.

Απαραίτητη προϋπόθεση : η επιθεώρηση του χώρου για εισήγηση προτάσεων βελτίωσης.

Σε ασφαλίσεις εμπορευμάτων και κυρίως στα υπόγεια πρέπει να μπαίνει ο όρος υποχρεωτικής απόστασης τους από το δάπεδο. Υποχρεωτική εφαρμογή απαλλαγής (πλην κατοικιών και ειδικών, κατ' εξαίρεση περιπτώσεων). Η υγρασία δεν είναι πλημμύρα. Μη τιμολογημένος καταστροφικός κίνδυνος.

3) Σεισμός

Ο σεισμός είναι ο πιο καταστροφικός κίνδυνος. Πλήττει μεγάλες περιοχές και προκαλεί μεγάλες συσσωρευτικές ζημιές.

Για τον λόγο αυτό, η ζήτηση της ασφάλισης έχει δημιουργήσει στενότητα στα αντασφαλιστικά περιθώρια διεθνώς, γεγονός που μειώνει την δυνατότητα

αντασφάλισης του στην Ελλάδα. Ο κίνδυνος δεν πρέπει πλέον να πωλείται, αλλά μόνο να αγοράζεται. Η κάλυψη του σεισμού περιλαμβάνει την πυρκαγιά από αυτόν ως και τις ζημιές από τον κλονισμό.

4) Βραχυκύκλωμα (Κάλυψη Ηλεκτρικών Ζημιών)

Καλύψεις ηλεκτρικών ζημιών στην ασφαλιστική γλώσσα, έχει επικρατήσει να λέγονται καλύψεις βραχυκυκλώματος.

Αιτίες βραχυκυκλώματος είναι : ο κεραυνός, υπέρβαση ταχύτητας, υπέρταση, σχηματισμός τόξου, διαφυγή ηλεκτρικού ρεύματος.

Οι ηλεκτρικές ζημιές (βραχυκύκλωμα) δεν καλύπτονται από το απλό πυρασφαλιστήριο, από οποιαδήποτε αιτία και αν προέρχονται (έστω και κεραυνό). Όμως καλύπτεται η φωτιά που πιθανόν θα ακολουθήσει (εξαιρούμενου του μηχανήματος που έπαθε το βραχυκύκλωμα).

Η κάλυψη αφορά :

- Μοτέρ ηλεκτρικά
- Ηλεκτρικούς πίνακες
- Ηλεκτρικές εγκαταστάσεις
- Ηλεκτρικά μηχανήματα

Είναι απαραίτητο να διευκρινίζεται, στην πρόταση ασφάλισης, ποια αντικείμενα καλύπτονται από το βραχυκύκλωμα και με ποιες αξίες (μοτέρ, πίνακες, εγκαταστάσεις, όλο το μηχάνημα)

5) Έκρηξη

Έκρηξη χαρακτηρίζεται το φαινόμενο που παράγεται από μια αιφνίδια και βίαιη διαστολή αέριων που συνοδεύεται από κρότο.

Κατηγορίες εκρήξεων :

- Συσκευών και εγκαταστάσεων για οικιακή χρήση {1}
- Μηχανική (αεροσυμπιεστές – ατμολέβητες) {2}
- Υγροποιημένων αερίων {3}
- Χημική {4}

Ζημιές από έκρηξη αντικειμένων της κατηγορίας {1} καλύπτονται από ορισμένες εταιρείες δωρεάν.

Από την κάλυψη εξαιρούνται οι ζημιές του αντικειμένου ή μηχανήματος που εξερράγη.

Οι ζημιές του μηχανήματος μπορεί να δοθούν με συμβόλαιο μηχανικών βλαβών.

6) Κλοπή

Η ασφάλιση κλοπής διαφέρει από τις άλλες μορφές ασφάλισης περιουσίας στο ότι δεν παρέχει κάλυψη για κάποιο τυχαίο γεγονός, αλλά κατά των ενεργειών εγκληματικής πράξης που γίνεται με πρόθεση.

Κατηγορίες κλοπών :

- Κλοπή δια ρήξεως ή αναρριχήσεως

- Κλοπή με αντικλειδί
- Ληστεία
- Κλοπή με οποιοδήποτε άλλο τρόπο

Συνήθως η κλοπή που ασφαρίζεται, είναι η κλοπή δια ρήξεως ή αναρριχήσεως και ληστεία. Βασική προϋπόθεση για την παροχή της κάλυψης είναι η ύπαρξη προστατευτικών μέσων που διακρίνονται σε :

- Μηχανήματα (ρολά ασφαλείας)
- Ηλεκτρονικά (συναγερμός)
- Φύλακες (μόνιμοι ή περιπολίες)
- Συνδυασμός των παραπάνω

Πρωταρχικό ρόλο στην ανάληψη παίζει η πρόληψη των ζημιών. Βασική προϋπόθεση είναι τα μέτρα προστασίας που έχουν δηλωθεί να είναι σε λειτουργικά. Η κάλυψη αφορά αντικείμενα που εκλάπησαν ή που ζημιώσαν οι κλέφτες. Υπάρχει δυνατότητα κάλυψης και ζημιών που θα προκαλέσουν οι κλέφτες στο ακίνητο.

7) Πυρκαγιά δάσους

Με την προσθήκη αυτή καλύπτονται οι ζημιές των ασφαλιζόμενων που προήλθαν από πυρκαγιά (τυχαία, δόλο ή αμέλεια) δασών, συστάδων δέντρων και θάμνων, λιβαδιών ή από εκχέρσωση του εδάφους που γίνεται η φωτιά.

8) Απώλεια ενοικίων συνέπεια πυρκαγιάς

Με την προσθήκη αυτή καλύπτονται τα ενοίκια που θα χάσει ο ασφαλισμένος λόγω καταστροφής της οικοδομής από κάποιο καλυπτόμενο κίνδυνο. Ασφαλιζόμενο ποσό είναι τα ετήσια ενοίκια της οικοδομής.

Ασφάλιστρο : το ασφάλιστρο των καλυπτόμενων κινδύνων της οικοδομής.

9) Λοιποί συμπληρωματικοί κίνδυνοι

Αναφέρουμε, επιγραμματικά τέτοιους κινδύνους οι οποίοι μπορούν να καλυφθούν με το πυρασφαλιστήριο :

- Κατολίσθηση εδάφους, καθίζηση
- Πρόσκρουση οχήματος
- Κυκλώνας, τυφώνας, ζημιές από χιονόπτωση
- Απώλεια κερδών και σταθερών εξόδων
- Αυτανάφλεξη
- Αυτόματη τιμαριθμική αναπροσαρμογή

10) Απαλλαγές

Απαλλαγή είναι το ποσό που συμφωνείται σε κάθε καλυπτόμενη ζημιά, να παραμένει σε βάρος του ασφαλιζόμενου. Απαλλαγές εφαρμόζονται όπου ορίζει το τιμολόγιο και στους εκτός τιμολογίου κινδύνους.

Διακρίνονται σε :

- Απαλλαγές σταθερού ποσού π.χ. τα πρώτα 146,00 ευρώ κάθε ζημίας
- Απαλλαγές ποσοστού επι της ζημίας π.χ. το 10% του ασφαλισμένου ποσού

- Απαλλαγές ποσοστού επι της ζημίας ή επι του ασφαλισμένου ποσού σε συνάρτηση με κάποιο minimum ποσό
- Διάφορους άλλους συνδυασμούς που μπορεί να συμφωνηθούν.

Η σκοπιμότητα των απαλλαγών είναι :

- Απαλλάσσουν την εταιρεία από μικροζημιές που το διαχειριστικό κόστος τους είναι υψηλότερο από αυτή την ίδια την ζημία
- Κάνουν πιο προσιτό το ασφάλιστρο για τον ασφαλισμένο
- Κάποιους « κακούς » κινδύνους να ασφαλίζονται.

ΒΑΣΙΚΟΙ ΟΡΟΙ ΠΥΡΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ

Γενικοί και Ειδικό Όροι

Σύμφωνα με τον νόμο, η ύπαρξη των όρων αυτών αναφέρεται στα «στοιχεία» της ασφαλιστικής σύμβασης, παραδίδονται δε υποχρεωτικά στον ασφαλισμένο, την στιγμή της παραλαβής του ασφαλιστηρίου συμβολαίου, αλλιώς η σύμβαση θεωρείται ότι έχει συναφθεί με βάση το ασφαλιστήριο, στους ασφαλιστικούς όρους, καθώς και τις τυχόν επιπλέον πληροφορίες που προσδιορίζουν γενικά τη συγκεκριμένη σύμβαση ασφάλισης (εκτός εάν ο λήπτης εναντιωθεί γραπτά εντός δεκατεσσάρων {14} ημερών από την παράδοση του ασφαλιστηρίου).

Προσωρινή Κάλυψη

Σύμφωνα με τον νόμο, ο ασφαλιστής, μέχρι την αποδοχή της πρότασης ασφάλισης, μπορεί να παράσχει προσωρινή ασφαλιστική κάλυψη, η οποία μετατρέπεται σε οριστική ασφαλιστική κάλυψη, αν συναφθεί η ασφαλιστική σύμβαση εντός του χρόνου διάρκειας της προσωρινής κάλυψης.

Σεβασμός Υποχρεώσεων

Ο σεβασμός υποχρεώσεων και από τα δυο συμβαλλόμενα μέρη είναι απαραίτητη προϋπόθεση για ένα ισχυρό ασφαλιστήριο συμβόλαιο. Η υποχρέωση του ασφαλιστή είναι να αποζημιώσει την ζημία από καλυπτόμενο κίνδυνο.

Η υποχρέωση του ασφαλισμένου είναι να καταβάλλει τα ασφάλιστρα και να συμμορφώνεται προς τους όρους του συμβολαίου (π.χ. να διατηρεί τα ασφαλιζόμενα σε καλή κατάσταση, να ειδοποιεί τον ασφαλιστή σε περίπτωση αλλαγών που αφορούν τα ασφαλιζόμενα ή σε περίπτωση επίτασης του κινδύνου κλπ.), προκειμένου να δικαιούται τις εξ αυτού παροχές. Η υποχρέωση του ασφαλιστή προς αποζημίωση προϋποθέτει την τήρηση των υποχρεώσεων του ασφαλισμένου.

Περιορισμοί στην αποζημίωση(Limitations on recovery)

Στην ασφαλιστική σύμβαση υπάρχουν οι εξής βασικοί όροι – περιορισμοί ως προς την αποζημίωση :

- Ασφαλισμένο κεφάλαιο του ασφαλιστηρίου (α)
- Αποζημίωση στην τρέχουσα αξία (β)
- Επισκευή ή αντικατάσταση του περιουσιακού στοιχείου με παρόμοια υλικά(γ)
- Δεν επιτρέπεται η αύξηση κόστους επισκευής λόγω διατάξεων ή νόμων (δ)
- Δεν καλύπτεται η απώλεια εισοδήματος ή άλλες συνακόλουθες ζημιές (ε)
- Ασφαλιστικό συμφέρον του ασφαλιζόμενου (ζ)

(α) Η μέγιστη δυνατή αποζημίωση είναι το «ασφαλισμένο κεφάλαιο» που αναφέρεται στο ασφαλιστήριο. Ο ασφαλισμένος δεν μπορεί ποτέ να εισπράξει περισσότερα από το κεφάλαιο αυτό, το οποίο καταβάλλεται μόνο στην περίπτωση «ολικής καταστροφής». Στην πράξη οι περισσότερες περιπτώσεις αφορούν μερική καταστροφή και έτσι το συνολικά καταβαλλόμενο ποσό για αποζημιώσεις, στη διάρκεια της ασφάλισης, δεν μπορεί να υπερβεί το ασφαλισμένο κεφάλαιο, εξαιρουμένων των εξόδων της ζημίας που βαρύνουν τον ασφαλιστή, ακόμα και εάν υπερβαίνουν το κεφάλαιο αυτό.

(β) Άλλος περιορισμός είναι η αποζημίωση στην «τρέχουσα αξία» της βλαφθείσας περιουσίας. Η τρέχουσα αξία ή αλλιώς η πραγματική αξία ορίζεται ως το κόστος αποκατάστασης μείον την απαξίωση λόγω παλαιότητας.

Για παράδειγμα, έστω ότι ο Α έχει ένα οίκημα ασφαλισμένο για κεφάλαιο 100.000 ευρώ, ότι επέρχεται ζημία, ότι το κόστος αποκατάστασης είναι 50.000 ευρώ και η απαξίωση (που αντιστοιχεί στην παλαιότητα) 10.000 ευρώ. Βάσει του κανόνα της τρέχουσας αξίας ο Α θα εισπράξει 40.000 ευρώ.

Είναι επίσης δυνατή και η ασφάλιση σε «αξία αντικατάστασης» (replacement value). Με την μέθοδο αυτή ασφαλιζεται η αξία αντικατάστασης ως εξής :

Ασφαλιζόμενη αξία αντικατάστασης = Τρέχουσα αξία + ένα ποσοστό (συνήθως 25%) της διαφοράς μεταξύ της τρέχουσας αξίας και της αξίας καινούργιους.

Ο ασφαλισμένος λαμβάνει έτσι υψηλότερη αποζημίωση, αλλά πληρώνει και υψηλότερα ασφάλιστρα, αφού αυτά υπολογίζονται στο αυξημένο ασφαλιζόμενο κεφάλαιο.

Τέλος, είναι δυνατή και η ασφάλιση σε «αξία καινούργιους» (new for old). Συνήθως για την ασφάλιση σε αξία καινούργιους τίθενται ορισμένες προϋποθέσεις, όπως :

1. η παλαιότητα δεν μπορεί να ξεπερνά ένα όριο (π.χ. 30% - 40%)
2. υπάρχει χρονικό όριο για την αποκατάσταση της βλάβης (συνήθως ένας χρόνος) και η αποζημίωση πρέπει να διατεθεί αποκλειστικά για την αποκατάσταση της ζημίας.

(γ) Άλλος περιορισμός είναι η αντικατάσταση ή επισκευή της περιουσίας με υλικά παρόμοιας ποιότητας. Η αρχή της αποζημίωσης θα παραβιαζόταν, αν χρησιμοποιούνταν υλικά υψηλότερης ή χαμηλότερης ποιότητας για την αποκατάσταση της ζημίας.

(δ) Άλλος περιορισμός είναι ότι ο ασφαλιστής δεν ευθύνεται για αυξημένο κόστος επισκευής ή ανακατασκευής λόγω διατάξεων ή νόμων. Για παράδειγμα, αν εκδοθεί

νέος οικοδομικός κανονισμός που απαιτεί όλα τα κτίρια να κατασκευάζονται με πυράντοχα υλικά, ο ασφαλιστής, που καλύπτει ένα παλιό κτίριο που πρέπει να επισκευασθεί σύμφωνα με το νέο οικοδομικό κανονισμό, δεν υποχρεούται να αναλάβει τα αυξημένα κόστη.

(ε) Ακόμη, το ασφαλιστήριο, όπως προαναφέραμε, δεν καλύπτει την απώλεια εισοδήματος. Περιπτώσεις όπως :

1. η απώλεια κερδών
2. η απώλεια ενοικίων
3. τα προσθετά έξοδα κλπ.,

είναι έμμεσες ή συνεπαγόμενες απώλειες που δεν καλύπτονται παρά μόνο με πρόσθετη κάλυψη.

(ζ) Τέλος, ένας άλλος περιορισμός είναι ότι ο ασφαλισμένος δεν μπορεί ποτέ να εισπράξει περισσότερα από το ασφαλιστικό συμφέρον του. Όλοι όσοι έχουν ασφαλιστικό συμφέρον, πρέπει να κατονομασθούν στο ασφαλιστήριο για να έχουν πλήρη προστασία. Σε περίπτωση ζημίας, το καταβαλλόμενο ποσό δεν μπορεί να υπερβαίνει το ασφαλιστικό συμφέρον κάθε πλευράς. Για παράδειγμα, έστω ότι ο Α και ο Β έχουν το ίδιο ασφαλιστικό συμφέρον σε ένα διαμέρισμα τρέχουσας αξίας 60.000 ευρώ και καθένας τους ασφαλιζεται για 30.000 ευρώ. Αν συμβεί ζημία 3.000 ευρώ τότε ο καθένας τους θα εισπράξει 1.500 ευρώ.

ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ ΠΥΡΟΣ

Τα ασφάλιστρα στον Κλάδο Πυρός ανήλθαν το 1995 σε 38 δισεκατομμύρια Δραχμές ή 111.518.709 Ευρώ ή 8,7% του συνόλου των ασφαλίσεων σε όλους τους Κλάδους ασφάλισης. Το ύψος των συνολικών αυτών ασφαλίσεων, συγκρινόμενο με την «μέγιστη πιθανή ζημία» των ασφαλιζόμενων κινδύνων, δείχνει απλά ότι λίγες (3-4) μεγάλες ζημιές πυρός, μπορούν να εξαντλήσουν το σύνολο των ετήσιων ασφαλίσεων. Αυτό σημαίνει ότι, όσο η διάδοση της Ασφάλισης Πυρός παραμένει μικρή, η ισορροπία στα αποτελέσματα του Κλάδου θα παραμένει ευαίσθητη και ασταθής και δεν ενδείκνυται η -λόγω καλών αποτελεσμάτων- μείωση των ασφαλίσεων, ούτε η υψηλή «Ίδια Κράτηση» κινδύνων από τις ασφαλιστικές Εταιρείες.

Καθορισμός Ασφαλίσεων

Μέχρι το 1994, το τιμολόγιο Ασφαλίσεων Πυρός ήταν ενιαίο και υποχρεωτικό για όλες τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις, που λειτουργούσαν στην Ελλάδα και τα θετικά αποτελέσματα από την χρησιμοποίηση του επέτρεψαν στις ασφαλιστικές εταιρείες να αντιμετωπίσουν τα ζημιόγωνα αποτελέσματα του υποχρεωτικά χρησιμοποιούμενου ενιαίου τιμολογίου του Κλάδου Αυτοκινήτων. Ήδη από το 1994, μετά την εναρμόνιση της Ελληνικής Νομοθεσίας προς την αντίστοιχη της Ευρωπαϊκής Ένωσης, η κατάρτιση του τιμολογίου Πυρός είναι ελεύθερη και εναπόκειται στην κρίση κάθε εταιρείας.

Το επλεγόμενο από κάθε εταιρεία τιμολόγιο ορίζει τόσο τα ασφάλιστρα του βασικού κινδύνου Πυρός, όσο και αυτά των συμπληρωματικών καλύψεων.

Τα βασικά ασφάλιστρα Πυρός καθορίζονται συνήθως βάσει μιας συγκεκριμένης μεθοδολογίας που προβλέπει :

- Χωριστά τιμολόγια για κινδύνους :
 - A) απλούς (κατοικίες, γραφεία, ιατρεία, καταστήματα, κλπ.)
 - B) βιομηχανικούς (συνήθως ορίζονται σύμφωνα με το ύψος των ασφαλιζόμενων αξιών και την δραστηριότητα που ασκείται σε αυτά)
- Διαφορετικά ασφάλιστρα για οικοδομές και άλλα για το περιεχόμενο
- Ασφάλιστρα βάσης για κάθε κατηγορία κινδύνου και επιβαρύνσεις ή ελαφρύνσεις, ανάλογα με μια σειρά σχετικών παραμέτρων.

Υπολογισμός Ασφαλίστρου

Το ασφάλιστρο στον Κλάδο Πυρός εκφράζεται σαν ποσοστό επι τοις χιλίοις ‰. Προκειμένου να προβούμε στον καθορισμό του ασφαλίστρου για συγκεκριμένο ασφαλιστικό κίνδυνο ή για συγκεκριμένη κατηγορία κινδύνων, λαμβάνονται υπόψη τα εξής :

- Το Τεχνικό Ασφάλιστρο (Burning rate), με βάση το μέσο τεχνικό ασφάλιστρο της κατηγορίας του κινδύνου που τιμολογείται, δηλαδή το ασφάλιστρο που προκύπτει από το πηλίκο του συνολικού κόστους των ζημιών της συγκεκριμένης κατηγορίας προς το σύνολο των ασφαλιζόμενων κεφαλαίων όλων των κινδύνων της κατηγορίας, και όχι μόνον αυτών που υπέστησαν ζημία.
- Οι τυχόν εκπτώσεις ή επιβαρύνσεις που αφορούν στον ίδιο τον κίνδυνο (ποσοστό επι τοις εκατό ‰) :
 - A) λόγω κατασκευής της οικοδομής
 - B) λόγω μέτρων προστασίας (ύπαρξη πυροσβεστικών μέσων, υπηρεσίας φύλαξης, ύπαρξης αντικλεπτικών μέσων ή αντιπλημμυρικών έργων κλπ.)
 - Γ) λόγω της εικόνας των χώρων της επιχείρησης (τάξη, καθαριότητα, οργάνωση, συντήρηση μηχανημάτων κλπ.)
 - Δ) λόγω της τοποθεσίας του κινδύνου ή των γειτνιάσεων του
 - E) λόγω του ποσοστού της μέγιστης πιθανής ζημίας (MPL)
 - Z) λόγω της διαδικασίας παραγωγής
 - H) λόγω του καθορισμού απαλλαγών, όπου λαμβάνεται υπόψη το ιστορικό ζημιών (μέση ζημία) του συγκεκριμένου κινδύνου ή του συγκεκριμένου κλάδου.

Σε περιπτώσεις που αφορούν στην ασφάλιση επιχειρήσεων, η πορεία της επιχείρησης και γενικότερα του Κλάδου στον οποίο ανήκει, η οικονομική κατάσταση της συγκεκριμένης μονάδας, η φήμη της επιχείρησης και λοιπά στοιχεία που αφορούν σε παραμέτρους του λεγόμενου «ηθικού κινδύνου» συντελούν εν μέρει στον τελικό καθορισμό του ασφαλίστρου, κυρίως όμως επηρεάζουν την τελική απόφαση της ανάληψης ή μη του κινδύνου.

- Το κόστος της αντασφάλισης, ειδικά στις καλύψεις που αφορούν στους καταστροφικούς κινδύνους (σεισμού, πλημμύρας), όπου οι ασφαλιστικές εταιρείες αντιμετωπίζουν προβλήματα συσσώρευσης των κινδύνων.
- Το κόστος πρόσκτησης των εργασιών (προμήθειες του δικτύου των Πρακτόρων, Ασφαλειομεσιτών κλπ.), το οποίο υπολογίζεται σαν ποσοστό επι τοις εκατό (%) στο Τεχνικό ασφάλιστρο. Το κόστος της διαφήμισης, η οποία συντελεί στην πρόσκτηση των εργασιών, λαμβάνεται υπόψη σε αυτό το σημείο της τιμολόγησης.

- Το διαχειριστικό κόστος της ασφαλιστικής εταιρείας, το οποίο υπολογίζεται σαν ποσοστό επι τοις εκατό (%) στο Τεχνικό ασφάλιστρο. Εδώ λαμβάνεται υπόψη το μέσο διαχειριστικό κόστος του Κλάδου και όχι της συγκεκριμένης κατηγορίας κινδύνων, το οποίο θα μας οδηγούσε σε λανθασμένους υπολογισμούς, αφού το μεγαλύτερο διαχειριστικό κόστος αφορά στους «απλούς» κινδύνους, οι οποίοι έχουν το μεγαλύτερο πλήθος, αλλά και πολύ χαμηλά ασφάλιστρα, σε σύγκριση με εκείνα των βιομηχανικών κινδύνων.
- Το περιθώριο κέρδους, το ύψος του οποίου ορίζεται από την διοίκηση της ασφαλιστικής εταιρείας και υπολογίζεται σαν ποσοστό επι τοις εκατό (%) στο Τεχνικό ασφάλιστρο.

Το ασφάλιστρο που προκύπτει από τους υπολογισμούς που αναφέρθηκαν είναι το λεγόμενο «Καθαρό Ασφάλιστρο» (Net rate).

Μετά τον υπολογισμό των νόμιμων επιβαρύνσεων (Φ.Κ.Ε., Χαρτόσημο), προκύπτει το «Μικτό Ασφάλιστρο» (Gross rate), το οποίο επίσης εκφράζεται σαν ποσοστό τοις χιλίοις (‰) επι των ασφαλιζόμενων αξιών, είναι δε το ασφάλιστρο που καλείται να καταβάλει τελικά ο ασφαλιζόμενος.

Τιμολόγηση Κινδύνων Πυρκαγιάς

Για να μπορέσουμε να καθορίσουμε το ασφάλιστρο ενός κινδύνου πυρός θα πρέπει να γνωρίζουμε τα εξής στοιχεία :

- Το είδος και την φύση του προς ασφάλιση κινδύνου
- Την τοποθεσία του κινδύνου
- Την κατασκευή και τον αριθμό των ορόφων του κτιρίου που ασφαρίζεται ή που βρίσκεται ο προς ασφάλιση κίνδυνος
- Την χρήση ή τις χρήσεις του κτιρίου
- Σε ορισμένες περιπτώσεις, την γειτνίαση (κατασκευή κτιρίων και χρήσης τους)
- Τα μέτρα πυροπροστασίας

Την ιδιότητα του ασφαλισμένου (σε ορισμένες περιπτώσεις)

Εφαρμογή Τιμολογίου Πυρός

Το βασικό πυρασφαλιστήριο καθώς και οι πρόσθετες καλύψεις βραχυκυκλώματος, δάσους, σεισμού, πολιτικών ταραχών, τρομοκρατικών ενεργειών, εκρήξεως, έχουν ασφάλιστρο καθορισμένο από το Υπουργείο Εμπορίου, το οποίο είναι υποχρεωτικό για όλες τις Ασφαλιστικές Εταιρείες που λειτουργούν στην Ελλάδα. Επομένως, για τον ίδιο κίνδυνο, όλες οι ασφαλιστικές Εταιρείες θα δώσουν το ίδιο ακριβώς ασφάλιστρο.

Παράγοντες που επηρεάζουν την τιμολόγηση

1. Η τοποθεσία του κινδύνου
2. Η συνολική ιπποδύναμη των χρησιμοποιούμενων μηχανών
3. Το είδος του ασφαλισμένου κινδύνου
4. Η κατασκευή του κτιρίου
5. Η χρήση του κτιρίου

6. Τα μέσα πυροπροστασίας
7. Η ιδιότητα του ασφαλισμένου

ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΕΩΝ

Ο σωστός ασφαλιστής επιδιώκει τον ταχύτερο δυνατό διακανονισμό της ζημίας. Ιδιαίτερα ενδιαφέρεται αν καλύπτει «διαφυγόν κέρδος», οπότε έχει κάθε λόγο να επιθυμεί την ταχεία επαναφορά της επιχείρησης στους συνήθεις παραγωγικούς της ρυθμούς.

Η διαδικασία, που ακολουθείται στην αποζημίωση, είναι η εξής :

Ο ασφαλιζόμενος αναγγέλλει την ζημία στον ασφαλιστή, ο οποίος εξετάζει κατ' αρχήν αν αυτή καλύπτεται ή όχι, το ύψος της ζημίας και το ύψος της αποζημίωσης, που μπορεί να διαφέρει από το ύψος της ζημίας λόγω εφαρμογής απαλλαγών κλπ.

Τέλος, ο διακανονισμός με βάση την πραγματογνωμοσύνη, που έχει συμβουλευτικό και όχι δεσμευτικό χαρακτήρα για την ασφαλιστική εταιρεία, αφού εφαρμόσει όλους τους όρους αποζημίωσης του συμβολαίου (εξαιρέσεις, απαλλαγές, αναλογικό όρο, εξόφληση ασφαλιστρων κλπ.), καθορίζει το τελικό ύψος της αποζημίωσης.

Σε περίπτωση διαφωνίας του ασφαλισμένου για το ύψος της αποζημίωσης, προβλέπεται συνήθως, διαιτησία πριν την προσφυγή στο δικαστήριο. Δηλαδή, κάθε μέρος ορίζει έναν εκτιμητή (πραγματογνώμονα) και αυτοί με την σειρά τους επιδιαιτητή.

Προϋποθέσεις Αποζημίωσης σε περιπτώσεις Ζημίας

Υπάρχουν ορισμένες προϋποθέσεις που πρέπει να πληρούνται για να καταβληθεί αποζημίωση :

Ο λήπτης της ασφάλισης πρέπει να ειδοποιήσει άμεσα την εταιρεία για την ζημία. Ο νόμος προβλέπει προθεσμία οχτώ (8) ημερών (η απαίτηση παραγράφεται 4 χρόνια από το τέλος του έτους μέσα στο οποίο γεννήθηκαν οι αξιώσεις). Σκοπός αυτού του όρου είναι να επιτρέψει στον ασφαλιστή να ερευνήσει σωστά όλες τις λεπτομέρειες της ζημίας και την αιτία της. Η αδικαιολόγητη καθυστέρηση μπορεί να εμποδίσει την αποκάλυψη της αιτίας της ζημίας ή να αποτελέσει την αιτία της επίτασης της ζημίας και της καταστροφής χρήσιμων στοιχείων.

Ο ασφαλισμένος πρέπει να προστατεύσει την περιουσία του από περαιτέρω ζημία. Έτσι, αν ένα σπίτι καεί και ο ιδιοκτήτης του δεν προστατεύσει την περιουσία του από περαιτέρω ζημία, για παράδειγμα, δεν κλειδώσει για να μην μπουν βάνδαλοι, ο ασφαλιστής δεν ευθύνεται για τις πρόσθετες ζημίες. Ο σκοπός του όρου αυτού είναι να μειωθεί το ποσό της ζημίας που οφείλεται στην αμέλεια του ασφαλισμένου.

Εξαιρούμενα της κάλυψης περιουσιακά στοιχεία (Excluded property)

Το πυρασφαλιστήριο συνήθως εξαιρεί της ασφάλισης συγκεκριμένα περιουσιακά στοιχεία, όπως :

- συνάλλαγμα
- χρεόγραφα

- χρήματα

Ορισμένες κατηγορίες περιουσιακών στοιχείων εξαιρούνται για δύο λόγους :

1. γιατί αυξάνουν τον ηθικό κίνδυνο και τις δόλιες ζημιές. Αν, για παράδειγμα, ασφαλιζονταν τα χρήματα, αναμφίβολα ορισμένοι θα υπέβαλαν δόλιες απαιτήσεις.
2. γιατί θα αύξαναν τα προβλήματα εκτίμησης ζημιών, αφού θα ήταν δύσκολο να καθορισθεί το ακριβές ποσό των απολεσθέντων χρημάτων και να αποτιμηθούν με ακρίβεια τίτλοι.

Ορισμένες, τέλος, κατηγορίες περιουσιακών στοιχείων, όπως κοσμήματα, πολύτιμοι λίθοι, έργα τέχνης, αντικές κλπ., εάν καλυφθούν από το ασφαλιστήριο συμβόλαιο, προϋποθέτουν την ύπαρξη αποδεικτικών εγγράφων που καθορίζουν την αξία τους (τίτλοι κτήσεως, ειδικές πραγματογνωμοσύνες κλπ.).

Εξαιρούμενες Αιτίες Ζημιών (Excluded perils)

Εξαιρούνται της κάλυψης ζημιές που οφείλονται σε :

- Πόλεμο
- Εισβολή
- Επανάσταση
- Εμφύλιο πόλεμο
- Διαταγές τοπικών αρχών, επιτάξεις κλπ.
- Ατομική ενέργεια, πυρηνική ενέργεια, ραδιενέργεια κλπ.
- Φυσική απομείωση των ασφαλιζόμενων αντικειμένων (η αποκλειστική δηλαδή αιτία της ζημίας είναι η παλαιότητα).

Απόκρυψη και Δόλος (Concealment and fraud)

Η ασφαλιστική σύμβαση στηρίζεται στην αρχή της «μέγιστης καλής πίστης» και ζητείται εντιμότητα και από τα δυο συμβαλλόμενα μέρη. Η αρχή αυτή εμφανίζεται στον όρο που αφορά την «απόκρυψη και τον δόλο».

Αν ο ασφαλισμένος παραβεί από «αμέλεια» την υποχρέωση του να δηλώσει στον ασφαλιστή κάθε στοιχείο που είναι αντικειμενικά ουσιώδες για την εκτίμηση του κινδύνου και επέλθει ο κίνδυνος, το ασφάλισμα μειώνεται κατά το λόγο του ασφαλιστρού που έχει καθορισθεί προς το ασφάλιστρο που θα είχε καθορισθεί, αν δεν υπήρχε η παράβαση.

Αν η παράβαση οφείλεται σε «δόλο», ο ασφαλιστής απαλλάσσεται της υποχρέωσης του προς καταβολή του ασφάλισματος. Για παράδειγμα, κάποιος που στην πρόταση ασφάλισης αποκρύπτει την ύπαρξη προηγούμενης πρόσφατης ζημίας από πυρκαγιά, για την οποία ήταν ανασφάλιστος, και δηλώνει ότι δεν υπήρχαν προηγούμενες ζημιές, δεν δικαιούται παροχή από τον ασφαλιστή.

Αν δεν επέλθει ο κίνδυνος ο ασφαλιστής δικαιούται να ακυρώσει την σύμβαση ή να ζητήσει την τροποποίηση της.

Τα ίδια ισχύουν και σε περίπτωση «επίτασης» του κινδύνου.

Τέλος, σύμφωνα με τον νόμο, αν η επέλευση του κινδύνου οφείλεται σε δόλο ή σε βαριά αμέλεια, που καταλογίζεται προσωπικά στον συμβαλλόμενο λήπτη της ασφάλισης ή στον ασφαλιζόμενο, ο ασφαλιστής απαλλάσσεται της υποχρέωσης προς αποζημίωση.

Αναστολή ασφαλιστηρίου (Suspension of insurance)

Υπό ορισμένες συνθήκες το ασφαλιστήριο αναστέλλεται και η ασφάλιση δεν ισχύει. Υπάρχουν δυο περιπτώσεις που αναστέλλουν ή περιορίζουν την ασφάλιση :

- Σημαντική επίταση του κινδύνου
- Κτίριο άδειο ή εγκαταλελειμμένο πάνω από εξήντα (60) ημέρες

A. Ο ασφαλιστής ευθύνεται περιορισμένα ή δεν ευθύνεται, αν υπάρχει σημαντική επίταση του κινδύνου εν γνώσει του ασφαλισμένου. Για παράδειγμα, έστω ότι ο Α έχει πυρασφαλιστήριο για το σπίτι του και κάποια χρονική στιγμή λειτουργεί στο ισόγειο εργαστήριο βεγγαλικών. Στην συγκεκριμένη περίπτωση έχει μεταβάλει ουσιαστικά το χαρακτήρα του κινδύνου που ανέλαβε ο ασφαλιστής. Αν πιάσει φωτιά το εργαστήριο και μεταδοθεί η φωτιά στο σπίτι, η ζημία καλύπτεται μερικώς ή δεν καλύπτεται, ανάλογα με το εάν η παράλειψη του ασφαλισμένου να ενημερώσει τον ασφαλιστή οφείλεται σε αμέλεια ή δόλο.

B. Ακόμη, δεν καλύπτεται κάθε ζημία που εμφανίζεται σε κτίριο που έχει εγκαταλειφθεί για πάνω από 60 συνεχείς ημέρες. Σε ένα άδειο σπίτι δεν μένει κανείς και η πιθανότητα ζημίας είναι μεγαλύτερη. Ένα άδειο σπίτι προσελκύει ευκολότερα βάνδαλους ή αλήτες που βάζουν φωτιά. Επίσης μια μερική ζημία μπορεί εύκολα να μετατραπεί σε ολική, αφού, για παράδειγμα, δεν υπάρχει κανείς για να επέμβει έγκαιρα και να σβήσει τη φωτιά. Ακόμη ο ηθικός κίνδυνος μπορεί να είναι μεγαλύτερος, αφού ένα άδειο σπίτι δεν παράγει εισόδημα. Εάν δεν υπάρχει διαφορετική πρόβλεψη στο ασφαλιστήριο, η ασφάλιση αναστέλλεται 60 ημέρες μετά την ημερομηνία που το σπίτι εγκαταλείπεται.

Ακύρωση (Cancellation)

Το πυρασφαλιστήριο μπορεί να ακυρωθεί είτε από τον ασφαλισμένο είτε από τον ασφαλιστή. Ο ασφαλισμένος μπορεί να αποφασίσει να το ακυρώσει :

- Επειδή εξέλειπε το ασφαλισμένο αντικείμενο (πουλήθηκε, καταστράφηκε από μη καλυπτόμενη ασφαλιστικά αιτία)
- Επειδή μπορεί να ασφαλισθεί σε άλλη εταιρεία με χαμηλότερο ασφάλιστρο
- Επειδή δεν χρειάζεται άλλο την ασφάλιση (εξέλειπε ο κίνδυνος)

Αν ο ασφαλισμένος προβεί στην ακύρωση, τότε αυτή ισχύει από την ημερομηνία που θα παραληφθεί η ειδοποίηση από την εταιρεία ή από την ημερομηνία που θα ορίσει ο ασφαλισμένος, εάν αυτή είναι μεταγενέστερη.

Σε κάθε περίπτωση, όταν επιστραφούν ασφάλιστρα από την εταιρεία, υπολογίζονται όχι αναλογικά αλλά με βάση τον πίνακα βραχυπρόθεσμων ασφαλιστρών. Έτσι, αν πληρώνετε ετήσιο ασφάλιστρο 100 ευρώ και ακυρώσετε το συμβόλαιο στους 6 μήνες, θα σας επιστραφούν 40 ευρώ αντί για 50 ευρώ.

Ο πίνακας βραχυπρόθεσμων ασφαλιστρών χρησιμοποιείται για δυο λόγους :

1. πολλά διαχειριστικά έξοδα του συμβολαίου δεν παρουσιάζονται αναλογικά στην διάρκεια του αλλά κυρίως στην αρχή (π.χ. έκδοση, εκτύπωση συμβολαίου). Επίσης πρόσθετα έξοδα εμφανίζονται κατά την ακύρωση.

2. ο πίνακας βραχυπρόθεσμων ασφαλιστρών χρησιμοποιείται για να μειώσει την αντεπιλογή, αφού ο ασφαλισμένος μπορεί να ακυρώσει όταν υπάρχει μικρότερη πιθανότητα πυρκαγιάς.

Ο ασφαλιστής δικαιούται και αυτός να προβεί σε ακύρωση. Η εταιρεία μπορεί να θέλει να ακυρώσει, για παράδειγμα :

- για να αποτραβηχτεί από μια ζημιολόγο ασφαλίση
- για να αποσυρθεί από συγκεκριμένη γεωγραφική περιοχή
- λόγω μη πληρωμής των ασφαλιστρών
- λόγω επίτασης του κινδύνου
- λόγω πτώχευσης του ασφαλιζόμενου και μη αποδεικτής διαδοχής στην ασφαλίση.

Ο ασφαλιστής ακυρώνει την ασφαλίση με προειδοποίηση ορισμένων ημερών και επιστρέφει τα μη δεδουλευμένα ασφαλίστρα αναλογικά.

Εκχώρηση ασφαλιστηρίου (Assignment of the policy)

Ο όρος εκχώρηση ασφαλιστηρίου είναι μέρος της ασφαλιστικής σύμβασης. Για να εκχωρηθεί το ασφαλιστήριο χρειάζεται η γραπτή συναίνεση του ασφαλιστή. Το ασφαλιστήριο θεωρείται προσωπικό συμβόλαιο μεταξύ ασφαλισμένου και ασφαλιστή, δια του οποίου ο ασφαλισμένος αποζημιώνεται αν συμβεί ζημία. Με τον όρο αυτό ο ασφαλιστής κατοχυρώνεται, διότι κατ' ουσία επιλέγει τους ασφαλισμένους του και προστατεύεται από τον ηθικό κίνδυνο.

Παρεκκλίσεις – Δικαίωμα εναντίωσης

Τυχόν παρεκκλίσεις του ασφαλιστηρίου συμβολαίου από την πρόταση ασφάλισης δεν δεσμεύουν τον ασφαλιζόμενο, εάν αυτές δεν έχουν αναφερθεί στις πρώτες σελίδες του ασφαλιστηρίου και μάλιστα με εντονότερα γράμματα.

Ο ασφαλιζόμενος, μέσα σε ένα μήνα από την παραλαβή του ασφαλιστηρίου συμβολαίου, δικαιούται να ασκήσει εγγράφως το «δικαίωμα εναντίωσης», κάνοντας χρήση του ειδικού υποδείγματος της δήλωσης εναντίωσης, το οποίο του παραδίδεται από τον ασφαλιστή με την παραλαβή του ασφαλιστηρίου συμβολαίου. Η άσκηση του δικαιώματος εναντίωσης ματαιώνει την σύναψη της σύμβασης.

Το δικαίωμα εναντίωσης ασκείται σε συμβόλαια με διάρκεια μέχρι ένα έτος, ενώ σε συμβόλαια μεγαλύτερης διάρκειας (π.χ. ασφαλιστήρια Ζωής) προβλέπεται η άσκηση του «δικαιώματος υπαναχώρησης». Το δικαίωμα εναντίωσης αποσβένεται μετά την πάροδο δέκα (10) μηνών από την πληρωμή του πρώτου ασφαλίστρου.

Προστασία του συμφέροντος του δανειστή

Ο δανειστής έχει επίσης ασφαλιστικό συμφέρον στην ασφαλιζόμενη περιουσία. Ο δανειστής είναι συνήθως Τράπεζα ή άλλος πιστωτικός οργανισμός που δίνει δάνειο με εγγύηση το ασφαλιζόμενο ακίνητο. Αν αυτό καταστραφεί, θίγεται η εγγύηση του δανείου που μπορεί να μην αποπληρωθεί.

Υπάρχουν διάφοροι τρόποι να προστατευθεί το ασφαλιστικό συμφέρον του δανειστή :

- αγορά ξεχωριστής ασφάλισης

- εκχώρηση ασφαλιστηρίου.

Ο δανειστής μπορεί να αγοράσει ξεχωριστή ασφάλιση ίση με το ασφαλιστικό συμφέρον του. Αυτό όμως γίνεται σπάνια, γιατί έτσι το ακίνητο θα είναι υπερασφαλισμένο. Ακόμη, το ασφάλιστρο που καταβάλλει ο δανειστής χρεώνεται στο δανειζόμενο, αυξάνοντας έτσι το κόστος του δανείου.

Το συμφέρον του δανειστή μπορεί να προστατευθεί και με εκχώρηση του ασφαλιστηρίου. Ο ασφαλισμένος μπορεί να ασφαλίσει το ακίνητο και να εκχωρήσει το ασφαλιστήριο στον δανειστή. Βεβαίως, αν ο ασφαλιζόμενος παραβιάσει τους όρους του συμβολαίου ή δεν πληρώνει τα ασφάλιστρα και ακυρωθεί το συμβόλαιο, το συμφέρον του δανειστή δεν προστατεύεται (προϋπόθεση αποτελεί η έγκαιρη και έγγραφη ενημέρωση του δανειστή).

Όρος αναλογικής ευθύνης – συνασφάλεια (Prorata liability clause)

Ο όρος αυτός εφαρμόζεται όταν το ίδιο περιουσιακό στοιχείο ασφαρίζεται από περισσότερα του ενός συμβόλαια μετά από κοινή συμφωνία των ασφαλιστών, με ή χωρίς κοινό συντονιστή ασφαλιστή. Κάθε εταιρεία ευθύνεται για την αναλογία της στο συνολικό ποσό ασφάλισης.

Διαιτησία (Appraisal clause)

Ο όρος αυτός χρησιμοποιείται όταν ασφαλισμένος και ασφαλιστής δεν συμφωνούν στην τρέχουσα αξία του ακινήτου ή στο ύψος της ζημίας. Οποιοδήποτε από τα δυο μέρη μπορεί να ζητήσει η διαφορά να επιλυθεί με διαιτησία. Κάθε μέρος ορίζει έναν εκτιμητή. Οι εκτιμητές επιλέγουν έναν επιδιαιτητή. Αν οι εκτιμητές δεν μπορέσουν να συμφωνήσουν για το ποσό της ζημίας, οι διαφορές τους υποβάλλονται στον επιδιαιτητή.

Ο σκοπός αυτού του όρου είναι να εξευρεθεί μια δίκαιη διαδικασία για την επίλυση διαφωνιών ως προς το ύψος της ζημίας και να αποφευχθούν οι μακροχρόνιες δικαστικές διενέξεις.

Κεφάλαιο πέμπτο:

ΣΥΓΚΡΙΤΙΚΗ ΑΝΑΛΥΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΩΝ ΠΥΡΟΣ ΑΠΟ ΔΥΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ

ΚΑΤΟΙΚΙΑ

Παρακάτω παρουσιάζεται η σύγκριση δυο ασφαλιστικών προγραμμάτων πυρός από δυο διαφορετικές ασφαλιστικές εταιρείες για απλή κάλυψη. Τα στοιχεία πάνω στα οποία βασίστηκε η μελέτη είναι τα εξής :

ΕΙΔΟΣ ΠΡΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗ : **ΚΑΤΟΙΚΙΑ 180 Τ.Μ.**
ΑΣΦΑΛΙΖΟΜΕΝΗ ΑΞΙΑ ΚΤΙΡΙΟΥ : **120.000 ευρώ**
ΑΣΦΑΛΙΖΟΜΕΝΗ ΑΞΙΑ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΟΥ : **30.000 ευρώ**

ΠΑΚΕΤΟ ΑΠΛΗΣ ΚΑΛΥΨΗΣ ΠΥΡΟΣ

	ΚΑΛΥΨΕΙΣ	Α ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	Β' ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ
1	Πυρκαγιά	100%	100%
2	Κεραυνός	100%	100%
	ΕΤΗΣΙΟ ΚΟΣΤΟΣ	115,08 ευρώ	121,65 ευρώ

Παραπάνω παρακολουθήσαμε την συγκριτική ανάλυση δυο ασφαλιστικών προγραμμάτων, απλής κάλυψης από δυο διαφορετικές ασφαλιστικές εταιρείες. Ας περάσουμε τώρα όμως και στην σύγκριση τους βήμα προς βήμα.

Η σύγκριση διενεργείται βλέποντας τον πίνακα με τις δυο ασφαλιστικές εταιρίες και βέβαια το τι προσφέρει η κάθε μια χωριστά.

Οι καλυπτόμενοι κίνδυνοι για ένα απλό πυρασφαλιστήριο είναι κατά κύριο λόγο η Πυρκαγιά και κατά δεύτερο λόγο ο Κεραυνός. Οι ασφαλιστικές εταιρείες, από τις οποίες, προέρχονται και τα προς σύγκριση προγράμματα, καλύπτουν και οι δυο τους παραπάνω κινδύνους στο ποσοστό του 100%, δηλαδή εξ' ολοκλήρου.

Μια άλλη όμως παράμετρος η οποία είναι και πολύ σημαντική, είναι το κόστος. Το κόστος πολλές φορές καθορίζει το ποιο πρόγραμμα θα επιλέξει κάποιος ο οποίος ενδιαφέρεται για να ασφαλιστεί. Βέβαια αυτό υπάρχει περίπτωση να μας οδηγήσει σε λανθασμένη επιλογή. Παρατηρώντας το ετήσιο κόστος των προγραμμάτων βλέπουμε ότι είναι παρόμοιο, αλλά όχι το ίδιο. Βέβαια η διαφορά τους είναι μικρή. Η διαφορά αυτή παρουσιάζεται λόγω εφαρμογής διαφορετικού τιμολογίου.

Έτσι η σωστή επιλογή, αφού η κάλυψη των κινδύνων είναι ίδιου ποσοστού, είναι το πρόγραμμα της Α ασφαλιστικής εταιρείας.

Στην συνέχεια παρουσιάζεται ο πίνακας με την συγκριτική ανάλυση προγραμμάτων υπερκάλυψης από τις ίδιες ασφαλιστικές πάλι εταιρείες, για το ίδιο με πριν αντικείμενο προς ασφάλιση.

ΠΑΚΕΤΟ ΥΠΕΡΚΑΛΥΨΗΣ

Α/Α	ΚΑΛΥΠΤΟΜΕΝΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ	Α' ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ		Β' ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ		Σύγκριση προγραμμάτων	
		Ποσοστό κάλυψης	Απαλλαγή	Ποσοστό κάλυψης	Απαλλαγή	Υπέρ Α'	Υπέρ Β'
1	Πυρκαγιά	100%		100%			
2	Κεραυνός	100%		100%			
3	Ευρεία έκρηξη	100%		100%			
4	Πτώση αεροσκάφους	100%		100%			
5	Πυρκαγιά από δάσος	100%		100%			
6	Καπνός	100%		100%			
7	Πρόσκρουση οχήματος	100%		100%			
8	Τρομοκρατικές Ενέργειες	100%		100%			
9	Κλοπή περιεχομένου	100%		95%	5%	*	
10	Πλημμύρα, θύελλα, χιόνι, χαλάζι, καταιγίδα, παγετός	93%	7%	90%	10%	*	
11	Στάσεις, απεργίες, κακόβουλη βλάβη	100%		100%			
12	Κάλυψη αξίας καινούργιους	100%		100%			
13	Διάρρηξη σωληνώσεων υδάτων, υπερχείλιση δεξαμενών	99%	1%	95%	5%	*	
14	Αποκομιδή ερειπίων	5%	95%	5%	95%		
15	Αστική ευθύνη συνεπεία πυρκαγιάς, εκρήξεως, θραύσης σωληνώσεων έναντι τρίτων	20%	80%	100%			*
16	Βραχυκύκλωμα	έως 2200 ευρώ	75 ευρώ/ζημιά	έως 1500 ευρώ	150 ευρώ/ζημιά	*	
17	Κακόβουλη ενέργεια κλέπτου	έως 5870 ευρώ		95%	5%		*
18	Τεχνική βοήθεια	100%		0%		*	
19	Κάλυψη περιεχομένου τραπεζικής θυρίδας	έως 5870 ευρώ		έως 5000 ευρώ		*	
20	Έξοδα πυρόσβεσης & ζημιές κατά την πυρόσβεση	0%		20%	80%		*
21	Ζημιές εξαιτίας υψηλής θερμοκρασίας	0%		100%			*

22	Αγορά νέων περιουσιακών στοιχείων	0%	10%	90%	*
23	Ζημιές στον ηλιακό θερμοσίφωνα	0%		150 ευρώ/ζημιά	*
24	Ζημιά στον λέβητα	0%	έως 3000 ευρώ		*
25	Ζημιές από διαρροή πετρελαίου	0%	100%		*
26	Θραύση κρυστάλλων-καθρεπτών	0%	έως 880 ευρώ	75ευρώ/ζημιά	*
27	Απώλεια μισθωμάτων	0%	10%	90%	*
28	Προσωπικό ατύχημα	0%	100%		*
29	Κάλυψη περιεχομένου σε προσωρινή διαμονή	0%	100%		*
30	Θραύση ειδών υγιεινής	0%	έως 600ευρώ		*
31	Εξοδα μετακόμισης σε περίπτωση πυρκαγιάς	0%	3%	97%	*
32	Εξοδα στέγασης σε άλλη κατοικία λόγω πυρκαγιάς μέχρι 12 μήνες	0%	0,60%	99,40%	*
33	Αλλοίωση τροφίμων που βρίσκονται σε φυγεία λόγω διακοπής ρεύματος	0%	έως 300 ευρώ/ζημιά		*
34	Αμοιβές αρχιτεκτόνων	0%	έως 2935 ευρώ		*

	Α ΕΤΑΙΡΕΙΑ
ΕΤΗΣΙΟ ΚΟΣΤΟΣ ΠΑΚΕΤΟΥ	184,89 ευρώ

	Β ΕΤΑΙΡΕΙΑ
ΕΤΗΣΙΟ ΚΟΣΤΟΣ ΠΑΚΕΤΟΥ	255 ευρώ

Παρατηρούμε ότι οι πρώτες οχτώ (8) καλύψεις που περιέχονται στο πρόγραμμα είναι κοινές. Αυτές είναι αναλυτικά οι :

- Πυρκαγιά
- Κεραυνός
- Ευρεία έκρηξη
- Πτώση αεροσκάφους
- Πυρκαγιά από δάσος
- Καπνός
- Πρόσκρουση οχήματος
- Τρομοκρατικές ενέργειες.

Στις καλύψεις αυτές ο κίνδυνος καλύπτεται σε ποσοστό 100%. Επίσης κάλυψη του κινδύνου σε ποσοστό 100% και στα δυο προγράμματα έχουμε για τις καλύψεις «Στάσεις, απεργίες, κακόβουλη βλάβη» και «Κάλυψη αξίας καινούργιους». Το ίδιο ποσοστό κάλυψης του κινδύνου παρατηρείται στην κάλυψη «Αποκομιδή ερειπίων», όπου η ζημιά καλύπτεται έως το 5% της ασφαλιζόμενης αξίας.

Οι διαφορές των δυο προγραμμάτων παρουσιάζονται στις υπόλοιπες καλύψεις που προσφέρουν αλλά και που δεν προσφέρουν.

Η εταιρεία Α τον κίνδυνο της «Κλοπής περιεχομένου» τον καλύπτει σε ποσοστό 100% επι της ασφαλιζόμενης αξίας. Η εταιρεία Β για τον ίδιο κίνδυνο προσφέρει 95% κάλυψη επι της ασφαλιζόμενης αξίας με απαλλαγή 5%.

Άλλη διαφορά παρουσιάζεται στην κάλυψη του κινδύνου «Πλημμύρα, θύελλα, χιόνι, παγετός, καταγίδα», όπου η εταιρεία Α προσφέρει κάλυψη 93% επι της ασφαλιζόμενης αξίας, με απαλλαγή 7%, ενώ η εταιρεία Β 90% επι της ασφαλιζόμενης αξίας με απαλλαγή 10%.

Η κάλυψη του κινδύνου «Διάρρηξη σωληνώσεων υδάτων, υπερχειλίση δεξαμενών» στην εταιρεία Α προσφέρεται σε ποσοστό 99%, με απαλλαγή 1%, ενώ στην εταιρεία Β προσφέρεται σε ποσοστό 95%, με απαλλαγή 5%.

Η «Αστική ευθύνη συνέπεια πυρκαγιάς, εκρήξεως, θραύσης κρυστάλλων έναντι τρίτων», στην εταιρεία Α προσφέρεται με κάλυψη ποσοστού 20%, ενώ η απαλλαγή της είναι 80%. Αντίθετα η Β δίνει κάλυψη εξ' ολοκλήρου, δηλαδή στο 100%.

Η ζημία από «Βραχυκύκλωμα» καλύπτεται έως ένα ορισμένο ποσό. Η απαλλαγή εδώ είναι ένα συγκεκριμένο ποσό χρημάτων και λειτουργεί ανά ζημία. Η εταιρεία Α καλύπτει ζημία μέχρι του ποσού των 2.200 ευρώ, με απαλλαγή 75 ευρώ ανά ζημία. Η εταιρεία Β καλύπτει μέχρι του ποσού των 1.500 ευρώ, ενώ η απαλλαγή που δίνει είναι 150 ευρώ ανά ζημία.

Η «Κακόβουλη ενέργεια κλέπτου», δηλαδή οποιαδήποτε ζημία δημιουργηθεί κατά την προσπάθεια κλοπής από τον ίδιο τον κλεφτή, καλύπτεται με διαφορετικό τρόπο από τις δυο εταιρείες. Η Α καλύπτει ζημία έως του ποσού των 5.870 ευρώ. Η Α επίσης δεν δίνει απαλλαγή. Σε αντίθεση βέβαια η Β καλύπτει σε ποσοστό 95% επι της ασφαλιζόμενης αξίας, ενώ η απαλλαγή που δίνει είναι ποσοστού 5% πάλι επι της ασφαλιζόμενης αξίας.

Η κάλυψη της «Τεχνικής βοήθειας» προσφέρεται μόνο από την ασφαλιστική Α και καλύπτει σε ποσοστό 100%. Αντίθετα η Β δεν την προσφέρει καθόλου στο πρόγραμμα της.

Η «Κάλυψη περιεχομένου τραπεζικής θυρίδας» προσφέρεται και από τις δυο εταιρείες αλλά με διαφορετικά χρηματικά ποσά. Στην εταιρεία Α καλύπτεται έως του ποσού των 5.870 ευρώ, ενώ στην Β εταιρεία έως του ποσού των 5.000 ευρώ. Βέβαια και στις δυο υπάρχει κάποια απαλλαγή.

Οι υπόλοιπες καλύψεις, δεκαπέντε (15) στον αριθμό, προσφέρονται μόνο από το πρόγραμμα της Β ασφαλιστικής εταιρείας. Έτσι εδώ παρουσιάζεται και το μεγαλύτερο πλεονέκτημα για την συγκεκριμένη εταιρεία, αλλά πολύ περισσότερο για την επιλογή του προγράμματος της.

Οι καλύψεις αυτές είναι :

- Έξοδα πυρόσβεσης και ζημίες κατά την πυρόσβεση. Παρέχεται κάλυψη 20% επι της ασφαλιζόμενης αξίας. Η απαλλαγή είναι της τάξης του 80%.
- Ζημίες εξαιτίας υψηλής θερμοκρασίας. Παρέχεται κάλυψη στο 100%.
- Αγορά νέων περιουσιακών στοιχείων. Παρέχεται κάλυψη σε ποσοστό 10% και έχει απαλλαγή ποσοστού 90%.
- Ζημίες στον ηλιακό θερμοσίφωνα. Εδώ έχουμε απαλλαγή 150 ευρώ ανά ζημία, χωρίς να παίζει κάποιο ρόλο το ποσό το οποίο μπορεί να φτάσει το ύψος της ζημίας και από το πόσες φορές μπορεί να συμβεί.
- Ζημία στον λέβητα. Καλύπτεται έως του ποσού των 3.000 ευρώ.
- Ζημίες από διαρροή πετρελαίου. Παρέχεται η κάλυψη στο 100% επι της ζημίας.
- Θραύση κρυστάλλων και καθρεπτών. Παρέχεται κάλυψη έως του ποσού των 880 ευρώ ανά ζημία, με μια απαλλαγή 75 ευρώ ανά ζημία.

- Απώλεια μισθωμάτων. Καλύπτεται έως το 10% της ζημίας επι του ασφαλιζόμενου ποσού και έχει απαλλαγή 90%.
- Προσωπικό ατύχημα. Παρέχεται κάλυψη στο 100% της ζημίας. Εδώ δεν έχουμε καμία απαλλαγή.
- Κάλυψη περιεχομένου σε προσωρινή διαμονή εκτός του συγκεκριμένου προς ασφάλιση αντικείμενου, λόγω επέλευσης ζημίας. Επίσης καλύπτεται στο 100% επι του ασφαλιζόμενου ποσού.
- Θραύση ειδών υγιεινής. Παρέχεται κάλυψη έως του ποσού των 600 ευρώ.
- Έξοδα μετακόμισης σε περίπτωση πυρκαγιάς του προς ασφάλιση αντικείμενου. Παρέχεται κάλυψη έως το 3% του ασφαλιζόμενου ποσού, με μια απαλλαγή της τάξης του 97%.
- Έξοδα στέγασης σε άλλη κατοικία λόγω πυρκαγιάς μέχρι δώδεκα (12) μήνες. Παρέχεται κάλυψη έως 0,60% επι του ασφαλιζόμενου ποσού. Η απαλλαγή εδώ είναι 99,40%.
- Αλλοίωση τροφίμων που βρίσκονται σε ψυγεία λόγω διακοπής ρεύματος. Η ζημία σε αυτή την περίπτωση καλύπτεται έως 300 ευρώ για κάθε επέλευση της.
- Τέλος είναι η κάλυψη «αμοιβές αρχιτεκτόνων», όπου από την ασφαλιστική εταιρεία προσφέρονται έως 2.935 ευρώ για την αποπληρωμή αυτών των εξόδων.

Παρατηρώντας όλη την παραπάνω ανάλυση και σύγκριση μεταξύ των προγραμμάτων υπερκάλυψης που προσφέρουν οι δυο ασφαλιστικές εταιρείες, το μοναδικό που μένει να αναφέρουμε είναι το κόστος του καθενός. Το κόστος του προγράμματος της εταιρείας Α ανέρχεται σε 184,89 ευρώ ετησίως, ενώ το κόστος του προγράμματος της Β εταιρείας ανέρχεται σε 255,00 ευρώ ετησίως.

Καταλήγοντας είμαστε σε θέση να πούμε ότι το καλύτερο πρόγραμμα, μεταξύ των δυο, είναι αυτό της εταιρείας Β. Αν εξαιρέσουμε το κόστος, το οποίο είναι υψηλότερο από το κόστος του προγράμματος της Α, είναι πραγματικά ένα πρόγραμμα υπερκάλυψης κατοικίας. Αυτός βέβαια είναι και ο κύριος λόγος που πρέπει να ενδιαφέρει έναν υποψήφιο αγοραστή («πελάτη») ασφάλειας και κατά δεύτερη μοίρα το κόστος. Αν πραγματικά ζητάει υπερκάλυψη.

ΓΡΑΦΕΙΟ

Όπως είδαμε παραπάνω για την κάλυψη, απλή και υπερκάλυψη, κατοικίας, έτσι θα δούμε και εδώ αντίστοιχα για ένα γραφείο. Αρχίζουμε πάλι με την σύγκριση δυο ασφαλιστικών προγραμμάτων από τις ίδιες ασφαλιστικές (Α και Β) για απλή κάλυψη πυρός. Τα στοιχεία στα οποία βασίζεται η ερευνά είναι τα εξής :

ΕΙΔΟΣ ΠΡΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗ : ΓΡΑΦΕΙΟ 70 Τ.Μ.

ΑΣΦΑΛΙΖΟΜΕΝΗ ΑΞΙΑ ΚΤΙΡΙΟΥ : 70.000 ευρώ

ΑΣΦΑΛΙΖΟΜΕΝΗ ΑΞΙΑ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΟΥ : 5.000 ευρώ

ΜΕΤΡΑ ΠΥΡΟΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ : ΠΥΡΟΣΒΕΣΤΗΡΕΣ & ΠΥΡΟΣΒΕΣΤΙΚΕΣ ΦΩΛΙΕΣ

ΜΕΤΡΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΚΛΟΠΗ : ΣΥΝΑΓΕΡΜΟΣ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΟΣ ΜΕ ΑΣΤΥΝΟΜΙΑ Ή SECURITY

ΠΑΚΕΤΟ ΑΠΛΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

	ΚΑΛΥΨΕΙΣ	Α ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	Β ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ
1	Πυρκαγιά	100%	100%
2	Κεραυνός	100%	100%
	ΕΤΗΣΙΟ ΚΟΣΤΟΣ	64,36 ευρώ	91,50 ευρώ

Στον παραπάνω πίνακα βλέπουμε πάλι από τις δυο ασφαλιστικές εταιρείες ένα πρόγραμμα απλής κάλυψης πυρός για έναν επαγγελματικό χώρο (γραφείο) με τα δίδοντα στοιχεία.

Όπως είδαμε προηγουμένως στην απλή κάλυψη πυρός για την κατοικία, έτσι και εδώ, οι καλύψεις είναι δυο :

- Πυρκαγιά και
- Κεραυνός.

Οι δυο ασφαλιστικές εταιρείες (Α και Β) για τις παραπάνω καλύψεις προσφέρουν ασφάλιση σε ποσοστό 100%. Άρα μέχρι αυτό το σημείο της ανάλυσης και σύγκρισης τους έχουμε ακριβώς την ίδια προσφορά και από τις δυο.

Η διαφορά τους βρίσκεται στο κόστος, καθώς η μια ασφαλιστική από την άλλη είναι πιο ακριβή. Βέβαια η διαφορά κόστους οφείλεται στο ότι η κάθε μια ασφαλιστική κοστολογεί διαφορετικά τον κάθε κίνδυνο. Έτσι έχουμε για την Α ασφαλιστική ετήσιο κόστος πακέτου 64,36 ευρώ, ενώ για την Β ασφαλιστική ετήσιο κόστος πακέτου 91,50 ευρώ.

Εδώ μπορούμε να διαπιστώσουμε ότι πιο συμφέρον πρόγραμμα από αυτά που προσφέρουν οι δυο εταιρείες είναι αυτό της Α. Το κόστος του προγράμματος της Α είναι χαμηλότερο από της Β και επιπλέον προσφέρει ακριβώς τις ίδιες καλύψεις, αλλά και στο ποσοστό κάλυψης.

Στην συνέχεια παρουσιάζεται ο πίνακας με την συγκριτική ανάλυση δυο ασφαλιστικών προγραμμάτων πυρός υπερκάλυψης από τις ίδιες ασφαλιστικές εταιρείες (Α και Β) και για το ίδιο αντικείμενο προς ασφάλιση.

ΠΑΚΕΤΟ ΠΥΡΟΣ ΥΠΕΡΚΑΛΥΨΗΣ

Α/Α	ΚΑΛΥΠΤΟΜΕΝΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ	Α΄ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ		Β΄ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ		Σύγκριση προγραμμάτων	
		Ποσοστό κάλυψης	Απαλλαγή	Ποσοστό κάλυψης	Απαλλαγή	Υπέρ Α΄	Υπέρ Β΄
1	Πυρκαγιά	100%		100%			
2	Κεραυνός	100%		100%			
3	Πυρκαγιά από δάσος	100%		100%			
4	Ευρεία έκρηξη	100%		100%			
5	Καπνός	100%		100%			
6	Πτώση αεροσκαφών ή αντικειμένων	100%		100%			
7	Βραχυκύκλωμα	έως 3000 ευρώ	100ευρώ/ζημιά	έως 2950 ευρώ			*
8	Πλημμύρα από φαινόμενα της φύσης	90%	10%	90%	10%		
9	Θύελλα, καταγίδα, χιόνι, παγετό, χαλάζι	90%	10%	90%	10%		
10	Διάρρηξη σωληνώσεων υδάτων, υπερχείλιση δεξαμενών, αποχετεύσεων		750 ευρώ/ζημιά	95%	5%		*
11	Κλοπή περιεχομένου	95%	5%	100%			*
12	Κακόβουλη ενέργεια κλέπτου	έως 5870ευρώ		έως 1500ευρώ		*	
13	Πρόσκρουση οχήματος	100%		100%			
14	Αστική ευθύνη συνεπεία πυρκαγιάς, εκρήξεως ή θραύσης κρυστάλλων	20%	80%	0%		*	
15	Έκτακτη οικονομική ενίσχυση	10%	90%	0%		*	
16	Αποκομιδή ερεπίων	5%	95%	3%	97%	*	
17	Στάσεις, απεργίες, κακόβουλες βλάβες	100%		100%			
18	Τρομοκρατικές ενέργειες	100%		100%			
19	Απώλεια χρημάτων από ένοπλη ληστεία-HOLD UP	0%		έως 1500ευρώ			*
20	Απώλεια κερδών κατόπιν διακοπής εργασιών	0%		έως 60ευρώ/ημέρα			*
21	Θραύση κρυστάλλων	0%		έως 1500ευρώ			*
22	Έξοδα μετεστέγασης	0%		20%	80%		*
23	Απώλεια ενοικίων	0%		100%			*
24	Έξοδα φύλαξης	0%		έως 590ευρώ			*
25	Έξοδα μεταφοράς περιεχομένου	0%		10%	90%		*

26	Χρήματα εντός χρηματοκιβωτίου	0%	έως 1500ευρώ			*
27	Κάλυψη περιεχομένου κατά τη διάρκεια προσωρινής μετεστεύσεως	0%		100%		*

	A ΕΤΑΙΡΕΙΑ
ΕΤΗΣΙΟ ΚΟΣΤΟΣ ΠΑΚΕΤΟΥ	147,87 ευρώ

	B ΕΤΑΙΡΕΙΑ
	98,75 ευρώ

Όπως φαίνεται και από τον πίνακα κάποιες από τις καλύψεις που προσφέρουν τα δυο προγράμματα είναι κοινές και για τα δυο, όπως επίσης οι ίδιες καλύψεις προσφέρονται στο ίδιο ποσοστό και από τα δυο.

Οι καλύψεις αυτές είναι οι εξής :

- Πυρκαγιά. Καλύπτεται σε ποσοστό 100%.
- Κεραυνός. Καλύπτεται σε ποσοστό 100%.
- Ευρεία έκρηξη. Καλύπτεται σε ποσοστό 100%.
- Πτώση αεροσκαφών ή αντικειμένων. Καλύπτεται σε ποσοστό 100%.
- Καπνός. Καλύπτεται σε ποσοστό 100%.
- Πυρκαγιά από δάσος. Καλύπτεται σε ποσοστό 100%.
- Πλημμύρα από φαινόμενα της φύσης. Καλύπτεται σε ποσοστό 90% και έχει μια απαλλαγή 10%.
- Θύελλα, καταιγίδα, χιόνι, παγετός, χαλάζι. Καλύπτεται σε ποσοστό 90% και έχει απαλλαγή 10%.
- Πρόσκρουση οχήματος. Καλύπτεται σε ποσοστό 100%.
- Στάσεις, απεργίες, κακόβουλες βλαβές. Καλύπτεται σε ποσοστό 100%.
- Τρομοκρατικές ενέργειες. Καλύπτεται σε ποσοστό 100%.

Όπως είναι φανερό αυτές είναι οι ομοιότητες των δυο προγραμμάτων υπερκάλυψης. Παρακάτω όμως θα δούμε ποιες είναι αναλυτικά οι διαφορές τους, οι οποίες θα μας οδηγήσουν και στο τελικό συμπέρασμα.

Ξεκινώντας, η πρώτη διαφορά «έρχεται» στην κάλυψη της ζημίας που προέρχεται από Βραχυκύκλωμα. Η ασφαλιστική εταιρεία Α καλύπτει ζημία έως του ποσού των 3.000 ευρώ, δίνοντας απαλλαγή 100 ευρώ ανά ζημία. Η ασφαλιστική εταιρεία Β καλύπτει ζημία έως του ποσού των 2.950 ευρώ, χωρίς να δίνει κάποια απαλλαγή.

Η «Διάρρηξη σωληνώσεων υδάτων, υπερχειλίση δεξαμενών, αποχετεύσεων» καλύπτεται από την Α ανεξαρτήτου ποσού, αλλά έχει απαλλαγή 750 ευρώ ανά ζημία. Η Β δίνει κάλυψη έως το 95% της ασφαλιζόμενης αξίας με μια απαλλαγή 5%.

Η «Κλοπή περιεχομένου» από την Α εταιρεία καλύπτεται στο 95% της ασφαλιζόμενης αξίας, έχοντας μια απαλλαγή 5%. Αντίθετα η Β εταιρεία καλύπτει τη ζημία εξ' ολοκλήρου, δηλαδή σε ποσοστό 100%.

Η κάλυψη «Κακόβουλη ενέργεια κλέπτου» προσφέρεται από τις δυο ασφαλιστικές σε τελείως διαφορετικά ποσά. Η Α ασφαλιστική προσφέρει κάλυψη

έως του ποσού των 5.870 ευρώ, χωρίς κάποια απαλλαγή. Η 'B ασφαλιστική, αντίθετα, προσφέρει σε αρκετά χαμηλότερο ποσό κάλυψη, δηλαδή έως 1.500 ευρώ. Πάλι χωρίς κάποια απαλλαγή.

Η «Αστική ευθύνη συνέπεια πυρκαγιάς, εκρήξεως ή θραύσης κρυστάλλων» δεν προσφέρεται καθόλου στο πρόγραμμα της εταιρείας 'B. Η ασφαλιστική 'A καλύπτει ζημία έως το ποσοστό του 20% επι της ασφαλιζόμενης αξίας, με μια απαλλαγή της τάξης του 80%.

Η εταιρεία 'A προσφέρει επίσης την δυνατότητα «Έκτακτης οικονομικής ενίσχυσης» έως το ποσοστό του 10% επι της ασφαλιζόμενης αξίας. Στο πρόγραμμα της εταιρείας 'B δεν παρέχεται καθόλου αυτή η κάλυψη.

Όσον αφορά την «Αποκομιδή ερειπίων» το ποσοστό κάλυψης από τις δυο εταιρείες είναι σχεδόν το ίδιο. Η 'A το καλύπτει σε ποσοστό έως 5% επι της ασφαλιζόμενης αξίας, με απαλλαγή ποσοστού 95%. Η 'B το καλύπτει σε ποσοστό έως 3% επι της ασφαλιζόμενης αξίας, με απαλλαγή 97%.

Οι υπόλοιπες καλύψεις του πίνακα προσφέρονται από το πρόγραμμα της 'B ασφαλιστικής μόνο. Καθόλου από της 'A.

Προσφέρεται κάλυψη έως 1.500 ευρώ σε περίπτωση απώλειας χρημάτων από ένοπλη ληστεία – HOLD UP.

Επίσης στην περίπτωση απώλειας κερδών, λόγω διακοπής εργασιών, προσφέρεται έως το πόσο των 60 ευρώ ημερησίως. Αυτό γίνεται έως την ημέρα επανέναρξης των εργασιών στην επιχείρηση.

Η κάλυψη της «Θραύσης κρυστάλλων» σε περίπτωση ζημίας προσφέρεται έως το πόσο των 1.500 ευρώ, χωρίς κάποια απαλλαγή.

Τα έξοδα μετεστέγασης καλύπτονται έως το ποσοστό του 20% επι της ασφαλιζόμενης αξίας. Η απαλλαγή σε αυτή την περίπτωση είναι της τάξης του 80%.

Η απώλεια ενοικίων καλύπτεται εξ' ολοκλήρου, δηλαδή σε ποσοστό 100%, χωρίς κάποια απαλλαγή.

Επίσης προσφέρεται κάλυψη των εξόδων φύλαξης του ασφαλιζόμενου αντικειμένου σε περίπτωση που συμβεί ο ασφαλιζόμενος κίνδυνος. Το ποσό κάλυψης είναι έως 590 ευρώ. Βέβαια δεν υπάρχει κάποια απαλλαγή.

Σε περίπτωση που συμβεί ο ασφαλιζόμενος κίνδυνος η ασφαλιστική 'B προσφέρει στο πρόγραμμα της κάλυψη των εξόδων μεταφοράς περιεχομένου. Αυτά βέβαια τα έξοδα καλύπτονται έως το ποσοστό του 10% επι της ασφαλιζόμενης αξίας. Η απαλλαγή που δίνει εδώ η εταιρεία είναι 90%.

Η απώλεια χρημάτων εντός χρηματοκιβωτίου καλύπτεται έως το ποσό των 1.500 ευρώ.

Τέλος η κάλυψη περιεχομένου κατά την διάρκεια προσωρινής μετεστέγασης, λόγω επέλευσης του κινδύνου, καλύπτεται σε ποσοστό 100%. Δηλαδή καλύπτεται στο 100% της αξίας του οποιοδήποτε αντικείμενο εξαφανισθεί μέσα από το ασφαλιζόμενο κτίριο.

Μεγάλη όμως διαφορά παρατηρείται στο κόστος μεταξύ των δυο ασφαλιστικών προγραμμάτων. Το ετήσιο κόστος του πακέτου για την εταιρεία 'A είναι 147,87 ευρώ. Το ετήσιο κόστος του πακέτου για την εταιρεία 'B είναι 98,75 ευρώ. Η διαφορά τους είναι στα 49,12 ευρώ.

Παρατηρώντας όλη την παραπάνω ανάλυση και σύγκριση, ήρθε η ώρα να επιλέξουμε ποιο είναι το πιο συμφέρον πρόγραμμα. Το πιο συμφέρον πρόγραμμα, μεταξύ των δυο, αποδεικνύεται ότι είναι αυτό της ασφαλιστικής εταιρείας 'B. Αυτό αρχικά συμβαίνει γιατί είναι πιο οικονομικό στο ετήσιο κόστος του. Ο άλλος λόγος είναι ότι προσφέρει πολύ περισσότερες καλύψεις σε σχέση με το

πρόγραμμα της Α ασφαλιστικής εταιρείας. Αυτοί οι δυο λόγοι είναι κυρίως που κάνουν το πρόγραμμα αυτό καλύτερο.

ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ

Όπως είδαμε παραπάνω για την κάλυψη, απλή και υπερκάλυψη, κατοικίας και γραφείου, έτσι θα δούμε και εδώ αντίστοιχα για ένα κατάστημα. Αρχίζουμε πάλι με την σύγκριση δυο ασφαλιστικών προγραμμάτων από τις ίδιες ασφαλιστικές (Α και Β) για απλή κάλυψη πυρός. Τα στοιχεία στα οποία βασίζεται η ερευνά είναι τα εξής :

ΕΙΔΟΣ ΠΡΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗ : ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ 100 Τ.Μ.

ΑΣΦΑΛΙΖΟΜΕΝΗ ΑΞΙΑ ΚΤΙΡΙΟΥ : 80.000 ευρώ

ΑΣΦΑΛΙΖΟΜΕΝΗ ΑΞΙΑ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΟΥ : 35.000 ευρώ

ΜΕΤΡΑ ΠΥΡΟΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ : ΠΥΡΟΣΒΕΣΤΗΡΕΣ & ΠΥΡΟΣΒΕΣΤΙΚΕΣ ΦΩΛΙΕΣ

ΜΕΤΡΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΚΛΟΠΗ : ΣΥΝΑΓΕΡΜΟΣ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΟΣ ΜΕ ΑΣΤΥΝΟΜΙΑ Ή SECURITY

ΠΑΚΕΤΟ ΑΠΛΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

	ΚΑΛΥΨΕΙΣ	Α ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	Β' ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ
1	Πυρκαγιά	100%	100%
2	Κεραυνός	100%	100%
	ΕΤΗΣΙΟ ΚΟΣΤΟΣ	154,80 ευρώ	197 ευρώ

Στον παραπάνω πίνακα βλέπουμε πάλι από τις δυο ασφαλιστικές εταιρείες ένα πρόγραμμα απλής κάλυψης πυρός για έναν επαγγελματικό χώρο (κατάστημα) με τα δίδοντα στοιχεία.

Όπως είδαμε προηγουμένως στην απλή κάλυψη πυρός για την κατοικία, έτσι και εδώ, οι καλύψεις είναι δυο :

- Πυρκαγιά και
- Κεραυνός.

Οι δυο ασφαλιστικές εταιρείες (Α και Β) για τις παραπάνω καλύψεις προσφέρουν ασφάλιση σε ποσοστό 100%. Άρα μέχρι αυτό το σημείο της ανάλυσης και σύγκρισης τους έχουμε ακριβώς την ίδια προσφορά και από τις δυο.

Η διαφορά τους βρίσκεται στο κόστος, καθώς η μια ασφαλιστική από την άλλη είναι πιο ακριβή. Βέβαια η διαφορά κόστους οφείλεται στο ότι η κάθε μια ασφαλιστική κοστολογεί διαφορετικά τον κάθε κίνδυνο. Έτσι έχουμε για την Α

ασφαλιστική ετήσιο κόστος πακέτου 64,36 ευρώ, ενώ για την Β ασφαλιστική ετήσιο κόστος πακέτου 91,50 ευρώ.

Εδώ μπορούμε να διαπιστώσουμε ότι πιο συμφέρον πρόγραμμα από αυτά που προσφέρουν οι δυο εταιρείες είναι αυτό της Α. Το κόστος του προγράμματος της Α είναι χαμηλότερο από της Β και επιπλέον προσφέρει ακριβώς τις ίδιες καλύψεις, καθώς και το ίδιο ποσοστό κάλυψης.

Στην συνέχεια παρουσιάζεται ο πίνακας με την συγκριτική ανάλυση δυο ασφαλιστικών προγραμμάτων πυρός υπερκάλυψης από τις ίδιες ασφαλιστικές εταιρείες (Α και Β) και για το ίδιο αντικείμενο προς ασφάλιση.

ΠΑΚΕΤΟ ΥΠΕΡΚΑΛΥΨΗΣ

Α/Α	ΚΑΛΥΠΤΟΜΕΝΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ	Α΄ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ		Β΄ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ		Σύγκριση προγραμμάτων	
		Ποσοστό κάλυψης	Απαλλαγή	Ποσοστό κάλυψης	Απαλλαγή	Υπέρ Α΄	Υπέρ Β΄
1	Πυρκαγιά	100%		100%			
2	Κεραυνός	100%		100%			
3	Πυρκαγιά από δάσος	100%		100%			
4	Ευρεία έκρηξη	100%		100%			
5	Καπνός	100%		100%			
6	Πτώση αεροσκαφών ή αντικειμένων	100%		100%			
7	Βραχυκύκλωμα	έως 3000 ευρώ	100ευρώ/ ζημιά	έως 2950 ευρώ			*
8	Πλημμύρα από φαινόμενα της φύσης	90%	10%	90%	10%		
9	Θύελλα, καταγίδα, χιόνι, παγετό, χαλάζι	90%	10%	90%	10%		
10	Διάρρηξη σωληνώσεων υδάτων, υπερχείλιση δεξαμενών, αποχετεύσεων		750 ευρώ/ ζημιά	95%	5%		*
11	Κλοπή περιεχομένου	95%	5%	100%			*
12	Κακόβουλη ενέργεια κλέπτου	έως 5870ευρώ		έως 1500ευρώ			*
13	Πρόσκρουση οχήματος	100%		100%			

14	Αστική ευθύνη συνεπεία πυρκαγιάς, εκρήξεως ή θραύσης κρυστάλλων	20%	80%	0%		*
15	Έκτακτη οικονομική ενίσχυση	10%	90%	0%		*
16	Αποκομιδή ερειπίων	5%	95%	3%	97%	*
17	Στάσεις, απεργίες, κακόβουλες βλάβες	100%		100%		
18	Τρομοκρατικές ενέργειες	100%		100%		
19	Απώλεια χρημάτων από ένοπλη ληστεία-HOLD UP	0%		έως 1500ευρώ		*
20	Απώλεια κερδών κατόπιν διακοπής εργασιών	0%		έως 60ευρώ/ημέρα		*
21	Θραύση κρυστάλλων	0%		έως 1500ευρώ		*
22	Έξοδα μετεστεγασής	0%		20%	80%	*
23	Απώλεια ενοικίων	0%		100%		*
24	Έξοδα φύλαξης	0%		έως 590ευρώ		*
25	Έξοδα μεταφοράς περιεχομένου	0%		10%	90%	*
26	Χρήματα εντός χρηματοκιβωτίου	0%		έως 1500ευρώ		*
27	Κάλυψη περιεχομένου κατά τη διάρκεια προσωρινής μετεστεγασής	0%		100%		*

	Α ΕΤΑΙΡΕΙΑ
ΕΤΗΣΙΟ ΚΟΣΤΟΣ ΠΑΚΕΤΟΥ	303,34 ευρώ

	Β ΕΤΑΙΡΕΙΑ
	240 ευρώ

Όπως φαίνεται και από τον πίνακα κάποιες από τις καλύψεις που προσφέρουν τα δυο προγράμματα είναι κοινές και για τα δυο, όπως επίσης οι ίδιες καλύψεις προσφέρονται στο ίδιο ποσοστό και από τα δυο.

Οι καλύψεις αυτές είναι οι εξής :

- Πυρκαγιά. Καλύπτεται σε ποσοστό 100%.
- Κεραυνός. Καλύπτεται σε ποσοστό 100%.
- Ευρεία έκρηξη. Καλύπτεται σε ποσοστό 100%.
- Πτώση αεροσκαφών ή αντικειμένων. Καλύπτεται σε ποσοστό 100%.
- Καπνός. Καλύπτεται σε ποσοστό 100%.
- Πυρκαγιά από δασός. Καλύπτεται σε ποσοστό 100%.
- Πλημμύρα από φαινόμενα της φύσης. Καλύπτεται σε ποσοστό 90% και έχει μια απαλλαγή 10%.
- Θύελλα, καταιγίδα, χιόνι, παγετός, χαλάζι. Καλύπτεται σε ποσοστό 90% και έχει απαλλαγή 10%.
- Πρόσκρουση οχήματος. Καλύπτεται σε ποσοστό 100%.
- Στάσεις, απεργίες, κακόβουλες βλάβες. Καλύπτεται σε ποσοστό 100%.
- Τρομοκρατικές ενέργειες. Καλύπτεται σε ποσοστό 100%.

Όπως είναι φανερό αυτές είναι οι ομοιότητες των δυο προγραμμάτων υπερκάλυψης. Παρακάτω όμως θα δούμε ποιες είναι αναλυτικά οι διαφορές τους, οι οποίες θα μας οδηγήσουν και στο τελικό συμπέρασμα.

Ξεκινώντας, η πρώτη διαφορά «έρχεται» στην κάλυψη της ζημίας που προέρχεται από Βραχυκύκλωμα. Η ασφαλιστική εταιρεία Α καλύπτει ζημία έως του ποσού των 3.000 ευρώ, δίνοντας απαλλαγή 100 ευρώ ανά ζημία. Η ασφαλιστική εταιρεία Β καλύπτει ζημία έως του ποσού των 2.950 ευρώ, χωρίς να δίνει κάποια απαλλαγή.

Η «Διάρρηξη σωληνώσεων υδάτων, υπερχειλίση δεξαμενών, αποχετεύσεων» καλύπτεται από την Α ανεξαρτήτου ποσού, αλλά έχει απαλλαγή 750 ευρώ ανά ζημία. Η Β δίνει κάλυψη έως το 95% της ασφαλιζόμενης αξίας με μια απαλλαγή 5%.

Η «Κλοπή περιεχομένου» από την Α εταιρεία καλύπτεται στο 95% της ασφαλιζόμενης αξίας, έχοντας μια απαλλαγή 5%. Αντίθετα η Β εταιρεία καλύπτει τη ζημία εξ' ολοκλήρου, δηλαδή σε ποσοστό 100%.

Η κάλυψη «Κακόβουλη ενέργεια κλέπτου» προσφέρεται από τις δυο ασφαλιστικές σε τελειώς διαφορετικά ποσά. Η Α ασφαλιστική προσφέρει κάλυψη έως του ποσού των 5.870 ευρώ, χωρίς κάποια απαλλαγή. Η Β ασφαλιστική, αντίθετα, προσφέρει σε αρκετά χαμηλότερο ποσό κάλυψη, δηλαδή έως 1.500 ευρώ. Πάλι χωρίς κάποια απαλλαγή.

Η «Αστική ευθύνη συνέπεια πυρκαγιάς, εκρήξεως ή θραύσης κρυστάλλων» δεν προσφέρεται καθόλου στο πρόγραμμα της εταιρείας Β. Η ασφαλιστική Α καλύπτει ζημία έως το ποσοστό του 20% επι της ασφαλιζόμενης αξίας, με μια απαλλαγή της τάξης του 80%.

Η εταιρεία Α προσφέρει επίσης την δυνατότητα «Έκτακτης οικονομικής ενίσχυσης» έως το ποσοστό του 10% επι της ασφαλιζόμενης αξίας. Στο πρόγραμμα της εταιρείας Β δεν παρέχεται καθόλου αυτή η κάλυψη.

Όσον αφορά την «Αποκομιδή ερειπίων» το ποσοστό κάλυψης από τις δυο εταιρείες είναι σχεδόν το ίδιο. Η Α το καλύπτει σε ποσοστό έως 5% επι της ασφαλιζόμενης αξίας, με απαλλαγή ποσοστού 95%. Η Β το καλύπτει σε ποσοστό έως 3% επι της ασφαλιζόμενης αξίας, με απαλλαγή 97%.

Οι υπόλοιπες καλύψεις του πίνακα προσφέρονται από το πρόγραμμα της 'B ασφαλιστικής μόνο. Καθόλου από της 'A.

Προσφέρεται κάλυψη έως 1.500 ευρώ σε περίπτωση απώλειας χρημάτων από ένοπλη ληστεία – HOLD UP.

Επίσης στην περίπτωση απώλειας κερδών, λόγω διακοπής εργασιών, προσφέρεται έως το ποσό των 60 ευρώ ημερησίως. Αυτό γίνεται έως την ημέρα επανέναρξης των εργασιών στην επιχείρηση.

Η κάλυψη της «Θραύσης κρυστάλλων» σε περίπτωση ζημίας προσφέρεται έως το ποσό των 1.500 ευρώ, χωρίς κάποια απαλλαγή.

Τα έξοδα μετεστέγασης καλύπτονται έως το ποσοστό του 20% επι της ασφαλιζόμενης αξίας. Η απαλλαγή σε αυτή την περίπτωση είναι της τάξης του 80%.

Η απώλεια ενοικίων καλύπτεται εξ' ολοκλήρου, δηλαδή σε ποσοστό 100%, χωρίς κάποια απαλλαγή.

Επίσης προσφέρεται κάλυψη των εξόδων φύλαξης του ασφαλιζόμενου αντικειμένου σε περίπτωση που συμβεί ο ασφαλιζόμενος κίνδυνος. Το ποσό κάλυψης είναι έως 590 ευρώ. Βέβαια δεν υπάρχει κάποια απαλλαγή.

Σε περίπτωση που συμβεί ο ασφαλιζόμενος κίνδυνος η ασφαλιστική 'B προσφέρει στο πρόγραμμα της κάλυψη των εξόδων μεταφοράς περιεχομένου. Αυτά βέβαια τα έξοδα καλύπτονται έως το ποσοστό του 10% επι της ασφαλιζόμενης αξίας. Η απαλλαγή που δίνει εδώ η εταιρεία είναι 90%.

Η απώλεια χρημάτων εντός χρηματοκιβωτίου καλύπτεται έως το ποσό των 1.500 ευρώ.

Τέλος η κάλυψη περιεχομένου κατά την διάρκεια προσωρινής μετεστέγασης, λόγω επέλευσης του κινδύνου, καλύπτεται σε ποσοστό 100%. Δηλαδή καλύπτεται στο 100% της αξίας του οποιοδήποτε αντικείμενο εξαφανισθεί μέσα από το ασφαλιζόμενο κτίριο.

Μεγάλη όμως διαφορά παρατηρείται στο κόστος μεταξύ των δυο ασφαλιστικών προγραμμάτων. Το ετήσιο κόστος του πακέτου για την εταιρεία 'A είναι 147,87 ευρώ. Το ετήσιο κόστος του πακέτου για την εταιρεία 'B είναι 98,75 ευρώ. Η διαφορά τους είναι στα 49,12 ευρώ.

Παρατηρώντας όλη την παραπάνω ανάλυση και σύγκριση, ήρθε η ώρα να επιλέξουμε ποιο είναι το πιο συμφέρον πρόγραμμα. Το πιο συμφέρον πρόγραμμα, μεταξύ των δυο, αποδεικνύεται ότι είναι αυτό της ασφαλιστικής εταιρείας 'B. Αυτό αρχικά συμβαίνει γιατί είναι πιο οικονομικό στο ετήσιο κόστος του. Ο άλλος λόγος είναι ότι προσφέρει πολύ περισσότερες καλύψεις σε σχέση με το πρόγραμμα της 'A ασφαλιστικής εταιρείας. Αυτοί οι δυο λόγοι είναι κυρίως που κάνουν το πρόγραμμα αυτό καλύτερο.

BIOTECHNIA

Όπως είδαμε παραπάνω για την κάλυψη, απλή και υπερκάλυψη, κατοικίας, γραφείου και καταστήματος, έτσι θα δούμε και εδώ αντίστοιχα για μια βιοτεχνία. Αρχίζουμε πάλι με την σύγκριση δυο ασφαλιστικών προγραμμάτων από τις ίδιες ασφαλιστικές ('A και 'B) για απλή κάλυψη πυρός. Τα στοιχεία στα οποία βασίζεται η έρευνα είναι τα εξής :

ΕΙΔΟΣ ΠΡΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗ : **ΒΙΟΤΕΧΝΙΑ 300 Τ.Μ.**
 ΑΣΦΑΛΙΖΟΜΕΝΗ ΑΞΙΑ ΚΤΙΡΙΟΥ : **200.000 ευρώ**
 ΑΣΦΑΛΙΖΟΜΕΝΗ ΑΞΙΑ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΟΥ : **100.000 ευρώ**
 ΜΕΤΡΑ ΠΥΡΟΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ : **ΠΥΡΟΣΒΕΣΤΗΡΕΣ & ΠΥΡΟΣΒΕΣΤΙΚΕΣ ΦΩΛΙΕΣ**
 ΜΕΤΡΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΚΛΟΠΗ : **ΣΥΝΑΓΕΡΜΟΣ ΣΥΝΑΦΛΕΜΕΝΟΣ ΜΕ ΑΣΤΥΝΟΜΙΑ Ή SECURITY**

ΠΑΚΕΤΟ ΑΠΛΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

	ΚΑΛΥΨΕΙΣ	Α ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	Β' ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ
1	Πυρκαγιά	100%	100%
2	Κεραυνός	100%	100%
	ΕΤΗΣΙΟ ΚΟΣΤΟΣ	412,80 ευρώ	530 ευρώ

Στον παραπάνω πίνακα βλέπουμε πάλι από τις δυο ασφαλιστικές εταιρείες ένα πρόγραμμα απλής κάλυψης πυρός για έναν επαγγελματικό χώρο (βιοτεχνία) με τα δίδοντα στοιχεία.

Όπως είδαμε προηγουμένως στην απλή κάλυψη πυρός για την κατοικία, έτσι και εδώ, οι καλύψεις είναι δυο :

- Πυρκαγιά και
- Κεραυνός.

Οι δυο ασφαλιστικές εταιρείες (Α και Β) για τις παραπάνω καλύψεις προσφέρουν ασφάλιση σε ποσοστό 100%. Άρα μέχρι αυτό το σημείο της ανάλυσης και σύγκρισης τους έχουμε ακριβώς την ίδια προσφορά και από τις δυο.

Η διαφορά τους βρίσκεται στο κόστος, καθώς η μια ασφαλιστική από την άλλη είναι πιο ακριβή. Βέβαια η διαφορά κόστους οφείλεται στο ότι η κάθε μια ασφαλιστική κοστολογεί διαφορετικά τον κάθε κίνδυνο. Έτσι έχουμε για την Α ασφαλιστική ετήσιο κόστος πακέτου 64,36 ευρώ, ενώ για την Β ασφαλιστική ετήσιο κόστος πακέτου 91,50 ευρώ.

Εδώ μπορούμε να διαπιστώσουμε ότι πιο συμφέρον πρόγραμμα από αυτά που προσφέρουν οι δυο εταιρείες είναι αυτό της Α. Το κόστος του προγράμματος της Α είναι χαμηλότερο από της Β και επιπλέον προσφέρει ακριβώς τις ίδιες καλύψεις, αλλά και στο ποσοστό κάλυψης.

Στην συνέχεια παρουσιάζεται ο πίνακας με την συγκριτική ανάλυση δυο ασφαλιστικών προγραμμάτων πυρός υπερκάλυψης από τις ίδιες ασφαλιστικές εταιρείες (Α και Β) και για το ίδιο αντικείμενο προς ασφάλιση.

ΠΑΚΕΤΟ ΥΠΕΡΚΑΛΥΨΗΣ

Α/Α	ΚΑΛΥΠΤΟΜΕΝΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ	Α΄ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ		Β΄ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ		Σύγκριση προγραμμάτων	
		Ποσοστό κάλυψης	Απαλλαγή	Ποσοστό κάλυψης	Απαλλαγή	Υπέρ Α΄	Υπέρ Β΄
1	Πυρκαγιά	100%		100%			
2	Κεραυνός	100%		100%			
3	Πυρκαγιά από δάσος	100%		100%			
4	Ευρεία έκρηξη	100%		100%			
5	Καπνός	100%		100%			
6	Πτώση αεροσκαφών ή αντικειμένων	100%		100%			
7	Βραχυκύκλωμα	έως 3000 ευρώ	100ευρώ/ζημιά	έως 2950 ευρώ			*
8	Πλημμύρα από φαινόμενα της φύσης	90%	10%	90%	10%		
9	Θύελλα, καταιγίδα, χιόνι, παγετό, χαλάζι	90%	10%	90%	10%		
10	Διάρρηξη σωληνώσεων υδάτων, υπερχειλίση δεξαμενών, αποχετεύσεων		750 ευρώ/ζημιά	95%	5%		*
11	Κλοπή περιεχομένου	95%	5%	100%			*
12	Κακόβουλη ενέργεια κλέπτου	έως 5870ευρώ		έως 1500ευρώ		*	
13	Πρόσκρουση οχήματος	100%		100%			
14	Αστική ευθύνη συνεπεία πυρκαγιάς, εκρήξεως ή θραύσης κρυστάλλων	20%	80%	0%		*	
15	Έκτακτη οικονομική ενίσχυση	10%	90%	0%		*	
16	Αποκομιδή ερεπίων	5%	95%	3%	97%	*	
17	Στάσεις, απεργίες, κακόβουλες βλάβες	100%		100%			

18	Τρομοκρατικές ενέργειες	100%		100%			
19	Απώλεια χρημάτων από ένοπλη ληστεία-HOLD UP	0%		έως 1500ευρώ			*
20	Απώλεια κερδών κατόπιν διακοπής εργασιών	0%		έως 60ευρώ/ημέρα			*
21	Θραύση κρυστάλλων	0%		έως 1500ευρώ			*
22	Έξοδα μετεστεύγασης	0%			20%	80%	*
23	Απώλεια ενοικίων	0%			100%		*
24	Έξοδα φύλαξης	0%		έως 590ευρώ			*
25	Έξοδα μεταφοράς περιεχομένου	0%			10%	90%	*
26	Χρήματα εντός χρηματοκιβωτίου	0%		έως 1500ευρώ			*
27	Κάλυψη περιεχομένου κατά τη διάρκεια προσωρινής μετεστεύγασης	0%			100%		*

	Α ΕΤΑΙΡΕΙΑ
ΕΤΗΣΙΟ ΚΟΣΤΟΣ ΠΑΚΕΤΟΥ	722,28 ευρώ

	Β ΕΤΑΙΡΕΙΑ
	650 ευρώ

Όπως φαίνεται και από τον πίνακα κάποιες από τις καλύψεις που προσφέρουν τα δυο προγράμματα είναι κοινές και για τα δυο, όπως επίσης οι ίδιες καλύψεις προσφέρονται στο ίδιο ποσοστό και από τα δυο.

Οι καλύψεις αυτές είναι οι εξής :

- Πυρκαγιά. Καλύπτεται σε ποσοστό 100%.
- Κεραυνός. Καλύπτεται σε ποσοστό 100%.
- Ευρεία έκρηξη. Καλύπτεται σε ποσοστό 100%.
- Πτώση αεροσκαφών ή αντικειμένων. Καλύπτεται σε ποσοστό 100%.
- Καπνός. Καλύπτεται σε ποσοστό 100%.
- Πυρκαγιά από δάσος. Καλύπτεται σε ποσοστό 100%.
- Πλημμύρα από φαινόμενα της φύσης. Καλύπτεται σε ποσοστό 90% και έχει μια απαλλαγή 10%.
- Θύελλα, καταγίδα, χιόνι, παγετός, χαλάζι. Καλύπτεται σε ποσοστό 90% και έχει απαλλαγή 10%.

- Πρόσκρουση οχήματος. Καλύπτεται σε ποσοστό 100%.
- Στάσεις, απεργίες, κακόβουλες βλαβες. Καλύπτεται σε ποσοστό 100%.
- Τρομοκρατικές ενέργειες. Καλύπτεται σε ποσοστό 100%.

Όπως είναι φανερό αυτές είναι οι ομοιότητες των δυο προγραμμάτων υπερκάλυψης. Παρακάτω όμως θα δούμε ποιες είναι αναλυτικά οι διαφορές τους, οι οποίες θα μας οδηγήσουν και στο τελικό συμπέρασμα.

Ξεκινώντας, η πρώτη διαφορά «έρχεται» στην κάλυψη της ζημίας που προέρχεται από Βραχυκύκλωμα. Η ασφαλιστική εταιρεία Α καλύπτει ζημία έως του ποσού των 3.000 ευρώ, δίνοντας απαλλαγή 100 ευρώ ανά ζημία. Η ασφαλιστική εταιρεία Β καλύπτει ζημία έως του ποσού των 2.950 ευρώ, χωρίς να δίνει κάποια απαλλαγή.

Η «Διάρρηξη σωληνώσεων υδάτων, υπερχειλίση δεξαμενών, αποχετεύσεων» καλύπτεται από την Α ανεξαρτήτου ποσού, αλλά έχει απαλλαγή 750 ευρώ ανά ζημία. Η Β δίνει κάλυψη έως το 95% της ασφαλιζόμενης αξίας με μια απαλλαγή 5%.

Η «Κλοπή περιεχομένου» από την Α εταιρεία καλύπτεται στο 95% της ασφαλιζόμενης αξίας, έχοντας μια απαλλαγή 5%. Αντίθετα η Β εταιρεία καλύπτει τη ζημία εξ' ολοκλήρου, δηλαδή σε ποσοστό 100%.

Η κάλυψη «Κακόβουλη ενέργεια κλέπτου» προσφέρεται από τις δυο ασφαλιστικές σε τελείως διαφορετικά ποσά. Η Α ασφαλιστική προσφέρει κάλυψη έως του ποσού των 5.870 ευρώ, χωρίς κάποια απαλλαγή. Η Β ασφαλιστική, αντίθετα, προσφέρει σε αρκετά χαμηλότερο ποσό κάλυψη, δηλαδή έως 1.500 ευρώ. Πάλι χωρίς κάποια απαλλαγή.

Η «Αστική ευθύνη συνέπεια πυρκαγιάς, εκρήξεως ή θραύσης κρυστάλλων» δεν προσφέρεται καθόλου στο πρόγραμμα της εταιρείας Β. Η ασφαλιστική Α καλύπτει ζημία έως το ποσοστό του 20% επι της ασφαλιζόμενης αξίας, με μια απαλλαγή της τάξης του 80%.

Η εταιρεία Α προσφέρει επίσης την δυνατότητα «Έκτακτης οικονομικής ενίσχυσης» έως το ποσοστό του 10% επι της ασφαλιζόμενης αξίας. Στο πρόγραμμα της εταιρείας Β δεν παρέχεται καθόλου αυτή η κάλυψη.

Όσον αφορά την «Αποκομιδή ερειπίων» το ποσοστό κάλυψης από τις δυο εταιρείες είναι σχεδόν το ίδιο. Η Α το καλύπτει σε ποσοστό έως 5% επι της ασφαλιζόμενης αξίας, με απαλλαγή ποσοστού 95%. Η Β το καλύπτει σε ποσοστό έως 3% επι της ασφαλιζόμενης αξίας, με απαλλαγή 97%.

Οι υπόλοιπες καλύψεις του πίνακα προσφέρονται από το πρόγραμμα της Β ασφαλιστικής μόνο. Καθόλου από της Α.

Προσφέρεται κάλυψη έως 1.500 ευρώ σε περίπτωση απώλειας χρημάτων από ένοπλη ληστεία – HOLD UP.

Επίσης στην περίπτωση απώλειας κερδών, λόγω διακοπής εργασιών, προσφέρεται έως το ποσό των 60 ευρώ ημερησίως. Αυτό γίνεται έως την ημέρα επανέναρξης των εργασιών στην επιχείρηση.

Η κάλυψη της «Θραύσης κρυστάλλων» σε περίπτωση ζημίας προσφέρεται έως το ποσό των 1.500 ευρώ, χωρίς κάποια απαλλαγή.

Τα έξοδα μετεστεγάσης καλύπτονται έως το ποσοστό του 20% επι της ασφαλιζόμενης αξίας. Η απαλλαγή σε αυτή την περίπτωση είναι της τάξης του 80%.

Η απώλεια ενουκίων καλύπτεται εξ' ολοκλήρου, δηλαδή σε ποσοστό 100%, χωρίς κάποια απαλλαγή.

Επίσης προσφέρεται κάλυψη των εξόδων φύλαξης του ασφαλιζόμενου αντικειμένου σε περίπτωση που συμβεί ο ασφαλιζόμενος κίνδυνος. Το ποσό κάλυψης είναι έως 590 ευρώ. Βέβαια δεν υπάρχει κάποια απαλλαγή.

Σε περίπτωση που συμβεί ο ασφαλιζόμενος κίνδυνος η ασφαλιστική Β προσφέρει στο πρόγραμμα της κάλυψη των εξόδων μεταφοράς περιεχομένου. Αυτά βέβαια τα έξοδα καλύπτονται έως το ποσοστό του 10% επί της ασφαλιζόμενης αξίας. Η απαλλαγή που δίνει εδώ η εταιρεία είναι 90%.

Η απώλεια χρημάτων εντός χρηματοκιβωτίου καλύπτεται έως το ποσό των 1.500 ευρώ.

Τέλος η κάλυψη περιεχομένου κατά την διάρκεια προσωρινής μετεστεγάσης, λόγω επέλευσης του κινδύνου, καλύπτεται σε ποσοστό 100%. Δηλαδή καλύπτεται στο 100% της αξίας του οποιοδήποτε αντικείμενο εξαφανισθεί μέσα από το ασφαλιζόμενο κτίριο.

Μεγάλη όμως διαφορά παρατηρείται στο κόστος μεταξύ των δυο ασφαλιστικών προγραμμάτων. Το ετήσιο κόστος του πακέτου για την εταιρεία Α είναι 147,87 ευρώ. Το ετήσιο κόστος του πακέτου για την εταιρεία Β είναι 98,75 ευρώ. Η διαφορά τους είναι στα 49,12 ευρώ.

Παρατηρώντας όλη την παραπάνω ανάλυση και σύγκριση, ήρθε η ώρα να επιλέξουμε ποιο είναι το πιο συμφέρον πρόγραμμα. Το πιο συμφέρον πρόγραμμα, μεταξύ των δυο, αποδεικνύεται ότι είναι αυτό της ασφαλιστικής εταιρείας Β. Αυτό αρχικά συμβαίνει γιατί είναι πιο οικονομικό στο ετήσιο κόστος του. Ο άλλος λόγος είναι ότι προσφέρει πολύ περισσότερες καλύψεις σε σχέση με το πρόγραμμα της Α ασφαλιστικής εταιρείας. Αυτοί οι δυο λόγοι είναι κυρίως που κάνουν το πρόγραμμα αυτό καλύτερο.

ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

ΒΙΒΛΙΑ:

- Μιλτιάδης Νεκτάριος, Εισαγωγή στην Ιδιωτική Ασφάλιση, Γ΄ έκδοση, εκδόσεις FINANCIAL FORUM
- Υπουργείο Ανάπτυξης – Γενική Γραμματεία Εμπορίου, Δελτίο Ιδιωτικής Ασφάλισης - Οικονομικά Αποτελέσματα Χρήσεως 1999
- Υπουργείο Ανάπτυξης – Γενική Γραμματεία Εμπορίου, Δελτίο Ιδιωτικής Ασφάλισης – Οικονομικά Αποτελέσματα Χρήσεως 2000
- Υπουργείο Ανάπτυξης – Γενική Γραμματεία Εμπορίου, Δελτίο Ιδιωτικής Ασφάλισης – Οικονομικά Αποτελέσματα Χρήσεως 2001
- Υπουργείο Ανάπτυξης – Γενική Γραμματεία Εμπορίου, Δελτίο Ιδιωτικής Ασφάλισης – Οικονομικά Αποτελέσματα Χρήσεως 2002
- COORDINATORS, Εκπαίδευση Ασφαλιστικών Συμβούλων, έκδοση Εκπαιδευτικό Κέντρο Coordinators S.A.
- EOS Ασφαλιστική Εταιρεία, Ασφαλίσεις Πυρός Ακινήτων, Οδηγός προς Συνεργάτες, έκδοση EOS Insurance Company S.A.
- Ευρωπαϊκή Πίστη – Ασφαλιστική Εταιρεία, Ασφαλίσεις Πυρός Ακινήτων, Οδηγός προς Συνεργάτες, έκδοση ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΠΙΣΤΗ
- Ε.Ι.Α.Σ., Εγχειρίδιο Εκπαίδευσης για Ασφαλιστικούς Συμβούλους, έκδοση Ε.Ι.Α.Σ.

ΔΙΚΤΥΑΚΟΙ ΤΟΠΟΙ:

- <http://www.eos-insurance.com>
- <http://www.eaee.gr>
- <http://www.phoenix-metrolife.com>
- <http://www.gge.gr>

ΣΥΝΕΝΤΕΥΞΕΙΣ:

- κ. Κανελλάκη Λίτσα, Υπεύθυνη Ασφαλίσεων Κλάδου Πυρός της εταιρείας ΣΧΗΜΑ Α.Ε.
- κ. Γκόντας Δημήτριος, Προϊστάμενος Κλάδου Πυρός της Ασφαλιστικής – Χρηματοοικονομικής εταιρείας C.N.NET.
- κ. Γιαλίδης Χρήστος, Πρόεδρος και ιδιοκτήτης Ασφαλιστικής – Χρηματοοικονομικής Εταιρείας C.N.NET.
- κ. Δούρου, Υπεύθυνη Ασφαλίσεων Κλάδου Πυρός της εταιρείας EOS INSURANCE S.A.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι

(ΠΡΟΣΦΟΡΑ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΠΥΡΟΣ)

ΣΣΧΗΜΑ ΛΕ

ΥΠΗΡΕΣΙΑΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ

Προς: Κο ΜΕΝΤΗ
 Από: Κανελλάκη Λίτσα
 Fax no: 210-7469651 (τηλ.210-7469609)
 Υπόψη: Ημερομηνία: 21/1/2005
 Fax no: 210.2791313 Σελίδες: 1
 & 210.8644524

ΠΡΟΣΦΟΡΑ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΠΥΡΟΣ & ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ ΓΙΑ ΚΑΤΟΙΚΙΑ

Ασφαλιζόμενος : ΠΑΡΑΣΚΕΥΟΠΟΥΛΟΣ ΙΩΑΝΝΗΣ

Δ/ση κινδύνου : Ν. ΗΡΑΚΛΕΙΟ & ΜΕΤΑΜΟΡΦΩΣΗ

1)ΣΠΙΤΙ 180 Τ.Μ. ,ΙΣΟΓΕΙΟ ,ΜΟΝΙΜΗ ΚΑΤΟΙΚΙΑ,
 Αξια κτιρίου : 120.000 ΕΥΡΩ
 Αξια περιεχομένου : 30.000 ΕΥΡΩ

Α)ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ

ΑΠΛΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ (πυρκαγιά-κεραυνός)

Ετήσια ασφάλιστρα για τα ανωτέρω κεφάλαια και καλύψεις : 115,08 ΕΥΡΩ

ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ

ΠΑΚΕΤΟ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ / ΑΣΠΙΣ ΚΑΤΟΙΚΙΑ

Ασφαλιζόμενοι κίνδυνοι :

1. Πυρκαγιά ,
2. Κεραυνός ,
3. Ευρεία έκρηξη
4. Πτώση αεροσκάφους ,
5. Πυρκαγιά από δάσος ,
6. Καπνός ,
7. Αποκομιδή ερειπίων έως 5% του ασφαλιζόμενου ποσού με ανώτατο όριο τα 14.674 ΕΥΡΩ
8. Αστική ευθύνη συνεπεία πυρκαγιάς , εκρήξεως , θραύσης σωληνώσεων έναντι τρίτων έως 20% του ασφαλιζόμενου ποσού
9. Κάλυψη περιεχομένου τραπεζικής θυρίδας έως 14.674 ΕΥΡΩ
10. Στάσεις , Απεργίες ,Κακόβουλη βλάβη
11. Τρομοκρατικές ενέργειες
12. Πλημμύρα ,θύελλα ,καταιγίδα , χιόνι , χαλάζι , παγετός ,
13. Διάρρηξη σωληνώσεων υδάτων , υπερχειλίση δεξαμενών
14. Πρόσκρουση οχήματος
15. Βραχυκύκλωμα ΈΩΣ 2.200 ΕΥΡΩ
16. Κακόβουλη ενέργεια κλέπτου έως 5.870 ΕΥΡΩ

17. Κλοπή
18. Κάλυψη αξίας καινούργιους

ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΕΣ ΚΑΛΥΨΕΙΣ

Τεχνική Βοήθεια (Τηλ/νο : 210.9484143 / Παρέχεται εντός των παρακάτω Πόλεων :
ΑΘΗΝΑ ,ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗ,ΠΑΤΡΑ,ΒΟΛΟΣ,ΗΡΑΚΛΕΙΟ ΚΡΗΤΗΣ,
ΧΑΝΙΑ ΚΡΗΤΗΣ,ΛΑΡΙΣΑ,ΙΩΑΝΝΙΝΑ,ΛΑΜΙΑ,ΚΟΡΙΝΘΟΣ,ΚΑΒΑΛΑ)

ΑΠΑΛΛΑΓΕΣ

Αφαιρετέα απαλλαγή για κάθε ζημιά προερχόμενη από πλημμύρα ,θύελλα , καταιγίδα χιόνι,χαλάζι παγετό , ποσοστό 7% με ελάχιστο όριο τα 750 ΕΥΡΩ.

Αφαιρετέα απαλλαγή για κάθε ζημιά προερχόμενη από διάρρηξη σωληνώσεων υδάτων και υπερχειλίση δεξαμενών , 300 ΕΥΡΩ.

Αφαιρετέα απαλλαγή για κάθε ζημιά προερχόμενη από Βραχυκύκλωμα , 75 ΕΥΡΩ.

Ολικά ασφάλιστρα ανά 1.000 ΕΥΡΩ

Οικοδομή : 0,807

Περιεχόμενο : 2,353

Ετήσια ασφάλιστρα : 184,89 ΕΥΡΩ

Β)ΑΤΛΑΝΤΙΚΗ ΕΝΩΣΗ

ΑΠΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ (πυρκαγιά –κεραυνός)

Ετήσια ασφάλιστρα για τα ανωτέρω κεφάλαια και καλύψεις : 121,65 ΕΥΡΩ

ΠΑΚΕΤΟ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΑΤΛΑΝΤΙΚΗ ΕΝΩΣΗ / ΑΤΛΑ HOME

Ασφαλιζόμενοι κίνδυνοι:

1. Πυρκαγιά - κεραυνός – έκρηξη
2. Έκρηξη από κάθε αιτία
3. Εξοδα πυρόσβεσης & ζημιές κατά την πυρόσβεση μέχρι το 20% του συνολικού ασφαλιζόμενου κεφαλαίου
4. Ζημιές εξ' αιτίας υψηλής θερμοκρασίας
5. Καπνός
6. Πυρκαγιά από δάσος
7. α) Κλοπή περιεχομένου
(απαλλαγή 5% επί του ποσού ζημίας με ελάχιστο όριο τα 750,00€)
β) Ζημιές κλέπτου στο ακίνητο εξ' αιτίας κλοπής
(απαλλαγή 5% επί της ζημίας με ελάχιστο τα 100€)
1. Αγορά νέων περιουσιακών στοιχείων (Κάλυψη για 1 μήνα από ημ/μία αγοράς μέχρι το 10% του ασφ. περιεχομένου & έως 880,00€)
9. Πλημμύρα - καταιγίδα- θύελλα- τυφώνας
(απαλλαγή 10% επί του ποσού ζημίας με ελάχιστο το ποσό των €750,00)
10. Πτώση κλαδών ή δεντρών

11. Διάρρηξη σωληνώσεων και εγκαταστάσεων ύδρευσης - θέρμανσης ή κλιματισμού και διαρροή εγκαταστάσεων αποχέτευσης (απαλλαγή 5% επί του ποσού ζημίας με ελάχιστο το ποσό των €150,00)
12. Χιόνι- παγετός - χαλάζι (απαλλαγή 10% επί του ποσού ζημίας με ελάχιστο το ποσό των €750,00)
13. Ζημιές στον ηλιακό θερμοσίφωνα από καταιγίδα - θύελλα μέχρι του ποσού των 880,00€ (απαλλαγή εφ εκάστης ζημίας 150,00€)
14. Ζημιές στον λέβητα μέχρι το ποσό των 3.000,00€
15. Ζημιές από διαρροή πετρελαίου από οικιακές συσκευές ή δεξαμενή
16. Βραχυκύκλωμα ηλεκτρικής εγκατάστασης - συσκευής μέχρι 1.500,00€ (απαλλαγή εφ εκάστης ζημίας 150,00€)
17. Τρομοκρατικές ενέργειες
18. Πυρκαγιά από διατάραξη της δημόσιας τάξης ή από πολιτικές ταραχές
19. Κακόβουλες ενέργειες
20. Πρόσκρουση οχήματος
21. Πτώση αεροσκαφών
22. Θραύση κρυστάλλων - καθρεπτών μέχρι του ποσού 880 € (απαλλαγή εφ εκάστης ζημίας 75,00€)
23. Απώλεια μισθωμάτων (μέχρι το 10% του ασφαλιζόμενου κεφαλαίου της οικοδομής με αποζημιωτέα περίοδο 12 μηνών)
(Ισχύει όταν ασφαρίζεται το ακίνητο)
24. ΑΛΛΟΙΩΣΗ ΤΡΟΦΙΜΩΝ ΠΟΥ ΒΡΙΣΚΟΝΤΑΙ ΕΝΤΟΣ ΤΩΝ ΨΥΓΕΙΩΝ ΣΥΝΕΠΕΙΑ ΣΥΝΕΧΟΥΣ ΔΙΑΚΟΠΗΣ ΡΕΥΜΑΤΟΣ ΠΕΡΑΝ ΤΩΝ 12 ΩΡΩΝ ΜΕ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ ΕΥΘΥΝΗΣ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΙΑΣ ΣΕ 300,00€ ΓΙΑ ΚΑΘΕ ΥΛΙΚΗ ΖΗΜΙΑ ΚΑΙ ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΠΕΡΙΟΔΟ.
1. ΕΞΟΔΑ ΣΤΕΓΑΣΗΣ ΣΕ ΑΛΛΗ ΚΑΤΟΙΚΙΑ ΣΕ ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ ΠΥΡΚΑΙΑΣ ΜΕΧΡΙ 12 ΜΗΝΕΣ ΜΕ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ ΑΣΦΑΛΙΣΜΑΤΟΣ ΤΟΝ ΜΗΝΑ ΤΟ 0,60% ΕΠΙ ΤΟΥ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΥ ΠΟΣΟΥ ΑΚΙΝΗΤΟΥ
26. ΕΞΟΔΑ ΜΕΤΑΚΟΜΙΣΗΣ ΣΕ ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ ΠΥΡΚΑΙΑΣ ΚΑΘΩΣ ΚΑΙ ΖΗΜΙΕΣ ΚΑΤΑ ΤΗΝ ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΜΕ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ ΚΑΛΥΨΗΣ ΓΙΑ ΕΞΟΔΑ ΜΕΤΑΚΟΜΙΣΗΣ ΚΑΙ ΕΠΑΝΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ 3% ΕΠΙ ΤΟΥ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΥ ΠΟΣΟΥ ΓΙΑ ΤΟ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΟ ΚΑΙ ΜΕ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ ΤΟ ΠΟΣΟ ΤΩΝ 4.402,00€
27. ΚΑΛΥΨΗ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΟΥ ΚΑΤΑ ΤΗ ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΠΡΟΣΩΡΙΝΗΣ ΔΙΑΜΟΝΗΣ
28. ΚΑΛΥΨΗ ΑΣΦΑΛΙΖΟΜΕΝΩΝ ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΩΝ ΚΑΤΑ ΤΗ ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΦΥΛΑΞΗΣ ΤΟΥΣ ΣΕ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΘΥΡΙΔΑ ΣΥΝΕΠΕΙΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΚΛΟΠΗΣ, ΔΙΑΡΡΗΞΕΩΣ Ή ΛΗΣΤΕΙΑΣ
(ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ ΕΥΘΥΝΗΣ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΙΑΣ ΓΙΑ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΗ ΟΡΙΖΕΤΑΙ ΣΤΟ ΠΟΣΟ ΤΩΝ 5.000,00€ ΑΝΑ ΖΗΜΙΑ ΚΑΙ ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΠΕΡΙΟΔΟ)
29. ΤΥΧΑΙΑ ΘΡΑΥΣΗ ΕΙΔΩΝ ΥΓΙΕΙΝΗΣ μέχρι του ποσού των 600,00€
30. ΓΕΝΙΚΗ ΑΣΤΙΚΗ ΕΥΘΥΝΗ
31. ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ ΑΤΥΧΗΜΑ
32. ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΣΕ ΑΞΙΑ ΚΑΙΝΟΥΡΓΟΥΣ
33. ΑΜΟΙΒΕΣ ΑΡΧΙΤΕΚΤΟΝΩΝ-ΜΗΧΑΝΙΚΩΝ μέχρι του ποσού των 2.935,00€ (ισχύει όταν ασφαρίζεται το ακίνητο)

34. ΑΠΟΚΟΜΙΔΗ ΣΥΝΤΡΙΜΜΑΤΩΝ (ΜΕΧΡΙ ΤΟ 5% ΤΟΥ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΑΣΦΑΛΙΖΟΜΕΝΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΜΕ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ ΤΟ ΠΟΣΟΝ ΤΩΝ 2.935 €)

Η κάλυψη του κινδύνου αποχέτευσης έχει ισχύ υπό την προϋπόθεση ότι το ακίνητο δεν είναι προγενέστερο του 1985

Ολικά ασφάλιστρα ανά 1.000 ΕΥΡΩ

Οικοδομή : 1,5

Περιεχόμενο : 2,5

Ετήσια ολικά ασφάλιστρα : 255 ΕΥΡΩ

ΠΡΟΣΦΟΡΑ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΠΥΡΟΣ ΚΑΙ ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΩΝ ΚΑΛΥΨΕΩΝ ΓΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ

Βασική προϋπόθεση να υπάρχουν μέτρα προστασίας για την κάλυψη της κλοπής (συναγερμός, ρολλά ασφαλείας), και για την πυρόσ (πυροσβεστήρες)

1. ΓΡΑΦΕΙΟ ΣΧΕΔΙΑΣΗΣ ΕΝΔΥΜΑΤΩΝ, 70 τ.μ., 3^{ος} όροφος

Αξία κτιρίου 70.000 ΕΥΡΩ

Αξία περιεχομένου 5.000 ευρώ

Α) ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ

ΑΠΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΗ (πυρκαγιά-κεραυνός)

Ετήσια ασφάλιστρα για τα ανωτέρω κεφάλαια και καλύψεις : 64,36 ΕΥΡΩ

Β) ΑΣΠΙΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ

ΑΣΦΑΛΙΖΟΜΕΝΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ:

1. Πυρκαγιά - κεραυνός
2. Πυρκαγιά από δάσος
3. Ευρεία έκρηξη
4. Καπνός
5. Πτώση αεροσκαφών ή αντικειμένων αποσπασθέντων εξ αυτών
6. Βραχυκύκλωμα κάλυψη μέχρι του ποσού των 3.000 ΕΥΡΩ ,με απαλλαγή για κάθε ζημιά 100 ΕΥΡΩ
7. Πλημμύρα από φαινόμενα της φύσης ,ισχύει απαλλαγή 10% σε κάθε ζημιά με ελάχιστο ποσό απαλλαγής 1.500 ΕΥΡΩ
8. Θύελλα , καταιγίδα ,χιόνι ,παγετό ,χαλα΄ζι, ισχύει απαλλαγή 10% σε κάθε ζημιά με ελάχιστο ποσό απαλλαγής 1.500 ΕΥΡΩ
9. Διάρρηξη σωληνώσεων υδάτων ,υπερχείλιση δεξαμενών ,αποχετεύσεων (η κάλυψη εξαιρεί τις ζημιές στις ίδιες τις εγκαταστάσεις) ,ισχύει απαλλαγή σε κάθε ζημιά 750 ΕΥΡΩ
10. Κλοπή (απόλεια και η/ζημιά) συνεπεία διάρρηξης ή ληστείας , ισχύει απαλλαγή 5% σε κάθε ζημιά με ελάχιστο όριο το 450 ΕΥΡΩ

11. Κακόβουλη ενέργεια κλέπτου μέχρι του ποσού των 5.870 ΕΥΡΩ
12. Πρόσκρουση οχήματος
13. Αστική ευθύνη συνέπεια πυρκαγιάς ,εκρήξεως, θραύσης σωληνώσεων έναντι τρίτων μέχρι 20% του ασφαλιζόμενου κεφαλαίου με ανώτατο όριο 88.042 ΕΥΡΩ
14. Έκτακτη οικονομική ενίσχυση μέχρι 10% επί του ποσού της αποζημίωσης με ανώτατο όριο το ποσό των 5.870 ΕΥΡΩ
15. Αποκομιδή ερειπίων μέχρι 5% του ασφαλιζόμενου κεφαλαίου με ανώτατο όριο 35.217 ΕΥΡΩ
16. Στάσεις ,απεργίες ,κακόβουλη βλάβη ,
17. Τρομοκρατικές ενέργειες

Κάλυψη σταθερών και κινητών περιουσιακών στοιχείων σε εξωτερικό χώρο για τους κινδύνους πυρός,κεραυνού,τρομοκρατικών ενεργειών ,πτώση αεροσκάφους και έκρηξης

ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΕΣ ΚΑΛΥΨΕΙΣ

Αστική Ευθύνη Λειτουργίας χώρου (Σωματικές βλάβες και/ή υλικές ζημιές μέχρι του ποσού των 29.400 ΕΥΡΩ ,με απαλλαγή σε κάθε υλική ζημιά 89 ΕΥΡΩ)
 Θραύση καθρεπτών , φωτεινών επιγραφών & εξωτερικών κρυστάλλων σε Α' κίνδυνο μέχρι του ποσού των 3.000 ΕΥΡΩ
 Ληστεία ταμείου (HOLD UP) μέχρι του ποσού των 1.500 ΕΥΡΩ
Ασφάλιστρα επιπλέον των βασικών καλύψεων : 56,78 ΕΥΡΩ

Μέτρα πυροπροστασίας : πυροσβεστήρες και πυροσβεστικές φωλιές

Μέτρα για την κλοπή : συναγερμός συνδεδεμένος με την αστυνομία ή / και security

Ετήσια ασφάλιστρα : 147,87 ΕΥΡΩ

2) ΑΤΛΑΝΤΙΚΗ ΕΝΩΣΗ

ΑΓΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΗ (πυρκαγιά-κεραυνός)

Ετήσια ασφάλιστρα για τα ανωτέρω κεφάλαια και καλύψεις : 91,5 ΕΥΡΩ *

ΑΤΛΑΝΤΙΚΗ ΕΝΩΣΗ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ / ΠΟΛΥΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

ΚΑΛΥΠΤΟΜΕΝΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ

1. ΠΥΡΚΑΙΑ - ΚΕΡΑΥΝΟΣ - ΕΚΡΗΞΗ
2. ΖΗΜΙΕΣ ΑΠΟ ΚΑΠΝΟ
3. ΠΥΡΚΑΙΑ ΕΚ ΔΑΣΟΥΣ
4. ΕΥΡΕΙΑ ΕΚΡΗΞΗ
5. α) ΑΠΩΛΕΙΑ Ή ΖΗΜΙΑ ΑΠΟ ΚΛΟΠΗ ΜΕ ΔΙΑΡΡΗΞΗ
 β) ΖΗΜΙΕΣ ΕΙΣ ΤΟ ΚΤΙΡΙΟ ΕΞ ΑΙΤΙΑΣ ΚΛΟΠΗΣ (ΜΕΧΡΙ 1.500€)
6. ΑΠΩΛΕΙΑ ΧΡΗΜΑΤΩΝ ΑΠΟ ΕΝΟΠΛΗ ΛΗΣΤΕΙΑ-HOLD UP (ΜΕΧΡΙ 1.500 €)
7. ΠΛΗΜΜΥΡΑ - ΚΑΤΑΠΤΙΔΑ - ΘΥΕΛΛΑ - ΤΥΦΩΝΑΣ
8. ΔΙΑΡΡΗΞΗ ΣΩΛΗΝΩΣΕΩΝ & ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ ΥΔΡΕΥΣΗΣ - ΘΕΡΜΑΝΣΗΣ - ΨΥΞΗΣ

ΚΑΙ

ΑΠΟΧΕΤΕΥΣΗΣ ΕΞΑΙΡΟΥΝΤΑΙ ΟΙ ΔΑΠΑΝΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΝΤΙΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΚΑΙ ΕΠΙΣΚΕΥΗ ΤΩΝ ΣΩΛΗΝΩΣΕΩΝ ΠΟΥ ΕΧΟΥΝ ΥΠΟΣΤΕΙ ΖΗΜΙΕΣ ΚΑΘΩΣ ΚΑΙ ΤΟ ΚΟΣΤΟΣ ΔΙΕΡΕΥΝΗΤΙΚΩΝ ΕΡΓΑΣΙΩΝ

9. ΧΙΟΝΙ - ΧΑΛΑΖΙ - ΠΑΓΕΤΟΣ
10. ΠΥΡΚΑΙΑ & ΕΚΡΗΞΗ ΑΠΟ ΤΡΟΜΟΚΡΑΤΙΚΕΣ ΕΝΕΡΓΕΙΕΣ
11. ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ ΤΑΡΑΧΕΣ, ΣΤΑΣΕΙΣ, ΑΠΕΡΓΙΕΣ, ΚΑΚΟΒΟΥΛΟΣ ΒΛΑΒΗ
12. ΠΤΩΣΗ ΑΕΡΟΠΛΑΝΩΝ Ή ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΩΝ ΑΠΟΣΠΑΣΘΕΝΤΩΝ ΕΞ ΑΥΤΩΝ
13. ΠΡΟΣΚΡΟΥΣΗ ΟΧΗΜΑΤΟΣ
14. ΑΠΩΛΕΙΑ ΚΕΡΔΩΝ ΚΑΤΟΠΙΝ ΔΙΑΚΟΠΗΣ ΕΡΓΑΣΙΩΝ (ΜΕΧΡΙ ΤΟΥ ΠΟΣΟΥ ΤΩΝ 60€ ΗΜΕΡΗΣΙΩΣ)
15. ΘΡΑΥΞΗ ΚΡΥΣΤΑΛΛΩΝ (ΜΕΧΡΙ ΤΟΥ ΠΟΣΟΥ ΤΩΝ 1.500 €)
16. ΑΠΟΚΟΜΙΔΗ ΣΥΝΤΡΙΜΜΑΤΩΝ
(3% ΤΗΣ ΑΞΙΑΣ ΤΟΥ ΑΣΦΑΛΙΖΟΜΕΝΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΜΕ ΑΝΩΤΑΤΗ ΕΥΘΥΝΗ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΙΑΣ 2.955 €)
17. ΕΞΟΔΑ ΜΕΤΑΣΤΕΓΑΣΗΣ
(20% ΤΗΣ ΑΞΙΑΣ ΑΣΦΑΛΙΖΟΜΕΝΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΜΕ ΑΝΩΤΑΤΗ ΕΥΘΥΝΗ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΙΑΣ 8.800 €)
18. ΚΑΛΥΨΗ ΒΡΑΧΥΚΥΚΛΩΜΑΤΟΣ ΜΕΧΡΙ ΤΟΥ ΠΟΣΟΥ ΤΩΝ 2.950 €
19. ΑΠΩΛΕΙΑ ΕΝΟΙΚΙΩΝ
20. ΕΞΟΔΑ ΦΥΛΑΞΗΣ (ΜΕΧΡΙ ΤΟΥ ΠΟΣΟΥ ΤΩΝ 590 €)
21. ΕΞΟΔΑ ΜΕΤΑΦΟΡΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΟΥ
(ΜΕΧΡΙ ΤΟ 10% ΤΟΥ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΑΣΦΑΛΙΖΟΜΕΝΟΥ ΠΟΣΟΥ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΟΥ ΜΕ ΑΝΩΤΑΤΟ ΠΟΣΟ 5.870 €)
22. ΚΑΛΥΨΗ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΟΥ ΚΑΤΑ ΤΗ ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΠΡΟΣΩΡΙΝΗΣ ΜΕΤΑΣΤΕΓΑΣΗΣ
23. ΧΡΗΜΑΤΑ ΕΝΤΟΣ ΧΡΗΜΑΤΟΚΙΒΩΤΙΟΥ (ΜΕΧΡΙ 1.500 €)

Η κάλυψη του κινδύνου αποχέτευσης έχει ισχύ υπό την προϋπόθεση ότι το ακίνητο δεν είναι προγενέστερο του 1985

ΓΕΝΙΚΗ ΑΣΤΙΚΗ ΕΥΘΥΝΗ ασφάλιστρα 13,20 ΕΥΡΩ

ΥΛΙΚΕΣ ΖΗΜΙΕΣ ΚΑΙ ΣΩΜΑΤΙΚΕΣ ΒΛΑΒΕΣ (ΔΙΑ ΑΣΦΑΛΙΖΟΜΕΝΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ €14.700)

ΑΠΑΛΛΑΓΕΣ ΠΟΛΥΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟΥ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΣ

ΑΠΩΛΕΙΑ Η ΖΗΜΙΑ ΑΠΟ ΚΛΟΠΗ ΜΕ ΔΙΑΡΡΗΞΗ

Απαλλαγή 5% επί του ποσού ζημίας με ελάχιστο όριο τα 750,00€

ΖΗΜΙΕΣ ΕΙΣ ΤΟ ΚΤΙΡΙΟ ΕΞ ΑΙΤΙΑΣ ΚΛΟΠΗΣ

Απαλλαγή 5% επί του ποσού ζημίας με ελάχιστο όριο τα 100,00€

ΔΙΑΡΡΗΞΗ ΣΩΛΗΝΩΣΕΩΝ & ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ ΥΔΡΕΥΣΗΣ-ΘΕΡΜΑΝΣΗΣ-ΨΥΞΗΣ-

ΑΠΟΧΕΤΕΥΣΗΣ

Απαλλαγή 5% επί του ποσού ζημίας με ελάχιστο όριο τα 150,00€

ΠΛΗΜΜΥΡΑΣ-ΚΑΤΑΙΓΓΙΑΣ-ΘΥΕΛΛΑΣ-ΧΙΟΝΙΟΥ-ΠΑΓΕΤΟΥ-ΧΑΛΑΖΙΟΥ

Για κεφάλαια μέχρι και 500.000,00€

Απαλλαγή 10% επί του ποσού ζημίας με ελάχιστο όριο τα 1.500,00€

ΕΤΗΣΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ ΑΝΑ 1.000 ΕΥΡΩ

Οικοδομή 1,25 ΕΥΡΩ

Περιεχόμενο 2,25 ΕΥΡΩ

Ετήσια ασφάλιστρα :98,75

2. ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΕΝΔΥΜΑΤΩΝ , 100 τ.μ. , 3^{ος} όροφος

Αξία κτιρίου 80.000 ΕΥΡΩ

Αξία περιεχομένου 35.000 ευρώ

Ισχύουν οι ανωτέρω καλύψεις για το Πολυσσφαλιστήριο Επιχειρήσεων και το Ασπίς Επιχείρηση

ΑΤΛΑΝΤΙΚΗ ΕΝΩΣΗ

ΑΠΛΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ (πυρκαγιά-κεραυνός)

Ετήσια ασφάλιστρα για τα ανωτέρω κεφάλαια και καλύψεις : 197 ΕΥΡΩ

ΑΤΛΑΝΤΙΚΗ ΕΝΩΣΗ

ΠΟΛΥΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ετήσια ασφάλιστρα 240 ΕΥΡΩ

ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ

ΑΠΛΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ (πυρκαγιά – κεραυνός)

Ετήσια ασφάλιστρα για τα ανωτέρω κεφάλαια και καλύψεις : 154,8 ΕΥΡΩ

ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ

ΑΣΠΙΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ ετήσια ασφάλιστρα : 303,34 ΕΥΡΩ**3.ΒΙΟΤΕΧΝΙΑ ΕΝΔΥΜΑΤΩΝ , 300 Τ.Μ. , ισόγειο ,**

Αξία κτιρίου 200.000 ΕΥΡΩ

Αξία περιεχομένου 100.000 ΕΥΡΩ

Ισχύουν οι ανωτέρω καλύψεις για το Πολυσσφαλιστήριο Επιχειρήσεων και το Ασπίς Επιχείρηση

ΑΤΛΑΝΤΙΚΗ ΕΝΩΣΗ

ΑΠΛΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ (πυρκαγιά-κεραυνός)

Ετήσια ασφάλιστρα για τα ανωτέρω κεφάλαια και καλύψεις : 530 ΕΥΡΩ

ΑΤΛΑΝΤΙΚΗ ΕΝΩΣΗ

ΠΟΛΥΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ετήσια ασφάλιστρα : 650 ΕΥΡΩ

ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ

ΑΠΛΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ (πυρκαγιά – κεραυνός)

Ετήσια ασφάλιστρα για τα ανωτέρω κεφάλαια και καλύψεις : 412,8 ΕΥΡΩ

ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ

ΑΣΠΙΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ ετήσια ασφάλιστρα : 722,28 ΕΥΡΩ

Ευχαριστώ
Λίτσα Κανελλάκη

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙ

(ΠΡΟΤΑΣΕΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΠΥΡΟΣ & ΤΙΜΟΛΟΓΙΑ)

ΚΩΔΙΚΟΣ ΣΥΝΕΡΓΑΤΗ

1. ΛΗΠΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

Όνοματεπώνυμο

Διεύθυνση

Τ.Κ.

ΑΦΜ

ΔΟΥ

2. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΥ

Όνοματεπώνυμο

Πατρώνυμο

Δ/ση Αλληλογραφίας

Πόλη

Τηλέφωνα

ΑΦΜ

ΔΟΥ

Δ/ση κινδύνου

Τ.Κ.

Νομός

ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΙ

3. ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ & ΤΡΟΠΟΣ ΠΛΗΡΩΜΗΣ

Έναρξη

Λήξη

Ετήσιο

Εξάμηνο

Τρίμηνο

Η ασφάλιση θα ανανεώνεται κάθε φορά στη λήξη της, με τους ίδιους γενικούς και ειδικούς όρους και τις τυχόν τροποποιήσεις που θα έχουν επέλθει με πρόσθετες πράξεις, εφόσον το επιθυμεί ο αιτών.

Επιθυμείτε να ανανεώνεται η ασφάλιση;

ΝΑΙ

ΟΧΙ

Επιθυμείτε στην ανανέωση της ασφάλισης αύξηση των κεφαλαίων

σύμφωνα με το ποσό του επίσημου τιμάρημου;

ΝΑΙ

ΟΧΙ

4. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΣΦΑΛΙΖΟΜΕΝΗΣ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ

Δ/ση

Περιοχή

Τ.Κ.

Μόνιμη κατοικία

Εξοχική κατοικία

Εμβαδό

Έτος κατασκευής

Μονοκατοικία

Με ισόγειο

Με υπόγειο

Με όροφο

Διαμέρισμα

Όροφος

Με πωλητή

Γειτνιάσεις

5. ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟ ΠΟΣΟ

Κτίριο

Περιεχόμενο

6. ΚΑΤΑΣΚΕΥΗ ΟΙΚΟΔΟΜΗΣ

Σκεπή

Ταρατσοσκεπής

Ταρατσοσκεπής με κεραμίδια

Κεραμοσκεπής επί ξυλοδοκών

Λαμαρinosκεπής επί σιδηροδοκών

Λαμαρinosκεπής επί ξυλοδοκών

Ελληνίτ επί σιδηροδοκών

Ελληνίτ επί ξυλοδοκών

Άλλη κατασκευή

Τοίχοι

Μπετόν αρμέ

Τουβλόκτιστοι

Λιθόκτιστοι

Σάντουιτς

Τσιμεντολιθόκτιστοι

Σιδηροκατασκευή

Ξύλινοι

Άλλη

7. ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΚΑΤΟΙΚΙΩΝ

EOS - ΚΑΤΟΙΚΙΑ

EOS - ΥΠΕΡΚΑΛΥΨΗ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ

ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ

EOS - ΕΝΥΠΟΘΗΚΩΝ

EOS - ΚΟΙΝΟΧΡΗΣΤΩΝ

8. ΜΕΜΟΝΩΜΕΝΕΣ ΚΑΛΥΨΕΙΣ

Πυρκαγιά-Κεραυνός-Έκρηξη	ΝΑΙ	ΟΧΙ	Πρόσκρουση οχήματος	ΝΑΙ	ΟΧΙ
Πυρκαγιά από Δάσος	ΝΑΙ	ΟΧΙ	Πτώση αεροσκαφών	ΝΑΙ	ΟΧΙ
Καπνός	ΝΑΙ	ΟΧΙ	Αποκομιδή συνριμμάτων	ΝΑΙ	ΟΧΙ
Ευρεία έκρηξη	ΝΑΙ	ΟΧΙ	Θραύση Κρυσταλ/Καθρεπτών	ΝΑΙ	ΟΧΙ
Έκρηξη λέβητα	ΝΑΙ	ΟΧΙ	Ζημιά στις τέντες από πυρκαγιά	ΝΑΙ	ΟΧΙ
Βραχυκύκλωμα	ΝΑΙ	ΟΧΙ	Ζημιά ηλιακ. θερμοσ./δορυφ.κερ.	ΝΑΙ	ΟΧΙ
Καταιγίδα-Θύελλα	ΝΑΙ	ΟΧΙ	Πτώση στύλων ΔΕΗ,ΟΤΕ,Δένδρων	ΝΑΙ	ΟΧΙ
Πλημμύρα	ΝΑΙ	ΟΧΙ	Έξοδα μεταστέγασης	ΝΑΙ	ΟΧΙ
Διάρρηξη Σωληνώσεων	ΝΑΙ	ΟΧΙ	Έξοδα αρχιτέκτονα/πολ.μηχανικού	ΝΑΙ	ΟΧΙ
Διάρ. Σωλην. Αποχέτευσης	ΝΑΙ	ΟΧΙ	Μεταφορά οικοσκευής	ΝΑΙ	ΟΧΙ
Χιόνι-Χαλάζι-Παγετός	ΝΑΙ	ΟΧΙ	Έξοδα φύλαξης	ΝΑΙ	ΟΧΙ
Κλοπή	ΝΑΙ	ΟΧΙ	Απώλεια ενοικίων	ΝΑΙ	ΟΧΙ
Κλοπή με αντικείμενα	ΝΑΙ	ΟΧΙ	Τραπεζική Θυρίδα	ΝΑΙ	ΟΧΙ
Ληστεία	ΝΑΙ	ΟΧΙ	Αλλοίωση τροφίμων	ΝΑΙ	ΟΧΙ
Ζημίες στο κτίριο ή/και στο περιεχόμενο από κλέπτη	ΝΑΙ	ΟΧΙ	Αστική Ευθύνη από πυρκαγιά	ΝΑΙ	ΟΧΙ
Διάρρηξη Χρηματοκιβωτίου	ΝΑΙ	ΟΧΙ	Αστική Ευθύνη Συμπληρ. Κινδ.	ΝΑΙ	ΟΧΙ
Τρομοκρατικές ενέργειες	ΝΑΙ	ΟΧΙ	Γενική Αστ. Ευθύνη προς Τρίτους	ΝΑΙ	ΟΧΙ
Στάσεις-Απεργίες-Οχλαγωγίες	ΝΑΙ	ΟΧΙ	Αυτόματη αναπροσαρμογή	ΝΑΙ	ΟΧΙ
Κακόβουλη Βλάβη	ΝΑΙ	ΟΧΙ	Αξία αντικατάστασης	ΝΑΙ	ΟΧΙ
Επέκταση όρου 6	ΝΑΙ	ΟΧΙ	Σεισμός	ΝΑΙ	ΟΧΙ

9. ΜΕΤΡΑ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ

ΠΥΡΟΣ

Πυροσβεστήρες

Πλησιέστερη Πυροσβεστική

Άλλα

ΚΛΟΠΗ

Συστήματα συναγερμού

Συνδεδεμένο με security

Συνδεδεμένο με αστυνομία

Υπάρχουν μεταλλικά ρολά ή σιδερένια κιγκλιδώματα σε όλα τα ανοίγματα

ΣΕΙΣΜΟΣ

Αντισεισμική οικοδομή

Η οικοδομή έχει ανεγερθεί με νόμιμη άδεια

Η οικοδομή έχει υποστεί ζημίες από προγενέστερους σεισμούς

Έχουν επισκευασθεί

ΝΕΡΑ

Αντλία βύθισης στα υπόγεια

10. ΑΛΛΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΑ ΓΙΑ ΤΑ ΙΔΙΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

Ασφαλιστική εταιρία

Κεφάλαιο

Λήξη

11. ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΑ ΣΤΗΝ ΕΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ

Πυρός

Αυτοκινήτου

Αστικής Ευθύνης

Άλλο

12. ΙΣΤΟΡΙΚΟ ΖΗΜΙΩΝ ΤΗΣ ΤΕΛΕΥΤΑΙΑΣ ΠΕΝΤΑΕΤΙΑΣ

Ενυπόθηκος δανειστής:

Ποσό υποθήκης:

Γράψτε με λεπτομέρεια:

Πίνακες, γούνες, ηλεκτρονικά ή άλλα αντικείμενα που επιθυμείτε να ασφαλίσετε, αξίας πάνω από € 900.

Είναι στην κρίση της εταιρίας να ζητήσει πιστοποιητικό γνησιότητας/πιστοποιητικό ποιότητας/τιμολόγιο αγοράς κ.λ.π.

Αν ο χώρος δεν επαρκεί συνεχίστε και επισυνάψτε συμπληρωματική κατάσταση υπογεγραμμένη.

13. ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΑΣΦΑΛΙΖΟΜΕΝΩΝ ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΩΝ

Ζητήσατε προσφορά για την ασφάλιση των παραπάνω:

ΝΑΙ

ΟΧΙ

10. ΑΛΛΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΑ ΓΙΑ ΤΑ ΙΔΙΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

Ασφαλιστική εταιρία	Κεφάλαιο	Λήξη
---------------------	----------	------

11. ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΑ ΣΤΗΝ ΕΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ

Πυρός	Αυτοκινήτου	Αστικής Ευθύνης	Άλλο
-------	-------------	-----------------	------

12. ΙΣΤΟΡΙΚΟ ΖΗΜΙΩΝ ΤΗΣ ΤΕΛΕΥΤΑΙΑΣ ΠΕΝΤΑΕΤΙΑΣ

Ενυπόθηκος δανειστής:

Ποσό υιοθήκης:

Γράψτε με λεπτομέρεια:

Πίνακες, γούνες, ηλεκτρονικά ή άλλα αντικείμενα που επιθυμείτε να ασφαλίσετε, αξίας πάνω από €900.

Είναι στην κρίση της εταιρίας να ζητήσει πιστοποιητικό γνησιότητας/πιστοποιητικό ποιότητας/τιμολόγιο αγοράς κ.λ.π

Αν ο χώρος δεν επαρκεί συνεχίστε και επισυνάψτε συμπληρωματική κατάστασή υπογεγραμμένη.

13. ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΑΣΦΑΛΙΖΟΜΕΝΩΝ ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΩΝ

Ζητήσατε προσφορά για την ασφάλιση των παραπάνω:

ΝΑΙ

ΟΧΙ

Δηλώνω ότι παρέλαβα έντυπο της Εταιρίας με τις πληροφορίες που προβλέπει το άρθρο 4, παραγρ. 2, περίπτωση Η, του Ν.Δ. 400/1970 όπως ισχύει Αναφορικά με τα προσωπικά δεδομένα μου που περιέχονται στην παρούσα αίτηση ή θα περιέλθουν στην εταιρία σας κατά τη διάρκεια της συμβολικής μας σχέσης, ο υπογράφων το παρόν:

1. Παρέχω προς την παραπάνω ασφαλιστική εταιρία τη ρητή συγκατάθεση μου για τη συλλογή, επεξεργασία, τήρηση και λειτουργία αρχείων προσωπικών δεδομένων και ευαίσθητων προσωπικών μου δεδομένων, που αφορούν δηλαδή εκτός των άλλων και στην υγεία μου (φυσική κατάσταση, τυχόν ανικανότητες και αναπηρίες, ιατρικό μου ιστορικό, χορήγηση φαρμάκων κλπ. Στοιχεία της υγείας μου). Παρέχω επίσης στην τήρηση τη ρητή συγκατάθεσή μου για την άντληση δεδομένων της κατηγορίας αυτής από κάθε τρίτο παρέχοντα υπηρεσίες υγείας, ασφαλιστικό ταμείο, νοσηλευτικά ιδρύματα, διαγνωστικά κέντρα, ιατρούς και για τη διαβίβασή τους προς εξουσιοδοτημένα από εμένα πρόσωπα, ασφαλιστικά ταμεία και δημόσιες ή δικαστικές αρχές κατόπιν αιτήματός τους, επί πλέον δε για τη διαβίβασή όσων ες' αυτών δεν αποτελούν δεδομένα ευαίσθητου χαρακτήρα και προς την εταιρία EOS. Αναγνωρίζω ότι η συλλογή και επεξεργασία των ως άνω δεδομένων είναι απαραίτητη για την εκπλήρωση του σκοπού και την εν γένει λειτουργία της ασφαλιστικής μου σύμβασης, η τυχόν δε άρση της παρούσας συγκατάθεσής μου στο μέλλον θα σας παρέχει το δικαίωμα άμεσης καταγγελίας της ασφαλιστικής μου σύμβασης.

Δηλώνω ότι μου γνωστοποιήθηκαν τα δικαιώματά μου των άρθρων 11 έως του Ν. 2472/97 και συγκεκριμένα:

- α. Ότι δικαιούμαι να έχω πρόσβαση, έναντι του χρηματικού ποσού που έχει καθορίσει η Αρχή Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα στα δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα που διαθέτει η εταιρία σας και να λαμβάνω πληροφορίες για όλα τα δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα που με αφορούν, καθώς και την προέλευσή τους, τους σκοπούς της επεξεργασίας, τους αποδέκτες ή τις κατηγορίες αποδεκτών και την εξέλιξη της επεξεργασίας από την τελευταία ενημέρωσή μου.
- β. Ότι δικαιούμαι να υποβάλω έγγραφη αντίρρηση, έναντι του άνω χρηματικού ποσού, για την επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα που με αφορούν, υποβάλλοντας αίτημα για συγκεκριμένη ενέργεια, όπως διόρθωση, προσωρινή μη χρησιμοποίηση, δέσμευση, μη διαβίβασή ή διαγραφή, με επιφύλαξη των συνεπειών που προβλέπονται παραπάνω στην παραγρ.(1), απευθυνόμενος στον εκπρόσωπο του υπεύθυνου επεξεργασίας κ. Θεοδώρου Φωκίωνα, Άρτης 9, 115 23 Αθήνα, τηλ. 210 69 74 300.

ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ _____

ΥΠΟΓΡΑΦΗ ΠΕΛΑΤΗ _____

ΥΠΟΓΡΑΦΗ ΣΥΝΕΡΓΑΤΗ _____

EOS ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ Α.Ε.

Άρτης 9, 115 23 Αθήνα • Τηλ. Κέντρο: 210 6974300 • Fax: 210 6974333

e-mail: info@eos-insurance.com

Α.Φ.Μ. 999843452 - Δ.Ο.Υ. ΦΑΕΕ ΑΘΗΝΩΝ - ΑΡ.Μ.Α.Ε. 53494/05/Β/03/2

ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟ ΕΝΤΥΠΟ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ

Άρθρο 4 παρ. 2 περιπτ.Η.ν.δ 400/1970

1. Επωνυμία Ασφαλιστικής Επιχείρησης - EOS ΑΕΑΖ
2. Κράτος - μέλος και Διεύθυνση της έδρα που εκδίδει την ασφαλιστική σύμβαση - Αθήνα - Ελλάδα.
3. Εφαρμοστέο δίκαιο
Όταν ο ασφαλιζόμενος κίνδυνος βρίσκεται στην Ελλάδα και ο ασφαλισμένος έχει την συνήθη διαμονή του ή το κέντρο της δραστηριότητας στην Ελλάδα, ή προκειμένου για νομικό πρόσωπο που έχει την έδρα του στην Ελλάδα, η ασφαλιστική σύμβαση διέπεται από το ελληνικό δίκαιο.
4. Τρόποι και χρόνος διευθέτησης των εγγράφων παραπόνων των ασφαλισμένων.
Εντός εύλογου χρόνου η Εταιρία επιλαμβάνεται της διευθέτησης των εγγράφων παραπόνων, εφόσον υπάρχει σύμπτωση βουλήσεων.
Σε περίπτωση διαφωνίας θα γίνεται έγγραφη απάντηση της Εταιρίας.
Το παρόν έντυπο πρέπει να παραδίδεται κατά το χρόνο υποβολής της αίτησης για ασφάλιση και σε κάθε περίπτωση πριν από την σύναψη της σύμβασης. Θα πρέπει να υπάρχει ενυπόγραφος Δήλωση του Λήπτη της Ασφάλισης για την παραλαβή εκ μέρους του παρόντος εντύπου.

ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ _____

Ο ΔΗΛΩΝ
ΛΗΠΤΗΣ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ
ή ΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΣ

ΠΡΟΤΑΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ

ΣΥΜΠΛΗΡΩΝΕΤΑΙ ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΤΑΙΡΙΑ

ΑΡΙΘΜΟΣ ΑΙΤΗΣΕΩΣ

№ 123958

ΑΡΙΘΜΟΣ ΣΥΜΒΟΛΑΙΟΥ

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

ΕΝΑΡΞΗ

--	--	--	--	--	--	--	--

ΛΗΞΗ

--	--	--	--	--	--	--	--

ΤΡΟΠ. ΠΛΗΡ.

--	--

ΒΡΑΧΥΠΡ.

--

ΔΗΛΩΤ.

--

ΕΝΔΕΙΞΗ
ΣΤΑΔΙΑΚΗΣ
ΑΝΑΝΕΩΣΗΣ

--

ΑΛΛΗ ΕΤΑΙΡΙΑ

--

ΚΩΔ. ΚΙΝΔΥΝΟΥ

--	--	--	--	--	--	--	--

ΟΡΟΦ.

--	--

ΕΜΒΑΔΟΝ

--	--	--	--	--	--	--	--

ΕΤΟΣ ΚΑΤΑΣ.

--	--	--	--

ΧΡΗΣΗ
ΟΙΚΟΔ.

--	--

ΣΥΝΟΡ.
ΟΙΚΟΔΟΜΗΣ

--

ΤΑΞΗ

--

ΚΑΤΑΣΚΕΥΗ
ΚΤΙΡΙΟΥ

--	--

ΚΑΤΑΣΚΕΥΗ
ΣΤΕΓΗΣ

--	--

ΟΡΟΦΟΙ
ΟΙΚΟΔ.

--	--

ΖΩΝΗ
ΣΕΙΣΜΟΥ

--	--

ΚΩΔ. ΤΡΑΠ.

--	--	--

ΚΩΔΙΚΟΙ
ΠΕΡΙΓΡΑΦΩΝ - ΕΙΔΙΚΩΝ ΟΡΩΝ

--	--	--

--	--	--

--	--	--

--	--	--

--	--	--

--	--	--

ΣΥΝΕΡΓΑΤΗΣ - ΚΩΔΙΚΟΣ

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

ΣΥΜΠΛΗΡΩΝΕΤΑΙ ΑΠΟ ΤΟΝ ΑΙΤΟΥΜΕΝΟ

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΛΗΠΤΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ (ΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΣ) - ΑΦΜ:.....

ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ / ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ	ΟΝΟΜΑ ΠΑΤΕΡΑ / ΣΥΖΥΓΟΥ

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΣΦΑΛΙΖΟΜΕΝΟΥ - ΑΦΜ:.....

ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ / ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ	ΟΝΟΜΑ ΠΑΤΕΡΑ / ΣΥΖΥΓΟΥ

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΑΛΛΗΛΟΓΡΑΦΙΑΣ

ΟΔΟΣ - ΑΡΙΘ.	ΠΟΛΗ - ΣΥΝΟΙΚΙΑ
T.K.	ΤΗΛ. ΟΙΚΙΑΣ ΤΗΛ. ΕΡΓΑΣΙΑΣ

ΤΟΠΟΣ ΤΩΝ ΠΡΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ

ΟΔΟΣ - ΑΡΙΘ.	T.K.
ΠΕΡΙΟΧΗ:	ΠΟΛΗ - ΝΟΜΟΣ:

ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

	A/A:
	T.M. ³ ΟΡΟΦ.:

ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΡΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗ

ΑΣΦ. ΚΙΝΔΥΝΟΣ

ΑΣΦ. ΠΟΣΟ €

ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΡΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗ - ΓΙΑ ΒΙΟΤΕΧΝΙΕΣ/ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΕΣ

α) Μηχανικού Εξοπλισμού
β) Πρώτων Υλών
γ) Έτοιμων Προϊόντων Εμπορευμάτων

ΚΑΤΑΣΚΕΥΗ ΤΗΣ ΟΙΚΟΔΟΜΗΣ

ΜΠΕΤΟΝ ΑΡΜΕ	<input type="checkbox"/>	ΤΑΡΑΤΣΟΣΚΕΠΗΣ	<input type="checkbox"/>
ΛΙΘΟΚΤΙΣΤΗ	<input type="checkbox"/>	ΚΕΡΑΜΟΣΚΕΠΗΣ	<input type="checkbox"/>
ΤΣΙΜΕΝΤΟΚΤΙΣΤΗ	<input type="checkbox"/>	ΛΑΜΑΡΙΝΟΣΚΕΠΗΣ ΕΠΙ ΞΥΛΟΔΟΚΩΝ	<input type="checkbox"/>
ΧΩΜΑΤΟΠΛΙΝΘΟΚΤΙΣΤΗ	<input type="checkbox"/>	ΛΑΜΑΡΙΝΟΣΚΕΠΗΣ ΕΠΙ ΣΙΔΗΡΟΔΟΚΩΝ	<input type="checkbox"/>
ΛΥΟΜΕΝΗ (λεπτ. Περιγραφή)	<input type="checkbox"/>	ΕΛΛΕΝΙΤΟΣΚΕΠΗΣ ΕΠΙ ΞΥΛΟΔΟΚΩΝ	<input type="checkbox"/>
.....		ΕΛΛΕΝΙΤΟΣΚΕΠΗΣ ΕΠΙ ΣΙΔΗΡΟΔΟΚΩΝ	<input type="checkbox"/>
.....		ΤΑΡΑΤΣΟΣΚΕΠΗΣ ΜΕ ΚΕΡΑΜΥΔΙΑ	<input type="checkbox"/>

ΑΠΟ ΠΟΣΟΥΣ ΟΡΟΦΟΥΣ ΑΠΟΤΕΛΕΙΤΑΙ (ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΓΕΙΟΥ)

Εφάπτεται με άλλες οικοδομές ΝΑΙ ΟΧΙ

Σε τι χρησιμεύουν (λεπτομερώς): Το υπογειο:

Το ισόγειο:

Οι όροφοι:

A) Προκειμένου περί εργαστηρίου, βιοτεχνίας ή εργοστασίου τι είδους κινητήρες χρησιμοποιούνται:

Ηλεκτροκίνητος Βενζινοκίνητος Πετρελαιοκίνητος Άλλος

Ποιάς συνολικής ιπποδύναμης είναι: Μέχρι 5 HP Άνω των 5 Hp

Το προϊόν που παράγεται είναι:

Υπάρχουν πυροσβεστικά μέσα: ΝΑΙ ΟΧΙ

Τα πυροσβεστικά μέσα είναι: (περιγραφή)

ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΚΑΤΟΙΚΙΩΝ/ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

ΚΙΒΩΤΟΣ PLUS	ΝΑΙ <input type="checkbox"/>	ΟΧΙ <input type="checkbox"/>
ΚΙΒΩΤΟΣ SUPER PLUS	ΝΑΙ <input type="checkbox"/>	ΟΧΙ <input type="checkbox"/>
ΑΥΤΟ ΚΙΒΩΤΟΣ	ΝΑΙ <input type="checkbox"/>	ΟΧΙ <input type="checkbox"/>
ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΕΞΟΧΙΚΗΣ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ	ΝΑΙ <input type="checkbox"/>	ΟΧΙ <input type="checkbox"/>
ΠΟΛΥΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ	ΝΑΙ <input type="checkbox"/>	ΟΧΙ <input type="checkbox"/>
ΠΟΛΥΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟ ΓΡΑΦΕΙΩΝ - ΙΑΤΡΕΙΩΝ	ΝΑΙ <input type="checkbox"/>	ΟΧΙ <input type="checkbox"/>
ΠΟΛΥΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟ ΕΝΟΙΚΙΑΖΟΜΕΝΩΝ ΔΩΜΑΤΙΩΝ	ΝΑΙ <input type="checkbox"/>	ΟΧΙ <input type="checkbox"/>
ΠΟΛΥΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟ ΞΕΝΟΔΟΧΕΙΩΝ	ΝΑΙ <input type="checkbox"/>	ΟΧΙ <input type="checkbox"/>

ΤΡΟΠΟΣ ΠΛΗΡΩΜΗΣ

ΕΦΑΠΑΣ: <input type="checkbox"/>	ΑΝΑ 3ΜΗΝΟ: <input type="checkbox"/>
ΑΝΑ ΕΤΟΣ: <input type="checkbox"/>	ΑΝΑ 2ΜΗΝΟ: <input type="checkbox"/>
ΑΝΑ 6ΜΗΝΟ: <input type="checkbox"/>	ΑΝΑ ΜΗΝΑ: <input type="checkbox"/>

ΜΕ ΤΑΧΥΠΛΗΡΩΜΗ: <input type="checkbox"/>	ΜΕ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΚΑΡΤΑ: <input type="checkbox"/>
ΜΕ ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΗ ΕΠΙΤΑΓΗ: <input type="checkbox"/>	ΜΕ ΕΙΠΡΑΚΤΟΡΑ: <input type="checkbox"/>

ΤΟΠΟΣ ΠΛΗΡΩΜΗΣ

ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ

Με την υπογραφή της πρότασης εισπράττεται προκαταβολή ίση με το 20% της δόσης των ασφαλιστρών.

ΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΚΑΛΥΨΕΙΣ

ΚΛΟΠΗ	
Υπάρχει σύστημα συναγερμού που προστατεύει όλο το χώρο:	ΝΑΙ <input type="checkbox"/> ΟΧΙ <input type="checkbox"/>
Μόνο την είσοδο:	ΝΑΙ <input type="checkbox"/> ΟΧΙ <input type="checkbox"/>
Μόνο τις βιτρίνες:	ΝΑΙ <input type="checkbox"/> ΟΧΙ <input type="checkbox"/>
Είναι συνδεδεμένο με την αστυνομία:	ΝΑΙ <input type="checkbox"/> ΟΧΙ <input type="checkbox"/>
Είναι συνδεδεμένο με εταιρία security:	ΝΑΙ <input type="checkbox"/> ΟΧΙ <input type="checkbox"/>
Υπάρχουν μεταλλικά ρολά σε όλα τα ανοίγματα:	ΝΑΙ <input type="checkbox"/> ΟΧΙ <input type="checkbox"/>
Υπάρχει νυχτοφύλακας:	ΝΑΙ <input type="checkbox"/> ΟΧΙ <input type="checkbox"/>
Υπάρχει θυρωρός:	ΝΑΙ <input type="checkbox"/> ΟΧΙ <input type="checkbox"/>
Έχουν συμβεί κλοπές στο παρελθόν:	ΝΑΙ <input type="checkbox"/> ΟΧΙ <input type="checkbox"/>
Πότε και πόσες συνέβησαν:	
Είχατε ασφαλισθεί για τις κλοπές αυτές:	ΝΑΙ <input type="checkbox"/> ΟΧΙ <input type="checkbox"/>
Σε ποιά ασφαλιστική εταιρία:	
ΤΡΟΜΟΚΡΑΤΙΚΕΣ ΕΝΕΡΓΕΙΕΣ ΝΑΙ <input type="checkbox"/> ΟΧΙ <input type="checkbox"/>	ΠΛΗΜΜΥΡΑ: ΝΑΙ <input type="checkbox"/> ΟΧΙ <input type="checkbox"/>
ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ ΤΑΡΑΧΕΣ: ΝΑΙ <input type="checkbox"/> ΟΧΙ <input type="checkbox"/>	ΔΙΑΡΡΟΗ ΣΩΛΗΝΩΣΕΩΝ: ΝΑΙ <input type="checkbox"/> ΟΧΙ <input type="checkbox"/>
ΚΑΚΟΒΟΥΛΗ ΒΛΑΒΗ (ΜΟΝΟ ΜΑΖΙ ΜΕ ΤΙΣ ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ ΤΑΡΑΧΕΣ) ΝΑΙ <input type="checkbox"/> ΟΧΙ <input type="checkbox"/>	ΚΑΤΑΓΙΓΙΔΑ - ΘΥΕΛΛΑ: ΝΑΙ <input type="checkbox"/> ΟΧΙ <input type="checkbox"/>
ΠΥΡΚΑΪΑ ΔΑΣΟΥΣ - ΘΑΜΝΩΝ: ΝΑΙ <input type="checkbox"/> ΟΧΙ <input type="checkbox"/>	ΠΤΩΣΗ ΑΕΡΟΣΚΑΦΩΝ: ΝΑΙ <input type="checkbox"/> ΟΧΙ <input type="checkbox"/>
ΑΠΩΛΕΙΑ ΕΝΟΙΚΙΩΝ: ΝΑΙ <input type="checkbox"/> ΟΧΙ <input type="checkbox"/>	ΠΡΟΣΚΡΟΥΣΗ ΟΧΗΜΑΤΟΣ: ΝΑΙ <input type="checkbox"/> ΟΧΙ <input type="checkbox"/>
ΑΣΦΑΛΙΖΟΜΕΝΟ ΠΟΣΟ (ΕΤΗΙΑ ΕΝΟΙΚΙΑ):	ΒΡΑΧΥΚΥΚΛΩΜΑ: ΝΑΙ <input type="checkbox"/> ΟΧΙ <input type="checkbox"/>
	ΑΣΦΑΛΙΖΟΜΕΝΟ ΠΟΣΟ ΑΞΙΑ ΜΟΤΕΡ Ή ΗΛΕΚΤΡΙΚΩΝ ΣΥΣΚΕΥΩΝ €
ΕΚΡΗΣΗ (ΑΠΟ ΟΠΟΙΔΗΠΟΤΕ ΑΙΤΙΑ): ΝΑΙ <input type="checkbox"/> ΟΧΙ <input type="checkbox"/>	ΑΣΤΙΚΗ ΕΥΘΥΝΗ ΑΠΟ ΠΥΡΚΑΪΑ: ΝΑΙ <input type="checkbox"/> ΟΧΙ <input type="checkbox"/>
ΑΠΟΚΟΜΙΔΗ ΕΡΕΠΙΩΝ: ΝΑΙ <input type="checkbox"/> ΟΧΙ <input type="checkbox"/>	ΜΕΧΡΙ ΤΟΥ ΠΟΣΟΥ:
	ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΧΑΡΤΟΣΗΜΟΥ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΕΩΣ: ΝΑΙ <input type="checkbox"/> ΟΧΙ <input type="checkbox"/>
ΣΕΙΣΜΟΣ:	
A. Η οικοδομή έχει ανεγερθεί με βάση μελέτη και σε εφαρμογή Νόμιμης Άδειας:	ΝΑΙ <input type="checkbox"/> ΟΧΙ <input type="checkbox"/>
B. Η οικοδομή έχει υποστεί ζημιές από προγενέστερους σεισμούς:	ΝΑΙ <input type="checkbox"/> ΟΧΙ <input type="checkbox"/>
Γ. Έχουν επισκευασθεί:	ΝΑΙ <input type="checkbox"/> ΟΧΙ <input type="checkbox"/>

ΆΛΛΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΑ ΓΙΑ ΤΑ ΙΔΙΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ	ΠΟΣΟ	ΛΗΞΗ

ΕΧΕΤΕ ΆΛΛΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΑ ΣΤΗΝ ΑΤΛΑΝΤΙΚΗ ΕΝΩΣΗ:

<input type="checkbox"/> Ζωής	<input type="checkbox"/> Αυτοκινήτου	<input type="checkbox"/> Αστικής Ευθύνης	<input type="checkbox"/> Άλλο
-------------------------------	--------------------------------------	--	-------------------------------

ΤΡΑΠΕΖΑ Ή ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΣ ΟΠΟΥ ΤΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΙΝΑΙ ΥΠΟΘΗΚΕΥΜΕΝΑ

ΤΡΑΠΕΖΑ	ΠΟΣΟ	ΛΗΞΗ

ΑΡΙΘΜΟΣ ΔΑΝΕΙΣΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΛΑΙΟΥ:

ΣΥΜΒΟΛΑΙΟΓΡΑΦΟΣ:

Προς την
ΑΤΛΑΝΤΙΚΗ ΕΝΩΣΗ Α.Ε.Γ.Α. Μεσογείων
71 & Ήλιος 36 - Αθήνα

Παρακαλώ, βάσει των ανωτέρω δηλώσεων μου, οι οποίες είναι πλήρεις ανταποκρίνονται στην πραγματικότητα και δεν παρέλειψα κανένα απολύτως στοιχείο, το οποίο θα μπορούσε να επηρεάσει διαφορετικά τον υπο εκτίμηση κίνδυνο από την ασφαλιστική επιχείρηση, όπως εκδόσετε το σχετικό ασφαλιστήριο συμβόλαιο για το παραπάνω ακίνητο ή κινητό για τον αναφερόμενο κίνδυνο.

Συμφωνώ και αποδέχομαι η ασφάλιση να ισχύει μετά την αποδοχή από την εταιρία σας αυτής της πρότασής μου η οποία θα αποτελεί αναπόσπαστο μέρος της ασφαλιστικής σύμβασής και υπό την προϋπόθεση της εξόφλησης των ασφαλιστρών προ της έναρξέως ισχύος.

Η παρούσα πρόταση μου ως έχει ισχύει για κάθε ανανέωση της ασφάλισης εκτός εάν τροποποιηθεί με έγγραφο μου το οποίο αντίστοιχα θα γίνει αποδεκτό εγγράφως από την εταιρία, η οποία πάντοτε διατηρεί το δικαίωμα αποδοχής ή μη κάθε ανανέωσης. Δηλώνω: α) ότι έλαβα γνώση των γενικών και ειδικών όρων της ασφαλιστικής σύμβασής τους οποίους και αποδέχομαι από τούδε β) ότι δικαιούμαι, βάσει των παραδοθέντων εντύπων, να υποβάλω γραπτώς δηλώσεις εναντίωσης του άρθρου 2 παρ. του ν. 2496/97 τις οποίες υποχρεούμαι εμπρόθεσμα να σας αποστείλω με συστημένη επιστολή με την παραλαβή του ασφαλιστηρίου εφόσον υφίσταται λόγος εναντίωσης γ) ότι παρέλαβα γραπτές πληροφορίες του άρθρου 4 του ΝΔ 400/70 όπως τροποποιήθηκε και ισχύει τόσο τις γενικές όσο και ειδικές, σχετικά με τους αιτηθέντες από εμένα προς κάλυψη κινδύνους δ) ότι εφαρμοστέο δικαίο που θα διέπει την ασφαλιστική σύμβαση θα είναι το Ελληνικό.

ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ

ΥΠΟΓΡΑΦΗ ΣΥΝΕΡΓΑΤΟΥ

ΥΠΟΓΡΑΦΗ ΑΙΤΟΥΜΕΝΟΥ
(Υπογραφή εκπροσώπου και σφραγίδα
όταν πρόκειται για εταιρία)

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΑΣΦΑΛΙΖΟΜΕΝΩΝ ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΩΝ:

Όσα τετραγ. μέτρα είναι το κτίσμα που ασφαλίζεται;

Όσα τετραγ. μέτρα είναι το κτίσμα στο οποίο βρίσκονται τα προς ασφάλιση αντικείμενα;

Τοιό είναι το έτος κατασκευής του;

ΕΚΘΕΣΗ ΣΥΝΕΡΓΑΤΗ
(Συμπληρώνεται από
τον Συνεργάτη)

Έχετε επιθεωρήσει τον προτεινόμενο για ασφάλιση κίνδυνο;
Συνιστάτε την αποδοχή της παρούσης πρότασης;

ΝΑΙ

ΟΧΙ

ΝΑΙ

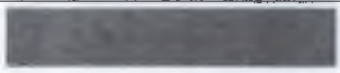
ΟΧΙ



ΚΛΑΔΟΣ ΠΥΡΟΣ

ΠΡΟΣΟΧΗ: Εάν δεν σας παραδοθεί ασφαλιστήριο εντός μηνός, παρακαλούμε επικοινωνήστε αμέσως με τα γραφεία μας

ΑΠΟΔΕΙΞΗ ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗΣ € :



№ 123958

Καταβλήθηκε από τον κ.:

σε μετρητά το ποσό των € : σχετικά με την ταυτόριθμη

αίτηση του για ασφάλιση ΠΥΡΟΣ

Η καταβολή έγινε με τους στη συνέχεια και πίσω αναγραφόμενους όρους.

Τόπος / Ημερομηνία:

Ονοματεπώνυμο εισπράξαντος:

Υπογραφή.....

ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟ ΕΝΤΥΠΟ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ
(ΑΡΘΡΟΥ 4 ΠΑΡ. 2 ΠΕΡ. Η Ν. Δ/ΤΟΣ 400/70)

Σε σχέση με την αίτηση - πρόταση ασφαλισή σας προς την εταιρία μας, προς ενημερωσή σας, σας πληροφορούμε τα εξής :

1. Η πλήρης επωνυμία της συμβαλλόμενης Ασφαλιστικής Επιχείρησης έχει ως εξής :

ΑΤΛΑΝΤΙΚΗ ΕΝΩΣΗ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ

2. Η έδρα της Ασφαλιστικής Εταιρίας βρίσκεται επί της

Λεωφόρου Μεσογείων 71 και Ήλιδος 36 - Ταχ. Κωδ.: 115 26, Αθήνα, Ελλάδα.

3. Εφαρμοστέο Δίκαιο που θα διέπει την παρούσα Ασφαλιστική σύμβαση, θα είναι το **Ελληνικό**.

4. Εντός ευλόγου χρόνου η Ασφαλιστική Επιχείρηση θα απαντά εγγράφως σε κάθε πρόβλημα ή παρατήρηση σας η οποία θα έχει υποβληθεί στην Επιχείρηση εγγράφως δια συστημένης επιστολής στα κεντρικά της γραφεία.

ΑΤΛΑΝΤΙΚΗ ΕΝΩΣΗ

Κατοικίες

Πακέτο καλύψεων Κιβωτός Plus

Οικοδομή	1,20 %ο
Περιεχόμενο	2,00 %ο

Ασφαλιζόμενοι κίνδυνοι

1. ΠΥΡΚΑΓΙΑ - ΠΤΩΣΗ ΚΕΡΑΥΝΟΥ - ΕΚΡΗΞΗ
2. ΕΞΟΔΑ ΠΥΡΟΣΒΕΣΗΣ & ΖΗΜΙΕΣ ΚΑΤΑ ΤΗΝ ΠΥΡΟΣΒΕΣΗ (20% ΤΟΥ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΑΣΦΑΛΙΖΟΜΕΝΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΠΥΡΟΣ)
3. ΚΑΠΝΟΣ
4. ΠΥΡΚΑΓΙΑ ΑΠΟ ΔΑΣΟΣ
5. α) ΚΛΟΠΗ, ΑΠΑΛΛΑΓΗ 5% ΕΠΙ ΤΟΥ ΠΟΣΟΥ ΖΗΜΙΑΣ ΜΕ ΕΛΑΧΙΣΤΟ ΟΡΙΟ 750 €
β) ΖΗΜΙΕΣ ΣΤΟ ΑΚΙΝΗΤΟ ΕΞ' ΑΙΤΙΑΣ ΚΛΟΠΗΣ, ΜΕΧΡΙ ΤΟ ΠΟΣΟ ΤΩΝ 1.500 € ΜΕ ΑΠΑΛΛΑΓΗ 5% ΕΠΙ ΤΟΥ ΠΟΣΟΥ ΖΗΜΙΑΣ ΜΕ ΕΛΑΧΙΣΤΟ ΟΡΙΟ 100 €
6. ΠΛΗΜΜΥΡΑ-ΚΑΤΑΙΓΙΔΑ-ΘΥΕΛΛΑ-ΤΥΦΩΝΑΣ ΑΠΑΛΛΑΓΗ 10% ΕΠΙ ΤΟΥ ΠΟΣΟΥ ΖΗΜΙΑΣ ΜΕ ΕΛΑΧΙΣΤΟ ΟΡΙΟ 750 €
7. ΔΙΑΡΡΗΞΗ ΣΩΛΗΝΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ ΥΔΡΕΥΣΗΣ - ΘΕΡΜΑΝΣΗΣ ΚΑΙ ΨΥΞΗΣ ΑΠΑΛΛΑΓΗ 5% ΕΠΙ ΤΟΥ ΠΟΣΟΥ ΖΗΜΙΑΣ ΜΕ ΕΛΑΧΙΣΤΟ ΟΡΙΟ 150€
ΕΞΑΙΡΟΥΝΤΑΙ ΟΙ ΔΑΠΑΝΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΝΤΙΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΚΑΙ ΕΠΙΣΚΕΥΗ ΤΩΝ ΣΩΛΗΝΩΣΕΩΝ ΠΟΥ ΕΧΟΥΝ ΥΠΟΣΤΕΙ ΖΗΜΙΕΣ ΚΑΘΩΣ ΚΑΙ ΤΟ ΚΟΣΤΟΣ ΔΙΕΡΕΥΝΗΤΙΚΩΝ ΕΡΓΑΣΙΩΝ
8. ΧΙΟΝΙ - ΠΑΓΕΤΟΣ - ΧΑΛΑΖΙ ΑΠΑΛΛΑΓΗ 10% ΕΠΙ ΤΟΥ ΠΟΣΟΥ ΖΗΜΙΑΣ ΜΕ ΕΛΑΧΙΣΤΟ ΟΡΙΟ 750€
9. ΤΡΟΜΟΚΡΑΤΙΚΕΣ ΕΝΕΡΓΕΙΕΣ
10. ΠΥΡΚΑΓΙΑ ΑΠΟ ΔΙΑΤΑΡΑΞΗ ΤΗΣ ΔΗΜΟΣΙΑΣ ΤΑΞΗΣ Ή ΑΠΟ ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ ΤΑΡΑΧΕΣ
11. ΚΑΚΟΒΟΥΛΕΣ ΕΝΕΡΓΕΙΕΣ
12. ΠΡΟΣΚΡΟΥΣΗ ΟΧΗΜΑΤΟΣ
13. ΠΤΩΣΗ ΑΕΡΟΣΚΑΦΩΝ
14. ΑΠΟΚΟΜΙΔΗ ΣΥΝΤΡΙΜΜΑΤΩΝ (ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΕΩΣ 2.935 €)



ΑΤΛΑΝΤΙΚΗ ΕΝΩΣΗ

ΑΕΓΑ Έταιρία Μέλος του Group La Baloise - Deutscher Ring

ΑΤΛΑΝΤΙΚΗ

ΜΑΧΙ ΑΣΦΑΛΕΙΑ ΜΗΝΙ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ

ΚΑΛΥΨΕΙΣ ΠΑΚΕΤΟΥ

1. ΠΥΡΚΑΙΑ - ΚΕΡΑΥΝΟΣ
2. ΕΚΡΗΞΗ ΑΠΟ ΚΑΘΕ ΑΙΤΙΑ
3. ΕΞΟΔΑ ΠΥΡΟΣΒΕΣΗΣ & ΖΗΜΙΕΣ ΚΑΤΑ ΤΗΝ ΠΥΡΟΣΒΕΣΗ ΜΕΧΡΙ ΤΟ 20% ΤΟΥ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΑΣΦΑΛΙΖΟΜΕΝΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ
4. ΖΗΜΙΕΣ ΕΞ ΑΙΤΙΑΣ ΥΨΗΛΗΣ ΘΕΡΜΟΚΡΑΣΙΑΣ
5. ΚΑΠΝΟΣ
6. ΠΥΡΚΑΠΑ ΑΠΟ ΔΑΣΟΣ
7. α) ΚΛΟΠΗ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΟΥ
(απαλλαγή 5% επί του ποσού ζημίας με ελάχιστο όριο τα 750,00€)
β) ΖΗΜΙΕΣ ΚΛΕΠΤΟΥ ΣΤΟ ΑΚΙΝΗΤΟ ΕΞ ΑΙΤΙΑΣ ΚΛΟΠΗΣ μέχρι 1.500,00€
(απαλλαγή 5% επί της ζημίας με ελάχιστο τα 100,00€)
8. ΑΓΟΡΑ ΝΕΩΝ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ (Κάλυψη για 1 μήνα από ημερία αγοράς μέχρι το 10% του συν-κεφαλ. περιεχομένου & έως 880,00€)
9. ΠΛΗΜΜΥΡΑ - ΚΑΤΑΙΓΙΔΑ - ΘΥΕΛΛΑ - ΤΥΦΩΝΑΣ.
(απαλλαγή 10% επί του ποσού ζημίας με ελάχιστο το ποσό των 750,00€)
10. ΠΤΩΣΗ ΚΛΑΔΙΩΝ-Η ΔΕΝΤΡΩΝ
11. ΔΙΑΡΡΗΞΗ ΣΩΛΗΝΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ ΥΔΡΕΥΣΗΣ - ΘΕΡΜΑΝΣΗΣ Η ΚΛΙΜΑΤΙΣΜΟΥ ΚΑΙ ΔΙΑΡΡΟΗ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ ΑΠΟΧΕΤΕΥΣΗΣ (απαλλαγή 5% επί του ποσού ζημίας με ελάχιστο το ποσό των 150,00€)
12. ΧΙΟΝΙ - ΠΑΓΕΤΟΣ - ΧΑΛΑΖΙ.
(απαλλαγή 10% επί του ποσού ζημίας με ελάχιστο το ποσό των 750,00€)
13. ΖΗΜΙΕΣ ΣΤΟΝ ΗΛΙΑΚΟ ΘΕΡΜΟΣΙΦΩΝΑ ΑΠΟ ΚΑΤΑΙΓΙΔΑ-ΘΥΕΛΛΑ μέχρι του ποσού των 880,00€
(απαλλαγή εφ' εκάστης ζημίας 150,00€)
14. ΖΗΜΙΕΣ ΣΤΟΝ ΛΕΒΗΤΑ μέχρι το ποσό των 3.000,00€
15. ΖΗΜΙΕΣ ΑΠΟ ΔΙΑΡΡΟΗ ΠΕΤΡΕΛΑΙΟΥ ΑΠΟ ΟΙΚΙΑΚΕΣ ΣΥΣΚΕΥΕΣ Η ΔΕΞΑΜΕΝΗ
16. ΒΡΑΧΥΚΥΚΛΩΜΑ ΗΛΕΚΤΡΙΚΗΣ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ-ΣΥΣΚΕΥΗΣ μέχρι 1.500,00€
(απαλλαγή εφ' εκάστης ζημίας 150,00€)
17. ΤΡΟΜΟΚΡΑΤΙΚΕΣ ΕΝΕΡΓΕΙΕΣ
18. ΠΥΡΚΑΙΑ ΑΠΟ ΔΙΑΤΑΡΑΧΗ ΤΗΣ ΔΗΜΟΣΙΑΣ ΤΑΞΗΣ Η ΑΠΟ ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ ΤΑΡΑΧΕΣ
19. ΚΑΚΟΒΟΥΛΕΣ ΕΝΕΡΓΕΙΕΣ
20. ΠΡΟΣΚΡΟΥΣΗ ΟΧΗΜΑΤΟΣ
21. ΠΤΩΣΗ ΑΕΡΟΣΚΑΦΩΝ
22. ΘΡΑΥΞΗ ΚΡΥΣΤΑΛΛΩΝ - ΚΑΘΡΕΠΤΩΝ ΜΕΧΡΙ ΤΟΥ ΠΟΣΟΥ 880 €
(απαλλαγή εφ' εκάστης ζημίας 75,00€)
23. ΑΠΩΛΕΙΑ ΜΙΣΘΩΜΑΤΩΝ (ΜΕΧΡΙ ΤΟ 10% ΤΟΥ ΑΣΦΑΛΙΖΟΜΕΝΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΤΗΣ ΟΙΚΟΔΟΜΗΣ ΜΕ ΑΠΟΖΗΜΙΩΤΕΑ ΠΕΡΙΟΔΟ 12 ΜΗΝΩΝ) (ισχύει όταν ασφαρίζεται το ακίνητο)
24. ΑΛΛΟΙΩΣΗ ΤΡΟΦΙΜΩΝ ΠΟΥ ΒΡΙΣΚΟΝΤΑΙ ΕΝΤΟΣ ΤΩΝ ΨΥΓΕΙΩΝ ΣΥΝΕΠΕΙΑ ΣΥΝΕΧΟΥΣ ΔΙΑΚΟΠΗΣ ΡΕΥΜΑΤΟΣ ΠΕΡΑΝ ΤΩΝ 12 ΩΡΩΝ ΜΕ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ ΕΥΘΥΝΗΣ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΙΑΣ ΣΕ 300,00€, ΓΙΑ ΚΑΘΕ ΖΗΜΙΑ ΚΑΙ ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΠΕΡΙΟΔΟ
25. ΕΞΟΔΑ ΣΤΕΓΑΣΗΣ ΣΕ ΑΛΛΗ ΚΑΤΟΙΚΙΑ ΣΕ ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ ΠΥΡΚΑΙΑΣ ΜΕΧΡΙ 12 ΜΗΝΕΣ ΜΕ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ ΑΣΦΑΛΙΣΜΑΤΟΣ ΤΩΝ ΜΗΝΑ ΤΟ 0,50% ΕΠΙ ΤΟΥ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΥ ΠΟΣΟΥ ΑΚΙΝΗΤΟΥ
26. ΕΞΟΔΑ ΜΕΤΑΚΟΜΙΣΗΣ ΣΕ ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ ΠΥΡΚΑΙΑΣ ΚΑΘΩΣ ΚΑΙ ΖΗΜΙΕΣ ΚΑΤΑ ΤΗΝ ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΜΕ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ ΚΑΛΥΨΗΣ ΓΙΑ ΕΞΟΔΑ ΜΕΤΑΚΟΜΙΣΗΣ ΚΑΙ ΕΠΑΝΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ 3% ΕΠΙ ΤΟΥ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΥ ΠΟΣΟΥ ΓΙΑ ΤΟ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΟ ΚΑΙ ΜΕ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ ΤΟ ΠΟΣΟ ΤΩΝ 4.402,00€
27. ΚΑΛΥΨΗ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΟΥ ΚΑΤΑ ΤΗΝ ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΠΡΟΣΩΡΙΝΗΣ ΔΙΑΜΟΝΗΣ
28. ΚΑΛΥΨΗ ΑΣΦΑΛΙΖΟΜΕΝΩΝ ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΩΝ ΚΑΤΑ ΤΗΝ ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΦΥΛΑΞΗΣ ΤΟΥΣ ΣΕ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΘΥΡΙΔΑ ΣΥΝΕΠΕΙΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΚΛΟΠΗΣ ΔΙΑΡΡΗΞΕΩΣ Η ΑΗΣΤΕΙΑΣ (ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ ΕΥΘΥΝΗΣ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΙΑΣ ΓΙΑ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΗ ΟΡΙΖΕΤΑΙ ΣΤΟ ΠΟΣΟ ΤΩΝ 5.000,00€ ΑΝΑ ΖΗΜΙΑ ΚΑΙ ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΠΕΡΙΟΔΟ)
29. ΤΥΧΑΙΑ ΘΡΑΥΞΗ ΕΙΔΩΝ ΥΓΙΕΙΝΗΣ μέχρι του ποσού των 600,00€
30. ΓΕΝΙΚΗ ΑΣΤΙΚΗ ΕΥΘΥΝΗ
31. ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ ΑΤΥΧΗΜΑ
32. ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΣΕ ΑΞΙΑ ΚΑΙΝΟΥΡΓΟΥΣ
33. ΑΜΟΙΒΕΣ ΑΡΧΙΤΕΚΤΟΝΩΝ-ΜΗΧΑΝΙΚΩΝ μέχρι του ποσού των 2.935,00€ (ισχύει όταν ασφαρίζεται το ακίνητο)
34. ΑΠΟΚΟΜΙΔΗ ΣΥΝΤΡΙΜΜΑΤΩΝ (ΜΕΧΡΙ ΤΟ 5% ΤΟΥ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΑΣΦΑΛΙΖΟΜΕΝΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΜΕ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ ΤΟ ΠΟΣΟΝ ΤΩΝ 2.935,00€)

Η κάλυψη του κινδύνου απ' εξεύθυνσης έχει ισχύ υπό την προϋπόθεση ότι το ακίνητο δεν είναι παλαιότερο του 1935

ΟΛΙΚΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟ	ΠΡΟ ΑΝΑ ΧΙΛΙΑ ΕΥΡΩ
Α	ΑΚΙΝΗΤΟ 1.500
Γ	ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΟ 2.500

Οι ανωτέρω τιμές αφορούν κύριες κατοικίες εξαιρετικής κατασκευής.

- Δευτερεύουσες ή εξοχικές κατοικίες ασφαλιζονται κατόπιν συννενοήσεως με την εταιρεία και υποχρεωτικά μαζί με την κάλυψη της κύριας κατοικίας. (επασφάλιστρο κλοπής περιεχομένου 3,7 %) . Ειδικά για τις εξοχικές κατοικίες υπάρχει πρόγραμμα ασφάλισης που επισυνάπτεται.
- Προαιρετική κάλυψη Σεισμού 2,2 %, με απαλλαγή 2% επί του ασφαλιζομένου κεφαλαίου
- Για τη κάλυψη σεισμού απαραίτητως χρειάζεται συμπληρωμένο το ερωτηματολόγιο.
- Η ανωτέρω τιμή σεισμού αφορά τις όλες τις ζώνες επικινδυνότητας εκτός από την ζώνη υψηλής επικινδυνότητας. Για την κάλυψη σεισμού στην Ατλαντική Ένωση θα πρέπει να υπάρχει προσυνεννόηση.

Καταστήματα Πολυασφαλιστήριο επιχειρήσεων

ΑΠΑΛΛΑΓΕΣ

1. ΑΠΩΛΕΙΑ Ή ΖΗΜΙΑ ΑΠΟ ΚΛΟΠΗ ΜΕ ΔΙΑΡΡΗΞΗ ΑΠΑΛΛΑΓΗ 5% ΕΠΙ ΤΟΥ ΠΟΣΟΥ ΤΗΣ ΖΗΜΙΑΣ ΜΕ ΕΛΑΧΙΣΤΟ ΟΡΙΟ 750€.
 2. ΖΗΜΙΕΣ ΕΙΣ ΤΟ ΚΤΙΡΙΟ ΕΞ' ΑΙΤΙΑΣ ΚΛΟΠΗΣ (ΜΕΧΡΙ 1.500€) ΑΠΑΛΛΑΓΗ 5% ΕΠΙ ΤΟΥ ΠΟΣΟΥ ΤΗΣ ΖΗΜΙΑΣ ΜΕ ΕΛΑΧΙΣΤΟ ΟΡΙΟ 100€
 3. ΠΛΗΜΜΥΡΑ - ΚΑΤΑΙΓΙΔΑ - ΘΥΕΛΛΑ - ΧΙΟΝΙ - ΠΑΓΕΤΟΣ - ΧΑΛΑΖΙ, ΑΠΑΛΛΑΓΗ ΓΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΜΕΧΡΙ € 500.000: 10% ΕΠΙ ΤΟΥ ΠΟΣΟΥ ΤΗΣ ΖΗΜΙΑΣ ΜΕ ΕΛΑΧΙΣΤΟ ΟΡΙΟ ΤΟ ΠΟΣΟ ΤΩΝ 1.500€
ΓΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ € 500.001-€ 1.000.0000: 10% ΕΠΙ ΤΟΥ ΠΟΣΟΥ ΤΗΣ ΖΗΜΙΑΣ ΜΕ ΕΛΑΧΙΣΤΟ ΟΡΙΟ ΤΟ ΠΟΣΟ ΤΩΝ 3000€ :
ΓΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΑΝΩ ΤΩΝ € 1.000.0000: ΘΑ ΟΡΙΖΕΤΑΙ ΚΑΤΑ ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ
 4. ΔΙΑΡΡΗΞΗ ΣΩΛΗΝΩΣΕΩΝ & ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ ΥΔΡΕΥΣΗΣ - ΘΕΡΜΑΝΣΗΣ-ΨΥΞΗΣ ΚΑΙ ΑΠΟΧΕΤΕΥΣΗΣ ΑΠΑΛΛΑΓΗ 5% ΕΠΙ ΤΟΥ ΠΟΣΟΥ ΤΗΣ ΖΗΜΙΑΣ ΜΕ ΕΛΑΧΙΣΤΟ ΟΡΙΟ 150€. ΕΞΑΙΡΟΥΝΤΑΙ ΟΙ ΔΑΠΑΝΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΝΤΙΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΚΑΙ ΕΠΙΣΚΕΥΗ ΤΩΝ ΣΩΛΗΝΩΣΕΩΝ ΠΟΥ ΕΧΟΥΝ ΥΠΟΣΤΕΙ ΖΗΜΙΕΣ ΚΑΘΩΣ ΚΑΙ ΤΟ ΚΟΣΤΟΣ ΔΙΕΡΕΥΝΗΤΙΚΩΝ ΕΡΓΑΣΙΩΝ
 5. ΚΑΛΥΨΗ ΒΡΑΧΥΚΥΚΛΩΜΑΤΟΣ ,ΑΠΑΛΛΑΓΗ € 150
- Η κάλυψη του κινδύνου αποχέτευσης έχει ισχύ υπό την προϋπόθεση ότι το ακίνητο δεν είναι προγενέστερο του 1985
 - Επασφάλιστρο χωρίς μέτρα προστασίας για την κλοπή , 5,9 %
 - Αστική Ευθύνη Πυρός υπέρ τρίτων παρέχεται σε συννενοήση με την Εταιρεία.

I. ΠΥΡΟΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΩΝ ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

1. ΠΥΡΚΑΙΑ - ΚΕΡΑΥΝΟΣ
2. ΖΗΜΙΕΣ ΑΠΟ ΚΑΠΝΟ
3. ΠΥΡΚΑΙΑ ΕΚ ΔΕΥΣΗΣ
4. ΕΥΡΕΙΑ ΕΚΡΗΣΗ
5. ΑΠΩΛΕΙΑ Η ΖΗΜΙΑ ΑΠΟ ΚΛΟΠΗ ΜΕ ΔΙΑΡΡΗΣΗ
6. ΖΗΜΙΕΣ ΕΙΣ ΤΟ ΚΤΙΡΙΟ ΕΣ' ΑΙΤΙΑΣ ΚΛΟΠΗΣ (ΜΕΧΡΙ € 1.500)
7. ΑΠΩΛΕΙΑ ΧΡΗΜΑΤΩΝ ΑΠΟ ΕΝΟΠΛΗ ΔΙΣΤΕΙΑ (HOLD UP) (ΜΕΧΡΙ ΤΟΥ ΠΟΣΟΥ ΤΩΝ € 1.500.)
8. ΠΛΗΜΜΥΡΑ - ΚΑΤΑΓΙΔΑ - ΘΥΕΛΛΑ
9. ΔΙΑΡΡΗΣΗ ΣΩΛΗΝΩΣΕΩΝ & ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ ΥΔΡΕΥΣΗΣ
10. ΧΙΟΝΙ - ΧΑΛΑΖΙ
11. ΠΥΡΚΑΙΑ & ΕΝΔΕΙΞΗ ΑΠΟ ΤΡΟΜΟΚΡΑΤΙΚΕΣ ΕΝΕΡΓΕΙΕΣ
12. ΠΟΛΤΙΚΕΣ ΤΑΡΑΧΕΣ, ΣΤΑΣΕΙΣ, ΑΠΕΡΓΙΕΣ, ΚΑΚΟΒΟΥΛΟΣ ΒΛΑΒΗ
13. ΠΤΩΣΗ ΑΕΡΟΠΛΑΝΩΝ Η ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΩΝ ΑΠΟΣΠΑΣΘΕΝΤΩΝ ΕΣ' ΑΥΤΩΝ
14. ΠΡΟΣΚΡΟΥΣΗ ΟΧΗΜΑΤΟΣ
15. ΑΠΩΛΕΙΑ ΚΕΡΔΩΝ ΚΑΤΟΠΙΝ ΔΙΑΚΟΠΗΣ ΕΡΓΑΣΙΩΝ (ΜΕΧΡΙ ΤΟΥ ΠΟΣΟΥ ΤΩΝ € 60. ΗΜΕΡΗΣΙΩΣ)
16. ΘΡΑΥΣΗ ΚΡΥΣΤΑΛΛΩΝ (ΜΕΧΡΙ ΤΟΥ ΠΟΣΟΥ ΤΩΝ € 1.500)
17. ΑΠΟΚΟΜΙΔΗ ΣΥΝΤΡΙΜΜΑΤΩΝ (3% ΤΗΣ ΑΞΙΑΣ ΑΣΦΑΛ. ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΜΕ ΑΝΩΤΑΤΗ ΕΥΘΥΝΗ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΙΑΣ € 2.950.)
18. ΕΞΟΔΑ ΜΕΤΑΣΤΕΓΑΣΗΣ (20% ΤΗΣ ΑΞΙΑΣ ΑΣΦΑΛ. ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΜΕ ΑΝΩΤΑΤΗ ΕΥΘΥΝΗ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΙΑΣ € 8.800.)
19. ΚΑΛΥΨΗ ΒΡΑΧΥΚΥΚΛΩΜΑΤΟΣ ΜΕΧΡΙ ΤΟΥ ΠΟΣΟΥ € 2.950.-
20. ΑΠΩΛΕΙΑ ΕΝΟΙΚΙΩΝ
21. ΕΞΟΔΑ ΦΥΛΛΗΣ (ΜΕΧΡΙ ΤΟΥ ΠΟΣΟΥ € 590.)
22. ΕΞΟΔΑ ΜΕΤΑΦΟΡΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΟΥ (ΜΕΧΡΙ ΤΟ 10% ΤΟΥ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΑΣΦΑΛΙΖΟΜΕΝΟΥ ΠΟΣΟΥ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΟΥ ΜΕ ΑΝΩΤΑΤΟ ΠΟΣΟ ΤΑ € 5.870.)
23. ΚΑΛΥΨΗ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΟΥ ΚΑΤΑ ΤΗ ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΠΡΟΣΩΡΙΝΗΣ ΜΕΤΑΣΤΕΓΑΣΗΣ.
24. ΧΡΗΜΑΤΑ ΕΝΤΟΣ ΧΡΗΜΑΤΟΚΙΒΩΤΙΟΥ (ΜΕΧΡΙ € 1.500)
25. ΧΑΡΤΟΣΗΜΟ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΕΩΣ

II. ΓΕΝΙΚΗ ΑΣΤΙΚΗ ΕΥΘΥΝΗ

ΕΙΣ ΤΗΝ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΚΑΙ ΣΩΜΑΤΙΚΕΣ ΒΛΑΒΕΣ

ΚΑΤΑ ΤΗ ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΤΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ

I. ΠΥΡΟΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΩΝ ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΩΝ I, II, III
ΟΛΙΚΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ ΑΝΑ 1.000 €

ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ I

ΚΙΝΗΤΟ 1,25 € - ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΟ 6 €

- ΑΓΓΕΙΟΠΛΑΣΤΙΚΗΣ (ΠΡΑΤΗΡΙΑ)
- ΑΙΘΟΥΣΕΣ ΣΥΝΕΔΡΙΑΣΕΩΝ
- ΑΙΣΘΗΤΙΚΗΣ ΙΝΣΤΙΤΟΥΤΑ
- ΑΛΛΑΝΤΙΚΩΝ ΠΡΑΤΗΡΙΑ - ΤΥΡΟΚΟΜΙΚΩΝ
- ΑΛΟΥΜΙΝΙΟΥ (ΕΡΓΑΣΤΗΡΙΑ)
- ΑΜΦΙΣΕΩΣ ΕΙΔΗ (ΑΝΔΡΙΚΑ - ΓΥΝΑΙΚΕΙΑ - ΠΑΙΔΙΚΑ)
- ΑΡΤΟΥ (ΠΡΑΤΗΡΙΑ ΠΩΛΗΣΗΣ)
- ΑΤΕΛΕ ΜΟΔΑΣ - ΡΑΦΕΙΑ
- ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΩΝ (ΕΚΘΕΣΕΙΣ)
- ΒΙΒΛΙΟΠΩΛΕΙΑ & ΧΑΡΤΟΠΩΛΕΙΑ
- ΓΑΛΑΚΤΟΠΩΛΕΙΑ
- ΓΕΩΡΓΙΚΑ ΕΡΓΑΛΕΙΑ - ΜΗΧΑΝΗΜΑΤΑ
- ΓΡΑΦΕΙΟΥ ΕΙΔΗ
- ΓΡΑΦΟΜΗΧΑΝΩΝ (ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ ΠΩΛΗΣΕΩΝ)
- ΓΥΜΝΑΣΤΗΡΙΑ
- ΔΟΜΙΚΑ ΥΛΙΚΑ
- ΕΙΔΗ ΘΕΡΜΑΝΣΗΣ - ΨΥΞΗΣ - ΚΛΙΜΑΤΙΣΜΟΥ
- ΕΜΠΟΡΙΟ ΘΩΡΑΚΙΣΜΕΝΩΝ ΘΥΡΩΝ
- ΕΙΣΟΔΙΣΜΟΣ ΞΕΝΟΔΟΧΕΙΩΝ
- ΕΙΧΟΣΗΣ ΕΙΔΗ
- ΕΠΙΠΛΩΝ ΕΚΘΕΣΗΣ
- ΙΑΤΡΙΚΩΝ ΜΗΧΑΝΗΜΑΤΩΝ
- ΙΚΟΥΣΗ ΠΩΛΕΙΑ
- ΚΑΡΠΟΙ ΝΟΠΟΙ & ΣΗΡΟΙ (ΚΑΤΑΣ. ΠΩΛΗΣΗΣ)
- ΚΑΦΕΚΟΠΤΕΙΑ
- ΚΑΦΕΝΕΙΑ - ΚΑΦΕΤΕΡΙΕΣ
- ΚΕΝΤΡΑ ΑΔΥΝΑΤΙΣΜΑΤΟΣ
- ΚΙΤΚΑΛΕΡΙΑΣ ΕΙΔΗ
- ΚΛΕΙΘΡΟΠΟΙΙΑΣ (ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ)
- ΚΟΝΣΕΡΒΩΝ (ΠΡΑΤΗΡΙΑ)
- ΚΟΥΡΕΙΑ - ΚΟΜΜΟΤΗΡΙΑ
- ΚΡΕΟΠΩΛΕΙΑ
- ΛΑΧΑΝΙΚΑ & ΟΠΘΟΡΟΠΩΛΕΙΑ
- ΛΕΥΚΩΝ ΕΙΔΩΝ & ΠΑΝΙΚΩΝ (ΚΑΤ/ΤΑ - ΑΠΟΘΗΚΕΣ)
- ΜΗΧΑΝΩΝ & ΕΞΑΡΤΗΜΑΤΩΝ
- ΜΟΥΣΙΚΑ ΟΡΓΑΝΑ (ΑΠΘΘ. - ΚΑΤ/ΤΑ)
- ΝΗΜΑΤΩΝ (ΚΑΤ/ΜΑΤΑ & ΑΠΟΘΗΚΕΣ)
- ΟΡΓΑΝΑ & ΕΙΔΗ ΓΥΜΝΑΣΤΙΚΗΣ
- ΟΡΟΟΠΕΔΙΚΩΝ (ΕΡΓΑΣΤΗΡΙΑ)
- ΠΛΑΣΤΙΓΓΩΝ (ΑΠΟΘΗΚΑΙ - ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΩΝ)
- ΠΟΔΗΛΑΤΩΝ (ΠΩΛΗΣΗΣ)
- ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΑ ΠΡΟΠΟ
- ΡΑΠΤΟΜΗΧΑΝΩΝ
- ΣΧΟΛΕΙΑ (ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΗΡΙΑ)
- ΣΧΟΛΙΚΑ ΕΙΔΗ
- ΤΕΛΕΤΩΝ ΓΡΑΦΕΙΑ
- ΥΠΟΘΗΚΕΣ ΕΙΔΗ
- ΥΔΡΑΥΛΙΚΩΝ ΕΙΔΩΝ

ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ II

ΑΚΙΝΗΤΟ 1,25 € - ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΟ 7,02 €

- ΑΘΛΗΤΙΚΩΝ ΕΙΔΗ
- ΑΠΟΡΡΥΠΑΝΤΙΚΩΝ (ΑΠΘΘ. - ΚΑΤΑΣ.)
- ΑΡΤΟΠΟΙΙΑ (ΕΡΓΑΣΤΗΡΙΑ ΠΑΡΑΣΚΕΥΗΣ)
- ΑΣΠΡΟΡΟΥΧΩΝ - ΕΣΩΡΟΥΧΩΝ (ΕΡΓ/ΡΙΑ ΚΑΙ ΠΡΑΤΗΡΙΑ)
- ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΩΝ (ΑΝΤΑΛ/ΚΑ-ΕΞΑΡΤΗΜΑΤΑ ΠΡΟΣ ΠΩΛΗΣΗ)
- ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΩΝ ΣΥΝΕΡΓΕΙΑ
- ΓΛΑΜΟΥ & ΒΑΠΤΙΣΕΩΣ ΕΙΔΗ
- ΔΩΡΩΝ ΕΙΔΗ
- ΕΣΤΙΑΤΟΡΙΑ - FAST FOOD
- ΖΩΩΝ - ΠΤΗΝΩΝ "PET SHOP"
- ΚΑΛΛΥΝΤΙΚΩΝ ΕΙΔΩΝ (ΑΠΘΘΗΚΕΣ Ή ΠΡΑΤΗΡΙΑ)
- ΚΑΛΤΣΩΝ (ΑΠΘΘΗΚΕΣ - ΠΡΑΤΗΡΙΑ)
- ΚΛΙΜΑΤΙΣΤΙΚΩΝ ΕΙΔΩΝ
- ΛΑΙΚΗΣ ΤΕΧΝΗΣ ΕΙΔΗ
- ΜΗΧΑΝΟΥΡΓΕΙΑ
- ΟΙΚΙΑΚΑ ΣΚΕΥΗ & ΕΙΔΗ
- ΟΥΖΕΡΙ - ΑΝΑΡΥΚΤΗΡΙΑ
- ΠΙΣΣΑΡΙΕΣ
- ΠΛΕΚΤΩΝ ΕΙΔΩΝ
- ΥΠΕΙΝΩΝ ΤΡΟΦΩΝ (ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ)
- ΥΠΟΔΗΜΑΤΩΝ (ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ)
- ΨΙΔΙΚΩΝ ΕΙΔΩΝ (ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ)

ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ III

ΑΚΙΝΗΤΟ 1,25 € - ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΟ 7,70 €

- ΑΝΘΟΠΩΛΕΙΑ
- ΑΛΙΕΙΑΣ ΕΙΔΗ
- ΔΕΡΜΑΤΙΝΑ ΕΙΔΗ (ΕΝΔΥΜΑΤΑ-ΕΙΔΗ ΤΑΞΙΔΙΟΥ κ.λπ.)
- ΔΙΣΚΟΠΩΛΕΙΑ
- ΕΛΑΣΤΙΚΩΝ ΕΙΔΩΝ
- ΕΠΙΓΡΑΦΩΝ - ΣΦΡΑΓΙΔΩΝ
- ΕΠΙΣΤΗΜΟΝΙΚΩΝ ΕΡΓΑΛΕΙΩΝ (ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ ΠΩΛΗΣΕΩΣ)
- ΖΑΧΑΡΟΠΛΑΣΤΕΙΑ (ΕΡΓΑΣΤ. - ΚΑΤ/ΤΑ)
- ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΑ ΕΙΔΗ - ΜΠΑΤΑΡΙΕΣ
- ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΩΝ ΕΙΔΩΝ
- ΚΑΒΑ ΠΟΤΩΝ
- ΚΑΘΑΡΙΣΤΗΡΙΑ - ΠΛΥΝΤΗΡΙΑ ΕΝΔΥΜΑΤΩΝ (ΑΝΕΥ ΒΑΣΕΙΟΥ)
- ΚΑΘΡΕΠΤΟΠΩΛΕΙΑ
- ΚΟΡΝΙΖΩΝ ΚΑΤ/ΤΑ
- ΚΥΝΗΠΙΟΥ ΕΙΔΗ
- ΚΡΥΣΤΑΛΛΑ & ΚΡΥΣΤΑΛΛΙΝΑ ΕΙΔΗ
- ΟΠΤΙΚΑ
- ΠΑΙΓΝΙΔΙΩΝ (ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ)
- ΠΡΑΤΗΡΙΑ ΚΑΥΣΙΜΩΝ
- ΤΑΠΗΤΩΝ (ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ)
- ΤΡΟΦΙΜΩΝ ΚΑΤ/ΤΑ (SUPERMARKET)
- ΤΥΠΟΓΡΑΦΕΙΑ
- ΦΑΡΜΑΚΕΙΑ
- ΦΩΤΟΓΡΑΦΙΚΑ ΕΙΔΗ - ΕΜΦΑΝΙΣΕΙΣ - ΦΙΛΜ
- ΧΡΩΜΑΤΟΠΩΛΕΙΑ

II. ΓΕΝΙΚΗ ΑΣΤΙΚΗ ΕΥΘΥΝΗ

ΕΙΣ ΤΗΝ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΚΑΙ ΣΩΜΑΤΙΚΕΣ ΒΛΑΒΕΣ

ΚΑΤΑ ΤΗ ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΤΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ

(Γ Ρ Α Φ Ε Ι Α - Ι Α Τ Ρ Ε Ι Α)

ΚΑΛΥΠΤΟΜΕΝΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ

1. ΠΥΡΚΑΓΙΑ - ΚΕΡΑΥΝΟΣ - ΕΚΡΗΞΗ
2. ΠΥΡΚΑΓΙΑ ΑΠΟ ΒΡΑΧΥΚΥΚΛΩΜΑ
3. ΚΑΠΝΟΣ
4. ΠΥΡΚΑΓΙΑ ΑΠΟ ΔΑΣΟΣ - ΘΑΜΝΟΥΣ - ΣΥΣΤΑΔΕΣ
5. ΠΡΟΣΚΡΟΥΣΗ ΟΧΗΜΑΤΟΣ
6. ΠΤΩΣΗ ΑΕΡΟΣΚΑΦΩΝ
7. ΠΛΗΜΜΥΡΑ - ΘΥΕΛΛΑ - ΚΑΤΑΙΓΙΔΑ - ΤΥΦΩΝΑΣ
ΑΠΑΛΛΑΓΗ 10% ΕΠΙ ΤΗΣ ΖΗΜΙΑΣ ΜΕ ΕΛΑΧΙΣΤΟ ΤΟ ΠΟΣΟ ΤΩΝ €750,00
8. ΔΙΑΡΡΟΗ ΣΩΛΗΝΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ ΥΔΡΕΥΣΗΣ ΘΕΡΜΑΝΣΗΣ ΨΥΞΗΣ ΚΑΙ ΑΠΟΧΕΤΕΥΣΕΩΣ.
ΕΞΑΙΡΟΥΝΤΑΙ ΟΙ ΔΑΠΑΝΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΝΤΙΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΚΑΙ ΕΠΙΣΚΕΥΗ ΤΩΝ ΣΩΛΗΝΩΣΕΩΝ ΠΟΥ ΕΧΟΥΝ ΥΠΟΣΤΕΙ ΖΗΜΙΕΣ, ΚΑΘΩΣ ΚΑΙ ΤΟ ΚΟΣΤΟΣ ΔΙΕΡΕΥΝΗΤΙΚΩΝ ΕΡΓΑΣΙΩΝ.
ΑΠΑΛΛΑΓΗ 5% ΕΠΙ ΤΟΥ ΠΟΣΟΥ ΤΗΣ ΖΗΜΙΑΣ ΜΕ ΕΛΑΧΙΣΤΟ ΟΡΙΟ 150€
ΧΙΟΝΙ - ΠΑΓΕΤΟΣ - ΧΑΛΑΖΙ
ΑΠΑΛΛΑΓΗ 10% ΕΠΙ ΤΟΥ ΠΟΣΟΥ ΤΗΣ ΖΗΜΙΑΣ ΜΕ ΕΛΑΧΙΣΤΟ ΟΡΙΟ 750€
9. α) ΚΛΟΠΗ ΣΥΝΕΠΕΙΑ ΔΙΑΡΡΗΞΕΩΣ ΜΕ ΕΜΦΑΝΕΙΣ ΕΝΔΕΙΞΕΙΣ ΕΙΣΟΔΟΥ Ή ΕΞΟΔΟΥ
β) ΖΗΜΙΕΣ ΕΙΣ ΤΟ ΚΤΙΡΙΟ ΕΞ' ΑΙΤΙΑΣ ΚΛΟΠΗΣ (ΜΕΧΡΙ 1.500€)
ΑΠΑΛΛΑΓΗ (για 10α και 10β) 5% ΕΠΙ ΤΟΥ ΠΟΣΟΥ ΤΗΣ ΖΗΜΙΑΣ ΜΕ ΕΛΑΧΙΣΤΟ ΟΡΙΟ 750€
10. ΘΡΑΥΞΗ ΤΖΑΜΙΩΝ ΚΑΙ ΚΑΘΡΕΠΤΩΝ. ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ ΕΥΘΥΝΗΣ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΙΑΣ 1.500 €.
ΑΦΑΙΡΕΤΕΑ ΑΠΑΛΛΑΓΗ 90€
ΑΣΤΙΚΗ ΕΥΘΥΝΗ ΕΝΑΝΤΙ ΤΡΙΤΩΝ ΣΥΝΕΠΕΙΑ ΠΥΡΚΑΙΑΣ, ΜΕΧΡΙ ΤΟΥ ΠΟΣΟΥ ΤΩΝ 3.800€.
ΕΞΟΔΑ ΑΠΟΚΟΜΙΔΗΣ, ΜΕΧΡΙ ΤΟ 10% ΤΟΥ ΑΣΦΑΛΙΖΟΜΕΝΟΥ ΠΟΣΟΥ ΤΟΥ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΟΥ
ΛΟΓΩ ΕΠΕΛΕΥΣΕΩΣ ΚΑΛΥΠΤΟΜΕΝΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ.
ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ ΕΥΘΥΝΗΣ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΙΑΣ 2.935 €.
11. ΚΑΛΥΨΗ ΕΞΟΔΩΝ ΠΡΟΣΩΡΙΝΗΣ ΣΤΕΓΑΣΗΣ ΛΟΓΩ ΕΠΕΛΕΥΣΗΣ ΚΑΛΥΠΤΟΜΕΝΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ. ΗΜΕΡΗΣΙΩΣ 14,67 €, ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ 880,41 €.
Η ΚΑΤΑΒΟΛΗ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΕΩΣ ΑΡΧΙΖΕΙ ΑΠΟ ΤΗΝ 5Η ΜΕΡΑ
12. ΤΡΟΜΟΚΡΑΤΙΚΕΣ ΕΝΕΡΓΕΙΕΣ
13. ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ ΤΑΡΑΧΕΣ, ΣΤΑΣΕΙΣ, ΑΠΕΡΓΙΕΣ, ΚΑΚΟΒΟΥΛΗ ΒΛΑΒΗ

Η κάλυψη του κινδύνου αποχέτευσης έχει ισχύ υπό την προϋπόθεση ότι το ακίνητο δεν είναι προγενέστερο του 1985

ΤΙΜΗ ΜΙΚΤΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ ΑΝΑ 1.000€

ΚΙΝΗΤΟ	1,25€
ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΟ	2,25€

ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΟΙ

Ο κατασκευαστής κή αξία του κτιρίου δεν υπολογίζεται από το πρόγραμμα, όπως στις ασφάλειες, αλλά θα πρέπει να την καταχωρήσετε εσείς έχοντας υπ' όψιν ότι η κατασκευαστική αξία της οικοδομής για επαγγελματικό χώρο ξεκινά από 300€ /τ.μ. και για κατοικία μέχρι και 500€/τ.μ. εφόσον δεν υπολογίζουμε βελτιώσεις, ανακαινίσεις

ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΑΖ

1 ΚΑΤΟΙΚΙΕΣ

1.1 Μεμονωμένες Καλύψεις

Ετήσια μικτά ασφάλιστρα, ανά € 1.000 ασφαλιζομένου κεφαλαίου, συμπεριλαμβανομένων όλων των νόμιμων επιβαρύνσεων:

Πυρκαιά - κεραυνός

Οικοδομή	0,664
Περιεχόμενο	1,180

Κλοπή διαρρήξεως 0,946

Η κάλυψη της κλοπής δεν δίδεται σε εξοχικές κατοικίες

1.2 Ασπίς Κατοικία

Παρεχόμενες καλύψεις- Απαλλαγές

- Πυρκαιά, κεραυνός
- Ευρεία έκρηξη
- Πτώση αεροσκαφών ή αντικειμένων αποσπασθέντων εξ'αυτών
- Πυρκαιά από δάσος
- Καπνός
- Αποκομιδή ερειπίων, κάλυψη μέχρι το 5% του ασφαλιζομένου κεφαλαίου, με ανώτατο ποσό τα € 14.674, για όλη την ασφαλιστική περίοδο
- Αστική ευθύνη προς τρίτους συνεπεία πυργαϊάς και/ή διάρρηξης σωληνώσεων, κάλυψη μέχρι το 20% του ασφαλιζομένου κεφαλαίου και ανώτατο ποσό ετησίως € 88.042
- Κάλυψη θυρίδας τραπέζης για τους κινδύνους πυρός, κλοπής, υδάτων και φυσικών φαινομένων έως € 14.674
- Στάσεις, απεργίες, κακόβουλες ενέργειες, τρομοκρατικές ενέργειες
- Πλημμύρα από φαινόμενα της φύσης, ισχύει απαλλαγή 7% σε κάθε ζημία με ελάχιστο ποσό απαλλαγής € 750
- Θύελλα, καταιγίδα, χιόνι, παγετό, χαλάζι, ισχύει απαλλαγή 7% σε κάθε ζημία με ελάχιστο όριο απαλλαγής € 750
- Διάρρηξη σωληνώσεων υδάτων, υπερχειλίση δεξαμενών υπερχειλίση αποχετεύσεων
Η κάλυψη εξαιρεί τις ζημιές στις ίδιες τις εγκαταστάσεις.
Επίσης εφαρμόζεται απαλλαγή των πρώτων € 300 σε κάθε ζημία
- Κλοπή (απώλεια και/ή ζημία) συνεπεία διάρρηξης ή ληστείας
- Κακόβουλη ενέργεια κλέπτου για ζημιές στην οικοδομή έως € 5.870
- Πρόσκρουση οχήματος
- Βραχυκύκλωμα έως του ποσού των € 2.200 ετησίως με απαλλαγή τα πρώτα € 75 σε κάθε ζημία
- Κάλυψη σταθερών και κινητών περιουσιακών στοιχείων σε εξωτερικό χώρο για τους κινδύνους πυρός, κεραυνού, τρομοκρατικών ενεργειών, πτώσης αεροσκαφών και έκρηξης
- Κάλυψη σε αξία καινούργους
- Αυτόματη αναπροσαρμογή ασφαλιζομένου κεφαλαίου στην λήξη του κατά 5%
- Εκπτώση ασφαλιστρων 10% στην ανανέωση του συμβολαίου λόγω μη δήλωσης ζημίας
- Η τεχνική βοήθεια ισχύει για τους νομούς Αττικής, Θεσσαλονίκης, Αχαΐας, Ηρακλείου, Λάρισας και Μαγνησίας

Ετήσια μικτά ασφάλιστρα, ανά € 1.000 ασφαλιζόμενου κεφαλαίου, συμπεριλαμβανομένων όλων των νόμιμων επιβαρύνσεων:

Οικοδομή	0,807
Περιεχόμενο	2,353
Τεχνική βοήθεια	24,44

Επιπλέον προαιρετική κάλυψη εξόδων μετακόμισης και μετεγκατάστασης συνεπεία ζημιάς έως € 5.870, ολικά ασφάλιστρα €5,87

Παρατηρήσεις

- Ελάχιστη αξία κατασκευής 680 Ευρώ / τ.μ. (Κατά την αποψη μας όχι μικρότερη από 820 Ευρώ / τ.μ.)
- Ελάχιστη αξία περιεχομένου 300 Ευρώ / τ.μ. (εκτός και εάν επισυνάπτεται λίστα περιεχομένου με υπογραφή του πελάτη με αξία υπολογισμένη ως καινούργους)
- Απαραιτήτως χρειάζονται τα τετραγωνικά μέτρα της οικίας.
- Δεν ασφαλίζουμε κλοπή για εξοχική ή δευτερεύουσα κατοικία
- Η προμήθεια για τον σεισμό έχει διαφοροποιηθεί από 1/1/2000. (Δεν ακολουθεί την προμήθεια πυρός)
- Παρέχονται εκπτώσεις σε ορισμένες κατηγορίες επαγγελματιών καθώς επίσης και σε περίπτωση ύπαρξης συμβολαίου ΑΣΠΙΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ του ίδιου ασφαλιζόμενου.
- Σε περίπτωση ασφάλισης του οχήματος (σε κάποιο πακέτο) σε συνδυασμό με τη κάλυψη της κατοικίας(έκπτωση 15% επί των βασικών ασφαλίσεων)

2 ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ

2.1 Μεμονωμένες Καλύψεις

Ετήσια μικτά ασφάλιστρα, ανά € 1.000 ασφαλιζόμενου κεφαλαίου, συμπεριλαμβανομένων όλων των νόμιμων επιβαρύνσεων:

Α' ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ		ΟΙΚΟΔΟΜΗ	ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΟ
Πυρός – κεραυνου		€ 0,811	€ 1,519
Κλοπή Διαρρήξεως			€ 1,149
Βραχυκύκλωμα	€ 2,801		

Β' ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ		ΟΙΚΟΔΟΜΗ	ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΟ
Πυρός – κεραυνου		€ 1,032	€ 2,064
Κλοπή Διαρρήξεως			€ 1,419
Βραχυκύκλωμα	€ 2,801		

Γ' ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ		ΟΙΚΟΔΟΜΗ	ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΟ
Πυρός – κεραυνου		€ 1,224	€ 2,506
Κλοπή Διαρρήξεως			€ 1,757
Βραχυκύκλωμα	€ 2,801		

Θα πρέπει να υπάρχουν υποχρεωτικά μέτρα προστασίας για την κλοπή εφ' όσον επιθυμείτε η κάλυψη. Απαλλαγή στη κάλυψη κλοπής 5% σε κάθε ζημιά με ελάχιστο 750 €.

2.2 ASPIS ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ

- Το πρόγραμμα δεν δίδεται σε βιοτεχνίες και μικρές βιοτεχνίες.
- Εφόσον επιθυμείτε την κάλυψη της κλοπής περιεχομένου πρέπει να υπάρχουν μέτρα προστασίας, τα οποία σε ορισμένες περιπτώσεις θα πρέπει απαραίτητα να είναι σύστημα συναγερμού συνδεδεμένο με αστυνομία ή/και security και ρολλά ή κάγκελα σε όλα τα ανοίγματα

Παρεχόμενες καλύψεις- Απαλλαγές

- Πυρκαϊά, κεραυνός
- Πυρκαϊά από δάσος
- Ευρεία έκρηξη
- Καπνός
- Πτώση αεροσκαφών ή αντικειμένων αποσπασθέντων εξ'αυτών
- Βραχυκύκλωμα κάλυψη μέχρι του ποσού των € 3.000, με απαλλαγή των πρώτων € 100 σε κάθε ζημία
- Πλημμύρα από φαινόμενα της φύσης, ισχύει απαλλαγή 10% σε κάθε ζημία με ελάχιστο ποσό απαλλαγής € 1.500
- Θύελλα, καταιγίδα, χιόνι, παγετό, χαλάζι, ισχύει απαλλαγή των πρώτων € 1.500
- Διάρρηξη σωληνώσεων υδάτων, υπερχειλίση δεξαμενών υπερχειλίση αποχετεύσεων
Η κάλυψη εξαιρεί τις ζημιές στις ίδιες τις εγκαταστάσεις.
- Επίσης εφαρμόζεται απαλλαγή των πρώτων € 750 σε κάθε ζημία
- Κλοπή (απώλεια και/ή ζημία) συνεπεία διάρρηξης ή ληστείας, ισχύει απαλλαγή 5% σε κάθε ζημία με ελάχιστο όριο απαλλαγής το ποσό των € 450
- Κακόβουλη ενέργεια κλέπτου : δίνεται με την ασφάλιση της οικοδομής ή οικοδομής και περιεχομένου, ενώ σε περίπτωση ασφάλισης μόνον του περιεχομένου η κάλυψη δίνεται μέχρι του ποσού των € 5.870
- Πρόσκρουση οχήματος
- Αστική ευθύνη προς τρίτους συνεπεία πυρκαϊάς και/ή διάρρηξης σωληνώσεων, κάλυψη μέχρι το 20% του ασφαλιζομένου κεφαλαίου και ανώτατο ποσό ετησίως € 88.042
- Έκτακτη οικονομική ενίσχυση συνεπεία επέλευσης καλυπτομένου κινδύνου, μέχρι το 10% του ποσού αποζημίωσης και ανώτατο ποσόν τα € 5.870 (με προσκόμιση αποδείξεων)
- Αποκομιδή ερειπίων : κάλυψη μέχρι το 5% του ασφαλιζομένου κεφαλαίου, με ανώτατο ποσό τα € 35.217, για όλη την ασφαλιστική περίοδο
- Στάσεις, απεργίες, κακόβουλες ενέργειες, τρομοκρατικές ενέργειες
- Κάλυψη σταθερών και κινητών περιουσιακών στοιχείων σε εξωτερικό χώρο για τους κινδύνους πυρός, κεραυνού, τρομοκρατικών ενεργειών, πτώσης αεροσκάφους και έκρηξης
- Γενική Αστική Ευθύνη, από την λειτουργία του χώρου (σωματικές βλάβες και/ή υλικές ζημιές) : κάλυψη μέχρι του ποσού των € 29.400, με απαλλαγή σε κάθε υλική ζημία των πρώτων € 89
- Θραύση καθρεπτών, φωτεινών επιγραφών & εξωτερικών κρυστάλλων : κάλυψη σε α'κίνδυνο μέχρι του ποσού των € 3.000
- Ληστεία ταμείου (HOLD UP) : κάλυψη μέχρι του ποσού των € 1.500 για ολόκληρη την ασφαλιστική περίοδο
- Εκπτώση ασφαλιστρων 7,5% στην ανανέωση του συμβολαίου λόγω μη δήλωσης ζημίας
- Η τεχνική βοήθεια ισχύει για τους νομούς Αττικής, Θεσσαλονίκης, Αχαΐας, Ηρακλείου, Λάρισας και Μαγνησίας

Ετήσια μικτά ασφάλιστρα, ανά € 1.000 ασφαλιζομένου κεφαλαίου, συμπεριλαμβανομένων όλων των νόμιμων επιβαρύνσεων:

Αντικείμενο Ασφάλισης	ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ		
	A	B	Γ
Οικοδομή	€ 1,091	€ 1,364	€ 1,910
Περιεχόμενο (με κάλυψη κινδύνου Κλοπής)	€ 2,945	€ 3,927	€ 4,905
Περιεχόμενο (χωρίς κάλυψη κινδύνου Κλοπής)	€ 2,455	€ 3,274	€ 4,088

Συμπληρωματικές καλύψεις	Ποσόν εφ' άπαξ
Γενική Αστική Ευθύνη προς τρίτους, από την λειτουργία του χώρου	€ 16,72
Θραύση κρυστάλλων πρόσοψης	€ 23,84
Ληστεία ταμείου	€ 16,22

Τεχνική Βοήθεια	€ 24,44
-----------------	---------