

ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΚΟ ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ ΚΑΛΑΜΑΤΑΣ
ΣΧΟΛΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ
ΤΜΗΜΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ & ΕΛΕΓΚΤΙΚΗΣ

**Η ασφαλιστική κάλυψη αστικής ευθύνης έναντι
τρίτων. Συγκριτική παρουσίαση των
προγραμμάτων αστικής ευθύνης
εκπαιδευτηρίων, εργοστασίων και
καταστημάτων διαφόρων ειδών από δύο
τουλάχιστον ασφαλιστικές εταιρείες.
Προβλήματα- προοπτικές – συμπεράσματα**



ΕΙΣΗΓΗΤΡΙΑ: ΤΣΟΥΜΑ ΑΝΘΗ

**ΕΠΟΠΤΗΣ ΚΑΘΗΓΗΤΗΣ:
ΓΙΑΝΝΑΚΕΑΣ ΝΙΚΟΛΑΟΣ**

ΚΑΛΑΜΑΤΑ 2005

**ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΚΟ ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ ΚΑΛΑΜΑΤΑΣ
ΣΧΟΛΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ
ΤΜΗΜΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ & ΕΛΕΓΚΤΙΚΗΣ**

Η ασφαλιστική κάλυψη αστικής ευθύνης έναντι τρίτων. Συγκριτική παρουσίαση των προγραμμάτων αστικής ευθύνης εκπαιδευτηρίων, εργοστασίων και καταστημάτων διαφόρων ειδών από δύο τουλάχιστον ασφαλιστικές εταιρείες. Προβλήματα- προοπτικές – συμπεράσματα

ΕΙΣΗΓΗΤΡΙΑ: ΤΣΟΥΜΑ ΑΝΘΗ

**ΕΠΟΠΤΗΣ ΚΑΘΗΓΗΤΗΣ:
ΓΙΑΝΝΑΚΕΑΣ ΝΙΚΟΛΑΟΣ**

ΚΑΛΑΜΑΤΑ 2005

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ



Περιεχόμενα	
Ευχαριστία	
Πρόλογος.....	1
Εισαγωγή.....	2

Κεφάλαιο 1^ο

Έννοια κινδύνου και ασφάλισης

1.1	ΚΙΝΔΥΝΟΣ.....	4
1.1.1.	Έννοια του κινδύνου.....	4
1.1.2.	Βασικές έννοιες.....	4
1.2	ΑΣΦΑΛΙΣΗ.....	5
1.3	ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΑΣΤΙΚΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ.....	9

Κεφάλαιο 2^ο

Ιστορική εξέλιξη και μορφές ασφάλισης

ΙΣΤΟΡΙΚΗ ΕΞΕΛΙΞΗ ΤΟΥ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΥ ΘΕΣΜΟΥ.....	11
2.1 Αρχαιότητα.....	11
2.2 Μεσαιωνική εποχή.....	12
2.3 Νεότερη εποχή.....	12
2.4 ΜΟΡΦΕΣ ΜΕ ΤΙΣ ΟΠΟΙΕΣ ΑΣΚΕΙΤΑΙ ΣΗΜΕΡΑ Η ΑΣΦΑΛΙΣΗ	13
2.4.1 Κοινωνική ασφάλιση.....	13
2.4.2 Ιδιωτική ασφάλιση.....	14
2.4.3 Ασφάλιση καθορισμένου ασφαλίστρου.....	15
2.4.4 Αλληλασφάλιση ή αμοιβαία ασφάλιση.....	15
2.4.5 Μικτή ασφάλιση.....	16
2.4.6 Αυτασφάλιση.....	16
2.5 ΔΙΑΚΡΙΣΗ ΤΗΣ ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ.....	17

Κεφάλαιο 3^ο

Ιστορική εξέλιξη της αστικής ευθύνης

3.1. ΙΣΤΟΡΙΚΗ ΕΞΕΛΙΞΗ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΑΣΤΙΚΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ.....	21
3.2. Η ασφάλιση της αστικής ευθύνης.....	22
3.2.1. Ασφάλιση αστικής ευθύνης κατασκευαστικών έργων.....	23
3.2.2. Ασφάλιση οικογενειακής αστικής ευθύνης.....	23
3.2.3. Ασφάλιση Επαγγελματικής Αστικής ευθύνης.....	24
3.2.4. Ασφάλιση Επιχειρηματικής ευθύνης.....	24
3.2.5. Ασφάλιση εργοδοτικής ευθύνης.....	24

Κεφάλαιο 4^ο

Παρουσίαση διάφορων ασφαλιστικών εταιριών

4.1 Παρουσίαση διαφόρων ασφαλιστικών εταιριών.....	26
4.1.1 Εθνική Ασφαλιστική.....	26
4.1.2 Αστική ευθύνη από την λειτουργία βιομηχανικών χώρων.....	31
4.1.3 Αστική ευθύνη από την λειτουργία εκπαιδευτηρίων(σχολείων- φροντιστηρίων- νηπιαγωγείων).....	32
4.1.4 Αστική ευθύνη από την λειτουργία εστιατορίων/ ζαχαροπλαστείων/ κέντρων διασκέδασης.....	33
4.1.5 Αστική ευθύνη από την λειτουργία χώρων εμπορικών καταστημάτων.....	34
4.2 ΑΙΓΑΙΟΝ Ασφαλιστική Α.Ε.....	35
4.2.1 Τιμολόγιο Αστικής Ευθύνης.....	36
4.3 Ελληνική Ανώνυμη Εταιρία Γενικών Ασφαλειών ING.....	40
4.3.1 Ασφαλιστικοί κίνδυνοι- ασφαλιστικά ποσά- καθαρά ασφάλιστρα- διάρκεια καλύψεων και δικαιούχοι.....	42
4.3.2 Προσάρτημα αστικής ευθύνης από τη λειτουργία επιχειρήσεως.....	44
4.3.3 Προσάρτημα αστικής ευθύνης ενοικιαστού.....	45
4.3.4 Προσάρτημα ασφάλισης πυρκαγιάς.....	45
4.3.5 Προσάρτημα αστικής ευθύνης έναντι εργατοϋπαλληλικού προσωπικού.....	47
4.3.6 Προσάρτημα έκρηξης.....	47
4.3.7 Προσάρτημα κακόβουλης βλάβης.....	48
4.4 Συγκριτική παρουσίαση των προγραμμάτων των ασφαλιστικών εταιριών.....	49
4.5 Προβλήματα - προοπτικές του κλάδου της αστικής ευθύνης.....	50
4.6 Παραρτήματα.....	51
Βιβλιογραφία.....	74

Κατά την ολοκλήρωση αυτής της πτυχιακής εργασίας, θα ήταν παράλειψη από μέρους μου να μην αναφερθώ στην υποστήριξη και την βοήθεια που μου προσέφερε, τόσο από πλευράς γνώσεων, όσο και από πλευράς αμέριστης ηθικής συμπαράστασης ο καθηγητής μου κ. Νικόλαος Γιαννακέας.

Με εκτίμηση και σεβασμό

Πρόλογος

Τέταρτος χρόνος μελέτης των ασφαλιστικών φαινομένων και καλούμαι να εκπονήσω μια πτυχιακή εργασία. Το θέμα ανοιχτό, όμως από την αρχή κυριάρχησε η ιδέα της έρευνας της ασφάλισης.

Η επιλογή του συγκεκριμένου θέματος δεν ήταν τυχαία διότι η ασφάλιση και γενικότερα ότι την περιβάλλει είναι ένας κλάδος που βοηθάει στην ανάπτυξη κάθε χώρας. Η συγγραφική μου αυτή προσπάθεια έχει ως πρωταρχικό σκοπό – διαβάζοντάς την – στο να κατανοήσει κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο το τί σημαίνει ασφάλιση και για ποιο λόγο είναι σημαντική στην ζωή του καθενός.

Όλες οι παραπάνω σκέψεις αποτέλεσαν το έναυσμα για την παρούσα μελέτη. Βέβαια, τα στοιχεία που μπορούν να βρεθούν για τις ανάγκες μίας εργασίας που να στηρίζεται στα προαναφερθέντα πλαίσια, δεν είναι εύκολο να συλλεχθούν. Στο σημείο αυτό θα πρέπει να ευχαριστήσω όλους όσους με βοήθησαν να συλλέξουμε τις πληροφορίες αυτές.

Παρ' όλες, λοιπόν, τις αντιξοότητες, ελπίζεται η συγκεκριμένη πτυχιακή εργασία να καλύπτει τις περισσότερες –αν όχι όλες- τις πτυχές που είναι αναγκαίες για να θεωρηθεί σαν μία ολοκληρωμένη και εμπειριστατωμένη έρευνα. Ως ηθική ικανοποίηση του συγγραφέα θα είναι η κατανόηση των στοιχείων που αναφέρονται εδώ από όσους διαβάσουν την εργασία, ενώ ως υλική ανταμοιβή έγκειται στην πλήρη αξιολόγησή της.

Η συγγραφέας

Εισαγωγή

Στο εκπόνημά μου αυτό γίνεται μια συνοπτική αλλά και κατά το δυνατόν ολοκληρωμένη μελέτη των παραμέτρων που αφορούν την ασφαλιστική κάλυψη αστικής ευθύνης έναντι τρίτων καθώς και την παρουσίαση συγκεκριμένων προγραμμάτων που υπόκεινται στην αστική ευθύνη από την σκοπιά διαφόρων ασφαλιστικών εταιριών.

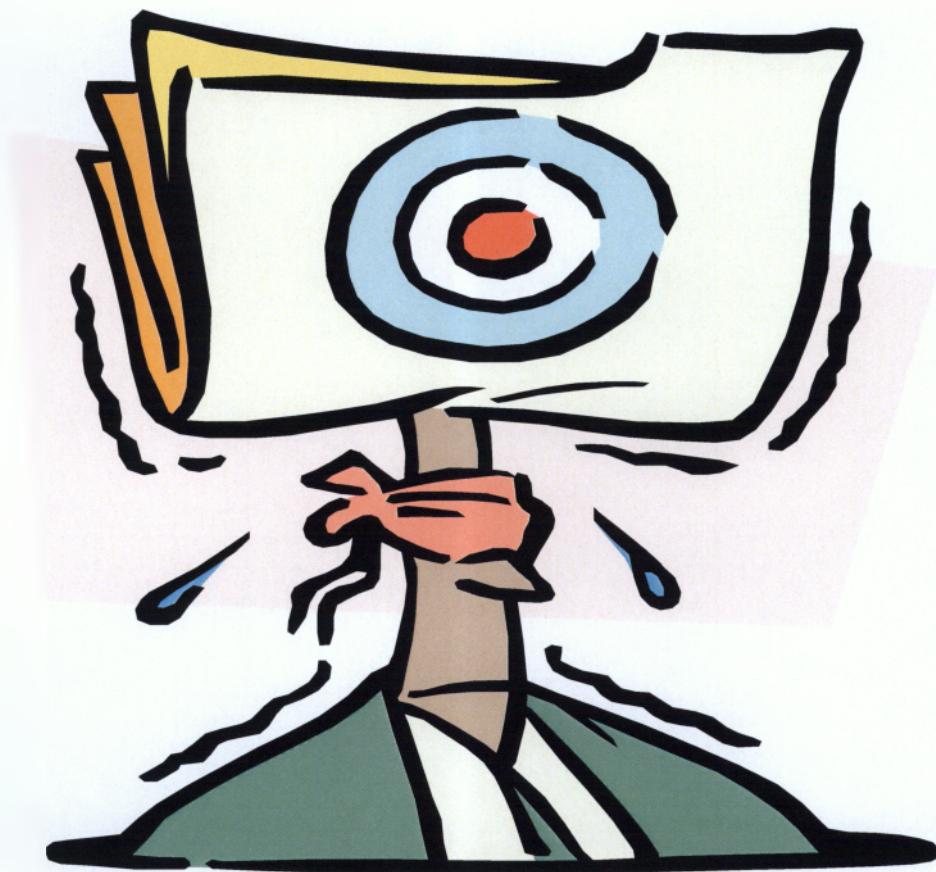
Στην εργασία μου αυτή αναφέρομαι στην χρησιμότητα και σκοπιμότητα της αστικής ευθύνης έναντι τρίτων και ειδικότερα των κλάδων, των εκπαιδευτηρίων, των εργοστασίων και των καταστημάτων. Αναλύω την έννοια του κινδύνου, της ασφάλισης και αναφέρομαι στην ιστορική εξέλιξη του ασφαλιστικού θεσμού. Προβάλλω την κοινωνική και την ιδιωτική ασφάλιση ως μορφές με την οποία ασκείται η ασφάλιση.

Τελειώνοντας αυτή τη σύντομη εισαγωγή θα πρέπει να ειπωθεί η προσπάθεια που έγινε για να συγκεντρωθεί υλικό από διάφορες ασφαλιστικές εταιρείες, οι οποίες θα βοηθούσαν στην περαιτέρω εξήγηση της ασφαλιστικής κάλυψης της αστικής ευθύνης.

Τα στοιχεία που βρέθηκαν από την έρευνα που έγινε, σε ορισμένα σημεία ήταν περισσότερα ενώ σε ορισμένα άλλα περιορισμένα. Έγινε η προσπάθεια για έναν διεξοδικό διαχωρισμό των όσων ήταν τελικά πραγματικά χρήσιμα.

Ελπίζω πως η παρούσα εργασία είναι σε μεγάλο βαθμό ολοκληρωμένη και εμπεριστατωμένη, πως πολλά σημεία έχουν διασαφηνιστεί και ακόμη περισσότερα έχουν επισημανθεί, δημιουργώντας ένα αμιγές σύνολο.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1°



Έννοια κινδύνου και ασφάλισης

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1^ο

1.1 ΚΙΝΔΥΝΟΣ

1.1.1 Έννοια του κινδύνου

Όλοι μας, άτομα- επιχειρήσεις- κοινωνία, επιζητούμε την οικονομική ασφάλεια ή καλύτερα, την προστασία από τα ζημιογόνα ενδεχόμενα. Ο κίνδυνος ορίζεται ως η αβεβαιότητα σχετικά με την επέλευση ενός ζημιογόνου ενδεχόμενου. Έάν μια ζημιά είναι σίγουρο ότι θα συμβεί, τότε είναι δυνατό να αντιμετωπισθεί σαν σίγουρη δαπάνη. Όταν όμως υπάρχει αβεβαιότητα σχετικά με την επέλευση της ζημιάς, τότε η αντιμετώπιση του κινδύνου απαιτεί ιδιαίτερη προσοχή.

1.1.2 Βασικές έννοιες

ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

Οι κίνδυνοι μπορούν να ταξινομηθούν σε:

- 1) Καθαρούς και κερδοσκοπικούς
 - 2) Στατικούς και δυναμικούς
 - 3) Γενικευμένους και ειδικούς
-
- 1) Καθαρός κίνδυνος είναι η κατάσταση, στην οποία υπάρχουν μόνο οι πιθανότητες απώλειας ή μη απώλειας (αλλά όχι κέρδους). Για παράδειγμα, ο πρόωρος θάνατος, η επαγγελματική ή μη ανικανότητα. Αντίθετα, κερδοσκοπικός κίνδυνος είναι μια κατάσταση από την οποία μπορεί να προκύψει κέρδος ή ζημιά, π.χ. αγοράζοντας μετοχές μπορεί να κερδίσει αλλά και να χάσει.
 - 2) Στατικοί κίνδυνοι είναι οι κίνδυνοι που ενυπάρχουν σε ένα δεδομένο περιβάλλον και συνδέονται με απώλειες από την μη ομαλή λειτουργία της φύσης ή λάθη και παραλείψεις ανθρώπων, π.χ. οι θύελλες, τα τροχαία ατυχήματα. Αντίθετα, οι δυναμικοί κίνδυνοι συνδέονται με ένα μεταβαλλόμενο περιβάλλον, π.χ. η αλλαγή στις προτιμήσεις των καταναλωτών, οι τεχνολογικές μεταβολές.

- 3) Γενικευμένος κίνδυνος είναι ο κίνδυνος που επηρεάζει όλη την οικονομία ή μεγάλο αριθμό ατόμων ή ομάδων στην οικονομία. Για παράδειγμα, ο κίνδυνος διψήφιου πληθωρισμού, η υψηλή ανεργία και η επιχειρηματική ύφεση. Αντίθετα, ειδικός κίνδυνος είναι ένας κίνδυνος που επηρεάζει μόνο το άτομο, και όχι το σύνολο ή τη χώρα, π.χ. η κλοπή του ραδιοφώνου σας αφορά μόνο εσάς, άρα είναι ένας ειδικός κίνδυνος.

ΜΟΡΦΕΣ ΚΑΘΑΡΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

- Προσωπικοί κίνδυνοι
- Κίνδυνοι περιουσίας
- Κίνδυνοι αστικών ευθυνών

Προσωπικοί κίνδυνοι είναι οι κίνδυνοι που επηρεάζουν άμεσα το άτομο και μπορεί να επιφέρουν απώλεια ή μείωση εισοδήματος, έξοδα και εξάντληση της περιουσίας του.

Η περιουσία των ανθρώπων κινδυνεύει από πολλές αιτίες. Υπάρχουν δύο βασικές κατηγορίες ζημιών που συνδέονται με την καταστροφή περιουσίας : οι άμεσες και οι έμμεσες απώλειες.

Άμεση απώλεια είναι μια οικονομική απώλεια που προκύπτει από φυσική καταστροφή ή κλοπή περιουσίας.

Έμμεση ή παρεπόμενη απώλεια είναι μια οικονομική απώλεια που προκύπτει από τις έμμεσες συνέπειες μιας φυσικής καταστροφής, καταστροφής ή κλοπή περιουσίας. Για παράδειγμα, η απώλεια ενοικίων ή πελατείας.

1.2 ΑΣΦΑΛΙΣΗ

ΟΡΙΣΜΟΣ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

Ασφάλιση είναι η συγκέντρωση τυχαίων και απρόβλεπτων κινδύνων με τη μεταφορά τους σε ασφαλιστές, που συμφωνούν, έναντι ασφαλιστρού, να αποζημιώσουν τους ασφαλισμένους για τις τυχαίες ζημιές ή να παρέχουν άλλες χρηματικές παροχές ή υπηρεσίες, που συνδέονται με τον κίνδυνο.

ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΤΙΚΑ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

- Συγκέντρωση κινδύνων
- Μεταφορά κινδύνου και μείωση αβεβαιότητας
- Αποζημίωση

Συγκέντρωση κινδύνων

Αποτελεί την καρδιά του ασφαλιστικού μηχανισμού. Με την διαδικασία αυτή γίνεται η κατανομή στο σύνολο των ασφαλισμένων των ζημιών που συνέβησαν σε ορισμένους εξ αυτών. Η κοινοπραξία αυτή προϋποθέτει τη συγκέντρωση μεγάλου αριθμού ομοιογενών κινδύνων, ώστε να λειτουργεί ο Νόμος των Μεγάλων Αριθμών, για να δίνει ακριβή πρόβλεψη των μελλοντικών ζημιών. Δηλαδή, η συγκέντρωση αυτή συνεπάγεται: α) την κατανομή των απωλειών σε όλους τους ασφαλισμένους, β) την πρόβλεψη των μελλοντικών ζημιών με σχετική ακρίβεια.

Μεταφορά κινδύνου και μείωση αβεβαιότητας

Αποτελεί άλλο βασικό χαρακτηριστικό της ασφάλισης. Το ασφαλιστικό πρόγραμμα μεταφέρει τον καθαρό κίνδυνο από τον ασφαλισμένο στον ασφαλιστή. Ο ασφαλιστής έχει την δυνατότητα να αναλάβει το σύνολο των κινδύνων, διότι μέσω του Νόμου των Μεγάλων Αριθμών μπορεί να εκτιμήσει με σχετική ακρίβεια τις αναμενόμενες ζημιές. Με τον τρόπο αυτόν μειώνεται ο αντικειμενικός κίνδυνος για τον ασφαλιστή, ενώ ταυτόχρονα μειώνεται η αβεβαιότητα για όλους τους ασφαλισμένους, οι οποίοι μεταβιβάζουν τον ατομικό τους κίνδυνο έναντι ασφαλίστρου. Δηλαδή, μέσω του ασφαλιστικού μηχανισμού ο ασφαλισμένος ανταλλάσσει μία δυνητικά μεγάλη και αβέβαιη ζημιά με μία σχετικά μικρότερη και άμεση επιβάρυνση.

Αποζημίωση

Τέλος, βασικό χαρακτηριστικό της ασφάλισης είναι η αποζημίωση των απωλειών, δηλαδή αποζημίωση του θύματος, μερική ή ολική, με:

- μετρητά
- επισκευή
- αντικατάσταση

ΤΑ ΟΦΕΛΗ ΤΗΣ ΚΟΙΝΩΝΙΑΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΑΣΦΑΛΙΣΗ

Ο θεσμός της ασφάλισης αποτελεί μια από τις μεγαλύτερες κατακτήσεις των σύγχρονων κοινωνιών. Εκτός από τις άμεσες ασφαλιστικές αποζημιώσεις, τα επιπλέον οφέλη της κοινωνίας από την ασφάλιση είναι πολλαπλά και μπορούν να ταξινομηθούν ως εξής:

- μειωμένη ανάγκη πρόσθετων αποθεματικών
- πηγή επενδυτικών κεφαλαίων
- μειωμένος πιστωτικός κίνδυνος
- πρόληψη ζημιών
- βελτίωση κοινωνικής και επιχειρηματικής σταθερότητας

Μειωμένη ανάγκη πρόσθετων αποθεματικών

Η μεγαλύτερη κοινωνική προσφορά της ασφάλισης πηγάζει από την ικανότητά της για την μείωση του αντικειμενικού κινδύνου. Έτσι μειώνεται η φυσιολογική ανάγκη των ατόμων και των επιχειρήσεων να “αποθεματοποιούν” για να αντιμετωπίσουν διάφορα μελλοντικά ζημιογόνα ενδεχόμενα. Επειδή ο ασφαλιστής είναι σε θέση να κάνει ακριβείς εκτιμήσεις των αναμενόμενων ζημιών, τα απαιτούμενα αποθεματικά είναι πολύ μικρότερα σε σχέση με τα συνολικά αποθεματικά που θα έπρεπε να συσσωρεύσουν τα άτομα μόνα τους. Επομένως, ο θεσμός της ασφάλισης συντελεί στη βελτίωση της κατανομής των παραγωγικών πόρων της οικονομίας.

Πηγή επενδυτικών κεφαλαίων

Η λειτουργία των ασφαλιστικών αγορών προκαλεί σημαντικές θετικές επιπτώσεις στις Κεφαλαιαγορές, στο επίπεδο των επιτοκίων και στην οικονομική ανάπτυξη.

Κατ’ αρχήν, οι ασφαλιστικές εταιρείες αποτελούν έναν από τους κορυφαίους θεσμικούς επενδυτές σε όλες τις σύγχρονες κοινωνίες. Επιπλέον, η λειτουργία των ασφαλιστικών αγορών απαλλάσσει τα άτομα και τις επιχειρήσεις από τις αβεβαιότητες των μελλοντικών ζημιογόνων ενδεχομένων, με αποτέλεσμα τη βελτίωση της κατανομής των πόρων μεταξύ κατανάλωσης και αποταμίευσης.

Εξάλλου, η αυξημένη προσφορά κεφαλαίων, λόγω των συσσωρευμένων αποθεματικών των ασφαλιστικών εταιριών, οδηγεί στη μείωση των επιτοκίων με αποτέλεσμα την αύξηση των επενδύσεων και της οικονομικής ανάπτυξης.

Μειωμένος πιστωτικός κίνδυνος

Η ασφάλιση αποτελεί τη βάση της αποτελεσματικής λειτουργίας του πιστωτικού συστήματος. Το άτομο ή η επιχείρηση που έχουν επαρκή ασφαλιστική κάλυψη αποτελούν καλύτερο πιστωτικό κίνδυνο για το τραπεζικό σύστημα. Σήμερα, η συντριπτική πλειοψηφία των δανειοδοτήσεων δεν θα ήταν εφικτή, εάν δεν υπήρχε η παράλληλη αποτελεσματική ασφαλιστική κάλυψη των αντίστοιχων δραστηριοτήτων.

Πρόληψη ζημιών

Οι ασφαλιστικές εταιρείες δραστηριοποιούνται σε εκτεταμένα προγράμματα πρόληψης ζημιών, με στόχο τον περιορισμό είτε της συχνότητας είτε της έκτασης μιας ζημιάς. Αυτή είναι μια ζωτική ασφαλιστική λειτουργία, για τον περιορισμό των συνολικών ζημιών και την συνακόλουθη μειωτική επίδραση επί των ασφαλιστρών.

Μερικές από τις χαρακτηριστικότερες περιπτώσεις πρόληψης ζημιών, που στηρίζουν οι ασφαλιστές, είναι:

- προγράμματα πρόληψης εργατικών ατυχημάτων
- οδική ασφάλεια και μείωση θανάτων από τροχαία
- πρόληψη εμπρησμών
- πρόληψη ελαττωματικών προϊόντων.

Βελτίωση κοινωνικής και επιχειρηματικής σταθερότητας

Η ύπαρξη και λειτουργία των ασφαλιστικών αγορών συντελεί στη μείωση της αβεβαιότητας των ατόμων και των επιχειρήσεων και επομένως συμβάλλει στην κοινωνική σταθερότητα. Για παράδειγμα, μία επιχείρηση δεν χρειάζεται να πτωχεύει μετά από μία εκτεταμένη πυρκαγιά στις εγκαταστάσεις της. Μία οικογένεια δεν χρειάζεται να διαλυθεί ή να υποφέρει οικονομικά λόγω του πρόωρου θανάτου του αρχηγού της.

1.3 ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΑΣΤΙΚΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ

Αστική ευθύνη είναι η ευθύνη μας έναντι τρίτων, για πράξεις ή παραλείψεις μας που μπορεί να τους ζημιώσουν.

Σήμερα ο καθένας μας μπορεί να πάρει μία αγωγή π.χ.

- οι επαγγελματίες (γιατροί, δικηγόροι, κ.λ.π.) για αμέλεια
- οι επιχειρήσεις π.χ. για ελαττωματικά προϊόντα.

Οι κίνδυνοι αυτοί θεωρούνται σοβαροί γιατί μεταξύ των άλλων δεν έχουν ανώτατο όριο ευθύνης (π.χ. τραυματισμός ανθρώπου).

Οι κίνδυνοι αστικής ευθύνης είναι μια σημαντική κατηγορία κινδύνων στις σύγχρονες κοινωνίες. Με το ισχύον νομικό σύστημα, ο καθένας μας μπορεί να κριθεί νομικά υπεύθυνος για πράξεις ή παραλείψεις που προκαλούν σωματικές βλάβες ή υλικές ζημιές σε κάποιον άλλον και να κληθεί να τον αποζημιώσει.

Οι κίνδυνοι ευθύνης είναι για πολλούς λόγους σημαντικοί: 1) Δεν υπάρχει ανώτατο όριο ευθύνης, 2) συνεπάγονται ενδεχομένως απώλεια όχι μόνο της υπάρχουσας περιουσίας, αλλά και του μελλοντικού εισοδήματος, 3) θα πρέπει να υπολογίζει κανείς και τα μεγάλα έξοδα νομικής προστασίας που θα απαιτηθούν σε περίπτωση αγωγής, αν δεν είναι ασφαλισμένος.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2°



Ιστορική εξέλιξη και μορφές ασφάλισης

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2^ο

ΙΣΤΟΡΙΚΗ ΕΞΕΛΙΞΗ ΤΟΥ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΥ ΘΕΣΜΟΥ

2.1 ΑΡΧΑΙΟΤΗΤΑ

Ανέκαθεν ο άνθρωπος αντιδρούσε, ενστικτωδώς έστω κατά των κινδύνων που απειλούσαν τη ζωή και τη σωματική του ακεραιότητα. Οι τρόποι αντιδράσεως και οι κατευθύνσεις προς τις οποίες αντιδρούσε, κάθε φορά, ήταν διάφορες και ανάλογες με τις αντιλήψεις και τις συνθήκες κάθε εποχής και χώρας.

Το ρόπαλο και το κοντάρι, η ασπίδα και η περικεφαλαία ήταν τα πρώτα μέσα προστασίας της ζωής του ανθρώπου κατά των αγρίων θηρίων, αλλά και κατά των ιδίων των συνανθρώπων του.

Η ομαδική συμβίωση υπήρξε το πρώτο δείγμα ενωμένης δυνάμεως για την προστασία και διάσωση του ανθρώπινου γένους, καθώς και για τη διαφύλαξη των αγαθών της πρωτόγονης οικιακής οικονομίας.

Στους κώδικες του βαβυλωνίου βασιλιά Χαμουραμπί (2123 π.χ.), βρίσκεται η πρώτη έννοια αποτιμήσεως του πιθανού επιχειρηματικού κινδύνου.

Με βάση την έννοια αυτή καταρτιζόταν διάφορες εμπορικές συμφωνίες, που θα μπορούσαν να παρομοιασθούν με ασφαλιστικές συμβάσεις.

Ο άγγλος δικαστής Lawrence, έδωσε τον ορισμό της γενικής αβαρίας, ο οποίος εφαρμόζεται από την παγκόσμια ασφαλιστική τεχνική. Ο όρος της γενικής αβαρίας λέει τα εξής: « όλη η απώλεια που προκύπτει, σαν συνέπεια έκτακτης θυσίας ή εκτάκτων εξόδων, για τη διατήρηση του πλοίου και του φορτίου, θεωρείται γενική αβασία και επιβαρύνει αναλογικά όλους τους ενδιαφερόμενους.

Στην αρχαία Αίγυπτο και αργότερα στην αρχαία Ελλάδα, συναντάται ένα σύστημα αντιμετώπισεως των εξόδων κηδείας, που αναπτύχθηκε μέσα στα πλαίσια διάφορων θρησκευτικών οργανώσεων. Οι οργανώσεις αυτές, οδηγημένες από διάφορες θρησκευτικές δοξασίες, συγκέντρωναν εισφορές από τα μέλη τους, για να τους εξασφαλίσουν μια κηδεία, με όλες τις τελετουργικές διαδικασίες που υπαγόρευε η θρησκεία τους.

Τα κύρια χαρακτηριστικά που διακρίνονται αυτή την εποχή είναι: α) η ασφαλιστική δραστηριότητα περιορίζεται στη θαλάσσια ασφάλιση διότι τα θαλάσσια ατυχήματα αποτελούσαν το μεγαλύτερο κίνδυνο της εποχής εκείνης, β) θεμελιώνονται οι πρώτες μορφές ασφαλιστικής αντιμετώπισεως των θαλασσίων κινδύνων στην οποία θα στηριχθεί ολόκληρο το περίλαμπρο οικοδόμημα της σύγχρονης ασφαλιστικής τεχνικής.

2.2 ΜΕΣΑΙΩΝΙΚΗ ΕΠΟΧΗ

Τα πρώτα τρία τέταρτα του μέσου αιώνα δεν χαρακτηρίζονται από ιδιαίτερο ασφαλιστικό ενδιαφέρον. Κατά το τελευταίο τέταρτο του μεσαίωνα παρατηρείται σημαντική δραστηριότητα στην θαλάσσια ασφάλιση με πρωταγωνιστές τους Ιταλούς εμπόρους. Στις παραθαλάσσιες πόλεις της Ιταλίας, συντελείται, σημαντική πρόοδος ώστε δικαιολογημένα η χώρα αυτή θεωρείται κοιτίδα του ασφαλιστικού θεσμού.

Ιδιαίτερη μορφή ασφαλιστικής επιχειρήσεως δεν απαντάται ακόμη, πλην όμως εμφανίζεται ο επαγγελματίας ασφαλιστής και ο ασφαλειομεσίτης.

Από την εποχή αυτή, η ασφάλιση αποκτά ένα από τα κύρια χαρακτηριστικά της, το στοιχείο της οικονομικής αμοιβαιότητας. Η μεταφορά εξάλλου, του ασφαλιστικού εθίμου από το μεσογειακό χώρο στο Βορρά, είναι άλλο ένα χαρακτηριστικό του τελευταίου τετάρτου του μέσου αιώνα.

2.3 ΝΕΟΤΕΡΗ ΕΠΟΧΗ

Ως νεότερη, θα χαρακτηρίσουμε την εποχή από το τέλος του 17^{ου} και μετέπειτα αιώνα, επειδή οι τρεις περίπου αιώνες, διαδραμάτισαν αποφασιστικό ρόλο στην επιστημονική θεμελίωση της ασφαλίσεως, ως κοινωνικοοικονομικού θεσμού, που κατέχει πρωταρχική θέση στην οικονομική και κοινωνική ζωή των ανεπτυγμένων λαών.

2.4 ΜΟΡΦΕΣ ΜΕ ΤΙΣ ΟΠΟΙΕΣ ΑΣΚΕΙΤΑΙ ΣΗΜΕΡΑ Η ΑΣΦΑΛΙΣΗ

Ανάλογα με τους σκοπούς και τις επιδιώξεις της ασφαλίσεως και με τις βάσεις πάνω στις οποίες οργανώνεται κάθε φορά η κοινότητα των κινδύνων, διαμορφώθηκαν διάφορες μορφές, με τις οποίες συνήθως ασκείται η ασφάλιση. Η ασφάλιση διακρίνεται σε Κοινωνική και Ιδιωτική.

2.4.1 Κοινωνική ασφάλιση

Η κοινωνική ασφάλιση έχει ως σκοπό την εξυπηρέτηση γενικότερων κοινωνικών αναγκών, που εμπίπτουν στα πλαίσια της κρατικής κοινωνικής πολιτικής, γι' αυτό και η σχετική αρμοδιότητα έχει ανατεθεί σε διάφορους Οργανισμούς Δημοσίου Δικαίου.

Το ΙΚΑ, ο ΟΓΑ, το ΤΕΒΕ και διάφορα άλλα Κλαδικά Ταμεία Συντάξεων, Επικουρικά, Υγείας, κ.λ.π. είναι Οργανισμοί που ασκούν κοινωνική ασφάλιση και υπάγονται στο Υπουργείο Κοινωνικών Ασφαλίσεων.

Κύριο χαρακτηριστικό της κοινωνικής ασφαλίσεως είναι ο υποχρεωτικός της χαρακτήρας. Ο εργαζόμενος ή ο επαγγελματίας είναι υποχρεωμένος να ασφαλιστεί, όταν ασκεί επάγγελμα που εμπίπτει στην ασφαλιστική αρμοδιότητα των παραπάνω Οργανισμών.

Οι όροι ασφαλίσεως είναι ίδιοι για όλους τους ασφαλιζομένους που προστατεύονται έναντι των ίδιων κινδύνων, χωρίς να υπάρχει κάποια ιδιαίτερη συμφωνία μεταξύ των ασφαλιζομένων και του ασφαλιστικού φορέα.

Οι συνήθεις παροχές της κοινωνικής ασφαλίσεως είναι η συνταξιοδότηση, η ιατροφαρμακευτική και νοσοκομειακή περίθαλψη και τα επιδόματα ασθενείας, μητρότητας και ανεργίας.

Η κοινωνική ασφάλιση είναι ένας θεσμός μη καταξιωμένος στο λαϊκό αίσθημα. Πολλά παράπονα διατυπώνονται σε βάρος των φορέων της κοινωνικής ασφαλίσεως, για την εξυπηρέτηση των ασφαλισμένων, την ποιότητα της περιθάλψεως, το ύψος του ασφαλίστρου.

Στους οργανισμούς αυτούς, παρουσιάζονται ως μειονεκτήματα η γραφειοκρατική οργάνωση, καθώς και η έλλειψη της ατομικής πρωτοβουλίας και του κινήτρου του κέρδους που έχει ως συνέπεια την αύξηση των εξόδων λειτουργίας και την έλλειψη προθυμίας στην εξυπηρέτηση των ασφαλισμένων.

Κατά τους υπολογισμούς των επικριτών της κοινωνικής ασφαλίσεως, η ιδιωτική ασφάλιση θα μπορούσε να αποδώσει καλύτερα αποτελέσματα, με πολύ χαμηλότερο κόστος.

Παρόλο αυτά, πρέπει να δεχτούμε πως η κοινωνική ασφάλιση, παρά τις αδυναμίες και τις ατέλειές της, επιτελεί έργο υψίστης κοινωνικής σημασίας και σπουδαιότητας.

2.4.2 Ιδιωτική ασφάλιση

Η ιδιωτική ασφάλιση, σε αντίθεση με την κοινωνική, ενεργείται με την ελεύθερη βούληση όσων επιθυμούν να τύχουν ασφαλιστικής προστασίας έναντι ορισμένων κινδύνων, που απειλούν τη ζωή, την αρτιμέλεια, την υγεία ή την περιουσία τους. Είναι πάρα πολλοί εκείνοι που έχουν κύριο ασφαλιστικό φορέα έναν από τους φορείς της κοινωνικής ασφάλισης και καταφεύγουν παράλληλα στους φορείς της ιδιωτικής ασφάλισης, για να συμπληρώσουν την κύρια ασφάλισή τους.

Κύρια χαρακτηριστικά της ιδιωτικής ασφάλισης είναι η κατάρτιση ιδιαίτερης συμβάσεως μεταξύ ασφαλιστρού και καθενός από τους ασφαλισμένους και η ελευθερία που έχουν για την κατάρτιση, την τροποποίηση, τη συνέχιση ή την ακύρωση των συμβάσεων αυτών, καθώς και για την επιλογή των κινδύνων έναντι των οποίων επιθυμούν να τύχουν ασφαλιστικής προστασίας, κάθε φορά, οι ασφαλισμένοι.

Η ιδιωτική ασφάλιση ασκείται από ιδιωτικές ασφαλιστικές επιχειρήσεις, που έχουν τα εχέγγυα που απαιτεί η αρμόδια κρατική αρχή, για να τους χορηγήσει τη σχετική άδεια λειτουργίας, ή και από αλληλασφαλιστικούς συνεταιρισμούς. Μεγάλο μέρος της ελληνικής ασφαλιστικής παραγωγής πραγματοποιείται σήμερα από τις μεγάλες ασφαλιστικές εταιρίες, που ελέγχονται, μέσω των τραπεζών, από το Κράτος.

Ως κοινωνικός και οικονομικός θεσμός η ιδιωτική ασφάλιση έχει να επιδείξει πολλά, όχι μόνο στο επίπεδο της εθνικής αλλά και της διεθνούς κοινότητας και οικονομίας, με τη μορφή της αντασφάλισης.

Ανάλογα με τον τρόπο οργάνωσης της κοινότητας των κινδύνων, την ιδιωτική ασφάλιση διακρίνουμε σε: α) ασφάλιση καθορισμένου ασφαλιστρού, β) αλληλασφάλιση ή αμοιβαία ασφάλιση, γ) μικτή από τις δύο προηγούμενες μορφές και δ) αυτασφάλιση.

2.4.3 Ασφάλιση καθορισμένου ασφαλιστρού

Η μορφή αυτή αποτελεί τη βάση της σημερινής ασφαλιστικής τεχνικής και είναι ευρύτερη, σε σχέση με τις άλλες μορφές εφαρμογής.

Κατά το σύστημα του καθορισμένου ασφαλιστρού, ο ασφαλιστής αναλαμβάνει, με καθορισμένο από πριν ασφάλιστρο, να πληρώσει στον ασφαλισμένο τη σχετική αποζημίωση, σε περίπτωση που θα επέλθει ο καλυπτόμενος κίνδυνος.

Συμβαίνει, πολλές φορές, παρά τις αποκλίσεις που υπολογίστηκαν, οι επερχόμενες ζημιές να υπερβαίνουν ή να υπολείπονται των προβλέψεων που έκανε ο ασφαλιστής, με βάση το νόμο των πιθανοτήτων. Από το λόγο αυτόν, μειώνονται ή αυξάνονται αντίστοιχα τα κέρδη, που το ύψος τους βρίσκεται σε αντίστροφη σχέση με τις ζημιές του ασφαλιστικού χαρτοφυλακίου.

Σε καθεστώς, όμως, ελεύθερου ανταγωνισμού, δεν είναι δυνατόν οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις να αυξάνουν ή να μειώνουν μεμονωμένα το ασφάλιστρό τους, χωρίς αυτό να έχει δυσμενή ή ευμενή αντίκτυπο στον κύκλο των εργασιών τους. Αυτό θα σήμαινε την καταδίκη των εταιριών που θα είχαν υψηλό δείκτη ζημιών, γιατί θα είχαν και το υψηλότερο ασφάλιστρο.

Έτσι, επιβλήθηκε η ανάγκη συνεργασίας των ασφαλιστικών επιχειρήσεων, πάνω σε θέματα ελέγχου των ασφαλιστρών, ενοποίησης των όρων, κ.ο.κ. ανάγκη, που οδήγησε στην ίδρυση διαφόρων συλλογικών ασφαλιστικών οργανώσεων, όπως είναι στη χώρα μας, η Ένωση Ασφαλιστικών Εταιριών Ελλάδος, το Ελληνικό Ινστιτούτο Ασφαλιστικών Σπουδών και διάφορες Επιτροπές συνεργασίας των ασφαλιστικών επιχειρήσεων.

2.4.4 Αλληλασφάλιση ή αμοιβαία ασφάλιση

Οι επερχόμενες κάθε φορά ζημιές επηρεάζουν άμεσα και ανάλογα την οικονομική θέση των μελών του Αλληλασφαλιστικού Συνεταιρισμού, που συμβαίνει να είναι ταυτόχρονα ασφαλισμένοι και ασφαλιστές.

Στην ίδρυση Αλληλασφαλιστικών Συνεταιρισμών προέβαιναν συνήθως, τοπικά, διάφορες επαγγελματικές ενώσεις, όχι μόνο για την αντιμετώπιση κινδύνων ζωής, αρτιμέλειας και ικανότητας προς εργασία, αλλά ακόμη και κινδύνων περιουσίας που απειλούσαν το επάγγελμά τους.

Στη χώρα μας ο θεσμός αυτός δεν επικράτησε, γιατί ένα μεγάλο μέρος του χώρου δραστηριότητάς του έχει καλυφθεί από τα διάφορα Κλαδικά Ασφαλιστικά Ταμεία, τα οποία, όμως, σύμφωνα με την Ελληνική Νομοθεσία, υπάγονται στην αρμοδιότητα του Υπουργείου Κοινωνικών Ασφαλίσεων.

2.4.5 Μικτή ασφάλιση

Είδαμε στην αλληλασφάλιση, πως το ύψος των ζημιών, επηρεάζει άμεσα την οικονομική θέση των ασφαλισμένων.

Στην ασφάλιση του καθορισμένου ασφαλιστρου, δεν υπάρχουν ιδιαίτεροι λόγοι που να επιβάλλουν στους ασφαλισμένους παρόμοια συμπεριφορά.

Αξιολογώντας τη σπουδαιότητα του πλεονεκτήματος αυτού, της αμοιβαίας ασφαλίσεως, μερικοί ασφαλιστές επινόησαν ενδιάμεση μορφή ασφαλίσεως, που την αποκαλούν «με συμμετοχή στα κέρδη», γιατί διανέμουν στους ασφαλισμένους μέρος των κερδών, που εμφανίζονται κάθε χρόνο στο λογαριασμό αποτελεσμάτων χρήσεως της εταιρίας. Έτσι δημιουργείται στους ασφαλισμένους το αίσθημα συμμετοχής στην επιχείρηση, ώστε εκτιμούν και συμερίζονται τα συμφέροντά της.

2.4.6 Αυτασφάλιση

Η ασφαλιστική αυτή μορφή στερείται οποιουδήποτε ενδιαφέροντος για την ασφαλιστική τεχνική. Πρόκειται για τη συνηθισμένη αποταμίευση που μπορεί οποιοσδήποτε να κάνει, για την αντιμετώπιση εκτάκτων οικονομικών του αναγκών.

Η αποταμίευση από τον πατέρα για το σχηματισμό «προίκας» της κόρης, τα αποθεματικά που σχηματίζουν οι διάφοροι επιχειρηματίες για την αντιμετώπιση εκτάκτων επιχειρηματικών αναγκών και η ελλιπής κάλυψη μιας ασφαλιστικής αξίας μπορεί να χαρακτηριστεί ως αυτασφάλιση.

2.5 ΔΙΑΚΡΙΣΗ ΤΗΣ ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

Η ιδιωτική ασφάλιση διακρίνεται σε :

- Ασφάλιση Ζωής και Υγείας
- Ασφάλιση Περιουσίας και Ευθύνης (στο παρόν σύγγραμμα θα αναλύσουμε μόνο την ασφάλιση περιουσίας και ευθύνης).

Ασφάλιση Περιουσίας και Ευθύνης

Η κατηγορία αυτή μπορεί να διακριθεί στους εξής ειδικότερους κλάδους σύμφωνα με την Ελληνική Νομοθεσία.

ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΖΗΜΙΩΝ

Ταξινόμηση των κινδύνων κατά κλάδους:

1. Ατυχήματα

περιλαμβάνει : (συμπεριλαμβάνονται τα εργατικά ατυχήματα και οι επαγγελματικές ασθένειες)

- 1.1 παροχές κατ' αποκοπή
- 1.2 περιοδικές παροχές αποζημιώσεων
- 1.3 συνδυασμούς των ανωτέρω
- 1.4 μεταφερόμενα πρόσωπα

2. Ασθένειες

- 2.1 παροχές κατ' αποκοπή
- 2.2 περιοδικές παροχές αποζημιώσεων
- 2.3 συνδυασμούς των ανωτέρω

3. Χερσαία οχήματα (εκτός σιδηροδρομικών)

περιλαμβάνει κάθε ζημία που υφίστανται :

- 3.1 χερσαία οχήματα αυτοκινούμενα
- 3.2 χερσαία οχήματα μη αυτοκινούμενα

4. Σιδηροδρομικά οχήματα

περιλαμβάνει κάθε ζημία που υφίστανται αυτά

5. Αεροσκάφη

6. Πλοία (θαλάσσια, λιμναία και ποτάμια σκάφη)

περιλαμβάνει κάθε ζημία που υφίστανται :

- 6.1 ποτάμια σκάφη
- 6.2 λιμναία σκάφη
- 6.3 θαλάσσια σκάφη

7. Μεταφερόμενα εμπορεύματα

περιλαμβάνει κάθε ζημία που υφίστανται τα μεταφερόμενα εμπορεύματα ή αποσκευές ή άλλα αγαθά, ανεξάρτητα από το μεταφορικό μέσο.

8. Πυρκαγιά και στοιχεία της φύσης

περιλαμβάνει κάθε ζημία που υφίστανται τα αγαθά, με εξαίρεση τη ζημία των αγαθών που περιλαμβάνονται στους κλάδους 3 μέχρι και 7, εφόσον προξενήθηκε από :

8.1. Πυρκαγιά

8.2 Έκρηξη

8.3 Θύελλα

8.4 Πυρηνική ενέργεια

9. Λοιπές ζημίες αγαθών

περιλαμβάνει κάθε ζημία σε αγαθά, με εξαίρεση τις ζημίες των αγαθών που περιλαμβάνονται στους κλάδους 3 και 7, εφόσον προξενήθηκαν από χαλάζι ή παγετό, καθώς και από άλλο γεγονός, όπως κλοπή, και εφόσον η αιτία της ζημίας δεν υπάγεται στον κλάδο 8.

10. Αστική ευθύνη από χειραία αυτοκίνητα οχήματα

περιλαμβάνει κάθε είδους αστική ευθύνη για ατυχήματα, που προκαλούνται από τη χρήση αυτοκινήτων, συμπεριλαμβανομένης και της ευθύνης του μεταφορέα.

11. Αστική ευθύνη από αεροσκάφη

περιλαμβάνει κάθε είδους αστική ευθύνη από τη χρήση εναέριων οχημάτων, καθώς και αυτή του μεταφορέα.

12. Αστική ευθύνη από θαλάσσια, λιμναία και ποτάμια σκάφη

περιλαμβάνει κάθε είδους αστική ευθύνη από τη χρήση σκαφών θάλασσας, λιμνών και ποταμών.

13. Γενική αστική ευθύνη

περιλαμβάνει όλες τις υπόλοιπες περιπτώσεις αστικής ευθύνης, που δεν εμπίπτουν στους κλάδους 10, 11, 12.

14. Πιστώσεις

Στον κλάδο αυτόν, ο ασφαλιστής, έναντι ασφαλίστρου, καλύπτει τον ασφαλισμένο για ζημία, την οποία αυτός πιθανόν να υποστεί, ως αποτέλεσμα της αποτυχίας ενός ή περισσότερων χρεωστών του να αντιμετωπίσουν τις υποχρεώσεις προς αυτόν, περιλαμβάνει δε τα εξής:

14.1 Γενική αφερεγγυότητα

14.2 Εξαγωγικές πιστώσεις

14.3 Πωλήσεις με δόσεις

14.4 Ενυπόθηκες πιστώσεις

14.5 Αγροτικές πιστώσεις

15. Εγγυήσεις

Στον κλάδο αυτόν, ο ασφαλιστής, έναντι ασφαλίστρου, εγγυάται για τον ασφαλισμένο την εκτέλεση από αυτόν των συμβατικών υποχρεώσεών του, περιλαμβάνει δε τα εξής:

15.1 Άμεσες εγγυήσεις

15.2 Έμμεσες εγγυήσεις

16. Διάφορες χρηματικές απώλειες

περιλαμβάνει:

16.1 Κινδύνους απώλειας επαγγελματικής απασχόλησης

16.2 Ανεπάρκεια εισοδήματος

16.3 Κακοκαιρία

16.4 Απώλεια κερδών

16.5 Τρέχοντα γενικά έξοδα

16.6 Απώλεια μισθωμάτων ή εισοδημάτων

16.7 Μη εμπορικές οικονομικές απώλειες

17. Νομική προστασία

περιλαμβάνει την ανάληψη των δικαστικών εξόδων και την παροχή άλλων υπηρεσιών που απορρέουν από την εν λόγω ασφαλιστική σύμβαση.

18. Βοήθεια

Βοήθεια σε πρόσωπα που περιέρχονται σε δυσχερή θέση κατά την διάρκεια μετακινήσεων ή απουσίας από την κατοικία ή από τον τόπο μόνιμης διαμονής τους.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3^ο



Ιστορική εξέλιξη της αστικής ευθύνης

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3^ο

3.1 ΙΣΤΟΡΙΚΗ ΕΞΕΛΙΞΗ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΑΣΤΙΚΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ

Από το 1850 και μετά σημειώθηκαν μεγάλες κοινωνικές, οικονομικές, επιστημονικές και τεχνολογικές εξελίξεις. Οι εξελίξεις αυτές έκαναν αναγκαία την ανάπτυξη της ασφάλισης της αστικής ευθύνης. Η οικονομική και κοινωνική πρόοδος ήταν καθοριστικός παράγοντας και για την ανάπτυξη της ασφάλισης αυτής. Τα φυσικά και νομικά πρόσωπα ενδιαφέρονταν και ζητούσαν την προστασία των αγαθών τους από τους κινδύνους, που συνεχώς αυξάνονταν με την τεχνολογική και επιστημονική πρόοδο. Η αναγκαιότητα της ασφάλισης αυτής έγινε εντονότερη από τα συνεχή ατυχήματα στις βιομηχανίες και βιοτεχνίες, από την ευθύνη των επιχειρήσεων προς τρίτα πρόσωπα και γενικά από τις αστικές υποχρεώσεις και ευθύνες που δημιουργούσαν.

Η ασφάλιση αυτή μπορεί να χαρακτηριστεί σαν πρόδρομος της ασφάλισης ευθύνης από αυτοκίνητα οχήματα. Την ίδια εποχή, με την εμφάνιση των μηχανών και των τεχνολογικών μέσων, που είχαν σαν συνέπεια τη ραγδαία ανάπτυξη της βιομηχανίας, αυξήθηκαν πολύ τα ατυχήματα.

Η εξέλιξη αυτή ανάγκασε τους εργοδότες να ασφαλίσουν την αστική ευθύνη τους για ζημιές, που θα μπορούσαν κάθε στιγμή να πάθουν οι εργάτες τους και τρίτα πρόσωπα. Η ασφάλιση ευθύνης εμφανίσθηκε συνδυασμένα και με άλλες ασφαλίσεις, όπως ατυχήματα και ζωής, για να καλύψει περιπτώσεις αντικειμενικής ευθύνης.

Το 1839, θεσμοθετήθηκε στην Ελλάδα η αστική ευθύνη του μισθωτή και του εκμισθωτή από τους κινδύνους πυρκαγιάς. Αργότερα, η ασφάλιση αυτή, επεκτάθηκε και στη θαλάσσια ασφάλιση, όπου αρχικά εμφανίσθηκε με βάση τις διατάξεις του εμπορικού νόμου.

Η ασφάλιση της γενικής αστικής ευθύνης καλύπτει πολλές περιπτώσεις διαφόρων κινδύνων που αντιμετωπίζουν ελεύθεροι και άλλοι επαγγελματίες, όπως γιατροί, μηχανικοί, εργολάβοι, κ.ά.

Στην Ελλάδα δεν υπάρχει ειδική νομοθετική ρύθμιση για την ασφάλιση της γενικής αστικής ευθύνης, εκτός από ορισμένες διατάξεις του εμπορικού νόμου. Έτσι, η ασφάλιση της γενικής αστικής ευθύνης γίνεται, με συμβάσεις και ειδικότερα με γενικούς και ειδικούς όρους των ασφαλιστηρίων συμβολαίων.

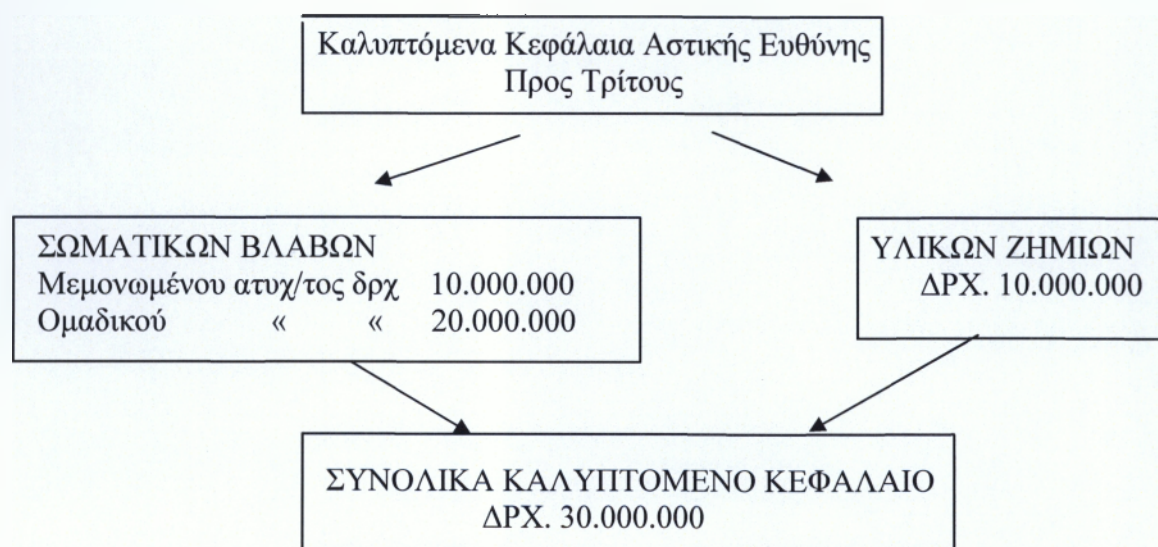
Η υποχρεωτική ασφάλιση της αστικής ευθύνης ρυθμίζεται με συγκεκριμένους και ειδικούς νόμους, για την αποκατάσταση των ζημιών σε τρίτα πρόσωπα και την ηθική ικανοποίησή τους από τα τροχαία ατυχήματα.

3.2 Η ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΤΗΣ ΑΣΤΙΚΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ (LIABILITY INSURANCE)

Ο σεβασμός της ζωής, της σωματικής ακεραιότητας, της υγείας και της ατομικής περιουσίας των τρίτων, είναι υποχρέωση κάθε ατόμου. Οποιαδήποτε παράβαση αυτής της αρχής επισύρει νομικές ευθύνες εις βάρος του απαράβατου, που μπορεί να είναι είτε αστική ευθύνη αποζημιώσεως για τις προξενηθείσες σωματικές βλάβες ή υλικές ζημιές, είτε ποινικές κυρώσεις, ανάλογα με το είδος και το βαθμό της παραβάσεως, ή και τα δύο.

Η Αστική Ευθύνη αποζημιώσεως, που δημιουργείται εις βάρος μας έναντι των τρίτων από πράξεις ή παραλείψεις μας, αποτελεί αντικείμενο ασφαλιστικής καλύψεως και μπορεί, με σχετικό ασφαλιστήριο, να ανατεθεί στους ασφαλιστές.

Η κάλυψη της Αστικής Ευθύνης αναφέρεται σε χωριστό ασφαλιζόμενο κεφάλαιο σωματικών βλαβών, μεμονωμένου ή ομαδικού ατυχήματος και χωριστό για τις υλικές ζημιές, με ένα ανώτατο όριο (upper limit) συνολικής καλύψεως για όλη τη διάρκεια της ασφαλίσεως, που καθορίζεται ελεύθερα από τους συμβαλλομένους.



Ανάλογα με τη δραστηριότητα του ασφαλιζομένου, από την οποία προκύπτει κάθε φορά η ευθύνη αποζημιώσεως, διακρίνουμε τα εξής είδη ασφαλιστικών καλύψεων Αστικής Ευθύνης:

3.2.1 Ασφάλιση αστικής ευθύνης κατασκευαστικών έργων

Τα οικοδομικά και τα κατασκευαστικά έργα είναι μια δραστηριότητα που απασχολεί μεγάλα κεφάλαια, επενδεδυμένα σε μηχανήματα και ταυτόχρονα πολλά εργατικά χέρια.

Οι κίνδυνοι στους οποίους είναι εκτεθειμένα τα κατασκευαστικά έργα είναι πολλοί και μεγάλοι, γι'αυτό και η ασφαλιστική τεχνική έχει ασχοληθεί και έχει σχεδιάσει χωριστό τύπο ασφαλιστηρίου, το Contractor's All Risks.

Στα μεγάλα κατασκευαστικά έργα, όπως αποχετευτικά δίκτυα, γεφυροκατασκευές, metro, κ.λ.π., τα όρια καλύψεως καθορίζονται από τους ενδιαφερόμενους φορείς του Δημοσίου.

Κατά τον προσδιορισμό του ασφαλίστρου, που γίνεται επί του συνολικού προϋπολογισμού του έργου, λαμβάνεται υπ'όψιν η έκταση, η φύση, η διάρκεια του έργου καθώς και τα μηχανικά μέσα που θα χρησιμοποιηθούν.

3.2.2 Ασφάλιση οικογενειακής αστικής ευθύνης

Οι διάφορες κοινωνικές δραστηριότητες των μελών μιας οικογένειας μπορεί κάποτε να γίνουν αιτία προκλήσεως σωματικών βλαβών ή υλικών ζημιών, στα λοιπά μέλη του κοινωνικού συνόλου (το παιχνίδι των παιδιών με τη μπάλα, το σκυλί που μας ξέφυγε και δάγκωσε κάποιον περαστικό κ.λπ.).

Η ανάληψη του κινδύνου και ο προσδιορισμός του ασφαλίστρου γίνεται ανάλογα με τον αριθμό των μελών της οικογένειας, την ηλικία των παιδιών, τις συνήθειες τους αν υπάρχουν και το είδος τους.

3.2.3 Ασφάλιση επαγγελματικής αστικής ευθύνης

Αντικείμενο της ασφάλισης αυτής είναι να καλύψει τις ευθύνες από τυχόν επαγγελματικά σφάλματα, κατά την άσκηση διαφόρων επαγγελμάτων.

Γιατροί, δικηγόροι, φαρμακοποιοί, δημοσιογράφοι, κ.λπ. ενδέχεται, κατά την άσκηση της επαγγελματικής τους δραστηριότητας, να προκαλέσουν σοβαρές ζημιές στους πελάτες τους, από πράξεις ή παραλείψεις τους, και να κριθούν υπεύθυνοι καταβολής σχετικών αποζημιώσεων.

Το ασφάλιστρο ποικίλλει κατά το ασκούμενο επάγγελμα, τον κύκλο πελατείας, που θα κριθεί ότι επηρεάζουν την επέκταση του κινδύνου, όταν επέλθει.

3.2.4 Ασφάλιση επιχειρηματικής ευθύνης

Η λειτουργία διαφόρων επιχειρήσεων συνεπάγεται, πολλές φορές, τη δημιουργία ευθύνης εις βάρος του επιχειρηματία που αντιμετωπίζεται από τη σχετική ασφαλιστική κάλυψη.

Κινηματοθέατρα, ξενοδοχεία, κλινικές, εκπαιδευτήρια, καταστήματα, εργοστάσια, κέντρα αναψυχής, κ.λ.π. καλύπτονται κάτω από την ασφαλιστική αυτή κατηγορία.

Το ασφάλιστρο για κινηματοθέατρα, εστιατόρια και κέντρα αναψυχής προσδιορίζεται κατά κάθισμα, για κλινικές και ξενοδοχεία κατά κρεβάτι, για εκπαιδευτήρια κατά μαθητή και για καταστήματα και εργοστάσια, ανάλογα με τον κύκλο εργασιών.

Τεράστιες ευθύνες προκύπτουν εις βάρος βιομηχανικών κυρίως μονάδων από την κυκλοφορία ελαττωματικών προϊόντων, που μπορεί να προκαλέσουν βαριές σωματικές βλάβες στους χρήστες.

3.2.5 Ασφάλιση εργοδοτικής ευθύνης

Οι ευθύνες του εργοδότη έναντι των εργαζομένων στην επιχείρησή του, ιδιαίτερα για σωματικές βλάβες που προκαλούνται από διάφορες αιτίες, οι οποίες μπορεί να θεωρηθούν ότι συνιστούν παραλείψεις στη λήψη των μέτρων ασφαλείας που ήταν υποχρεωμένος να λάβει, αποτελούν αντικείμενο ιδιαίτερης ασφαλιστικής καλύψεως.

Για την ανάληψη του κινδύνου και τον προσδιορισμό του ασφαλίστρου λαμβάνονται υπ' όψιν το είδος της επιχείρησης, ο αριθμός των εργαζομένων, ο βαθμός της επαγγελματικής τους κατάρτισης και η εξειδίκευση τους στο έργο που επιτελούν.

Το ασφάλιστρο υπολογίζεται συνήθως σε ποσοστό επί του μισθολογίου.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4^ο



Παρουσίαση διαφόρων ασφαλιστικών εταιριών

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4^ο

4.1 ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ ΔΙΑΦΟΡΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΙΩΝ

4.1.1 Εθνική Ασφαλιστική

I. ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

Η αστική ευθύνη είναι η υποχρέωση που έχει κάθε άτομο να αποκαταστήσει μια ζημιά που προξένησε σε τρίτο παράνομα και υπαίτια από διάφορους λόγους.

Η βασική αυτή αρχή διατυπώνεται στο άρθρο 914 του Αστικού Κώδικα όπου αναφέρεται ότι “όποιος ζημιώσει άλλον παράνομα και υπαίτια έχει υποχρέωση να τον αποζημιώσει”.

Το Ασφαλιστήριο αστικής ευθύνης καλύπτει τον Ασφαλισμένο (φυσικό ή νομικό πρόσωπο) κατά αυτών των συνεπειών της αστικής του ευθύνης από αδικοπραξία όπως προβλέπεται από το Αστικό Δίκαιο έναντι τρίτων σε περίπτωση κατά την οποία, είτε από κάποια άμεση ενέργειά του, είτε από παράλειψη ή αμέλειά του, έγινε άθελά του υπαίτιος να προξενηθεί σωματική βλάβη (τραυματισμός ή θάνατος) άλλου προσώπου, ζημιά σε περιουσιακά στοιχεία άλλου προσώπου ή οικονομική ζημιά που θα προκύπτει σαν επακόλουθο της σωματικής βλάβης ή της ζημιάς της περιουσίας που προαναφέρθηκαν.

Η ασφάλιση επομένως της αστικής ευθύνης ανήκει στις λεγόμενες “ασφαλίσεις παθητικού” δεδομένου ότι ο ασφαλισμένος δεν καλύπτει κάποιο δικό του περιουσιακό στοιχείο αλλά ασφαρίζεται κατά του κινδύνου να θεωρηθεί αστικά υπεύθυνος για σωματικές βλάβες ή/ και υλικές ζημιές που προξένησε σε τρίτους.

II. ΒΑΣΙΚΕΣ ΕΝΝΟΙΕΣ

Οι βασικοί όροι που αναφέρονται σε ένα συμβόλαιο αστικής ευθύνης είναι οι εξής:

ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΣ: Είναι το πρόσωπο το οποίο ασφαρίζεται για την αστική του ευθύνη που μπορεί να προκύψει αποκλειστικά και μόνο από συγκεκριμένο επάγγελμα, ιδιότητα, δραστηριότητα ή ιδιοκτησία, η οποία δηλώνεται κατά τη συμπλήρωση της πρότασης ασφάλισης η οποία και αποτελεί την βάση του Ασφαλιστηρίου που εκδίδεται μετέπειτα.

ΖΗΜΙΩΘΕΝΤΕΣ: Είναι τα πρόσωπα τα οποία ο Ασφαλισμένος έχει υποχρέωση να αποζημιώσει για σωματικές βλάβες ή/ και υλικές ζημιές που τους προξένησε και για τις οποίες έχει ευθύνη σύμφωνα με το Αστικό Δίκαιο. Τα πρόσωπα αυτά μπορεί να είναι είτε ‘τρίτοι’ δηλ. πρόσωπα τα οποία δεν έχουν κάποια συγκεκριμένη συμβατική σχέση με τον Ασφαλισμένο (περιπτώσεις ‘Γενικής Αστικής Ευθύνης’), είτε πρόσωπα που έχουν κάποια συγκεκριμένη συμβατική σχέση με τον

Ασφαλισμένο (περιπτώσεις Έυθύνης Εργοδότη και Επαγγελματικής Ευθύνης).

ΣΩΜΑΤΙΚΕΣ ΒΛΑΒΕΣ: Είναι οι βλάβες του σώματος ή της υγείας ενός προσώπου ή ο θάνατος του, που θα είναι αποτέλεσμα κάποιου ατυχήματος για το οποίο ευθύνεται ο Ασφαλισμένος, είτε από κάποια άμεση ενέργειά του, είτε από παράλειψη ή αμέλεια του. Η βλάβη της προσωπικότητας όπως δυσφήμιση, συκοφαντία κ.λ.π δεν θεωρείται σωματική βλάβη και δεν καλύπτεται από το ασφαλιστήριο αστικής ευθύνης.

ΥΛΙΚΕΣ ΖΗΜΙΕΣ: Είναι η καταστροφή (ολική ή μερική) περιουσιακών στοιχείων που ανήκουν σε κάποιο πρόσωπο, και είναι αποτέλεσμα ενός ζημιολόγου γεγονότος για το οποίο ευθύνεται ο Ασφαλισμένος, είτε από κάποια άμεση ενέργεια του, είτε από παράλειψη ή αμέλεια του. Οι άυλες περιουσιακές αξίες όπως πνευματικά δικαιώματα, ενδιαφέροντα, εμπορικά σήματα κ.λ.π δεν καλύπτονται από το ασφαλιστήριο αστικής ευθύνης.

ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΗ: Είναι το χρηματικό ποσό το οποίο ο Ασφαλισμένος είναι υποχρεωμένος να καταβάλει σε περίπτωση που θα προξενήσει ζημιά σε τρίτους και περιλαμβάνει:

A) Σε περίπτωση σωματικών βλαβών

Το ποσό το οποίο δαπανήθηκε για αποκατάσταση των σωματικών βλαβών του παθόντα (π.χ. νοσηλεία, φάρμακα, αμοιβές ιατρών κ.λ.π.). Επίσης περιλαμβάνει το ποσό το οποίο μπορεί να δικαιούται ο παθών σαν χρηματική ικανοποίηση λόγω ηθικής βλάβης, και το οποίο αντιπροσωπεύει το σωματικό και ψυχικό πόνο που υπέφερε από το ατύχημα. Σε περίπτωση που οι σωματικές βλάβες έχουν σαν αποτέλεσμα τον θάνατο του παθόντα καταβάλλεται επίσης και το ποσό που θα επιδικαστεί σε χρηματική ικανοποίηση λόγω ψυχικής οδύνης στην οικογένεια του.

B) Σε περίπτωση υλικών ζημιών

Το ποσό το οποίο δαπανήθηκε για την αποκατάσταση των ζημιών στα περιουσιακά στοιχεία του ζημιωθέντα, ή την αντικατάστασή τους με άλλα παρόμοια.

Γ) Σε περίπτωση οικονομικής ζημιάς (που θα προκύπτει σαν επακόλουθο σωματικής βλάβης ή υλικής ζημιάς)

στην περίπτωση σωματικής βλάβης: οι έκτακτες δαπάνες που τυχόν δημιουργήθηκαν από το ατύχημα, τα αυξημένα έξοδα που τυχόν προκύπτουν για την αντιμετώπιση της σωματικής βλάβης καθώς επίσης η απώλεια εισοδήματος λόγω της ανικανότητάς του παθόντα για εργασία

στην περίπτωση υλικών ζημιών : η μείωση αξίας ή η απώλεια χρήσης των περιουσιακών στοιχείων του ζημιωθέντα.

ΑΝΩΤΑΤΑ ΟΡΙΑ ΕΥΘΥΝΗΣ : Είναι τα χρηματικά ποσά που κατά τη σύναψη της ασφάλισης συμφωνείται ότι θα αποτελούν τα ανώτατα όρια ευθύνης των Ασφαλιστών για αποζημίωση σε περίπτωση ζημιάς.

Συνήθως αναφέρονται τέσσερα ποσά, όπως:

Σωματικές βλάβες κατ' άτομο €.....

Σωματικές βλάβες κατά γεγονός €...

Υλικές ζημιές κατά γεγονός €.....

Ανώτατο όριο ευθύνης της εταιρίας για όλη τη περίοδο ασφάλισης €.....

ΑΦΑΙΡΕΤΕΑ ΑΠΑΛΛΑΓΗ : Είναι το χρηματικό ποσό που συμφωνείται κατά τη σύναψη της ασφάλισης ότι θα βαρύνει αποκλειστικά τον Ασφαλισμένο και ισχύει συνήθως για τις υλικές ζημιές μόνον.

Το ποσό της απαλλαγής αφαιρείται από το συνολικό ποσό κάθε ζημιάς και η ασφαλιστική εταιρεία είναι υποχρεωμένη να καταβάλλει την διαφορά.

III ΒΑΣΙΚΕΣ ΕΞΑΙΡΕΣΕΙΣ

Βασικές εξαιρέσεις των Ασφαλιστηρίων Γενικής Αστικής Ευθύνης έναντι Τρίτων αποτελούν:

A) Οι ακόλουθες περιπτώσεις ευθύνης του Ασφαλισμένου οι οποίες δεν καλύπτονται:

1. Η ευθύνη εργοδότη: αφορά την ευθύνη του εργοδότη έναντι του προσωπικού του σε περίπτωση ατυχήματος κατά την εργασία για τυχόν απαιτήσεις πέραν των παροχών του Ι.Κ.Α. και περιλαμβάνει:

- την καταβολή της διαφοράς μεταξύ της ημερήσιας αποζημιώσεως του Ι.Κ.Α. και του ημερομισθίου του εργαζομένου (άρθρα 657-658 Α.Κ.)

- την χρηματική ικανοποίηση λόγω ηθικής βλάβης ή ψυχικής οδύνης (932 Α.Κ)

2. Η συμβατική ευθύνη: αφορά την ευθύνη που απορρέει από την μη τήρηση των όρων μιας συμβάσεως και δεν είναι στις περιπτώσεις ασφαλισιμος κίνδυνος.

3. Ευθύνη προϊόντος

4. Η επαγγελματική ευθύνη

B) Οι ακόλουθες περιπτώσεις ζημιών, οι οποίες επίσης δεν καλύπτονται:

1. Ζημιές σε περιουσιακά στοιχεία που ανήκουν σε τρίτους αλλά ευρίσκονται υπό την φύλαξη, τον έλεγχο, την κατοχή ή τη χρήση του Ασφαλισμένου.

2. Ζημιές που οφείλονται σε γεγονότα ανωτέρας βίας, καθώς επίσης σε πολεμικά ή πολιτικά γεγονότα (πόλεμοι, πολιτικές ταραχές, τρομοκρατικές ενέργειες κλπ).

3. Ζημιές που οφείλονται σε πυρηνική ενέργεια.

4. Ζημιές που οφείλονται σε κλοπή.

5. Ζημιές από μόλυνση- ρύπανση του περιβάλλοντος χώρου.

6. Καθαρά οικονομικές απώλειες.

IV. ΠΕΡΙΟΔΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

Στις ασφαλίσσεις της Γενικής Αστικής Ευθύνης η περίοδος ασφάλισης είναι συνήθως ετήσια εκτός από ειδικές περιπτώσεις όπου η περίοδος ασφάλισης προσδιορίζεται από άλλες παραμέτρους όπως π.χ. στην περίπτωση κάλυψης τη αστικής ευθύνης από την εκτέλεση έργων όπου η περίοδος της ασφάλισης ταυτίζεται με τη διάρκεια εκτέλεσης του έργου, η περίπτωση κάλυψης επιχειρήσεων που λειτουργούν εποχικά όπως ξενοδοχεία κ.λ.π.

V. ΑΣΦΑΛΙΖΟΜΕΝΕΣ ΚΑΛΥΨΕΙΣ

1) Κάλυψη αστικής ευθύνης του ασφαλιζόμενου προς τρίτους, από μετάδοση πυρκαγιάς

Η παρούσα ασφάλιση καλύπτει την Αστική Ευθύνη του ασφαλιζόμενου / λήπτη της ασφάλισης, έναντι τρίτων για τις υλικές ζημιές που θα υποστούν οι τρίτοι και θα οφείλονται άμεσα σε μετάδοση πυρκαγιάς, που εκδηλώνεται και προέρχεται από τα ασφαλιζόμενα αντικείμενα, εφ' όσον η πυρκαγιά οφείλεται στην επέλευση καλυπτόμενου με το παρόν ασφαλιστήριο κινδύνου.

Συμφωνείται και δηλώνεται ότι:

- 1) Η ευθύνη του λήπτη της ασφάλισης θα πρέπει να προβλέπεται από εν ισχύει διατάξεις του νόμου, βάσει των οποίων ο ασφαλιζόμενος θα υποχρεώνεται στην αποκατάσταση των υλικών ζημιών των τρίτων.
- 2) Η παρούσα κάλυψη ενεργοποιείται μόνο μετά την έκδοση τελεσίδικης δικαστικής απόφασης, η οποία καταδικάζει τον ασφαλιζόμενο, οριστικά και αμετάκλητα, σε αποζημίωση των τρίτων.
- 3) Εξαιρούνται:
 - Α. Οι αποθετικές ζημιές, καθώς και οι έμμεσες ζημιές των τρίτων.
 - Β. Κάθε ζημιά, που θα οφείλεται σε διάπραξη αξιόποινης πράξης του λήπτη της ασφάλισης.
 - Γ. Κάθε ζημιά, που θα οφείλεται στην μη τήρηση των συμβατικών υποχρεώσεων του λήπτη της ασφάλισης.
 - Δ. Οι σωματικές βλάβες τρίτων, συνέπεια της μετάδοσης της πυρκαγιάς.
- 4) Ο ασφαλιζόμενος με ποινή έκπτωσης του δικαιώματος του, που απορρέει από την παρούσα κάλυψη, υποχρεούται:

Α. Να μην προβαίνει σε οποιαδήποτε πληρωμή αποζημίωσης ή σε υπόσχεση τέτοιας πληρωμής ή σε αναγνώριση υποχρέωσης κλπ, προς οποιονδήποτε υπέστη υλική ζημιά, χωρίς την έγγραφη, σαφή και ειδική συγκατάθεση της ασφαλιστικής εταιρίας.

Β. Να ειδοποιεί εγγράφως και αμέσως την ασφαλιστική εταιρία, για κάθε εξώδικη ή δικαστική ενέργεια οποιουδήποτε τρίτου, ο οποίος ισχυρίζεται ότι έχει απαίτηση και να διεξαγάγει κάθε σχετική δίκη με δαπάνη της εταιρίας, εφ' όσον αυτή δεν επιλέγει να αναλάβει η ίδια την διεξαγωγή της δίκης, επ' ονόματί του.

Γ. Να βοηθά την εταιρία με κάθε νόμιμο και κατάλληλο μέσο κατά την διεξαγωγή τυχόν δίκης.

Η κάλυψη αυτή παρέχεται σε πρώτο κίνδυνο, για ποσό ίσο με το 20% του ασφαλιζόμενου κεφαλαίου της πυρκαγιάς, με ανώτατο όριο ευθύνης του ασφαλιστή το ποσό των Ευρώ 18.000,00., ανά γεγονός.

2) Κάλυψη αστικής ευθύνης προς τρίτους, από διαρροή ύδατος

Η παρούσα ασφάλιση καλύπτει την αστική ευθύνη του ιδιοκτήτη της ασφαλιζόμενης οικοδομής για υλικές ζημιές προς τρίτους, από διαρροή ύδατος διαφόρων εγκαταστάσεων, η οποία οφείλεται σε διάρρηξη ή υπερχειλίση τούτων, συνέπεια επέλευσης καλυπτόμενου με το παρόν ασφαλιστήριο κινδύνου.

Συμφωνείται και δηλώνεται ότι η κάλυψη αυτή αφορά τις άμεσες υλικές ζημιές των τρίτων και ότι της κάλυψης αυτής εξαιρούνται:

Α. οι αποθετικές ζημιές, καθώς και οι έμμεσες ζημιές τρίτων.

Β. οι σωματικές βλάβες τρίτων.

Η κάλυψη αυτή παρέχεται σε πρώτο κίνδυνο, μέχρι του ποσού των Ευρώ 1.500,00., το οποίο αποτελεί το ανώτατο όριο ευθύνης του ασφαλιστή ανά γεγονός και ετησίως.

4.1.2 Αστική ευθύνη από την λειτουργία βιομηχανικών χώρων

ΤΥΠΟΣ ΚΑΛΥΨΕΩΣ	Αστική ευθύνη έναντι τρίτων από την λειτουργία βιομηχανικού-βιοτεχνικού χώρου για ατυχήματα που θα συμβούν εντός αυτού.
ΣΕ ΠΟΙΟΥΣ ΑΠΕΥΘΥΝΕΤΑΙ	Ιδιοκτήτες Βιομηχανιών- Βιοτεχνών
ΒΑΣΙΚΟ ΠΑΚΕΤΟ ΚΑΛΥΨΕΩΝ	Σωματικές Βλάβες Κατ' άτομο Κατά γεγονός Υλικές Ζημιές Ανώτατο Όριο Ευθύνης για όλη την Διάρκεια ασφαλίσσεως
ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ	Ετήσια
ΑΠΑΛΛΑΓΗ	Κατά περίπτωση
ΒΑΣΗ ΤΙΜΟΛΟΓΗΣΗΣ	φύση επιχείρησης εμβαδόν ετήσιος κύκλος εργασιών αριθμός εργαζομένων
ΟΛΙΚΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΟ	Κατά περίπτωση σε συνεννόηση με τον τομέα

4.1.3 Αστική ευθύνη από την λειτουργία εκπαιδευτηρίων (σχολείων-φροντιστηρίων - νηπιαγωγείων)

ΤΥΠΟΣ ΚΑΛΥΨΕΩΣ: Καλύπτεται η αστική ευθύνη προς τρίτους από σωματικές βλάβες και υλικές ζημιές που θα προξενηθούν λόγω ατυχήματος που θα συμβεί στους χώρους του ασφαλισμένου σχολείου.

ΣΕ ΠΟΙΟΥΣ ΑΠΕΥΘΥΝΕΤΑΙ: Σε ιδιοκτήτες ιδιωτικών εκπαιδευτηρίων ή φροντιστηρίων και σε υπευθύνους δημοσίων σχολών. Τα ιδρύματα αυτά θα πρέπει να λειτουργούν κατόπιν νομίμου αδείας.

ΒΑΣΙΚΟ ΠΑΚΕΤΟ ΚΑΛΥΨΕΩΝ:		ΕΥΡΩ
Σωματικές βλάβες	Κατ' άτομο	10.000
	Κατά γεγονός	20.000
Υλικές ζημιές	Κατά γεγονός	10.000
Ανώτατο όριο ευθύνης		30.000

ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ Ετήσια (ή περίοδος λειτουργίας)

ΑΠΑΛΛΑΓΗ ΕΥΡΩ 150 σε κάθε υλική ζημία.

ΒΑΣΗ ΤΙΜΟΛΟΓΗΣΗΣ Ο αριθμός των μαθητών

ΟΛΙΚΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΟ ΒΑΣΙΚΟ ΠΑΚΕΤΟΥ	Έως 1000 μαθητές :	0,75€ ανά μαθητή
	1001-200 μαθητές :	0,60€ ανά μαθητή
	Πάνω από 2001 μαθητές :	0,50€ ανά μαθητή

ΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΚΑΛΥΨΕΙΣ	Εργοδοτική ευθύνη	Επιβάρυνση 25%
-------------------------------	-------------------	-----------------------

ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ:

- Τρίτοι θεωρούνται και οι εγγεγραμμένοι μαθητές, καθώς και οι γονείς, επισκέπτες κ.λ.π.
- Απώλειες ή ζημιές σε περιουσιακά στοιχεία ή προσωπικά είδη των μαθητών δεν καλύπτονται
- Περιλαμβάνεται και η τροφική δηλητηρίαση από το κυλικείο.

4.1.4 Αστική ευθύνη από την λειτουργία εστιατορίων – ζαχαροπλαστείων - κέντρων διασκέδασης

ΤΥΠΟΣ ΚΑΛΥΨΕΩΣ: Καλύπτεται η αστική ευθύνη προς τρίτους από σωματικές βλάβες και υλικές ζημιές που θα προξενηθούν λόγω ατυχήματος που θα συμβεί στους χώρους του ασφαλισμένου κέντρου και για τις οποίες θα ευθύνεται ο ασφαλιζόμενος.

ΣΕ ΠΟΙΟΥΣ ΑΠΕΥΘΥΝΕΤΑΙ: Σε ιδιοκτήτες ιδιωτικών εκπαιδευτηρίων ή φροντιστηρίων και σε υπευθύνους δημοσίων σχολών. Τα ιδρύματα αυτά θα πρέπει να λειτουργούν κατόπιν νομίμου αδείας.

ΒΑΣΙΚΟ ΠΑΚΕΤΟ ΚΑΛΥΨΕΩΝ:		ΕΥΡΩ
	Σωματικές βλάβες	
	Κατ' άτομο	10.000
	Κατά γεγονός	20.000
	Υλικές ζημιές	
	Κατά γεγονός	10.000
	Ανώτατο όριο ευθύνης	30.000
ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ	Ετήσια	
ΑΠΑΛΛΑΓΗ	ΕΥΡΩ 150 σε κάθε υλική ζημία.	
ΒΑΣΗ ΤΙΜΟΛΟΓΗΣΗΣ	Ο αριθμός θέσεων και η επιφάνεια σε τετραγωνικά μέτρα	
ΟΛΙΚΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΟ ΒΑΣΙΚΟ ΠΑΚΕΤΟΥ	Έως 500 θέσεις : 500-1000 θέσεις : Πάνω από 1000 θέσεις :	1,00€ ανά θέση 0,80€ ανά θέση 0,60€ ανά θέση
ΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΚΑΛΥΨΕΙΣ	Εργοδοτική ευθύνη	Επιβάρυνση 25%

ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ: - περιλαμβάνεται και η τροφική δηλητηρίαση
- περιλαμβάνεται και η κάλυψη από πυρκαγιά ή έκρηξη εντός των καλυπτόμενων χώρων.

4.1.5 Αστική ευθύνη από την λειτουργία χώρων εμπορικών καταστημάτων

ΤΥΠΟΣ ΚΑΛΥΨΕΩΣ: Καλύπτεται η αστική ευθύνη προς τρίτους από σωματικές βλάβες και υλικές ζημιές που θα προξενηθούν λόγω ατυχήματος που θα συμβεί στους χώρους του ασφαλισμένου κέντρου και για τις οποίες θα ευθύνεται ο ασφαλιζόμενος.

ΣΕ ΠΟΙΟΥΣ ΑΠΕΥΘΥΝΕΤΑΙ: Σε εμπορικές επιχειρήσεις, υπεύθυνους και ιδιοκτήτες ή και ενοίκους εμπορικών καταστημάτων.

ΒΑΣΙΚΟ ΠΑΚΕΤΟ ΚΑΛΥΨΕΩΝ:		ΕΥΡΩ
Σωματικές βλάβες	Κατ' άτομο	10.000
	Κατά γεγονός	20.000
Υλικές ζημιές	Κατά γεγονός	10.000
	Ανώτατο όριο ευθύνης	30.000

**ΔΙΑΡΚΕΙΑ
ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ** Ετήσια

ΑΠΑΛΛΑΓΗ ΕΥΡΩ 150 σε κάθε υλική ζημία.

ΒΑΣΗ ΤΙΜΟΛΟΓΗΣΗΣ Η επιφάνεια σε τετραγωνικά μέτρα.

ΟΛΙΚΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΟ ΒΑΣΙΚΟ ΠΑΚΕΤΟΥ	Έως 500τμ :	0,75€ ανά τμ
	501-1000τμ:	0,60€ ανά τμ
	Πάνω από 1001τμ:	0,50€ ανά τμ

**ΠΡΟΣΘΕΤΕΣ
ΚΑΛΥΨΕΙΣ** Εργοδοτική ευθύνη **Επιβάρυνση 25%**

ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ: - Περιλαμβάνεται και η κάλυψη από την λειτουργία των ανελκυστήρων καθώς και οι ζημιές από πυρκαγιά ή έκρηξη εντός των καλυπτόμενων χώρων.
- Εξαιρείται η επαγγελματική ευθύνη του καταστηματούχου

4.2 Αγαίον Ασφαλιστική Α.Ε

ΠΡΟΤΑΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΑΣΤΙΚΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ

Ασφαλιζόμενος(όνομα/επωνυμία):.....Δ.Ο.Υ.....

Διεύθυνση αλληλογραφίας.....Τ.Κ..... ΤΗΛ:.....

Διεύθυνση κινδύνου.....Τ.Κ..... ΤΗΛ:.....

Διάρκεια ασφάλισης

Από

Έως.....

Περιγραφή ασφαλιζόμενου αντικειμένου / για όλες τις κατηγορίες.....

Ειδική περιγραφή Ασφαλιζόμενου Αντικειμένου

α) Αστική Ευθύνη Οικοδομικών / Κατασκευαστικών Έργων

Εργασίες οικοδομής περιλαμβάνουν: κατεδάφιση.....

ανέγερση.....

Πραγματικός Προϋπολογισμός (όχι πολεοδομίας).....

Όμορα κτίρια ή ιδιοκτησίες

τρίτων.....

β) Αστική Ευθύνη Ξενοδοχείου / Ενοικιαζομένων

Δωματίων.....

Αριθμ. Κλινών δωματίων Bungalows.....

Πισίνα ΝΑΙ ΟΧΙ Βαγ / Καφετέρια / Εστιατόριο ΝΑΙ ΟΧΙ

Μέτρα ασφαλείας πισίνας

Αθλητικές Εγκαταστάσεις

γ) Αστική Ευθύνη Επαγγελματικού χώρου Αριθμ. Προσωπικού

.....Αριθμ. Πελατών / Επισκεπτών (ημερησίως).....

Ετήσιος Τζίρος.....Πυροσβεστικά μέσα.....

δ) Αστική Ευθύνη Διαχειριστή Πολυκατοικίας

.....
Έτος Κατασκευής Κτιρίου.....Αριθμ. Ορόφων (εκτός ισογείου).....

Αριθμ. Διαμερισμάτων

ΚΑΛΥΨΕΙΣ	ΟΡΙΑ ΕΥΘΥΝΗΣ
Σωματικές Βλάβες	
Υλικές Ζημιές	
Ομαδικό Ατύχημα	
Ανώτατο Όριο Ευθύνης της Εταιρίας	

ΚΑΛΥΨΕΙΣ ΑΣΤΙΚΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ ΕΡΓΟΔΟΤΗ	ΟΡΙΑ ΕΥΘΥΝΗΣ
Σωματικές Βλάβες	
Ομαδικό Ατύχημα	
Ανώτατο Όριο Ευθύνης της Εταιρίας	

Επιπλέον Παροχές.....

Απαλλαγή ΕΥΡΩ.....για κάθε Υλική Ζημιά

ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ

Ο ΑΣΦΑΛΙΖΟΜΕΝΟΣ

Ο ΠΡΑΚΤΟΡΑΣ

4.2.1 Τιμολόγια αστικής ευθύνης

ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΗΡΙΑ - ΣΧΟΛΕΙΑ – ΦΡΟΝΤΙΣΤΗΡΙΑ ΠΑΙΔΙΚΟΙ & ΒΡΕΦΟΝΗΠΙΑΚΟΙ ΣΤΑΘΜΟΙ ΠΑΙΔΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΚΗΝΩΣΕΙΣ

ΚΑΛΥΨΕΙΣ

ΓΕΝΙΚΗ ΑΣΤΙΚΗ ΕΥΘΥΝΗ

Πρόγραμμα 1

Πρόγραμμα 2

Σωματικές Βλάβες κατά Άτομο	6,000€	15,000 €
Σωματικές Βλάβες κατά Γεγονός (Ομαδικό)	15,000€	30,000 €
Υλικές Ζημιές κατά ατύχημα	6,000€	15,000 €
Ανώτατο Όριο Ευθύνης Εταιρείας	30,000€	60,000 €

ΑΣΤΙΚΗ ΕΥΘΥΝΗ ΕΡΓΟΔΟΤΗ ΓΙΑ ΠΕΡΑΝ ΤΟΥ Ι.Κ.Α. ΠΑΡΟΧΕΣ

Σωματικές Βλάβες κατά Άτομο	3,000 €	9,000 €
Σωματικές Βλάβες κατά Γεγονός (Ομαδικό)	15,000 €	25,000 €
Ανώτατο Όριο Ευθύνης Εταιρεία	30.000 €	50.000 €

ΕΤΗΣΙΑ ΟΛΙΚΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ

Ανά παιδί

Τεχνικές Σχολές (Πρακτική Εξάσκηση)	2 €	3 €
Βρεφονηπιακοί Σταθμοί	1,5 €	2 €
Σχολεία	1 €	1,5 €
Φροντιστήρια	0,5 €	1 €

ΕΛΑΧΙΣΤΑ ΟΛΙΚΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ

50€

ΕΞΑΙΡΕΣΕΙΣ

Εξαιρούνται απαιτήσεις λόγω λάθους ή παράλειψης ιατρικών υπηρεσιών.
Εξαιρούνται ζημιές από μεταφορικά μέσα μη ιδιοκτησίας του σταθμού.
Εξαιρείται η τροφική δηλητηρίαση.

ΑΠΑΛΛΑΓΕΣ

Για κάθε υλική ζημιά 500 €.

ΒΙΟΤΕΧΝΙΕΣ

ΚΑΛΥΨΕΙΣ

ΓΕΝΙΚΗ ΑΣΤΙΚΗ ΕΥΘΥΝΗ

	Πρόγραμμα 1	Πρόγραμμα 2
Σωματικές Βλάβες κατά Άτομο	6,000 €	15,000 €
Σωματικές Βλάβες κατά Γεγονός (Ομαδικό)	30,000 €	60,000 €
Υλικές Ζημιές κατά ατύχημα	6,000 €	15,000 €
Ανώτατο Όριο Ευθύνης Εταιρείας	45,000 €	90,000 €

ΑΣΤΙΚΗ ΕΥΘΥΝΗ ΕΡΓΟΔΟΤΗ ΓΙΑ ΠΕΡΑΝ ΤΟΥ Ι.Κ.Α. ΠΑΡΟΧΕΣ

Σωματικές Βλάβες κατά Άτομο	3,000 €	9,000 €
Σωματικές Βλάβες κατά Γεγονός (Ομαδικό)	15,000 €	25,000 €
Ανώτατο Όριο Ευθύνης Εταιρείας	30,000 €	50,000 €

ΕΤΗΣΙΑ ΟΛΙΚΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ

	250 €	330 €
--	-------	-------

ΑΠΑΛΛΑΓΕΣ

Για κάθε υλική ζημιά 500 €.

ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ ΠΩΛΗΣΕΩΝ
(ΕΝΔΥΜΑΤΑ, ΕΙΔΗ ΔΩΡΩΝ, ΑΝΘΟΠΩΛΕΙΑ, ΚΡΕΟΠΩΛΕΙΑ, ΟΠΤΙΚΑ,
ΠΑΙΧΝΙΔΙΑ, ΦΩΤΟΓΡΑΦΙΚΑ ΕΙΔΗ, ΒΙΒΛΙΟΠΩΛΕΙΑ Κ.Λ.Π.)

ΚΑΛΥΨΕΙΣ

ΓΕΝΙΚΗ ΑΣΤΙΚΗ ΕΥΘΥΝΗ

Πρόγραμμα 1 Πρόγραμμα 2

Σωματικές Βλάβες κατά Άτομο	6,000 €	15,000 €
Σωματικές Βλάβες κατά Γεγονός (Ομαδικό)	15,000 €	30,000 €
Υλικές Ζημιές κατά ατύχημα	3,000 €	6,000 €
Ανώτατο Όριο Ευθύνης Εταιρείας	30,000 €	45,000 €

ΑΣΤΙΚΗ ΕΥΘΥΝΗ ΕΡΓΟΔΟΤΗ
ΓΙΑ ΠΕΡΑΝ ΤΟΥ Ι.Κ.Α. ΠΑΡΟΧΕΣ

Σωματικές Βλάβες κατά Άτομο	3,000 €	9,000 €
Σωματικές Βλάβες κατά Γεγονός (Ομαδικό)	15,000 €	25,000 €
Ανώτατο Όριο Ευθύνης Εταιρείας	30,000 €	50,000 €

ΕΤΗΣΙΑ ΟΛΙΚΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ

	200 €	300 €
--	--------------	--------------

ΕΠΙΠΛΕΟΝ ΠΑΡΟΧΕΣ

Τροφική δηλητηρίαση (πέραν των τριών ατόμων ταυτόχρονα).
 Φωτεινή Επιγραφή.

ΑΠΑΛΛΑΓΕΣ

Για κάθε υλική ζημιά 500 €.

Πηγή: Ενημερωτικό φυλλάδιο 'ΑΙΓΑΙΟΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ'

ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΕΣΤΙΑΣΕΩΣ
(ΖΑΧΑΡ/ΣΤΕΙΑ, FAST FOOD, ΕΣΤΙΑΤΟΡΙΑ, ΤΑΒΕΡΝΕΣ, ΨΗΣΤΑΡΙΕΣ,
ΠΙΤΣΑΡΙΕΣ, BAR, ΚΑΦΕΝΕΙΑ)

ΚΑΛΥΨΕΙΣ

ΓΕΝΙΚΗ ΑΣΤΙΚΗ ΕΥΘΥΝΗ

	<u>Πρόγραμμα 1</u>	<u>Πρόγραμμα 2</u>
Σωματικές Βλάβες κατά Άτομο	15,000 €	60,000 €
Σωματικές Βλάβες κατά Γεγονός (Ομαδικό)	30,000 €	120,000 €
Υλικές Ζημιές κατά ατύχημα	8,000 €	30,000 €
<u>Ανώτατο Όριο Ευθύνης Εταιρείας</u>	<u>60,000 €</u>	<u>150,000 €</u>

ΑΣΤΙΚΗ ΕΥΘΥΝΗ ΕΡΓΟΔΟΤΗ
ΓΙΑ ΠΕΡΑΝ ΤΟΥ Ι.Κ.Α. ΠΑΡΟΧΕΣ

Σωματικές Βλάβες κατά Άτομο	3,000 €	9,000 €
Σωματικές Βλάβες κατά Γεγονός (Ομαδικό)	15,000 €	25,000 €
<u>Ανώτατο Όριο Ευθύνης Εταιρείας</u>	<u>30,000 €</u>	<u>50,000 €</u>

ΕΤΗΣΙΑ ΟΛΙΚΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ

Εστιατόρια, Ταβέρνες, Ψησταριές, Πιτσαριές

Κύκλος εργασιών έως € 20,000	300 €	430 €
Κύκλος εργασιών έως € 40,000	340 €	580 €

Ζαχαροπλαστεία

Κύκλος εργασιών έως € 20,000	280 €	400 €
Κύκλος εργασιών έως € 40,000	340 €	500 €

Μπαρ - Καφενεία

Κύκλος εργασιών έως € 75,000	230 €	350 €
Κύκλος εργασιών έως € 150,000	300 €	450 €

Fast Food & Self Service

Κύκλος εργασιών έως € 150,000	350 €	600 €
Κύκλος εργασιών έως € 300,000	500 €	800 €
Κύκλος εργασιών έως € 600,000	700 €	1,000 €

ΠΑΡΟΧΕΣ

Πυρκαγιά, Έκρηξη, Τροφική Δηλητηρίαση.

ΑΠΑΛΛΑΓΕΣ

Για κάθε υλική ζημιά 500 €.

4.3 Ελληνική Ανώνυμη Εταιρία Γενικών Ασφαλειών ING

Στόχος της ING είναι να ικανοποιεί τις ανάγκες κάθε ασφαλισμένου και να βρίσκεται δίπλα του ότι και αν χρειαστεί. Οι υπηρεσίες της εταιρίας αφορούν τους εξής χρηματοοικονομικούς τομείς:

- Ασφάλειες Ζωής
- Ασφάλειες Πυρός
- Ασφάλειες Νομικής Προστασίας
- Ασφάλειες Αστικής Ευθύνης
- Αμοιβαία Κεφάλαια, Ελληνικά και Διεθνή
- Τραπεζικά Προϊόντα

ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟ ΚΛΑΔΟΥ ΠΥΡΟΣ

Αριθμ. Ασφαλιστηρίου :

Ημ/νία εκδόσεως ασφαλ :

Εταιρία(ασφαλιστής) : ING

Αριθμός πρ. πράξεως :

Λήπτης της ασφάλισης :
πράξεως:....

Ημ. Εκδόσεως πρ.

Ημ. Εκδόσεως ανανεώσεως :.....

Διεύθυνση Συμβ/μένου :

Ασφαλισμένος :

Έναρξη ισχύος ασφάλισης :

Λήξη ισχύος ασφάλισης :

Η ασφάλιση θα ανανεώνεται στη λήξη της εφ' όσον έχει ζητηθεί με την αίτηση από τον συμβαλλόμενο και με την προϋπόθεση ότι θα καταβάλλονται τα σχετικά ασφάλιστρα.

Ασφάλιστρο μικτό ευρώ : η καταβολή του ασφαλίστρου ορίζεται τριμηνιαία. Τα δε συνολικά ασφάλιστρα κάθε δόσης ανέρχονται σε ευρώ :
.....

Το παρόν ασφαλιστήριο εκδόθηκε μετά από αίτηση του συμβαλλομένου για μετατροπή και αντικαθιστά το μέχρι τώρα ισχύον ασφαλιστήριο. Η σύμβαση αυτή στο σύνολό της διέπεται από την ισχύουσα νομοθεσία. Τα αναφερόμενα δικαιώματα εναντίωσης του συμβαλλομένου αφορούν μόνο στις τροποποιήσεις που επήλθαν με βάση την αίτηση μετατροπής.

Η παρούσα ασφαλιστική σύμβαση διέπεται από τους Γενικούς Όρους και από τους Ειδικούς Όρους που περιλαμβάνονται στα επισυναπτόμενα προσαρτήματα των επί μέρους ασφαλιστικών καλύψεων και αποτελούν το ενιαίο σύνολο της ασφαλιστικής σύμβασης. Οποιαδήποτε συμπλήρωση ή και μεταβολή του περιεχομένου αυτών είναι άκυρη εφόσον δεν φέρει την υπογραφή νόμιμα εξουσιοδοτημένου εκπροσώπου της εταιρίας.

Η παρούσα σύμβαση διέπεται από το Ελληνικό Δίκαιο.

ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ(ΛΗΠΤΗ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ)

Ο συμβαλλόμενος δικαιούται να εναντιωθεί:

A) μέσα σε ένα (1) μήνα από την παραλαβή του παρόντος ασφαλιστηρίου για τις παρακάτω αναφερόμενες παρεκκλίσεις καθώς και για οποιεσδήποτε τυχόν άλλες που υπάρχουν στο περιεχόμενό του σε σχέση με την αίτηση του για ασφάλιση.

B) μέσα σε δέκα τέσσερις (14) ημέρες από την παραλαβή του παρόντος ασφαλιστηρίου σε περίπτωση που για οποιοδήποτε λόγο δεν παρέλαβε το έντυπο πληροφοριών του άρθρου 4 παράγρ. 2 περίπτ. Η του ΝΔ 400/1970 κατά την υπογραφή της αίτησής του για ασφάλιση ή παρέλαβε αυτό ελλιπές ή παρέλαβε το παρόν ασφαλιστήριο χωρίς τους Γενικούς ή και Ειδικούς Όρους που διέπουν την ασφάλιση.

Τα πιο πάνω δικαιώματα εναντίωσης ασκούνται με τη συμπλήρωση και αποστολή στην έδρα της εταιρίας του αντίστοιχου κατά περίπτωση εντύπου υποδείγματος (Α) ή (Β) των δηλώσεων εναντίωσης, με συστημένο ταχυδρομείο και με απόδειξη παραλαβής.

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΑΡΕΚΚΛΙΣΕΩΝ, ΓΕΝΙΚΩΝ ΕΞΑΙΡΕΣΕΩΝ ΚΑΙ ΑΠΑΛΛΑΓΩΝ ΠΑΡΕΚΚΛΙΣΕΙΣ

Το παρόν ασφαλιστήριο εκδόθηκε με τις παρακάτω παρεκκλίσεις από την αίτηση για ασφάλιση: ΔΕΝ ΥΠΑΡΧΟΥΝ

ΓΕΝΙΚΕΣ ΕΞΑΙΡΕΣΕΙΣ ΚΑΙ ΑΠΑΛΛΑΓΕΣ

Ισχύουν οι εξαιρέσεις και οι απαλλαγές που αναφέρονται στα αναφερόμενα άρθρα των επισυναπτόμενων Γενικών Όρων και Προσαρτημάτων.

4.3.1 Ασφαλιστικοί κίνδυνοι - Ασφαλιστικά ποσά – Καθαρά ασφαλιστρα - Διάρκεια καλύψεων και δικαιούχοι

Ασφαλιστικοί κίνδυνοι κτιρίου	Ασφαλιστι κά ποσά	Καθαρά ασφάλιστ ρα	Διάρκει α Έναρξη	Καλύψεων Λήξη
Ασφάλιση πυρός – έκρηξης	200.000,00	64,26	5/1/2005	5/1/2006
Ασφάλιση κινδύνων από κακόβουλη βλάβη	200.000,00	5,10	5/1/2005	5/1/2006
Ασφάλιση αστικής ευθύνης ενοικιαστού	Καλύπτεται *	20,40	5/1/2005	5/1/2006
Ασφάλιση καταστολής πυρκαγιάς	Καλύπτεται *	2,55	5/1/2005	5/1/2006
Ασφάλιση αστικής ευθύνης από την λειτουργία επιχειρήσεως	Καλύπτεται *	7,65	5/1/2005	5/1/2006

Ασφαλιστικοί κίνδυνοι περιεχομένου	Ασφαλιστικά ποσά	Καθαρά ασφάλιστρα	Διάρκεια έναρξη	Καλύψεων Λήξη
Ασφάλιση πυρός – έκρηξης	50.000,00	32,13	5/1/2005	5/1/2006
Ασφάλιση κινδύνων από κακόβουλη βλάβη	50.000,00	1,28	5/1/2005	5/1/2006
Ασφάλιση αστικής ευθύνης ενοικιαστού	Καλύπτεται*	5,10	5/1/2005	5/1/2006
Ασφάλιση καταστολής πυρκαγιάς	Καλύπτεται*	0,64	5/1/2005	5/1/2006
Ασφάλιση αστικής ευθύνης από την λειτουργία επιχειρήσεως	Καλύπτεται*	0,64	5/1/2005	5/1/2006

Καθαρό τριμηνιαίο ασφάλιστρο Ευρώ :

* Σύμφωνα με τα ειδικά προβλεπόμενα στους όρους του αντίστοιχου προσαρτήματος.

Πρόσθετοι Ασφαλιστικοί Κίνδυνοι

Κάλυψη με αξίες αποκατάστασης / αντικατάστασης σύμφωνα με το προσάρτημα.

Δικαιούχοι/ Ιδιοκτήτες

Οι νόμιμοι ιδιοκτήτες με ποσοστό 100%

4.3.2 Προσάρτημα αστικής ευθύνης από τη λειτουργία επιχειρήσεων

Άρθρο 1°

Με το προσάρτημα αυτό καλύπτεται, σύμφωνα με τους Γενικούς Όρους και τις περιλαμβανόμενες σ' αυτούς εξαιρέσεις, στο μέτρο που δεν τροποποιούνται από τους ειδικούς όρους του παρόντος, η έναντι τρίτων Αστική ευθύνη του ασφαλισμένου, όπως, προβλέπεται στα άρθρα 914 και 932 του Αστικού Κώδικα, για το θάνατο, σωματικές βλάβες και υλικές ζημιές από παραλείψεις ή απροσεξίες του ιδίου ή του εργατοϋπαλληλικού του προσωπικού, που θα γίνουν μέσα στο χώρο του καταστήματος ή της επιχείρησης του που αναφέρεται και ασφαρίζεται με το ασφαλιστήριο.

Άρθρο 2°

Για την παρούσα κάλυψη τα ασφαλιστικά ποσά μέχρι των οποίων ευθύνεται η εταιρία ανέρχονται στα παρακάτω αναφερόμενα ποσά:

- A) Σωματικές βλάβες τρίτων
 - 1) για κάθε παθόν άτομο σε ποσοστό μέχρι 6% επί του ασφαλιστικού ποσού για πυρκαγιά και κατ' ανώτατο όριο μέχρι το ποσό των 10.000 € .
 - 2) για κάθε ομαδικό ατύχημα σε ποσοστό 10% επί του ασφαλιστικού ποσού για πυρκαγιά και κατ' ανώτατο όριο μέχρι το ποσό των 15.000€ με τον παραπάνω περιορισμό, για κάθε παθόν άτομο.
- B) Υλικές ζημιές τρίτων: σε ποσοστό 3% επί του ασφαλιστικού ποσού για πυρκαγιά και κατ' ανώτατο όριο το ποσό των 5.000€, οσοδήποτε και αν ζημιώθηκαν από την ίδια αιτία.
- Γ) Το ανώτατο όριο ευθύνης της εταιρίας, για ολόκληρη τη διάρκεια του ασφαλιστηρίου ή κάθε ετήσιας ανανέωσης και αθροιστικά για σωματικές βλάβες και υλικές ζημιές ανέρχεται σε ποσοστό μέχρι 25% επί του ασφαλιστικού ποσού για πυρκαγιά, με ανώτατο όριο το ποσό των 37.500€.

ΕΞΑΙΡΕΣΕΙΣ/ ΑΠΑΛΛΑΓΕΣ

Άρθρο 3°

- A. Η Εταιρία δεν ευθύνεται σε καταβολή ασφάλισματος για ζημιές που θα γίνουν:
 - 1) από χρήση οχημάτων, σκαφών.
 - 2) από ευθύνη που προξενείται από μόλυνση ή δηλητηρίαση.
 - 3) σε αντικείμενα που ανήκουν στον λήπτη της ασφάλισης ή και στα μέλη της οικογένειάς του.
- B. Εξαιρείται, το ποσό των πρώτων 150€ κάθε ζημίας ή καταστροφής, με το οποίο βαρύνεται ο ασφαλισμένος/ δικαιούχος της ασφάλισης.

4.3.3 Προσάρτημα αστικής ευθύνης ενοικιαστού

Άρθρο 1^ο

Με το προσάρτημα αυτό καλύπτεται, σύμφωνα με τους γενικούς όρους και τις περιλαμβανόμενες σ' αυτούς εξαιρέσεις, στο μέτρο που δεν τροποποιούνται από τους ειδικούς όρους του παρόντος, η ευθύνη του λήπτη της ασφάλισης ως μισθωτού έναντι του ιδιοκτήτη του κτιρίου, που βρίσκονται τα ασφαλισμένα με το ασφαλιστήριο αντικείμενα, για υλικές ζημιές μόνο που θα προκληθούν στο ενοικιαζόμενο κτίριο από πυρκαγιά και που θα ευθύνεται αποκλειστικά ο ασφαλισμένος. Είναι ευνόητο ότι για την ισχύ αυτής της κάλυψης ο ασφαλισμένος πρέπει να δικαιούται αποζημίωσης για τον εαυτό του και να μην έχει ενεργήσει σκόπιμα, δόλια ή παράνομα.

Άρθρο 2^ο

Το ασφαλιστικό ποσό για την κάλυψη αυτή ανέρχεται σε ποσοστό 30% επί του ασφαλιστικού ποσού για πυρκαγιά, με ανώτατο όριο το ποσό των 45.000€ κατά περίπτωση και σε ποσοστό 50% επί του ασφαλιστικού ποσού για πυρκαγιά με ανώτατο όριο στο ποσό των 75.000€ για κάθε ετήσια διάρκεια ασφάλισης.

4.3.4 Προσάρτημα ασφάλισης πυρκαγιάς

Άρθρο 1^ο

Με το προσάρτημα αυτό καλύπτεται, σύμφωνα με τους γενικούς όρους και τις περιλαμβανόμενες σ' αυτούς εξαιρέσεις, στο μέτρο που δεν τροποποιούνται από τους ειδικούς όρους του παρόντος, οι ζημιές που προκαλούνται στα ασφαλισμένα αντικείμενα από κινδύνους πυρκαγιάς, μόνον εφόσον δεν οφείλονται σε ενέργειες που χαρακτηρίζονται τρομοκρατικές.

Άρθρο 2^ο

Η ασφάλιση πυρκαγιάς δεν περιλαμβάνει τις ζημιές που προκαλούνται από έκρηξη και άλλα παρεμφερή γεγονότα, ούτε τις ζημιές από κλοπές ή απώλειες κατά τη διάρκεια της επέλευσης του κινδύνου ή αμέσως ύστερα από αυτόν ή εξαιτίας των μέτρων για τη διάγνωση, αποτροπή ή περιστολή της ζημίας, όπως τα έξοδα κατάσβεσης και κατεδάφισης.

Άρθρο 3^ο

Σε περίπτωση πυρκαγιάς ο λήπτης της ασφάλισης είναι υποχρεωμένος να ειδοποιήσει αμέσως την Πυροσβεστική Υπηρεσία.

Άρθρο 4°

Προκειμένου περί βιομηχανικών κινδύνων

- Απαγορεύεται το κάπνισμα στους χώρους του ασφαλισμένου εργοστασίου, εκτός των γραφείων. Ειδοποίηση της απαγόρευσης πρέπει να είναι γραμμένη σε πίνακα σε εμφανές σημείο του κάθε χώρου.
- Τα υλικά που χρησιμοποιούνται για τον καθαρισμό των μηχανών, καθώς και τα κατάλοιπα της ξυλουργικής εργασίας πρέπει να απομακρύνονται από το χώρο του εργοστασίου, στο τέλος κάθε εργάσιμης ημέρας.
- Ο λήπτης τη ασφάλισης είναι υποχρεωμένος να πληροφορεί την εταιρία για κάθε προσθήκη ή τροποποίηση στις εγκαταστάσεις του εργοστασίου.

ΕΞΑΙΡΕΣΕΙΣ

Άρθρο 5°

Από την ασφάλιση αυτή δεν καλύπτεται καταστροφή ή ζημία που προκλήθηκε από την πυρκαγιά, οφειλόμενη σε κάποιο από τα παρακάτω γεγονότα:

1. Από κάθε βίαιη φυσική ή γεωλογική διαταραχή.
2. Από έκρηξη ή εκπυρσοκρότηση, που γίνεται από οποιαδήποτε αιτία.
3. σε περίπτωση που η ζημία γίνει κατά το διάστημα που είναι αποθηκευμένα στον ασφαλισμένο χώρο, βενζίνη, οινόπνευμα, πετρέλαιο, σε ποσότητες ασυνήθιστες και που δεν δικαιολογούνται από τη χρήση του ασφαλισμένου αντικειμένου.
4. Από βλάβη σε μηχανές και συσκευές που λειτουργούν με ηλεκτρισμό, από βλάβη σε εργαλεία που προκαλείται από βραχυκύκλωμα, ανεξάρτητα από την αιτία που προήλθαν οι διαταραχές αυτές.

4.3.5 Προσάρτημα αστικής ευθύνης έναντι εργατοϋπαλληλικού προσωπικού

Άρθρο 1^ο

Με το προσάρτημα αυτό καλύπτεται, σύμφωνα με τους γενικούς όρους και τις περιλαμβανόμενες σ'αυτούς εξαιρέσεις, στο μέτρο που δεν τροποποιούνται από τους ειδικούς όρους του παρόντος, η αστική ευθύνη του ασφαλισμένου που προβλέπεται ειδικά από τα άρθρα 914 και 932 του αστικού κώδικα για καταβολή χρηματικής ικανοποίησης για ηθική βλάβη ή ψυχική οδύνη, που θα επιδικαστεί με τελεσίδικη απόφαση ποινικού ή πολιτικού δικαστηρίου στο εργατοτεχνικό και υπαλληλικό προσωπικό, το οποίο είναι ασφαλισμένο στο ΙΚΑ και απασχολείται στο χώρο που βρίσκονται τα ασφαλισμένα αντικείμενα ή από σωματικές βλάβες ή θάνατο που θα συμβεί κατά την εκτέλεση της εργασίας του.

Άρθρο 2^ο

Το ασφαλιστικό ποσό ορίζεται σε ποσοστό 4% επί του ασφαλιστικού ποσού για πυρκαγιά και με ανώτατο όριο το ποσό των 6.000€ για μεμονωμένο ατύχημα και σε ποσοστό 20% επί του ασφαλιστικού ποσού για πυρκαγιά και με ανώτατο όριο το ποσό των 30.000€ κατ' ανώτατο όριο για ομαδικό ατύχημα ή/και για κάθε ετήσια χρονική διάρκεια ασφάλισης.

4.3.6 Προσάρτημα έκρηξης

Άρθρο 1^ο

Με το προσάρτημα αυτό καλύπτεται, σύμφωνα με τους γενικούς όρους και τις περιλαμβανόμενες σ'αυτούς εξαιρέσεις, στο μέτρο που δεν τροποποιούνται από τους ειδικούς όρους του παρόντος, οι ζημιές που προέρχονται άμεσα από οποιαδήποτε έκρηξη, περιλαμβανομένης και της έκρηξης του λέβητα ή της πετρελαιομηχανής, μόνον εφόσον δεν οφείλονται σε ενέργειες που χαρακτηρίζονται τρομοκρατικές.

ΕΞΑΙΡΕΣΕΙΣ

Άρθρο 2^ο

Εξαιρούνται οι ζημιές αυτού του αντικειμένου που παθαίνει την έκρηξη, καθώς και οι απώλειες ή ζημιές που έγιναν άμεσα ή έμμεσα από, ή με, ή εξαιτίας πράξης οποιουδήποτε προσώπου που ενεργεί για λογαριασμό ή σε σχέση με οργάνωση, που η δράση της αποβλέπει στην ανατροπή με τη βία της νόμιμης ή ντε φάκτο Κυβέρνησης ή στον επηρεασμό της με βία.

4.3.7 Προσάρτημα κακόβουλης βλάβης

Άρθρο 1°

Με το προσάρτημα αυτό καλύπτεται, σύμφωνα με τους γενικούς όρους και τις περιλαμβανόμενες σ'αυτούς εξαιρέσεις, στο μέτρο που δεν τροποποιούνται από τους ειδικούς όρους του παρόντος, μόνον εφόσον δεν οφείλεται σε ενέργειες που χαρακτηρίζονται τρομοκρατικές, η κακόβουλη βλάβη της οποίας το νόημα θα είναι το εξής: ζημία στα ασφαλισμένα αντικείμενα που προξενήθηκε άμεσα από ηθελημένες πράξεις που διαπράττονται από τρίτα προς τον ασφαλισμένο ή τον λήπτη της ασφάλισης πρόσωπα, όπως αυτά προσδιορίζονται στο άρθρο 7 παρ. 5 του ν. 2496/97, με σκοπό το βανδαλισμό ή τη δολιοφθορά.

ΕΞΑΙΡΕΣΕΙΣ

Άρθρο 2°

Εξαιρούνται:

- 1) οι ζημίες από κλοπή με διάρρηξη, κλοπή ή υπεξαίρεση ή ληστεία
- 2) οι ζημίες σε κτίριο, το οποίο είναι κενό και δεν χρησιμοποιείται
- 3) το ποσό αποζημίωσης των πρώτων 150€ κάθε ζημίας ή καταστροφής, με το οποίο βαρύνεται ο ασφαλισμένος / δικαιούχος της ασφάλισης (απαλλαγή εταιρίας).

4.4 ΣΥΓΚΡΙΤΙΚΗ ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ ΤΩΝ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΩΝ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ

Μετά την ολοκλήρωση της παρουσίασης των προγραμμάτων των ασφαλιστικών εταιριών περί αστικής ευθύνης μας δίνεται η δυνατότητα να προβούμε σε σύγκριση των τιμολογίων κάθε εταιρείας και να προβάλουμε τα συμπεράσματά μας.

Όπως παρατηρούμε, η κάθε ασφαλιστική εταιρία ξεχωριστά, προσφέρει στον ασφαλισμένο διάφορες παροχές που πιστεύει ότι θα τον προσελκύσουν και θα τον κάνουν να επιλέξει την εταιρία τους για να κάνει ένα ασφαλιστήριο συμβόλαιο.

Πιο συγκεκριμένα, όπως παρατηρούμε στην Εθνική Ασφαλιστική στα προγράμματά της περί αστικής ευθύνης, τα ποσά των βασικών καλύψεων είναι υψηλότερα απ'ότι στην Αιγαίον Ασφαλιστική. Άλλη μια διαφορά υπάρχει στα ολικά ασφάλιστρα. Ενώ η Εθνική ξεχωρίζει τον κάθε κλάδο ανά θέση, ανά τμ, ανά μαθητή και στην συνέχεια καταχωρεί το χρηματικό ποσό, αντίθετα η Αιγαίον για κάθε ολικό ασφάλιστρο δίνει μόνο το χρηματικό ποσό. Τέλος, σημαντική διαφορά παρατηρούμε στην αφαιρετέα απαλλαγή. Ενώ στην Εθνική το χρηματικό ποσό που συμφωνείται ότι θα βαρύνει αποκλειστικά τον ασφαλισμένο είναι 150€ για κάθε υλική ζημιά, αντίθετα στην Αιγαίον το χρηματικό ποσό ανέρχεται στα 500€ ανά υλική ζημιά.

Τέλος, όσον αφορά την Ελληνική Ανώνυμη Εταιρία Γενικών Ασφαλειών ING, συμπεραίνουμε ότι η εταιρία δρα τελείως διαφορετικά από τις προηγούμενες εταιρείες. Πιο συγκεκριμένα, παρατηρούμε ότι η παρούσα ασφαλιστική σύμβαση της εταιρίας δίνει μεγάλο βάρος στους Γενικούς Όρους και στα Προσαρτήματα. Δηλαδή, παραθέτοντας τα προσαρτήματα διάφορων κλάδων αστικής ευθύνης ξεχωριστά, μας παρουσιάζει και τα ποσοστά επί του ασφαλιστικού ποσού που στις άλλες ασφαλιστικές εταιρείες δεν το συναντάμε αυτό.

Κατανοούμε ότι κάθε ασφαλιστική εταιρία για να αντέξει τον ανταγωνισμό που υπάρχει στην ελληνική αγορά και για να έχει ολοένα και περισσότερα έσοδα, προβαίνει σε ειδικαστικές παροχές σε παλαιούς και νέους πελάτες της. Γενικά, η προσπάθεια της κάθε εταιρίας δεν πρέπει να γίνεται με δόλιο τρόπο και φυσικά χωρίς να εξαπατεί και να δίνει ψεύτικες υποσχέσεις σε κάθε ασφαλισμένο.

4.4 ΠΡΟΒΛΗΜΑΤΑ- ΠΡΟΟΠΤΙΚΕΣ ΤΟΥ ΚΛΑΔΟΥ ΤΗΣ ΑΣΤΙΚΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ

Μετά από σχετική έρευνα προκύπτει ότι η ανάπτυξη του κλάδου της ιδιωτικής ασφάλισης στην Ελλάδα και στις υπόλοιπες ευρωπαϊκές χώρες έχει περιθώρια ανάπτυξης στη χώρα μας.

Η ανάπτυξη της ιδιωτικής ασφάλισης υπήρξε ραγδαία κατά τις τελευταίες δύο δεκαετίες κυρίως λόγω της πολυπλοκότητας των καταναλωτικών αναγκών και της προσθήκης των χρηματοοικονομικών προϊόντων, οι δε προοπτικές διαφαίνονται ακόμη λαμπρότερες παρά την είσοδο στο χώρο και των εναλλακτικών δικτύων πώλησης.

Τα δεδομένα στο χώρο των ασφαλίσεων αναμένεται να αλλάξουν καθοριστικά από την επικείμενη μεταρρύθμιση του συστήματος της κοινωνικής ασφάλισης. Το πρόβλημα είναι γνωστό και αργά ή γρήγορα η Πολιτεία θα βρεθεί προ της ανάγκης υιοθέτησης λύσεων κατά τα πρότυπα άλλων ευρωπαϊκών κρατών.

Ορισμένα από τα προβλήματα που αντιμετωπίζει ο κλάδος της αστικής ευθύνης είναι: α) η μη σωστή κατανόηση του ασφαλιστηρίου συμβολαίου από τους ασφαλισμένους, με αποτέλεσμα όταν σε κάποιες περιπτώσεις δεν δικαιούνται αποζημίωση από την ασφαλιστική εταιρεία, αυτοί την ζητάνε, β) η μη σωστή εκπαίδευση των ασφαλιστών, με αποτέλεσμα να μην παρέχουν στον κάθε ασφαλισμένο το σωστό ασφαλιστήριο το οποίο θα ικανοποιήσει τις ανάγκες του και γ) ο περισσότερος κόσμος θεωρεί περιττό αυτό το ασφαλιστήριο διότι ως γνωστό στην Ελλάδα θεωρούμε ότι «εμάς δεν θα μας συμβεί ποτέ». Τελευταία όμως υπάρχει νόμος που υποχρεώνει κάποια καταστήματα να έχουν ασφαλιστήριο αστικής ευθύνης έναντι υπαλλήλων και πελατών. Επίσης η υποχρεωτική ασφάλιση αστικής ευθύνης για σκάφη και για αυτοκίνητα δημιούργησαν τις συνθήκες ώστε ο κόσμος να αναγκαστεί να ασφαλιστεί για τον συγκεκριμένο κίνδυνο.

Μέχρι στιγμής ο κλάδος της αστικής ευθύνης είναι πολύ κερδοφόρος για τις ασφαλιστικές εταιρείες διότι ο κόσμος δεν γνωρίζει ακριβώς τους όρους του ασφαλιστηρίου και τότε δικαιούται αποζημίωση.

Τέλος, όσον αφορά για το τί προοπτικές έχει ο κλάδος αυτός, το μόνο που μπορούμε να πούμε είναι ότι μετά από την σχετική νομοθεσία που εξέδωσε η κυβέρνηση, υποχρεώνει να υπάρχουν ασφαλιστήρια αστικής ευθύνης για διάφορα επαγγέλματα με αποτέλεσμα, οι νέοι επαγγελματίες να ασφαλίζουν τις επιχειρήσεις τους με αυτό το ασφαλιστήριο.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΑ

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β'

ΟΙ ΝΟΜΟΘΕΤΙΚΕΣ ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ ΑΠΟ ΤΟ 1970 ΜΕΧΡΙ ΣΗΜΕΡΑ

1. Το νομοθετικό διάταγμα 400/70

Ο νόμος 1023/17 παρέμεινε σε ισχύ για πάρα πολλά χρόνια, η διεθνής, όμως, εξέλιξη του θεσμού της ιδιωτικής ασφάλισης κατέστησε απολύτως αναγκαίο τον εκσυγχρονισμό του, καθώς δεν ανταποκρινόταν, πλέον, στις νέες συνθήκες των οικονομικών, κοινωνικών και συναλλαγματικών σχέσεων.

Έτσι, στις 15/1/1970 ψηφίσθηκε το ν.δ. 400 "περί ιδιωτικής επιχειρήσεως ασφαλίσεως", που αποτελεί και σήμερα, ακόμη, το βασικό κορμό της λειτουργίας της ιδιωτικής ασφάλισης και της ιδιωτικής επιχείρησης ασφάλισης. Με τις ρυθμίσεις του παραπάνω νομοθετικού διατάγματος, διασφαλίζονται, κυρίως, τα συμφέροντα των ασφαλισμένων και για το σκοπό αυτό η εποπτεία του κράτους στην όλη λειτουργία της ιδιωτικής ασφάλισης προβλέπεται ότι πρέπει να είναι ουσιαστικότερη, έτσι που να υπάρχει εγγύηση για τη μεγαλύτερη δυνατή προστασία του κοινού.

Αυτό ήταν απαραίτητο, γιατί μέχρι τότε είχαν παρουσιαστεί, πράγματι, πολλά αρνητικά φαινόμενα η καταστρατήγησης από ορισμένες ασφαλιστικές εταιρίες των συμφερόντων ασφαλιζομένων σ' αυτές, με πολλές παρενέργειες και δυσάρεστες επιπτώσεις, όχι μόνο στους ασφαλιζομένους, αλλά και γενικότερα στην εθνική οικονομία.

Η ασφαλιστική αγορά στην πλειοψηφία της ανταποκρίθηκε θετικά στις διατάξεις του νέου αυτού νόμου υπήρχαν όμως, και περιπτώσεις, που δεν έγινε συμμόρφωση με τις ρυθμίσεις του, με συνέπεια να καταστεί αναγκαία η τροποποίησή τους. Ειδικότερα, ορισμένες ασφαλιστικές εταιρίες δε συμμορφώθηκαν με την υποχρέωσή τους να διαθέσουν και δεσμεύσουν ορισμένα περιουσιακά στοιχεία τους για την εξασφάλιση των ασφαλισμένων σε αυτές. Επίσης, δεν είχαν σχηματίσει τα υποχρεωτικά από το νόμο τεχνικά και μαθηματικά αποθέματα, το περιθώριο φερεγγυότητας, το εγγυητικό κεφάλαιο και δεν εκπλήρωσαν και άλλες υποχρεώσεις τους. Συνέπεια των παραπάνω ήταν από το 1982 μέχρι πρόσφατα να ανακληθούν από την εποπτεύουσα αρχή, δηλαδή το Υπουργείο Εμπορίου, οι άδειες λειτουργίας πολλών ασφαλιστικών επιχειρήσεων και να αρχίσει μια προσπάθεια για την καταπολέμηση παρόμοιων φαινομένων, με σκοπό την εξυγίανση της ιδιωτικής ασφάλισης και της ασφαλιστικής αγοράς.

2. Νομοθετήματα μετά το 1970

Μετά τις παραπάνω νομοθετικές ρυθμίσεις ήταν απαραίτητο να θεσπισθούν κανόνες βελτίωσης της ποιότητας και του κόστους των παρεχομένων από την ιδιωτική ασφάλιση υπηρεσιών, καθώς οι σύγχρονες συνθήκες της κοινωνικής και οικονομικής ζωής διεύρυναν με ιλιγγιώδεις ρυθμούς τις δραστηριότητες των ασφαλιστικών εταιριών. Η τεράστια ανάπτυξη της τεχνολογίας, η διεύρυνση των οικονομικών δραστηριοτήτων, πρόσθεσαν νέους κινδύνους, επιχειρηματικούς και άλλους, που μόνο η ιδιωτική ασφάλιση μπορούσε, πλέον, να καλύψει. Με την έννοια αυτή η προσφορά της ιδιωτικής ασφάλισης στην εθνική οικονομία είναι πολύ μεγάλη, σε σημείο τέτοιο που οι υπηρεσίες της να θεωρούνται από άποψη σοβαρότητας και αξίας ως αμέσως επόμενες από τις τραπεζικές εργασίες. Για το λόγο αυτό έχουν θεσπισθεί για τις δύο αυτές κατηγορίες επιχειρήσεων, τραπεζικές και ασφαλιστικές, ειδικοί και αυστηρότατοι κανόνες λειτουργίας τους με των αρμοδίων για συνεχή εποπτεία των υπηρεσιών τους και με πολλές κυρώσεις, σε περίπτωση παραβίασής του.

Έτσι, το ν.δ. 400/70 ακολούθησε σειρά άλλων νομοθετημάτων, που προσθέτοντας, τροποποιώντας, αντικαθιστώντας ή συμπληρώνοντας διατάξεις του, στοχεύουν στην εύρυθμη λειτουργία του χώρου της ιδιωτικής ασφάλισης.

Τα σπουδαιότερα από τα νομοθετήματα αυτά είναι τα παρακάτω:

- α. Το νομοθετικό διάταγμα 551-1970 "περί ιδιωτικής επιχειρήσεως ασφαλίσεως πλοίων και αεροσκαφών".
- β. Ο νόμος 761/78 "Περί του μετοχικού κεφαλαίου και της εγγυήσεως των εν Ελλάδι λειτουργουσών Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων και άλλων τινών διατάξεων".
- γ. Ο νόμος 1380/83 "Τροποποίηση και συμπλήρωση των διατάξεων που αφορούν την ιδιωτική επιχείρηση ασφάλισης".
- δ. Το προεδρικό διάταγμα 118/85 "Συμμόρφωση προς τις διατάξεις των οδηγιών 73/239/ΕΟΚ, 76/580/ΕΟΚ, 73/240/ΕΟΚ, 79/267/ΕΟΚ, 77/92/ΕΟΚ και 78/473/ΕΟΚ, που αφορούν την ανάληψη δραστηριότητας πρωτασφαλίσεων, συμπεριλαμβανομένων και των ασφαλίσεων ζωής, στην κοινοτική συνασφάλιση και στα μέτρα σχετικά με τις δραστηριότητες του πράκτορος και μεσίτου ασφαλίσεων".

Το παραπάνω προεδρικό διάταγμα αποτελεί σημαντικό γεγονός στη λειτουργία της ιδιωτικής ασφάλισης και της επιχείρησης ασφάλισης, αφού καθιέρωσε για την Ελλάδα νέους θεσμούς και έκανε ριζικές ρυθμίσεις για τις υποχρεώσεις των εταιριών, για το σχηματισμό αποθεμάτων, τη δέσμευση περιουσιακών στοιχείων και την καθιέρωση της αρχής, ότι οι ασφαλισμένοι έχουν πιο ισχυρό προνόμιο σε αυτά από κάθε άλλο γενικό ή ειδικό προνόμιο. Υποχρέωσε, επίσης, τις εταιρίες να έχουν ένα ελάχιστο περιθώριο φερεγγυότητας και εγγυητικών κεφαλαίων.

ε. Ο νόμος 1569/85 "Διαμεσολάβηση στις συμβάσεις ιδιωτικής ασφάλισης", που για πρώτη φορά ρύθμισε τις σχέσεις, τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις των προσώπων που διαμεσολαβούν στη σύναψη της σύμβασης ασφάλισης. Τα πρόσωπα αυτά είναι οι ασφαλιστικοί πράκτορες, οι μεσίτες ασφαλειών, οι ασφαλιστικοί σύμβουλοι, οι συντονιστές των ασφαλιστικών συμβούλων.

στ. Το Προεδρικό Διάταγμα 103/90 "Συμμόρφωση προς τις διατάξεις της οδηγίας 84/641jΕΟΚ για την τροποποίηση, όσον αφορά ιδίως την τουριστική βοήθεια".

ζ. Το Προεδρικό διάταγμα 459/90 "Συμμόρφωση προς τις διατάξεις της Οδηγίας 87j344jΕΟΚ για το συντονισμό των διατάξεων, σχετικά με την ασφάλιση νομικής προστασίας.

η. Το Προεδρικό Διάταγμα 325/91 "Συμμόρφωση προς τις διατάξεις της Οδηγίας 87/343jΕΟΚ της 22-6-1987 για την τροποποίηση, όσον αφορά την ασφάλιση πιστώσεων και εγγυήσεων της Οδηγίας 73/239jΕΟΚ".

θ. Ο νόμος 2170/93 "Τροποποίηση του Ν.Δ. 400/70 "Περί ιδιωτικής επιχείρησης ασφάλισης".

3. Ο νόμος 2170/1993 και ο σκοπός του

Ο τελευταίος αυτός νόμος είναι ιδιαίτερα σημαντικός και αποτελεί ιστορικό σταθμό για την Ιδιωτική Ασφάλιση. Από το 1987 είχαν γίνει πολλές προσπάθειες με διάφορες Επιτροπές, που είχαν συσταθεί κατά καιρούς για την τροποποίηση των διατάξεων της νομοθεσίας, της ιδιωτικής ασφάλισης προσπάθειες, όμως, που δεν είχαν καρποφορήσει, παρά το γεγονός ότι όλοι οι ενδιαφερόμενοι πίστευαν ότι αυτό ήταν απολύτως αναγκαίο. Έπρεπε, επίσης, να γίνει εναρμόνιση του ελληνικού δικαίου με τις σχετικές οδηγίες της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Έτσι φτάσαμε στην ψήφιση του παραπάνω νόμου 2170/93, που έχει ως κυριότερους στόχους:

- α) Την προσαρμογή της ελληνικής νομοθεσίας στις κοινοτικές διατάξεις και την προβλεπόμενη από αυτές απελευθέρωση της ασφαλιστικής αγοράς από τις κρατικές παρεμβάσεις.
- β) Την προώθηση της ανάπτυξης και της φερεγγυότητας των ασφαλιστικών επιχειρήσεων, για να επιτελούν την κοινωνική αποστολή τους προς όφελος του καταναλωτικού κοινού.
- γ) Τον προσδιορισμό και τον εκσυγχρονισμό των προσόντων όλων, όσοι απασχολούνται στην ιδιωτική ασφάλιση.

4. Κυριότερες διατάξεις του νόμου 2170/93

Οι σημαντικότερες αλλαγές που γίνονται στο Ν.Δ. 400/70 με το νόμο 2170/93 είναι οι παρακάτω:

α. Θεσμοθετείται ρητά η δυνατότητα των ασφαλιστικών επιχειρήσεων να ιδρύουν για την εκπλήρωση των σκοπών τους και άλλες ανώνυμες εταιρίες, που δεν έχουν ως αντικείμενο τις ασφαλιστικές εργασίες.

β. Ορίζεται ότι μπορεί να εδρεύουν ασφαλιστικές επιχειρήσεις και σε άλλες πόλεις.

γ. Εισάγεται στην ασφαλιστική νομοθεσία ο θεσμός της Επιτροπής Ιδιωτικής Ασφάλισης, η οποία έχει συμβουλευτικό - γνωμοδοτικό χαρακτήρα κατά την άσκηση της κρατικής εποπτείας.

δ. Προβλέπεται ο διαχωρισμός του λογαριασμού εκμετάλλευσης ασφαλίσεων ζημιών σε λογαριασμό εκμετάλλευσης ασφαλίσεων κλάδου αστικής ευθύνης αυτοκινήτων και σε λογαριασμό ασφαλίσεων λοιπών κλάδων ζημιών, για την καλύτερη απεικόνιση των αποτελεσμάτων των εργασιών των ασφαλιστικών εταιριών.

ε. Προβλέπεται, επίσης, η υποχρεωτική δημοσίευση με τον ισολογισμό των εταιριών ξεχωριστών οικονομικών καταστάσεων, για τα αποτελέσματα κλάδου ζωής, αστικής ευθύνης αυτοκινήτων και λοιπών κλάδων ζημιών, για να μη γίνεται σύγχυση των λογαριασμών και καταστρατήγηση των δικαιωμάτων των ασφαλισμένων κατά κλάδο ασφάλισης.

στ. Μεταξύ των σημαντικότερων αλλαγών που γίνονται με το ν. 2170/93, είναι αυτές που αφορούν στις επενδύσεις των τεχνικών αποθεμάτων των ασφαλιστικών εταιριών. Με τις νέες αυτές ρυθμίσεις αλλάζουν οι κανόνες επιλογής, εντοπισμού, διασποράς και αποτίμησης των στοιχείων που απαρτίζουν τα τεχνικά αποθεματικά και γενικά παρέχεται μεγαλύτερη ευελιξία στην άσκηση της επενδυτικής πολιτικής των εταιριών.

ζ. Καθιερώνονται ειδικές διατάξεις για την εκκαθάριση και πτώχευση των ασφαλιστικών επιχειρήσεων, με στόχο την καλύτερη προστασία των ασφαλιζομένων.

η. Παρέχεται η δυνατότητα έκδοσης ασφαλιστηρίων ζωής με ρήτρα συναλλάγματος ή ECU ή χρεογράφων ή μεριδίων αμοιβαίων κεφαλαίων, ελληνικών ή αλλοδαπών.

θ. Θεσμοθετείται η έκδοση ασφαλιστηρίων ζωής με συμμετοχή των ασφαλισμένων στην υπεραπόδοση των επενδύσεων των μαθηματικών αποθεμάτων και καλύπτεται, έτσι, ένα σοβαρότατο νομοθετικό κενό των τελευταίων χρόνων, αφού στην πρακτική το σύνολο των συμβολαίων ζωής που εκδίδονται είναι της μορφής αυτής.

ι. Γίνεται αυστηρότερος ο έλεγχος της ταυτότητας και των εχεγγύων για το ήθος των προσώπων, που διευθύνουν τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις.

ια. Επιτρέπεται η συνεργασία μεταξύ τραπεζών και γενικότερα των χρηματοπιστωτικών οργανισμών με τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις, σύμφωνα με τις διεθνείς εξελίξεις, την πρακτική, τα πρότυπα και τις αλλαγές που έχουν γίνει στην ελληνική τραπεζική και ασφαλιστική αγορά. Για το θέμα αυτό, υπενθυμίζουμε ότι μέχρι το 1970 επιτρεπόταν στις Τράπεζες και στους υπαλλήλους τους να διαμεσολαβούν στις ασφαλιστικές εργασίες. Με το ν.δ. 400/70, όμως, η διαμεσολάβηση αυτή απαγορεύθηκε ρητά και με κυρώσεις, σε περίπτωση παραβίασης της παραπάνω απαγόρευσης. Ήδη, με τη διεύρυνση της εσωτερικής αγοράς και της δραστηριότητας των ασφαλιστικών επιχειρήσεων, η συνεργασία αυτή ήταν αναγκαία, όπως και στη διεθνή ασφαλιστική αγορά.

Αριθμός εκδοθέντος Σ/λαίου Νο: _____

ΑΙΤΗΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΑΣΤΙΚΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ ΠΡΟΣ ΤΡΙΤΟΥΣ

ΕΙΔΟΣ ΚΑΛΥΨΗΣ

ΓΕΝΙΚΗ ΑΣΤΙΚΗ ΕΥΘΥΝΗ

ΑΣΤ. ΕΥΘΥΝΗ ΑΠΟ προϊόντα

ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗ ΑΣΤ. ΕΥΘΥΝΗ

STATUS

ΕΚΚΡΕΜΗΣ

ΠΡΟΣ ΕΚΔΟΣΗ

ΑΚΥΡΩΣΗ ΕΚΚΡ.

ΚΩΔΙΚΟΙ

ΠΡΑΚΤ. ΕΙΣΠΡ.

ΥΠΟΚ/ΜΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ

Α. ΠΑΡΑΓ.

ΠΡΟΜ. %

Β. ΠΑΡΑΓ.

ΠΡΟΜ. %

ΠΡΟΣΟΧΗ: ΑΥΤΗ Η ΑΙΤΗΣΗ ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΣΥΜΠΛΗΡΩΘΕΙ ΣΕ ΟΛΑ ΤΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΗΣ ΠΛΗΡΩΣ ΚΑΙ ΜΕ ΣΑΦΗΝΕΙΑ ΑΠΟ ΤΟΝ ΑΙΤΟΥΝΤΑ Ή ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΜΕΝΟ ΠΡΟΣΩΠΟ. Η ΥΠΟΓΡΑΦΗ ΚΑΙ ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΣΤΗΝ ΕΤΑΙΡΙΑ ΤΗΣ ΑΙΤΗΣΗΣ ΑΥΤΗΣ ΔΕΝ ΑΠΟΤΕΛΕΙ ΒΕΒΑΙΩΣΗ ΚΑΛΥΨΗΣ ΟΥΤΕ ΔΕΣΜΕΥΕΙ ΤΗΝ ΕΤΑΙΡΙΑ. ΑΠΟΤΕΛΕΙ ΟΜΩΣ ΤΗΝ ΒΑΣΗ ΤΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΚΑΙ ΕΚΔΟΣΗΣ ΣΥΜΒΟΛΑΙΟΥ ΚΑΙ ΙΣΧΥΡΟΙ ΕΙΝΑΙ ΜΟΝΟ ΟΙ ΟΡΟΙ ΑΥΤΟΥ, ΠΟΥ ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΜΕΛΕΤΗΘΟΥΝ ΠΡΟΣΕΚΤΙΚΑ

ΛΗΠΤΗΣ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

ΕΠΩΝΥΜΙΑ

ΕΠΩΝΥΜΟ..... ΟΝΟΜΑ..... ΠΑΤΡ.....

ΕΙΔΟΣ ΕΡΓΑΣΙΩΝ..... ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΜΟΡΦΗ.....

Α.Φ.Μ..... ΚΩΔΙΚΟΣ Δ.Ο.Υ.....

Α.Δ.Τ..... ΕΙΔΟΣ ΤΑΥΤ.....

ΕΠΑΓΓΕΛΜΑ - ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ.....

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ

ΟΔΟΣ & ΑΡΙΘΜΟΣ..... ΠΟΛΗ ΧΩΡΑ.....

Τ ΑΧ ΚΩΔ..... ΤΗΛ..... ΦΑΞ..... ΤΕΛΕΞ.....

ΥΠΕΥΘ. ΓΙΑ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑ.....

ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΣ

ΕΠΩΝΥΜΙΑ.....

ΕΠΩΝΥΜΟ..... ΟΝΟΜΑ..... ΠΑΤΡ.....

ΕΙΔΟΣ ΕΡΓΑΣΙΩΝΕΤΑΙΡΙΚΗ ΜΟΡΦΗ.....

Α.Φ.Μ ΚΩΔΙΚΟΣ.....Δ.Ο.Υ.....ΕΠΑΓΓΕΛΜΑ. - ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ.....

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ

ΟΔΟΣ & ΑΡΙΘΜΟΣ.....ΠΟΛΗ.....ΧΩΡΑ.....

ΤΑΧ. ΚΩΔ.....ΤΗΛΕΦ.....ΦΑΞ.....ΤΕΛΕΞ.....

ΥΠΕΥΘ. ΓΙΑ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑ.....

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥ – ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

ΤΟΠΟΘ. ΚΙΝΔΥΝΟΥ .. Τ.Κ..... ΤΗΛ.....
ΤΟΠΟΣ ΠΛΗΡ..... Τ.Κ..... ΤΗΛ.....
ΥΠΕΥΘ. ΠΛΗΡΩΜΗΣ..... ΤΡΟΠ ΠΛΗΡ... ΑΠΑΛΛ ΦΟΡΟΥ... ΧΑΡΤ..... ΔΙΚ.....
ΣΥΜΒΑΣΗ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ..... ΚΩΔ. ΠΡΑΓΜ..... ΗΜ. ΠΡΑΓ.....
ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΠΕΡΙΦ ΚΩΔ. ΑΝΤ/ΜΕΝΟΥ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ – ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ.....
ΕΝΑΡΞΗ..... ΛΗΞΗ..... ΠΡ.ΠΡ. ΕΚΚΑΘΑΡ
ΠΟΣΟ ΠΡΟΚ/ΛΗΣ.....
ΚΩΔ. ΞΝ..... ΠΑΚΕΤΟ ΒΗΜΑ . ΑΝΑΛ ΚΑΤ/ΣΗ..... ΑΝΤΙΓΡΑΦΑ.....

1. ΠΡΟΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ / ΕΤΗΣΙΟΣ ΚΥΚΛΟΣ ΕΡΓΑΣΙΩΝ (ΤΖΙΡΟΣ)

ΠΟΣΟ.....

2. ΑΜΟΙΒΕΣ

ΠΟΣΟ.....

ΑΡΙΘΜΟΣ ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΟΥ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ.....

3. ΚΑΤ' ΑΠΟΚΟΠΗ

4. ΕΛΕΥΘΕΡΗ ΤΙΜΟΛΟΓΗΣΗ

ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ ΟΛΩΝ ΤΩΝ ΚΑΛΥΨΕΩΝ ΚΑΤΑ ΤΗΝ ΟΡΙΖΟΜΕΝΗ ΧΡΟΝΙΚΗ ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΤΗΣ ΙΣΧΥΟΣ ΑΥΤΟΥ ΤΟΥ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟΥ ΣΥΜΒΟΛΑΙΟΥ ΑΠΟ ΤΗΝ ΑΘΡΟΙΣΗ ΠΟΛΛΩΝ ΔΙΑΦΟΡΩΝ ΓΕΓΟΝΟΤΩΝ

ΚΑΛΥΠΤΟΜΕΝΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ – ΠΟΣΑ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

Ι. ΒΑΣΙΚΗ ΚΑΛΥΨΗ (ΑΝΑ ΑΤΟΜΟ/ ΟΜΑΔΑ ΑΤΟΜΩΝ/ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ ΑΘΡΟΙΣΤΙΚΑ/ RATE/ ΚΑΘΑΡΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ

01 ΓΙΑ ΣΩΜ. ΒΛΑΒΕΣ

Η/ ΚΑΙ ΘΑΝΑΤΟ

02 ΓΙΑ ΥΛΙΚΕΣ ΖΗΜΙΕΣ

03 ΓΙΑ ΚΑΘΕ ΓΕΓΟΝΟΣ

ΤΕΧΝΙΚΑ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΠΑΡΑΙΤΗΤΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΝΑΛΗΨΗ ΤΟΥ ΠΡΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟΥ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

01 Α.Ε. ΕΡΓΩΝ ΟΙΚΟΔΟΜΩΝ

1) Ποιό είδος εργασιών θα εκτελεστεί; (κατεδάφιση - εκσκαφή - ανέγερση - επισκευή - προσθήκη κλπ.)

ΑΠΑΝΤΗΣΗ:.....

2) Η οικοδομή έχει όμορα κτίρια; ΝΑΙ ΟΧΙ

3) Το υπέδαφος είναι: Βραχώδες Χαλίκι Αμμώδες Προσχώσεις

4) Ποια είναι η στάθμη του υδροφόρου ορίζοντα.....

5) Άλλες χρήσιμες πληροφορίες:

Παρατήρηση: Επισυνάψατε φωτοτυπία Αδείας Πολεοδομίας ή αναφέρατε τον προϋπολογισμό σε περίπτωση συμβάσεως του έργου

ΠΡΟΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΕΡΓΟΥ ΕΚ ΣΥΜΒΑΣΕΩΣ:

ΠΡΟΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΕΡΓΟΥ ΒΑΣΕΙ ΑΔΕΙΑΣ ΠΟΛΕΟΔΟΜΙΑΣ:.....

02 ΑΣΤΙΚΗ ΕΥΘΥΝΗ ΕΚ ΤΗΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΧΩΡΩΝ

. Πόσων τετραγωνικών μέτρων είναι το α) διαμέρισμα β) γραφείο γ) κατάστημα

Πόσα α) διαμερίσματα β) γραφεία έχει η πολυκατοικία;

Διαθέτει Ασανσέρ Προσωπικού: ΝΑΙ ΟΧΙ

Διαθέτει Ασανσέρ Εμπορευμάτων. ΝΑΙ ΟΧΙ

Πόσων ορόφων είναι;

Γίνονται έκτακτες εργασίες συντήρησης εντός του έτους:

03 Α.Ε. ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗΣ

Αριθμός Σχολικών Κτηρίων:

Αριθμός Μαθητών :

Χρέωση μαθητών ετήσια/ άτομο.....

04 Α.Ε. ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΕΜΠΟΡΙΚΩΝ ΕΠΙΧ/ΣΕΩΝ - ΕΛΕΥΘΕΡΩΝ ΕΠΑΓΓ/ΤΩΝ - ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΩΝ

Ετήσιος Κύκλος Εργασιών:.....

Τετρ. Μέτρα Κατ/τος:

Μέτρα Πυρασφάλειας:.....

Επικινδυνότερες εστίες από τη χρήση Κατ/τος:.....

Άλλες παρατηρήσεις:

05 Α.Ε. ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΒΙΟΜ/ΚΩΝ - ΒΙΟΤΕΧ/ΚΩΝ ΕΠΙΧ/ΣΕΩΝ

Είδος Επιχ/σης:.....

"Ετήσιος Κύκλος Εργασιών:.....

" Τετρ. Μέτρα στεγασμένου χώρου: " Τετρ. Μέτρα μη στεγασμένου χώρου:

Είδη μηχανημάτων παραγωγής & αριθμός:.....

"Είδη μηχανημάτων φορτοεκφόρτωση & αριθμός

Μέτρα πυρασφάλειας:.....

ΟΙ πλέον επικίνδυνες εστίες:.....

Γειτονιά με.....

Άλλες παρατηρήσεις:.....

06 Α.Ε. ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΕΠΙΧ/ΣΕΩΝ ΕΚΘΕΣΕΩΝ

" Τετρ. Μέτρα στεγασμένου χώρου: " Τετρ. Μέτρα υπαίθριου χώρου:

" Πλήθος περιπτέρων:

Προϋπολογισμός δαπάνης για στέγαση - αποξήλωση περιπτέρων:...

Χρέωση συμμετοχής ανά περίπτερο:

Προϋπολογισμός λειτουργίας έκθεσης:.....

Μέτρα πυρασφάλειας:.....

(Άλλες επαγγελματικές ευθύνες ή ευθύνη προϊόντων, σύμφωνα με χωριστά ερωτηματολόγια ανά αντικείμενο).

ΠΡΟΑΙΡΕΤΙΚΕΣ ΚΑΛΥΨΕΙΣ ΑΣΤΙΚΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ

(ΑΝΑ: ΑΤΟΜΟ/ ΟΜΑΔΑ ΑΤΟΜΩΝ/ ΑΝΩΤ. ΟΡΙΟ ΑΝΑ ΚΙΝΔΥΝΟ / ΕΠΑΣΦ % / ΚΑΘΑΡΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ)

02 ΑΙΤΙΑ ΠΥΡΚΑΓΙΑΣ

03 ΓΙΑ ΚΑΘΕ ΓΕΓΟΝΟΣ

03 ΕΡΓΟΔΟΤΙΚΗ ΕΥΘΥΝΗ

01 ΓΙΑ ΣΩΜ. ΒΛΑΒΕΣ Η/ΚΑΙ ΘΑΝΑΤΟ

04 ΑΙΤΙΑ ΚΛΟΠΗΣ

05 ΑΙΤΙΑ ΤΡΟΦΙΚΗΣ ΔΗΛΗΤΗΡΙΑΣΗΣ

01 ΓΙΑ ΣΩΜ. ΒΛΑΒΕΣ Η/ΚΑΙ ΘΑΝΑΤΟ

06 ΖΗΜΙΕΣ ΣΕ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΥΣ ΚΟΙΝΗΣ ΩΦΕΛΕΙΑΣ

01 ΓΙΑ ΥΛΙΚΕΣ ΖΗΜΙΕΣ

07 ΑΣΤΙΚΗ ΕΥΘΥΝΗ ΑΠΟ ΧΡΗΣΗ ΕΚΡΗΚΤΙΚΩΝ ΥΛΩΝ

08 ΑΙΤΙΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΜΗΧΑΝΗΜΑΤΩΝ ΕΡΓΩΝ

09 ΑΛΛΕΣ ΠΡΟΑΙΡΕΤΙΚΕΣ ΚΑΛΥΨΕΙΣ

ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ

ΚΑΘΑΡΑ ΑΣΦ/ΣΤΡΑ.....ΔΙΚ. ΣΥΜΒΟΛΑΙΟΥ.....

Φ.Κ.Ε ΧΑΡΤ/ΜΟ.....

ΟΛΙΚΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ.....

ΑΠΑΛΛΑΓΗ ΣΕ ΒΑΡΟΣ ΑΣΦ/ΝΟΥ

.....% ΕΛΑΧΙΣΤΟ..... ΜΕΓΙΣΤΟ.....

ΑΛΛΕΣ ΧΡΗΣΙΜΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

.....

Ο υπογράφων δηλώνω ότι μου παραδόθηκαν οι Γενικοί και Ειδικοί Όροι, οι σχετικοί με τις πιο πάνω αιτούμενες ασφαλιστικές καλύψεις καθώς και οι πληροφορίες που προβλέπονται από το άρθρο 4 του Ν.Δ. 400170. των οποίων έλαβα γνώση.

Κατόπιν αυτού ζητώ όπως η «ΕΘΝΙΚΗ ΑΕΕΓΑ» εκδόσει Ασφαλιστήριο συμβόλαιο το οποίο θα καλύπτει τους κινδύνους που έχουν σημειωθεί πιο πάνω από εμένα, σύμφωνα με τους προαναφερόμενους Όρους, καθώς και τις συμφωνίες και προϋποθέσεις που αφορούν στην ασφαλιστική κάλυψη που θα παρασχεθεί, των οποίων έλαβα γνώση και αποδέχομαι ανεπιφύλακτα.

Παράλληλα βεβαιώνω ότι οι απαντήσεις μου στην παρούσα αίτηση ασφάλισης είναι απόλυτα ακριβείς και αληθείς. Συνομολογώ και αποδέχομαι ότι, επειδή η παρούσα αποτελεί συστατικό στοιχείο της αιτούμενης ασφαλιστικής σύμβασης, οποιαδήποτε ανακρίβεια στις παρεχόμενες από εμένα πληροφορίες θα ληφθεί υπόψη σε περίπτωση ζημιάς και ακόμη ότι η ασφαλιστική κάλυψη μου θα ισχύσει μετά την αποδοχή της αίτησης μου από την Ασφαλιστική Εταιρία.

Τέλος, γνωρίζω ότι, σε περίπτωση μη αποδοχής της αίτησης μου. Η «ΕΘΝΙΚΗ ΑΕΕΓΑ» θα μου επιστρέψει χωρίς τόκο το σύνολο του ποσού των προκαταβληθέντων ασφαλίσεων.

Η ΕΤΑΙΡΙΑ

Ο ΑΙΤΩΝ

(Ονοματεπώνυμο, Διεύθυνση & υπογραφή)

.....
.....
.....

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Α

Προς την
Α.Ε.Ε.Γ.Α. "Η ΕΘΝΙΚΗ"

Συστημένη με απόδειξη παραλαβής

ΔΗΛΩΣΗ ΕΝΑΝΤΙΩΣΗΣ (άρθρου 2 παραγρ. 5 του Ν. 2496/1997)

Σας δηλώνω την εναντίωσή μου ως προς το περιεχόμενο του με αριθμό.....
ασφαλιστηρίου που μου παραδώσατε διότι το περιεχόμενο του παρεκκλίνει από την
αίτηση για ασφάλιση που σας υπέβαλα στα εξής σημεία:

.....
.....
.....

Κατόπιν τούτου η μεταξύ μας σύμβαση ασφάλισης είναι άκυρη εξ αρχής ως μηδέποτε
γενόμενη και ουδεμία ισχύ έχει το πιο πάνω ασφαλιστήριο που μου παραδώσατε.

Ημερομηνία.....
Ο Δηλών

(υπογραφή)

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Β

Προς την
Α.Ε.Ε.Γ.Α "Η ΕΘΝΙΚΗ"

Συστημένη με απόδειξη παραλαβής

ΔΗΛΩΣΗ ΕΝΑΝΤΙΩΣΗΣ (άρθρου 2 παράγρ. 6 του Ν. 2496/1997)

Σας δηλώνω την εναντίωσή μου ως προς τη σύναψη της μεταξύ μας ασφάλισης
δυνάμει του με αριθμό.....ασφαλιστηρίου που μου παραδώσατε διότι:

Δεν παρέλαβα έγγραφο με τις πληροφορίες που προβλέπονται από το άρθρο 4
παράγρ. 2 περίπτ. Η του ΝΔ 400/1970.

Το ασφαλιστήριο που παρέλαβα μου παραδόθηκε χωρίς γενικούς και ειδικούς
ασφαλιστικούς όρους.

Κατόπιν τούτου η μεταξύ μας σύμβαση ασφάλισης είναι άκυρη εξ αρχής ως μηδέποτε
γενόμενη και ουδεμία ισχύ έχει το πιο πάνω ασφαλιστήριο που μου παραδώσατε.

Ημερομηνία.....
Ο Δηλών

(υπογραφή)

ΓΕΝΙΚΟΙ ΟΡΟΙ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟΥ ΑΣΤΙΚΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ ΕΝΑΝΤΙ ΤΡΙΤΩΝ

ΑΡΘΡΟ 1

ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ ΚΑΙ ΕΚΤΑΣΗ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ-ΚΑΛΥΠΤΟΜΕΝΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ

Η «ΑΙΓΑΙΟΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» που θα αποκαλείται στη συνέχεια «ΕΤΑΙΡΕΙΑ», καλύπτει με το παρόν τον Ασφαλιζόμενο για τις συνέπειες της Αστικής Ευθύνης του υπό αδικοπραξία, όπως αυτή προβλέπεται από την Ελληνική Νομοθεσία, για τα ποσά που θα υποχρεωθεί αυτός τυχόν να καταβάλει νόμιμα για θάνατο ή σωματικές βλάβες ή υλικές ζημιές που προξενήθηκαν σε τρίτους από ατύχημα. Η κάλυψη αυτή παρέχεται με βάση τους Γενικούς Όρους του παρόντος, όπως τυχόν τροποποιούνται από Ειδικούς όρους που αναγράφονται ή επισυνάπτονται στο ασφαλιστήριο ή σε πρόσθετη πράξη του, έχει δε εφαρμογή αποκλειστικά και μόνο για τους κινδύνους και τις συγκεκριμένες περιπτώσεις, μέχρι των ορίων Ευθύνης που ειδικά και ρητά περιγράφονται και προσδιορίζονται στον πίνακα καλύψεων του παρόντος.

ΑΡΘΡΟ 2

ΕΞΑΙΡΟΥΜΕΝΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ

Εκτός εάν υπάρχει ειδική αντίθετη γραπτή συμφωνία, η παρούσα ασφάλιση αποκλείει την ευθύνη αποζημίωσης από την Εταιρεία.

α. Για σωματικές βλάβες, ανθρωποκτονία, ή υλικές ζημιές που προκαλούνται.

1. Εκουσίως

2. Κατά την διάρκεια ή συνεπεία παράνομης ή αξιόποινης πράξης που καταλογίζεται σε βάρος του ασφαλισμένου ως ποινικό ή αστικό αδίκημα που έγινε με δόλο.

3. Ως συνέπεια ή κατά την διάρκεια μέθης ή χρήσης ναρκωτικών ουσιών από τον ασφαλισμένο.

β. Για ατυχήματα που συμβαίνουν στον ίδιο τον ασφαλισμένο στον ή στην σύζυγο και στους συγγενείς, του μέχρι τρίτου βαθμού καθώς και στους λοιπούς συγγενείς που κατοικούν κάτω από την ίδια με αυτόν στέγη, σε πρόσωπα που τελούν σε υπαλληλική ή εργατική σχέση μαζί του κατά την διάρκεια εργασίας τους. Επίσης δεν καλύπτονται ζημιές σε πράγματα που είτε ο ασφαλισμένος είτε πρόσωπα για τα οποία αυτός φέρει την ευθύνη, έχουν στην κατοχή τους με βάση σχέση ενεχύρου, χρησιδανείου, παρακαταθήκης, μίσθωσης εξαιτίας διαχείρισης ή κατασκευών ή επεξεργασίας ή σε πράγματα που αν και πουλήθηκαν από τον ασφαλισμένο, δεν παραδόθηκαν ακόμη στον αγοραστή τους

γ. Για ατυχήματα που προκαλούνται από ζώα, σύμφωνα με το άρθρο 924 του Αστικού Κώδικα, από ποδήλατα ή οποιασδήποτε μορφής οχήματα καθώς και από ανελκυστήρες, αναβατήρες, ανυψωτήρες, γερανούς, βαρούλκα και κινητές σκάλες.

δ. Για οποιαδήποτε σωματική βλάβη ή υλική ζημιά που προέρχεται άμεσα ή έμμεσα από πυρκαγιά, έκρηξη, βραχυκύκλωμα ή έκρηξη λέβητα.

ε. Για οποιαδήποτε βλάβη ή ασθένεια που προέρχεται από ελαττωματική αποχέτευση,

δηλητηρίαση ή ξένα και επιβλαβή ουσία σε τροφή ή ποτό.

στ. Για ατυχήματα που συμβαίνουν εξαιτίας συμμετοχής σε αγώνες, αθλητικές συναντήσεις, διαγωνισμούς και συναγωνισμούς κάθε είδους ή κατά την διάρκεια των δοκιμών τους.

ζ. Για ατυχήματα που συμβαίνουν κατά την διάρκεια πλημμύρων, καταιγίδων ή άλλων φυσικών φαινομένων που συνιστούν ανωτέρω βία.

η. Για ατυχήματα που συμβαίνουν κατά την διάρκεια πολέμου, εισβολής εξωτερικού εχθρού, εχθροπραξιών, εμφυλίου πολέμου, στάσης, κινήματος, επανάστασης, ανταρσίας, πολιτικών ταραχών, τρομοκρατικών ενεργειών μεμονωμένων ή μη, εκτός αν ο ασφαλισμένος αποδείξει ότι δεν υπάρχει αιτιώδης σχέση άμεση ή έμμεση ανάμεσα στο ατύχημα και αυτά τα γεγονότα.

θ. Για οποιοδήποτε ατύχημα, απώλεια, ζημιά ή δαπάνη που τυχόν θα προξενηθούν άμεσα ή έμμεσα, είτε αποκλειστικά, είτε με συνδρομή και άλλων αιτιών:

1. από πυρηνικά όπλα.

2. Από ιονίζουσες ακτινοβολίες ή από μόλυνση από ραδιενέργεια ή από οποιοδήποτε πυρηνικό καύσιμο ή απόρριμμα ή από κατάλοιπο της καύσης πυρηνικού καυσίμου. Σαν καύση θεωρείται και η αυτοδύναμη εξέλιξη (process) πυρηνικής σχάσης. Κάθε ατύχημα, απώλεια, ζημιά, δαπάνη ή ευθύνη που αναφέρονται στην παράγραφο αυτή θα θεωρείται ότι δεν καλύπτεται από την παρούσα ασφάλιση εκτός εάν και σε όση έκταση ο ασφαλισμένος αποδείξει ότι το ατύχημα ή η απώλεια ή η ζημιά συνέβη ανεξάρτητα από την ύπαρξη των παραπάνω αιτιών. Σε κάθε δίκη, αγωγή ή άλλη διαδικαστική πράξη, στην οποία η Εταιρεία θα ισχυρίζεται ότι με βάση τις διατάξεις της παραγράφου αυτής το ατύχημα ή η απώλεια ή η ζημιά δεν καλύπτονται από την παρούσα ασφάλιση, ο ασφαλισμένος θα φέρει το βάρος της απόδειξης για το ότι το ατύχημα αυτό καλύπτεται.

ι. Για ζημιές που γίνονται σε πράγματα που παραδόθηκαν στον ασφαλισμένο για να φορτωθούν, εκφορτωθούν ή μεταφερθούν.

ια. Για ζημιές σε κτίρια μέσα στα οποία εκτελούνται οι εργασίες που αποτελούν το αντικείμενο της παρούσης ασφάλισης.

ιβ. Για ζημιές ή ατυχήματα που προξενούνται κατά την διάρκεια ή ως συνέπεια κλοπής ή απώλειας διαφυγής καπνού ή ατμού, αερίων, υδάτων, υγρασίας.

ιγ. Για ζημιές σε θεμέλια ή στην υποδομή οικοδομής που γειτονεύει με τον χώρο όπου καλύπτεται ο κίνδυνος με το παρόν ασφαλιστήριο όπως και για ζημιές σε οικόπεδα, περιουσιακό στοιχεία ή κτίσματα που προέρχονται από την αφαίρεση ή εξασθένηση υποστηρίγμάτων σε αυτό τα οικόπεδα, αντικείμενα και κτίσματα και τέλος για οποιεσδήποτε απαιτήσεις για σωματικές βλάβες ή υλικές ζημιές που έχουν σχέση ή είναι συνεπεία αυτών των γεγονότων.

ιδ. Για ζημιές ή βλάβες που οφείλονται στην μη τήρηση από τον ασφαλισμένο οποιωνδήποτε συμβατικών υποχρεώσεων του.

ιε. Για ζημιές ή βλάβες που τυχόν οφείλονται στην χρήση εκρηκτικών υλών.

ιστ. Για ζημιές που τυχόν θα προκληθούν στις υπόγειες εγκαταστάσεις παροχών, των οργανισμών κοινής ωφέλειας (ΔΕΗ, ΟΤΕ, ΕΥΔΑΠ κλπ.).

ΑΡΘΡΟ 3

ΟΡΙΑ ΕΥΘΥΝΗΣ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ

Τα ασφαλισμένα ποσό που καθορίζονται στον πίνακα καλύψεων του παρόντος για κάθε μια από τις ειδικές περιπτώσεις αποτελούν τα ανωτέρω όρια ευθύνης της Εταιρείας για πληρωμή αποζημιώσεων, τόκων, δικαστικών εξόδων και οποιασδήποτε άλλης δαπάνης για την περίπτωση αυτή.

Δεν καλύπτονται από το ασφαλιστήριο τα πρόστιμα, οι χρηματικές ποινές, τα ποσό εξαγοράς ποινής και τα έξοδα των ποινικών δικών.

ΑΡΘΡΟ 4

ΙΣΧΥΣ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

Η ασφάλιση αρχίζει από την ημερομηνία που καθορίζεται στο παρόν και διαρκεί όσο διάστημα προβλέπεται σε αυτό, με την προϋπόθεση ότι ο ασφαλισμένος έχει εκπληρώσει όλες τις υποχρεώσεις του προς την Εταιρεία σύμφωνα με τους όρους του παρόντος ασφαλιστηρίου.

Το παρόν ασφαλιστήριο έχει ισχύ μόνο για ατυχήματα ή ζημιές που γίνονται μέσα στα όρια της Ελληνικής Επικράτειας.

ΑΡΘΡΟ 5

ΠΛΗΡΩΜΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ

Με εξαίρεση την περίπτωση αναγραφής στο ασφαλιστήριο ειδικής αναφοράς περί τμηματικής καταβολής των ασφαλίσεων η ασφάλιση δεν δημιουργεί κανένα δικαίωμα για τον ασφαλισμένο πριν από την ολική καταβολή των ασφαλίσεων στην Εταιρεία. Καμία απόδειξη εξόφλησης ασφαλίσεων δεν ισχύει εάν δεν φέρει την υπογραφή ατόμου που έχει από την Εταιρεία ειδική εντολή είσπραξης ασφαλίσεων, με έντυπη και όχι χειρόγραφη απόδειξη.

ΑΡΘΡΟ 6

ΑΚΥΡΩΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΣΥΜΒΑΣΗΣ

Η Εταιρεία έχει το δικαίωμα να ακυρώνει, χωρίς την συγκατάθεση του ασφαλισμένου, την ασφάλιση ή να περιορίζει τα ασφαλιστικά ποσό. Η ακύρωση ή ο περιορισμός πρέπει να γίνεται με σχετική ειδοποίηση του ασφαλισμένου, επιδιδόμενη στην τελευταία διεύθυνση που έχει γραπτώς δηλώσει στην Εταιρεία, ισχύει δε από το μεσημέρι της τρίτης ημέρας από την ημέρα, που γίνεται η επίδοση. Στην περίπτωση αυτή, η Εταιρεία επιστρέφει τα εισπραχθέντα ασφάλιστρα, που αναλογούν στον υπόλοιπο χρόνο της ασφάλισης. Την ακύρωση της ασφάλισης δικαιούται να ζητήσει και ο ασφαλισμένος με γραπτή δήλωση του προς την Εταιρεία, οπότε και σε αυτή την περίπτωση η Εταιρεία επιστρέφει τα εισπραχθέντα ασφάλιστρα που αναλογούν στον υπόλοιπο χρόνο ασφάλισης.

ΑΡΘΡΟ 7

ΔΗΛΩΣΗ ΑΤΥΧΗΜΑΤΩΝ

Ο ασφαλισμένος έχει την υποχρέωση να αναγγείλει γραπτό στην Εταιρεία οποιοδήποτε ατύχημα μέσα σε τρεις (3) εργάσιμες ημέρες από την στιγμή που έγινε. Η αναγγελία πρέπει να αντιφέρει με ειλικρίνεια και κάθε λεπτομέρεια την φύση και τις συνθήκες του ατυχήματος και τα γεγονότα που ακολούθησαν καθώς και τα ονοματεπώνυμα και διευθύνσεις εκείνων που προξένησαν το ατύχημα, των παθόντων και των μαρτύρων.

ΑΡΘΡΟ 8

ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ ΖΗΜΙΩΝ

Η Εταιρεία έχει τη δυνατότητα να αναλαμβάνει υπό την ευθύνη και τις οδηγίες της στο όνομα του ασφαλισμένου κάθε δίκη που σχετίζεται με καλυπτόμενο ατύχημα. Δικαιούται συνεπώς να προβαίνει κατά περίπτωση σε αναγνώριση της ευθύνης του ασφαλισμένου και να συμβιβάζεται για λογαριασμό του εντός των ασφαλισμένων ορίων.

Ο ασφαλισμένος πρέπει σε κάθε περίπτωση ζημιάς να εξουσιοδοτεί γραπτό την Εταιρεία ή τον δικηγόρο που εκείνη υποδεικνύει, να παραδίδει άμεσα τα δικόγραφα που του κοινοποιούνται, να κατονομάζει και να επιμελείται την προσέλευση των μαρτύρων στο δικαστήριο, να ειδοποιεί έγκαιρα για τυχόν ποινική δίκη εναντίον του και γενικό να παρέχει στην Εταιρεία κάθε δυνατή διευκόλυνση και συνδρομή για την αντιμετώπιση των εναντίον του αξιώσεων τρίτων.

Τα τέλη και τα τυχόν συμβολαιογραφικά δικαιώματα της εξόφλησης βαρύνουν τον ασφαλισμένο.

ΑΡΘΡΟ 9

ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗ

Με την καταβολή της αποζημίωσης από την Εταιρεία, αυτή υποκαθίσταται αυτοδικαίως στα δικαιώματα του ασφαλισμένου εναντίον οποιουδήποτε τρίτου τυχόν υπαιτίου της ζημιάς. Ανεξάρτητα από αυτό ο ασφαλισμένος εκχωρεί από τώρα με το παρόν στην Εταιρεία όλα τα δικαιώματα και αγωγές που τυχόν έχει από το ατύχημα εναντίον τρίτων.

ΑΡΘΡΟ 10

ΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΗΣΗ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΩΝ ΟΡΙΩΝ

Η Εταιρεία έχει πάντοτε το δικαίωμα να απαλλάσσεται από όλες τις περαιτέρω υποχρεώσεις της έναντι του ασφαλισμένου, για θάνατο ή σωματικές βλάβες ή υλικές ζημιές που καλύπτονται από την παρούσα ασφάλιση θέτοντος στη διάθεση του το ανώτατο όριο αποζημίωσης που προβλέπεται από το παρόν ασφαλιστήριο.

ΑΡΘΡΟ 11

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΤΟΥ ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΥ

Ο ασφαλισμένος έχει την υποχρέωση:

α. Να διευκολύνει τους υπαλλήλους ή πραγματογνώμονες της Εταιρείας εάν θελήσουν να ενεργήσουν επιθεώρηση του κινδύνου για την επαλήθευση της δήλωσης του ή για οποιοδήποτε άλλο λόγο.

β. Να δηλώνει στην Εταιρεία κάθε μεταβολή ή επίταση του κινδύνου.

γ. Να εκλέγει με προσοχή τους εργατοϋπαλλήλους του μεταξύ των κατάλληλων προσώπων.

Τα κτίρια, εγκαταστάσεις, μηχανημάτων κλπ. που χρησιμοποιούνται για την εργασία του στον τόπο όπου καλύπτεται ο κίνδυνος θα πρέπει να διατηρούνται σε καλή κατάσταση και να είναι κατάλληλα για την εργασία που προσδιορίζονται.

δ. Να λαβαίνει λογικές προφυλάξεις για την αποφυγή ατυχημάτων και να διατηρεί χωρίς παρέκκλιση του Νόμους και Κανονισμούς που έχουν σχέση με την ασφάλεια του κοινού.

ε. Σε περίπτωση ατυχήματος που καλύπτεται από την παρούσα ασφάλιση, να καταβάλει κάθε φροντίδα για την διάσωση και περίθαλψη του παθόντος προσώπου ή για την διάσωση, συντήρηση και διαφύλαξη του πράγματος που έπαθε βλάβη.

στ. Να απέχει από οποιαδήποτε αναγνώριση ευθύνης, προσφορά ή υπόσχεση αποζημίωσης προς κάθε τρίτο και να μην εγείρει αγωγή κατά τρίτου, τυχόν υπαιτίου για την επελθούσα και καλυπτόμενη από το παρόν ζημιά ή βλάβη, χωρίς να υπάρχει προηγούμενη γραπτή συγκατάθεση της Εταιρείας.

ΑΡΘΡΟ 12

ΔΗΛΩΣΕΙΣ ΤΟΥ ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΥ ΚΑΤΑ ΤΗΝ ΚΑΤΑΡΤΙΣΗ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΣΥΜΒΑΣΗΣ

Οποιαδήποτε, κατά την σύναψη της ασφάλισης, είτε από δόλο είτε από αμέλεια, απόκρυψη ή αποσιώπηση περιστατικών ή ανακριβείς δήλωση, που επιδρά στην εκτίμηση του κινδύνου που αναλαμβάνεται ή στην απόφαση της ανάληψης του, όπως επίσης και η μη εκπλήρωση ή καθυστέρηση εκπλήρωσης των υποχρεώσεων, που επιβάλλονται στον ασφαλισμένο από αυτό το ασφαλιστήριο, ως αυτοδίκαιη συνέπεια έχουν την ακυρότητα της ασφαλιστικής σύμβασης και την ολοκληρωτική απαλλαγή της Εταιρείας από κάθε υποχρέωση για αποζημίωση.

Εάν ο ασφαλισμένος είναι νομικό πρόσωπο, οποιαδήποτε μορφής ή αστική εταιρεία ή ακυρότητα της ασφαλιστικής σύμβασης επέρχεται ακόμη και όταν, στις διαλαμβανόμενες στην προηγούμενη παράγραφο πράξεις ή παραλήψεις, προέβη πρόσωπο, το οποίο δεν εκπροσωπούμε νόμιμα τον ασφαλισμένο. Η παραπάνω συνέπεια επέρχεται και αν ακόμη η ευθύνη της ενέργειας ή της παράληψης που την επιφέρει βαρύνει είτε άμεσα είτε έμμεσα και ένα μόνο από τους εκπροσώπους του, αδιάφορα αν αυτός την εκπροσωπεί μόνος του ή μαζί με άλλους ή δεν είναι ο νόμιμος εκπρόσωπος του, αλλά κάνει τις πιο πάνω δηλώσεις για λογαριασμό του, ή των εκπροσώπων του νόμιμου προσώπου ή της αστικής εταιρείας.

ΑΡΘΡΟ13 ΣΥΝΑΣΦΑΛΙΣΗ

Ο ασφαλισμένος έχει υποχρέωση να δηλώνει αμέσως στην Εταιρεία κάθε άλλη ασφάλιση που τυχόν έκανε ή θα κάνει σε άλλη ασφαλιστική επιχείρηση για να καλύψει περιπτώσεις που ασφαλίζονται με το παρόν ασφαλιστήριο.

Εάν παραλείψει την υποχρέωσή του αυτή και συμβεί ζημιά, τότε η αποζημίωση θα επιμερίζεται αναλογικά σε όλες τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις, με βάση τα ασφαλισμένα όρια, εκτός εάν η διατύπωση των ασφαλιστηρίων είναι τέτοια ώστε να προκύπτει καθαρά και συγκεκριμένα η ευθύνη της κάθε μιας ασφαλιστικής επιχείρησης, χωρίς να δημιουργείται σύγκριση ή επικάλυψη ορίων.

ΑΡΘΡΟ14 ΔΙΑΙΤΗΣΙΑ

Αν μεταξύ της Εταιρείας και του ασφαλισμένου προκύψει διαφωνία ως προς την αιτία ή το ύψος της ζημιάς, η διαφορά θα επιλυθεί αποκλειστικά από διαιτησία, η οποία θα διεξαχθεί στην Αθήνα κατά τις διατάξεις των άρθρων 867 και επομένων του Κώδικα Πολιτικής Δικονομίας.

Πριν να περατωθεί η διαιτησία, είναι απαράδεκτη η έγερση αγωγής από τον ασφαλισμένο κατά της Εταιρείας, για την πληρωμή αποζημίωσης.

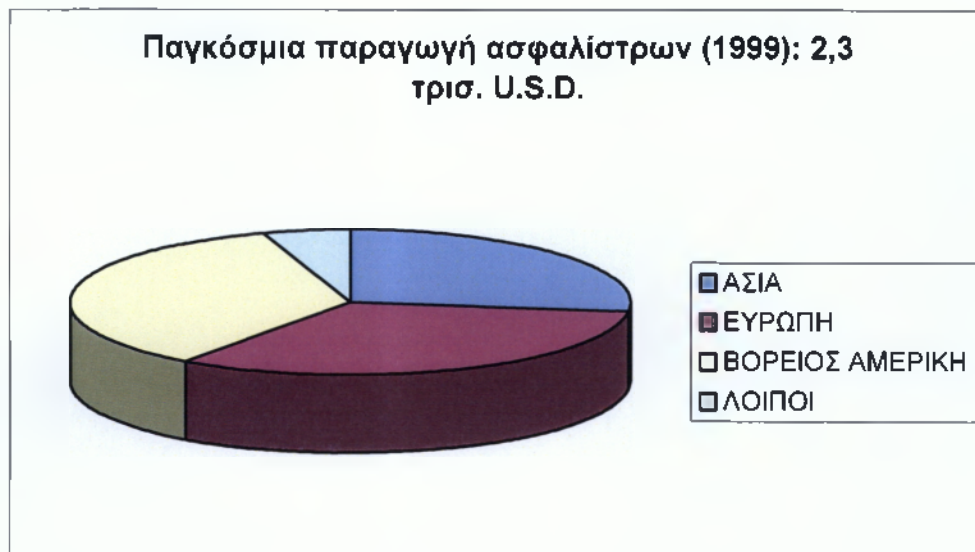
Η συμμετοχή της Εταιρείας στην διεξαγωγή της διαιτησίας σε καμία περίπτωση δεν μπορεί να θεωρηθεί ως αναγνώριση υποχρέωσης της προς αποζημίωση.

ΑΡΘΡΟ15

ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΑ Α ΔΙΚΑΣΤΗΡΙΩΝ

Κάθε διαφορά που ενδεχόμενα θα προκύψει από αυτό εδώ το ασφαλιστήριο θα εκδικαστεί από τα Δικαστήρια της Αθήνας, που θεωρούνται ως τα μόνα κατά τόπο αρμόδια και κάθε κοινοποίηση αγωγής ή άλλων δικογράφων προς την Εταιρεία ισχύει μόνο όταν απευθύνεται στην έδρα της Εταιρείας στην Γλυφάδα.

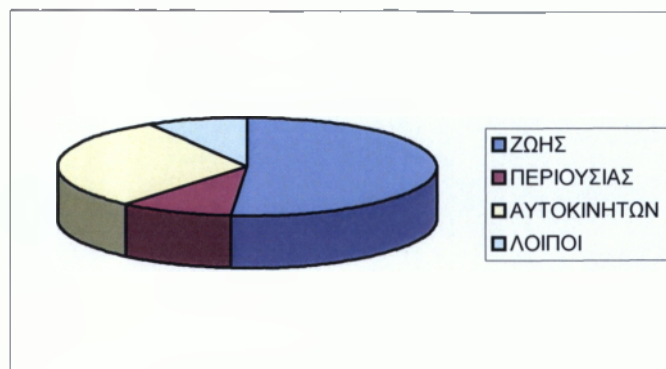
1. Η Παγκόσμια Ασφαλιστική Αγορά (1999)



2. Παραγωγή Ασφαλίσεων κατά κλάδο στην Ελλάδα (Έτος 2000)

Ασφαλίσεις Ζωής : 450,1 δις. Δρχ. ή ποσοστό 51,3%
Ασφαλίσεις κατά Ζημιών : 426,5 δις. Δρχ. ή ποσοστό 48,7%
Από τις οποίες των οποίων:

- Αυτοκινήτων : 30,3%
- περιουσίας : 9,9%
- Λοιπές κατά ζημιών : 8,5%



ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ



Μιλτιάδης Νεκτάριος : *Εισαγωγή στην ιδιωτική ασφάλιση*, εκδόσεις Forum, έκδοση Γ, 1998, σσ. 57-62

Μιχάλη. Επ. Πριναράκη : *Γενικές αρχές της ιδιωτικής ασφαλίσεως*
εκδόσεις Forum, έκδοση Γ, Αθήνα 1999
σσ. 31-39, 167-176, 413-420

Κώστα. Χρ. Μακρή : *Η ιστορία της ιδιωτικής ασφάλισης στην Ελλάδα*,
έκδοση Εθνική Ασφαλιστική, έκδοση Α
Αθήνα 1996, σσ. 201-203

Εθνική Ασφαλιστική : Συνάντηση με ασφαλιστικό σύμβουλο,
παροχή ενημερωτικών φυλλαδίων,
Καλαμάτα 20/8/2005

Αιγαίον Ασφαλιστική : Συνάντηση με ασφαλιστικό σύμβουλο, παροχή
ενημερωτικών φυλλαδίων, Αθήνα 16/6/2005

**Ελληνική Ανώνυμη
Εταιρία Γενικών
Ασφαλειών ING:**

Συνάντηση με ασφαλιστικό σύμβουλο, παροχή
παροχή ενημερωτικών φυλλαδίων,
Αθήνα 30/9/2005