

ΑΝΩΤΑΤΟ ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΚΟ ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΙΚΟ
ΙΔΡΥΜΑ ΚΑΛΑΜΑΤΑΣ

Πτυχιακή Εργασία

Θέμα:

Η Ασφαλιστική Κάλυψη για Φυσικά Φαινόμενα

ΣΧΟΛΗ : ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ

Τμήμα : Χρηματοοικονομικής και Ελεγκτικής

Καθηγητής : ΣΠΗΛΙΟΠΟΥΛΟΣ ΟΔΥΣΣΕΑΣ

Φοιτήτρια : ΑΝΤΩΝΟΠΟΥΛΟΥ ΣΤΑΥΡΟΥΛΑ
Α.Μ : 2000247

ΚΑΛΑΜΑΤΑ ΝΟΕΜΒΡΙΟΣ 2005

ΑΝΩΤΑΤΟ ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΚΟ ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΙΚΟ
ΙΔΡΥΜΑ ΚΑΛΑΜΑΤΑΣ

Πτυχιακή Εργασία

Θέμα:

Η Ασφαλιστική Κάλυψη για Φυσικά Φαινόμενα

ΣΧΟΛΗ : ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ

Τμήμα : Χρηματοοικονομικής και Ελεγκτικής

Καθηγητής : ΣΠΗΛΙΟΠΟΥΛΟΣ ΟΔΥΣΣΕΑΣ

Φοιτήτρια : ΑΝΤΩΝΟΠΟΥΛΟΥ ΣΤΑΥΡΟΥΛΑ
Α.Μ : 2000247

ΚΑΛΑΜΑΤΑ ΝΟΕΜΒΡΙΟΣ 2005

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ

ΕΙΣΑΓΩΓΗ :	1
ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΠΡΩΤΟ : ΓΕΝΙΚΑ ΓΙΑ ΤΙΣ ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ	
1.1 Γενικές έννοιες της ασφάλισης	2
1.2 Ιστορική εξέλιξη του ασφαλιστικού θεσμού	4
1.3 Η ασφαλιστική εξέλιξη στη χώρα μας	7
ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΔΕΥΤΕΡΟ : ΚΟΙΝΩΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ	
2.1 Γενικές έννοιες	9
2.2 Οι κοινωνικές ασφαλίσεις στην Ελλάδα.....	11
ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΡΙΤΟ : ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ	
3.1 Γενικές έννοιες.....	12
3.2 Ιστορική εξέλιξη των Ιδιωτικών ασφαλίσεων.....	15
3.3 Συμβολή ιδιωτικής ασφάλισης	
3.3.1 Συμβολή της στην Οικονομία	16
3.3.2 Συμβολή της στον Κοινωνικό ιστό.....	17
3.4 Η ελληνική ασφαλιστική αγορά	18
ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΕΤΑΡΤΟ : ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΠΥΡΟΣ ΚΑΙ ΦΥΣΙΚΩΝ ΦΑΙΝΟΜΕΝΩΝ	
4.1 Ασφάλιση Πυρός	22
4.2 ΦΥΣΙΚΑ ΦΑΙΝΟΜΕΝΑ	
4.2.1 Ασφάλιση σεισμού	26
4.2.2 Θύελλα -Καταιγίδα -Πλημμύρα -Χιόνι -Παγετός.....	29

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΠΕΜΠΤΟ : ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ
ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

5.1	Αναλυτική παρουσίαση των καλύψεων.....	30
5.2	Συγκριτική ανάλυση ασφαλιστικών προγραμμάτων.....	38
5.3	Συμπεράσματα μέσα από την συγκριτική παρουσίαση των παραπάνω προγραμμάτων ως προς τις καλύψεις και το κόστος κάθε προγράμματος	
5.3.1	Συμπεράσματα για τις καλύψεις	39
5.3.2	Συμπεράσματα για την τιμή κάθε πακέτου	40
5.3.3	Γενικά συμπεράσματα.....	40
	ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ	41
	ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ	42

ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Ο άνθρωπος ανέκαθεν – έστω και ενστικτωδώς αγωνιζόταν κατά των κινδύνων που απειλούσαν τη ζωή, τη σωματική του ακεραιότητα και τα υλικά του αγαθά .

Ωστόσο κάθε άτομο σε όλη του τη ζωή είναι εκτεθειμένο σ'ένα μεγάλο αριθμό κινδύνων, οι οποίοι του καθορίζουν την προσωπική, οικογενειακή, οικονομική και συναισθηματική του κατάσταση και τη ζωή του γενικότερα. Οι τρόποι αντίδρασης κάθε φορά είναι διαφορετικοί και ανάλογοι με τις αντιλήψεις και τις συνθήκες κάθε εποχής και χώρας. Προς αποφυγή των καταστρεπτικών συνεπειών που προκαλούν οι παντός είδους κίνδυνοι απευθύνεται σε οργανωμένες επιχειρήσεις και ασφαλιστικούς οργανισμούς οι οποίοι του παρέχουν ασφαλιστική κάλυψη για να εξασφαλίσει τα αγαθά του και να αποκαταστήσει τις ζημιές που ίσως υποστεί μελλοντικά.

Σύμφωνα με το σκοπό και τις επιδιώξεις της ασφάλισης και με τις βάσεις πάνω στις οποίες οργανώνεται κάθε φορά η κοινωνία των κινδύνων η ασφάλιση διακρίνεται σε Κοινωνική και σε Ιδιωτική ασφάλιση. Το κύριο γνώρισμα της Ιδιωτικής ασφάλισης είναι ότι στηρίζεται σε ελεύθερες συμβάσεις ενώ η Κοινωνική ασφάλιση έχει αναγκαστική ισχύ και βασίζεται στο νόμο.

Η Κοινωνική Ασφάλιση ασκείται από την κοινωνική πρόνοια και αποβλέπει στην προστασία των εργαζόμενων καθώς και των μελών των οικογενειών τους, ιδιαίτερα όταν καταστούν ανίκανοι προς εργασία λόγω ασθένειας ή ατυχήματος ή λόγω μιας ορισμένης ηλικίας. Αντίθετα η Ιδιωτική Ασφάλιση αποτελεί ατομική πρόνοια κάθε ασφαλισμένου, ασκείται κυρίως από οργανωμένες και εξειδικευμένες ιδιωτικές ή δημόσιες επιχειρήσεις και ρυθμίζεται νομικά κυρίως από τον Εμπορικό Νόμο .

Είναι ιδιαίτερα σημαντικό για τον άνθρωπο να έχει ένα συμπαραστάτη σε όλα τα στάδια της ζωής του για να αντιμετωπίσει έκτακτες καταστάσεις από απρόβλεπτα γεγονότα και ο συμπαραστάτης αυτός είναι η Κοινωνική ασφάλιση ή η Ιδιωτική ασφάλιση ή και οι δύο μαζί .

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΠΡΩΤΟ

ΓΕΝΙΚΑ ΓΙΑ ΤΙΣ ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ

1.1 Γενικές έννοιες της ασφάλισης

Αρχικά θα δώσουμε έναν ορισμό για την ασφάλιση. Με τον όρο ασφάλιση εννοούμε τη συγκέντρωση τυχαίων και απρόβλεπτων κινδύνων με τη μεταφορά τους σε ασφαλιστές, που συμφωνούν έναντι ασφαλίστρου, να αποζημιώνουν τους ασφαλιζόμενους για τις τυχαίες ζημιές ή να παρέχουν άλλες χρηματικές παροχές ή υπηρεσίες, που συνδέονται με τον κίνδυνο .

Η ασφάλιση με διάφορες μορφές αποτελεί ένα μέτρο της οικονομικής, κοινωνικής και ηθικής ανάπτυξης των λαών. Ο άνθρωπος αισθάνεται σήμερα τις ανάγκες και τους κινδύνους του μέλλοντος το ίδιο επιτακτικές με τις ανάγκες και τους κινδύνους του παρόντος και για να τις αντιμετωπίσει στο μέλλον αποταμιεύει αγαθά για την εξασφάλιση του μέλλοντος. Ο σκοπός αυτός επιτυγχάνεται με την ασφάλιση των κινδύνων του μέλλοντος. Για το λόγο αυτό και προκειμένου να προστατευθεί η ζωή κάθε ανθρώπου και τα περιουσιακά του στοιχεία απευθύνεται σε ασφαλιστικούς οργανισμούς¹ . Για την εξασφάλιση, λοιπόν, των αγαθών του και την αποκατάσταση των βλαβών ή ζημιών που ενδέχεται να υποστεί και να μειώσει τις συνέπειες , ασφαλίζεται είτε μέσω της ιδιωτικής είτε μέσω της δημόσιας (κοινωνικής) ασφάλισης ή και των δυο μαζί .

Είναι γνωστό ότι αιώνες τώρα η ασφάλιση έχει συνδεθεί με τον ανθρώπινο πόνο και την ανάγκη των ανθρώπων να επιβιώσουν και να προστατεύσουν τα περιουσιακά τους στοιχεία, ιδιαίτερα αντικείμενα μεγάλης αξίας .

¹ Σε ασφαλιστικούς οργανισμούς και ασφαλιστικές επιχειρήσεις οι οποίες είναι ανώνυμες εταιρίες .

Θέλοντας να τονίσει την αξία και την σημαντικότητα του ασφαλιστικού θεσμού για τις κοινωνίες ο Ουίνστον Τσόρτσιλ αναφέρει χαρακτηριστικά :

« Αν μου ήταν δυνατό θα έγραφα τη λέξη "ΑΣΦΑΛΙΣΗ" σε κάθε σπίτι και στο μέτωπο κάθε ανθρώπου. Τόσο σίγουρος είμαι ότι με την ασφάλιση σώζονται οικογένειες από ανεπανόρθωτη καταστροφή² » .

Η ασφάλιση διακρίνεται σε δύο μεγάλες κατηγορίες :

Η πρώτη κατηγορία περιλαμβάνει την ασφάλιση που επιβάλλει το κράτος στους πολίτες του. Αυτή ασκείται από νομικά πρόσωπα δημοσίου δικαίου και καλείται κοινωνική ασφάλιση. Η ασφαλιστική σχέση που συνδέει φορείς και ασφαλισμένους διέπεται από διατάξεις του δημοσίου δικαίου .

Η δεύτερη κατηγορία είναι αυτή η οποία ασκείται από οργανωμένες και εξειδικευμένες ιδιωτικές ή δημόσιες επιχειρήσεις και η λειτουργία τους ρυθμίζεται νομικά κυρίως από τον Εμπορικό Νόμο .

Σχετικά με την έννοια της ιδιωτικής ασφάλισης αναφέρουμε ότι η ασφάλιση από νομική άποψη είναι μια σύμβαση με την οποία ο ασφαλιστής αναλαμβάνει την υποχρέωση να καταβάλλει στον ασφαλιζόμενο, έναντι καταβολής ενός ασφαλίστρου, τη πιθανή ζημιά που ίσως πραγματοποιηθεί μελλοντικά .

Η ασφάλιση είναι σύμβαση που αποβλέπει στην εξασφάλιση των ατόμων έναντι των κινδύνων³. Με τον όρο κίνδυνος εννοούμε ένα ανεπιθύμητο γεγονός που είναι πιθανό να συμβεί και δεν είναι δυνατή η πρόβλεψή του. Ωστόσο, ο κίνδυνος για να είναι ασφαλισίμος πρέπει να είναι κοινός για ένα μεγάλο πλήθος προσώπων ή πραγμάτων. Ο κίνδυνος είναι γενικά η βάση κάθε ασφάλισης και χωρίς την ύπαρξή του είναι αδύνατη κάθε ασφαλιστική σύμβαση .

² Εισαγωγή στην ασφαλιστική επιστήμη , ΠΕΤΡΟΣ ΚΙΟΧΟΣ , ΣΕΛ 18

³ Οι κίνδυνοι αποτελούν αναπόσπαστο μέρος της καθημερινής ζωής τόσο των ατόμων και των επιχειρήσεων όσο της ευρύτερης κοινωνίας

1.2 Ιστορική εξέλιξη του ασφαλιστικού θεσμού

Ο άνθρωπος πάντα αντιδρούσε κατά των διαφόρων κινδύνων που απειλούσαν τη ζωή και την σωματική του ακεραιότητα με διάφορους τρόπους ανάλογα με τις συνθήκες κάθε εποχής .

Η αναφορά στην σταδιακή εξέλιξη της ασφάλισης διαμέσου των αιώνων κρίνεται απαραίτητη για την ευρύτερη κατανόησή της.

Στην εξέλιξη του ασφαλιστικού θεσμού μπορούμε να διακρίνουμε τρεις (3) περιόδους :

ΑΡΧΑΙΟΤΗΤΑ

Πρώτοι οι προγονοί μας αντιλήφθηκαν την ανάγκη της ασφάλισης και φρόντισαν να προστατεύσουν αρχικά την ίδια τους τη ζωή και τα περιουσιακά τους στοιχεία. Τα πρώτα μέσα προστασίας του από τους κινδύνους που διέτρεχε από τα άγρια θηρία και τους συνανθρώπους του ήταν το ρόπαλο, το κοντάρι και η περικεφαλαία.

Πρώτο δείγμα ενωμένης δύναμης για την προστασία και διάσωση του ανθρώπινου γένους καθώς και την διαφύλαξη των αγαθών της πρωτόγονης οικιακής οικονομίας υπήρξε η ομαδική συμβίωση. Εν συνεχεία με την επινόηση των πρώτων πλωτών μέσων και την δι' αυτών ανάπτυξη του υπερπόντιου εμπορίου εξέθεσαν τη ζωή και την επιχειρησιακή τους δραστηριότητα σε νέους κινδύνους εάν ληφθούν υπόψη και οι ατέλειες των τότε πλωτών μέσων. Για να προστατεύσουν την πολύτιμη περιουσία τους, τα πλοία, πρώτοι αντελήφθησαν την ανάγκη της ασφάλισης⁴.

Συγκεκριμένα , στην αρχαία Ινδία και τον 6^ο Π.Χ. αιώνα στη Βαβυλώνα, εμφανίστηκε το ναυτικό δάνειο, το οποίο δινόταν σε όποιον επιχειρούσε υπερπόντια ναυτική επιχείρηση και δεν ήταν υποχρεωμένος να το επιστρέψει σε περίπτωση ναυαγίου ή απώλειας του πλοίου και του φορτίου. Αν όμως το πλοίο έφτανε αίσια στο λιμάνι προορισμού, ο δανειζόμενος επέστρεφε όχι μόνο το κεφάλαιο αλλά και υψηλό τόκο . Το ναυτικό δάνειο αποτελεί τον πρόδρομο της ατομικής συμβάσεως ασφάλισης .

⁴ Γενικές αρχές της ιδιωτικής ασφάλισης , ΜΙΧ. ΠΡΙΝΑΡΑΚΗ , ΣΕΛ 32

Επίσης αναπτύχθηκε και ο θεσμός της κοινής αβαρίας σύμφωνα με την οποία, με τη συνεισφορά εκείνων που ήταν υποχρεωμένοι σ' αυτή, μοιράζεται ο κίνδυνος σε περισσότερα πρόσωπα. Η κοινή αβαρία ρυθμιζόταν στο δίκαιο των Ροδίων και από τους Ρόδιους το παρέλαβαν οι Ρωμαίοι ίσως το 50 Π.Χ

Τα κύρια χαρακτηριστικά που διακρίνουν την εποχή της αρχαιότητας, από ασφαλιστική άποψη είναι :

α) Η ασφαλιστική δραστηριότητα περιορίζεται στη θαλάσσια ασφάλιση και αυτό γιατί τα θαλάσσια ατυχήματα αποτελούσαν το μεγαλύτερο κίνδυνο εκείνη την εποχή .

β) Την εποχή εκείνη θεμελιώνονται οι πρώτες μορφές ασφαλιστικής αντιμετώπισης των θαλάσσιων κινδύνων.

ΜΕΣΑΙΩΝΙΚΗ ΕΠΟΧΗ

Κατά την εποχή του μεσαίωνα παρατηρείται σημαντική δραστηριότητα κυρίως στη θαλάσσια ασφάλιση. Οι παραθαλάσσιες πόλεις της Ιταλίας εμφανίζουν κατά την περίοδο αυτή σημαντική πρόοδο, ώστε δικαιολογημένα η χώρα αυτή θεωρείται κοιτίδα του ασφαλιστικού θεσμού⁵. Τραπεζίτες και έμποροι συγκεντρώνονταν στις πλατείες, όπου εκτός από τις εμπορικές συναλλαγές τους εκτελούσαν και θαλάσσιες ασφαλίσεις. Το ναυτικό δάνειο εξακολουθεί να είναι η βάση του ασφαλιστικού θεσμού, με τη διαφορά ότι αρχίζουν να δρουν κατά ομάδες και έτσι ο κίνδυνος απώλειας του πλοίου ή του φορτίου επιμερίζεται σε περισσότερα άτομα .

Ο Μεσαίωνας αν και συνδέεται με το σκοταδισμό παρουσίασε την πρώτη οργανωμένη εικόνα στον τομέα της ασφάλισης. Έτσι εμφανίζονται οι επαγγελματίες ασφαλιστές οι οποίοι αναλάμβαναν με τη μορφή συνεταιρισμών τους κινδύνους των πελατών τους συμμετέχοντας στα κέρδη αλλά και στις ζημιές .

Την ίδια εποχή , οι άνθρωποι σκέφτονται κάτι πιο πολύτιμο από τα άψυχα αντικείμενα που είναι η ίδια τους η ζωή. Εμπνευστής υπήρξε ο Φλωρεντιανός Λαυρέντιος Τόντι που δημιούργησε ένα συνεταιρισμό

⁵ Εγχειρίδιο εμπορικού δικαίου , Π. ΠΕΡΔΙΚΑ

σύμφωνα με τον οποίο τα μέλη κατέβαλαν μια ορισμένη εισφορά για να συγκεντρώσουν το κεφάλαιο .

ΝΕΟΤΕΡΗ ΕΠΟΧΗ

Ως νεότερη εποχή, για τον ασφαλιστικό θεσμό, θα χαρακτηρίζαμε την εποχή από το τέλος του 17^{ου} αιώνα .

Η περίοδος αυτή παρουσιάζει ορισμένα χαρακτηριστικά, κυριότερα των οποίων είναι η δημιουργία της σύγχρονης ασφαλιστικής επιχείρησης. Αυτό έχει ιδιαίτερη σημασία για την σύγχρονη εξέλιξη των ασφαλίσεων αφού βασίζεται στην ασφαλιστική επιχείρηση περιορίζοντας έτσι τις πιθανότητες μη εκπλήρωσης των υποχρεώσεων των ασφαλιστών .

Έτσι ιδρύθηκαν ανώνυμες ασφαλιστικές εταιρίες στην Ολλανδία, στη Γαλλία, στη Δανία, στην Αγγλία, στην Ιταλία. Με τον τρόπο αυτό διαδόθηκε το ασφαλιστικό επάγγελμα σε όλη την Ευρώπη. Επίσης την περίοδο αυτή διαμορφώνεται με την σύγχρονη μορφή η αλληλασφάλιση⁶ .

⁶ Ασφαλιστικό δίκαιο , ΒΑΣΙΛΕΙΟΥ ΚΙΑΝΤΟΥ , ΣΕΛ 14

1.3 Η ασφαλιστική εξέλιξη στη χώρα μας

Κατά την περίοδο της τουρκοκρατίας δεν παρουσιάζεται ιδιαίτερο ασφαλιστικό ενδιαφέρον στη χώρα μας, αλλά οι Έλληνες περιορίζονται σε μεμονωμένες ασφαλιστικές πράξεις της μορφής του ναυτοδάνειου .

Κατά την εποχή της ελληνικής επανάστασης και μέχρι το 1830 ασφαλιστές από τη Χίο ασκούσαν στην Ερμούπολη της Σύρου τη θαλάσσια ασφάλιση. Το 1825, ιδρύεται στη Σύρο η πρώτη ασφαλιστική εταιρία μετοχικού κεφαλαίου, με την επωνυμία « Ασφαλιστικό Κατάστημα ». Το 1830, ιδρύεται πάλι στη Σύρο « η Φιλεμπορική » και το 1831 « ο Φοίνιξ ». Μέχρι το 1842 λειτουργούν στη Σύρο οι εξής εταιρίες : « Φιλεμπορική » , « Αίολος » , « Ελλάς » , « Ελληνικό Ασφαλιστικό Κατάστημα » , « Αιγαίο Πέλαγος » , « Φίλοι Ασφαλιστές » και « Ερμούπολης »⁷ .

Το 1836 ιδρύεται στην Πάτρα η « Αχαϊκή Ασφαλιστική της Θαλασσοπλοΐας Εταιρίας ». Ακολούθησαν στα επόμενα χρόνια πλήθος εταιριών που ασχολούνται με την χερσαία ασφάλιση .

Το 1891, η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος ιδρύει την ανώνυμη εταιρία γενικών ασφαλίσεων « Εθνική » που για πρώτη φορά περιλαμβάνει και τον κλάδο ζωής . Το 1906, ιδρύθηκε η « Ανατολή » η οποία έδινε έμφαση στην εξασφάλιση της οικογένειας σε περίπτωση θανάτου του οικογενειάρχη. Το 1917 ιδρύθηκε από την Ιονική Τράπεζα η ασφαλιστική εταιρία « Γενικαί Ασφάλειαι της Ελλάδος ». Το 1928, ιδρύονται δύο (2) από τις μεγαλύτερες εταιρίες της χώρας μας, « ο Φοίνικας » με πρωτοβουλία των τραπεζών της Εμπορικής και της Εθνικής και « ο Αστέρας » με πρωτοβουλία της Τράπεζας Αθηνών .

Τις παραμονές του Β΄ Παγκοσμίου Πολέμου, λειτουργούν στην χώρα μας περίπου εκατό (100) ασφαλιστικές επιχειρήσεις, εικοσιτρεις (23) εκ των οποίων ασκούν τον κλάδο ζωής ή και τον κλάδο ζωής. Την εποχή αυτή ο θεσμός είχε ξεπεράσει τις κυριότερες δυσκολίες και βρισκόταν σε περίοδο ανάπτυξης και προόδου. Όμως ο Β΄ Παγκόσμιος Πόλεμος θα φέρει το θεσμό πάλι στην αρχική του κατάσταση. Το οικονομικό χάος και τα λοιπά εθνικά

⁷ Γενικές αρχές ιδιωτικής ασφάλισης , ΜΙΧ. ΠΡΙΝΑΡΑΚΗ ,ΣΕΛ 77

γεγονότα, που προέκυψαν από τον πόλεμο, έκαναν και το θεσμό των γενικών ασφαλίσεων να ατονήσει αφού δεν υπήρχε οικονομική ζωή .

Έτσι, μόνο από τις αρχές της πρώτης μεταπολεμικής δεκαετίας ξεκινά πάλι κάποια ασφαλιστική δραστηριότητα, κυρίως μέσα από τις ασφαλιστικές εταιρίες οι οποίες ελέγχονται από το Τραπεζικό Σύστημα. Η κατάσταση αυτή που διατηρήθηκε για πολλά χρόνια οδήγησε σε μια αλματώδη ανάπτυξη του όγκου των εργασιών των τραπεζικών ασφαλιστικών εταιριών περιορίζοντας έτσι τη δραστηριότητα των ιδιωτικών ασφαλιστικών εταιριών .

Το 1956, επιχειρήθηκε από το « Φοίνικα », ένα άνοιγμα προς τον κλάδο ζωής που είχε σαν συνέπεια τη σύναψη πάνω από 5.000 ασφαλιστηρίων συμβολαίων μέσα σε ένα χρόνο. Το παράδειγμα αυτό ακολούθησαν και άλλες ασφαλιστικές εταιρίες, (« Εθνική » , « Αστήρας » , « Ιονική »), οπότε αρχίζει κατά τα τελευταία χρόνια της δεκαετίας του '50 η ανάπτυξη στην ασφάλεια ζωής, η οποία όμως περιορίζεται στο συναλλασσόμενο κοινό των Τραπεζών γιατί οι παραπάνω εταιρίες ελέγχονται από Τράπεζες.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΔΕΥΤΕΡΟ

ΚΟΙΝΩΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ

2.1 Γενικές έννοιες

Κοινωνική ασφάλιση καλείται η ασφάλιση εκείνη η οποία σκοπό έχει να αντιμετωπίσει τους κινδύνους που διατρέχει η ζωή των εργαζομένων κατά τη διάρκεια της εργασίας τους και οι οποίοι μπορούν να οδηγήσουν τους εργαζομένους σε μείωση της ικανότητάς τους για εργασία ή να δημιουργήσουν πρόσθετες ανάγκες οι οποίες δεν μπορούν να καλυφθούν με το κανονικό εισόδημα .

Η κοινωνική ασφάλιση ασκείται από την κοινωνική πρόνοια και έχει ως σκοπό την εξυπηρέτηση γενικότερων κοινωνικών αναγκών που εμπίπτουν στα πλαίσια της κρατικής κοινωνικής πολιτικής. Για το λόγο αυτό η 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 .

Η κοινωνική ασφάλιση περιλαμβάνει τις ασφαλίσεις που επιβάλλει κάθε κράτος στους πολίτες του. Κύριο χαρακτηριστικό γνώρισμα των κοινωνικών ασφαλίσεων είναι ο υποχρεωτικός τους χαρακτήρας και ότι δε βασίζεται σε σύμβαση. Ο εργαζόμενος ή ο επαγγελματίας είναι υποχρεωμένος να ασφαλιστεί, όταν ασκεί επάγγελμα που εμπίπτει στην ασφαλιστική αρμοδιότητα των παραπάνω οργανισμών χωρίς να μπορεί να το αποφύγει. Οι όροι είναι ίδιοι για όλους τους ασφαλιζόμενους, που προστατεύονται έναντι των ιδίων κινδύνων, χωρίς να υπάρχει κάποια συγκεκριμένη σύμβαση ή συμφωνία μεταξύ των ασφαλιζομένων και του ασφαλιστικού φορέα .

Οι ασφαλιζόμενοι στα ιδρύματα των κοινωνικών ασφαλίσεων μπορούν να διακριθούν σε δύο (2) κατηγορίες :

α). **Σε άμεσα ασφαλισμένους.** Στην κατηγορία αυτή ανήκουν οι εργαζόμενοι που έχουν δικαίωμα ασφαλιστικής προστασίας λόγω της εργασίας που προσφέρουν οι ίδιοι .

β). **Σε έμμεσα ασφαλισμένους.** Σε αυτή την κατηγορία ανήκουν τα πρόσωπα που έχουν δικαίωμα ασφαλιστικής προστασίας εφόσον έχουν κάποιο βαθμό συγγένειας με τους άμεσα ασφαλισμένους⁸ .

Όπως ήδη προαναφέρθηκε η κοινωνική ασφάλιση είναι υποχρεωτική για όλους τους εργαζόμενους και ασφαλίζει κυρίως τη ζωή, την ικανότητα για εργασία, προσφέρει εισόδημα λόγω ατυχήματος, ασθένειας, νοσοκομειακή περίθαλψη, σύνταξη λόγω αναπηρίας, γήρατος ή χηρείας. Παρ' όλα αυτά, στο λαϊκό αίσθημα δεν είναι καταξιωμένος ο θεσμός των κοινωνικών ασφαλίσεων. Τα παράπονα διατυπώνονται κυρίως σε βάρος των φορέων της κοινωνικής ασφάλισης, της εξυπηρέτησης των ασφαλισμένων, την ποιότητα της περίθαλψης, την πενιχρότητα των συντάξεων, το ύψος του ασφαλιστρού. Η κοινωνική ασφάλιση επικρίνεται για την οικονομική διαχείριση και τη διοίκηση των οργανισμών τα οποία έχουν σαν συνέπεια την αδυναμία πολλών οργανισμών να ανταποκριθούν στις βασικές υποχρεώσεις τους .

Από την κοινωνική ασφάλιση καλύπτονται συνήθως οι κατώτερες εισοδηματικές τάξεις μιας χώρας οι οποίες αδυνατούν να καταφύγουν σε άλλου είδους ασφαλίσεις. Για το λόγο αυτό, παρά τις αδυναμίες και τις ατέλειές της, επιτελεί έργο υψίστης κοινωνικής σημασίας και σπουδαιότητας. Δυστυχώς όμως, βλέπουμε συχνά σε δημοσιεύματα στον ημερήσιο και περιοδικό τύπο άρνηση των φαρμακευτικών συλλόγων να χορηγήσουν φάρμακα στους ασφαλισμένους κάποιου οργανισμού , το ΙΚΑ θα περιέλθει σε αδυναμία καταβολής συντάξεων κ.α.

Όλα αυτά δημιουργούν ανησυχία και ανασφάλεια για το φόβο ότι θα επέλθει τεράστιο κοινωνικό πρόβλημα που θα πλήξει κυρίως τους συνταξιούχους και θα έχει δυσμενείς επιπτώσεις στον κοινωνικό ιστό της χώρας .

⁸ Εισαγωγή στην ασφαλιστική επιστήμη , ΠΕΤΡΟΣ ΚΙΟΧΟΣ , ΣΕΛ 212

2.2 Οι κοινωνικές ασφαλίσεις στην Ελλάδα

Ο θεσμός της κοινωνικής ασφάλισης αφορά όλο τον πληθυσμό της χώρας μας. Αποτελεί τομέα δραστηριότητας της πολιτείας για την προστασία της υγείας, την εξασφάλιση ενός βάσιμου επιπέδου διαβίωσης στα άτομα που δεν ανήκουν στον ενεργό πληθυσμό και γενικά στην προστασία της οικογένειας.

Συγκεντρώνονται χρήματα από τις εισφορές του οικονομικά ενεργού πληθυσμού της χώρας και διατίθενται υπό μορφή παροχών στις μη παραγωγικές ομάδες του πληθυσμού .

Η μη βιομηχανική ανάπτυξη στη χώρα μας επέφερε την καθυστέρηση στην ανάπτυξη των κοινωνικών ασφαλίσεων .

Βασικά βήματα προς την ανάπτυξη των κοινωνικών ασφαλίσεων έγιναν μετά την δημοσίευση των παρακάτω νόμων :

(α) . **551/1915** « Περί ευθύνης προς αποζημίωση των εξ' ατυχημάτων εκ της εργασίας παθόντων εργατών ή υπαλλήλων »

(β) . **2868/1922** « Περί υποχρεωτικής ασφάλισης των εργατών και ιδιωτικών υπαλλήλων »

(γ) . **6298/1934** « Περί κοινωνικών ασφαλίσεων⁹ »

Ο θεσμός των κοινωνικών ασφαλίσεων των αγροτών εφαρμόστηκε με το νόμο **4169 / 1961**

Η κοινωνική ασφάλιση στην χώρα μας καλύπτεται από το σύστημα πολλαπλότητας των φορέων.

Ανάλογα με τις παροχές που χορηγούν διακρίνονται σε φορείς :

- Κύριας ασφάλισης , οι οποίοι κυρίως χορηγούν σύνταξη.
- Επικουρικής ασφάλισης , οι οποίοι χορηγούν επικουρική σύνταξη.
- Ασθενείας , οι οποίοι παρέχουν περίθαλψη.
- Πρόνοιας , οι οποίοι παρέχουν βοηθήματα.
- Αλληλοβοήθειας , οι οποίες παρέχουν συμπληρωματικές παροχές

⁹ Η νομοθεσία αυτή , η οποία τροποποιήθηκε και συμπληρώθηκε από νεότερους νόμους , εισήγαγε την υπαγωγή όλων των μισθωτών σε ενιαίο φορέα . το Ίδρυμα Κοινωνικών Ασφαλίσεων

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΡΙΤΟ

ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ

3.1 Γενικές έννοιες

Η ιδιωτική ασφάλιση σε αντίθεση με την κοινωνική αποτελεί ατομική πρόνοια όσων επιθυμούν να τύχουν ασφαλιστικής προστασίας έναντι ορισμένων κινδύνων, οι οποίοι απειλούν τη ζωή, την αρτιμέλεια, την υγεία και την περιουσιακή τους κατάσταση. Κύριο γνώρισμά της είναι, ότι στηρίζεται σε ελεύθερες συμβάσεις μεταξύ ασφαλιστών και καθενός από τους ασφαλισμένους (εκτός από μερικές περιπτώσεις όπου υπάρχει εξαναγκασμός για ασφάλιση¹⁰) καθώς και η επιλογή των κινδύνων έναντι των οποίων επιθυμούν να έχουν ασφαλιστική προστασία οι ασφαλιζόμενοι.

Η ιδιωτική ασφάλιση ασκείται κυρίως από οργανωμένες και εξειδικευμένες ιδιωτικές επιχειρήσεις και ρυθμίζεται νομικά κυρίως από τον Εμπορικό Νόμο. Σύμφωνα με το νομοθετικό διάταγμα 400/1970 η ασφαλιστική επιχείρηση είναι πάντοτε ανώνυμη εταιρία και ασχολείται αποκλειστικά με ασφαλιστικές εργασίες.

Στην Ελλάδα η ιδιωτική ασφάλιση ασκείται κατά κανόνα από νομικά πρόσωπα ιδιωτικού δικαίου (Α.Ε) που απασχολούνται αποκλειστικά με ασφαλιστικές εργασίες. Ένα μεγάλο μέρος των ελληνικών ασφαλιστικών επιχειρήσεων έχουν οι τραπεζικές ασφαλιστικές επιχειρήσεις που ανήκουν οικονομικά κυρίως σε Τράπεζες.

Η ιδιωτική ασφάλιση είναι μια ελεύθερη σύμβαση, σύμφωνα με την οποία η ασφαλιστική επιχείρηση είναι υποχρεωμένη να αποκαταστήσει κάποια ζημία του ασφαλισμένου που είναι πιθανό να συμβεί κάτω από ορισμένες προϋποθέσεις. Για την εξασφάλιση αυτή ο ασφαλισμένος πληρώνει περιοδικά ή εφάπαξ ένα ποσό χρημάτων το οποίο καλείται ασφάλιστρο.

¹⁰ Ασφάλιση αυτοκινήτων

Θα μπορούσαμε να πούμε πως το μέρος εκείνο στο οποίο υστερεί η παρεχόμενη από την κοινωνική ασφάλιση προστασία έρχεται να συμπληρώσει η ιδιωτική ασφάλιση. Είναι 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 τους¹¹.

Το άρθρο 189 του Εμπορικού Νόμου διακρίνει τις ιδιωτικές ασφαλίσεις σε δυο (2) μεγάλες κατηγορίες :

(α) . **Ασφαλίσεις Ζημιών** : Στις ασφαλίσεις ζημιών, ο ασφαλιστής, είναι υποχρεωμένος όταν εμφανιστεί το ζημιογόνο γεγονός να αποκαταστήσει την προξενηθείσα ζημιά όπως αυτό προβλέπεται από τη σύμβαση .

(β) . **Ασφαλίσεις Προσώπων** : Στις ασφαλίσεις προσώπων, ο ασφαλιστής αναλαμβάνει την υποχρέωση να καταβάλλει ένα προκαθορισμένο ποσό και όχι το ποσό που βρίσκεται σύμφωνα με την έκταση της ζημιάς .

Τα κυριότερα ασφαλιστικά προγράμματα των ιδιωτικών ασφαλιστικών εταιριών είναι :

Η ασφάλεια ζωής, ατυχήματος και ασθενείας, νοσοκομειακή περίθαλψη, ομαδική ασφάλιση, ασφάλεια πυρός, ασφάλεια αυτοκινήτων, ασφάλεια κλοπής, ασφάλεια αστικής ευθύνης ασφάλεια μεταφορών, ασφάλεια πληρωμάτων πλοίων, ασφάλεια σεισμού, ασφάλεια πλημμύρας, ασφάλεια αναπηρίας, ασφάλεια τρομοκρατικών ενεργειών, γεωργικής ασφάλισης, ασφάλεια νομικής προστασίας, ασφάλεια αεροσκαφών, ασφάλεια ηλεκτρονικών βλαβών κ.α.

¹¹ Γενικές αρχές της ιδιωτικής ασφάλισης , ΜΙΧ. ΠΡΙΝΑΡΑΚΗ , ΣΕΛ 171

Συνοψίζοντας, αναφέρουμε ότι οι κυριότερες διαφορές μεταξύ κοινωνικής και ιδιωτικής ασφάλισης είναι οι εξής :

α . Ιδιωτική ασφάλιση

1. Η διαχείρισή της γίνεται από ιδιώτες ασφαλιστές.
2. Είναι προαιρετική (εκτός από μερικές εξαιρέσεις).
3. Τα ασφάλιστρα κυμαίνονται ανάλογα με τον ατομικό κίνδυνο.
4. Δεν παρέχεται καμία εξωτερική ενίσχυση για ζημιές
5. Εφ ' όσον συμφωνηθούν οι παροχές και τα ασφάλιστρα, δεν μπορούν να αλλάξουν χωρίς αμοιβαία συμφωνία.
6. Συνήθως εκδίδονται ασφαλιστήρια συμβόλαια ως αποδεικτικά στοιχεία της ασφάλισης.

β . Κοινωνική ασφάλιση

1. Η διαχείρισή της γίνεται από το κράτος.
2. Είναι υποχρεωτική.
3. Τα ασφάλιστρα (εισφορές) είναι σταθερά.
4. Οι ζημιές καλύπτονται από το κράτος.
5. Οι εισφορές και οι παροχές μπορούν να αλλάξουν μόνο από το κράτος.
6. Δεν εκδίδονται ασφαλιστήρια συμβόλαια

3.2 Ιστορική εξέλιξη των ιδιωτικών ασφαλίσεων

Ο θεσμός της ιδιωτικής ασφάλισης πρωτοεμφανίστηκε στην Ισπανία τον 15^ο αιώνα με ασφαλιστικό νομοθέτημα που αφορά τη θαλάσσια ασφάλιση .

Εν συνεχεία η εξάπλωση της βιομηχανίας στη Δυτική Ευρώπη, τη Βόρεια Αμερική και την Ιαπωνία επέφερε την ανάπτυξη της χερσαίας ασφάλισης με πρώτη την ασφάλιση πυρκαγιάς. Κατά τον 19^ο αιώνα θεσπίστηκε η ασφάλιση αστικής ευθύνης του εργοδότη για τα εργατικά ατυχήματα. Μεταγενέστερα αναπτύχθηκαν οι ασφαλίσεις αυτοκινήτων, ασθενειών και ατυχημάτων και μετά το Β' Παγκόσμιο Πόλεμο οι ομαδικές ασφαλίσεις προσωπικών ατυχημάτων .

Σήμερα η ιδιωτική ασφάλιση καλύπτει κάθε κίνδυνο με εξαίρεση τους πολεμικούς κινδύνους και την αστική ευθύνη λόγω ζημιών από πυρηνική ενέργεια, τις οποίες καλύπτει σε πολύ περιορισμένη έκταση .

Στη χώρα μας η ιδιωτική ασφάλιση υστερεί σε σχέση με την Ευρώπη και αυτό γιατί αρχικά οι Έλληνες, ως επί το πλείστον, αρκούνται στην κρατική ασφάλιση. Επιπλέον αρνητικό ρόλο έπαιξε η παρουσία ατόμων " ξένων " προς το επάγγελμα του ασφαλιστή τα οποία ενώ εργάζονταν σε άλλο τομέα, για την συμπλήρωση του δικού τους εισοδήματος ασχολήθηκαν και με το επάγγελμα του ασφαλιστή χωρίς να έχουν τις απαιτούμενες γνώσεις

Στην Ελλάδα, η ιδιωτική ασφάλιση αναπτύχθηκε κυρίως τα τελευταία τριάντα (30) χρόνια. Παρά τη σημαντική αυτή ανάπτυξή της καθώς και το γεγονός ότι χιλιάδες Έλληνες απασχολούνται στον ιδιαίτερα ζωτικά για την εθνική μας οικονομία τομέα της ιδιωτικής ασφάλισης, οι ασφαλιστικές σπουδές ήταν ελάχιστες έως ανύπαρκτες .

Έτσι, τα τελευταία χρόνια οι ασφαλιστικές εταιρίες δίνουν ιδιαίτερη σημασία στο να ασκείται το επάγγελμα του ασφαλιστή από ανθρώπους που έχουν αντίστοιχες σπουδές και επαγγελματική κατάρτιση με σκοπό την εκκαθάριση του κλάδου από τους " ερασιτέχνες ", την ενημέρωση των πολιτών και την καλύτερη εξυπηρέτηση των πελατών .

3.3 Συμβολή Ιδιωτικής Ασφάλισης

3.3.1 Συμβολή της στην Οικονομία

α . Αποκατάσταση Ζημιών

Η ιδιωτική ασφάλιση με την αποκατάσταση παντός είδους ζημιών συμβάλλει στην ομαλή λειτουργία των οικονομικών, επιχειρηματικών, επαγγελματικών και κοινωνικών δραστηριοτήτων.

β . Αποταμίευση

Η συγκέντρωση κεφαλαίων από τα ασφάλιστρα αποτελούν διαθέσιμα αποταμιευμένα κεφάλαια τα οποία συμβάλλουν στη δημιουργία ισχυρής εθνικής χρηματαγοράς .

γ . Σηματοδότηση Επενδύσεων

Η δημιουργία αποταμίευσης κεφαλαίων έχει σαν αποτέλεσμα την αξιόπιστη ενίσχυση των παραγωγικών επενδύσεων και συμβάλλουν στην ανάπτυξη της οικονομίας και στην αύξηση του Α.Ε.Π

δ . Ενθάρρυνση Επιχειρηματικής Πρωτοβουλίας

Το προστατευτικό δίκτυο των ασφαλειών , ειδικά κάτω από τις σημερινές συνθήκες της παγκοσμιοποίησης και του οξύτατου ανταγωνισμού ενθαρρύνουν τις επιχειρηματικές πρωτοβουλίες .

ε . Διάσωση Προσωπικών , Οικονομικών και Εθνικών Πόρων

Αν δεν υπήρχε ο ασφαλιστικός θεσμός , το Α.Ε.Π θα ήταν αρκετά μικρότερο . Αρκεί να λάβουμε υπόψη μας το γεγονός ότι πόσο μεγάλη θα ήταν η απώλεια υλικών αγαθών χωρίς να μπορούν να ξαναδημιουργηθούν αν δεν υπήρχε η δυνατότητα αντικατάστασής τους από τις ασφαλιστικές αποζημιώσεις .

3.3.2 Συμβολή της στον Κοινωνικό Ιστό

Τεράστια κυριολεκτικά είναι η συμβολή του ασφαλιστικού κλάδου και στην υγεία , σταθερότητα και συνοχή της οικογένειας .

α . Ψυχική και Πνευματική υγεία

Ο ασφαλιστικός κλάδος προσφέρει στους πολίτες το αξιολογότερο ίσως από όλα τα αγαθά των συγχρόνων κοινωνιών – το αίσθημα της ασφάλειας – και μειώνει σε μεγάλο βαθμό την πίεση, την ανησυχία και το άγχος τα οποία είναι γενεσιουργά αιτία ψυχολογικών και οργανικών ασθενειών .

β . Ποιότητα Ζωής – Διατήρηση Περιουσίας

Τόσο οι κοινωνικές ασφαλίσεις όσο και η συμπλήρωση αυτών από ιδιωτικές σε θέματα υγείας, θανάτου, αποκατάσταση ζημιών συμβάλλει στη γαλήνη, στην ηρεμία, στην ποιότητα ζωής και συνοχή της οικογένειας καθ' όσον διασφαλίζεται σε σημαντικό βαθμό η περιουσία τους .

3.4 Η Ελληνική Ασφαλιστική Αγορά

Σύμφωνα με την ετήσια στατιστική έκθεση της Ένωσης Ασφαλιστικών Εταιριών Ελλάδας (Ε.Α.Ε.Ε.) που εκδόθηκε το 2004 και αφορά στοιχεία του έτους 2003, στην Ελλάδα λειτουργούσαν εκατό (100) ασφαλιστικές εταιρίες καταγράφοντας παραγωγή ασφαλίσεων από πρωτασφαλίσεις σε όλους τους κλάδους ύψους 3,23 δις € . Από τις 100 ασφαλιστικές επιχειρήσεις που δραστηριοποιήθηκαν στην Ελλάδα, οι 19 παρουσίασαν παραγωγή μόνο στις ασφαλίσεις ζωής, οι 68 στις ασφαλίσεις ζημιών και οι 13 παρουσίασαν παραγωγή και στις ασφαλίσεις ζωής και στις ασφαλίσεις ζημιών (μικτές ασφαλιστικές εταιρίες)¹².

Από στοιχεία που υπάρχουν στην Ε.Α.Ε.Ε 68 ασφαλιστικές είναι ελληνικές, εκ των οποίων οι 8 ελέγχονται από τράπεζες (όπως Εθνική Ασφαλιστική , ALPHA Ασφαλιστική , Αγροτική Ασφαλιστική) ,8 Αγγλικές , 2 Αμερικάνικες , 2 Βελγικές , 5 Γερμανικές , 2 Ισπανικές , 2 Κυπριακές , 1 Γαλλική και 1 Φιλιππινική .

Έχει παρατηρηθεί μια σημαντική μείωση στον αριθμό των ασφαλιστικών εταιριών ιδιαίτερα μέσα στη δεκαετία από τα έτη 1993 – 2003. Συγκεκριμένα, το 1993 υπήρχαν 150 ασφαλιστικές επιχειρήσεις ενώ το 2003 λειτουργούσαν περίπου 100¹³.

Βάσει των στοιχείων που υπέβαλλαν οι ασφαλιστικές εταιρίες στη χώρα μας, η συνολική παραγωγή ασφαλίσεων ανήλθε στα 3,2 δις €. Από αυτά, τα 1,8 δις € αφορά τις ασφαλίσεις ζημιών (55,4 %) και το 1,4 δις € στις ασφαλίσεις ζωής (44,6%). Το προηγούμενο έτος η παραγωγή ασφαλίσεων είχε ανέλθει στα 2,9 δις €, εκ των οποίων το 45,3 % ήταν ζωής και το 54,7 % ζημιών. Άρα το ποσοστό ασφαλίσεων ζημιών κατά το έτος 2003 αυξήθηκε¹⁴.

Η μέτρηση της οικονομικής επίδρασης της δραστηριότητας των ασφαλιστικών επιχειρήσεων στην οικονομία της χώρας μπορεί να επιτευχθεί με χρήση αριθμοδεικτών που διευκολύνουν ταυτόχρονα και τη διεθνή συγκρισιμότητα .

¹² Βλέπε παράρτημα ΠΙΝΑΚΑΣ 1

¹³ Βλέπε παράρτημα ΠΙΝΑΚΑΣ 2 (πλήθος ασφαλιστικών εταιριών από το 2000 έως 2003)

¹⁴ Βλέπε παράρτημα ΠΙΝΑΚΑΣ 3

Τέτοιοι αριθμοδείκτες είναι :

A) Το ποσοστό της συνολικής παραγωγής ασφαλιστρων επί του Ακαθάριστου Εθνικού Προϊόντος (Α.Ε.Π.)

B) Το ποσοστό των επενδύσεων των ασφαλιστικών επιχειρήσεων επί του Α.Ε.Π.

Γ) Τα κατά κεφαλήν ασφάλιστρα.

Η τιμή του δείκτη των συνολικών ασφαλιστρων προς το Α.Ε.Π. από το 1997 μέχρι το 1999 παρουσίαζε μια συστηματική και συνεχή αύξηση όπου το 1999 ο δείκτης έλαβε την υψηλότερη τιμή (2,13%). Την αμέσως επόμενη χρονιά ο δείκτης έπεσε στο 2,12% όπου και τα επόμενα χρόνια παρουσίαζε μείωση . Το 2003 ο δείκτης έφτασε στο επίπεδα του 1999 (2,12%)¹⁵.

Η συνολική παραγωγή ασφαλιστρων από πρωτασφαλίσεις έφτασε τα 3,234 εκατ. € το 2003 έναντι 2895,3 εκατ. € το 2002 επιτυγχάνοντας ετησία αύξηση 11,72% έναντι 9,42% το 2002 .

Η ελληνική ασφαλιστική αγορά έχει μείνει πολύ πίσω σε σχέση με την ευρωπαϊκή. Στον παρακάτω πίνακα βλέπουμε ότι τα μεγέθη έχουν μεγάλη διαφορά ανάμεσα στην ελληνική και στην ευρωπαϊκή ασφαλιστική αγορά .

¹⁵ Βλέπε παράρτημα ΠΙΝΑΚΑΣ 4

**ΠΟΣΟΣΤΙΑΙΑ ΑΝΑΛΟΓΙΑ ΤΩΝ ΜΕΓΕΘΩΝ ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΑΓΟΡΑΣ ΣΤΗΝ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΕΝΩΣΗ το 2002**

ΜΕΓΕΘΟΣ	ΕΛΛΑΔΑ	ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ %	ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΕΝΩΣΗ
Ασφάλιστρα από πρωτασφαλίσεις	2.895,3	0,36%	798.839
Εκ των οποίων :			
Ασφάλιστρα Κλάδου Ζωής	1.310,5	0,27%	493.851
Ασφάλιστρα Κλάδου Ζημιών	1.584,8	0,52%	304.988
Σύνολο Επενδύσεων	5.820,1	0,12%	4.661.318
Αριθμός Εταιριών	102	2,24%	4.550
Αριθμός Απασχολούμενων	9.500	1,09%	874.400

ΒΑΣΙΚΟΙ ΔΕΙΚΤΕΣ			
Κατά Κεφαλήν Ασφάλιστρα	263,13	12,47%	2.110
Εκ των οποίων :			
Κατά Κεφαλήν Ασφάλιστρα Κλάδου Ζωής	119,10	9,13%	1.304
Κατά Κεφαλήν Ασφάλιστρα Κλάδου Ζημιών	144,03	17,87%	806
Ποσοστό Ασφαλ.επι του Α.Ε.Π.	2,05%		8,7%
Ποσοστό Επενδ. Επί του Α.Ε.Π.	4,12%		50,7%
Απασχολούμενοι ανά Εταιρία	93		192

Μετά από μια σημαντική πορεία που παρατηρήθηκε το 2001, η Ευρωπαϊκή Ασφαλιστική Αγορά φαίνεται ότι επέστρεψε το 2002 σε θετικούς ρυθμούς ανάπτυξης της παραγωγής.

Το 2001 ήταν μια ιδιαίτερα δύσκολη χρονιά για τους Ευρωπαίους Ασφαλιστές, ιδίως μετά τις σοβαρές συνέπειες του τρομοκρατικού χτυπήματος της 11^{ης} Σεπτεμβρίου. Ο συνδυασμός της κατάρρευσης των χρηματιστηριακών αξιών, αφενός, και των εξαιρετικά μεγάλων αποζημιώσεων που κλήθηκαν να καταβάλλουν οι Ασφαλιστικές Εταιρίες, αφετέρου, χαρακτήρισαν τη χρονιά ως μία από τις χειρότερες των τελευταίων ετών. Όμως, παρά όλα αυτά, είναι αξιοσημείωτο ότι η ασφαλιστική αγορά πανευρωπαϊκά όχι μόνο δεν χρεοκόπησε, αλλά απέδειξε την αποτελεσματικότητά της στη διαχείριση περιόδων κρίσεως¹⁶.

Αλλά και το 2002 ήταν μία χρονιά επιβράδυνσης για την Ευρωπαϊκή Οικονομία συνολικά, που χαρακτηρίστηκε από τις χαμηλές έως αρνητικές αποδόσεις της χρηματιστηριακής αγοράς και της απομυθοποίησης του ρόλου της «νέας ηλεκτρονικής οικονομίας».

¹⁶ Σχετικό άρθρο Παν/τη Κακούρη, στο ασφαλιστικό περιοδικό «ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΑΓΟΡΑ» Σεπτέμβριος 2003

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΕΤΑΡΤΟ

ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΠΥΡΟΣ ΚΑΙ ΦΥΣΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΡΟΦΩΝ

4.1 Ασφαλιση Πυρός

Αντίθετα με τη θαλάσσια ασφάλιση που, όπως προαναφέρθηκε εμφανίστηκε στην Ιταλία, η χερσαία ασφάλιση εμφανίστηκε στη Γερμανία και στη Σκανδιναβία όπου τον 8^ο αιώνα υπήρχαν συντεχνίες που εξασφάλιζαν τα μέλη τους από τις ζημιές που προκαλούσε το σπάσιμο φραγμάτων ή η πυρκαγιά. Σπουδαιότερος κλάδος της χερσαίας ασφάλισης είναι η ασφάλιση πυρκαγιάς. Η ασφαλιστική προστασία παρεχόταν με αλληλοβοήθεια των συντεχνιών και κοινοτήτων .

Ο μεγαλύτερος κίνδυνος , στον οποίο είναι εκτεθειμένος ο υλικός πλούτος του σύγχρονου ανθρώπου είναι ο κίνδυνος της πυρκαγιάς . Οι πυρκαγιές είναι σοβαρή αιτία οικονομικής ανασφάλειας . Η καταστροφή περιουσιακών στοιχείων και η απώλεια ανθρωπίνων ζώων μπορεί να πλήξει εξίσου οικογένειες και επιχειρήσεις .

Οι ασφαλίσεις από πυρκαγιά αποτελούν στη σύγχρονη οικονομική ζωή σπουδαίο μέσο οικονομικής προστασίας και σκοπό έχει να διαφυλάξει το άτομο από τους κινδύνους, οι οποίοι απειλούν την κινητή και ακίνητη περιουσία του και όταν επέλθει ο κίνδυνος είναι δυνατό να προκαλέσει τεράστιες και δυσάρεστες οικονομικές συνέπειες .

Μεγάλης εκτάσεως καταστροφές παρατηρούνται πολύ συχνά , οι οποίες προβλημάτισαν και οδήγησαν την σκέψη του ανθρώπου στην επιινόηση ενός ολόκληρου συστήματος πυροπροστασίας και πυρασφάλισης¹⁷ με σκοπό να εξασφαλιστεί μια κατά το δυνατόν πληρέστερη προστασία της

¹⁷ Γενικές αρχές της ιδιωτικής ασφάλισης ,ΜΙΧ. ΠΡΙΝΑΡΑΚΗ , ΣΕΛ 340

περιουσίας και της ζωής του ανθρώπου , έναντι των σχετικών κινδύνων . Ωστόσο και πέρα από τις άμεσες αυτές ζημιές που υφίσταται η σύγχρονη οικονομία από τη φωτιά , δημιουργούνται και τεράστιες έμμεσες οικονομικές απώλειες από απώλεια μισθωμάτων , διακοπή εργασιών , που αποτελούν επίσης αντικείμενο ασφαλιστικής κάλυψης .

Η έμφαση που έχει δοθεί στην πυροπροστασία και την πυρασφάλιση από όλες τις σύγχρονες κοινωνίες , δικαιολογείται για του παρακάτω λόγους :

- i. όλα τα μέλη ενός κοινωνικού συνόλου είναι εξίσου εκτεθειμένα στον κίνδυνο της πυρκαγιάς ,
- ii. η συχνότητα των ζημιών από πυρκαγιά είναι πολύ μεγάλη ,
- iii. ένας μεγάλος αριθμός από τις ζημιές που προκαλούνται από πυρκαγιά , συνήθως αναφέρονται ως βιβλικές καταστροφές ,
- iv. όσοι είναι εκτεθειμένοι στον κίνδυνο της πυρκαγιάς είναι δύσκολο να αυτοπροστατευθούν , γιατί τις περισσότερες φορές οι αιτίες που τις προκαλούν οφείλονται σε πράξεις ή παραλείψεις τρίτων .

Για μια μακρά σειρά ετών πρώτη αιτία προκλήσεως πυρκαγιών στη χώρα μας ήταν τα υπολείμματα καπνίσματος που ευθύνονται για το 35 - 40 % των περιπτώσεων . Το αντίστοιχο ποσοστό στις Η.Π.Α κυμαίνεται γύρω στο 13 % , διαφορά που χαρακτηρίζει , δυστυχώς , το χαμηλό πολιτιστικό επίπεδο του λαού μας¹⁸ . Ακόμα την πρώτη θέση στα αίτια προκλήσεως των πυρκαγιών στη χώρα μας διεκδικούν , τα τελευταία χρόνια , οι εμπρησμοί . Παρά τη σπουδαιότητα της πυροπροστασίας και της πυρασφάλισης , οι έλληνες δεν κάνουν χρήση ούτε της μιας ούτε της άλλης . Έτσι , συναντάμε πολλές βιοτεχνίες και βιομηχανίες να παραμένουν ανασφάλιστες .

Η ασφάλιση πυρός αναπτύχθηκε στην Αγγλία. Το 1666 το Λονδίνο πλήγηκε από μεγάλη πυρκαγιά η οποία ξεκίνησε από ένα αρτοποιείο και κατέστρεψε περίπου 13.000 σπίτια σε 400 δρόμους. Από την καταστροφική αυτή πυρκαγιά το μόνο που έμεινε άθικτο ήταν η ταβέρνα του Edward Lloyd όπου σύχναζε όλος ο εμπορευόμενος κόσμος της τότε εποχής.

¹⁸ Γενικές αρχές της ιδιωτικής ασφάλισης , ΜΙΧ . ΠΡΙΝΑΡΑΚΗ , ΣΕΛ 342

Έτσι από τότε ξεκίνησε η δημιουργία του παγκόσμιου ασφαλιστικού οργανισμού Lloyd's Λονδίνου¹⁹.

Εξαιτίας αυτής της μεγάλης πυρκαγιάς το Αγγλικό κράτος το 1667 δημιούργησε την « Υπηρεσία Πυρός » με σκοπό να βρεθούν τρόποι καταστολής και παρεμπόδισης της φωτιάς αλλά και τρόποι αντιμετώπισης των δυσμενών οικονομικών συνεπειών της. Τα επόμενα χρόνια δημιουργήθηκαν και άλλες παρόμοιες υπηρεσίες σε διάφορες πόλεις της Αγγλίας για την αντιμετώπιση των κινδύνων της πυρκαγιάς. Η πρώτη ασφαλιστική εταιρία Πυρός ιδρύθηκε από τον Nicolas Bardon, κατασκευαστή κατοικιών, το 1669 που είχε αρχικά την ονομασία «Hand in Hand»²⁰.

Το απλό ασφαλιστήριο πυρός προστατεύει τον ασφαλιζόμενο από ζημιές που προκαλούν οι παρακάτω αιτίες :

- i. φωτιά
- ii. κεραυνός
- iii. έκρηξη από ιδιοχρησιμοποιούμενη φιάλη υγραερίου , θερμοσίφωνα και λέβητα κεντρικής θέρμανσης
- iv. βραχυκύκλωμα (δεν καλύπτεται η αξία του ηλεκτρικού μηχανισμού που προκάλεσε το βραχυκύκλωμα αλλά μόνο οι ζημιές που προκλήθηκαν στην υπόλοιπη περιουσία) .

Επομένως , όταν λέμε κίνδυνος πυρός , εννοούμε το ενδεχόμενο προκλήσεως οικονομικών ζημιών από τις παραπάνω και μόνο αιτίες . Αντικείμενο της ασφάλισης πυρός είναι η αποζημίωση για ζημιές που θα υποστούν τα περιουσιακά στοιχεία (κινητά και ακίνητα) του ασφαλισμένου ή τρίτων από πυρκαγιά ή κεραυνό . Με την ασφάλιση πυρός δεν καλύπτονται ζημιές σε πρόσωπα , μπορούν όμως να καλυφθούν ζημιές όπως διαφυγόντα κέρδη , απώλεια ενοικίου .

Προϋπόθεση για παροχή ασφαλιστικής κάλυψης από πυρκαγιά είναι ο κίνδυνος .

Με τον όρο πυρκαγιά εννοούμε μια φωτιά, η οποία προκλήθηκε χωρίς να προϋπάρχει συγκεκριμένη εστία και η οποία επεκτείνεται εκτός της εστίας της

¹⁹ Γενικές αρχές της ιδιωτικής ασφάλισης , ΜΙΧ ΠΡΙΝΑΡΑΚΗ , ΣΕΛ 45

²⁰ Η εταιρία αυτή στεγαζόταν σε ένα κτίριο στο πίσω μέρος του Royal Exchange , όπου ήταν αρχικά το καφενείο – ταβέρνα του Lloyd

χωρίς τη βοήθεια του ανθρώπου. Δηλαδή για να θεωρηθεί ασφαλιστικά καλύψιμη μια ζημιά από πυρκαγιά πρέπει να συνυπάρχουν:

- α) Ανάφλεξη , δηλαδή καύση που να συνοδεύεται με φλόγα ή « λαμπύρισμα » (ανάλογα με τη φύση του αντικειμένου)
- β) Αντικείμενο που πήρε φωτιά ενώ δεν έπρεπε (εχθρική και όχι φιλική φωτιά)
- γ) Τα στοιχεία του συμπτωματικού ή τυχαίου (ατυχηματική φωτιά) .

Με τον όρο κίνδυνος εννοείται το ενδεχόμενο να συμβεί ένα ζημιογόνο γεγονός, του οποίου η πραγματοποίηση θα πρέπει να εκπληρώνει τους παρακάτω όρους :

α . Ο κίνδυνος πρέπει να είναι κοινός για μεγάλο αριθμό πραγμάτων

Αυτό σημαίνει, ότι θα πρέπει μεγάλος αριθμός πραγμάτων να είναι εκτεθειμένος στον κίνδυνο από πυρκαγιά. Π.χ όλα τα αυτοκίνητα τα οποία κυκλοφορούν είναι εκτεθειμένα σε κίνδυνο πυρκαγιάς .

β . Η πραγματοποίηση του κινδύνου πρέπει να προκαλεί ζημιά της οποίας η διαπίστωση να είναι εύκολη

Σε περίπτωση πυρκαγιάς, η ζημιά είναι δυνατό να προσδιορισθεί με ευχέρεια, ενώ το μέγεθος της προσδιορίζεται αντικειμενικά.

γ . Η ζημιά από πυρκαγιά να είναι απρόβλεπτη

Εάν η ζημιά είναι δυνατό να προβλεφθεί και επομένως να αντιμετωπισθεί, τότε το γεγονός δεν συνιστά ασφαλιστικό κίνδυνο. Επίσης δεν είναι ασφαλισίμος ο κίνδυνος εάν η πυρκαγιά προήλθε από ηθελημένη ανθρώπινη ενέργεια .

δ . Ανεξαρτησία των ασφαλισμένων κινδύνων

Αυτό σημαίνει , ότι η πυρκαγιά ενός ακινήτου δεν πρέπει να επηρεάσει την πιθανότητα πυρκαγιάς άλλου ακινήτου .

ε . Η πραγματοποίηση του κινδύνου να είναι σταθμητή

Αυτό σημαίνει , ότι τότε μόνο υπάρχει ασφάλιση , όταν η πιθανότητα να επέλθει ο κίνδυνος είναι δυνατόν να σταθμιστεί και να προβλεφθεί .

στ . Νομισματική σταθερότητα

Η νομισματική σταθερότητα είναι απαραίτητη σε ορισμένες κυρίως περιπτώσεις, όπου μεταξύ του ζημιογόνου γεγονότος και της αποζημίωσης μεσολαβεί αρκετά μεγάλο χρονικό διάστημα²¹ .

4.2 ΦΥΣΙΚΑ ΦΑΙΝΟΜΕΝΑ

4.2.1 Ασφάλιση Σεισμού

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

Για το λόγο αυτό η ζήτηση της ασφάλισης έχει δημιουργήσει στενότητα στα ασφαλιστικά και αντασφαλιστικά περιθώρια διεθνώς, γεγονός που μειώνει την δυνατότητα αντασφαλίσεώς του στην Ελλάδα. Η κάλυψη του σεισμού περιλαμβάνει την πυρκαγιά από αυτόν ως και τις ζημιές από τον κλονισμό. Εγκαταστάσεις σε παραλιακές εκτάσεις διατρέχουν τον κίνδυνο ζημιών από κύματα, τα οποία προκαλούνται από σεισμικές δονήσεις, τα λεγόμενα TSUNAMI , που όμως δεν περιλαμβάνονται στην κάλυψη σεισμού .

Η ασφαλιστική κάλυψη για σεισμό είναι προαιρετική σ' ένα ασφαλιστήριο πυρός κατόπιν καταβολής από τον ασφαλιζόμενο του συμφωνηθέντος πρόσθετου ασφαλιστρού .

Προϋπόθεση ασφαλιστικής προστασίας μιας οικοδομής έναντι σεισμού είναι ότι θα πρέπει η αρχική άδεια της ασφαλίσιμης οικοδομής να

²¹ Εισαγωγή στην ασφαλιστική επιστήμη ,ΠΕΤΡΟΣ ΚΙΟΧΟΣ , ΣΕΛ 89

έχει εκδοθεί μετά την 1/1/1960 ενώ σε πολλές περιπτώσεις προηγείται της ανάληψης του κινδύνου επιθεώρηση του προς ασφάλιση ακινήτου από πολιτικούς μηχανικούς , κυρίως σε σειсмоγενείς ή σε περιοχές που έχουν ήδη πληγεί από σοβαρούς σεισμούς . Ο ασφαλιστής δεν είναι υπεύθυνος για απώλεια ή ζημία που προκλήθηκε ή προέκυψε από προγενέστερες της παρούσας ασφαλίσεως καταπονήσεις ή ζημιές και ζημία που προκλήθηκε ή προέκυψε από κατασκευαστικό ελάττωμα το οποίο ήταν γνωστό στον ασφαλιζόμενο .

Στην Ελλάδα τα ασφάλιστρα για τους σεισμούς είναι σε πολύ υψηλό επίπεδο. Σύμφωνα με άρθρο που δημοσιεύτηκε σ' ένα ασφαλιστικό περιοδικό²² είναι επιφυλακτικές τόσο οι εταιρίες όσο και οι αντασφαλιστές. Οι ασφαλίσεις για ζημιές από σεισμούς παρέμειναν σε πολύ χαμηλό επίπεδο κυρίως λόγω της σημαντικής ανατίμησης των ασφαλίστρων και αντασφαλίστρων, λόγω των αυξημένων κινδύνων, που αντιμετωπίζουν οι ασφαλιστικές εταιρίες.

Στη χώρα μας, μετά το σεισμό της Καλαμάτας και ειδικότερα μετά το σεισμό της Αθήνας προκλήθηκε υπέρμετρη ζήτηση ασφαλιστικής προστασίας για το φυσικό αυτό φαινόμενο. Παρ' όλα αυτά το κόστος του ασφαλίστρου παραμένει σε πολύ υψηλό επίπεδο .

Ανάλογα με την περιοχή στην οποία βρίσκεται κάθε ασφαλίσιμη οικοδομή το κόστος του ασφαλίστρου αυξάνεται , μειώνεται ή παραμένει το ίδιο . Αυτό συμβαίνει διότι μερικές ασφαλιστικές εταιρίες έχουν χωρίσει τη χώρα σε Ζώνες . Η πλήρης ονομασία είναι Ζώνες Σεισμικής Επικινδυνότητας και με τον όρο αυτό νοείται το πόσο συχνά σε μια περιοχή σημειώνονται σεισμικές δονήσεις . Ανάλογα λοιπόν με τις σεισμικές δονήσεις , κάθε περιοχή συμπεριλαμβάνεται σε μια ζώνη . Σύμφωνα με το νέο χάρτη Ζωνών Σεισμικής Επικινδυνότητας ο ελληνικός χώρος κατανέμεται σε τρεις Ζώνες έναντι των τεσσάρων που ήταν πριν το νέο αντισεισμικό κανονισμό .

Ο αριθμός των ασφαλιστικών επιχειρήσεων οι οποίες χωρίζουν τον ελληνικό χώρο σε ζώνες είναι μικρός . Το καλύτερο θα ήταν όλες οι ασφαλιστικές εταιρίες να είχαν τη χώρα χωρισμένη σε ζώνες και αυτό γιατί οι ασφαλισμένοι θα ήξεραν σε ποια ακριβώς ζώνη ανήκουν έτσι ώστε να

²² Ασφαλιστικός σύμβουλος

παίρνουν τα κατάλληλα μέτρα για την προσωπική τους προστασία . Επίσης ένας άλλος λόγος που θα έπρεπε να χωρίσουν όλες οι ασφαλιστικές εταιρίες τον ελληνικό χώρο σε ζώνες είναι ότι έτσι όπως είναι τώρα αδικούνται ορισμένοι πελάτες τους . Αυτό γίνεται διότι υπάρχουν εταιρίες που δε χωρίζουν τη χώρα σε ζώνες και οι πελάτες τους αδικούνται διότι πληρώνουν όλοι οι ασφαλισμένοι το ίδιο ασφάλιστρο ανεξάρτητα από την περιοχή στην οποία βρίσκεται η κατοικία ή η επιχείρησή τους .

Ανάμεσα στις τέσσερις (4) ασφαλιστικές εταιρίες που θα αναφέρουμε παρακάτω πιο αναλυτικά (ΕΓΝΑΤΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ , ALPHA ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ , ΦΟΙΝΙΞ METROLIFE ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΚΑΙ ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ) η μοναδική ασφαλιστική εταιρία που εφαρμόζει τις ζώνες σεισμικής επικινδυνότητας είναι η Εγνατία Ασφαλιστική η οποία καθορίζει τα ασφάλιστρά της ανάλογα με την περιοχή στην οποία βρίσκεται η κατοικία ή η επιχείρηση του ενδιαφερόμενου .

Ένα σημαντικό ερώτημα που κυριαρχεί στους ασφαλιστικούς κύκλους είναι αν θα πρέπει η ασφάλιση κατά των φυσικών φαινομένων να γίνει υποχρεωτική. Η άποψη που επικρατεί είναι πως όλες οι κατοικίες θα πρέπει να είναι ασφαλισμένες έστω και με το πιο απλό πακέτο που επικρατεί στην ασφαλιστική αγορά, αρχικά κατά κλοπής και πυρός και ύστερα κατά των φυσικών φαινομένων αν το επιθυμεί ο ασφαλισμένος .

Κάθε φορά που γίνεται κάποια φυσική καταστροφή όλοι καλούν το κράτος να τους αποκαταστήσει τις ζημιές που προκλήθηκαν είτε γιατί οι ίδιοι δεν μερίμνησαν να κάνουν κάποιες επισκευές στο σπίτι τους είτε γιατί δε το είχαν ασφαλίσει.

Αν η ασφάλιση κατοικίας γίνει υποχρεωτική και αναλάβουν οι ιδιωτικές ασφαλιστικές εταιρίες την κάλυψή της θα μπορέσουν να επιβάλλουν κάποια στάνταρ για τις κατοικίες στην Ελλάδα αλλά και το πολεοδομικό σύστημα θα μπει σε μια τάξη γιατί οι ασφαλιστικές εταιρίες δε θα μπορούν να ασφαλίζουν σπίτια τα οποία θα βρίσκονται εκτός σχεδίου πόλεως .

4.2.2 Θύελλα – Καταιγίδα – Πλημμύρα – Χιόνι – Παγετός

Με την είσπραξη του προβλεπόμενου ασφαλίστρου (επασφάλιστρο) καλύπτονται οι ζημίες ή οι βλάβες που θα προξενηθούν στα ασφαλιζόμενα αντικείμενα που δεν οφείλονται σε λόγους κακής κατασκευής ή συντήρησης , ούτε στη φυσική φθορά των διαφόρων σωληνώσεων ύδρευσης , κεντρικής θέρμανσης ή αποχέτευσης αλλά σε εξωτερικούς τυχαίους παράγοντες όπως θύελλα , καταιγίδα , βροχή , χιόνι , παγετός .

Όπως και ο σεισμός έτσι και η θύελλα, καταιγίδα πλημμύρα αποτελεί συμπληρωματική κάλυψη ενός ασφαλιστηρίου πυρός .

Η καταιγίδα ή θύελλα κρίνεται ως ασφαλίσιμη εφ όσον το ζημιογόνο γεγονός χαρακτηριστεί ως καταιγίδα ή θύελλα από την Εθνική Μετεωρολογική Υπηρεσία .

Με τον όρο πλημμύρα εννοείται η άνοδος της στάθμης των υδάτων η οποία προέρχεται είτε από βροχή , χαλάζι , τήξη χιονιού ή πάγου είτε από υπερχείλιση ποταμών ή άλλων ρυάκων συνέπεια βροχής , χαλαζιού , τήξεως χιονιού ή πάγου .

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΠΕΜΠΤΟ

ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

5.1 Αναλυτική παρουσίαση των καλύψεων

Παρακάτω παραθέτονται τα προγράμματα και οι καλύψεις του κάθε προγράμματος από τέσσερις (4) ασφαλιστικές εταιρίες , ώστε να γίνει καλύτερα η σύγκρισή τους τόσο μέσα από τα ασφάλιστρα όσο και από τις καλύψεις που παρέχει κάθε εταιρία στους πελάτες της .

Οι ασφαλιστικές εταιρίες με τις οποίες θα ασχοληθούμε , τόσο με αυτές όσο και με τα προγράμματα τα οποία παρέχουν είναι οι εξής : ΕΓΝΑΤΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ , ΑΛΡΗΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ, ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΚΑΙ ΦΟΙΝΙΞ ΜΕΤΡΟΛΙΦΕ ΕΜΠΟΡΙΚΗ.

Η ΕΓΝΑΤΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ , είναι η πρώτη ασφαλιστική εταιρία που θα παραθέσουμε το πρόγραμμά της .

Οι καλύψεις οι οποίες παρέχει είναι οι εξής :

1. Πυρκαγιά και πυρκαγιά από κεραυνό
2. Πυρκαγιά από δάσος , δένδρα , θάμνους
3. Κλοπή από διάρρηξη ή αναρρίχηση
4. Ζημίες στο κτίριο από κλοπή
5. Έκρηξη – βραχυκύκλωμα
6. Ζημιά από λέβητα κεντρικής θέρμανσης από έκρηξη αυτού
7. Στάσεις , απεργίες ,οχλαγωγίες , τρομοκρατικές ενέργειες, κακόβουλες βλάβες .
8. Καταιγίδα , θύελλα , πλημμύρα
9. Θραύση και διαρροή ή υπερχειλίση σωληνώσεων και εγκαταστάσεων υδρεύσεως
10. Πτώση αεροσκάφους ή αντικειμένων που πέφτουν από αυτό

11. Διαφυγή πετρελαίου από σταθερή και μόνιμη εγκατάσταση θέρμανσης
12. Αποκομιδή συντριμμάτων – καθαρισμός χώρων
13. Πρόσκρουση οχήματος
14. Αστική ευθύνη του ιδιοκτήτη ή ενοικιαστού της ασφαλιζόμενης οικοδομής
15. Θραύση τζαμιών και καθρεπτών
16. Απώλεια ενοικίου
17. Πτώση δένδρων , κλαδιών δένδρων ,ηλεκτρονικών - τηλεφωνικών στύλων
18. Επέκταση των κινδύνων πυρκαγιάς , κεραυνού , έκρηξης , απεργιών
19. Αξία καινούργιου
20. Αυτόματη τιμαριθμική αναπροσαρμογή
21. Έξοδα προσωρινής στέγασης
22. Έξοδα μετακόμισης

Ο κίνδυνος του σεισμού αποτελεί προαιρετική κάλυψη και τα ασφάλιστρα καθορίζονται ανάλογα με τη ζώνη επικινδυνότητας στην οποία βρίσκεται η κάθε περιοχή .

Τα ετήσια ολικά ασφάλιστρα ανά 1000 € καθορίζονται ως εξής :

Ζώνη Α	1,50 €
Ζώνη Β	1,85 €
Ζώνη Γ	2,05 €
Ζώνη Δ	3,50 €

Τα ετήσια ολικά ασφάλιστρα της ασφαλιζόμενης οικοδομής ανά 1000 € είναι 1 €. Τα ετήσια ολικά ασφάλιστρα της αξίας περιεχομένου ανά 1000 € είναι 2 € .

Η δεύτερη ασφαλιστική εταιρία που θα παραθέσουμε το πρόγραμμά της είναι η **ALPHA ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ** .

Καλύψεις οι οποίες παρέχει το πρόγραμμα Alpha Κατοικία Plus

είναι :

1. Πυρκαγιά (και από δάσος) , κεραυνό , έκρηξη
2. Ζημίες από καπνό
3. Ζημίες από νερά γενικώς
4. Ζημίες από αέρα γενικώς
5. Κλοπή και ζημίες από κλοπή (αφορά στην κύρια κατοικία)
6. Τρομοκρατικές ενέργειες, βανδαλισμοί, κακόβουλη βλάβη
7. Κάλυψη ηλεκτρικών και ηλεκτρονικών μηχανών ή συσκευών – βραχυκύκλωμα έως € 900
8. Πτώση αεροσκαφών και πρόσκρουση οχημάτων
9. Θραύση καθρεπτών , τζαμιών
10. Αστική ευθύνη έναντι τρίτων
11. Έξοδα μεταστεγάσεως λόγω ζημιάς της ασφαλιζόμενης κατοικίας έως €3000
12. Έξοδα μετακόμισης
13. Απώλεια ενοικίων έως € 6000 και έως 12 μήνες
14. Αποκομιδή συντριμμάτων
15. Κάλυψη χαρτοσήμου αποζημιώσεως
16. Κάλυψη τιμαριθμικής αναπροσαρμογής
17. Κάλυψη με αξία καινούργιους

Η κάλυψη του σεισμού αποτελεί και εδώ προαιρετική κάλυψη. Τα ετήσια ολικά ασφάλιστρα στα 1000 € ασφαλιζόμενο κεφάλαιο αντιστοιχεί 1,88 € .

Για κάθε 1000 € ασφαλιζόμενης αξίας οικοδομής τα ετήσια ολικά ασφάλιστρα είναι 1,2 € . Για κάθε 1000 € ασφαλιζόμενης αξίας περιεχομένου της κατοικίας , τα ετήσια ολικά ασφάλιστρα είναι 2,1 € .

Η επόμενη ασφαλιστική εταιρία που θα παραθέσουμε το πρόγραμμά της , είναι η **ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ** .

Το πρόγραμμα της Εθνικής ασφαλιστικής παρέχει τέσσερα(4) πακέτα καλύψεων από το πιο απλό έως το πιο σύνθετο . Εδώ θα παρουσιάσουμε το πιο σύνθετο πακέτο καλύψεων .

Οι καλύψεις που παρέχει το πακέτο αυτό είναι :

1. Πυρκαγιά
2. Πτώση κεραυνού
3. Έκρηξη (φυσική ή χημική)
4. Πτώση αεροσκαφών
5. Τρομοκρατικές ενέργειες
6. Πυρκαγιά από δάσος
7. Αστική ευθύνη πυρκαγιάς
8. Έξοδα κατεδάφισης – εκκαθάρισης – απομάκρυνσης ερειπίων
9. Θραύση διάρρηξη σωληνώσεων
10. Ζημιές στην οικοδομή συνέπεια διάρρηξης
11. Πρόσκρουση οχήματος
12. Θύελλα – Καταιγίδα – Πλημμύρα – Χιόνι – Παγετός
(10% απαλλαγή σε κάθε ζημιά , με min 600 € , αυτής της κάλυψης εξαιρούνται οι τέντες)
13. Αστική ευθύνη από διαρροή υδάτων
14. Έξοδα άντλησης υδάτων
15. Πολιτικές ταραχές – κακόβουλες ενέργειες
16. Ίδιες ζημιές έκρηξης λέβητα κεντρικής θέρμανσης
17. Απώλεια ενοικίου (αποζημιωτέα περίοδος μέχρι 12 μήνες)
18. Απώλεια ή ζημιές περιεχομένου συνέπεια διάρρηξης
19. Ληστεία μετρητών και τραπεζικών επιταγών
20. Θραύση υαλοπινάκων – θυρών – παραθύρων / καθρεπτών
21. Ζημιές του ηλεκτρονικού πίνακα και των καλωδιώσεων του συνέπεια βραχυκυκλώματος
- 152.□.□ Έξοδα μετακόμισης και προσωρινής μεταστέγασης του ασφαλιζόμενου περιεχομένου
23. Έξοδα ξενοδοχείου

24. Παροχή ασφαλιστικής κάλυψης του περιεχομένου στην προσωρινή διεύθυνση
25. Πτώση δένδρων

Τα ετήσια ολικά ασφάλιστρα της ασφαλιζόμενης αξίας οικοδομής ανά 1000 € είναι 1,5 €. Τα ετήσια ολικά ασφάλιστρα της ασφαλιζόμενης αξίας περιεχομένου ανά 1000 € είναι 2,05 €.

Η κάλυψη σεισμού είναι προαιρετική κάλυψη, εντάσσεται σε οποιοδήποτε πακέτο και τα ετήσια ολικά ασφάλιστρα ανά 1000 € είναι 1,89 € .

Η τελευταία ασφαλιστική εταιρία που θα παραθέσουμε το πρόγραμμά της είναι η **ΦΟΙΝΙΞ METROLIFE ΕΜΠΟΡΙΚΗ** .

Η **ΦΟΙΝΙΞ METROLIFE ΕΜΠΟΡΙΚΗ** προσφέρει σήμερα το εξελεγμένο πρόγραμμα ασφάλισης κατοικιών **MEGA** στέγη plus .

Το πρόγραμμα αυτό καλύπτει τους εξής κινδύνους :

1. Πυρκαγιά από τυχαία γεγονότα
2. Πυρκαγιά προερχόμενη από δάση
3. Φωτιά και ζημιές από βραχυκύκλωμα
4. Πτώση κεραυνού
5. Έκρηξη λέβητα κεντρικής θέρμανσης , θερμοσίφωνα και φιαλών , συσκευών ή εγκαταστάσεων φωταερίου ή υγραερίου.
6. Πλημμύρα – Θύελλα – Καταιγίδα
7. Καθίζηση , κατολίσθηση
8. Κατάρρευση συνέπεια καλυπτόμενου κινδύνου
9. Κακόβουλες ενέργειες ή βανδαλισμούς , πολιτικές ταραχές , οχλαγωγίες , διαταραχές της δημόσιας τάξης , απεργίες ή ανταπεργίες , τρομοκρατικές ενέργειες μεμονωμένες ή όχι , καθώς και τρομοκρατικές ενέργειες κατά τη διάρκεια στάσεων και απεργιών
10. Πτώση αεροπορικών μέσων ή αντικειμένων που θα πέσουν από αυτά
11. Πρόσκρουση οποιουδήποτε οχήματος

12. Πτώση δένδρων ή μερών αυτών , ηλεκτρικών ή τηλεφωνικών στύλων

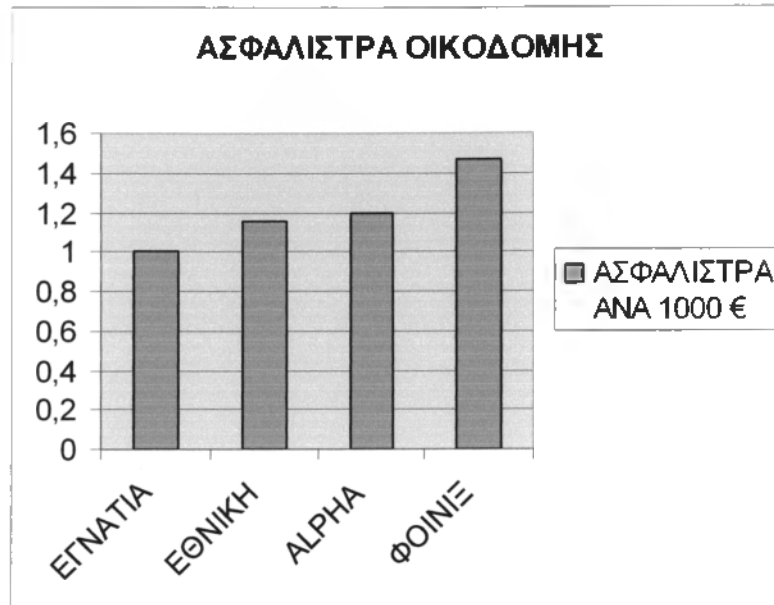
Επίσης καλύπτονται :

13. Ζημιές λέβητα κεντρικής θέρμανσης , από έκρηξη , για ποσό μέχρι 3000 €
14. Ζημιές από καπνό , που προέρχεται από φωτιά στον ασφαλιζόμενο χώρο ή από φωτιά σε παρακείμενο χώρο
15. Ζημιές συνέπεια χιονοπτώσεων
16. Θραύση καθρεπτών , κρυστάλλων θυρών και παραθύρων από οποιαδήποτε αιτία
17. Έξοδα μεταστέγασης
18. Τα έξοδα κατεδάφισης , απομάκρυνση συντριμμάτων συνέπεια επελεύσεως ενός εκ των καλυπτόμενων κινδύνων μέχρι 5% των ασφαλιζόμενων κεφαλαίων
19. Κάλυψη αμοιβών αρχιτεκτόνων και μηχανικών
20. Κάλυψη αντικειμένων σε θυρίδες τραπεζών
21. Κλοπή διαρρήξεως ή αναρριχήσεως ως και ζημιές που θα προκαλέσουν οι κλέφτες στην οικοδομή και το περιεχόμενό της .

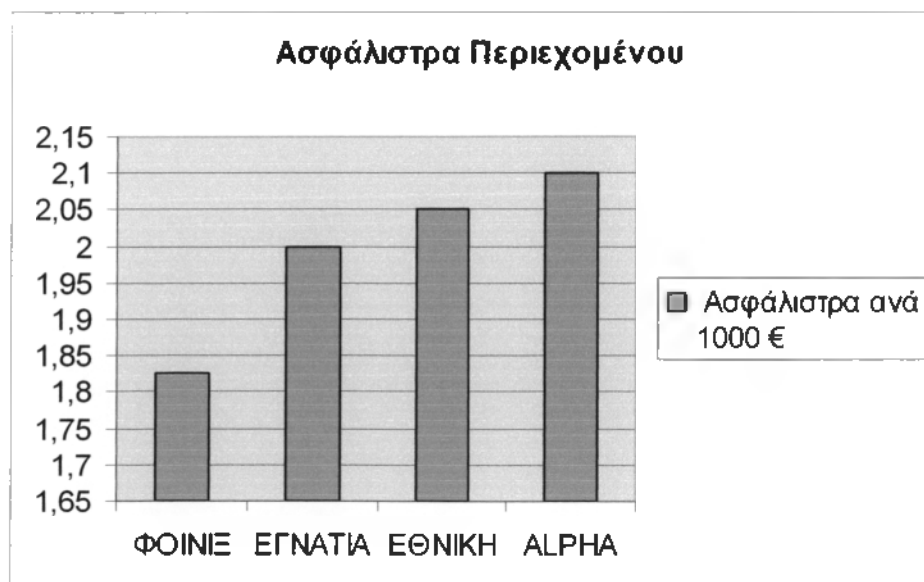
Τα ετήσια ολικά ασφάλιστρα για την ασφαλιζόμενη οικοδομή ανά 1000 € η οποία βρίσκεται εντός του Ν. Αττικής ανέρχονται σε 1,82 € . Για κατοικίες οι οποίες βρίσκονται στην υπόλοιπη Ελλάδα τα ετήσια ολικά ασφάλιστρα ανά 1000 € ανέρχονται σε 1,465 € . Τα ετήσια ολικά ασφάλιστρα για την ασφαλιζόμενη αξία περιεχομένου ανά 1000 € για περιοχές εντός του Ν. Αττικής ανέρχονται σε 2,028 € και για την υπόλοιπη Ελλάδα σε 1,825 € .

Η κάλυψη από τον κίνδυνο σεισμού αποτελεί συμπληρωματική κάλυψη . Τα ετήσια ολικά ασφάλιστρα ανά 1000 € καθορίζονται ως εξής : για ασφαλιζόμενο κεφάλαιο μέχρι 60.000 € το ασφάλιστρο είναι 2,478 € και για ασφαλιζόμενο κεφάλαιο μεγαλύτερο από 60.000 € το ασφάλιστρο είναι 1,982 € .

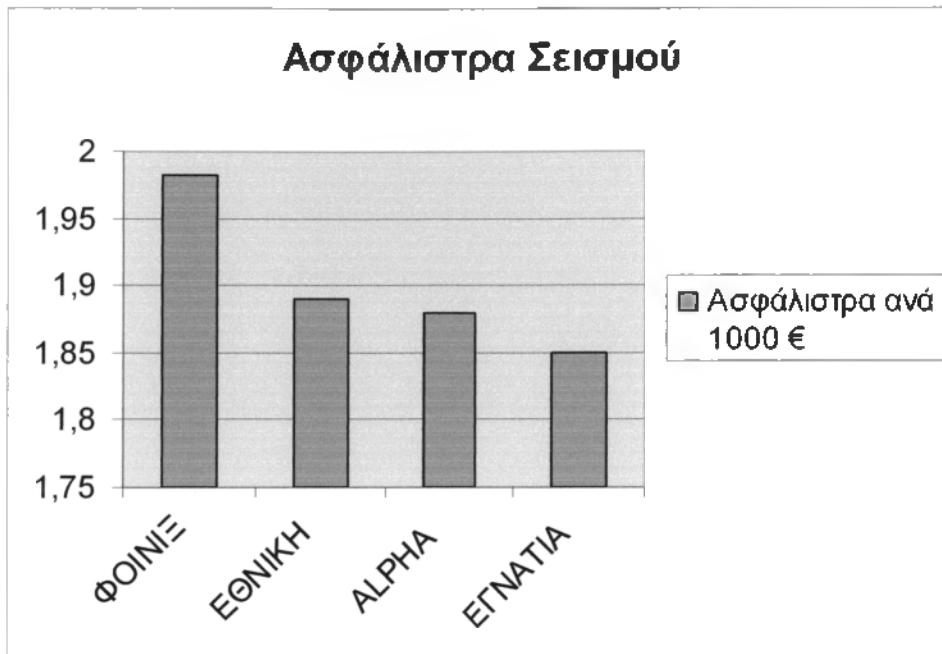
ΠΙΝΑΚΑΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΟΙΚΟΔΟΜΗΣ



Πίνακας Ασφαλίσεων Περιεχομένου



Πίνακας Ασφαλίσεων Σεισμού



5.2 Συγκριτική ανάλυση ασφαλιστικών προγραμμάτων

Για να γίνει καλύτερα η συγκριτική ανάλυση ανάμεσα στα προγράμματα των τεσσάρων ασφαλιστικών εταιριών θα πρέπει να ορίσουμε κάποια δεδομένα. Τα δεδομένα αυτά θα είναι ως εξής : το ασφαλιζόμενο αντικείμενο θα αφορά ένα (1) διαμέρισμα 100 τ.μ. αξίας 100.000,00 € (εκατό χιλιάδων ευρώ) το οποίο θα βρίσκεται στο Ν. Κορινθίας (ζώνη επικινδυνότητας Β). επίσης το περιεχόμενο ανέρχεται σε αξία 50.000,00 € (πενήντα χιλιάδες ευρώ) .

Εταιρίες - προγράμματα	Ασφάλιστρα Οικοδομής	Ασφάλιστρα Περιεχομένου	Ασφάλιστρα Σεισμού	Συνολικά Ασφάλιστρα
Εγνατία Ασφαλιστική	1	2	1,85	4,85
Alpha Ασφαλιστική	1,2	2,1	1,88	5,18
Εθνική Ασφαλιστική	1,15	2,05	1,89	5,09
ΦΟΙΝΙΞ	1,465	1,825	1,982	5,272

Για τον παραπάνω πίνακα τα ασφάλιστρα είναι ανά 1000 €

Εταιρίες - προγράμματα	Ασφάλιστρα Οικοδομής	Ασφάλιστρα Περιεχομένου	Ασφάλιστρα Σεισμού	Συνολικά Ασφάλιστρα
Εγνατία Ασφαλιστική	100	100	277,5	482,5
Alpha Ασφαλιστική	120	105	282	507
Εθνική Ασφαλιστική	115	102,5	283,5	501
ΦΟΙΝΙΞ	105,48	42,89	189,2	337,65

Για τον παραπάνω πίνακα τα ασφάλιστρα είναι ανά 1000 €

5.3 Συμπεράσματα μέσα από την συγκριτική παρουσίαση των παραπάνω προγραμμάτων ως προς τις καλύψεις και το κόστος κάθε προγράμματος .

5.3.1 Συμπεράσματα για τις καλύψεις

Αναφέραμε ανωτέρω τα προγράμματα που προσφέρουν οι τέσσερις ασφαλιστικές εταιρίες . Αρχικά θα ξεκινήσουμε με τις καλύψεις που προσφέρει η κάθε μια ξεχωριστά . Παρατηρώντας τα προγράμματα καταλήγουμε στα κατωτέρω συμπεράσματα. Παρατηρούμε ότι τις πιο πολλές καλύψεις προσφέρει η ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ με το σύνολο των καλύψεων να φτάνει τις είκοσι πέντε (25) και τις λιγότερες καλύψεις προσφέρει η Αlpha Ασφαλιστική . Παρ'όλα αυτά αν παρατηρήσουμε τα προγράμματα των εταιριών βλέπουμε ότι μεγάλος μέρος των καλύψεων που προσφέρουν είναι ίδιες όπως για παράδειγμα πτώση κεραυνού , πτώση αεροσκαφών και αντικειμένων από αυτό ,πρόσκρουση οχήματος κλπ . Μπορούμε να δούμε στο πακέτο της η ΦΟΙΝΙΞ METROLIFE ΕΜΠΟΡΙΚΗ δεν έχει την κάλυψη « Απώλεια Ενοικίου » ενώ στις άλλες προβλέπει αποζημιωτα περίοδος μέχρι 12 μήνες . Παρατηρούμε πως και οι τέσσερις ασφαλιστικές εταιρίες παρέχουν κάλυψη για προσωρινή διαμονής σε άλλο χώρο σε περίπτωση που επέλθει ο κίνδυνος και έξοδα μετακόμισης .

Η Εθνική Ασφαλιστική παρέχει μια επιπλέον κάλυψη « Παροχή ασφαλιστικής κάλυψης του περιεχομένου στην προσωρινή διεύθυνση » . Είναι πολύ σημαντικό για κάποιον ο οποίος έμεινε άστεγος , τουλάχιστον για κάποιο χρονικό διάστημα να μην πληρώσει τον χώρο που θα τοποθετήσει προσωρινά τα πράγματά του μέχρι να επισκευαστεί το σπίτι του και επιπλέον του παρέχει στέγαση χωρίς να χρειαστεί να κάνει επιπλέον έξοδα .

Όλες οι ασφαλιστικές εταιρίες παρέχουν την κάλυψη « Θύελλα – Πλημμύρα – Καταιγίδα » . Αναφέρουμε τι καλύψεις παρέχει η κάθε ασφαλιστική εταιρία γιατί ο πελάτης εκτός από τον ογκο των καλύψεων που προσφέρει η κάθε μια κοιτάει και τι παρέχει . Έτσι ο πελάτης – αγοραστής κάποιου προγράμματος θα εκτιμήσει την παραπάνω προαναφερόμενη κάλυψη επειδή είναι σημαντικό να εξασφαλίσει την οικία του από μια τέτοια ομάδα φυσικών φαινομένων . Η ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ προσφέρει τις πιο πολλές καλύψεις και υπερέρχει έναντι των άλλων ασφαλιστικών εταιριών .

5.3.2 Συμπεράσματα για την τιμή του κάθε πακέτου

Σήμερα στη χώρα μας η ελληνική οικονομία περνάει κρίση . Τα οικονομικά του κάθε έλληνα πολίτη , δεν είναι τα καλύτερα . Έτσι κάθε υποψήφιος πελάτης αυτό που θα παρατηρούσε πριν αγοράσει κάποιο πακέτο από τις προαναφερόμενες ασφαλιστικές εταιρίες εκτός από τις καλύψεις που του προσφέρουν θα ήταν σίγουρα και το κόστος .

Είναι βέβαιο πως κάποιος υποψήφιος πελάτης ο οποίος θα έκρινε ποιο πακέτο θα αγόραζε με βάση την τιμή του σίγουρα θα επέλεγε το πρόγραμμα της ΦΟΙΝΙΞ METROLIFE ΕΜΠΟΡΙΚΗ .

Βλέπουμε ότι η Alpha Ασφαλιστική παρ' όλο που έχει τις λιγότερες καλύψεις τα ασφάλιστρά της είναι πιο ακριβά σε σχέση με τις άλλες τρεις .

Κάποιος ο οποίος θα έκρινε με βάση τις καλύψεις τις οποίες προσφέρει η κάθε μια σίγουρα θα επέλεγε το πρόγραμμα της ΕΘΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ .

Η διάφορα ανάμεσα στην πρώτη ασφαλιστική εταιρία όσον αφορά την τιμή και την δεύτερη κυμαίνεται στα 6 € . Ενώ ανάμεσα στην πρώτη και την τελευταία κυμαίνεται στα 169,3 € (υπάρχει πολύ μεγάλη διαφορά η οποία οφείλεται στον διαφορετικό τρόπο υπολογισμού του ασφαλίστρου στη ΦΟΙΝΙΞ) .

Καταλήγουμε στα εξής συμπεράσματα :

- 1) . Όσον αφορά το θέμα των καλύψεων η ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ υπερέρχει έναντι των άλλων εταιριών
- 2) . Στο θέμα της τιμής η ΦΟΙΝΙΞ έχει την καλύτερη προσφορά . Το πιο ακριβό πακέτο το έχει η ALPHA Ασφαλιστική αλλά με λιγότερες καλύψεις .

5.3.3 Γενικά συμπεράσματα

Κατόπιν όλων των συγκρίσεων που αναφέραμε ανωτέρω όσων αφορά το πακέτο καλύψεων και τις τιμές των ασφαλίστρων των τεσσάρων εταιριών καταλήγουμε σε δυο εκδοχές .

Η μια εκδοχή είναι να επιλεγεί το πρόγραμμα της ΦΟΙΝΙΞ και αυτό γιατί έχει πολύ φθηνά ασφάλιστρα . Είναι βέβαιο πως πολλοί θα επέλεγαν το πακέτο αυτό γιατί η διαφορά από το επόμενο πακέτο της Alpha είναι 169,3 € . Είναι πολύ μεγάλη η διαφορά στο ποσό που σίγουρα θα πείσει αρκετούς να αγοράσουν το πακέτο της ΦΟΙΝΙΞ .

Η δεύτερη εκδοχή είναι επιλεγεί το πρόγραμμα της ΕΘΝΙΚΗΣ γιατί προσφέρει πιο πολλές καλύψεις και έχει πιο φθηνά ασφάλιστρα απ'ότι έχει η Alpha ή να επιλέξει το πακέτο της ΕΓΝΑΤΙΑ γιατί προσφέρει αρκετές καλύψεις και έχει πιο φθηνά ασφάλιστρα από την ΕΘΝΙΚΗ και την Alpha . Κάποιος που δε θέλει να πληρώνει πολλά χρήματα για ασφαλιση αλλά να έχει τις ανάλογες καλύψεις θα επέλεγε αυτό το πακέτο .

ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

1. « ΕΙΣΑΓΩΓΗ ΣΤΗΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΠΙΣΤΗΜΗ » , Πέτρος Α. Κιόχος , Εκδόσεις INTERBOOKS ΑΘΗΝΑ 1993
2. « ΓΕΝΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ ΤΗΣ ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ » , Μιχάλη Επ. Πριναράκη (Έκδοση Γ)
3. « ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟ ΔΙΚΑΙΟ » , Βασιλείου Δ. Κιάντου , Εκδόσεις Σάκκουλα (Έκδοση όγδοη) ΑΘΗΝΑ 1993
4. « ΕΙΣΑΓΩΓΗ ΣΤΗΝ ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ » , Μιλτιάδης Νεκτάριος ΑΘΗΝΑ 1998
5. Η ιδιωτική ασφάλιση στην Ελλάδα του 2003 « Ετήσια Στατιστική Έκθεση »
6. « ΕΓΧΕΙΡΙΔΙΟ ΕΜΠΟΡΙΚΟΥ ΔΙΚΑΙΟΥ » , Παν/τη Πέρδικα

ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΑ ΠΕΡΙΟΔΙΚΑ

1. « Ασφαλιστικός Σύμβουλος »
2. « Ασφαλιστική Αγορά »
3. « Ιδιωτική Ασφάλιση »
4. « Ασφαλιστικό Ναι »

ΠΙΝΑΚΑΣ 1

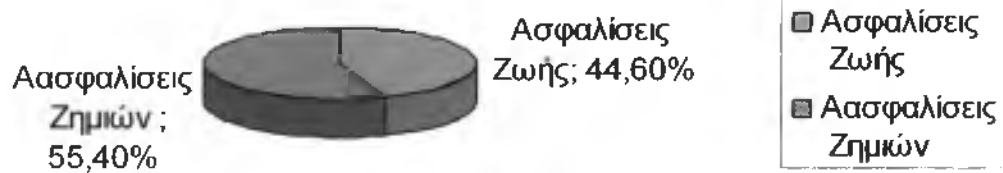


ΠΙΝΑΚΑΣ 2 : ΠΛΗΘΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΙΩΝ

	Ζωής	Ζημιών	Μικτές	Σύνολο
2000	20	76	14	110
2001	20	74	13	107
2002	20	69	13	102
2003	19	68	13	100

ΠΙΝΑΚΑΣ 3

ΠΑΡΑΓΩΓΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΤΗΣ ΑΓΟΡΑΣ ΤΟ 2003



ΠΙΝΑΚΑΣ 4 : ΠΟΣΟΣΤΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΕΠΙ ΤΟΥ Α.Ε.Π.

ΕΤΟΣ	ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ	Α.Ε.Π.	%
1997	1.685,0	97.234,5	1,73%
1998	1.933,5	105.773,3	1,83%
1999	2.409,0	112.836,9	2,13%
2000	2.572,5	121.412,7	2,12%
2001	2.646,0	131.024,0	2,02%
2002	2.895,3	141.334,0	2,05%
2003	3.234,7	152.752,0	2,12%

ΝΟΜΟΣ ΥΠ' ΑΡΙΘΜ. 2496

Ασφαλιστική σύμβαση , τροποποιήσεις της νομοθεσίας για την ιδιωτική ασφάλιση και άλλες διατάξεις

(ΦΕΚ 87 / τ. Α ' / 16.5.1997)

ΜΕΡΟΣ ΠΡΩΤΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΣΥΜΒΑΣΗ

ΤΜΗΜΑ ΠΡΩΤΟ ΓΕΝΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Άρθρο 1

Η έννοια και στοιχεία της ασφαλιστικής σύμβασης

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

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

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

Άρθρο 2

Ασφαλιστήριο

1. Η ασφαλιστική σύμβαση αποδεικνύεται με έγγραφο που εκδίδεται από τον ασφαλιστή . Η με μηχανικό μέσο αποτύπωση της υπογραφής του ασφαλιστή αρκεί . Το ασφαλιστήριο μπορεί ν εκδοθεί και σε διαταγή ή στον κομιστή .
2. Ο ασφαλιστής υποχρεούται να παραδώσει στον λήπτη της ασφάλισης ασφαλιστήριο ή , αν έχει συμφωνήσει προσωρινή κάλυψη , έγγραφο προσωρινής κάλυψης .
3. Το ασφαλιστήριο και το έγγραφο προσωρινής κάλυψης πρέπει να περιέχουν τουλάχιστον τα στοιχεία της ασφαλιστικής σύμβασης και τον τόπο και τον χρόνο έκδοσής τους . Ο λήπτης της ασφάλισης δικαιούται οποτεδήποτε να ζητήσει αντίγραφα των επεξηγήσεων και στοιχείων που τυχόν έδωσε στον ασφαλιστή κατά τη σύναψη της σύμβασης , καθώς και αντίγραφο του ασφαλιστηρίου , σε περίπτωση που τούτο απωλέσθηκε .
4. Όταν η σύμβαση διέπεται από γενικούς ή ειδικούς ασφαλιστικούς όρους , ο ασφαλιστής οφείλει να μνημονεύσει τούτο στο τμήμα του ασφαλιστηρίου που αναγράφονται τα εξατομικευμένα στοιχεία της σύμβασης και να τους παραδώσει στον ασφαλισμένο μαζί μα το ασφαλιστήριο
5. Αν το περιεχόμενο του ασφαλιστηρίου παρεκκλίνει από την αίτηση για ασφαλιση , οι παρεκκλίσεις θεωρούνται ότι έχουν εγκριθεί από την αρχή , εφόσον ο λήπτης της ασφάλισης δεν εναντιώνεται γραπτά εντός ενός (1) μηνός από την παραλαβή του ασφαλιστηρίου και εφόσον ο ασφαλιστής τον έχει ενημερώσει για την παρέκκλιση και για το δικαίωμα εναντίωσης γραπτά ή με σημείωση στην πρώτη σελίδα του ασφαλιστηρίου , στοιχειοθετημένη με εντονότερα στοιχεία από τα λοιπά , ώστε να υποπίπτει εύκολα στην αντίληψη και έχει χορηγήσει σε αυτόν σε χωριστό έντυπο υπόδειγμα δήλωσης εναντίωσης . Αν ο ασφαλιστής παρέλειψε να ενημερώσει ως άνω τον λήπτη και να του χορηγήσει το ως άνω υπόδειγμα , τότε

οι παρεκκλίσεις δεν δεσμεύουν το λήπτη της ασφάλισης και θεωρείται ότι έχει συμφωνηθεί το περιεχόμενο της αίτησης για ασφαλισή .

6. Αν ο ασφαλιστής δεν παρέδωσε στον λήπτη της ασφάλισης κάποια από τις πληροφορίες που προβλέπονται στο άρθρο 4 παρ. 2 περίπτωση Η και παρ. 3 περίπτωση Δ του ν.δ/τος 400/1970 , όπως ισχύει , κατά το χρόνο της υποβολής της αίτησης για ασφαλισή ή αν δεν παρέδωσε τους ασφαλιστικούς όρους σύμφωνα με την παρ.4 του παρόντος άρθρου , τότε η σύμβαση θεωρείται ότι έχει συναφθεί με βάση το ασφαλιστήριο , τους ασφαλιστικούς όρους , καθώς και τις τυχόν επιπλέον πληροφορίες που προσδιορίζουν γενικά τη συγκεκριμένη σύμβαση , εφόσον ο λήπτης της ασφάλισης δεν εναντιώνεται γραπτά εντός δεκατεσσάρων (14) ημερών από την παράδοση του ασφαλιστηρίου . Αν παρέλθει αυτή η προθεσμία άπρακτη η σύμβαση ισχύει αναδρομικά , από το χρόνο σύναψής της . Η ως άνω προθεσμία δεν αρχίζει , αν ο ασφαλιστής δεν έχει ενημερώσει σχετικά με το δικαίωμα εναντίωσης τον λήπτη της ασφάλισης γραπτά ή με ευκρινή σημείωση στην πρώτη σελίδα του ασφαλιστηρίου και δεν έχει χορηγήσει σε αυτόν χωριστό έντυπο υπόδειγμα δήλωσης εναντίωσης . Το δικαίωμα εναντίωσης αποσβέννυται μετά πάροδο δέκα (10) μηνών από την πληρωμή του πρώτου ασφαλιστρού . Σε περίπτωση εναντίωσης , ματαιούται η σύναψη της σύμβασης . Το βάρος της απόδειξης της παράδοσης των εγγράφων φέρει ο ασφαλιστής . Οι διατάξεις της παρ.5 του άρθρου αυτού δεν θίγονται .
7. Σε περίπτωση που , μετά από ειδική αίτηση του λήπτη της ασφάλισης , η ασφαλιστική κάλυψη παρέχεται αμέσως , μπορεί να συμφωνηθεί κατά τη σύναψη της σύμβασης η παραίτηση από το δικαίωμα χορήγησης των κατά την παρ. 6 του άρθρου αυτού πληροφοριών , μέχρις ότου ο ασφαλιστής παραδώσει το ασφαλιστήριο .
8. Όλοι οι όροι του ασφαλιστηρίου πρέπει να λαμβάνουν υπόψη τα εύλογα συμφέροντα του λήπτη της ασφάλισης και του ασφαλισμένου και να γράφονται με σαφήνεια και με ευδιάκριτα στοιχεία . Συμφωνία παραίτησης από το δικαίωμα προσβολής της ασφαλιστικής σύμβασης λόγω πλάνης δεν δεσμεύει τον λήπτη της ασφάλισης .

Άρθρο 3 Περιγραφή του κινδύνου

1 . Κατά τη σύναψη της σύμβασης ο λήπτης της ασφάλισης υποχρεούται να δηλώσει στον ασφαλιστή κάθε στοιχείο ή περιστατικό που γνωρίζει , το οποίο είναι αντικείμενο ουσιώδες για την εκτίμηση του κινδύνου , καθώς επίσης να απαντήσει σε κάθε σχετική ερώτηση του ασφαλιστή . Στοιχεία και περιστατικά , για τα οποία ο ασφαλιστής έξεσε σαφείς γραπτές ερωτήσεις , τεκμηριώνεται ότι είναι τα μόνα τα οποία επηρεάζουν την από μέρους του εκτίμηση και αποδοχή του κινδύνου . Εάν ο ασφαλιστής συνάψει τη σύμβαση με βάση γραπτές ερωτήσεις , δεν μπορεί να επικαλεστεί το γεγονός ότι :

- i. συγκεκριμένες ερωτήσεις έμειναν αναπάντητες
- ii. δεν ανακοινώθηκαν περιστάσεις που δεν αποτελούσαν αντικείμενα ερώτησης
- iii. δόθηκε ελλιπής απάντηση σε γενική ερώτηση , εκτός αν ο αντισυμβαλλόμενος ενήργησε κατά τον τρόπο αυτόν με πρόθεση να εξαπατήσει τον ασφαλιστή .

2 . Ο ασφαλιστής δεν μπορεί να επικαλεστεί ατέλειες ή πλημμέλειες των απαντήσεων του ερωτηματολογίου , εκτός αν έγιναν από πρόθεση .

3 . Αν για οποιοδήποτε λόγο , που δεν οφείλεται σε υπαιτιότητας του ασφαλιστή ή του λήπτη της ασφάλισης , δεν έχουν περιέλθει σε γνώση του ασφαλιστή στοιχεία ή περιστατικά που είναι αντικειμενικά ουσιώδη για την εκτίμηση του κινδύνου , ο ασφαλισθείς δικαιούται να καταγγείλει τη σύμβαση ή να ζητήσει την τροποποίηση της , μέσα σε προθεσμία ενός (1) μηνός αφότου έλαβε γνώση αυτών των στοιχείων ή των περιστατικών .

4 . Η πρόταση του ασφαλιστή για τροποποίηση της σύμβασης θεωρείται ως καταγγελία , αν μέσα σε ένα (1) μήνα από τη λήψη της δεν γίνει δεκτή και αυτό αναφέρεται στο έγγραφο της πρότασης .

5 . Σε περίπτωση παράβασης από αμέλεια της υποχρέωσης που προβλέπεται στην παρ. 1 του άρθρου αυτού , ο ασφαλιστής έχει τα δικαιώματα της παρ. 3 του άρθρου αυτού και επιπλέον , αν η ασφαλιστική περίπτωση επέλθει πριν τροποποιηθεί

σύμφωνα με την παρ.3 του άρθρου αυτού , η ασφαλιστική σύμβαση ή πριν η καταγγελία αρχίσει να παράγει αποτελέσματα , το ασφάλισμα μειώνεται κατά το λόγο του ασφαλιστρού που έχει καθορισθεί προς το ασφάλιστρο που θα είχε καθορισθεί , αν δεν υπήρχε η παράβαση .

6 . Σε περίπτωση παράβασης από δόλο της υποχρέωσης που προβλέπεται στην παρ.1 του άρθρου αυτού , ο ασφαλιστής έχει δικαίωμα να καταγγείλει τη σύμβαση μέσα σε προθεσμία ενός (1) μηνός από τότε που έλαβε γνώση της παράβασης . Αν η ασφαλιστική περίπτωση επέλθει εντός της παραπάνω προθεσμίας , ο ασφαλιστής απαλλάσσεται της υποχρέωσης του προς καταβολή του ασφαλίματος . Ο λήπτης της ασφάλισης υποχρεούται σε αποκατάσταση κάθε ζημιάς του ασφαλιστή .

7. Η καταγγελία της ασφαλιστικής σύμβασης εκ μέρους του ασφαλιστή στις περιπτώσεις των παρ.3 και 5 του άρθρου αυτού επιφέρει αποτελέσματα μετά πάροδο δεκαπέντε (15) ημερών από τότε που θα περιέλθει στον λήπτη της ασφάλισης ή μετά πάροδο ενός (1) μηνός από τη λήψη της πρότασης τροποποίησης που προβλέπεται στην παρ. 4 του άρθρου αυτού . Στην περίπτωση της παρ. 6 άρθρου αυτού , η καταγγελία επιφέρει άμεσα αποτελέσματα . Ο ασφαλιστής δικαιούται των ασφαλιστρών που ήταν ληξιπρόθεσμα κατά το χρόνο , κατά τον οποίο επήλθαν τα αποτελέσματα της καταγγελίας της σύμβασης ή κατά το χρόνο επέλευσης του ασφαλιστικού κινδύνου , στην περίπτωση που κατά τις παρ. 5 και 6 του άρθρου αυτού περιορίζεται η ευθύνη του ή απαλλάσσεται αυτής .

8 . Με την επιφύλαξη του άρθρου 29 παρ.2 οι διατάξεις των παρ.3 έως 5 του άρθρου αυτού δεν εφαρμόζονται στις ασφαλίσσεις ζωής . Επίσης , οι διατάξεις των παρ.3 έως 5 του άρθρου αυτού δεν εφαρμόζονται στις ασφαλίσσεις ασθενειών .

Άρθρο 4 Επίταση του κινδύνου

1 . Κατά τη διάρκεια της σύμβασης ο λήπτης της ασφάλισης υποχρεούται να δηλώσει στον ασφαλιστή , μέσα σε δεκατέσσερις (14) ημέρες από τότε που περιήλθε σε γνώση του , κάθε στοιχείο ή περιστατικό , το οποίο μπορεί να επιφέρει σημαντική επίταση

του κινδύνου , σε βαθμό που , αν ο ασφαλιστής το γνώριζε , δε θα είχε συνάψει την ασφαλισή ή δεν θα την είχε συνάψει με τους ίδιους όρους .

2 . Ο ασφαλιστής μόλις λάβει γνώση της επίτασης του κινδύνου , δικαιούται να καταγγείλει την σύμβαση ή να ζητήσει την τροποποίησή της . Οι διατάξεις των παρ. 3 , 4 , 5 , 6 και 7 του άρθρου 3 του παρόντος νόμου εφαρμόζεται και στην επίταση του κινδύνου κατά τη διάρκεια της σύμβασης .

3 . Οι διατάξεις του άρθρου αυτού δεν εφαρμόζεται στις ασφαλίσεις ζωής και ασθενειών .

Άρθρο 5 Μείωση και έλλειψη του κινδύνου

1 . Αν ο ασφαλιστικός κίνδυνος μειώθηκε ουσιαστικά , ο λήπτης της ασφάλισης δικαιούται να ζητήσει αντίστοιχη μείωση του ασφαλίστρου . Αν ο ασφαλιστής αρνηθεί τη μείωση ή δεν απαντήσει στο σχετικό αίτημα για διάστημα πέραν του μηνός από της υποβολής , ο λήπτης της ασφάλισης δικαιούται να καταγγείλει τη σύμβαση για το υπολειπόμενο διάστημα . Το δικαίωμα μείωσης του ασφαλίστρου δεν ισχύει στις ασφαλίσεις ζωής και ασθενειών , αν μεταβάλλεται η υγεία του ασφαλισμένου .

2 . Αν ο ασφαλιστής κατά τη σύναψη της σύμβασης γνώριζε ότι αποκλειόταν η δυνατότητα επέλευσης της ασφαλιστικής περίπτωσης , ο λήπτης της ασφάλισης δεν υποχρεούται στην καταβολή του ασφαλίστρου . Αν ο λήπτης της ασφάλισης ή ο ασφαλισμένος ή ο δικαιούχος του ασφαλίσματος , κατά τη σύναψη της ασφάλισης , γνώριζε ότι η ασφαλιστική περίπτωση είχε ήδη επέλθει , ο ασφαλιστής δεν υποχρεούται σε παροχή και δικαιούται , εφόσον δεν γνώριζε την επέλευση του κινδύνου , το ασφαλίστρο μέχρι τέλους της ασφαλιστικής περιόδου .

Άρθρο 6 Καταβολή του ασφαλιστρού

1 . Ο λήπτης της ασφάλισης υποχρεούται να καταβάλλει τα ασφαλιστρα σε μετρητά , είτε εφάπαξ είτε με τμηματικές καταβολές . Η ασφαλιστική κάλυψη δεν αρχίζει πριν την καταβολή του εφάπαξ ασφαλιστρού ή της πρώτης δόσεις της τμηματικής καταβολής , εκτός αν προκύπτει διαφορετικά από την ασφαλιστική σύμβαση ή από τις περιστάσεις .

2. Η καθυστέρηση της καταβολής ληξιπρόθεσμης δόσης του ασφαλιστρού δίνει το δικαίωμα στον ασφαλιστή να καταγγείλει τη σύμβαση . Η καταγγελία γίνεται με γραπτή δήλωση στον λήπτη της ασφάλισης , στην οποία γνωστοποιείται ότι η περαιτέρω καθυστέρηση καταβολής ασφαλιστρού θα επιφέρει , νέτα πάροδο ενός (1) μηνός από την κοινοποίηση της δήλωσης , τη λύση της σύμβασης .

Άρθρο 7 Πραγματοποίηση του κινδύνου – Καταβολή του ασφαλίσματος

1 . Ο λήπτης της ασφάλισης υποχρεούται εντός οκτώ (8) ημερών από τότε που έλαβε γνώση της επέλευσης ης ασφαλιστικής περίπτωσης να ειδοποιήσει τον ασφαλιστή . Ο λήπτης της ασφάλισης υποχρεούται να δίνει όλες τις αναγκαίες πληροφορίες , στοιχεία και έγγραφα που σχετίζονται με τις περιστάσεις και τις συνέπειες της επέλευσης του κινδύνου που του ζητάει ο ασφαλιστής .Ο λήπτης της ασφάλισης δεν μπορεί να ισχυρισθεί ότι δεν γνώριζε την επέλευση της ασφαλιστικής περίπτωσης , αν τούτο οφείλεται σε βαριά αμέλεια .

2 . Η υπαίτια παράβαση από τον λήπτη της ασφάλισης των υποχρεωσεων της παρ. 1 αυτού του άρθρου περιεχει το δικαίωμα στον ασφαλιστή να ζητήσει την αποκατάσταση της ζημίας του .

3 . Ο λήπτης της ασφάλισης υποχρεούται να λαμβάνει όλα τα κατάλληλα μέτρα προς αποφυγή ή μείωση της ζημίας και να ακολουθεί τις οδηγίες του ασφαλιστή . Τα έξοδα που προκύπτουν , εφόσον δικαιολογούνται από τις περιστάσεις , βαρύνουν τον

ασφαλιστή , ακόμα και αν υπερβαίνουν το ασφαλιστικό ποσό . Αντίθετη συμφωνία επιτρέπεται αν ο λήπτης της ασφάλισης ή ο ασφαλισμένος ενεργούν στην ασφάλιση για επαγγελματικούς λόγους . Αν το ασφάλισμα καλύπτει μέρος μόνο της ζημίας , ο ασφαλιστής υποχρεούται να αποδώσει μόνο ανάλογο μέρος των εξόδων , εκτός αν τα έξοδα δημιουργήθηκαν αποκλειστικά μετά από τις οδηγίες του ασφαλιστή .

4 . Σε περίπτωση υπαίτιας παράβασης των διατάξεων της παρ. 3 αυτού του άρθρου , ο λήπτης της ασφάλισης υποχρεούται σε αποζημίωση του ασφαλιστή .

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

6 . Μ ε την ασφαλιστική σύμβαση μπορεί να διευρυνθούν οι περιπτώσεις απαλλαγής του ασφαλιστή , αν ο λήπτης της ασφάλισης ή ο ασφαλισμένος ενεργούν στην ασφάλιση για κάλυψη επαγγελματικών κινδύνων . Επίσης μπορεί να συμφωνηθεί ότι θα οφείλεται το ασφάλιστρο μέχρι τέλους της ασφαλιστικής περιόδου , αν μετά την επέλευση της ασφαλιστικής περίπτωσης καταγγελθεί η σύμβαση .

7 . Αν επέλθει η ασφαλιστική περίπτωση , ο ασφαλιστής υποχρεούται να καταβάλλει το ασφάλισμα χωρίς υπαίτια καθυστέρηση . Αν για τη διάγνωση της έκτασης του ασφαλίματος απαιτείται μεγάλο χρονικό διάστημα , ο ασφαλιστής υποχρεούται , χωρίς υπαίτια καθυστέρηση , σε καταβολή του ποσού για το οποίο δεν υπάρχει αμφισβήτηση .

8 . Οι διατάξεις των παρ. 2-4 αυτού του άρθρου δεν εφαρμόζονται στις ασφαλίσσεις προσώπων .

Άρθρο 8 Διάρκεια και λύση της σύμβασης

1 . Η ασφαλιστική σύμβαση , εφόσον συμφωνήθηκε για ορισμένο χρόνο , λύεται με την πάροδο του χρόνου αυτού , εκτός αν έχει συμφωνηθεί σιωπηρή παράταση . Η σιωπηρή παράταση δεν μπορεί να συμφωνηθεί για χρονικό διαστήμας μεγαλύτερο του έτους .

2 . Αν έχει συμφωνηθεί για αόριστο χρόνο (διαρκής ασφάλιση) , η σύμβαση λύεται με καταγγελία στο τέλος της ασφαλιστικής περιόδου . Η προθεσμία άσκησης του δικαιώματος καταγγελίας δεν μπορεί να είναι μικρότερη του ενός (1) μηνός ούτε μεγαλύτερη των τριών (3) μηνών .

3 . Στις ασφαλίσεις ζημιών που έχουν διάρκεια μεγαλύτερη του ενός (1) έτους και στις ασφάλισης προσώπων , ο λήπτης της ασφάλισης δικαιούται να υπαναχωρήσει από τη σύμβαση εντός δεκατεσσάρων (14) ημερών από την παράδοση του ασφαλιστηρίου . Η προθεσμία δεν αρχίζει , αν ο λήπτης της ασφάλισης δεν ενημερώθηκε σχετικά για το δικαίωμά του αυτό από τον ασφαλιστή και δεν βεβαιώνεται τούτο με έγγραφό του . Αν ο ασφαλιστής δεν ενημέρωσε τον λήπτη της ασφάλισης το δικαίωμα υπαναχώρησης αποσβήνεται δύο (2) μήνες μετά την πληρωμή του πρώτου ασφαλιστρού . Το δικαίωμα υπαναχώρησης δεν υφίσταται στις ασφαλίσεις ζημιών , όπου η κάλυψη παρέχεται άμεσα μετά από ειδική αίτηση του λήπτη της ασφάλισης . Η προθεσμία άσκησης του δικαιώματος υπαναχώρησης αναστέλλεται καθόσο διάστημα ο λήπτης της ασφάλισης έχει δικαίωμα εναντίωσης , σύμφωνα με την παρ.6 του άρθρου 2 του παρόντος νόμου .

4 . Η ασφαλιστική σύμβαση λύεται με καταγγελία , σύμφωνα με τις προϋποθέσεις των άρθρων 3 , 4 , 5 παρ.1,6 και 12 του παρόντος νόμου , καθώς και της παρ.2 αυτού του άρθρου . Ο λήπτης της ασφάλισης δικαιούται επίσης να καταγγείλει τη σύμβαση , αν ο ασφαλιστής κηρύχθηκε σε πτώχευση ή αν απαγορεύθηκε η ελεύθερη διάθεση μέρους ή του συνόλου των περιουσιακών του στοιχείων . Σε περίπτωση κήρυξης σε πτώχευση του λήπτη της ασφάλισης ή αν τέθηκε καθ 'οποιονδήποτε άλλον τρόπο σε αναγκαστική διαχείριση , ο ασφαλιστής δικαιούται να καταγγείλει την σύμβαση .

5 . Στο ασφαλιστήριο μπορεί να προβλέπονται και άλλοι λόγοι καταγγελίας της ασφαλιστικής σύμβασης . Σε περίπτωση που συμφωνείται ο ασφαλιστής να διατηρεί

το δικαίωμα καταγγελίας της σύμβασης μετά την επέλευση του ασφαλιστικού κινδύνου , ο λήπτης της ασφάλισης έχει το ίδιο δικαίωμα . Μ ε την επιφύλαξη των διατάξεων της παρ. 7 του άρθρου 3 , της παρ 4 του άρθρου 4 και του άρθρου 12 του παρόντος νόμου , τα αποτελέσματα της καταγγελίας , όταν ασκείται από τον ασφαλιστή , δεν μπορούν να επέρχονται πριν από την πάροδο τριάντα (30) ημερών από τότε που θα περιέλθει στον λήπτη της ασφάλισης .

6 . Ως ασφαλιστική περίοδος νοείται η διάρκεια ενός (1) έτους , εκτός αν ο υπολογισμός των ασφαλιστρών έχει υπολογισθεί για μικρότερο διάστημα , οπότε νοείται το διάστημα αυτό .

Άρθρο 9 Ασφάλιση για λογαριασμό

1 . Ο λήπτης της ασφάλισης μπορεί να συμβληθεί στην ασφαλιστική σύμβαση για λογαριασμό δικό του ή τρίτου . Ο τρίτος μπορεί και να μην ορίζεται στο ασφαλιστήριο (ασφάλιση για λογαριασμό όποιου ανήκει) . Σε περίπτωση αμφιβολίας , η σύμβαση θεωρείται ότι καταρτίστηκε για λογαριασμό του λήπτη της ασφάλισης .

2 . Τον λήπτη της ασφάλισης βαρύνουν όλες οι υποχρεώσεις που απορρέουν από την ασφαλιστική σύμβαση , εκτός από εκείνες που από τη φύση τους πρέπει να εκπληρωθούν από τον ασφαλισμένο . Ο ασφαλισμένος έχει τις ίδιες υποχρεώσεις με τον λήπτη της ασφάλισης , εφόσον έχει λάβει γνώση της σύμβασης και έχει τη δυνατότητα να τις εκπληρώσει .

Άρθρο 10 Παραγραφή

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

ΤΜΗΜΑ ΔΕΥΤΕΡΟ ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΖΗΜΙΩΝ

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α' ΓΕΝΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Άρθρο 11

Έννοια και αντικείμενα της ασφάλισης ζημιών

1 . Στην ασφάλιση κατά ζημιών , το ασφάλισμα συνίσταται στην αποκατάσταση της ζημίας της περιουσίας που συμφωνήθηκε ότι θα καλύπτεται , όταν επέλθει η ασφαλιστική περίπτωση (ασφαλιστική ζημία) .

2 . Η ζημία της ασφαλισμένης περιουσίας μπορεί να συνίσταται στη βλάβη ή στην απώλεια αγαθών , απαιτήσεων και κερδών , καθώς και στις δαπάνες απόκρουσης και ικανοποίησης απαιτήσεων τρίτων .

3 . Το ασφάλισμα δεν μπορεί να υπερβαίνει την έκταση της ασφαλιστικής ζημίας ούτε και το ασφαλιστικό ποσό .

4 . Ο λήπτης της ασφάλισης ζημιών μπορεί να ασφαλίσει κάθε περιουσία για τη διατήρηση της οποίας έχει έννομο συμφέρον και η οποία απειλείται από ασφαλιστικό κίνδυνο .

Άρθρο 12

Διάδοχη στην ασφαλιστική σχέση

1 . Η ασφάλιση ζημιών δεν λήγει , αν τον λήπτη της ασφάλισης ή τον ασφαλισμένο διαδεχθεί άλλος στην ασφαλιστική σχέση

2 . Εφόσον δεν έχει εκδοθεί ασφαλιστήριο σε διαταγή ή στον κομιστή , ασφαλιστής και λήπτης της ασφάλισης ή ασφαλισμένος δικαιούνται να καταγγείλουν τη σύμβαση το αργότερο μέσα σε τριάντα (30) ημέρες , αφότου έγινε γνωστή η διαδοχή . Η καταγγελία εκ μέρους του ασφαλιστή επιφέρει αποτελέσματα μετά πάροδο δεκαπέντε (15) ημερών από τότε που περιήλθε στον λήπτη της ασφάλισης ή στον ασφαλισμένο .

3 . Ο ασφαλιστής απαλλάσσεται αν ο ασφαλιστικός κίνδυνος επήλθε πριν από πάροδο της παραπάνω 30ημερης προθεσμίας ή πριν επέλθουν τα αποτελέσματα της καταγγελίας που εμπρόθεσμα άσκησε ο ασφαλιστής και εφόσον αποδείξει ότι δεν θα είχε αναλάβει με τους ίδιους όρους , αν γνώριζε τη διαδοχή . Τα μη δεδουλευμένα ασφάλιστρα επιστρέφονται . Η διάταξη αυτή δεν εφαρμόζεται αν ο κίνδυνος επέλθει εντός τριάντα (30) ημερών από τη διαδοχή .

Άρθρο 13 Εξαιρέσεις της κάλυψης

1 . Δεν παρέχεται ασφαλιστική κάλυψη στο μέτρο που η πραγματοποίηση του ασφαλιστικού κινδύνου προέρχεται από πολεμικά γεγονότα ή ενέργειες , εμφύλιο πόλεμο , στάση ή λακές ταραχές .

2 . Στην ασφάλιση πραγμάτων δεν παρέχεται ασφαλιστική κάλυψη , στο μέτρο που η πραγματοποίηση του ασφαλιστικού κινδύνου προέρχεται από φυσική απομείωση των πραγμάτων αυτών .

3 . Με το ασφαλιστήριο μπορεί να συμφωνηθεί η διεύρυνση των εξαιρέσεων κάλυψης , εφόσον απαγορεύεται από δικαιολογημένες τεχνικές ανάγκες του ασφαλιστή .

Άρθρο 14 Υποκατάσταση ασφαλιστή

1 . Εάν ο λήπτης της ασφάλισης έχει αξίωση προς αποκατάσταση της ζημιάς κατά τρίτου , η αξίωση περιέρχεται στον ασφαλιστή στην έκταση του ασφαλίματος που κατέβαλλε .

2 . Εάν οι αξιώσεις του λήπτη της ασφάλισης στρέφονται κατά του ασφαλισμένου ή του δικαιούχου ασφαλίματος ή των ανιόντων , κατιόντων και των συζύγων τους ή άλλων προσώπων που συνοικούν μαζί του , καθώς και των νόμιμων αντιπροσώπων

του ή των εκπροσώπων του , η αξίωση δεν περιέρχεται στον ασφαλιστή , παρά μόνο αν τα πρόσωπα αυτά ενήργησαν με δόλο .

3 . Ο λήπτης της ασφάλισης και , σε περίπτωση ασφάλισης για λογαριασμό , ο ασφαλισμένος και ο τυχόν τρίτος δικαιούχος του ασφαρίσματος , υποχρεούνται να διαφυλάξουν τα δικαιώματα τους κατά του τρίτου που περιέρχονται στον ασφαλιστή . Παραβίαση της υποχρέωσης αυτής επάγεται ευθύνη των υπόχρεων , προς αποκατάσταση κάθε ζημιάς του ασφαλιστή .

4 . Αν ο λήπτης της ασφάλισης ή ο ασφαλισμένος ενεργούν στην ασφάλιση για επαγγελματικούς λόγους , μπορεί να συμφωνηθεί η απαλλαγή του ασφαλιστή στο μέτρο που η υπαιτιότητα των υπόχρεων ματαιώθηκε η άσκηση του αναγωγικού δικαιώματος .

5 . Σε περίπτωση υποκατάστασης του ασφαλιστή , η παραγραφή των αξιώσεων του λήπτη της ασφάλισης κατά του τρίτου δεν συμπληρώνεται πριν την παρέλευση έξι (6) μηνών από την υποκατάσταση και εφόσον αυτή έλαβε χώρα πριν από την παραγραφή ή την απόσβεση αυτών των αξιώσεων .

Άρθρο 15

Ασφαλιση με περισσότερους ασφαλιστές

1 . Αν η ασφαλισμένη περιουσία έχει ασφαλιστεί κατά του ιδίου κινδύνου σε περισσότερους ασφαλιστές (πολλαπλή ασφάλιση) , ο λήπτης της ασφάλισης ή ο ασφαλισμένος οφείλουν να γνωστοποιήσουν χωρίς καθυστέρηση σε κάθε ασφαλιστή την ασφάλιση και το ασφαλιστικό ποσό .

2 . Οι περισσότερες ασφαλίσεις είναι ισχυρές μέχρι την έκταση της ασφαλιστικής ζημιάς .

3 . Αν δεν συμφωνήθηκε κάτι άλλο , οι περισσότεροι ασφαλιστές ευθύνονται εις ολόκληρο , μέχρι το ασφαλιστικό ποσό της σύμβασής τους . Επιτρέπεται να συμφωνηθεί ότι , σε περίπτωση μη γνωστοποίησης της ύπαρξης άλλων ασφαλίσεων

κατά το χρόνο σύναψης της σύμβασης , θα περιορίζεται το ασφάλισμα στο μέτρο που δεν καλύπτεται από προηγούμενη ασφάλιση . Σε περίπτωση που ο λήπτης της ασφάλισης ή ο ασφαλισμένος παραλείψουν τη γνωστοποίηση με δόλο , εφαρμόζονται οι παρ 6 και 7 του άρθρου 3 του παρόντος νόμου .

4 . Αν οι περισσότερες ασφαλιστικές συμβάσεις έχουν συναφθεί με κοινή συμφωνία με ή χωρίς κοινό συντονιστή ασφαλιστή , ο κάθε ασφαλιστής ευθύνεται κατά αναλογία του ασφαλισμένου σε αυτόν ποσοστού (συνασφάλιση) .

Άρθρο 16 Υπολογισμός του ασφαρίσματος

1 . Στην ασφάλιση κατά ζημιών πραγμάτων , αν δεν συμφωνήθηκε κάτι άλλο , βάση υπολογισμού του ασφαρίσματος είναι η τρέχουσα αξία ή , αν δεν υπάρχει , η συνηθισμένοι αξία αυτών κατά το χρόνο επέλευσης του κινδύνου .

2 . Το ασφάλισμα καθορίζεται από την αντιπαραβολή της αξίας του πράγματος πριν και μετά την πραγματοποίηση του κινδύνου .

3 . Ο ασφαλιστής μπορεί με ξεχωριστή συμφωνία , η οποία αποδεικνύεται με έγγραφο , να προβεί σε αποτίμηση της ασφαλισμένης περιουσίας . Στην περίπτωση αυτή το ασφάλισμα υπολογίζεται με βάση την αξία της αποτίμησης . Η αποτίμηση μπορεί να προσβληθεί μόνο για πλάνη , απάτη , απειλή ή εθνικότητα .

Άρθρο 17 Υπασφάλιση – Υπερασφάλιση

1 . Στην ασφάλιση πραγμάτων , αν η αξία τους που δηλώθηκε κατά τη σύναψη της ασφαλιστικής σύμβασης (ασφαλιστική αξία) υπολείπεται της τρέχουσας ή , αν δεν υπάρχει , της συνηθισμένης αξίας αυτών κατά το χρόνο επέλευσης του κινδύνου , η

ευθύνη του ασφαλιστή περιορίζεται στην αποκατάσταση ανάλογου μέρους της ζημίας.

2 . Αν η αξία των πραγμάτων , που δηλώθηκε κατά τη σύναψη της ασφαλιστικής σύμβασης , υπερβαίνει την τρέχουσα ή , αν δεν υπάρχει , τη συνηθισμένη αξία αυτών κατά το χρόνο επέλευσης του κινδύνου , οποιοσδήποτε από τους συμβαλλόμενους μπορεί να απαιτήσει τη μείωση της ασφαλιστικής αξίας και του ασφαλιστρού , για το υπολειπόμενο διάστημα ισχύος της σύμβασης . Σε περίπτωση επέλευσης του κινδύνου , ο ασφαλιστής δεν ευθύνεται για το υπερβάλλον .

3 . Αν η υπερασφάλιση οφείλεται σε δόλο του λήπτη της ασφάλισης του ασφαλισμένου ή του δικαιούχου του ασφαρίσματος , η ασφάλιση είναι άκυρη . Ο καλόπιστος ασφαλιστής δικαιούται τα δεδουλευμένα ασφάλιστρα .

Άρθρο 18 Ανοικτή ασφάλιση

1 . Αν η ασφαλισμένη περιουσία κατά τη σύναψη της σύμβασης έχει καθορισθεί μόνο κατά το γένος και αφορά πράγματα τα οποία θα εμπίπτουν στον ασφαλιστικό κίνδυνο μελλοντικά , ο λήπτης της ασφάλισης ή ο ασφαλισμένος υποχρεούται να δηλώνει στον ασφαλιστή , ευθύς μόλις λάβει γνώση , το είδος των πραγμάτων , τις ασφαλιστικές αξίες , καθώς και κάθε άλλο στοιχείο προσδιοριστικό της σύμβασης , σύμφωνα με τους όρους του ασφαλιστηρίου .

2 . Το ασφάλιστρο υπολογίζεται με βάση τις δηλώσεις που γίνονται κάθε φορά .

3 . Σε περίπτωση παράβασης της υποχρέωσης που προβλέπεται στην παράγραφο 1 αυτού του άρθρου , ο λήπτης της ασφάλισης υποχρεούται σε αποκατάσταση κάθε ζημίας του ασφαλιστή . Αν η παράβαση έγινε από δόλο , εφαρμόζονται και οι παρ 6 και 7 του άρθρου 3 .

4 . Σε περίπτωση που ο λήπτης της ασφάλισης ή ο ασφαλισμένος ενεργούν στην ασφάλιση για επαγγελματικούς λόγους , επιτρέπεται και διαφορετική ως προς τους όρους αυτού του άρθρου συμφωνία .

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β΄ ΕΙΔΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΖΗΜΙΩΝ

Άρθρο 19 Ασφάλιση πυρκαγιάς

1 . Η ασφάλιση πυρκαγιάς περιλαμβάνει ζημιές που προκαλούνται από κινδύνους πυρκαγιάς και κεραυνού . Εάν δεν υπάρχει αντίθετη συμφωνία , περιλαμβάνει επίσης ζημιές που προκαλούνται από έκρηξη και άλλα παρεμφερή συμβάντα , έστω και αν δεν ακολούθησε πυρκαγιά . Το ασφάλισμα περιλαμβάνει τη μείωση της αξίας των βλαβεντών πραγμάτων , καθώς και την αποκατάσταση των ζημιών που προξένησαν τα αναγκαία μέτρα για τη διάγνωση , αποτροπή ή περιστολή της ζημιάς , όπως τα έξοδα κατάσβεσης και κατεδάφισης .

2 . Αν δεν συμφωνήθηκε κάτι άλλο , η ασφάλιση περιλαμβάνει και τις ζημιές από κλοπές ή απώλειες κατά τη διάρκεια της πραγματοποίησης του κινδύνου ή αμέσως ύστερα από αυτήν ή εξαιτίας των μέτρων που αναφέρονται από προηγούμενο εδάφιο .

3 . Ασφαλιστική κάλυψη δεν παρέχεται όταν :α) η πυρκαγιά οφείλεται σε δόλο ή βαριά αμέλεια που καταλογίζεται προσωπικά στον λήπτη της ασφάλισης καθώς και σε δόλο των προσώπων που αναφέρονται στο άρθρο 7 παρ . 5 του παρόντος νόμου , β) η αιτία της πυρκαγιάς συμπεριλαμβάνεται στις εξαιρέσεις του άρθρου 13 του παρόντος νόμου .

4 . Η κάλυψη αρχίζει το μεσημέρι της επόμενης ημέρας από τη χρονολογία του ασφαλιστηρίου , εκτός αν συμφωνήθηκε κάτι άλλο .

5 . Σε περίπτωση που ο λήπτης της ασφάλισης ή ο ασφαλισμένος ενεργούν στην ασφάλιση για επαγγελματικούς λόγους , επιτρέπεται και διαφορετική ως προς τους όρους αυτού του άρθρου συμφωνία .

Άρθρο 20 Ασφάλιση μεταφοράς πραγμάτων

1 . Η ασφάλιση μεταφοράς πραγμάτων περιλαμβάνει τις ζημιές που προκαλούνται από όλους τους κινδύνους που δεν έχουν εξαιρεθεί , από τους οποίους απειλούνται τα πράγματα , κατά το χρονικό διάστημα από την εκ μέρους του μεταφορέα απόκτηση του δικαιώματος διάθεσης αυτών με σκοπό τη μεταφορά , μέχρι την απώλεια του εξαιτίας τερματισμού της μεταφοράς με οποιονδήποτε τρόπο .

2 . Ο ασφαλιστής ευθύνεται και αν ο κίνδυνος επήλθε από δόλο ή βαριά αμέλεια του μεταφορέα ή των προστηθεντων του .

3 . Παρεκκλίσεις , διακοπές και άλλες αλλαγές στη διαδρομή και στο μεταφορικό μέσο δεν επιδρούν στην ευθύνη του ασφαλιστή , εκτός αν τις προκάλεσε ή τις ενέκρινε ο λήπτης της ασφάλισης ή ο ασφαλισμένος , μολονότι δεν ήταν αναγκαίες , οπότε εφαρμόζεται το άρθρο 4 του παρόντος (επίταση του κινδύνου) .

4 . Βάση υπολογισμού του ασφαλίματος είναι η αξία των πραγμάτων , όπως προσδιορίζεται στο άρθρο 16 του παρόντος , που είχαν στον τόπο και το χρόνο κατά τον οποίο έγιναν δεκτά προς μεταφορά . Στην αξία αυτή μπορούν να προστίθενται και οι δαπάνες μεταφοράς , οι τελωνιακοί δασμοί , οι λοιπές επιβαρύνσεις και το προσδοκώμενο κέρδος .

Άρθρο 21 Ασφάλιση εσοδείας

Αν δεν συμφωνήθηκε κάτι άλλο , στην ασφάλιση εσοδείας , βάση υπολογισμού του ασφαλίματος είναι η αξία που θα είχαν τα γεωργικά προϊόντα κατά την ωρίμανση ή τη συνηθισμένη συγκομιδή , αν επέλθει ο κίνδυνος .

Άρθρο 22 Ασφάλιση πιστώσεων και εγγυήσεων

1 . Αν συμφωνήθηκε η κάλυψη του κινδύνου μη πληρωμής πίστωσης λόγω αφερεγγυότητας , που χορηγήθηκε από τον ασφαλισμένο στον οφειλέτη του (ασφάλιση πίστωσης) , ο ασφαλιστής δεν έχει εκτός αντίθετης συμφωνίας , το δικαίωμα αποζημίωσης .

2 . Αν συμφωνήθηκε η χορήγηση εγγύησης , στον ασφαλισμένο υπέρ του προσώπου που θα υποδείξει ο ασφαλισμένος (ασφάλιση εγγύησης) , ο ασφαλιστής έχει , εκτός αντίθετης συμφωνίας , αναγωγικό δικαίωμα κατά του ασφαλισμένου για το ποσό το οποίο εγγυήθηκε και κατέβαλλε , σύμφωνα με του όρους της ασφαλιστικής σύμβασης

Άρθρο 23 Ασφάλιση περιβαλλοντικών ζημιών

1 . Αν δεν συμφωνήθηκε κάτι άλλο , η ασφάλιση περιβαλλοντικής ζημιάς περιλαμβάνει τα έξοδα αποκατάστασης του φυσικού περιβάλλοντος , στα οποία συμπεριλαμβάνονται και τα έξοδα αποκομιδής απορριμμάτων και ερειπίων που προέκυψαν από την επέλευση ασφαλιστικού κινδύνου .

2 . Τα ασφάλισμα καταβάλλεται μόνο έναντι των πράγματι καταβληθέντων εξόδων και μόνο εφόσον η ζημιά προέκυψε από αιφνίδιο και μη αναμενόμενο συμβάν .

Άρθρο 24 Ασφάλιση διακοπής λειτουργίας επιχείρησης

Αν δεν συμφωνήθηκε κάτι άλλο , η ασφάλιση διακοπής λειτουργίας της επιχείρησης περιλαμβάνει την απώλεια των κερδών , τα γενικά έξοδα που ήταν άμεση συνέπεια

της επέλευσης του κινδύνου και προέκυψαν στην επιχείρηση λόγω μερικής ή ολικής διακοπής της , που προήλθε από την επέλευση του ασφαλιστικού κινδύνου στο χρονικό διάστημα που προβλέπεται στο ασφαλιστήριο .

Άρθρο 25 Ασφάλιση αστικής ευθύνης

Η ασφάλιση αστικής ευθύνης περιλαμβάνει τις δαπάνες , που προέρχονται άμεσα από την σύγκρουση και ικανοποίηση αξιώσεων τρίτων κατά του λήπτη της ασφάλισης , που γεννήθηκαν από πράξεις ή παραλείψεις του για τις οποίες είχε συμφωνηθεί ασφαλιστική κάλυψη . Δεν παρέχεται κάλυψη , αν οι πράξεις ή οι παραλείψεις προκλήθηκαν από δόλο του λήπτη της ασφάλισης ή του ασφαλισμένου .

Άρθρο 26 Υποχρεωτική ασφάλιση αστικής ευθύνης

1 . Όταν η ασφάλιση αστικής ευθύνης είναι κατά τι νόμο υποχρεωτική , ο τρίτος έχει ευθεία αξίωση και πέρα από το ασφαλιστικό ποσό , μέχρι το όριο για το οποίο η ασφάλιση είναι υποχρεωτική .

2 . Ο ασφαλιστής δεν μπορεί να αντιτάξει κατά του τρίτου ζημιωθέντος ενστάσεις που απορρέουν από την ασφαλιστική σύμβαση , εκτός αν ο ζημιωθείς είναι ο λήπτης της ασφάλισης , άλλο πρόσωπο η αστική ευθύνη του οποίου καλύπτεται και , εφόσον υπήρχε συνοίκηση , σύζυγος ή συγγενείς ως και το δεύτερο βαθμό , εστω και από αγχιστεία , είτε του λήπτη της ασφάλισης ή του ασφαλισμένου . Ο ασφαλιστής που κατέβαλλε στον τρίτο χωρίς να είναι υποχρεωμένος κατά τα ανωτέρω έναντι του λήπτη της ασφάλισης υποκαθίσταται στην απαίτηση του τρίτου κατά του ασφαλισμένου , μέχρι το ποσό που κατέβαλλε . Η παραγραφή δεν συμπληρώνεται πριν την παρέλευση έξι (6) μηνών από την υποκατάσταση .

3 . Γεγονός που οδηγεί στην άρση ή την λήξη της ασφαλιστικής σχέσης , δεν αντιτάσσεται κατά του τρίτου ζημιωθέντα παρά μόνο μετά την πάροδο ενός (1) μηνός από τότε που ο ασφαλιστής το κοινοποιήσει στην υπηρεσία ή στο νομικό πρόσωπο που έχει οριστεί για το σκοπό αυτόν . Στις περιπτώσεις αυτές ο ασφαλιστής δεν ευθύνεται , στο μέτρο που ο τρίτος είναι σε θέση να αποζημιωθεί από έναν άλλον ασφαλιστή ζημιών ή από φορέα κοινωνικής ασφάλισης .

4 . Περισσότεροι τρίτοι που ζημιώθηκαν συντρέχουν μέχρι το ασφαλιστικό ποσό κατά το λόγο των αιτήσεών τους . Αν ο ασφαλιστής κατέβαλε σε έναν από τους τρίτους ποσό μεγαλύτερο από την αναλογία του , απαλλάσσεται έναντι των λοιπών για τις πέραν του ασφαλιστικού ποσού αιτήσεις , εκτός αν κατέβαλλε γνωρίζοντας την ύπαρξή τους . Αυτοί όμως έχουν έναντι του τρίτου που ικανοποιήθηκε αξίωση για την απόδοση του ποσού που έλαβε πέρα από την αναλογία του .

5 . Με αποφάσεις του Υπουργείου Ανάπτυξης και του κατά περίπτωση συναρμοδίου Υπουργού που δημοσιεύονται στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως , μπορούν να καθορίζονται οι υπηρεσίες ή τα νομικά πρόσωπα που θα δέχονται τις κοινοποιήσεις των ασφαλιστών , η διαδικασία ελέγχου τήρησης της υποχρεωτικής ασφάλισης , καθώς και οι αναγκαίες λεπτομέρειες λειτουργίας υποχρεωτικών ασφαλίσεων αστικής ευθύνης . Οι διατάξεις αυτού του άρθρου δεν εφαρμόζονται , αν δεν έχει προσδιορισθεί η υπηρεσία ή το νομικό πρόσωπο .

6 . Οι διατάξεις του παρόντος άρθρου δεν εφαρμόζονται στην υποχρεωτική ασφάλιση ευθύνης από ατυχήματα αυτοκινήτων .

ΤΜΗΜΑ ΤΡΙΤΟ ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΠΡΟΣΩΠΩΝ

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α' ΓΕΝΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Άρθρο 27

Έννοια – Ασφαλιστήριο – Ασφάλιση ποσού

1 . Στην ασφάλιση προσώπων το ασφάλισμα συνίσταται είτε στην καταβολή ορισμένου χρηματικού ποσού εφάπαξ ή σε περιοδικές προσόδους (ασφάλιση ποσού) είτε στην αποκατάσταση της συγκεκριμένης οικονομικής ζημιάς που προήλθε εξαιτίας ασθένειας ή ατυχήματος του ασφαλισμένου .

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

3 . Το ασφαλιστήριο είναι ονομαστικό και δεν μπορεί να εκδοθεί σε διαταγή ή στον κομιστή .

4 . Στην ασφάλιση για λογαριασμό μπορεί στο ασφαλιστήριο να μην κατονομάζεται ο ασφαλισμένος .

5 . Στην ασφάλιση προσώπων που έχει συμφωνηθεί ως ασφάλιση ποσού , το ασφάλισμα καταβάλλεται ανεξάρτητα από το αν η επέλευση του ασφαλιστικού κινδύνου προκάλεσε ζημιά στον ασφαλισμένο ή στο δικαιούχο του ασφαλίματος και ανεξάρτητα από το ύψος της ζημιάς που προκλήθηκε .

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β' ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΖΩΗΣ

Άρθρο 28 Ασφάλιση ζωής ιδίου ή τρίτου

1 . Μπορεί να συμφωνηθεί η ασφάλιση κατά του κινδύνου θανάτου ή η ασφάλιση επιβίωσης ή και των δυο , του λήπτη της ασφάλισης ή τρίτου .

2 . Η ασφάλιση της ζωής τρίτου για τον κίνδυνο θανάτου του είναι άκυρη , αν δεν υπάρχει έγγραφη συναίνεσή του. Η έγγραφη συναίνεση αυτού απαιτείται επίσης και για τον ορισμό τρίτου δικαιούχου του ασφαλίματος , καθώς και για την εκχώρηση ή την ενεχυρίαση των απαιτήσεων από την ασφάλιση . Αν ο τρίτος είναι ανίκανος , τη συναίνεση δίνει ο νόμιμος αντιπρόσωπός του . Αν ο νόμιμος αντιπρόσωπος είναι ο λήπτης της ασφάλισης ή ο δικαιούχος του ασφαλίματος , τη συναίνεση δίνει ειδικός επίτροπος του ανίκανου .

3 . Στην ασφάλιση ζωής για τον κίνδυνο θανάτου , ο ορισμός δικαιούχου γίνεται με γραπτή δήλωση του λήπτη της ασφάλισης , η οποία είναι ελεύθερα ανακλητή .

4 . Αν δεν έχει ορισθεί δικαιούχος ή αν αυτός αποποιήθηκε το ασφαλίμα, δικαιούχος θεωρείται ο λήπτης της ασφάλισης και το ασφαλίμα μετά το θάνατό του περιλαμβάνεται στην κληρονομιά του .

5 . Ο δικαιούχος του ασφαλίματος δεν μπορεί να εκχωρήσει ή να ενεχυριάσει το ασφαλίμα χωρίς την έγγραφη συναίνεση του λήπτη της ασφάλισης ή , σε περίπτωση ασφάλισης ζωής τρίτου , αυτού του τρίτου , εφόσον έχει δικαίωμα ορισμού δικαιούχου .

Άρθρο 29 Δήλωση στοιχείων του ασφαλισμένου – Εξαγορά

1 . Η ηλικία του προσώπου , για τον θάνατο ή την επιβίωση του οποίου συνάπτεται η ασφάλιση , αποτελεί ουσιώδες στοιχείο για την εκτίμηση του κινδύνου , κατά την έννοια του άρθρου 3 του παρόντος νόμου . Αναληθής δήλωση ηλικίας θεωρείται ότι

ασκεί επιρροή στην εκτίμηση του κινδύνου , εάν βρίσκεται έξω από τα όρια που προβλέπουν τα σχετικά τιμολόγια του ασφαλιστή κατά την έναρξη της ασφαλιστικής κάλυψης .

2 . Σε περίπτωση παράβασης από δόλο της παρ. 1 του άρθρου 3 του παρόντος νόμου , ο λήπτης της ασφάλισης δικαιούται μόνο την αξία εξαγοράς του ασφαλιστηρίου .

3 . Στην ατομική ασφάλιση ο λήπτης της ασφάλισης έχει δικαίωμα να ζητήσει από τον ασφαλιστή την εξαγορά της ασφάλισης μετά πάροδο χρονικού διαστήματος που προβλέπεται στο ασφαλιστήριο και το οποίο δεν μπορεί να είναι μεγαλύτερο των τριών (3) ετών . Στην ομαδική ασφάλιση μπορεί να συμφωνηθεί κάτι διαφορετικό .

4 . Ο ασφαλιστής αποδίδει στον λήπτη της ασφάλισης την αξία της εξαγοράς που συμφωνήθηκε . Ως βάση υπολογισμού της αξίας εξαγοράς λαμβάνονται υπόψη τα έξοδα του ασφαλιστή που βαρύνουν τη συγκεκριμένη σύμβαση και τα καταβληθέντα ασφάλιστρα αποταμίευσης . Την ίδια υποχρέωση έχει ο ασφαλιστής και σε κάθε περίπτωση λύσης της ασφαλιστικής σύμβασης .

Άρθρο 30 Αυτοκτονία ή θανάτωση

1 . Εάν το πρόσωπο για το θάνατο του οποίου συνάπτεται η ασφάλιση αυτοκτόνησε , ο ασφαλιστής υποχρεούται να καταβάλει το ασφάλισμα , εφόσον έχουν περάσει δύο (2) τουλάχιστον χρόνια από τη σύναψη της σύμβασης . Το ίδιο ισχύει και για κάθε μεταγενέστερη συμφωνία με την οποία αυξάνεται το ασφαλιστικό ποσό .

2 . Ο δικαιούχος εκπίπτει από το δικαίωμα του , αν με πρόθεση προκάλεσε το θάνατο του ασφαλισμένου ή αποπειράθηκε να τον θανατώσει .

3 . Με την επιφύλαξη της παρ .2 αυτού του άρθρου , θάνατος του ασφαλισμένου που προκλήθηκε από τα πρόσωπα του άρθρου 7 παρ. 5 του παρόντος νόμου , δεν απαλλάσσει τον ασφαλιστή .

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Γ '

ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΑΤΥΧΗΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΑΣΘΕΝΕΙΩΝ

Άρθρο 31 Ασφάλιση ατυχημάτων

1 . Αν δεν συμφωνήθηκε κάτι άλλο , η ασφάλιση ατυχημάτων περιλαμβάνει τις σωματικές βλάβες που προέρχονται από εξωτερική , βίαιη , αιφνίδια και ξένη προς της πρόθεση του ασφαλισμένου αιτία , εφόσον προκαλέσει προσωρινή ή μόνιμη , μερική ή ολική αναπηρία ή θάνατο ή ανάγκη νοσηλείας .

2 . Ο λήπτης της ασφάλισης υποχρεούται να ειδοποιήσει τον ασφαλιστή για την τυχόν ύπαρξη άλλης ασφάλισης κατά ατυχημάτων . Παράβαση της υποχρέωσης αυτής δίνει δικαίωμα στον ασφαλιστή να καταγγείλει τη σύμβαση μέσα σε προθεσμία ενός (1) μηνός αφότου έλαβε γνώση της παράλειψης .

3 . Μπορεί να συμφωνηθεί η καταβολή ασφαλίματος που αντιστοιχεί είτε στις συγκεκριμένες άμεσες ζημιές του ασφαλισμένου είτε στα τυχόν κατ 'αποκοπή για κάθε περίπτωση συμφωνημένα ποσά εφάπαξ ή σε περιοδικές παροχές είτε την παροχή ιατροφαρμακευτικών και χειρουργικών υπηρεσιών . Αν συμφωνήθηκε η καταβολή των συγκεκριμένων άμεσων ζημιών , έχουν εφαρμογή τα άρθρα 14 και 15 του παρόντος νόμου .

Άρθρο 32 Ασφάλιση ασθενειών

1 . Αν δεν συμφωνήθηκε κάτι άλλο , η ασφάλιση ασθενειών περιλαμβάνει τις ασθένειες που προέρχονται από αιτίες οι οποίες δεν υπήρχαν ή υπήρχαν , αλλά ο ασφαλισμένος δικαιολογημένα αγνοούσε την ύπαρξή τους κατά της σύναψη της σύμβασης .

2 . Οι διατάξεις του άρθρου 31 του παρόντος νόμου εφαρμόζονται αναλόγως και στην ασφάλιση ασθενειών .

ΤΜΗΜΑ ΔΕΥΤΕΡΟ ΤΕΛΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Άρθρο 33

1 . Κάθε δικαιοπραξία που περιορίζει τα δικαιώματα του λήπτη της ασφάλισης , του ασφαλισμένου ή του δικαιούχου του ασφαλίματος είναι άκυρη , εκτός αν ορίζεται κάτι άλλο ειδικά στον παρόντα νόμο ή αν πρόκειται για ασφάλιση μεταφοράς πραγμάτων , πίστωσης ή εγγύησης , καθώς και θαλάσσια ή αεροπορική ασφάλιση ζημιών .

2 . Οι διατάξεις του ένατου τμήματος του εμπορικού νόμου , όπως ισχύει , καταργούνται .

3 . Το άρθρο 33 παρ.1 του ν.δ/τος 400/1970 « περί ιδιωτικής επιχειρήσεως ασφαλίσεως » (ΦΕΚ 10 Α ') , όπως ισχύει , καταργείται .

4 . Οι κατά την έναρξη ισχύος του παρόντος νόμου υφιστάμενες ασφαλιστικές συμβάσεις διέπονται εφεξής από τον παρόντα νόμο .

ΓΕΝΙΚΟΙ ΟΡΟΙ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟΥ ΣΥΜΒΟΛΑΙΟΥ ΠΥΡΟΣ

1 . Οι γενικοί όροι αναφέρονται παρακάτω

Άρθρο 1

Όποιος επιθυμεί να ασφαλισθεί , έχει την υποχρέωση να δηλώσει με ακρίβεια το ονοματεπώνυμο και τη διεύθυνση κατοικίας του , όταν πρόκειται για φυσικό πρόσωπο ή την επωνυμία και την έδρα , όταν πρόκειται για νομικό πρόσωπο , το επάγγελμα που ασκεί , με ποια ιδιότητα και για το συμφέρον ποίου ενεργεί , το ποσό για το οποίο θέλει να ασφαλισθεί και τα παρακάτω :

Όταν πρόκειται για ασφάλιση ακινήτων , την ακριβή τοποθεσία τους , τα υλικά με τα οποία είναι κατασκευασμένα , τα επαγγέλματα που ασκούνται μέσα σε αυτά , το είδος των εμπορευμάτων που βρίσκονται σε αυτά , αν υπάρχουν στα ίδια ακίνητα μηχανήματα θέρμανσης , εκτός αν πρόκειται για εστίες και θερμάστρες για οικιακή χρήση και εάν γειτονεύουν με οικοδομές , που από την κατασκευή τους ή από την εργασία που ασκείται μέσα σε αυτές ή από τα εμπορεύματα που περιέχονται σε αυτές , είναι επικίνδυνες .

Όταν πρόκειται για ασφάλιση κινητών , το είδος αυτών , το χώρο μέσα στον οποίο βρίσκονται , την τοποθεσία και τα υλικά με τα οποία είναι κατασκευασμένες οι οικοδομές μέσα στις οποίες βρίσκονται , και αν οι οικοδομές αυτές συνορεύουν με άλλες , στις οποίες ασκούνται εργασίες επικίνδυνες .

Σε περίπτωση που παραλείψει ο ασφαλιζόμενος να κάνει τις δηλώσεις αυτές ή κάνει ανακριβείς δηλώσεις , αυτό έχει σαν συνέπεια να είναι άκυρη η ασφάλιση και ο ασφαλιζόμενος να μην έχει οποιοδήποτε δικαίωμα για αποζημίωση , σε περίπτωση που θα έχει ζημιά . Γενικά , αν αποσιωπήσει ή κάνει ψευδή ή ασαφή δήλωση , με την οποία να εμφανίζονται ανακριβή το είδος , το μέγεθος του κινδύνου και η πιθανότητα να συμβεί αυτός , κάνουν άκυρο το ασφαλιστήριο . την ίδια πιθανότητα έχει και η ανακριβής δήλωση και σε κάθε ερώτημα που περιέχεται στο έντυπο της πρότασης ασφάλισης .

Άρθρο 2

Το ασφαλιστήριο συντάσσεται σύμφωνα με τις παραπάνω δηλώσεις του ασφαλιζόμενου , με τις οποίες υπολογίζονται και τα ασφάλιστρα . Επειδή η ασφάλιση είναι μέσο προφύλαξης και μόνο , του ασφαλιζόμενου από τις ζημιές που θα μπορούσε να πάθει , ο ασφαλιζόμενος δεν μπορεί να επικαλεσθεί τα ασφαλιστικά ποσά του συμβολαίου , τις περιγραφές και τις εκτιμήσεις που αναφέρονται σε αυτό και το ασφάλιστρο που πλήρωσε , ότι αποτελούν αυτά αναγνώριση , απόδειξη ή τεκμήριο , ότι υπήρχαν τα αντικείμενα (που εμφανίζονται σαν ασφαλιζόμενα) κατά το χρόνο του ατυχήματος και για την αναφερόμενη αξία τους . Σε κάθε περίπτωση , η αποζημίωση , κανονίζεται με βάση την πραγματική αξία των ασφαλιζόμενων αντικειμένων , κατά το χρόνο που τυχόν θα γινόταν το ατύχημα , βρίσκεται δε και αποδεδειγνύεται η αξία αυτή, όπως ορίζεται σε άλλους όρους του παρόντος ασφαλιστηρίου .

Άρθρο 3

Η εταιρία έχει το δικαίωμα , όχι όμως και την υποχρέωση , να επιθεωρεί , όταν το θέλει και σε λογικές ημέρες και ώρες , τα ασφαλισμένα αντικείμενα , ιδιαίτερα δε , πριν να αποδεχθεί την πρόταση ασφάλισης , ή όταν ο ασφαλιζόμενος επιχειρεί μεταβολές (ύστερα από έγκριση της εταιρίας) ή ακόμη και χωρίς να συντρέχει κάποια από τις αμέσως παραπάνω προϋποθέσεις , αλλά κατά την κρίση της .

2 . Πως ισχύει η ασφάλιση και πως κανονίζεται η πληρωμή

Άρθρο 4

Οι υποχρεώσεις της εταιρίας και του ασφαλιζόμενου καθορίζονται από το ασφαλιστήριο και από τις Πρόσθετες Πράξεις , που εκδίδονται , με βάση τις δηλώσεις

του ασφαλιζόμενου και τις ειδοποιήσεις αυτού για τις μεταβολές που έχουν γίνει στο κίνδυνο ή στο ασφαλιζόμενο αντικείμενο , σύμφωνα με τους Γενικούς και Ειδικούς όρους , είτε αυτοί είναι έντυποι , είτε δακτυλογραφημένοι .

Όρος που δεν περιλαμβάνεται στους Γενικούς και Ειδικούς όρους , στον πίνακα ασφάλισης και στις πρόσθετες πράξεις , θεωρείται και είναι άκυρος και χωρίς ισχύ για την εταιρία .

Καμιά απόδειξη εξόφλησης ασφαλιστρών δεν ισχύει ,αν δε φέρει την υπογραφή αυτών που εκπροσωπούν νόμιμα την εταιρία , σύμφωνα με το καταστατικό της ή με τις αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου της .

Στην περίπτωση που έχει συμφωνηθεί η πληρωμή του ασφαλιστρου σε δόσεις , καθυστέρηση της πληρωμής κάποιας δόσης περισσότερο από τριάντα (30) ημέρες , από την ημερομηνία που έχει συμφωνηθεί , καθιστά το παρόν αυτοδίκαια άκυρο .

Η εταιρία δεν έχει καμιά υποχρέωση υπενθύμισης για την εξόφληση των ασφαλιστρών .

3. Συνασφάλιση

Άρθρο 5

Εάν τα ασφαλιζόμενα αντικείμενα , κινητά ή ακίνητα ,είναι επίσης ασφαλισμένα συνολικά ή μερικά και με άλλα συμβόλαια , που έχουν εκδοθεί πριν την έναρξη του παρόντος , ο ασφαλιζόμενος έχει την υποχρέωση να δηλώσει τις ασφαλίσσεις αυτές στην Εταιρία κατά την σύναψη της ασφάλισης . Αν παρόμοιες ασφαλίσσεις με τέτοια συμβόλαια επακολουθήσουν , ο ασφαλιζόμενος έχει την ίδια υποχρέωση , να ενημερώσει αμέσως την Εταιρία , ώστε αυτή να εκδώσει Πρόσθετη Πράξη ή να προσθέσει τη γνωστοποίηση αυτή στο ασφαλιστήριο . Σε περίπτωση , που ο ασφαλιζόμενος παραλείψει να κάνει αυτή τη δήλωση είτε για ασφαλιστήρια που υπήρχαν πριν από την ασφάλιση στην Εταιρία , είτε για ασφαλιστήρια που θα συνάψει μετά , τότε χάνει κάθε δικαίωμα για αποζημίωση από την εταιρία . Οι ασφαλίσσεις , που έχουν γίνει σε άλλες εταιρίες , θα θεωρούνται πάντοτε ότι καλύπτουν τον ίδιο κίνδυνο από κοινού , ανεξάρτητα από τη χρονολογία που θα φέρουν εκτός αν γίνει διαφορετική συμφωνία με την εταιρία . Κάθε δε ζημιά που

τυχόν θα μπορούσε να συμβεί στη διάρκεια που θα ισχύει το ασφαλιστήριο , θα κατανέμεται σε όλες τις ασφαλιστικές εταιρίες ανάλογα με το ποσοστό συμμετοχής τους στον ασφαλιζόμενο κίνδυνο .

Εάν κατά τον χρόνο του ατυχήματος υπάρχουν μια ή και περισσότερες ασφαλίσεις μεταφορών , οι οποίες καλύπτουν τα κινητά που φέρονται σαν ασφαλισμένα με το παρόν ασφαλιστήριο ή που οι ασφαλίσεις αυτές μεταφορών θα τα κάλυπταν αν το παρόν ασφαλιστήριο δεν είχε γίνει , η Εταιρία δεν θα ευθύνεται , παρά μόνο για τις απώλειες ή τις ζημιές που θα υπερβαίνουν το ποσό της αποζημίωσης που ο ασφαλιστής μεταφορών θα έχει την υποχρέωση να πληρώσει , αν δεν είχε συναφθεί το παρόν ασφαλιστήριο συμβόλαιο .

4. Μεταβολές στην κυριότητα των ασφαλιζόμενων αντικειμένων , πτώχευση – αναγκαστική διαχείριση – παύση πληρωμών

Άρθρο 6

Σε περίπτωση μεταβολής στην κυριότητα των ασφαλιζόμενων αντικειμένων , ύστερα από καθολική ή ειδική διαδοχή στο πρόσωπο του ασφαλιζομένου ή από οποιοδήποτε άλλο λόγο , όπως επίσης και σε περίπτωση πτώχευσης του ασφαλιζόμενου , αναγκαστικής διαχείρισης στα περιουσιακά του στοιχεία ή παύσης των πληρωμών του , έχει αυτός ή οι διάδοχοι ή οι νόμιμοι αντιπρόσωποί του , την υποχρέωση να γνωρίσουν τη μεταβολή αυτή το αργότερο μέσα σε πέντε μέρες στην εταιρία , η οποία έχει τότε το δικαίωμα να ακυρώσει την ασφάλιση . Στην περίπτωση αυτή η εταιρία επιστρέφει ένα μέρος από τα ασφάλιστρα , ανάλογα με το χρόνο που υπολείπεται μέχρι τη λήξη της ασφάλισης και με βάση τη βραχυπρόθεσμη κλίμακα του εγκεκριμένου υποχρεωτικού τιμολογίου πυρός . Η επιστροφή αυτή δεν μπορεί ποτέ να ξεπεράσει το μισό από τα συμφωνημένα ασφάλιστρα . Σε περίπτωση όμως , που δεν γίνει μια τέτοια γνωστοποίηση , μέσα στην παραπάνω προθεσμία , τότε η ασφάλιση ακυρώνεται αυτόματα , αφού περάσουν οι πέντε μέρες και καμία επιστροφή ασφαλίσεων δεν γίνεται .

5. Μεταβολές στον κίνδυνο

Άρθρο 7

Ο ασφαλιζόμενος έχει την υποχρέωση να γνωστοποιήσει εγγράφως στην εταιρία οποιαδήποτε μεταβολή , που αναφέρεται στα ασφαλιζόμενα αντικείμενα , είτε πρόκειται για ακίνητα , είτε πρόκειται για κινητά και η οποία μεταβολή αυξάνει την πιθανότητα του κινδύνου , όπως επίσης αν εγκατασταθεί στο ασφαλιζόμενο ακίνητο ή στο ακίνητο που βρίσκονται τα ασφαλιζόμενα κινητά , εργοστάσιο , εργαστήριο , βιοτεχνία , θέατρο ή κινηματογράφος . Την ίδια υποχρέωση έχει αν πρόκειται να αρχίσει να ασκείται οποιοδήποτε επάγγελμα , από την άσκηση του οποίου είναι δυνατόν να αυξηθεί ή ακόμα και να μεταβληθεί ο κίνδυνος ή πρόκειται να αποθηκευθούν στα ακίνητα , προϊόντα , εμπορεύματα ή οποιαδήποτε άλλα είδη , που θα ήταν δυνατό να αυξήσουν την πιθανότητα να πραγματοποιηθεί ο κίνδυνος ή να μεταβληθεί το είδος του . Την ίδια επίσης υποχρέωση έχει πριν μεταφέρει τα ασφαλιζόμενα κινητά αντικείμενα σε χώρο διαφορετικό από εκείνο που προβλέπεται στο ασφαλιστήριο αν επιθυμεί να συνεχισθεί η ασφάλιση . Σε μια τέτοια περίπτωση η εταιρία έχει το δικαίωμα να λύσει την ασφάλιση . Αν τυχόν συμβεί το ατύχημα πριν από τις παραπάνω έγγραφες γνωστοποιήσεις του ασφαλιζόμενου για τις μεταβολές τότε η εταιρία δεν έχει καμία υποχρέωση για αποζημίωση .

6. Κίνδυνοι που αποκλείονται – εξαιρέσεις

Άρθρο 8

(α) Η ασφάλιση δεν καλύπτει ζημιά , που έχει προξενηθεί , άμεσα ή έμμεσα από κάποιο ή ως συνέπεια κάποιου από τα παρακάτω γεγονότα :

1) Από πόλεμο , είτε έχει κηρυχθεί επίσημα , είτε όχι (πολεμικές πράξεις) , εμφύλιο πόλεμο , επανάσταση , στάση , πραξικόπημα , κίνημα , ανταρσία , απεργίες , πολιτικές ταραχές , διαδηλώσεις , οχλαγωγίες .

2) Τρομοκρατικές ενέργειες ή δολιοφθορές , είτε πρόκειται για μεμονωμένες εκδηλώσεις ,είτε έχουν γενικότερες επιδιώξεις .

3) Από πυρηνικά όπλα ή υλικά κατασκευής τέτοιων όπλων από ραδιενεργό μόλυνση από οποιοδήποτε πυρηνικό υλικό και από οποιοδήποτε πυρηνικό απόρριμμα ή κατάλοιπο , από καύση πυρηνικού υλικού .

4) Από διαταγή οποιαδήποτε Αρχής .

5) Από ζυμώσεις του ιδίου του ασφαλιζόμενου αντικείμενου ή από ελάττωμα έμφυτο ή που υπάρχει μέσα στο ασφαλιζόμενο αντικείμενο .

6) Από θέρμανση ή ξήρανση που υποβλήθηκε το ασφαλιζόμενο αντικείμενο με οποιοδήποτε τρόπο .

7) Από εκπυρσοκρότηση ή έκρηξη , που προκαλείται από οποιαδήποτε αιτία .

8) Από βλάβη σε μηχανές , σε ηλεκτρικές ή ηλεκτρονικές συσκευές και εγκαταστάσεις που λειτουργούν με ηλεκτρισμό , από βλάβη σε εργαλεία ή άλλα αντικείμενα κάθε φύσεως που προκαλείται από υπέρβαση ταχύτητας , υπέρταση , βραχυκύκλωμα , ανεξάρτητα από την αιτία που προήλθαν οι διαταραχές αυτές .

9) Από κλοπή ή εξαφάνιση των ασφαλιζόμενων αντικειμένων . είτε αυτές έγιναν κατά τη διάρκεια της πυρκαγιάς , είτε ύστερα από αυτή .

10) Από πυρκαγιά δασών , συστάδας δένδρων και θάμνων , λιβαδιών , βοσκοτόπων ή από εκχέρσωση εδάφους που γίνεται με φωτιά .

(β) κάθε ζημιά που γίνεται όσο διαρκούν ανώμαλες συνθήκες ή προκαλείται όσο διαρκούν οι αναφερόμενες στην παράγραφο (α) αυτού του άρθρου συνθήκες , θα θεωρείται , ότι δεν καλύπτεται με την ασφάλιση αυτή εκτός αν αποδείξει ότι η ζημιά προκλήθηκε ανεξάρτητα από τις παραπάνω συνθήκες . Σε περίπτωση δίκης , ο ασφαλιζόμενος θα έχει το βάρος να αποδείξει , ότι η ζημιά του καλύπτεται από την ασφάλιση και δεν περιλαμβάνεται στις παραπάνω συνθήκες .

7. Αντικείμενα που αποκλείονται από την ασφάλιση

Άρθρο 9

Αποκλείονται οριστικά από την ασφάλιση , εκτός αν συμφωνήθηκε ρητά και ειδικά το αντίθετο στον Πίνακα ασφάλισης :

- 1) Τα έγγραφα , τα παραστατικά αξίας , οι τίτλοι , οι ομολογίες , οι τραπεζικές επιταγές , οι συναλλαγματικές , τα τραπεζογραμμάτια , τα γραμμάτια σε διαταγή , τα λογιστικά βιβλία , τα σχέδια και κάθε είδους προγράμματα ηλεκτρονικών υπολογιστών .
- 2) Οι κάθε είδους και φύσεως εκρηκτικές ή εμπρηστικές ύλες .
- 3) Αντικείμενα που έχουν δοθεί στον ασφαλιζόμενο για φύλαξη ή τα έχουν εμπιστευθεί σε αυτόν , που έχουν κατατεθεί σε αυτόν με προμήθεια ή για λογαριασμό συνεταιρικό με άλλους .
- 4) Γενικά συλλογές από αντικείμενα σπάνια ή κειμήλια .

Γενικές διατάξεις

1. Ανεξάρτητα από περιπτώσεις που ειδικά και ρητά προβλέπονται παραπάνω και όπου ο ασφαλιζόμενος χάνει κάθε δικαίωμα , που τυχόν έχει από το ασφαλιστήριο η ίδια συνέπεια επέρχεται και σε κάθε άλλη περίπτωση , που ο ασφαλιζόμενος παραβαίνει και οποιαδήποτε άλλη διάταξη του ασφαλιστηρίου . Όταν ο ασφαλιζόμενος είναι Νομικό Πρόσωπο ή Εμπορική Εταιρία απώλεια δικαιωμάτων επέρχεται και όταν η παράλειψη βαρύνει και ένα μόνο εταίρο της εταιρίας.

2. Καμιά τροποποίηση του ασφαλιστηρίου δεν ισχύει αν δεν έχει γίνει με έγγραφη πρόσθετη πράξη που να υπογράφεται από αρμόδιο πρόσωπο της Εταιρίας .

3. Όλα τα έξοδα για τη σύνταξη της παρούσας ασφάλισης , για την καταβολή της αποζημίωσης και για κάθε άλλη πράξη που να πηγάζει από αυτό το ασφαλιστήριο επιβαρύνουν τον ασφαλιζόμενο .

4. Η εταιρία διατηρεί το δικαίωμα να κρατά από το πόσο της αποζημίωσης τα συμφωνημένα στον πίνακα ασφαλιστρα , που δεν έχουν εξοφληθεί ακόμη και αν , δεν είναι ληξιπρόθεσμα.

5. Μεταβίβαση δικαιωμάτων που πηγάζουν από αυτό το ασφαλιστήριο συμβόλαιο , δεν είναι ισχυρή για την εταιρία , εκτός αν συγκατατεθεί γραπτώς .

6. Για κάθε διάφορα συμφωνείται ότι αρμόδια είναι αποκλειστικά τα δικαστήρια της Αθήνας .